

Josef Schmid

# Wohlfahrtsstaaten im Vergleich

Soziale Sicherung in Europa:  
Organisation, Finanzierung,  
Leistungen und Probleme

2. völlig überarbeitete  
und erweiterte Auflage

Leske + Budrich, Opladen 2002

## Inhaltsverzeichnis

Verzeichnis der Schaubilder .....	12
Vorwort zur 1. Auflage .....	19
Vorwort zur 2. Auflage .....	21
<b>I. Einführung in den Wohlfahrtsstaatsvergleich: Methoden, Theorien und Kontroversen</b>	
<i>1 Methodisch-theoretische Grundlagen und Aufbau des Bandes .....</i>	<i>27</i>
1.1 Darstellen, Erklären und Bewerten als Funktionen sozialwissenschaftlicher Wohlfahrtsstaatsvergleiche .....	27
1.2 Konzeptuelle Elemente des eigenen Ansatzes: Variation, Institution, Diffusion .....	36
1.3 Ziele und Aufbau des Bandes .....	42
1.4 Zentrale Literatur .....	46
<i>2 Politisch-ökonomische Lage des Wohlfahrtsstaats .....</i>	<i>47</i>
2.1 Aktuelle Epochenwechsel in Westeuropa: Krise, Reform und Kontinuität .....	47
2.2 Strukturprobleme des modernen Wohlfahrtsstaats .....	53
2.3 Die Sozialpolitik der Europäischen Union .....	60
2.4 Zentrale Literatur .....	67
<i>3 Wege und Stand der Forschung zum Wohlfahrtsstaatsvergleich .....</i>	<i>69</i>
3.1 Konzeptionelle Ansätze, theoretische Kontexte und Evaluation der Wohlfahrtsstaatsforschung .....	69
	5

3.2	Industrialismus versus Sozialdemokratie als Erklärungsfaktoren der Dynamik des Wohlfahrtsstaats .....	76
3.3	Erfassung von charakteristischen Merkmalen und Differenzen des modernen Wohlfahrtsstaats durch Bildung von Typen .....	82
3.4	Jenseits der drei Welten – neuere Debatten in der Wohlfahrtsstaatsforschung .....	92
3.5	Versuch einer Evaluation der Wohlfahrtsstaatsforschung: Erfolgsgeschichte oder noch ein weiter Weg? .....	98
3.6	Zentrale Literatur .....	100

## **II. Länderprofile und historisch-institutionelle Grundlagen**

4.	<i>Das deutsche soziale Sicherungssystem: das Bismarck-Modell</i> .....	105
4.1	Historischer Abriss .....	105
4.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	108
4.3	Einzelversicherungen .....	110
4.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	117
4.5	Zentrale Literatur .....	120
5.	<i>Das System sozialer Sicherung in Dänemark: Ein kleiner skandinavischer Wohlfahrtsstaat</i> .....	121
5.1	Historischer Abriss .....	121
5.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	123
5.3	Einzelversicherungen .....	125
5.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	133
5.5	Zentrale Literatur .....	134

6	<i>Der französische Wohlfahrtsstaat: Ein abgeschwächt konservatives Modell</i> .....	137
6.1	Historischer Abriss .....	137
6.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	141
6.3	Einzelversicherungen .....	145
6.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	156
6.5	Zentrale Literatur .....	159
7	<i>Das soziale Sicherungssystem in Großbritannien: Zwischen Kollektivismus und Liberalismus</i> .....	161
7.1	Historischer Abriss .....	161
7.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	164
7.3	Einzelversicherungen .....	166
7.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	173
7.5	Zentrale Literatur .....	176
8	<i>Der niederländische Wohlfahrtsstaat: vom passiven zum aktivierenden Wohlfahrtsstaat?</i> .....	179
8.1	Historischer Abriss .....	179
8.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	182
8.3	Einzelversicherungen .....	184
8.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	198
8.5	Zentrale Literatur .....	200
9	<i>Schweden: Der Prototyp des modernen Wohlfahrtsstaates im Wandel</i> .....	203
9.1	Historischer Abriss .....	203
9.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	206
9.3	Einzelversicherungen .....	208

