
Einführung in die Prüfung von Insolvenzen

Antje Messink-Dropmann

LWL-Rechnungsprüfungsamt

Herausgeber

Landschaftsverband Westfalen-Lippe

LWL-Rechnungsprüfungsamt

Piusallee 7

48133 Münster

Telefon: 0251 591-5361

Telefax: 0251 591-227

E-Mail: rechnungspruefungsamt@lwl.org

Internet LWL: www.lwl.org

Internet LWL-Rechnungsprüfungsamt: www.lwl-rpa.de

Bearbeitung

Antje Messink-Dropmann

Prüferin im LWL-Rechnungsprüfungsamt

Bearbeitungsstand

18.11.2025

Urheberrecht

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung der Leitung des LWL-Rechnungsprüfungsamtes. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis	II
Urteilsverzeichnis.....	IX
Abbildungsverzeichnis	X
Abkürzungsverzeichnis	XI
1. Einleitung	1
2. Das Insolvenzverfahren.....	3
2.1 Allgemeines.....	3
2.2 Eröffnungsvoraussetzungen	4
2.2.1 Eröffnungsantrag	4
2.2.2 Insolvenzfähigkeit des Schuldners	6
2.2.3 Eröffnungsgrund	7
2.2.4 Ausreichend Masse	10
2.3 Ablauf Insolvenzverfahren.....	11
2.3.1 Eröffnungsbeschluss.....	11
2.3.2 Gläubigergruppen	14
2.3.3 Wirkungen der Eröffnung des Insolvenzverfahrens	17
2.3.4 Berichtstermin und Prüfungstermin	18
2.3.5 Verteilung der Insolvenzmasse.....	20
2.3.6 Ende des Insolvenzverfahrens.....	22
2.3.7 Verbraucherinsolvenzverfahren.....	23
3. Forderungsmanagement vor dem Hintergrund von Insolvenzen.....	27
3.1 Kommunales Forderungsmanagement.....	27
3.2. Forderungsmanagement im Falle der Insolvenz eines Schuldners.....	28
4. Prüfung von Insolvenzen durch die örtliche Rechnungsprüfung	33
4.1 Prozessorientierte Prüfung/IKS-Prüfung.....	33
4.2 Laufende Prüfung	36
5. Fazit.....	39

Literaturverzeichnis

<i>Arnold, A.</i>	<i>Arnold, Arnd</i> , Insolvenzordnung (InsO), § 17 Zahlungsunfähigkeit, in: Beck'sche Kurzkommentare, Band 62, Gesellschaftsrecht, BGB, PartGG, HGB u. a., hrsg. von Henssler, Martin/ Strohn, Lutz, 6. Auflage, München 2024, Rn. 1-6 (Henssler/Strohn, InsO) [Beck-Online].
<i>Behnke-Hahne, B.</i>	<i>Behnke-Hahne, Beate</i> , Forderungsmanagement in der öffentlichen Verwaltung, Mahnung, Insolvenzverfahren, Vollstreckung, Prozessoptimierung und Trends, 2. Auflage, Freiburg 2023 (Verwaltung).
<i>Best, E./Weth, M.</i>	<i>Best, Eva/ Weth, Martin</i> , Process Excellence, Praxisleitfaden für erfolgreiches Prozessmanagement, 4. Auflage, Wiesbaden 2010 (Prozessmanagement).
<i>Bieker, K.</i>	<i>Bieker, Kay</i> , Insolvenzordnung (InsO), InsO § 94 Erhaltung einer Aufrechnungslage, in: Privatinsolvenz, Insolvenzverfahren und Restschuldbefreiung, Handkommentar, hrsg. von Henning, Kai/ Lackmann, Frank/ Rein, Andreas, 2. Auflage, Baden-Baden 2022, Rn. 1-16 (Henning/Lackmann/Rein, InsO) [beck-online].

