

# Sozialökonomische Schriften 45

Herausgegeben von Bert Rürup und Werner Sesselmeier

Robert Arnold  
Angelika Oelschläger  
Jeanine Staber

## Sozialversicherungsbeiträge und Steuern von Selbständigen und Arbeitnehmern im Vergleich

Bestandsaufnahme und Reformvorschläge

# Sozialökonomische Schriften

Herausgegeben von  
Bert Rürup und Werner Sesselmeier

Band 45



**PETER LANG**

Frankfurt am Main · Berlin · Bern · Bruxelles · New York · Oxford · Wien

Robert Arnold  
Angelika Oelschläger  
Jeanine Staber

# **Sozialversicherungsbeiträge und Steuern von Selbständigen und Arbeitnehmern im Vergleich**

Bestandsaufnahme und Reformvorschläge



**PETER LANG**  
Internationaler Verlag der Wissenschaften

**Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek**

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation  
in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische  
Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

ISSN 0172-1747

ISBN 978-3-631-63971-9 (Print)

ISBN 978-3-653-01908-7 (E-Book)

DOI 10.3726/978-3-653-01908-7

© Peter Lang GmbH

Internationaler Verlag der Wissenschaften

Frankfurt am Main 2012

Alle Rechte vorbehalten.

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich  
geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des  
Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages  
unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für  
Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die  
Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

[www.peterlang.de](http://www.peterlang.de)

# Vorwort

Dieses Buch ist die auf die gesetzlichen Regelungen von 2012 aktualisierte Fassung eines Gutachtens, das vom Bundesministerium für Wirtschaft und Technologie beim Zentrum für Sozialpolitik, Universität Bremen, in Auftrag gegeben wurde („Entwicklung eines Berechnungsmodells für die Sozialversicherungsbeiträge von Neugründern und jungen Unternehmern mit geringem Einkommen“, Bearbeitungsnummer: I D 4 - 02 08 15 - 18/08). Wir danken dem Ministerium für die Finanzierung des Gutachtens, die dieses Buch ermöglicht hat.



# Inhaltsübersicht

Vorwort .....	V
Abbildungsverzeichnis .....	XIII
Verzeichnis der Übersichten .....	XV
Zusammenfassung der Ergebnisse .....	XVII
1 Einleitung .....	1
2 Sozialrechtlich relevante Regelungen .....	4
3 Identifikation von Besser-/Schlechter-Stellungen von Selbständigen im Vergleich zu Arbeitnehmern.....	38
4 Analyse der Besser-/Schlechter-Stellungen .....	57
5 Vergleichbare Regelungen in anderen europäischen Ländern .....	72
6 Reformvorschläge für Deutschland.....	84
7 Fazit.....	99
Literaturverzeichnis.....	102



# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Abbildungsverzeichnis .....	XIII
Verzeichnis der Übersichten .....	XV
Zusammenfassung der Ergebnisse .....	XVII
1 Einleitung .....	1
1.1 Zielsetzung der Untersuchung .....	2
1.2 Aufbau der Untersuchung .....	3
2 Sozialrechtlich relevante Regelungen .....	4
2.1 Begriffsdefinitionen und Sozialversicherungsrechengrößen .....	4
2.2 Gesetzliche Krankenversicherung .....	7
2.3 Soziale Pflegeversicherung .....	11
2.4 Arbeitslosenversicherung .....	16
2.5 Gründungszuschuss zur Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit .....	19
2.6 Gesetzliche Unfallversicherung .....	19
2.7 Ausgleichsabgabe für Schwerbehinderte .....	20
2.8 Entgeltfortzahlung bei Arbeitsunfähigkeit aufgrund Krankheit .....	21
2.9 Mutterschaftsgeld .....	21
2.10 Alterssicherung .....	22
2.10.1 Erste Säule: Öffentlich-rechtlich organisierte Alterssicherungssysteme .....	23
2.10.2 Zweite Säule: Betriebliche Altersversorgung .....	30
2.10.3 Dritte Säule: Private Vorsorge .....	30
2.10.4 Wesentliche Unterschiede in der sozialrechtlichen Behandlung zwischen Arbeitnehmern und Selbständigen und im Vergleich zu ausgewählten europäischen Ländern .....	31
3 Identifikation von Besser-/Schlechter-Stellungen von Selbständigen im Vergleich zu Arbeitnehmern .....	38
3.1 Annahmen für die Modellrechnung .....	38
3.1.1 Vergleichsberechnung Alterssicherung .....	40
3.1.2 Vergleichsberechnung Arbeitslosenversicherung .....	43
3.1.3 Vergleichsberechnung Kranken- und Pflegeversicherung .....	43

