

# SOZIALPOLITIK

## A. Einführung

### A.1. Zur Stellung der Sozialökonomik in der Wirtschafts- und Sozialpolitik

- A.1.1. Begriff und Definitionen
- A.1.2. Arten sozialer Risiken
- A.1.3. Soziale Sicherung: - Kategorie der Distribution oder Kollektivgut?
- A.1.4. Sozialpolitik und gesamtgesellschaftliche Ziele und Instrumente
- A.1.5. Wohlfahrtstheoretische Begründung der sozialen Sicherung
- A.1.6. Sicherungsgüter und Marktstrukturen
- A.1.7. Arten der Umverteilung
- A.1.8. Generationenbilanzierung

### A.2. Soziale Sicherung und Gesellschaftssysteme

- A.2.1. Gesellschaftsstruktur und soziale Sicherung
- A.2.2. Soziale Sicherung in unterschiedlichen Gesellschaftssystemen
  - A.2.2.1. Soziale Sicherung in archaischen Gesellschaften
  - A.2.2.2. Soziale Sicherung in feudalen Gesellschaften
  - A.2.2.3. Soziale Sicherung in Industriegesellschaften
- A.2.3. Ideengeschichtliche und historische Entwicklungen zur sozialen Sicherung
  - A.2.3.1. Die Entstehung der sozialen Frage in Deutschland
  - A.2.3.2. Die Triebkräfte der sozialpolitischen Entwicklung

## B. Ökonomische Theorie der sozialen Sicherung

### B.1. Ökonomische Sicherungspolitik

- B.1.1. Risiko und ökonomische Sicherungspolitik
- B.1.2. Instrumente der ökonomischen Sicherungspolitik
  - B.1.2.1. Vermögenspolitik als ökonomische Sicherungspolitik
  - B.1.2.2. Ökonomische Sicherung durch den Markt
  - B.1.2.3. Ökonomische Sicherung durch Transfers
- B.1.3. Institutionen der ökonomischen Sicherungspolitik und ihre Grenzen
  - B.1.3.1. Die Versicherungen
    - B.1.3.1.1. Die Individualversicherung
    - B.1.3.1.2. Die Grenzen der Individualversicherung
  - B.1.3.2. Institutionen mit ökonomischer Sicherung als Nebenaufgabe
  - B.1.3.3. Der Staat

- B.1.3.3.1. Interventionen zur Behebung der Restriktionen privater Versicherbarkeit
    - B.1.3.3.2. Staatliche Sicherung für Haushalte
  - B.1.4. Systeme der sozialen Sicherung
    - B.1.4.1. Reines Privatversicherungssystem
    - B.1.4.2. Reguliertes Privatversicherungssystem
    - B.1.4.3. Sozialversicherung mit reguliertem Privatversicherungssystem
    - B.1.4.4. Versorgungssystem
    - B.1.4.5. Reines Fürsorgesystem

## **B.2. Transferökonomik**

- B.2.1. Soziale Sicherung und privates Haushaltsverhalten
  - B.2.1.1. Individual- oder Haushaltsprinzip
  - B.2.1.2. Bedürfnisse, Lebensstandard, Lebensniveau und Haushaltseinkommen
  - B.2.1.3. Einkommen und Konsumentenverhalten
- B.2.2. Änderungen im Lebensniveau und im Konsumverhalten infolge immaterieller und materieller Wandlungen
  - B.2.2.1. Wertewandel und Bedürfniswandel
  - B.2.2.2. Änderung des Realeinkommens
    - B.2.2.2.1. Einkommensänderungen
    - B.2.2.2.2. Preisänderungen
    - B.2.2.2.3. Einkommens- und Substitutionseffekte
    - B.2.2.2.4. Realtransfers
    - B.2.2.2.5. Zwangsnachfrage
    - B.2.2.2.6. Die Wirkungen der Instrumente im Vergleich
- B.2.3. Wirkungen auf das Haushaltsangebot auf den Faktormärkten
  - B.2.3.1. Das Einkommen-Freizeit-Modell
  - B.2.3.2. Betrachtung der Gesamtinzidenz einzelner Maßnahmen der sozialen Sicherung
    - B.2.3.2.1. Das Kapitalangebot

