

# **Automatisierte Prüfung von Einkommen**

Stand, Anforderungen, Vorschläge

**DIFIS Hot Topic 02.12.2025**

Tanja Klenk, Helmut-Schmidt-Universität, Hamburg

Horst Bruns, Hochschule für Polizei und öffentliche Verwaltung NRW, Köln

# Inhalt

- Fragestellung
- Analyse
  - Prozess Sozialleistung / Automatisierung
  - Einkommensprüfung
  - Verfügbarkeit von Einkommensdaten
  - Grundrentenzuschlag
  - Elterngeld (ELFE)
- Vorschläge
  - Leistungsrecht, Prozesse & Organisation
  - Stakeholder

# Fragestellung

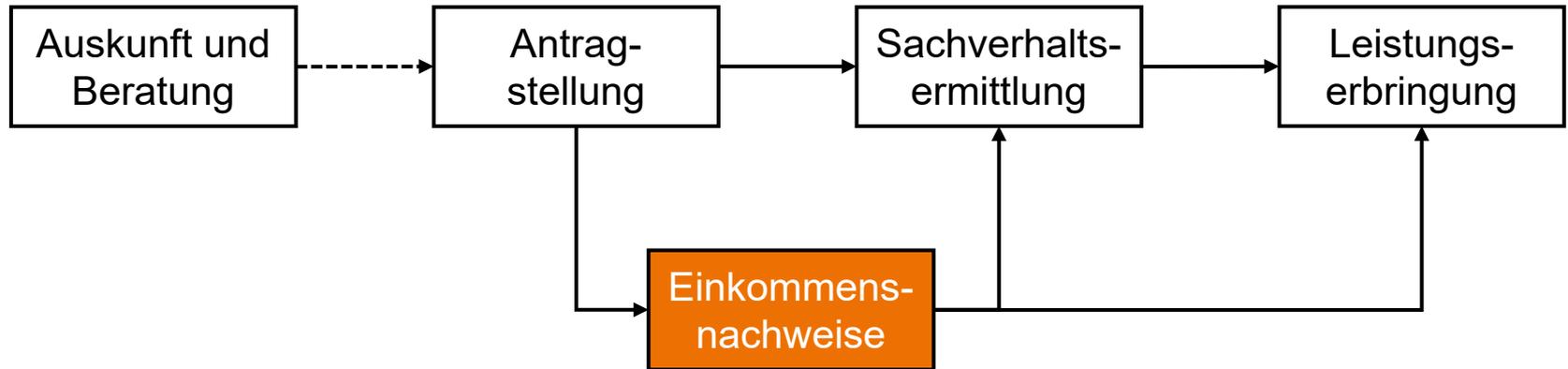
- Anlass

- unterschiedliche Einkommensvorschriften
- fehlende Voraussetzungen für Digitalisierung
- unterschiedliche Vorschläge
  - *meist Beschränkung auf Grundsicherungsleistungen*
  - *Leuchtturmprojekte („ELFE“) wiederholt genannt*

- Vorgehen

- Gesamtüberblick über SGB und Einkommensdaten
  - *Entsprechen Einkommensvorschriften Funktionen der Leistung*
  - *Verfügbarkeit nach Umfang und Zeitnähe*
- Bestandsaufnahme automatisierter Prozesse

