INHALTSVERZEICHNIS

Abbildungsverzeichnis 13

Tabellenverzeichnis 13

Abkürzungsverzeichnis 20

1 Einleitung 25

1.1 Problemstellung und Ziel der Arbeit 25

1.2 Struktur und Verlauf der Arbeit 26

2 Herleitung eines Referenzsystems zur Beurteilung der Finanzierung sozialer Leistungen durch den Produktionsfaktor Arbeit 29

2.1 Theoretische Grundlagen der normativen Analyse 29

2.1.1 Grundlagen der volkswirtschaftlichen Allokations-, Distributions- und Stabilitätsproblematik 30

2.1.1.1 Die idealtypische Funktionsweise des Marktes 30

2.1.1.2 Störungen der idealtypischen Funktionsweise in allokativer und distributiver Hinsicht 32

2.1.2 Distributive Ziele sozialer Sicherungssysteme 37

2.1.2.1 Das Ziel interpersoneller Umverteilung 39

2.1.2.2 Das Ziel intertemporaler Umverteilung 40

2.1.3 Öffentliche Einnahmen zur Finanzierung von sozialen Sicherungssystemen 41

2.1.3.1 Die Allokationswirkung von Steuern 42

2.1.3.2 Die Allokationswirkung von Beiträgen 46

2.1.3.3 Abschließende Beurteilung der Einnahmearten 51

2.2 Die Finanzierung sozialer Sicherheit durch den Produktionsfaktor Arbeit unter normativen Gesichtspunkten 52

2.2.1 Eine finanzwissenschaftliche Analyse der Umverteilungsziele und Auswirkungen auf die Finanzierung 53

2.2.1.1 Interpersonelle Umverteilung 55

2.2.1.2 Intertemporale Umverteilung 56

2.2.2 Die Notwendigkeit zur differenzierten Betrachtung der Sozialausgaben unter Berücksichtigung der spezifischen Besonderheiten des Faktors Arbeit 59

2.2.2.1 Die historische Sichtweise der Wertigkeit des Faktors Arbeit und ihre Konsequenzen 60

2.2.2.2 Die zeitgenössische Sichtweise der Wertigkeit des Faktors Arbeit und ihre Konsequenzen 64

2.2.2.2.1 Der Einfluß der Aufklärungsideen auf die Verrechnung der Arbeitskosten 65

2.2.2.2.2 Der Einfluß der Aufklärungsideen auf die Finanzierung von Sozialausgaben 71

2.2.3 Die Finanzierung von Sozialsystemen vor dem Hintergrund ihrer grundsätzlichen Gestaltungsprinzipien 76

2.2.3.1 Das Sozialversicherungsprinzip 77

2.2.3.1.1 Das Versicherungsprinzip als Internalisierungsmechanismus 78

2.2.3.1.2 Bestimmung der beim Faktor Arbeit internalisierbaren Sozialleistungen 80

2.2.3.1.2.1 Leistungen während der eigentlichen Nutzungszeit 81

2.2.3.1.2.2 Leistungen vor und nach der Nutzungszeit 83

2.2.3.1.2.3 Leistungen an die Familie 87

2.2.3.1.2.4 Zusammenfassung 88

2.2.3.1.3 Die Erweiterung der Internalisierungsfunktion durch einen Solidarausgleich 89

2.2.3.1.3.1 Definition des Solidarausgleichs und seine grundsätzliche Beurteilung 90

2.2.3.1.3.2 Gruppenhomogenität als Voraussetzung für die Akzeptanz eines Solidarausgleichs 91

2.2.3.1.3.3 Konsequenzen für den Solidarausgleich in Sozialversicherungen 93

2.2.3.1.4 Vorgehen bei einer Umfinanzierung von allokationsverzerrenden Bestandteilen 97

2.2.3.2 Das Versorgungsprinzip 98

2.2.3.3 Das Fürsorgeprinzip 100

2.3 Zusammenfassung der Ergebnisse 101

3 Empirische Analyse der Finanzierung sozialer Leistungen durch den Produktionsfaktor Arbeit unter dem Gesichtspunkt der Allokationsneutralität 105

