

Modell zur Berechnung des verfügbaren Einkommens

Dr. Oliver Bieri, Interface Politikstudien

PD Dr. Andreas Balthasar, Interface Politikstudien

Luzern 15. November, 2007

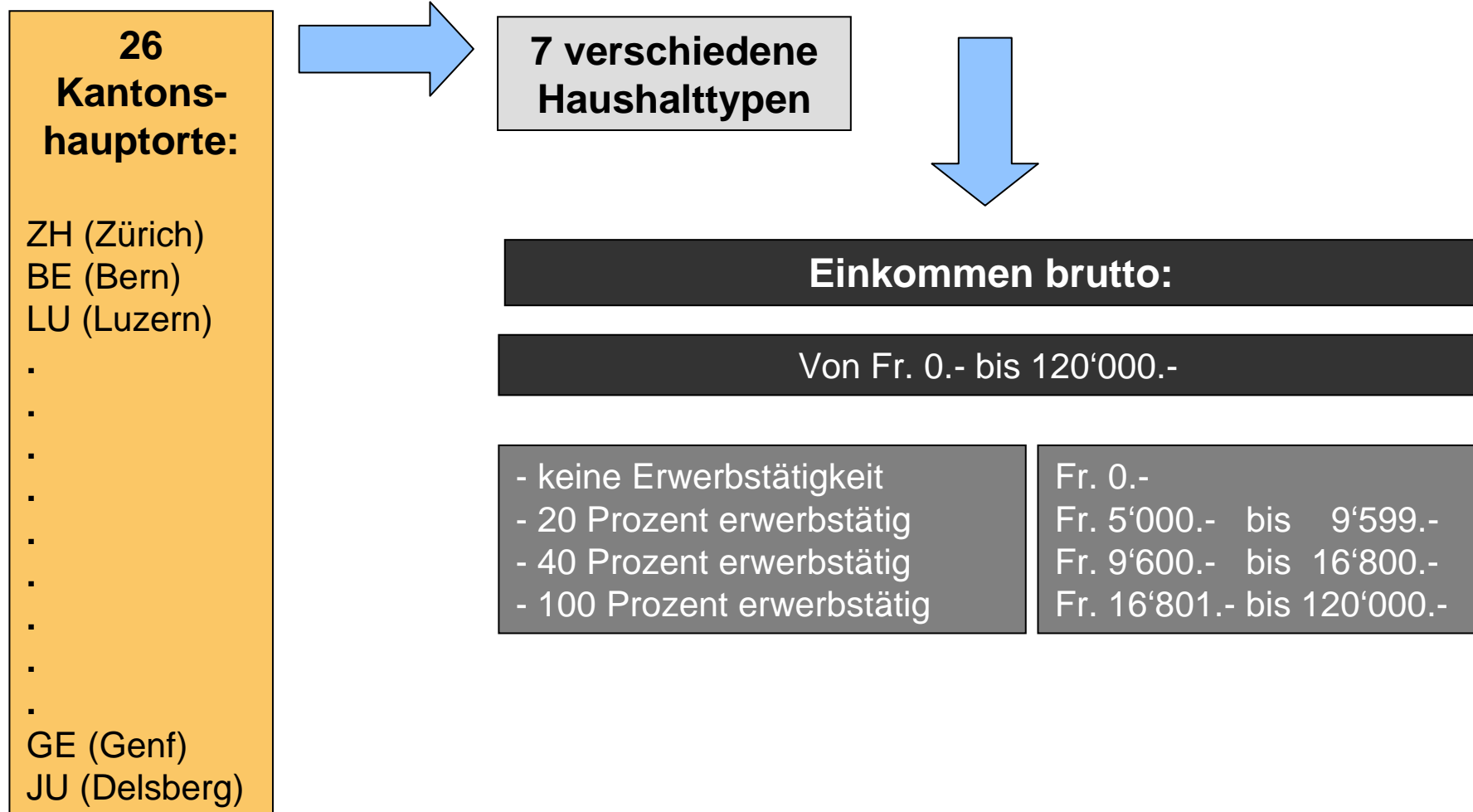
Zwei Forschungsfragen

- Wie entwickelt sich das verfügbare Einkommen bei steigendem Bruttoeinkommen?
- Lohnt sich Erwerbsarbeit immer?

Warum ein Modell zur Berechnung des verfügbaren Einkommens?

- Die Berechnung der Sozialtransfers hängt von verschiedenen „massgebenden“ Einkommen ab
- Einzelne Sozialtransfers sind miteinander verknüpft (Wechselwirkung)
- Standardisierte Berechnung ermöglicht:
 - Quervergleiche zwischen Kantonshauptorten
 - Vergleich der Entwicklung des verfügbaren Einkommens

Modell zur Berechnung des verfügbaren Einkommens



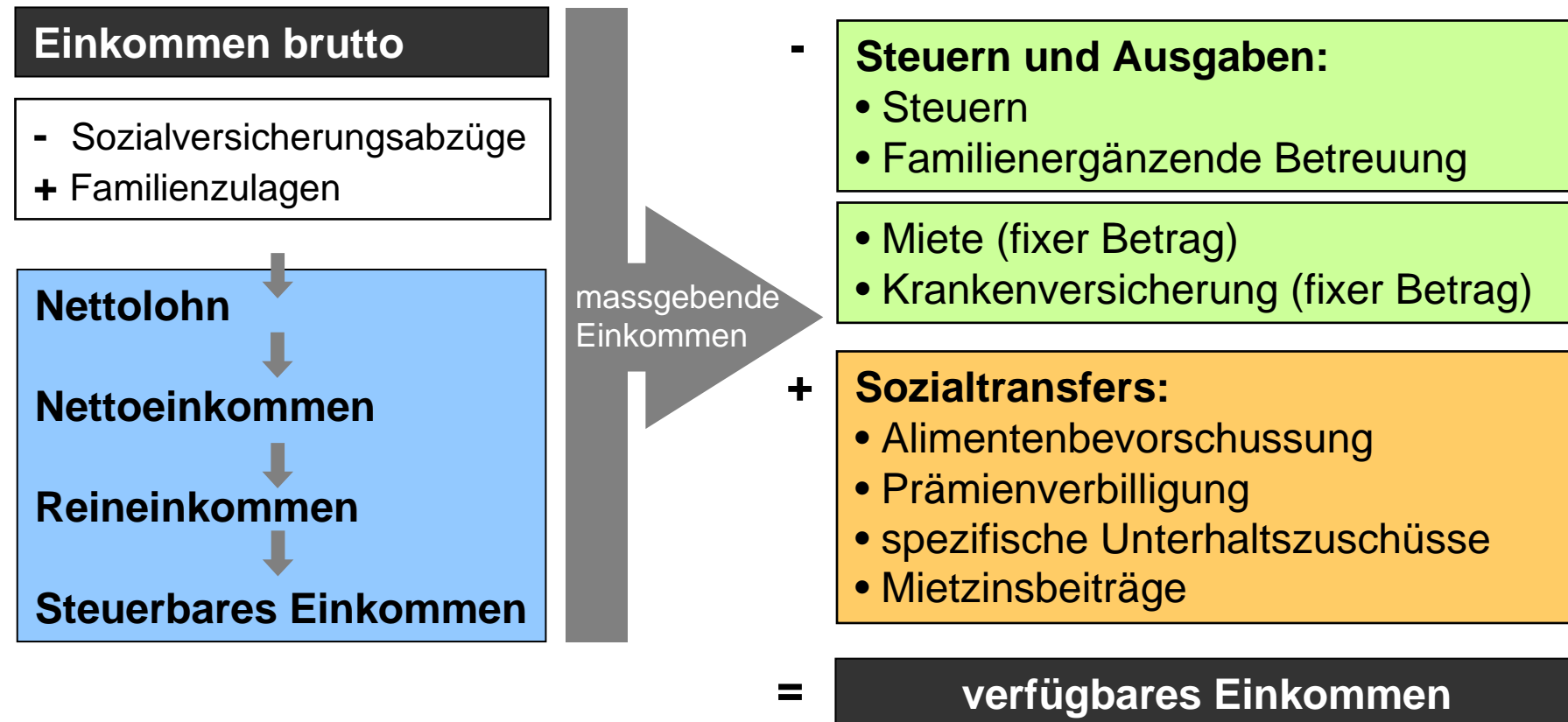
Definition des verfügbaren Einkommens

- Einnahmen (Lohneinkommen und Sozialtransfers)

abzüglich:

- Steuern
 - Miete
 - Krankenkassenprämien
 - Kosten für die familienergänzende Kinderbetreuung
-
- Mit dem frei verfügbaren Einkommen müssen alle Ausgaben für Nahrung, Kleidung, Bildung, Transport, Freizeit, nicht berücksichtigte Versicherungsleistungen usw. finanziert werden.

