

# Tax Compliance als ein Teilbereich der Steuerlehre

## Bedeutung und didaktische Möglichkeiten



Nora Cechovsky  
Rosanna Steininger



Wissenschaftlicher Sicht

**Bedeutung von  
Steuerehrlichkeit (Tax Compliance) für  
die Gesellschaft reflektieren  
(Lehrplan HAK 2014)**

Unterrichtspraktische Ebene

08. September 2017, Welt.de,

## **Vorwurf der Steuerhinterziehung gegen VW**

<https://www.welt.de/wirtschaft/article170647201/Vorwurf-der-Steuerhinterziehung-gegen-VW.html> [15.11.2017]

## **U2-Frontmann Bono "erschüttert" über Berichte über Steuervermeidung**

07. November 2017, Welt.de,

<https://www.welt.de/newsticker/news1/article170389449/U2-Frontmann-Bono-erschuettert-ueber-Berichte-ueber-Steuervermeidung.html> [15.11.2017]

07. November 2017, Salzburger Nachrichten,

## **Kavaliersdelikt "Pfuscher" macht jährlich fast 20 Milliarden Euro aus**

<https://www.sn.at/wirtschaft/oesterreich/kavaliersdelikt-pfuscher-macht-jaehrlich-fast-20-milliarden-euro-aus-17212096> [15.11.2017]

01

Tax Compliance

02

Empirische  
Befunde zur  
Steuerbildung

03

Didaktische  
Möglichkeiten  
(Public-Goods-Game)



01

# Tax Compliance

**WU**

WIRTSCHAFTS  
UNIVERSITÄT  
WIEN VIENNA  
UNIVERSITY OF  
ECONOMICS  
AND BUSINESS

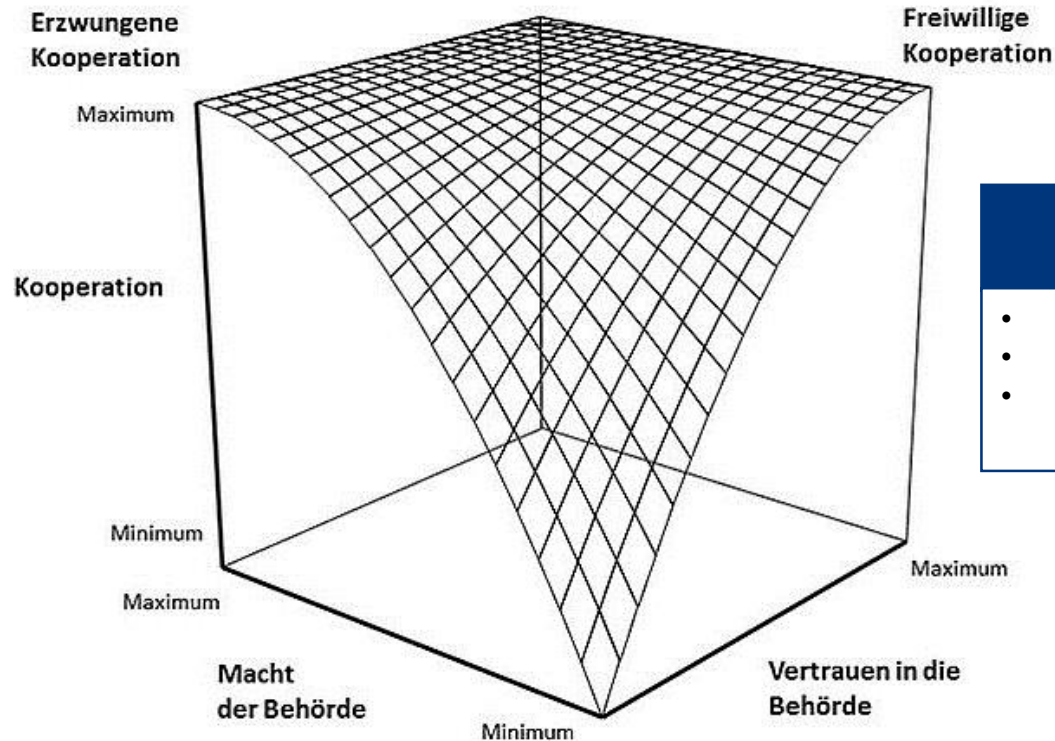


COMPLIANCE		NON-COMPLIANCE	
Freiwillige Steuerehrlichkeit	Erzwungene Steuerehrlichkeit	Steuer- vermeidung	Steuer- hinterziehung
<p><b>Vertrauen in den Staat</b></p> <p>selbstverständlich freiwillig zum Wohl aller</p>	<p><b>Macht des Staates</b></p> <p>Steuerprüfung Kontrolle Strafe</p>	<p><b>Innerhalb des gesetzlichen Rahmens</b></p> <p>Schlupflöcher Steueroasen GWGs anschaffen</p>	<p><b>Außerhalb des gesetzlichen Rahmens</b></p> <p>Schwarzarbeit "Geschäftsessen" "Geschäftsreise"</p>

# Steuerehrlichkeit – Macht und Vertrauen

## Ökonomische Variablen

- **Kontrollwahrscheinlichkeit**
- **Strafen**



## Psychologische Variablen

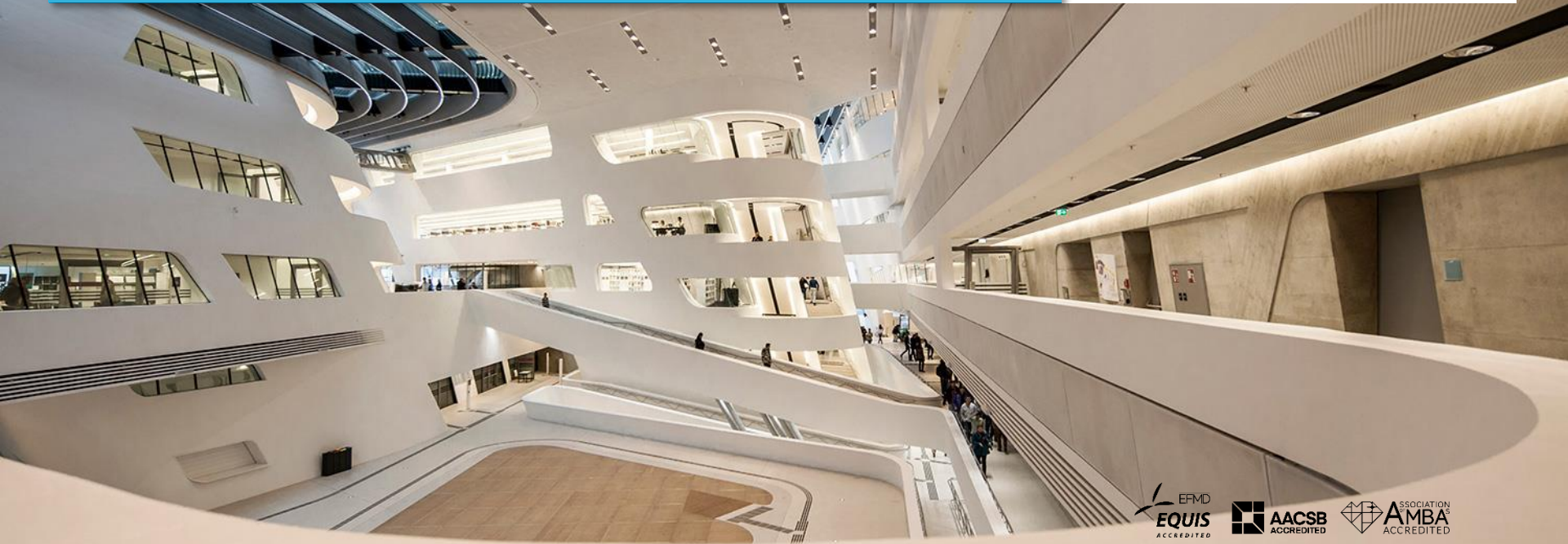
- **Wissen**
- **Positive Einstellung**
- **Wahrgenommene Gerechtigkeit**

