

# Spis treści

|                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Wprowadzenie                                                                    | 7   |
| <b>Rozdział 1</b>                                                               |     |
| Specyfika transakcji faktoringowych                                             | 11  |
| 1.1. Historia rozwoju i definicje faktoringu                                    | 11  |
| 1.2. Rodzaje transakcji faktoringowych                                          | 34  |
| 1.3. Funkcje faktoringu i związane z nimi usługi                                | 51  |
| <b>Rozdział 2</b>                                                               |     |
| Ryzyko w działalności faktoringowej                                             | 65  |
| 2.1. Ryzyko w działalności gospodarczej                                         | 65  |
| 2.2. Ryzyko w działalności instytucji finansowych                               | 72  |
| 2.3. Rodzaje ryzyka w działalności faktora                                      | 84  |
| 2.4. Proces zarządzania ryzykiem transakcji faktoringowych                      | 99  |
| <b>Rozdział 3</b>                                                               |     |
| Zarządzanie ryzykiem transakcji faktoringowych w świetle badań jakościowych     | 115 |
| 3.1. Metodyka badania                                                           | 115 |
| 3.2. Definicja faktorowalności transakcji                                       | 116 |
| 3.3. Uwarunkowania faktorowalności transakcji                                   | 119 |
| 3.4. Badanie głównych grup ryzyka w transakcjach faktoringu<br>wierzycielskiego | 124 |
| 3.5. Badanie głównych grup ryzyka w transakcjach faktoringu dłużnego            | 128 |
| 3.6. Warunki transakcji faktoringowej a wyniki oceny ryzyka transakcji          | 130 |
| 3.7. Stosowane przez faktorów zabezpieczenia transakcji faktoringowych          | 133 |
| 3.8. Monitorowanie należności przez faktorów                                    | 135 |
| 3.9. Modele windykacji należności faktoringowych                                | 136 |
| 3.10. Windykacja polubowna należności faktoringowych                            | 137 |

## **Rozdział 4**

|                                                                                                                       |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Ocena ryzyka transakcji faktoringowych w świetle eksperckich badań ankietowych                                        | 139 |
| 4.1. Charakterystyka badania                                                                                          | 139 |
| 4.2. Czynniki wpływające na ryzyko transakcji faktoringu wierzytelnościowego                                          | 141 |
| 4.2.1. Czynniki wpływające na ogólne ryzyko transakcji faktoringu wierzytelnościowego                                 | 141 |
| 4.2.2. Czynniki wpływające na ryzyko związane z faktorantem w transakcji faktoringu wierzytelnościowego               | 149 |
| 4.2.3. Czynniki wpływające na ryzyko związane z dłużnikami faktoringowymi w transakcji faktoringu wierzytelnościowego | 158 |
| 4.2.4. Czynniki wpływające na ryzyko związane z wierzytelnościami w transakcji faktoringu wierzytelnościowego         | 167 |
| 4.3. Czynniki wpływające na ryzyko transakcji faktoringu dłużnego                                                     | 178 |
| 4.3.1. Czynniki wpływające na ogólne ryzyko transakcji faktoringu dłużnego                                            | 179 |
| 4.3.2. Czynniki wpływające na ryzyko związane z faktorantem w transakcji faktoringu dłużnego                          | 186 |
| 4.3.3. Czynniki wpływające na ryzyko związane z dostawcami faktoranta w transakcji faktoringu dłużnego                | 195 |
| 4.3.4. Czynniki wpływające na ryzyko związane z długami (zobowiązaniami) w transakcji faktoringu dłużnego             | 204 |
| 4.4. Wnioski                                                                                                          | 215 |

## **Rozdział 5**

|                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------|-----|
| Metodyka oceny ryzyka transakcji faktoringowych - propozycja        | 226 |
| 5.1. Pojęcie i procedura oceny faktorowalności transakcji           | 227 |
| 5.2. Ocena ryzyka związanego z faktorantem                          | 229 |
| 5.3. Ocena ryzyka związanego z dłużnikami lub dostawcami faktoranta | 255 |
| 5.4. Ocena ryzyka związanego z wierzytelnościami lub długami        | 269 |
| 5.5. Ocena ogólna ryzyka makroekonomicznego                         | 276 |
| 5.6. Dostępność faktoringu                                          | 277 |
| 5.7. Limit faktoringowy                                             | 278 |
| Zakończenie                                                         | 281 |
| Bibliografia                                                        | 284 |
| Spis rysunków                                                       | 299 |
| Spis tabel                                                          | 301 |
| Spis załączników                                                    | 306 |
| Załączniki                                                          | 307 |