

1. Record Nr.	UNINA9910418291103321
Autore	Dohmen Dieter
Titolo	Ausbildungskosten, Ausbildungsforderung und Familienlastenausgleich. : Eine ökonomische Analyse unter Berücksichtigung rechtlicher Rahmenbedingungen
Pubbl/distr/stampa	Duncker & Humblot, 1999 Berlin : , : Duncker & Humblot, , 1999 ©1999
ISBN	3-428-49872-0
Descrizione fisica	1 online resource (339 pages)
Collana	Abhandlungen zu Bildungsforschung und Bildungsrecht ; ; v.3
Lingua di pubblicazione	Tedesco
Formato	Materiale a stampa
Livello bibliografico	Monografia
Nota di contenuto	Intro -- Vorwort -- Inhaltsverzeichnis -- Abbildungsverzeichnis -- Tabellenverzeichnis -- Symbolverzeichnis -- . Einleitung und Vorbemerkungen -- I. Erläuterung des Themas -- II. Aufbau der Arbeit -- III. Begriffsbestimmungen und Definitionen -- 1. Ausbildungs- und Einkommenssituationen -- 2. Ausbildungskosten - Ausbildungsausgaben -- 3. Familienlasten- bzw. Familienleistungsausgleich -- B. Ausbildungsfinanzierung im Steuer- und Transfersystem -- I. Einleitung -- II. Individuelle Aus- und Fortbildungsausgaben im Steuerrecht -- 1. Berufsausbildungsausgaben als Sonderausgaben -- 2. Fortbildungskosten als Werbungskosten -- 3. Folgen der Differenzierung zwischen Aus- und Fortbildungskosten -- III. Berücksichtigung des Elternunterhalts im Steuer- und Transfersystem -- 1. Grundzüge des deutschen ausbildungsbedingten Unterhaltsrechts -- 2. Steuerrechtliche Berücksichtigung der Unterhaltsbelastungen -- a) Gestaltung des ausbildungsbedingten Familienlastenausgleichs -- aa) Kindergeld und Kinderfreibetrag -- bb) Ausbildungsfreibetrag -- cc) Haushaltsfreibetrag -- dd) Allgemeiner Unterhaltsabzug nach 33a Abs. 1 EStG -- ee) Sonstige Formen der Berücksichtigung von Kindern in Ausbildung -- b) Rechtliche Rahmenbedingungen des Familienlastenausgleichs -- aa) Kinderexistenzminimum -- bb) Berücksichtigung ausbildungsbedingter

Mehrbelastungen -- IV. Refinanzierung von Ausbildungskosten durch Transfers -- 1. Leistungen an den Auszubildenden -- a) Berufsausbildungsbeihilfe nach 40 AFG -- b) Ausbildungsförderung nach dem BAfOG -- c) Aufstiegs-Fortbildungsförderungsgesetz (AFBG) -- 2. Ausbildungsförderung im rechtlichen Kontext -- a) Berufsausbildungsbeihilfe -- b) Bundesausbildungsförderungsgesetz -- V. Zusammenfassung und erste Folgerungen -- C. Ökonomie der Ausbildungsförderung und des Familienlastenausgleichs -- I. Einleitung.

