

## Inhalt

	Seite
<b>Erstes Kapitel: Zusammenfassung</b>	
<b>Erfolge im Ausland – Herausforderungen im Inland</b> . . . . .	1
I. Weltwirtschaft: Aufschwung auf breitem Fundament . . . . .	2
II. Deutschland: Exportgetragener Aufschwung – keine Linderung der binnenwirtschaftlichen Probleme . . . . .	6
Die voraussichtliche Entwicklung im Jahr 2005: Konjunktur- hoffnungen ruhen auf der Belebung der Binnenwirtschaft . . . . .	15
III. Erfolge im Ausland – Herausforderungen im Inland . . . . .	17
1. Krankenversicherung und Pflegeversicherung: Pauschalprämien statt einkommensabhängiger Beiträge . . . . .	19
2. Das deutsche Bildungssystem: Kein gutes Zeugnis . . . . .	22
3. Wirtschaftspolitik für den Aufbau Ost: Königsweg nicht in Sicht . .	23
4. Finanzpolitik: Unverändert dringender Handlungsbedarf . . . . .	27
5. Lohnpolitik: Dynamische und wettbewerbsfähige Arbeitsmärkte als Wachstumsmotoren . . . . .	29
<b>Zweites Kapitel: Die wirtschaftliche Lage im Jahr 2004</b> . . . . .	31
I. Weltwirtschaft: Aufschwung auf breitem Fundament . . . . .	31
1. Vereinigte Staaten: Wirtschaftliche Dynamik über Potential- wachstum . . . . .	35
2. Japan: Hoffnungen auf eine nachhaltige Erholung festigen sich . . .	49
3. Positive weltwirtschaftliche Entwicklung erfasst alle Schwellen- länder . . . . .	54
Ostasien: Ausstrahlungseffekte von China verstärken Aufwärtstrend . . . . .	54
Exkurs: Die zunehmende Bedeutung Chinas für die welt- wirtschaftliche Entwicklung . . . . .	56
Wirtschaftliche Erholung stabilisiert sich auch in Latein- amerika . . . . .	61
4. WTO: Kein Ende der Doha-Runde . . . . .	62
II. Europäische Union: Verhaltene Reformen in günstigerem konjunkturellen Umfeld . . . . .	68
1. Verbesserte konjunkturelle Entwicklung im Euro-Raum . . . . .	68
2. Unverändert expansive Geldpolitik bei wechselnden Risiken . . . . .	77
3. Günstige konjunkturelle Entwicklung in den übrigen Ländern der Europäischen Union . . . . .	98
Vereinigtes Königreich: Anhaltende Dynamik in strafferem monetären Umfeld . . . . .	98

	Seite
Voranschreitender Aufholprozess in den neuen Mitglied- staaten der Europäischen Union .....	98
Osterweiterung des Euro-Raums – Differenzierte Bewertung der Kandidaten erforderlich .....	100
4. Institutionelle Entwicklungen in der Europäischen Union .....	110
Osterweiterung der Europäischen Union .....	110
Die Finanzplanung der Europäischen Union für die Jahre 2007 bis 2013: Chance zur Neuausrichtung der Kohäsionspolitik vergeben .....	111
Einigung über einen Europäischen Verfassungsvertrag .....	114
Reform der Gemeinsamen Marktordnung für Zucker: Den Rüben an den Kragen .....	118
Emissionshandel – Umsetzung des Kyoto-Protokolls auf europäischer Ebene .....	121
III. Deutschland: Exportgetragener Aufschwung – keine Linderung der binnenwirtschaftlichen Probleme .....	127
1. Außenwirtschaftliche Stärke – anhaltend schwache Binnen- nachfrage .....	128
Wirtschaftliche Erholung übersteigt Potentialwachstum .....	129
Sehr zögerliche Erholung des Konsums .....	135
Keine durchgreifende Erholung der Investitionen .....	139
Außenwirtschaft: Motor der konjunkturellen Entwicklung .....	143
Entstehungsseite: Erholung im Verarbeitenden Gewerbe .....	146
Preisniveauentwicklung: Dominiert von Sondereffekten .....	146
Exkurs: Auswirkungen von Ölpreisschocks auf Konjunktur und Inflation .....	150
2. Arbeitsmarkt: Beschäftigungsabbau läuft aus, Arbeitsmarktlage aber noch desolat .....	165
Beschäftigungsabbau läuft aus .....	166
Arbeitslosigkeit verharrt auf hohem Niveau .....	178
Berufsausbildungsstellenmarkt: Lage trotz verstärkter Bemühungen weiterhin prekär .....	184
Ein wichtiger Reformschritt erreicht: Das Arbeitslosengeld II ...	187
Bundesagentur für Arbeit und arbeitsmarktpolitisches Instrumentarium .....	193
Tarifpolitik und Lohnentwicklung: Beschäftigungsfreundliche Zurückhaltung angesichts drohender Arbeitsplatzverluste .....	195
3. Öffentliche Finanzen: Trotz Aufschwungs keine Besserung der Haushaltslage .....	203
Defizitquote überschreitet Maastricht-Kriterium erneut deutlich .....	204
Einnahmen und Ausgaben des Staates fast unverändert .....	205
Haushalte der staatlichen Ebenen: Probleme des Bundes verschärfen sich .....	207
Staatlicher Schuldenstand nimmt weiter zu .....	215
Kassenmäßiges Steueraufkommen fast unverändert .....	217
Das Alterseinkünftegesetz: Eine weit reichende Entscheidung ...	222

