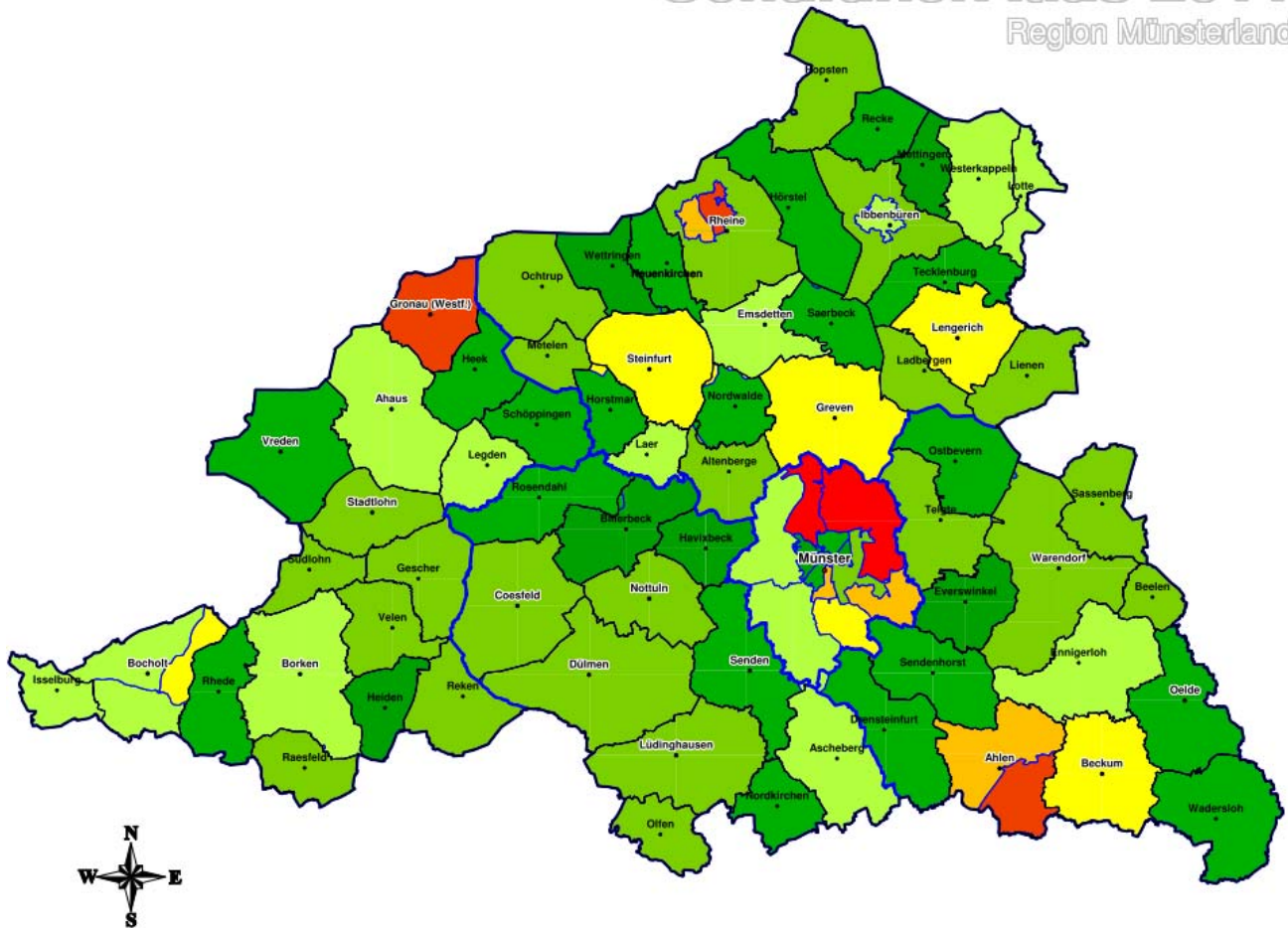


SchuldnerAtlas 2011

Analyse der Region Münsterland

SchuldnerAtlas 2011
Region Münsterland



Eine Untersuchung der

Creditreform Consumer GmbH (CEG) und
der **microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH**
sowie

Creditreform Münster Riegel & Riegel KG

Scharnhorststraße 46

48151 Münster

Tel. 0251 5353-114 oder -113

presse@muenster.creditreform.de

INHALTSVERZEICHNIS

	SEITE	
1	DATENBASIS SCHULDNERATLAS	3-4
2	SCHULDNERATLAS DEUTSCHLAND	4-5
3	SCHULDNERATLAS MÜNSTERLAND	5-25
	3.1 ENTWICKLUNG VON 2004 BIS 2011	8-11
	3.2 KREISFREIE STADT MÜNSTER	11-14
	3.3 KREIS BORKEN	14-17
	3.4 KREIS COESFELD	17-19
	3.5 KREIS STEINFURT	19-22
	3.6 KREIS WARENDORF	23-25
4	DER WEG IN DIE SCHULDENFALLE	26-28
5	ALTERSSTRUKTUR UND GESCHLECHT DER SCHULDNER	29-31
6	ZUSAMMENFASSUNG/ FAZIT	32-33

1 DATENBASIS SCHULDNERATLAS

Der SchuldnerAtlas Münsterland untersucht im achten Jahr in Folge, wie sich die Überschuldung privater Verbraucher im Münsterland kleinräumig verteilt und entwickelt. Er ermöglicht die Früherkennung von „Schuldner-Brennpunkten“. Ziel ist es, Überschuldung in der Region aufzudecken und darüber aufzuklären.

Überschuldung liegt dann vor, wenn ein Schuldner die Summe seiner fälligen Zahlungsverpflichtungen auch in absehbarer Zeit nicht begleichen kann und ihm weder Vermögen noch andere Kreditmöglichkeiten zur Verfügung stehen. Oder kurz: Die zu leistenden monatlichen Gesamtausgaben die Einnahmen übersteigen.

Mit Hilfe der Schuldnerquoten, d. h. dem Anteil der Personen mit so genannten Negativmerkmalen im Verhältnis zu allen Personen ab 18 Jahren, kann Überschuldung in ihrer geographischen Verteilung bis hin auf die Ebene von Straßenabschnitten dargestellt werden. Bei den Negativmerkmalen werden „harte“ und „weiche“ Merkmale unterschieden. Als „**HARTE**“ **NEGATIVMERKMALE** werden alle **vorliegenden juristischen Sachverhalten** (Haftanordnung zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Abgabe der eidesstattliche Versicherung und Privatpersoneninsolvenz) und **unstrittigen Inkassofällen** von Creditreform gegenüber Privatpersonen bezeichnet.

„**WEICHE**“ **MERKMALE** sind sogenannte „**nachhaltige Zahlungsstörungen**“, d. h. es muss mindestens der Tatbestand von zwei, meist aber mehreren vergeblichen Mahnungen mehrerer Gläubiger vorliegen. Diese Daten werden dem Datenpool der CEG Creditreform Consumer GmbH, einem Tochterunternehmen von Creditreform, entnommen, in dem die Zahlungserfahrungen der Poolteilnehmer gesammelt werden.

Definition Überschuldung

<p>Schuldnerquote =</p> $\frac{\text{überschuldete Personen}}{\text{alle Personen ab 18 Jahren}}$

*Unterscheidung der Negativmerkmale
in harte und weiche Faktoren*

Datenquelle

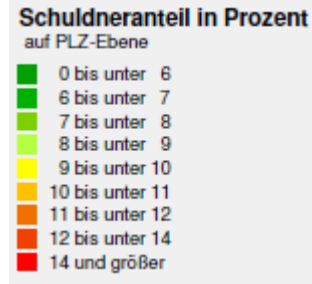
Der SchuldnerAtlas bildet die Schuldnerquote in Form einer Ampelschaltung ab. Grün gezeichnete Gebiete haben eine sehr niedrige Schuldnerquote, gelb kennzeichnet eine erhöhte Schuldnerquote und in roten Gebieten ist die Schuldnerdichte sehr hoch.

2 SCHULDNERATLAS DEUTSCHLAND

Die Zahl der überschuldeten Privatpersonen in Deutschland ist 2011 gegenüber dem Vorjahr um rund 81.150 Personen zurückgegangen. Für die gesamte Bundesrepublik wurde zum Stichtag 01.10.2011 eine Schuldnerquote von 9,38 Prozent (2010: 9,50 Prozent) ermittelt. Damit sind 6,4 Millionen Personen über 18 Jahre überschuldet, von denen knapp 1,6 Millionen in NRW leben.

Die Schuldnerkarte Deutschland weist unverändert eine Zweiteilung Deutschlands aus. Während der Süden bis Süd-Osten des Landes von einer geringen bis sehr geringen Schuldnerdichte gekennzeichnet ist, sieht es im Norden bzw. Nord-Westen deutlich durchwachsener aus. Hier sind Gebiete mit geringer bis hin zur sehr hohen Schuldnerdichte vertreten.

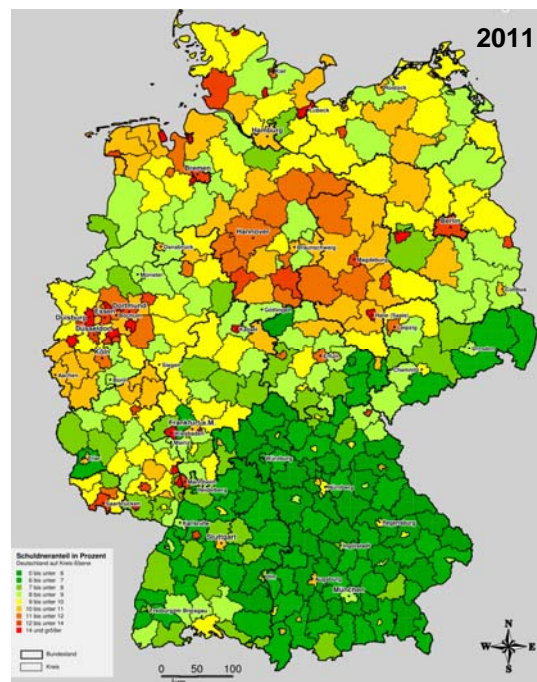
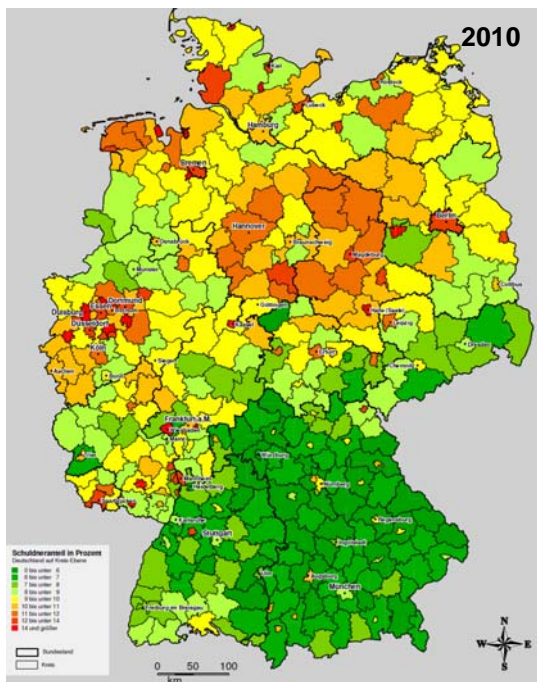
Schuldenquotendarstellung in Ampelfarben:



Tab. 1: Schuldnerquoten der Bundesländer

Bundesländer	2009	2010	2011
Bayern	6,72	7,06	6,88
Baden-Württemberg	7,11	7,46	7,50
Sachsen	7,96	8,37	8,26
Thüringen	8,32	8,65	8,42
Brandenburg	9,31	9,59	9,36
Hessen	9,12	9,53	9,46
Rheinland-Pfalz	9,23	9,71	9,67
Mecklenburg-Vorpommern	9,73	10,03	9,77
Niedersachsen	9,75	10,24	10,13
Hamburg	10,59	10,90	10,46
Schleswig-Holstein	10,25	10,54	10,47
Nordrhein-Westfalen	10,39	10,88	10,81
Saarland	10,52	11,03	10,92
Sachsen-Anhalt	11,05	11,58	11,49
Berlin	12,16	12,67	12,32
Bremen	13,92	14,13	13,48
Deutschland	9,09	9,50	9,38

Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH
Angaben in Prozent



Im Bundeslandranking ist Nordrhein-Westfalen um einen Platz weiter nach unten gerutscht und belegt trotz leichten Rückgangs der Schuldnerdichte um 0,07 Prozentpunkte auf 10,81 Prozent nun den fünftletzten Platz.

