

# Inhalt

|  |      |
|--|------|
| <b>Vorwort</b> .....   | V    |
| <b>Inhalt</b> .....  | VII  |
| <b>Abbildungsverzeichnis</b> .....   | XII  |
| <b>Tabellenverzeichnis</b> .....   | XIV  |
| <b>English Summary</b> .....   | XV   |
| <b>Kurzfassung des Gutachtens</b> .....  | XXII |
| <b>0 Einleitung</b> .....  | 1    |
| 0.1 Methodische Anlage des Gutachtens .....  | 18   |
| 0.2 Vorgehensweise .....   | 21   |
| <b>1 Verschuldungssituation der privaten Haushalte</b> .....   | 23   |
| 1.1 Verschuldungsmotive .....  | 27   |
| 1.2 Konsumentenverschuldung anhand der Ergebnisse der Einkommens- und Verbrauchsstichprobe sowie von Repräsentativerhebungen ..... | 28   |
| 1.3 Kreditentwicklung anhand Daten der Bundes-SCHUFA ....  | 30   |
| 1.4 Das Konsumentenkreditvolumen auf der Basis der Bundesbank-Berichte .....   | 34   |
| 1.5 Bargeldloser Zahlungsverkehr .....   | 35   |
| 1.6 Zusammenfassung .....  | 38   |
| <b>2 Überschuldung</b> .....   | 40   |
| 2.1 Lebenslagen überschuldeter Haushalte .....   | 43   |
| 2.1.1 Ökonomische Ressourcen .....   | 46   |
| 2.1.2 Soziale Ressourcen .....   | 51   |
| 2.1.3 Humane Ressourcen (Lebenseinstellung) .....  | 52   |
| 2.1.4 Bildung/ Beratung .....  | 53   |

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| 2.1.5    | Kreditvergabepraxis .....   | 55        |
| 2.1.5.1  | Verbraucherkreditgesetz .....   | 56        |
| 2.1.5.2  | Mithaftung und Bürgschaften .....   | 56        |
| 2.1.5.3  | Risikominimierung der Kreditvergabe .....   | 58        |
| 2.1.5.4  | Unseriöse Finanzdienstleister .....   | 58        |
| 2.2      | Kritische Lebensereignisse .....  | 60        |
| 2.2.1    | Arbeitslosigkeit .....  | 61        |
| 2.2.2    | Gescheiterte Existenzgründungen .....   | 64        |
| 2.3      | Situation überschuldeter Haushalte .....  | 67        |
| 2.4      | Überschuldungskarrieren .....   | 70        |
| 2.4.1    | Überschuldung als passageres Lebensereignis .....                                       | 70        |
| 2.4.2    | Überschuldung als länger andauernder Lebensabschnitt..                                  | 70        |
| 2.4.3    | Ausgrenzung als Folge von Überschuldung .....   | 71        |
| 2.5      | Girokonto für Jedermann? Ein Beispiel der Ausgrenzung<br>überschuldeter Haushalte ..... | 71        |
| 2.6      | Zusammenfassung.....  | 74        |
| <b>3</b> | <b>Anzahl der überschuldeten Haushalte 1989 – 1999.....</b>                             | <b>76</b> |
| 3.1      | Prekäre Lebenslagen .....   | 81        |
| 3.2      | Enthüllte Überschuldung .....   | 82        |
| 3.2.1    | Häufigkeit von Kreditschulden.....  | 83        |
| 3.2.2    | Eidesstattliche Versicherungen.....   | 86        |
| 3.2.3    | Mietschulden .....  | 90        |
| 3.2.4    | Energieschulden .....   | 94        |
| 3.2.5    | Arbeitslosenzahlen.....   | 95        |
| 3.2.6    | Zwangsversteigerungen.....  | 98        |
| 3.2.7    | Lohn- und Gehaltspfändungen.....  | 100       |
| 3.3      | Schätzung der Anzahl der überschuldeten Haushalte in<br>Deutschland .....               | 102       |
| 3.4      | Deutschland im Vergleich: Überschuldung in Europa.....                                  | 106       |

