

# Nowoczesne technologie a korzyści dla firm faktoringowych

**W dzisiejszym dynamicznym środowisku biznesowym, w którym efektywność operacyjna i szybkość podejmowania decyzji mają kluczowe znaczenie, branża faktoringowa stanowi istotny element wspierający przedsiębiorstwa w zarządzaniu płynnością finansową. Upowszechnienie tych usług wpływa, niestety, na zwiększone ryzyko nieprawidłowości. Jak na poprawę bezpieczeństwa faktoringu wpływa technologia blockchain?**



Michał **Wasiak**

ekspert SoDA,  
DLT Solution Architect, GFT

## Szanse i zagrożenia na rynku faktoringowym

Nowe technologie przynoszą wiele korzyści firmom faktoringowym. Sztuczna inteligencja (AI) i uczenie maszynowe, mogą zautomatyzować procesy decyzyjne, ocenę ryzyka i zarządzanie portfelem. Zaawansowane narzędzia analityczne umożliwiają firmom faktoringowym lepsze zrozumienie profilu ryzyka ich klientów oraz monitorowanie zmieniających się warunków rynkowych. Platformy online i aplikacje mobilne zapewniają klientom łatwy dostęp do usług faktoringowych, w tym do szybkiej weryfikacji, składania wniosków i monitorowania stanu swoich transakcji. Technologia blockchain może natomiast zwiększyć transparentność i bezpieczeństwo transakcji, co jest szczególnie istotne w branży finansowej, gdzie zaufanie i wiarygodność są kluczowe.

Jednak wraz ze wzrostem popularności usług faktoringowych wzrasta też ryzyko nieprawidłowości i nadużyć finansowych. Ten trend potwierdzają badania – z raportu CRIF „Badanie nadużyć w sektorze faktoringowym” wynika, że 66,7 proc. firm z branży faktoringowej doświadczyło próby oszustwa w ciągu ostatnich lat. W efekcie, oprócz tradycyjnych metod analizy informacji finansowych, firmy faktoringowe oraz banki coraz częściej korzystają z rozwiązań IT do wykrywania i zapobiegania nadużyciom, co potwierdza 75 proc. respondentów.

## Jak technologia blockchain usprawniła włoski rynek faktoringowy

Faktoring we Włoszech jest na tyle specyficzny, że pozwala na sprzedaż mniejszych części faktur, np. 70-80 proc. Jednak przed wdrożeniem rozwiązań blockchainowych włoski proces był wyłącznie analogowy i czasochłonny. Faktury były weryfikowane ręcznie pod koniec każdego dnia,

a cały proces sprawdzania wszystkich elementów trwał około dwóch tygodni. Nie istniał także żaden centralny rejestr wystawionych i sprzedanych faktur. Stary proces umożliwiał więc wielokrotną sprzedaż tych samych faktur. Rozwiązanie musiało więc zostać zastąpione nowym.

Oparty na blockchainie projekt był realizowany całkowicie od podstaw. System musiał spełnić wymogi – m.in. te prawne – i oczekiwania wszystkich interesariuszy, w tym ponad to topowych banków (lokalnych i międzynarodowych) działających na włoskim rynku. W trakcie projektu zespół GFT podjął współpracę z lokalnym dostawcą usług i infrastruktury do państwowych instytucji finansowych. Współpraca z włoskim partnerem zaowocowała jedną wersją aplikacji dla każdego interesariusza oraz uwspólnioną architekturą. Było to pierwsze, historyczne wdrożenie produkcyjnego frameworku oparte go na blockchainie.

Dzięki automatyzacji procesów weryfikacji czas potrzebny na sprawdzenie faktur skrócił się radykalnie z dwóch tygodni do jednej doby. Choć w rozwiązaniu tkwi jeszcze większy potencjał – dalsza optymalizacja czasu weryfikacji oraz architektury mogłaby pozwolić na skrócenie tego procesu do jednego kwadransu.

Wprowadzenie zdecentralizowanego środowiska DLT (rozproszonego rejestru) zapewnia bezpieczeństwo i odporność na awarie oraz gwarantuje, że dane o sprzedanych fakturach są chronione przed nieuprawnionym dostępem. Weryfikacja odbywa się na podstawie zanonimizowanych danych, co zapewnia, że każdy podmiot widzi tylko swoje faktury. Zanonimizowany jest także alert o wcześniejszym zakupie faktury (tj. próby oszustwa). Dane dostępne są na bieżąco w stabilnym ekosystemie, zagwarantowanym przez lokalnego partnera.

Wykorzystanie nowych technologii, takich jak blockchain umożliwia tworzenie innowacyjnych produktów i usług, które mogą lepiej odpowiadać na zmieniające się potrzeby rynku i klientów, np. oferując elastyczne rozwiązania faktoringowe dopasowane do specyfiki danej branży. Korzystanie z takich technologii przyczynia się do zwiększenia konkurencyjności firm faktoringowych poprzez poprawę efektywności, szybkości obsługi transakcji i lepsze zarządzanie ryzykiem.

# FAKTORING



## Innowacyjna współpraca, która wyznacza nowy standard na rynku

**Prostota rozwiązania stanowi fundamentalną cechę usługi faktoringowej zintegrowanej z systemami ERP.**



Paweł **Tomala**

prezes Zarządu Faktoria

Faktoria od ponad roku aktywnie współpracuje z grupą Comarch. Zintegrowaliśmy nasz system analizy kredytowej klienta, jak również system operacyjny Faktorii, z systemem księgowym Comarch ERP Optima (dedykowanym klientom SME). Współpraca Faktorii skupia się na biznesowej relacji z platformą Apfino (spółka technologiczna z grupy Comarch), która buduje rynek usług finansowych dedykowany wszystkim przedsiębiorcom korzystającym z systemów księgowych Comarch.

