

# Finanzwissenschaft: Grundlagen staatlicher Verteilungspolitik

Von

Dr. Armin Bohnet

Professor der Volkswirtschaftslehre  
Justus-Liebig-Universität Gießen

2., völlig überarbeitete und stark erweiterte Auflage

R. Oldenbourg Verlag München Wien

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur ersten Auflage.....	III
Vorwort zur zweiten Auflage.....	V
Verzeichnis der Tabellen.....	XVI
Verzeichnis der Übersichten.....	XX
Verzeichnis der Abbildungen.....	XXI

## 1. Teil Grundlegung

### 1. Kapitel

<b>Motive, Gegenstand und Ziele staatlicher Verteilungspolitik</b> .....	1
1. Was ist staatliche Verteilungspolitik und weshalb wird sie betrieben?..	1
2. Was ist Gegenstand staatlicher Verteilungspolitik?.....	3
2.1 Objekte der Verteilungspolitik.....	4
2.2 Ansätze zur Gruppierung der Verteilungssubjekte.....	5
3. Welche Ziele verfolgt die staatliche Verteilungspolitik?.....	7
3.1 Die Beeinflussung der Einkommensverteilung.....	7
3.1.1 Rechtfertigungsversuche staatlicher Einkommensverteilungspolitik.....	7
3.1.2 Inhaltliche Kennzeichnung des Zieles einer staatlichen Einkommensverteilungspolitik.....	10
3.2 Die Beeinflussung der Vermögensverteilung.....	14
3.2.1 Rechtfertigung einer Politik der Vermögensverteilung.....	14
3.2.2 Konkrete Ziele der staatlichen Vermögensverteilungspolitik.....	15
3.3 Bereiche praktischer Verteilungspolitik des Staates.....	16

### 2. Kapitel

<b>Einkommen und Vermögen als zentrale Objekte finanzwirtschaftlicher Verteilungspolitik</b> .....	18
1. Das Einkommen.....	18
1.1 Der makroökonomische Einkommensbegriff.....	18
1.2 Der steuerliche Einkommensbegriff.....	20
1.3 Der Einkommensbegriff im Rahmen der Einkommens- und Verbrauchsstichprobe.....	22
1.4 Die Notwendigkeit zur Verwendung zweckorientierter Einkommensbegriffe.....	23
2. Das Vermögen.....	27
2.1 Der rechtliche Eigentumsbegriff als Grundlage für eine Vermögensdefinition.....	27
2.2 Der steuerrechtliche Vermögensbegriff.....	28
2.3 Der in der EVS verwendete Vermögensbegriff.....	28
2.4 Eine umfassende Vermögensdefinition.....	29

2.5 Die Vorteilhaftigkeit zweckorientierter Vermögensdefinitionen . . . .	30
3. Der Zwang zur Begriffsvielfalt.....	31
<b>3. Kapitel</b>	
<b>Instrumente staatlicher Umverteilung.....</b>	<b>32</b>
1. Die Einnahmen des Staates.....	32
2. Die Ausgaben des Staates.....	38

2. Teil

**Meßverfahren, empirische Befunde und theoretische Erklärungsansätze  
zur Einkommens- und Vermögensverteilung**

**4. Kapitel**

**Statistische Maße und graphische Darstellungsformen zur Kenn-  
zeichnung von Verteilungen.....**

1. Graphische Darstellungsformen der Häufigkeitsverteilung.....	42
1.1 Stabdiagramm und Histogramm.....	42
1.2 Die Paretianische Häufigkeitsverteilungskurve.....	44
1.3 Die Lorenzkurve.....	46
1.4 Die Konzentrationskurve.....	47
2. Maße zur Charakterisierung von Verteilungssituationen.....	48
2.1 Lageparameter.....	49
2.2 Streuungsparameter.....	50
2.3 Schiefeparameter.....	51
2.4 Konzentrations- und Streuungsmaße.....	53
2.4.1 Relative und absolute Konzentration.....	53
2.4.2 Anforderungen an Maßzahlen der relativen Konzentration... ..	54
2.4.3 Gruppenanteile.....	54
2.4.4 Das Pareto-Maß Alpha.....	55
2.4.5 Der Gini-Koeffizient.....	56
3. Normative Maße der Ungleichverteilung.....	58
4. Konzepte zur Armutsmessung.....	62
4.1 Definition und Klassifikation von Armut.....	63
4.1.1 Absolute und relative Armut.....	63
4.1.2 Offene und verdeckte Armut.....	64
4.2 Konzepte der Armutsmessung.....	65
4.2.1 Ansätze zur Kennzeichnung der Armutsgrenze.....	65
4.2.2 Konkrete Armutskennindikatoren.....	68

