

1 Forschungsgegenstand

Zielsetzung & Zielgruppe

- Aufbau einer Datenbasis zur Messung und zum Monitoring der finanziellen Kompetenz von Erwachsenen in Deutschland
- Grundlagenforschung zum Zusammenhang zwischen Finanzkompetenz und Finanzentscheidungen mit einem Fokus auf ...
 - kognitiven und nicht-kognitiven Facetten der Finanzkompetenz
 - finanzieller Erwartungsbildung
 - verhaltensökonomischen Phänomenen
- Operative Ziele:
 - Erarbeitung eines Kompetenzrahmens
 - (Weiter-)Entwicklung und Validierung geeigneter Messinstrumente
 - Durchführung von zwei Monitoring-Erhebungen
 - Auswertung und Erarbeitung eines Berichtskonzepts
 - Veröffentlichung der Daten durch ein Forschungsdatenzentrum
- Zielgruppe:
 - Erwachsene ab 18 Jahren (inkl. Schwerpunktgruppen)

2 Hintergrund

Stand der Forschung

- Unzureichende Datenbasis, häufig mit niedriger Frequenz und limitierter Erfassung der Finanzkompetenz
- ↓
- Notwendigkeit der Entwicklung eines aussagekräftigen Monitorings der Finanzkompetenz

3 Geplante Methodik

Forschungsdesign

- Entwicklung des Kompetenzrahmens und der Messinstrumente
- Befragung einer repräsentativen Stichprobe inkl. Schwerpunktgruppen
- Erhebung von Quer- und Längsschnittdaten
- Strukturierter Datenmanagementplan mit Berichts- und Evaluationskonzept

Datenerhebungen & Auswertungen

- Entwicklung und Validierung der Messinstrumente durch z.B.
 - kognitive Interviews
 - Pre-Test
- Befragung inkl.
 - randomisierten Experimenten
 - Anpassungen an aktuelle Ereignisse und bestimmte Bevölkerungsgruppen
- Mikroökonometrische sowie psychometrische Methoden zur Datenanalyse



4 Praxisbezug

Transfer & Kommunikation

- Veröffentlichung der Ergebnisse des Monitorings
- Pressearbeit und Präsenz in Social-Media
- Kooperation mit Dritten
- Einbindung des internationalen wissenschaftlichen Beirats und relevanter Stakeholder
- Bereitstellung der erhobenen Daten zur wissenschaftlichen Nachnutzung

Laufzeit: 02/2025 – 01/2029



Kontaktdaten:

Prof. Dr. Tabea Bucher-Koenen
Tabea.Bucher-Koenen@zew.de

Webseite:

<https://meta-fin.eu/2025/04/01/finanzkompetenz-monitor/>