Modell zur Berechnung des verfügbaren Einkommens



Definition der Familientypen

Zusammensetzung
des Haushalts

Erwerbstätigkeit und
Einkommen

Grösse der
Wohnung

Betreuung der Kinder

Beispiel:

- Familie mit zwei
Kindern
(3½ und 5 Jahre)

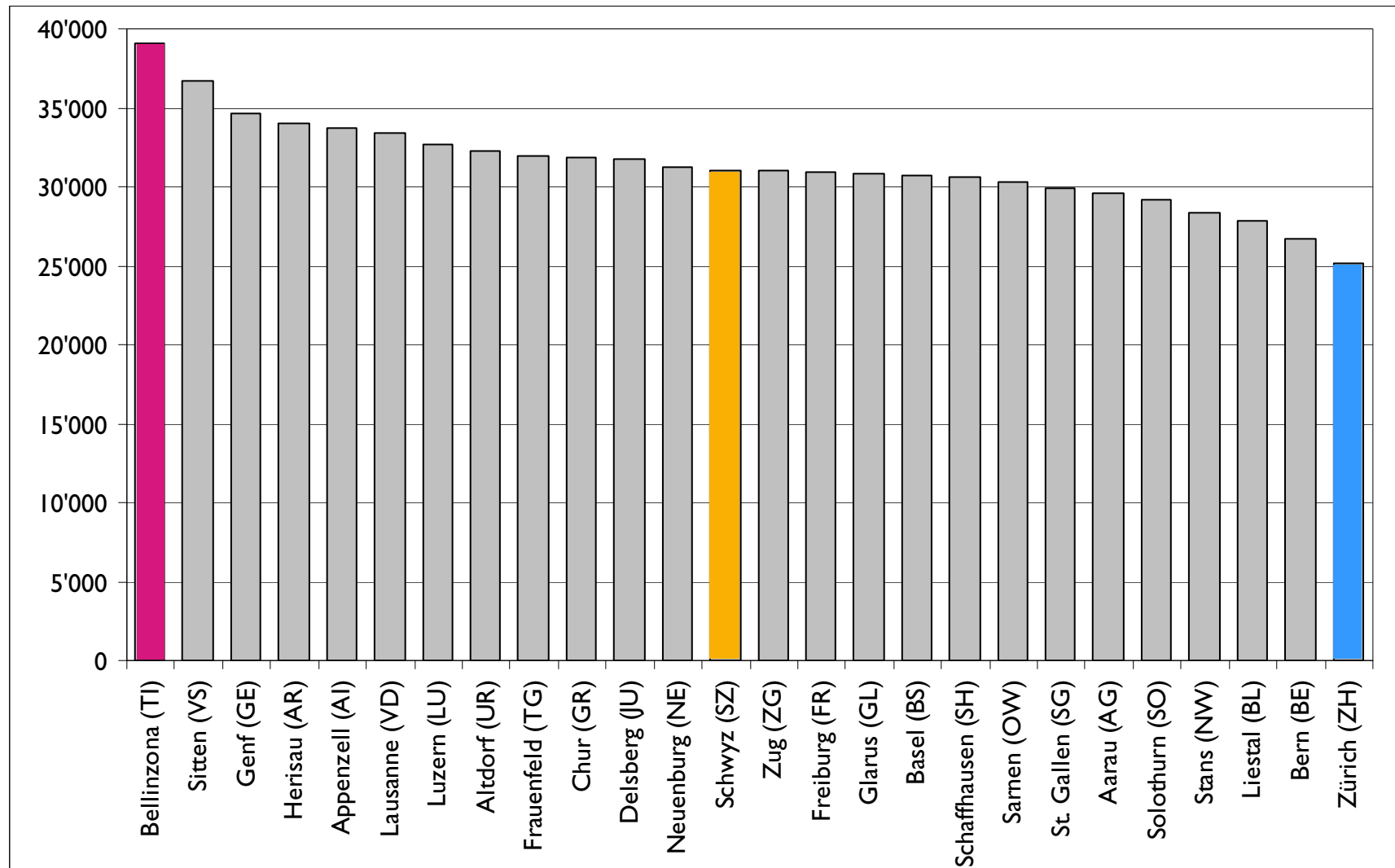
- Ein Einkommen

