

**Klaus Herbert Schubert**

# **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 Konsumentencredits	1
B. Ziel der Arbeit und Gang der Untersuchung	5
<u>ZWEITES KAPITEL: Angebot und Nachfrage beim Konsumentencredit</u>	8
A. Die Angebotsseite des Konsumentencredits	8
I. Die historische Entwicklung des Konsumenten- credits	8
1. Die Kreditgewährung an Konsumenten in vor- industrieller Zeit	8
2. Das Entstehen vertraglich geregelter Kon- sumentencreditformen unter absatzwirt- schaftlichen Aspekten	10
3. Die Entwicklung des modernen Konsumenten- credits	13
II. Die Anbieter des bankmäßigen Konsumentencredits in der Bundesrepublik Deutschland	16
III. Die Formen des bankmäßigen Konsumentencredits in der Bundesrepublik Deutschland	18

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

b) Bestand an dauerhaften Konsumgütern	67
c) Wiederbeschaffungszyklen dauerhafter Konsumgüter	68
3. Sozial- und individualpsychologische Bestimmungsfaktoren	69
a) Einstellungen gegenüber dem Konsumenten-kredit	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 Technologieabsorption als Voraussetzung wirtschaftlicher Entwicklung	95
VI. Die Funktion des Konsumentencredits im Prozeß wirtschaftlicher Entwicklung	96
1. Die Auswirkungen des Konsumentencredits auf die Experimentierungs- und Expansionsphase	96
2. Die Auswirkungen des Konsumentencredits in der Ausreifungsphase	101
B. Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums aus empirischer Sicht	103
I. Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten 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 Kreditfinanzierung für den Absatz höherwertiger Konsumgüter	128
a) Die quantitative Bedeutung der Ratenkreditfinanzierung für den Absatz höherwertiger Konsumgüter	129
b) Die quantitative Bedeutung der Kreditfinanzierung für den Absatz höherwertiger Konsumgüter unter Einschluß der Nichtratenkredite	132
3. Der quantitative Einfluß der Kreditfinanzierung auf die Branchenstruktur	136
4. Der qualitative Einfluß der Kreditfinanzierung auf die Konsumkultur	144
III. Strukturelle Folgewirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums	148
1. Einsparungen bei den Ausgaben für Dienstleistungen 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 Konsumentencredits	161
1. Die marktliche Umsetzung von Produktneheiten ohne das Instrument des Konsumentencredits	161
2. Die Nachfrage- und Angebotsstruktur bei Abwesenheit des Konsumentencredits	163
3. Die marktliche Umsetzung von höherwertigen Konsumgütern mit alternativen Finanzierungsinstrumenten	165

VIERTES KAPITEL: Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums auf den Finanzierungssektor 170

A. Die Kreditfinanzierung des privaten Konsums und die Struktur des Sparprozesses	171
I. Die Entwicklung des privaten Sparens und der Konsumentenverschuldung in der Bundesrepublik Deutschland	171
II. Die Entwicklung des Anlegerverhaltens und der in ihm zum Ausdruck kommenden Spar motive	175
III. Das Konsumentenkreditaufnahme- und Sparverhalten privater Haushalte und seine Auswirkungen auf die Entwicklung der Sparquote	185

IV. Die Konsequenzen der Konsumentenkreditverschul- dung für die Prozeßpolitik	191
V. Die monetäre Absicherung des realwirtschaftli- chen Expansionsprozesses	194
B. Strukturelle Wirkungen der Kreditfinanzierung des privaten Konsums innerhalb des Bankensektors	195
I. Die Entwicklung des bankmäßigen Konsumentenkre- ditgeschäfts in der Bundesrepublik Deutschland	195
II. Die Entwicklung des bankmäßigen Konsumentenkre- ditgeschäfts für die einzelnen Bankengruppen	202
III. Die Bedeutung des bankmäßigen Konsumentenkre- ditgeschäfts 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