## **B.3. Versicherungsökonomik**

- B.3.1. Individualversicherung
  - B.3.1.1. Empirischer Befund der Versicherungsnachfrage
  - B.3.1.2. Allgemeine Herleitung
- B.3.2. Probleme der Individualversicherung
  - B.3.2.1. Risikoverhalten
  - B.3.2.2. Relative Armut
  - B.3.2.3. Adverse Selektion
  - B.3.2.4. Moral Hazard
  - B.3.2.5. Infektion von Risiken
  - B.3.2.6. Langfristige Bestandsunsicherheit
  - B.3.2.7. Schadenswahrscheinlichkeit unbekannt
  - B.3.2.8. Schaden in Geld nicht bewertbar

## **B.4. Zur Theorie einer sozialen Rentenversicherung**

- B.4.1. Beitrags- versus Steuerfinanzierung
  - B.4.1.1. Beitragsäquivalenz
  - B.4.1.2. Steueräquivalenz
  - B.4.1.3. Grundsicherung und Höherversicherung
- B.4.2. Kapitaldeckungs- versus Umlageverfahren
  - B.4.2.1. Zusammenhänge zwischen den Verfahren
  - B.4.2.2. Lastverschiebung durch Kapitalfonds?
  - B.4.2.3. Verdrängung privater Ersparnis?
- B.4.3. Rentenhöhe und Versorgungsniveau
  - B.4.3.1. Problematik des Versorgungsniveaus
  - B.4.3.2. Brutto- versus Nettoversorgungsniveau
  - B.4.3.3. Besteuerung der Renten
  - B.4.3.4. Rentenanpassung
  - B.4.3.5. Versorgungsniveau und Bevölkerungsentwicklung

## **B.5. Gesundheitsökonomik**

- B.5.1. Gesundheitssicherung als ökonomisches Problem
  - B.5.1.1. Die Bewertung von Leben und Gesundheit
  - B.5.1.2. Rechtfertigung von Staatseingriffen
- B.5.2. Systemanalyse der Krankenversicherung
  - B.5.2.1. Aufgabenstellung der Krankenversicherung
  - B.5.2.2. Grundmodell einer privaten Krankenversicherung (PKV)
  - B.5.2.3. Grundmodell einer gesetzlichen Krankenversicherung (GKV)
  - B.5.2.4. Krankenversicherung in Deutschland
  - B.5.2.5. Umverteilung in der gesetzlichen Krankenversicherung

# **C. Soziale Sicherung in der Bundesrepublik Deutschland**

## **C.1. Rahmenbedingungen der Sozialen Sicherungssysteme**

- C.1.1. Mögliche Ursachen einer schrumpfenden Bevölkerung
- C.1.2. Ökonomische Theorie der Fruchtbarkeit
- C.1.3. Prognosen der Bevölkerungsentwicklung
- C.1.4. Ökonomische Konsequenzen von Bevölkerungsveränderungen
  - C.1.4.1. Auswirkungen auf die Gesamtnachfrage
  - C.1.4.2. Gesamtwirtschaftliches Gleichgewicht bei schrumpfender Bevölkerung
  - C.1.4.3. Alternde Bevölkerung und Motivation

## **C.2. Einrichtungen der Alterssicherung**

- C.2.1. Die Gesetzliche Rentenversicherung (GRV)
  - C.2.1.1. Der versicherte Personenkreis
  - C.2.1.2. Die Finanzierung
  - C.2.1.3. Die Aufgaben und Leistungen
  - C.2.1.4. Die steuerliche Behandlung von Beiträgen und Renten