(Kirchler, Hölzl & Wahl 2008)

02

# Empirische Befunde zur Steuerbildung

**WU**  
WIRTSCHAFTS  
UNIVERSITÄT  
WIEN VIENNA  
UNIVERSITY OF  
ECONOMICS  
AND BUSINESS





# Empirische Befunde zur Steuerbildung

## Zusammenhang zwischen Wissen, Einstellungen, Steuerehrlichkeit

### Eriksen & Fallan (1996)

- **Quasi-experimentelle Studie** bei Studierenden in Norwegen
- **Kurs zu Steuerrecht** führt zu **höherem Wissen** und zu einer **negativeren Einstellung** bezüglich **Steuerhinterziehung** im Vergleich zur Kontrollgruppe

### Djawadi & Fahr (2013)

- **Laborexperiment** bei Studierenden in Deutschland
- höhere **Transparenz** und Möglichkeit zur **Mitbestimmung** führt bei geringer Auditwahrscheinlichkeit zu höherer **Steuerehrlichkeit**

### Martins, Fortmüller & Powell (2017)

- **Experimentelle Studie** bei HAK-Schüler/innen in Österreich
- Schüler/innen, die **Ethikunterricht** (Simulation eines sozialen Dilemmas, Reflexion, Input und Diskussion) erhalten haben verhalten sich **kooperativer in Public-Goods-Games** als Kontrollgruppe

### Steininger (2017)

- **Fragebogenerhebung** bei Wirtschaftsstudierenden
- positive **Zusammenhänge zwischen Wissen und freiwilliger selbsteingeschätzter Steuerehrlichkeit**

# Tax Compliance und Wissen: Empirische Evidenz II

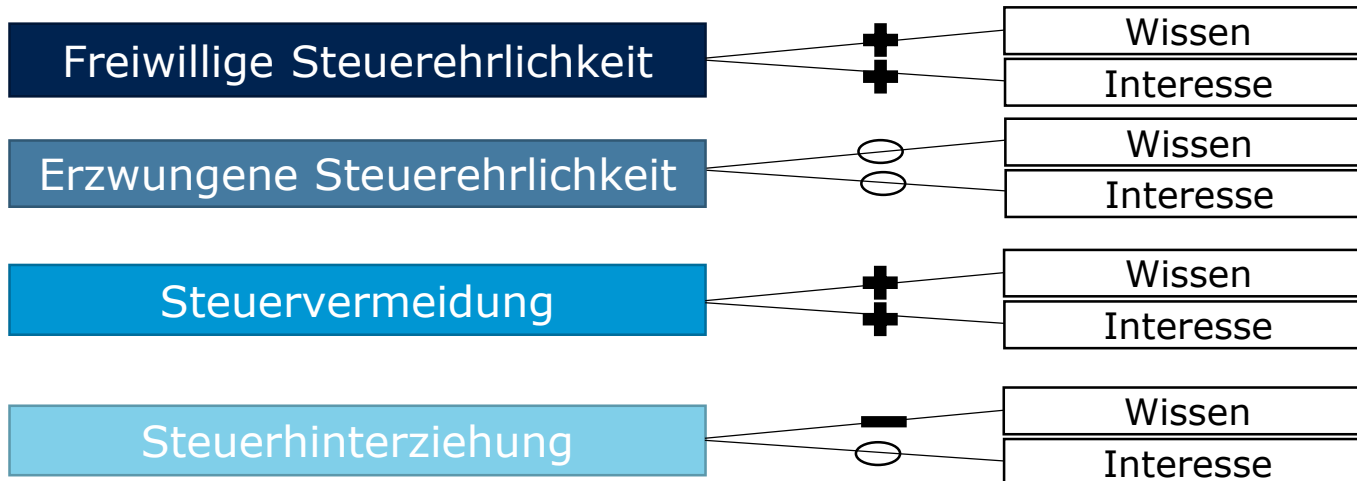
n=641 Schüler/innen von Handelsakademien in Ostösterreich

	Wissen	Interesse	Einstellung freiwillige Steuer- ehrlichkeit	Einstellung erzwungene Steuer- ehrlichkeit	Einstellung Steuer- vermeidung	Einstellung Steuer- hinterziehung
Wissen	1	,188**	,204**	-,029	,183**	-,106**
Interesse	,188**	1	,125**	,019	,153**	,045
Einstellung freiwillige Steuerehrlichkeit	,204**	,125**	1	,017	,055	-,293**
Einstellung erzwungene Steuerehrlichkeit	-,029	,019	,017	1	,096*	,150**
Einstellung Steuervermeidung	,183**	,153**	,055	,096*	1	,200**
Einstellung Steuerhinterziehung	-,106**	,045	-,293**	,150**	,200**	1

\*\* , Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* , Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

BCa bootstrap 95% CIs reported



## 22 problemzentrierte Interviews mit Schüler/innen der 4. Klasse Handelsakademie

- **Rolle als Steuerzahler/in** nicht immer präsent: Ca.  $\frac{1}{4}$  der Schüler/innen war sich im ersten Moment nicht bewusst schon Steuern bezahlt zu haben
- Vorstellungen zu **öffentlichen Gütern**
  - Im eigenen Lebensumfeld: Infrastruktur, Verkehr, soziale Sicherung, Bildung
  - Keine Nennungen: öffentliche Sicherheit, Verteidigung, Umweltschutz

