

<b>A. Einleitung .....</b>	<b>1</b>
 <b>B. Die Funktionen des Einkommens im Sozialversicherungsrecht.....</b>	<b>5</b>
I. Die Finanzierungsfunktion .....	7
II. Die Indikatorfunktion .....	9
1. Härtefallregelungen.....	9
2. Bestimmung des versicherungspflichtigen Personenkreises .....	11
III. Die Leistungsbemessungsfunktion .....	12
 <b>C. Das Einkommen in den gemeinsamen Vorschriften des SGB IV.....</b>	<b>13</b>
I. Geltungsbereich .....	13
II. Das Arbeitsentgelt i.S.d. § 14 SGB IV .....	14
1. Allgemeiner Inhalt und Zweck der Norm .....	14
2. Entstehungsgeschichte der Norm.....	15
3. Der Inhalt der Norm im Einzelnen.....	16
a. Der Arbeitsentgeltbegriff i.S.d. § 14 Abs. 1 S. 1 SGB IV .....	16
b. Die Entgeltumwandlung zur betrieblichen Altersvorsorge gem. § 14 Abs. 1 S. 2 SGB IV .....	18
c. Steuerfreie Ausnahmen i.S.d. § 14 Abs. 1 S. 3 SGB IV .....	20
d. Das Nettoarbeitsentgelt i.S.d. § 14 Abs. 2 SGB IV .....	21
aa. Das Nettoarbeitsentgelt bei ordentlicher Beschäftigung .....	21

bb. Das Nettoarbeitsentgelt bei illegaler Beschäftigung.....	22
e. Das Arbeitsentgelt im Haushaltscheckverfahren i.S.d. § 14 Abs. 3 SGB IV.....	23
f. Die Zuordnung von erzieltm Arbeitsentgelt im Leistungs- und Beitragsrecht .....	24
aa. Das Entstehungsprinzip .....	24
bb. Das strenge Zuflussprinzip.....	25
cc. Die modifizierte Zuflusstheorie.....	25
dd. Die kombinierte Anspruchs- und Zuflusstheorie.....	26
ee. Die Geltung des Entstehungsprinzips im Beitragsrecht.....	26
ff. Die Geltung des strengen Zuflussprinzips und der kombinierten Anspruchs- und Zuflusstheorie im Leistungsrecht .....	29
(a) Die Geltung des strengen Zuflussprinzips.....	29
(b) Die Geltung der kombinierten Anspruchs- und Zuflusstheorie ...	30
4. Das Beschäftigungsverhältnis i.S.d. § 7 SGB IV als Voraussetzung für Arbeitsentgelt .....	31
a. Abgrenzung zwischen abhängiger Beschäftigung und selbständiger Tätigkeit.....	32
b. Sonstige Beschäftigte .....	33
c. Die rechtliche Einordnung atypischer Entgelte und Beschäftigungsverhältnisse .....	34
aa. Öffentlich-rechtliche Dienstverhältnisse .....	34
bb. Ehrenamtliche Tätigkeiten .....	34
cc. Echte und unechte Abfindungen bei Beendigung der Beschäftigung .....	35

dd. Einheitliche Beschäftigungsverhältnisse .....	36
ee. Betriebliche und außerbetriebliche Berufsbildung.....	37
5. Rechtsverordnungen zum Arbeitsentgelt.....	38
a. Die Arbeitsentgelt- und die Sachbezugsverordnung.....	39
b. Die Sozialversicherungsentgeltverordnung .....	40
6. Das Arbeitsentgelt und der Gesamtsozialversicherungsbeitrag im Beitragsverfahren .....	41
7. Zusammenfassung: Der Arbeitsentgeltbegriff des § 14 SGB IV .....	44
III. Das Arbeitseinkommen i.S.d. § 15 SGB IV .....	46
1. Allgemeiner Inhalt und Zweck der Norm .....	46
2. Entstehungsgeschichte der Norm.....	46
3. Der Inhalt des § 15 SGB IV im Einzelnen.....	49
a. Der Begriff des Arbeitseinkommens i.S.d. § 15 SGB IV .....	49
b. Das Arbeitseinkommen, der steuerliche Gewinn.....	50
aa. Die steuerrechtlichen Arten der Gewinnermittlung .....	50
(a) Die Gewinnermittlung durch Betriebsvermögensvergleich .....	51
(b) Die Gewinnermittlung durch Überschussrechnung .....	52
(c) Die Gewinnermittlung nach Durchschnittssätzen .....	53
(d) Die Gewinnermittlung nach Tonnage .....	55
bb. Der Gewinnermittlungszeitraum.....	55
cc. Die Berücksichtigung von Betriebsausgaben.....	55
dd. Der Verlustausgleich.....	57

