

I n h a l t s v e r z e i c h n i s

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 gesetzlichen 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 Zusammenfassung und Diskussion der Ergebnisse.....	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
 Anhang	 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
 Literaturverzeichnis	 265