

## Inhaltsverzeichnis

	Seite
1 <u>Einleitung</u> .....	1
1.1 Zum Gang der Untersuchung .....	1
1.2 Die geltenden gesetzlichen Bestimmungen .....	2
1.2.1 Die Grundzüge des geltenden Lohnsteuerrechts .....	2
1.2.2 Die Grundzüge der Gesetze zur Förderung des Sparens und der Vermögensbildung .....	16
1.2.2.1 Das Vermögensbildungsgesetz .....	16
1.2.2.2 Das Spar-Prämiengesetz .....	19
1.2.2.3 Das Wohnungsbau-Prämiengesetz .....	21
1.2.3 Gründe für die Kompliziertheit der geltenden gesetz- lichen Bestimmungen .....	24
2 <u>Zur Methodik der Untersuchung</u> .....	25
2.1 Untersuchungsgegenstand und Hypothesen .....	25
2.2 Die Auswahl der zu befragenden Lohnsteuerpflichtigen ...	35
2.3 Die technische Durchführung der Befragung .....	37
2.4 Aufbereitung des Materials, Darstellung der Ergebnisse und Prüfung ihrer Signifikanz in bezug auf die Hypothesen	42
3 <u>Darlegung und Analyse der Untersuchungsergebnisse</u> .....	52
3.1 <u>Die Inanspruchnahme steuerlicher Vergünstigungen durch die Lohnsteuerpflichtigen</u> .....	52
3.1.1 Lohnsteuerüberzahlungen und ihre Komponenten .....	52
3.1.1.1 Die Höhe der Lohnsteuerüberzahlungen .....	52
3.1.1.2 Komponenten der Lohnsteuerüberzahlungen .....	58
3.1.2 Informationsstand und Informationsgewohnheiten der Lohnsteuerpflichtigen über die Lohnsteuer .....	71
3.1.2.1 Informationsstand über die Lohnsteuer .....	71
3.1.2.2 Informationsgewohnheiten über die Lohnsteuer .....	75

	Seite
3.1.3 Einflussfaktoren der Lohnsteuerüberzahlungen und des Informationsstandes über die Lohnsteuer ...	79
3.1.3.1 Sozialstatistische Daten als Einflussfaktoren ...	79
3.1.3.1.1 Übersicht über die Ergebnisse .....	79
3.1.3.1.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin- sichtlich der betrachteten Merkmale .....	88
3.1.3.2 Sozialökonomische Fakten als Einflussfaktoren ...	92
3.1.3.2.1 Übersicht über die Ergebnisse .....	92
3.1.3.2.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin- sichtlich der betrachteten Merkmale .....	104
3.1.3.3 Allgemeine Informationsgewohnheiten als Einfluss- faktor .....	109
3.1.3.3.1 Übersicht über die Ergebnisse .....	109
3.1.3.3.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin- sichtlich der betrachteten Merkmale .....	112
3.1.3.4 Das persönliche Engagement in Lohnsteuerangelegen- heiten als Einflussfaktor .....	114
3.1.3.4.1 Übersicht über die Ergebnisse .....	114
3.1.3.4.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin- sichtlich der betrachteten Merkmale .....	121
3.1.3.5. Soziale Orientierungen als Einflussfaktor .....	124
3.1.3.5.1 Übersicht über die Ergebnisse .....	124
3.1.3.5.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin- sichtlich der betrachteten Merkmale .....	133
3.1.3.6 Die Zusammenhänge zwischen den Kenntnissen über die Lohnsteuer und den Steuerüberzahlungen .....	136
3.2 <u>Die Inanspruchnahme vermögenspolitischer Vergünsti- gungen durch die Lohnsteuerpflichtigen</u> .....	138
3.2.1 Die Ersparnisse der Lohnsteuerpflichtigen im Jahre 1970 und ihre Kenntnisse über die Sparförderungs- massnahmen des Staates .....	139
3.2.2 Einflussfaktoren der Inanspruchnahme vermögenspoli- tischer Vergünstigungen .....	149
3.3 <u>Die Zusammenhänge zwischen der Inanspruchnahme steuer- licher Abzugsmöglichkeiten und vermögenspolitischer Vergünstigungen durch die Lohnsteuerpflichtigen</u> .....	169

4	<u>Zusammenfassung und Diskussion der Ergebnisse</u> .....	174
4.1	Die Höhe der Lohnsteuerüberzahlungen .....	174
4.2	"Determinanten" der Lohnsteuerüberzahlungen .....	177
4.3	Zusammenhänge zwischen der Ausnutzung steuerlicher Absetzungsmöglichkeiten und der Inanspruchnahme staatlicher Sparvergünstigungen .....	183
4.4	Die sozialpolitische Bedeutung der Ergebnisse .....	185
	<u>Anhang</u> .....	211
A 1	Zur Auswahl der Befragten .....	212
A 1.1	Stichprobenplan .....	212
A 1.2	Ziehung der Stichprobe in den Finanzämtern .....	221
A 1.3	Fehler bei der Stichprobenziehung .....	223
A 1.4	Der Stichprobenumfang und das Problem der Nicht- beantwortung .....	224
A 2	Fragebogen für die Hauptbefragung .....	228
A 3	Fragebogen für die Erhebung in den Finanzämtern ..	259
	<u>Literaturverzeichnis</u> .....	265