

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XV
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis	XVII
1 Einleitung	1
2 Kontextuale Einordnung des Untersuchungsgegenstandes.....	7
2.1 Lieferantenkredit	7
2.1.1 Begriffliche Bestimmung und Charakterisierung.....	7
2.1.2 Gründe für das Entstehen von Lieferantenkrediten	7
2.1.3 Bedeutung des Lieferantenkredits	10
2.2 Inkasso als Bestandteil des Kreditmanagements	11
2.2.1 Das Kreditmanagement als Unternehmensfunktion	11
2.2.2 Die verschiedenen Aspekte des Kreditmanagements	13
2.2.2.1 Kreditpolitik – Richtlinien der Kreditgewährung.....	13
2.2.2.2 Kreditrisikobestimmung/Bonitätsprüfung	14
2.2.2.3 Kreditsentscheidung	14
2.2.2.4 Forderungseinzug/Inkasso als Fokus der Untersuchung	15
2.2.2.5 Abgrenzung zu Factoring	22
2.3 Das Inkassounternehmen als externer Dienstleister zur Beitreibung überfälliger Forderungen	23
2.3.1 Geschichtliche Entwicklung	23
2.3.2 Heutige Rahmenbedingungen (insbes. nach Reform des RDG)	25
2.3.3 Gründe für die Beauftragung	27
2.3.4 Inkassokosten.....	29
2.3.4.1 Vergütung der Inkassounternehmen	29
2.3.4.2 Erstattungsfähigkeit von Inkassokosten	31
3 Institutionelle Mechanismen.....	37
3.1 Vorbemerkungen	37
3.2 Fälligkeit der Forderung und Verzug	38
3.3 Gerichtliche Verfahren – Mahnverfahren oder sofortige Klage.....	39
3.4 Mahnverfahren.....	40

3.4.1	Zulässigkeit und Zuständigkeit.....	40
3.4.2	Der Mahnbescheid.....	41
3.4.3	Der Vollstreckungsbescheid.....	44
3.5	Klageverfahren.....	47
3.5.1	Klage.....	47
3.5.2	Verhandlung.....	48
3.5.3	Prozesshandlungen der Parteien.....	50
3.5.4	Urteil.....	51
3.5.4.1	Streitiges Verfahren.....	51
3.5.4.2	Versäumnisverfahren.....	52
3.5.4.3	Entscheidung nach Aktenlage.....	53
3.5.4.4	Anerkenntnis.....	54
3.5.4.5	Schriftliches Verfahren.....	54
3.5.4.6	Verkündung und Zustellung.....	55
3.5.4.7	Berufung.....	55
3.6	Zwangsvollstreckung.....	56
3.6.1	Voraussetzungen der Zwangsvollstreckung.....	56
3.6.2	Zwangsvollstreckung wegen Geldforderungen.....	59
3.6.2.1	Zwangsvollstreckung in bewegliche körperliche Sachen.....	59
3.6.2.2	Zwangsvollstreckung in Forderungen und andere Vermögensrechte.....	62
3.6.2.3	Mehrfache Pfändung.....	66
3.6.2.4	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen.....	67
3.6.3	Zwangsvollstreckung wegen anderer Ansprüche.....	70
3.6.4	Rechtsbehelfe.....	71
3.6.5	Arrest und einstweilige Verfügung.....	72
3.7	Abgabe der eidesstattlichen Versicherung und Haftbefehl.....	75
3.8	Insolvenz.....	76
3.9	Forderungseinzug im Ausland.....	80
4	Übersicht über bestehende Literatur.....	87
4.1	Vorbemerkungen.....	87
4.2	Kreditmanagement ex Forderungseinzug/Inkasso.....	89

