

**Gerhard Graf**

# **Grundlagen der Finanzwissenschaft**

**Zweite, vollständig überarbeitete Auflage  
mit 16 Abbildungen  
und 30 Tabellen**

**Physica-Verlag**  
Ein Unternehmen  
von Springer

# Inhaltsverzeichnis

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1 Einführung in die Finanzwissenschaft .....</b>                                       | <b>1</b>  |
| 1.1 Aufgabenstellungen der Finanzwissenschaft .....                                       | 1         |
| 1.1.1 Positive Finanzwissenschaft .....   | 1         |
| 1.1.2 Normative Finanzwissenschaft .....  | 2         |
| 1.2 Abgrenzung und Erfassung des Staates .....  | 3         |
| 1.2.1 Abgrenzung des Staates .....  | 3         |
| 1.2.2 Der Staat im Wirtschaftskreislauf .....   | 6         |
| 1.2.3 Der Staat in der Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnung.....                          | 8         |
| 1.2.4 Die Erfassung der Staatstätigkeit mit Hilfe von „Quoten“ .....                      | 10        |
| 1.2.5 Haushaltspläne und Haushaltswirtschaftskreislauf.....                               | 16        |
| 1.3 Ziele der Finanzpolitik .....   | 19        |
| 1.3.1 Finanzpolitik als Teilbereich staatlicher Politik.....                              | 19        |
| 1.3.2 Das Allokationsziel.....  | 20        |
| 1.3.3 Das Distributionsziel .....   | 21        |
| 1.3.4 Das Stabilisierungsziel.....  | 22        |
| 1.3.5 Das Ziel der Tragfähigkeit der öffentlichen Finanzen .....                          | 23        |
| 1.4 Finanzwirtschaftliche Ziele .....   | 23        |
| 1.4.1 Das fiskalische Ziel.....   | 23        |
| 1.4.2 Das Gebot der Sparsamkeit und Wirtschaftlichkeit .....                              | 24        |
| 1.4.3 Die Effizienz der öffentlichen Verwaltung als Ziel von<br>Verwaltungsreformen ..... | 27        |
| 1.4.4 Privatisierung.....   | 30        |
| 1.5 Öffentliche Güter.....  | 34        |
| 1.5.1 Die Konzeption der öffentlichen Güter.....  | 34        |
| 1.5.2 Mischgüter .....  | 40        |
| 1.5.3 Clubgüter .....   | 40        |
| 1.5.4 Meritorische Güter.....   | 40        |
| <b>2 Ökonomische Theorie der Politik .....</b>  | <b>42</b> |
| 2.1 Erklärungsansätze des Staatshandelns .....  | 42        |
| 2.1.1 Der Staat als Wirtschaftssubjekt .....  | 42        |
| 2.1.2 Nutzenmaximierung in alternativen Staatsformen .....                                | 43        |
| 2.1.3 Frühere Erklärungsansätze des Staatshandelns .....                                  | 48        |
| 2.2 Wahlen in der Demokratie.....   | 51        |
| 2.2.1 Wesentliche Rechtsgrundlagen für Wahlen in der<br>Bundesrepublik Deutschland .....  | 51        |
| 2.2.2 Parteienkonkurrenz .....  | 53        |
| 2.2.3 Kollektives Handeln in Gruppen .....  | 58        |

