

**De relatie tussen sociaaleconomische status en financieel presteren**

Joran Fehrmann

Studentnummer: s3747700

Afdeling Psychologie, Rijksuniversiteit Groningen

PSB3A-BT15: Bachelor These

Supervisor: Josephien L. Jansen, MSc.

Tweede beoordelaar: dr. Coby Gerlsma

In samenwerking met: Nanda Nijboer, Floor Wübbels,

Janet Greijdanus, en Kimberley van Faassen

26 april 2023

## **The relationship between socio-economic status and financial performance**

### **Abstract**

This research had a focus on the link between socio-economic status and subjective financial performance. In previous research there was a positive relation between socioeconomic status (SES) and financial constructs. It has turned out that measuring financial performance is difficult. The current research investigates if the Financial Performance Scale Questionnaire (FiPS) can fill this gap. SES, what consisted of monthly net income, years of education and job level, was able to predict a small part of subjective financial performance. Net monthly income was the only significant predictor. Remarkable was the fact that years of education had a negative relationship with the dependent variable. To be able to make more confident statement about the relationship between SES and financial performance, follow-up research should be conducted. SES could be operationalized differently. Additionally, the FiPS is still in development, and it cannot be said with certainty whether it measures subjective financial performance well, the questionnaire still needs to be validated. Despite the small effect size, progress has been made in the research on subjective financial performance, and this progress provides a basis for future research.

*Keywords:* financial performance, FiPS. socio-economic status, income, work, education, ISCO-08

### **Samenvatting**

In dit onderzoek is gekeken naar het verband tussen sociaaleconomische status en subjectief financieel presteren. In eerder onderzoek zijn positieve verbanden gezien tussen sociaaleconomische status (SES) en verschillende financiële constructen, het is echter lastig gebleken financieel presteren te meten. In het huidige onderzoek wordt gekeken of de nieuwe Financiële Prestaties Schaal vragenlijst (FiPS) hiervoor uitkomst kan bieden. SES, wat bestond uit het netto maandelijks inkomen, aantal jaren onderwijs en beroepsniveau, kon een klein gedeelte van subjectief financieel presteren voorspellen. Het netto maandelijks inkomen was hierbij de enige significante voorspeller. Opvallend was dat het aantal jaren onderwijs een klein negatief verband liet zien met financieel presteren. Om met meer zekerheid uitspraken te kunnen doen over de relatie tussen SES en financieel presteren zou vervolgonderzoek moeten worden gedaan. SES zou anders geoperationaliseerd kunnen worden door meer variabelen toe te voegen. Daarnaast is de FiPS nog in ontwikkeling, er kan nog niet met zekerheid gezegd worden of deze subjectief financieel presteren goed weet te meten, de vragenlijst moet nog gevalideerd worden. Ondanks de kleine effectgrootte is er vooruitgang geboekt in het onderzoek naar subjectief financieel presteren, deze vooruitgang biedt een basis voor toekomstig onderzoek.

*Trefwoorden:* financieel presteren, FiPS, social-economische status, inkomen, werk, onderwijs, ISCO-

## **Financieel presteren op verschillende niveaus van sociaaleconomische status**

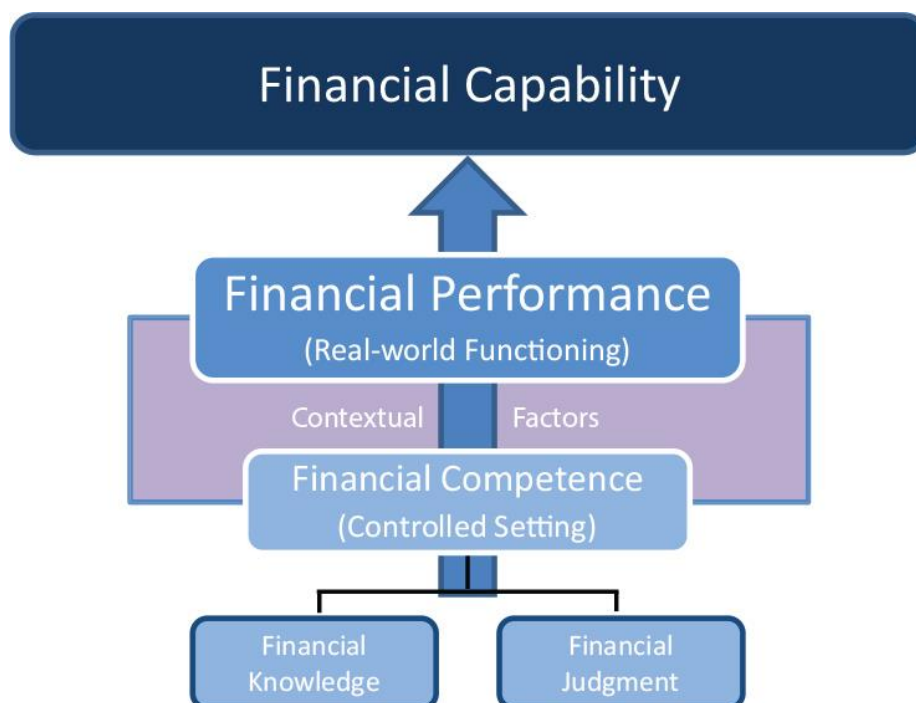
Het omgaan met geld is een onvermijdelijk aspect van ons dagelijks leven. Van het doen van de dagelijkse boodschappen tot het sparen voor een nieuwe wasmachine, op basis van het besteedbare geld maken mensen elke dag financiële beslissingen. Een gebrek aan kennis en vaardigheden kunnen deze beslissingen beïnvloeden. Bijvoorbeeld, wanneer iemand niet weet hoe een pinapparaat werkt, kan het doen van aankopen een uitdaging zijn. Ook voor het afsluiten van een lening is specifieke kennis nodig. Bij gebrek hieraan zou beroep kunnen worden gedaan op een bekende die over de benodigde kennis beschikt, dan wel op professionele financiële instellingen. Echter, bij de laatstgenoemde worden doorgaans extra kosten in rekening gebracht. In het beste scenario zien we onze uitgaven omlaaggaan en onze inkomsten omhoog. Er zullen hier een aantal financiële constructen worden uitgelegd, hiervoor wordt gebruik gemaakt van het model van Appelbaum (Appelbaum et al., 2016; zie figuur 1).

*Financial competence* (financiële competenties) is een begrip dat wordt beschreven als het kunnen omgaan met financiële middelen waarbij voldaan wordt aan de behoeften en doelen. Het niveau van financiële competenties wordt bepaald door iemands *financial knowledge* (financiële kennis) en *financial judgement* (financieel oordelend vermogen). Financiële kennis bestaat uit twee delen. Declaratieve kennis houdt in dat feiten, concepten en gebeurtenissen gerelateerd aan financiële gebeurtenissen kunnen worden beschreven. Procedurele kennis slaat op het kunnen uitvoeren van bepaalde taken, bijvoorbeeld het pinnen van geld of online bankieren (Appelbaum et al., pagina 83-84). Het financieel oordelend vermogen omvat de vaardigheden die iemand bezit om financiële keuzes te maken in zijn of haar eigenbelang.

