

## De Financiële Situatie van Studenten

---

### Inleiding

Het beeld van de financiële situatie van studenten is ambivalent. Hebben studenten van tegenwoordig het financieel heel erg goed en kunnen ze alles doen wat ze willen? Of moeten studenten met hun magere beurs veel extra bijverdienen om de eindjes aan elkaar te knopen? De LSVb wil meer inzicht krijgen in de financiële situatie van de huidige student. Hoe staat het er nou werkelijk voor?

### Doel

Het doel van dit onderzoek is dan ook de financiële situatie van studenten, hun inkomsten, uitgaven en hun subjectieve beoordeling, in kaart brengen.

### Methode

Er is een online enquête afgenomen (zie bijlage 1) onder de leden van het studentenpanel van de LSVb (respons n = 286) De enquête is op twee manieren verwerkt. Er is basaal gekeken naar de percentages van de antwoorden en er zijn associaties gemaakt om de verbanden tussen de resultaten te onderzoeken.

### Resultaten

De resultaten zijn op te splitsen in twee onderdelen. Allereerst kunnen de objectieve feiten (zoals de respondenten die gegeven hebben) over de financiële situatie worden vastgesteld. Daarna kunnen conclusies getrokken worden over de subjectieve ervaringen van de respondenten ten aanzien van hun financiële situatie. *Voor een overzicht van vragen en percentages zie bijlage 1.*

#### ▪ Objectieve feiten

##### *Algemene kenmerken*

Van de respondenten is 83% uitwonend, 38% is man en het is een gelijke spreiding over het aantal jaren dat de respondenten studeren (tot 8 jaar), met een zwaartepunt op 3 en 4 jaar, elk 25% van de respondenten.

##### *Inkomsten*

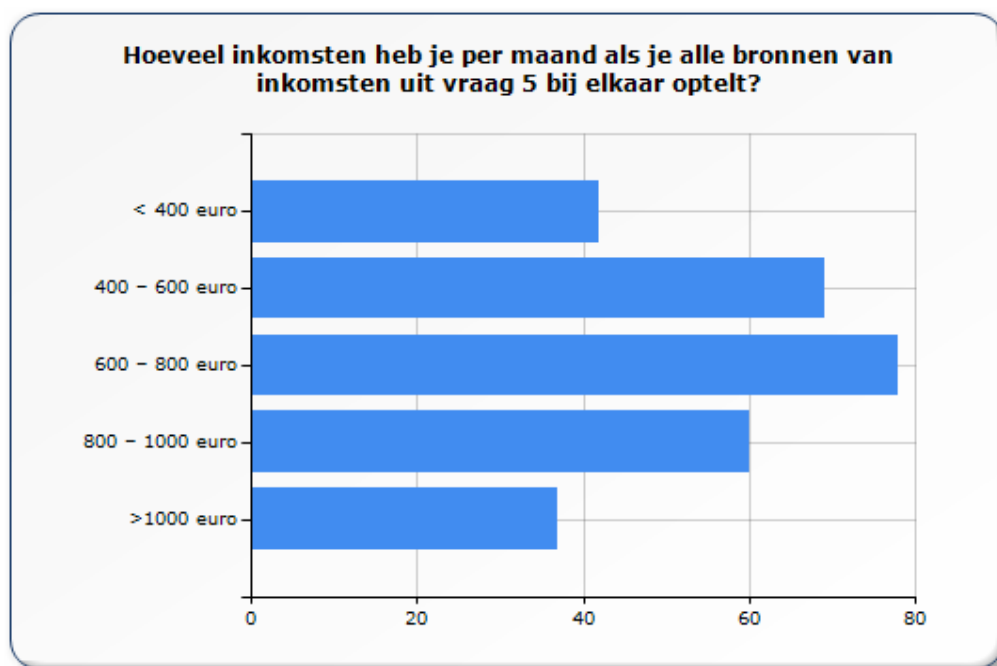
##### Bronnen van inkomsten:

Een groot deel van de respondenten (73%) ontvangt een basisbeurs van de IB-groep, 22% ontvangt daarnaast een aanvullende beurs. 44% van de respondenten heeft inkomsten uit een lening bij de IBG. Maar liefst 73% heeft inkomsten uit werk en 63% ontvangt een bijdrage van hun ouders/opvoeders.