- C.2.1.5. „Riesterrente“
- C.2.2. Die Versorgungseinrichtungen des öffentlichen Dienstes
  - C.2.2.1. Die Beamtenversorgung
  - C.2.2.2. Die Zusatzversorgung
- C.2.3. Sonstige Einrichtungen der Alterssicherung
  - C.2.3.1. Die betriebliche Altersversorgung
  - C.2.3.2. Die privaten Lebensversicherungen
  - C.2.3.3. Die sonstige Vermögensbildung
  - C.2.3.4. Die Nebenerwerbstätigkeit
  - C.2.3.5. Zusammenfassung

### **C.3. Einrichtungen der Gesundheitsvorsorge**

- C.3.1. Die Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)
  - C.3.1.1. Der versicherte Personenkreis
  - C.3.1.2. Die Finanzierung
    - C.3.1.2.1. Beitragsgestaltung
    - C.3.1.2.2. Risikostrukturausgleich
    - C.3.1.2.3. Punktwert
  - C.3.1.3. Aufgaben und Leistungen
- C.3.2. Die privaten Krankenversicherungen (PKV)
- C.3.3. Die Beihilfe im öffentlichen Dienst

### **C.4. Die Sozial- und Arbeitslosenhilfe**

- C.4.1. Definition der Sozialhilfe
- C.4.2. Empfänger der Sozialhilfe
- C.4.3. Leistungen der Sozialhilfe
  - C.4.3.1. Leistungen des Sozialgelds
  - C.4.3.2. Leistungen der Arbeitslosenhilfe II
- C.4.4. Sozialhilfe an alte Menschen

### **C.5. Sonstige Sicherungssysteme**

- C.5.1. Die gesetzliche Unfallversicherung
  - C.5.1.1. Der versicherte Personenkreis
  - C.5.1.2. Die Finanzierung
  - C.5.1.3. Aufgaben und Leistungen
- C.5.2. Die Pflegeversicherung
  - C.5.2.1. Der versicherte Personenkreis
  - C.5.2.2. Die Finanzierung
  - C.5.2.3. Aufgaben und Leistungen
- C.5.3. Die Arbeitslosenversicherung
  - C.5.3.1. Der versicherte Personenkreis
  - C.5.3.2. Die Finanzierung
  - C.5.3.3. Aufgaben und Leistungen

## **D. Zusammenfassung**

### **Einführende Literatur**

- Petersen, H.-G.: Sozialökonomik. Stuttgart, Berlin, Köln 1989 und die dort angegebene Literatur.
- Petersen, H.-G./Müller, K.: Volkswirtschaftspolitik. München 1999.
- Petersen, H.-G./ Raffelhüschen, B.: Die gesetzliche und freiwillige Altersvorsorge als Element eines konsumorientierten Steuer- und Sozialsystems. Finanzwissenschaftliche Diskussionsbeiträge Nr. 30, Potsdam 2000.
- Bundesministerium für Arbeit und Soziales: Die Rente: Von Generationen zu Generationen. Bonn 1998.
- Bundesministerium für Arbeit und Sozialordnung: Übersicht über das Sozialrecht. Bonn 1997.
- Bloch, E./Hillebrandt, B./Wolf, Ch.: Wie funktioniert unser Gesundheitswesen? Reinbek 1997.
- Breyer, F. / Zweifel, P.: Gesundheitsökonomie, Berlin u.a.O., 3., überarb. Aufl., 1999
- Herder-Dorneich, P./Klages, H./Schlotter, H.-G. (Hrsg.): Überwindung der Sozialstaatskrise. Baden-Baden 1984.
- Lampert, H.: Lehrbuch der Sozialpolitik. Berlin u.a.O., 5. Aufl. 1998 und die dort angegebene Literatur.
- Krämer, W.: Armut in der Bundesrepublik: Zur Theorie und Praxis eines überforderten Begriffs, Frankfurt/M. 2000
- Oberender, P./Fricke, F.-U.: Vom Wohlfahrtsstaat zum Sozialstaat. Bonn 1995.
- Petersen, H.-G./Gallagher, P.: Tax and Transfer Reform in Australia and Germany. Berlin 2000.