*Financial performance* (financieel presteren) is het omgaan met financiële keuzes in het dagelijks leven, wat beïnvloed wordt door contextuele factoren (Appelbaum et al., 2016, pagina 82). Dit kunnen persoonlijke factoren zijn, bijvoorbeeld opleiding of mentale staat, maar ook omgevingsfactoren, het contant of giraal ontvangen van loon of het kunnen uitvoeren van automatische betalingen. Hieronder vallen ook de adviezen van familie, vrienden of financiële instanties. Deze factoren kunnen een negatief effect hebben op iemands presteren, bijvoorbeeld in het geval van een middel of gokverslaving, maar ook wanneer iemand te snel reageert op impulsen. Aan de andere kant kan iemand ook juist positief beïnvloed worden door zijn of haar omgeving, dit kan zijn door de hulp van financiële instellingen of de sociale kringen waarin iemand zich bevindt (Appelbaum et al., 2016, pagina 93-94).

### **Figuur 1**

*Model van Appelbaum (Appelbaum et al., 2016)*



## **Sociaaleconomische status (SES)**

Een voorbeeld van een contextuele factor die van invloed kan zijn op financieel presteren, is sociaaleconomische status (SES). SES is een breed begrip en het kan op verschillende manieren worden samengesteld, bijvoorbeeld door te kijken naar opleiding, beroep en inkomen (Oakes & Rossi, 2003). School en opleidingsniveau leiden over het algemeen tot een beroep en een inkomen, het is een eerste stap naar een rol binnen de maatschappij. De gedachte is dat goed presteren op school leidt tot een hoger onderwijsniveau. Alhoewel mindere prestaties op school niet direct komen door een sociaaleconomische achterstand, speelt het een belangrijke rol bij de leeruitkomsten (Organisation for Economic Co-operation and Development, 2016). Daarnaast laten de cijfers van het CBS zien dat aspecten van SES samenhangen met de levensverwachting, het blijkt dat mensen met een lage opleiding en laag inkomen gemiddeld meer dan vijf jaar korter leven (CBS, 2022; CBS, 2023). Naast de objectieve SES blijkt ook de subjectieve SES negatief samen te hangen met de gezondheid (Huynh & Chiang, 2016). SES heeft dus veel invloed op iemands gezondheid en op de rol die iemand heeft binnen de maatschappij.

## **Financiële constructen & sociaaleconomische status**

In de huidige literatuur is beperkte kennis over de invloed van SES op verschillende financiële constructen. De *Australia and New Zealand Banking Group Limited* (ANZ) heeft onderzoek gedaan naar mensen hun *financial literacy* (financiële geletterdheid) en *financial numeracy* (financiële gecijferdheid). Deze twee financiële begrippen worden niet beschreven in het model van Appelbaum et al. (2006), maar deze constructen zijn vergelijkbaar met financiële kennis en financiële vaardigheden, en kunnen geschaard worden onder financiële competenties (ANZ, 2015). Uit dit onderzoek bleek dat de baan, het inkomen en de opleiding positief samenhangt met de scores op de financiële constructen.

In een ander onderzoek werd ook gekeken naar onderdelen van SES en financiële constructen. Hierbij werd onderzoek gedaan naar vier domeinen van financiële competenties. Von Strumm et al. (2012) probeerden risicofactoren te identificeren die de kans op ongewenste financiële situaties vergrootte. De domeinen ‘rondkomen’ en ‘economische ontwikkelingen bijhouden’ hangen positief samen met inkomen en educatie. Opvallend was dat hoge waardes van ‘bijhouden van de financiën’ juist een negatief verband liet zien. Het zou kunnen zijn dat mensen met een hoger inkomen en een hogere opleiding hun financiën minder bijhouden omdat ze het idee hebben dat er niet zoveel fout kan gaan, ze verdienen genoeg geld. De manier waarop de financiële competenties in dit onderzoek werden gemeten was beperkt, er worden drie tot tien zelf-rapportage vragen gesteld per domein, dit is echter wel een goede manier om subjectieve ervaringen en gedrag in kaart te brengen.

### **Huidig onderzoek**

De eerder besproken onderzoeken kijken naar financiële constructen, maar niet naar financieel presteren. Het meten van objectief financieel presteren is complex, het kost veel tijd en het is ethisch moeilijk haalbaar. Het huidige onderzoek is onderdeel van een groter onderzoek naar de Financiële Prestaties Schaal (FiPS) vragenlijst, welke streeft naar het meten van subjectief financieel presteren. Hier wordt deze vragenlijst gebruikt om te kijken naar de samenhang tussen SES en subjectief financieel presteren van gezonde mensen. Voorgaande onderzoeken (Von Strumm et al., 2012; ANZ, 2015) toonden een positief verband aan tussen onderdelen van SES en financiële constructen. Voor dit onderzoek wordt ook verwacht dat er een positief verband is tussen SES en subjectief financieel presteren. We verwachten dat zowel SES als geheel (hypothese 1) als de variabelen individueel (i.e., inkomen, beroep, opleiding; hypothese 2) positief samenhangen met subjectief financieel presteren.

## Methode<sup>1</sup>

### Proefpersonen

Aan deze cross-sectionele vragenlijststudie deden 303 Nederlandse volwassen proefpersonen mee. De proefpersonen zijn geworven via contacten van de onderzoekers. . Hiervan waren 115 man (38%) en 188 vrouw (62%). Er waren geen proefpersonen die hebben aangegeven het geslacht liever niet te willen delen. De gemiddelde leeftijd van de proefpersonen was 38.91 jaar met een standaarddeviatie van 16.85 jaar. Verdere demografische gegevens staan vermeld in Tabel 1. Criteria voor deelname waren dat de respondent 18 jaar of ouder moest zijn en deze geen (ernstige) psychiatrische of neurologische aandoeningen heeft. Om dit te checken werd in het onderzoek gevraagd aan de proefpersoon of hij/zij weleens bij een neuroloog of psychiater is geweest en zo ja, waarvoor 140 deelnemers werden uitgesloten van deelname om verscheidene redenen (zie figuur 2).

### Tabel 1

*Demografische gegevens van de onderzoeksdeelnemers (n = 303)*

Variabelen	M (SD)	% (n)
Leeftijd	38.91 (16.85)	
Geslacht (% man)		38%

<sup>1</sup> Dit onderzoek is onderdeel van een groter onderzoek over financieel presteren (PSY-2122-S-0104). Delen van de demografische vragenlijst, de Behavior Rating Inventory of Executive Functions-Adult (BRIEF-A, Roth et al., 2005) en de Brief Money Management Scale (BMMS, Ksendzova et al., 2017) zijn daarom wel bij alle participanten afgenomen en hieronder beschreven, maar niet gebruikt en geanalyseerd in dit onderzoek.

