

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	1
TEIL I Grundlegung	3
1. Begriffsbestimmungen	3
1.1 Kreditwürdigkeit	3
1.2 Kreditfähigkeit	5
1.3 Die Kreditwürdigkeits- und Kreditfähig- keitsprüfung	6
1.4 Klein- und Mittelbetriebe (KMB)	7
1.5 Afrikanische Entwicklungsländer am Beispiel Kameruns	10
2. Entwicklungsstand der finanziellen und rechtlichen Infrastrukturen in Kamerun	11
2.1 Bankenstruktur in Kamerun	11
2.1.1 Die öffentlichen Banken und bankähnlichen Institute	11
2.1.1.1 Die Zentralnotenbank	11
2.1.1.2 Die "Société Nationale d'Investissement" (SNI)	12
2.1.1.3 Die "Banque Camerounaise de Développement" (BCD)	13
2.1.1.4 Der "Fonds national de développement rural" (FONADER)	
2.1.1.5 Der "Crédit foncier du Cameroun" (CFC)	
2.1.1.6 Die "Caisse Centrale de Coopération Eco- nomique" (CCCE)	16
2.1.2 Die privaten Banken und bankähnlichen Institute	16
2.1.2.1 Die "Société Camerounaise de Banque" (SCB)	16
2.1.2.2 Die "Banque Internationale pour l'Afrique Occidentale/Cameroun" (BIAO-C)	17
2.1.2.3 Die "Société Générale de banques au Cameroun" (SGBC)	17
2.1.2.4 Die "Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Cameroun" (BICIC)	18
2.1.2.5 Die "Cameroon Bank" (Cambank)	18
2.1.2.6 Die "Banque de Paris et des Pays-Bas/ Cameroun (PARIBAS)	18

2.1.2.7	Die Boston Bank/Cameroon	19
2.1.2.8	Die Chase Bank/Cameroon	19
2.1.3	Andere bankähnliche Kreditinstitute	19
2.2	Sonstige Finanzierungsinstitute	20
2.2.1	Die Kreditgenossenschaften	20
2.2.1.1	Die "Credit unions"	20
2.2.1.2	Die "Caisses populaires"	21
2.2.2	Die Entwicklungsgesellschaften	22
2.3	Zusammenfassende Beurteilung des formellen finanziellen Angebots in Kamerun	
2.4	Der rechtliche Rahmen formeller Bankge- schäfte	26
2.5	Die informelle finanzielle Infrastruktur	28
2.6	Der rechtliche Rahmen des informellen finanziellen Sektors	30
3.	Die Struktur der KMB in Kamerun	32
3.1	Vorbemerkung	32
3.2	Strukturen von gewerblichen KMB in Kamerun	33
3.2.1	Die auf die Unternehmungsleitung bezogenen Strukturen	33
3.2.2	Betriebliche und managementbezogene Struk- turen	34
3.3	Die tatsächlichen Finanzierungsquellen von gewerblichen KMB in Kamerun (empirische Ergebnisse)	38
3.4	Struktur der landwirtschaftlichen KMB in Kamerun	41
3.4.1	Die auf die Unternehmungsleitung bezogenen Verhältnisse	41
3.4.2	Die betriebs- und managementbezogenen Strukturen	42
3.4.3	Das Finanzierungsverhalten von landwirt- schaftlichen KMB in Kamerun (empirische Ergebnisse)	44
TEIL II	Beurteilungskriterien zur Ermittlung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit	47
1.	Das Verfahren der Kennzahlenanalyse	47
1.1	Zielsetzung der Kennzahlenanalyse	47

1.2	Würdigung der Kennzahlenanalyse	48
1.3	Würdigung der Kennzahlenanalyse als Instrument zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit bzw. Kreditfähigkeit von KMB	49
2.	Das Verfahren der Diskriminanzanalyse	54
2.1	Zielsetzung der Diskriminanzanalyse	54
2.2	Würdigung der Diskriminanzanalyse als Instrument zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	56
3.	Das Verfahren der Cash-flow-Analyse	58
3.1	Zielsetzung der Cash-flow-Analyse	58
3.2	Würdigung der Cash-flow-Analyse als Instrument zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	60
4.	Das Verfahren des Kreditstatus	64
4.1	Zielsetzung des Kreditstatus	64
4.2	Würdigung des Kreditstatusverfahrens als Instrument zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	67
5.	Das Verfahren der "C's of credit"	69
5.1	Wesen des Verfahrens	69
5.2	Würdigung der "C's of credit" als Instrument zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	70
6.	Das Credit-Scoring-Verfahren	74
6.1	Zielsetzung des Verfahrens	74
6.2	Würdigung des Credit-Scoring-Verfahrens als Instrument zur Beurteilung der Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit von KMB	76
7.	Die Wahl des geeigneten Verfahrens als Entscheidungsproblem für den Kreditgeber	87
7.1	Die grundsätzliche Frage bei der Wahl des Verfahrens	87
7.2	Die pragmatische Empfehlung bei der Wahl des geeigneten Verfahrens für den Kreditgeber	91
8.	Zusammenfassende Beurteilung	93
TEIL III	Die Ausgestaltung der Kreditwürdigkeits- bzw. Kreditfähigkeitsprüfung auf der Ebene der Kreditgeber	94
1.	Die Differenzierung nach Zielgruppen	94
2.	Die zwischenbetriebliche Kooperation	98