- 4 Zimmer

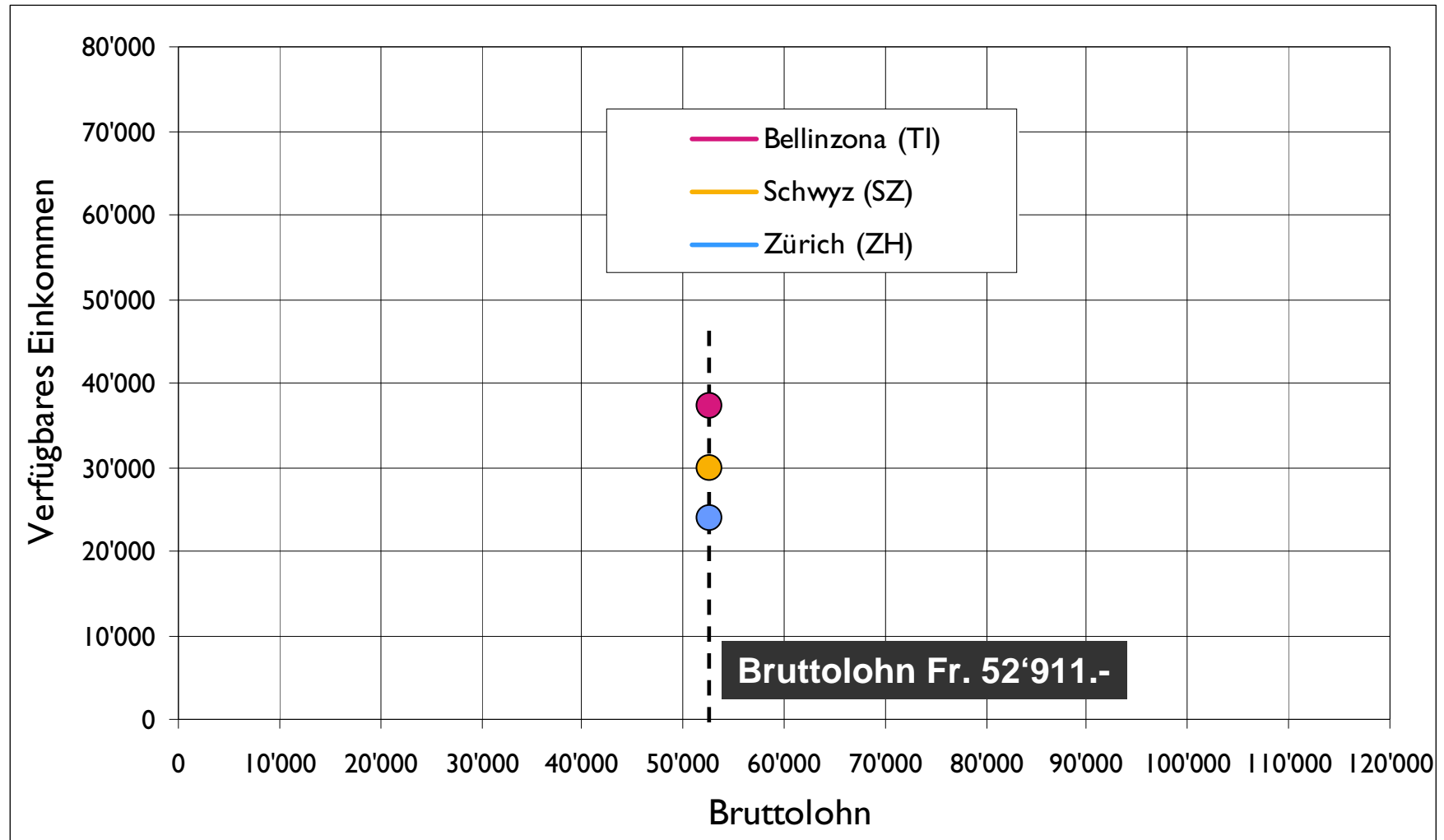
- Kinder werden durch
Ehefrau betreut

Verfügbares Einkommen

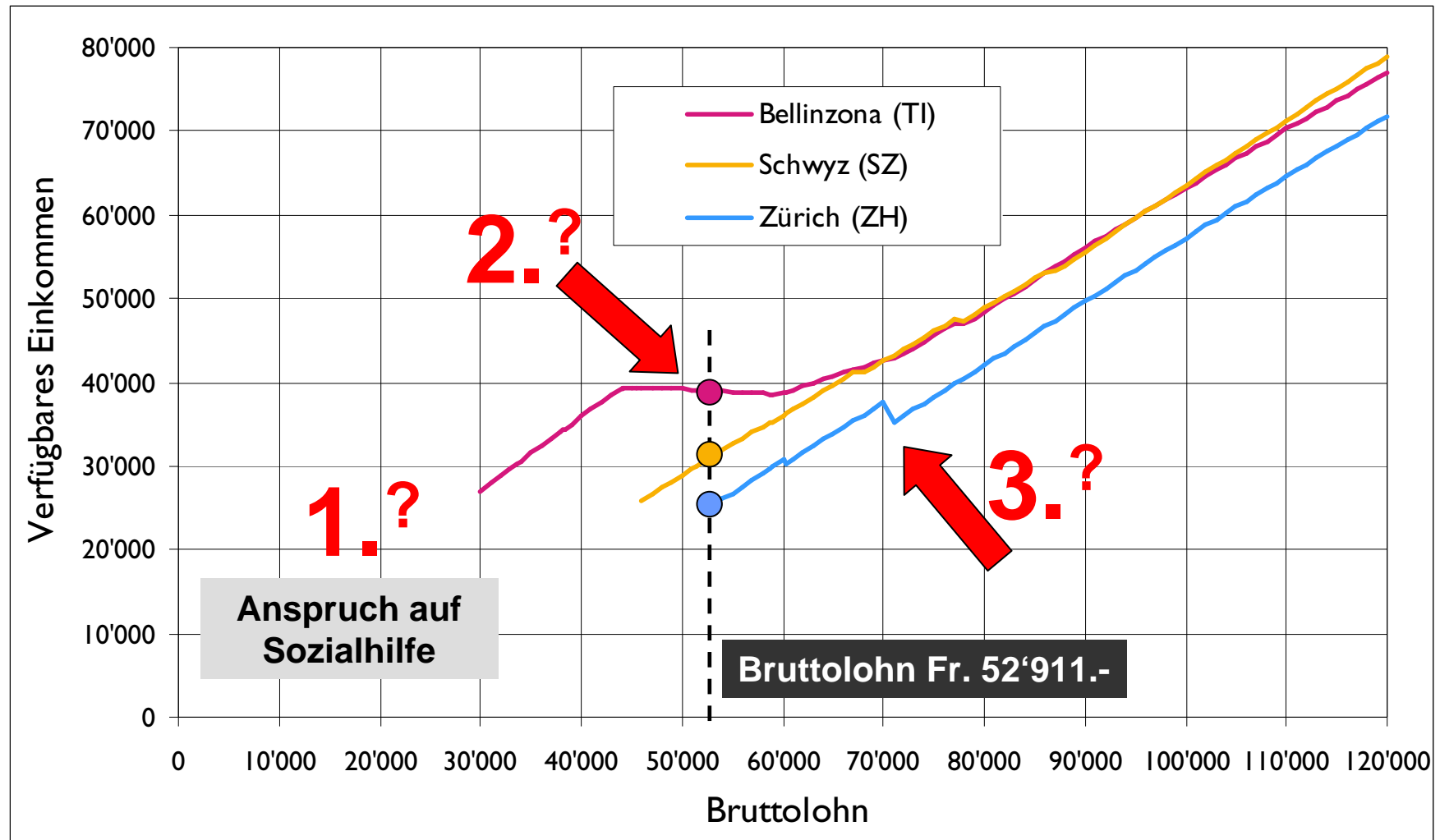
Familie mit zwei Kinder (Bruttolohn 52'911 Franken)



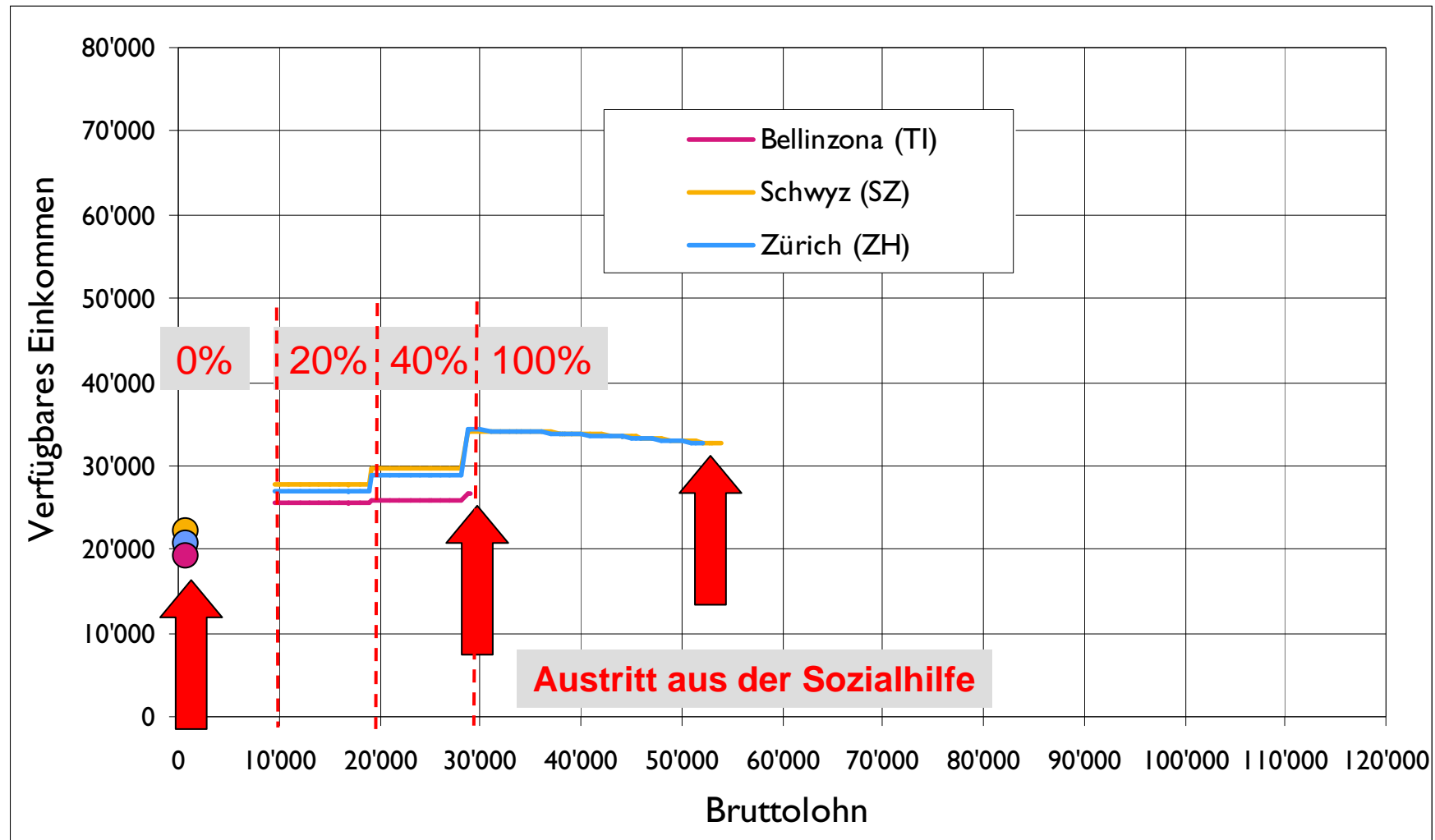
Die Entwicklung des verfügbaren Einkommens