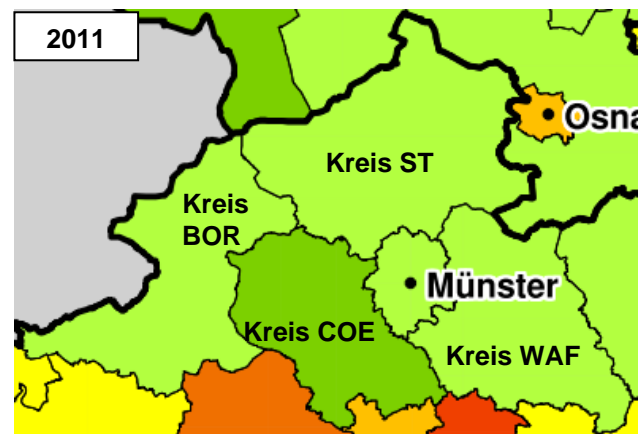
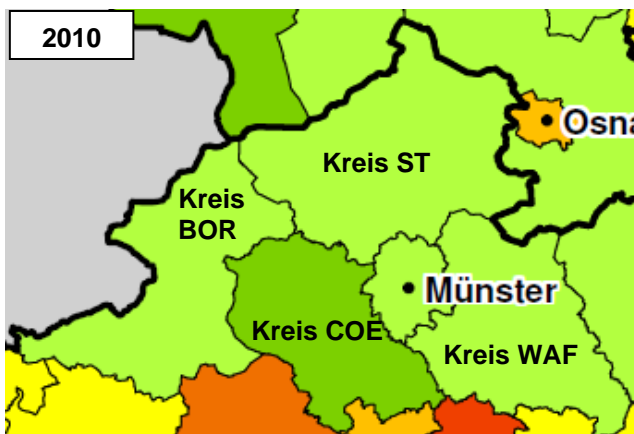
3 SCHULDNERATLAS MÜNSTERLAND

Mit einer Schuldnerquote von 8,31 Prozent liegt das Münsterland wie in den Vorjahren nicht nur deutlich unter dem NRW-Wert von 10,81 Prozent sondern auch unter der bundesweiten Quote mit 9,38 Prozent.

In der Kreiskarte wird unsere Region erneut uneingeschränkt hellgrün bis grün ausgewiesen, was einer durchweg geringen Schuldnerdichte entspricht. Eingeordnet in die Schuldnerkarte Deutschland bleibt unsere Region somit die grüne Insel im eher gelb bis rot gekennzeichneten Nordwesten der Bundesrepublik.

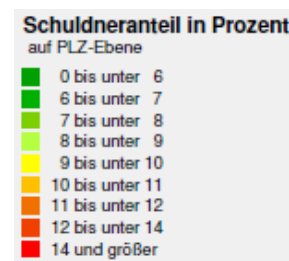
Schuldnerquote des Münsterlandes weiterhin unter den Schuldnerquoten für Deutschland und NRW

Münsterland im SchuldnerAtlas die grüne Insel des Nordwestens von Deutschland



106.199 Münsterländer sind überschuldet. Im Vorjahr waren es noch 584 Personen weniger. Somit ist die Überschuldung bei den Einwohnern mit plus 0,02 Prozentpunkten nahezu unverändert. Der Trend für NRW mit minus 0,07 Prozentpunkten und Gesamtdeutschland mit minus 0,12 Prozentpunkten hingegen verläuft leicht positiv.

Eine mögliche Erklärung hierfür ist die stetig schlechtere Zahlungsweise der Verbraucher in unserer Region. In der Frühjahrsumfrage gaben



Zahlungsverhalten im Münsterland schlechter als in Deutschland

die Unternehmen im Münsterland an, dass nur 77,8 Prozent ihrer Kunden pünktlich zahlten, in Deutschland sind es immerhin 83,7 Prozent.

Bei der Betrachtung der einzelnen Regionen des Münsterlandes zeigt sich, dass der Kreis Coesfeld und ganz knapp auch der Kreis Steinfurt unterhalb der Schuldnerquote für die Gesamtregion verbleiben. Auch fallen unterschiedliche Trends auf:

Während sich in den Kreisen Borken (minus 0,23 Prozentpunkte) und Coesfeld (minus 0,12 Prozentpunkte) einige Verbraucher entschulden konnten, hat sich die Überschuldungssituation in Münster (plus 0,03 Prozent) und dem Kreis Steinfurt (plus 0,07 Prozent) geringfügig, im Kreis Warendorf (plus 0,32 Prozentpunkte) hingegen deutlich verschlechtert.

Somit ergibt sich eine leichte Verschiebung der räumlichen Überschuldungsschwerpunkte: Die kreisfreie Stadt Münster weist erstmals seit Beginn der Aufzeichnungen die höchste Schuldnerquote aus und löst somit den Kreis Borken ab. Platz drei im Negativranking nimmt nun der Kreis Warendorf ein und überholt den Kreis Steinfurt. Der Kreis Coesfeld verteidigt seine Position mit der geringsten Schuldnerdichte.

Die Detailansicht der Schuldnerkarte auf Postleitzahlenebene zeigt kaum Veränderungen in der Überschuldungssituation in unserer Region. Auch bei dieser Betrachtung wird das Münsterland überwiegend in Grüntönen also mit geringer Schuldnerdichte dargestellt. Abgesehen vom Kreis Coesfeld gibt es in allen Teilregionen allerdings auch Postleitzahlengebiete mit erhöhter oder auch hoher Schuldnerdichte.

Insgesamt ist festzustellen, dass die Schuldnerquoten in Kernstädten und Ballungsräumen weiterhin (meist deutlich) höhere Werte aufweisen als in ländlichen Regionen.

Tab. 2: Schuldner im Münsterland

	SchuldnerQuote		Anzahl der Schuldner	
	2010	2011	2010	2011
Münster	8,72%	8,75%	20.098	20.319
Kreis Borken	8,77%	8,54%	25.450	24.845
Kreis Coesfeld	7,34%	7,22%	12.876	12.712
Kreis Steinfurt	8,21%	8,29%	28.998	29.388
Kreis Warendorf	8,12%	8,44%	18.193	18.935
Münsterland	8,29%	8,31%	105.615	106.199

Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH
Angaben in Prozent

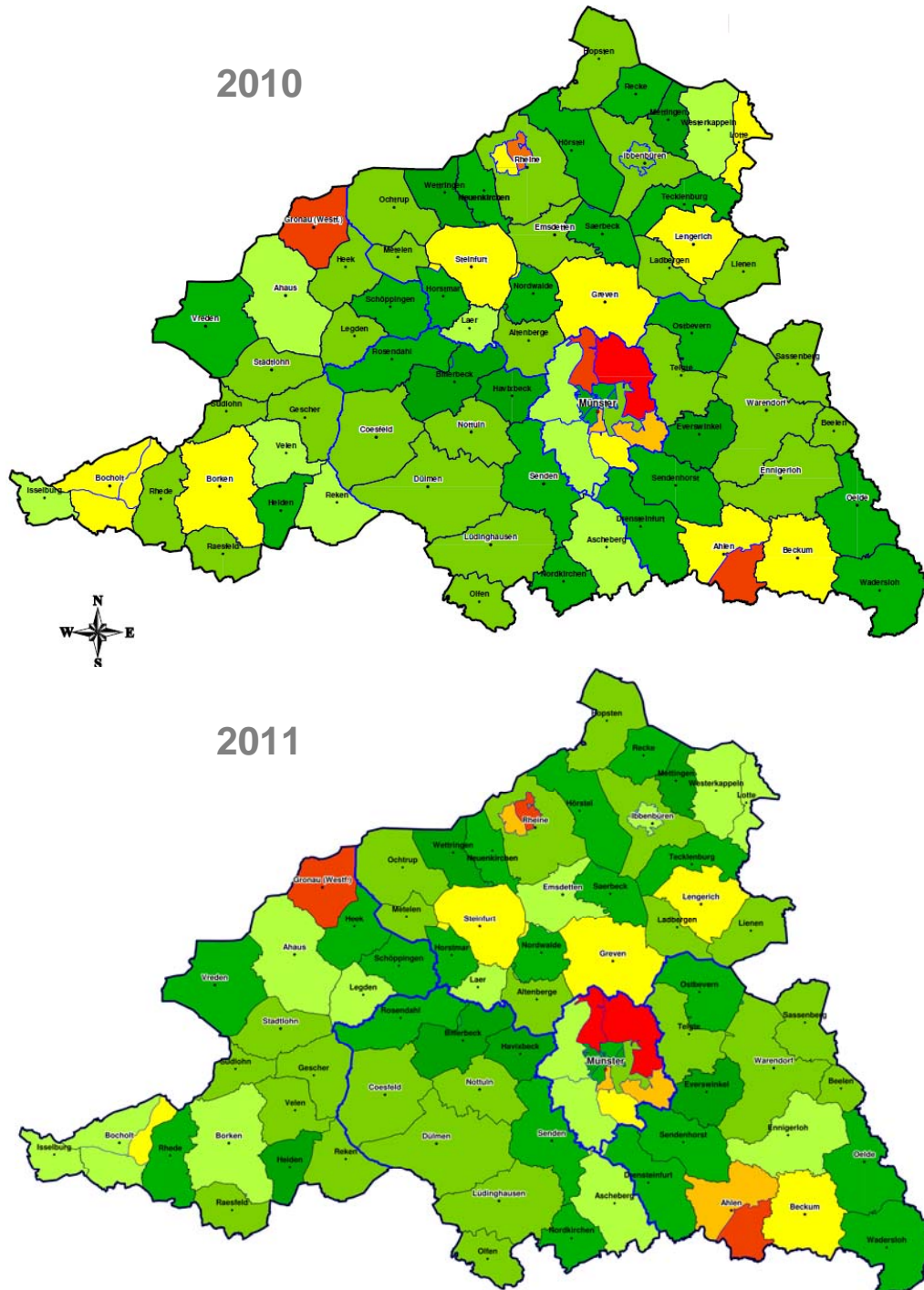
*leichte Verschiebung der
Überschuldungsschwerpunkte
im Münsterland*

*Kreis Coesfeld mit
durchweg geringer Schuldnerdichte*

*Kernstädte und Ballungsräume zunehmend
von Überschuldungsproblematik betroffen*

So liegen die Werte in den Kernstädten meist um mehr als zwei Prozentpunkte über dem Durchschnitt, in den weniger verdichteten Gebieten und in ländlichen Regionen generell mehr als einen Prozentpunkt unter dem Durchschnitt.

Schuldenbrennpunkte in unserer Region finden wir daher erneut in Gronau und Teilbereichen von Ahlen, Münster und Rheine.



Die Tops und Flops unserer Region in Bezug auf die Schuldnerdichte haben sich nicht verändert.

Der Kreis Steinfurt ist mit Mettingen und Wettringen erneut mit zwei Gebieten unter den Tops vertreten, d.h. den Postleitzahlengebieten mit der niedrigsten Schuldnerquote im Münsterland. Die kreisfreie Stadt Münster und der Kreis Warendorf präsentieren sich sowohl unter den Tops als auch unter den Flops.

Der Kreis Borken hingegen taucht mit Gronau nur unter den regionalen Flops auf, die die höchste Schuldnerdichte der Region aufweisen.

*Tops und Flops
des Münsterlandes*

Tab. 3: TOPs und FLOPs der Region

TOPs									
PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
48149	Münster	4,76	4,82	5,55	5,65	5,38	4,97	5,21	4,81
49497	Mettingen	4,85	5,31	5,73	5,88	5,55	5,02	5,27	5,05
48351	Everswinkel	5,88	6,32	6,5	6,32	5,88	5,29	5,47	5,29
48493	Wettringen	5,00	5,43	6,02	6,20	6,05	5,45	5,38	5,40
FLOPs									
PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
48157	Münster	14,30	15,03	15,45	15,86	15,00	13,35	14,44	14,80
48159	Münster	11,91	13,17	13,95	15,04	14,36	13,18	13,92	14,56
59229	Ahlen	11,26	11,99	12,26	12,46	12,12	11,43	12,29	13,61
48599	Gronau	11,60	12,30	13,03	13,39	12,23	11,66	12,33	12,29

Schuldnerquote in Prozent

3.1 Die Entwicklung von 2004 bis 2011

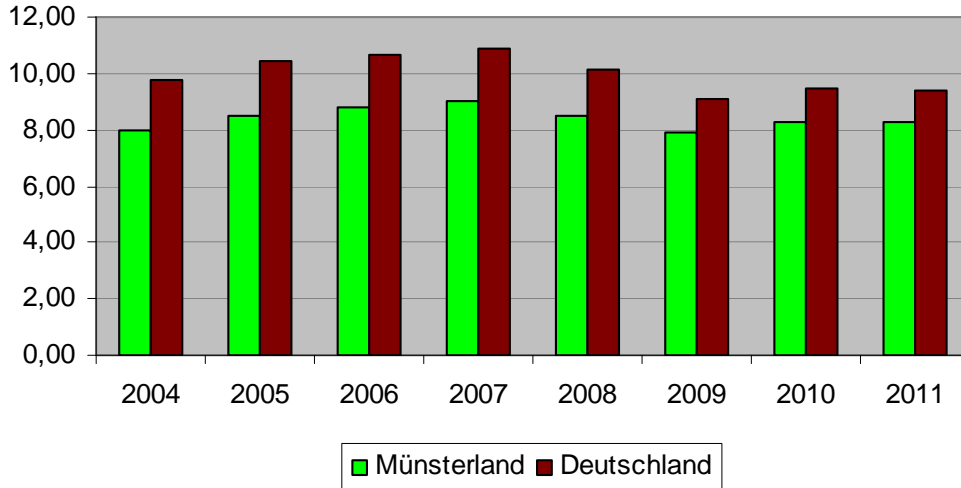
Die Langzeitbetrachtung verdeutlicht, dass unsere Region seit Beginn der Aufzeichnungen eine geringere Schuldnerdichte vorweist als Gesamtdeutschland. Die Trendentwicklung in Deutschland und im Münsterland seit 2004 verläuft nahezu gleich.