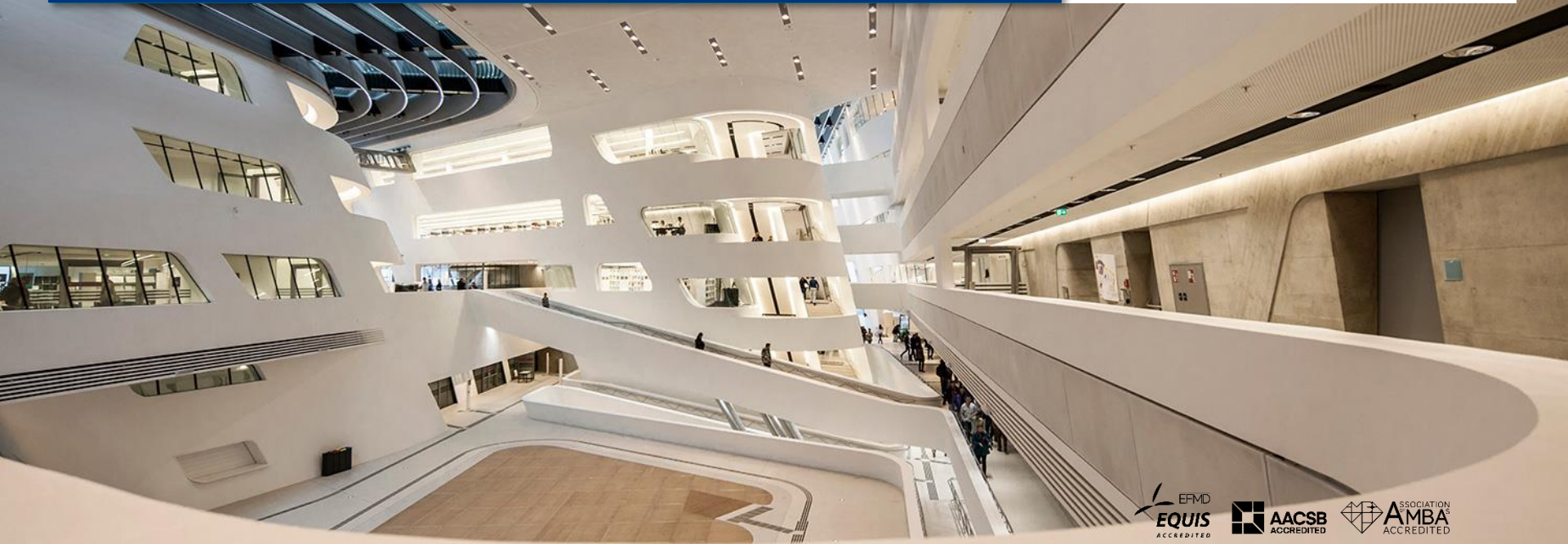
(Cechovsky, 2018)

03

# Didaktische Möglichkeiten (Public-Goods-Game)

# WU

WIRTSCHAFTS  
UNIVERSITÄT  
WIEN VIENNA  
UNIVERSITY OF  
ECONOMICS  
AND BUSINESS





Bedeutung von Steuerehrlichkeit (Tax Compliance)

für die Gesellschaft

reflektieren



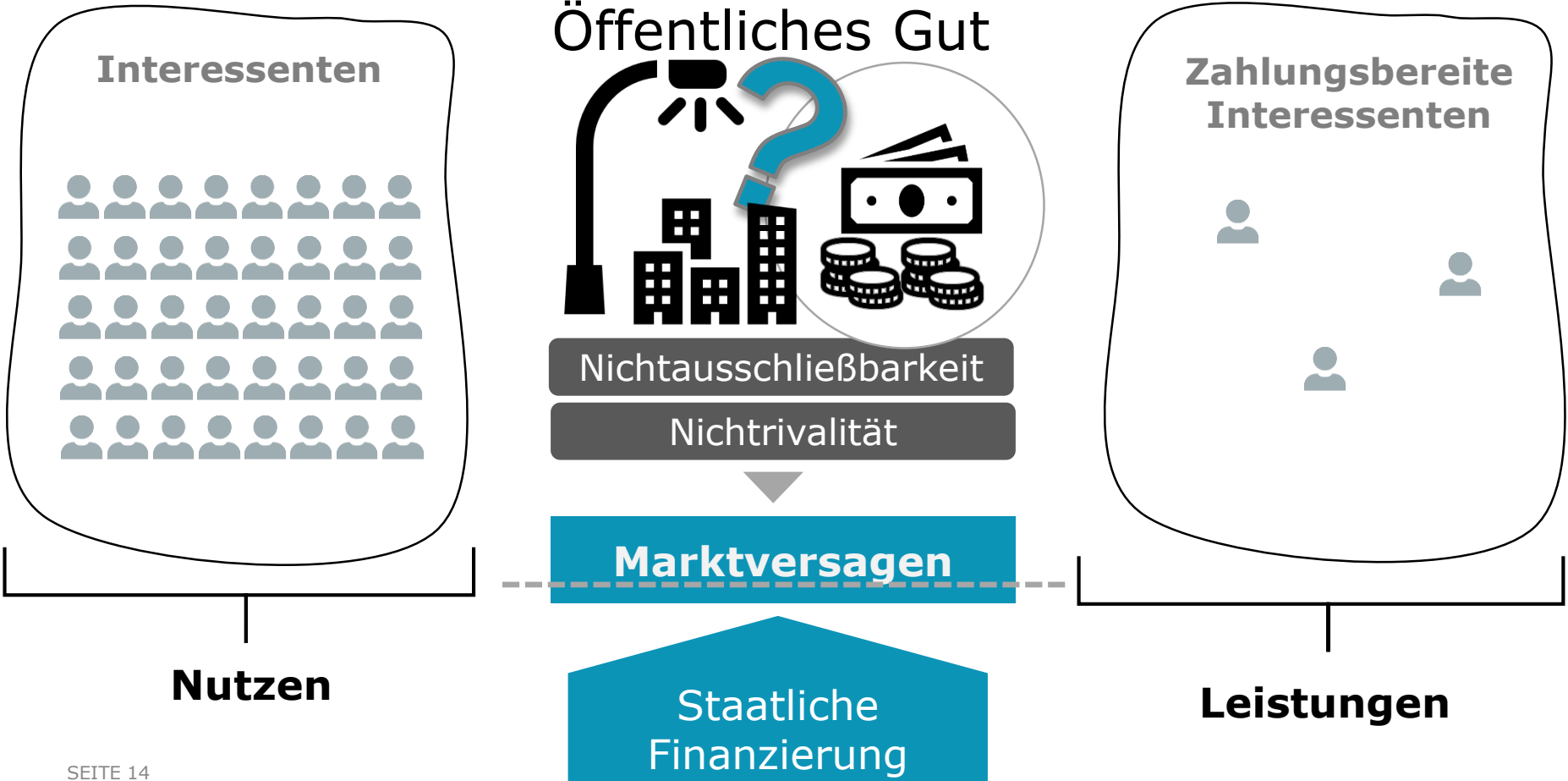
**Unter welchen Umständen sind Menschen bereit,  
öffentliche Güter (freiwillig) zu finanzieren,  
um den Gemeinnutzen zu steigern?**