<i>Creditreform</i>	<i>Creditreform</i> , Insolvenzen in Deutschland, Jahr 2024, Pressemitteilung vom 16. Dezember 2024, online im Internet, https://www.creditreform.de/aktuelles-wissen/pressemeldungen-fachbeitraege/news-details/show/insolvenzen-in-deutschland-jahr-2024 , aufgerufen am 08.10.2025 (Insolvenzen).
<i>Damm, M.</i>	<i>Damm, Maximilian</i> , Zwangsvollstreckung für Anfänger, begründet von Heussen, Benno, bearbeitet von Damm, Maximilian, 14. Auflage, München 2023 (Zwangsvollstreckung) [beck-online].
<i>Erlar, B.</i>	<i>Erlar, Birgit</i> , Forderungsmanagement in Kommunen effizient gestalten (HI9033517), in: Haufe, Finanz Office für die öffentliche Verwaltung, Bearbeitungsstand: 19.12.2023 (Kommunen) [Haufe online].
<i>Fanselow, D./Kreplin, G.</i>	<i>Fanselow, Dana/ Kreplin, Georg</i> , § 2 Überblick über das Insolvenzverfahren, in: Beck'sches Mandatshandbuch, Arbeitsrecht in der Insolvenz, hrsg. von Regh, Thomas/ Fanselow, Dana/ Jakubowski, Peter/ Kreplin, Georg, 3. Auflage, München 2022, Rn. 585-631 (Beck'sches Mandatshandbuch) [beck-online].

<i>Feldbrügge, R./Brecht-Hadraschek, B.</i>	<i>Feldbrügge, Rainer/ Brecht-Hadraschek, Barbara</i> , Prozessmanagement leicht gemacht: Geschäftsprozesse analysieren, 2. überarbeitete Auflage, München 2008 (Geschäftsprozesse).
<i>Frind, F.</i>	<i>Frind, Frank</i> , Praxishandbuch Privatinsolvenz, 3. Auflage, Baden-Baden 2021 (Privatinsolvenz) [beck-online].
<i>Göb, M. A.</i>	<i>Göb, Marc Alexander</i> , Insolvenzordnung (InsO), § 17 Zahlungsunfähigkeit, in: Sanierungsrecht, StaRUG, InsO, IDW Standards, NomosKommentar, hrsg. von Harder, Phillip-Boie/ Kindler, Peter/ Kluth, David, Baden-Baden 2024, Rn. 1-33 (Harder/Kindler/Kluth; InsO) [beck-online].
<i>Göb, M. A.</i>	<i>Göb, Marc Alexander</i> , Insolvenzordnung (InsO), § 18 Drohende Zahlungsunfähigkeit, in: Sanierungsrecht, StaRUG, InsO, IDW Standards, NomosKommentar, hrsg. von Harder, Phillip-Boie / Kindler, Peter/ Kluth, David, Baden-Baden 2024, Rn. 1-12 (Harder/Kindler/Kluth, InsO) [beck-online].
<i>Göb, M. A.</i>	<i>Göb, Marc Alexander</i> , Insolvenzordnung (InsO), § 19 Überschuldung, in: Sanierungsrecht, StaRUG, InsO, IDW Standards, NomosKommentar, hrsg. von Harder, Phillip-Boie / Kindler, Peter/ Kluth, David, Baden-Baden 2024, Rn. 1-35 (Harder/Kindler/Kluth, InsO) [beck-online].

<i>Hoffmann, U.</i>	<i>Hoffmann, Uwe</i> , GewO §12 Insolvenzverfahren und Restrukturierungssachen in: Beck'sche Online-Kommentare BeckOK, Öffentliches Recht, BeckOK GewO, hrsg. von Pielow, Johann-Christian, 66. Edition, München 2025, Rn. 1-64 (BeckOK GewO).
<i>Hohmann, O.</i>	<i>Hohmann, Olaf</i> , X. Insolvenzordnung (InsO), § 15a Antragspflicht bei juristischen Personen und Personengesellschaften ohne Rechtspersönlichkeit [Fassung ab 1.1.2024 Antragspflicht bei juristischen Personen und rechtsfähigen Personengesellschaften], in: Münchener Kommentar zum Strafgesetzbuch, Band 8, Nebenstrafrecht II, Strafvorschriften aus: MarkenG, UrHG, UWG u. a., hrsg. von Erb, Volker/ Schäfer, Jürgen, Bandredakteur Schmitz, Roland, 4. Auflage, München 2023, Rn. 1-124 (MüKoStGB) [beck-online].
<i>Homann, C.</i>	<i>Homann, Carsten</i> , Insolvenzordnung (InsO), § 304 Grundsatz, in: Privatin solvenz, Insolvenzverfahren und Restschuldbefreiung, Handkommentar, hrsg. von Henning, Kai/ Lackmann, Frank/ Rein, Andreas, 2. Auflage, Baden-Baden 2022, Rn. 1-38 (Henning/Lackmann/Rein, InsO) [beck-online].
<i>Huber, A.</i>	<i>Huber, Anton</i> , Forderungsmanagement, Zahlungsausfälle vermeiden – Außenstände eintreiben, Heidelberg 2005 (Forderungsmanagement).

