

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Verzeichnis der Schaubilder und der Übersichten	13
Verzeichnis der Tabellen	14
Verzeichnis der Abkürzungen	22
1. Einleitung, Fragestellung und Programm der Arbeit	25
2. Objektbereich und Konzeption der Untersuchung	30
2.1 Wichtige Begriffe, ihre Abgrenzung und Zusammenhänge	30
2.1.1 Soziale Sicherung	30
2.1.2 Techniken der sozialen Sicherung	34
2.1.3 Bereitstellungsformen sozialer Sicherung und Transfers	36
2.2 Die Methoden der Untersuchung	40
2.3 Der Untersuchungsgegenstand der Arbeit und seine Abgrenzung	45
2.4 Grenzen dieser Arbeit	50
3. Unsicherheitsfaktoren sozialer Sicherheit und Modelle sozialer Sicherung	52
3.1 Unsicherheitsfaktoren sozialer Sicherheit marktwirtschaftlich geordneter Volkswirtschaften	54
3.2 Soziale Sicherheit für Niedrigeinkommensbezieher im Rahmen von Modellen sozialer Sicherung	55
3.2.1 Einkommenswirkungen unterschiedlicher Einkommensteuerelemente	58
3.2.2 Das Staatsbudgetmodell	60
3.2.3 Das Pflichtversicherungsmodell	64
3.2.4 Das kombinierte Budget- und Versicherungsmodell	68

3.2.5	Schlußfolgerungen	71
4.	Demographische und ökonomische Unsicherheitsfaktoren sozialer Sicherheit in den Untersuchungsländern	74
4.1	Demographische Faktoren	74
4.1.1	Bevölkerungswachstum und Altersstrukturen	75
4.1.2	Familien- und Haushaltsstrukturen	77
4.1.3	Erwerbsbevölkerung und Erwerbsquoten	82
4.2	Ökonomische Faktoren	85
4.2.1	Wachstum des realen Bruttoinlandsprodukts	86
4.2.2	Arbeitslosigkeit und Konsumpreisniveau	86
4.2.3	Einkommen aus Erwerbstätigkeit	91
4.3	Schlußfolgerungen	94
5.	Sozialleistungsempfänger und Sozialausgaben in den Untersuchungsländern	96
5.1	Anzahl und Struktur der Sozialleistungsempfänger	97
5.2	Sozialausgaben	104
5.3	Schlußfolgerungen	117
6.	Staatliche Einkommenssicherung im Vergleich	119
6.1	Institutionelle Grundlagen der staatlichen Einkommenssicherungssysteme	120
6.2	Allgemeine Charakteristika der Systeme im Licht der Modelle sozialer Sicherung	168
6.3	Die staatliche Einkommenssicherung von Niedrig(primär)einkommensbeziehern	175
6.3.1	Kurzfristige Aspekte am Beispiel eines Alleinstehenden und von Familien (mit Kindern)	175
6.3.1.1	Ohne Vorliegen eines den Ausfall des Erwerbseinkommens bedingenden Schutztatbestands	175
6.3.1.1.1	Die verfügbaren Sicherungselemente im Überblick	175
6.3.1.1.2	Modellberechnungen zur Einkommenslage	181

6.3.1.2	Bei Arbeitslosigkeit, Krankheit oder Invalidität	200
6.3.1.2.1	Die verfügbaren Sicherungselemente im Überblick	200
6.3.1.2.1.1	Schutztatbestand Arbeitslosigkeit	200
6.3.1.2.1.2	Schutztatbestand Krankheit	204
6.3.1.2.1.3	Schutztatbestand Invalidität	207
6.3.1.2.2	Modellberechnungen zur Einkommenslage	210
6.3.2	Langfristige individuelle Aspekte wiederholten Auftretens von Schutztatbeständen am Beispiel der staatlichen Alterssicherung	222
6.4	Zusammenfassende Hypothesen für die empirische Analyse	227
7.	Niedrigeinkommenshaushalte, allgemeine Einkommensverteilung und staatliche Einkommenssicherung im empirischen Vergleich 1979/81	230
7.1	Datenbasis und Operationalisierung	230
7.1.1	Die Datenbasis	230
7.1.1.1	Die LIS-Datenbasis	230
7.1.1.2	Die originären Datenquellen	231
7.1.1.2.1	Der Current Population Survey für die USA	231
7.1.1.2.2	Der Family Expenditure Survey für Großbritannien	233
7.1.1.2.3	Die Transferumfrage für die Bundesrepublik Deutschland	234
7.1.2	Zur Operationalisierung	235
7.1.2.1	Analyseeinheiten Haushalte und Personen	235
7.1.2.2	Einkommen und Wohlstandsposition	239
7.1.2.2.1	Das Einkommen auf Jahresbasis	240
7.1.2.2.2	Die Wohlstandspositionen	242
7.1.2.2.3	Das Analysekonzept des empirischen Teils dieser Untersuchung	246
7.2	Ergebnisse der empirischen Analyse	253
7.2.1	Demographische Ausgangslage und Erwerbstätigkeit	253