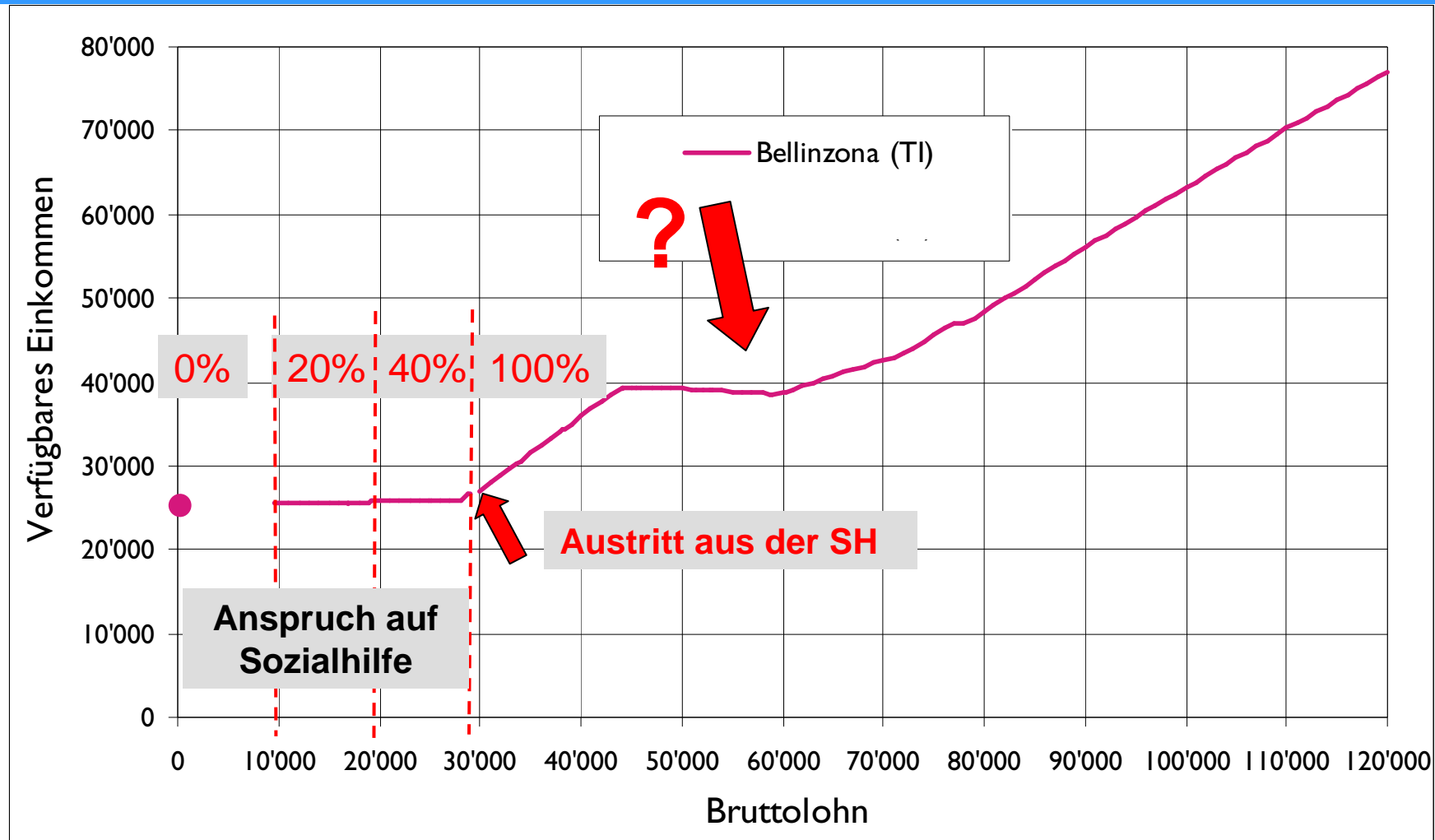
Die Entwicklung des verfügbaren Einkommens



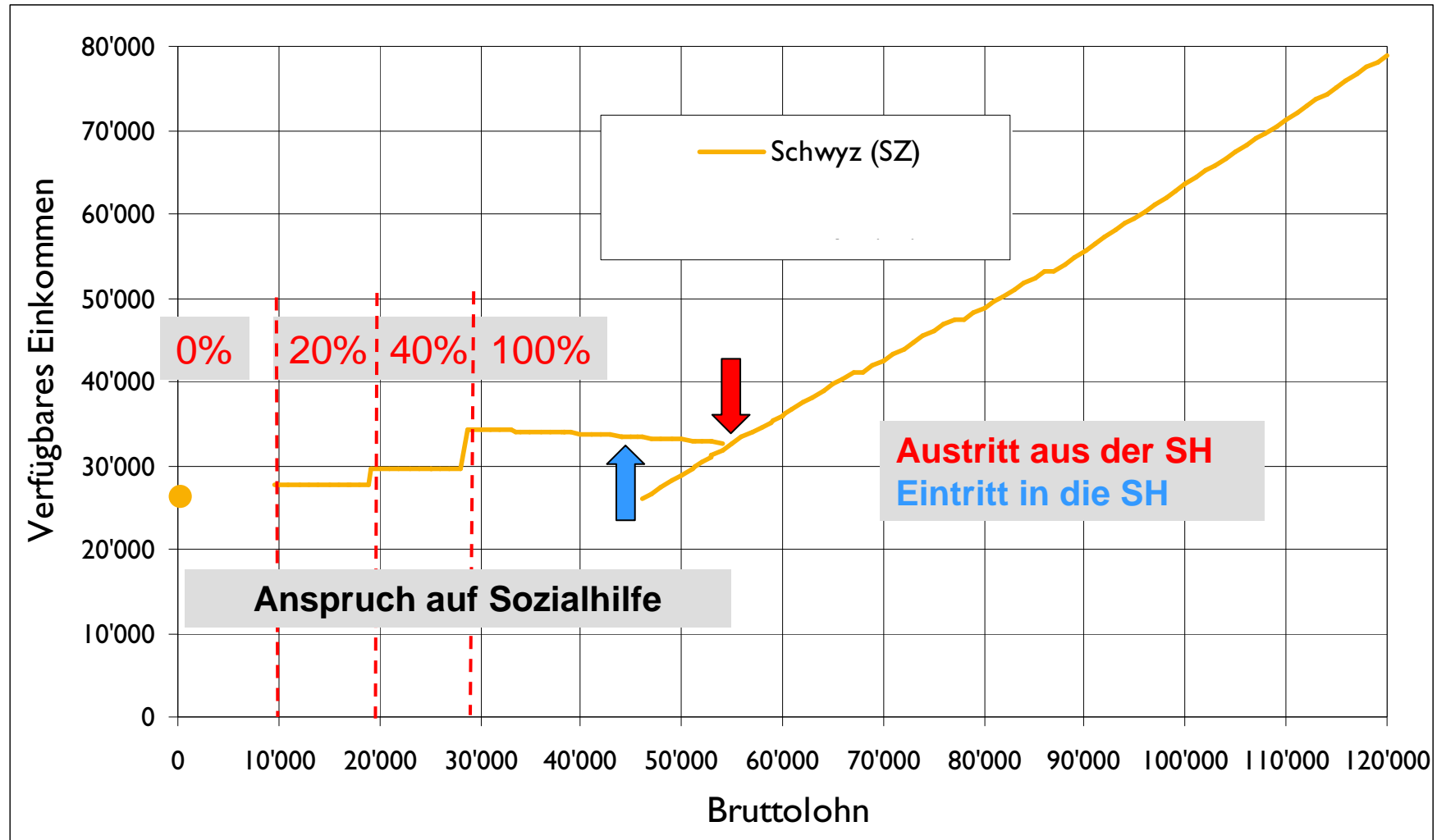
Die Entwicklung des verfügbaren Einkommens in der Sozialhilfe



