Thomas Klein

# Sozialer Abstieg und Verarmung von Familien durch Arbeitslosigkeit

Eine mikroanalytische Untersuchung für die Bundesrepublik Deutschland

Campus Verlag
Frankfurt/New York

INHALTSÜBERSICHT


| | | | |
|---|---|---|---|
| KAPITEL | I | PROBLEMSTELLUNG, THEORIEN, BISHERIGE ERGEBNISSE UND ANALYSEKONZEPT | 33 |
| | 1 | Problemstellung | 33 |
| | 2 | Theorien und theoretische Überlegungen | 37 |
| | 3 | Arbeitslosigkeit und Armut in der Bundesrepublik - Ergebnisse aus vorhandenen Untersuchungen und amtlichen Statistiken, vor allem zur kurzfristigen Einkommensarmut | 62 |
| | 4 | Die Vorgehensweise der Arbeit | 105 |
| KAPITEL | II | MÖGLICHKEITEN UND GRENZEN DER UNTERSUCHUNG VON ARMUT UND SOZIALEM ABSTIEG | 110 |
| | 1 | Das Problem der Definition von Armut | 110 |
| | 2 | Das Problem der Verbindung von individueller Arbeitslosigkeit und haushaltsbezogener Armut: Äquivalenzskalen | 172 |
| | 3 | Auffangnetze | 202 |
| KAPITEL | III | DAS VERARMUNGS- UND ABSTIEGS-RISIKO BEI ARBEITSLOSIGKEIT | 219 |
| | 1 | Operationalisierung und Datengrundlage | 219 |
| | 2 | Das globale Verarmungs- und Abstiegsrisiko | 268 |
| | 3 | Schichtspezifische Risiken | 279 |
| | 4 | Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von der Haushaltsgröße | 288 |
| | 5 | Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit vom Haushaltstyp | 309 |
| | 6 | Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit vom Familienstand | 316 |

7 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von Alter und Geschlecht 324
8 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von der Stellung im Beruf 337
9 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von der Ausbildung 344
10 Zusammenfassung der wichtigsten Ergebnisse zum Verarmungs- und Abstiegsrisiko bei Arbeitslosigkeit 347

KAPITEL IV VERARMUNG UND SOZIALER ABSTIEG DURCH ARBEITSLOSIGKEIT UNTER BERÜCKSICHTIGUNG GRUPPENSPEZIFISCHER ARBEITSLOSIGKEITSRISIKEN 352
1 Zur Verteilung des Arbeitslosigkeitsrisikos 352
2 Globale Verarmungs- und Abstiegsprozesse 369
3 Verarmung und Abstieg nach der Wohlstandspositionsklasse bei Erwerbstätigkeit 374
4 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit von der Haushaltsgröße 376
5 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit vom Haushaltstyp 378
6 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit vom Familienstand 380
7 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit vom Alter 382
8 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit von der Stellung im Beruf 384
9 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit von Ausbildung und Geschlecht 386
10 Zusammenfassung der Ergebnisse zu Verarmung und Abstieg bei Arbeitslosigkeit unter Berücksichtigung unterschiedlicher Arbeitslosigkeitsrisiken 393

KAPITEL V ZUSAMMENFASSUNG DER GESAMTERGEBNISSE UND SCHLUSSFOLGERUNGEN 395

INHALTSVERZEICHNIS


Verzeichnis der Schaubilder 19
Verzeichnis der Übersichten 21
Verzeichnis der Tabellen 22
Verzeichnis der Abkürzungen 30
Zeichenerklärung 31

KAPITEL I PROBLEMSTELLUNG, THEORIEN, BISHERIGE ERGEBNISSE UND ANALYSEKONZEPT 33

1 Problemstellung 33
2 Theorien und theoretische Überlegungen 37
2.1 Kurzfristige Ursachenkomplexe im Umkreis der Arbeitslosigkeit 38
2.1.1 Ungenügende sozialstaatliche Absicherung 38
2.1.2 Arbeitsmarktbenachteiligungen 39
2.1.2.1 Die Duale Arbeitsmarkttheorie - Darstellung 39
2.1.2.2 Folgerungen für die Verteilung von Armut und sozialem Abstieg 40
2.1.3 Ein multiples Erklärungsmodell 43
2.2 Langfristige Mechanismen 50
2.2.1 Mechanismen im Bereich der Sozialpolitik 50
2.2.2 'Economic Scars' 52
2.2.3 'Psychological Scars' 58
2.2.4 Demographische Mechanismen 60
2.2.4.1 Intragenerationale Wirkungszusammenhänge 60
2.2.4.2 Intergenerationale Wirkungszusammenhänge 61

