

Ursachen der Verbraucherverschuldung

„Verbraucherverschuldung
in den Zeiten von Covid-19“

SVRV-Veranstaltung Online am 16.12.2021


Dr. Dieter Korczak
Board Member ECDN
Geschäftsführer GP-Forschungsgruppe

Untersuchungsgegenstand

Verschuldung ist jede Form des Eingehens von Zahlungsverpflichtungen, die normativ (ökonomisch, juristisch, sozial) geregelt ist und von Gläubigern wie Schuldnern ein rollenkonformes Verhalten erwarten lässt

Überschuldung ist die Nichterfüllung von Zahlungsverpflichtungen, die zu einer ökonomischen und psychosozialen Destabilisierung von Schuldnern führt

Terminologie

Ursache  eine Tatsache lässt sich durch sachliche Zusammenhänge erklären

Gründe  eine Handlung lässt sich verstehen

Auslöser  ein Ereignis, das ein anderes Ereignis oder eine Ereigniskette in Gang setzt

„Gemeinsam ist dem Zurückführen auf Gründe und auf Ursachen, dass dadurch Beziehungen zwischen den einzelnen Inhalten unseres Wissens hergestellt werden, dass das Wissen also systematisiert wird“

Überschuldung als Prozess

Verhältnisse ↔ **Verhalten**

Ursache
Prekäre Ressourcen

Gründe . . .

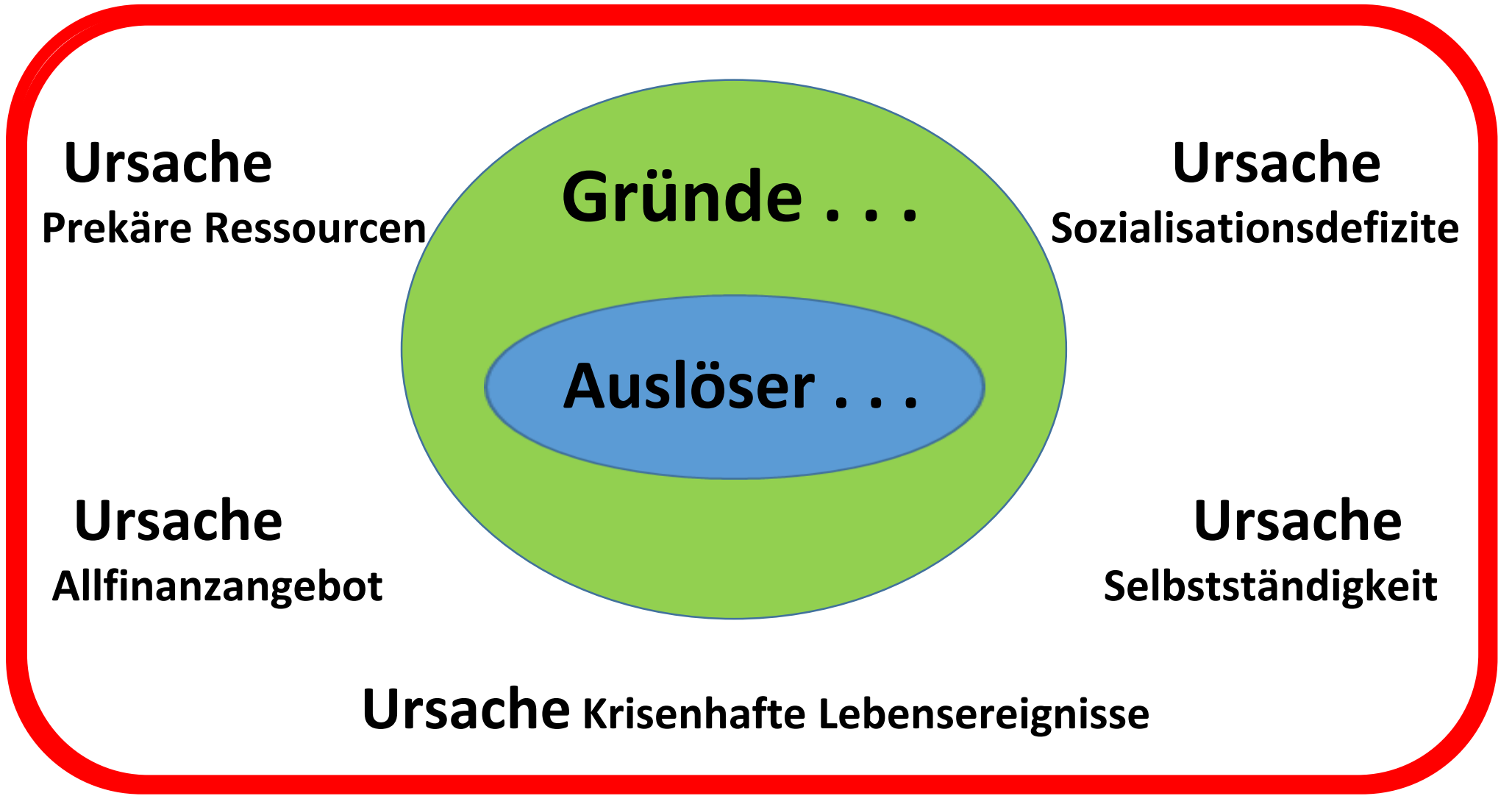
Ursache
Sozialisationsdefizite

Auslöser . . .