<i>IDW S 11</i>	<i>IDW (Hrsg.)</i> , IDW Standard: Beurteilung des Vorliegens von Insolvenzeröffnungsgründen (IDW S 11), Stand: 13.12.2023.
<i>Jung, P.</i>	<i>Jung, Peer</i> , Insolvenzordnung (InsO), InsO § 187 Befriedigung der Insolvenzgläubiger, in: <i>Privatinsolvenz, Insolvenzverfahren und Restschuldbefreiung</i> , Handkommentar, hrsg. von Henning, Kai/ Lackmann, Frank/ Rein, Andreas, 2. Auflage, Baden-Baden 2022, Rn. 1-5 (Henning/Lackmann/Rein, InsO) [beck-online].
<i>Kluth, D.</i>	<i>Kluth, David</i> , Insolvenzordnung (InsO), InsO § 129 Grundsatz, in: <i>Privatinsolvenz, Insolvenzverfahren und Restschuldbefreiung</i> , Handkommentar, hrsg. von Henning, Kai/Lackmann, Frank/ Rein, Andreas, 2. Auflage, Baden-Baden 2022, Rn. 1-23 (Henning,Lackmann/Rein, InsO) [beck-online].
<i>Krumbiegel, M.</i>	<i>Krumbiegel, Markus</i> , § 27 Insolvenz des Arbeitgebers, in: <i>Münchener Handbuch zum Arbeitsrecht</i> , Band 1, Individualarbeitsrecht I, hrsg. von Kiel, Heinrich/ Lunk, Stefan/ Oetker, Hartmut, 6. Auflage 2024, Rn. 1-64 (MHdB ArbR, § 27) [beck-online].
<i>Lau, B.-A./Schlicht, C.</i>	<i>Lau, Bero-Alexander/ Schlicht, Christian</i> , § 2 Grundzüge des Insolvenzrechts, in: <i>Insolvenzarbeitsrecht</i> , hrsg. von Röger, Hendrik, 2. Auflage, München 2024, Rn. 1-166 (Insolvenzarbeitsrecht) [beck-online].

<i>Lissner, S./Wilhelm, W.</i>	<i>Lissner, Stefan/Wilhelm, Wiebke</i> , Die Eröffnung des Insolvenzverfahrens und seine vielfältigen Folgen, in: Kommunal-Kassen-Zeitschrift, Fachzeitschrift für die kommunale Kassen- und Vollstreckungspraxis, 76. Jahrgang 2025, S. 122-131 (Eröffnung).
<i>Nöh, K.</i>	<i>Nöh, Kerstin</i> , Einführung in die prozessorientierte Rechnungsprüfung, Bearbeitungsstand: 20.01.2025 (proessorientierte Rechnungsprüfung).
<i>Rettler, S./Kapp, F.</i>	<i>Rettler, Sandra/Kapp, Florian</i> , T, § 34 Wertansätze für Vermögensgegenstände, in: Praxis der Kommunalverwaltung, Kommunalhaushaltsrecht Nordrhein-Westfalen, Verordnung über das Haushaltswesen der Kommunen im Land Nordrhein-Westfalen (Kommunalhaushaltsverordnung NRW – KomHVO NRW), Kommentar, hrsg. v. der Gemeindeprüfungsanstalt Nordrhein-Westfalen (gpaNRW), 11.2024, Rn. 1-18 (PdK NW B-9a, KomHVO) [beck-online].
<i>Skamel, F.</i>	<i>Skamel, Frank</i> , Titel 3 Aufrechnung, § 387 Voraussetzungen, in: beck-online. GROSSKOMMENTAR BGB, hrsg. von Gesell, Beate/Krüger, Wolfgang/Lorenz, Stephan/Reymann, Christoph, München 2025, Rn. 0-234 (BeckOGK BGB).

<i>Stadt Kleve</i>	<i>Stadt Kleve</i> , Prüfung der Zahlungsanweisungen (Visa-Kontrolle), online im Internet, https://www.kleve.de/system/files/2022-01/4.%20%20Pr%C3%BCfung%20der%20Zahlungsanweisungen%20%28Visa-Kontrolle%29.pdf , aufgerufen am 09.10.2025 (Zahlungsanweisungen).
<i>Statistisches Bundesamt</i>	<i>Statistisches Bundesamt</i> , Pressemitteilung Nr. 096 vom 14. März 2024, online im Internet, https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2025/03/PD25_096_52411.html ; aufgerufen am 08.10.2025 (Pressemitteilung).
<i>Streffing, T.</i>	<i>Streffing, Thomas</i> , Einführung in die örtliche Rechnungsprüfung, Bearbeitungsstand 11.02.2025 (örtliche Rechnungsprüfung).
<i>Theewen, E. M.</i>	<i>Theewen, Eckhard M.</i> , Rechtstellung der Insolvenzgläubiger, 6. Auflage, Hagen 2024 (Insolvenzgläubiger).
<i>Waltenberg, J.</i>	<i>Waltenberger, Jochen</i> , Insolvenzordnung (InsO), § 18 Drohende Zahlungsunfähigkeit, in: Privatinsolvenz, Insolvenzverfahren und Restschuldbefreiung, Handkommentar, hrsg. von Henning, Kai/ Lackmann, Frank/ Rein, Andreas, 2. Auflage, Baden-Baden 2022, Rn. 1-9 (Henning,Lackmann/Rein, InsO) [beck-online].