**Public-  
Goods-  
Game**

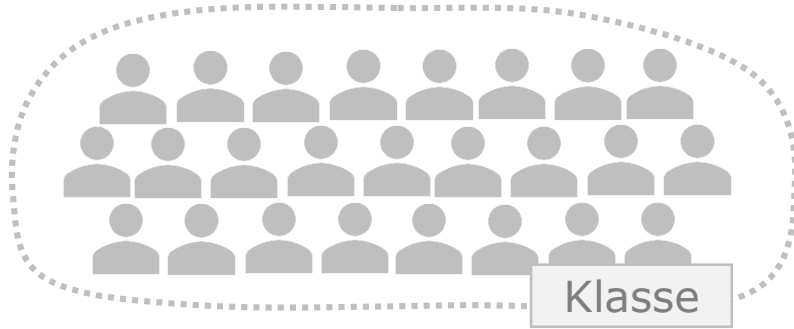
### **Experimentelles Spiel**

- bei dem ein öffentliches Gut finanziert werden soll und
- die Spieler/innen selbst entscheiden, wie viel sie zur Finanzierung beitragen

# Die Problematik der freien Finanzierung öffentlicher Güter

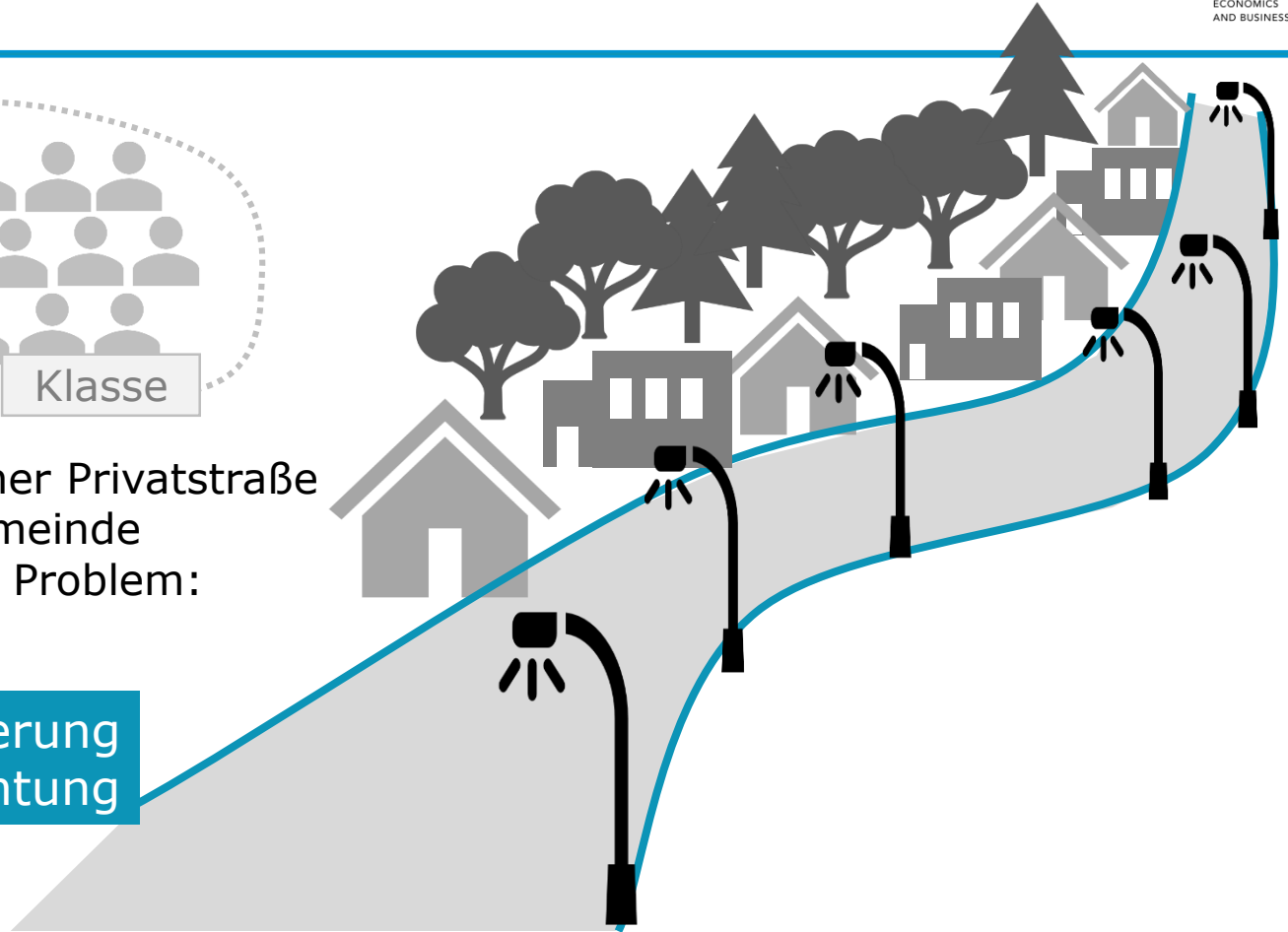


# Ausgangssituation



Die Anrainer/innen einer Privatstraße  
in der Wienerwald Gemeinde  
Siegenbach haben ein Problem:

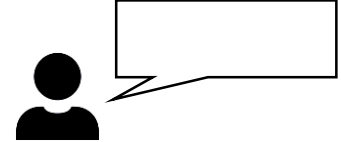
Finanzierung  
Straßenbeleuchtung



# Beschreibung des Spielablaufs

## 1: Vorbereitung

- Erklärung der **Ausgangssituation** und der **Spielmöglichkeiten**



## 2: Durchführung (5-8 Runden)

### Runde 1

Kartenauspiel  
Zählung  
Dokumentation

### Runde 2

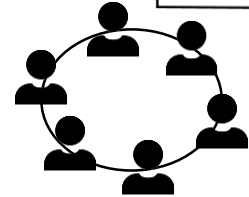
Kartenauspiel  
Zählung  
Dokumentation

...

