

# Finanz- wissenschaft I

Von  
Professor

Harvey S. Rosen

Princeton University

Professor Dr. jur.

Rupert Windisch

Universität Jena

unter Mitarbeit von

Dr. Ernst Oberdieck  
Göttingen

R. Oldenbourg Verlag München Wien

# INHALTSVERZEICHNIS

|                       |    |
|-----------------------|----|
| Vorwort               | v  |
| Abkürzungsverzeichnis | xv |

## **A EINFÜHRUNG 1**

### **1 Finanzwissenschaft und Staatsauffassungen 3**

|  |    |
|--|----|
| I. STAATSPHILOSOPHISCHE STANDPUNKTE                          | 5  |
| 1. Organische Staatsauffassung                               | 6  |
| 2. Mechanische Staatsauffassung                              | 7  |
| 3. Politische Ausprägungen der mechanischen Staatsauffassung | 10 |
| II. DER STANDPUNKT DIESES BUCHES                             | 14 |
| Anhang: Zum finanzwissenschaftlichen Literaturstudium        | 16 |

### **2 Der Staat im Überblick 17**

|   |    |
|---|----|
| I. GESCHICHTE UND STAATSAUFBAU              | 17 |
| II. DIE FINANZSTATISTIK                     | 34 |
| 1. Staatseinnahmen                          | 36 |
| 2. Staatsausgaben und -schulden             | 42 |
| III. DIE FINANZVERFASSUNG DEUTSCHLANDS      | 46 |
| 1. Allgemeine Gesichtspunkte                | 46 |
| 2. Zuständigkeit für Aufgaben und Ausgaben  | 50 |
| 3. Verteilung der Steuergesetzgebungshoheit | 57 |
| 4. Vertikaler Finanzausgleich               | 59 |
| 5. Horizontaler Finanzausgleich             | 63 |
| 6. Steuerdurchführungshoheit                | 70 |

## **B METHODEN DER FINANZWISSENSCHAFT 73**

### **3 Instrumente der positiven Analyse 75**

|                          |    |
|--------------------------|----|
| I. DIE ROLLE DER THEORIE | 76 |
|--------------------------|----|

|  |         |
|--|---------|
| II. METHODEN DER EMPIRISCHEN SOZIALFORSCHUNG | 80      |
| 1. Interviews                                | 80      |
| 2. Sozialexperimente                         | 81      |
| 3. Laborexperimente                          | 82      |
| 4. Ökonometrische Untersuchungen             | 83      |
| 5. Fallstricke in ökonometrischen Analysen   | 87      |
| 6. Abschließende Bemerkungen                 | 90      |
| <br>4     Instrumente der normativen Analyse | <br>93  |
| I. WOHLFAHRTSÖKONOMIK                        | 93      |
| 1. Reine Tauschwirtschaft                    | 94      |
| 2. Eine Wirtschaft mit Produktion            | 100     |
| 3. Hauptsatz der Wohlfahrtsökonomik          | 103     |
| 4. Wahl unter pareto-effizienten Positionen  | 105     |
| II. KATEGORIEN DES MARKTVERSAGENS            | 110     |
| 1. Monopol                                   | 110     |
| 2. Öffentliche Güter                         | 111     |
| 3. Externe Effekte                           | 111     |
| 4. Informationskosten                        | 112     |
| 5. Nichtexistenz von Märkten                 | 113     |
| 6. Rückblick                                 | 115     |
| III. ZUR KRITIK DER WOHLFAHRTSÖKONOMIK       | 116     |
| <b>Anhang:</b> Konsumentenrente              | 120     |
| <br>C     ANALYSE ÖFFENTLICHER AUSGABEN      | <br>125 |
| <br>5     Öffentliche Güter                  | <br>127 |
| I. DEFINITION                                | 127     |
| II. EFFIZIENTE BEREITSTELLUNG                | 130     |
| 1. Marktgleichgewicht für ein privates Gut   | 131     |
| 2. Effizienz im Fall des öffentlichen Gutes  | 133     |
| 3. Das Trittbrettfahrerproblem               | 139     |
| 4. Öffentliche versus private Bereitstellung | 142     |
| 5. Öffentliche versus private Produktion     | 145     |
| III. LANDESVERTEIDIGUNG                      | 149     |