3.1 Abgrenzung des Untersuchungsgegenstandes 105

3.1.1 Vergleichsgrundlage 105

3.1.2 Klassifizierung europäischer Sozialsysteme hinsichtlich ihrer Gestaltungsprinzipien und Auswahl der zu analysierenden Länder 107

3.1.2.1 Zusammenfassende Darstellung der Sozialsysteme anhand ihrer Leistungsbereiche 108

3.1.2.1.1 Krankheit und Mutterschaft 108

3.1.2.1.2 Alter, Invalidität und Hinterbliebene 109

3.1.2.1.3 Arbeitslosigkeit 111

3.1.2.1.4 Arbeitsunfälle und Berufskrankheiten 112

3.1.2.1.5 Familienleistungen 112

3.1.2.2 Die Einnahmenstruktur der Sozialsysteme 112

3.1.2.3 Zusammenfassung und Auswahl der zu analysierenden Sozialsysteme 118

3.2 Deutschland und Belgien als Systeme sozialer Sicherheit mit Versicherungscharakter 121

3.2.1 Krankheit und Mutterschaft 124

3.2.1.1 Ausdehnung des Versichertenkreises 126

3.2.1.2 Die unterschiedliche Beitragsgestaltung aus sozialen Gesichtspunkten 128

3.2.1.3 Medizinische Leistungen mit gesamtgesellschaftlichem Aufgabencharakter 133
3.2.1.4 Auswertung 134
3.2.1.5 Exkurs: Pflegeversicherung in Deutschland 136
3.2.2 Alter, Invalidität und Hinterbliebene 137
3.2.2.1 Deutschland 138
3.2.2.2 Belgien 148
3.2.3 Arbeitslosigkeit 152
3.2.3.1 Deutschland 152
3.2.3.2 Belgien 156
3.2.4 Arbeitsunfälle und Berufskrankheiten 162
3.2.5 Familienleistungen 166
3.2.6 Zusammenfassung und abschließende Beurteilung der Ergebnisse 168
3.3 Systeme sozialer Sicherheit mit Versorgungscharakter am Beispiel von Dänemark 170
3.3.1 Krankheit und Mutterschaft 171
3.3.2 Alter, Invalidität und Hinterbliebene 174
3.3.3 Arbeitslosigkeit 180
3.3.4 Arbeitsunfälle und Berufskrankheiten 184
3.3.5 Familienleistungen 186
3.3.6 Zusammenfassung und abschließende Beurteilung der Ergebnisse 187
3.4 Systeme sozialer Sicherheit mit Mischeigenschaften 188
3.4.1 Die Niederlande 188
3.4.1.1 Krankheit und Mutterschaft 190
3.4.1.1.1 Sachleistungen 190
3.4.1.1.2 Geldleistungen 196
3.4.1.2 Alter, Invalidität und Hinterbliebene 197
3.4.1.3 Arbeitslosigkeit 201
3.4.1.4 Familienleistungen 204

3.4.1.5 Zusammenfassung und abschließende Beurteilung der Ergebnisse 205

3.4.2 Großbritannien 207

3.4.2.1 Grundsätzliche Aspekte der Finanzierung vor dem Hintergrund der jüngsten Reformen 212

3.4.2.2 Krankheit und Mutterschaft 218

3.4.2.2.1 Sachleistungen des „National Health Service“ 218

3.4.2.2.2 Geldleistungen der „National Insurance“ 220

3.4.2.3 Alter, Invalidität und Hinterbliebene 223

3.4.2.4 Arbeitslosigkeit 231

3.4.2.5 Arbeitsunfälle und Berufskrankheiten 234

3.4.2.6 Familienleistungen 235

3.4.2.7 Zusammenfassung und abschließende Beurteilung der Ergebnisse 236

3.5 Zusammenfassung der Ergebnisse 237

4 Die Finanzierung der Sozialausgaben aus der Sicht des Faktors Arbeit - quantitative Bedeutung einer allokationsverzerrenden Belastung 239

4.1 Grundsätzliche Betrachtungen über die Kosten und Leistungen des Faktors Arbeit 240

4.1.1 Vergleich der Arbeitskosten und Lohnstückkosten 240

4.1.2 Vergleich einiger mikro- und makroökonomischer Größen vor dem Hintergrund der Arbeitskostenunterschiede und der Finanzierungsstrukturen der Sozialsysteme 246

