Kandidatuppsats
Bygg- och fastighetsekonomprogrammet 180 hp

Finansiell förmåga

En studie om unga, svenska hushålls finansiella förmåga sett ur ett bolåneperspektiv

Självständigt uppsatsarbete inom företagsekonomi 15 hp

Halmstad 2018-06-20
Carolina Bergström och Lovisa Karlsson
Förord

Vi vill rikta ett stort tack till alla som stöttat oss i vårt uppsatsarbete. Till alla respondenter för medverkande i vår studie, till våra opponenter för värdefull feedback och framförallt till vår handledare Elias Bengtsson för all vägledning och hjälp under arbetets gång.

Halmstad, 22 maj 2018

____________________   ____________________
Carolina Bergström    Lovisa Karlsson
Sammanfattning


Nyckelord: finansiell förmåga (eng. financial literacy), unga hushåll, hushållens egenskaper, bolån
Innehållsförteckning

1 Inledning ........................................................................................................................................5
  1.1 Problembakgrund ..................................................................................................................5
  1.2 Problemdiskussion ...............................................................................................................7
  1.3 Syfte och problemformulering ..........................................................................................8

2 Teoretisk referensram .............................................................................................................9
  2.1 Rational economic man ......................................................................................................9
  2.2 Finansiell förmåga ...........................................................................................................9
  2.3 Hushållens egenskaper ..................................................................................................11
    2.3.1 Kön ..........................................................................................................................11
    2.3.2 Boende ...................................................................................................................12
    2.3.3 Inkomst ..................................................................................................................13
    2.3.4 Utbildningsnivå ......................................................................................................13
  2.4 Forskningsmodell .............................................................................................................14

3 Metod .........................................................................................................................................15
  3.1 Övergripande forskningsansats .......................................................................................15
    3.1.1 Beroende och oberoende variabler .......................................................................15
  3.2 Litteraturgenombång ......................................................................................................16
  3.3 Empirisk studie ...............................................................................................................16
    3.3.1 Val av respondenter ...............................................................................................16
    3.3.2 Datainsamling ......................................................................................................17
  3.4 Operationalisering ..........................................................................................................18
  3.5 Dataanalys .........................................................................................................................19
    3.5.1 Hantering av data i SPSS ....................................................................................21
    3.5.2 Bortfallsanalys ......................................................................................................21
  3.6 Trovärdighet ....................................................................................................................22
    3.6.1 Reliabilitet, validitet och replikerbarhet ..............................................................22
  3.7 Medvetenhet och kritisk granskning ..............................................................................22
    3.7.1 Etiska överväganden ..............................................................................................23

4 Resultatanaly ...
5 Slutdiskussion ........................................................................................................................................ 35
  5.1 Slutsatser .......................................................................................................................................... 35
  5.2 Praktiska implikationer .................................................................................................................. 36
  5.3 Förlagt till fortsatt forskning ........................................................................................................ 36
Källförteckning .................................................................................................................................. 37

Bilagor .................................................................................................................................................. 41
  Bilaga 1 .............................................................................................................................................. 41
  Bilaga 2 .............................................................................................................................................. 42
  Bilaga 3 .............................................................................................................................................. 45
  Bilaga 4 .............................................................................................................................................. 46
1 Inledning

1.1 Problembakgrund


Den ekonomiska och finansiella utvecklingen på senare år har medfört att hushåll ställs inför allt större och mer komplexa finansiella beslut. Ett exempel på utvecklingen är pensionsreformer som innebär en väsentlig överföring av risk från staten till den enskilda individen. En kraftig ökning av bostadspriserna som medfört att hushållens tillgångar och skulder expanderat är ett annat exempel på utvecklingen, och denna expansion leder till en förändrad riskbild om inte hushållens inkomster ökar i samma takt. Detta gör att en misslyckad bostadsaffär plötsligt kan innebära att hushållet förlor ett par årslöner, snarare än några månadslöner. "Samtidigt erbjuder marknaden allt mer komplexa finansiella produkter till vanliga småpa-
rare” (Almenberg, 2011, s.17). Vidare menar Almenberg (2011) att det inte är ovanligt att hushållen via media nås av erbjudande att handla med exempelvis derivat. Denna utveckling för diskussionen till ”hur pass väl rustade är hushållen att fatta välgrundade finansiella beslut?” (s.17).

De svenska hushållen har idag en hög skuldsättning främst bestående av bolån (Sveriges Riksbank, 2017; Finansinspektionen, 2017a, 2017b; Swedbank Analys & Macrobond, 2017). Skuldsättningen har under de senaste åren stigit i snabbare takt än både de disponibla inkomsterna och BNP. Den genomsnittliga skuldkvotsnivån, vilken sätter hushållets disponibla inkomst i förhållande till hushållets totala skulder, ligger på 340 procent för svenska hushåll med bolån. Av två miljoner hushåll har idag cirka 270 000 av dessa en skuldsättning på 600 procent eller högre vilket är en oroande utveckling sett till den växande risken för samhällsekonomin (Privata Affärer, 2017; Sveriges Riksbank, 2017).


1.2 Problemdiskussion


Fi


Tidigare internationell forskning visar också att äldre och mer medvetna hushåll väljer alternativa lån då de är mer benägna att förstå risken i dessa produkter. Observationer har dock gjorts kring att yngre och mindre medvetna hushåll i större utsträckning blivit erbjudna alternativa lån trots deras okunskap och lägre risktolerans vilket beskrivs som ett orosmoment (Cox et al., 2014).

1.3 Syfte och problemformulering

Syftet är att undersöka unga hushålls finansiella förmåga relaterat till bolån samt att identifiera vilka faktorer som påverkar den finansiella förmågan. Studien ämnar därför att besvara följande problemformulering:

- Hur påverkar unga hushålls egenskaper deras finansiella förmåga sett ur ett bolåneperspektiv?
2 Teoretisk referensram

2.1 Rational economic man

2.2 Finansiell förmåga
"Financial literacy could be defined as measuring how well an individual can understand and use personal finance-related information“ (Huston, 2010, s.306). Finansiell förmåga konceptualiseras alltså i två dimensioner; förståelse och användning. Ibland definieras ytterligare en dimension som innebär att en individ måste ha förmågan och självförtroendet att använda sin finansiella kunskap för att fatta finansiella beslut. Finansiell kunskap är en integrerad dimension av finansiell förmåga.

![Figur 2. Concept of financial literacy (Huston, 2010).](image-url)


Risk sett till finansiell förmåga kan diskuteras ur flera perspektiv, beroende på hushållens vilja att ta risk. Gemensamt för de som är villiga att ta risker är att de utgörs av individer som har en högre nivå av finansiell förmåga. Det finns alltså ett positivt samband mellan kognitiv förmåga och risktagande (Almenberg, 2011; Frederick, 2005). Samtidigt anas hushåll med
bristande förståelse för låneprodukter vara mer utlämnade för att ta på sig mer riskfyllda lån, speciellt sett till unga hushåll som saknar erfarenhet från lånemarknaden. Unga bolånstagar med lägre finansiell förmåga gör ofta val av bolån kopplade till större risker relativt värden på sin bostad (Gathergood & Weber, 2017).


Hushållens finansiella förmåga påverkar deras finansiella beteende på marknaden. Förutsättningar för finansiellt beteende tenderar att påverkas av hur ens omgivning beter sig. Föräldrar med ett större finansiellt engagemang har en betydande inverkan på sina barns finansiella beteende. Forskning har visat att den finansiella förmågan har en stor inverkan på finansiellt beteende vilket har visat att individer med lägre finansiell förmåga löper större sannolikhet att få problem med skulder (Lusardi et al., 2010).

2.3 Hushållens egenskaper
Vilken social bakgrund hushållen har och vilka egenskaper de därigenom besitter tenderar som tidigare nämnt att påverka deras finansiella förmåga. Påverkande faktorer som behandlas i denna studie är kön, vilken typ av boende hushållet har, inkomstnivå samt utbildningsnivå. Med dessa faktorer undersöks skillnader och likheter direkt kopplade till den finansiella förmågan.