9.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	218
9.5	Zentrale Literatur .....	221
10.	<i>Soziale Sicherheit in Spanien: Langsamer Ausbau eines rudimentären Wohlfahrtsstaats</i> .....	223
10.1	Historischer Abriss .....	223
10.2	Politische Charakteristika und Gestaltungsprinzipien .....	226
10.3	Einzelversicherungen .....	230
10.4	Aktuelle Probleme, innovative Perspektiven und mögliche Entwicklungen .....	236
10.5	Zentrale Literatur .....	240
<b>III. Internationaler Vergleich von sozialer Sicherheit nach Bereichen</b>		
11	<i>Arbeitslosenversicherung: Regelungen und Leistungen</i> .....	245
11.1	Arbeitslosigkeit als sozialpolitisches Feld .....	245
11.2	Vergleichender Überblick .....	247
11.3	Zusammenfassende Typologisierung und Bewertung .....	254
11.4	Aktuelle Diskussionen .....	255
11.5	Zentrale Literatur .....	257
12	<i>Familie und Mutterschaft im Vergleich</i> .....	259
12.1	Familie als sozialpolitisches Feld .....	259
12.2	Vergleichender Überblick .....	260
12.3	Zusammenfassende Typologisierung und Bewertung .....	269
12.4	Aktuelle Diskussionen .....	270
12.5	Zentrale Literatur .....	271

13	<i>Gesundheitspolitik: Strukturen und Perspektiven</i> .....	273
13.1	Gesundheit als sozialpolitisches Feld .....	273
13.2	Vergleichender Überblick .....	274
13.3	Zusammenfassende Typologisierung und Bewertung .....	281
13.4	Aktuelle Diskussionen .....	282
13.5	Zentrale Literatur .....	285
14	<i>Rentenversicherungssysteme in Europa</i> .....	287
14.1	Rentenversicherungssysteme als sozialpolitisches Feld .....	287
14.2	Vergleichender Überblick .....	289
14.3	Zusammenfassende Typologisierung und Bewertung .....	294
14.4	Aktuelle Diskussionen .....	296
14.5	Zentrale Literatur .....	299
15	<i>Sozialversicherungszweig Unfall im Vergleich</i> .....	301
15.1	Unfall als sozialpolitisches Feld .....	301
15.2	Vergleichender Überblick .....	302
15.3	Zusammenfassende Typologisierung und Bewertung .....	308
15.4	Aktuelle Diskussionen .....	309
15.5	Zentrale Literatur .....	309
<b>IV. Aktuelle Probleme und ausländische Lösungen</b>		
16	<i>Frauen am Rande des modernen Wohlfahrtsstaats? Wege zu mehr Gleichberechtigung</i> .....	313
16.1	Allgemeiner Kontext: Privatheit und Öffentlichkeit ....	313
16.2	Wohlfahrtsstaat, Arbeitsmarkt und Geschlecht .....	315
16.3	Exemplarische Länderanalysen .....	323
16.4	Fazit und Überlegungen zur Anwendbarkeit .....	330
16.5	Zentrale Literatur .....	334

17.	<i>Reorganisation der Wohlfahrtsproduktion: Verbandlichung, Privatisierung und Dezentralisierung</i> .....	335
17.1	Vom Wohlfahrtsstaat zum Wohlfahrtspluralismus .....	335
17.2	Wohlfahrtsverbände in Deutschland: Sonderfall kraft historischer Konstellation? .....	349
17.3	Großbritannien: Sozialstaatsabbau und Förderung eines Wohlfahrtspluralismus .....	353
17.4	Fazit: Die normative Dimension des Wohlfahrts- pluralismus – Bedeutung und Wandel .....	357
17.5	Zentrale Literatur .....	360
18.	<i>Aktive Arbeitsmarktpolitik: Das klassische Modell Schweden im Vergleich zu Deutschland</i> .....	363
18.1	Allgemeine Einführung .....	363
18.2	Das Modell Schweden .....	366
18.3	Das Modell Deutschland .....	375
18.4	Fazit: Ist Schweden (noch) ein Vorbild für Deutschland? .....	383
18.5	Zentrale Literatur .....	389
19.	<i>Von der Rente zur Pflege: Seniorenpolitik als Aufgabe des Wohlfahrtsstaates</i> .....	391
19.1	Einleitung .....	391
19.2	Problemlagen und Herausforderungen für die soziale Sicherung im Alter .....	394
19.3	Darstellung der Praxis in verschiedenen westeuropäischen Ländern .....	396
19.4	Schlussbetrachtung und Folgerungen .....	404
19.5	Zentrale Literatur .....	408