7.2.2	Die Einkommensverteilung im Überblick	262
7.2.2.1	Die Einkommensverteilung anhand von Maßzahlen	262
7.2.2.2	Die Einkommensposition von Haushalten	268
7.2.3	Die Struktur des Einkommens der Haushalte	273
7.2.4	Die Niedrigeinkommenshaushalte und Personen mit niedrigem Wohlstand	280
7.2.4.1	Anteile und Strukturen der Haushalte mit Niedrigeinkommen und der Personen mit niedrigem Wohlstand	280
7.2.4.2	Die Niedrigeinkommensrisiken	287
7.2.4.3	Der Niedrigeinkommensgrad	293
7.2.4.4	Der Einfluß verschiedener Transfers	299
7.2.5	Schlußfolgerungen	305
8.	Zusammenfassung und Ausblick	308
Literaturverzeichnis		329

Verzeichnis der Schaubilder und Übersichten

	Seite
Schaubild 2.1: Sozialpolitische Elemente im Einkommenskreislauf	39
Übersicht 6.1a: Synopse ausgewählter Programme der sozialen Sicherung mit direkten monetären Leistungen in den USA	121
Übersicht 6.1b: Synopse ausgewählter Programme der sozialen Sicherung mit direkten monetären Leistungen in Großbritannien	132
Übersicht 6.1c: Synopse ausgewählter Programme der sozialen Sicherung mit direkten monetären Leistungen in der Bundesrepublik Deutschland	148
Übersicht 6.2: Bedeutende Einkommensteuerentlastungen bei Vorliegen sozialer Schutztatbestände in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1980-85	162
Übersicht 6.3: Synopse monatlicher Leistungsbeträge ausgewählter direkter monetärer Sozialleistungen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1984	164
Übersicht 7.1: Das Einkommenskonzept dieser Untersuchung	247

Verzeichnis der Tabellen

Tabelle 4.1:	Die Bevölkerungsentwicklung (nach drei Altersgruppen) in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1965-1986	76
Tabelle 4.2a:	Die Entwicklung der Anzahl und Struktur von Familien nach Typ und von Haushalten nach Größe in den USA	79
Tabelle 4.2b:	Die Entwicklung der Anzahl und Struktur von Haushalten nach Typ und Größe in Großbritannien	80
Tabelle 4.2c:	Die Entwicklung der Anzahl und Struktur von Familien nach dem Typ und von Haushalten nach der Größe in der Bundesrepublik Deutschland	81
Tabelle 4.3:	Erwerbsbevölkerung ,Erwerbs- und Inaktivenquoten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	83
Tabelle 4.4:	Durchschnittliche jährliche Wachstumsraten des realen Bruttoinlandsprodukts insgesamt und je Person der Gesamtbevölkerung in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	87
Tabelle 4.5:	Die Entwicklung der konjunkturellen Indikatoren Arbeitslosenquote und Konsumpreisindex in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	89

Tabelle 4.6:	Arbeitslose nach der Dauer der Arbeitslosigkeit zum Erhebungszeitpunkt in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	90
Tabelle 4.7:	Die Entwicklung der Nominallöhne und Reallöhne in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland von 1970 bis 1983	92
Tabelle 5.1:	Empfänger wichtiger direkter monetärer Sozialleistungen in den USA 1975-1985	98
Tabelle 5.2:	Empfänger wichtiger direkter monetärer Sozialleistungen in Großbritannien 1975-1985	101
Tabelle 5.3:	Empfänger wichtiger direkter monetärer Sozialleistungen in der Bundesrepublik Deutschland 1975-1986	102
Tabelle 5.4:	Die Entwicklung des Anteils der realen Sozialausgaben pro Kopf am realen Bruttoinlandsprodukt pro Kopf in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1960-1981	107
Tabelle 5.5:	Die Entwicklung des Anteils der Ausgaben für (monetäre) staatliche Sozialtransfers pro Kopf der Bevölkerung am Bruttoinlandsprodukt pro Kopf in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1960-1984	109

Tabelle 5.6:	Die Entwicklung der Struktur der Ausgaben für (monetäre) staatliche Sozialleistungen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1960-1984	110
Tabelle 5.7:	Direkte Transfers und implizite (Steuer-) Transfers nach ausgewählten Funktionsbereichen der sozialen Sicherung in den USA und Großbritannien	112
Tabelle 5.8:	Direkte Sozialleistungen und Steuerermäßigungen nach Funktionsbereichen in der Bundesrepublik Deutschland 1970-1985	113
Tabelle 5.9:	Komponenten der Wachstumsraten von realen Sozialausgaben in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland für die Zeiträume 1960-1975 und 1975-1981	116
Tabelle 6.1:	Die Einkommens und Wohlstandsposition von Modellhaushalten mit einem den Durchschnittslohn beziehenden Produktionsarbeiter des verarbeitenden Gewerbes in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1979-1985	184
Tabelle 6.2	Die Position ausgewählter Modellhaushalte mit verschiedenen Bruttoarbeitsentgelten nach dem verfügbaren Einkommen im Vergleich zum alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmer mit durchschnittlichem Bruttoarbeitsentgelt in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1979	188

