

**Klaus Herbert Schuberth**

# **Konsumentenkredit und wirtschaftliche Entwicklung**

**Der Einfluß der Kreditfinanzierung  
des privaten Konsums  
auf die Struktur der Volkswirtschaft**

**Verlag René F. Wilfer**

INHALTSVERZEICHNIS

<u>ERSTES KAPITEL: Einführung</u>	1
A. Zum Stand der wissenschaftlichen Diskussion des Konsumentenkredits	1
B. Ziel der Arbeit und Gang der Untersuchung	5
<u>ZWEITES KAPITEL: Angebot und Nachfrage beim Konsumentenkredit</u>	8
A. Die Angebotsseite des Konsumentenkredits	8
I. Die historische Entwicklung des Konsumenten- kredits	8
1. Die Kreditgewährung an Konsumenten in vor- industrieller Zeit	8
2. Das Entstehen vertraglich geregelter Kon- sumentenkreditformen unter absatzwirt- schaftlichen Aspekten	10
3. Die Entwicklung des modernen Konsumenten- kredits	13
II. Die Anbieter des bankmäßigen Konsumentenkredits in der Bundesrepublik Deutschland	16
III. Die Formen des bankmäßigen Konsumentenkredits in der Bundesrepublik Deutschland	18

<b>1. Ratenkredite</b>	<b>21</b>
a) <b>Teilzahlungskredite</b>	<b>24</b>
b) <b>Standardisierte persönliche Ratenkredite</b>	<b>27</b>
<b>2. Nichtratenkredite</b>	<b>28</b>
<b>3. Die Abgrenzung von Leasing und Kreditkarten</b>	<b>29</b>
<b>B. Die Nachfrageseite des Konsumentenkredits</b>	<b>32</b>
<b>I. Die Nachfrage nach langlebigen, höherwertigen Konsumgütern</b>	<b>33</b>
1. <b>Die Charakteristika langlebiger, höherwertiger Konsumgüter</b>	<b>33</b>
2. <b>Determinanten der Nachfrage nach langlebigen, höherwertigen Konsumgütern</b>	<b>34</b>
a) <b>Bestimmende Faktoren der Kauffähigkeit</b>	<b>36</b>
b) <b>Bestimmende Faktoren der Kaufwilligkeit</b>	<b>38</b>
<b>II. Die Nachfrage nach Konsumentenkredit</b>	<b>40</b>
1. <b>Finanzielle Bestimmungsfaktoren</b>	<b>42</b>
a) <b>Höhe und Verteilung des persönlich frei verfügbaren Einkommens</b>	<b>42</b>
b) <b>Bestand und Verteilung der Ersparnisse</b>	<b>54</b>
c) <b>Kreditkonditionen</b>	<b>63</b>
d) <b>Preise der kreditfinanzierten Konsumgüter</b>	<b>65</b>
2. <b>Konsumgutbedingte Faktoren</b>	<b>67</b>
a) <b>Neue oder noch nicht vorhandene Konsumgüter</b>	<b>67</b>

b) Bestand an dauerhaften Konsumgütern	67
c) Wiederbeschaffungszyklen dauerhafter Konsumgüter	68
3. Sozial- und individualpsychologische Bestimmungsfaktoren	69
a) Einstellungen gegenüber dem Konsumentenkredit	69
b) Aus dem Konsum dauerhafter Güter abgeleitete Nutzenerwartungen	71
III. Die Entwicklung der Konsumentenkreditnachfrage in der Bundesrepublik Deutschland	72
<u>DRITTES KAPITEL: Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums auf den Produktionssektor</u>	75
A. Strukturelle Wirkungen auf den Produktionssektor aus theoretischer Sicht	76
I. Wirtschaftliches Wachstum und wirtschaftliche Entwicklung	76
II. Wirtschaftliche Entwicklung als Prozeß anhaltenden strukturellen Wandels	78
III. Der Unternehmer als Triebkraft wirtschaftlicher Entwicklung	80
IV. Die Entwicklungsphasen des Marktes	82
1. Die Experimentierungsphase	83
2. Die Expansionsphase	85