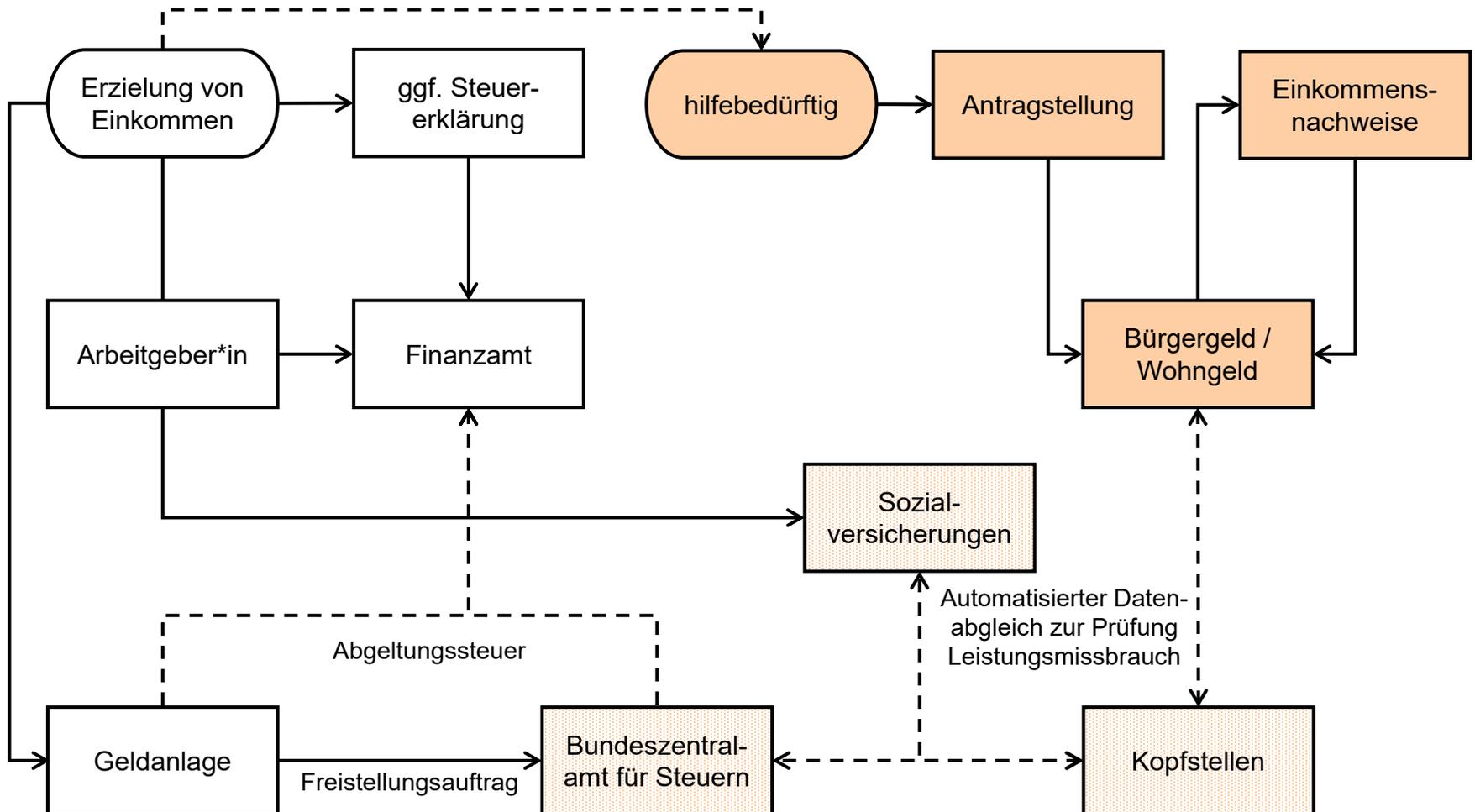
# Prozess Sozialleistungen



Ziel: Automatisierung des Gesamtprozesses

Portal - digitale Nachweise - automatischer Verwaltungsakt - elektronische Bekanntgabe

