

Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort	III
Verzeichnis der Abbildungen	VII
Teil I: Kreditentscheidungsprozeß und Bonitätsinformationssystem	
1. Einleitung.....	1
1.1. Veränderte Rahmenbedingungen der Kreditbeurteilung	1
1.2. Problemformulierung und Aufgabenstellung	3
2. Kreditvergabe als Entscheidungsprozeß	4
2.1. Bankbetriebliches Zielsystem und Kreditentscheidung	4
2.2. Kreditvergabeentscheidungsprozeß	5
2.3. Informationsprobleme bei Kreditentscheidungen	6
3. Bonitätsinformationssystem	6
3.1. Systematik der Informationsfelder (Beurteilungsbereiche)	6
3.2. Informationsfelder und Bonitätsindikatoren	8
3.2.1. Unternehmer: persönliche Bonitätsindikatoren	8
3.2.2. Unternehmen: betriebswirtschaftliche, rechtliche, technische Bonitätsindikatoren	10
3.2.3. Wirtschaftliches Umfeld: gesamtwirtschaftliche, branchenspezifische Indikatoren	13
3.2.4. Kreditsicherheiten: Besicherungsindikatoren	14
4. Informationsgewinnung	15
4.1. Grundgedanken zum Informationsbeschaffungsprozeß	15
4.2. Systematisierung der Informationsquellen	15
Teil II: Stand der Kreditprüfung in Praxis und Theorie	
1. Einleitung	21
2. Informationsquellen in der Praxis der Kreditprüfung	22
2.1. Beurteilungsbereich „Unternehmer“: Kredit- und Beratungsgespräche	22
2.2. Beurteilungsbereich „Unternehmen“:	23
2.2.1. Vermögens-, Liquiditätsstatus	23
2.2.2. EDV-Bilanzanalyse	24
2.2.3. Bilanzbonitätsindikator	25
2.2.4. Planungsunterlagen	26
2.2.5. Betriebsbesichtigung	28
2.2.6. Kontenbeobachtungen	28
2.2.7. Handelsregister-, Grundbuchsauszüge	29
2.2.8. Informationen des Auskunftswesens	29
2.3. Beurteilungsbereich „Branche“: Branchenberichte, Branchenkennzahlen	32
2.4. Beurteilungsbereich „Sicherheiten“:	35
2.4.1. Überblick	35
2.4.2. Sicherheitenbewertung	35
2.5. Organisatorische Aspekte der Kreditprüfung	36

3. Problembereiche in der Kreditvergabepraxis bei Klein- und Mittelbetrieben	37
3.1. Der Unternehmer im Klein- und Mittelbetrieb	37
3.2. Problemfelder bei der Unternehmensbeurteilung	37
3.2.1. Problematik der Jahresabschlußanalyse	37
3.2.2. Informationsdefizit bei der Erfolgsanalyse	38
3.2.3. Stand der Finanzplanung	39
3.2.4. Zuverlässigkeit von Handels- und Bankauskünften	39
3.3. Schwachstellen beim Branchenvergleich	39
3.4. Problematik von Sicherheiten	40
3.5. Bankinterne Schwierigkeiten	41
4. Problemstellungen im Forschungsprozeß	42
4.1. Problemstellung bei der Unternehmerbeurteilung	42
4.2. Problembereich „Unternehmensbeurteilung“	42
4.2.1. Problemstellungen bei Finanzierungsregeln, Kennzahldefinitionen und Kennzahleninterpretationen	42
4.2.2. Problemstellungen bei der Entwicklung von Kennzahlenhierarchien und Kennzahlenprofilbildungen	43
4.2.3. Problemstellungen bei der Diskriminanzanalyse	44
4.2.4. Problemstellungen bei der qualitativen Unternehmensbeurteilung	46
4.3. Problemkatalog	46

Teil III: Ansätze zur Weiterentwicklung für Praxis und Theorie

1. Verbesserungsansätze in der Praxis	48
1.1. Unternehmer: Aktive Finanzierungs- und Kreditberatung	48
1.2. Unternehmen: Normierung der Informationspflicht	49
1.3. Branche: Vereinheitlichung und Kooperation als Voraussetzung	49
1.4. Ansatzpunkte für bankinterne Verbesserungsmöglichkeiten	50
1.4.1. Verbesserte Nutzung des bankinternen Informationspotentials	50
1.4.2. Systematische Dokumentation, Entscheidungs-Checkliste	50
1.4.3. Kreditorganisation	51
1.4.4. Aus- und Weiterbildung	51
2. Forschungskonzeption	52
2.1. Zielsetzungen	52
2.2. Forschungsbereich „Unternehmer“: Kreditnehmertypologie und Persönlichkeitsprofil	53
2.3. Forschungsbereich „Unternehmen“:	55
2.3.1. Intensivere Forschungen über Insolvenzursachen und Insolvenzprognosen	55
2.3.2. Weiterentwicklung mathematisch-statistischer Verfahren	57
2.3.3. Verfahren mit subjektiven Wahrscheinlichkeiten	57
2.3.4. Qualitative Unternehmensindikatoren	58
2.4. Forschungsbereich „Branche“: Weiterentwicklung der Branchendiagnose und -prognose ..	59
2.5. Bildung von Risikoklassen	60
3. Zusammenfassung	61

Literaturverzeichnis zu Teil I	18
---	----

Literaturverzeichnis zu Teil II, III	65
---	----

Anhang

1. Von der Kreditprüfung zur Bonitätsdiagnose (Grundzüge eines Finanzierungs-Beratungskonzeptes)	69
2. Schwachstellen in der Finanzierungspraxis der Klein- und Mittelbetriebe	77
Stichwortverzeichnis	79

Verzeichnis der Abbildungen

	Seite
Teil I	
Abb. 1: Entwicklung der Insolvenzen	2
Abb. 2: Struktur des Bonitätsinformationssystems	9
Abb. 3: Unternehmerindikatoren	10
Abb. 4: Unternehmensindikatoren	13
Abb. 5: Branchenindikatoren	14
Abb. 6: Gliederungskriterien der Informationsquellen	16
Abb. 7: Systematik der Informationsquellen nach der Herkunft der Informationen	16
Abb. 8: Systematik der Informationsquellen nach Beurteilungsbereichen	18
Teil II	
Abb. 1: Aufbau der Untersuchung	21
Abb. 2: Struktur einer EDV-Bilanzauswertung	25
Abb. 3: EDV-Bilanzauswertung „Erfolgsvergleich“	26
Abb. 4: EDV-Bilanzauswertung „Kennzahlen“	27
Abb. 5: Branchenkenzzahlen	33
Abb. 6: Branchendaten im Zeitvergleich	34
Abb. 7: Übersicht über Häufigkeit und Rangordnung der Sicherheiten bei Klein- und Mittelbetrieben	35
Abb. 8: Diskriminanzverfahren	45
Teil III	
Abb. 1: Beurteilungsbogen für Geschäftsleiter	54
Abb. 2: Struktur eines Kreditprüfungsmodells	63
Abb. 3: Entscheidungs-Checkliste	64