

FORSCHUNGSBERICHTE DES LANDES NORDRHEIN-WESTFALEN

Nr. 2316

Herausgegeben im Auftrage des Ministerpräsidenten Heinz Kühn  
vom Minister für Wissenschaft und Forschung Johannes Rau

Heinrich Lindner

Forschungsinstitut der Friedrich-Ebert-Stiftung, Bonn-Bad Godesberg

Die Inanspruchnahme steuerlicher und  
vermögenspolitischer Vergünstigungen  
durch die Lohnsteuerpflichtigen

- Ein Beitrag zur Untersuchung der Verhaltens-  
weisen Lohnsteuerpflichtiger und der Effektivität  
sozialpolitischer Maßnahmen des Gesetzgebers -



Westdeutscher Verlag Opladen 1972

ISBN 978-3-531-02316-8

ISBN 978-3-322-88585-2 (eBook)

DOI 10.1007/978-3-322-88585-2

©1972 by Westdeutscher Verlag, Opladen

Gesamtherstellung: Westdeutscher Verlag

V o r w o r t

Für viele Arbeitnehmer gilt das Lohnsteuerrecht als ein Buch mit sieben Siegeln. Sie überlassen die Besteuerung weitgehend dem Arbeitgeber und versuchen nur selten, den Steuerabzug auf seine Richtigkeit hin zu überprüfen.

Die volle Ausschöpfung der vom Gesetzgeber eingeräumten Möglichkeiten der Steuerersparnis erfordert die Bearbeitung eines Antrags. Viele Arbeitnehmer haben aber eine Abneigung gegen schriftliche Arbeiten oder ihnen fehlt einfach das Interesse an steuerlichen Angelegenheiten.

Als Konsequenz sowohl dieses Verhaltens als auch der bestehenden Unkenntnisse ergeben sich Lohnsteuerüberzahlungen, die aus sozialpolitischer Sicht insofern bedeutsam sind, als daraus eine tatsächliche - wenn auch nicht gewollte - Höherbelastung einkommensschwacher Schichten resultieren kann. Insbesondere wäre dadurch das Ziel einer Einkommens- und Steuerlastumverteilung in starkem Maße gefährdet.

Entsprechendes gilt bezüglich der Ausnutzung der staatlichen Massnahmen zur Sparförderung. Auch hier wäre das Ziel der staatlichen Vermögenspolitik, die Gewinnung breiter Bevölkerungsschichten für den Gedanken des Sparens und des Eigentumserwerbs, beeinträchtigt, wenn sich herausstellt, dass sich sozial schwächere Schichten der Bevölkerung nicht oder nur im geringen Umfang an der staatlichen Sparförderung beteiligen.

Die vorliegende Untersuchung hat es sich daher zur Aufgabe gesetzt, zu prüfen,

- ob die These richtig ist, dass die Lohnsteuerzahler dem Fiskus jährlich Milliardenbeträge 'schenken'
- welche Faktoren darüber entscheiden, ob die Steuerpflichtigen ihre steuerlichen Abzugsmöglichkeiten optimal ausnutzen und schliesslich
- ob für die Ausschöpfung der staatlichen Massnahmen zur Sparförderung ähnliche Faktoren ausschlaggebend sind wie für die Inanspruchnahme steuerlicher Vergünstigungen.

Die Beantwortung dieser Fragen ist zum einen aus finanzwissenschaftlicher Sicht relevant, da sie einen Beitrag zur Untersuchung der Verhaltensweisen der Lohnsteuerpflichtigen darstellt, zum anderen aus sozialpolitischer Sicht, da von ihr Hinweise auf die Realisierung sozialpolitisch motivierter Ziele der Besteuerung erhalten werden können.