2.3.1 Kön
Kön har i tidigare forskning utgjort en faktor som påverkar finansiell förmåga och ses som ett betydande mått för ämnet (Fonseca, Mullen, Zamarro & Zissimopoulos, 2012). Historiskt tenderar kvinnor att leva längre än män, ha ett kortare arbetsliv, lägre löner och dessutom lägre sparande (Lusardi & Mitchell, 2008; Bucher-Koenen, Lusardi, Alessie & van Rooij, 2017). Internationellt visar resultat att kvinnan i många fall också har en lägre utbildningsnivå än mannen. I hushållet anses kvinnor vara mer involverade och pålästa när det gäller finansi-

Män och kvinnor tillgodogör sig finansiell kunskap på olika sätt. Män specialiserar sig i hushålls ekonomi medan kvinnan specialiserar sig i hushållets andra områden och har därför lägre kunskap om hushållets förmögenhet (Fonseca et al., 2012; Finansinspektionen, 2018). Kvinnor har lägre finansiell förmåga än vad män har vilket de också är medvetna om (Lusardi & Mitchell, 2011a; Lusardi & Tufano, 2015). Kvinnor har visats ha lägre räknekunskaper och har svårare än män att svara på frågor kring inflation, ränta och risk. Detta indikerar att kön spelar en stor roll i frågan om finansiell förmåga (Lusardi et al., 2010). Har mannen och kvinnan dock samma utbildning finns ingen generell skillnad i finansiell förmåga (Fonseca et al., 2012).

\[ H_0: \text{Det finns inget samband mellan kön och den finansiella förmågan.} \]
\[ H_1: \text{Det finns ett samband mellan kön och den finansiella förmågan.} \]

2.3.2 Boende

därför ökar också möjligheterna att bli given kredit för bolån genom att förbättra sin finansiella förmåga (Courchane, Gailey & Zorn, 2007).

$H_0$: Det finns inget samband mellan vilken typ av boende hushållet besitter och den finansiella förmågan.

$H_1$: Det finns ett samband mellan vilken typ av boende hushållet besitter och den finansiella förmågan.

2.3.3 Inkomst


$H_0$: Det finns inget samband mellan hushållets inkomst och den finansiella förmågan.

$H_1$: Det finns ett samband mellan hushållets inkomst och den finansiella förmågan.

2.3.4 Utbildningsnivå

Utbildning definieras som vilken utbildningsnivå individuen besitter. Utbildningsnivåerna kategoriseras i denna studie i grundskola, gymnasium, yrkeshögskola/folkhögskola samt högskola/universitet. Personer med högre utbildningsnivå har också högre finansiell förmåga (Fonseca et al., 2012). Den kognitiva förmågan spelar roll i förklaringen hur den finansiella kunskapen skiljer sig mellan unga. Lärande från föräldrar är en bidragande och viktig faktor i hur finansiell förmåga utvecklas. Individ har lättare att ta till sig finansiella kunskaper med förutsättningen att föräldrarna har en akademisk bakgrund. Det är viktigt att individen utvecklar sin finansiella förmåga innan denne engagerar sig finansiellt och innan finansiella beslut ska tas. När individen slutat studera, vilket i många fall kan vara tidigt i livet, förväntas individen ha finansiella kunskaper (Lusardi et al., 2010).

Flertalet studier som har resulterat i individers bristande finansiella förmåga uttrycker betydelsen av ekonomisk utbildning för att minska de negativa konsekvenser som låga nivåer av finansiell förmåga medför (van Ooijen & van Rooij, 2016; Lusardi et al., 2010; Lusardi och Mitchell, 2014; Lusardi & Tufano, 2015; Huston, 2010). Åtgärder som syftar till att utbilda individen och öka dennes finansiella förmåga är viktiga. Detta för att individen inte bara ska ta hänsyn till sina egna förutsättningar att ta lån utan även förstå vad det innebär att ingå ett kreditavtal (Courchane et al., 2007).

*Ho: Det finns inget samband mellan hushållets utbildningsnivå och den finansiella förmågan.*

*Hu: Det finns ett samband mellan hushållets utbildningsnivå och den finansiella förmågan.*

### 2.4 Forskningsmodell

För att undersöka den finansiella förmågan har en forskningmodell tagits fram, se figur 1 nedan. Modellen grundar sig på resultat från tidigare forskning som visat att hushållen besitter vissa egenskaper som tenderar att påverka den finansiella förmågan. Dessa egenskaper är som presenterats kön, vilken typ av boende hushållet har, inkomstnivå samt utbildningsnivå. I detta kapitel har de olika delarna som ingår i modellen behandlats för att motivera dess relevans i forskningen. Modellen är också applicerbar på kommande analyskapitel och verkar därigenom vägledande för strukturen i analysen.

![Forskningmodell](image)

*Figur 1. Egen framtagen kausalmodell som visar det orsak-verkanförhållande som föreligger mellan hushållens egenskaper och deras finansiella förmåga.*
3 Metod

3.1 Övergripande forskningsansats


3.1.1 Beroende och oberoende variabler

Den tidigare redovisade forskningmodellen (figur 1) som återfinns i studiens andra kapitel, teoretisk referensram, har dels tagits fram i syfte att genomföra studien på ett fokuserat sätt men också för att fördyliiga för läsaren och ge en sammanhängande bild av studien. Modellen är en förklaringsmodell som bygger på kausalitet och är därför ett exempel på en kausalmodell (Jacobsen, 2002; Söderbom & Ulvenblad, 2016). Den visar hur de ingående variablerna förhåller sig till varandra. Modellen består av en oberoende variabel som utgörs av hushållens egenskaper och en beroende variabel som är den finansiella förmågan. Hushållens egenskaper

![Diagram](image-url)
är orsaksvariabler som tenderar att påverka den finansiella förmågan som i sin tur är en ver-
kansvariabel. De båda har i sin tur brutits ned i mindre beståndsdelar som visar att hushållens
egenskaper innefattar kön, typ av boende, inkomstnivå och utbildningsnivå medan finansiell
förmåga syftar på individens förståelse för ekonomiska koncept och begrepp, räknefärdighet,
riskbedömning samt ekonomiska beslutsfattande.

3.2 Litteraturgenomgång
För att aktualisera och legitimera studiens problematisering började processen med inläsning
på nyhetsflödet. Ämnet har ansetts aktuellt vilket stöds av det faktum att det löpande har rap-
porterats i media om svenska hushålls ökande skuldsättning, bolånemarknaden och svenskarn-
nas ekonomiska kunskaper. Flertalet rapporter och pressmeddelanden från svenska myndig-
heter främst Finansinspektionen och Sveriges Riksbank har studerats för att skapa en grund-
läggande bild av det identifierade problemet. Denna första genomgång av material gick sedan vidare till de vetenskapliga publikationer som utgör det tidigare forskningsfältet gällande fi-
nansiell förmåga. Inom forskningen på svensk marknad har Almenbergs verk (2011) samt
Almenberg och Widmarks (2011) varit framträdande. Internationellt har bland andra Lusardi
forskarna på området. Bland den senast publicerade forskningen finns en studie genomförd av
Gathergood och Weber (2017). Bland de publikationer som studerats ligger Gathergood och
Webers studie närmast utformningen av denna studie då de relaterar finansiell förmåga till
bolån och bostadsägande.

För sökning av vetenskapliga publikationer och tidskrifter har Google Scholar och Halmstad
högskolas OneSearch använts. Som en kvalitetssäkring har Google Scholar varit till hjälp tack
vare att där kunnat utläsas antalet gånger artiklarna blivit citerade. Därigenom kunde de mer
framstående forskarna och verken inom ämnet finansiell förmåga utläsas i ett tidigt skede i
processen. För övergripande struktur, utformning och tillvägagångssätt för genomförande av
studien har lämplig metodlitteratur studerats. Flertalet källor har använts för jämförelse och
för att säkerställa kvalitet i utformningen av studien. De källor som har valts är författade av
Jacobsen (2002).