### Unikalne podejście

Jedną z głównych usług dostępnych na tej platformie jest faktoring. Ta współpraca stanowi unikalny na rynku przykład podejścia do dystrybucji usługi faktoringu oraz jej obsługi. Mapa podróży klienta w tym przypadku polega na przeniesieniu przedsiębiorców

w inną przestrzeń współpracy z faktorem, tworząc niewiele punktów styku. Sam proces kredytowy stanowi absolutną nowość. Dzięki danym zgromadzonym w systemie księgowym Faktoria nie potrzebuje zbierać od klienta dodatkowych dokumentów. Dzięki temu produkt staje się dostępny na wyciągnięcie ręki. Oczywiście ustalenie warunków handlowych i zawarcie umowy to nadal proces manualny, wynikający głównie z oczekiwań klientów w zakresie elastycznego podejścia do warunków cenowych, a dokładniej ich negocjacji. Pozostałe elementy tego procesu są w pełni zautomatyzowane, zwłaszcza obsługa umowy z faktorem, która odbywa się z poziomu systemu księgowego. Klient może finansować wystawione tam faktury, a system księgowy prezentuje niezbędne do księgowania dokumenty rozliczeniowe.

### Prostota procesu

Współpraca między Faktorią a grupą Comarch, skupiająca się na platformie Apfino, otwiera drzwi do efektywnej obsługi finansowej, zwłaszcza dla małych i średnich przedsiębiorstw. Kluczowym elementem jest prostota procesu dzięki integracji danych z systemów księgowych, co eliminuje zbędne formalności dla klientów. W rezultacie ta innowacyjna współpraca wyznacza nowy standard dla dystrybucji usług faktoringowych i pokazuje, jak technologia może usprawnić relacje biznesowe, przenosząc przedsiębiorstwa w nową erę współpracy z instytucjami finansowymi.

*Materiał partnera*

# Branża odrabia straty

**Polska branża faktoringowa kończy 2023 r. nieznacznym spadkiem obrotów na poziomie 2,3 proc. Jest on jednak mniejszy niż na koniec III kwartału, gdy wyniósł 3,3 proc., co oznacza, że w IV kwartale rynek zaczął nieznacznie odrabiać straty. Firmy zrzeszone w Polskim Związku Faktoringowym wykupiły wierzytelności na łączną kwotę 450 mld zł. Członkowie PZF obsłużyli w tym czasie 26,3 tys. firm (o 6 proc. więcej niż rok temu), które przedstawiły do wykupu 26,8 mln faktur (czyli o 12 proc. więcej niż przed rokiem.).**

Polski Związek Faktoringowy (PZF) skupia przeważającą część podmiotów świadczących usługi faktoringowe. Obecnie zrzesza 24 członków: 5 banków komercyjnych i 19 wyspecjalizowanych firm udzielających finansowania w ramach umów faktoringu. Faktorzy należący do PZF sfinansowali w 2024 r. działalność krajowych przedsiębiorstw na łączną kwotę 450 mld zł. Rynek zanotował więc łagodny spadek o 2,3 proc. – Rok 2023 przyniósł znaczne spowolnienie polskiej gospodarki. Zgodnie ze wstępnymi danymi, wzrost gospodarczy sięgnął zaledwie 0,2 proc., czyli najniższego tem-

pa w tym stuleciu, z wyjątkiem recesji z 2020 r., wywołanej pandemią. Najwyższych poziomów od wielu lat sięgnęła inflacja, przekraczając 18 proc. w pierwszym kwartale 2023 r., zaś średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług w 2023 r. wyniósł aż 11,4 proc. Warto również przypomnieć o cyklu podwyżek stóp procentowych, który przełożył się na wysokie koszty funkcjonowania polskich przedsiębiorstw – zjawisko dotkliwe dla wszystkich korzystających z różnych form finansowania. Wydaje się, że polska gospodarka wychodzi już z recesji, jednak poprawa następuje powoli. Niewątpliwie

tempo zmian jest skorelowane z sytuacją na rynkach zagranicznych, w szczególności państw Unii Europejskiej, w tym u naszego głównego partnera handlowego, czyli Niemiec, które od kilku kwartałów zmagają się z gospodarczymi trudnościami. Zjawiska te mają silny wpływ na rynek faktoringowy, a szczególnie na faktoring międzynarodowy, który był głównym sprawcą nieznacznej ujemnej dynamiki obrotów całego sektora – mówi Konrad Klimek, przewodniczący komitetu wykonawczego PZF.

## Systematyczny wzrost

Z usług firm należących do PZF korzysta obecnie 26,3 tys. przedsiębiorstw, szczególnie małych i średnich. Wystawiły one blisko 26,8 mln faktur, na podstawie których krajowi faktorzy udzieliли finansowania. Dane wskazują, że zarówno liczba klientów korzystających z faktoringu, jak i liczba faktur, jakie przedstawiają do finansowania, rośnie systematycznie. Spada natomiast ich wartość.

