

Wolfgang Scherf

Die beschäftigungspolitische
und fiskalische Problematik
der Arbeitgeberbeiträge
zur Rentenversicherung

Eine Auseinandersetzung mit der Kritik
an der lohnbezogenen Beitragsbemessung



Verlag Peter Lang

Frankfurt am Main · Bern · New York

DIE BESCHÄFTIGUNGSPOLITISCHE UND FISKALISCHE PROBLEMATIK DER
ARBEITGEBERBEITRÄGE ZUR RENTENVERSICHERUNG

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------|--|----|
| A. | Bruttolohnbezogene Arbeitgeberbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung in der öffentlichen Diskussion | 7 |
| I. | Schwerpunkte und Entwicklungslinien der Kritik an den lohnbezogenen Arbeitgeberbeiträgen | 7 |
| | 1. Die These von der überproportionalen Belastung arbeitsintensiver und kleiner Unternehmen | 8 |
| | 2. Die beschäftigungspolitische Problematik bei- tragsinduzierter Rationalisierungsinvestitionen | 11 |
| | 3. Zweifel an der fiskalischen Effizienz lohnbezo- gener Sozialabgaben in langfristiger Perspektive | 15 |
| II. | Kriterien zur Beurteilung alternativer Bemessungs- grundlagen für die Arbeitgeberbeiträge | 19 |
| | 1. Fundamentalprinzipien der Abgabenerhebung und ihre Anwendung auf die Rentenfinanzierung | 19 |
| | 2. Wirtschaftspolitische und fiskalische Anforde- rungen an die Beiträge zur Sozialversicherung | 24 |
| III. | Abgrenzung des Untersuchungsgegenstandes und Auf- bau der Arbeit | 28 |
| B. | Entwicklung eines makroökonomischen Ausgangsmodells zur Analyse der Wirkungen lohnbezogener Sozialabgaben | 30 |
| I. | Grundlagen des Finanzierungs- und Leistungssystems der gesetzlichen Rentenversicherung | 30 |
| | 1. Die Finanzierung der Renten über lohnbezogene Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge | 30 |
| | 2. Die Berechnung einkommensbezogener Renten nach der Rentenformel | 33 |
| | 3. Bruttolohnbezogene Renten und nettolohnorien- tiertes Sicherungsziel | 38 |
| | a. Die Belastung der Erwerbseinkommen durch Ar- beitnehmerbeiträge zur Rentenversicherung | 38 |
| | b. Exkurs: Die Bedeutung der sonstigen direkten Abgaben für die Bemessung der Renten | 39 |
| | 4. Der Zusammenhang zwischen Einnahmen und Ausga- ben im einfachen Modell | 43 |

| | | |
|------|--|----|
| II. | Wirkungen der Rentenversicherung auf Arbeitskosten und Konsumgüternachfrage | 46 |
| 1. | Kosten- und Nachfrageeffekte in Abhängigkeit von Bemessungsgrundlage und Beitragssätzen | 46 |
| a. | Wirkungen einer Veränderung der Bruttolöhne bei konstanten Beitragssätzen | 46 |
| b. | Wirkungen einer Veränderung der Beitragssätze bei konstanten Bruttolöhnen | 48 |
| 2. | Die Bedeutung der Kosten- und Nachfrageeffekte im gesamtwirtschaftlichen Zusammenhang | 50 |
| C. | Die Überwälzbarkeit lohnbezogener Arbeitgeberbeiträge als Bestimmungsfaktor ihrer ökonomischen Wirkungen | 53 |
| I. | Mögliche Ursachen eines nominellen Anstiegs der Arbeitskosten im Überblick | 53 |
| II. | Steigende Arbeitskosten bei konstanten Beitragssätzen: Bemessungsgrundlage und Beschäftigung | 56 |
| 1. | Die Anpassung der Renten an Nominallohnsteigerungen | 56 |
| a. | Lohn- und Rentenerhöhungen im Umfang des Produktivitätsfortschritts | 56 |
| b. | Lohn- und Rentenerhöhungen über den Produktivitätsfortschritt hinaus | 59 |
| 2. | Modifikationen der grundlegenden makroökonomischen Zusammenhänge | 61 |
| a. | Wirkungen zeitlicher Verzögerungen bei der Rentenanpassung | 61 |
| b. | Veränderungen des Sparverhaltens und der Verwendungsstruktur des Sozialprodukts | 64 |
| c. | Die Bedeutung von Produktivitätsdifferenzen zwischen den Unternehmen | 65 |
| d. | Anpassungsprozesse unter den Bedingungen einer offenen Volkswirtschaft | 67 |
| 3. | Zwischenergebnis: Bemessungsgrundlage und Beschäftigung | 69 |
| III. | Steigende Arbeitskosten durch Beitragserhöhungen: Arbeitgeberanteil und Beschäftigung | 71 |
| 1. | Aufkommensneutrale Verschiebungen der Beitragsstruktur | 71 |
| a. | Abgrenzung der Aufkommensneutralität bei einer Veränderung der Finanzierungsanteile | 71 |
| b. | Makroökonomische Wirkungen aufkommensneutraler Beitragssatzvariationen | 73 |