3.3 Empirisk studie
3.3.1 Val av respondenter
Datainsamling har skett genom en enkätundersökning som skickats ut till slumpvis utvalda
respondenter, se enkät med tillhörande informationsmeddelande och rättningsmall i bilaga 1–
3. Valet av respondenter är en tydlig avgränsning för studien då alla hushåll på den svenska
marknaden omöjligen har kunnat studeras. Ett urval har därför gjorts och utifrån det identifie-
rade kunskapsgapet har valet därför blivit att studera unga hushåll. Med unga hushåll menas i
denna studie hushåll som utgörs av individer mellan 18 och 37 år. Gränsdragningen för äl-
dersspannet är väl avvägt. 18 år ansågs vara en naturlig startpunkt då du som myndig har möj-
ligheten att ta ställning i ekonomiska och finansiella frågor. Att 37 år utgör den övre gränsen
förklaras i att jämna åldersintervall önskades i enkäten. Att övre gränser drogs vid 37 år förkla-

3.3.2 Datainsamling

Datainsamlingen har skett genom en webbaserad undersökning som distribuerats elektroniskt via social media (David & Sutton, 2017; Bryman & Bell, 2013). Som distributionskanal har Facebook använts och via en länk har respondenten fått ta del av enkäten. Länken har publicerats på Facebook och genom att klicka på länken har respondenten omdirigerats till webbsidan för enkäten. Insamlingen har skett med hjälp av QuickSearch som är ett program för att skapa webbenkäter. QuickSearch har valts eftersom det med fördel har underlättat för vidare bearbetning av data. På Facebook finns det många aktiva användare i det valda åldersspannet och respondenten har därför kunnat dela enkäten vidare till sina vänner. På så sett har enkäten fått en snabb samt stor geografisk spridning tack vare de sociala nätverken som Facebook gett uppdrag till.

Valet att använda Facebook som distributionskanal har medfört flera fördelar. Ett exempel är enkelheten i distributionen då insamling av data har kunnat genomföras på kort tid samtidigt som det har gett möjligheten att nå ut till en stor grupp människor. En fördel är också att mottagarna på Facebook till stor del utgörs av vänner och bekanta som i sin tur har kunnat hjälpa till att dela enkäten vidare vilket har gett en större spridning. En stor del av de som nått enkäten via Facebook är också inom den valda åldersgruppen för studien vilket har underlättat insamlingen av data.


Enkäten skickades ut den 11 april 2018. Efter att enkäten cirkulerat under en veckas tid avslutades datainsamlingen den 17 april och undersökningsdata hade då resulterat i totalt 205 fullständiga svar. Utöver dessa har enkäten påbörjats av ytterligare 59 personer vilket alltså inne-
bär att 264 personer har startat undersökningen. Dessa 59 personer har valt att avsluta enkäten på olika ställen vilket gör att de svar som kommer att behandlas i analysen endast utgörs av svar från de 205 fullföljda enkätorna.

3.4 Operationalisering
För enkäten har relevanta frågor operationaliserats i syfte att fånga det problem som står i fokus samt för att mäta de relevanta begreppen för studien (David & Sutton 2017; Bryman och Bell, 2013, 2015). Enkäten har utgjorts av två delområden. Del 1 fokuserar respondentens sociala bakgrund och syftar till att kategorisera respondenterna utifrån basfakta. Enkäten innehåller sedan i del 2 frågor som syftar till att mäta respondenternas finansiella förmåga samt till att få en uppfattning om hur respondenten bedömer risk och fattar ekonomiska beslut.


Tabell 1. Operationaliseringsschema.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fråga</th>
<th>Mått</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Anta att du ska köpa en bostad och har därför blivit beviljat ett bolån hos banken på 2 125 000 kr. Lånet motsvarar 85 % av bostadens värde. Vilket är bostadens värde?</td>
<td>Räknefärdighet och grundläggande förståelse ekonomiska koncept och begrepp</td>
</tr>
<tr>
<td>Anta att du har ett bolån som löper på 15 år och ett annat som löper på 30 år. Bolånen har samma procentuella ränta och samma lånesumma. Räntekostnaden är:</td>
<td>Räknefärdighet och grundläggande förståelse ekonomiska koncept och begrepp</td>
</tr>
<tr>
<td>Anta att du har ett lån på 500 000 kr med en årlig ränta på 6%. om du inte amorterar på lånet, hur stor är din skuld efter ett år?</td>
<td>Räknefärdighet och grundläggande förståelse ekonomiska koncept och begrepp</td>
</tr>
<tr>
<td>Anta att du har ett bolån på 100 000 kr och en årlig ränta på 5%. Lånet ska efter fem år betalas tillbaka. Med hänsyn till skulden och räntan, hur mycket har du betalat när lånet är löst?</td>
<td>Räknefärdighet och grundläggande förståelse ekonomiska koncept och begrepp</td>
</tr>
<tr>
<td>Anta att du har ett bolån på 2 000 000 kr med en årligränta på 5%. När har du betalat tillbaka lånet om du amorterar 100 000 kr per år?</td>
<td>Räknefärdighet och grundläggande förståelse ekonomiska koncept och begrepp</td>
</tr>
<tr>
<td>Anta att du idag ska köpa en bostad för 2 000 000 kr och att du belånar fastigheten maximalt. Din årliga inkomst motsvarar 360 000 kr. Hur mycket blir den årliga amorteringen på lånet?</td>
<td>Räknefärdighet och grundläggande förståelse ekonomiska koncept och begrepp</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Hur villig är du att ta finansiell risk? (Välj i skalan där 1 innebär att du inte är alls villig att ta risk och 7 innebär att du är klart villig att ta risk).

Riskbedömning

Hur är du som person när det kommer till att fatta ekonomiska beslut? (Välj i skalan där 1 innebär att du är avvaktande och 7 innebär att du är impulsiv).

Ekonomiskt beslutsfattande


I enkäten har vissa frågor visat sig överflödiga för vidare behandling. För kategorin kön har alternativet "jag identifierar mig inte med något av alternativen" funnits. I den kommande deskriptiva analysen är denna variabel nämnad som "annat". Endast en person har svarat detta alternative vilket har gjort att denna variabel inte kommer behandlas vidare. Vidare har respondenten fått svara för sina förmågor att fatta ekonomiska beslut. Denna ansågs inte vara tillräckligt bra för att kunna analysera dessa varierande möjligheter. Denna fråga har inte ansetts användbar för hypotesprövningen och hanteras därför inte vidare i analysen. Kategorin "äger min bostad" som frågad om respondentens typ av boende och de som har svarat att de har ett bolån är starkt korrelerade på så sätt att alla som svarat att de äger sin bostad också har ett bolån. Detta har medfört att av dessa två har endast variabeln ”äger min bostad” använts för vidare analys.

Sammanfattningsvis har endast de oberoende variabler som genom uppställda hypoteser förväntats ha ett samband med finansiell förmåga behandlats i analyserna. Dessa variabler är kön, typ av boende, inkomst och utbildning.

### 3.5 Dataanalys

Analys av insamlat kvantitativt material har gjorts med hjälp av datorprogrammet SPSS som är ett databehandlingsprogram för statistisk analys. I ett första steg har insamlade data exporterats från QuickSearch till SPSS. Vidare har data kodats, se kodningsschema bilaga 4. Vissa insamlade data har senare genomgått en omkodning för att dessa skulle kunna analyseras och för att identifiera mönster i data.
Efter kodning av data har det första steget i den dataanalytiska processen varit att lära känna insamlade data genom att beskriva och sammanfatta variationerna i de enskilda variablerna i datasamlingen i en univariat analys (David & Sutton, 2017). Detta har gjorts med hjälp av den deskriptiva statistik som presenteras i analyskapitlet nedan.


I ett tredje steg har regressionsanalyser genomförts. Detta för att visa effekten de oberoende variablerna har på den beroende variabeln (David & Sutton, 2017; Sundell, 2010). Både enkel linjär regressionsanalys och multipel linjär regressionsanalys har genomförts. Skillnaden mellan dessa är att den multipla regressionsanalysen har använts för att kunna kontrollera effekten för fler än en oberoende variabel och därigenom förklara variationen i den beroende variabeln.

Utöver nämnda analyser har även ett cronbach-test genomförts för att testa reliabiliteten för indexet "finansiell förmåga" som tidigare redogjorts för. Testet ger en indikation på om variablerna inom indexet är korrelerade samt hur indexet skulle påverkas om en av variablerna skulle utgå (Sundell, 2012). Indexet som skapats för att mäta den finansiella förmågan har ett cronbach-värde på 0,648 vilket visar på att frågorna till större del är korrelerade. Ett index anses vara starkt om det uppnår värdet 0,7. Då det inte finns fler frågor som blir relevanta att ta med i indexet för finansiell förmåga anses detta vara användbart även att det ligger strax under 0,7 (Sundell, 2012). I tabell 3 redovisas hur värdet på index hade förändrats vid borttagning av de olika variablerna.