Dennoch ist festzustellen, dass die Wirtschaftskrise und ihre Nachwehen besonders in unserer Region ihre Spuren in den Kassen der Verbraucher hinterlassen haben. Seit 2008 haben sich die Quoten von Deutschland und des Münsterlandes angenähert, d. h. die Überschuldung der Bevölkerung in unserer Region verdichtet sich immer mehr in Richtung der Schuldnerquote für Gesamtdeutschland.

*Schuldnerquote des Münsterlandes
näht sich seit 2008
der Schuldnerquote von Deutschland an*

So lange das Zahlungsverhalten der Verbraucher in unserer Region schlechter ist, als deutschlandweit ist eine Trendwende an dieser Stelle auch nicht zu erwarten.

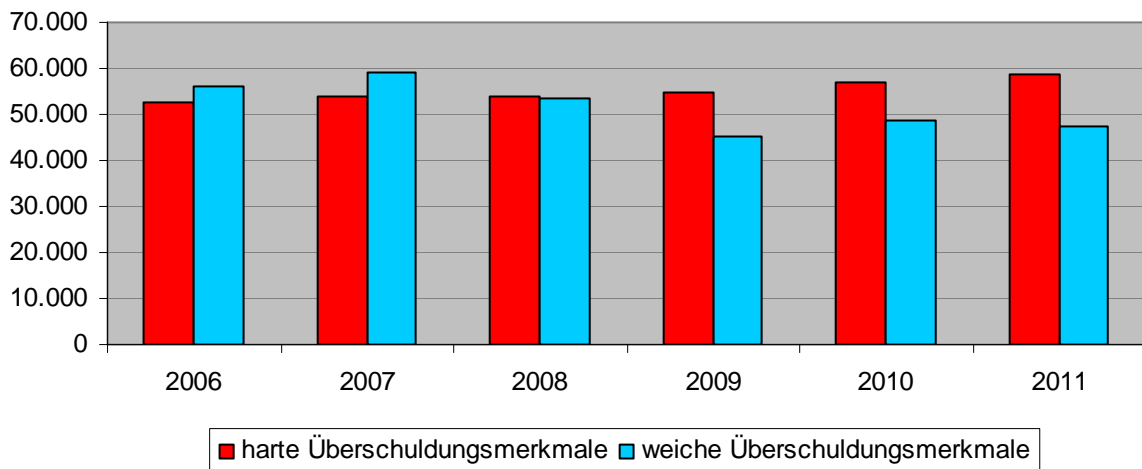
Langzeitchart 1: Entwicklung der Schuldnerquote in Deutschland und im Münsterland



Wir haben die Negativmerkmale der Schuldner nach harten und weichen Merkmalen unterschieden. Als harte Merkmale werden juristische Sachverhalte und unstrittige Inkassofälle von Creditreform definiert. Zu den weichen Kriterien zählen nachhaltige Zahlungsstörungen, bei denen mehrere vergebliche Mahnungen verschiedener Gläubiger vorliegen.

Unterscheidung harte und weiche Negativmerkmale

Langzeitchart 2: harte und weiche Überschuldungsmerkmalen im Münsterland



Bei der Entwicklung der Negativmerkmale mit denen die Schuldner belastet sind, ist eine Verschiebung von den Schuldnern mit weichen zu immer mehr Schuldnern mit harten Überschuldungsmerkmalen zu erkennen. Seit 2008 überwiegt die Zahl der Schuldner mit harten Faktoren und nimmt stetig zu.

*immer mehr Schuldner
mit harten Negativmerkmalen belastet*

Im aktuellen Jahr verbuchen die Verbraucher mit weichen Kriterien einen leichten Rückgang; zeitgleich hat sich die Zahl der Personen mit harten Kennzahlen weiter deutlich erhöht. So sind in 2011 rund 55 Prozent der Schuldner im Münsterland mit harten 45 Prozent hingegen mit weichen Überschuldungsfaktoren belastet. Das zeigt, dass es nicht nur immer mehr überschuldete Privatpersonen gibt, sondern auch dass die Belastung des einzelnen Schuldners zunimmt.

*55 Prozent der Schuldner
mit schwerer Schuldenlast*

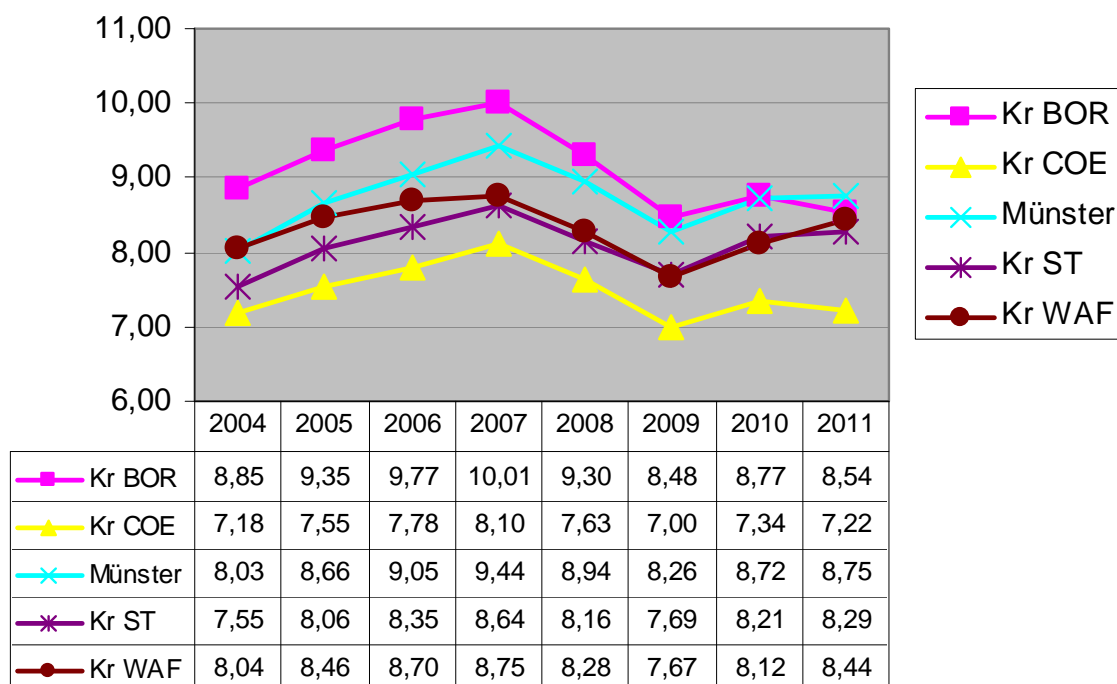
Insgesamt haben 1.016 Verbraucher mit weichen Negativmerkmalen im laufenden Jahr ihre finanzielle Lage wieder in den Griff bekommen. Die Zahl der Schuldner mit harten Überschuldungskennzahlen nahm hingegen um 1.600 Personen zu. Ihr Weg in ein schuldenfreies Leben ist sehr schwer und verlangt unbedingte finanzielle Disziplin über Jahre hinweg.

Die Langzeitbetrachtung heruntergebrochen auf die einzelnen Kreise hebt hervor, dass sich die Schuldensituation in den Jahren 2004 bis 2010 trendmäßig in allen Teilgebieten unserer Region nahezu gleich entwickelt hat. Alle Kurven zeichnen zeitversetzt um ein Jahr die Konjunkturerwicklung nach. Im aktuellen Jahr 2011 zeigen sich Münster und die Kreise unterschiedlich Euro-Krisen-resistent, so dass die Trendlinien unterschiedlich verlaufen.

*Teilregionen des Münsterlandes
unterschiedlich Euro-Krisen-resistent*

Die Kurven für die Kreise Coesfeld und Borken beschreiben einen Rückgang bei der Schuldnerdichte, während in den übrigen Regionen eine Zunahme bei der Überschuldung festzustellen ist.

Langzeitchart 3: Kreise des Münsterlandes und die kreisfreie Stadt Münster



Angaben in Prozent

3.2 SchuldnerAtlas Münster

Münster hat mit 8,75 Prozent die höchste Schuldnerquote im Münsterland. In der Regel zeigt sich, dass zwei wesentliche Überschuldungsauslöser – Arbeitslosigkeit und Einkommensarmut (trotz sozialer Transferleistungen) – in Ballungsräumen deutlicher mit Überschuldung korrespondieren als in ländlichen Regionen. Erstere These gilt offensichtlich auch für die Westfalenmetropole. So hat die kreisfreie Stadt Münster mit 6,4 Prozent nicht nur die höchste Schuldnerquote sondern auch die höchste Arbeitslosenquote in unserer Region.

Die zweite These, die der Einkommensarmut als Überschuldungsursache, gilt zumindest statistisch hier nicht, da das verfügbare Einkommen je Einwohner über dem Landesdurchschnitt liegt.

Mit 20.319 überschuldeten Privatpersonen lebt jeder fünfte Schuldner des Münsterlandes in der kreisfreien Stadt.

*höchste Schuldnerdichte des Münsterland
in der kreisfreie Stadt Münster*

*Arbeitslosigkeit als Hauptauslöser
für Überschuldung*

*jeder fünfte Schuldner des Münsterlandes
lebt in Münster*

Je kleinräumiger die Untersuchungsperspektive, desto deutlicher wird die Spreizung zwischen den höchsten und den niedrigsten Schuldnerquoten. Bei der Betrachtung der Überschuldungsdichte auf Postleitzahlenebene wird die durchwachsene Struktur in Münster deutlich. Die Werte reichen von sehr geringer bis sehr hoher Schuldnerquote. Münster belegt sowohl den ersten Platz bei den Tops als auch bei den Flops im Münsterland in Bezug auf die Überschuldungsdichte der Bevölkerung.

*Überschuldungsdichte innerhalb von Münster
sehr unterschiedlich*

Münsters Stadtkern im Postleitzahlengebiet 48149 weist mit 4,81 Prozent eine sehr geringe Schuldnerdichte aus. Im Nordosten der Stadt, den Gebieten Gelmer, Coerde und Handorf (Postleitzahlengebiet: 48157) sind 14,8 Prozent der Ortsansässigen in finanziellen Nöten. Folgerichtig ist die Spreizung mit rund 10 Prozentpunkten die größte im Münsterland.

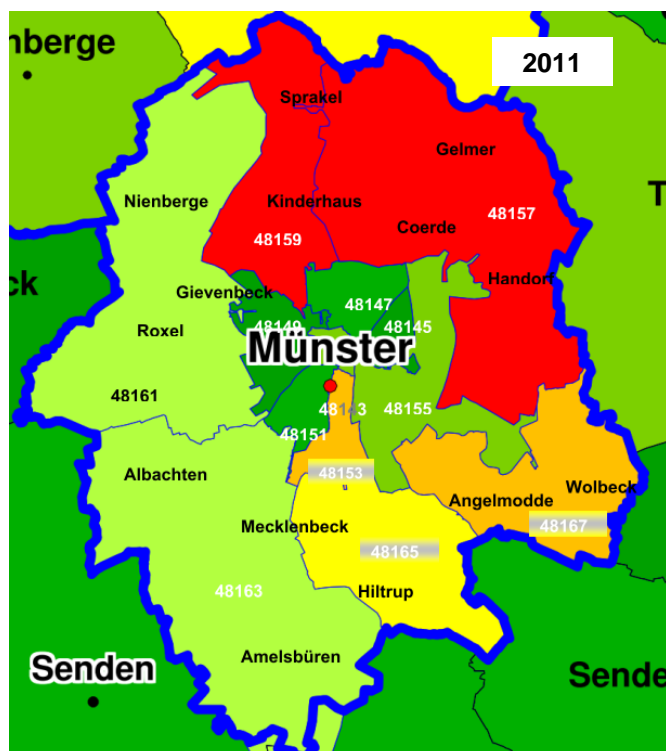
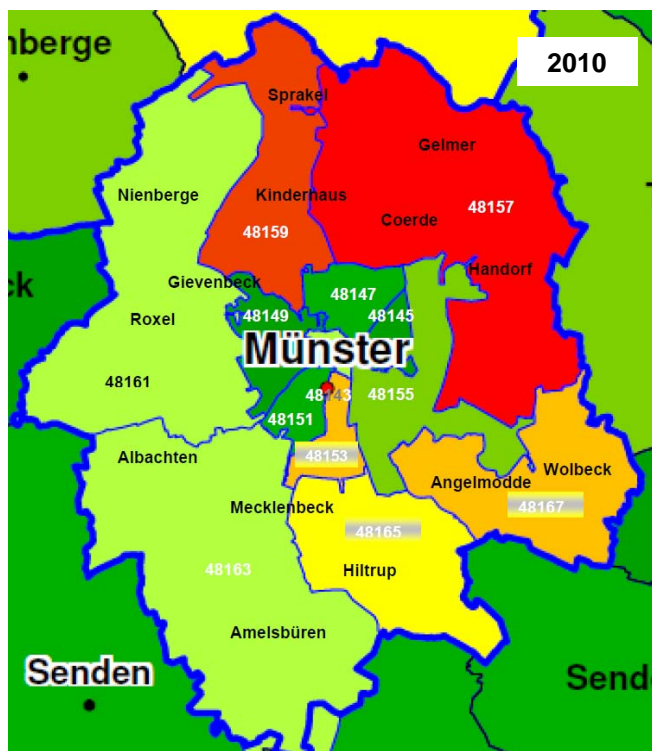
*höchste Spreizung
des Münsterlandes*

Tab. 4: Schuldnerquoten in Münster

PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
48143	Münster	7,24	7,73	8,28	8,57	7,80	7,79	8,01	7,69
48145	Münster	5,13	5,52	5,69	5,78	5,65	5,33	5,90	5,80
48147	Münster	5,66	6,23	6,21	6,30	6,11	5,97	6,18	6,10
48149	Münster	4,76	4,82	5,55	5,65	5,38	4,97	5,21	4,81
48151	Münster	5,83	6,35	6,44	6,74	6,43	5,71	6,18	6,08
48153	Münster	9,32	10,25	10,04	10,47	10,16	9,35	10,07	10,40
48155	Münster	7,51	8,13	8,19	8,25	7,66	7,17	7,45	7,47
48157	Münster	14,3	15,03	15,45	15,86	15,00	13,35	14,44	14,80
48159	Münster	11,91	13,17	13,95	15,04	14,36	13,18	13,92	14,56
48161	Münster	7,72	8,56	9,19	9,80	9,38	8,63	8,98	8,64
48163	Münster	7,35	7,88	8,44	8,92	8,69	8,05	8,17	8,31
48165	Münster	10,05	10,67	11,13	11,46	10,30	9,50	9,73	9,83
48167	Münster	9,34	9,89	10,84	11,64	10,93	9,96	10,47	10,66

Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH; Angaben in Prozent

Die Schuldnerkarte zeigt kaum Veränderungen zum Vorjahr. Die Bewohner des Nordostes der Stadt mit Sprakel, Kinderhaus, Coerde, Gelmer und Handorf sitzen am tiefsten im Schuldensumpf mit einer sehr hohen Schuldnerdichte, gekennzeichnet mit der Farbe rot.