|  |            |
|--|------------|
| Inhaltsverzeichnis                             | ix         |
| 1. Beschaffungskontrakte                       | 150        |
| 2. Wehrpflicht versus Berufsarmee              | 153        |
| IV. WILLENSBILDUNG BEI ÖFFENTLICHEN GÜTERN     | 156        |
| <b>Anhang:</b> Präferenzaufdeckungsmechanismen | 158        |
| <b>6      Staatliche Willensbildung</b>        | <b>161</b> |
| I. DIREKTE DEMOKRATIE                          | IÖI        |
| 1. Einstimmigkeit: Das Lindahl-Modell          | 162        |
| 2. Mehrheitsentscheidungen                     | 165        |
| 3. Das Medianwählertheorem                     | 169        |
| 4. Logrolling (Stimmentausch)                  | 173        |
| 5. Arrows Unmöglichkeitstheorem                | 177        |
| II. REPRÄSENTATIVE DEMOKRATIE                  | 182        |
| 1. Politische Institutionen und Eigennutz      | 183        |
| 2. Gewählte Politiker                          | 185        |
| 3. Öffentlicher Dienst — Die Bürokratien       | 191        |
| 4. Interessengruppen                           | 199        |
| 5. Weitere Akteure                             | 205        |
| III. STAATSAUSGABENWACHSTUM                    | 207        |
| IV. KONTROLLIERBARKEIT DER POLITIK             | 214        |
| <b>7      Externe Effekte</b>                  | <b>221</b> |
| I. ÖKONOMISCHE NATUR EXTERNER EFFEKTE          | 223        |
| II. GRAPHISCHE ANALYSE                         | 228        |
| III. ERWEITERUNGEN                             | 230        |
| IV. UMWELTPOLITISCHE INSTRUMENTE               | 237        |
| 1. Steuern                                     | 238        |
| 2. Subventionen                                | 242        |
| 3. Übertragbare Verschmutzungslizenzen         | 245        |
| 4. Eigentumsrechte an Umweltgütern             | 247        |
| 5. Administrative Gebote und Verbote           | 252        |
| V. UMWELTPOLITISCHE ERFAHRUNGEN                | 254        |
| VI. VERTEILUNGSFRAGEN                          | 258        |
| 1. Wer hat Vorteile?                           | 258        |

|  |            |
|--|------------|
| 2. Wer trägt die Kosten?                     | 259        |
| VII. POSITIVE EXTERNE EFFEKTE                | 260        |
| 1. Ökonomische Logik                         | 260        |
| 2. Vorbehalte gegen "Spillovers"             | 262        |
| VIII. NEUE WEGE IM UMWELTSCHUTZ              | 265        |
| <b>8 Einkommensverteilung: Grundlagen</b>    | <b>271</b> |
| I. PERSONELLE EINKOMMENSVERTEILUNG           | 272        |
| II. SOZIALHILFEEMPFÄNGER                     | 277        |
| III. BEGRÜNDUNGEN EINER UMVERTEILUNG         | 281        |
| 1. Einfacher Utilitarismus                   | 281        |
| 2. Soziale Gewichte                          | 286        |
| 3. Das Maximinkriterium                      | 287        |
| 4. Pareto-effiziente Einkommensumverteilung  | 290        |
| 5. Nichtindividualistische Sichtweisen       | 292        |
| 6. Andere Sichtweisen                        | 293        |
| IV. AUSGABENINZIDENZ                         | 295        |
| 1. Probleme der Einkommensmessung            | 295        |
| 2. Die Beobachtungseinheit                   | 297        |
| 3. Wirkungen auf relative Preise             | 297        |
| 4. Öffentliche Güter                         | 299        |
| 5. Realtransfers                             | 300        |
| <b>9 Einkommensverteilung: Geldtransfers</b> | <b>307</b> |
| I. DAS SOZIALBUDGET                          | 309        |
| II. SOZIALHILFE                              | 312        |
| 1. Grundsätze                                | 313        |
| 2. Leistungen                                | 316        |
| 3. Finanzierung                              | 322        |
| III. SPEZIELLE GELDTRANSFERS                 | 326        |
| 1. Wohngeld                                  | 326        |
| 2. Kindergeld, Erziehungsgeld, BAFöG         | 333        |
| IV. GELDTRANSFERS UND ARBEITSANGEBOT         | 337        |
| 1. Traditionelle Sozialhilfe                 | 337        |

