

Kartengestützte Zahlungssysteme und Konsumentenverhalten

Eine theoretische und empirische
Untersuchung

Von

Gerhard Raab



Duncker & Humblot • Berlin

Inhaltsverzeichnis

Einleitung: Fragestellung, wissenschaftliche Einordnung und Aufbau der Arbeit	19
A. Grundlagen kartengestützter Zahlungssysteme.....	23
< lyBegriffliche Grundlagen kartengestützter Zahlungssysteme	23
_ ^ 1. Zahlungsmittel.....	23
2. Funktionen von Karten.....	24
a) Zahlungsservicefunktionen.....	
b) Zusatzfunktionen.....	
\ 3. Kartenarten.....	29
~" äTchargekarten.....	29
b) Kreditkarten.....	29
c) Debitkarten.....	30
d) Wertkarten.....	32
4. Kartentechnologie.....	34
5. Systemansätze.....	36
II. Elektronische Zahlungssysteme am Point of Sale (EFTPOS).....	36
1. Entwicklung des elektronischen Zahlungsverkehrs.....	37
2. Realisierte und geplante Konzepte des elektronischen Zahlungsverkehrs ...	40
a) Electronic cash.....	40
b) Elektronisches Lastschriftverfahren.....	42
c) POZ als alternatives Konzept der Banken.....	42
d) Abwicklungssysteme internationaler Kreditkarten.....	43
e) Elektronische Geldbörse.....	44
3. Europäische und weltweite Debitkarten.....	46
4. Gebrauch und Mißbrauch von Daten im elektronischen Zahlungsverkehr	47
III. Teilnehmer des Kartenmarktes.....	50
1. Banken.....	51
a) Banken als Emittenten von Karten.....	51
b) Zahlungsverkehr: eine Basis des Bankgeschäfts.....	51
c) Erhöhung des Bodensatzes durch kartengestützte Zahlungssysteme.....	53

2. Kreditkartenorganisationen	55
a) Interbankenvereinigungen	55
b) Bankenunabhängige Unternehmen	57
3/Handels-, Dienstleistungs- und Industrieunternehmen	60
a) Akzeptanten kartengestützter Zahlungssysteme	60
b) Kundenkarten des Handels	60
c) Kooperationen mit Banken und Kreditkartenorganisationen	62
4. Netzbetreiber	62
J 5) Verbraucher	64
i t a) Nutzen kartengestützter Zahlungssysteme für den Verbraucher	64
H b) Preissteigernde Wirkung kartengestützter Zahlungssysteme	64
c) Einfluß kartengestützter Zahlungssysteme auf das Kaufverhalten	65
d) Zunahme der Verschuldung durch kartengestützte Zahlungssysteme	66
B. Verhaltenswissenschaftliche Analyse kartengestützter Zahlungssysteme	70
I. Psychologie des Geldes	70
1. Historischer Hintergrund des Geldes	70
a) Ursprung des Geldes	70
b) Entwicklung der Geldkultur	72
c) Neuer Entwicklungsabschnitt oder Regression?	74
2. Geld als polymorphes Konzept	76
3. Ausgewählte theoretische Ansätze zur Psychologie des Geldes	77
a) Lerntheorie	78
b) Entwicklungspsychologie	79
c) Form und Wertschätzung des Geldes	81
d) Symbolfunktion des Geldes	83
II. Selbstwert und das „Konsumgut“ Zahlungsmittel	84
1. Kartengestützte Zahlungsmittel als vermarktetes Konsumgut	85
2. Selbstdarstellung mittels Konsumgütern	86
a) Motiv der Selbstdarstellung	87
b) Symbolische Selbstergänzung mittels materieller Symbole	89
c) Individuelle Unterschiede im Selbstdarstellungsverhalten	91
d) Konsumgüter zur Selbstdarstellung	94
3. Kompensatorisches Kaufen und Zahlungsmittel	96
III. Kontrolltheoretische Aspekte kartengestützter Zahlungssysteme	99
1. Psychologisches Konzept der Kontrolle	99
2. Interaktion von Person und Umwelt	100