3. Die Ausreifungsphase	86
4. Die Stagnations- und Rückbildungsphase	87
V. Die Diffusion wirtschaftlicher Entwicklung auf der Nachfrageseite	89
1. Die Funktion innovatorischer Konsumenten im Diffusionsprozeß	89
2. Das Konsumanspruchsniveau als dynamisches Element	92
3. Die gesellschaftliche Fähigkeit zur Tech- nologieabsorption als Voraussetzung wirt- schaftlicher Entwicklung	95
VI. Die Funktion des Konsumentenkredits im Prozeß wirtschaftlicher Entwicklung	96
1. Die Auswirkungen des Konsumentenkredits auf die Experimentierungs- und Expansions- phase	96
2. Die Auswirkungen des Konsumentenkredits in der Ausreifungsphase	101
B. Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums aus empirischer Sicht	103
I. Wirkungen der Kreditfinanzierung des priva- ten Konsums auf die marktliche Umsetzung von Innovationen im Konsumgutbereich	103
1. Die Automobilindustrie	103

2. Die Elektrizitätswirtschaft	116
3. Der Markt für Unterhaltungselektronik	118
4. Der Markt für transportable Fertighäuser	119
II. Langfristige strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums auf den Produktionssektor	121
1. Die Verwendungszwecke des Konsumenten- kredits	121
2. Die quantitative Bedeutung der Kredit- finanzierung für den Absatz höherwertiger Konsumgüter	128
a) Die quantitative Bedeutung der Raten- kreditfinanzierung für den Absatz höherwertiger Konsumgüter	129
b) Die quantitative Bedeutung der Kredit- finanzierung für den Absatz höher- wertiger Konsumgüter unter Einschluß der Nichtratenkredite	132
3. Der quantitative Einfluß der Kredit- finanzierung auf die Branchenstruktur	136
4. Der qualitative Einfluß der Kredit- finanzierung auf die Konsumkultur	144
III. Strukturelle Folgewirkungen der Kredit- finanzierung des privaten Konsums	148
1. Einsparungen bei den Ausgaben für Dienst- leistungen und Verbrauchsgüter	152

2. Verringerung von Sparguthaben und steigende persönliche Verschuldung	157
3. Erhöhung des Arbeitsangebots	159
IV. Exkurs: Der volkswirtschaftliche Entwicklungsprozeß ohne die Existenz des Konsumentenkredits	161
1. Die marktliche Umsetzung von Produktneuheiten ohne das Instrument des Konsumentenkredits	161
2. Die Nachfrage- und Angebotsstruktur bei Abwesenheit des Konsumentenkredits	163
3. Die marktliche Umsetzung von höherwertigen Konsumgütern mit alternativen Finanzierungsinstrumenten	165
<u>VIERTES KAPITEL: Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums auf den Finanzsektor</u>	170
A. Die Kreditfinanzierung des privaten Konsums und die Struktur des Sparprozesses	171
I. Die Entwicklung des privaten Spars und der Konsumentenverschuldung in der Bundesrepublik Deutschland	171
II. Die Entwicklung des Anlegerverhaltens und der in ihm zum Ausdruck kommenden Sparmotive	175
III. Das Konsumentenkreditaufnahme- und Sparverhalten privater Haushalte und seine Auswirkungen auf die Entwicklung der Sparquote	185

IV. Die Konsequenzen der Konsumentenkreditverschuldung für die Prozeßpolitik	191
V. Die monetäre Absicherung des realwirtschaftlichen Expansionsprozesses	194
B. Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums innerhalb des Bankensektors	195
I. Die Entwicklung des bankmäßigen Konsumentenkreditgeschäfts in der Bundesrepublik Deutschland	195
II. Die Entwicklung des bankmäßigen Konsumentenkreditgeschäfts für die einzelnen Bankengruppen	202
III. Die Bedeutung des bankmäßigen Konsumentenkreditgeschäfts für die einzelnen Bankengruppen	223
<u>FÜNFTES KAPITEL: Resümee und Ausblick</u>	229
A. Der Einfluß der Kreditfinanzierung des privaten Konsums auf die Struktur der Volkswirtschaft	229
I. Der Beitrag des Konsumentenkredits zum Prozeß der wirtschaftlichen Entwicklung	229
II. Die Wirkungen des Konsumentenkredits auf die Struktur des Sparprozesses	232
III. Die Entwicklung des Konsumentenkreditgeschäfts innerhalb des Finanzierungssektors	233
B. Zur zukünftigen Entwicklung des Konsumentenkredits	235
LITERATURVERZEICHNIS	240