

ÜBERSICHT

Geleitwort	12
Vorwort	16
1 Zahlen und Fakten	22
2 Geschäftsbeziehungen	56
3 Charakteristik des Businesspartners	84
4 Kredit- und Forderungsmanagement	130
5 Akquisition	150
6 Prävention	164
7 Realisation	210
8 Analyse	260
9 Integration	266
10 Zusammenfassung	280
11 Anhang	286
12 Zum Autor	302

Geleitwort	12
-------------------	-----------

Vorwort	16
----------------	-----------

1	Zahlen und Fakten	22
----------	--------------------------	-----------

1.1	Konkursszene Schweiz	22
1.2	Firmen	24
1.3	Privatpersonen / Überschuldung	32
1.4	Wirtschaftlicher Schaden	36
1.5	Gläubigerschutz	38
1.6	Datenschutz	39
1.6.1	Datenschutz EU	40
1.6.2	Datenschutz Europarat	40
1.6.3	Exterritoriale Wirkung des Datenschutzes	41
1.6.4	Schweizerische Datenschutzgesetzgebung	42
1.6.4.1	Geltungsbereich	43
1.6.4.2	Besonders schützenswerte Personendaten	44
1.6.4.3	Profiling	44
1.6.4.4	Verantwortlicher und Auftragsdatenverarbeiter	45
1.6.4.5	Informationspflichten des Verantwortlichen	46
1.6.4.6	Auskunftsrechte der betroffenen Person	46
1.6.4.7	Persönlichkeitsverletzungen und Rechtfertigungsgründe	47
1.6.4.8	Rechtsansprüche von betroffenen Personen	48
1.6.4.9	Weitere Bestimmungen	48
1.7	Antizyklisches Verhalten	49
1.8	Grundlagen	50

2	Geschäftsbeziehungen	56
----------	-----------------------------	-----------

2.1	Unternehmen	57
2.2	Risikomanagement des Unternehmens	58
2.2.1	Risikobeurteilung	59
2.2.2	Internes Kontrollsystem	62
2.3	Businesspartner-Management im Unternehmen	64

2.3.1	Kenntnis über den Businesspartner	65
2.3.2	Arbeitsgemeinschaften	69
2.3.3	Zusammenfassung	70
2.4	Charakteristik des Businesspartners	72
2.4.1	Identifikation	73
2.4.2	Identifikationsmerkmale	74
2.4.3	Spezialbereich Geldwäschereigesetz	76
2.4.4	Wirtschaftliche Verflechtungen	78
3	Charakteristik des Businesspartners	84
3.1	Bonität	84
3.2	Beispielhafte Entwicklung einer Insolvenz	84
3.3	Missbräuchliche Konkurse	85
3.4	Konkursreiterei	88
3.5	Haftungsverhältnisse	89
3.6	Revisionsstelle	91
3.7	Beurteilungshilfen	94
3.7.1	Score	95
3.7.2	Rating	95
3.7.3	Anwendung von Ratings und Scores	97
3.7.4	Kriterien für ein vertrauenswürdige Rating	100
3.8	Bonitäts- und Wirtschaftsauskünfte	101
3.8.1	Informationsgehalt einer Bonitäts- und Wirtschaftsauskunft	104
3.8.2	Unbeauftragtes Rating	105
3.8.3	Entscheidungshilfen in der Auskunft	107
3.8.4	Datenschutz	108
3.9	Intensität der Businesspartner-Prüfung	109
3.9.1	Businesspartner-Prüfung	110
3.9.2	Entscheidungsfindung	115
3.9.3	Wahl des Businesspartners	117
3.9.4	Initialprüfung des bestehenden Partnernetzwerkes	120
3.9.5	Prüfung der Businesspartner als Teil des IKS	124

3.10	Konkurrenzbeobachtung	125
3.11	Prüfung der eigenen Bonität	126
4	Kredit- und Forderungsmanagement	130
4.1	Kompensation der Debitorenverluste durch Mehrumsätze	132
4.2	Kreditmanagement als Teil des Working Capital Management	134
4.3	Folgen eines ungenügenden Kredit- und Forderungsmanagements	136
4.4	Spannungsfeld zwischen Verkauf und Finanzen	137
4.4.1	Verkauf und Marketing	138
4.4.2	Aufgaben des Rechnungswesens	140
4.4.3	Interessenkollision	141
4.5	Risikomanagement aus Sicht des Kredit- und Forderungsmanagements	142
4.5.1	Unternehmensrisiken	144
4.5.2	Kreditrisiko	144
4.5.3	Ausfallrisiko	144
4.5.4	Liquiditätsrisiko	145
4.5.5	Klumpenrisiko	145
4.6	Rechtliche Grundlagen	145
5	Akquisition	150
5.1	Vertragswesen	150
5.1.1	Verzugsfolgen	153
5.1.2	Mahngebühren	153
5.1.3	Zahlungsverzug	153
5.1.4	Datenlieferung an Dritte (Zahlungserfahrungen)	154
5.2	Zahlungskonditionen	156
5.3	Informationspflichten nach dem DSGVO	156
5.4	Identifikation der Vertragspartei	156
5.5	Aktuelle Kundenstammdaten	157

