

## Inhaltsverzeichnis

<b>Geleitwort</b> .....	<b>V</b>
<b>Vorwort</b> .....	<b>VII</b>
<b>Inhaltsverzeichnis</b> .....	<b>IX</b>
<b>Abbildungsverzeichnis</b> .....	<b>XIII</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>XVII</b>
<b>Symbolverzeichnis</b> .....	<b>XXII</b>
<b>Einleitung</b>	
1    Problemstellung der Arbeit.....	1
2    Gang der Untersuchung.....	6
<b>Teil I:        Darstellung und Analyse des Anreizes zum Einsatz von                   rechnungslegungspolitischen Maßnahmen zur Beeinflussung                   der Kreditvergabeentscheidung</b>	
1    Vorbemerkungen .....	9
2    Fundamentale Aspekte der Rechnungslegungspolitik.....	9
2.1    Begriff der Rechnungslegungspolitik .....	9
2.2    Entscheidungsträger und Adressaten der Rechnungslegungspolitik ....	17
2.3    Anreize und Zielsystem der Rechnungslegungspolitik .....	23
2.3.1    Anreize der Rechnungslegungspolitik.....	23
2.3.2    Zielsystem der Rechnungslegungspolitik .....	2

3	Kreditvergabe und Kreditrisiken .....	72
3.1	Begriff der Kreditvergabe und des Kreditrisikos.....	72
3.2	Unvollkommene Informationen beim Kreditgeschäft.....	78
3.2.1	Ursachen unvollkommener Informationen beim Kreditgeschäft.....	78
3.2.2	Prognoseprobleme beim Kreditgeschäft.....	79
3.2.3	Heterogene Informationsstrukturen beim Kreditgeschäft .....	82
3.3	Kreditprüfung zur Begrenzung des Kreditrisikos.....	91
3.3.1	Begriff und Inhalt der Kreditprüfung .....	91
3.3.2	Eignung von Jahresabschlussinformationen zur Bonitätsanalyse .....	93
3.3.3	Analysemöglichkeiten der Jahresabschlussinformationen .....	95
3.4	Regulierungseinfluss bei der Kreditvergabe.....	101
3.4.1	Regulatorisches Umfeld vor Basel II.....	101
3.4.2	Änderung bei der Kreditvergabe durch Basel II.....	103
3.4.2.1	Vorbemerkungen .....	103
3.4.2.2	Kreditpreisermittlung und Wettbewerbssituation....	107
3.4.2.3	Risikobeurteilungsverfahren unter Basel II .....	111
3.4.2.3.1	Vorbemerkungen .....	111
3.4.2.3.2	Externes Rating.....	112
3.4.2.3.3	Internes Rating.....	116
3.4.2.3.4	Schlussfolgerungen.....	122
3.4.3	Erwartete und tatsächliche Auswirkungen von Basel II auf die Kreditvergabe an mittelständische Unternehmen in Deutschland .....	127
4	Grundlegende Schlussfolgerungen zum rechnungslegungspolitischen Anreiz zur Beeinflussung der Kreditvergabeentscheidung .....	130

**Teil II:            Entscheidungstheoretische Überlegungen zum Einsatz von  
rechnungspolitischen Maßnahmen zur Beeinflussung  
der Kreditvergabeentscheidung**

1	Vorbemerkungen .....	139
2	Motivationstheoretische Grundlagen.....	140
2.1	Überblick .....	140
2.2	Erwartungs-Wert-Theorien.....	142
2.2.1	Konzept der Erwartung.....	142
2.2.2	Entwicklung der Erwartungs-Wert-Theorien .....	143
2.2.3	Rubikon-Modell.....	155
2.3	Kritik zu den dargestellten Motivationstheorien .....	160