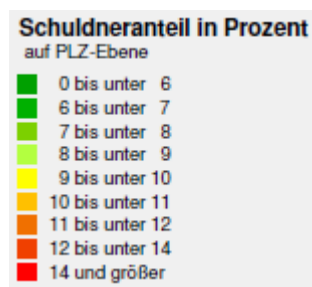


Aber auch der Südosten mit Angelmodde, Wolbeck, dem PLZ-Gebiet 48153 und Hilstrup beherbergt relativ viele überschuldete Privatpersonen mit einer erhöhten Schuldnerdichte (orange bis gelbe Kennzeichnung).

Weniger gravierend ist die finanzielle Situation der Einwohner in Münsters Zentrum und Südwesten. Hier ist der Schuldneranteil gering bis sehr gering.

Seit 2009 überwiegen in der Stadt die Schuldner mit harten Negativmerkmalen. 453 Münsteraner rutschten im aktuellen Jahr finanziell so weit ab, dass sie erstmalig in der Statistik der Schuldner mit harten Überschuldungskennzahlen auftauchen. Das ist der zweitgrößte Zuwachs in der Region.

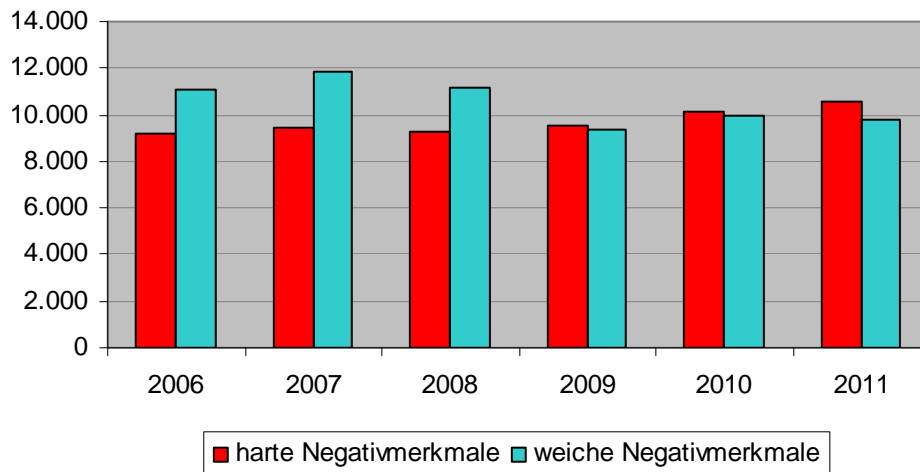
Von den Schuldnern mit weichen Überschuldungsfaktoren, haben 232 ihre Finanzen wieder in den Griff bekommen. Unterm Strich zählt Münster somit 121 Schuldner mehr als noch vor einem Jahr.



zweitgrößter Zuwachs bei Schuldnern mit harten Negativmerkmalen in der Region

Schuldner mit weichen Negativmerkmalen konnten sich teils entschulden

Langzeitchart 4: Schuldner mit harten und weichen Überschuldungsmerkmalen in Münster



3.3 SchuldnerAtlas Kreis Borken

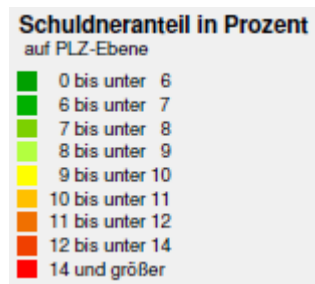
Nachdem der Kreis Borken seit Beginn der Aufzeichnungen die Schuldnerstatistik anführte, ist er erstmalig von der kreisfreien Stadt abgelöst worden. Bereits im Vorjahr verzeichnete die Kommune den geringsten Zuwachs bei der Schuldnerdichte. In 2011 durchbricht dieser Kreis sogar den münsterländischen leichten Zuwachstrend und darf sich über einen Rückgang der Überschuldungsquote um minus 0,23 Prozentpunkte freuen. Die aktuelle Schuldnerquote beträgt somit nur noch 8,54 Prozent (Vorjahr: 8,77 Prozent). In absoluten Zahlen sind das 24.845 Schuldner, was 23,4 Prozent aller Schuldner des Münsterlandes sind.

Und auch im Kreis Borken lässt sich wieder eine Verbindung zur Arbeitslosenquote ziehen. Mit 4,3 Prozent (Vorjahr: 5,0 Prozent) finden wir hier die zweitniedrigste Arbeitslosenquote der Region. Durch die Wiederaufnahme einer Tätigkeit konnten offensichtlich einige Schuldner ihre Schulden begleichen.

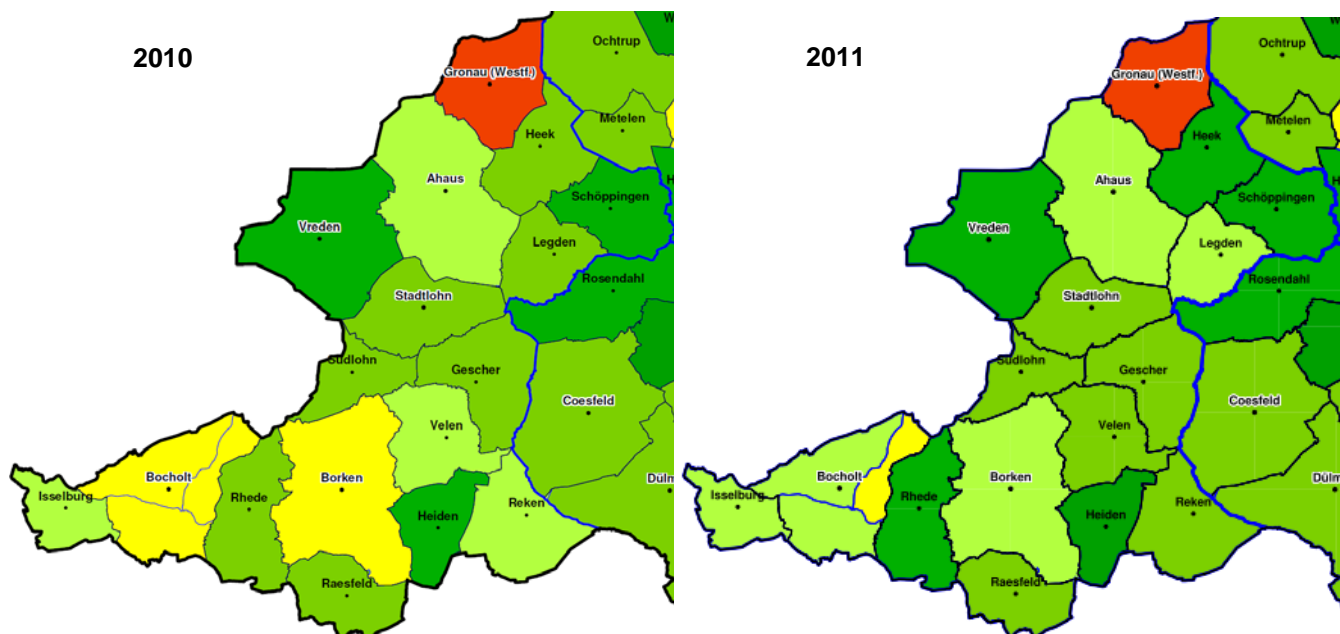
Die durchschnittlichen Einkommensverhältnisse je Einwohner hingegen scheinen auch an dieser Stelle keine Rolle in Bezug auf die Überschuldungssituation zu spielen. So ist die

erstmalig ist die Schuldnerdichte im Kreis Borken nicht mehr die größte im Münsterland

Trend im Kreis Borken am positivsten



Schuldnerdichte im Kreis Borken rückläufig, obwohl das statistische, verfügbare pro Kopf-Einkommen unter dem Landesdurchschnitt liegt.



Die Schuldnerkarte auf Postleitzahlenebene zeigt eine „Vergrünung“ in diesem Kreis. Herrschte im Jahr zuvor noch eine erhöhte Schuldnerdichte in Bocholt und Borken, so konnten sich in den beiden Gebiet insgesamt 266 Personen entschulden. Bezogen auf den gesamten Kreis konnten 605 Schuldner ihre Liquidität wieder herstellen, was dem größten Schuldnerückgang des Münsterlandes entspricht.

605 Schuldner weniger

Mit Gronau ist der Kreis Borken auch unverändert unter den Flops der Region vertreten. Obwohl die Stadt ihre Schuldnerquote geringfügig um 0,04 Prozentpunkte verringern konnte, muss man bei den Gronauern mit einer Quote von 12,29 Prozent immer noch von einer sehr hohen Schuldnerdichte sprechen.

*höchste Überschuldungsdichte
in Gronau*

Die niedrigste Schuldnerdichte finden wir in Heiden mit 5,62 Prozent. Dieser Ort freut sich zudem über den deutlichsten Rückgang bei der Schuldnerquote (minus 0,70 Prozent).

*Heidener mit
niedrigster Schuldnerquote*

Die Spannweite zwischen der niedrigsten und höchsten gemessenen Schuldnerquote ist in diesem Kreis mit 6,67 Prozentpunkten vergleichsweise gering. Nur im Kreis Coesfeld finden wir eine geringere Spreizung.

Tab. 5: Schuldnerquoten Kreis Borken

PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
48683	Ahaus	8,49	9,01	9,56	9,70	9,04	8,21	8,56	8,28
46395	Bocholt	9,39	10,22	10,60	11,05	10,18	9,23	9,23	8,75
46397	Bocholt	8,66	9,00	9,51	9,77	9,28	8,76	9,25	9,01
46399	Bocholt	9,26	9,65	10,15	10,43	9,63	8,74	9,08	8,99
46325	Borken	9,62	10,33	10,63	10,63	10,07	9,06	9,23	8,67
48712	Gescher	7,83	8,36	8,49	9,15	8,95	7,66	7,75	7,81
48599	Gronau	11,60	12,30	13,03	13,39	12,23	11,66	12,33	12,29
48619	Heek	7,61	7,69	8,27	8,39	7,96	7,23	7,45	6,98
46359	Heiden	7,15	7,15	7,79	7,83	7,00	6,35	6,32	5,62
46419	Isselburg	10,48	10,79	10,81	10,57	9,69	8,90	8,77	8,83
48739	Legden	8,21	8,15	8,80	8,98	8,23	7,17	7,85	8,49
46348	Raesfeld	7,14	7,99	8,32	8,58	8,10	7,19	7,31	7,39
48734	Reken	8,47	8,79	9,38	10,07	9,40	8,18	8,35	7,96
46414	Rhede	7,29	7,68	7,59	7,96	7,53	7,16	7,11	6,59
48624	Schöppingen	6,27	6,70	7,90	7,60	6,76	5,85	6,38	6,76
48703	Stadtlohn	7,50	7,98	8,43	8,59	8,06	7,30	7,49	7,35
46354	Südlohn	7,21	7,36	7,74	8,17	7,94	7,16	7,61	7,50
46342	Velen	8,75	9,28	9,56	9,64	8,87	7,88	8,06	7,85
48691	Vreden	8,05	8,21	8,25	8,41	7,44	6,59	6,98	6,83

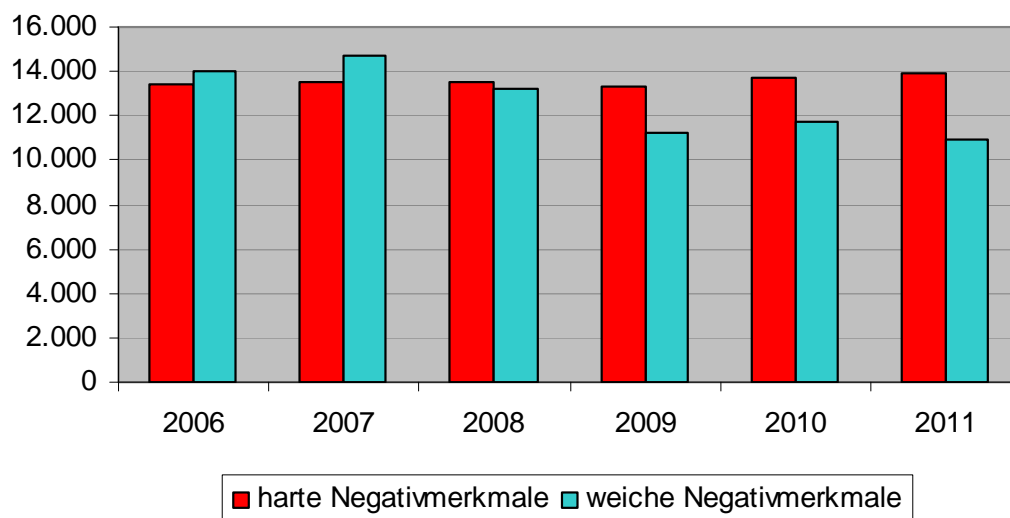
Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH; Angaben in Prozent

Bereits im Vorjahr sind die Finanzen prozentual bei den Legdenern am meisten aus den Fugen geraten. Auch in 2011 ist der Zuwachs bei den überschuldeten Personen mit plus 0,64 Prozent am deutlichsten. Neben Legden verdichtete sich auch in den Orten Schöppingen, Raesfeld, Isselburg und Gescher die Überschuldung der Einwohner zumindest geringfügig. In allen übrigen Postleitzahlengebieten dieses Kreises ist die Schuldnerquote rückläufig.