|          |   |     |
|----------|---|-----|
| <b>4</b> | <b>Bewältigungsstrategien</b> .....                                 | 108 |
| 4.1      | Individuelle Bewältigungsversuche (Coping) .....                    | 108 |
| 4.2      | Präventive Einkommens- und Budgetberatung.....                      | 109 |
| 4.3      | Schuldnerberatung.....  | 110 |
| 4.3.1    | Unterschiedliche Schuldnerarten in der Schuldnerbera-<br>tung ..... | 110 |
| 4.3.2    | Beziehung zwischen Klient und Berater.....                          | 112 |
| 4.3.3    | Öffentlichkeitsarbeit/ Prävention .....                             | 113 |
| 4.3.4    | Organisation der Schuldnerberatung .....                            | 114 |
| 4.3.5    | Professionalisierung der Schuldnerberatung .....                    | 116 |
| 4.4      | Verbraucherinsolvenz .....  | 119 |
| 4.4.1    | Außergerichtlicher Einigungsversuch.....                            | 120 |
| 4.4.2    | Eröffnungsantrag und Schuldenbereinigungsplan .....                 | 120 |
| 4.4.3    | Vereinfachtes Insolvenzverfahren.....                               | 123 |
| 4.4.4    | Obliegenheiten .....  | 123 |
| 4.4.5    | Wohlverhaltensperiode .....   | 124 |
| 4.5      | Zusammenfassung.....  | 127 |
| <b>5</b> | <b>Situation der Schuldnerberatung in Deutschland</b> .....         | 128 |
| 5.1      | Durchführung der Erhebung bei Schuldnerberatungs-<br>stellen.....   | 128 |
| 5.2      | Situation 1999 in Gesamtdeutschland .....                           | 129 |
| 5.2.1    | Schuldnerberatungsstellen.....                                      | 130 |
| 5.2.1.1  | Beratungskontakte .....   | 130 |
| 5.2.1.2  | Mitarbeitersituation.....   | 131 |
| 5.2.2    | Klienten von Schuldnerberatungsstellen.....                         | 132 |
| 5.2.2.1  | Alter.....  | 132 |
| 5.2.2.2  | Familienstand.....  | 134 |
| 5.2.2.3  | Einkommen .....   | 135 |
| 5.2.2.4  | Ursachen bzw. Auslöser der Überschuldung.....                       | 135 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 5.2.2.5 | Verschuldungshöhe .....   | 137 |
| 5.2.2.6 | Gläubigerzahl .....   | 138 |
| 5.2.2.7 | Schuldenarten .....   | 139 |
| 5.2.2.8 | Zwangsmaßnahmen .....   | 140 |
| 5.3     | Ostvergleich 1994 – 1999 .....  | 141 |
| 5.3.1   | Alter .....   | 142 |
| 5.3.2   | Familienstand .....   | 142 |
| 5.3.3   | Einkommen .....   | 144 |
| 5.3.4   | Verschuldungshöhe .....   | 145 |
| 5.3.5   | Gläubigeranzahl .....   | 146 |
| 5.4     | Westvergleich 1988 – 1999 .....   | 146 |
| 5.4.1   | Alter .....   | 147 |
| 5.4.2   | Familienstand .....   | 147 |
| 5.4.3   | Einkommen .....   | 149 |
| 5.4.4   | Verschuldungshöhe .....   | 150 |
| 5.4.5   | Gläubigeranzahl .....   | 152 |
| 5.5     | Wesentliche Unterschiede der Überschuldungssituation in Ost- und Westdeutschland .....            | 152 |
| 5.6     | Auswirkungen des Verbraucherinsolvenzrechts .....   | 154 |
| 5.6.1   | Schwierigkeiten mit dem neuen Recht .....   | 154 |
| 5.6.1.1 | Verfahrenskosten und Prozesskostenhilfe (PKH) .....   | 155 |
| 5.6.1.2 | Nichteinbeziehung des Familien- und Haushaltsverbandes in das Verbraucherinsolvenzverfahren ..... | 156 |
| 5.6.1.3 | Abgrenzungsproblematik Regel- und Verbraucherinsolvenzverfahren .....                             | 157 |
| 5.6.1.4 | Gläubigerverhalten .....  | 158 |
| 5.6.1.5 | Fehlende Finanzierung von Schuldnerberatungsstellen ....  | 159 |
| 5.6.2   | InsO-Fälle 1999 .....   | 160 |
| 5.7     | Geplante Änderungen .....   | 161 |

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| 5.7.1    | Verfahrenskosten und Zugang mittelloser Schuldner zum Verfahren ..... | 162        |
| 5.7.2    | Abgrenzung gescheiterter Selbständiger .....                          | 162        |
| 5.7.3    | Fakultative Anwendung des Schuldenbereinigungsplanverfahrens .....    | 163        |
| 5.7.4    | Steigerung der außergerichtlichen Einigungsversuche.....              | 163        |
| 5.8      | Unsere Stellungnahme zu den geplanten Änderungen .....                | 163        |
| <b>6</b> | <b>Zusammenfassung und Empfehlung .....</b>                           | <b>166</b> |
| 6.1      | Empfehlungen .....  | 168        |
| 6.1.1    | Verbraucherinsolvenz .....  | 168        |
| 6.1.2    | Prävention .....  | 169        |
| 6.1.3    | Schuldnerberatung.....  | 171        |
| 6.1.4    | Forschung .....   | 171        |
|          | <b>Literatur .....</b>  | <b>173</b> |
|          | Gesetzestexte .....   | 184        |
|          | <b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>                                    | <b>185</b> |