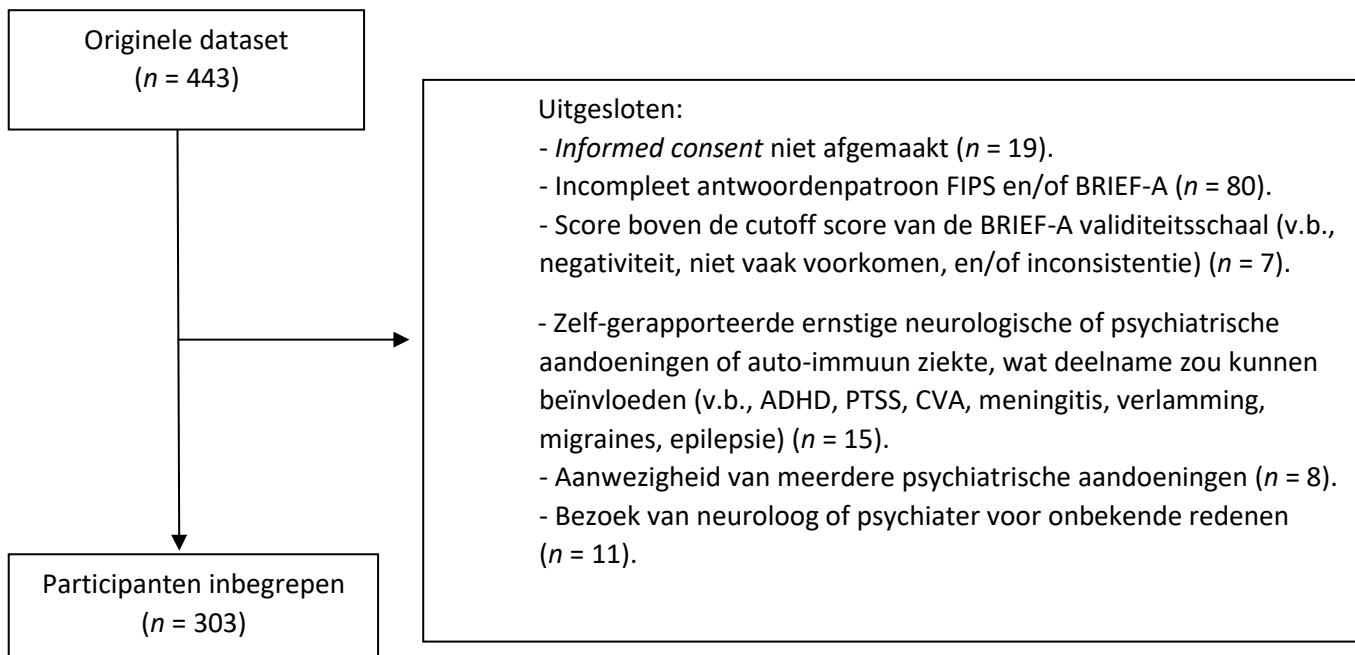


Aantal jaren onderwijs	16.28 (3.87)
Inkomen <500	9.9%
Inkomen 500 - 1000	10.9%
Inkomen 1000 - 1500	13.5%
Inkomen 1500 - 2000	11.6%
Inkomen 2000 - 2500	16.2%
Inkomen 2500 - 3000	9.2%
Inkomen 3000 - 3500	11.9%
Inkomen 3500 – 4000	5%
Inkomen 4000 - 4500	3%
Inkomen 4500 - 5000	2.3%
Inkomen > 5000	6.6%
Beroepsniveau 1	0.7%
Beroepsniveau 2	21.1%
Beroepsniveau 3	12.5%
Beroepsniveau 4	43.2%

*Noot.* M = gemiddelde, SD = standaarddeviatie, inkomen in euro's

## Figuur 2

### *Uitgesloten deelnemers*



*Noot.* BRIEF-A = Behavior Rating Inventory of Executive Function-Adult Version, BMMS = De Brief Money Management Scale, FiPS = Financiële Prestatie Schaal, ADHD = Attention Deficit Hyperactivity Disorder, PTSS = Posttraumatische stressstoornis, CVA = Cerebro Vasculair Incident.

## Procedure

Deelnemers hebben een link naar de online vragenlijst in Qualtrics ontvangen. De vragenlijsten werden in een vaste volgorde afgenomen. Alvorens de proefpersonen aan de vragenlijsten deelnamen, hebben zij uitgebreide informatie over het onderzoek en het doel hiervan gelezen en werd hen gevraagd een *informed consent* te geven. In totaal duurde het onderzoek ongeveer 30 minuten. Deelnemers ontvingen geen vergoeding. Deelname was op vrijwillige basis, waarbij deelnemers zich op ieder moment konden terugtrekken. Ook konden deelnemers op elk moment mailen over vragen. Het onderzoek is goedgekeurd door

de Ethische Commissie Psychologie van de Rijksuniversiteit Groningen (PSY-2122-S-0104).

## **Materialen**

Aan het begin van de digitale vragenlijst wordt gevraagd naar een aantal demografische gegevens. Eerst wordt de deelnemer gevraagd naar zijn of haar leeftijd (in jaren), geslacht (*man/vrouw/anders*) en hoogst afgeronde opleiding. Daarna volgt een open vraag over het aantal jaren opleiding, deelnemers mochten zes jaar rekenen voor gevolgd basisonderwijs. Vervolgens wordt er gevraagd naar de deelnemer zijn of haar burgerlijke staat, dagbesteding, beroep, gezondheid en of de deelnemer wel of niet kinderen heeft. Tot slot wordt er op een schaal van één tot tien gevraagd naar een zelfbeoordeling van geluk.

De FiPS is een recent ontwikkelde vragenlijst die de subjectieve financiële prestaties van mensen in het alledaagse leven in het afgelopen jaar beoogt te meten. De vragenlijst is tot stand gekomen door middel van een Delphi studie (Koerts et al., in voorbereiding). De vragenlijst begint met dertien items over de persoonlijke financiële situatie, zoals: ‘Wat is uw netto maandinkomen?’ met elf antwoordmogelijkheden van ‘<500’ tot ‘>5000’, of het item: ‘Wie beheert uw financiën?’ met als antwoordmogelijkheden ‘Ik beheer mijn financiën volledig zelf’, ‘Ik beheer mijn financiën deels zelf, maar ik krijg hulp van iemand’ en ‘Iemand anders beheert mijn financiën’. Daarna volgen er 53 stellingen over financiële prestaties, gebaseerd op het afgelopen jaar. Participanten moeten aangeven in hoeverre ze het met deze stellingen eens zijn op een 5-punt Likertschaal van "*helemaal mee oneens*" tot "*helemaal mee eens*" en "*niet van toepassing*". Voorbeelden van deze stellingen zijn: ‘Als het gaat om financiën lukt het mij om vooruit te plannen’ en ‘Ik ben goed in staat om geld te sparen’. Een hoge score (maximaal 265) op de vragenlijst betekent dat iemand zijn/haar financiële prestaties in het dagelijks leven hoog inschat. De gehele vragenlijst is weergeven

in de bijlage. De interne consistentie van deze vragenlijst is hoog ( $\alpha = .84$ ). Verdere psychometrische gegevens van deze vragenlijst zijn nog niet bekend, aangezien de vragenlijst nog in ontwikkeling is (Koerts et al., in voorbereiding). De gehele vragenlijst staat weergegeven in bijlage A.