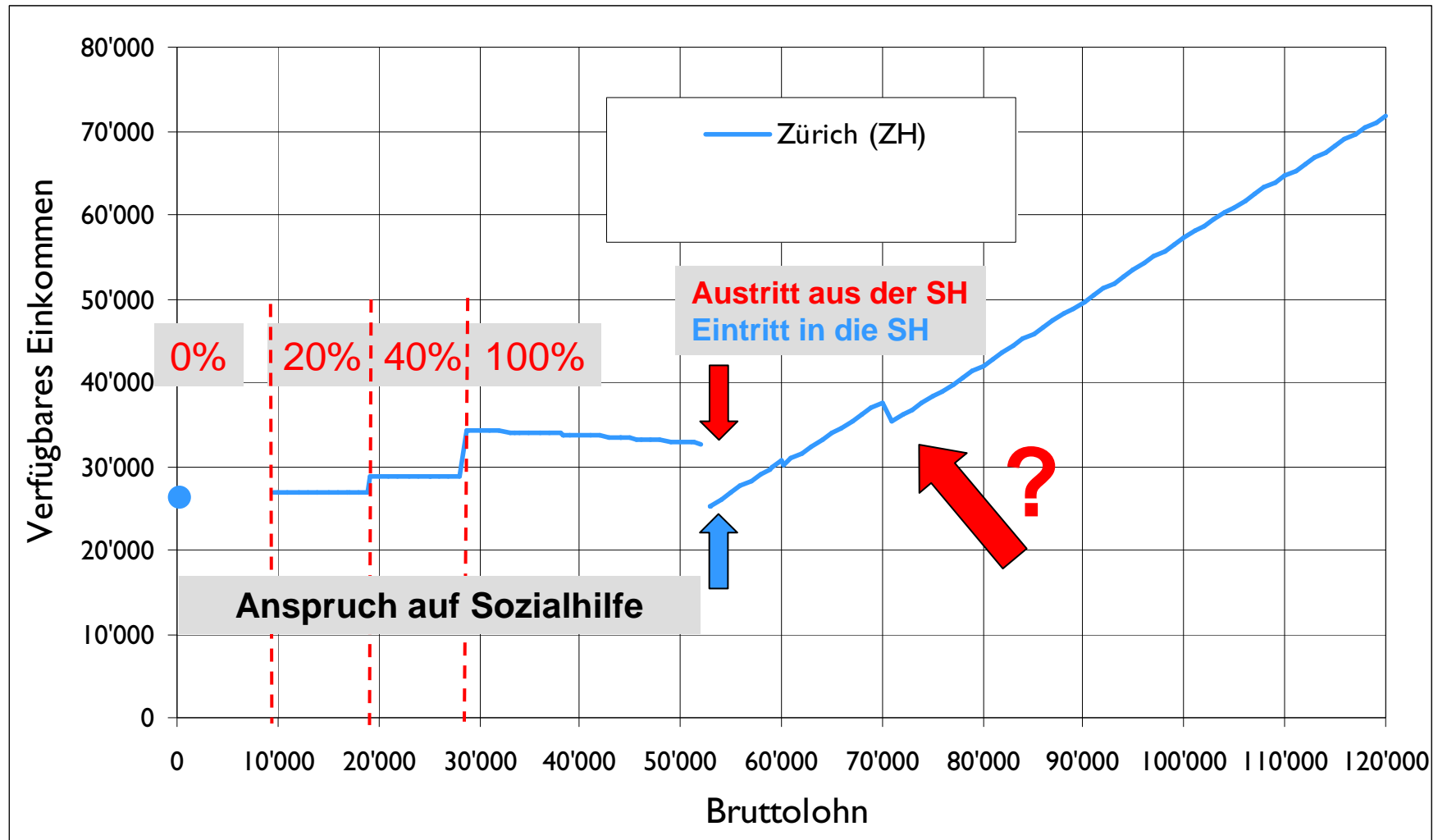
Der Übergang im Bereich der Sozialhilfe, Bellinzona (TI)



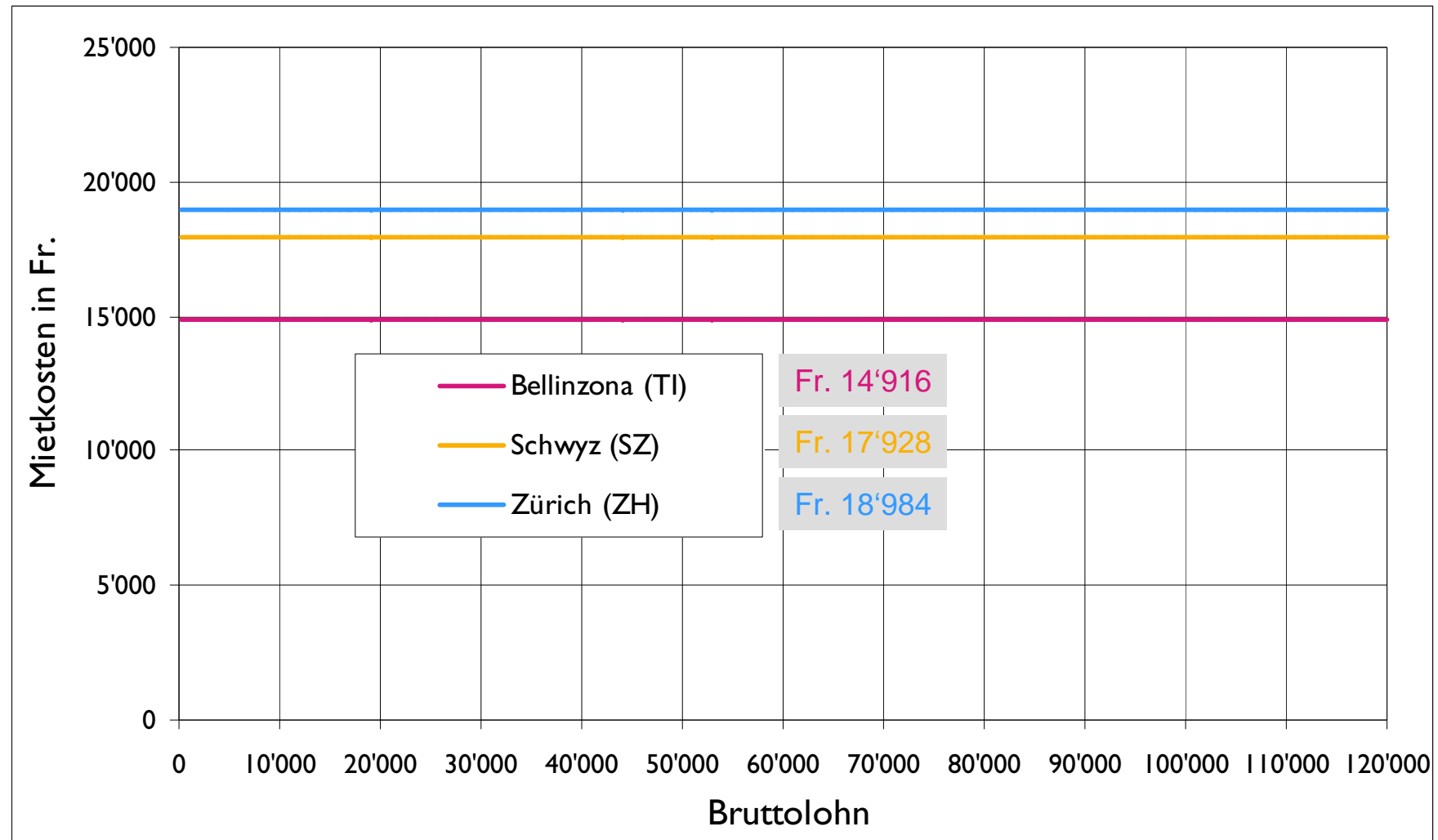
Der Übergang im Bereich der Sozialhilfe, Schwyz (SZ)



