

Internationales Kredit-Management

von
Jürgen Capell/Axel Swinne

TECHNISCHE HOCHSCHULE DARMSTADT	
Fachbereich 1	
Gesamtbibliothek	
<u>Betriebswirtschaftslehre</u>	
Inventar-Nr. :	33.965
Abstell-Nr. :	A 22/691
Sachgebiete :	0.3.5.3
	3.1.1.2
	3.4.3

00212526

Alfred Metzner Verlag Frankfurt am Main

BWL TU Darmstadt



54541295

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Gebräuchliche Abkürzungen von Zahlungs- und Lieferklauseln und -bezeichnungen	9
1. Einleitung	11
1.1 Was ist Kreditmanagement und wozu dient es?	11
1.2 Die Internationalisierung des Handels als Basis des internationalen Kreditmanagements	15
1.3 Entwicklung der Insolvenzen in den letzten Jahren .	17
2. Organisation des internationalen Kreditmanagements .	21
2.1 Organisation des Kreditmanagements innerhalb des Unternehmens	21
2.1.1. Kreditmanagement als eigene Unternehmensfunktion	21
2.1.2 Zentrales/dezentrales Kreditmanagement	23
2.2 Ablauforganisation der Kreditabteilung	26
2.2.1. Ermittlung der Grunddaten zur Bonitätsbeurteilung – Kunden-Kreditprüfung	27
2.2.2. Die Bedeutung der Aging-Listen im Kreditkontrollverfahren	36
2.2.3. Steuerung der Bonitäten durch Aging-Listen	39
2.2.4. Automatisch gesteuerte Kreditlinien- und Bonitätskennziffern-Überwachung	44
2.2.5. Betriebsinterne Richtlinie zum Handelskreditwesen Credit Policy – Internationale Credit Policy	45
3. Steuerungsfunktionen des internationalen Kreditmanagements	52
3.1 Festlegung der Zahlungsbedingungen	52
3.2 Festlegung von Kreditlinien	53
3.2.1. Allgemeines	53
3.2.2. Faktoren bei der Festlegung von Kreditlinien	56
3.3 Kreditsicherheiten und Kreditsicherungsmittel	58
3.3.1 Gewährleistungsvertrag	58

3.3.1.1.	Allgemeines	58
3.3.1.2.	Die gebräuchlichsten Formen von Gewährleistungsversprechen	59
3.3.1.3.	Vermerkpflicht in der Bilanz	59
3.3.2	Bürgschaft	60
3.3.3.	Bankgarantien (Vertragsgarantien)	61
3.3.3.1.	Allgemeines	61
3.3.3.2.	Formen der Bankgarantien und Bankbürgschaften im Auslandsgeschäft	63
3.3.3.3.	Arten der Garantien und Bürgschaften im Auslandsgeschäft	64
3.3.3.4.	Einheitliche Richtlinien für Vertragsgarantien (Bankgarantien) und die Problematik bedingungsloser Garantien	65
3.3.4.	Patronatserklärung	68
3.3.4.1.	Definition	68
3.3.4.2.	Gründe für die Wahl der Patronatserklärung	69
3.3.4.3.	Rechtliche Beurteilung und typische Klauseln in Patronatserklärungen	69
3.3.5.	Sicherungsübereignung	71
3.3.6.	Eigentumsvorbehalt	73
3.3.6.1.	Das Recht des Eigentumsvorbehalts und internationales Privatrecht	73
3.3.6.2.	Vertragsvereinbarungen zum Eigentumsvorbehalt ..	75
3.3.6.3.	Eigentumssicherung im Ausland	77
3.3.7.	Ausfuhrkreditversicherung	80
3.3.7.1.	Private Ausfuhrkreditversicherung	81
3.3.7.2.	Hermes-Kreditversicherung für Exporteure aus der Bundesrepublik	82
3.3.7.3.	Reformkonzept der Bestimmungen über Ausfuhrgarantien und -bürgschaften	85
4.	Auslandsrisiken und ihre Absicherung	88
4.1.	Auslandsrisiken und ihre Deckung	88
4.2.	Inkassorisiko	91
4.3.	Transferrisiko	92
4.4.	Länderrisiko	95
4.5	Währungsrisiko	101
4.5.1.	Währungsrisiko und Währungshaushalt	101
4.5.2.	Kurssicherungsinstrumente	103

4.6.	Transportrisiko	110
4.6.1.	Internationale Lieferbedingungen – Incoterms 1953 ..	110
4.6.2.	Trade Terms	113
4.6.3.	US-Lieferklauseln 1941	114
4.6.4.	Transportversicherungen	115
4.7.	Fabrikationsrisiko	118
5.	Realisierung und Formen der Finanzierung von Forderungen im Auslandsgeschäft	120
5.1.	Inkasso, Mahnverfahren	120
5.2.	Zahlungsgarantie	124
5.3.	Kasse gegen Dokumente/Cash against Documents (C.A.D.)	125
5.4.	Akkreditiv	127
5.5.	Bank-zu-Bank-Kredit (Rembourskredit)	131
5.6.	Abtretung von Exportforderungen/Zessionskredit ..	131
5.6.1.	Allgemeines	131
5.6.2.	Abtretung von Forderungen gegenüber dem Ausland	132
5.6.3.	Zessionskredit	133
5.7.	Exportfactoring	134
5.7.1.	Factoring allgemein	134
5.7.2.	Export-/Importfactoring, Internationales Factoring	136
5.7.3.	Unterschied zwischen Exportfactoring und Forfaitierung	138
5.8.	Forfaitierung	140
5.8.1.	Begriff und Bedeutung der Forfaitierung	140
5.8.2.	Formen bzw. Modalitäten der Forfaitierung	141
5.8.3.	Vorzüge der Forfaitierung	142
5.8.4.	Kosten der Forfaitierung	143
5.9.	Leasing	144
5.9.1.	Grundformen des Leasings	144
5.9.2.	Export-, Importleasing	144
5.9.3.	Internationales Leasing	147
6.	Berichtswesen des internationalen Kreditmanagements	148
6.1.	Kennzahlenanalyse im eigenen Unternehmen	148
6.1.1.	Kennzahlen-Indikatoren und Hilfsmittel	148
6.1.2.	Kennzahlen zur Kunden- und Umsatzstruktur	148
6.1.3.	Kennzahlen zur Struktur der Forderungen	149
6.1.4.	Kennzahlen zum Zahlungsverhalten der Kunden ...	152

6.1.5.	Auswertung	154
6.2.	DSO-Kennzahl und -Berechnungsmethoden	155
6.3.	Berichtswesen	157
7.	Zusammenfassung und Ausblick	164
8.	Anmerkungen und Literaturhinweise	165
9.	Anhang	177
I.	International Credit-Policy – Beispiel für die Aufgabenbeschreibung aus internationaler Unternehmenssicht	177
II.	Der Eigentumsvorbehalt	180
III.	1. Allgemeine Bedingungen für Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistungen	185
	2. Merkblatt über die Einführung von Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistungen (APG)	189
IV.	Institutional Investor's Country Credit Ratings	195
V.	Richtdiskontsätze für Forfaitierungen	196
10.	Stichwortverzeichnis	198