**5. Kapitel**

**Daten zur Einkommens- und Vermögensverteilung in der Bundes-  
republik Deutschland.....**

1. Probleme der Datenerfassung und-interpretation.....	72
2. Daten zur Einkommensverteilung.....	73
2.1 Die funktionale Einkommensverteilung.....	73
2.2 Die Größenverteilung der Einkommen.....	77
2.2.1 Daten der Lohn- und Einkommensteuerstatistik.....	77

2.2.2 Daten der Einkommens- und Verbrauchsstichprobe .....	86
2.3 Die relative Einkommensposition sozialer Gruppen .....	90
2.4 Absolute und relative Armut .....	97
2.5 Die sektorale Einkommensverteilung .....	101
2.6 Die regionale Einkommensverteilung .....	103
3. Daten zur Vermögensverteilung .....	108
3.1 Die Größenverteilung des Vermögens nach Hochrechnungen von Mierheim/Wicke/Hober .....	109
3.2 Daten zur Größenverteilung des Vermögens nach der EVS 1993 ...	113
3.2.1 Die Konzentration der Vermögen .....	113
3.2.2 Vermögensverteilung nach Einkommensklassen .....	116
3.3 Fazit .....	119

## 6. Kapitel

<b>Theoretische Erklärungsversuche der personellen Einkommensverteilung und Ansätze der Verteilungspolitik .....</b>	<b>120</b>
1. Personelle Einkommensverteilung als Teilobjekt der Verteilungstheorie .....	120
2. Überblick über Erklärungsansätze zur personellen Verteilung der Leistungseinkommen .....	122
2.1 Einführung .....	122
2.2 Einzelwirtschaftliche Ansätze zur personellen Einkommensverteilung .....	127
2.2.1 Stochastische Theorien .....	127
2.2.1.1 Markov-Ketten-Modelle .....	127
2.2.1.2 Ability-Theorien .....	129
2.2.1.3 Heritage-Theorien .....	133
2.2.1.4 Verteilungspolitische Implikationen der stochastischen Theorien der personellen Einkommensverteilung .....	134
2.2.2 Individuelle Präferenz-Theorien .....	135
2.2.2.1 Das Risk-Preference-Modell von Friedman .....	135
2.2.2.2 Das Job Selection-Modell von Tinbergen .....	137
2.2.2.3 Humankapitaltheorien .....	139
2.2.2.4 Verteilungspolitische Implikationen der individuellen Präferenz-Theorien .....	142
2.2.3 Hierarchie-Modelle .....	143
2.2.3.1 Hierarchie-Modelle zur Erklärung der personellen Einkommensverteilung .....	143
2.2.3.2 Verteilungspolitische Implikationen der Hierarchie-Modelle .....	145
2.3 Gesamtwirtschaftliche Ansätze zur personellen Einkommensverteilung .....	145
2.3.1 Konjunkturelle Aspekte .....	146
2.3.1.1 Beschäftigungssituation .....	146
2.3.1.2 Inflationäre Tendenzen .....	147
2.3.2 Wachstum und Verteilung .....	148

2.3.3 Regionale Aspekte.....	150
2.3.4 Demographische Aspekte.....	151
2.3.5 Verteilungspolitische Implikationen.....	152
2.4 Einige Schlußfolgerungen für die Verteilungspolitik.....	152

### 3. Teil

## Die Verteilungswirkungen staatlicher Finanzpolitik - theoretische Grundlagen und empirische Evidenz

### 7. Kapitel

<b>Ansatzpunkte staatlicher Verteilungspolitik.....</b>	<b>153</b>
1. Staatliche Einflüsse auf die Verteilung der Einkommen.....	153
1.1 Eingriffe in die Primärverteilung der Nominaleinkommen.....	154
1.2 Die Sekundärverteilung der Nominaleinkommen als Ergebnis staatlicher und privater Umverteilung.....	155
1.3 Die Realverteilung des Einkommens als Ergebnis staatlicher Einflußnahme auf Preisniveau und -Struktur der Güter und Dienstleistungen.....	156
1.4 Die Finalverteilung der Einkommen als Ergebnis staatlicher Güter- und Dienstleistungsangebote.....	157
1.5 Ansatzpunkte und quantitative Bedeutung staatlicher Verteilungspolitik nach Daten der Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnung.....	158
2. Die Umverteilung der Vermögen.....	161
2.1 Die Beeinflussung der Vermögensbildung.....	161
2.2 Die Beeinflussung des Vermögensbestandes.....	161