## Inhalt

	Seite
4. Soziale Sicherung: Reformen und fortdauernde Einnahmeschwäche .....	237
Rentenversicherung: Stabilisierung durch Nachhaltigkeitsfaktor .....	237
Gesetzliche Krankenversicherung: Atempause durch die Gesundheitsreform 2003 .....	246
Pflegeversicherung: Der Reformdruck wächst .....	260
Exkurs: Einnahmeschwäche der Sozialversicherungen .....	266
5. Das deutsche Bankensystem: Befunde und Perspektiven .....	272
Die Drei-Säulen-Struktur des deutschen Bankensystems .....	274
Zur Lage der deutschen Kreditwirtschaft .....	276
Krisen- und Makrostabilität gewährleistet .....	281
Mögliche Ineffizienzen des deutschen Bankensystems durch Wettbewerbsverzerrungen und unausgenutzte Skaleneffekte ....	289
Reformen des öffentlich-rechtlichen Bankensektors .....	294
6. Zur wirtschaftlichen Lage in den neuen Bundesländern .....	303
Aggregierte und disaggregierte Kennzahlen der wirtschaftlichen Entwicklung in Ostdeutschland .....	304
Weiterhin desolate Lage auf dem Arbeitsmarkt .....	312
Öffentliche Haushalte: geringe eigene Steuereinnahmen, hohe Zuweisungen und hohe Verschuldung .....	318
Demographische Entwicklung in Ostdeutschland .....	325
Literatur: Diagnose .....	327
 <b>Drittes Kapitel: Die voraussichtliche Entwicklung im Jahr 2005 .....</b>	 331
I. Überblick: Konjunkturoffnungen ruhen auf moderater Belebung der inländischen Nachfrage .....	331
II. Prognose .....	333
Risiken für die Prognose .....	333
Weiterhin robuste weltwirtschaftliche Entwicklung .....	334
Erholung im Euro-Raum setzt sich fort .....	335
Deutschland: Moderate Erholung der Binnennachfrage .....	337
 <b>Viertes Kapitel: Deutschland im internationalen Wettbewerb .....</b>	 349
1. Was ist internationale Wettbewerbsfähigkeit? .....	350
2. Die Entwicklung der Exporte: Weltmeister oder Basar? .....	354
3. Ausländische Direktinvestitionen: Wird nur noch in Osteuropa und Asien investiert? .....	365
4. Deindustrialisierung: Droht der Verlust der industriellen Basis? .....	371
5. Fazit .....	376