a) Kontrolle als individuelles Merkmal.....	101
b) Kontrollierbarkeit als Merkmal der Umwelt.....	103
3. Fähigkeit zur Selbstkontrolle.....	105
a) Theoretische Grundlagen.....	105
b) Illusion von Kontrolle.....	108
c) Selbstkontrolle und Verschuldung..... £*	109
4. Kontrollierbarkeit von Zahlungssystemen.....	112
C. Empirische Untersuchung des Einflusses kartengestützter Zahlungssysteme auf das Konsumentenverhalten.....	115
I. Methodischer Ansatz der empirischen Untersuchung.....	115
1. Untersuchungsdesign.....	115
a) Zielsetzung und zentrale Hypothesen.....	115
b) Mehr-Methoden-Ansatz.....	116
c) Unternehmensgespräche.....	118
d) Pretest.....	119
e) Stichprobe der experimentellen Untersuchung.....	119
2. Operationalisierung relevanter Variablen der experimentellen Untersuchung.....	121
a) Kaufsuchtindikator.....	121
b) Skala zur Erfassung des Kontrollverlustes in Kaufhandlungen.....	122
c) Skala zur Erfassung der Selbstakzeptierung.....	122
d) Fragebogen zur Erfassung der Einstellungen zu Bargeld und Kreditkarten.....	123
e) Skala zur Erfassung irrationalen Kreditkartengebrauchs.....	124
f) Operationalisierung der Aspekte zum Datenschutz.....	124
g) Operationalisierung der als Geld wahrgenommenen Objekte.....	125
h) Liste zur Erfassung der Selbstdarstellung mittels Konsumgütern.....	125
3. Entwicklung des Kaufhausspiels - ein neuer Untersuchungsansatz.....	126
a) Gestaltung und Spielablauf.....	126
b) Externe Validität.....	130
c) Entwicklungsmöglichkeiten des Kaufhausspiels.....	132
4. Analyse von Kundendaten einer Bank.....	133
II. Ergebnisse der Analyse von Privatkonten einer Bank.....	135
1. Kontenentwicklung bei Karteninhabern und Nicht-Karteninhabern.....	137
2. Kontenentwicklung unter Berücksichtigung der Variable Einkommen.....	141
3. Kontenentwicklung unter Berücksichtigung der Variable Alter.....	144

4. Kontenentwicklung unter Berücksichtigung der Variable Geschlecht	146
III. Experimentelle Untersuchung und Befragung.....	148
1. Geldobjekte der Konsumenten.....	148
2. Informationsstand der Verbraucher hinsichtlich kartengestützter Zahlungssysteme.....	153
a) Informationsstand in bezug auf gespeicherte Daten.....	153
b) Wissensstand hinsichtlich der Höhe des Zinssatzes.....	155
3. Kartengestützte Zahlungssysteme als Mittel der Selbstdarstellung.....	155
a) Prinzipielle Eignung von Objekten zur Selbstdarstellung.....	155
b) Karteninhaber versus Nicht-Karteninhaber und Objekte zur Selbst- darstellung.....	157
c) „Normale“ versus kompensatorische Konsumenten und Objekte zur Selbstdarstellung.....	158
4. Konsumausgaben in Abhängigkeit des Zahlungssystems und individu- eller Merkmale.....	160
a) Höhe der Konsumausgaben.....	160
b) Selbstkontrolle in Kaufsituationen.....	162
c) Illusion der Ausgabenkontrolle.....	164
5. Verschuldungsbereitschaft in Abhängigkeit vom Zahlungssystem und individueller Merkmale.....	166
a) Verschuldungsbereitschaft in Abhängigkeit vom Zahlungssystem.....	166
b) Kompensatorisches Kaufverhalten und Verschuldungsbereitschaft	168
c) Höhe des Zinssatzes und die Bereitschaft zur Kreditaufnahme mittels Karte.....	169
6. Geldeinstellungen und Geldformen.....	171
a) Subjektive Eigenschaften des Geldes.....	171
b) Dimensionen der Geldeinstellung.....	173
c) Individuelle Merkmale und Geldeinstellung.....	176
7. Tabellarische Zusammenfassung der Überprüfung der zentralen Hypo- thesen.....	178
D. Schlußbetrachtung: Zusammenfassung der wichtigsten Ergebnisse und Ausblick..	181
Anhang.....	186
Literaturverzeichnis.....	203
Stichwortverzeichnis.....	232