

Richard Kössler

Sozialversicherungs- prinzip und Staatszuschüsse in der gesetzlichen Rentenversicherung



Richard Kössler

Sozialversicherungsprinzip und Staatszuschüsse in der gesetzlichen Rentenversicherung

In der Untersuchung wird gezeigt, daß die gesetzliche Rentenversicherung trotz ihrer Besonderheiten – v.a. dynamische Rente im Umlageverfahren – grundsätzlich als Versicherung interpretierbar ist; das soll in der Bezeichnung *Sozialversicherungsprinzip* zum Ausdruck kommen. Im folgenden wird abgeleitet, welche Leistungen diesem Prinzip widersprechen und ob unter der Voraussetzung einer Zuschußdeckung der entsprechenden Ausgaben eine klare Trennung zwischen den Aufgaben der Rentenversicherung und denen des Staates herbeigeführt werden könnte.

Richard Kössler wurde 1951 in Bräunlingen geboren. Seit 1972 Studium der Volkswirtschaftslehre an der Universität Freiburg. 1981 Promotion.

Sozialversicherungsprinzip und Staatszuschüsse in der gesetzlichen Rentenversicherung

FINANZWISSENSCHAFTLICHE SCHRIFTEN

Herausgegeben von den Professoren
Albers, Krause-Junk, Littmann, Oberhauser, Pohmer, Schmidt

Band 18



Verlag Peter Lang
FRANKFURT AM MAIN · BERN

Richard Kössler

Sozialversicherungsprinzip
und Staatszuschüsse
in der gesetzlichen
Rentenversicherung



Verlag Peter Lang
FRANKFURT AM MAIN · BERN

CIP-Kurztitelaufnahme der Deutschen Bibliothek

Kössler, Richard:

Sozialversicherungsprinzip und Staatszuschüsse
in der gesetzlichen Rentenversicherung / Richard
Kössler. - Frankfurt am Main ; Bern : Lang,
1982.

(Finanzwissenschaftliche Schriften ; Bd. 18)

ISBN 3-8204-5749-6

NE: GT

Open Access: The online version of this publication is published on www.peterlang.com and www.econstor.eu under the international Creative Commons License CC-BY 4.0. Learn more on how you can use and share this work: <http://creativecommons.org/licenses/by/4.0>.



This book is available Open Access thanks to the kind support of ZBW – Leibniz-Informationszentrum Wirtschaft.

ISSN 0170-8252

ISBN 3-8204-5749-6

ISBN 978-3-631-75196-1 (eBook)

© Verlag Peter Lang GmbH, Frankfurt am Main 1982

Alle Rechte vorbehalten.

Nachdruck oder Vervielfältigung, auch auszugsweise, in allen Formen
wie Mikrofilm, Xerographie, Mikrofiche, Mikrocassette, Offset verboten.

Druck und Bindung: fotokop wilhelm weihert KG, darmstadt

- 9783631751961

Downloaded from PubFactory at 03/04/2021 03:55:04AM

via free access

VORWORT

Die vorliegende Arbeit wurde Anfang 1981 von der Wirtschaftswissenschaftlichen Fakultät der Universität Freiburg als Dissertation angenommen. Der dritte Teil entspricht in wesentlichen Zügen einem Bericht, der unter dem Titel

"Die quantitative Bedeutung von Leistungen der Rentenversicherung, die nicht auf dem Sozialversicherungsprinzip beruhen."

im Auftrag der Transfer-Enquête-Kommission verfaßt wurde. Auf Empfehlung dieser Kommission gewährte mir das Bundesministerium für Arbeit und Sozialordnung einen Druckkostenzuschuß, durch den ein Erscheinen in dieser Reihe ermöglicht wurde.

Der Transfer-Enquête-Kommission und dem Bundesministerium für Arbeit und Sozialordnung gebührt deshalb ebenso mein Dank wie Herrn Prof. Dr. Alois Oberhauser, der durch seine kritischen Hinweise wesentlich zum Entstehen der endgültigen Fassung dieses Buches beitrug.