II. Ökonomie individueller Bildungswahlentscheidungen -- 1. Bildung aus der Sicht der Humankapitaltheorie -- a) Individuelle Ausbildungskosten -- b) Ausbildungserträge -- c) Formalisierung der individuellen Kosten-Ertragsrechnung -- 2. Finanzierungsalternativen und ihr Einfluß auf die individuelle Bildungsnachfrage -- a) Finanzierung aus eigenem Vermögen -- b) Ausbildungsfinanzierung über (zusätzliche) Erwerbsarbeit -- c) Kreditaufnahme am Kapitalmarkt -- d) Ausbildungsfinanzierung durch Unterhaltsleistungen der Eltern -- e) Gegenüberstellung und Vergleich der Finanzierungsalternativen -- f) Subjektive Einflußfaktoren auf die Bildungswahlentscheidung -- 3. Empirische Untersuchungen zum Bildungsverhalten -- a) Ausbildungsrenditen in Deutschland -- b) Inadaquate Beschäftigung -- c) Doppelqualifikation -- d) Zusammenfassung: Verknüpfung von Empirie und Theorie -- 4. Staatliche Refinanzierung der Ausbildungskosten -- a) Bildung als öffentliches Gut -- b) Ausbildung und externe Effekte -- aa) Definition ‚externer Effekte‘ -- bb) Externe Effekte als allokativer Interventionsanlaß -- (1) Die Bedeutung der Bildung für das Wirtschaftswachstum -- (2) Arbeitplatzeffekte (employment-related beneficiaries) -- (3) Fiskalische Externalitäten -- (a) Avoidance costs -- (b) Höhere Steuer- und Sozialversicherungseinnahmen -- (4) Geringere Kriminalität -- (5) Residence-related benefits -- (6) Politische Externalitäten -- (7) Private und soziale Erträge von Bildungsinvestitionen -- (8) Zusammenfassung -- c) Unvollkommenheiten des Kapitalmarktes -- d) Meritorisierung der Ausbildung -- e) Verteilungs- und sozialpolitische Interventionsanlässe -- aa) (Re-)Distributive Erträge -- bb) Chancengleichheit als Bestandteil der Nutzenfunktion Dritter -- 5. Zusammenfassung -- III. Finanzierung der Ausbildung durch die Eltern -- 1. Intergenerationale Analysen. a) Grundlagen interdependenter Nutzenfunktionen -- b) Altruismus und Ausbildungsfinanzierung -- c) Ausbildungsfinanzierung als elterliche Investitionsentscheidung -- d) Ausbildungsfinanzierung und Vererbung -- e) Elterliche Ausbildungsfinanzierung durch intertemporale Umverteilung -- f) Zusammenfassung -- 2. Rechtfertigung eines Familienlastenausgleichs -- a) Einleitung -- b) Fertilität, Humankapital und Wirtschaftswachstum -- c) Kindererziehung, Humankapitalinvestitionen und Sozialversicherungen -- aa) Rentenversicherung -- bb) Krankenversicherung -- cc) Arbeitslosenversicherung -- dd) Zusammenfassung: Sozialversicherungen und Humankapitalinvestitionen -- d) Kindererziehung, Humankapitalinvestitionen und Staatsverschuldung -- 3. Zusammenfassung -- IV. Interaktive Entscheidungen von Ausbildungswilligen und Eltern -- 1. Verhandlungstheoretische Ansätze zur Familienökonomie -- 2. Folgen der Elternentscheidung für den Auszubildenden -- D. Wirkung von Ausbildungsförderung und Familienlastenausgleich auf Ausbildungsentscheidungen -- I. Methodische Vorbemerkungen -- 1. Untersuchungsobjekt: Familie, Eltern und/oder Auszubildender -- 2. Betrachtungszeitraum -- II. Steuern, Transfers und Ausbildungsausgaben des Auszubildenden -- 1. Berücksichtigung der Ausbildungsaufwendungen im Steuerrecht -- 2.

Ausbildungsförderung nach dem BAföG -- 3. Berufsausbildungsbeihilfe -- 4. Aufstiegs-Fortbildungsförderungsgesetz (AFBöG) -- 5. Zusammenfassung: Bildungswege und Finanzierungsoptionen -- III. Steuern, Transfers und elterliche Finanzierungsentscheidung -- 1. Vorbemerkungen zu den zu untersuchenden Familienkonstellationen, Berufsgruppen und Leistungen -- a) Einzubeziehende Transferleistungen und Steuerregelungen -- b) Einbeziehung verschiedener Berufsgruppen -- c) Ausbildungswege und Familientypen -- d) Maßgebliches Einkommen und Berücksichtigung von Vorsorgeaufwendungen.

