

Finanzielle Bildung in der Zukunft- gewappnet für die Zukunft?!

Schule, Eltern und finanzielle Bildung bestimmen das Finanzverhalten

Antonia Grohmann und Lukas Menkhoff
Berlin, 29.11.2016

Einleitung

- Ein gutes Finanzverhalten ist ausgesprochen wichtig
- Viele Menschen treffen finanzielle Fehlentscheidungen
- Finanzielle Bildung führt zu „besserem“ Finanzverhalten (Lusardi und Mitchell, 2014)
- Viele Studien haben gezeigt, dass das Niveau der finanziellen Bildung für viele Bevölkerungsgruppen in vielen Ländern zu gering ist.



Hieraus ergeben sich zwei Fragen:

Woher kommt gute finanzielle Bildung?

Wie kann man die finanzielle Bildung verbessern?



Wie kann man Finanzbildung verbessern?

In der Literatur werden üblicherweise vier Zusammenhänge zwischen der sozio-demographischen Variablen gefunden (Lusardi and Mitchell, 2014):

Die Finanzbildung ist höher für:

- Leute mit höherem Bildungsgrad
- Wohlhabendere und Leute mit höherem Einkommen
- Männer
- Menschen mittleren Alters

Wenn man die finanzielle Bildung verbessern will, scheinen Kurse die offensichtliche Methode zu sein.

Allerdings zeigen Studien, dass der Effekt dieser Trainings oft klein ist und nach kurzer Zeit wieder verschwindet. (Fernandes et al., 2014, Menkhoff and Kaiser, 2015)

Welche Rolle spielt die Kindheit?

Welche Rolle spielt die Kindheit?

Einfluss der Kindheit auf finanzielle Bildung – fünf Wirkungskanäle

1. Bildungshintergrund der Eltern



2. Finanzielle Erziehung durch die Eltern



3. Wirtschaft als Schulfach



4. Qualität der Bildung



5. Lernen durch Erfahrungen mit Geld in der Kindheit



Befragung der Mittelklasse in Bangkok:



Befragte mussten vier Kriterien erfüllen:

- 1) Mindesteinkommen 15 000 Baht
- 2) Zwischen 18-60 Jahre alt
- 3) Entscheider bei Finanzangelegenheiten
- 4) Bewohner von Bangkok

Wie wird finanzielle Bildung gemessen?

1) **Zinsen:**

Sie leihen 10 000 Baht zu einem Zinssatz von zwei Prozent im Monat, wieviel schulden Sie nach drei Monaten?

2) **Inflation:**

Sie haben 10 000 Baht auf einem Konto, der Zinssatz für dieses Konto ist ein Prozent im Jahr, der Preis für alle Güter und Dienstleistungen steigt um zwei Prozent in Jahr, wieviel können Sie in einem Jahr kaufen?