ee. Nicht zu berücksichtigende Einkünfte und Abzüge des Einkommensteuerrechts.....	58
4. Die selbständige Tätigkeit.....	59
5. Die Bestimmung des Arbeitseinkommens anhand des Einkommensteuerbescheids .....	60
a. Die Auskunftspflicht der Finanzbehörden gegenüber den Sozialversicherungsträgern .....	60
b. Keine Bindung der Sozialversicherungsträger an den Einkommensteuerbescheid.....	61
aa. Keine Feststellungswirkung des Einkommensteuerbescheids .....	62
bb. Keine Feststellungswirkung sui generis.....	63
6. Die Bestimmung des Arbeitseinkommens durch Schätzung .....	64
7. Zusammenfassung: Der Arbeitseinkommensbegriff des § 15 SGB IV ..	65
IV. Das Gesamteinkommen i.S.d. § 16 SGB IV.....	68
1. Allgemeiner Inhalt und Zweck der Norm .....	68
2. Entstehungsgeschichte der Norm.....	68
3. Der Inhalt der Norm im Einzelnen.....	69
a. Die Maxime der Maßgeblichkeit des Einkommen- steuerrechts .....	70
b. Die Summe der Einkünfte.....	71
aa. Die einzelnen Einkunftsarten .....	72
bb. Die Abgrenzung der Einkunftsarten .....	72
cc. Das Zusammentreffen mehrerer Einkunftsarten .....	73
dd. Die Berechnung der Summe der Einkünfte .....	74

ee. Das „steuerliche“ Arbeitsentgelt .....	77
ff. Das „steuerliche“ Arbeitseinkommen .....	77
gg. Steuerfreie Einnahmen .....	78
hh. Einzelfälle .....	78
4. Zusammenfassung: Der Gesamteinkommensbegriff des § 16 SGB IV ..	80
V. Die Bezugsgröße i.S.d. § 18 SGB IV .....	82
1. Allgemeiner Inhalt und Zweck der Norm .....	82
2. Entstehungsgeschichte der Norm .....	82
3. Der Inhalt der Norm im Einzelnen .....	84
a. Die Bezugsgröße (West) nach § 18 Abs. 1 SGB IV .....	85
b. Die Bezugsgröße (Ost) nach § 18 Abs. 2 SGB IV .....	86
c. Territoriale Abgrenzungsschwierigkeiten .....	87
d. Die Bezugsgröße in Zahlen .....	88
<b>D. Das Einkommen in den einzelnen Zweigen der Sozialversicherung....</b>	<b>89</b>
I. Das Einkommen im Recht der Arbeitsförderung .....	89
1. Das Einkommen im Beitragsrecht des SGB III .....	90
a. Beitragspflichtige Einnahmen und Beitragstragung .....	91
aa. Pflichtversicherte Beschäftigte .....	91
bb. Versicherungspflichtverhältnisse auf Antrag .....	93
b. Beitragssatz und Beitragsbemessung .....	94
aa. Der Beitragssatz .....	95
bb. Die Beitragsbemessungsgrenze .....	95