2. Ausbildungsbezogene Leistungen an die Eltern -- a) Berechnung der Einkommensteuer -- b) Kindergeld und Kinderfreibetrag -- c) Ausbildungsfreibetrag -- d) Haushaltsfreibetrag -- e) Allgemeiner Unterhaltsabzug nach § 33a Abs. 1 EStG -- f) Orts-/Sozialzuschlag für Beschäftigte im öffentlichen Dienst -- 3. Wirkung des Familienlastenausgleichs in unterschiedlichen Ausbildungssituationen -- a) Minderjährige Kinder in (allgemeinbildender) Schulausbildung -- b) Minderjährige Kinder in beruflicher Ausbildung -- c) Volljährige Kinder in schulischer Ausbildung -- d) Volljährige Kinder in beruflicher Ausbildung -- e) Volljährige Kinder im Studium -- 4. Alleinstehende mit Kindern in Ausbildung -- 5. Beschäftigte im öffentlichen Dienst mit Kindern in Ausbildung -- 6. Zusammenfassung: Minderung der elterlichen Unterhaltslasten -- IV. Marginale Einkommensbelastung von Eltern mit Kindern in Ausbildung -- 1. Methodische Überlegungen -- a) Eltern oder Kind: Wer wird untersucht? -- b) Berechnung des verfügbaren Einkommens und der marginalen Belastungsveränderung -- 2. Familienlastenausgleich und Grenzbelastung des Einkommens -- a) Familienleistungsausgleich 1998 bei Alleinstehenden mit minderjährigen Kindern -- b) Familienlastenausgleich für Verheiratete mit minderjährigen Kindern -- c) Verheiratete mit volljährigen Kindern in einer allgemeinbildenden Ausbildung -- d) Ausbildungsbedingter Familienleistungsausgleich bei Verheirateten mit Kindern in einer beruflichen Ausbildung -- e) Ausbildungsbedingter Familienleistungsausgleich bei Verheirateten mit Kindern in einer schulischen Berufsausbildung -- f) Ausbildungsbedingter Familienleistungsausgleich bei Verheirateten mit studierenden Kindern -- g) Alleinstehende mit studierenden Kindern -- h) Familienleistungsausgleich bei Beschäftigten im öffentlichen Dienst mit studierenden Kindern -- 3. Zusammenfassung.

E. Reformansätze für die Ausbildungsförderung und den Ausbildungslastenausgleich -- I. Einleitung -- II. Modelle individueller Umverteilung -- 1. Darlehensmodelle mit marktüblicher Verzinsung -- 2. Zinssubventioniertes Darlehen -- 3. Modelle mit einkommensabhängiger Rückzahlung -- 4. Zusammenfassung -- III. Berücksichtigung elterlicher Unterhaltsleistungen -- 1. Steuerfreibeträge -- 2. Steuerabzugsbeträge -- 3. Familiensplitting -- 4. Familien-Realsplitting -- IV. Steuerliche Behandlung von Ausbildungskosten -- V. Zusammenführung zu einem integrierten System -- Bibliographie -- Sachregister.

---

## Sommario/riassunto

Der Autor untersucht - nach einem Überblick über die rechtlichen Grundlagen - die ökonomischen Wirkungen des geltenden Systems von Ausbildungsförderung und Familienleistungsausgleich. Es zeigt sich, daß aus Sicht der Eltern erhebliche Anreize gegen weiterführende Bildung bestehen, die sich besonders im unteren Einkommensbereich auswirken dürften. Abschließend werden Reformvorschläge diskutiert und ein integriertes und aufeinander abgestimmtes Konzept für eine umfassende Neuorganisation entwickelt. Theoretische Grundlage der Arbeit ist eine getrennte Analyse des Entscheidungsverhaltens der

Auszubildenden über weitere Ausbildungen, unter Berücksichtigung der für deren Finanzierung zur Verfügung stehenden Instrumente (Ersparnisse, Darlehen, Elternunterhalt, Erwerbstätigkeit), und seiner Eltern über ihre finanzielle Beteiligung an der Ausbildung. Durch diese Differenzierung der Entscheidungsebenen kann gezeigt werden, daß es neben externen Effekten der Bildung und der Kindererziehung weitere, bisher nicht erkannte Rechtfertigungsgründe für ein staatliches Eingreifen in die Bildungsfinanzierung gibt.

---