De Nederlandse versie van de *Behavior Rating Inventory of Executive Function-Adult Version* (BRIEF-A, Roth et al., 2005) is een zelfrapportage lijst die verschillende domeinen meet van executief functioneren bij volwassenen (18-65 jaar) in het dagelijks leven. De vragenlijst bestaat uit 75 vragen, verdeeld over twee algemene indices. De gedragsregulatie index meet de vaardigheid van het reguleren van gedrag en emotionele reacties, en de metacognitie index meet in verschillende contexten het vermogen om problemen op te lossen. Verder zijn er negen subschalen (i.e., inhibitie, flexibiliteit, emotieregulatie, zelfevaluatie, werkgeheugen, plannen en organiseren, ordelijkheid, initiatief nemen en taakevaluatie). Twee items uit de vragenlijst zijn bijvoorbeeld: 'Ik raffel dingen af' (gedragsregulatie index) en 'Ik plan dingen niet vooruit' (metacognitie index). De items worden beantwoord op een 3-punt Likertschaal (*Nooit*, *Soms* en *Vaak*). De scores van de participanten worden gemeten in een totaalscore (maximaal 225), totaalscores van de subschalen en totaalscores van de indices. Een hoge totaalscore kan gezien worden als een lager niveau van executief functioneren in het dagelijks leven. Verder bevat de vragenlijst drie validiteitsschalen: negativiteit, inconsistentie en onwaarschijnlijkheid. Op deze schalen suggereert een score boven de *cut-off* dat de vragenlijst niet valide is ingevuld en dit resulteert in uitsluiting van het onderzoek. De betrouwbaarheid van de vragenlijst is goed, de gedragsregulatie index ( $\alpha = .89$ ) en de metacognitie index ( $\alpha = .93$ ) hebben allebei een zeer hoge inter consistentie. Daarnaast lijken ook de convergente en discriminante validiteit van de vragenlijst goed (Roth et al., 2005).

De *Brief Money Management Scale* (BMSS, Ksendzova et al., 2017), meet geldbeheer van volwassenen in de afgelopen zes maanden. De BMSS bestaat uit achttien items welke kunnen worden opgedeeld in vier subschalen: liquide geld beheer, krediet, spaargeld en verzekeringen. Bij elk item wordt gevraagd naar de afgelopen zes maanden. Een aantal voorbeelditems uit deze vragenlijst is als volgt: ‘Heb ik geld opzijgezet voor noodgevallen’ (spaargeld), ‘Heb ik een passende zorgverzekering afgesloten of aangehouden (verzekeringen), ‘Heb ik meer geld uitgegeven dan ik bezit (krediet) en ‘Het volgen van een week- of maanbudget’ (liquide geld beheer). De antwoorden worden gegeven op een 5-punt Likertschaal (1 = *nooit*, 2 = *zelden*, 3 = *soms*, 4 = *vaak* en 5 = *altijd*). De interne betrouwbaarheid van deze vragenlijst is hoog ( $\alpha = .81$ ). Ten slotte is gekeken naar de validiteit, deze lijkt goed te zijn. Om dit te controleren is een *simulator game* gebruikt, deze is ontworpen om het schuldaflossingsproces van het dagelijks leven na te bootsen (Ksendzova et al., 2017).

### **Analyses**

De data wordt gebruikt om het verband tussen SES en subjectief financieel presteren te onderzoeken. De drie onafhankelijke variabelen die hiervoor worden gebruikt zijn: netto maandinkomen, aantal jaren onderwijs en beroep. Eerst wordt een descriptieve analyse uitgevoerd van alle onderdelen van SES en de uitkomsten op de FiPS. Vervolgens wordt een regressieanalyse uitgevoerd, hierbij wordt gekeken of de uitkomst op de FiPS verklaard kan worden.

Voordat de regressieanalyse gedaan kan worden wordt er eerst gekeken of de bijbehorende assumpties geschonden zijn. Voor de assumptie normaliteit wordt er gekeken naar QQ-plots. De lineariteit wordt gecontroleerd door te kijken naar een scatterplot met de afhankelijke variabele en de onafhankelijke variabelen. Homoscedasticiteit zal worden

onderzocht door een scatterplot van de residuen te beoordelen. Als laatste wordt de multicollineariteit gecontroleerd, daarvoor wordt gekeken naar de *Variance Inflation Factor* (VIF). Er wordt gekeken of de afhankelijke variabele voorspelt kan worden. *R squared* ( $R^2$ ) wordt gerapporteerd als maat van effectgrootte. Hierbij wordt een  $R^2$  van .60 geïnterpreteerd als groot, .40 als gemiddeld en .20 als klein (Cohen, 1988). Voor het onderzoeken van *outliers* zou gekeken worden naar de *Cooks distance* (Cook, 1977).

Om de beroepen van deelnemers te kwantificeren zijn alle open antwoorden gekoppeld aan een van de 436 *International Standard Classification of Occupations* (ISCO-08) scores (International Labour Organization, 2012). De ISCO-08 is een internationale classificatielijst voor beroepen. Deze 436 specifieke groepen kunnen worden teruggebracht tot tien hoofdgroepen. Het classificeren beroept zich op twee dimensies. *Skill level* wordt geoperationaliseerd door in ieder geval een van de volgende bepalingen te gebruiken: het kijken naar de aard van het uit te voeren werk, het level van educatie waarbij de ISCO-08 zich baseert op de *International Standard Classification of Education* (ISCED-07) en benodigde training op de werkvloer en eerder opgedane ervaring voor dit beroep. *Skill specialization* wordt beschouwd in termen van vier concepten: het gebied van de benodigde kennis, de benodigde gereedschappen en machines, de materialen waarmee gewerkt wordt of die bewerkt worden en wat er geproduceerd wordt (International Labour Organization, 2012). Om gewicht te kunnen geven aan de geclassificeerde beroepen wordt beroep gedaan op vier skill niveaus, deze worden toegelicht in bijlage C. Het Centraal Bureau Statistiek (CBS) gebruikt deze vier niveaus voor het coderen van alle beroepen (CBS, 2014), de codelijst hiervoor staat in bijlage B. Door deze codelijst krijgen alle ISCO-08 scores een gewicht en kunnen ze worden geanalyseerd. Een code van vier is hoog en een code van een is laag. 57 deelnemers hadden geen beroep opgegeven, elf van de overgebleven 254 werden verwijderd

omdat het opgegeven beroep niet concreet genoeg was om geclassificeerd te worden. Voor de data-analyse zijn daarom voor de variabele beroep 243 deelnemers gebruikt.

### **Resultaten**

De gemiddelde score op de FiPS is 209.77 ( $SD = 23.59$ ). Het gemiddelde aantal jaren onderwijs is 16.28 ( $SD = 3.87$ ). De modus van variabele netto maandinkomen is de groep €2000 - €2500, waar 16.2% van de deelnemers onder vallen, alle groepen staan weergegeven in tabel 1. De meeste mensen hun beroep is gecodeerd onder het hoogste beroepsniveau (i.e., niveau 4), dit is 43.2% van de deelnemers met geclassificeerde beroepen. Deze percentages staan ook weergegeven in tabel 1.

### **Assumpties**

Voor de assumptie normaliteit wordt gekeken naar QQ-plots, deze assumptie lijkt geschonden, de geobserveerde punten wijken te ver af van de lijn. Volgens de centrale limietstelling is een steekproef van groter dan 30 voldoende om normaliteit aan te nemen (Pólya, 1920). Dit onderzoek heeft een voldoende grote steekproef ( $N = 303$ ), daarom wordt verder gewerkt met deze data. De assumptie lineariteit wordt onderzocht door te kijken naar scatterplots van de variabelen, deze assumptie lijkt niet geschonden. De homoscedasticiteit wordt getest door te kijken naar scatterplots van de residuen. De puntenwolk is redelijk willekeurig en er zijn geen curves te zien, daarom kan voorzichtig worden aangenomen dat deze assumptie niet geschonden is. We controleren de assumptie multicollineariteit door te kijken naar de VIF-scores. De uitkomsten zijn allemaal onder de vier, dus deze assumptie lijkt niet geschonden (Agresti & Finlay, 2018). De *Cooks distance* is gebruikt om eventuele outliers te detecteren (Cook, 1977). De hoogste waarde was .056, dit is ruim onder een, daarom zijn er geen deelnemers verwijderd (Cook & Weisberg, 1982).