2. Das Einkommen im Leistungsrecht des SGB III .....	96
a. Die Berücksichtigung des Einkommens bei der Bemessung des Arbeitslosengeldes .....	97
aa. Der Bemessungszeitraum und der Bemessungsrahmen i.S.d. § 130 SGB III .....	98
(a) Der Bemessungsrahmen .....	99
(b) Der Bemessungszeitraum .....	99
(c) Außer Betracht bleibende atypische Beschäftigungs- verhältnisse.....	100
(d) Der erweiterte Bemessungsrahmen .....	102
bb. Das Bemessungsentgelt i.S.d. § 131 SGB III .....	103
(a) Anwendung der kombinierten Anspruchs- und Zuflusstheorie .	104
(b) Nicht zu berücksichtigende Arbeitsentgelte.....	104
α. Arbeitsentgelt in Folge der Beendigung des Arbeitsverhältnisses.....	104
β. Vereinbarungswidrige Verwendung von Wertguthaben.....	105
(c) Sonderfälle des Arbeitsentgelts bei Arbeitsausfall und Freistellung .....	106
α. Arbeitsentgelt bei Arbeitsausfall .....	106
β. Arbeitsentgelt bei Wertguthaben und Freistellung.....	107
(d) Sonderfall der Besitzstandswahrung .....	107
(e) Bemessungsentgelt bei eingeschränkter Verfügbarkeit .....	108
(f) Die Berechnung des Bemessungsentgelts.....	109

cc. Das fiktive Arbeitsentgelt als Bemessungsentgelt	
gem. § 132 SGB III.....	111
(a) Grundsätzliche Verfassungskonformität der fiktiven	
Bemessung .....	112
(b) Keine Ungleichbehandlung bei außerbetrieblicher Ausbildung	113
(c) Keine Ungleichbehandlung von Berufsrückkehrern .....	114
(d) Ungleichbehandlung von Rechtsreferendaren in	
öffentlich-rechtlichen Ausbildungsverhältnissen sui generis ....	115
dd. Das Leistungsentgelt i.S.d. § 133 SGB III.....	119
(a) Pauschalierte Abzüge .....	120
(b) Die Festlegung der Lohnsteuerklasse.....	121
(c) Der Wechsel der Lohnsteuerklasse .....	123
α. Zweckmäßigkeit des Steuerklassenwechsels .....	124
β. Verfassungsrechtliche Bedenken gegen	
§ 133 Abs. 3 S. 1 SGB III.....	125
ee. Der Leistungssatz i.S.d. § 129 SGB III .....	130
(a) Der erhöhte und allgemeine Leistungssatz.....	130
(b) Verfassungsmäßigkeit des Leistungssatzes.....	131
b. Zusammenfassung: Die Höhe des Arbeitslosengelds im	
System der Einkommensbegriffe des SGB III .....	132
c. Beitrag und Leistung im Arbeitsförderungsrecht – kein	
Äquivalent .....	134
d. Die Berücksichtigung des Einkommens in den	
Sondervorschriften der §§ 140 ff. SGB III.....	136

aa. Die Anrechnung von Nebeneinkommen nach § 141 SGB III.....	137
(a) Die Erwerbstätigkeit i.S.d. § 119 Abs. 3 SGB III .....	138
(b) Die Erzielung von Nebeneinkommen .....	139
(c) Abzug von Steuern und Werbungskosten .....	140
(d) Privilegierung von Nebeneinkommen.....	142
(e) Die Anrechnung von Leistungen bei beruflicher Weiterbildung .....	145
(f) Zusammenfassung: Das Nebeneinkommen nach § 141 SGB III .....	145
bb. Das Ruhen des Anspruchs bei anderen Sozialleistungen gem. § 142 SGB III .....	148
cc. Das Ruhen des Anspruchs bei Arbeitsentgelt und Urlaubsabgeltung nach § 143 SGB III .....	149
(a) Ruhen des Anspruchs bei Arbeitsentgelt.....	150
(b) Das Ruhen des Anspruchs bei Urlaubsabgeltung .....	150
(c) Gleichwohlgewährung.....	152
dd. Das Ruhen des Anspruchs bei Entlassungsentschädigung nach § 143a SGB III.....	152
(a) Die Entlassungsentschädigung .....	153
(b) Das zu berücksichtigende Arbeitsentgelt .....	155
(c) Die Ruhensdauer.....	155
α. Der erste Ruhenszeitraum nach § 143a Abs. 1 SGB III.....	156
β. Der zweite Ruhenszeitraum nach § 143a Abs. 2 S. 1 SGB III.	158