Die Untersuchung stützt sich auf eine repräsentative Erhebung unter den Lohnsteuerpflichtigen des Bundeslandes Nordrhein-Westfalen. Der Stichprobenumfang wurde auf 700 Lohnsteuerpflichtige festgelegt, von denen insgesamt 610 befragt werden konnten. Diese Beschränkung war notwendig, da zum einen das einzelne Interview eine besonders lange Zeit beansprucht, zum anderen für viele Steuerpflichtige eine Nacherhebung in den Finanzämtern (Überprüfung der Anträge auf Lohnsteuer-Jahresausgleich) sowie Kontrollinterviews geplant waren und weil schliesslich dringens wegen der erwarteten strukturellen Unter-

schiede zwischen Beantwortern und Nichtbeantwortern die Absicht bestand, eine möglichst hohe Beantwortungsquote zu erzielen. Die Untersuchungsergebnisse wurden mit Hilfe eines Chi-Quadrat-Tests statistisch gesichert.

Ich bedanke mich bei

- dem Landesamt für Forschung, Düsseldorf, das die Erhebung finanziert hat
- dem Staatssekretär des Finanzministeriums Nordrhein-Westfalen, Herrn Dr. M. Döring, der die Ziehung der Stichprobe sowie die Nacherhebung in den Finanzämtern ermöglicht hat
- den Bediensteten der Finanzverwaltung, die bei der Erhebung in den Finanzämtern behilflich waren, den Lohnsteuerpflichtigen, die sich zu einem Interview bereit erklärt haben, sowie den Interviewern, die sich in für sie oft schwierige steuerliche Probleme einarbeiten mussten
- Frau Bludau für die Betreuung des Manuskripts
- dem Mathematiker, Dr. H. Schunck, der bei der Erstellung des Stichprobenplans beratend tätig war
- der Psychologin, Frau Dr. A. Bruggemann, und der Steuerbevollmächtigten, Frau A. Schunck, mit denen Expertenfragen in sozialpsychologischen und steuerlichen Angelegenheiten diskutiert wurden, und nicht zuletzt
- Herrn Professor Dr. O. Blume, der die Arbeit als Dissertation betreut hat.

Bonn, im März 1972

Heinrich Lindner

Inhaltsverzeichnis

|   | Seite |
|---|-------|
| 1 <u>Einleitung</u> .....   | 1     |
| 1.1 Zum Gang der Untersuchung .....   | 1     |
| 1.2 Die geltenden gesetzlichen Bestimmungen .....   | 2     |
| 1.2.1 Die Grundzüge des geltenden Lohnsteuerrechts .....  | 2     |
| 1.2.2 Die Grundzüge der Gesetze zur Förderung des Sparens<br>und der Vermögensbildung .....                             | 16    |
| 1.2.2.1 Das Vermögensbildungsgesetz .....   | 16    |
| 1.2.2.2 Das Spar-Prämiengesetz .....  | 19    |
| 1.2.2.3 Das Wohnungsbau-Prämiengesetz .....   | 21    |
| 1.2.3 Gründe für die Kompliziertheit der geltenden gesetz-<br>lichen Bestimmungen .....                                 | 24    |
| 2 <u>Zur Methodik der Untersuchung</u> .....  | 25    |
| 2.1 Untersuchungsgegenstand und Hypothesen .....  | 25    |
| 2.2 Die Auswahl der zu befragenden Lohnsteuerpflichtigen ...  | 35    |
| 2.3 Die technische Durchführung der Befragung .....   | 37    |
| 2.4 Aufbereitung des Materials, Darstellung der Ergebnisse<br>und Prüfung ihrer Signifikanz in bezug auf die Hypothesen | 42    |
| 3 <u>Darlegung und Analyse der Untersuchungsergebnisse</u> .....  | 52    |
| 3.1 <u>Die Inanspruchnahme steuerlicher Vergünstigungen durch<br/>die Lohnsteuerpflichtigen</u> .....                   | 52    |
| 3.1.1 Lohnsteuerüberzahlungen und ihre Komponenten .....  | 52    |
| 3.1.1.1 Die Höhe der Lohnsteuerüberzahlungen .....  | 52    |
| 3.1.1.2 Komponenten der Lohnsteuerüberzahlungen .....   | 58    |
| 3.1.2 Informationsstand und Informationsgewohnheiten der<br>Lohnsteuerpflichtigen über die Lohnsteuer .....             | 71    |
| 3.1.2.1 Informationsstand über die Lohnsteuer .....   | 71    |
| 3.1.2.2 Informationsgewohnheiten über die Lohnsteuer .....  | 75    |