|   |            |
|---|------------|
| 2.3 Das Verhalten von Bürokratien .....   | 63         |
| 2.3.1 Normative Vorgaben für das Handeln von Bürokratien .....  | 63         |
| 2.3.2 Das Eigeninteresse von Bürokratien .....  | 64         |
| 2.3.3 Der Principal-Agent-Ansatz.....   | 68         |
| <b>3 Allokationspolitik.....</b>  | <b>70</b>  |
| 3.1 Aufgabenbereiche der Allokationspolitik.....  | 70         |
| 3.1.1 Die Entwicklung des öffentlichen Sektors in langfristiger<br>Sicht.....                                   | 70         |
| 3.1.2 Aufgabenbereiche des Staates und der damit verbundene<br>Ressourceneinsatz.....                           | 74         |
| 3.1.3 Die Wahrnehmung von Aufgaben des Staates durch Normen,<br>Einnahmengestaltung und Verwaltungshandeln..... | 84         |
| 3.2 Strukturpolitik .....   | 94         |
| 3.2.1 Sektorale Strukturpolitik.....  | 94         |
| 3.2.2 Regionale Strukturpolitik.....  | 98         |
| 3.2.3 Strukturpolitik in der EU .....   | 100        |
| 3.3 Umweltpolitik.....  | 101        |
| 3.3.1 Ökonomische Grundüberlegungen zur Umweltpolitik.....  | 101        |
| 3.3.2 Prinzipien der Umweltpolitik .....  | 105        |
| 3.3.3 Finanzpolitische Instrumente der Umweltpolitik .....  | 108        |
| <b>4 Verteilungspolitik.....</b>  | <b>122</b> |
| 4.1 Zielerreichung durch verteilungspolitische Instrumente.....   | 122        |
| 4.1.1 Ziele der Verteilungspolitik .....  | 122        |
| 4.1.2 Inzidenzanalyse.....  | 125        |
| 4.1.3 Reaktionen auf eine Steuererhebung.....   | 130        |
| 4.1.4 Reaktionen auf staatliche Ausgaben .....  | 142        |
| 4.2 Maßnahmen und Ergebnisse der Einkommensverteilungspolitik .....   | 144        |
| 4.2.1 Einflussnahme auf die Primärverteilung .....  | 144        |
| 4.2.2 Transfersausgaben .....   | 145        |
| 4.2.3 Steuern auf Einkommenszufluss und Einkommensverwendung ...  | 146        |
| 4.2.4 Staatliche Ausgaben.....  | 149        |
| 4.2.5 Einkommensstruktur der privaten Haushalte .....   | 150        |
| 4.2.6 Auswertung der Verteilungsergebnisse.....   | 152        |
| 4.3 Maßnahmen und Ergebnisse der Vermögensverteilungspolitik.....   | 156        |
| 4.3.1 Ansatzpunkte der Vermögensverteilungspolitik .....  | 156        |
| 4.3.2 Ausgewählte Maßnahmen der Vermögensverteilungspolitik.....  | 157        |
| 4.3.3 Ergebnisse der Vermögensverteilung .....  | 161        |