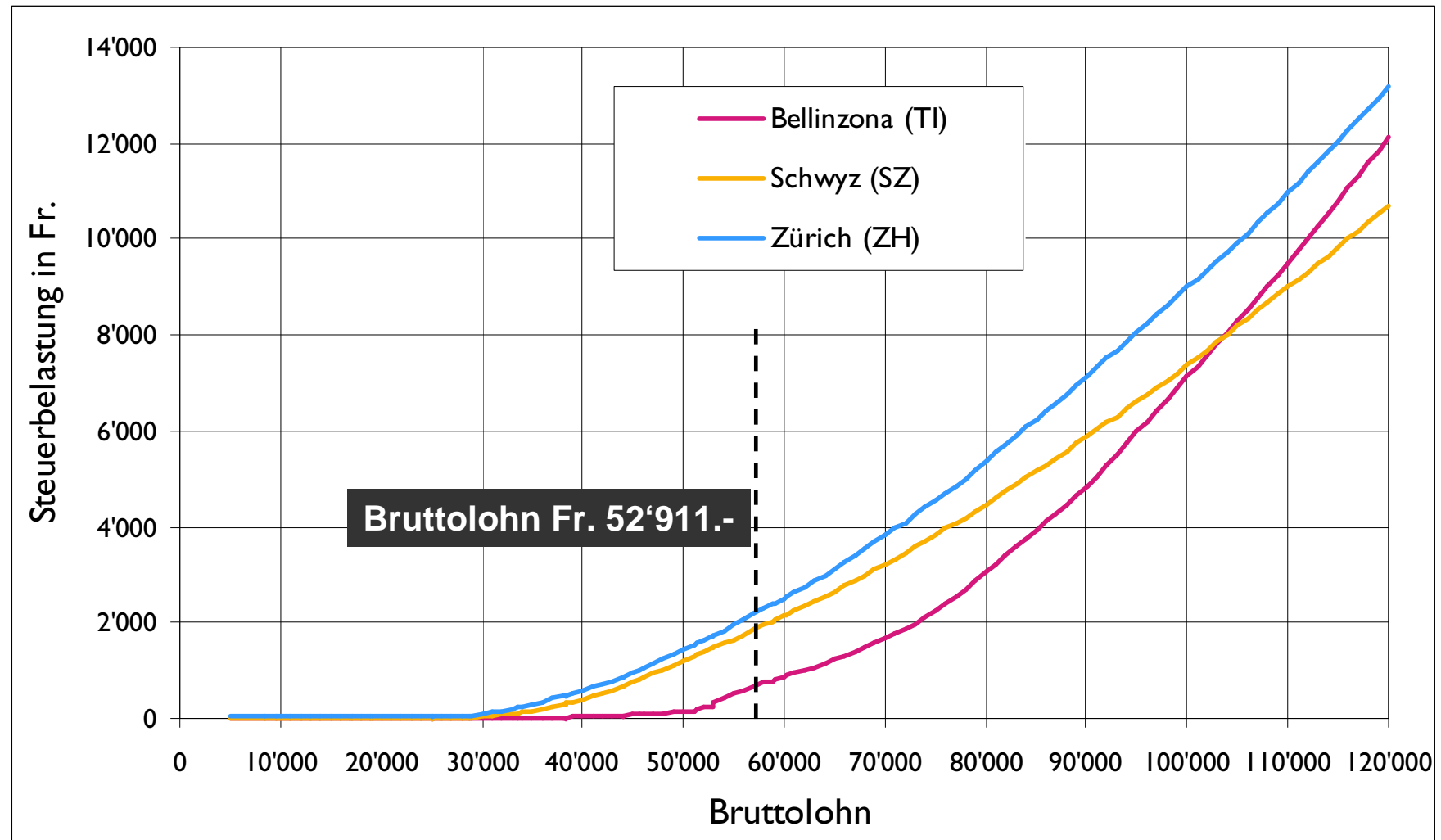
Der Übergang im Bereich der Sozialhilfe, Zürich (ZH)



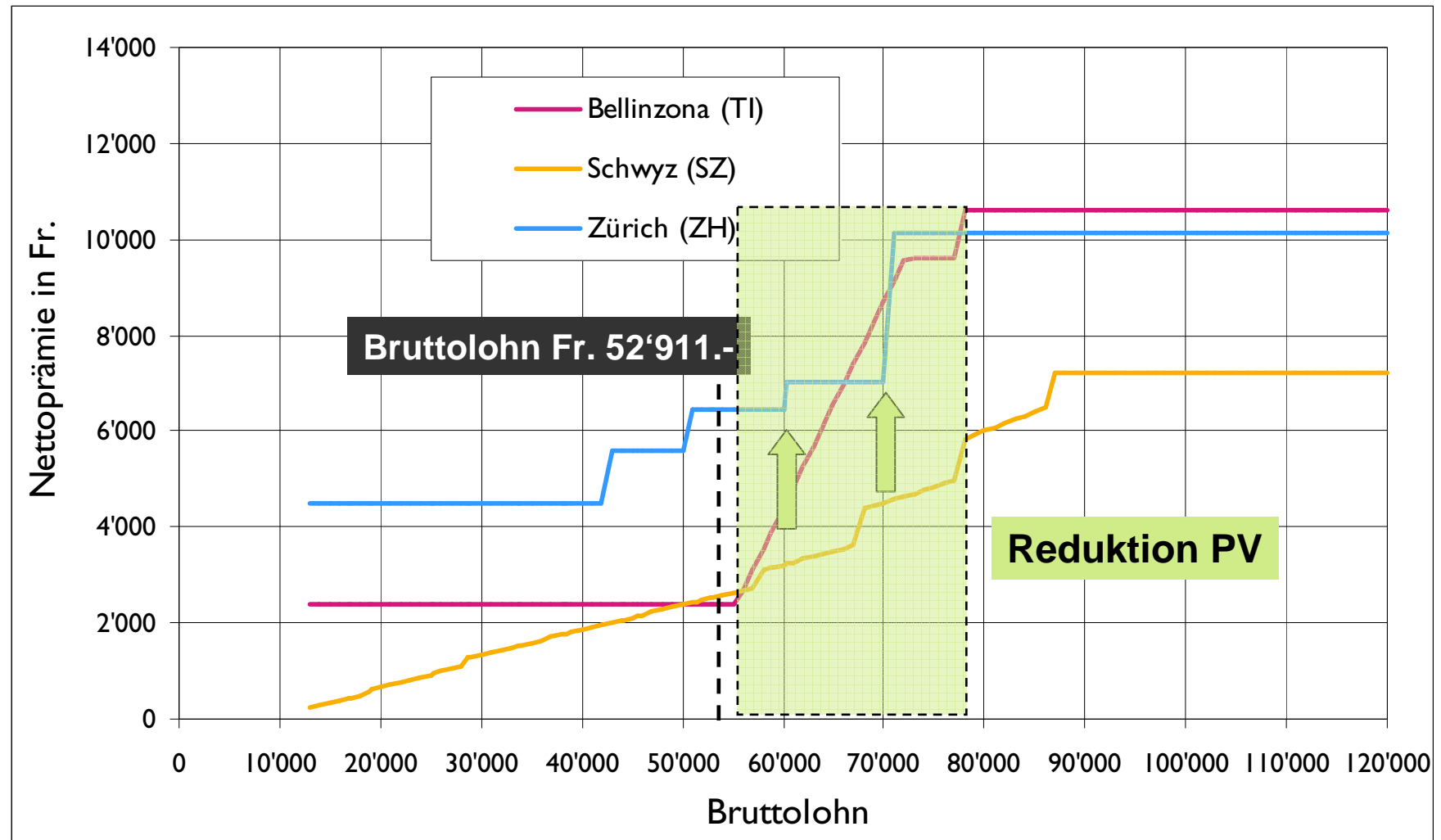
Wohnungsmiete (4-Zimmerwohnung) inklusiv Nebenkosten