3 Arbeitslosigkeit und Armut in der Bundesrepublik - Ergebnisse aus vorhandenen Untersuchungen und amtlichen Statistiken, vor allem zur kurzfristigen Einkommensarmut 62
3.1 Arbeitslosengeld, Arbeitslosenhilfe und Sozialhilfe - die wichtigsten institutionellen Regelungen 1981 und 1984 63
3.2 Arbeitslose und Empfänger von Arbeitslosenunterstützung 66
3.3 Koinzidenz von Arbeitslosenunterstützung und Sozialhilfe 74
3.4 Arbeitslosigkeit als Hauptursache des Sozialhilfebezugs 77
3.5 Verknüpfungen von Arbeitslosen- und Sozialhilfedaten: Arbeitslosigkeit und Sozialhilfebezug 84
3.6 Arbeitslosigkeit und Sozialhilfeberechtigung 88
3.7 Die Armutsgefährdung Erwerbstätiger im Falle von Arbeitslosigkeit 92
3.8 Längerfristige und qualitative Verarmung 97
3.9 Zusammenfassung der Ergebnisse, offene Fragen und Folgerungen für die weitere Untersuchung 103
4 Die Vorgehensweise der Arbeit 105

KAPITEL II MÖGLICHKEITEN UND GRENZEN DER UNTERSUCHUNG VON ARMUT UND SOZIALEM ABSTIEG 110

1 Das Problem der Definition von Armut 110
1.1 Ressourcen- versus Versorgungsdefinitionen 111
1.2 Ansätze zur Definition von Einkommensarmutsgrenzen 115
1.2.1 Absolute Armutsgrenzen 119
1.2.1.1 Biologisch-gesellschaftlich-normative Ansätze zur Definition absoluter Einkommensarmut 119

| | | |
|---|---|---|
| 1.2.1.2 | Ausgabenorientierte Ansätze | 121 |
| 1.2.1.3 | Subjektive Ansätze | 122 |
| 1.2.1.3.1 | Gesellschaftlich definierte Armutsgrenzen | 123 |
| 1.2.1.3.2 | Selbstdefinierte Armutsgrenzen | 124 |
| 1.2.2 | Relative Armutsgrenzen | 131 |
| 1.3 | Maßstäbe der Einkommensarmut | 133 |
| 1.3.1 | Die Armutsquote | 133 |
| 1.3.2 | Kontinuierliche Armutsmaße | 136 |
| 1.3.3 | Maße der Armutsungleichheit | 137 |
| 1.4 | Probleme der Sozialhilfe-Einkommensgrenze | 142 |
| 1.4.1 | Probleme bei der Ermittlung der Sozialhilfe-Berechtigung als Armutsmaßstab: die Wohnkosten | 142 |
| 1.4.2 | Brauchbarkeit der Sozialhilfegrenze für Zeitvergleiche und für die Beurteilung sozialpolitischer Maßnahmen | 146 |
| 1.4.3 | Das Problem der Obergrenzen der Sozialhilfe | 148 |
| 1.4.3.1 | Die gesetzliche Regelsatz-Obergrenze des § 22 Abs. 3, S. 2 BSHG: Hintergrund, Darstellung und Fragen | 149 |
| 1.4.3.2 | Die Entwicklung der Sozialhilfe-Obergrenze seit 1962 im Vergleich zur jeweiligen Sozialhilfeschwelle | 154 |
| 1.4.3.2.1 | Vorgehensweise | 154 |
| 1.4.3.2.2 | Regionalisierte Ergebnisse 1981-1985 | 160 |
| 1.4.3.2.3 | Bundesergebnisse 1962-1985 | 167 |
| 1.4.3.2.4 | Bewertung | 171 |
| 2 | Das Problem der Verbindung von individueller Arbeitslosigkeit und haushaltsbezogener Armut: Äquivalenzskalen | 172 |
| 2.1 | Einige Grundprobleme und Annahmen | 174 |
| 2.1.1 | Die innerfamiliäre Aufteilung des Konsums | 174 |
| 2.1.2 | Gleichheit individueller Präferenzen | 175 |
| 2.1.3 | Exogenität der Haushaltszusammensetzung | 176 |

