

| Inhaltsverzeichnis   | Seite    |
|--|----------|
| <b>I. Umgang mit Geld aus verhaltenstheoretischer Sicht</b>  | <b>1</b> |
| 1. Psychologie des Geldes  | 3        |
| 1.1. Geld und seine Entstehung   | 3        |
| 1.2. Entwicklungsstufen des Geldes   | 5        |
| 1.3. Die Wandlung vom Einleger zum Anleger   | 9        |
| 1.4. Umgang mit Geld als Gegenstand psychologischer Forschung  | 12       |
| 2. Allgemeinpsychologische und verhaltenstheoretische Aspekte  | 15       |
| 2.1. Allgemeine motivationale Aspekte  | 15       |
| 2.1.1. Einleitung und Definition relevanter Begriffe   | 15       |
| 2.1.2. Inhaltstheorien versus Prozeßtheorien   | 19       |
| 2.1.3. Umgang mit Geld unter motivationaler Perspektive  | 22       |
| 2.2. "Risiko" als Forschungsgegenstand   | 26       |
| 2.2.1. "Risiko" in der Entscheidungstheorie  | 29       |
| 2.2.2. "Risiko" von der Entscheidungstheorie zur<br>Persönlichkeitstheorie                               | 32       |
| 2.2.3. Risikoverhalten in der Persönlichkeitstheorie   | 34       |
| 2.2.4. Risikoverhalten und Motivation  | 37       |
| 2.2.5. Arbeiten über Risikoverhalten am Max-Planck Institut<br>für Psychiatrie, Psychologische Abteilung | 39       |
| 2.2.5.1. Vorläufer und Einbindung der Risiko/Lust  | 39       |
| 2.2.5.2. Zu den Begriffen "Risikoverhalten" und "Risiko/Lust"  | 40       |
| 2.2.5.3. Aktivitäten der Risikolust  | 41       |
| 2.2.5.4. Dispositionen der Risikolust  | 43       |
| 2.2.6. Umgang mit Geld als spezifische Risiko/Lust   | 44       |
| 2.2.7. Notwendigkeit weiterer Erforschung des Risikoverhaltens   | 46       |

|  | Seite     |
|--|-----------|
| 2.3. Kontrollverhalten   | 49        |
| 2.3.1. Kontrolle als grundlegende Motivation                           | 49        |
| 2.3.2. Kontrolle und Attribution                                       | 51        |
| 2.3.3. Kontrollkonzepte  | 52        |
| 2.3.4. Umgang mit Geld und Kontrollverhalten                           | 55        |
| 2.4. Persönliche Verhaltenseffektivität                                | 57        |
| 2.4.1. Einleitung und Bezugsrahmen                                     | 57        |
| 2.4.2. Struktur der persönlichen Verhaltenseffektivität                | 59        |
| 2.4.2.1. Kompetenz   | 59        |
| 2.4.2.2. Inkompetenz   | 61        |
| 2.4.3. Meßinstrument zur persönlichen Verhaltenseffektivität           | 63        |
| 3. Ziel und allgemeines Vorgehen in der Untersuchung                   | 65        |
| <br>   |           |
| <b>II. Untersuchungsmethode</b>  | <b>68</b> |
| <br>   |           |
| 1. Zur Theorie und Methodik der Testentwicklung                        | 68        |
| 2. Vorstudien zum Thema "Umgang mit Geld"                              | 71        |
| 3. Fragebogen zur Bestimmung des Verhaltens im Umgang mit Geld und Gut | 76        |
| 4. Begleitende Fragebögen  | 82        |
| 4.1. Risiko/Lust-Aktivitäten   | 82        |
| 4.2. Risiko/Lust-Dispositionen   | 87        |
| 4.3. Erfolgsorientierung und Streßreaktionen (SCOPE)                   | 93        |