|   | Seite |
|---|-------|
| 3.1.3 Einflussfaktoren der Lohnsteuerüberzahlungen<br>und des Informationsstandes über die Lohnsteuer ...   | 79    |
| 3.1.3.1 Sozialstatistische Daten als Einflussfaktoren ...   | 79    |
| 3.1.3.1.1 Übersicht über die Ergebnisse .....   | 79    |
| 3.1.3.1.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin-<br>sichtlich der betrachteten Merkmale .....  | 88    |
| 3.1.3.2 Sozialökonomische Fakten als Einflussfaktoren ...   | 92    |
| 3.1.3.2.1 Übersicht über die Ergebnisse .....   | 92    |
| 3.1.3.2.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin-<br>sichtlich der betrachteten Merkmale .....  | 104   |
| 3.1.3.3 Allgemeine Informationsgewohnheiten als Einfluss-<br>faktor .....   | 109   |
| 3.1.3.3.1 Übersicht über die Ergebnisse .....   | 109   |
| 3.1.3.3.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin-<br>sichtlich der betrachteten Merkmale .....  | 112   |
| 3.1.3.4 Das persönliche Engagement in Lohnsteuerangelegen-<br>heiten als Einflussfaktor .....   | 114   |
| 3.1.3.4.1 Übersicht über die Ergebnisse .....   | 114   |
| 3.1.3.4.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin-<br>sichtlich der betrachteten Merkmale .....  | 121   |
| 3.1.3.5. Soziale Orientierungen als Einflussfaktor .....  | 124   |
| 3.1.3.5.1 Übersicht über die Ergebnisse .....   | 124   |
| 3.1.3.5.2 Zusammenfassung und Signifikanzprüfung hin-<br>sichtlich der betrachteten Merkmale .....  | 133   |
| 3.1.3.6 Die Zusammenhänge zwischen den Kenntnissen über<br>die Lohnsteuer und den Steuerüberzahlungen .....   | 136   |
| 3.2 <u>Die Inanspruchnahme vermögenspolitischer Vergünsti-<br/>gungen durch die Lohnsteuerpflichtigen</u> .....   | 138   |
| 3.2.1 Die Ersparnisse der Lohnsteuerpflichtigen im Jahre<br>1970 und ihre Kenntnisse über die Sparförderungs-<br>massnahmen des Staates .....                                       | 139   |
| 3.2.2 Einflussfaktoren der Inanspruchnahme vermögenspoli-<br>tischer Vergünstigungen .....  | 149   |
| 3.3 <u>Die Zusammenhänge zwischen der Inanspruchnahme steuer-<br/>licher Abzugsmöglichkeiten und vermögenspolitischer<br/>Vergünstigungen durch die Lohnsteuerpflichtigen</u> ..... | 169   |