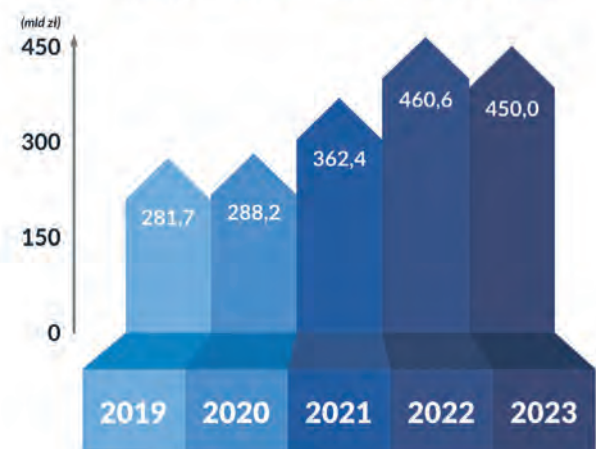
– Wprawdzie rok kończymy na niewielkim minusie, ale już czwarty kwartał miał dodatnią dynamikę obrotów. W kolejnych miesiącach liczymy na kontynuację tego trendu. Natomiast spadek obrotów z trzeciego kwartału 2023 r. traktujemy jako zjawisko przejściowe. Stale przybywa firm korzystających z naszych usług. Obecnie jest ich ponad 26 tysięcy, czyli o 6 proc. więcej niż rok temu. Ważnymi czynnikami decydującymi o rozwoju naszej branży były i są: elastyczna, dopasowana do potrzeb współpraca z klientami i możliwości uruchamiania dla nich kolejnych bezpiecznych linii finansowania np. z ubezpieczeniem należności lub z dostępnymi na rynku gwarancjami, a także zdolność do otwierania się na nowe rynki. Dlatego bilans 2023 r. oceniam pozytywnie – dodaje Konrad Klimek, przewodniczący komitetu wykonawczego PZF.

Z usług polskich firm faktoringowych korzystają najczęściej przedsiębiorcy, którzy wystawiają faktury na wysokie kwoty i z długimi terminami płatności. Są to na ogół producenci i dystrybutorzy. W ich przypadku utrzymanie płynności decyduje o rozwoju lub przetrwaniu. Faktoring pozwala im na szybki dostęp do gotówki i regulowanie bieżących zobowiązań. Mogą dzięki niemu bez zakłóceń rozwijać swoją działalność i oferować kontrahentom atrakcyjne warunki zakupu towarów. Usługa ta zapewnia im zachowanie dobrej kondycji finansowej, stabilnej pozycji i przewagi konkurencyjnej.

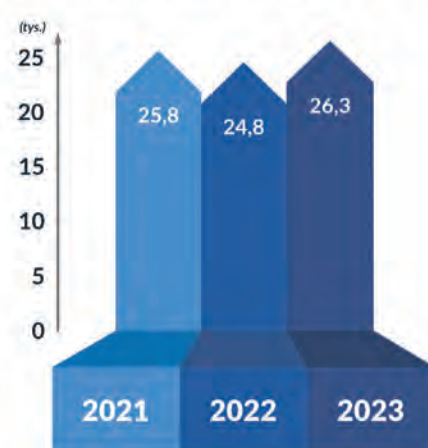
## Najważniejsze wskaźniki rynku faktoringu w Polsce w 2023 r.



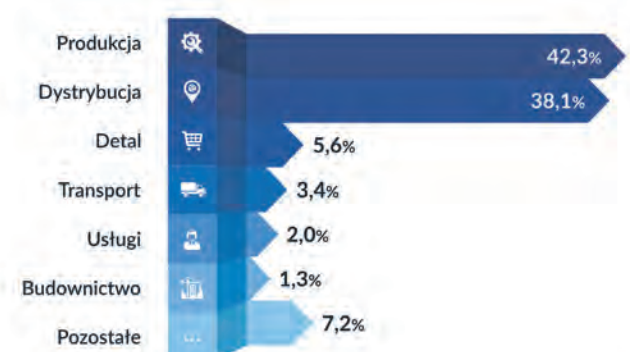
## Obroty faktorów zrzeszonych w PZF w 2023 r.



## Liczba klientów faktorów zrzeszonych w PZF w 2023 r.



## Struktura obrotów faktorów zrzeszonych w PZF w ujęciu sektorowym w 2023 r.



## Obroty w faktoringu w 2023 r.

Firma	Obroty w 2023	Obroty w 2022
Pekao Faktoring	85 633	91 268
BNP Paribas Faktoring	83 700	82 128
ING Commercial Finance	65 978	66 644
Santander Faktoring	44 778	40 100
mFaktoring	35 075	36 118
PKO Faktoring	31 021	31 428
Bank Millennium	25 934	27 291
Coface Poland Faktoring	24 272	30 307
Citi Handlowy	12 460	11 321
Eurofactor Polska	7 513	9 557
KUKE Finance	5 764	5 949
HSBC Bank Polska	5 299	5 973
BOŚ Bank	4 825	6 126
Bibby Financial Services	3 671	4 216
IFIS Finance	3 432	2 700
Faktoria	2 668	1 848
Alior Bank	2 460	2 280
PragmaGO	1 656	1 472
eFaktor	962	635
BFF Polska	846	961
BPS Leasing i Faktoring	815	1 079
FaktorOne	636	721
Faktorzy	573	411

# Nie tylko dla największych

**Faktoring to usługa finansowa, która może zrewolucjonizować sposób, w jaki małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) zarządzają swoim przepływem gotówkowym i podejmują decyzje finansowe. Tradycyjnie kojarzony z dużymi korporacjami, faktoring staje się coraz bardziej dostępny i atrakcyjny także dla mniejszych firm. Dlaczego więc MŚP powinny zainteresować się tą formą finansowania?**

Mariusz Rdzanek

niezależny ekspert, Capital Access serwis, FAKTORINGoferty.pl

Po pierwsze, faktoring może być skutecznym narzędziem zarządzania płynnością finansową. Dzięki faktoringowi przedsiębiorstwo może szybko uzyskać środki pieniężne poprzez zbycie swoich wierzytelności do firm faktoringowych. To oznacza, że nie muszą czekać na termin płatności od swoich klientów, co może być szczególnie istotne dla firm, których płynność finansowa jest pod presją.