4.3	Forderungseinzug/Inkasso	91
4.3.1	Theoretische Beiträge	91
4.3.2	Empirische Untersuchungen	98
4.3.2.1	Inkassoerfolg bei Lieferantenkrediten und Inkassoprozess	98
4.3.2.2	Recovery Rates bei Bankkrediten	104
4.4	Implikationen für die vorliegende Arbeit	108
5	Empirische Auswertung des Inkassoerfolgs	110
5.1	Gang der Analyse	110
5.2	Definition einer geeigneten Erfolgskennziffer	111
5.3	Daten und deskriptive Statistiken	112
5.3.1	Beschreibung des Datensatzes	112
5.3.2	Deskriptive Statistiken	118
5.3.2.1	Realisierungsquote	118
5.3.2.2	Erklärende Variablen	122
5.3.2.2.1	Hauptvariablen	122
5.3.2.2.2	Kontrollvariablen	126
5.3.2.2.3	Korrelationen	127
5.4	Auswirkung der erklärenden Variablen auf die Realisierungsquote	128
5.4.1	Hypothesen	128
5.4.2	Univariate Auswertung	136
5.4.3	Multivariate Auswertung mittels Tobit-Modell	139
5.4.3.1	Begründung der Modellwahl	139
5.4.3.2	Kurzbeschreibung des Modells	142
5.4.3.3	Empirische Ergebnisse Tobit-Modell	145
5.4.3.3.1	Basisregression unter Einbezug aller Fälle	145
5.4.3.3.2	Regression unter Einbezug nur der Fälle mit früherer Erfahrung	156
5.4.4	Logit-Modell zur Analyse sehr hoher und sehr niedriger Realisierung	158
5.4.4.1	Beschreibung der Analyse	158
5.4.4.2	Begründung der Modellwahl	159
5.4.4.3	Kurzbeschreibung des Modells	160

5.4.4.4	Empirische Ergebnisse Logit-Modell	161
5.4.5	Überprüfung der Robustheit der Ergebnisse	166
5.5	Untersuchung der Realisierungsquote über die Zeit.....	173
5.5.1	Vorbemerkung	173
5.5.2	Untersuchung der Bearbeitungsdauer.....	174
5.5.3	Die Entwicklung der Realisierungsquote über die Zeit.....	177
5.5.4	Analyse der Realisierungsquote aufgeteilt auf die Mahnphasen	180
5.6	Auswertung von Zahlungsvorgängen.....	187
5.6.1	Vorbemerkungen	187
5.6.2	Deskriptive Auswertung der Zahlungsvorgänge	188
5.6.2.1	Anzahl an Zahlungen pro Inkassofall	188
5.6.2.2	Zeitliche Verteilung der einzelnen Zahlungen säumiger Schuldner.....	189
5.6.2.3	Untersuchung von Ratenzahlungen	192
5.6.3	Ereigniszeitanalyse für das Ereignis der ersten Zahlung.....	194
5.6.3.1	Allgemeine Beschreibung.....	194
5.6.3.2	Diskrete versus kontinuierliche Zeit.....	195
5.6.3.3	Definition des Ereignisses	196
5.6.3.4	Unabhängigkeit zensierter Beobachtung vom Ereigniseintritt	198
5.6.3.5	Deskriptive Auswertung der Ereigniszeit.....	200
5.6.3.5.1	Nichtparametrischer Ansatz zur deskriptiven Auswertung	200
5.6.3.5.2	Empirische Ergebnisse	201
5.6.3.6	Regressionsmodell für zeitdiskrete Ereignisdaten (Discrete time hazard model).....	207
5.6.3.6.1	Vorbemerkungen	207
5.6.3.6.2	Hypothesen	208
5.6.3.6.3	Kurzbeschreibung des Modells	212
5.6.3.6.4	Empirische Ergebnisse	217
5.7	Management-Implicationen für das Inkassounternehmen.....	223
6	Zusammenfassung und Fazit	227
	Anhang.....	237
	Literaturverzeichnis	241

Inkassounternehmen und der Erfolg beim
Forderungseinzug

Beck, T.R.

2014, XXII, 269 S. 11 Abb., Softcover

ISBN: 978-3-658-05465-6