Tabell 2. Cronbach’s Alpha.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Cronbach’s Alpha</th>
<th>N of items</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0,648</td>
<td>6</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabell 3. Cronbach’s Alpha vid borttagning av variabel.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Cronbach’s Alpha if item deleted</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Bostadsvärde</td>
<td>0,613</td>
</tr>
<tr>
<td>Räntekostnad</td>
<td>0,630</td>
</tr>
<tr>
<td>Låneskuld</td>
<td>0,534</td>
</tr>
<tr>
<td>Total låneskuld</td>
<td>0,637</td>
</tr>
<tr>
<td>Amortering</td>
<td>0,534</td>
</tr>
<tr>
<td>Amorteringskrav</td>
<td>0,657</td>
</tr>
</tbody>
</table>
För variablerna riskvillighet och ekonomiskt beslutsfattande har korstabeller skapats. Detta för att utforska relationen mellan dessa beroende variabler i förhållande till de oberoende variablerna (Davis & Sutton, 2017).

Utifrån de analyser som genomförts har vi kunnat ta ställning till de uppställda hypoteserna för studien. Analyserna har gjort det möjligt att jämföra det faktiska utfallet för studien med det hypotetiska utfallet. Genom analysresultaten har hypoteserna sedan kunnat förkastas eller accepteras. Resultaten av samtliga analyser redogörs för i nedanstående analyskapitel.

3.5.1 Hantering av data i SPSS


3.5.2 Bortfallsanalys

3.6 Trovärdighet

3.6.1 Reliabilitet, validitet och replikerbarhet


Att respondenten exempelvis har fått alternativet "vet ej" har varit viktigt för att eliminera gissningar som skulle minska reliabiliteten i studien på det sätt att respondenterna eventuellt skulle ge annorlunda svar vid ett annat mättillfälle om alternativet "vet ej" inte hade funnits med. Vissa av frågorna kunde såhär i efterhand ha konstruerats annorlunda för att enklare kunna mäta varians och finna samband mellan svaren. Frågorna testades innan på ett mindre urval för att utvärdera förståelse och få uppfattning om attityder till frågorna.

Att enkätfrågorna inte fullt ut prövats i tidigare forskning drar ned validiteten (David & Sutton, 2017; Bryman & Bell, 2013). För att mäta finansiell förmåga krävs definiering av olika begrepp. Frågorna i denna studie är delvis hämtade från tidigare forskningsstudier och delvis nykonstruerade för denna studie. Intern validering har skett genom att i slutsatsen koppla in teori och framgångar från forskning som tidigare studerat finansiellt förmåga.


Under framtagningen av studien har replikerbarhet genomsyrat utformningen och genomförandet har därför återgetts så noggrant som möjligt (Jacobsen, 2002).

3.7 Medvetenhet och kritisk granskning

Alla metodval medför begränsningar och vissa brister. Vi har dock valt att tillämpa de metoder vi ansett bäst med tanke på vår studie. Vi vill ändå betona några faktorer som vi tror kan ha inverkat på studiens resultat.

Tidigare har fördelarna med Facebook diskuterats. Det har funnits en medvetenhet kring att det dock finns vissa utmaningar med användningen av Facebook som distributionskanal och därför har dessa utmaningar hanterats med ett kritiskt förhållningssätt. Det faktum att många av de som nåtts via Facebook utgörs av vänner och bekanta gör att resultatet kan ha kommit att snedvridas då flertalet respondentener förmodligen har varit jämnåriga medstu-

Vid utformningen av frågor har noggrannhet beaktats i formuleringarna för att på bästa sätt eliminera utrymme för felaktig tolkning av frågorna på grund av otydliga formuleringar. En begränsning är ändå att resultatet kan ha kommit att påverkas av hur respondenterna tolkat frågorna.

Efter att insamlade data har bearbetats och analyserats har vissa brister framkommit. Exempel på detta är frågorna om hushållets totala bruttoinkomst samt hur många inkomsttagare hushållet består av. Det har uppstått svårigheter att mäta resultatet sett till den enskilda individens inkomstnivå. Med anledning av detta har det noterats att det kanske hade varit bättre att ställa frågan om inkomst till den enskilda individen för att lättare kunna urskilja hög- och lågin-
komsttagare. Vid utformning av frågorna lades dock viken vid hushållens ekonomi vilket grundade sig i det faktum att det vid kreditbedömning i kreditgivningsprocessen tas hänsyn till hushållets totala inkomst.

En begränsning uttrycker sig också i tillförlitligheten i respondentens svar. Det finns ingen garanti för att de respondent som svarat rätt faktiskt har kunnat svaret utan de kan ha gissat och haft turen att svara rätt. Det kan bara förutsättas att rätt svar är detsamma som kunskap i detta fall. Med anledning av denna problematik har svarsalternativ ”vet ej” funnits på de frå-
gor där det har varit tillämpligt. Detsamma gäller skattningsfrågorna för risk och ekonomiskt beslutsfattande, valet att ha en sjustegs likertskala var till för att inte tvinga respondenten att ta ställning. Genom att ha skattningsmöjlighet från ett till sju har respondenten kunnat hålla sig neutral genom att svara fyra vilket skulle innebära varken eller. I efterhand har dock noterats att det hade varit mer lätthanterligt att använda en femstegs likertskala eftersom det hade för-enklat databearbetningen.

3.7.1 Etiska överväganden
De respondent som har deltagit i studien har gjort detta efter eget val. Respondenten har via inledande information i enkäten fått ta del av syftet med undersökningen för att därigenom kunna ta ställning till huruvida denne vill delta eller ej. Enkäten har inte registrerat personliga detaljer utan har utförts anonymt (David & Sutton, 2017). Att undvika diskriminering genom konsekventa formuleringar har varit viktigt för utformningen av underlag för studiens empiriska data.
4 Resultatanalys

4.1 Deskriptiv statistik

Tabellen över deskriptiv statistik som följer nedan visar hur fördelningen ser ut mellan respondenterna. Värdena som redovisas i tabellen är frekvens, medelvärde, standardavvikelse, antal svarsalternativ (minimum, maximum) och antalet respondenter. Tabellen redovisar oberoende och beroende variabler som i sin tur är uppdelade i kategoriska och kontinuerliga variabler. För de kontinuerliga variablerna anges medelvärde och standardavvikelse medan frekvens redovisas för de kategoriska variablerna.


Tabell 4. Deskriptiv statistik (n=205).

<table>
<thead>
<tr>
<th>OBEROENDE VARIABLER</th>
<th>Frekvens</th>
<th>Medelvärde</th>
<th>Standardavvikelse</th>
<th>Minimum</th>
<th>Maximum</th>
<th>N</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Kategoriska</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ålder</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>18-21 år</td>
<td>0,137</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>28</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>22-25 år</td>
<td>0,380</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>78</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>26-29 år</td>
<td>0,263</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>54</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>30-33 år</td>
<td>0,141</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>29</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>34-37 år</td>
<td>0,078</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>16</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>205</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Kön</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Kvinna</td>
<td>0,454</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>93</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Man</td>
<td>0,541</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>111</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Annat</td>
<td>0,005</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>205</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Utbildning</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Grundskola</td>
<td>0,010</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasie</td>
<td>0,278</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>57</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Yrkeshögskola/Folkhögskola</td>
<td>0,059</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>12</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Högskola/Universitet</td>
<td>0,654</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>134</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>205</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Föräldrars utbildning

<table>
<thead>
<tr>
<th>Nivå</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Grundskola</td>
<td>0,078</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasie</td>
<td>0,327</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Yrkeshögskola/Folkhögskola</td>
<td>0,151</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Högskola/Universitet</td>
<td>0,444</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Sysselsättning

<table>
<thead>
<tr>
<th>Status</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Studerande</td>
<td>0,424</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbetande</td>
<td>0,551</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbetslöshet</td>
<td>0,024</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Hushållets bruttoinkomst