2.1	Zwischenbetriebliche Kooperation unter Banken	99
2.2	Kooperation Entwicklungsbanken-Geschäftsbanken	102
2.3	Kooperation zwischen Geschäftsbanken und (Kredit-)Genossenschaften	105
2.4	Kooperation Entwicklungsbanken - (Kredit-)Genossenschaften	106
2.5	Kooperation unter Entwicklungsbanken	107
2.6	Kooperation unter (Kredit-)Genossenschaften	108
2.7	Kooperation zwischen Kreditinstituten und Förderungsinstitutionen für KMB	109
2.8	Zwischenbetriebliche Kooperation unter Förderungsinstitutionen für KMB als Instrumente zur Verbesserung der Kreditwürdigkeits- und Kreditfähigkeitsanalyse	113
3.	Abschließende Bemerkungen	114
TEIL IV	Instrumente zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	115
1.	Gesamtwirtschaftliche Maßnahmen zur Erhöhung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	115
1.1	Staatliche prozeßpolitische Maßnahmen zur Erleichterung der Finanzierung von KMB	115
1.1.1	Steuerliche Erleichterungen für Kreditpartner als prozeßpolitische Maßnahme zur Erhöhung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	116
1.1.2	Erleichterungen der Refinanzierungsmöglichkeiten von Kreditgebern (Notenbankpolitik)	119
1.2	Staatliche strukturpolitische Maßnahmen zum Aufbau der gesamtwirtschaftlichen finanziellen Infrastruktur	121
2.	Kreditgarantiegemeinschaften (KGG)	122
2.1	Aufgabenstellung von Kreditgarantiegemeinschaften	122
2.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen der KGG als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit bzw. Kreditfähigkeit von KMB	123
2.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger KGG zur Stärkung der Kreditwürdigkeit bzw. Kreditfähigkeit von KMB in Kamerun	124
3.	Gruppenbürgschaften als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	132
3.1	Aufgabenstellung von Gruppenbürgschaften	132

3.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von Gruppenbürgschaften zur Stärkung der Kreditwürdigkeit bzw. Kreditfähigkeit	132
3.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger Gruppenbürgschaften zur Stärkung der Kreditwürdigkeit bzw. Kreditfähigkeit von KMB	133
4.	Kapitalbeteiligungsgesellschaften (KBG) als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	135
4.1	Aufgabenstellung von Kapitalbeteiligungsgesellschaften	135
4.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von KBG zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	135
4.3	Der Aufbau von leistungsfähigen KBG, dargestellt am Beispiel der "Société Nationale d'Investissement" (SNI) in Kamerun	136
4.4	Der Aufbau von leistungsfähigen KBG, dargestellt am Beispiel von Tontines	139
4.5	Gesetzliche Grundlagen zur Verbesserung der Beteiligungsfinanzierung für KMB in Kamerun	144
5.	Leasing als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	146
5.1	Aufgabenstellung und Rolle von Leasing	147
5.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von Leasinggesellschaften bzw. des Leasinginstruments zur Stärkung der Kreditwürdigkeit bzw. Kreditfähigkeit von KMB	147
5.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger Leasinggesellschaften zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	149
6.	Factoring und Forfaitierung als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	152
6.1	Zielsetzung von Factoring und Forfaitierung	152
6.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von Factoring und Forfaitierung zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	154
6.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger Factoring- und Forfaitierungsgesellschaften zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	156
7.	Sparkassen als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	158
7.1	Aufgabenstellung von Sparkassen	158

7.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von Sparkassen als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	158
7.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger Sparkassen als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB in Kamerun	160
8.	Entwicklungsbanken als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	162
8.1	Zielsetzung von Entwicklungsbanken	162
8.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von Entwicklungsbanken zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	163
8.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger Entwicklungsbanken zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	163
9	Genossenschaften als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	165
9.1	Zielsetzung der Genossenschaft	165
9.2	Leistungsfähigkeit und Grenzen von Genossenschaften als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB	166
9.3	Wege zum Aufbau leistungsfähiger Genossenschaften als Instrument zur Stärkung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit von KMB in Kamerun	169
10.	Abschließende Bemerkungen	174
Anhang 1:	Feldforschung über die Strukturen und das kreditwirtschaftliche Verhalten von <u>landwirtschaftlichen</u> Klein- und Mittelbetrieben in Kamerun (Feldforschung I, Oktober 1982)	176
Anhang 2:	Feldforschungen über die Strukturen und das kreditwirtschaftliche Verhalten von <u>gewerblichen</u> KMB in Kamerun (Feldforschung II, Januar bis März 1983)	190

<u>Verzeichnis der Tabellen</u>	<u>Seite</u>
<u>Tabelle 1</u> Banken und Kreditinstitute in afrikanischen Entwicklungsländern (Stand November 1979)	22
<u>Tabelle 2</u> Bewertungsschema einer amerikanischen Handels- unternehmung im Jahr 1967 (nach Bogges)	74
<u>Tabelle 3</u> Zur Frage 38, Feldforschung I. Beurteilungs- kriterien der Kreditwürdigkeit bei landwirt- schaftlichen Klein- und Mittelbetrieben	77
<u>Tabelle 4</u> Zur Frage 2, Feldforschung II. Beurteilungs- kriterien der Kreditwürdigkeit bei gewerb- lichen Klein- und Mittelbetrieben	79
<u>Tabelle 5</u> Zur Frage 39, Feldforschung I. Beurteilungs- kriterien der Kreditfähigkeit von landwirt- schaftlichen Klein- und Mittelbetrieben	83
<u>Tabelle 6</u> Zur Frage 1, Feldforschung II. Beurteilungs- kriterien von gewerblichen Klein- und Mittel- betrieben	84
<u>Tabelle 7</u> Beispiele zur Punktebewertung zur Ermittlung der Kreditfähigkeit von gewerblichen Klein- und Mittelbetrieben in Kamerun	85
Weitere Tabellen siehe Feldforschung I. und II. im Anhang	