

A. Einleitung 1

B. Die Funktionen des Einkommens im Sozialversicherungsrecht..... 5

I. Die Finanzierungsfunktion 7

II. Die Indikatorfunktion 9

 1. Härtefallregelungen..... 9

 2. Bestimmung des versicherungspflichtigen Personenkreises 11

III. Die Leistungsbemessungsfunktion 12

C. Das Einkommen in den gemeinsamen Vorschriften des SGB IV..... 13

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
D. Das Einkommen in den einzelnen Zweigen der Sozialversicherung	89
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 Entlassungsschädigung nach § 143a SGB III.....	152
(a) Die Entlassungsschädigung	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
E. Rechtspolitischer Ausblick	267
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
F. Thesen	277