γ. Der dritte Ruhenszeitraum nach § 143a Abs. 2 S. 2 SGB III ...	159
(d) Gleichwohlgewährung.....	161
II. Das Einkommen in der gesetzlichen Krankenversicherung.....	162
I. Das Einkommen im Beitragsrecht des SGB V .....	163
a. Beitragspflichtige Einnahmen und Beitragsbemessung.....	163
aa. Pflichtversicherte Mitglieder.....	164
bb. Freiwillig Versicherte .....	167
(a) Grundsätze der Beitragsbemessung freiwilliger Mitglieder.....	168
(b) Ungleichbehandlung bei der Beitragsbemessung .....	170
cc. Familienversicherte .....	172
dd. Die Beitragsbemessungsgrenze .....	175
b. Die einkommensabhängigen Beitragssätze.....	175
aa. Der allgemeine Beitragssatz .....	175
bb. Die ermäßigten Beitragssätze.....	178
c. Der einkommensunabhängige kassenindividuelle Zusatzbeitrag .....	178
aa. Grundsätze des kassenindividuellen Zusatzbeitrags .....	179
bb. Sonderkündigungsrechte .....	180
cc. Härtefallregelungen .....	181
(a) Die Überforderungsklausel des § 242 Abs. 2 SGB V a.F. ....	181
(b) Der Sozialausgleich nach § 242b SGB V.....	183
α. Ermittlung und Berechnung des Sozialausgleichs .....	184
β. Ungleichbehandlung von Arbeitslosengeldbeziehern .....	186

γ. Belastung einkommensschwacher Mitglieder .....	189
dd. Mittelbare Einkommensabhängigkeit des Zusatzbeitrages .....	190
ee. Verfassungskonformität des einkommensunabhängigen Zusatzbeitrags und des Sozialausgleichs .....	191
2. Das Einkommen im Leistungsrecht nach dem SGB V .....	193
a. Die Berücksichtigung des Einkommens bei der Bemessung des Krankengeldes .....	193
aa. Höhe und Berechnung des Krankengelds nach § 47 SGB V .....	194
(a) Das Regelentgelt als Grundlage der Berechnung des Krankengelds .....	195
(b) Die Berechnung der Höhe des Krankengelds für abhängig Beschäftigte .....	197
(c) Die Berechnung des Krankengelds für andere Personengruppen .....	200
α. Selbständig Tätige .....	201
β. Leistungsbezieher nach dem SGB III .....	202
bb. Zusammenfassung: Die Höhe des Krankengelds nach § 47 SGB V .....	202
cc. Ruhen des Krankengelds wegen Einkommen .....	204
dd. Ausschluss und Kürzung des Krankengelds .....	204
b. Einkommensabhängige Härtefallregelungen im Leistungs- recht des SGB V .....	205
aa. Die Überforderungsklausel des § 62 SGB V für Zuzahlungen .....	206
(a) Die Höhe der Belastungsgrenzen .....	207

α. Die jährlichen Bruttoeinnahmen zum Lebensunterhalt.....	207
β. Die Bestimmung der Belastungsgrenzen .....	209
(b) Bescheinigung über die Freistellung.....	211
bb. Die Überforderungsklausel bei Zahnersatz nach § 55 SGB V .....	211
III. Das Einkommen in der gesetzlichen Rentenversicherung.....	213
1. Das Einkommen im Beitragsrecht des SGB VI.....	213
a. Beitragspflichtige Einnahmen und Beitragstragung .....	214
aa. Pflichtversicherte Beschäftigte.....	215
bb. Sonstige Versicherungspflichtige .....	216
cc. Pflichtversicherte selbständig Tätige.....	216
dd. Freiwillig Versicherte .....	217
b. Beitragssatz und Beitragsbemessung .....	217
aa. Der Beitragssatz.....	218
bb. Die Beitragsbemessungsgrenzen .....	220
(a) Die Beitragsbemessungsgrenzen (West) .....	220
(b) Die Beitragsbemessungsgrenzen (Ost).....	221
(c) Die Beitragsbemessungsgrenzen in Zahlen.....	222
2. Das Einkommen im Leistungsrecht des SGB VI.....	222
a. Die Höhe und Berechnung des Übergangsgeldes .....	223
aa. Die Regelberechnung des Übergangsgeldes .....	223
bb. Berechnungsgrundlage in Sonderfällen .....	225
cc. Einkommensanrechnung .....	225
b. Die Berechnung und Höhe der Rente .....	225

