

TECHNISCHE HOCHSCHULE DARMSTADT
Fachbereich 1
Gesamtbibliothek
Betriebswirtschaftslehre
Inventar-Nr. : 36.946
Abstell-Nr. : A 11/86
Sachgebiete: 0.9
3.4.3

Matthias Wittstock
Axel Dahremöller

Finanzierung und Risikoabsicherung des Exports mittelständischer Unternehmen

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	I
Verzeichnis der Tabellen im Text	XI
Verzeichnis der Tabellen im Anhang	XV
1. Vorbemerkungen	1
2. Exportfinanzierung	4
2.1 Begriff der Exportfinanzierung	4
2.2 Arten der Exportfinanzierung	4
2.2.1 Lieferantenkredit	5
2.2.2 Factoring	6
2.2.3 Forfaitierung	8
2.2.4 Bestellerkredit	8
2.3 Besondere Risiken im Bereich der Exportfinanzierung	10
2.3.1 Währungsrisiko	10
2.3.2 Fabrikationsrisiko	11
2.3.3 Übernahmerisiko	11
2.3.4 Zahlungsausfallrisiko	12
2.4 Zahlungssicherung im Exportgeschäft	13
2.4.1 Dokumentenakkreditiv	14
2.4.2 Warenwechsel	15
2.4.3 Zahlungsweise: Kasse gegen Dokumente	16
2.4.4 Eigentumsvorbehalt im Außenhandelsrecht	17
2.4.5 Rückgarantien im Exportgeschäft	17
2.4.5.1 Anzahlungsgarantie	17
2.4.5.2 Bietungsgarantie	18
2.4.5.3 Lieferungs- und Leistungsgarantie	19

3.	Angebotsprofil an Exportfinanzierungshilfen und Exportkredit- versicherungsprogrammen	20
3.1	Staatlich unterstützte Exportfinanzierung	20
3.1.1	Der OECD-Konsens	20
3.1.1.1	Die Entwicklungsgeschichte des Konsenses	21
3.1.1.2	Die Struktur des Konsenses	22
3.1.1.3	Wettbewerbsverzerrung trotz OECD-Konsens	27
3.1.2	Staatlich unterstützte Exportfinanzierung in der Bundesrepublik Deutschland	28
3.1.2.1	Ordnungspolitische Leitgedanken	28
3.1.2.2	Exportfinanzierung durch die Kreditanstalt für Wiederaufbau	29
3.1.2.2.1	Mittelbeschaffung	30
3.1.2.2.2	Voraussetzung der Inanspruchnahme	31
3.1.2.2.3	Kreditbemessung	31
3.1.2.2.4	Kreditkonditionen	32
3.1.2.2.5	Branchen- und unternehmensgrößenspezifische Inanspruchnahme	33
3.1.2.3	Exportfinanzierung durch die Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (AKA)	35
3.1.2.3.1	Aufgaben, Plafonds und Geschäftsentwicklung	35
3.1.2.3.2	Staatlich unterstützte Exportkredite im Rahmen des Plafonds B	36
3.1.2.4	Exportkredite der Gesellschaft zur Finanzierung von Industrie- anlagen mbH (GEFI)	39
3.2	Gewährung staatlicher Ausfuhrbürgschaften und Ausfuhrgarantien durch die HERMES Kreditversicherungs-AG und die Treuarbeit AG	41
3.2.1	Wiederaufbau und gesetzliche Grundlagen der staatlichen Exportkredit- versicherung	41
3.2.2	Grundsätze der staatlichen Ausfuhrkreditversicherung	43
3.2.2.1	Grundsatz der Selbstfinanzierung	43
3.2.2.2	Prinzip des Einheitsentgeltes	45
3.2.2.3	Einbeziehung ausländischer Lieferanteile	46
3.2.2.4	Flexible Deckungspolitik	47
3.2.3	Arten der Ausfuhrleistungsgewährleistungsdeckung	48
3.2.3.1	Ausfuhrgarantien	48
3.2.3.1.1	Gegenstand und Umfang der Deckung	48
3.2.3.1.2	Bearbeitungsgebühren und Entgelte	49
3.2.3.2	Ausfuhrbürgschaften	50
3.2.3.2.1	Gegenstand und Umfang der Deckung	50

VII

3.2.3.2.2	Bearbeitungsgebühren und Entgelte	51
3.2.3.3	Spezielle Deckungsformen	52
3.2.3.3.1	Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistung	52
3.2.3.3.2	Wechselkursgarantien und -bürgschaften	54
3.2.3.3.3	Gebundene Finanzkredite	56
3.2.3.3.4	Deckung des Fabrikationsrisikos	59
3.2.4	Geltende Sonderbestimmungen für einzelne Länder	60
3.2.5	Zahlenmäßige Entwicklung der Ausfuhrleistungsgewährleistungsdeckung	64
3.3	Private Exportkreditversicherung	67
3.3.1	Versicherte Risiken	67
3.3.2	Versicherungsfall	68
3.3.3	Obliegenheiten	69
3.3.4	Andienungspflicht	69
3.3.5	Besondere Deckungsformen	70
3.3.5.1	Pauschaldeckung	70
3.3.5.2	Vorausdeckung	70
3.3.6	Kosten	71
3.3.7	Geschäftsentwicklung	71
3.4	Exportgarantieprogramme der Bundesländer	73
3.4.1	Zielsetzung	73
3.4.2	Voraussetzung für die Übernahme von Ausfallrückgarantien	74
3.4.3	Umfang der Rückgarantiedeckung	75
3.4.4	Kosten der Rückgarantiedeckung	76
3.4.5	Bisherige Inanspruchnahme der Exportgarantieprogramme	76
3.5	Mischfinanzierung	84
4.	Probleme der Exportfinanzierung kleiner und mittlerer Unternehmen – eine empirische Analyse –	87
4.1	Zum Aufbau der Untersuchung	87
4.2	Strukturdaten der befragten Unternehmen	89
4.2.1	Größenstruktur der befragten Unternehmen	89
4.2.1.1	Struktur nach Beschäftigtengrößenklassen	89