#### Wylimitować ryzyko

Po drugie, faktoring w wariantach pełnym eliminuje ryzyko niewypłacalności klientów. W przypadku faktoringu pełnego wierzytelności przekazywane są firmie

faktoringowej, która przejmuje odpowiedzialność za ich odzyskanie. To oznacza, że MŚP mogą uniknąć problemów związanych z niesolidnymi płatnikami i zminimalizować ryzyko strat finansowych.

Po trzecie, faktoring może być narzędziem wspierającym rozwój firmy. Dzięki szybkiemu dostępowi do środków pieniężnych przedsiębiorstwa mogą łatwiej realizować swoje plany inwestycyjne, rozwijać swoje przedsięwzięcia, zwiększać swoją zdolność konkurencyjną na rynku i sprzedaz.

Po czwarte, faktoring oferuje elastyczność i dostosowanie do indywidualnych potrzeb firmy. Istnieją różne rodzaje faktoringu, w tym faktoring pełny i niepełny, faktoring eksportowy, a także faktoring odwrotny. To pozwala

MŚP dopasować usługę faktoringową do swoich konkretnych potrzeb i sytuacji finansowej.

#### Coraz bardziej popularna forma finansowania

Obecnie faktoring stał się dostępny także dla małych firm. Dzięki postępowi technologicznemu i rozwojowi rynku finansowego usługi faktoringowe są teraz bardziej dostępne i elastyczne niż kiedykolwiek wcześniej. Wiele firm faktoringowych specjalizuje się w obsłudze małych przedsiębiorstw, oferując im szereg rozwiązań dostosowanych do ich potrzeb i sytuacji finansowej.

Dzięki temu faktoring staje się coraz bardziej popularną formą finansowania dla małych przedsiębiorstw. W opublikowanych przez

Polski Związek Faktorów wynikach branży za 2023 rok widzimy spadek obrotów w porównaniu do roku poprzedniego, ale jednocześnie firmy faktoringowe zrzeszone w PZF obsłużyły o 6 proc. więcej przedsiębiorstw, które przekazały do wykupu o 12 proc. więcej faktur. Wskazuje to na wzrost zainteresowania faktoringiem wśród mniejszych firm.

#### Nie dla każdego

Warto jednak pamiętać, że faktoring nie jest rozwiązaniem dla każdej firmy. Istnieją pewne koszty związane z tą formą finansowania, takie jak opłaty za usługę faktoringową, które mogą wpłynąć na rentowność przedsiębiorstwa. Dlatego przed podjęciem decyzji

o skorzystaniu z faktoringu, MŚP powinny dokładnie zbadać swoją sytuację finansową, porównać różne opcje i rozważyć za i przeciw.

Szukając faktoringu, mała firma powinna zwracać uwagę na kilka kluczowych czynników, aby wybrać najbardziej odpowiednią ofertę dla swoich potrzeb i sytuacji finansowej. Mała firma powinna dokładnie zbadać różne oferty faktoringu, zwracając uwagę poza kosztami, również na elastyczność, bezpieczeństwo transakcji, obsługę klienta czy inne czynniki, które mogą być dla niej istotne. Wybór właściwego dostawcy faktoringu może znacznie pomóc firmie, wspierając jej rozwój i stabilność finansową.

Faktoring otwiera nowe możliwości dla małych firm. To nie tylko narzędzie dla największych firm, ale także atrakcyjna forma finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw. Dzięki faktoringowi MŚP mogą poprawić płynność finansową, zminimalizować ryzyko niewypłacalności klientów, wspierać rozwój firmy oraz dostosować się do zmieniających się warunków rynkowych. Jednak przed podjęciem decyzji o skorzystaniu z faktoringu, warto dokładnie przeanalizować swoją sytuację i sprawdzić różne dostępne możliwości.



## Finasowanie zrównoważonego rozwoju w branży faktoringowej – Zielony faktoring w BOŚ

**ESG odnosi się do kryteriów, które instytucje finansowe biorą pod uwagę przy ocenie zrównoważonego rozwoju i wpływu społecznego firmy. Koncentruje się na trzech kluczowych obszarach: czynnikach środowiskowych, odpowiedzialności społecznej i ładzie korporacyjnym. Z kolei faktoring to usługa finansowa, której celem jest uzyskanie natychmiastowego przepływu środków pieniężnych: firma (faktorant) sprzedaje swoje niewymagalne wierzytelności (niezapłacone faktury) stronie trzeciej (bankowi/faktorowi) z dyskontem.**



Marcin Lis

dyrektor Departamentu Faktoringu Banku Ochrony Środowiska

Związek ESG z faktoringiem polega na uwzględnieniu zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności społecznej w procesie podejmowania decyzji finansowych. Oceniając wyniki spółki w zakresie ESG, banki mogą wziąć pod uwagę następujące czynniki: zarządzanie łańcuchem dostaw firmy, zużycie energii, gospodarka odpadami, praktyki pracy i różnorodność składu zarządu.

