

Inhaltsverzeichnis

A. Einleitung und Vorbemerkungen	17
I. Erläuterung des Themas	17
II. Aufbau der Arbeit	19
III. Begriffsbestimmungen und Definitionen	20
1. Ausbildungs- und Einkommenssituationen.....	20
2. Ausbildungskosten – Ausbildungsausgaben.....	21
3. Familienlasten- bzw. Familienleistungsausgleich	23
B. Ausbildungsfinanzierung im Steuer- und Transfersystem	26
I. Einleitung.....	26
II. Individuelle Aus- und Fortbildungsausgaben im Steuerrecht	27
1. Berufsausbildungsausgaben als Sonderausgaben.....	28
2. Fortbildungskosten als Werbungskosten	30
3. Folgen der Differenzierung zwischen Aus- und Fortbildungskosten	31
III. Berücksichtigung des Elternunterhalts im Steuer- und Transfersystem	35
1. Grundzüge des deutschen ausbildungsbedingten Unterhaltsrechts.....	35
2. Steuerrechtliche Berücksichtigung der Unterhaltsbelastungen	42
a) Gestaltung des ausbildungsbedingten Familienlastenausgleichs	42
aa) Kindergeld und Kinderfreibetrag.....	42
bb) Ausbildungsfreibetrag	44
cc) Haushaltsfreibetrag.....	45
dd) Allgemeiner Unterhaltsabzug nach § 33a Abs. 1 EStG.....	45
ee) Sonstige Formen der Berücksichtigung von Kindern in Ausbildung	47
b) Rechtliche Rahmenbedingungen des Familienlastenausgleichs	48
aa) Kinderexistenzminimum	48
bb) Berücksichtigung ausbildungsbedingter Mehrbelastungen	53

IV. Refinanzierung von Ausbildungskosten durch Transfers.....	56
1. Leistungen an den Auszubildenden	56
a) Berufsausbildungsbeihilfe nach § 40 AFG	57
b) Ausbildungsförderung nach dem BAföG.....	58
c) Aufstiegs-Fortbildungsförderungsgesetz (AFBG)	62
2. Ausbildungsförderung im rechtlichen Kontext	63
a) Berufsausbildungsbeihilfe	63
b) Bundesausbildungsförderungsgesetz.....	64
V. Zusammenfassung und erste Folgerungen	70
C. Ökonomie der Ausbildungsförderung und des Familienlastenausgleichs	73
I. Einleitung.....	73
II. Ökonomie individueller Bildungswahlentscheidungen.....	73
1. Bildung aus der Sicht der Humankapitaltheorie	73
a) Individuelle Ausbildungskosten	74
b) Ausbildungserträge.....	77
c) Formalisierung der individuellen Kosten-Ertragsrechnung.....	82
2. Finanzierungsalternativen und ihr Einfluß auf die individuelle Bildungsnachfrage	86
a) Finanzierung aus eigenem Vermögen.....	87
b) Ausbildungsfinanzierung über (zusätzliche) Erwerbsarbeit.....	89
c) Kreditaufnahme am Kapitalmarkt.....	92
d) Ausbildungsfinanzierung durch Unterhaltsleistungen der Eltern ...	95
e) Gegenüberstellung und Vergleich der Finanzierungsalternativen ..	98
f) Subjektive Einflußfaktoren auf die Bildungswahlentscheidung	99
3. Empirische Untersuchungen zum Bildungsverhalten	103
a) Ausbildungsrenditen in Deutschland.....	103
b) Inadäquate Beschäftigung.....	110
c) Doppelqualifikation.....	113
d) Zusammenfassung: Verknüpfung von Empirie und Theorie	118
4. Staatliche Refinanzierung der Ausbildungskosten.....	120
a) Bildung als öffentliches Gut	121
b) Ausbildung und externe Effekte	122
aa) Definition ‚externer Effekte‘	122
bb) Externe Effekte als allokativer Interventionsanlaß	124

(1) Die Bedeutung der Bildung für das Wirtschaftswachstum	124
(2) Arbeitsplatzeffekte (employment-related beneficiaries)	128
(3) Fiskalische Externalitäten	130
(a) Avoidance costs	130
(b) Höhere Steuer- und Sozialversicherungseinnahmen ...	131
(4) Geringere Kriminalität	132
(5) Residence-related benefits.....	132
(6) Politische Externalitäten.....	133
(7) Private und soziale Erträge von Bildungsinvestitionen	133
(8) Zusammenfassung	137
c) Unvollkommenheiten des Kapitalmarktes	139
d) Meritorisierung der Ausbildung	141
e) Verteilungs- und sozialpolitische Interventionsanlässe	144
aa) (Re-)Distributive Erträge.....	145
bb) Chancengleichheit als Bestandteil der Nutzenfunktion Dritter	146
5. Zusammenfassung.....	147
III. Finanzierung der Ausbildung durch die Eltern	149
1. Intergenerationale Analysen	149
a) Grundlagen interdependenter Nutzenfunktionen	149
b) Altruismus und Ausbildungsfinanzierung	153
c) Ausbildungsfinanzierung als elterliche Investitionsentscheidung .	160
d) Ausbildungsfinanzierung und Vererbung.....	164
e) Elterliche Ausbildungsfinanzierung durch intertemporale Umverteilung.....	167
f) Zusammenfassung	169
2. Rechtfertigung eines Familienlastenausgleichs.....	170
a) Einleitung	170
b) Fertilität, Humankapital und Wirtschaftswachstum.....	172
c) Kindererziehung, Humankapitalinvestitionen und Sozialversicherungen	174
aa) Rentenversicherung	175
bb) Krankenversicherung.....	179
cc) Arbeitslosenversicherung	182