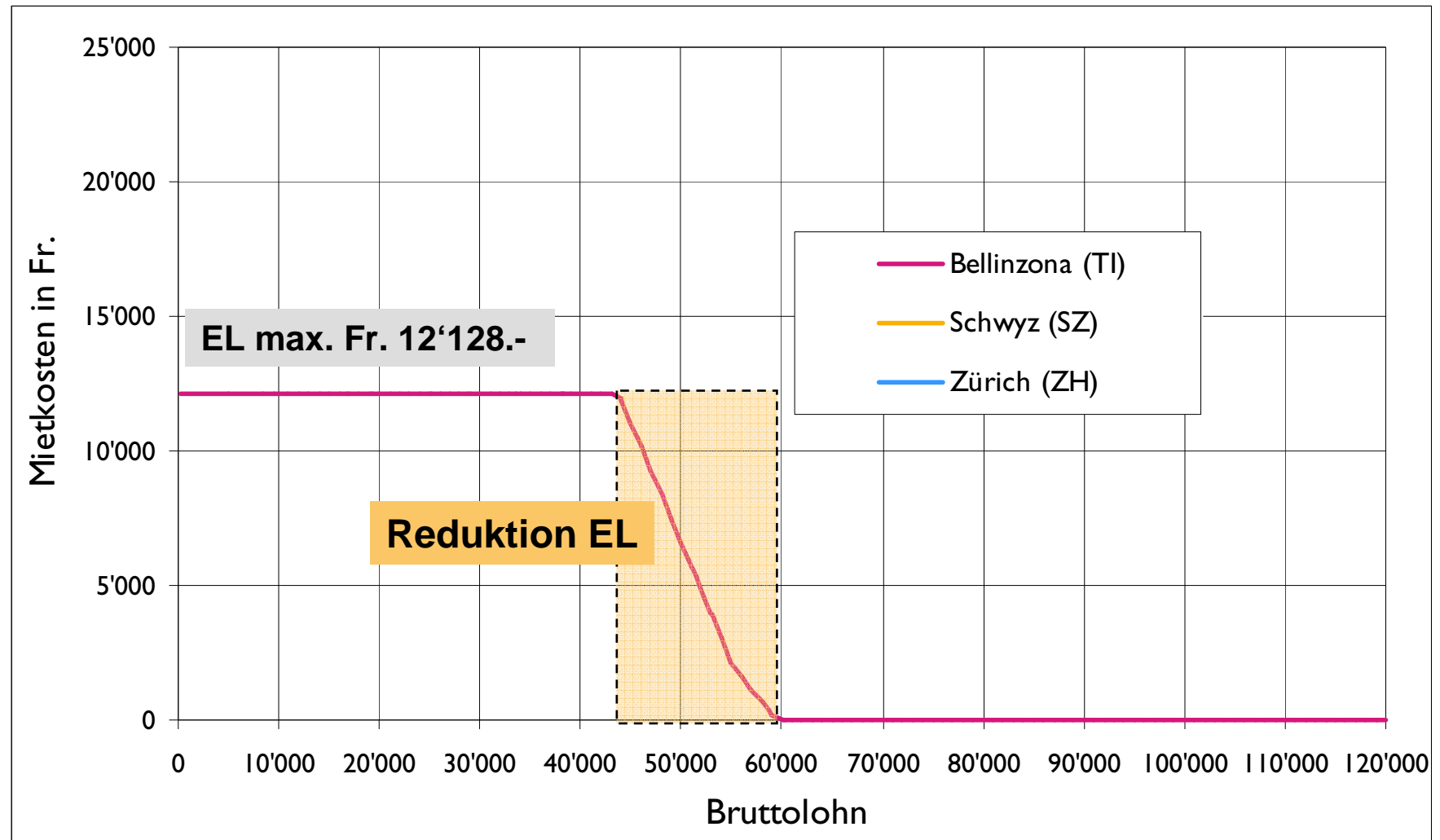
Steuerbelastung



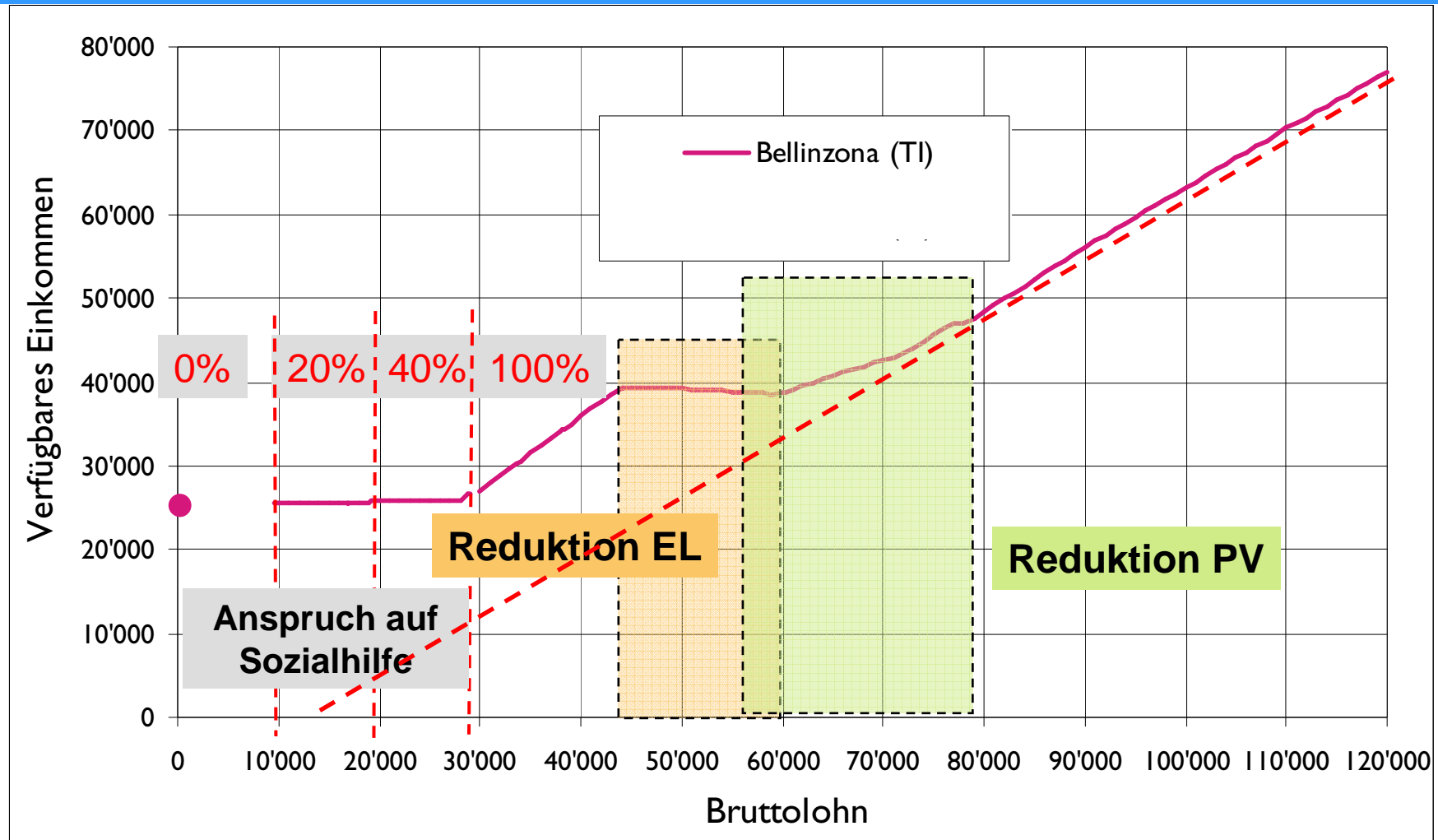
Belastung durch Krankenkassenprämien (inklusive Prämienverbilligung)