### **Weiterführende Literatur**

- Borgmann, C., P. Krimmer, B. Raffelhüschen (2001): Rentenreformen 1998-2001: Eine (vorläufige) Bestandsaufnahme, Perspektiven der Wirtschaftspolitik 2 (3), S.319-334.
- Breuer, W., D. Engels (1999): Grundinformationen und Daten zur Sozialhilfe. Im Auftrag des Bundesministeriums für Arbeit und Sozialordnung, Köln.
- Breyer, F. (1990): Ökonomische Theorie der Alterssicherung, München.
- Breyer, F. (2000): Kapitaldeckungs- versus Umlageverfahren, Perspektiven der Wirtschaftspolitik 1 (4), S.383-405.
- Eekhoff, J., D. F. Milleker (2000): Die Aufgaben der Arbeitslosenversicherung neu bestimmen, Bad Homburg, in: Frankfurter Institut - Stiftung Marktwirtschaft und Politik: Kleine Handbibliothek, Nr. 31.
- Fehr, H., H. Jess (2001): Gewinner und Verlierer der aktuellen Rentenreform, Die Angestellten Versicherung 48 (5/6/01).
- Feist, K., Raffelhüschen, B. (2000): Möglichkeiten und Grenzen der Generationenbilanzierung. Quelle: [www.vwl.uni-freiburg.de/fiwil/page/down/forschung/feist\\_raffelhueschen\\_2000.pdf](http://www.vwl.uni-freiburg.de/fiwil/page/down/forschung/feist_raffelhueschen_2000.pdf)
- Fenge, R., J. v. Weizsäcker (2001): Compulsory Savings: Efficiency and Redistribution. On the Interaction of Means Tested Basic Income and Public Pensions, International Tax and Public Finance 8 (4), S.637-652.
- Glismann, H. G., K. Schrader (2001) Optionen einer effizienten Gestaltung der Arbeitslosenversicherung.
- Homburg, S. (1988): Theorie der Alterssicherung, Berlin.
- Kaltenborn, Bruno (2000): Reformkonzepte für die Sozialhilfe: Finanzbedarf und Arbeitsmarkteffekte, Baden-Baden.
- Kaltenborn, Bruno (1995): Modelle der Grundsicherung: ein systematischer Vergleich, Baden-Baden, in: Schriftenreihe des ZEW, Nr. 4.
- Lampert, H. (1998): Lehrbuch der Sozialpolitik, 5. Aufl., Berlin et al.
- Raffelhüschen, B. (2001): Soziale Grundsicherung in der Zukunft: Eine Blaupause, in: Institut für Finanzwissenschaft der Albert-Ludwigs-Universität Freiburg im Breisgau: Diskussionsbeiträge, Nr. 96/01.
- Schelkle, W. (2000): Subsidizing Low Earnings: German Debates and U.S. Experiences, Vierteljahreshefte zur Wirtschaftsforschung 69 (1), S.5-16.
- Sinn, H.-W. (2000): The Threat to the German Welfare State, München, in: CESifo Working Paper Series, Nr. 320.
- Verband Deutscher Rentenversicherungsträger (VDR) (2001, Hg.): Rentenreform 2001. Das Wichtigste im Überblick, Frankfurt/M.
- Wiegand, W. (2001): Der Grundsatz der Effizienz bei der Reform der Rentenversicherung, in: Otto Graf Lambsdorff: Freiheit und soziale Verantwortung. Grundsätze liberaler Sozialpolitik, S. 141-166, Frankfurt/M.
- Wissenschaftlicher Beirat beim BMWi (1998): Grundlegende Reform der gesetzlichen Rentenversicherung. Gutachten vom 20./21. Februar 1998, BMWi-Studienreihe Nr. 99.