

# Financial Literacy: Erkenntnisse aus der Forschung

Martin Brown  
iconomix-Fachtagung  
September 2015

## «Generation Minus»: Jugendliche in der Schuldenfalle

Montag, 9. Dezember 2013, 16:00 Uhr



Woher nehmen, wenn nicht stehlen? Das fragen sich immer mehr Schweizer mit Blick auf ihr Bankkonto. Schulden und Überschuldung nehmen hierzulande zu -



TagesAnzeiger

## Generation Schuldenmacher

Junge Menschen unter 30 Jahren tappen reihenweise in die Schuldenfalle – und können ihr nur schwer entkommen. Dabei wirken unterschiedliche Güter und Dienstleistungen als Lockvögel für Frauen und Männer.

Junge in Zahlungsnot

## Schuldenfalle Internet

Junge Erwachsene haben in der Schweiz ein erhöhtes Risiko, sich zu verschulden. Vor allem die Bereiche Gesundheit, Telekommunikation und der Versandhandel im Internet sind betroffen.

12.8.2014, 19:23 Uhr | [3 Kommentare](#)

Neue Zürcher Zeitung



# Junge haben zu wenig Ahnung von Finanzen



*von Valeska Blank - Die OECD hat das Finanzwissen von Jugendlichen getestet. Die Ergebnisse sind erschreckend: Viele Junge können nicht einmal eine Rechnung richtig lesen.*

Volksschule

Neue Zürcher Zeitung

## Primarschüler sollen Finanzwissen büffeln

Jugendliche wissen schlecht Bescheid über Finanzthemen. Deshalb sollen Geld, Kredit und Aktien Schulstoff werden.

von Katharina Bracher | 27.11.2011

## 4 Erkenntnisse aus der Forschung

1. Verschuldung ist nicht nur ein Jugendproblem
2. Financial Literacy bedeutet nicht nur Finanzwissen
3. Financial Literacy kann in der Schule beeinflusst werden
4. Finanzwissen von Berufsschüler/innen ist sehr heterogen

# Verschuldung ist nicht nur ein Jugendproblem

## Ist die Jugendverschuldung in der Schweiz höher als jene der Erwachsenen?

Die Verschuldung junger Menschen wird in der Schweiz als Hauptargument zur Einführung von Financial Education an der Schule ins Feld geführt. Allerdings fehlte es bisher an einer repräsentativen Untersuchung auf nationaler Ebene, welche belegen würde, dass die Jugendverschuldung höher ist als jene der Erwachsenen. Die Analyse des Schweizer Haushalt-Panels bietet zum ersten Mal ein repräsentatives Bild zur wirtschaftlichen Situation der jungen Bevölkerung. Auch wenn diese etwas schlechter



Trotz ihrer geringeren Einkommen und ihrer anderen Konsumgewohnheiten ihre finanziellen Verpflichtungen zu erfüllen. Sie vermögen sogar zu sparen