<table>
<thead>
<tr>
<th>Inkommstagningsområde</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0-19,999 kr</td>
<td>0,273</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>20,000-39,999 kr</td>
<td>0,273</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>40,000-59,999 kr</td>
<td>0,220</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>60,000-79,999 kr</td>
<td>0,151</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>80,000 kr-</td>
<td>0,083</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Typ av boende

<table>
<thead>
<tr>
<th>Typ av boende</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Äger</td>
<td>0,380</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Hyr</td>
<td>0,434</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Inneboende</td>
<td>0,185</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Bolån

<table>
<thead>
<tr>
<th>Status</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ja</td>
<td>0,380</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Nej</td>
<td>0,620</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Kontinuerliga

<table>
<thead>
<tr>
<th>Antal inkomsttagare</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1,77, 0,735, 0</td>
<td>4</td>
<td>205</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### BEROENDE VARIABLER

#### Kategoriska

**Bostadsvärde**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Värde</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2,125,000 kr</td>
<td>0,020</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2,500,000 kr</td>
<td>0,854</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3,000,000 kr</td>
<td>0,063</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,063</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### Räntekostnad

<table>
<thead>
<tr>
<th>Räntekostnad</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Högre för det 15-åriga lånet</td>
<td>0,151</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Högre för det 30-åriga lånet</td>
<td>0,473</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Kostenen blir samma för båda</td>
<td>0,190</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,185</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### Låneskuld

<table>
<thead>
<tr>
<th>Låneskuld</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Mindre än 500,000 kr</td>
<td>0,039</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Exakt 500,000 kr</td>
<td>0,517</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Mer än 500,000 kr</td>
<td>0,293</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,151</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### Total lånesumma

<table>
<thead>
<tr>
<th>Total lånesumma</th>
<th>Antal</th>
<th>Procent</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Mindre än 125,000 kr</td>
<td>0,205</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Exakt 125,000 kr</td>
<td>0,454</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Mer än 125,000 kr</td>
<td>0,185</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,156</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Amortering</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>------------</td>
<td>----------</td>
<td>----------</td>
</tr>
<tr>
<td>Efter mindre än 20 år</td>
<td>0,039</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Efter exakt 20 år *</td>
<td>0,473</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Efter mer än 20 år</td>
<td>0,283</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,205</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>205</strong></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Amorteringskrav</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 %</td>
<td>0,029</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>2 %</td>
<td>0,185</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>38</td>
</tr>
<tr>
<td>3 % *</td>
<td>0,229</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>47</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,556</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>114</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>205</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(=Finansiell förmåga) | 0,5 | 0,281 | 0 | 6 | 205 |

<table>
<thead>
<tr>
<th>Räntebindning/risk</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Rörlig ränta 2%, kan bli 4%</td>
<td>0,288</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>59</td>
</tr>
<tr>
<td>Rörlig ränta 2,5%, kan bli 3,5%</td>
<td>0,254</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>52</td>
</tr>
<tr>
<td>Ränta 3%, bunden fem år</td>
<td>0,293</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>60</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,166</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>205</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Räntekänslighet</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0,5%, dvs. 5000 kr</td>
<td>0,078</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>1%, dvs. 10,000 kr</td>
<td>0,376</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>77</td>
</tr>
<tr>
<td>2%, dvs. 20,000 kr</td>
<td>0,278</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>57</td>
</tr>
<tr>
<td>&gt; 2%, dvs. &gt; 20,000 kr</td>
<td>0,268</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>55</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>205</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Val av ränta</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2,5% rörlig ränta</td>
<td>0,220</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>45</td>
</tr>
<tr>
<td>2,5% ränta bunden tre år</td>
<td>0,615</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>126</td>
</tr>
<tr>
<td>3% ränta bunden fem år</td>
<td>0,034</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>Vet ej</td>
<td>0,132</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>27</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td><strong>205</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kontinuerliga</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Riskattityd (1–7)</td>
<td>4,15</td>
<td>1,475</td>
<td>1</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>Ek. beslutsfattande (1–7)</td>
<td>3,52</td>
<td>1,378</td>
<td>1</td>
<td>7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

*= rätt svar
4.2 Korrelationsanalys

Tabell 5. Korrelationsanalys.

![Korrelationsanalys Tabell](image)

Korrelationsanalysen visar vågrätt på sista raden, de samband som förekommer mellan hushållens egenskaper och indexet för finansiell förmåga. Signifikansen (*) i korrelationstabellen visar på att det finns ett samband mellan variablerna och den finansiella förmågan. De mest signifikanta måtten för finansiell förmåga är enligt korrelationstabellen variablerna kvinna, man, äger min bostad samt inneboende.

Utifrån korrelationsanalysen kan utläsas att korrelationerna för samtliga variabler understiger 0,7 vilket legitimerar dess relevans och tillförlitlighet då gränsvärdet för multikollineraritet uppgår till detta värde. Att multikollineraritet inte förekommer styrker att de oberoende variablerna inte samvarierar för högt med varandra för kommande regressionsanalys. För att säkerställa detta tas också ett VIF-värde fram i den multipla regressionsanalysen nedan.

Variabeln "annat" i kategorin kön är inte redovisad i korrelations- eller regressionsanalyserna. Som tidigare nämnt är det endast en person som svarat detta alternativ vilket utgör en marginell påverkan i analyserna. Värdena som redovisas för "man" och "kvinna" tar hänsyn till att alternativet annat funnits.
### 4.3 Regressionsanalys


<table>
<thead>
<tr>
<th>Beroende variabel</th>
<th>Finansiell förmåga</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Constant</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Oberoende</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Man</td>
<td>.431</td>
</tr>
<tr>
<td>Kvinna</td>
<td>.554</td>
</tr>
<tr>
<td>Äger bostad</td>
<td>.433</td>
</tr>
<tr>
<td>Hyr bostad</td>
<td>.523</td>
</tr>
<tr>
<td>Inneboende</td>
<td>.535</td>
</tr>
<tr>
<td>Inkomst 0-19.999 kr</td>
<td>.510</td>
</tr>
<tr>
<td>Inkomst 20.000-39.999 kr</td>
<td>.492</td>
</tr>
<tr>
<td>Inkomst 40.000-59.999 kr</td>
<td>.494</td>
</tr>
<tr>
<td>Inkomst 60.000-79.999 kr</td>
<td>.495</td>
</tr>
<tr>
<td>Inkomst 80.000 kr-</td>
<td>.508</td>
</tr>
<tr>
<td>Grundskola</td>
<td>.502</td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasie</td>
<td>.507</td>
</tr>
<tr>
<td>Yrkeshögskola/Folkhögskola</td>
<td>.501</td>
</tr>
<tr>
<td>Högskola/Universitet</td>
<td>.477</td>
</tr>
</tbody>
</table>

The table reports constant (intercept), β (partial standardized coefficients), R², Adj R², P (sign) and significance level *p < .05, and **p < .01.

Standarddeviation för enkel regressionsanalys redovisas nedan. Y är den beroende variabeln, a är interceptet, b är linjens lutning, x är den oberoende variabeln och e är en felterm.

\[ y = a + bx + e \]
Tabell 7. Multipel linjär regressionsanalys.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Step</th>
<th>Variables</th>
<th>Beroende variabel:</th>
<th>Finansiell förmåga</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td>Oberoende</td>
<td>Man</td>
<td>Constant</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Man</td>
<td>.431</td>
<td>.128</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Kontrollvariabel</td>
<td>Man, Äger min bostad</td>
<td>.376</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Man</td>
<td>.376</td>
<td>.165</td>
</tr>
</tbody>
</table>

The table reports constant (intercept), β (partial standardized coefficients), R², Δ adj R², P (sign) and significance level *p < .05, and **p < .01, VIF

Standarddeviation för multipel regressionsanalys med tillägg av flera oberoende variabler redovisas nedan.

\[ y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 \ldots b_ix_i + e \]

Kön

\[ H_0: \text{Det finns inget samband mellan kön och den finansiella förmågan.} \]
\[ H_1: \text{Det finns ett samband mellan kön och den finansiella förmågan.} \]

Genom regressionsanalysen kan det avläsas att betavärdet för mannen är positivt och uppgår till .128 samtidigt som det finns en signifikans på .001**. För kvinnan är betavärdet -,118 vilket anger ett negativt samband. Sambandet för kvinnan är signifikant på nivå .003**. Värdena visar därmed att mannen i studien har en högre finansiell förmåga än kvinnorna. R² är positivt till .052 för männen respektive .044 för kvinnorna vilket styrker att variabeln kön till viss del kan förklara effekten som kön har på finansiell förmåga. Då sambanden mellan kön och finansiell förmåga är signifikant kan nollhypotesen förkastas och mothypotesen kring att det föreligger samband mellan kön och finansiell förmåga accepteras.