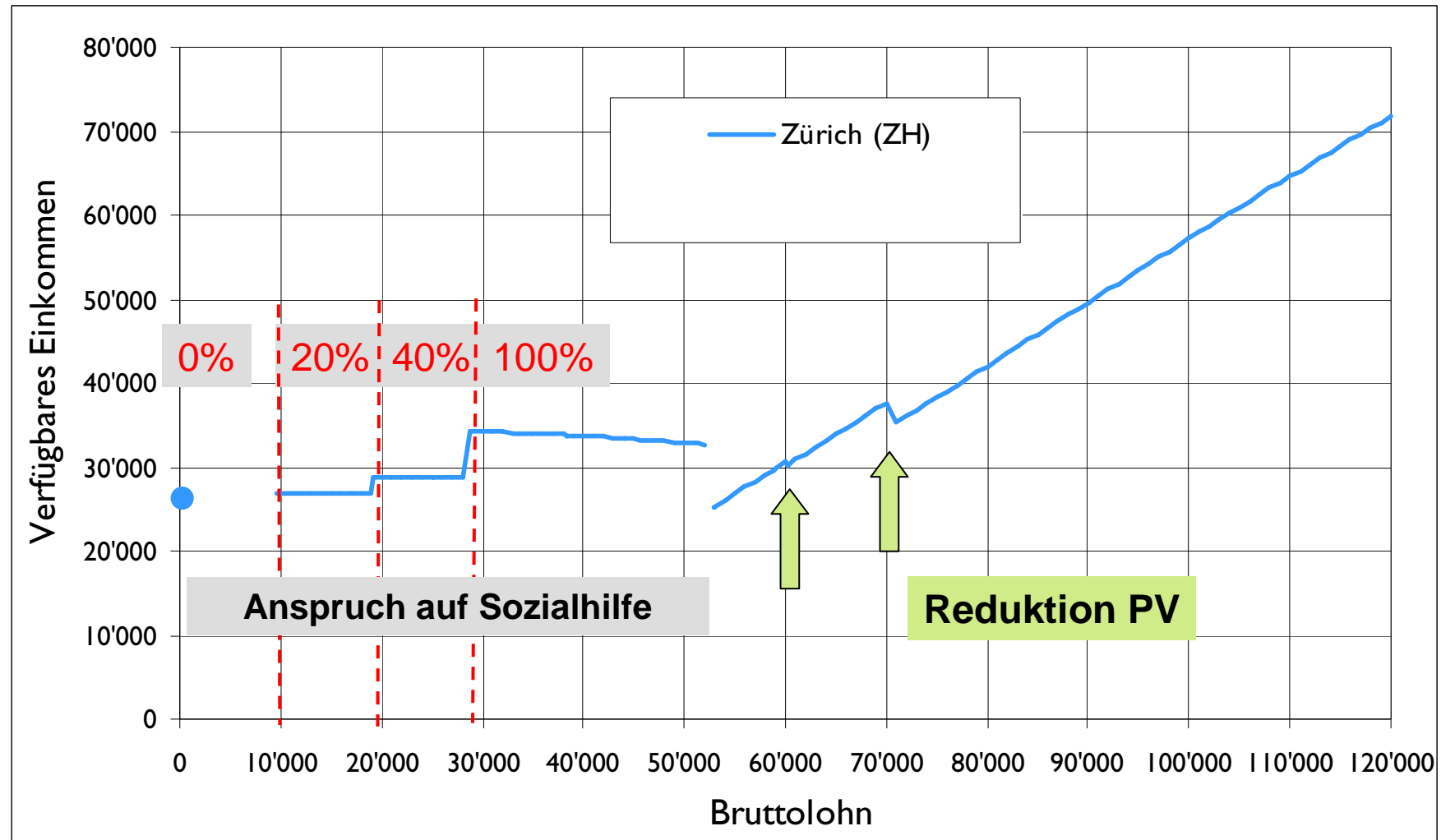
Entlastung durch EL für Familien



Entwicklung des verfügbaren Einkommens, Bellinzona (TI)



Entwicklung des verfügbaren Einkommens, Zürich (ZH)



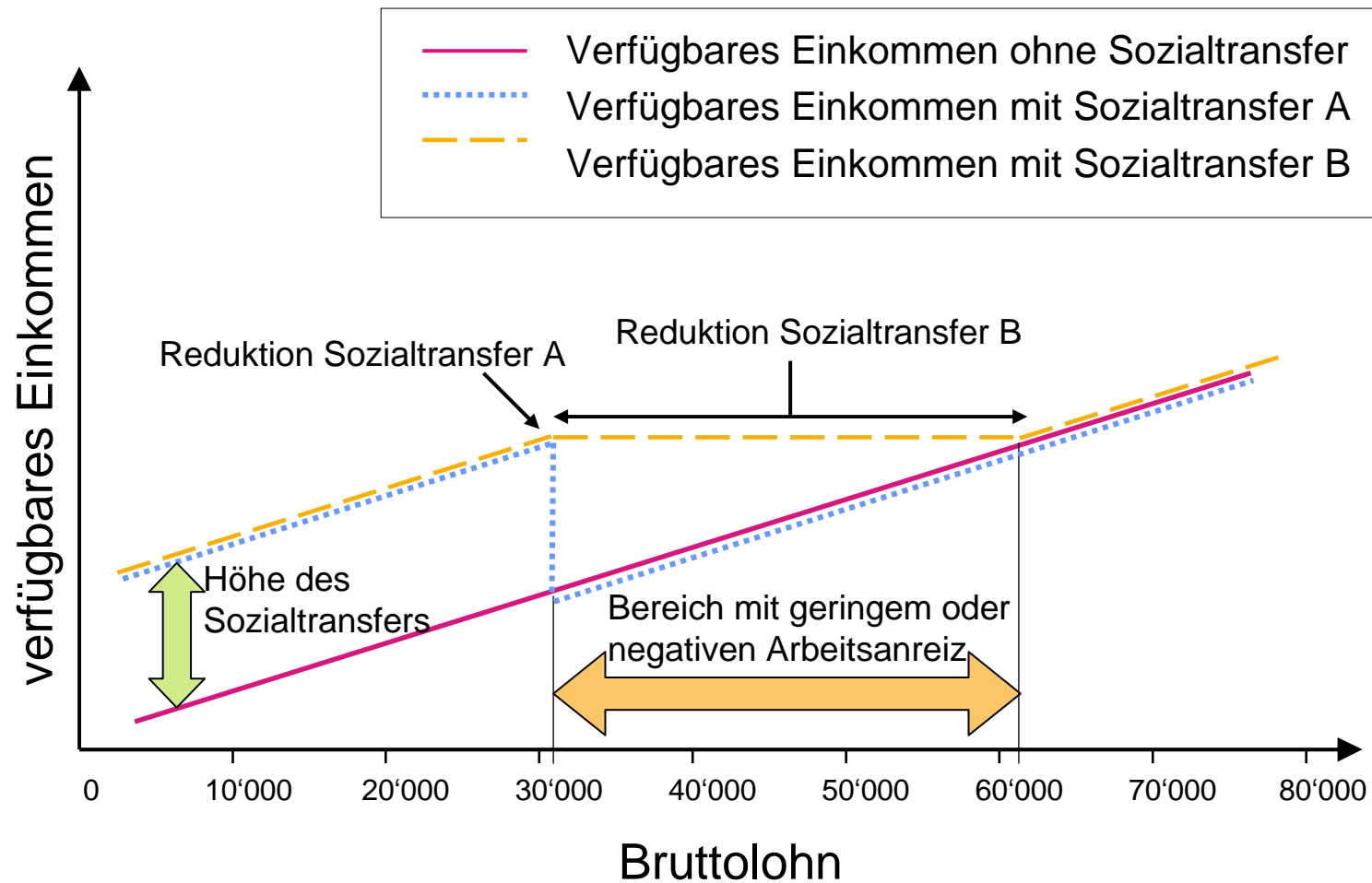
Antwort auf die Forschungsfragen

- Wie entwickelt sich das verfügbare Einkommen bei steigendem Bruttoeinkommen?
- Lohnt sich Erwerbsarbeit immer?

→ Nein, ...

...im Übergang zur Sozialhilfe und bei der Reduktion von Sozialtransfers gibt es Bereiche mit **negativen Einkommensanreizen**.

Sozialtransfers und Arbeitsanreize



Ausblick weitere Möglichkeiten des Modells / der Modellierung

- Differenzierung nach Gemeinden innerhalb des Kantons
- Erweiterung, Veränderung der Familientypen
- Veränderungen der Anspruchs und Berechnungsbedingungen für Transfers und Ausgaben (Steuertarife, Familienzulagen, Ergänzungsleistungen etc.)
- ➔ Vergleich verschiedener Anspruchs-/ Berechnungsvarianten
- ➔ Beurteilung der Auswirkungen auf die Zielgruppen
- ➔ Schätzung der Kosten für die öffentliche Hand (Verknüpfung mit Steuerdaten)