# Abbildungsverzeichnis

|          |   |     |
|----------|---|-----|
| Abb. 1:  | Entwicklung der Datenlage zur Überschuldung in Deutschland.....                                       | 17  |
| Abb. 2:  | Verschuldungsmodell.....  | 26  |
| Abb. 3:  | Anteil der privaten Haushalte mit Kreditverpflichtungen auf Basis der EVS- Ergebnisse.....            | 29  |
| Abb. 4:  | Verteilung der Kreditnehmer von Ratenkrediten nach Alter der Kreditnehmer (Westdeutschland) 1998..... | 33  |
| Abb. 5:  | Verteilung der Kreditnehmer von Ratenkrediten nach Alter der Kreditnehmer (Ostdeutschland) 1998.....  | 33  |
| Abb. 6:  | Konsumentenkredite auf Basis der Bundesbankberichte (Volumen in Mrd. DM).....                         | 34  |
| Abb. 7:  | Formen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs.....   | 35  |
| Abb. 8:  | Anstoßereignisse der Armut.....   | 41  |
| Abb. 9:  | Faktoren, die die Lebenslage eines Haushalts bestimmen.....   | 42  |
| Abb. 10: | Überschuldungsmodell.....   | 45  |
| Abb. 11: | Ausbildung und Arbeitslosigkeit (Arbeitslosenquote in Prozent).....                                   | 62  |
| Abb. 12: | Beurteilung der Krisenursachen von Unternehmen im Vergleich.....                                      | 65  |
| Abb. 13: | Verteilung der Gesundheitsprobleme.....   | 69  |
| Abb. 14: | Überschuldung im Kontext von Armut und Reichtum.....  | 77  |
| Abb. 15: | Überschuldungsindikatoren.....  | 80  |
| Abb. 16: | Prekäre Lebenslage: Haushalte mit finanziellen Problemen 1998 im Ost-West-Vergleich.....              | 82  |
| Abb. 17: | Entwicklung der Eidesstattlichen Versicherungen.....  | 87  |
| Abb. 18: | Zwangsversteigerungstermine an deutschen Amtsgerichten.....   | 99  |
| Abb. 19: | Anzahl der überschuldeten Haushalte (in Mio.).....  | 106 |
| Abb. 20: | Ablauf des Verbraucherkonkurses.....  | 122 |
| Abb. 21: | Anzahl der längerfristig betreuten Beratungsfälle in Schuldnerberatungsstellen (N= 60.586).....       | 131 |
| Abb. 22: | Mitarbeiteranzahl in Schuldnerberatungsstellen (N= 337)....   | 132 |
| Abb. 23: | Altersverteilung der Klienten – Gesamtes Bundesgebiet (N = 47.804 Fälle).....                         | 133 |
| Abb. 24: | Familienstand überschuldeter Menschen (N= 24.639 Fälle).....  | 134 |
| Abb. 25: | Einkommensarten überschuldeter Menschen (Mehrfachnennungen möglich) (N= 43.878).....                  | 135 |
| Abb. 26: | Überschuldungsauslöser (N= 29.800 Fälle) – Mehrfachnennungen möglich.....                             | 136 |