## Regressieanalyse

Een multiple regressie is uitgevoerd om financieel presteren te voorspellen door middel van netto maandelijks inkomen, beroep en aantal jaren onderwijs. Gezamenlijk zijn deze variabelen significante voorspellers van financieel presteren:  $F(3, 299) = 15.93$ ,  $p < .001$ , *adjusted*  $R^2 = .129$ ). Dit betekent dat 12.9% van de variatie op de uitkomsten van de FiPS verklaard kan worden door netto maandelijks inkomen, beroep en aantal jaren onderwijs. Hieruit kan afgeleid worden dat de eerste hypothese ondersteund wordt. Het percentage is kleiner dan 20%, wat betekent dat deze waarde geïnterpreteerd kan worden als een klein effect (Cohen, 1988).

Het netto maandinkomen heeft overwegend de grootste invloed op het verklaren van subjectief financieel presteren ( $\beta = 0.332$ ;  $p < .001$ ). De variabele beroep is niet significant ( $\beta = 0.078$ ;  $p < .215$ ) en ook de voorspeller aantal jaren onderwijs, is niet significant ( $\beta = -.014$ ;  $p < .814$ ). De regressieanalyse wordt weergegeven in tabel 3. Op basis van de resultaten kan worden geconcludeerd dat de tweede hypothese niet wordt ondersteund.

**Tabel 2**

### *Regressieanalyse*

	B	SE	$\beta$	t	p	95% BHI
(Constante)	194.838	5.808		33.544	<.001	(183.41; 206.268)
Jaren onderwijs	-.088	.374	-.014	-.235	.814	(-.824; 648)
Beroepsniveau	1.159	.932	.078	1.244	.215	(-.675; 2.993)
Netto inkomen	2.824	.530	.332	5.324	<.001	(1.78; 3.868)

*Noot.* B = ongestandaardiseerd, SE = standaard error,  $\beta$  = gestandaardiseerde beta, Sig = significantie, BHI = betrouwbaarheidsinterval.



## Discussie

In dit onderzoek is gekeken naar de invloed van SES (i.e., netto maandelijks inkomen, aantal jaren onderwijs en beroep) op subjectief financieel presteren (FiPS), bij gezonde mensen. SES bleek een significante voorspeller van financieel presteren. De eerste hypothese is niet verworpen en dit ligt in lijn met wat verwacht werd op basis van eerdere literatuur. In het onderzoek van ANZ (2015) was een positieve relatie geconstateerd tussen mensen hun baan, inkomen, spaargeld, educatie en financiële constructen. Deze constructen zijn vergelijkbaar met financiële kennis en financiële vaardigheden. Von Strumm et al. (2012) vonden een positief verband tussen domeinen van financiële competenties en inkomen en educatie. Omdat financiële competenties samenhangen met onderdelen van SES werd hetzelfde verwacht voor een samenhang met financieel presteren.

Het netto maandelijks inkomen blijkt de belangrijkste voorspeller te zijn en verklaart het grootste gedeelte van de uitkomsten op de FiPS, deze variabele is individueel een significante voorspeller van financieel presteren. De inkomensverdeling van de deelnemers had ook geen afwijkende spreiding (tabel 1). Deze uitkomst is in lijn met wat verwacht werd op basis van de literatuur, waar variabele inkomen samenhang met financiële competenties (ANZ, 2015; Von Strumm et al., 2012).

Beroep is geen significante voorspeller, daarnaast is het deel wat deze voorspeller zelf bijdraagt aan het verklaren van de afhankelijke variabele klein. Dit staat haaks op wat werd verwacht op basis van de literatuur (ANZ, 2015). Er was weinig spreiding onder de beroepsniveaus, deze was scheef verdeeld, waarbij verreweg de meeste mensen in het hoogste beroepsniveau waren ingedeeld (tabel 1). Een mogelijke verklaring hiervoor is dat de deelnemersgroep hoger opgeleid is, waardoor verwacht kan worden dat veel deelnemers ook

een hogere baan hebben. Een andere mogelijke verklaring zou kunnen zijn dat er relatief veel studenten zijn geworven voor dit onderzoek. Over het algemeen gaat deze groep lang naar school en volgt hogere opleidingen, maar heeft nog geen fulltimebaan en veel salaris. Dit zorgt ervoor de uitspraken over de FiPS voor mensen met een lagere SES met voorzichtigheid moeten worden geïnterpreteerd. In vervolgonderzoek zou er een bredere deelnemersgroep geworven kunnen worden. Dit zou gedaan kunnen worden door *stratified sampling*, hierbij worden bepaalde groepen mensen met voorbedachten rade geworven. In het huidige onderzoek werd mensen gevraagd zelf hun beroep op te geven. Door onduidelijkheden zijn een aantal mensen niet meegewogen. Om dit in de toekomst te kunnen voorkomen zouden mensen gevraagd kunnen worden naar meer details over hun beroep. Deelnemers zouden bijvoorbeeld gevraagd kunnen worden naar in welke beroepssector ze werken. Bij een open vraag zouden deelnemers gevraagd kunnen worden om hun functie met details en voorbeelden toe te lichten.

Opvallend is de uitkomst voor aantal jaren onderwijs, welke geen significante voorspeller is en juist een klein negatief verband heeft met financieel presteren. Op basis van deze uitkomsten zouden we kunnen verwachten dat subjectief financieel presteren afneemt naar mate men meerdere jaren onderwijs volgt. In de verwachting ligt dat iemand die veel onderwijs volgt meer kennis en kunde heeft om goede financiële beslissingen te maken. Dat werd ook verwacht in dit onderzoek op basis van de uitkomsten in de literatuur (ANZ, 2015; Von Strumm et al., 2012). In eerder onderzoek werd ook aangetoond dat het lang volgen van een opleiding (bachelor diploma) geen significante voorspeller hoeft te zijn van financieel gedrag, wanneer het minder lang volgen van een opleiding (middelbare school diploma) dit wel is (Joo & Grable, 2004). Het voorgaande ligt in lijn met de uitkomsten van dit onderzoek, er blijken verschillende uitkomsten te zijn over de invloed van aantal jaren onderwijs op

financiële constructen. Omdat deze variabele en variabele beroep geen significante voorspellers waren kunnen daarover geen conclusies worden getrokken, daarvoor zou vervolgonderzoek moeten worden gedaan. Het aantal jaren onderwijs zou gekoppeld kunnen worden aan het opleidingsniveau. Deze resultaten betekenen ook dat de tweede hypothese verworpen wordt.