|   | Seite      |
|---|------------|
| <b>III. Durchführung der Untersuchung, Beschreibung der Stichprobe und deren Analysemethoden</b>  | <b>103</b> |
| 1. Durchführung der Untersuchung  | 103        |
| 2. Stichprobe   | 105        |
| 2.1. Rücklaufquote  | 105        |
| 2.2. Demographische Daten   | 106        |
| 3. Statistische Analyseverfahren  | 109        |
| <br>  |            |
| <b>IV. Strukturanalyse zu Umgang mit Geld - Entwicklung des Meßinstruments</b>  | <b>110</b> |
| 1. Skalenkonstruktion auf primärer Ebene, getrennt nach den Bedingungen "Typisch", "Rolle", "Häufigkeit", "Lebensqualität" und "Qualität" | 110        |
| 1.1. Primäre Geldfaktoren für die Bedingung "Typisch"   | 111        |
| 1.2. Primäre Geldfaktoren für die Bedingung "Rolle"   | 117        |
| 1.3. Primäre Geldfaktoren für die Bedingung "Häufigkeit"  | 123        |
| 1.4. Primäre Geldfaktoren für die Bedingung "Lebensqualität"  | 129        |
| 1.5. Primäre Geldfaktoren für die Bedingung "Qualität"  | 134        |
| 1.6. Zusammenfassung  | 139        |
| <br>  |            |
| 2. Bedeutungsanalysen der Primärfaktoren durch Interkorrelation der Primärfaktoren  | 141        |
| 2.1. Bedeutung der primären Geldfaktoren für die Bedingung "Typisch"  | 142        |
| 2.2. Bedeutung der primären Geldfaktoren für die Bedingung "Rolle"  | 149        |

---

|   | Seite |
|---|-------|
| 2.3. Bedeutung der primären Geldfaktoren für die Bedingung "Häufigkeit"         | 154   |
| 2.4. Bedeutung der primären Geldfaktoren für die Bedingung "Lebensqualität"     | 159   |
| 2.5. Bedeutung der primären Geldfaktoren für die Bedingung "Qualität"           | 163   |
| 2.6. Zusammenfassung  | 167   |
| <br>  |       |
| 3. Bedeutungsstrukturen höherer Ordnung: Sekundäre und tertiäre Faktorenanalyse | 170   |
| 3.1. Faktorenanalyse zweiter Ordnung: 11 Sekundärfaktoren                       | 170   |
| 3.2. Zusammenfassung der Sekundärfaktoren                                       | 177   |
| 3.3. Beziehungen zwischen den Sekundärfaktoren                                  | 179   |
| 3.4. Faktorenanalyse dritter Ordnung  | 182   |
| 3.5. Zusammenfassung  | 185   |
| <br>  |       |
| 4. Mittelwertanalyse  | 186   |
| 4.1. Darstellung der Mittelwertverteilung der Primärfaktoren                    | 187   |
| 4.1.1. Für die Bedingung "Typisch"  | 188   |
| 4.1.2. Für die Bedingung "Rolle"  | 189   |
| 4.1.3. Für die Bedingung "Häufigkeit"   | 190   |
| 4.1.4. Für die Bedingung "Lebensqualität"                                       | 192   |
| 4.1.5. Für die Bedingung "Qualität"   | 193   |
| 4.1.6. Vergleich der fünf Bedingungen   | 194   |
| 4.2. Mittelwertunterschiede der Sekundärfaktoren                                | 197   |
| 4.3. Zusammenfassung  | 199   |

|   | Seite      |
|---|------------|
| <b>V. Aktivitäten der Geldanlage</b>  | <b>200</b> |
| 1. Vermögensstruktur  | 200        |
| 1.1. Herkunft des Vermögens   | 200        |
| 1.2. Einkommensstruktur   | 202        |
| 1.3. Investitionsvolumen  | 203        |
| 2. Anlageverhalten  | 205        |
| 2.1. Möglichkeiten der Geldanlage   | 205        |
| 2.2. Beurteilung von Geldanlagen  | 206        |
| 2.2.1. Verfügbarkeit  | 207        |
| 2.2.2. Rentabilität   | 208        |
| 2.2.3. Sicherheit   | 208        |
| 2.3. Persönlich genutzte Geldanlagen  | 209        |
| 3. Beziehung zwischen den Faktoren im Umgang mit Geld<br>und den persönlich genutzten Geldanlagen | 212        |
| 3.1. Beziehungen zu den Geldfaktoren auf primärer Ebene   | 212        |
| 3.2. Beziehungen zu den Geldfaktoren auf sekundärer Ebene   | 217        |
| <b>VI. Erste Validierungsschritte des Instruments<br/>Umgang mit Geld</b>                         | <b>220</b> |
| 1. Beziehungen zwischen den Geldfaktoren und den<br>Aktivitäten der Risikolust                    | 221        |
| 1.1. Beziehungen zu den primären Geldfaktoren   | 221        |