Urteilsverzeichnis

AG Duisburg, Beschluss vom 28. Dezember 2001 – 62 IK 99/01 –, juris.

AG Oldenburg, Beschluss vom 22. April 2002 – 60 IN 10/02 –, juris.

BGH, Urteil v. 24.05.2005 – IX ZR 123/04 –, BB 2005, S. 1923-1928.

BGH, Urteil v. 13.04.2000 – IX ZR 144/99 –, BB 2000, S. 1213-1214.

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Eröffnungsgründe	10
Abbildung 2: Rangfolge Gläubigergruppen	16

Abkürzungsverzeichnis

Abs.	Absatz
AktG	Aktiengesetz
ArbR	Arbeitsrecht
BB	BetriebsBerater
BeckOGK	beck-online GROSSKOMMENTAR
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BGH	Bundesgerichtshof
etc.	und so weiter
f.	folgende
ff.	fortfolgende
GewO	Gewerbeordnung
GmbHG	Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung
GO	Gemeindeordnung
HGB	Handelsgesetzbuch
hrsg.	herausgegeben
Hs.	Halbsatz
IDW	Institut der Wirtschaftsprüfer
IKS	Internes Kontrollsystem
InsO	Insolvenzordnung
i. V. m.	in Verbindung mit
KomHVO NRW	Kommunalhaushaltsverordnung Nordrhein-Westfalen
LVerbO	Landschaftsverbandsordnung für das Land Nordrhein-Westfalen
LWL	Landschaftsverband Westfalen-Lippe
MarkenG	Markengesetz
MHdB	Münchener Handbuch
MüKoStGB	Münchener Kommentar zum Strafgesetzbuch

m. w. N.	mit weiteren Nachweisen
NRW	Nordrhein-Westfalen
PartGG	Gesetz über Partnergesellschaften Angehöriger Freier Berufe
Rn.	Randnummer
RPO	Rechnungsprüfungsordnung
S.	Seite
StaRUG	Gesetz über den Stabilisierungs- und Restruktu- rierungsrahmen für Unternehmen
STGB	Strafgesetzbuch
u. a.	unter anderem
UrhG	Gesetz über Urheberrecht und verwandte Schutz- rechte
UWG	Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb
v.	vom
z. B.	zum Beispiel

1. Einleitung

Neben Nachholeffekten aus der Corona-Krise ist es insbesondere aufgrund der Wirtschaftskrise in Deutschland zu einem starken Anstieg von Insolvenzen gekommen.¹ Laut statistischem Bundesamt ist die Zahl der beantragten Unternehmensinsolvenzen in Deutschland im Jahr 2024 im Vergleich zum Vorjahr um 22,4 % gestiegen.² Auch die Anzahl der Verbraucherinsolvenzen hat sich erhöht. Im Vorjahresvergleich stiegen die Verbraucherinsolvenzen laut statistischem Bundesamt um 6,5 %.³ Dies ist vor allem auf gestiegene Lebenshaltungskosten, höhere Kreditzinsen sowie weniger gut bezahlte Arbeitsplätze im Jahr 2024 zurückzuführen.⁴

Die Zunahme an Insolvenzen in Deutschland hat auch Auswirkungen auf Kommunen. Zahlungsschwierigkeiten bei den Schuldnern der Kommune können zu Forderungsausfällen führen und haben folglich unmittelbar Auswirkungen auf die Liquidität der Kommune.⁵ Aus diesem Grund ist es wichtig, dass sich die öffentlichen Verwaltungen mit dem Thema „Insolvenzen“ auseinandersetzen. Sie müssen sicherstellen, dass offene Forderungen möglichst beglichen und die Interessen der Kommunen im Falle einer Insolvenz eines Schuldners bestmöglich geschützt werden. Nur so kann der rechtlichen Anforderung des § 75 GO NRW, die Haushaltswirtschaft wirtschaftlich, effizient und sparsam zu führen, Rechnung getragen werden.