4.1.2.1 Arbeitskosten und das Niveau der sozialen Absicherung 246

4.1.2.2 Arbeitskosten und die gesamtwirtschaftlichen Abgaben 251

4.1.2.3 Arbeitskosten und Nettoverdienste 254

4.1.2.4 Zusammenfassung und Schlußfolgerung 254

4.2 Die Belastung des Faktors Arbeit durch Sozialausgaben und ihr Anteil an seiner Wertschöpfung 255

4.2.1 Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge 255

4.2.2 Direkte Sozialleistungen 258

4.2.3 Einkommensteuern 259

4.2.3.1 Die Belastung des Faktors Arbeit durch Einkommensteuern 259

4.2.3.2 Die Belastung des Faktors Arbeit durch einkommensteuerfinanzierte Sozialausgaben 261

4.2.4 Ergebnisse und Interpretation der bisherigen Berechnungen 262

4.2.5 Überlegungen zum Einfluß der indirekten Steuern auf die bisherigen Aussagen 266

4.3 Quantitative Veränderung der Belastung des Faktors Arbeit und seiner Wertschöpfung durch Sozialausgaben bei einer allokationsneutralen Ausgestaltung der Sozialsysteme 273

4.3.1 Auswirkungen einer Umfinanzierung auf die Beitrags- und Einkommensteuerbelastung der Arbeitskosten 274

4.3.2 Abschließende Beurteilung der Umfinanzierung aus der Sicht des Faktors Arbeit 277

4.4 Zusammenfassung der Ergebnisse 280

5 Zusammenfassung der Ergebnisse 283

Literaturverzeichnis 289

Anhang 335

ABBILDUNGSVERZEICHNIS

Abbildung 1:	Sozialschutzeinnahmen nach ihrer Art in % der Gesamteinnahmen im Jahre 1994	113
Abbildung 2:	Arbeitgeberbeiträge in % der Gesamteinnahmen in den Jahren 1980 und 1994	114
Abbildung 3:	Versichertenbeiträge in % der Gesamteinnahmen in den Jahren 1980 und 1994	115
Abbildung 4:	Gesamtbeiträge in % der Gesamteinnahmen in den Jahren 1980 und 1994	116
Abbildung 5:	Staatliche Zuweisungen in % der Gesamteinnahmen in den Jahren 1980 und 1994	116
Abbildung 6:	Sonstige Einnahmen in % der Gesamteinnahmen in den Jahren 1980 und 1994	117
Abbildung 7:	Sozialausgaben pro Kopf in ECU	247
Abbildung 8:	Sozialausgaben in % des Bruttoinlandsproduktes zu Marktpreisen	248
Abbildung 9:	Jährliche Arbeitskosten (Produzierendes Gewerbe) und Sozialausgaben pro Kopf in ECU im Jahre 1992	249
Abbildung 10:	Jährliche Arbeitskosten (Produzierendes Gewerbe) in ECU und Sozialausgaben in % des Bruttoinlandsproduktes zu Marktpreisen im Jahre 1992	250

TABELLENVERZEICHNIS

Tabelle 1: Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung in Deutschland im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in 1000 DM; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 134

Tabelle 2: Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung in Belgien im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in 1000 BFR; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 135

Tabelle 3: Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherungen von Arbeitern und Angestellten in Deutschland im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mio. DM; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 147

Tabelle 4: Leistungen der belgischen Altersversorgung im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in 1000 BFR; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 151

Tabelle 5: Leistungen bei Arbeitslosigkeit in Deutschland im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mrd. DM; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 156

Tabelle 6: Leistungen bei Arbeitslosigkeit in Belgien im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in 1000 BFR; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 161

Tabelle 7: Entwicklung der Einnahmenstruktur der Arbeitslosenversicherung in Belgien; in nationale Währung und in % der Gesamteinnahmen 162

Tabelle 8: Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung in Deutschland im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mio. DM; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 165

Tabelle 9: Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung in Belgien im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in 1000 BFR; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 166

Tabelle 10: Familienleistungen in Deutschland im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mio. DM; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 167

Tabelle 11: Familienleistungen in Belgien im Jahre 1992 unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in 1000 BFR; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 168