Freiburg, im Oktober 1981

Richard Kössler

INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|---|----|
| Einleitung | 13 |
| <u>1. Teil: Eine gesetzliche Rentenversicherung auf der Basis des Sozialversicherungsprinzips</u> | 15 |
| A. Grundprinzipien der Sozialpolitik | 15 |
| I. Vorbemerkung | 15 |
| II. Das Versicherungsprinzip | 15 |
| III. Das Versorgungsprinzip | 17 |
| IV. Das Fürsorgeprinzip | 18 |
| V. Die Stellung der Sozialversicherung | 19 |
| B. Ein einfaches Grundmodell einer sozialen Altersversicherung | 21 |
| I. Ausgangspunkte des Modells | 21 |
| II. Elemente des Grundmodells | 23 |
| 1. Anwendung des Umlageverfahrens | 23 |
| 2. Zwangsmitgliedschaft | 29 |
| 3. Das Prinzip der Lohndynamik | 30 |
| III. Konkrete Ausprägungen des Äquivalenzprinzips | 34 |
| 1. Die Gruppenäquivalenz | 34 |
| 2. Die individuelle Äquivalenz | 36 |
| a) Der relevante Vergleichsmaßstab | 36 |
| b) Die intertemporale Äquivalenzdefinition | 38 |
| c) Ausprägungen im Umlageverfahren | 42 |
| 3. Die spezielle Äquivalenz | 47 |
| IV. Funktionsweise des Grundmodells | 49 |
| 1. Funktionsweise bei Datenkonstanz | 49 |
| 2. Funktionsweise bei Datenänderungen | 51 |
| a) Die Ungeeignetheit der versicherungsgerechten Vorgehensweise | 51 |
| b) Der Einfluß von Bevölkerungsveränderungen | 53 |
| c) Der Einfluß der Erwerbsdauer | 62 |
| d) Der Einfluß eines veränderten Mitgliederkreises | 66 |
| e) Probleme bei der Anwendung des speziellen Äquivalenzprinzips | 68 |
| f) Ergebnis: Die Umlageeffekte | 71 |
| 3. Eine alternative Vorgehensweise | 74 |

| | | |
|-----------------|---|-----|
| C. | Anpassung des Grundmodells an tatsächliche Gegebenheiten | 79 |
| I. | Die Rentenberechnung in der gesetzlichen Rentenversicherung | 79 |
| 1. | Grundsätzliche Vorgehensweise | 79 |
| 2. | Die Bedeutung der lags bei Rentenanpassungen | 81 |
| a) | Praktizierte Anpassungsverfahren | 81 |
| b) | Bedeutung unter Äquivalenzgesichtspunkten | 82 |
| c) | Beurteilung | 87 |
| II. | Abweichungen von der Lohnorientierung | 90 |
| 1. | Die Ermittlung des Durchschnittslohnes | 90 |
| 2. | Die Beitragsbemessungsgrenze | 91 |
| III. | Schwankungsreserve und Periodensalden | 93 |
| IV. | Die Risikokombination | 95 |
| D. | Zwischenergebnis | 100 |
| <u>2. Teil:</u> | Die Beziehung zwischen Staatszuschüssen und Sozialversicherungsprinzip | 103 |
| A. | Begriff und Entwicklung der Staatszuschüsse | 103 |
| I. | Begriffliche Abgrenzung | 103 |
| II. | Historische Entwicklung der Staatszuschüsse | 104 |
| B. | Die möglichen Aufgaben der Zuschüsse | 109 |
| I. | Die derzeitige gesetzliche Regelung | 109 |
| 1. | Die offizielle Begründung für den allgemeinen Bundeszuschuß | 109 |
| 2. | Mögliche Erklärungen der Regelung | 111 |
| II. | Weitere Einsatzmöglichkeiten für Zuschüsse | 118 |
| III. | Einwände gegen Zuschüsse | 120 |
| C. | Ansatzpunkte und Effizienz eines Zuschußesinsatzes zur Verwirklichung des Sozialversicherungsprinzips | 125 |
| I. | Die Problematik des sozialen Ausgleichs | 125 |
| 1. | Der Begriff des sozialen Ausgleichs | 125 |
| 2. | Rechtfertigung und Kritik des sozialen Ausgleichs | 127 |
| 3. | Die Besonderheiten einzelner Arten des sozialen Ausgleichs | 131 |
| a) | Ungleiche Bezugsgröße bei Beiträgen und Leistungen | 131 |
| b) | Verletzungen des individuellen Äquivalenzprinzips | 135 |
| c) | Verletzung des speziellen Äquivalenzprinzips: Die generelle Prämie | 145 |
| 4. | Sozialer Ausgleich und Zuschüsse | 153 |
| II. | Staatlich zu verantwortende Datenänderungen | 157 |