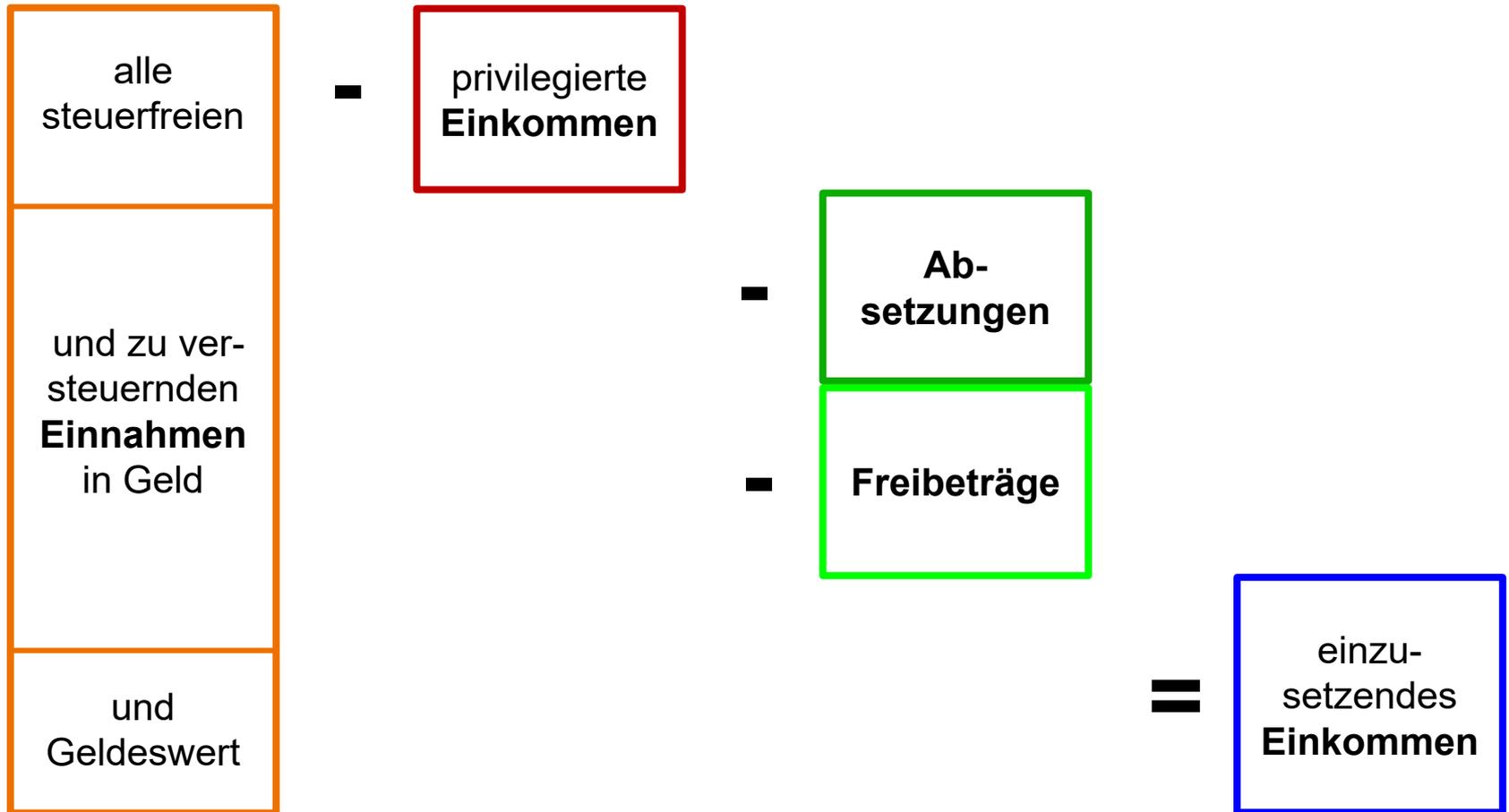
# Ist-Prozess Bürger-/Wohngeld



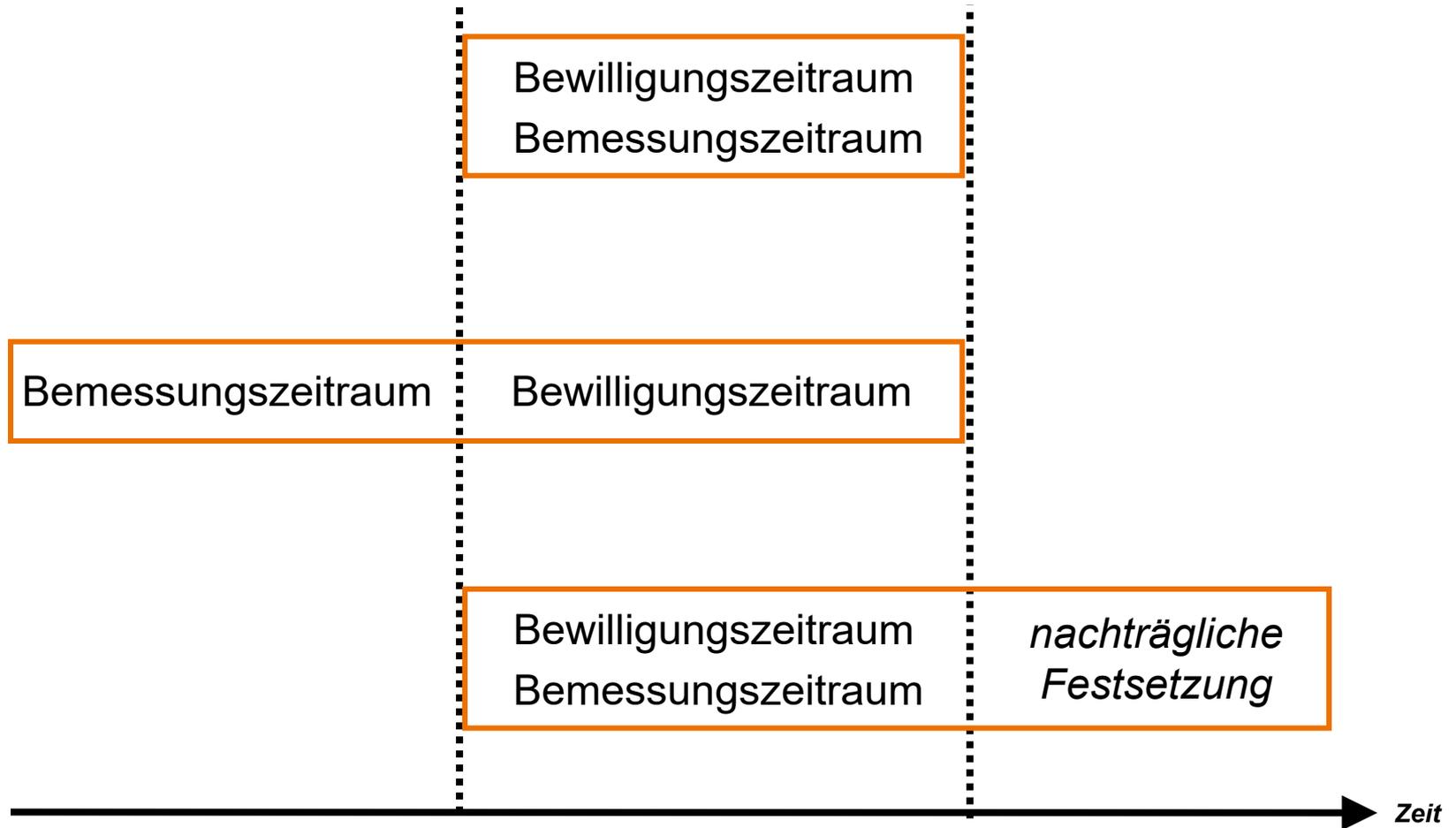
# Kriterien für Automatisierung



# Schritte Einkommensprüfung

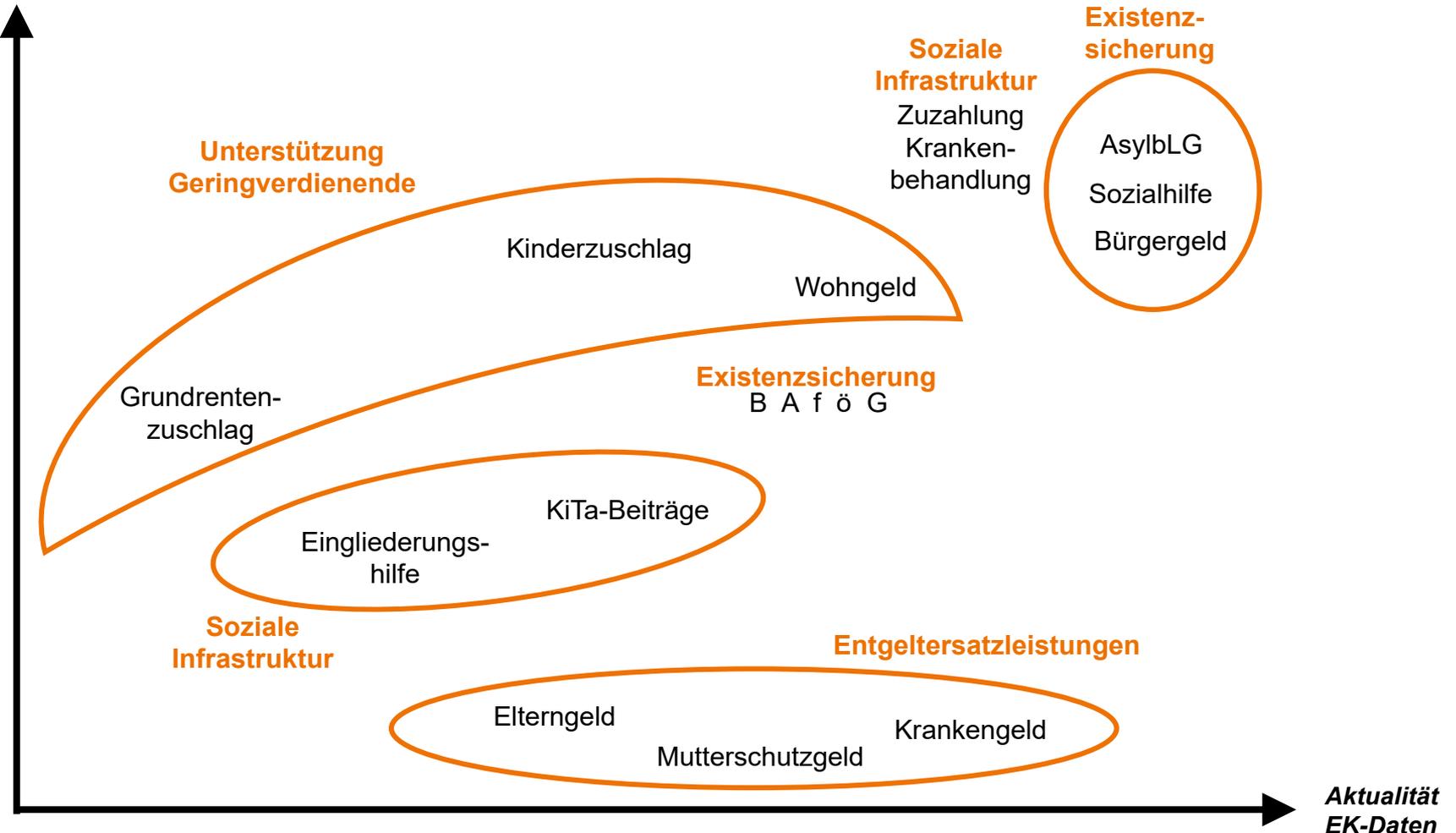


# Zeiträume Einkommensprüfung



# Leistungen und Einkommensprüfung nach Funktionen (Ist)

Umfang Einkommensdaten



# Verfügbarkeit Einkommensdaten

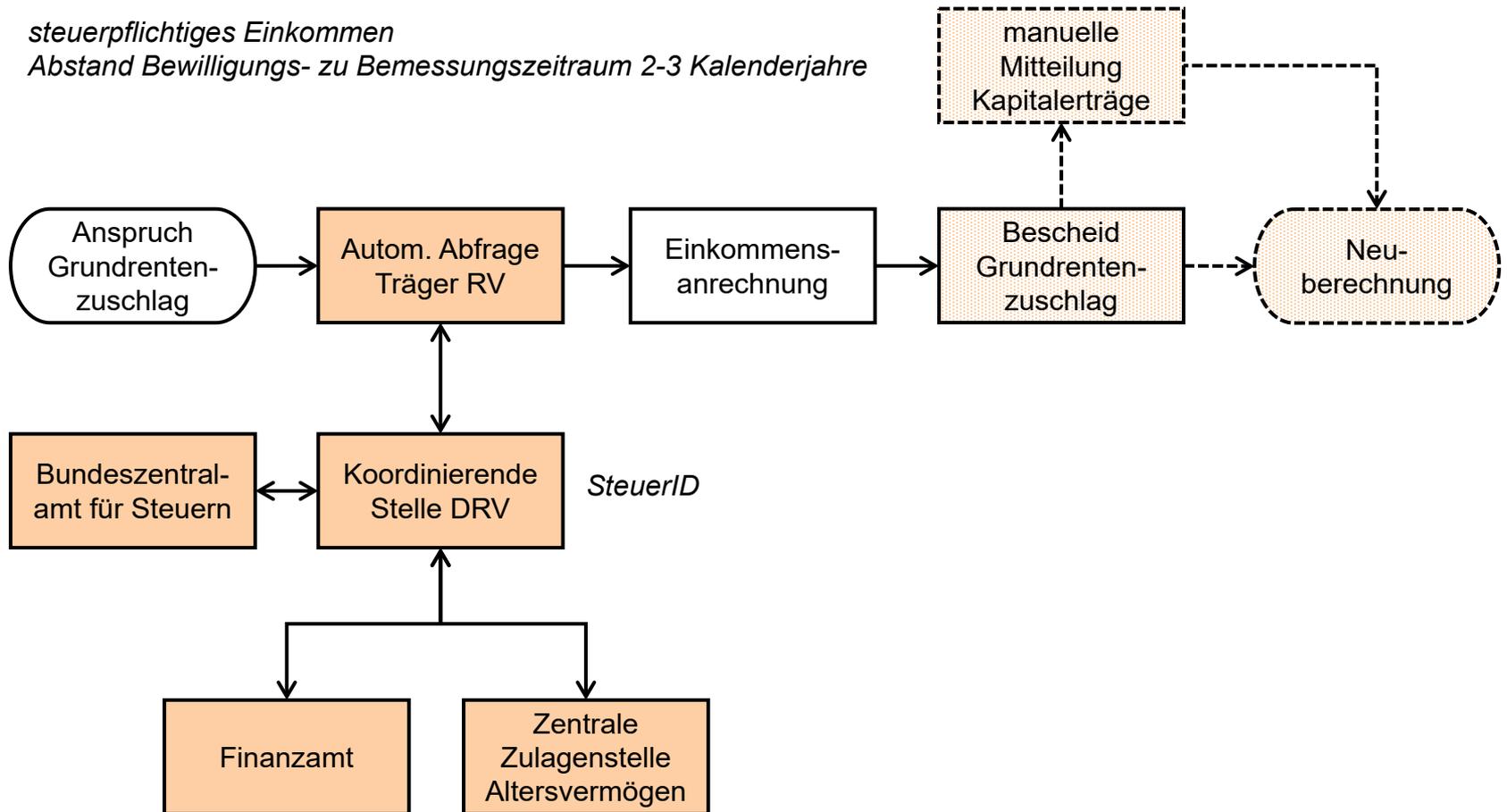
	Finanzverwaltung	Kranken- / Rentenversicherungen	<i>nicht verfügbar</i>
nicht-selbständige Erwerbstätigkeit	x	x	
selbständige Erwerbstätigkeit	x	freiwillig Versicherte	
Kapitalerträge	mit Freistellungsauftrag		<i>ohne Freistellungsauftrag</i>
sonstige Einkünfte (z.B. Renten)	x	Renten	
Gewerbebetrieb	x		<i>unter steuerlichem Existenzminimum</i>
Vermietung und Verpachtung	x		<i>unter steuerlichem Existenzminimum</i>
Land- / Forstwirtschaft	x		<i>unter steuerlichem Existenzminimum</i>

# Grundrentenzuschlag

- Anrechnung des zu versteuernden Einkommens
- Automatisierter Datenabruf
  - Koordinierende Stelle bei der Deutschen Rentenversicherung
  - Steuer-ID über Bundeszentralamt für Steuern
  - zuständige Finanzbehörde
  - Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen
- Zeitverzug
  - vorvergangenes bzw. vorvorvergangenes Kalenderjahr
- Einschränkung
  - nicht steuerlich veranlagte Kapitalerträge manuell zu melden

# Grundrentenzuschlag

steuerpflichtiges Einkommen  
Abstand Bewilligungs- zu Bemessungszeitraum 2-3 Kalenderjahre