<b>V.</b>	<b>Erträge und Ausblicke für Deutschland</b>	
20	<i>Zukünftige Entwicklungstendenzen des Wohlfahrtsstaates: Diskussionen und Initiativen in Deutschland</i> .....	413
20.1	Grundlinien einer Sozialpolitik für das nächste Jahrtausend .....	413
20.2	Neugestaltung der problematischen Schnittstelle von Sozialpolitik und Ökonomie .....	420
20.3	Alte und neue politische Akteure im Wohlfahrtsstaat .....	428
20.4	Zentrale Literatur .....	433
21	<i>Sozialpolitische Schlussfolgerungen und Chancen des Politik-Transfers: Ein Fazit</i> .....	435
21.1	Wohlfahrtsstaatsvergleich: Von Theorie und Methode zur politischen Praxis .....	435
21.2	Europäische Möglichkeiten der Problemlösung .....	439
21.3	Zukunft des Wohlfahrtsstaats .....	446
21.4	Zentrale Literatur .....	454
	Links und Literatur und Übungsaufgaben .....	455



## Verzeichnis der Schaubilder

### *Schaubild*

1.1:	Sozialausgaben in der Bundesrepublik Deutschland im Vergleich zu anderen westeuropäischen Ländern ...	28
1.2:	Fall-Variablen-Matrix in der vergleichenden Forschung .....	30
1.3:	Bereiche der Sozialpolitik .....	35
1.4:	Fallbeispiel für Rentenansprüche in untypischen Fällen .....	39
2.1:	Abkehr von wohlfahrtsstaatlichen Politiken in sieben Ländern vom Ende der 70er bis Mitte der 90er Jahre .....	48
2.2:	Aktivierung und Modernisierung des Wohlfahrtsstaats	50
2.3:	Armut in ausgewählten Ländern in den 90er Jahren ....	53
2.4:	Ausgaben für soziale Sicherheit in Prozent des BIP, 1980-1998 .....	55
2.5:	Veränderungen der Ausgaben für soziale Sicherheit (ohne Arbeitslosenunterstützung) und Exportwachstum, 1980-1991 .....	58
2.6:	Veränderungen im Wirtschaftswachstum und Niveau der Sozialausgaben .....	59
2.7:	Aufgliederung der Sozialleistungen nach Funktionen, in ausgewählten EU-Ländern .....	60
2.8:	Anteil ausgewählter Ausgaben an den Gesamtausgaben der EU 1999 .....	64
3.1:	Unterschiedliche Gegenstandsbereiche in der Wohlfahrtsstaatsforschung und Korrelate .....	71
3.2:	Ausgaben für soziale Sicherheit und BIP pro Kopf in einigen EU-Ländern .....	78
3.3:	Determinanten der Entwicklung des Wohlfahrtsstaats ...	79
3.4:	Typen und Dimensionen des Wohlfahrtsstaats .....	84
3.5:	Rangreihe der Wohlfahrtsstaaten nach der Größe des Dekommodifizierungsindex .....	85