### **Limitaties**

In dit onderzoek zijn een aantal beperkingen die van invloed kunnen zijn geweest op de uitkomsten. De gebruikte vragenlijst voor subjectief financieel presteren, de FiPS, is nog in ontwikkeling. Op dit moment is het nog onduidelijk of deze financieel presteren goed weet te meten, de vragenlijst moet nog gevalideerd worden. Het grotere onderzoek, waar dit huidige onderzoek een onderdeel van is, probeert dit te verwezenlijken. Financieel presteren is ook een veelomvattend begrip, het is lastig om rekening te houden met alle aspecten en contextuele factoren. Om alle contextuele factoren van deelnemers te kunnen meewegen zou je op persoonlijk niveau inzage moeten krijgen in iemands financiële beslissingen, ethisch gezien kan er niet meegekeken worden naar bijvoorbeeld iemands bankzaken.

De FiPS vragenlijst bestaat uitsluitend uit zelfrapportage vragen. Deze vragen kunnen de subjectieve ervaringen van deelnemers in kaart brengen, er is directe toegang tot deelnemers hun persoonlijke perspectief. Er moet wel rekening worden gehouden met het risico van *responsbias* bij het evalueren van deze vragen, aangezien deelnemers soms sociaal wenselijke antwoorden kunnen geven in plaats van eerlijke antwoorden (Brenner & deLamatar, 2018).

De verklaarde variantie van SES op de FiPS is klein. Vervolgonderzoek is nodig om met meer zekerheid iets te kunnen zeggen over de relatie tussen SES en subjectief financieel

presteren. SES zou uitgebreider geoperationaliseerd moeten worden en er zou een uitgebreidere of meer diverse deelnemers groep moeten zijn. Ondanks de kleine effectgrootte is er resultaat geboekt in het onderzoek naar subjectief financieel presteren en zijn er concrete ideeën voor vervolgonderzoek.

## Referenties

- Agresti, A., & Finlay, B. (2018). *Statistical Methods for the Social Sciences, Global Edition* (5de editie). Pearson Education Limited.
- Appelbaum, P. S., Spicer, C. M., & Valliere, F. R. (2016). Informing Social Security's Process for Financial Capability Determination. *National Academies Press eBooks*. National Academies Press. <https://doi.org/10.17226/21922>
- Australia and New Zealand Banking Group Limited. (2015). *ANZ Survey Of Adult Financial Literacy In Australia*. The Social Research Centre.
- Brenner, P., & DeLamater, J. (2016). Lies, Damned Lies, and Survey Self-Reports? Identity as a Cause of Measurement Bias. *Social Psychology Quarterly*, 79(4), 333–354. <https://doi.org/10.1177/0190272516628298>
- Centraal Bureau Statistiek. (2014). *Codelijsten en beroepenindex ISCO-08*. [Excel XLS-file]. <https://www.cbs.nl/nl-nl/onze-diensten/methoden/classificaties/onderwijs-en-beroepen/beroepenclassificatie--isco-en-sbc-->
- Centraal Bureau voor de Statistiek. (2023). *Gezonde levensverwachting; geslacht, leeftijd en onderwijsniveau*. Centraal Bureau Voor De Statistiek. <https://www.cbs.nl/nl-nl/cijfers/detail/84842NED>
- Centraal Bureau voor de Statistiek. (2022). *Gezonde levensverwachting; inkomensklasse, tot 2014/2017*. Centraal Bureau Voor De Statistiek. <https://www.cbs.nl/nl-nl/cijfers/detail/80298ned>
- Cohen, J. (1971). *Statistical Power Analysis for the Behavioral Sciences*. Lawrence Erlbaum Associates.

Cook, R. D. (1977). Detection of Influential Observation in Linear Regression.

*Technometrics*, 19(1), 15–18. <https://doi.org/10.2307/1268249>

Cook, R. D., & Weisberg, S. (1982). *Residuals and Influence in Regression*. Chapman and Hall/CRC.

Huynh, V. W., & Chiang, J. J. (2016). Subjective Social Status and Adolescent Health. *Youth & Society*. <https://doi.org/10.1177/0044118x16646028>

International Labour Organization. (2012). *International Standard Classification of*

*Occupations 2008: ISCO-08*. <https://www.ilo.org/global/publications/ilo->

[bookstore/order-online/books/WCMS\\_172572/lang--en/index.htm](https://www.ilo.org/global/publications/ilo-bookstore/order-online/books/WCMS_172572/lang--en/index.htm)

Joo, S. H., & Grable, J. E. (2004). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues* 25, 25–50.

<https://doi.org/10.1023/B:JEEI.0000016722.37994.9f>

Kahn, J. R., & Pearlin, L. I. (2006). Financial Strain over the Life Course and Health among Older Adults. *Journal of Health and Social Behavior*, 47(1), 17–31. <https://doi.org/>

[10.1177/002214650604700102](https://doi.org/10.1177/002214650604700102)

Koerts, J., Ebert, M., Fuermaier, A.B.M. & Tucha, O. (in preparation). Financial capability, what does it entail? A Delphi consensus study.

Koerts, J., Jansen, J.L. & Tucha, O. (in preparation). The development of the Financial Performance Scale.

Ksendzova, M., Donnelly, G. E., & Howell, R. T. (2017). A Brief Money Management Scale and its associations with personality, financial health, and hypothetical debt

repayment. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 28(1), 62–75.

<https://doi.org/10.1891/1052-3073.28.1.62>

Oakes, J. M., & Rossi, P. H. (2003). The measurement of SES in health research: current practice and steps toward a new approach. *Social Science & Medicine*, 56(4), 769–784. [https://doi.org/10.1016/s0277-9536\(02\)00073-4](https://doi.org/10.1016/s0277-9536(02)00073-4)

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2019). *PISA 2018 Results (Volume I) What Students Know and Can Do: What Students Know and Can Do*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264266490-en>.

G. Pólya. (1920). Über den zentralen Grenzwertsatz der Wahrscheinlichkeitsrechnung und das Momentenproblem. *Mathematische Zeitschrift*, 8, 171-181. <https://doi.org/10.1007/BF01206525>

Roth, R. M., Isquith, P. K., & Gioia, G. A. (2005). Behavior Rating Inventory of Executive Function-Adult Version (BRIEF-A). Lutz, FL: *Psychological Assessment Resources*.

## Bijlage A

### Financial Performance Scale / Financiële Prestatie Schaal (FiPS)

#### Financieel prestaties in het alledaagse leven

##### Instructies

Deze vragenlijst gaat over hoe het omgaan met financiën. Met financiën bedoelen we geld, maar bijvoorbeeld ook verzekeringen, pensioen, de huur of een hypotheek. Eerst volgen enkele vragen over uw persoonlijke financiële situatie. Daarna willen we graag van u weten in hoeverre u het eens bent met bepaalde stellingen. Het is daarbij de bedoeling dat u zich richt **op het afgelopen jaar**.

Bijvoorbeeld:

	Helemaal mee oneens	Een beetje mee oneens	Neutraal	Een beetje mee eens	Helemaal mee eens	Niet op mij van toepassing
Het lukt mij om met onregelmatige of onverwachte uitgaven om te gaan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Als een stelling **in het afgelopen jaar niet** op u van toepassing is geweest, kunt u “niet op mij van toepassing” aanvinken. **Probeer dit zoveel mogelijk te voorkomen.**

Geef alstublieft bij **elke stelling** een antwoord. Denk niet te lang na over het antwoord, maar geef het eerste antwoord dat u te binnen schiet.