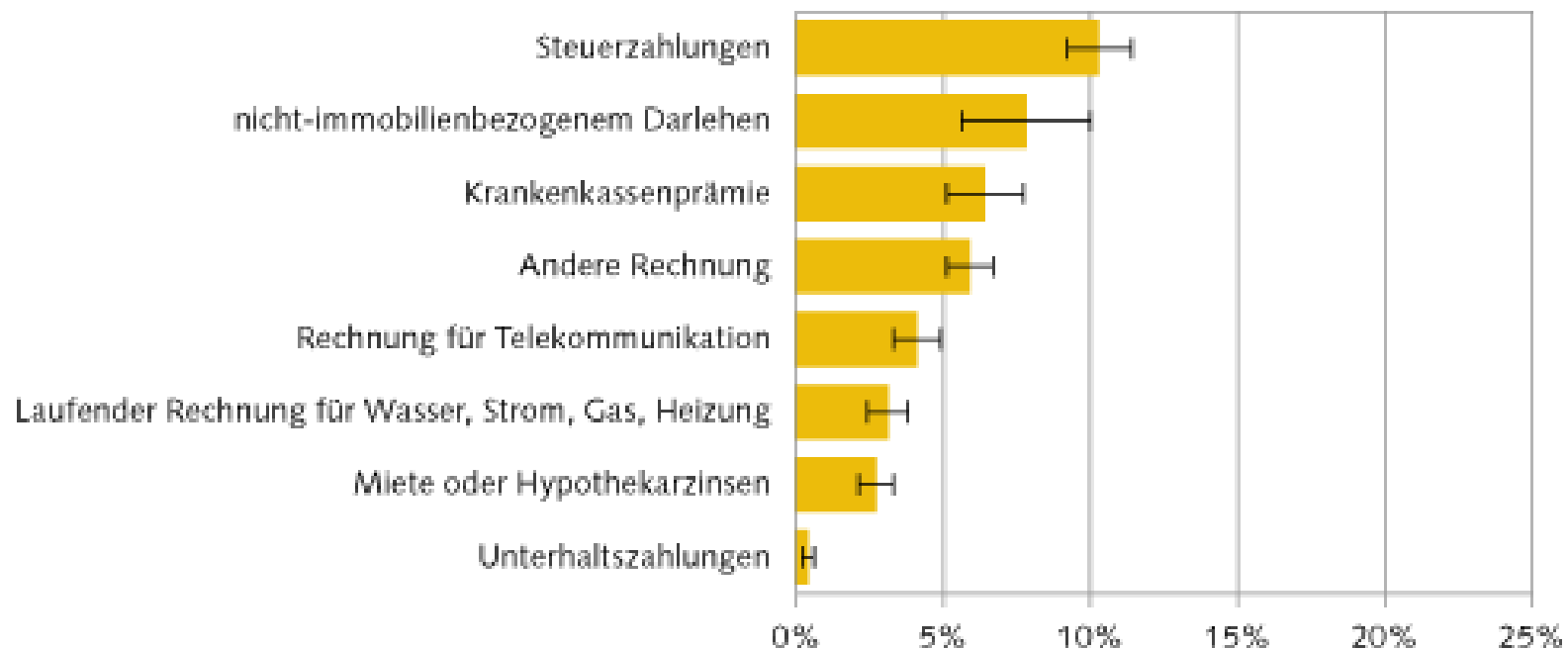
Die Volkswirtschaft, 2012

# Zahlungsrückstände in der Schweiz

## Anteil der Bevölkerung mit Zahlungsrückständen

---

Nach Art der Rückstände

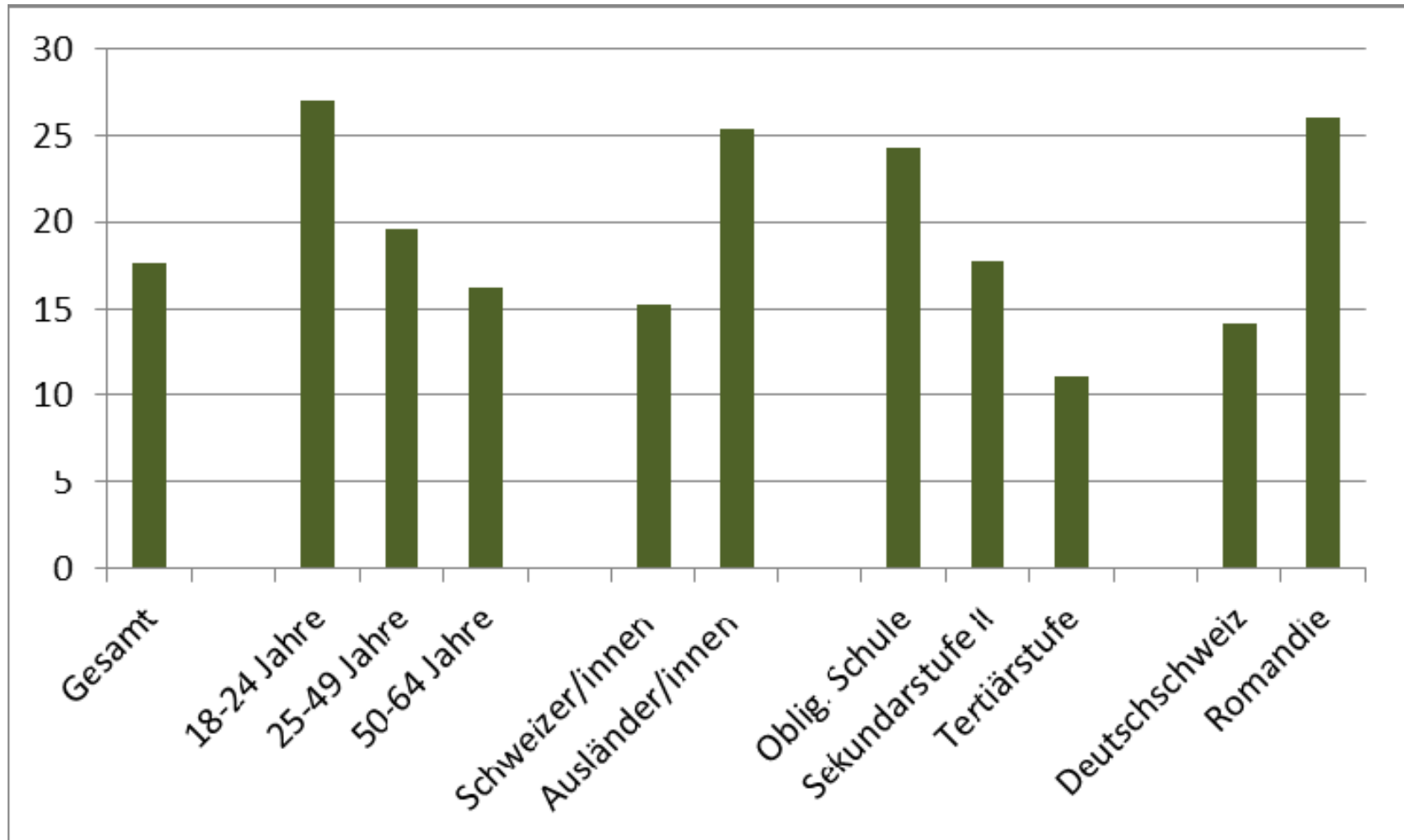


Quelle: BFS – Erhebung über die Einkommen und die Lebensbedingungen, SILC-2013 Version 29.01.2015

© BFS, Neuchâtel 2015

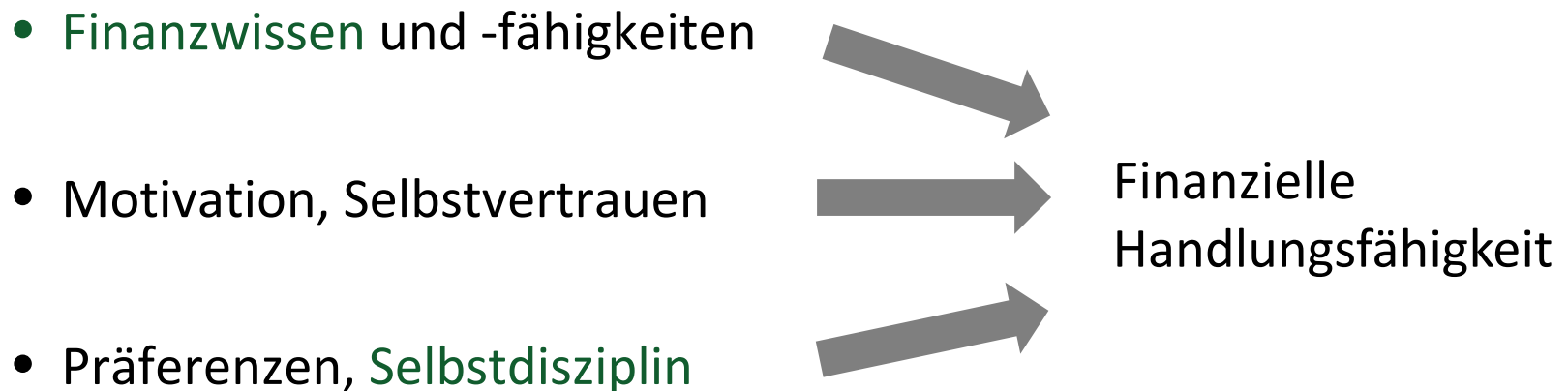
BFS, 2015

## Wer hat Zahlungsrückstände ?



Quelle: Bundesamt für Statistik, 2015

## Financial Literacy bedeutet nicht nur Finanzwissen



Financial literacy involves not only the knowledge, understanding and skills to deal with financial issues, but also the

- motivation to seek information and advice and the confidence to do so
- ability to manage emotional and psychological factors that influence financial decision making.



# Finanzwissen vs. Selbstdisziplin



Contents lists available at [SciVerse ScienceDirect](#)

Journal of Economic Psychology

journal homepage: [www.elsevier.com/locate/joep](http://www.elsevier.com/locate/joep)



## Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness

John Gathergood

University of Nottingham, School of Economics, Nottingham NG7 2RD, UK

### ARTICLE INFO

#### Article history:

Received 12 September 2011

Received in revised form 28 November 2011

Accepted 30 November 2011

Available online 9 December 2011

#### JEL classification:

D03

D12

E21

### ABSTRACT

This paper examines the relationship between self-control, financial literacy and over-indebtedness on consumer credit debt among UK consumers. Lack of self-control and financial illiteracy are positively associated with non-payment of consumer credit and self-reported excessive financial burdens of debt. Consumers who exhibit self-control problems are shown to make greater use of quick-access but high cost credit items such as store cards and payday loans. We also find consumers with self-control problems are more likely to suffer income shocks, credit withdrawals and unforeseen expenses on durables, suggesting that lack of self-control increases exposure to a variety of risks. In most specifications we find a stronger role for lack of self-control than for financial illiteracy in explaining consumer over-indebtedness. We discuss the policy implications of these findings.