#### Zabezpieczyć natychmiastowe finansowanie

Faktoring odgrywa coraz większą rolę w finansowaniu projektów zrównoważonego rozwoju, który może być szczególnie

korzystny dla przedsiębiorców, ponieważ umożliwia szybkie pozyskanie środków finansowych potrzebnych do realizacji projektu. Przedsiębiorstwa zaangażowane w projekty zrównoważonego rozwoju często mają duże koszty związane z inwestycjami w technologie ekologiczne, odnawialne źródła energii czy efektywność energetyczną. Faktoring pozwala im zabezpieczyć natychmiastowe finansowanie płynące z nieregulowanych faktur, zamiast oczekiwać na płatności od klientów przez długi czas. Faktoring może służyć jako instrument zachęcający przedsiębiorstwa do wdrażania i utrzymania zrównoważonych strategii biznesowych. Faktorzy coraz częściej przykładają wagę do oceny i monitorowania środowiska, zmian społecznych i zarządczych praktyk przedsiębiorstw, zanim zdecydują się na zakup wierzytelności. Firma stosująca zrównoważone i odpowiedzialne społecznie praktyki może być postrzegana jako bardziej atrakcyjna dla banku. Na przykład, jeśli firma posiada politykę i praktyki, które promują uczciwe standardy pracy, minimalizują wpływ na środowisko

i utrzymują silny ład korporacyjny, może być postrzegana jako firma charakteryzująca się niższym ryzykiem i większym prawdopodobieństwem dostarczenia długoterminowej wartości. Może to skutkować większym zainteresowaniem faktorów.

#### Zielony faktoring w BOŚ

Bank Ochrony Środowiska zgodnie z przyjętą misją kompleksowego finansowania i wspierania zielonej transformacji, jako fak-

tor efektywnie dąży do finansowania projektów związanych z ochroną środowiska. Dotyczy to przede wszystkim inwestycji w odnawialne źródła energii, poprawę efektywności energetycznej czy oczyszczanie ścieków. Klienci, którzy składają wnioski o finansowanie, a przedmiot ich transakcji w ocenie inżynierów ekologów spełnia kryteria proekologiczne, mogą liczyć na preferencyjne warunki finansowania faktoringowego. Te przykłady pokazują, że jako bank aktywnie podejmujemy inicjatywy na rzecz społeczeństwa i środowiska, dążąc do osiągnięcia odpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju.

Faktoring odgrywa coraz większą rolę w finansowaniu projektów zrównoważonego rozwoju, umożliwiając przedsiębiorstwom szybkie pozyskanie środków finansowych i promując zrównoważone praktyki biznesowe. Uwzględnienie czynników ESG w ocenie zrównoważonego rozwoju i oddziaływania społecznego firmy może mieć pozytywny wpływ na dostęp do faktoringu i bezpiecznego finansowania.

Materiał partnera

„  
Faktoring odgrywa coraz większą rolę w finansowaniu projektów zrównoważonego rozwoju, umożliwiając przedsiębiorstwom szybkie pozyskanie środków finansowych i promując zrównoważone praktyki biznesowe.

# Jak innowacje wpływają na efektywność operacyjną i zadowolenie klienta?

**Z pewnością „innowacja” odnosi się do procesu tworzenia nowych pomysłów, metod, produktów lub usług, które przynoszą pozytywne zmiany lub odpowiadają na istniejące potrzeby klientów w nowatorski sposób. Innowacje mogą zatem przybierać rozmaite formy i obejmować różne sektory gospodarki. Coraz częściej wykorzystywane są one również na rynku faktoringowym.**

Agnieszka Krupa

Implementation Manager  
w Iron Mountain Polska

Analizując i oceniając ich wpływ na tę branżę, należy wziąć pod uwagę nie tylko pozycję faktorów, czyli instytucji, które udzielają finansowania, ale przede wszystkim faktorantów, czyli przedsiębiorstw, które z tych usług korzystają. Faktoring polegający na zakupie wierzytelności z dyskontem jest istotną usługą finansową dla przedsiębiorstw chcących poprawić płynność finansową, a także stanowi jedną z najnowszych form finansowania aktualnie rozwijanych na rynku.

Innowacje na rynku faktoringu mogą zrewolucjonizować tradycyjne praktyki, oferując lepszą wydajność, dostępność i elastyczność oraz wpływać na różne aspekty działalności całej branży. W kontekście technologicznym innowacje obejmują rozwój oraz zastosowanie nowych technologii lub też ulepszenie istniejących w celu rozwiązania problemów, lub zaspokojenia potrzeb klientów. W tym miejscu należy zaś zwrócić uwagę na kilka istotnych kwestii.

**Korzystając z dobroci technologii** Coraz rzadziej koniecznością jest wizyta w urzędzie czy też w oddziale banku lub firmy faktorin-gowej. Znacznie częściej natomiast korzystamy z dobroci technologii, do których zaliczamy m.in. aplikacje lub inaczej platformy cyfrowe. Innowacje w tym zakresie doprowadziły do pojawienia się internetowych platform faktoringowych, które usprawniają cały proces płatności: od złożenia i zatwierdzenia wniosku po wypłatę środków

i zarządzanie kontem. Platformy cyfrowe oferują większą przejrzystość, szybkość i wygodę zarówno sprzedającym (firmom sprzedającym swoje wierzytelności), jak i kupującym (faktorom). Aplikacje mobilne umożliwiają faktorantom zarządzanie transakcjami faktoringowymi z dowolnego miejsca, zapewniając dostęp w czasie rzeczywistym do informacji o koncie, statusie finansowania i obsłudze klienta. Aplikacje mobilne ułatwiają także płynną komunikację między klientami a faktorami, poprawiając przebieg współpracy i szybkość reakcji.