| | | |
|-----|---|-----|
| 2. | Beitragserhöhungen zur Finanzierung steigender Rentenausgaben | 75 |
| a. | Mögliche Ursachen eines wachsenden Finanzbedarfs der Rentenversicherung | 76 |
| b. | Makroökonomische Primärwirkungen einer beitragsfinanzierten Erhöhung der Rentenausgaben | 78 |
| 3. | Beitragsätze und Entwicklung der Beitragsbemessungsgrundlage | 82 |
| a. | Die Einschätzung der Rentenversicherungsbeiträge durch Arbeitgeber und Gewerkschaften | 83 |
| b. | Anpassungsprozesse bei gesamt- und bei netto-lohnoorientierter Beitragsbewertung | 85 |
| c. | Berücksichtigung weiterer Bestimmungsfaktoren des Verhaltens der Tarifpartner | 87 |
| d. | Indirekte Wirkungen einer Variation der Beitragsätze auf die Lohnabschlüsse | 90 |
| 4. | Zwischenergebnis: Arbeitgeberbeitrag und Beschäftigung | 92 |
| IV. | Probleme der Rentenfinanzierung bei einer Begrenzung der gesamtwirtschaftlichen Überwälzungsmöglichkeiten | 94 |
| D. | Arbeitgeberbeiträge und Rationalisierung: Interdependenzen zwischen Rentenfinanzierung und Produktionstechnik | 100 |
| I. | Beitragsfinanzierte Renten und produktionstechnische Entwicklung im Zusammenhang | 100 |
| II. | Wirkungen steigender Arbeitskosten auf Faktorpreise, Rationalisierungsinvestitionen und Beschäftigung | 102 |
| 1. | Theoretische Grundlagen arbeitskosteninduzierter Rationalisierungseffekte | 102 |
| 2. | Die Entwicklung der Faktorpreise und ihr Einfluß auf die Beschäftigung bei elastischem Geldangebot | 104 |
| a. | Bestimmungsfaktoren der Preise der Produktionsfaktoren Arbeit und Kapital | 104 |
| b. | Alternative Ansätze zur Erklärung der Preisbildung in der betrieblichen Praxis | 107 |
| c. | Kalkulation der Investitionsgüterpreise nach Maßgabe der variablen Stückkosten | 111 |
| d. | Kalkulation der Investitionsgüterpreise nach Maßgabe der totalen Stückkosten | 114 |
| 3. | Die Entwicklung der Faktorpreise und ihr Einfluß auf die Beschäftigung bei unelastischem Geldangebot | 119 |
| a. | Wirkungen einer restriktiven Geldpolitik auf Kapitalkosten und Faktorpreisverhältnis | 119 |

| | | |
|------|---|-----|
| b. | Rationalisierung bei Unterbeschäftigung: Kostendruck und technischer Fortschritt | 122 |
| 4. | Zwischenergebnis: Faktorpreise und Rationalisierung | 126 |
| III. | Wirkungen steigender Rationalisierungsinvestitionen auf die Einnahmen der Rentenversicherung | 128 |
| 1. | Theoretische Grundlagen rationalisierungsbedingter Einnahmeneffekte | 128 |
| 2. | Freisetzungseffekte der Rationalisierungsinvestitionen und Möglichkeiten einer Kompensation | 131 |
| a. | Alternative Strategien zur Kompensation der Beschäftigungswirkungen des technischen Fortschritts | 131 |
| b. | Die Problematik einer Reduktion der Arbeitskosten bei steigender Arbeitsproduktivität | 135 |
| c. | Die Nutzung rationalisierungsbedingter Produktivitätssteigerungen durch Einkommenserhöhungen | 137 |
| d. | Die Nutzung rationalisierungsbedingter Produktivitätssteigerungen durch Arbeitszeitverkürzungen | 140 |
| 3. | Kapitalintensivierung der Produktion und Entwicklung der Beitragsbemessungsgrundlage | 143 |
| a. | Bestimmungsfaktoren der Bruttolohnquote und ihre Abhängigkeit von der technologischen Entwicklung | 143 |
| b. | Auswirkungen einer sinkenden Bruttolohnquote auf Einnahmen und Ausgaben der Rentenversicherung | 149 |
| 4. | Zwischenergebnis: Rationalisierung und Rentenfinanzen | 151 |
| E. | Arbeitgeberbeiträge und demographische Entwicklung: Probleme der Rentenfinanzierung bei steigendem Alterslastquotienten | 154 |
| I. | Intergenerative Verteilungskonflikte und fiskalische Effizienz der Arbeitgeberbeiträge im Zusammenhang | 154 |
| II. | Belastungswirkungen einer bevölkerungsbedingten Erhöhung der Sozialabgaben | 157 |
| 1. | Die Entwicklung des erforderlichen Beitragssatzes in Abhängigkeit von Rentenniveau und Alterslastquotient | 157 |
| 2. | Die reale Belastung der Erwerbstätigen durch einen Anstieg des Alterslastquotienten | 161 |
| a. | Die Entwicklung der Sozialproduktsanteile von Unternehmern, Arbeitnehmern und Rentnern | 161 |