Den multipla regressionsanalysen visar att vid kontroll för ”äger min bostad” kan kön fortfarande förklara finansiell förmåga. Variabeln ”man” har enligt korrelationsanalysen en positiv korrelation med ”äger min bostad”. För att inte den ena variabeln ska påverka effekten av den andra samt att koefficienterna ska anses trovärdiga har en multipel regressionsanalys genomförts där även ett VIF-värde tagits fram. För att detta värdet ska vara tillförlitligt ska det inte överstiga 4. I denna analys är värdet 1,009 vilket i enlighet med värdet för multikollinearitet

**Boende**

\( H_0: \) Det finns inget samband mellan vilken typ av boende hushållet besitter och den finansiella förmågan.

\( H_1: \) Det finns ett samband mellan vilken typ av boende hushållet besitter och den finansiella förmågan.

Regressionsanalysen visar på ett positivt betavärde och att detta samband är signifikant till \( ,000** \). Variabeln ”äger min bostad” har R² på .089. För de individer som är inneboende och för de som hyr sin bostad råder ett negativt betavärde på -.188 respektive -.053. Detta indikerar att den finansiella förmågan är lägre för de som är inneboende samt för de som hyr sin bostad. Signifikansen skiljer sig dock för inneboende och de som hyr. För de som hyr är signifikansen .181 vilket gör att det inte kan uteslutas att slumpen haft en inverkan på resultatet. Effekten mellan variablen inneboende och finansiell förmåga är signifikant på nivån \( ,000** \) vilket gör att det kan sägas att de som är inneboende generellt har en lägre finansiell förmåga. R² för denna variabel är .068. Då variablerna ”äger min bostad” och ”inneboende” är signifikanta kan nollhypotesen förkastas och mothypotesen att det finns ett samband mellan vilken typ av boende hushållet besitter och den finansiella förmågan, accepteras.


Bolånet är ett komplext finansiellt instrument som förutsätter att individen har finansiella kunskaper (Gathergood & Weber, 2017; van Ooijen & van Rooij, 2016; Cox et al., 2014). Regressionsanalysen visar att de som äger sin bostad har högre finansiell förmåga. Detta resultat tillsammans med tidigare redovisade uppgifter att de respondenter som har upptaget att de äger sin bostad också har bolån stödjer teorin.

**Inkomst**

\( H_0: \) Det finns inget samband mellan hushållets inkomst och den finansiella förmågan.

\( H_1: \) Det finns ett samband mellan hushållets inkomst och den finansiella förmågan.

För hushållets inkomst har resultaten i regressionsanalysen visat positivt samband till indexet för finansiell förmåga för de kategorier som innefattar en bruttoinkomst på 20.000-39.999 kr, 40.000-59.999 kr och 60.000-79.999 kr. Det positiva sambandet förklaras i att beta är positivt


**Utbildning**

H₀: Det finns inget samband mellan hushållets utbildningsnivå och den finansiella förmågan.
H₁: Det finns ett samband mellan hushållets utbildningsnivå och den finansiella förmågan.


4.4 Riskvillighet och ekonomiskt beslutsfattande

Korstabellerna nedan visar fördelningen som råder mellan kön respektive boende i förhållande till riskvillighet och ekonomiskt beslutsfattande. Dessa variabler har studerats då de utgör av de som uppgivit att signifikanta samband föreligger med den finansiella förmågan.

Tabell 8. Riskvillighet för kön. (n=204)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fråga 10.</th>
<th>Kvinna (%)</th>
<th>Man (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 Låg</td>
<td>5</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>2 Låg</td>
<td>14</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>3 Låg/Medel</td>
<td>23</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>4 Medel</td>
<td>28</td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>5 Medel/Hög</td>
<td>23</td>
<td>31</td>
</tr>
<tr>
<td>6 Hög</td>
<td>6</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>7 Hög</td>
<td>1</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>Totalt</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>(n=93)</td>
<td>(n=111)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Medelvärde 3,76 4,50
Standardavvikelse 1,314 1,501


Tabell 9. Ekonomiskt beslutsfattande för kön. (n=204)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fråga 11.</th>
<th>Kvinna (%)</th>
<th>Man (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 Avvaktande</td>
<td>4</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>2 Avvaktande</td>
<td>22</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>3 Något avvak-tande</td>
<td>32</td>
<td>28</td>
</tr>
<tr>
<td>4 Neutral</td>
<td>25</td>
<td>25</td>
</tr>
<tr>
<td>5 Något impulsiv</td>
<td>13</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>6 Impulsiv</td>
<td>3</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>7 Impulsiv</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Totalt</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>(n=93)</td>
<td>(n=111)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Medelvärde 3,34 3,64
Standardavvikelse 1,229 1,451

Tabell 10. Riskvillighet för typ av boende. (n=204)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fråga 10.</th>
<th>Äger min bostad (%)</th>
<th>Hyr min bostad (%)</th>
<th>Inneboende (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 Låg</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>2 Låg</td>
<td>15</td>
<td>12</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>3 Låg/Medel</td>
<td>12</td>
<td>23</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>4 Medel</td>
<td>23</td>
<td>21</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>5 Medel/Hög</td>
<td>30</td>
<td>29</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>6 Hög</td>
<td>13</td>
<td>8</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>7 Hög</td>
<td>6</td>
<td>2</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>Totalt</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(n=78) (n=89) (n=38)

Medelvärde 4,28 3,91 4,42
Standardavvikelse 1,476 1,395 1,605

Tabell 11. Ekonomiskt beslutsfattande för typ av boende. (n=204)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fråga 11.</th>
<th>Äger min bostad (%)</th>
<th>Hyr min bostad (%)</th>
<th>Inneboende (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 Avvaktande</td>
<td>4</td>
<td>6</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>2 Avvaktande</td>
<td>19</td>
<td>16</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>3 Något avvaktande</td>
<td>28</td>
<td>35</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td>4 Neutral</td>
<td>26</td>
<td>23</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td>5 Något impulsiv</td>
<td>17</td>
<td>9</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>6 Impulsiv</td>
<td>6</td>
<td>8</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>7 Impulsiv</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Totalt</strong></td>
<td>(n=100)</td>
<td>(n=100)</td>
<td>(n=100)</td>
</tr>
<tr>
<td>Medelvärde</td>
<td>3,51</td>
<td>3,52</td>
<td>3,55</td>
</tr>
<tr>
<td>Standardavvikelse</td>
<td>1,266</td>
<td>1,407</td>
<td>1,554</td>
</tr>
</tbody>
</table>

5 Slutdiskussion

5.1 Slutsatser

Syftet med studien har varit att undersöka unga hushålls finansiella förmåga relaterat till bolån samt att identifiera vilka faktorer som påverkar den finansiella förmågan. Denna undersökning har därför avsett att besvara "hur påverkar unga hushålls egenskaper deras finansiella förmåga sett ur ett bolåneperspektiv?"


Inkomstvariabeln har som tidigare nämnts visat sig problematisk att analysera. För att kunna uttala sambandet mellan inkomst och finansiell förmåga hade det varit bättre att respondenten hade fått fylla i sin exakta bruttoinkomst istället för att se till hushållets totala inkomst. Ett numeriskt värde hade kunnat underlätta analysen samt förenkla processen i att hitta eventuella signifikanta samband.

Teorin talar för att de med högre utbildningsnivå också har en högre finansiell förmåga. Många av de svarande i denna studie hade en högskole- eller universitetsutbildning men utbildningsnivån visar inte något signifikant samband med den finansiella förmågan. I denna studie tas inte hänsyn till vilken typ av utbildning individen har. Det kan därför diskuteras om det är just bolån som är komplex att förstå eller om det är så att olika utbildningsområden studerats av respondenterna och att dessa ligger till grund för deras finansiella förmåga.