|   |            |
|---|------------|
| 4.4 Verteilung zwischen den Generationen .....                                    | 164        |
| 4.4.1 Die Generationengerechtigkeit als Ziel der Verteilungspolitik.....          | 164        |
| 4.4.2 Demographische Trends in Deutschland .....                                  | 166        |
| 4.4.3 Steuern als Instrument der intergenerationellen Verteilung .....            | 168        |
| 4.4.4 Das Sozialsystem als Instrument der intergenerationellen<br>Verteilung..... | 170        |
| 4.4.5 Das Konzept des „Generational Accounting“ .....                             | 171        |
| 4.4.6 Tragfähigkeit der öffentlichen Finanzen .....                               | 177        |
| <b>5 Sozialpolitik .....</b>  | <b>179</b> |
| 5.1 Aufgabenstellungen der Sozialpolitik.....                                     | 179        |
| 5.1.1 Ziele der Sozialpolitik.....  | 179        |
| 5.1.2 Prinzipien der Sozialpolitik .....  | 180        |
| 5.1.3 Träger der Sozialpolitik .....  | 183        |
| 5.1.4 Das Sozialgesetzbuch .....  | 184        |
| 5.1.5 Das Sozialbudget .....  | 186        |
| 5.2 Die Sozialhilfe.....  | 187        |
| 5.2.1 Aufgaben der Sozialhilfe .....  | 187        |
| 5.2.2 Hilfe zum Lebensunterhalt.....  | 189        |
| 5.2.3 Weitere Hilfarten .....   | 190        |
| 5.2.4 Träger der Sozialhilfe .....  | 192        |
| 5.2.5 Ausgewählte Ergebnisse der Sozialhilfestatistik.....                        | 192        |
| 5.2.6 Ökonomische Bewertung der Sozialhilfe.....                                  | 195        |
| 5.3 Die gesetzliche Krankenversicherung .....                                     | 197        |
| 5.3.1 Aufgaben der gesetzlichen Krankenversicherung.....                          | 197        |
| 5.3.2 Kreis der Versicherten in der GKV .....                                     | 198        |
| 5.3.3 Träger der GKV.....   | 199        |
| 5.3.4 Leistungen der GKV .....  | 200        |
| 5.3.5 Finanzierung der GKV.....   | 201        |
| 5.3.6 Ökonomische Bewertung der GKV .....   | 202        |
| 5.4 Die gesetzliche Unfallversicherung .....                                      | 205        |
| 5.4.1 Aufgaben der gesetzlichen Unfallversicherung.....                           | 205        |
| 5.4.2 Kreis der Versicherten .....  | 205        |
| 5.4.3 Träger der gesetzlichen Unfallversicherung .....                            | 206        |
| 5.4.4 Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung.....                         | 207        |
| 5.4.5 Finanzierung der gesetzlichen Unfallversicherung .....                      | 207        |
| 5.4.6 Ökonomische Bewertung der gesetzlichen Unfallversicherung .....             | 208        |
| 5.5 Die gesetzliche Rentenversicherung .....                                      | 209        |
| 5.5.1 Aufgaben der gesetzlichen Rentenversicherung .....                          | 209        |
| 5.5.2 Kreis der Versicherten .....  | 209        |
| 5.5.3 Träger der gesetzlichen Rentenversicherung .....                            | 210        |
| 5.5.4 Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung .....                        | 211        |
| 5.5.5 Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung .....                      | 214        |

|   |            |
|---|------------|
| 5.5.6 Ökonomische Bewertung der gesetzlichen Rentenversicherung ...                             | 215        |
| <b>5.6 Die Arbeitslosenversicherung (Arbeitsförderung).....</b>                                 | <b>218</b> |
| 5.6.1 Aufgaben der Arbeitslosenversicherung und der<br>Arbeitsförderung .....                   | 218        |
| 5.6.2 Kreis der Versicherten .....  | 219        |
| 5.6.3 Träger der Arbeitslosenversicherung und der Arbeitsförderung....                          | 219        |
| 5.6.4 Leistungen der Arbeitslosenversicherung und<br>der Arbeitsförderung .....                 | 220        |
| 5.6.5 Finanzierung .....  | 222        |
| 5.6.6 Ökonomische Bewertung der Arbeitslosenversicherung und<br>der Arbeitsförderung .....      | 223        |
| <b>5.7 Die Pflegeversicherung .....</b>   | <b>225</b> |
| 5.7.1 Aufgaben der Pflegeversicherung .....   | 225        |
| 5.7.2 Kreis der Versicherten in der Pflegeversicherung.....                                     | 225        |
| 5.7.3 Träger der Pflegeversicherung.....  | 225        |
| 5.7.4 Leistungen der Pflegeversicherung .....   | 226        |
| 5.7.5 Finanzierung der Pflegeversicherung.....  | 227        |
| 5.7.6 Ökonomische Bewertung der Pflegeversicherung .....  | 228        |
| <b>6 Staatliche Einflussnahme auf die globale Wirtschaftstätigkeit.....</b>                     | <b>229</b> |
| 6.1 Stabilisierungspolitik.....   | 229        |
| 6.1.1 Stabilisierungspolitik als Aufgabe der staatlichen Finanzpolitik ...                      | 229        |
| 6.1.2 Wirtschaftstheoretische Begründung der Stabilisierungspolitik ....                        | 230        |
| 6.1.3 Das Stabilitätsgesetz .....   | 231        |
| 6.1.4 Kritik an der keynesianischen Stabilisierungspolitik .....                                | 234        |
| 6.1.5 Automatische Stabilisatoren .....   | 242        |
| 6.2 Wachstumspolitik.....   | 244        |
| 6.2.1 Wirtschaftswachstum als Ziel staatlicher Politik .....                                    | 244        |
| 6.2.2 Beeinflussungsmöglichkeiten des Wirtschaftswachstums.....                                 | 245        |
| 6.3 Staatliche Steuerungsmöglichkeiten in globalisierten Märkten .....                          | 250        |
| 6.3.1 Wirtschaftliche Auswirkungen der Globalisierung auf eine<br>Volkswirtschaft.....          | 250        |
| 6.3.2 Der Einfluss der Globalisierung auf die Steuerungsmöglichkeiten<br>der Finanzpolitik..... | 251        |
| <b>7 Alternativen der Staatsfinanzen .....</b>  | <b>255</b> |
| 7.1 Erwerbseinkünfte.....   | 255        |
| 7.1.1 Grundüberlegungen zur Erzielung von Erwerbseinkünften<br>durch den Staat .....            | 255        |
| 7.1.2 Finanzielle Bedeutung der Erwerbseinkünfte .....  | 257        |