### 8. Kapitel

<b>Vorgehensweisen und Probleme bei der Ermittlung von Verteilungswirkungen staatlicher Aktivitäten.....</b>	<b>163</b>
1. Inzidenz als Sammelbegriff für die Verteilungswirkungen staatlicher Aktivitäten.....	163
2. Das Problem der richtigen Alternativen-Wahl.....	166
3. Die verteilungsrelevanten Hauptwirkungsverläufe staatlicher Eingriffe.....	167
3.1 Wirkungen in der Ankündigungsphase.....	168
3.2 Wirkungen in der Vollzugsphase.....	169
3.3 Fernwirkungen.....	171
4. Meinungsstreit um Sinn und Aussagefähigkeit von Inzidenzanalysen ..	173

## 4. Teil

### Die Einnahmen des Staates im Dienste der Einkommensumverteilung

#### 9. Kapitel

<b>Die Einkommen- und Körperschaftsteuer</b> .....	176
1. Die rechtlichen Grundzüge der Einkommen- und Körperschaftsteuer...	177
1.1 Die Einkommensteuer.....	177
1.2 Die Körperschaftsteuer.....	181
2. Die Verteilungswirkung der Lohnsteuer.....	185
2.1 Die formale Inzidenz.....	185
2.2 Die materielle Inzidenz.....	185
3. Die Verteilungswirkung einer Gewinnsteuer.....	187
3.1 Die formale Inzidenz.....	187
3.2 Die materielle Inzidenz.....	189
3.2.1 Mikroökonomische Analyse der Inzidenz einer Gewinn- Steuer auf vollkommenen Märkten.....	189
3.2.2 Mikroökonomische Analyse der Inzidenz einer Gewinn- Steuer auf unvollkommenen Märkten.....	192
3.2.3 Föhls makroökonomische Analyse der Inzidenz einer Ge- winnsteuer.....	196
3.2.4 Empirische Untersuchungen zur Überwälzung von Ge- winnsteuern.....	201
3.2.5 Fazit.....	202

#### 10. Kapitel

<b>Die Verbrauchsteuern</b> .....	206
1. Die rechtlichen Grundzüge der Verbrauchsteuern.....	206
1.1 Die speziellen Verbrauchsteuern.....	206
1.2 Die allgemeine Verbrauchsteuer.....	206
2. Die Verteilungswirkung spezieller Verbrauchsteuern.....	209
2.1 Die formale Inzidenz.....	209
2.2 Die materielle Inzidenz.....	211
2.2.1 Methodische Vorbemerkungen.....	211
2.2.2 Die kurzfristige Inzidenz einer mengenproportionalen spe- ziellen Verbrauchsteuer auf Produkte eines Konkurrenz- marktes.....	213
2.2.3 Die kurzfristige Inzidenz einer mengenproportionalen spe- ziellen Verbrauchsteuer auf einem Markt mit Angebots- monopol.....	219
2.2.4 Die kurzfristige Inzidenz einer wertproportionalen spezi- ellen Verbrauchsteuer auf Produkte eines Konkurrenz- marktes.....	220
2.2.5 Die kurzfristige Inzidenz einer wertproportionalen spezi- ellen Verbrauchsteuer auf Produkte eines Marktes mit An- gebotsmonopol.....	222
2.2.6 Kurzfristige Inzidenzwirkungen über nichtbesteuerte Drittmärkte.....	223