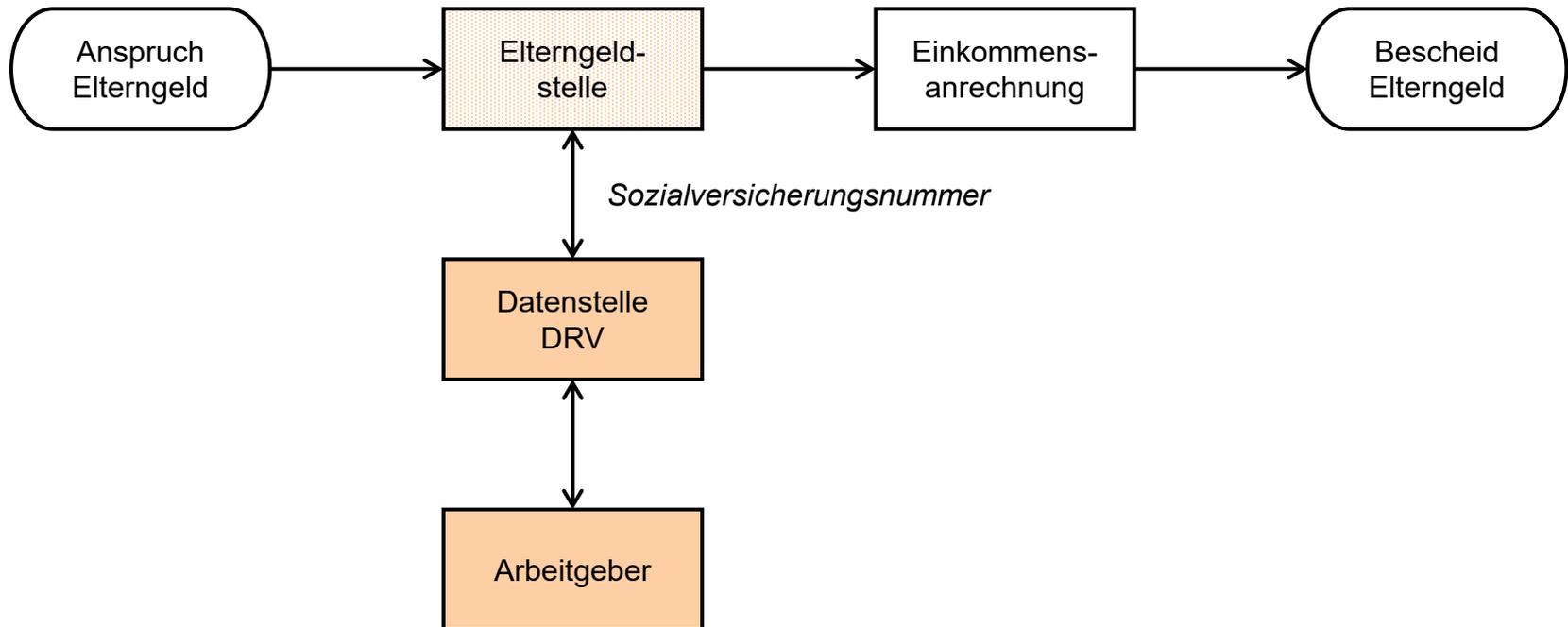


# Elterngeld (ELFE)

- Anrechnung des Einkommens aus Erwerbstätigkeit
  - Bemessungszeitraum: vorherige zwölf Kalendermonate
- Automatisierter Datenabruf
  - Elterngeldstelle
  - Datenstelle der Deutschen Rentenversicherung (SV-Nummer)
  - Elektronische Entgeltbescheinigung vom Arbeitgeber
- kein wesentlicher Zeitverzug
  - Gehaltsdaten der Vormonate verfügbar
- Einschränkung
  - nicht für Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit

# Elterngeld (ELFE)

*nur für Einkommen aus nicht-selbständiger Erwerbstätigkeit  
Bemessungszeitraum: Vormonate*



# Vorschlag Recht

Funktion	Recht	Datenquellen	Automatisierungspotential
Sicherung des Existenzminimums	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Harmonisierung der Einkommensvorschriften in einem Gesetz</li> <li>• Erklärungsprinzip - Datenabgleich</li> <li>• Pauschalisierung von Absetzungen</li> </ul>	Sozialversicherung Finanzverwaltung	teilweise
Unterstützung Geringverdienende	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einkommensdaten wie existenzsichernde Leistungen</li> <li>• vorläufige Bewilligung - endgültige Feststellung</li> <li>• Bagatellgrenzen bei Rückforderung</li> </ul>	Sozialversicherung Finanzverwaltung	vollständig
Soziale Infrastruktur	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einkommensbeitrag nach letzten Steuerbescheid</li> <li>• Abweichungen sind geltend zu machen</li> </ul>	Finanzverwaltung	vollständig
Entgeltersatzleistungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beschäftigte: Vormonate</li> <li>• Selbständige: Vorvorjahr / vorläufig-endgültig</li> </ul>	Sozialversicherung Finanzverwaltung	vollständig