## Automatyzacja i AI

Kolejny jakże istotny element stanowi automatyzacja oraz sztuczna inteligencja (AI). Są one wykorzystywane do optymalizacji powtarzających się w procesie faktoringu zadań takich jak oceny kredytowe,

analiza ryzyka czy fakturowanie. Wykorzystując algorytmy sztucznej inteligencji, czynniki mogą podejmować szybsze i dokładniejsze decyzje dotyczące zakupu faktur, zmniejszając koszty operacyjne i poprawiając wydajność. Nie sposób nie wspomnieć także o technologii blockchain, która może skutecznie zwiększyć bezpieczeństwo i przejrzystość na rynku faktoringowym. Rejestrując transakcje w zdecentralizowanej księdze, system blockchain może ograniczyć ryzyko oszustw i sporów, zwiększając w ten sposób zaufanie między sprzedawcami, a faktorami. Inteligentne kontrakty realizowane na platformach blockchain mogą automatyzować rozliczenia płatności na podstawie wcześniej zdefiniowanych warunków, dodatkowo usprawniając proces faktoringu. Z punktu widzenia oceny zdolności faktoringowej istotna jest

również analityka danych. Innowacje w tym obszarze umożliwiają analitykom uzyskanie głębszego wglądu w zdolność kredytową potencjalnych klientów i wydajność ich portfeli wierzytelności. Analizując dane historyczne i wskaźniki w czasie rzeczywistym, czynniki mogą podejmować decyzje w oparciu o dane, optymalizować strategie cenowe i identyfikować trendy, które mogą mieć wpływ na dynamikę przepływów pieniężnych.

## Innowacje siłą napędową wzrostu gospodarczego

Podsumowując, innowacje są siłą napędową wzrostu gospodarczego, konkurencyjności i postępu społecznego, wspomagającą kreatywność, przedsiębiorczość i ciągle doskonalenie. Wymagają one jednak wspierającego ekosystemu, który zachęca do eksperymentowania, podejmowania ryzyka, współpracy oraz inwestycji w badania i rozwój. Wdrażanie innowacji umożliwia organizacjom i społeczeństwom dostosowywanie się do zmieniającego się otoczenia, wykorzystywanie szans i tworzenie lepszej przyszłości. Innowacje na rynku faktoringu zapewniają poprawę wydajności, redukcję kosztów, ograniczenie ryzyka i poszerzenie dostępu do finansowania dla przedsiębiorstw każdej wielkości. Wykorzystując postęp technologiczny i implementując innowacyjne rozwiązania, czynniki mogą zachować konkurencyjność w szybko ewoluującym krajobrazie finansowym, jednocześnie odpowiadając na zmieniające się potrzeby swoich klientów.



## W fazie rozwoju

**Rynek faktoringowy w Polsce jest ciągle w fazie rozwoju i pomimo niewielkiego spadku podanego przez Polski Związek Faktorów na poziomie 2,3 proc.1 jest to produkt cieszący się coraz większym zainteresowaniem wśród przedsiębiorców, a spadek obrotów spowodowany był głównie wysoką inflacją i niewielkim wzrostem gospodarczym.**



Emilia Kłtos

dyrektor Departamentu Kredytów  
Firmowych Lendi

rozwiązania faktoringowe najczęściej sięgają firmy zajmujące się produkcją, jak i dystrybucją. Rynek ten rozwija się dynamicznie, ponieważ świadomość zalet tego produktu wśród przedsiębiorców jest coraz większa. Dodatkowo konieczność zapewnienia firmie płynności, która jest niezwykle istotna w procesie rozwoju oraz funkcjonowania firmy, przekonuje do szukania rozwiązań faktoringowych.

## Szybki dostęp do środków finansowych

Dzięki produktom faktoringowym przedsiębiorca otrzymuje szybki dostęp do środków finansowych

i nie musi czekać na płatność kontrahenta w wyznaczonym terminie faktury, co wpływa nie tylko na wspomnianą płynność, ale również na możliwość inwestycji w firmie. Zainteresowaniem wśród przedsiębiorców cieszy się również faktoring odwrotny (zwany również zakupowym), który umożliwia firmie finansowanie własnych faktur zakupowych, czyli np. finansowanie zakupu towarów, materiałów czy półproduktów bez konieczności zamrażania własnych środków. Zaletą produktów faktoringowych jest również fakt, iż zarówno małe firmy, jak i wielkie spółki mogą korzystać z tych rozwiązań, w wielu instytucjach nie jest wymagany minimalny staż firmy, ponieważ proces przyznania faktoringu opiera się w głównej mierze na kontrahencie przedsiębiorcy i jego wiarygodności. Faktoringi zyskują również na popularności, gdyż koszty finansowania tą formą są porównywalne z kredytem bankowym, a uzyskanie takiego

finansowania nie wiąże się z badaniem zdolności kredytowej oraz długim procesem wnioskowania czy koniecznością ustanawiania zabezpieczeń, ważne natomiast jest to, aby dobrze zrozumieć ten produkt i opłaty z nim związane, a w tym pomóc może Ekspert kredytowy, który będzie w stanie dopasować produkt uszyty na miarę potrzeb przedsiębiorcy.

## Nowoczesne rozwiązania

Firmy faktoringowe proponują również sporo nowoczesnych rozwiązań technologicznych, takich jak finansowanie i obsługa online czy monitoring płatności kontrahentów powiązany nawet z windykacją należności. Dużo mówi się również o wykorzystaniu sztucznej inteligencji w usługach finansowych, która daje możliwości automatyzacji procesów i uniknięcia lub zminimalizowania ryzyk związanych z czynnikiem ludzkim, wykorzystanie ERP (ang. Enterprise Resource Planning) – opro-

gramowania służącego właśnie do automatyzacji, integracji baz czy planowania zasobów. Jest już ono wykorzystywane w zarządzaniu firmą, w tym przy analizie kontrahentów, podczas obsługi klienta czy monitoringu i finansowaniu należności i można śmiało wysunąć tezę, że ten obszar będzie kierunkiem dalszego rozwoju.

Dalsze perspektywy rozwoju rynku faktoringowego na bieżący rok są bardzo optymistyczne. Wiąże się to zarówno ze spadkiem inflacji i stóp procentowych, jak i spodziewanym ożywieniem gospodarki poprzez odblokowanie środków z Krajowego Planu Odbudowy. Eksperti przewidują również, iż w bieżącym roku, jak i latach kolejnych, faktoring będzie dynamicznie rozwijał się na rynku międzynarodowym.