Tabelle 12: Entlastungspotential der Beitragseinnahmen insgesamt und in den einzelnen Leistungsbereichen im Jahre 1992 in Belgien und Deutschland 170

Tabelle 13: Ausgaben bei Krankheit und Mutterschaft in Dänemark; in Mrd. DKR 172

Tabelle 14: Ausgaben der Alters- und Invaliditätsversorgung in Dänemark; in Mio. DKR 176

Tabelle 15: Leistungen der ATP in Dänemark unter allokativen Gesichtspunkten; in Mio. DKR und in % der Beitragseinnahmen 179

Tabelle 16: Ausgaben des Arbeitsministeriums in Dänemark im Jahre 1992; in Mio. DKR und in % der Gesamtausgaben 181

Tabelle 17: Einnahmen des Arbeitsministeriums in Dänemark im Jahre 1992; in Mio. DKR und in % der Gesamteinnahmen 183

Tabelle 18: Einnahmen und Ausgaben der Unfallversicherung in Dänemark; in Mio. DKR 185

Tabelle 19: Familienleistungen in Dänemark; in Mio DKR 186

Tabelle 20: Entlastungspotential der Beitragseinnahmen insgesamt und in den einzelnen Leistungsbereichen im Jahre 1992 187

Tabelle 21: Einahmen und Ausgaben des AWBZ in den Niederlanden; in Mio. HFL 193

Tabelle 22: Leistungen des ZfW in den Niederlanden unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mio. HFL; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 195

Tabelle 23: Leistungen des ZW in den Niederlanden unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mio. HFL; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 196

Tabelle 24: Einnahmen und Ausgaben der Altersversorgung (AOW) in den Niederlanden; in Mio. HFL 198

Tabelle 25: Einnahmen und Ausgaben der Invalidenversicherung (WAO) in den Niederlanden; in Mio. HFL 200

Tabelle 26: Einnahmen und Ausgaben der Allgemeinen Invalidenversicherung (AAW) in den Niederlanden; in Mio. HFL 200

Tabelle 27: Einnahmen und Ausgaben der Hinterbliebenenversorgung (AWW) in den Niederlanden; in Mio. HFL 200

Tabelle 28: Leistungen der Arbeitslosenversicherung (WW) in den Niederlanden unter allokativen Gesichtspunkten; Einnahmen und Ausgaben in Mio. HFL; Entlastungspotential in % der Beitragseinnahmen 203

Tabelle 29: Einnahmen und Ausgaben des Rww in den Niederlanden; in Mio. HFL 204

Tabelle 30: Einnahmen und Ausgaben des AKW in den Niederlanden; in Mio. HFL 205

Tabelle 31: Entlastungspotential der Beitragseinnahmen insgesamt und in den einzelnen Leistungsbereichen im Jahre 1992 207

Tabelle 32: Einnahmen des „National Insurance Fund“ in Großbritannien; in Mio. UKL 211

Tabelle 33: Beitragsbezogene und beitragsfreie Sozialleistungen in Großbritannien; in Mio. UKL 214

Tabelle 34: Einnahmen und Ausgaben des NHS in Großbritannien; in Mio. UKL 218

Tabelle 35: Krankengeld (SSP) in Großbritannien; in Mio. UKL 221

Tabelle 36: Krankengeld (SB) in Großbritannien; in Mio. UKL 222

Tabelle 37: Mutterschaftsleistungen in Großbritannien; in Mio. UKL 223

Tabelle 38: Grundversorgung im Alter in Großbritannien; in Mio. UKL 226

Tabelle 39: Leistungen der zusätzlichen Altersversicherung (SERPS) in Großbritannien; in Mio. UKL 228

Tabelle 40: Leistungen der Invalidenversorgung in Großbritannien; in Mio. UKL 229

Tabelle 41: Leistungen der Hinterbliebenenversorgung in Großbritannien; in Mio. UKL 231

Tabelle 42: Leistungen bei Arbeitslosigkeit in Großbritannien; in Mio. UKL 232

Tabelle 43: Leistungen bei Arbeitsunfällen und Berufskrankheiten in Großbritannien; in Mio. UKL 234