# Vorschläge Prozesse

## 1) Automatisierter Abruf von Einkommensdaten

- Finanzverwaltung, Sozialversicherungsträger
- Bringschuld für Nachweise
  - *nicht digital verfügbare Daten*
  - *besondere Absetzungen (z.B. Unterhalt, außergewöhnl. Belast.)*

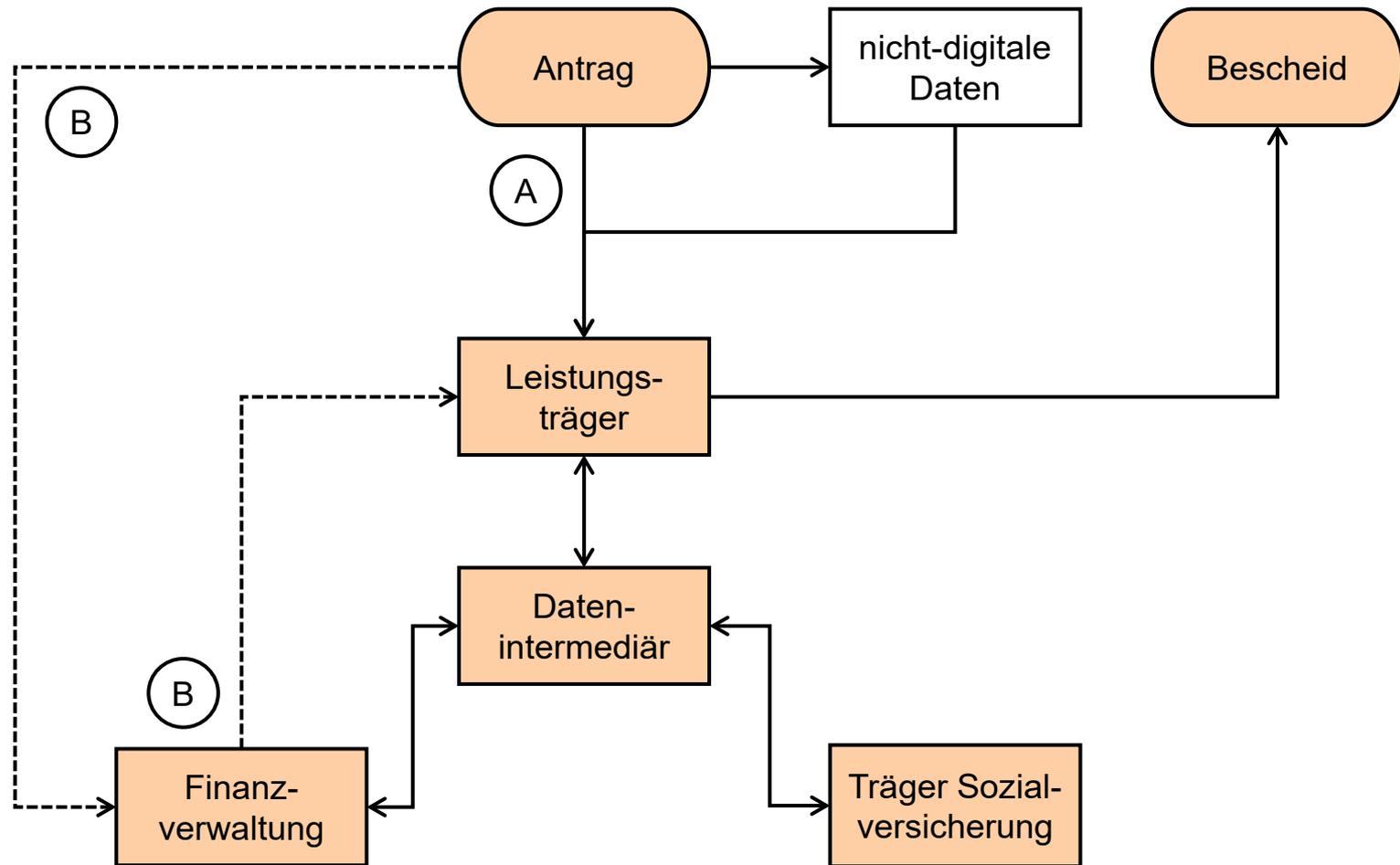
## 2) Vernetzung mit Finanzverwaltung

- automatisierte Prüfung von Leistungen mit Steuererklärung
- Weitergabe durch Finanzverwaltung

## 3) Allgemeine Veranlagung zur Steuer

- alle Einwohner\*innen verpflichtet
- Konzept einer antragslosen Steuerveranlagung