1. <https://faktoring.pl/kategorie/aktualnosci/informacje-prasowe/>
2. <https://faktoring.pl/kategorie/aktualnosci/informacje-prasowe/>
3. <https://faktoring.pl/kategorie/aktualnosci/informacje-prasowe/>

Jak podaje PZF z usług faktoringowych korzysta ponad 26 tysięcy przedsiębiorców (wzrost o 6 proc. w stosunku do 2022 r.), którzy wystawili niemal 27 mln faktur<sup>2</sup>. Jak pokazuje struktura obrotów, po

# 5 czynników, które w 2024 roku zadecydują o wyborze faktoringu

**Pod koniec 2023 roku rynek faktoringowy zanotował niewielki spadek obrotów, jednak eksperci są zgodni, że w 2024 roku wróci on na ścieżkę wzrostów. Prognozowane ożywienie gospodarcze będzie zachętą dla firm do sięgania po finansowanie zewnętrzne. O wyborze faktoringu zadecyduje kilka istotnych czynników.**



Emanuel Nowak

ekspert NFG

## Czynnik nr 1: zatory finansowe

Najnowsze badanie Kaczmarek Group „2024 rok z perspektywy mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw”, pokazuje, że faktury z odroczonym terminem płatności wystawia już 86 proc. przedsiębiorców z sektora MŚP. W co drugiej firmie (55 proc.) zdarzają się problemy z terminowym regulowaniem zapłaty przez kontrahentów. Według danych Krajowego Rejestru Długów, zadłużenie w sektorze przedsiębiorstw wynosi blisko 9,4 mld zł, ale większość, bo 51 proc. tej kwoty stanowią długi mikrofirm. Tych podmiotów też jest w rejestrze najwięcej, bo 62 proc. Prawdopodobieństwo trafienia na dłużnika przy zawieraniu nowych kontraktów jest więc bardzo duże. To skłania przedsiębiorców do szukania nowoczesnych rozwiązań, które z jednej strony pozwolą im lepiej kontrolować sływ należności, a z drugiej zabezpieczą ich płynność finansową w razie problemów z wypłacalnością kontrahentów. Jednym z takich rozwiązań jest właśnie faktoring.

## Czynnik nr 2: dostęp do finansowania

Przedstawiciele sektora bankowego prognozują, że w 2024 roku mikrofirmy chętniej ruszą po kredyty. Nawet jeśli liczba przedsiębiorstw wnioskujących o kredyt wzrośnie, to i tak część z nich odejdzie z kwitkiem. Mam na myśli głównie sektory budowlany i transportowy, uznawane przez banki za ryzykowne. Tradycyjnie już na przychyłność banków mogą natomiast liczyć firmy handlowe i usługowe. W 2023 roku usługi miały największy, bo 41-procentowy udział w finansowaniu kredytem bankowym segmentu mikrofirm. Drugi pod tym względem był handel z 30-procentowym udziałem, a trzecie miejsce zajęła produkcja z udziałem na poziomie 15,1 proc. Te sektory mają zapewnione duże wsparcie finansowe ze strony banków. Gorzej z sektorem budowlanym i transportowym, które często spotykają się z odmową finansowania.

One to właśnie znajdują wsparcie w fintechach faktoringowych. Z naszej perspektywy wynika, że ich udział w finansowaniu faktoringiem z roku na rok rośnie, a w 2023 roku stanowił blisko 60 proc. łącznego finansowania. Dlatego prognozujemy, że w 2024 roku utrzyma się koniunktura faktoringowa zwłaszcza w tych dwóch sektorach: budowlanym i transportowym, czemu będą też sprzyjać warunki gospodarcze i ekonomiczne panujące w kraju

## Czynnik nr 3: przewaga faktoringu internetowego nad kredytem i leasingiem

Dużym atutem eFaktoringu jest eliminacja biurokracji. Mali przedsiębiorcy korzystają chętnie z tej formy finansowania, ponieważ pozwala im ona skupić się na operacyjnej stronie biznesu, zamiast tracić czas na uciążliwe procedury. Automatyzacja procesów sprawia, że przedsiębiorca może zawnioskować o finansowanie z dowolnego miejsca na świecie i otrzymać środki finansowe z faktur bezpośrednio na konto bankowe w zaledwie kilka minut. To proces całkowicie online'owy, począwszy od wypełnienia formularza, przez dostarczenie informacji o fakturze, po podpisanie umowy kodem SMS.

Dodatkową przewagą, jaką eFaktoring ma nad kredytem i leasingiem, jest to, że pieniądze za fakturę zgłoszoną do finansowania online można uzyskać w ciągu minut i nie potrzeba do tego żadnych innych zabezpieczeń typu weksel, poręczenie, hipoteka, bo de facto w tym procesie zabezpieczeniem jest sama faktura.

Ponadto faktoring nie generuje zadłużenia. Przedsiębiorca może ponieść jednorazowy koszt, zamiast podpisywać długoterminową umowę,

jak ma to miejsce w przypadku kredytu bankowego czy leasingu. Ten brak obowiązku długotrwałej współpracy i dowolność w doborze faktur zgłaszanych do finansowania są istotną przewagą dla przedsiębiorców, którzy chcą samodzielnie zarządzać płynnością finansową w firmie. Zwłaszcza w kontekście pogarszającej się jakości spłaty zadłużenia, która pokazuje, że nawet jeśli firma pozytywnie przejdzie proces weryfikacji w banku i otrzyma kredyt, o który wnioskuje, to nie ma gwarancji, że udźwignie ciężar jego spłaty. Jak wskazują dane z banków, na koniec 2023 roku 18,1 proc. wartości zobowiązań kredytowych mikrofirm było opóźnionych o ponad 90 dni, co jest najgorszym wynikiem od pięciu lat.