# Finanzwissen ist beeinflussbar

## Teaching teenagers in finance: does it work?\*

Melanie Lührmann<sup>†</sup>, Marta Serra-Garcia<sup>‡</sup> and Joachim Winter<sup>§</sup>



December 2013

### Abstract

Many initiatives worldwide aim at improving financial literacy through targeted education programs, yet there is little evidence regarding their effectiveness. We examine the impact of a short financial education program on teenagers in German high schools. Our findings reveal that the training program significantly increases teenagers' interest in financial matters and their financial knowledge, especially their ability to properly assess the riskiness of assets. Behaviorally, we observe a decrease in the prevalence of self-reported impulse purchases,

# Selbstdisziplin ist beeinflussbar

Good Things Come to Those Who (Are Taught How to) Wait:  
Results from a Randomized Educational Intervention on Time  
Preference\*

Sule Alan  
University of Essex

Seda Ertac  
Koc University

August 2014

**Abstract**



## Konsequenzen für die Finanzbildung ?

1. Verschuldung ist nicht nur ein Jugendproblem
2. Financial Literacy bedeutet nicht nur Finanzwissen
3. Financial Literacy kann in der Schule beeinflusst werden
4. Finanzwissen von Berufsschüler/innen ist sehr heterogen

Nicht alles funktioniert gleich gut..



Messages on debt and financial management affect financial literacy and financial behavior in South Africa

Berg and Zia, World Bank 2013

# Zielpublikum gerecht ?



## KONSUMKREDIT

Heute kaufen – morgen bezahlen?

**WAS DU HEUTE  
KANNST BESORGEN,  
DAS VERSCHIEBE  
NICHT AUF MORGEN!**



Heute Kleinkredit beantragen, morgen kaufen!  
\*12 Monate Laufzeit, 8% effektiver jährlicher Zinssatz

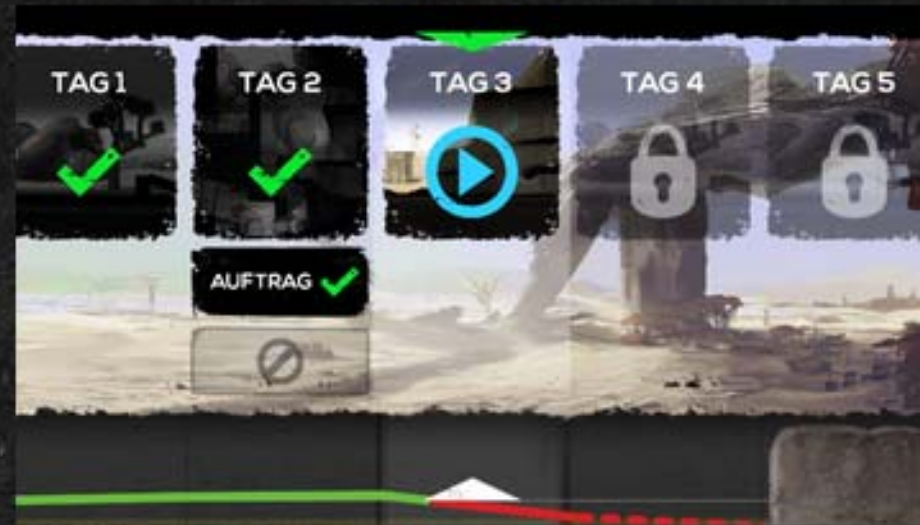
**SOFORTGELD**

David berechnet nun zusammen mit seinen Eltern, wie teuer der Fernseher mit diesem Konsumkreditangebot ist. Aus dem Inserat geht hervor, dass sie nicht nur die 1500 Franken, sondern auch 8% Zinsen an SofortGeld zurückzahlen müssen. 8% von 1500 Franken sind 120 Franken. Da die Laufzeit des Kredits genau ein Jahr beträgt, müssten sie also 120 Franken Zinsen bezahlen, macht zusammen 1620 Franken. Dieser Betrag muss in monatlichen Raten an SofortGeld überwiesen werden.

Wie funktioniert ein Konsumkredit?



## spielerisch lernen ?



Wie lange schaffst du es, zu überleben? Plane deine Vorräte und verbünde dich mit Schatzsuchern und Widerstandskämpfern... oder etwa gar mit Raynecoat?

danke !

---

[martin.brown@unisg.ch](mailto:martin.brown@unisg.ch)