3	Übertragung des Rubikon-Modells auf die entscheidungstheoretischen Überlegungen zum Einsatz von Rechnungslegungspolitik zur Beeinflussung von Kreditvergabeentscheidung .....	162
3.1	Phase des Abwägens.....	162
3.1.1	Vorbemerkungen .....	162
3.1.2	Komponenten des erweiterten kognitiven Modells .....	166
3.1.2.1	Personenkomponente.....	166
3.1.2.2	Situationskomponente .....	175
3.1.2.3	Person-Situations-Interaktionskomponente.....	177
3.1.2.4	Handlungskomponente .....	179
3.1.2.5	Ergebniskomponente .....	186
3.1.2.6	Folgenkomponente .....	187
3.1.2.7	Erwartungskomponenten .....	202
3.1.2.7.1	Vorbemerkungen .....	202
3.1.2.7.2	Situations-Ergebnis-Erwartung .....	210
3.1.2.7.3	Handlungs-Ergebnis-Erwartung .....	211
3.1.2.7.4	Ergebnis-Folgen-Erwartung .....	213
3.1.3	Motivationstendenz ohne kreditpolitische Strategien.....	216
3.1.4	Berücksichtigung von institutionellen Maßnahmen .....	223
3.1.5	Nash-Gleichgewicht zur Prognose des Verhaltens von Kreditnehmer und Kreditgeber im Modell .....	232
3.1.6	Beendigung der Phase des Abwägens .....	241
3.2	Phase des Planens .....	242
3.3	Phase des Handelns .....	247
3.4	Phase des Bewertens.....	248
4	Grundlegende Schlussfolgerungen und Handlungsempfehlungen aus den entscheidungstheoretischen Modellen .....	252

**Teil III: Empirische Verifizierung des Einsatzes von rechnungslegungspolitischen Maßnahmen zur Beeinflussung der Kreditvergabeentscheidung**

1	Vorbemerkungen .....	263
2	Techniken zur Entdeckung oder zum Nachweis von Rechnungslegungspolitik.....	264
2.1	Überblick .....	264
2.2	Individualanalyse zur Entdeckung von Rechnungslegungspolitik .....	265
2.2.1	Vorgehensweise und Informationsgewinnung .....	265
2.2.2	Profil der Rechnungslegungspolitik .....	266
2.2.3	Aussagewert der Individualanalyse .....	269

2.3	Mathematisch-statistische Verfahren zum Nachweis von Rechnungslegungspolitik.....	270
2.3.1	Überblick über die mathematisch statistischen Verfahren .....	270
2.3.2	Darstellung und Beurteilung ausgewählter mathematisch-statistischer Verfahren .....	273
2.3.2.1	Periodenabgrenzungsmodelle.....	273
2.3.2.1.1	Beschreibung des Verfahrens .....	273
2.3.2.1.2	Modelle zur Schätzung der NPA .....	278
2.3.2.1.3	Anreizverifizierung mittels der DPA.....	290
2.3.2.2	Variabilitätsmodelle.....	296
2.3.2.3	Schwellenwertmodelle.....	298
2.3.3	Aussagewert und vergleichende Analyse der skizzierten mathematisch statistischen Verfahren .....	303
3	Empirische Untersuchungen zum Zusammenhang zwischen Rechnungslegungspolitik und Kreditvergabe.....	305
3.1	Bisherige Empirische Untersuchungen zum Zusammenhang zwischen Rechnungslegungspolitik und Kreditvergabe.....	305
3.1.1	Überblick .....	305
3.1.2	Untersuchung von SWEENEY (1994).....	307
3.1.3	Untersuchung von DEFOND/JIAMBALVO (1994) .....	308
3.1.4	Untersuchung von DEMIRTAS/GHOSH/RODGERS/SOKOBIN (2006) .....	309
3.1.5	Untersuchung von LIU/NING/DAVIDSONIII (2009) .....	311
3.1.6	Schlussfolgerungen aus den bisherigen empirischen Untersuchungen .....	313
3.2	Ökonometrisches Modell zu Nachweis von Rechnungslegungspolitik zur Beeinflussung von Kreditvergabeentscheidungen.....	315
3.2.1	Beschreibung des Untersuchungsinhalts und der Untersuchungsgestaltung.....	315
3.2.2	Beschreibung des Datensamples .....	323
3.2.3	Ergebnisse der Untersuchung .....	324
4	Grundlegende Schlussfolgerungen aus den empirischen Modellen .....	327
	<b>Zusammenfassung und Ausblick .....</b>	<b>329</b>
	<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>333</b>