Ursache
Allfinanzangebot

Ursache
Selbstständigkeit

Ursache Krisenhafte Lebensereignisse



Beispiel - Biographien

Männer

Vater Alkoholiker – Eltern Scheidung –
Realschulabschluss- mit 18 J. Auszug- Drogenkonsum –
Abschluss mehrerer Handyverträge – Abbruch Lehrstellen
– ALG II – mit 23 J. 6.000 € Schulden Inkasso, Handel,
Handy, ÖPNV

Frauen

Eltern geschieden – Mutter verschuldet – mit 17 J. zu
Freund gezogen – Scham wegen Schulden – mit 18 J.
Ehe + Kind – Ehemann ins Gefängnis – mit 20 J.
Trennung – mit 21 J. 6.000 € Schulden Miete, Handel,
GEZ, Energie

Ursache Sozialisationsdefizite

Gründe

- Broken Home
- Armut
- Suchtverhalten der Eltern
- Unerfahrenheit / Geringe Finanzkompetenz/ -skills

Auslöser

- Haushaltsgründung / Haushaltsführung
- Niedrigeinkommen
- Versandhandelkauf / Handy-Verträge
- ÖPNV-Strafen

Ursache Niedrigeinkommen/Prekarität

Gründe

- Fehlender / niedriger Schulabschluss
- Niedrige Tarifabschlüsse
- Prekäre Arbeitsverhältnisse / Armutsrente

Auslöser

- Firmenübernahmen / -schliessungen
- Arbeitslosigkeit
- Krankheit / Unfall
- Kostenerhöhungen (z.B. Inflation, EEG, Miete, KK)
- Regulatorische Maßnahmen (z.B. Covid-19 Maßnahmen)

Quelle: Statistisches Bundesamt 2020; Korczak et al 2021;
Creditreform 2021; Peters & Roggemann 2021

Ursache Finanzgeschäfte

Gründe

- Komplexes Finanzangebot / Aggressives Marketing
- Embedded Finance / Buy now-pay later option
- Tracking and Tracing Verfahren
- Überschätzung finanzielles Leistungsvermögen
- Risikoanlagen / schlechte Beratung

Auslöser

- Einkommenseinbußen
- Spekulationsverluste
- Überblickverlust

Ursache gescheiterte Selbstständigkeit

Gründe

- Fehleinschätzung des Marktes
- Disruptive Geschäftsmodelle
- Finanzierungs- & Liquiditätsprobleme
- Geringe Marketing- & Buchhaltungsskills
- Produktionsprobleme

Auslöser

- Einbruch Lieferketten
- Wegfall von Märkten (z.B. Russland)
- Gesetzgeberische Maßnahmen (z.B. Covid-19)
- Umsatzrückgang / Einkommenswegfall
- Burnout

Ursache krisenhafte Lebensereignisse

Gründe

- Arbeitslosigkeit
- Trennung / Scheidung / Tod
- Krankheit / Unfall

Auslöser

- Unternehmensumstrukturierung / fehlende Skills
- Auseinanderleben / Streit um Finanzen&Erziehung
- Gesundheitliches Verhalten / Beeinträchtigung
- Dauer-Stress / Burnout

Fazit

„Over-indebtedness is both a cause and a consequence of poverty, deprivation and social exclusion....If over-indebtedness is not addressed in an appropriate and timely way, there can be negative consequences for affected individuals, households and society“

Eurofound 2020: 1

„Solange es Armut, soziale Ungleichheit und unvorhergesehene *Unfälle* des Lebens gibt, wird es auch Überschuldung geben“

Felser 2022: 249

Quellenverzeichnis

- Korczak D, Pfefferkorn P (1992): Überschuldungssituation und Schuldnerberatung in der Bundesrepublik Deutschland. Stuttgart
- Löffler W (2001): Methoden theoretischer Forschung, in: Hug T (Hg): Wie kommt Wissenschaft zu Wissen. Bd. 2. Hohengehren
- Korczak D (2005): Pilotstudie zur Überschuldung junger Erwachsener, in: Schufa (Hg), Schuldenkompass 2005. Wiesbaden
- Swiecka B et al (2019): Financial Literacy and Financial Education. Oldenbourg
- Korczak D, Peters S, Roggemann H (2021): Private Überschuldung in Deutschland. WISO Diskurs 07. Friedrich-Ebert-Stiftung. Bonn
- Statistisches Bundesamt (2020): Statistik zur Überschuldung privater Personen. Fachserie 15. Reihe 5. Wiesbaden
- Korczak D, Peters S (2021): Adressing new forms of debt. Online seminar. CEPS Think Tank. Eurofound (2020). Adressing household over-indebtedness. EU Publication office. Luxembourg
- Peters S, Roggemann H (2021): iff- Überschuldungsreport 2021. Hamburg
- Creditreform et al (2021). SchuldenAtlas Deutschland 2021. Neuss
- CRIF (2021): Schuldenbarometer 1. Halbjahr 2021: Privatinsolvenzen steigen in Deutschland um 50 Prozent. Hamburg
- Münster E et al (2019): ArSemÜ-Studie. www.lzg.nrw.de
- Felser G (2022), in: Mattes C et al (Hg): Das Soziale in der Schuldenberatung. Hohengehren

Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit

www.gp-f.com