Totale inkomsten: Als alle bronnen van inkomsten worden samengenomen, ontvangen 73% van de studenten tussen de 400 en 1000 euro per maand. 24% tussen 400-600 euro, 21% tussen de 600-800 euro en 27% tussen de 800-1000 euro. 13% ontvangt meer dan 1000 euro per maand. 15% minder dan 400 euro (zie Figuur 1.)

Lenen bij IB-groep: Van alle respondenten leent 38% nooit bij de IB-groep, 8% leent af en toe bij de IB-groep. Van de respondenten leent 20% maandelijks minder dan 200 euro. 10% leent maandelijks meer dan 500 euro.

Bijbaantjes: Van de respondenten geeft aan 83,2% een bijbaantje te hebben. 23% werkt minder dan 4 uur per week. 6% werkt meer dan 20 uur per week. De overige respondenten zijn geleidelijk verdeeld: 19% werkt 4-8 uur, 19% werkt 8-12 uur en 16% werkt 12-20 uur per week.



Figuur 1

### *Uitgaven*

Collegegeld en Studiekosten: Eén van de belangrijkste en grootste uitgavenposten voor de student zijn de uitgaven aan studiekosten: collegegeld en studiemateriaal. 41% van de respondenten betaald hun collegegeld zelf (12% doet dat in één keer, 29% doet dat

periodiek), 55% van de respondenten geeft aan dat hun ouders/opvoeders hun collegegeld betalen. 4% van de respondenten betaalt samen met hun ouders. De overige studiekosten betalen respondenten wel veelal zelf, 91% doet dat. 47% geeft minder dan 500 euro per jaar uit aan studiemateriaal, 40% geeft tussen de 500 en 1000 euro uit, 3% besteedt maar liefst tussen de 1000-1500 euro aan studiemateriaal.

Woonlasten: 12% van de respondenten geven aan dat ze hun woonlasten (met aftrek van eventuele huurtoeslag) niet zelf betalen. De overige respondenten geven meestal tussen de 200 en 400 euro uit. 37% tussen de 200-300 euro en 33% tussen de 300 en 400 euro. 14% geeft minder dan 200 euro uit en 3% tussen de 400 en 600 euro.

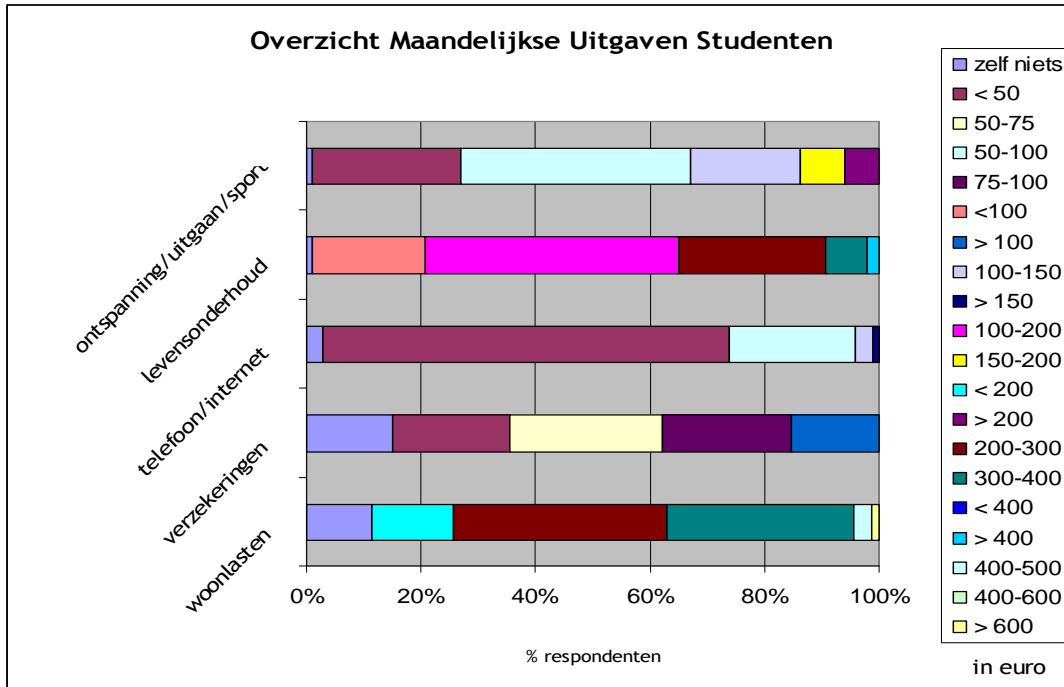
Verzekeringen: Van verzekeringen (zorgverzekering en reisverzekering met aftrek van eventuele zorgtoeslag) geeft 15% aan dat niet zelf te betalen. 21% geeft hier minder dan 50 euro aan uit. 27% geeft tussen de 50-75 euro uit aan verzekeringen en 22% tussen de 75-100 euro. 15% geeft meer dan 100 euro per maand uit.