## Czynnik nr 4: zainteresowanie nowymi formami finansowania

Ale nie tylko faktoring internetowy znajdzie się w kręgu zainteresowań firm. W 2024 roku przedsiębiorcy będą sięgać po innowacyjne formy jak faktoring ekspresowy czy zaliczkowy.

Popularność będą też zdobywały zakupy na raty dla firm. Mimo prognozowanej poprawy koniunktury, wiele przedsiębiorstw, zwłaszcza tych najmniejszych, będzie miało jeszcze kłopot z utrzymaniem płynności finansowej, także na skutek zatorów płatniczych. Możliwość rozłożenia faktury zakupowej na raty za kupione produkty bądź usługi pozwoli na rozwój przedsiębiorstwa bez konieczności zaciągania drogich kredytów czy leasingu. Firmy mogą też same oferować sprzedaż swoich produktów i usług na raty, zwiększając dzięki temu liczbę klientów i wartość koszyka oraz chroniąc w ten sposób płynność finansową, podczas gdy transakcję sfinansuje firma faktoringowa.

Coraz większe znaczenie będzie miało także dostarczanie możliwości finansowania w procesach zakupowych klientów realizowanych w kanałach online, tzw. embedded finance. 2024 rok może być więc przełomowy dla tego typu usług.

## Czynnik nr 5: sprostanie wysokim wymaganiom

Faktoring internetowy jest nie tylko szybkim, ale też wygodnym i bezpiecznym sposobem pozyskania gotówki do firmy. Jednak te trzy cechy, które jeszcze niedawno uchodziły za wyznacznik nowoczesnego finansowania, są już dzisiaj złotym standardem. Klienci stawiają firmom faktoringowym coraz to wyższe wymagania. W efekcie maksymalne upraszczanie procedur i jeszcze większy dostęp do finansowania i wsparcie na każdym etapie życia faktury – to oczekiwania klientów, którym współczesny fintech faktoringowy musi sprostać.

Dlatego w 2024 roku faktorzy, którzy będą w dalszym ciągu inwestować w rozwój sztucznej inteligencji, cyfryzację, automatyzację i optymalizację procesów oraz budowanie bezpiecznej infrastruktury internetowej, mogą liczyć na wzrost zaufania i zainteresowania klientów.

Obecnie obserwujemy dynamiczną rewolucję cyfrową na rynku finansowym, a mikrofaktoring online staje się integralną częścią tego procesu. Faktorzy wykorzystują najnowsze technologie, wprowadzają nowe pomysły i standardy, zwiększając elastyczność i dostępność tego rodzaju finansowania dla coraz większej rzeszy przedsiębiorstw. W ten sposób skutecznie wspierają przedsiębiorców, zwłaszcza z sektora MŚP, w budowaniu ich bezpieczeństwa finansowego.



**Automatyzacja procesów sprawia, że przedsiębiorca może zawnioskować o finansowanie z dowolnego miejsca na świecie i otrzymać środki finansowe w zaledwie kilka minut.**

## Jak podnieść limit u dostawcy faktoringu lub zwiększyć atrakcyjność oferty faktoringowej?

### Gwarancja przejęcia ryzyka w programach faktoringowych



Karol Jakubaszek

Menedżer Zespołu Relacji Finansowania Handlu, BGK

Przedsiębiorcy, chcący podnieść limit faktoringowy oraz banki i spółki faktoringowe, chcące uatrakcyjnić ofertę mogą skorzystać z udzielanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) gwarancji przejęcia ryzyka w programach faktoringowych.

Gwarancja przejęcia ryzyka w programach faktoringowych polega na udzieleniu przez BGK gwarancji zabezpieczającej przejęcie ryzyka niewypłacalności przedsiębiorcy wobec banku komercyjnego lub spółki faktoringowej. Dzięki temu

nasz klient ma możliwość skorzystania z wyższych limitów faktoringowych, co zmniejszy zatory płatnicze.

Gwarancja umożliwia także bankom komercyjnym uwolnienie środków i przeznaczenie ich na nowe projekty związane z działalnością klienta lub wsparcia kolejnych. Gwarancji udzielamy na okres udostępnienia limitu faktoringowego, powiększony o maksymalny odroczony termin płatności i czas na ewentualne złożenie roszczenia przez bank lub spółkę faktoringową. Termin ważności gwa-

rancji nie powinien przekroczyć jednak 18 miesięcy.

Z oferowanych przez BGK gwarancji przejęcia ryzyka w programach faktoringowych skorzystał m.in. farmaceuci-przedsiębiorcy, którzy działają pod marką Gemini. Gwarancje BGK dotyczyły spłaty zobowiązań przedsiębiorców wobec dostawców leków w kwocie do 100 mln zł. Umowa partycypacji w ryzyku została podpisana z trzema faktorami.

BGK wypełnia lukę rynkową na rynku finansowym uzupełniając ofertę komercyjnych banków

i spółek faktoringowych. Jednocześnie z nimi nie konkuruje.

Jeśli jesteś przedsiębiorcą i jesteś zainteresowany gwarancją, skontaktuj się bezpośrednio z faktorem. BGK ustali z nim wszelkie formalności dotyczące gwarancji przejęcia ryzyka. **Jeśli jesteś przedstawicielem banku lub krajowej spółki faktoringowej i chcesz zaoferować swoim klientom możliwość skorzystania z gwarancji, skontaktuj się z Zespołem Relacji Finansowania Handlu BGK: [relacjeFH@bgk.pl](mailto:relacjeFH@bgk.pl).**

Materiał partnera