2.2 Ein Überblick über Hauptansätze in der Äquivalenzskalenanalyse 177
2.2.1 Biologisch-gesellschaftlich-normative Ansätze 177
2.2.2 Ausgabenanalysen 180
2.2.3 Subjektive Ansätze 185
2.3 Zusammenschau der Ergebnisse 187
2.3.1 Der Vergleichsrahmen 187
2.3.2 Größenvorteile 188
2.3.3 Altersabhängige individuelle Bedarfsunterschiede 198
2.3.3.1 Der Einfluß des Alters von Erwachsenen 198
2.3.3.2 Der Einfluß des Alters von Kindern 198
2.4 Ausblick und offene Probleme 199

3 Auffangnetze 202
3.1 Sozialhilfe und Arbeitslosenversicherung 203
3.2 Andere allgemeine einkommensabhängige Sozialleistungen: Wohngeld 207
3.3 Steuerliche Effekte 209
3.4 Zusatzarbeitereffekte 210
3.5 Haushaltsproduktive Tätigkeiten 212
3.5.1 Realkostenansätze 213
3.5.2 Opportunitätskostenansätze 215
3.6 Vermögensverzehr 216

KAPITEL III DAS VERARMUNGS- UND ABSTIEGSISIKO BEI ARBEITSLOSIGKEIT 219

1 Operationalisierung und Datengrundlage 219
1.1 Operationalisierungen von Verarmung und sozialem Abstieg 219
1.1.1 Die untersuchte Haushaltsgröße 219
1.1.2 Die untersuchte Wohlfahrtsdimension: Einkommensbegriff 220
1.1.3 Das Einkommen bei Erwerbstätigkeit - Referenzsystem 223

| | | |
|---|---|---|
| 1.1.4 | Der Einkommensausfall bei Arbeitslosigkeit | 224 |
| 1.1.5 | Verwendete Armutsgrenzen | 225 |
| 1.1.5.1 | Berechnung der Sozialhilfegrenze | 228 |
| 1.1.5.2 | Eine Niveaualternative: die Sozialhilfeobergrenze | 233 |
| 1.1.5.3 | Eine Konstruktionsalternative: Die britischen Personengewichte | 234 |
| 1.1.6 | Verwendete Armuts- und Abstiegsmaße | 236 |
| 1.1.6.1 | Armutsquote und Verarmungsquote | 236 |
| 1.1.6.2 | Kontinuierliche Maße | 236 |
| 1.1.6.3 | Die Erfassung des sozialen Abstiegs oberhalb des Armutsbereichs | 238 |
| 1.1.6.4 | Ein Effizienzmaßstab | 238 |
| 1.2 | Datentechnische Möglichkeiten | 241 |
| 1.2.1 | Die Transferumfrage 1981 als Datengrundlage - Auswahl, Beschreibung und Zweckmäßigkeit für die Untersuchung | 241 |
| 1.2.2 | Bereinigungen, Ergänzungen und Nachweisquoten der analysierten Variablen im aktuellen Datenbestand | 244 |
| 1.2.2.1 | Möglichkeiten und Grenzen der Verbesserung falscher und fehlender Angaben | 244 |
| 1.2.2.2 | Dokumentation der Bereinigungen, Ergänzungen und Nachweisquoten im einzelnen | 247 |
| 1.2.2.2.1 | Die Haushaltsgröße | 247 |
| 1.2.2.2.2 | Das Haushaltsnettoeinkommen | 247 |
| 1.2.2.2.3 | Einkommen aus unselbständiger Arbeit, Sozialversicherungsbeiträge und Steuern | 253 |
| 1.2.2.2.4 | Arbeitslosenunterstützung | 255 |
| 1.2.2.2.5 | Wohngeld | 255 |
| 1.2.2.2.6 | Sozialhilfe | 257 |
| 1.2.3 | Berechnung des fiktiven Haushaltsnettoeinkommens bei Erwerbstätigkeit (Referenzeinkommen) | 258 |
| 1.2.4 | Simulation des Haushaltsnettoeinkommens bei Arbeitslosigkeit | 262 |
| 1.2.5 | Berechnung der Armutsgrenzen | 263 |