*Legden mit größtem Zuwachs
bei der Schuldnerquote*

Bei der Unterscheidung der Negativmerkmale in harte und weiche Faktoren überragen die harten Faktoren seit 2008 zunehmend deutlich.

In 2011 sind 56 Prozent der Schuldner von harten Überschuldungsfaktoren betroffen. Das sind in absoluten Zahlen 13.913 Personen.

Langzeitchart 5: harte und weiche Überschuldungsmerkmalen im Kreis Borken


3.4 SchuldnerAtlas Kreis Coesfeld

Seit eh und je vertritt der kleinste Kreis im Münsterland seine Position als heile Welt in Bezug auf die Überschuldungssituation der Einwohner. Im aktuellen Jahr konnte der Kreis Coesfeld seine ohnehin vergleichsweise niedrige Schuldnerquote noch um minus 0,12 Prozentpunkte auf 7,22 Prozent reduzieren. Aber auch die Arbeitslosenquote ist mit 3,4 Prozent die niedrigste im Münsterland.

*Kreis Coesfeld unverändert
mit niedrigster Schuldnerdichte*

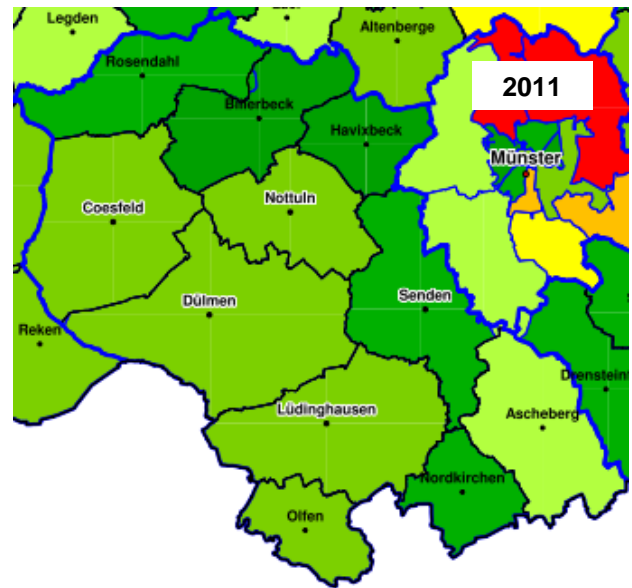
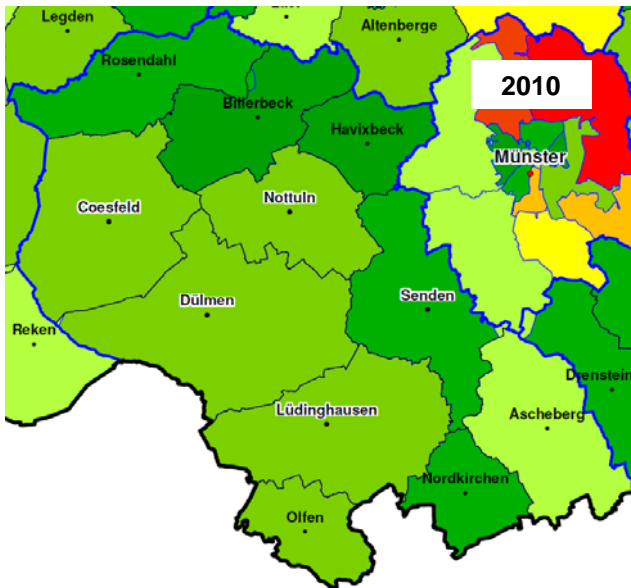
Im Jahr 2011 übersteigen noch bei 12.712 Coesfeldern die monatlichen Ausgaben die Einnahmen. Somit konnten sich im Laufe des Jahres 164 Schuldner von ihrer Schuldlast befreien.

*164 Coesfelder konnten
sich in 2011 entschulden*

Die höchste Schuldnerquote in diesem Kreis finden wir in Ascheberg mit 8,40 Prozent, was immer noch einer geringen Schuldnerdichte entspricht. Billerbeck ist das Postleitzahlengebiet mit der geringsten Überschuldung (5,5 Prozent).

*höchste Schuldnerdichte
in Ascheberg*

*Billerbeck mit
niedrigster Schuldnerquote*



Der Saldo aus beiden Werten liegt bei wenigen 2,9 Prozentpunkten. Dieser niedrige Wert ist typisch für weniger dicht besiedelte und ländliche Regionen.

Tab. 6: Schuldnerquoten im Kreis Coesfeld

PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
59387	Ascheberg	8,45	8,59	8,67	8,99	8,74	8,20	8,43	8,40
48727	Billerbeck	5,48	6,09	6,38	6,66	6,19	5,37	5,69	5,50
48653	Coesfeld	7,31	7,91	8,37	8,83	8,25	7,47	7,86	7,70
48249	Dülmen	7,33	7,73	7,94	8,25	7,78	7,27	7,70	7,67
48329	Havixbeck	5,77	6,06	5,94	6,30	6,05	5,39	5,81	5,80
59348	Lüdinghausen	7,45	7,85	7,94	8,46	7,88	7,37	7,82	7,81
59394	Nordkirchen	6,26	6,59	7,13	7,27	7,10	6,42	6,73	6,33
48301	Nottuln	7,8	7,93	8,13	8,28	7,73	7,14	7,41	7,19
59399	Olfen	9,05	9,3	9,41	9,33	8,71	7,33	7,65	7,32
48720	Rosendahl	5,46	5,68	6,14	6,69	6,57	6,27	6,21	6,08
48308	Senden	6,81	7,08	7,21	7,41	6,84	6,44	6,66	6,58

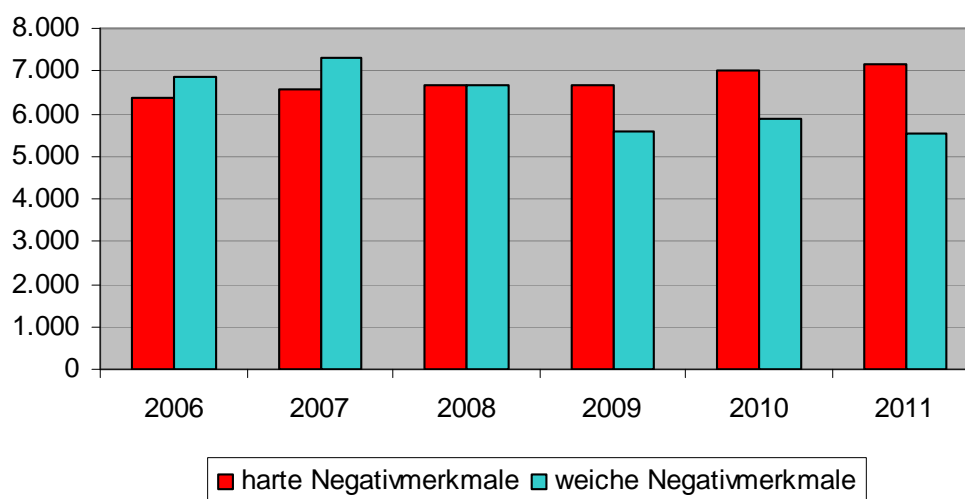
Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH; Angaben in Prozent

Auffällig ist, dass in diesem Kreis uneingeschränkt alle Postleitzahlengebiete zumindest einen geringfügigen Rückgang bei der Schuldnerdichte vorweisen. Prozentual gesehen fanden die meisten Schuldner in Nordkirchen wieder in geordnete finanzielle Bahnen (minus 0,4 Prozentpunkte) gefolgt von den Olfenern mit minus 0,33 Prozentpunkten.

Überschuldungsdichte in allen Teilregionen des Kreises rückläufig

Aber auch in diesem Kreis nehmen die Ausmaße der Überschuldungssituation der einzelnen Schuldner zu. Seit 2009 überwiegen die Schuldner mit harten Negativmerkmalen (56 Prozent).

Langzeitchart 6: harte und weiche Überschuldungsmerkmalen im Kreis Coesfeld



3.5 SchuldnerAtlas Kreis Steinfurt

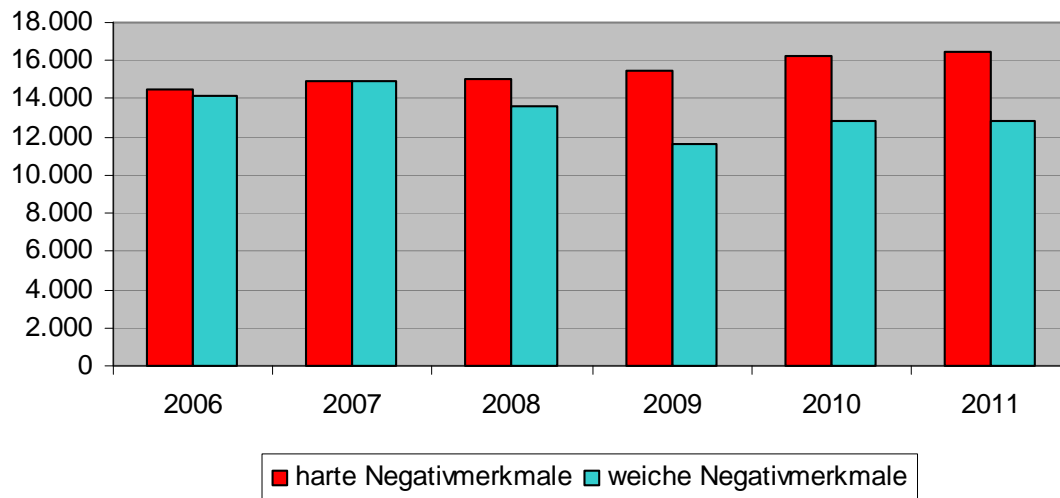
29.388 Steinfurter geben monatlich mehr Geld aus, als sie haben. Das sind 390 mehr als im Vorjahr. Mit einer Schuldnerquote von 8,29 Prozent (Vorjahr: 8,21 Prozent) liegt dieser Kreis damit trotz geringfügigem Zuwachs immer noch unter dem Wert für das gesamte Münsterland.

Im regionalen Ranking liegt der Kreis Steinfurt nun auf Platz zwei mit der zweitniedrigsten Schuldnerdichte. Aufgrund der Kreisgröße leben hier in absoluten Zahlen jedoch nach wie vor die meisten Schuldner des Münsterlandes (27,7 Prozent aller Schuldner).

Die Überschuldungsintensität der Betroffenen unterscheidet sich nicht von der in den übrigen Kreisen. Auch hier belasten die Schuldner mehrheitlich harte Negativmerkmale. Diese überwiegen bereits seit dem Jahr 2008.

Schuldnerquote unter der Quote für das gesamte Münsterland

zeitniedrigste Schuldnerdichte des Münsterlandes

Langzeitchart 7: harte und weiche Überschuldungsmerkmalen im Kreis Steinfurt


Der Ort mit der geringsten Überschuldung bleibt Mettingen mit einer Quote von 5,05 Prozent. Schuldenhochburg ist unverändert der Postleitzahlenbereich 48429 in Rheine (Schuldnerquote 12,2 Prozent). Diese Region verbucht auch den größten Zuwachs im Kreis Steinfurt mit 0,53 Prozentpunkten. Die Spreizung aus diesen beiden Quoten beträgt somit 7,15 Prozent.

*niedrigste Schuldnerdichte in Mettingen,
Schuldenhochburg bleibt Rheine*

Die Überschuldungssituation in der Stadt Rheine verdeutlicht, wie unterschiedlich die finanzielle Struktur in größeren Städten sein kann. So reicht hier die Schuldnerquote von 7,91 bis 12,2 Prozent.