3.1.4	Vergleichsberechnung der Absicherung von Einkommensausfall im Krankheitsfall .....	44
3.2	Ergebnisse der Modellrechnungen .....	46
3.3	Zusammenfassung der Besser-/Schlechter-Stellungen .....	55
4	Analyse der Besser-/Schlechter-Stellungen .....	57
4.1	Mindestbeiträge in der GKV und SPV .....	57
4.2	Sozialabgabenfreiheit der Arbeitgeberbeiträge .....	60
4.3	Fixe Beiträge zur ALV beim Selbständigen .....	63
4.4	Altersvorsorgeförderung .....	65
4.5	Schlechterstellung der Selbständigen durch steuerfreie Arbeitgeberanteile .....	68
4.5.1	Arbeitslosenversicherung .....	69
4.5.2	Arbeitgeberanteil zur Krankenversicherungsbeitrag zu 100% steuerfrei .....	70
4.5.3	Teilweiser Ausgleich durch andere Effekte .....	70
5	Vergleichbare Regelungen in anderen europäischen Ländern .....	72
5.1	Krankenversicherung der Selbständigen in ausgewählten europäischen Ländern .....	72
5.1.1	Krankenversicherung der Selbständigen in Belgien .....	72
5.1.2	Krankenversicherung der Selbständigen in den Niederlanden .....	74
5.1.3	Krankenversicherung der Selbständigen in Österreich .....	77
5.2	Versicherung gegen Arbeitslosigkeit in ausgewählten europäischen Ländern .....	79
5.2.1	Die Sozialversicherung bei Konkurs in Belgien .....	80
5.2.2	Freiwillige Arbeitslosenversicherung für Selbständige in Österreich .....	80
5.3	Alterssicherung .....	82
6	Reformvorschläge für Deutschland .....	84
6.1	Reformvorschläge für das Mindestbeitragsproblem in der GKV .....	84
6.1.1	Reformvorschlag, um die Netto-Größe Gewinn mit Bruttolohn vergleichbar zu machen .....	84
6.1.2	Alternative Regelungen zur Lösung des Problems, das durch die Wahlmöglichkeit zwischen GKV und PKV entsteht .....	86
6.1.3	Schätzung der GKV-Einnahme-Ausfälle durch Abschaffung der Mindestbeiträge bei Selbständigen .....	91

6.2	Reformvorschlag zur Gleichstellung Selbständiger mit Arbeitnehmern bezüglich der Sozialabgabenfreiheit von Arbeitgeberbeiträgen .....	94
6.3	Reformvorschläge für die Arbeitslosenversicherung .....	96
7	Fazit .....	99
	Literaturverzeichnis .....	102



# Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Verfügbares Einkommen von Selbständigen und Arbeitnehmern bei gleichem erarbeiteten Einkommen; Quelle: Eigene Darstellung beruhend auf steuer- und sozialrechtlichen Regelungen 2012 in Westdeutschland. ....	47
Abbildung 2:	Differenz der verfügbaren Einkommen zwischen Arbeitnehmer und Selbständigem bei gleichem erarbeiteten Einkommen, Quelle: Eigene Darstellung beruhend auf steuer- und sozialrechtlichen Regelungen des Jahres 2012 in Westdeutschland. ....	48
Abbildung 3:	Dekomposition der Besser-/Schlechter-Stellungen Selbständiger in die steuerliche und sozialrechtliche Komponente sowie fiktivem Ausgleich für Leistungsunterschiede; Quelle: Eigene Darstellung beruhend auf steuer- und sozialrechtlichen Regelungen des Jahres 2012 in Westdeutschland. ....	49
Abbildung 4:	Differenz der Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge gleichen sich in Erwerbs- und Rentenphase ungefähr aus; Quelle: Eigene Darstellung und Berechnung auf Basis rechtlicher Regelungen des Jahres 2012. ....	62
Abbildung 5:	Leistungsquoten der Arbeitslosenversicherung im Vergleich; Quelle: Eigene Berechnung, Grundlage: Gesetzliche Regelung 2012. ....	65
Abbildung 6:	Ursachen für die Unterschiede in der Steuerlast; Quelle: Eigene Darstellung und Berechnung auf Grundlage der rechtlichen Regelungen im Jahr 2012. ....	66
Abbildung 7:	Schätzung der kurzfristigen GKV-Einnahme-Ausfälle; Quelle: Eigene Darstellung. ....	92