Tabelle 44: Familienleistungen in Großbritannien; in Mio. UKL 235

Tabelle 45: Entlastungspotential der Beitragseinnahmen der Klasse 1 insgesamt und in den einzelnen Leistungsbereichen in Großbritannien im Jahre 1992 236

Tabelle 46: Entlastungspotential der Beitragseinnahmen in den fünf Vergleichsländern im Jahre 1992 238

Tabelle 47: Arbeitskosten pro Stunde in ECU (Produzierendes Gewerbe) 242

Tabelle 48: Jährliche Arbeitskosten in ECU (Produzierendes Gewerbe) 244

Tabelle 49: Bruttowertschöpfung je Erwerbstätigen in ECU (Produzierendes Gewerbe) 244

Tabelle 50: Lohnstückkosten (Produzierendes Gewerbe) 244

Tabelle 51: Abgaben-, Steuer- und Sozialbeitragsquoten im Jahre 1992 252

Tabelle 52: Die Abgaben pro Einwohner in ECU im Jahre 1992 253

Tabelle 53: Struktur der Arbeitskosten pro Stunde in ECU im Jahre 1992 (Produzierendes Gewerbe) 253

Tabelle 54: Monatliche Arbeitnehmerbeiträge in ECU im Jahre 1992 257

Tabelle 55: Jährliche Belastung des Faktors Arbeit durch Beiträge in ECU im Jahre 1992 (Produzierendes Gewerbe) 258

Tabelle 56: Der Anteil der direkten Sozialleistungen an den Arbeitskosten in ECU im Jahre 1992 (Produzierendes Gewerbe) 259

Tabelle 57: Monatliche Beitrags- und Einkommensteuerbelastung eines Bruttolohnes in ECU im Jahre 1992 für unterschiedliche familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 260

Tabelle 58: Jährliche Einkommensteuerbelastung des Faktors Arbeit in ECU im Jahre 1992 für untersch. familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 261

Tabelle 59: Steuerfinanzierte Sozialausgaben in % der gesamten Steuereinnahmen (Produzierendes Gewerbe) 261

Tabelle 60: Jährliche Belastung des Faktors Arbeit durch einkommensteuerfinanzierte Sozialausgaben in ECU im Jahre 1992 für unterschiedliche familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 262

Tabelle 61: Die jährliche Belastung des Faktors Arbeit durch beitrags- und einkommensteuerfinanzierte Sozialausgaben und direkte Sozialleistungen in ECU im Jahre 1992 für untersch. familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 263

Tabelle 62: Die Sozialstückkosten (ohne Berücksichtigung der indirekten Steuern) im Jahre 1992 für untersch. familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 264

Tabelle 63: Lohnstückkosten ohne den Anteil der Sozialausgaben (jedoch inkl. indirekte Steuern) für untersch. familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 265

Tabelle 64: Die relative Belastung des Faktors Arbeit durch Sozialausgaben (ohne Berücksichtigung der indirekten Steuern) im Jahre 1992 für unterschiedliche familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) im Vergleich zu den Sozialleistungsquoten 266

Tabelle 65: Die Belastung des Faktors Arbeit durch Sozialausgaben in Dänemark und Deutschland im Jahre 1992; in ECU, in % der Arbeitskosten und in % der Wertschöpfung für eine verheiratete Person mit zwei Kindern und einem Durchschnittslohn (Produzierendes Gewerbe) 271

Tabelle 66: Die Beiträge vor und nach einer Umfinanzierung in ECU im Jahre 1992 (Produzierendes Gewerbe) 274

Tabelle 67: Prozentuale Erhöhung der Steuern bei einer Umfinanzierung im Jahre 1992 276

Tabelle 68: Die Erhöhung der jährlich vom Faktor Arbeit zu tragenden Einkommensteuern in ECU im Jahre 1992 für unterschiedliche familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 276

Tabelle 69: Die Belastung des Faktors Arbeit durch Sozialausgaben (ohne Berücksichtigung der indirekten Steuern) in ECU im Jahre 1992 vor und nach der Umfinanzierung für untersch. familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 278

Tabelle 70: Die Veränderungen der Sozialstückkosten durch eine Umfinanzierung (ohne Berücksichtigung der indirekten Steuern) im Jahre 1992 für untersch. familiäre Situationen (Produzierendes Gewerbe) 280