### Runde ...

Kartenauspiel  
Zählung  
Dokumentation

Dokumentation



## 3: Reflexion

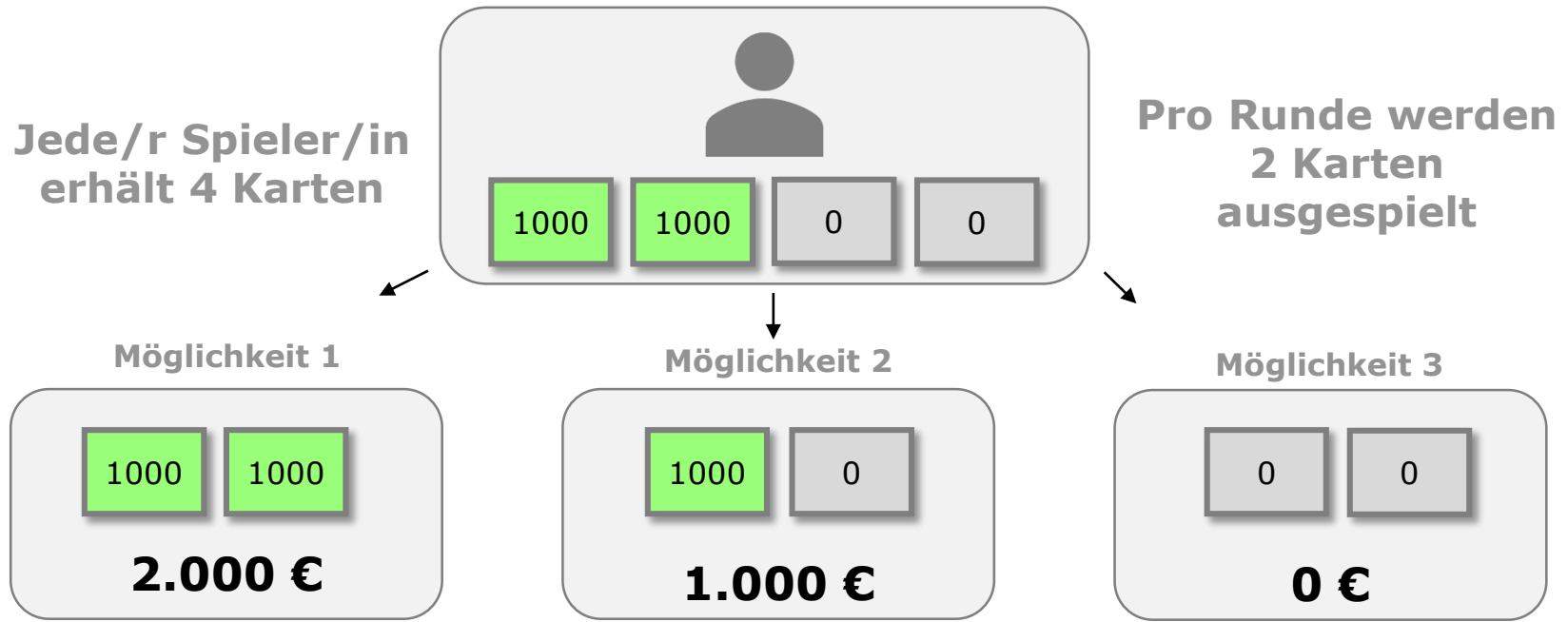
- Besprechung unterschiedlicher **Spielstrategien**
- Diskussion von **Beispielen aus der Lebenswelt der Schüler/innen**