2.2.7	Kurzfristige versus langfristige materielle Inzidenz spezieller Verbrauchsteuern .....	224
2.2.8	Empirische Untersuchungen zur Inzidenz spezieller Verbrauchsteuern .....	225
3.	Die Verteilungswirkungen einer allgemeinen Verbrauchsteuer .....	226
3.1	Die formale Inzidenz .....	226
3.2	Die materielle Inzidenz .....	228
3.2.1	Methodische Vorbemerkungen .....	228
3.2.2	Die kurzfristige Inzidenz einer allgemeinen Verbrauchsteuer in einem mikroökonomischen Partialmodell .....	229
3.2.3	Die kurzfristige Inzidenz einer allgemeinen Verbrauchsteuer in einem mikroökonomischen Totalmodell .....	232
3.2.4	Die kurzfristige Inzidenz einer allgemeinen Verbrauchsteuer in makroökonomischer Sicht .....	233
3.2.5	Die langfristige Inzidenz einer allgemeinen Verbrauchsteuer .....	234
<b>11.</b>	<b>Kapitel</b>	
	<b>Staatliche Schuldenaktivität</b> .....	236
1.	Rechtliche Grundlagen .....	237
2.	Die interpersonelle Lastverteilung aus einer Staatsverschuldung .....	239
2.1	Die Inzidenz der Staatsverschuldung nach dem Transferansatz .....	239
2.1.1	Darstellung des Transferansatzes .....	239
2.1.2	Bewertung des Transferansatzes .....	240
2.2	Die Inzidenz der Staatsverschuldung nach Andel .....	241
2.2.1	Darstellung des Ansatzes .....	241
2.2.2	Bewertung des Ansatzes .....	242
2.3	Die Inzidenz der Staatsverschuldung nach Gandenberger .....	242
2.3.1	Darstellung des Ansatzes .....	243
2.3.2	Bewertung des Ansatzes .....	246
2.4	Eine umfassende Analyse der Inzidenz staatlicher Schuldenaktivität .....	246
2.4.1	Fall 1: Verschuldung bei der Notenbank in einer Phase der Unterbeschäftigung .....	247
2.4.2	Fall 2: Verschuldung bei den Geschäftsbanken in einer Phase der Unterbeschäftigung .....	248
2.4.3	Fall 4: Verschuldung bei den Geschäftsbanken in einer Phase der Vollbeschäftigung .....	253
2.5	Empirische Untersuchungen zur interpersonellen Verteilungswirkung staatlicher Schuldenaktivität .....	255
3.	Die intertemporale Lastverteilung aus einer Staatsverschuldung .....	256
3.1	Unterschiedliche Positionen zur intertemporalen Inzidenz .....	256
3.1.1	Der Ansatz der Klassiker .....	257
3.1.2	Der Ansatz der "Neuen Orthodoxie" .....	257
3.1.3	Der Nutzenansatz von Buchanan .....	258
3.1.4	Der Ansatz der Wachstumstheoretiker .....	259
3.2	Bewertung der Ansätze .....	259