	Seite
<b>Fünftes Kapitel: Herausforderungen annehmen</b> .....	387
I. Krankenversicherung und Pflegeversicherung: Pauschalprämien statt einkommensabhängiger Beiträge .....	387
1. Krankenversicherung: Finanzierung des Gesundheitssystems wachstums- und beschäftigungsfreundlich gestalten .....	387
Grundsätzliche Ausgestaltung eines Finanzierungssystems .....	388
Vorschlag für eine Neugestaltung der Finanzierungsseite des Gesundheitssystems: Die Bürgerpauschale .....	397
Andere Reformmodelle .....	408
2. Pflegeversicherung: Reform unausweichlich .....	413
Ausstieg aus dem Umlageverfahren: das Kohortenmodell .....	413
Ein umlagefinanziertes Pauschalbeitragssystem .....	418
Reformen auf der Leistungsseite .....	420
Eine andere Meinung .....	421
II. Das deutsche Bildungssystem: Kein gutes Zeugnis .....	422
1. Bedeutung von Bildung und Humankapital: Gesamt- wirtschaftliche und einzelwirtschaftliche Aspekte .....	423
2. Erfolgsfaktoren von Bildungssystemen im internationalen Vergleich .....	430
Bildungsbeteiligung und Bildungsausgaben .....	431
Leistungserhebungen im schulischen Bereich .....	435
Vorschulbereich und Schulsystem .....	438
Was zu tun ist .....	444
Tertiärbereich: Stärkere finanzielle Beteiligung der Studierenden .....	446
Fazit .....	457
III. Wirtschaftspolitik für den Aufbau Ost: Königsweg nicht in Sicht ....	458
1. Ist Ostdeutschland anders? .....	459
2. Vorschläge zum Aufbau Ost: Fehlende Patentrezepte .....	462
3. Solidarpakt II neu ausrichten .....	467
Wie effektiv ist die Investitionsförderung? .....	468
Mut zur Wahrheit: Fehlverwendung der Solidarpakt-I-Mittel ....	470
4. Solidarpakt II neu justieren .....	473
5. Fiskalische Auswirkungen der demographischen Entwicklung in den neuen Bundesländern .....	479
6. Arbeitsmärkte in Ostdeutschland: Wenig Aussicht auf rasche Besserung .....	483
IV. Dynamische und wettbewerbsfähige Arbeitsmärkte als Wachstums- motoren .....	487
1. Reformen am Arbeitsmarkt: Zielführende Regelungen wirken lassen .....	488
Arbeitslosengeld II .....	488

## *Inhalt*

	Seite
2. Länger arbeiten für mehr Wachstum und Beschäftigung? . . . . .	491
3. Berufliche Bildung: Chancen für mehr Ausbildungsplätze wahrnehmen . . . . .	497
4. Lohnpolitischen Kurs halten, Arbeitsmarktflexibilität erhöhen . . . .	501
Eine andere Meinung . . . . .	507
V. Finanzpolitik: Unverändert dringender Handlungsbedarf . . . . .	517
1. Öffentliche Haushalte unter Konsolidierungsdruck . . . . .	518
2. Steuerreform: Es kommt auf die Unternehmensbesteuerung an! . . .	526
3. Mehr Mut bei der Föderalismusreform . . . . .	537
Entflechtung der Ausgaben . . . . .	538
Entflechtung der Einnahmen . . . . .	539
Neuordnung des Finanzausgleichs . . . . .	540
Nationaler Stabilitätspakt zur Begrenzung von Verschuldungs- anreizen . . . . .	541
Reform der Finanzverfassung mit Kompensation der Verlierer . .	545
Fazit . . . . .	546
Eine andere Meinung . . . . .	546
<b>Analysen zu ausgewählten Themen . . . . .</b>	<b>553</b>
I. Aspekte der Wechselkursentwicklung . . . . .	553
II. Aktualisierte Analyse der personellen Einkommensverteilung in Deutschland . . . . .	567

	Seite
<b>Anhang</b>	
I. Gesetz über die Bildung eines Sachverständigenrates zur Begutachtung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung .....	575
II. Auszug aus dem Gesetz zur Förderung der Stabilität und des Wachstums der Wirtschaft .....	577
III. Verzeichnis der Gutachten des Sachverständigenrates .....	578
IV. Methodische Erläuterungen .....	580
V. Statistischer Anhang .....	591
Allgemeine Bemerkungen und Hinweise .....	591
Erläuterung von Begriffen aus den Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen für Deutschland .....	592
Verzeichnis der Tabellen .....	596
Tabellenteil .....	599
A. Internationale Tabellen .....	599
B. Tabellen für Deutschland .....	645
I. Makroökonomische Grunddaten .....	645
II. Ausgewählte Daten zum System der Sozialen Sicherung ..	721
Sachregister .....	739