|   | Seite      |
|---|------------|
| 1.2. Beziehungen zu den sekundären Geldfaktoren                                     | 226        |
| 1.3. Beziehung der sekundären Geldfaktoren zu den drei Risikotypen                  | 228        |
| 2. Beziehungen zwischen den Geldfaktoren und den Dispositionen der Risikolust       | 231        |
| 2.1. Beziehungen zu den primären Geldfaktoren                                       | 231        |
| 2.2. Beziehungen zu den sekundären Geldfaktoren                                     | 237        |
| 3. Beziehungen zwischen den Geldfaktoren und den Erfolg-/Streßdimensionen des SCOPE | 242        |
| 3.1. Beziehungen zu den primären Geldfaktoren                                       | 242        |
| 3.2. Beziehungen zu den sekundären Geldfaktoren                                     | 249        |
| 3.3. Verteilung der Geldfaktoren auf die SCOPE-Typen                                | 252        |
| <b>VII. Zusammenfassung und Diskussion</b>  | <b>259</b> |
| 1. Zum Antwortformat des Fragebogen "Umgang mit Geld"                               | 259        |
| 2. Interkorrelation der Geldfaktoren  | 260        |
| 3. Ausprägung der Geldfaktoren  | 262        |
| 4. Geldfaktoren und Formen der Geldanlage   | 263        |
| 5. Geldfaktoren und Risikolust-Aktivitäten  | 266        |
| 6. Geldfaktoren und Risikolust-Dispositionen  | 268        |
| 7. Geldfaktoren und SCOPE   | 272        |

---

|   | <b>Seite</b> |
|---|--------------|
| <b>8. Forschungserkenntnisse und -vorschläge</b>  | <b>274</b>   |
| 8.1. Ziele  | 274          |
| 8.2. Strukturen des Umgangs mit Geld: Zusammenhänge,<br>Differenzierungen, Abgrenzungen | 274          |
| 8.3. Meßtechnische Verbesserungen   | 276          |
| 8.4. Entwicklung eines Gesamtkonzeptes "Umgang mit Geld"                                | 278          |
| <br>  |              |
| <b>Anhang</b>   | <b>XV</b>    |
| <br>  |              |
| <b>Literaturverzeichnis</b>   | <b>LVII</b>  |

| Tabellenverzeichnis   | Seite |
|---|-------|
| Tab.1: Soziodemographische Daten der Befragten aus der Vorstudie für GA und GB              | 73    |
| Tab.2: Anzahl der Items und Faktoren auf die Themenbereiche von GA und GB                   | 74    |
| Tab.3: Demographische Daten der an der Untersuchung beteiligten Probanden                   | 108   |
| Tab.4: Tabelle der Primärfaktoren für die Bedingung "Typisch"                               | 114   |
| Tab.5: Tabelle der Primärfaktoren für die Bedingung "Rolle"                                 | 120   |
| Tab.6: Tabelle der Primärfaktoren für die Bedingung "Häufigkeit"                            | 125   |
| Tab.7: Tabelle der Primärfaktoren für die Bedingung "Lebensqualität"                        | 131   |
| Tab.8: Tabelle der Primärfaktoren für die Bedingung "Qualität"                              | 136   |
| Tab.9: Zusammenstellung der 55 primären Geldfaktoren zu Umgang mit Geld                     | 140   |
| Tab.10: Korrelation mit den Primärfaktoren aus der Bedingung "Typisch"                      | 145   |
| Tab.11: Korrelation mit den Primärfaktoren aus der Bedingung "Rolle"                        | 151   |
| Tab.12: Korrelation mit den Primärfaktoren aus der Bedingung "Häufigkeit"                   | 156   |
| Tab.13: Korrelation mit den Primärfaktoren aus der Bedingung "Lebensqualität"               | 161   |
| Tab.14: Korrelation mit den Primärfaktoren aus der Bedingung "Qualität"                     | 165   |
| Tab.15: Tabelle der sekundären Geldfaktoren   | 174   |
| Tab.16: Interkorrelation der Sekundärfaktoren Umgang mit Geld                               | 181   |
| Tab.17: Tabelle der tertiären Geldfaktoren  | 183   |
| Tab.18: Mittelwert und Standardabweichung der Primärfaktoren für die Bedingung "Typisch"    | 189   |
| Tab.19: Mittelwert und Standardabweichung der Primärfaktoren für die Bedingung "Rolle"      | 190   |
| Tab.20: Mittelwert und Standardabweichung der Primärfaktoren für die Bedingung "Häufigkeit" | 191   |