|  |     |
|--|-----|
| Abb. 27: Verschuldungshöhe überschuldeter Haushalte<br>(N= 36.217) .....   | 138 |
| Abb. 28: Gläubigeranzahl überschuldeter Haushalte (N = 31.314) ..  | 139 |
| Abb. 29: Schuldenarten überschuldeter Haushalte (N = 30.571)....   | 140 |
| Abb. 30: Zwangsvollstreckungen bei Klienten der Schuldnerbera-<br>tung (N = 27.557* Fälle).....                                  | 141 |
| Abb. 31: Altersstruktur ostdeutscher Überschuldeter 1994 und<br>1999 (Für 1999 N = 20.031 Fälle).....                            | 142 |
| Abb. 32: Familienstand ostdeutscher überschuldeter Personen<br>(N= 9.798 Fälle) .....  | 143 |
| Abb. 33: Haushaltstypen im Vergleich 1994 - 1999 .....   | 143 |
| Abb. 34: Einkommensarten überschuldeter Haushalte (Ost) 1994<br>und 1999 (N = 14.711 Fälle) – Mehrfachnennungen<br>möglich.....  | 144 |
| Abb. 35: Verschuldungshöhe ostdeutscher Haushalte 1994 und<br>1999 (Für 1999 N= 12.202 Fälle).....                               | 145 |
| Abb. 36: Anzahl der Gläubiger ostdeutscher Überschuldeter 1994<br>und 1999 (N = 10.793 Fälle für das Jahr 1999) .....            | 146 |
| Abb. 37: Altersstruktur überschuldeter Personen (West) 1988 und<br>199(Für 1999 N = 27.773 Fälle).....                           | 147 |
| Abb. 38: Familienstand westdeutscher Überschuldeter 1999<br>(N= 14.841 Fälle) .....  | 148 |
| Abb. 39: Haushaltstypen im Vergleich 1988 – 1999 .....   | 149 |
| Abb. 40: Einkommen überschuldeter Haushalte (West) 1988 und<br>1999 (N= 29.167 Fälle) – Mehrfachnennungen möglich... ..          | 150 |
| Abb. 41: Verschuldungshöhe westdeutscher überschuldeter Haus-<br>halte 1988 und 1999 (N = 24.015 Haushalte im Jahr<br>1999)..... | 151 |
| Abb. 42: Anzahl der Gläubiger westdeutscher überschuldeter<br>Haushalte im Vergleich 1988 und 1999 (Für 1999 N =<br>20.521)..... | 152 |
| Abb. 43: Abweichende Schuldenmerkmale bei überschuldeten<br>ost- und westdeutschen Haushalten.....                               | 153 |
| Abb. 44: Durch Schuldnerberatungsstellen betreute Insolvenzver-<br>fahren (N = 271 SB-Stellen).....                              | 156 |

## Tabellenverzeichnis

|          |  |     |
|----------|--|-----|
| Tab. 1:  | Verwendungszwecke für Kredite (Mehrfachnennungen) 1992-2000 - in Prozent - .....   | 27  |
| Tab. 2:  | Entwicklung der Neuaufnahmen von Ratenkrediten (Kreditanzahl).....   | 31  |
| Tab. 3:  | Neu-Aufnahme von Ratenkrediten.....  | 31  |
| Tab. 4:  | Ratenkredite (Gespeicherte Gesamtsummen) .....   | 32  |
| Tab. 5:  | Entwicklung des Kreditkartenumlaufs (in 1.000 Stück).....  | 36  |
| Tab. 6:  | Einkommensschichtung: Privathaushalte nach Haushaltstyp und monatlichem Haushaltseinkommen 1998 – Ganzes Bundesgebiet.....         | 47  |
| Tab. 7:  | Einkommensschichtung: Privathaushalte nach Haushaltstyp und monatlichem Haushaltseinkommen 1998 – Deutschland West.....            | 48  |
| Tab. 8:  | Einkommensschichtung: Privathaushalte nach Haushaltstyp und monatlichem Haushaltseinkommen 1998 – Deutschland Ost.....             | 49  |
| Tab. 9:  | Einkommensschichtung: Privathaushalte nach Haushaltstyp und monatlichem Haushaltsnettoeinkommen 1995 – Gesamtes Bundesgebiet ..... | 50  |
| Tab. 10: | Unterstützungsleistungen durch die Eltern .....  | 51  |
| Tab. 11: | Soziodemographische Merkmale überschuldeter Arbeitsloser .....   | 64  |
| Tab. 12: | Problembereiche der Schuldnerhaushalte .....   | 68  |
| Tab. 13: | Kündigungsquoten im 2. Jahr nach der Kreditaufnahme ..   | 84  |
| Tab. 14: | Abgegebene Eidesstattliche Versicherungen 1996 bis 1998 (inklusive juristischer Personen) .....                                    | 88  |
| Tab. 15: | Abgegebene Eidesstattliche Versicherungen von Einzelpersonen nach Bundesländern (1996 bis 1999) .....                              | 89  |
| Tab. 16: | Mietschulden in Westdeutschland (September 2000) .....   | 93  |
| Tab. 17: | Energieschulden im Jahr 1999 .....   | 95  |
| Tab. 18: | Pfändungsanträge bei Arbeitslosen .....  | 97  |
| Tab. 19: | Lohn- und Gehaltspfändungen bei deutschen Unternehmen im Jahr 1999 .....   | 101 |
| Tab. 20: | Entwicklung der Ver- und Überschuldung von 1988 – 1999   | 104 |
| Tab. 21: | Indikatoren und Anzahl der überschuldeten Haushalte in Deutschland 1999 .....  | 105 |
| Tab. 22: | Überschuldung in Europa .....  | 107 |
| Tab. 23: | Entwurf eines Curriculums .....  | 118 |
| Tab. 24: | Zur Verfügung stehendes monatliches Einkommen während der Treuhandphase .....  | 125 |
| Tab. 25: | Klienten von Schuldnerberatungsstellen (N = 395).....  | 130 |
| Tab. 26: | Statistik der Verbraucherinsolvenzen im Jahr 1999.....   | 161 |