35
förmåga när det kommer till bolån. Hög finansiell förmåga tenderar att skapa en starkare motpart i det ekonomiska avtalet ett bolån innebär varför det ligger i kreditinstitutens intresse att denna upprätthålls.

5.2 Praktiska implikationer
Studien får praktisk relevans på det sätt att den bidrar till att belysa problematiken med bristande finansiell förmåga ur företagens perspektiv. Forskningsgapet som identifierats utgör en direkt påverkan i kreditgivningsprocessen i vilken den finansiella förmågan bör beaktas. Detta med grund i att finansiell förmåga anses vara av betydelse för finansiellt beslutsfattande. Studien kan ge en tankeställare till kreditinstituten och andra aktörer som står i motpart till unga hushåll och dess ekonomiska beslutsfattande. En implikation kan vara att kreditinstituten genom individens finansiella förmåga kan minska sina kreditrisken. Idag sker en omfattande utlåning på kreditmarknaden och det ligger i företagens intresse att deras motpart kan fullgöra sina åtaganden nu och i framtiden. Detta eftersom finansiell instabilitet medför negativa konsekvenser för företagen exempelvis i form av minskad konsumtion.

5.3 Förslag till fortsatt forskning

För framtida forskning kan studien genomföras på ett större urval för att kunna göra en generalisering av forskningsresultaten. Vidare kan studien genomföras på andra åldersspann för att kunna jämföra kunskapsnivåer mellan olika grupper i samhället. Ett förslag är också att tillämpa studien på andra finansiella produkter än bolån.

Tidigare forskning har visat att hänsyn inte tas till finansiell förmåga i kreditgivningsprocessen. Intressant hade därför varit att studera bankernas kreditgivningsprocess och hur finansiell förmåga kan vara kopplad till kreditrisk.
Källförteckning


Bilagor

Bilaga 1

Informationsmeddelande till enkäten som delats på Facebook.

**År du mellan 18 och 37 år gammal?**

Testa din **finansiella förmåga** och bidra med värdefull information till vår företagsekonomiska kandidatuppsats genom att medverka i vår undersökning.

Enkäten besvaras helt anonymt. Hjälp oss gärna att dela den vidare.

https://dm.quicksearch.se/s/wf.asp?s=32516442230CC

Tack för din medverkan!

Hälsningar,
Lovisa Karlsson & Carolina Bergström,
Högskolan i Halmstad

Introduktionsmeddelande vid start av enkät.

**Frågorna i denna enkät syftar till att mäta ungas finansiella förmåga. Enkäten består av två delar och omfattar totalt 20 frågor;**

- **Del 1** - Frågor som berör dina egenskaper.
- **Del 2** - Frågor som mäter din finansiella förmåga.

Vänligen observera att du måste vara **mellan 18 och 37 år**. Enkäten genomförs anonymt.

Tack för din medverkan!
Bilaga 2

Enkätformulär

Del 1

1. Hur gammal är du?  
- 18–21 år  
- 22–25 år  
- 26–29 år  
- 30–33 år  
- 34–37 år

2. Hur identifierar du dig själv?  
- Kvinna  
- Man  
- Jag identifierar mig inte med något av ovanstående alternativ

3. Vilken är din högsta utbildningsnivå? (Gäller även pågående utbildning)  
- Grundskola  
- Gymnasie  
- Yrkeshögskola/Folkhögskola  
- Högskola/Universitet

4. Vilken är dina föräldrars högsta utbildningsnivå? (Välj den utbildningsnivå som är högst bland dina föräldrar, om de har olika utbildningsnivå)  
- Grundskola  
- Gymnasie  
- Yrkeshögskola/Folkhögskola  
- Högskola/Universitet

5. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning?  
- Studerande  
- Arbetande  
- Arbetslös

6. Hur många inkomsttagare är ni i hushållet?

7. Vilken är ditt hushålls totala bruttoinkomst per månad? (Räkna ej med bidrag, exempelvis studielån)  
- 0–19,999 kr  
- 20,000–39,999 kr  
- 40,000–59,999 kr  
- 60,000–79,999 kr  
- 80,000 kr-

8. Vilken typ av boende har du?  
- Jag äger min bostad  
- Jag hyr min bostad  
- Jag är inneboende (Exempelvis bor hos föräldrar, mor- och farföräldrar eller kompisar)
9. Har du något bolån?
- Ja
- Nej

Del 2

10. Hur villig är du att ta finansiell risk?
(Välj i skalan där 1 innebär att du inte alls är villig att ta risk och 7 innebär att du är klart villig att ta risk)

<table>
<thead>
<tr>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
</tr>
</thead>
</table>

11. Hur är du som person när det kommer till att fatta ekonomiska beslut?
(Välj i skalan där 1 innebär att du är avvaktande och 7 innebär att du är impulsiv)

<table>
<thead>
<tr>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
</tr>
</thead>
</table>

12. Anta att du ska binda räntan på lånet till din nya bostad. Vilket av följande lån hade du valt?
- Räntan är rörlig på 2 procent, och riskerar att stiga till 4 procent på ett par års sikt (från 40,000 till 80,000 kronor per år för ett lån på två miljoner kronor)
- Räntan är rörlig på 2,5 procent, och riskerar att stiga till 3,5 procent på ett par års sikt (från 50,000 till 70,000 kronor per år för ett lån på två miljoner kronor)
- Räntan är 3 procent och är bunden de närmaste 5 åren (60,000 kronor per år för ett lån på två miljoner kronor)
- Vet ej


| 0,5 procent, det vill säga 5000 kr om året för ett lån på en miljon kronor |
| 1 procent, det vill säga 10,000 kr om året för ett lån på en miljon kronor |
| 2 procent, det vill säga 20,000 kr om året för ett lån på en miljon kronor |
| Mer än 2 procent, det vill säga mer än 20,000 kr om året för ett lån på en miljon kronor |

14. Anta att du ska köpa en bostad och har därför blivit beviljat ett bolån hos banken på 2 125 000 kr. Lånet motsvarar 85 % av bostadens värde. Vilket är bostadens värde?

| 2 125 000 kr |
| 2 500 000 kr |
| 3 000 000 kr |
| Vet ej |
- 2,5 % rörlig ränta
- 2,5 % ränta bunden på tre år
- 3 % ränta bunden på fem år
- Vet ej

- Högre för det 15-åriga lånet
- Högre för det 30-åriga lånet
- Kostnaden blir samma för båda lånen
- Vet ej

17. Anta att du har ett lån på 500,000 kr med en årlig ränta på 6 %. Om du inte amorterar på lånet, hur stor är din skuld efter ett år?
- Mindre än 500,000 kr
- Exakt 500,000 kr
- Mer än 500,000 kr
- Vet ej

18. Anta att du har ett bolån på 100,000 kr och en årlig ränta på 5 %. Lånet ska efter fem år betalas tillbaka. Med hänsyn till skulden och räntan, hur mycket har du betalat när lånet är löst?
- Mindre än 125,000 kr
- Exakt 125,000 kr
- Mer än 125,000 kr
- Vet ej

19. Anta att du har ett bolån på 2 000 000 kr med en årlig ränta på 5%. När har du betalat tillbaka lånet om du amorterar 100,000 kr per år?
- Efter mindre än 20 år
- Efter exakt 20 år
- Efter mer än 20 år
- Vet ej

20. Anta att du idag ska köpa en bostad för 2 000 000 kr och att du belånar fastigheten maximalt. Din årliga inkomst motsvarar 360,000 kr. Hur mycket blir den årliga amorteringen på lånet?
- 1 %
- 2 %
- 3 %
- Vet ej