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| Tab.21: | Mittelwert und Standardabweichung der Primärfaktoren für die Bedingung "Lebensqualität"  | 192 |
| Tab.22: | Mittelwert und Standardabweichung der Primärfaktoren für die Bedingung "Qualität"  | 193 |
| Tab.23: | Mittelwert und Rangplatz der Primärfaktoren gleicher Benennung über die Bedingungen hinweg   | 196 |
| Tab.24: | Mittelwert und Standardabweichung der Sekundärfaktoren Umgang mit Geld   | 197 |
| Tab.25: | Mittelwertverteilung hinsichtlich der drei Kriterien (Verfügbarkeit, Rentabilität, Sicherheit) und deren Rangplatz innerhalb der verschiedenen Kriterien | 207 |
| Tab.26: | Prozentuale Verteilung des Vermögens auf die 16 Anlageformen   | 211 |
| Tab.27: | Signifikante Korrelationen zwischen den genutzten Anlageformen und den primären Geldfaktoren   | 213 |
| Tab.28: | Signifikante Korrelationen zwischen den genutzten Anlageformen und den sekundären Geldfaktoren   | 219 |
| Tab.29: | Signifikante Korrelationen zwischen den Sekundärfaktoren der Risikolust-Aktivitäten (SF-RA) und den primären Geldfaktoren (PF)                           | 225 |
| Tab.30: | Korrelation zwischen den Sekundärfaktoren der Risikolust-Aktivitäten (SF-RA) und den sekundären Geldfaktoren (SF)  | 227 |
| Tab.31: | Korrelation zwischen den Risikotypen und den sekundären Geldfaktoren (SF)  | 229 |
| Tab.32: | Signifikante Korrelationen zwischen den Sekundärfaktoren der Risikolust-Dispositionen (SF-RD) und den primären Geldfaktoren (PF)                         | 235 |
| Tab.33: | Korrelation zwischen den Sekundärfaktoren der Risikolust-Dispositionen (SF-RD) und den sekundären Geldfaktoren (SF)                                      | 239 |
| Tab.34: | Signifikante Korrelationen zwischen den sekundären SCOPE-Skalen (SF-SC) und den primären Geldfaktoren (PF)   | 243 |
| Tab.35: | Korrelation zwischen den sekundären SCOPE-Skalen (SF-SC) und den sekundären Geldfaktoren (SF)  | 250 |
| Tab.36: | Mittelwertverteilung und Rangplatz der primären Geldfaktoren auf die vier SCOPE-Typen  | 254 |
| Tab.37: | Univariate Varianzanalyse der primären Geldfaktoren mit den vier SCOPE-Typen   | 256 |