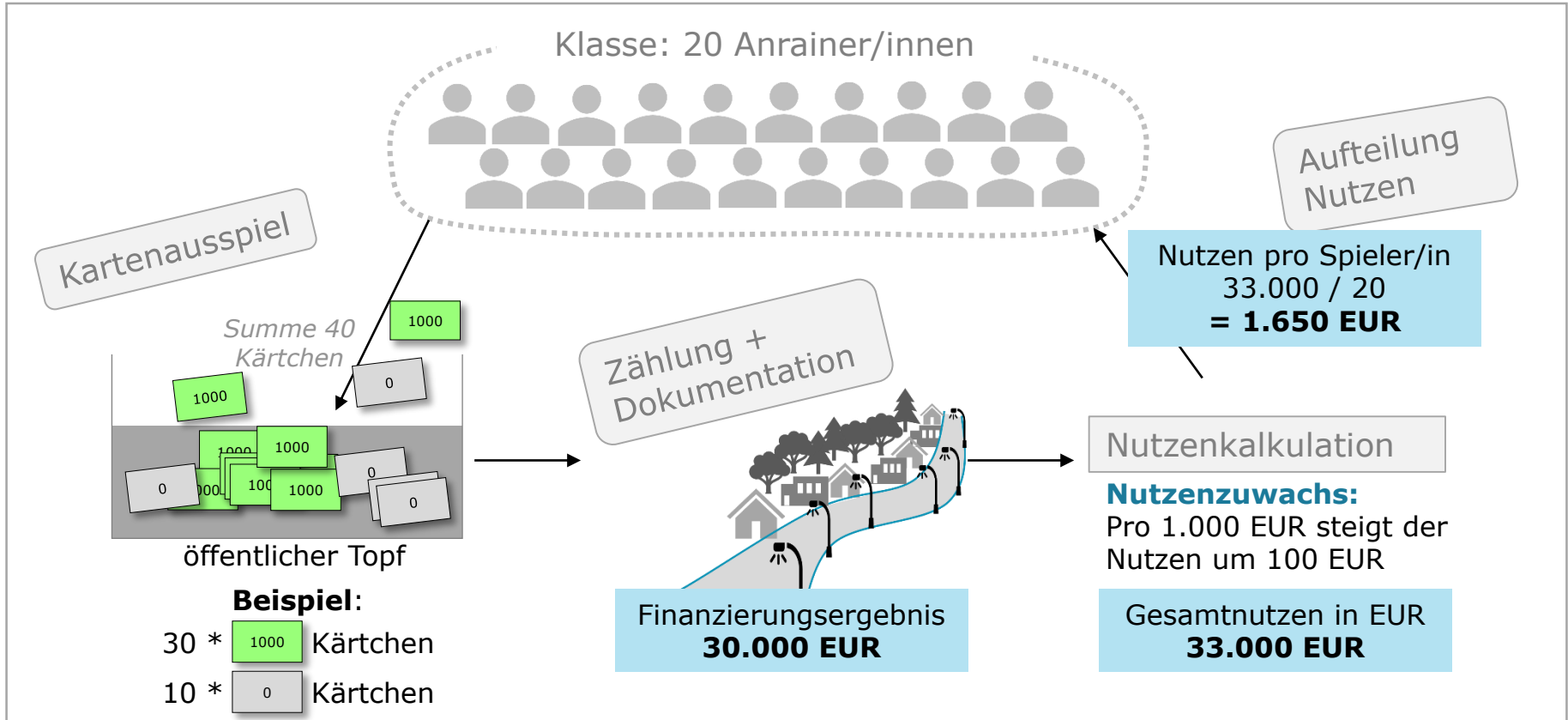


# Schritt 1: Vorbereitung

- Erklärung der Ausgangssituation und der Spielmöglichkeiten



# Schritt 2: Durchführung (5-8 Runden)



# Free-Rider-Problematik (Trittbrettfahrer)

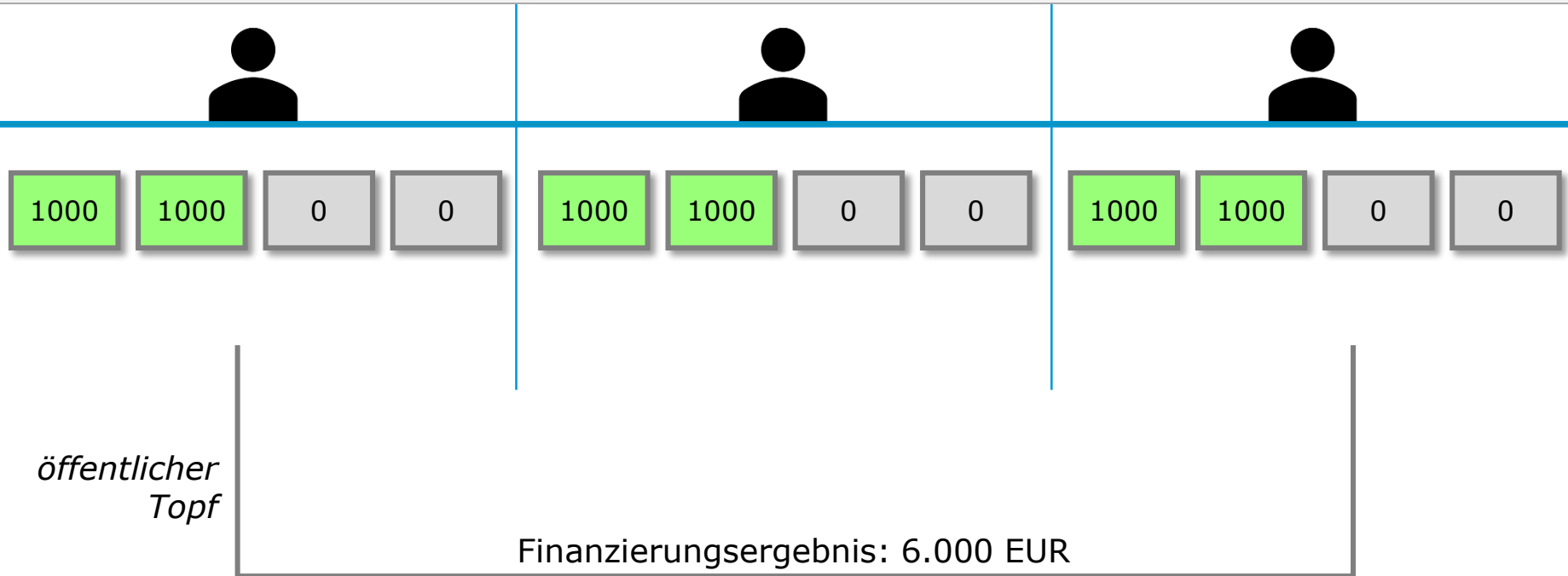
## Mögliche Aufteilung bei einem Finanzierungsergebnis iHv 30.000 EUR

Anzahl Spieler/innen	Auszahlungsbetrag	Finanzierungsergebnis	Aus Spieler/innenperspektive	
			Gewinn /Verlust	Restkapital
11	2 000 €	22 000 €	- 350 €	0 €
8	1 000 €	8 000 €	650 €	1 000 €
1	0 €	0 €	1 650 €	2 000 €
<b>20 Spieler/innen</b>		<b>30 000 €</b>		

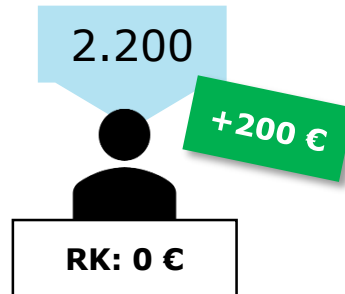
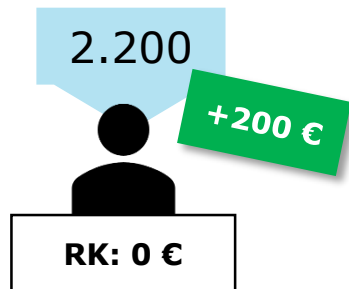
<b>Gesamtnutzen</b>	<b>33 000 €</b>
<b>Nutzen/Person</b>	<b>1 650 €</b>