|   |            |
|---|------------|
| 7.2 Gebühren und Beiträge.....  | 257        |
| 7.2.1 Rechtliche Grundlagen für Einnahmen aus Gebühren und<br>Beiträgen .....           | 257        |
| 7.2.2 Finanzielle Bedeutung der Gebühren und Beiträge .....                             | 259        |
| 7.3 Steuern.....  | 260        |
| 7.3.1 Besteuerungsprinzipien.....   | 260        |
| 7.3.2 Steuerliche Tariflehre .....  | 267        |
| 7.3.3 Gliederung der Steuern .....  | 270        |
| 7.3.4 Ausgewählte Steuern im Überblick.....   | 274        |
| 7.4 Staatliche Kreditaufnahme .....   | 291        |
| 7.4.1 Maße der Staatsverschuldung .....   | 291        |
| 7.4.2 Gründe der Staatsverschuldung .....   | 296        |
| 7.4.3 Grenzen der Staatsverschuldung.....   | 299        |
| <b>8 Finanzausgleich.....</b>   | <b>303</b> |
| 8.1 Ausgewählte Begründungen des Finanzausgleichs.....                                  | 303        |
| 8.1.1 Fiskalischer Föderalismus.....  | 303        |
| 8.1.2 Der föderale Bundesstaat in der deutschen Rechtsordnung .....                     | 306        |
| 8.2 Der Finanzausgleich zwischen den Bundesländern .....                                | 309        |
| 8.2.1 Rechtliche Regelungen für den Finanzausgleich zwischen<br>den Bundesländern ..... | 309        |
| 8.2.2 Finanzielle Bedeutung ausgewählter Finanzausgleichsleistungen                     | 312        |
| 8.3 Der kommunale Finanzausgleich.....  | 314        |
| 8.3.1 Grundzüge des kommunalen Finanzausgleichs.....                                    | 314        |
| 8.3.2 Bedeutung des kommunalen Finanzausgleichs .....                                   | 315        |
| 8.4 Internationaler Finanzausgleich.....  | 316        |
| 8.4.1 Ausgewählte Erscheinungsformen des internationalen<br>Finanzausgleichs.....       | 316        |
| 8.4.2 Die Finanzen der EU .....   | 317        |
| <b>Literaturverzeichnis .....</b>   | <b>320</b> |
| <b>Stichwortverzeichnis.....</b>  | <b>328</b> |