*durchwachsender Schuldnerstruktur
in Rheine*

Den deutlichsten Positivtrend in dieser Kommune verzeichnet Recke mit einem Minus um 0,38 Prozentpunkten, gefolgt von Hopsten mit einem Rückgang um 0,28 Prozentpunkten.

Tab. 7: Schuldnerquote im Kreis Steinfurt

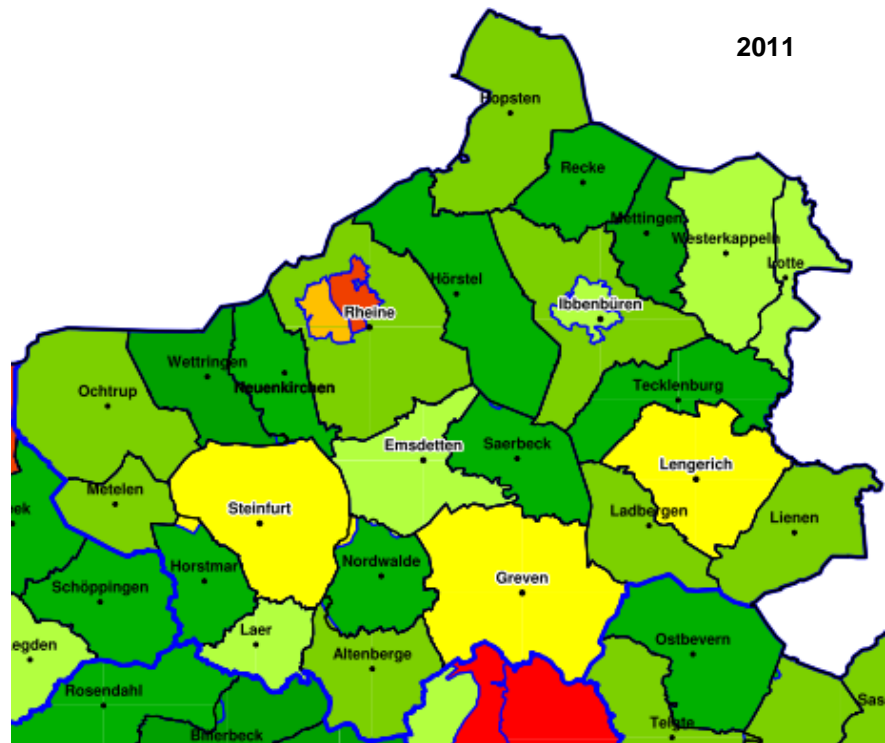
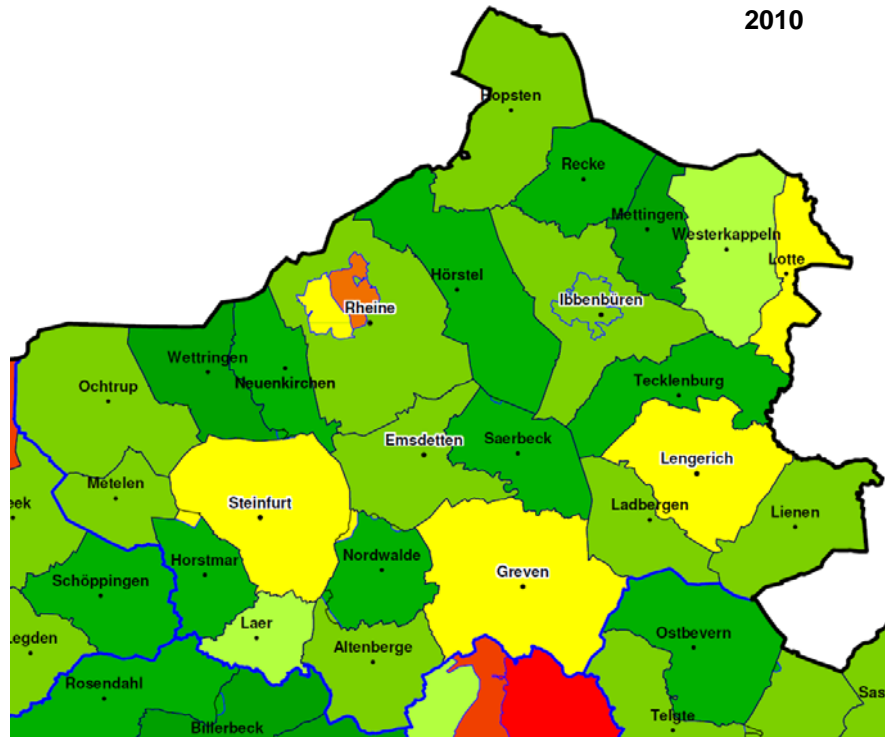
PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
48341	Altenberge	6,53	7,2	7,66	8,02	7,30	7,10	7,25	7,26
48282	Emsdetten	6,67	7,04	7,57	7,90	7,73	7,41	7,94	8,06
48268	Greven	8,58	9,31	9,34	9,62	9,00	8,43	9,35	9,43
48477	Hopsten	7,89	8,12	8,29	8,60	7,41	7,28	7,58	7,30
48496	Hörstel	6,44	6,77	6,54	6,54	6,03	5,96	6,42	6,62
48612	Horstmar	6,05	6,3	6,95	6,81	6,19	5,69	6,06	6,18
49477	Ibbenbüren	7,07	7,63	7,90	8,37	8,02	7,55	8,00	8,14
49479	Ibbenbüren	6,41	6,9	7,18	7,48	6,85	6,57	7,15	7,26
49549	Ladbergen	7,37	7,62	7,77	7,77	6,83	6,96	7,31	7,75
48366	Laer	8,69	9,6	10,04	10,17	9,21	8,10	8,38	8,39
49525	Lengerich	8,54	8,85	9,52	10,10	9,71	8,98	9,62	9,53
49536	Lienen	6,88	7,47	7,96	8,22	7,51	7,30	7,92	7,82
49504	Lotte	10,17	10,42	10,44	10,55	9,74	8,72	9,15	8,93
48629	Metelen	7,56	8,32	8,08	8,48	7,96	7,41	7,91	7,90
49497	Mettingen	4,85	5,31	5,73	5,88	5,55	5,02	5,27	5,05
48485	Neuenkirchen	6,4	6,85	6,63	6,50	5,97	5,80	6,33	6,57
48356	Nordwalde	6,27	6,46	6,69	6,89	6,37	6,08	6,35	6,67
48607	Ochtrup	7,26	7,81	7,85	7,78	7,15	7,05	7,75	7,49
49509	Recke	6,29	6,89	6,96	6,82	6,50	6,18	6,46	6,08
48429	Rheine	9,87	10,57	11,36	12,03	11,73	10,88	11,67	12,20
48431	Rheine	8,5	9,09	9,33	9,99	9,58	9,00	9,68	10,06
48432	Rheine	6,9	7,46	7,89	8,31	8,20	7,64	7,94	7,91
48369	Saerbeck	7,11	7,41	7,67	7,83	7,19	6,59	6,76	6,98
48565	Steinfurt	8,18	8,88	9,28	9,56	9,07	8,49	9,09	9,12
49545	Tecklenburg	6,63	6,95	6,81	7,08	6,72	6,34	6,62	6,58
49492	Westerkappeln	8,71	9,00	9,42	9,30	8,66	8,04	8,32	8,39
48493	Wettringen	5,00	5,43	6,02	6,20	6,05	5,45	5,38	5,40

Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH; Angaben in Prozent

Mit Mettingen und Wettringen taucht der Kreis Steinfurt gleich zweimal unter den Tops des Münsterlandes mit den niedrigsten Schuldnerquoten auf.

Unter den Flops ist dieser Kreis gar nicht vertreten.

Die Schuldnerkarte auf Postleitzahlenebene verdeutlicht, dass sich Lotte um eine Schuldnerklasse verbessern konnte: von gelb (erhöhte Schuldnerdichte) auf grün (geringe Schuldnerdichte). Der Bereich 48431 in Rheine hingegen verschlechterte sich um eine Überschuldungskategorie von gelb zu orange, so dass auch hier von einer stark erhöhten Überschuldung der Rheinenser gesprochen werden muss.



3.6 Schuldneratlas Kreis Warendorf

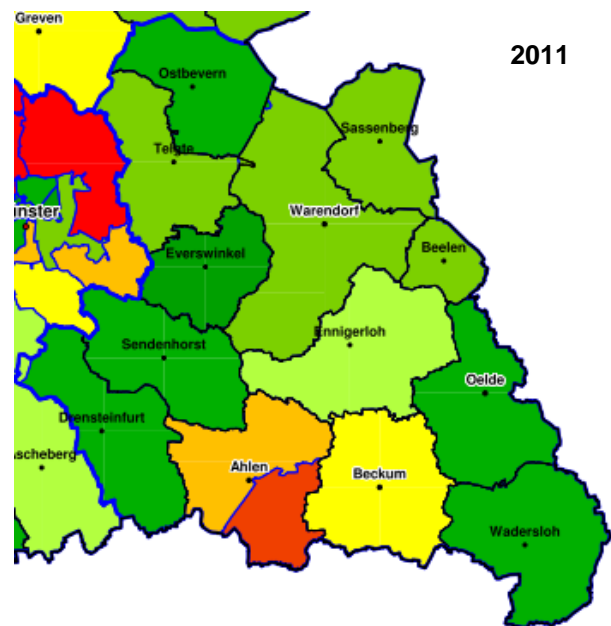
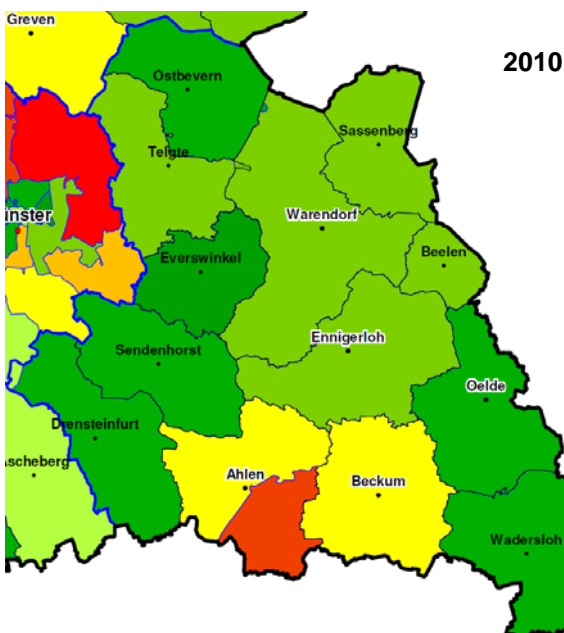
Im Kreis Warendorf leben 18.935 Schuldner. Seit dem vergangenen Jahr sind zusätzlich 742 Personen in die Schuldenfalle gerutscht. Das ist deutlich der größte Zuwachs in der Region. So erhöhte sich die Schuldnerquote auf 8,44 Prozent (Vorjahr: 8,12 Prozent).

Mit diesem Zuwachs übersteigt die Schuldnerquote dieses Kreises erstmals seit 2004 wieder die Quote für das gesamte Münsterland. Im regionalen Ranking weist der Kreis zudem die drittgrößte Schuldnerdichte der Gesamtregion aus und rutscht somit im Ranking des Münsterlandes um einen Platz nach hinten.

Offensichtlich ist der Verlust des Arbeitsplatzes auch hier bei einigen Schuldnern der Grund für den finanziellen Abstieg. Mit 5,8 Prozent ist die Arbeitslosenquote in diesem Kreis die zweitgrößte der Gesamtregion.

*Kreis Warendorf mit
größter Neuüberschuldung*

*drittgrößte Schuldnerdichte
des Münsterlandes*



In der Schuldnerkarte fällt sofort Ahlen mit dem Postleitzahlengebiet 59227 auf. In diesem Bereich verdichtete sich die Überschuldung bei den Einwohnern um über ein Prozent, so dass die Gebietsfarbe von gelb zu orange wechselt und mit 10,63 Prozent hier eine deutlich erhöhte Überschuldung bei den Ahlenern vorliegt.

*Ahlener mit größtem Zuwachs
bei der Überschuldungsquote*

Aber auch im Ahlener Stadtteil 59229 hat sich die ohnehin schon desolante finanzielle Situation der Bevölkerung noch gravierend verschlechtert. Mit einem Zuwachs um 1,32 Prozentpunkte ist das nicht nur der größte prozentuale Schuldnerzuwachs des Kreises, sondern des gesamten Münsterlandes.

Beelen, Everswinkel und Waderloh sind die einzigen Ortschaften in dieser Kommune, in denen die Zahl der Schuldner zurückgegangen ist. Dabei sind prozentual die meisten Schuldner in Beelen (minus 0,19 Prozentpunkten) wieder finanziell in geordneten Bahnen, dicht gefolgt von den Everswinkelern mit minus 0,18 Prozent weniger Schuldnern.