Für die örtliche Rechnungsprüfung ergibt sich die Aufgabe zur Prüfung des Umgangs öffentlicher Verwaltungen mit Insolvenzen ihrer Schuldner indirekt aus der Gemeindeordnung.

¹ Vgl. *Creditreform, Insolvenzen*, <https://www.creditreform.de/aktuelles-wissen/pressemeldungen-fachbeitraege/news-details/show/insolvenzen-in-deutschland-jahr-2024>, aufgerufen am 08.10.2025; vgl. *Statistisches Bundesamt, Pressemitteilung*, https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2025/03/PD25_096_52411.html, aufgerufen am 08.10.2025.

² Vgl. *Statistisches Bundesamt, Pressemitteilung*, https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2025/03/PD25_096_52411.html, aufgerufen am 08.10.2025.

³ Vgl. *Statistisches Bundesamt, Pressemitteilung*, https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2025/03/PD25_096_52411.html, aufgerufen am 08.10.2025.

⁴ Vgl. *Creditreform, Insolvenzen*, <https://www.creditreform.de/aktuelles-wissen/pressemeldungen-fachbeitraege/news-details/show/insolvenzen-in-deutschland-jahr-2024>, aufgerufen am 08.10.2025; vgl. *Statistisches Bundesamt, Pressemitteilung*, https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2025/03/PD25_096_52411.html, aufgerufen am 26.06.2025.

⁵ Vgl. *Behnke-Hahne, B.*, Verwaltung, 2023, S. 17 u. 31.

LWL-Rechnungsprüfungsamt

Gemäß § 104 Abs. 1 Nr. 1 GO NRW hat die örtliche Rechnungsprüfung die Vorgänge in der Finanzbuchhaltung zur Vorbereitung der Prüfung des Jahresabschlusses laufend zu prüfen. Dies beinhaltet unter anderem auch, Forderungen auf ihre Werthaltigkeit zu prüfen. Sofern Schuldner der Gemeinde Insolvenz angemeldet haben, ist gegebenenfalls eine Wertberichtigung der jeweiligen Forderung erforderlich.⁶

Darüber hinaus ist gemäß § 104 Abs. 1 Nr. 2 GO NRW Aufgabe der örtlichen Rechnungsprüfung, die Zahlungsabwicklung der Gemeinde zu überwachen. Dies impliziert, dass das zuständige Rechnungsprüfungsamt prüfen muss, ob die Verwaltung der Kommune ein Forderungsmanagement eingerichtet hat, welches - auch im Falle der Insolvenz eines Schuldners - geeignet ist, Ansprüche der Kommune geltend zu machen.

Dem LWL-Rechnungsprüfungsamt ist gemäß § 104 Abs. 3 GO NRW i. V m. § 5 Abs. 3h) LWL-Rechnungsprüfungsordnung (LWL-RPO) explizit die Visaprüfung bei Insolvenzverfahren übertragen worden. Daraus ergibt sich für das LWL-Rechnungsprüfungsamt die Aufgabe, Zahlungsvorgänge mit Bezug zu Schuldnern, welche sich im Insolvenzverfahren befinden, auf Ordnungsmäßigkeit zu prüfen.⁷

Vor dem Hintergrund der beschriebenen Bedeutung des Themas „Insolvenzen“ soll das Skript einführend Ansätze aufzeigen, wie die örtliche Rechnungsprüfung prüfen kann, ob eine Kommune Maßnahmen implementiert hat, welche im Falle der Insolvenz eines ihrer Schuldner geeignet sind, die Interessen der jeweiligen Kommune bestmöglich zu schützen. Hierzu werden als Basis zunächst Grundzüge aus dem Insolvenzrecht und dem Forderungsmanagement dargestellt. Daran anschließend werden Prüfungsansätze für die örtliche Rechnungsprüfung aufgezeigt.

⁶ Vgl. *Behnke-Hahne, B.*, Verwaltung, 2023, S. 14 f.; vgl. *Rettler, S./Kapp, F.*, in: PdK NW B-9a, KomHVO, 2024, § 34, Rn. 16 (beck-online).

⁷ Vgl. *Stadt Kleve*, Zahlungsanweisungen, <https://www.kleve.de/system/files/2022-01/4.%20%20Pr%C3%BCfung%20der%20Zahlungsanweisungen%20%28Visa-Kontrolle%29.pdf>, aufgerufen am 09.10.2025.