| <b>Abbildungsverzeichnis</b> |  | <b>Seite</b> |
|------------------------------|--|--------------|
| <b>Abb.1:</b>                | <b>Aufgaben und Eigenschaften des Geldes</b>   | <b>8</b>     |
| <b>Abb.2:</b>                | <b>Korrelation zwischen Umgang mit Geld-Faktoren aus den Vorstudien und den drei Risikotypen</b> | <b>45</b>    |
| <b>Abb.3:</b>                | <b>Gesamtübersicht der sekundären und tertiären Faktoren der Risiko/Lust-Aktivitäten</b>         | <b>84</b>    |
| <b>Abb.4:</b>                | <b>Struktur und Aufbau des SCOPE</b>   | <b>102</b>   |
| <b>Abb.5:</b>                | <b>Prozentuale Aufteilung des Vermögens hinsichtlich der Herkunft</b>                            | <b>201</b>   |
| <b>Abb.6:</b>                | <b>Prozentuale Zusammensetzung des Einkommens</b>  | <b>203</b>   |
| <b>Abb.7:</b>                | <b>Durchschnittliche Geldanlage pro Jahr in DM</b>   | <b>204</b>   |
| <b>Abb.8:</b>                | <b>Geldverhalten und die damit verbundenen Geldanlageformen</b>                                  | <b>265</b>   |
| <b>Abb.9:</b>                | <b>Geldverhalten und die damit verbundenen Risikolust-Aktivitäten</b>                            | <b>267</b>   |
| <b>Abb.10:</b>               | <b>Geldverhalten und die damit verbundenen Risikolust-Dispositionen</b>                          | <b>271</b>   |
| <b>Abb.11:</b>               | <b>Geldverhalten und die damit verbundene Verhaltenseffektivität</b>                             | <b>273</b>   |
| <b>Abb.12:</b>               | <b>Risiko / Aktivierung und die damit verbundenen Verhaltens- und Persönlichkeitsmerkmale</b>    | <b>279</b>   |
| <b>Abb.13:</b>               | <b>Sparsamkeit / Kontrolle und die damit verbundenen Verhaltens- und Persönlichkeitsmerkmale</b> | <b>281</b>   |
| <b>Abb.14:</b>               | <b>Geld / Emotion und die damit verbundenen Verhaltens- und Persönlichkeitsmerkmale</b>          | <b>283</b>   |

| <b>Anhangsverzeichnis</b>  | <b>Seite</b> |
|--|--------------|
| Tab.A1: Interkorrelation der 55 primären Geldfaktoren  | XV           |
| Tab.A2: Mittelwerte der Items Umgang mit Geld  | XXIV         |
| Tab.A3: Standardabweichung der Items Umgang mit Geld   | XXVI         |
| Tab.A4: Korrelation der primären Geldfaktoren mit den genutzten Anlageformen                             | XXVIII       |
| Tab.A5: Korrelation der sekundären Geldfaktoren mit den genutzten Anlageformen                           | XXXIII       |
| Tab.A6: Korrelation der primären Geldfaktoren (PF) mit den sekundären Risikolust-Aktivitäten (SF-RA)     | XXXIV        |
| Tab.A7: Korrelation der sekundären Geldfaktoren (SF) mit den sekundären Risikolust-Aktivitäten (SF-RA)   | XXXV         |
| Tab.A8: Korrelation der primären Geldfaktoren (PF) mit den sekundären Risikolust-Dispositionen (SF-RD)   | XXXVI        |
| Tab.A9: Korrelation der sekundären Geldfaktoren (SF) mit den sekundären Risikolust-Dispositionen (SF-RD) | XL           |
| Tab.A10: Korrelation der primären Geldfaktoren (PF) mit den sekundären SCOPE-Skalen (SF-SC)              | XLI          |
| Tab.A11: Korrelation der sekundären Geldfaktoren (SF) mit den sekundären SCOPE-Skalen (SF-SC)            | XLII         |
| Tab.A12: Mittelwerte der primären Geldfaktoren bezüglich der SCOPE-Typen                                 | XLIII        |
| Tab.A13: Mittelwerte der sekundären Geldfaktoren bezüglich der SCOPE-Typen                               | XLIV         |
| Abb.A1: Fragebogen: Angaben zur Person und Unternehmen   | XLV          |
| Abb.A2: Fragebogen: Angaben zur finanziellen Situation   | XLVI         |
| Abb.A3: Fragebogen: Umgang mit Geld  | XLVIII       |
| Abb.A4: Fragebogen: Risikolust-Aktivitäten   | L            |
| Abb.A5: Fragebogen: Risikolust-Dispositionen   | LI           |
| Abb.A6: Fragebogen: SCOPE  | LII          |
| Abb.A7: Begleitschreiben zum Fragebogen  | LIV          |