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| 4     | <u>Zusammenfassung und Diskussion der Ergebnisse</u> .....   | 174 |
| 4.1   | Die Höhe der Lohnsteuerüberzahlungen .....   | 174 |
| 4.2   | "Determinanten" der Lohnsteuerüberzahlungen .....  | 177 |
| 4.3   | Zusammenhänge zwischen der Ausnutzung steuerlicher<br>Absetzungsmöglichkeiten und der Inanspruchnahme<br>staatlicher Sparvergünstigungen ..... | 183 |
| 4.4   | Die sozialpolitische Bedeutung der Ergebnisse .....  | 185 |
|       | <u>Anhang</u> .....  | 211 |
| A 1   | Zur Auswahl der Befragten .....  | 212 |
| A 1.1 | Stichprobenplan .....  | 212 |
| A 1.2 | Ziehung der Stichprobe in den Finanzämtern .....   | 221 |
| A 1.3 | Fehler bei der Stichprobenziehung .....  | 223 |
| A 1.4 | Der Stichprobenumfang und das Problem der Nicht-<br>beantwortung .....   | 224 |
| A 2   | Fragebogen für die Hauptbefragung .....  | 228 |
| A 3   | Fragebogen für die Erhebung in den Finanzämtern ..   | 259 |
|       | <u>Literaturverzeichnis</u> .....  | 265 |



T a b e l l e n v e r z e i c h n i s

|  | Seite |
|--|-------|
| Tabelle 1: Höhe der begünstigten Sonderausgaben nach geltendem Recht .....   | 13    |
| Tabelle 2: Jährliche Sparbeträge und Sparprämien nach dem Spar-Prämiengesetz und dem 3. Vermögensbildungsgesetz .....  | 20    |
| Tabelle 3: Pauschalierte Einkommensgrenzen für die Gewährung von Zusatzprämien für Arbeitnehmer .....  | 21    |
| Tabelle 4: Jährliche Sparbeträge und Wohnungsbau-<br>prämien nach dem Wohnungsbau-Prämien-<br>gesetz und dem 3. Vermögensbildungs-<br>gesetz .....                           | 23    |
| Tabelle 5: Die Aufteilung der Befragten nach der<br>Höhe ihrer Steuerüberzahlungen .....   | 53    |
| Tabelle 6: Die Steuerüberzahlungen der befragten<br>Lohnsteuerpflichtigen nach Regionen<br>unterschiedlicher Bevölkerungsdichte  | 55    |
| Tabelle 7: Die Absetzung von Werbungskosten und<br>Sonderausgaben durch die befragten<br>Lohnsteuerpflichtigen im Jahre 1970   | 59    |
| Tabelle 8: Die Absetzung aussergewöhnlicher Be-<br>lastungen und sonstiger steuerbe-<br>günstigter Aufwendungen durch die befrag-<br>ten Lohnsteuerpflichtigen im Jahre 1970 | 68    |
| Tabelle 9: Die Lohnsteuerüberzahlungen in Ab-<br>hängigkeit von einzelnen steuerbe-<br>günstigten Tatbeständen .....   | 70    |
| Tabelle 10: Der Bekanntheitsgrad einzelner steuer-<br>begünstigter Aufwendungen bei den be-<br>fragten Lohnsteuerpflichtigen .....   | 72    |
| Tabelle 11: Der Informationsstand der Lohnsteuer-<br>pflichtigen über die Lohnsteuer .....   | 74    |
| Tabelle 12: Die Informationsgewohnheiten der Lohn-<br>steuerpflichtigen über die Lohnsteuer  | 76    |

|   | Seite |
|---|-------|
| Tabelle 13: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit vom Geschlecht der befragten Lohnsteuerpflichtigen .....  | 80    |
| Tabelle 14: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit des Alters der befragten Lohnsteuerpflichtigen .....  | 82    |
| Tabelle 15: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von der Familiensituation der befragten Lohnsteuerpflichtigen.....  | 84    |
| Tabelle 16: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit vom Standort des Wohnsitzes der befragten Lohnsteuerpflichtigen .....   | 87    |
| Tabelle 17: Schematische Übersicht zu den Ergebnissen in Abschnitt 3.1.3.1 und Signifikanzprüfung hinsichtlich der betrachteten Merkmale ...  | 90    |
| Tabelle 18: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit vom Bildungsniveau der befragten Lohnsteuerpflichtigen.....   | 93    |
| Tabelle 19: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von der Berufsgruppe, der Art der Arbeit und der Gewerkschaftszugehörigkeit der befragten Lohnsteuerpflichtigen ..... | 96    |
| Tabelle 20: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von den Einkommens- und Vermögensverhältnissen der befragten Lohnsteuerpflichtigen .....                              | 100   |
| Tabelle 21: Schematische Übersicht zu den Ergebnissen in Abschnitt 3.1.3.2 und Signifikanzprüfung hinsichtlich der betrachteten Merkmale  | 106   |
| Tabelle 22: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von den allgemeinen Informationsgewohnheiten der befragten Lohnsteuerpflichtigen .....                                | 111   |
| Tabelle 23: Schematische Übersicht zu den Ergebnissen in Abschnitt 3.1.3.3 und Signifikanzprüfung hinsichtlich der betrachteten Merkmale  | 113   |