1.2.6 Die analysierten Haushalte im Überblick 268
2 Das globale Verarmungs- und Abstiegsrisiko 268
2.1 Das haushaltsbezogene Risiko 268
2.2 Das personenbezogene Risiko 273
2.3 Haushalts- und personenbezogene Risiken bei alternativen Armutsgrenzen 276
3 Schichtspezifische Risiken 279
4 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von der Haushaltsgröße 288
4.1 Die haushaltsbezogene Risikostruktur 288
4.1.1 Auswirkungen der Arbeitslosigkeit des Hauptverdieners 289
4.1.1.1 Beleuchtung der Mindestrisiken 289
4.1.1.2 Alternative Annahmen über den Bezug von Arbeitslosengeld, Wohngeld und Steuerausgleich 294
4.1.2 Auswirkungen der Arbeitslosigkeit des Zweitverdieners 299
4.2 Personenbezogene Risikostrukturen 304
4.3 Alternative Armutsgrenzen 307
5 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit vom Haushaltstyp 309
5.1 Haushaltsbezogene Risikostrukturen 309
5.1.1 Die Risiken im Fall von Arbeitslosigkeit des Hauptverdieners 309
5.1.2 Die Risiken im Fall von Arbeitslosigkeit des Zweitverdieners 313
5.2 Personenbezogene Risikostrukturen 313
6 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit vom Familienstand 316
6.1 Die haushaltsbezogenen Risiken in Abhängigkeit vom Familienstand des Haushaltsvorstands 316
6.2 Die personenbezogenen Risiken 320
6.3 Verarmungs- und Abstiegsrisiken bei alternativen Armutsgrenzen 321

7 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von Alter und Geschlecht 324
7.1 Die haushaltsbezogene Risikostruktur in Abhängigkeit vom Alter des Haushaltsvorstands 325
7.1.1 Die Risiken im Fall von Arbeitslosigkeit des Hauptverdieners 325
7.1.2 Die Risiken im Fall von Arbeitslosigkeit des Zweitverdieners 330
7.2 Personenbezogene Risikostrukturen 330
7.2.1 Die Risiken im Fall der Arbeitslosigkeit des Hauptverdieners in Abhängigkeit vom Alter des Haushaltsvorstands 330
7.2.2 Die Risiken im Fall von eigener Arbeitslosigkeit in Abhängigkeit vom Alter der arbeitslosigkeitsbedrohten Personen 332
8 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von der Stellung im Beruf 337
8.1 Sozialhilfebezogene Ergebnisse 338
8.2 Haushalts- und personenbezogene Risiken in Abhängigkeit von der Stellung im Beruf bei alternativen Armutsgrenzen 341
9 Verarmungs- und Abstiegsrisiken in Abhängigkeit von der Ausbildung 344
10 Zusammenfassung der wichtigsten Ergebnisse zum Verarmungs- und Abstiegsrisiko bei Arbeitslosigkeit 347

KAPITEL IV VERARMUNG UND SOZIALER ABSTIEG DURCH ARBEITSLOSIGKEIT UNTER BERÜCKSICHTIGUNG GRUPPENSPEZIFISCHER ARBEITSLOSIGKEITSRISIKEN 352

1 Zur Verteilung des Arbeitslosigkeitsrisikos 352
1.1 Der Spielraum von Verarmung und Abstieg bei unterschiedlicher Verteilung der Arbeitslosigkeit - zwei Extrembilder 354
1.1.1 Armut und Verarmung unter dem Einfluß der Arbeitslosenquote 354

1.1.2 Spielräume für den sozialen Abstieg unter dem Einfluß der Arbeitslosenquote 359
1.2 Zwei Szenarien zur Verteilung des Arbeitslosigkeitsrisikos: Gleichverteilung und Verteilung nach arbeitsmarktrelevanten Merkmalen 363
1.2.1 Das Gleichverteilungsszenario 363
1.2.2 Verteilung der Arbeitslosigkeit nach arbeitsmarktrelevanten Merkmalen 365
2 Globale Verarmungs- und Abstiegsprozesse 369
3 Verarmung und Abstieg nach der Wohlstandsposition bei Erwerbstätigkeit 374
4 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit von der Haushaltsgröße 376
5 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit vom Haushaltstyp 378
6 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit vom Familienstand 380
7 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit vom Alter 382
8 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit von der Stellung im Beruf 384
9 Verarmung und Abstieg in Abhängigkeit von Ausbildung und Geschlecht 386
10 Zusammenfassung der Ergebnisse zu Verarmung und Abstieg bei Arbeitslosigkeit unter Berücksichtigung unterschiedlicher Arbeitslosigkeitsrisiken 393

KAPITEL V ZUSAMMENFASSUNG DER GESAMTERGEBNISSE UND SCHLUSSFOLGERUNGEN 395

LITERATURVERZEICHNIS 398