2 Använde du miniräknare för att besvara frågorna i del 2?
- Ja
- Nej

X= rätt svar
# Bilaga 3

## Rättningsmall

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fråga</th>
<th>Rätt svar</th>
<th>förklaring</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>14</td>
<td>2 500 000 kr (2 125 000 kr/ 0.85)</td>
<td>Respondenten förväntas förstå att bostadens värde uppgår till mer än 2 125 000 kr samt förväntas kunna hantera uträkning som krävs.</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>högre för det 30-åriga lånet</td>
<td>Respondenten förväntas förstå begreppet ränta och att kostnaden blir högre för att betala i 30 år jämfört med att betala i 15 år.</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>exakt 500,000 kr</td>
<td>Låneskulden ändras inte. Respondenten förväntas förstå begreppen skuld, ränta och amortering och att hänsyn här ska tas till skulden vilken inte ändras.</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>exakt 125,000 kr ((100.000x0.05) x5=25,000 kr, 25,000+100,000=125,000 kr)</td>
<td>Respondenten förväntas förstå att räntan på 5% ska betalas under 5 år samt att denna summa läggs på skuldbeloppet.</td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>efter exakt 20 år (2 000 000/100,000=20 år)</td>
<td>Respondenten förväntas förstå att hänsyn här ska tas till amorteringen och att det därmed tar 20 år att betala tillbaka lånet.</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>3% (max. lån 85%= 2 000 000 x0.85=1 700 000, 360.000x4.5=1 620 000)</td>
<td>Respondenten förväntas förstå att det nya amorteringskravet. Tidigare amorteringskrav innebär att för belåningsgrad över 70 procent ska du amortera minst 2 procent av total skuld varje år. Maximal belåningsgrad för ett bostadsförsäkring uppgår till 85% av bostadens värde. Det nya amorteringskravet innebär att du som lånar mer än 4,5 gånger din bruttoinkomst ska amortera minst 1% utöver tidigare krav.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
## Bilaga 4

### Kodningsschema

<table>
<thead>
<tr>
<th>Variabel</th>
<th>Frågnummer/beskrivning</th>
<th>Koder</th>
<th>Datatyp</th>
<th>Efter omkodning</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ÅLDER</td>
<td>1. Hur gammal är du?</td>
<td>1= 18-21 år 2= 22-25 år 3= 26-29 år 4= 30-33 år 5= 34-37 år</td>
<td>Intervall</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>KÖN</td>
<td>2. Hur identifierar du dig själv?</td>
<td>1= Kvinna 2= Man 3= Annat</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>UTBILDNING</td>
<td>3. Vilken är din högsta utbildningsnivå? (Gäller även pågående utbildning)</td>
<td>1= Grundskola 2= Gymnasie 3= Yrkeshögskola/ Folkhögskola 4= Högskola/Universitet</td>
<td>Ordinal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>FORALDRARS UTBILDNING</td>
<td>4. Vilken är dina föräldrars högsta utbildningsnivå? (Välj den utbildningsnivå som är högst bland dina föräldrar, om de har olika utbildningsnivå)</td>
<td>1= Grundskola 2= Gymnasie 3= Yrkeshögskola/ Folkhögskola 4= Högskola/Universitet</td>
<td>Ordinal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>SYSSELSÄTTNING</td>
<td>5. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning?</td>
<td>1= Studerande 2= Arbetande 3= Arbetlös</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>ANTL INKOMSTTAGARE</td>
<td>6. Hur många inkomsttagare är ni i hushållet?</td>
<td>0-4</td>
<td>Kvot</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>HUSHÅLLETS TOT. BRUTOINKOMST</td>
<td>7. Vilken är ditt hushålls totala bruttoläget per månad? (Räkna ej med bidrag, exempelvis studielån)</td>
<td>1= 0-19.000 kr 2= 20.000-39.999 kr 3= 40.000-59.999 kr 4= 60.000-79.999 kr 5= 80.000-</td>
<td>Ordinal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>TYP AV BOENDE</td>
<td>8. Vilken typ av boende har du?</td>
<td>1= Jag äger min bostad 2= Jag hyr in bostad 3= Jag är inneboende</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>BOLÅN</td>
<td>9. Har du något bolån?</td>
<td>1= Ja 2= Nej</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>RISKATTITYD</td>
<td>10. Hur villig är du att ta finansiell risk? (Välj i skalan där 1 innebär att du inte alls är villig att ta risk och 7 innebär att du är klart villig att ta risk)</td>
<td>1= Låg 2= Låg 3= Låg/Medel 4= Medel 5= Medel/Hög 6= Hög 7= Hög</td>
<td>Ordinal</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>EKONOMISK BESLUTSFATTANDE</td>
<td>11. Hur är du som person när det kommer till att fatta ekonomiska beslut? (Välj i skalan där 1 innebär att du är avvaktande och 7 innebär att du är impulsiv)</td>
<td>1= Avvaktande 2= Avvaktande 3= Något avvaktande 4= Neutral 5= Något impulsiv 6= Impulsiv 7= Impulsiv</td>
<td>Ordinal</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>RÄNTEBINDNING/RISK</td>
<td>12. Anta att du ska binda räntan på lånet till din nya bostad. Vilket av följande lån hade du valt?</td>
<td>1= Rörlig 2%, kan bli 4% 2= Rörlig 2,5%, kan bli 3,5% 3= 3% ränta bunden fem år 4= Vet ej</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>RÄNTEKANSNÄHLIGHET</td>
<td>13. Anta att du har bolån. Hur mycket skulle räntorna på dina bolån kunna stiga innan du känner dig orolig?</td>
<td>1= 0,5%, dvs. 5.000 kr 2= 1%, dvs. 10.000 kr 3= 2%, dvs. 20.000 kr 4= &gt; 2%, dvs. &gt; 20.000 kr</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>BOSTADSVÄRDE</td>
<td>14. Anta att du ska köpa en bostad och har därför blivit beviljad ett bolån hos banken på 2.125.000 kr. Lånet motsvarar 85 % av bostadens värde. Vilket är bostadens värde?</td>
<td>1= 2.125.000 kr 2= 2.500.000 kr * 3= 3.000.000 kr 4= Vet ej</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
<tr>
<td>VAL AV RÄNTA</td>
<td>15. Anta att du ska låna pengar till att köpa en bostad. Du har tänkt att sälja bostaden om 3 år och du har genom</td>
<td>1= 2.5% rörlig ränta 2= 2.5% ränta bunden på tre år</td>
<td>Nominal</td>
<td>Dickotom</td>
</tr>
</tbody>
</table>
banken fått olika erbjudanden angående räntan på lånet. Vilken ränta hade du valt med tanke på dagens låga ränteläge?

3= 3% ränta bunden på fem år
4= Vet ej

### RÄNTEKOSTNAD

kostnaden är:

1= Högre för det 15-åriga lånet
2= Högre för det 30-åriga lånet *
3= Kostnaden blir samma för båda lånen
4= Vet ej

Nominal Dikotom

### LÄNESKULD

17. Anta att du har ett lån på 500.000 kr med en årlig ränta på 6 %. Om du inte amorterar på lånet, hur stor är din skuld efter ett år?

1= Mindre än 500.000 kr
2= Exakt 500.000 kr *
3= Mer än 500.000 kr
4= Vet ej

Nominal Dikotom

### TOTAL LÄNESUMMA

18. Anta att du har ett bolån på 100.000 kr och en årlig ränta på 5 %. Lånet ska efter fem år betalas tillbaka. Med hänsyn till skulden och räntan, hur mycket har du betalat när lånet är löst?

1= Mindre än 125.000 kr
2= Exakt 125.000 kr *
3= Mer än 125.000 kr
4= Vet ej

Nominal Dikotom

### AMORTERING

19. Anta att du har ett bolån på 2.000.000 kr med en årlig ränta på 5%. När har du betalat tillbaka lånet om du amorterar 100.000 kr per år?

1=Efter mindre än 20 år
2=Efter exakt 20 år *
3=Efter mer än 20 år
4=Vet ej

Nominal Dikotom

### AMORTERINGSKRAV

20. Anta att du idag ska köpa en bostad för 2.000.000 kr och att du beläner fastigheten maximalt. Din årliga inkomst motsvarar 360.000 kr. Hur mycket blir den årliga amorteringen på lånet?

1= 1%
2= 2%
3= 3% *
4=Vet ej

Nominal Dikotom

### MINIRÄKNARE

21. Använde du miniräknare för att besvara frågorna i del 2?

1= Ja
2= Nej

Nominal -

*= rätt svar
Carolina Bergström

Lovisa Karlsson