##### Algemeen

Wat is/zijn uw huidige bron(nen) van inkomen? (meerdere antwoorden mogelijk)

- Uitkering (bijvoorbeeld WW, ziektewet, WIA, WAO, Wajong, Participatiewet)
- Loon uit werk
- Pensioen
- AOW
- Toeslagen (bijvoorbeeld huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag)
- Investerings, beleggingen
- Anders, namelijk ...
- Ik weet het niet

Wat is uw huidige woonsituatie?

- Zelfstandig zonder partner, met kind(eren)
- Zelfstandig zonder partner, zonder kind(eren)
- Zelfstandig met partner, met kind(eren)
- Zelfstandig met partner, zonder kind(eren)
- Met ouders
- Met overige familieleden/anderen



- (RI)BW/beschermd wonen in de samenleving/sociaal pension
- Wonen op instellingsterrein
- Anders, namelijk....

Heeft u een hypotheek?

- Ja
- Nee

Betaalt u huur?

- Ja
- Nee

Wat is ongeveer uw **netto** maandinkomen?

- < € 500
- € 500 - € 1000
- € 1000 - € 1500
- € 1500 - € 2000
- € 2000 - € 2500
- € 2500 - € 3000
- € 3000 - € 3500
- € 3500 - € 4000
- € 4000 - € 4500
- € 4500 - € 5000
- > € 5000

Wie beheert uw financiën?

- Ik beheer mijn financiën volledig zelf
- Ik beheer mijn financiën deels zelf, maar ik krijg hulp van iemand
- Iemand anders beheert mijn financiën

Heeft u een lening en/of schulden anders dan een hypotheek? (Meerdere antwoorden mogelijk)

- Nee
- Ja, namelijk:
  - Studieschuld
  - Gas/water/licht
  - Internet-/televisie-/telefoonaansluiting
  - Voertuigen (auto/motor/boot etc.)
  - Elektronica (computer, telefoon, tablet, televisie, vaatwasser etc.)
  - Anders, \_\_\_\_\_

Als "ja": komt één van bovenstaande schulden door online winkelen?

- Ja
- Nee

Hoe vaak heeft u in het afgelopen jaar een aanmaning (voor bijv. gas, telefoon of elektriciteit) ontvangen vanwege achterstallige betalingen?

- Nooit
- Eén keer per jaar













45. Ik weet bij wie ik schulden heb.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
46. Ik weet hoeveel geld ik geleend heb.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
47. Ik weet welke verzekeringen ik heb afgesloten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
48. Het lukt mij om op financieel gebied persoonlijke doelen te stellen, zoals voor het kopen van een computer of het boeken van een reis.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
49. Ik kan goed bepalen wie ik kan vertrouwen voor financieel advies.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
50. Het lukt mij om mijn (online) bankafschriften te begrijpen (bijvoorbeeld inkomstenbronnen of bij- en afschrijvingen).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
51. Het lukt mij om mijn rekeningen (online) te betalen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
52. Ik weet welke financiële verplichtingen (bijv. vaste lasten) ik elke maand heb.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
53. Ik begrijp de voorwaarden van mijn verzekeringen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Dit is het einde van de vragenlijst.**



## **Bijlage C**

### **Vaardigheidsniveaus ISCO-08**

In deze bijlage worden de vier vaardigheidsniveaus beschreven in de ISCO-08 toegelicht.

#### **Vaardigheidsniveau 1**

Beroepen op vaardigheidsniveau 1 omvatten meestal de uitvoering van eenvoudige en routinematige taken. Hieronder valt bijvoorbeeld het gebruik van handgereedschap of eenvoudige elektrische apparatuur. Gebruikelijke taken zijn schoonmaken, graven, materialen met de hand tillen en dragen, goederen met de hand sorteren en fruit en groenten plukken. Veel beroepen op vaardigheidsniveau 1 kunnen fysieke kracht en / of uithoudingsvermogen vereisen. Voor sommige banen zijn basisvaardigheden in geletterdheid en rekenvaardigheid vereist. Het voltooien van het basisonderwijs is vaak een vereiste. Voor sommige banen is een korte periode van on-the-job training vereist.

Beroepen ingedeeld op vaardigheidsniveau 1 zijn onder meer kantoorreinigers, tuiniers en keukenassistenten.

#### **Vaardigheidsniveau 2**

Beroepen op vaardigheidsniveau 2 omvatten meestal taken zoals het bedienen, besturen en het onderhoud en reparatie van machines, elektronische en mechanische apparatuur. Daarnaast ook manipulatie, ordening en opslag van informatie. Voor bijna alle beroepen op vaardigheidsniveau 2 is het vermogen om informatie zoals veiligheidsinstructies lezen, verslagen van voltooid werk maken en nauwkeurig eenvoudige rekenkundige berekeningen uit te voeren essentieel. Veel beroepen op dit vaardigheidsniveau vereisen

relatief geavanceerde geletterdheid en rekenvaardigheden en daarnaast goede interpersoonlijke communicatievaardigheden. Ook is vaak een hoog niveau van handvaardigheid vereist. De kennis en vaardigheden die nodig zijn voor competente prestaties in beroepen op vaardigheidsniveau 2 worden over het algemeen verkregen door het volgen van middelbaar onderwijs (onderbouw van havo en vwo of een vmbo diploma). Sommige beroepen vereisen voltooiing van beroepsspecifieke opleiding na voltooiing van het voortgezet onderwijs (mbo 1 opleidingen). In sommige gevallen kan ervaring en een training op de werkvloer de formele opleiding vervangen.

Beroepen ingedeeld op vaardigheidsniveau 2 zijn onder meer slagers, buschauffeurs, secretaresses, boekhoudkundige medewerkers, naaisters, kleermakers, winkelverkoopassistenten, politieagenten, kappers, bouw elektriciens en motorvoertuigmonteurs.

### **Vaardigheidsniveau 3**

Beroepen op Vaardigheidsniveau 3 omvatten doorgaans complexe technische en praktische taken die een uitgebreide kennis vereisen van feiten en technische en procedurele kennis. Voorbeelden zijn het kunnen doen van een projectvoorbereiding, met onder andere het kijken naar de hoeveelheden en de kosten van materialen en arbeid. Een ander voorbeeld is het coördineren, superviseren, controleren en plannen van de activiteiten van andere werknemers. Beroepen op dit vaardigheidsniveau vereisen over het algemeen een hoog niveau van geletterdheid en gecijferdheid, daarnaast ook goed ontwikkelde interpersoonlijke communicatievaardigheden. Deze vaardigheden kunnen onder meer het vermogen omvatten om complex geschreven materiaal te begrijpen, feitelijke rapporten op te stellen. De benodigde kennis en vaardigheden worden geleerd tijdens een vervolgopleiding op het hbo of

wetenschappelijk onderwijs. In sommige gevallen kan uitgebreide relevante werkervaring en langdurige on-the-job training de formele opleiding vervangen.

Beroepen op vaardigheidsniveau 3 omvatten winkelbeheerders, medische laboratoriumtechnici, verkoopvertegenwoordigers, computerondersteuningstechnici en omroep- en opnametechnici.