dd) Zusammenfassung: Sozialversicherungen und Human- kapitalinvestitionen	182
d) Kindererziehung, Humankapitalinvestitionen und Staatsverschuldung	183
3. Zusammenfassung	183
IV. Interaktive Entscheidungen von Ausbildungswilligen und Eltern	184
1. Verhandlungstheoretische Ansätze zur Familienökonomie	184
2. Folgen der Elternentscheidung für den Auszubildenden	189
D. Wirkung von Ausbildungsförderung und Familienlastenausgleich auf Ausbildungsentscheidungen	192
I. Methodische Vorbemerkungen	194
1. Untersuchungsobjekt: Familie, Eltern und /oder Auszubildender	194
2. Betrachtungszeitraum	195
II. Steuern, Transfers und Ausbildungsausgaben des Auszubildenden	196
1. Berücksichtigung der Ausbildungsaufwendungen im Steuerrecht	196
2. Ausbildungsförderung nach dem BAföG	199
3. Berufsausbildungsbeihilfe	205
4. Aufstiegs-Fortbildungsförderungsgesetz (AFBG)	208
5. Zusammenfassung: Bildungswege und Finanzierungsoptionen	211
III. Steuern, Transfers und elterliche Finanzierungsentscheidung	212
1. Vorbemerkungen zu den zu untersuchenden Familienkonstellationen, Berufsgruppen und Leistungen	212
a) Einzubeziehende Transferleistungen und Steuerregelungen	212
b) Einbeziehung verschiedener Berufsgruppen	214
c) Ausbildungswege und Familientypen	215
d) Maßgebliches Einkommen und Berücksichtigung von Vorsorge- aufwendungen	216
2. Ausbildungsbezogene Leistungen an die Eltern	217
a) Berechnung der Einkommensteuer	217
b) Kindergeld und Kinderfreibetrag	220
c) Ausbildungsfreibetrag	220
d) Haushaltsfreibetrag	221
e) Allgemeiner Unterhaltsabzug nach § 33a Abs. 1 EStG	221
f) Orts-/Sozialzuschlag für Beschäftigte im öffentlichen Dienst	221

3. Wirkung des Familienlastenausgleichs in unterschiedlichen Ausbildungssituationen.....	223
a) Minderjährige Kinder in (allgemeinbildender) Schulausbildung ..	223
b) Minderjährige Kinder in beruflicher Ausbildung ..	224
c) Volljährige Kinder in schulischer Ausbildung ..	226
d) Volljährige Kinder in beruflicher Ausbildung.....	227
e) Volljährige Kinder im Studium ..	233
4. Alleinstehende mit Kindern in Ausbildung.....	236
5. Beschäftigte im öffentlichen Dienst mit Kindern in Ausbildung.....	238
6. Zusammenfassung: Minderung der elterlichen Unterhaltslasten	243
IV. Marginale Einkommensbelastung von Eltern mit Kindern in Ausbildung	246
1. Methodische Überlegungen	246
a) Eltern oder Kind: Wer wird untersucht?.....	246
b) Berechnung des verfügbaren Einkommens und der marginalen Belastungsveränderung.....	247
2. Familienlastenausgleich und Grenzbelastung des Einkommens	249
a) Familienleistungsausgleich 1998 bei Alleinstehenden mit minderjährigen Kindern.....	250
b) Familienlastenausgleich für Verheiratete mit minderjährigen Kindern.....	255
c) Verheiratete mit volljährigen Kindern in einer allgemein- bildenden Ausbildung.....	258
d) Ausbildungsbedingter Familienleistungsausgleich bei Verhei- rateten mit Kindern in einer beruflichen Ausbildung	259
e) Ausbildungsbedingter Familienleistungsausgleich bei Verhei- rateten mit Kindern in einer schulischen Berufsausbildung	261
f) Ausbildungsbedingter Familienleistungsausgleich bei Verhei- rateten mit studierenden Kindern.....	263
g) Alleinstehende mit studierenden Kindern.....	265
h) Familienleistungsausgleich bei Beschäftigten im öffentlichen Dienst mit studierenden Kindern	268
3. Zusammenfassung.....	270

E. Reformansätze für die Ausbildungsförderung und den Ausbildungs-	
lastenausgleich	273
I. Einleitung.....	273
II. Modelle individueller Umverteilung.....	274
1. Darlehensmodelle mit marktüblicher Verzinsung.....	275
2. Zinssubventioniertes Darlehen.....	283
3. Modelle mit einkommensabhängiger Rückzahlung	285
4. Zusammenfassung.....	287
III. Berücksichtigung elterlicher Unterhaltsleistungen.....	289
1. Steuerfreibeträge.....	291
2. Steuerabzugsbeträge	292
3. Familiensplitting	294
4. Familien-Realsplitting	298
IV. Steuerliche Behandlung von Ausbildungskosten	300
V. Zusammenführung zu einem integrierten System	303
Bibliographie	309
Sachregister	335