*nur wenige PLZ-Gebiete
verzeichnen Rückgang bei der Schuldnerquote*

Tab. 8: Schuldnerquoten im Kreis Warendorf

PLZ	Ort	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
59227	Ahlen	8,81	9,36	9,96	10,27	9,81	9,20	9,60	10,63
59229	Ahlen	11,26	11,99	12,26	12,46	12,12	11,43	12,29	13,61
59269	Beckum	9,73	10,15	10,52	10,49	10,11	9,11	9,54	9,75
48361	Beelen	8,5	9,21	9,32	9,19	8,03	6,82	7,53	7,34
48317	Drensteinfurt	6,39	7,09	7,49	7,81	7,39	6,60	6,73	7,00
59320	Ennigerloh	8,36	8,45	8,44	8,14	7,57	7,75	7,79	8,13
48351	Everswinkel	5,88	6,32	6,50	6,32	5,88	5,29	5,47	5,29
59302	Oelde	6,35	6,78	7,05	7,00	6,73	6,07	6,43	6,71
48346	Ostbevern	7,32	7,28	7,18	7,41	6,48	6,20	6,86	6,95
48336	Sassenberg	7,64	7,92	7,89	7,75	7,31	6,72	7,22	7,24
48324	Sendenhorst	6,88	7,57	7,55	7,15	6,69	6,08	6,54	6,72
48291	Telgte	6,84	7,22	7,35	7,74	7,22	6,84	7,46	7,46
59329	Wadersloh	6,69	6,92	7,00	6,67	6,41	5,92	6,38	6,30
48231	Warendorf	7,42	7,68	8,04	8,23	7,68	7,09	7,58	7,61

Quelle: Creditreform Consumer GmbH (CEG) und der microm Micromarketingsysteme und Consult GmbH; Angaben in Prozent

Everswinkel ist zudem konstant der Ort mit der geringsten Überschuldung der Einwohner.

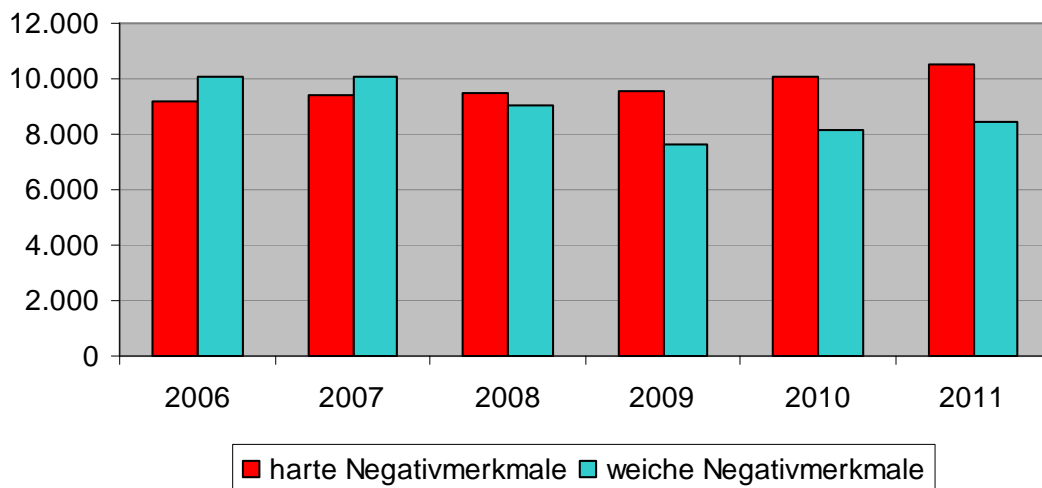
Die Spreizung zwischen niedrigster und größter Schuldnerquote liegt bei 8,32 Prozent. Das ist die zweitgrößte der Region und wird nur von der kreisfreien Stadt Münster übertroffen.

Der Kreis Warendorf zeigt ein klares Nord-Südgefälle, wobei die Regionen im Süden, die direkt an das Ruhrgebiet grenzen, mit Ahlen und Beckum deutlich mehr von Überschuldung betroffen sind, als der Norden des Kreises.

Diese beiden Städte haben also nicht nur mit der für Kernstädte typischen höheren Überschuldung zu kämpfen, sondern unterliegen offensichtlich auch dem negativen Einfluss des Ruhrgebietes, in dem die Überschuldungsproblematik die gesamte Region durchzieht.

Wie im gesamten Münsterland hat sich auch im Kreis Warendorf die Schuldensituation des einzelnen Schuldners verschlechtert. So erhöhte sich die Anzahl der Überschuldeten mit harten Negativmerkmalen um 304 Personen. Daher sind auch hier über 56 Prozent der Schuldner mit harten Negativmerkmalen behaftet.

Langzeitchart 8: harte und weiche Überschuldungsmerkmalen im Kreis Warendorf



4 DER WEG IN DIE SCHULDENFALLE

Die Hauptrisikofaktoren, die zur Überschuldung führen, sind nach wie vor Arbeitslosigkeit, Trennung bzw. Scheidung sowie Beschäftigungsverhältnisse, die nicht geeignet sind, auf Dauer den Lebensunterhalt einer Person sicherzustellen.

Arbeitslosigkeit ist Hauptrisikofaktor von Überschuldung

Neben diesen wenig beeinflussbaren Faktoren sind falsche Verhaltensweisen wie Kauf auf Pump und eine unwirtschaftliche Haushaltsführung ebenfalls häufige Ursachen von Überschuldung.

Generell sind zwei Schuldnergruppen zu unterscheiden. Zum einen Personen, die schon seit längerer Zeit in der Schuldenspirale verharren und überwiegend eine hohe Überschuldungsintensität aufweisen, zum anderen die Schuldnergruppe mit einer eher geringen Überschuldungsintensität, die zumeist am Beginn einer Schuldnerkarriere stehen.

Unterscheidung in zwei Schuldnergruppen

Der Anfang sind liegengebliebene Rechnungen, entweder vergessen oder aktuell nicht bezahlbar. Folgen dann Mahnungen, die ebenfalls nicht bezahlt werden bzw. werden können, ist der erste Schritt in die Überschuldung vollzogen. Ändert die Person dann nicht ihr Konsumverhalten oder lebt schon am Existenzminimum und hat dennoch monatlich mehr Ausgaben als Einnahmen, so verschärft sich schnell die Situation. Eine Haftanordnung zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung oder die Abgabe der eidesstattlichen Versicherung sind dann der nächste Schritt.

unbezahlte Rechnungen

unbezahlte Mahnung

Monatlich mehr Ausgaben als Einnahmen

Haftanordnung zur Abgabe der EV

Einige verlieren mangels fehlender Ablage auch einfach nur den Überblick über ihre Verbindlichkeiten. Nehmen diese Personen dann keine Hilfe, z. B. durch die Schuldnerberatungsstellen in Anspruch, werden sie unweigerlich weiter in den Schuldensumpf gesogen.

Verlust des Überblicks über die Verbindlichkeiten

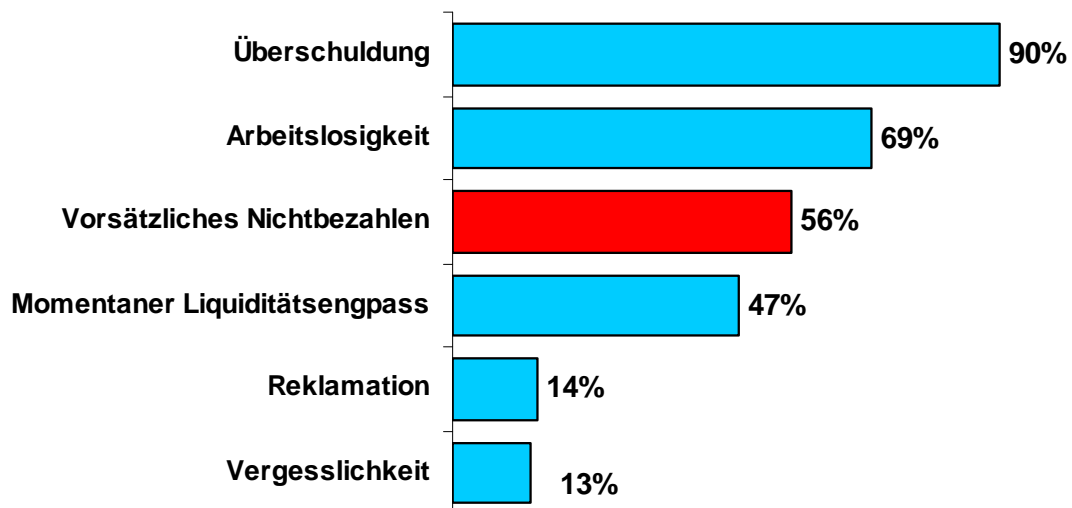
Schuldnerberatungsstellen helfen

Getreu nach dem Motto ist der Ruf erst ruiniert lebt es sich ganz ungeniert, verlieren nicht wenige Schuldner ihre Scham und haben schon bei Kauf nicht die Absicht ihre Schuld zu bezahlen bzw. leben von da an vorsätzlich auf Pump.

Die aktuelle Herbstumfrage des Bundesverbandes Deutscher Inkasso-Unternehmen e. V. (BDUI) belegt, dass ein Großteil der Schuldner (56 Prozent) seine Rechnungen vorsätzlich nicht zahlt.

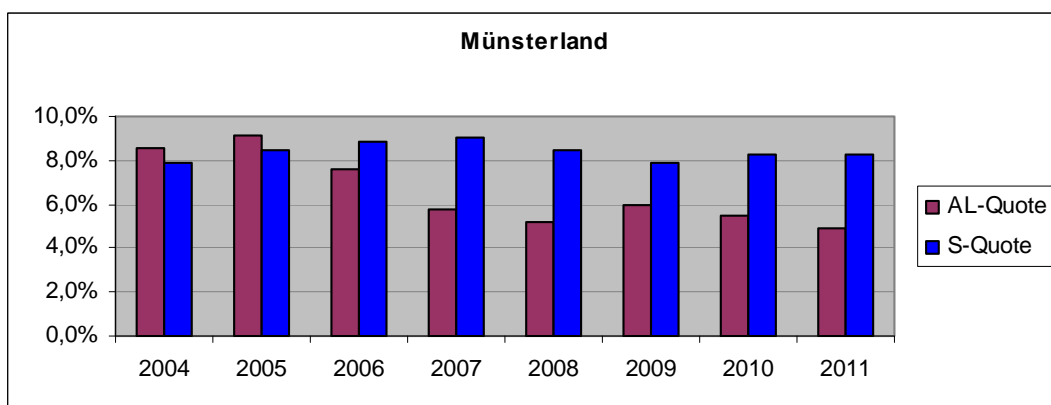
vorsätzliches Nichtzahlen

Diagramm: Gründe für das Nichtbezahlen offener Rechnungen bei privaten Schuldnern



Quelle: Bundesverband Deutscher Inkasso-Unternehmen e.V.; Oktober 2011

Wir haben die Arbeitslosenquoten der vergangenen Jahre den Überschuldungsquoten gegenübergestellt. Auf den ersten Blick ist keine Korrelation zu erkennen, jedoch zeitversetzt um ein bis drei Jahre durchaus.



Arbeitslosenquote jeweils von September bezogen auf alle abhängig zivilen erwerbstätigen Personen;
 Quelle: Arbeitslosenstatistik des Arbeitsamtes
 Schuldnerquote jeweils zum Stichtag 30.10.

Die Beschäftigungszunahme in 2006 im Münsterland führte im Jahr 2008 offensichtlich auch zu einem Rückgang bei der Überschuldung der Münsterländer. Umgekehrt folgt ein Jahr nach dem Beschäftigungsrückgang in 2009 eine Zunahme der Schuldnerquote.

Der Rückgang der Arbeitslosenquote in den letzten beiden Jahren hat hingegen nicht zu einer Entschuldung der Bevölkerung geführt. Dies könnte mit der zunehmenden Belastung des einzelnen Schuldners durch vermehrt harte Negativmerkmale begründet werden, da die Entschuldung dadurch entsprechend schwerer und langwieriger wird.

Entschuldung wird schwerer

„Entschuldungswilligen“, die bereits tief im Schuldensumpf stecken, bietet sich die Möglichkeit der Entschuldung über die private Insolvenz. Doch diese Möglichkeit nutzen viele nicht aus verschiedensten Gründen: Einige haben zu wenig Kenntnis über die Voraussetzungen des Verfahrens oder Scheu vor der öffentlichen Bekanntgabe der Privatinsolvenz und Bedenken hinsichtlich des eigenen Durchhaltevermögens.

*Private Insolvenz als Chance für
„Entschuldungswillige“*

5 ALTERSSTRUKTUR UND GESCHLECHT DER SCHULDNER

Die Analyse der Überschuldungsentwicklung nach Geschlechtszugehörigkeit und Alter hat bereits vor Jahren zwei generelle Ergebnistrends identifiziert: Überschuldung ist „Männersache“ und Überschuldung wird jünger. Beide Befunde können auch 2011 wieder bestätigt werden.

Allerdings nimmt der Anteil der Frauen auch tendenziell zu. So hat der Anteil männlicher Schuldner zwischen 2004 und 2011 von 68 auf 64 Prozent abgenommen und der Anteil der Frauen im gleichen Maße zugenommen (plus 4 Prozentpunkte). Grund hierfür wird sein, dass die Frauen im Rahmen veränderter Lebensformen und Rollenbilder ein verändertes Überschuldungsverhalten entwickeln. Männer fungieren zwar weiterhin in vielen Familien als Haushaltsvorstand und müssen im Falle der Überschuldung für Verbindlichkeiten aufkommen; andererseits hat der Rückgang an traditionellen Lebensformen dazu geführt, dass vermehrt Frauen, insbesondere als Alleinerziehende oder gleichberechtigte Einkommenbezieherinnen, für die Schulden gerade stehen müssen.