Tabelle 6.3:	Die Wohlstandsposition ausgewählter Modellhaushalte mit verschiedenen Bruttoarbeitsentgelten im Vergleich zum alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmer mit durchschnittlichem Bruttoarbeitsentgelt in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1979	191
Tabelle 6.4:	(Modifizierte) Nettoeinkommen, (modifizierte) verfügbare Einkommen und Wohlstandspositionen eines alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmers und ausgewählter Modellhaushalte mit einem Vollzeit-Arbeitnehmer (standardisiert auf den alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmer) bei unterschiedlichen Ausgangsniveaus des Bruttoarbeitsentgelts in Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland im April 1984	195
Tabelle 6.5:	(Modifizierte) Nettoeinkommen, (modifizierte) verfügbare Einkommen und Wohlstandspositionen ausgewählter Modellhaushalte mit einem Vollzeit-Arbeitnehmer im Vergleich zu einem alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmer bei unterschiedlichen Niveaus des Bruttoarbeitsentgelts in Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland im April 1984	197
Tabelle 6.6:	Die Position ausgewählter Modellhaushalte mit einem Arbeitslosen nach dem verfügbaren Einkommen im Vergleich zum verfügbaren Einkommen eines alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmers mit durchschnittlichem Bruttoarbeitsentgelt in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1979	211

Tabelle 6.7:	Die Wohlstandsposition ausgewählter Modellhaushalte mit einem Arbeitslosen im Vergleich zum Alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmer mit durchschnittlichem Bruttoarbeitsentgelt in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland 1979	213
Tabelle 6.8:	(Modifizierte) Nettoeinkommen und (modifizierte) verfügbare Einkommen bei Arbeitslosigkeit, Krankheit oder Invalidität eines alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmers und ausgewählter Modellhaushalte mit einem Vollzeit-Arbeitnehmer als Anteil am entfallenden Bruttoarbeitsentgelt bei unterschiedlichen Ausgangsniveaus des entfallenden Bruttoarbeitsentgelts in Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland im April 1984	216
Tabelle 6.9:	(Modifizierte) Nettoeinkommen, (modifizierte) verfügbare Einkommen und Wohlstandspositionen ausgewählter Modellhaushalte mit einem Vollzeit-Arbeitnehmer im Vergleich zu einem alleinstehenden Vollzeit-Arbeitnehmer bei Vorliegen verschiedener sozialer Schutztatbestände und unterschiedlichen Niveaus entfallender Bruttoarbeitsentgelte in Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland im April 1984	219
Tabelle 7.1:	Die Äquivalenzskalen zur Berechnung von Wohlstandspositionen	251

Tabelle 7.2:	Die Struktur der Haushalte in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	254
Tabelle 7.3:	Die Verteilung der Personen auf Haushaltstypen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	255
Tabelle 7.4:	Die Verteilung der Kinder auf Haushaltstypen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	257
Tabelle 7.5:	Erwerbspersonen je Haushalt in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	259
Tabelle 7.6:	Die Quote vollzeiterwerbstätiger Haushaltsvorstände und vollzeiterwerbstätiger Ehegatten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	261
Tabelle 7.7:	Gini-Koeffizienten und Quintile zur Charakterisierung der Einkommens- und Wohlstandspositionsverteilung in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	264
Tabelle 7.8:	Maximal verfügbares Einkommen verschiedener Haushaltstypen nach Quintilen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	266

Tabelle 7.9:	Die relative Einkommensposition verschiedener Haushaltstypen nach ihrem durchschnittlichen Markteinkommen, durchschnittlichen verfügbaren Einkommen und nach der Wohlstandsposition in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	269
Tabelle 7.10:	Die durchschnittlichen Anteile verschiedener Einkommensarten und Abgaben am Bruttoeinkommen von Haushalten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	274
Tabelle 7.11:	Die Anteile von Haushalten mit Bezug verschiedener Einkommensarten und Belastung durch öffentliche Abgaben in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	275
Tabelle 7.12:	Die Anteile von Haushalten und Personen in Haushalten mit Niedrigeinkommen nach verschiedenen Einkommenskonzepten und -grenzen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	282
Tabelle 7.13:	Die Struktur von Haushalten und Personen in Haushalten mit Niedrigeinkommen nach verschiedenen Einkommenskonzepten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	284
Tabelle 7.14:	Das Niedrigeinkommensrisiko von Haushalten und das Niedrigwohlstandsrisiko von Personen in Haushalten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	289

Tabelle 7.15:	Das Niedrigeinkommensrisiko von Personen in Haushalten nach dem verfügbaren Einkommen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	292
Tabelle 7.16:	Die Niedrigeinkommens-/wohlstandsgrade von Haushalten/Personen in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	295
Tabelle 7.17:	Der Einfluß verschiedener Transferarten auf den Anteil von Niedrigeinkommenshaushalten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	301
Tabelle 7.18:	Der Einfluß verschiedener Transferarten auf die Struktur von Niedrigeinkommenshaushalten in den USA, Großbritannien und der Bundesrepublik Deutschland	303