|  | Seite |
|--|-------|
| Tabelle 24: Lohnsteuerüberzahlungen und Kenntnisse über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von den Informationsgewohnheiten über die Lohnsteuer ...  | 116   |
| Tabelle 25: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von dem persönlichen Engagement bei der Ausarbeitung des Lohnsteuer-Jahresausgleichs .....                                     | 118   |
| Tabelle 26: Schematische Übersicht zu den Ergebnissen in Abschnitt 3.1.3.4 und Signifikanzprüfung hinsichtlich der betrachteten Merkmale   | 122   |
| Tabelle 27: Lohnsteuerüberzahlungen und Informationsstand über die Lohnsteuer in Abhängigkeit von bestimmten sozialen Orientierungen der befragten Lohnsteuerpflichtigen .....   | 126   |
| Tabelle 28: Schematische Übersicht zu den Ergebnissen in Abschnitt 3.1.3.5 und Signifikanzprüfung hinsichtlich der betrachteten Merkmale   | 134   |
| Tabelle 29: Lohnsteuerüberzahlungen in Abhängigkeit von den Kenntnissen über die Lohnsteuer .....  | 137   |
| Tabelle 30: Bekanntheit und Ausnutzung einzelner Vergünstigungen zur Förderung der Vermögensbildung .....  | 140   |
| Tabelle 31: Kenntnisse über die Sparprämie und die Zusatzprämie .....  | 142   |
| Tabelle 32: Ersparnisse der befragten Lohnsteuerpflichtigen im Jahre 1970 .....  | 144   |
| Tabelle 33: Die Inanspruchnahme vermögenspolitischer Vergünstigungen durch die Lohnsteuerpflichtigen in Abhängigkeit von ihren demographischen Daten, ihren Informationsgewohnheiten und ihren sozialen Orientierungen ..... | 150   |
| Tabelle 34: Schematische Übersicht zu den Ergebnissen in Abschnitt 3.2.2 und Signifikanzprüfung hinsichtlich der betrachteten Merkmale   | 153   |
| Tabelle 35: Einstellungen der Lohnsteuerpflichtigen zur Sparförderung .....  | 166   |

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| Tabelle 36: | Die Zusammenhänge zwischen der Inanspruchnahme steuerlicher Absetzungsmöglichkeiten und vermögenspolitischer Vergünstigungen durch die Lohnsteuerpflichtigen .....                          | 171 |
| Tabelle 37: | Statistische Sicherung des Zusammenhangs zwischen der Inanspruchnahme steuerlicher Absetzungsmöglichkeiten und vermögenspolitischer Vergünstigungen durch die Lohnsteuerpflichtigen .....   | 172 |
| Tabelle 38: | Schichtung der Lohnsteuerpflichtigen Nordrhein-Westfalens nach Regionen unterschiedlicher Bevölkerungsdichte ...  | 215 |
| Tabelle 39: | Berechnung des Anteils der auszuwählenden Lohnsteuerpflichtigen, für die vom Finanzamt ein Lohnsteuer-Jahresausgleich durchgeführt wurde, an der Grundgesamtheit je Verwaltungsbezirk ..... | 218 |