#### **Vaardigheidsniveau 4**

Beroepen op vaardigheidsniveau 4 vereisen meestal taken die complex probleemoplossend vermogen vereisen op basis van uitgebreide theoretische en feitelijke kennis in een gespecialiseerd vakgebied. De uitgevoerde taken omvatten doorgaans analyse en onderzoek om de kennis in een bepaald vakgebied uit te breiden. Daarnaast zijn het overbrengen van kennis aan anderen en het ontwerpen van gebouwen of machines belangrijke competenties. Beroepen op dit vaardigheidsniveau vereisen over het algemeen hogere niveaus van geletterdheid en rekenvaardigheid, soms op zeer hoog niveau. Ook zijn uitstekende communicatievaardigheden vaak vereist. Vaardigheden voor dit niveau omvatten meestal het vermogen om complex geschreven materialen te begrijpen en complexe ideeën te communiceren of beschrijven, bijvoorbeeld het schrijven van een boek of het houden van een grote presentatie. De kennis en vaardigheden die nodig zijn voor de competenties in deze beroepen vereist vaak minimaal een hbo of wetenschappelijke opleiding. De opleidingen die passen bij beroepen van vaardigheidsniveau 4 duren veelal langer dan de opleidingen voor niveau 3. Een masteropleiding is vaak gebruikelijk. In sommige gevallen kan uitgebreide ervaring en on-the-job training de formele opleiding vervangen, of kan deze naast de formele opleiding vereist zijn. In veel gevallen zijn passende formele kwalificaties een essentiële vereiste voor toegang tot het beroep.

Beroepen ingedeeld op vaardigheidsniveau 4 omvatten sales en marketing managers, civiel ingenieurs, middelbare school leraren, medische praktijkmensen, muzikanten, operatieassistenten en computer systemen analisten.

## Bijlage CA

### Codelijst CBS

In deze bijlage wordt de codelijst van het CBS weergegeven. Naast de kolom van de ISCO-08 code staat steeds een kolom met de bijbehorende code van het CBS. Op basis van de gewichten van het CBS is de variabele beroep geoperationaliseerd (1= lage score, 4= hoge score).

Code ISCO-08	Code CBS	Code ISCO-08	Code CBS	Code ISCO-08	Code CBS
0110	4	3152	3	6340	2
0210	2	3153	3	7111	2
0310	1	3154	3	7112	2
1111	4	3155	3	7113	2
1112	4	3211	3	7114	2
1113	4	3212	3	7115	2
1114	4	3213	3	7119	2
1120	4	3214	3	7121	2
1211	4	3221	3	7122	2
1212	4	3222	3	7123	2
1213	4	3230	3	7124	2
1219	4	3240	3	7125	2
1221	4	3251	3	7126	2
1222	4	3252	3	7127	2
1223	4	3253	3	7131	2
1311	4	3254	3	7132	2
1312	4	3255	3	7133	2
1321	4	3256	3	7211	2
1322	4	3257	3	7212	2
1323	4	3258	3	7213	2
1324	4	3259	3	7214	2
1330	4	3311	3	7215	2
1341	4	3312	3	7221	2
1342	4	3313	3	7222	2
1343	4	3314	3	7223	2
1344	4	3315	3	7224	2
1345	4	3321	3	7231	2
1346	4	3322	3	7232	2
1349	4	3323	3	7233	2
1411	3	3324	3	7234	2
1412	3	3331	3	7311	2
1420	3	3332	3	7312	2
1431	3	3333	3	7313	2
1439	3	3334	3	7314	2
2111	4	3339	3	7315	2
2112	4	3341	3	7316	2
2113	4	3342	3	7317	2
2114	4	3343	3	7318	2

2120	4	3344	3	7319	2
2131	4	3351	3	7321	2
2132	4	3352	3	7322	2
2133	4	3353	3	7323	2
2141	4	3354	3	7411	2
2142	4	3355	3	7412	2
2143	4	3359	3	7413	2
2144	4	3411	3	7421	2
2145	4	3412	3	7422	2
2146	4	3413	3	7511	2
2149	4	3421	3	7512	2
2151	4	3422	3	7513	2
2152	4	3423	3	7514	2
2153	4	3431	3	7515	2
2161	4	3432	3	7516	2
2162	4	3433	3	7521	2
2163	4	3434	3	7522	2
2164	4	3435	3	7523	2
2165	4	3511	3	7531	2
2166	4	3512	3	7532	2
2211	4	3513	3	7533	2
2212	4	3514	3	7534	2
2221	4	3521	3	7535	2
2222	4	3522	3	7536	2
2230	4	4110	2	7541	2
2240	4	4120	2	7542	2
2250	4	4131	2	7543	2
2261	4	4132	2	7544	2
2262	4	4211	2	7549	2
2263	4	4212	2	8111	2
2264	4	4213	2	8112	2
2265	4	4214	2	8113	2
2266	4	4221	2	8114	2
2267	4	4222	2	8121	2
2269	4	4223	2	8122	2
2310	4	4224	2	8131	2
2320	4	4225	2	8132	2
2330	4	4226	2	8141	2
2341	4	4227	2	8142	2
2342	4	4229	2	8143	2
2351	4	4311	2	8151	2
2352	4	4312	2	8152	2
2353	4	4313	2	8153	2
2354	4	4321	2	8154	2
2355	4	4322	2	8155	2
2356	4	4323	2	8156	2
2359	4	4411	2	8157	2
2411	4	4412	2	8159	2
2412	4	4413	2	8160	2
2413	4	4414	2	8171	2
2421	4	4415	2	8172	2
2422	4	4416	2	8181	2

2423	4	4419	2	8182	2
2424	4	5111	2	8183	2
2431	4	5112	2	8189	2
2432	4	5113	2	8211	2
2433	4	5120	2	8212	2
2434	4	5131	2	8219	2
2511	4	5132	2	8311	2
2512	4	5141	2	8312	2
2513	4	5142	2	8321	2
2514	4	5151	2	8322	2
2519	4	5152	2	8331	2
2521	4	5153	2	8332	2
2522	4	5161	2	8341	2
2523	4	5162	2	8342	2
2529	4	5163	2	8343	2
2611	4	5164	2	8344	2
2612	4	5165	2	8350	2
2619	4	5169	2	9111	1
2621	4	5211	2	9112	1
2622	4	5212	2	9121	1
2631	4	5221	2	9122	1
2632	4	5222	2	9123	1
2633	4	5223	2	9129	1
2634	4	5230	2	9211	1
2635	4	5241	2	9212	1
2636	4	5242	2	9213	1
2641	4	5243	2	9214	1
2642	4	5244	2	9215	1
2643	4	5245	2	9216	1
2651	4	5246	2	9311	1
2652	4	5249	2	9312	1
2653	4	5311	2	9313	1
2654	4	5312	2	9321	1
2655	4	5321	2	9329	1
2656	4	5322	2	9331	1
2659	4	5329	2	9332	1
3111	3	5411	2	9333	1
3112	3	5412	2	9334	1
3113	3	5413	2	9411	1
3114	3	5414	2	9412	1
3115	3	5419	2	9510	1
3116	3	6111	2	9520	1
3117	3	6112	2	9611	1
3118	3	6113	2	9612	1
3119	3	6114	2	9613	1
3121	3	6121	2	9621	1
3122	3	6122	2	9622	1
3123	3	6123	2	9623	1
3131	3	6129	2	9624	1
3132	3	6130	2	9629	1
3133	3	6210	2		
3134	3	6221	2		

3135	3	6222	2
3139	3	6223	2
3141	3	6224	2
3142	3	6310	2
3143	3	6320	2
3151	3	6330	2