| | |
|--|-----|
| D. Zwischenergebnis | 158 |
| <u>3. Teil: Der derzeitige Zuschußbedarf unter Berücksichtigung der zeitlichen Entwicklung</u> | 161 |
| A. Vorbemerkung | 161 |
| B. Einordnung einzelner Problemkreise | 161 |
| I. Abgrenzung des Versichertenkreises | 161 |
| II. Kriegsbedingte Bevölkerungseinflüsse auf die Rentenversicherung | 165 |
| III. Beitragslose Zeiten | 167 |
| IV. Aufwertung von Versicherungszeiten | 172 |
| V. Vorzeitige und flexible Altersruhegelder | 176 |
| VI. Familienbezogene Leistungen | 178 |
| VII. Krankenversicherung der Rentner | 181 |
| VIII. Sonstige Ausgaben | 182 |
| C. Quantifizierung der zuschußrelevanten Faktoren | 183 |
| I. Vorbemerkung | 183 |
| II. Versicherungsfremde Rententeile | 185 |
| 1. Methodische Vorgehensweise | 185 |
| 2. Kinderzuschüsse | 191 |
| 3. Sonderzuschüsse | 194 |
| 4. Ausfall- und Ersatzzeiten | 194 |
| 5. Fehlender Abschlag bei vorgezogener Altersgrenze | 201 |
| 6. Renten nach Mindesteinkommen | 204 |
| 7. Bewertung der ersten fünf Versicherungsjahre | 206 |
| 8. Bewertung von Sachbezügen | 209 |
| 9. Ansprüche aus nachträglicher Beitragsentrichtung | 210 |
| III. Kriegsbedingte Bevölkerungseinflüsse | 212 |
| IV. Der Zuschußbedarf im Stichjahr | 215 |
| V. Entwicklung im Zeitablauf | 218 |
| VI. Der tatsächliche Zuschuß im Vergleich zum Zuschußbedarf | 220 |
| Zusammenfassung | 223 |
| Literaturverzeichnis | 227 |

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS

| | |
|----------|--|
| Abb. | : Abbildung |
| Abs. | : Absatz |
| ALQ | : Alterslastquotient |
| Art. | : Artikel |
| ArVNG | : Arbeiterrentenversicherungs-Neuregelungsgesetz |
| AV | : Angestelltenversicherung (in einer Quelle) |
| AVG | : Angestelltenversicherungsgesetz |
| Bd. | : Band |
| BGB | : Bürgerliches Gesetzbuch |
| BMF | : Bundesministerium der Finanzen |
| BMWF | : Bundesministerium für Wirtschaft und Finanzen |
| GG | : Grundgesetz |
| i. e. S. | : im engeren Sinn |
| i. w. S. | : im weiteren Sinn |
| Jg. | : Jahrgang |
| Mio. | : Millionen |
| Mrd. | : Milliarden |
| m. W. | : meines Wissens |
| o. J. | : ohne Jahresangabe |
| o. O. | : ohne Ortsangabe |
| o. V. | : ohne Verfasserangabe |
| RAG | : Rentenanpassungsgesetz |
| RVO | : Reichsversicherungsordnung |
| Tab. | : Tabelle |
| vs. | : versus |

Verwendete Symbole

| | | |
|----|---|---|
| a | = | sA/BZ = Anteil der sonstigen Ausgaben bezogen auf den Bundeszuschuß |
| A | = | Zahl der Aktiven |
| AA | = | Alterssicherungsausgaben |
| B | = | Beitrag oder Beitragseinnahmen |
| B | = | Beitragszahler (als Index) |
| b | = | B/LD = Beitragssatz bezogen auf den Durchschnittslohn |
| b | = | B/LI = Beitragssatz bezogen auf den individuellen Lohn |
| BG | = | allgemeine Bemessungsgrundlage |
| BZ | = | Bundeszuschuß |

| | | |
|-----|---|--|
| c | = | marginale Konsumquote |
| i | = | Zinssatz |
| J | = | Beitragszeit |
| L | = | Rentenbezugszeit |
| LD | = | Durchschnittslohn |
| LI | = | individueller Lohn |
| pB | = | Prozentsatz der persönlichen Bemessungsgrundlage |
| R | = | Rentner |
| s | = | Steigerungssatz |
| sA | = | sonstige Ausgaben |
| t | = | Zeitindex |
| V | = | Vermögen |
| VA | = | Versicherungsausgaben |
| VfA | = | versicherungsfremde Ausgaben |
| w | = | Risikowahrscheinlichkeit |
| x | = | Z/LD = Rentenniveau |
| Z | = | Zahlungshöhe = Rente |