3) **Risikodiversifikation:**

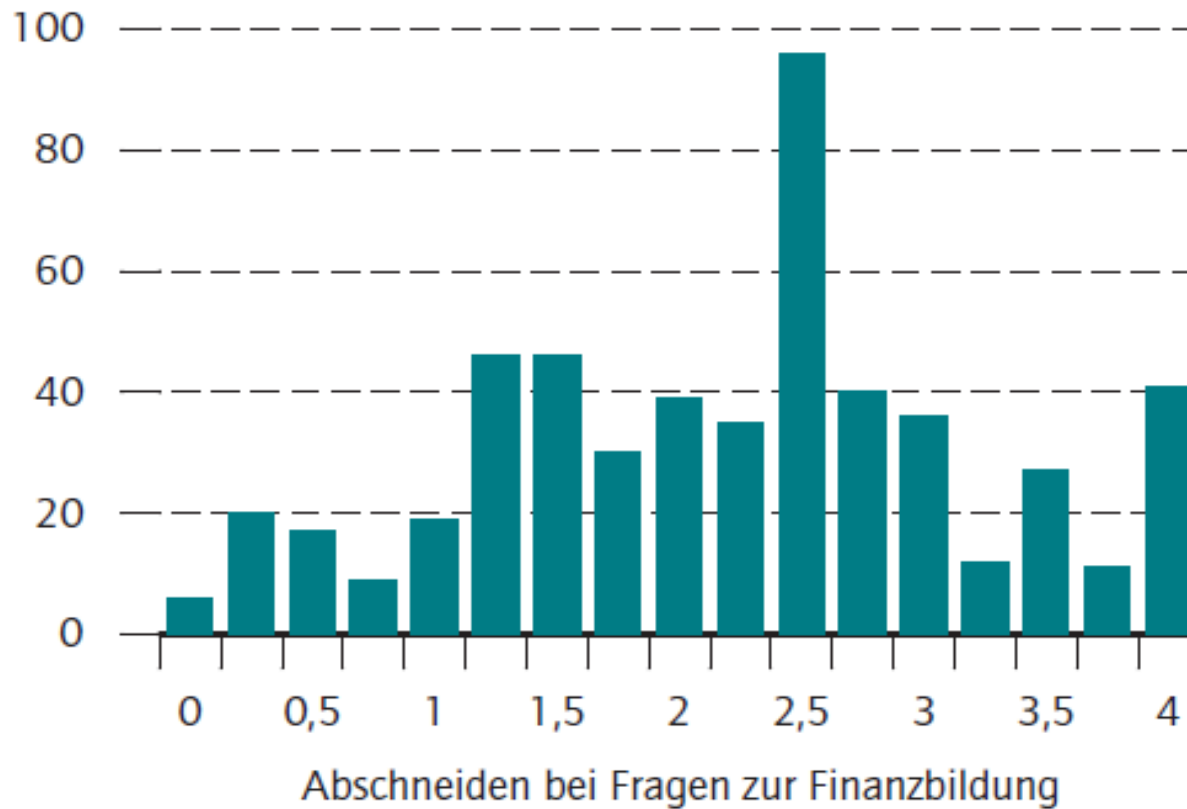
Es ist sicherer, nur eine Aktie zu kaufen als einen Fond zu kaufen. Wahr oder Falsch

4) **Wissen zu Finanzinstitutionen:**

Welche internationalen Banken gibt es in Bangkok?

Wie steht es um die finanzielle Bildung in Bangkok?

