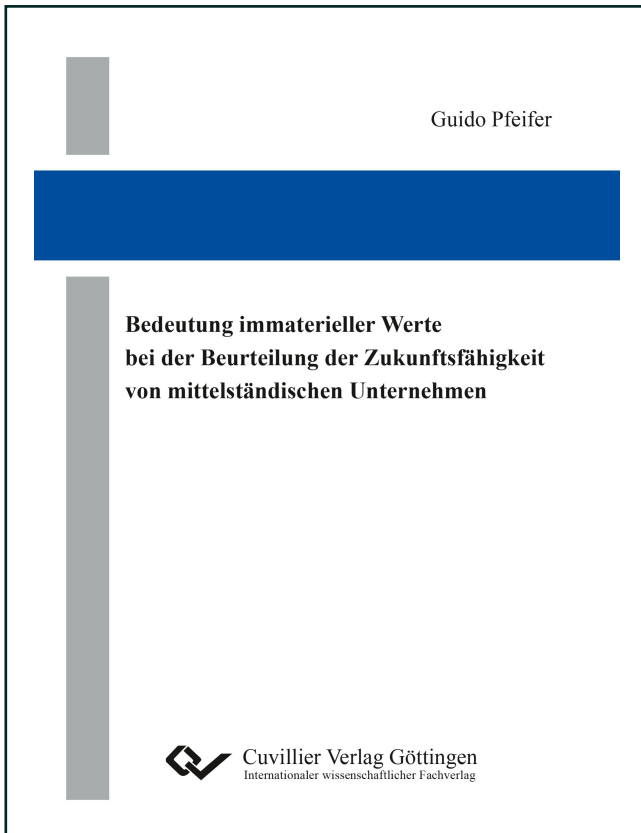




Guido Pfeifer (Autor)

**Bedeutung immaterieller Werte bei der Beurteilung der
Zukunftsfähigkeit von mittelständischen Unternehmen**

*Eine Analyse am Beispiel deutscher Kreditgenossenschaften der
Primärstufe mit Hilfe der Wissensbilanz-Made in Germany*



<https://cuvillier.de/de/shop/publications/6902>

Copyright:

Cuvillier Verlag, Inhaberin Annette Jentzsch-Cuvillier, Nonnenstieg 8, 37075 Göttingen, Germany
Telefon: +49 (0)551 54724-0, E-Mail: info@cuvillier.de, Website: <https://cuvillier.de>



Gliederung

| | |
|--|-------------|
| <i>Abbildungsverzeichnis:</i> | XV |
| <i>Tabellenverzeichnis</i> | XXI |
| <i>Abkürzungsverzeichnis</i> | XXIV |
| 1 Einführung in die Arbeit | 1 |
| 1.1 Betriebswirtschaftliche und wissenschaftliche Problemstellung | 1 |
| 1.2 Zielsetzung | 10 |
| 1.3 Aufbau der Arbeit und wissenschaftliche Positionierung | 12 |
| 2 Grundlagen und Begrifflichkeiten | 17 |
| 2.1 Immaterielle Werte | 17 |
| 2.1.1 Begriff und Wesen von immateriellen Werten | 17 |
| 2.1.2 Kategorisierung von immateriellen Werten..... | 21 |
| 2.1.2.1 Allgemeine Ausführungen..... | 21 |
| 2.1.2.2 Skandia Navigator..... | 24 |
| 2.1.2.3 Arbeitskreis „Immaterielle Werte im Rechnungswesen“ | 27 |
| 2.1.2.4 Wissensbilanz-Made in Germany und Zukunftcheck Mittelstand | 28 |
| 2.1.2.5 Wissensbilanz als Element der Lageberichterstattung | 32 |
| 2.2 Abgrenzung mittelständischer Unternehmen | 39 |
| 2.3 Der Begriff „Lernende Organisation“ | 45 |
| 2.4 Zukunftsfähigkeit, Nachhaltigkeit und Shared Value in der Unternehmenssteuerung | 51 |
| 2.4.1 Der Begriff „Zukunftsfähigkeit“ | 51 |
| 2.4.2 Der Begriff „Nachhaltigkeit“ und „Shared Value“ | 55 |
| 2.4.2.1 Nachhaltigkeit..... | 55 |
| 2.4.2.2 Shared Value-Ansatz | 61 |