VIII

4.2.1.2	Struktur nach Umsatzgrößenklassen	91
4.2.2	Die Branchenstruktur der Unternehmen	92
4.2.3	Die regionale Verteilung der Unternehmen	94
4.2.4	Die Altersstruktur der Unternehmen	94
4.2.5	Die Rechtsform der Unternehmen	95
4.2.6	Die Eigenkapitalstruktur der Unternehmen	96
4.3	Exportstruktur der befragten Unternehmen	98
4.3.1	Umfang und Art der Auslandsaktivitäten	98
4.3.2	Wahl der Vertriebswege	102
4.3.3	Exportländeranalyse	104
4.3.4	Fakturierung der Exportforderung	109
4.3.5	Vereinbarte Zahlungsweisen im Exportgeschäft	111
4.3.5.1	Anteil einzelner Zahlungsweisen am gesamten Exportumsatz und am jeweiligen Exportumsatz nach Ländergruppen	111
4.3.5.2	Vereinbarte Zahlungsweisen nach Beschäftigtengrößenklassen	114
4.3.5.3	Vereinbarte Zahlungsweisen nach Branchen	117
4.3.5.4	Vereinbarte Zahlungsweisen nach Eigenkapitalanteil	120
4.3.5.5	Vereinbarte Zahlungsweisen nach Exportanteil	122
4.4	Problembereiche bei der Exportfinanzierung und Exportkredit- versicherung	124
4.4.1	Exportfinanzierungs- und Exportkreditversicherungsprobleme nach Beschäftigtengrößenklassen	130
4.4.2	Exportfinanzierungs- und Exportkreditversicherungsprobleme nach Branchen	134
4.4.3	Exportfinanzierungs- und Exportkreditversicherungsprobleme nach Eigenkapitalanteil	136
4.4.4	Exportfinanzierungs- und Exportkreditversicherungsprobleme nach Exportanteil	139
4.5	Die Informationsquellen über Exportfinanzierungsmöglichkeiten und deren Nutzungsintensität	141
4.5.1	Die Nutzungsintensität der Exportinformationsquellen nach Beschäftigten- größenklassen	143
4.5.2	Die Nutzungsintensität der Exportinformationsquellen nach Branchen	145
4.5.3	Die Nutzungsintensität der Exportinformationsquellen nach Eigen- kapitalanteil	147
4.5.4	Die Nutzungsintensität der Exportinformationsquellen nach Exportanteil ..	149

4.6	Die Exportfinanzierungsberatung	151
4.6.1	Die Inanspruchnahme der Exportfinanzierungsberatung nach Beschäftigtengrößenklassen	153
4.6.2	Die Inanspruchnahme der Exportfinanzierungsberatung nach Branchen ...	155
4.6.3	Die Inanspruchnahme der Exportfinanzierungsberatung nach Eigenkapitalanteil	155
4.6.4	Die Inanspruchnahme der Exportfinanzierungsberatung nach Exportanteil	157
4.7	Kenntnis, Inanspruchnahme und Bedeutung von Exportförderungs- programmen und Exportfinanzierungshilfen	160
4.7.1	Auswertung nach Beschäftigtengrößenklassen	165
4.7.2	Auswertung nach Branchen	166
4.7.3	Auswertung nach Eigenkapitalanteil	168
4.7.4	Auswertung nach Exportanteil	169
4.7.5	Gründe für die Nichtinanspruchnahme von Exportförderungsprogrammen und Exportfinanzierungshilfen	170
4.8	Reaktionen der Unternehmen auf die Entgelterhöhung bei staatlichen Ausfuhrgewährleistungen	173
4.9	Konkrete Erfahrungen und Änderungsvorschläge exportierender Unter- nehmen bezüglich einzelner Finanzierungs- und Kreditversicherungs- programme	180
4.9.1	Erfahrungen und Änderungsvorschläge zur staatlichen Exportkredit- versicherung	180
4.9.2	Erfahrungen zur OECD-Konsens-Regelung	188
4.9.3	Erfahrungen und Änderungsvorschläge zur Exportfinanzierung durch die Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	189
4.9.4	Erfahrungen und Änderungsvorschläge zur Exportfinanzierung durch die Kreditanstalt für Wiederaufbau	191
4.9.5	Erfahrungen und Änderungsvorschläge zu Exportgarantieprogrammen der Bundesländer	193
5.	Probleme der Exportfinanzierung aus der Sicht der Auslandshandelskammern	196
5.1	Zielsetzung der Befragung	196
5.2	Durchgeführte Unternehmensberatungen	197

5.3	Problembereich Exportvorbereitung und Exportanbahnung	198
5.4	Problembereich Exportfinanzierung	199
5.5	Problembereich Exportkreditversicherung	205
5.6	Problembereich Zahlungsabwicklung	206
5.7	Sonstige Exportprobleme deutscher Unternehmen	207
6.	Zusammenfassung der Untersuchungsergebnisse	209
ANHANG I:	Das Berechnungsverfahren der Bewertungskennziffer	221
ANHANG II:	Tabellen im Anhang	224
ANHANG III:	Fragebogen zur Exportfinanzierung	236
ANHANG IV:	Fragebogen zu den Auslandshandelskammern	244
LITERATURVERZEICHNIS	249