aa. Die persönlichen Entgeltpunkte .....	226
(a) Entgeltpunkte für Beitragszeiten .....	227
(b) Entgeltpunkte für beitragsfreie Zeiten.....	227
(c) Zuschläge für beitragsgeminderte Zeiten .....	229
bb. Der Zugangsfaktor .....	229
cc. Der Rentenartfaktor .....	230
dd. Der aktuelle Rentenwert.....	230
(a) Der aktuelle Rentenwert nach § 68 Abs. 1 SGB VI.....	232
(b) Der Faktor für die Veränderung der Bruttolöhne und -gehälter .....	233
(c) Der Faktor für die Veränderung des Beitragssatzes zur allgemeinen Rentenversicherung.....	234
(d) Der Nachhaltigkeitsfaktor .....	234
(e) Die Formel zur Ermittlung des neuen aktuellen Rentenwerts....	235
(f) Die Schutzklausel.....	236
c. Zusammentreffen von Renten und Einkommen .....	237
aa. Die Hinzuverdienstgrenze als negative Anspruchs- voraussetzung .....	237
(a) Vergleichbares Einkommen .....	237
(b) Die Hinzuverdienstgrenzen .....	238
bb. Zusammentreffen von Renten und Einkommen .....	239
d. Die verfassungsrechtliche Eigentumsgarantie auf Rente.....	239
IV. Das Einkommen in der gesetzlichen Unfallversicherung.....	242

1. Das Einkommen im Beitragsrecht des SGB VII.....	243
a. Grundsätze der Beitragstragung.....	243
b. Die Beitragsbemessung in der gesetzlichen Unfallversicherung.....	244
aa. Der Jahresarbeitsverdienst als Bezugsgröße .....	245
(a) Die Regelberechnung des Jahresarbeitsverdienstes .....	246
(b) Der Mindest- und Höchstjahresarbeitsverdienst .....	247
(c) Der Jahresarbeitsverdienst nach billigem Ermessen .....	248
(d) Sonstige Sondervorschriften zur Berechnung des Jahresarbeitsverdienstes .....	250
bb. Das Umlageverfahren .....	250
2. Das Einkommen im Leistungsrecht des SGB VII .....	251
a. Geldleistungen.....	252
aa. Die Höhe und Berechnung des Verletztengeldes .....	252
bb. Die Höhe und Berechnung des Übergangsgeldes.....	254
(a) Die Regelberechnung .....	254
(b) Berechnungsgrundlage in Sonderfällen .....	255
cc. Anrechnung von Einkommen auf Verletzten- und Übergangsgeld .....	256
b. Rente, Beihilfen und Abfindungen .....	256
aa. Die Erwerbsminderungsrente .....	256
(a) Anspruchsvoraussetzungen .....	256
(b) Die Minderung der Erwerbsfähigkeit.....	257
(c) Die Höhe der Erwerbsminderungsrente .....	258

(d) Höchstbetrag bei mehreren Erwerbsminderungsrenten .....	258
(e) Reformbestrebungen einer einkommensabhängigen Erwerbsminderungsrente .....	259
bb. Renten wegen Todes, Beihilfen und Abfindungen .....	260
V. Das Einkommen in der gesetzlichen Pflegeversicherung .....	261
1. Das Einkommen im Beitragsrecht des SGB XI .....	261
a. Besonderheiten bei der Beitragsfinanzierung durch Arbeitgeber .....	262
b. Beitragsbemessungsgrenze, Beitragssatz und Beitragszuschlag .....	263
2. Das Einkommen im Leistungsrecht des SGB XI .....	265
<b>E. Rechtspolitische Ausblick .....</b>	<b>267</b>
I. Finanzielle Tragfähigkeitslücken in der Sozialversicherung .....	267
II. Möglichkeiten der Vereinheitlichung und Vereinfachung bestehender Regelungssysteme .....	270
1. Die Grundstrukturen des Beitrags- und Leistungsrechts .....	271
2. Keine Möglichkeit eines einheitlichen Einkommensbegriffs .....	272
3. Keine Notwendigkeit eines weiteren gemeinsamen Einkommensbegriffs .....	272
4. Vereinheitlichung und Vereinfachung im Beitragsrecht .....	273
5. Vereinheitlichung und Vereinfachung im Leistungsrecht .....	274
<b>F. Thesen .....</b>	<b>277</b>