**Trittbrettfahrer**  
profitieren vom öffentlichen Gut, ohne etwas bzw. wenig geleistet zu haben

# Fall 1: Maximale Auszahlung aller Spieler/innen

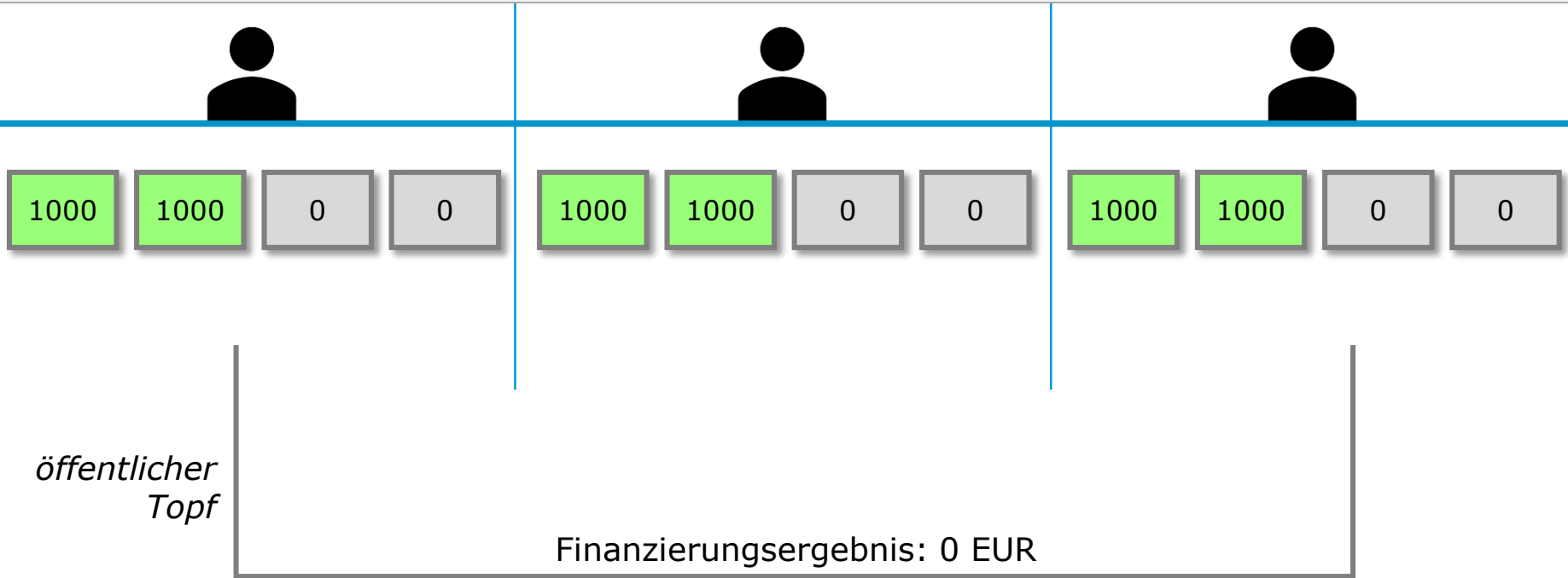


**Gesamtnutzen: 6.600 EUR** ( $6.000 * 1,1$ )





# Fall 2: Minimale Auszahlung aller Spieler/innen



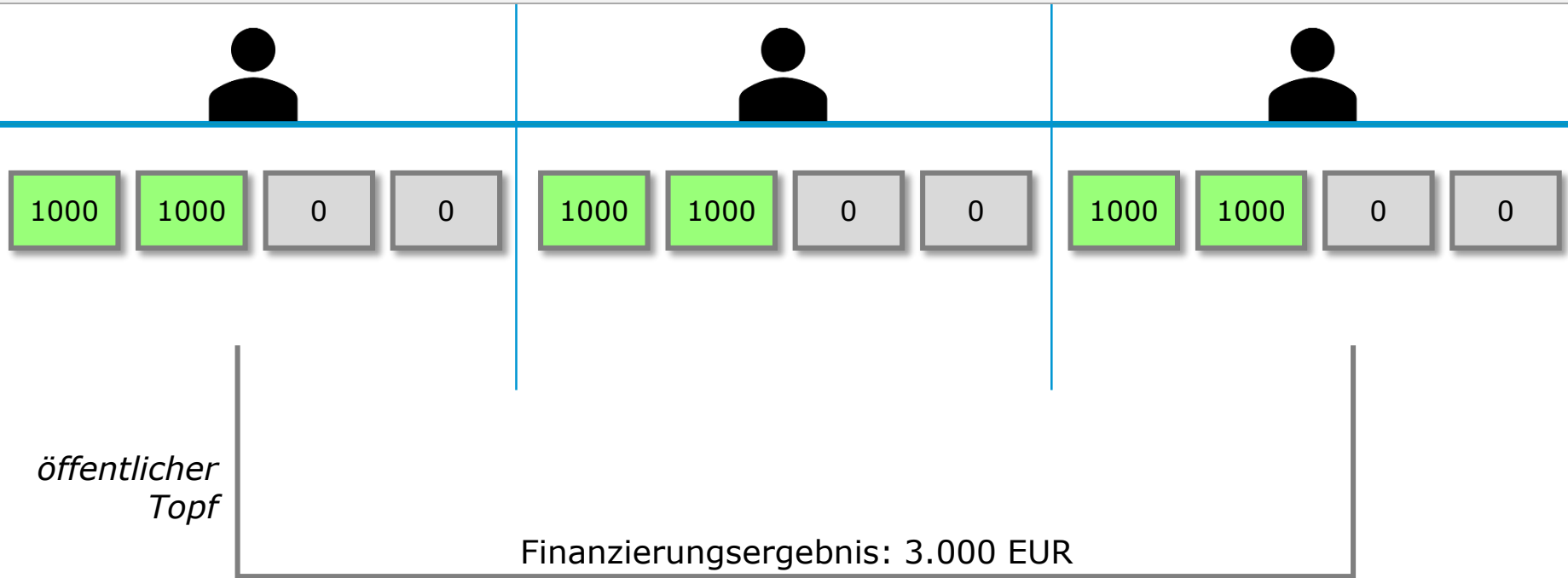
**Gesamtnutzen: 0 EUR** ( $0 * 1,1$ )

0  
+/- 0 €  
RK: 2000 €

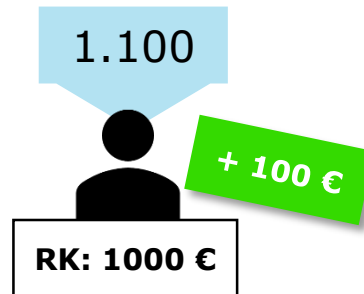
0  
+/- 0 €  
RK: 2000 €

0  
+/- 0 €  
RK: 2000 €

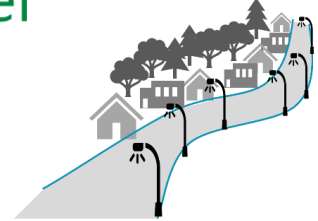
# Fall 3: Unterschiedliche Auszahlungsstrategien



**Gesamtnutzen: 3.300 EUR** ( $3000 * 1,1$ )



# Spielverlauf – erwartete Ergebnisse



## Public-Goods-Game

Finanzierung der Beleuchtung in einer Privatstraße

Geben Sie hier die Anzahl  
der Spieler/innen ein:  
max. 1000er

20

40

nur die grauen Kästchen müssen befüllt werden

Spielrunde	Klasse						Spieler/in			
	Anzahl der ausgespielten 1000er Kärtchen	Finanzierungsergebnis gesamt <small>Anzahl der gespielten 1000er Kärtchen * 1000</small>	Durchschnittliche Einzahlung pro Spieler <small>Finanzierungsergebnis gesamt / Anzahl der Spieler/innen</small>	Nutzen gesamt <small>Finanzierungsergebnis gesamt * 1,1</small>	Nutzen pro Spieler/in <small>Nutzen gesamt / Anzahl der Spieler/innen</small>	Durch. Gewinn /Verlust pro Spieler/in <small>Nutzen pro Spieler/in - durchschn. Einz.</small>	Startkapital	Persönliche Einzahlung	Gewinn /Verlust <small>Nutzen pro Spieler/in - Persönliche Einz.</small>	Restkapital <small>nicht ausgespielte 1000er Kärtchen</small>
1	40	40 000	2 000	44 000	2 200	200	2 000	2 000	200 +	-
2	37	37 000	1 850	40 700	2 035	185	2 000	2 000	35 +	-
3	36	36 000	1 800	39 600	1 980	180	2 000	2 000	- 20 -	-
4	30	30 000	1 500	33 000	1 650	150	2 000	1 000	650 +	1 000
5	20	20 000	1 000	22 000	1 100	100	2 000	-	1 100 +	2 000
6							0	-		
7							0	-		
8							0	-		
Ergebnis										

Finanzierungsergebnis sinkt

Gesamtnutzen sinkt

Durchschn. Gewinn sinkt

Persönlicher Gewinn steigt beim Trittbrettfahren

# Schritt 3: Reflexion

## Reflexionsfragen:

1. Welche **Strategie** haben Sie verfolgt und warum?
2. Warum denken Sie hat im Spielverlauf der **Gesamtnutzen abgenommen?** (sofern eingetreten)
3. Was wäre die beste Strategie für die Gemeinschaft gewesen?
4. Was wäre die beste Strategie für die einzelne Person gewesen?



