

Spis treści

Wprowadzenie	7
Rozdział 1	
Problematyka faktoringu i mechanizmy jego funkcjonowania	13
1.1. Pojęcie i mechanizm faktoringu	13
1.1.1. Ewolucja faktoringu	15
1.1.2. Podmioty transakcji faktoringowej	17
1.1.3. Funkcje faktoringu	18
1.1.4. Formy faktoringu	19
1.2. Badania w zakresie faktoringu. Przegląd literatury	20
1.3. Przepisy prawne dotyczące faktoringu	24
1.4. Faktoring na świecie i w Polsce	35
1.4.1. Faktoring na świecie	35
1.4.2. Obroty faktoringowe w Polsce	38
1.4.3. Przyszłość polskiego faktoringu	42
1.5. Mocne i słabe strony faktoringu	43
1.5.1. Mocne strony faktoringu	43
1.5.2. Słabe strony faktoringu	45
Rozdział 2	
Ryzyko operacyjne w faktoringu	47
2.1. Pojęcie ryzyka operacyjnego. Przegląd literatury	47
2.2. Podejmowanie decyzji w warunkach ryzyka	53
2.3. Ryzyko informatyczne jako część ryzyka operacyjnego	55
2.4. Ryzyko nadużycia w faktoringu	58
2.4.1. Kluczowe indykatory ryzyka operacyjnego	58
2.4.2. Niepożądane zachowania faktoranta	59
2.4.3. Ryzyko faktora	59
2.4.4. Ryzyko kredytowe w faktoringu	60
2.4.5. Podejrzane zachowania w relacji faktorant–dłużnik	61
2.5. Wdrożenie systemów informatycznych w procesie przeciwdziałania ryzyku operacyjnemu. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	62

Rozdział 3

Klasyfikacja transakcji faktoringowych	65
3.1. Wprowadzenie do analiz	65
3.2. Wskaźniki ryzyka nadużycia w faktoringu	65
3.3. Wskazanie zbioru transakcji dobrych, złych oraz do weryfikacji	69
3.4. Klasyfikacja zbiorów transakcji faktoringowych	72
3.4.1. Wpływ poszczególnych wskaźników na ryzyko zagrożenia nadużyciem. Założeń teoretyczne	72
3.4.2. Wzorowe zachowanie faktoranta i jego dłużników	75
3.4.3. Klasyfikacja zbiorów transakcji faktoringowych za pomocą modelu skoringowego	77
3.4.4. Klasyfikacja zbiorów transakcji faktoringowych za pomocą regresji logistycznej	79
3.4.5. Klasyfikacja zbiorów transakcji faktoringowych za pomocą drzewa klasyfikacyjnego	83

Rozdział 4

Koncepcja systemu informatycznego do klasyfikacji transakcji faktoringowych	91
4.1. Pozyskiwanie danych	92
4.2. Założenia teoretyczne budowy systemu informatycznego	93
4.2.1. System informatyczny do wykrywania nadużyć finansowych	93
4.2.2. Systemy informatyczne wspomagające procesy faktoringowe	95
4.2.3. Funkcjonalności systemu	96
4.2.3.1. Kreator analizy	96
4.2.3.2. Przetwarzanie danych	101
4.2.3.3. Wyświetlanie wyników dla wybranego okresu	101
4.2.3.4. Zmiana wskaźników w czasie	102
4.2.3.5. Interpretacja wyników	103
4.3. Korzyści biznesowe	104
4.4. Kierunki przyszłych badań	104
Podsumowanie	107
Bibliografia	111
Załączniki	123
Spis rysunków, tabel i wykresów	129