5.6	Erfahrungen aus dem Verkauf	157
5.7	Kennen der Kreditlimite des Kunden	158
5.8	Reklamationsbearbeitung	158
5.9	Rückprovisionierung bei Forderungsausfällen	161
5.10	Zusammenfassung der Aufgaben bei der Akquisition	161
6	Prävention	164
6.1	Kundensegmentierung	164
6.2	Kreditlimite pro Kundensegment	165
6.3	Bonitätsbeurteilung	168
6.4	Information über die Bonitätsbeurteilung	168
6.5	Informationsquellen für die Prävention	169
6.5.1	Einbezug der Primärdaten	170
6.5.2	Amtliche Auskünfte	171
6.5.3	Betreibungs- und Einwohnerauskunft	171
6.5.4	Grundbuchauskunft	175
6.5.5	Steuerauskunft	177
6.5.6	Andere amtliche Informationsquellen	178
6.6	Strukturierter Kreditentscheid	180
6.7	Risikogerechter Einsatz von Bonitäts- und Wirtschaftsauskünften	182
6.8	Monitoring	186
6.9	Sicherungsmöglichkeiten	187
6.10	Erwachsenenschutz	188
6.11	Konzerngesellschaften	190
6.12	Auslandgeschäfte	190
6.13	Kreditfähigkeitsprüfung unter dem Konsumkreditgesetz	192
6.14	Versicherungscharakter des Kredit- und Forderungsmanagements	194
6.15	Prompte Rechnungsstellung	195
6.16	Weisung für das Kreditmanagement?	197
6.17	Berechnung des zu erwartenden Verlustes	203

6.18	Bewerten der eigenen Kundeninformationen	203
6.19	Factoring	205
6.20	Warenkreditversicherung	206
6.21	Zusammenfassung der Aufgaben bei der Prävention	206
7	Realisation	210
7.1	Phasen der Realisation	211
7.2	Forderungsmanagement im Überblick	212
7.3	Dokumentationspflichten	213
7.4	Verkürzen der Debitorenlaufzeiten	213
7.5	Mahnungen	215
7.6	Lieferstopp	220
7.7	Kennzahlen zur Messung der Veränderungen	220
7.8	Verbuchungsarten der offenen Posten	221
7.9	Debitorenverluste	222
7.10	Delkredere	223
7.11	Inkasso	223
7.11.1	Betreibung	224
7.11.2	Betreibung auf Pfändung	228
7.11.3	Betreibung auf Konkurs	230
7.11.3.1	Kollokationsplan, Zwangsverwertung, Verteilung des Erlöses	235
7.11.3.2	Pfandgesicherte Forderungen und Konkursklassen	236
7.11.4	Betreibung auf Pfandverwertung	237
7.11.5	Verlustscheine	237
7.11.6	Verlustschein ist kein Beweis für das Bestehen einer Forderung	238
7.11.7	Realisierung von Verlustscheinen	239
7.11.8	Klagen und Beschwerden	239
7.11.8.1	Forderungsklage	240
7.11.8.2	Anerkennungsklage	241
7.11.8.3	Anfechtungsklage	241
7.11.8.4	Rechtsvorschlag	242

7.II.8.5	Aberkennungsklage	242
7.II.8.6	Rückforderungsklage	243
7.II.8.7	Negative Feststellungsklage	243
7.II.8.8	Kollokationsklage	244
7.II.8.9	Beschwerde	244
7.II.9	Gerichtskosten und Parteientschädigung	244
7.II.10	Inkassoversicherung	246
7.II.11	Retentionsrecht	247
7.II.12	Dingliche Sicherung / Bauhandwerkerpfandrecht	247
7.II.13	Nachlassverfahren	248
7.I2	Situativer Einsatz der Massnahmen im Forderungsmanagement	252
7.I3	Outsourcing des Inkassos	253
7.I4	Inkassodienstleistungen	255
7.I5	Zusammenfassung der Aufgaben bei der Realisation	256
8	Analyse	260
9	Integration	266
9.1	ERP-Systeme	270
9.2	CRM-Lösungen	271
9.3	Shop-Lösungen	271
9.4	Kreditrisikomanagement-Systeme	272
9.5	Zusammenfassung der Aufgaben bei der Integration	275
10	Zusammenfassung	280
11	Anhang	286
II.1	Abkürzungsverzeichnis	286
II.2	Abbildungsverzeichnis	288
II.3	Quellenverzeichnis	293
II.4	Stichwortsverzeichnis	297
12	Zum Autor	302