Überschuldungstrends

*auch immer mehr
Frauen überschuldet*

*veränderte Lebensformen haben
verändertes Überschuldungsverhalten zur Folge*

Tab. 9.: Schuldner-Verteilung nach Geschlecht 2004 bis 2011 *)

■ Verteilung nach Geschlecht	Schuldner		Bevölkerung	
	Männer	Frauen	Männer	Frauen
2004	68,0%	32,0%	48,91%	51,09%
2005	67,6%	32,4%	48,93%	51,07%
2006	66,9%	33,1%	48,96%	51,04%
2007	65,6%	34,4%	48,98%	51,02%
2008	64,6%	35,4%	49,00%	51,00%
2009	63,7%	36,3%	49,03%	50,97%
2010	62,4%	37,6%	49,05%	50,95%
2011	64,0%	36,0%	49,07%	50,93%

*) Quelle für Bevölkerungsdaten: Statistisches Bundesamt, Datenbank GENESIS-ONLINE, Eigene Hochrechnungen, revidierte Werte ab 2009.

Die Untersuchung der Überschuldungsentwicklung nach Alter bestätigt ebenfalls den Negativtrend der Vorjahre: Überschuldung wird jünger. Zwar weisen auch 2011 die mittleren Altersgruppen der 30- bis 39-jährigen (Schuldnerquote: 12,64 Prozent) sowie der 40- bis 49-jährigen Personen (Schuldnerquote: 12,66 Prozent) die höchste Schuldnerquote auf; allerdings verzeichnet die letztgenannte Gruppe einen deutlichen Rückgang der Schuldnerquote um minus 0,63 Prozentpunkte. Gleiches gilt auch für die Gruppe der 50- bis 59-jährigen (minus 0,28 Prozentpunkte) sowie die der 60- bis 69-jährigen (minus 0,07 Prozentpunkte).

Die jungen Altersgruppen, insbesondere die Gruppe der 20- bis 29-jährigen Schuldner verzeichnen im aktuellen Jahr entsprechend hohe Zuwächse um plus 0,6 Prozentpunkte, im Alter unter 20 Jahren plus 0,39 Prozentpunkte.

Überschuldung wird jünger

Tab. 10: Schuldnerquoten nach Altersgruppen 2004 bis 2011:

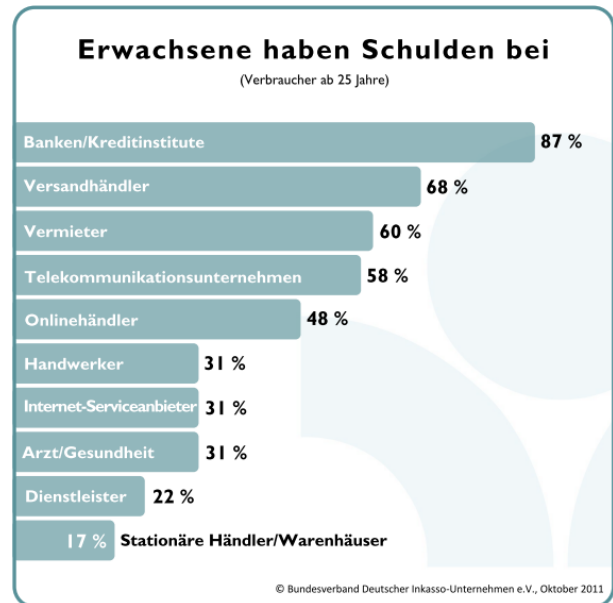
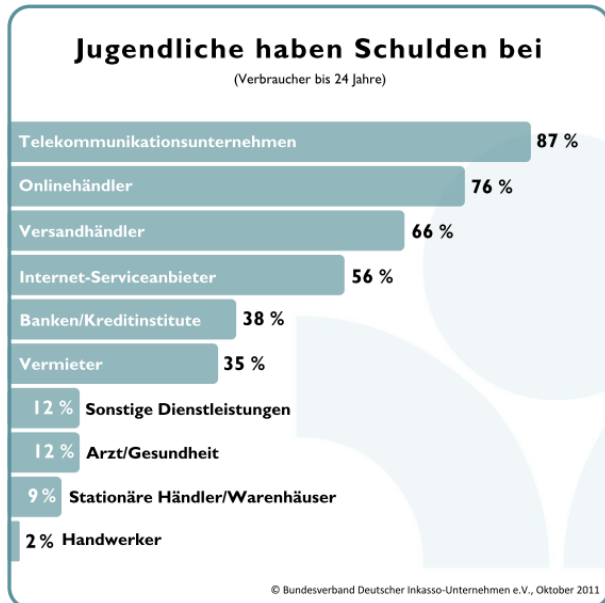
■ Altersgruppen	unter 20	20 – 29	30 – 39	40 – 49	50 – 59	60 – 69	über 70
2004	0,41%	7,55%	13,21%	15,18%	9,36%	3,61%	0,59%
2005	0,62%	8,02%	13,32%	14,90%	9,14%	3,48%	0,56%
2006	0,92%	8,48%	13,23%	14,73%	9,02%	3,30%	0,52%
2007	1,03%	8,64%	13,07%	14,68%	8,93%	3,35%	0,53%
2008	0,74%	9,61%	12,78%	13,71%	8,59%	3,64%	0,87%
2009	1,16%	10,44%	12,38%	13,32%	8,37%	3,56%	0,90%
2010	1,53%	10,75%	12,54%	13,29%	8,12%	3,31%	0,81%
2011	1,92%	11,35%	12,64%	12,66%	7,84%	3,24%	0,87%
Abw. 2004 / 2011 (in Prozentpunkten)	+ 1,51	+ 3,80	- 0,57	- 2,52	- 1,52	- 0,36	+ 0,28

*) Quelle für Bevölkerungsdaten: Statistisches Bundesamt, Datenbank GENESIS-ONLINE, Eigene Hochrechnungen.

Diese Entwicklung bleibt mit Aufmerksamkeit zu beobachten: Die Förderung von Finanzkompetenz durch gezielte und höhere Bildungsinvestitionen gehört offensichtlich mit hoher Priorität auf die politische Agenda. Aber auch die Familien sind an dieser Stelle gefragt. Hier muss schon früh ein vernünftiger Umgang mit Geld vorgelebt und vermittelt werden.

Handlungsbedarf

Die Gläubiger, bei denen die jungen (18 bis 24 Jahre) und die älteren Schuldner (ab 25 Jahre) Verbindlichkeiten haben, unterscheiden sich laut der Studie des BDIU.



Während junge Leute zu 87 Prozent primär bei Telekommunikationsunternehmen in der Kreide stehen, sind die Hauptgläubiger der Erwachsenen ab 25 Jahre die Banken und Kreditinstitute mit ebenfalls 87 Prozent. Versandhändler liegen laut der Studie bei den älteren Schuldnern auf Platz zwei (68 Prozent), bei den Schuldnern bis 24 Jahre immerhin auf Platz drei (66 Prozent). Diese Gläubiger bieten häufig Zahlungsmodalitäten an, die zu Konsum animieren können, der der aktuellen finanziellen Lage nicht entspricht, z. B. mit Zahlungspausen von bis zu einem Jahr oder Ratenzahlungsangeboten mit bis zu 48 Monaten Laufzeit.

Weitere typische Gläubiger überschuldeter Privatpersonen sind Vermieter, Onlinehändler und Internet-Serviceanbieter.

Gläubiger

6 ZUSAMMENFASSUNG/ FAZIT

Während die Überschuldungssituation der Bevölkerung im laufenden Jahr in Deutschland und NRW leicht abgenommen hat, ist sie im Münsterland nahezu unverändert. Trotzdem bleibt unsere Region mit einer Schuldnerquote von 8,31 Prozent noch unter der Überschuldungsquote für NRW (10,81 Prozent) und die gesamte Bundesrepublik (9,38 Prozent). Doch es bleibt festzuhalten, dass sich die Schuldnerquote für unsere Region seit 2008 der Schuldnerquote für Deutschland annähert.

Die seit Jahren anhaltende schlechte Zahlungsweise im Münsterland ist eine mögliche Erklärung hierfür.

Insgesamt 584 Schuldner mehr als im Vorjahr wurden gezählt. Aber nicht nur die Anzahl der Schuldner hat sich erhöht, sondern auch die Ausmaße der Überschuldung des Einzelnen. So sind 56 Prozent der Schuldner mittlerweile mit harten Negativmerkmalen belastet, was den Weg auf geordnete finanzielle Bahnen entsprechend erschwert.

Die Trends in den Teilregionen des Münsterlandes verlaufen unterschiedlich. Während die Schuldnerquote in den Kreisen Borken und Coesfeld rückläufig ist, leidet die Bevölkerung in Münster und den Kreisen Steinfurt und Warendorf zunehmend unter finanziellen Schwierigkeiten. Bisher hatte der Kreis Borken die Überschuldungsstatistik angeführt. In 2011 wird er erstmals von der kreisfreien Stadt Münster abgelöst.

In absoluten Zahlen gab es die meisten Neuüberschuldungen im Kreis Warendorf. Hier rutschten 742 Privatpersonen in die Schuldenfalle. Nach wie vor die meisten Schuldner leben im Kreis Steinfurt. 27,7 Prozent aller Schuldner des Münsterlandes haben ihren Wohnsitz in diesem Kreis.

Schuldnerquote in NRW und Deutschland leicht rückläufig, im Münsterland nahezu unverändert

Belastung je Schuldner steigt

Unterschiedliche Trends im Münsterland

Mehrheit der Neuüberschuldungen im Kreis Warendorf

Ein alarmierender Trend ist zudem in der Schuldnerstruktur festzuhalten: Überschuldung wird immer jünger. Fast zwei Prozent der Schuldner entfallen auf Jugendliche, die noch nicht einmal das 20. Lebensjahr abgeschlossen haben. Die Altersklasse der 20 bis 29-jährigen macht mittlerweile über 11 Prozent aller Schuldner aus.

Überschuldung wird immer jünger

Hier ist nicht nur die Politik gefragt, sondern insbesondere die Erziehungsberechtigten, die schon im Kindesalter ein vernünftiges Haushalten mit Geld vermitteln und vor allem auch vorleben sollten. Ein junger Erwachsener, der bereits im Schuldensumpf steckt und nie gelernt hat, richtig mit Geld umzugehen, hat kaum eine Chance im Leben wieder auf geordnete finanzielle Bahnen zu kommen.

Handlungsbedarf

Neben den Eltern und der Politik sind auch die Medien und Schulen gefragt. Überschuldung wird als gesellschaftliches Problem empfunden, das früh und auf unterschiedlichen Ebenen angegangen werden muss.

Wie müssen wieder weg von der Kaufen-dann-abstottern-Mentalität hin zur Sparen-dann-Kaufen-Mentalität. Der Grundstein für Finanzkompetenz muss unbedingt in jungen Jahren gelegt werden, um den Überschuldungstrend wieder umkehren zu können.

Fazit

Münster, 03.11.2011
Creditreform Münster Riegel & Riegel KG

Über Creditreform

Mit der weltweit größten Datenbank über deutsche Unternehmen, mehr als 165.000 Unternehmensmitgliedern, einem Netz von 175 Geschäftsstellen in Europa und über 4.500 Mitarbeitern gehört Creditreform zu den führenden internationalen Anbietern von Wirtschaftsinformationen und Inkasso-Dienstleistungen. 1879 als Wirtschaftsauskunftei in Mainz gegründet, bietet Creditreform heute ein umfassendes Spektrum an integrierten Finanz- und Informationsdienstleistungen zum Gläubigerschutz. Mit aktuellen Bonitätsauskünften über Firmen und Privatpersonen und einem professionellen, effizienten Forderungs- und Risikomanagement gibt Creditreform Unternehmen Sicherheit beim Auf- und Ausbau ihrer Geschäftsbeziehungen. www.creditreform-muenster.de

Die **CEG Creditreform Consumer GmbH** wurde 1997 als Konsumenten-Auskunftei gegründet, hat ihren Sitz in Neuss und ist ein Tochterunternehmen der Creditreform AG.

Die CEG-Datenbank umfasst positive und negative Zahlungserfahrungen mit privaten Verbrauchern von CEG-Poolteilnehmern, Gerichtsdaten aus öffentlichen Schuldnerverzeichnissen, Inkassodaten von Creditreform zu unstrittigen laufenden oder abgeschlossenen Verfahren sowie weitere risikorelevante Verbraucherinformationen. www.ceg-plus.de

Microm, ebenfalls ein Unternehmen der Creditreform-Gruppe, ist Anbieter für Consumer Marketing im deutschsprachigen Raum mit Hauptsitz in Neuss und Niederlassungen in der Schweiz und Österreich.

Die Schwerpunkte der Geschäftstätigkeiten liegen auf Kunden- und Marktstrukturanalysen sowie der Optimierung von Maßnahmen für ein innovatives Zielgruppenmarketing.

Unter Einbeziehung aktueller Marktforschungsergebnisse liefert microm soziodemographische, psychographische und (micro-)geographische Merkmale, wie Konsumverhalten, Lebenseinstellungen, Wertvorstellungen und Lebensstil der Verbraucher. www.microm-online.de