| | | |
|------------|--|------------|
| 3 | Notwendigkeit der Integration immaterieller Werte in die Unternehmenssteuerung..... | 63 |
| 3.1 | Bedeutung immaterieller Werte durch den strukturellen Wandel.. | 63 |
| 3.2 | Die Bedeutung von immateriellen Werten als Erfolgsfaktoren | 68 |
| 3.3 | Immaterielle Werte als Frühwarnindikatoren im Risikomanagement..... | 78 |
| 3.4 | Bedeutung immaterieller Werte im Prozess der Kreditentscheidung | 88 |
| 3.4.1 | Basel II und III und die Folgen für mittelständische Unternehmen | 88 |
| 3.4.2 | Immaterielle Werte im Rahmen des Kreditprozesses..... | 91 |
| 3.5 | Berichterstattung von immateriellen Werten in Unternehmen | 97 |
| 3.5.1 | Entwicklungen in der Berichterstattung..... | 97 |
| 3.5.2 | HGB und DRS 20..... | 102 |
| 3.5.3 | Freiwillige Berichterstattung über immaterielle Werte in Deutschland..... | 106 |
| 3.5.3.1 | Intellectual Capital Statement vom Arbeitskreis Immaterielle Werte im Rechnungswesen..... | 106 |
| 3.5.3.2 | Wissensbilanz-Made in Germany in der Lageberichterstattung..... | 108 |
| 3.5.4 | Integrated Reporting..... | 114 |
| 4 | Methoden zur Identifikation, Messung bzw. Bewertung immaterieller Werte bei KMU | 121 |
| 4.1 | Zeitliche Entwicklung der Erfassung immaterieller Werte..... | 121 |
| 4.2 | Grundausrichtung der unterschiedlichen Methoden | 128 |
| 4.3 | Anforderungen an Methoden zur Identifikation, Messung bzw. Bewertung von immateriellen Werten bei KMU | 133 |
| 4.3.1 | Allgemeine Anforderungen..... | 133 |
| 4.3.2 | Anforderungen von KMU und Banken..... | 139 |
| 4.3.3 | Ergänzende Anforderung in Bezug auf die Steuerung immaterieller Werte..... | 144 |



| | | |
|------------|---|------------|
| 4.4 | Ausgewählte Mess- und Bewertungsmethoden immaterieller Werte | 149 |
| 4.4.1 | Die Wissensbilanz-Made in Germany | 149 |
| 4.4.1.1 | Allgemeine Ausführungen | 149 |
| 4.4.1.2 | Prozess der Wissensbilanzerstellung | 152 |
| 4.4.2 | Die Balanced Scorecard (BSC) | 162 |
| 4.4.3 | Gegenüberstellung von Wissensbilanz und BSC | 167 |
| 4.4.3.1 | Gemeinsamkeiten von Wissensbilanz und BSC | 167 |
| 4.4.3.2 | Unterschiede zwischen Wissensbilanz und BSC | 167 |
| 4.4.3.3 | Wissensbilanz versus BSC | 173 |
| 5 | Bedeutung immaterieller Werte mittelständischer Unternehmen mit Hilfe der Wissensbilanz-Made in Germany am Beispiel deutscher Kreditgenossenschaften | 175 |
| 5.1 | Gründe für die Analyse bei deutschen Kreditgenossenschaften ... | 175 |
| 5.1.1 | Allgemeine Hintergründe | 175 |
| 5.1.2 | Philosophie der Rechtsform „eingetragene Genossenschaft“ | 180 |
| 5.1.3 | Der Genossenschaftliche Finanzverbund | 183 |
| 5.1.3.1 | Organisationstheoretische Hintergründe | 183 |
| 5.1.3.2 | Die deutsche Kreditgenossenschaft der Primärstufe | 187 |
| 5.1.4 | Sonstige Hintergründe | 194 |
| 5.2 | Allgemeine Ausführungen zur Erstellung der Wissensbilanzen bei den ausgewählten Kreditgenossenschaften | 200 |
| 5.3 | Geschäftsprozesse und Geschäftserfolg bei den ausgewählten Kreditgenossenschaften | 206 |
| 5.4 | Einflussfaktoren und Indikatoren der immateriellen Werte bei den ausgewählten Kreditgenossenschaften | 210 |
| 5.4.1 | Einflussfaktoren und Indikatoren des Humankapitals | 211 |
| 5.4.2 | Einflussfaktoren und Indikatoren des Strukturkapitals | 213 |
| 5.4.3 | Einflussfaktoren und Indikatoren des Beziehungskapitals | 215 |
| 5.5 | Ergebnisse der Wissensbilanzen der ausgewählten Kreditgenossenschaften | 217 |



| | | |
|------------|--|------------|
| 5.5.1 | Ergebnisse der QQS-Bewertung | 220 |
| 5.5.2 | Ergebnisse der Bewertung der Wirkungszusammenhänge..... | 229 |
| 5.5.2.1 | Analyse der Wirkungsmatrix | 229 |
| 5.5.2.2 | Analyse des Geschäftserfolges und der Wertschöpfungskette . | 237 |
| 5.6 | Würdigung der Ergebnisse und Notwendigkeit zur Erweiterung . | 244 |
| 5.6.1 | Würdigung der Analyse und der Ergebnisse | 244 |
| 5.6.2 | Notwendigkeit zur Erweiterung | 247 |
| 5.6.2.1 | Verknüpfung mit der Balanced Scorecard..... | 247 |
| 5.6.2.2 | Weiterentwicklung zum Zukunftsfähigkeitsindex (ZFI™) | 249 |
| 6 | Erarbeitung und praktische Erprobung eines Zukunftsfähigkeitsindexes..... | 251 |
| 6.1 | Grundlagen und Einbettung in den Strategieprozess | 251 |
| 6.1.1 | Grundlagen zum Zukunftsfähigkeitsindex..... | 251 |
| 6.1.2 | Einbettung in den Strategieprozess | 253 |
| 6.2 | Struktur des Zukunftsfähigkeitsindexes..... | 257 |
| 6.2.1 | Einbindung in einen Zukunftsfähigkeits-Check | 257 |
| 6.2.2 | Systematik des Zukunftsfähigkeitsindexes | 261 |
| 6.3 | Praktische Erprobung und Erfolgsmessung | 269 |
| 7 | Schlussbetrachtung und Ausblick | 283 |
| | Anhang | 289 |
| | Literaturverzeichnis..... | 319 |