3.3 Ist eine intertemporale Lastverschiebung unter Gerechtigkeitsge-  
sichtspunkten wünschenswert?.....262

3.4 Fazit.....263

**5. Teil**

**Staatliche Einnahmen und Ausgaben im Dienste der Beeinflussung der Vermögensverteilung**

**12. Kapitel**

**Steuern auf das Vermögen als Instrumente der Vermögensverteilungspolitik**.....266

1. Die rechtlichen Grundlagen der Steuern auf das Vermögen ..... 266

    1.1 Die Vermögensteuer.....266

    1.2 Die Grundsteuer.....269

    1.3 Die Erbschaftsteuer/Schenkungsteuer.....270

2. Die Verteilungswirkung der Vermögensteuer.....273

    2.1 Die formale Inzidenz.....273

    2.2 Die materielle Inzidenz.....275

3. Die Verteilungswirkung einer speziellen Vermögensteuer — das Beispiel der Grundsteuer.....277

    3.1 Die formale Inzidenz.....277

    3.2 Die materielle Inzidenz.....278

4. Die Verteilungswirkung der Erbschaft- und Schenkungsteuer.....281

    4.1 Die formale Inzidenz.....281

    4.2 Die materielle Inzidenz.....283

**13. Kapitel**

**Steuervergünstigungen und Prämien im Dienste der Vermögensverteilungspolitik**.....285

1. Die rechtlichen Grundlagen .....286

2. Die Verteilungswirkung der Bausparförderung.....288

    2.1 Die formale Inzidenz.....288

    2.2 Die materielle Inzidenz.....290

3. Die Verteilungswirkung der Förderungsmaßnahmen zur Produktivvermögensbildung.....290

    3.1 Die formale Inzidenz.....291

    3.2 Die materielle Inzidenz.....291

        3.2.1 Die staatliche Begünstigung der Investivlohn-Bildung.....292

        3.2.2 Die staatliche Begünstigung der betrieblichen Gewinnbeteiligung.....292

4. Fazit.....293



**6. Teil**  
**Die Verteilungswirkungen des Systems der sozialen Sicherung**

**14. Kapitel**

<b>Bereiche und quantitative Bedeutung des Systems der sozialen Sicherung</b> .....	296
1. Bereiche der sozialen Sicherung.....	296
1.1 Definitionen und Abgrenzungen.....	296
1.2 Die gesetzliche Rentenversicherung (GRV).....	297
1.3 Die gesetzliche Krankenversicherung (GKV).....	300
1.4 Die gesetzliche Pflegeversicherung.....	302
2. Die quantitative Bedeutung der Sozialversicherung.....	307

**15. Kapitel**

<b>Die Verteilungswirkungen der Gesetzlichen Rentenversicherung</b> . . . .	312
1. Verteilungswirkungen in der Querschnittsbetrachtung.....	312
1.1 Die formale Inzidenz.....	313
1.2 Die materielle Inzidenz.....	319
2. Verteilungswirkungen in der Längsschnittsbetrachtung.....	320
2.1 Die formale Inzidenz.....	321
2.2 Die materielle Inzidenz.....	322

**16. Kapitel**

<b>Die Verteilungswirkungen der Gesetzlichen Krankenversicherung</b> ..	323
1. Verteilungswirkungen in der Querschnittsbetrachtung.....	323
1.1 Die formale Inzidenz.....	324
1.1.1 Familienstands- und einkommensspezifische Umverteilungswirkungen.....	324
1.1.2 Alters- und geschlechtsspezifische Umverteilungswirkungen.....	328
1.2 Die materielle Inzidenz.....	330
2. Verteilungswirkungen in der Längsschnittsbetrachtung.....	330

**17. Kapitel**

<b>Ausgewählte Verteilungswirkungen der Finanztransfers zwischen West- und Ostdeutschland nach der deutschen Wiedervereinigung...</b>	332
1. Die Verteilungssituation in West- und Ostdeutschland zum Vereinigungszeitpunkt.....	332
2. Transferströme zwischen West- und Ostdeutschland seit 1991.....	335
2.1 Die Gesamttransfers von West- nach Ostdeutschland seit 1991. . . .	335
2.2 Die Bruttotransfergeberstruktur.....	338
2.3 Die Verwendungsstruktur der Bruttotransfers.....	339
3. Finanzierungsquellen der Bruttotransfers nach Ostdeutschland und ihre Verteilungswirkungen.....	341
3.1 Finanzierung durch öffentliche Kreditaufnahme.....	343
3.1.1 Finanzierungsbeitrag, Entwicklung und Struktur der Verschuldung seit der Deutschen Vereinigung.....	343

3.1.2	Intertemporale Einkommensverteilungswirkungen der Kreditfinanzierung .....	350
3.1.3	Interpersonelle Einkommensverteilungswirkungen der Kreditfinanzierung .....	353
3.2	Finanzierung durch Steuereinnahmen der Gebietskörperschaften...	356
3.2.1	Finanzierungsquellen und Finanzierungsbeitrag .....	356
3.2.2	Diskretionäre Steuererhöhungen und ihre Verteilungswirkungen .....	357
3.2.2.1	Der Solidaritätszuschlag .....	357
3.2.2.2	Erhöhung der Mehrwertsteuer .....	359
3.2.2.3	Erhöhung spezieller Verbrauchsteuern .....	361
3.2.3	Verteilungswirkungen der vereinigungsbedingten Steuerbelastung insgesamt .....	365
3.3	Finanzierung durch Beitragseinnahmen der Sozialversicherung . . .	367
3.3.1	Finanzierungsbeitrag der Gesetzlichen Arbeitslosenversicherung .....	367
3.3.2	Finanzierungsbeitrag der Gesetzlichen Rentenversicherung	367
3.3.3	Verteilungswirkungen des West-Ost-Transfers der Sozialversicherung	372
3.3.3.1	Volumen des Finanztransfers .....	372
3.3.3.2	Personelle Verteilungswirkungen .....	373
3.4	Der Finanzierungsbeitrag des vereinigungsbedingten Inflationsimpulses und seine Verteilungswirkungen .....	375
4.	Fazit .....	377