3.6:	Erweiterte Merkmale von Wohlfahrtsstaatsregimen ....	87
3.7:	Öffentliche Ausgabenquote und Einkommensungleichheit .....	88
3.8:	Beveridge-Modell und Bismarck-Modell des Wohlfahrtsstaats .....	89
3.9:	Zwei kapitalistische Regulationsmodelle im Vergleich .....	93
3.10:	Modernisierungspfade der Geschlechterarrangements .....	97
3.11:	Defizite und mögliche künftige Perspektiven des Wohlfahrtsstaatsvergleichs .....	99
4.1:	Sozialversicherungsbeiträge in Deutschland .....	109
4.2:	Sozialbudget in Deutschland von 1960-99 .....	110
4.3:	Die neue Rentenformel .....	111
4.4:	Ausgaben der Krankenversicherung in Mio. € .....	112
4.5:	Die Ausgaben im Gesundheitswesen in Mrd. € .....	112
4.6:	Ausgaben der Sozialhilfe in Mio. € .....	115
4.7:	Die Struktur des deutschen Sozialen Sicherungssystems .....	116
5.1:	Sozialversicherungsbeiträge in Dänemark .....	125
5.2:	Prozentsatz der Rentner, die aus den verschiedenen Säulen im Jahre 1995 und 2015 Leistungen beziehen ....	128
5.3:	Der dänische Wohlfahrtsstaat: Grundstruktur .....	132
6.1:	Beitragssätze der allgemeinen Sozialversicherung .....	145
6.2:	Das allgemeine System sozialer Sicherung .....	155
7.1:	Ausgaben für soziale Sicherheit .....	166
7.2:	Ausgaben für Krankheit und Gesundheitswesen .....	169
7.3:	Die Struktur des britischen Sozialsystems .....	172
7.4:	Staatsausgaben unter verschiedenen Regierungen .....	175
8.1:	Anstieg der Invalidität und Arbeitsunfähigkeit .....	182
8.2:	Übersicht der sozialen Sicherungssysteme in den Niederlanden .....	185

8.3:	Beitragsätze zur niederländischen Sozialversicherung .....	186
8.4:	Die Struktur des niederländischen Sozialsystems .....	196
9.1:	BIP-Anteile der Ausgaben der Arbeitsmarktverwaltung .....	207
9.2:	Künftige Rentenentwicklung in Schweden .....	211
9.3:	Jährliche Selbstbeteiligung und Beteiligungsobergrenze (1998) .....	213
9.4:	Jährliche Selbstbeteiligung und Beteiligungsobergrenze (1999) .....	213
9.5:	Entwicklung der Arbeitslosenquote .....	216
9.6:	Zahl der Sozialhilfeempfänger .....	217
9.7:	Die Grundstruktur des Sozialsystems .....	218
10.1:	Finanzierung der Sozialversicherung .....	227
10.2:	Wohlfahrtsstaatliche Regulierungslogiken und soziale Ungleichheitsstrukturen im Regime-Vergleich .....	228
10.3:	Beiträge von Arbeitgebern (Ag) und Arbeitnehmern (An) in Prozent des Einkommens .....	231
10.4:	Die Grundstruktur des spanischen Sozialsystems .....	235
11.1:	Arbeitslosenquoten in EU-Ländern .....	246
11.2:	Ausgaben für Arbeitslosigkeit 1998 .....	246
11.3:	Sicherungsziele .....	248
11.4:	Erfasster Personenkreis .....	248
11.5:	Finanzierung .....	250
11.6:	Leistungen, Leistungsniveau und -dauer .....	252
11.7:	Anspruchsvoraussetzungen .....	253
12.1:	Anteil der Ausgaben für Familie und Mutterschaft an den gesamten Sozialausgaben in Prozent .....	260
12.2:	Sicherungsziele .....	261
12.3:	Erfasster Personenkreis .....	263
12.4:	Finanzierung .....	264
12.5:	Leistungen, Leistungsniveau und -dauer .....	267