|   |            |
|---|------------|
| Inhaltsverzeichnis  | xi         |
| 2. Negative Einkommensteuer   | 344        |
| 3. Transfers mit Selbstselektion                                    | 348        |
| V. RÜCKBLICK  | 351        |
| <b>10 Sozialversicherung I: Alter</b>                               | <b>355</b> |
| I. WARUM EINE SOZIALVERSICHERUNG?                                   | 357        |
| 1. Negativauslese und Positivauslese                                | 358        |
| 2. Andere Begründungen  | 362        |
| II. DIE DEUTSCHE RENTENVERSICHERUNG                                 | 365        |
| 1. Historische Entwicklung  | 366        |
| 2. Der "Generationenvertrag"  | 371        |
| 3. Die Dynamische Rente   | 374        |
| 4. Finanzierung   | 384        |
| III. FUNDAMENTALARITHMETIK  | 391        |
| IV. VERTEILUNGSASPEKTE  | 399        |
| V. ALLOKATIVE WIRKUNGEN   | 406        |
| 1. Ersparnis und Kapitalbildung                                     | 406        |
| 2. Arbeitsangebot   | 411        |
| VI. ZUR POLITISCHEN ÖKONOMIE DER ALTERS-<br>SICHERUNG               | 415        |
| 1. Abstimmungsmodelle   | 415        |
| 2. Radikale Reformalternativen                                      | 417        |
| <b>11 Sozialversicherung II: Krankheit und<br/>Arbeitslosigkeit</b> | <b>425</b> |
| I. GESETZLICHE KRANKENVERSICHERUNG                                  | 426        |
| 1. Das versicherte Risiko   | 427        |
| 2. Geschichte und Organisation                                      | 430        |
| 3. Leistungen   | 434        |
| 4. Finanzierung   | 439        |
| 5. Allokationsprobleme  | 442        |
| 6. Reformperspektiven   | 451        |
| 7. Exkurs: Pflegekosten   | 455        |
| II. ARBEITSLOSENVERSICHERUNG  | 458        |

|   |            |
|---|------------|
| 1. Leistungen   | 460        |
| 2. Wirkungen auf die Arbeitslosigkeit                             | 462        |
| <b>12 Nutzen-Kosten-Analyse</b>                                   | <b>467</b> |
| I. GEGENWARTSWERT   | 468        |
| 1. Zinssatz und Zeitdauer   | 468        |
| 2. Inflation  | 471        |
| II. PRIVATWIRTSCHAFTLICHE BEWERTUNG                               | 472        |
| 1. Kapitalwertmethode   | 472        |
| 2. Interne-Zinssatz-Methode                                       | 475        |
| 3. Nutzen-Kosten-Verhältnis                                       | 478        |
| III. KALKULATIONSZINSSATZ FÜR DEN STAATSEKTOR                     | 479        |
| 1. Vor-Steuer-Rendite im Privatsektor                             | 480        |
| 2. Gewogener Durchschnitt von Vor-Steuer- und Nach-Steuer-Rendite | 480        |
| 3. Gesellschaftlicher Kalkulationszinssatz                        | 482        |
| IV. BEWERTUNG VON NUTZEN UND KOSTEN ÖFFENTLICHER PROJEKTE         | 484        |
| 1. Marktpreise  | 484        |
| 2. Korrigierte Marktpreise  | 485        |
| 3. Konsumentenrente   | 487        |
| 4. Verhaltensbeobachtung als Grundlage der Nutzenmessung          | 488        |
| 5. Bewertung intangibler Nutzen und Kosten                        | 492        |
| V. TRUGSCHLÜSSE   | 493        |
| 1. Der Kettenreaktionstrugschluß                                  | 493        |
| 2. Der Arbeitsbeschaffungstrugschluß                              | 494        |
| 3. Der Doppelzählungstrugschluß                                   | 494        |
| VI. DISTRIBUTIVE GESICHTSPUNKTE                                   | 495        |
| VII. UNSICHERHEIT   | 497        |
| VIII. EINSATZ IM ÖFFENTLICHEN SEKTOR                              | 499        |
| Anhang: Berechnung des Sicherheitsäquivalents                     | 501        |
| <b>Anhang: Mikroökonomische Grundbegriffe</b>                     | <b>507</b> |
| I. NACHFRAGE UND ANGEBOT  | 507        |

|   |      |
|---|------|
| Inhaltsverzeichnis                          | xiii |
| 1. Nachfrage                                | 507  |
| 2. Angebot                                  | 511  |
| 3. Gleichgewicht                            | 514  |
| 4. Angebot und Nachfrage für Inputgüter     | 516  |
| 5. Elastizitäten                            | 516  |
| II. THEORIE DER ÖKONOMISCHEN WAHLHANDLUNGEN | 517  |
| 1. Präferenzen                              | 518  |
| 2. Budgetbeschränkung                       | 523  |
| 3. Konsumgleichgewicht                      | 528  |
| 4. Gewöhnliche Nachfragekurven              | 533  |
| 5. Substitutions- und Einkommenseffekte     | 534  |
| 6. Kompensierte Nachfragekurven             | 536  |
| III. MARGINALANALYSE                        | 538  |
| Literaturverzeichnis                        | 541  |
| Namensverzeichnis                           | 561  |
| Stichwortverzeichnis                        | 565  |

*In Finanzwissenschaft II folgen*

## D ALLGEMEINE STEUERLEHRE

13 Steuern und Einkommensverteilung

14 Steuern und Effizienz

15 Effiziente und gerechte Besteuerung

## E DAS STEUERSYSTEM DEUTSCHLANDS

16 Einkommensteuer

17 Wirkungen der Einkommensteuer