| | | |
|------|---|-----|
| b. | Veränderungen des durchschnittlichen Lebensstandards innerhalb der gesellschaftlichen Gruppen | 166 |
| 3. | Zwischenergebnis: Bevölkerungsentwicklung und Abgabenbelastung | 172 |
| III. | Die Bedeutung alternativer Ausweichreaktionen für die fiskalische Effizienz des Beitragssystems | 173 |
| 1. | Die direkte Abgabenbelastung als Ansatzpunkt der finanzpsychologischen Kritik | 173 |
| 2. | Interdependenzen zwischen Rentenfinanzierung und Schattenwirtschaft | 178 |
| a. | Wirkungen demographisch bedingter Beitragserhöhungen auf den inoffiziellen Sektor | 178 |
| b. | Die Entwicklung der Rentenfinanzen bei tendenziell wachsender Schattenwirtschaft | 182 |
| 3. | Bevölkerungsbedingte Beitragserhöhungen als Ursache kollektiver Verteilungskonflikte | 187 |
| a. | Die Bedeutung der Rentenfinanzierung im politischen Entscheidungsprozeß | 187 |
| b. | Wirkungen bevölkerungsbedingt steigender Sozialabgaben auf die Lohnpolitik | 193 |
| 4. | Zwischenergebnis: Ausweichreaktionen und Beitragsaufkommen | 199 |
| F. | Wertschöpfungsbezogene Arbeitgeberbeiträge zur Rentenversicherung - Eine Alternative zum heutigen System? | 202 |
| I. | Die Nettowertschöpfung als idealtypische Grundlage einer reformierten Beitragsbemessung | 202 |
| 1. | Abgrenzungsprobleme und Belastungskonzeptionen wertschöpfungsorientierter Bemessungsgrundlagen | 203 |
| a. | Die Erfassung der betrieblichen Leistungsfähigkeit als dominierendes Auswahlkriterium | 203 |
| b. | Vergleich alternativer Wertschöpfungsbegriffe und Reduktion des Entscheidungsproblems | 204 |
| c. | Abgrenzung der Nettowertschöpfung unter Berücksichtigung der neuen Arbeitgeberbeiträge | 211 |
| 2. | Auswirkungen einer Reform auf den Zusammenhang zwischen Beitragseinnahmen und Rentenausgaben | 214 |
| II. | Auswirkungen einer aufkommensneutralen Umbasierung des Arbeitgeberanteils in der Übergangsphase | 218 |
| 1. | Die Problematik einer aufkommensneutralen Gestaltung der Beitragsreform | 218 |
| 2. | Verschiebungen der Marktanteile zwischen belasteten und entlasteten Unternehmen | 220 |

| | | |
|------|---|-----|
| 3. | Anpassung der Rationalisierungsinvestitionen an die Entwicklung der Faktorpreise | 225 |
| 4. | Der Übergang zur mittelfristig aufkommensneutralen Umstellung des Arbeitgeberanteils | 229 |
| III. | Auswirkungen der neuen Bemessungsgrundlage nach Ablauf umstellungsbedingter Anpassungsprozesse | 232 |
| 1. | Die Anpassung der Renten an Nominallohnsteigerungen unter veränderten Finanzierungsbedingungen | 232 |
| 2. | Die beschäftigungspolitische und fiskalische Bedeutung exogener Schwankungen der Gewinnquote | 236 |
| IV. | Beitragserhöhungen zur Finanzierung wachsender Ausgaben bei wertschöpfungsbezogenem Arbeitgeberanteil | 239 |
| 1. | Makroökonomische Primärwirkungen einer beitragsfinanzierten Erhöhung der Rentenausgaben | 239 |
| 2. | Der Einfluß steigender Beitragssätze auf Abgabewiderstand und Ausweichreaktionen | 245 |
| G. | Zusammenfassung: Beurteilung der lohnbezogenen Arbeitgeberbeiträge und der Möglichkeiten einer Beitragsreform | 251 |
| | Literaturverzeichnis | 263 |