12.6:	Anspruchsvoraussetzungen .....	268
12.7:	Finanzierungsformen .....	270
12.8:	Typen der Familienpolitik in vier Ländern .....	271
13.1:	Ausgaben für Gesundheit (in Mio. €) und Anteil an den gesamten Sozialausgaben in Prozent .....	273
13.2:	Sicherungsziele .....	274
13.3:	Erfasster Personenkreis .....	276
13.4:	Finanzierung .....	277
13.5:	Leistungen, Leistungsniveau und -dauer .....	279
13.6:	Anspruchsvoraussetzungen .....	280
13.7:	Finanzierungsformen und Sicherungsprinzipien .....	281
13.8:	Sicherungsziele und Lohnersatzleistungen .....	281
13.9:	Ausgaben und Zufriedenheit im Gesundheitswesen .....	285
14.1:	Anteil der Ausgaben für Altersrenten an den gesamten Sozialausgaben in Prozent .....	288
14.2:	Durchschnittliche Altersrente pro Kopf der über 60jährigen in DM .....	288
14.3:	Sicherungsziele .....	289
14.4:	Erfasster Personenkreis .....	290
14.5:	Finanzierung .....	292
14.6:	Leistungen, Leistungsniveau und -dauer .....	293
14.7:	Anspruchsvoraussetzungen .....	296
14.8:	Demografische Entwicklung in europäischen Ländern .....	297
14.9:	Das Gewicht der privaten Renten im Haushaltsbudget älterer Menschen in verschiedenen Ländern .....	298
15.1:	Sicherungsziele .....	302
15.2:	Erfasster Personenkreis .....	304
15.3:	Finanzierung .....	305
15.4:	Leistungen, Leistungsniveau und -dauer .....	306
15.5:	Anspruchsvoraussetzungen .....	307

15.6:	Sicherungsziele und Leistungsniveau .....	308
16.1:	Frauenerwerbsquote (15-64 Jahre) und Teilzeitquote von Frauen und Männern in ausgewählten EU-Ländern .....	319
16.2:	Vereinbarkeit von Familie und Beruf .....	321
17.1:	Soziale Träger und Organisationen im Spannungsfeld von Haushalt, Staat und Markt .....	340
17.2:	Das plurale Modell der Wohlfahrtsanbieter .....	345
17.3:	Stellung von Wohlfahrtsverbänden in westlichen Ländern, um 1980 .....	347
17.4:	Zahlenmäßige Entwicklung der freien Wohlfahrtspflege in Deutschland 1980-1998 .....	351
17.5:	Neue Trends im Wohlfahrtspluralismus .....	360
18.1:	Langzeitarbeitslosenquoten in Europa .....	364
18.2:	Finanzierungssystem aktiver und passiver Arbeitsmarktpolitik in Schweden .....	368
18.3:	Ausgaben pro Arbeitslosem .....	371
18.4:	Ausgaben für Arbeitsmarktpolitik in Prozent des BIP .....	371
18.5:	Der Wohlfahrtsstaat als Arbeitgeber .....	373
18.6:	Das schwedische Regulierungssystem an der Schnittstelle von Arbeit und Rente .....	375
18.7:	Finanzierungssystem der deutschen Arbeitsmarktpolitik .....	377
18.8:	Arbeitslosenquoten .....	381
18.9:	ABM in den neuen Bundesländern – Aufstieg und Niedergang .....	382
18.10:	Arbeitsmarktregime bei unterschiedlichen Typen des Wohlfahrtsstaats .....	384
18.11:	Aktivierungsraten im Vergleich .....	387
18.12:	Örtliche Beschäftigungsinitiativen im Feld staatlicher, marktlicher und informeller Träger .....	389
19.1:	Die Entwicklung der Hochbetagten in Europa .....	392

19.2:	Soziale Dienste für Kinder und Ältere im Vergleich ...	393
19.3:	Übersicht über die institutionellen Formen von Pflege .....	393
19.4:	Pflegepersonal in der stationären Altenhilfe im Vergleich .....	396
19.5:	Leistungen der deutschen Pflegeversicherung .....	399
19.6:	Übersicht über Pflegesicherungssysteme in ausgewählten europäischen Ländern .....	400
19.7:	Versorgung mit Pflegeheimplätzen in Europa .....	405
19.8:	Ausgaben für Pflegeleistungen im europäischen Vergleich .....	407
20.1:	Synopse und Vergleich sozialpolitischer Reformvorschläge .....	418
20.2:	Sozialleistungsquote und Wirtschaftswachstum .....	422
21.1:	Sozialausgaben in Europa in Prozent des BIP .....	437
21.2:	Möglichkeiten und Grenzen der Übertragbarkeit erfolgreicher Politik .....	443
21.3:	Zusammensetzung der Einnahmen des Wohlfahrtsstaats in % .....	450