Ausgangspunkt für die weitere inhaltliche Auseinandersetzung mit dem Thema Steuern



# Aufbau des Unterrichtskonzepts

## ! wissenplus

### Public-Goods-Game

Ausgangssituation  
Spieldurchführung (6-8 Runden) und  
Dokumentation

### Reflexionsphase

Spielstrategie  
Gesamtnutzen  
Individueller Nutzen

### Infoinput

Merkmale öffentlicher Güter  
Marktversagen und Trittbrettfahrer/innen  
Öffentliche Güter in Österreich

### Arbeitsaufgaben

Artikel: „Wie eine Steuer den Klimawandel aufhalten könnte“  
Artikel: „Griechenland jagt seine Steuerhinterzieher“

### Abschluss

Reflexion zum Lerneffekt  
Zusammenfassung der zentralen Themen“

(Lehrplan HAK 2014)

**Bedeutung von  
Steuerehrlichkeit  
(Tax Compliance)  
für die  
Gesellschaft  
reflektieren**

# Wo finden Sie die didaktischen Unterlagen

- <https://wirlernenmitmanz.at/wissenplus/oeffentliche-gueter-und-steuerehrlichkeit/>

The screenshot displays the MANZ website interface. At the top left is the MANZ logo. The main navigation bar includes a search box, a menu with 'LERNMEDIEN', 'LERNRAUM', and 'LEHRERZIMMER', and utility links for 'ABMELDEN' and 'KONTAKT'. A secondary menu on the right lists 'LEHRERZIMMER', 'WISSENPLUS', 'ZUSATZMATERIALIEN', and 'EXTRA-SERVICE'. The main content area is titled 'WissenPlus' and features a breadcrumb trail 'Home / Lehrerzimmer / WissenPlus'. Below this is a category filter for 'Wirtschaftsinformatik' and a list of topics: 'Alle', 'Betriebswirtschaft/Volkswirtschaft', 'Informations- und Officemanagement', 'Politische Bildung und Recht', and 'Unternehmensrechnung/Rechnungswesen'. Two featured articles are visible: 'Öffentliche Güter und Steuerehrlichkeit' and 'Content and language integrated learning (CLIL) im Winf Unterricht'. A blue arrow points from the 'LEHRERZIMMER' menu item to the 'WISSENPLUS' sub-menu item.

**MANZ** Wir bilden die Zukunft. Wir leben im Jetzt. Wir lernen mit MANZ.

Suchen...

ABMELDEN KONTAKT

LERNMEDIEN LERNRAUM LEHRERZIMMER

Home / Lehrerzimmer / WissenPlus

**WissenPlus**

Alle Betriebswirtschaft/Volkswirtschaft Informations- und Officemanagement Politische Bildung und Recht Unternehmensrechnung/Rechnungswesen

Wirtschaftsinformatik

**Öffentliche Güter und Steuerehrlichkeit**

Die Veranschaulichung der Free-Rider Problematik bei Finanzierung öffentlicher Güter anhand eines Public-Goods-Games.

**Content and language integrated learning (CLIL) im Winf Unterricht**

In internationalen Unternehmen wird nur mit der englischen Office Version gearbeitet. Ziel des Übungsbeispiels ist es, die Schüler/innen mit den engl. Office Programmen inkl. Fachbegriffen vertraut zu machen.

*Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!*



VIENNA UNIVERSITY OF  
ECONOMICS AND BUSINESS

INSTITUT FÜR WIRTSCHAFTSPÄDAGOGIK

**Rosanna Steininger**

[Rosanna.Steininger@wu.ac.at](mailto:Rosanna.Steininger@wu.ac.at)

**Nora Cechovsky**

[Nora.Cechovsky@wu.ac.at](mailto:Nora.Cechovsky@wu.ac.at)



# Quellen

- Bundesministerium für Bildung. (2014): Lehrplan der Handelsakademie. BGBl. II – Ausgegeben am 27. August 2014 – Nr. 209. [https://www.hak.cc/files/syllabus/Lehrplan\\_HAK\\_2014.pdf](https://www.hak.cc/files/syllabus/Lehrplan_HAK_2014.pdf) [15.11.2017].
- Cechovsky, N. (2018). Students' Fiscal Literacy: An Explorative Study of Their Understanding of the Tax System. In M. Förster, R. Happ, W.B. Walstad & C. Asarta (Eds.). Financial Literacy of Students and Young Adults – Determinants and Impacts. *Empirische Pädagogik*, Issue 3 & 4 (in press).
- Djawadi, B., & Fahr, R. (2013): The impact of tax knowledge and budget spending influence on tax compliance: Forschungsinstitut zur Zukunft der Arbeit, No. 7255.
- Eriksen, K., & Fallan, L. (1996): Tax knowledge and attitudes towards taxation; A report on a quasi-experiment. *Journal of Economic Psychology*, 17(3), 387–402.
- Europäische Kommission (2018): A huge problem. Online unter [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/fight-against-tax-fraud-tax-evasion/a-huge-problem\\_en](https://ec.europa.eu/taxation_customs/fight-against-tax-fraud-tax-evasion/a-huge-problem_en) [13.02.2018]
- Holt, C. A., & Laury, S. K. (1997): Classroom games: Voluntary provision of a public good. *Journal of Economic Perspectives*, 11(4), 209-215
- Kirchler, E., & Wahl, I. (2010). Tax compliance inventory TAX-I: Designing an inventory for surveys of tax compliance. *Journal of Economic Psychology*, 31(3), 331–346.
- Kirchler, E., Hölzl, E. & Wahl, I. (2008): Enforced versus voluntary tax compliance: The "slippery slope" framework. *Journal of Economic Psychology*, 29(2), 210–225.
- Martins, J., Fortmüller, R., & Powell, O. (2017): Can teaching social dilemmas make people more prosocial? An experiment. *Journal of Education for Business*, 92(1), 16-22.
- Salzburger Nachrichten (2017): Kavaliersdelikt „Pfuscher“ macht jährlich fast 20 Milliarden aus. 8. September 2017. <https://www.sn.at/wirtschaft/oesterreich/kavaliersdelikt-pfuscher-macht-jaehrlich-fast-20-milliarden-euro-aus-17212096> [15.11.2017]
- Steininger, R. (2017): Tax Literacy: Interesse für, Wissen über und Einstellung zu Steuern: eine empirische Studie an der Wirtschaftsuniversität Wien. (Masterthesis), Wirtschaftsuniversität Wien.
- Welt.de (2017): Vorwurf der Steuerhinterziehung gegen VW. 15.11.2017. <https://www.welt.de/wirtschaft/article170647201/Vorwurf-der-Steuerhinterziehung-gegen-VW.html> [15.11.2017]
- Welt.de (2017): U2-Frontmann Bono „erschüttert“ über Berichte über Steuervermeidung. 07.11.2017. <https://www.welt.de/newsticker/news1/article170389449/U2-Frontmann-Bono-erschuettert-ueber-Berichte-ueber-Steuervermeidung.html> [15.11.2017]