Anzahl der Befragten

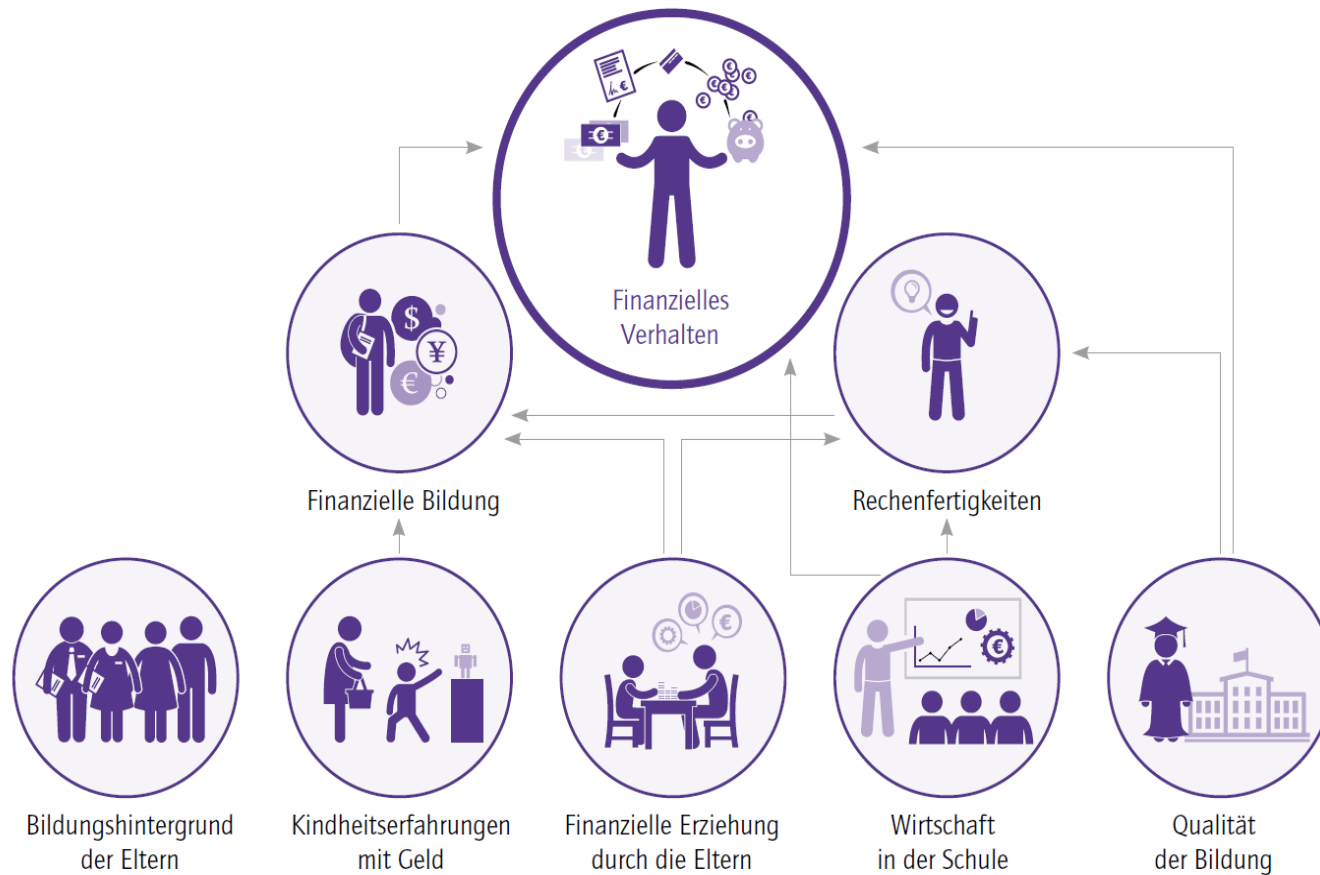


Zusätzlich zur finanziellen Bildung und Fragen zur Kindheit wurden auch eine Reihe weitere Fragen gestellt:

- 1) Finanzverhalten- in unserer Studie definieren wir gutes Finanzverhalten als Anlagestreuung.
- 2) Rechenfertigkeit – gemessen in dem vier Rechenaufgaben gestellt wurden.
- 3) Sozio-demografische Variablen- als Kontrollgrößen

Wir untersuchen die Zusammenhänge zwischen diesen Variablen mit Hilfe einer Mediationsanalyse

Darstellung der Ergebnisse



Zwei Kanäle zur Verbesserung der finanziellen Bildung

Aus diesen Ergebnissen kann man zwei Kanäle zur Verbesserung der finanziellen Bildung und des Finanzverhaltens erkennen:

1. Die Erziehung der Eltern:

Die Eltern haben einen direkten positiven Einfluss auf die finanzielle Bildung.

2. Die Schule:

Die Schule hat zwei Wirkungsarten. Sie verbessert die Rechenfertigkeit was die finanzielle Bildung verbessert. Außerdem verbessert sie das Finanzverhalten auch direkt.

Was kann die Politik tun?

Basierend auf diesen Ergebnissen sehen wir 4 Handlungsmöglichkeiten:

- 1) Verbesserung der allgemeinen Rechenfertigkeit
- 2) Allgemeines Bildungsniveaus steigern
- 3) Wirtschaft als Schulfach oder als spezielle Trainings
- 4) Eltern für eine gute Erziehung in Sachen Finanzen sensibilieren

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!