# Vorschlag Prozesse

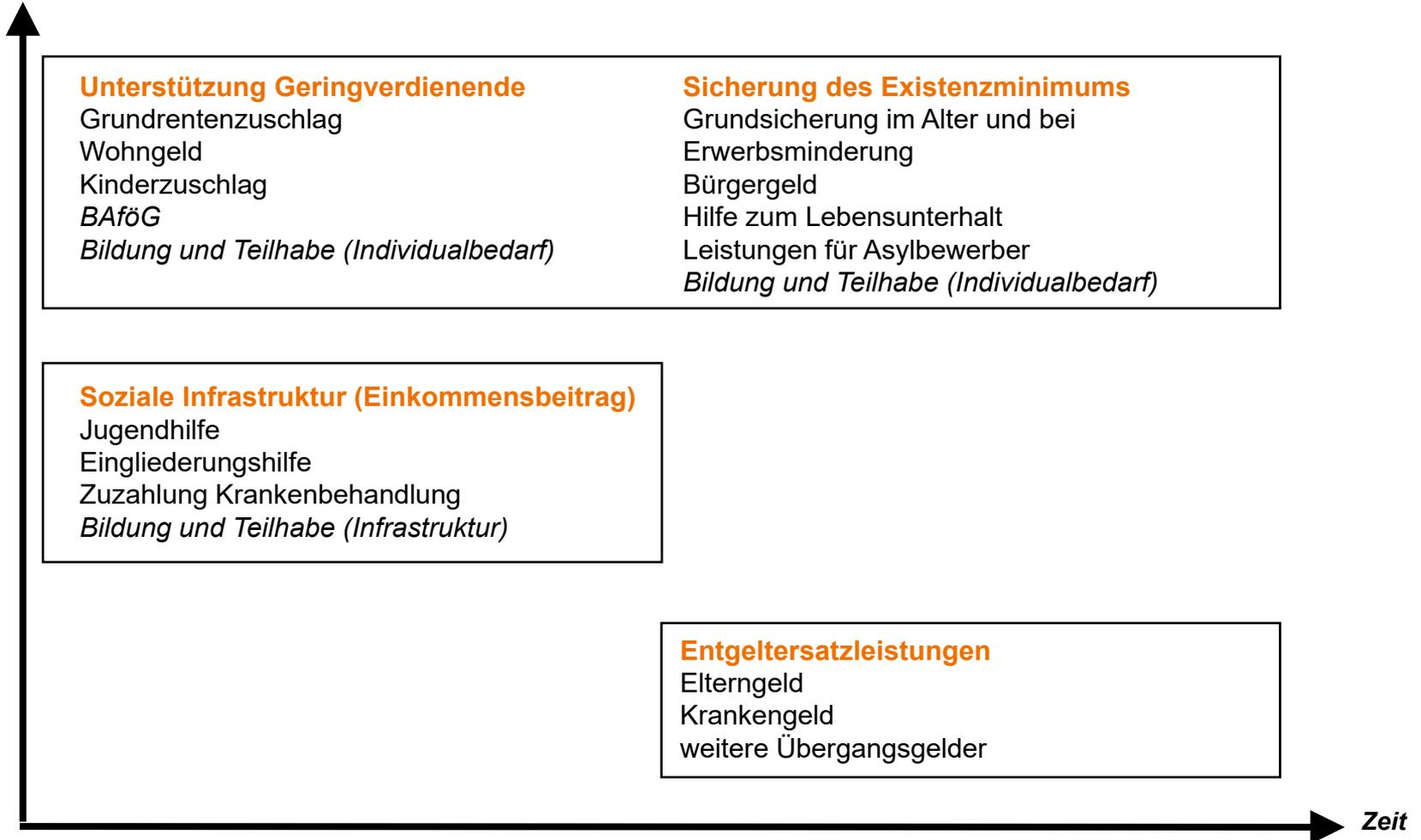


# Vorschläge Organisation

- Bündelung von Leistungen
  - Existenzsicherung
  - Unterstützung Geringverdienende
- Umstrukturierung Bildung und Teilhabe
  - Kindergeld / Existenzsicherung: persönliche Bedarfe
  - Infrastruktur: Lernförderung, Mittagsverpflegung & Teilhabe
- Familienleistungen über Finanzverwaltung
  - Kindergeld, Elterngeld

# Leistungen und Einkommensprüfung nach Funktionen (Soll)

Umfang Einkommensdaten



# Stakeholder

<p><b>Zuständigkeit für Sozialleistung</b></p> <p>Bund Länder Kommunen Sozialversicherungen</p>	<p><b>Ressortaufteilung</b></p> <p>Arbeit und Soziales Bildung, Familie, Senioren, Frauen &amp; Jugend Wohnen, Stadtentwicklung &amp; Bauwesen Digitales und Staatsmodernisierung</p>
<p><b>IT</b></p> <p>Bundeszentralamt für Steuern Finanzverwaltung Länder DRV Bund / ZfA weitere Rentenversicherungsträger Länder Kommunen</p>	<p><b>Personal / Professionen</b></p> <p>Führungskräfte Mitarbeitende Informatiker:innen Juristische Fachrichtungen</p>