Telefoon en internetkosten: Telefoon en internet blijken niet een grote bron van uitgaven. 71% van de studenten geeft hier maandelijks minder dan 50 euro aan uit. 22% geeft tussen de 50-100 euro uit. 3% betaalt zijn eigen telefoon en internetkosten niet.

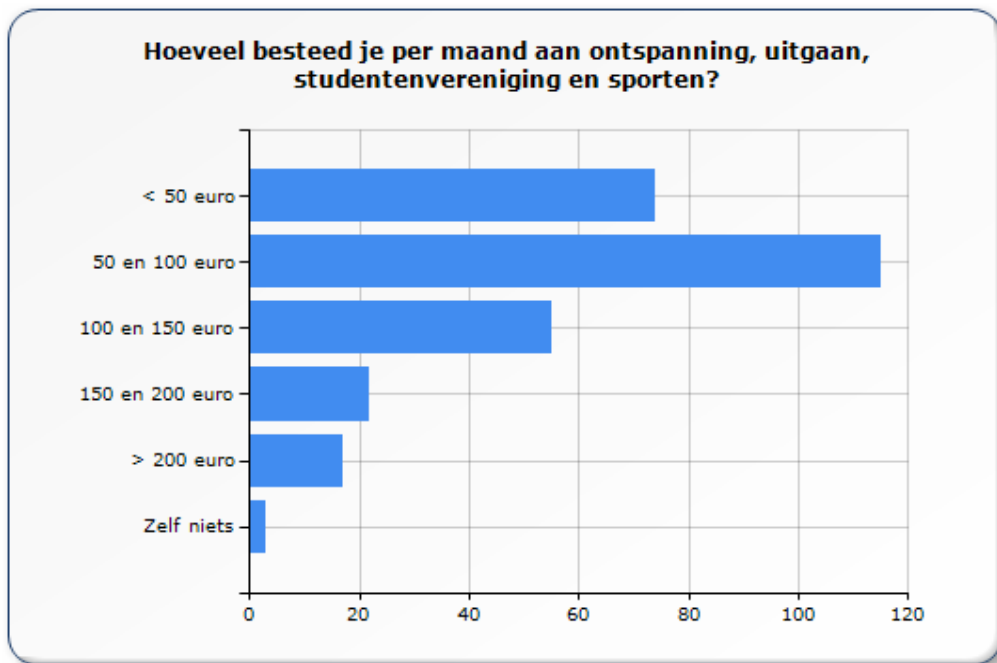
Aan levensonderhoud (eten, drinken, verzorging en kleding) wordt door 20% van de respondenten minder dan 100 euro uitgegeven, 44% geeft hier tussen de 100-200 euro aan uit en 26% tussen de 200-300 euro. 7% geeft tussen de 300-400 euro uit aan levensonderhoud.

Ontspanning, uitgaan en sport: Aan ontspanning, uitgaan, studentenverenigingen en sporten wordt door 26% minder dan 50 euro per maand uitgegeven. 40% geeft tussen de 50-100 euro hieraan uit. 19% tussen de 100-150 euro, 8% tussen de 150-200 en 6% meer dan 200 euro. Aan vakanties besteedt 40% van de respondenten minder dan 500 euro per jaar. 39% geeft tussen de 500 en 1000 euro per maand uit. 11% tussen de 1000-1500 euro en 7% meer dan 1500 euro (zie Figuur 3.)

Zie Figuur 2 voor een overzicht van de maandelijks uitgaven van studenten.



Figuur 2



Figuur 3

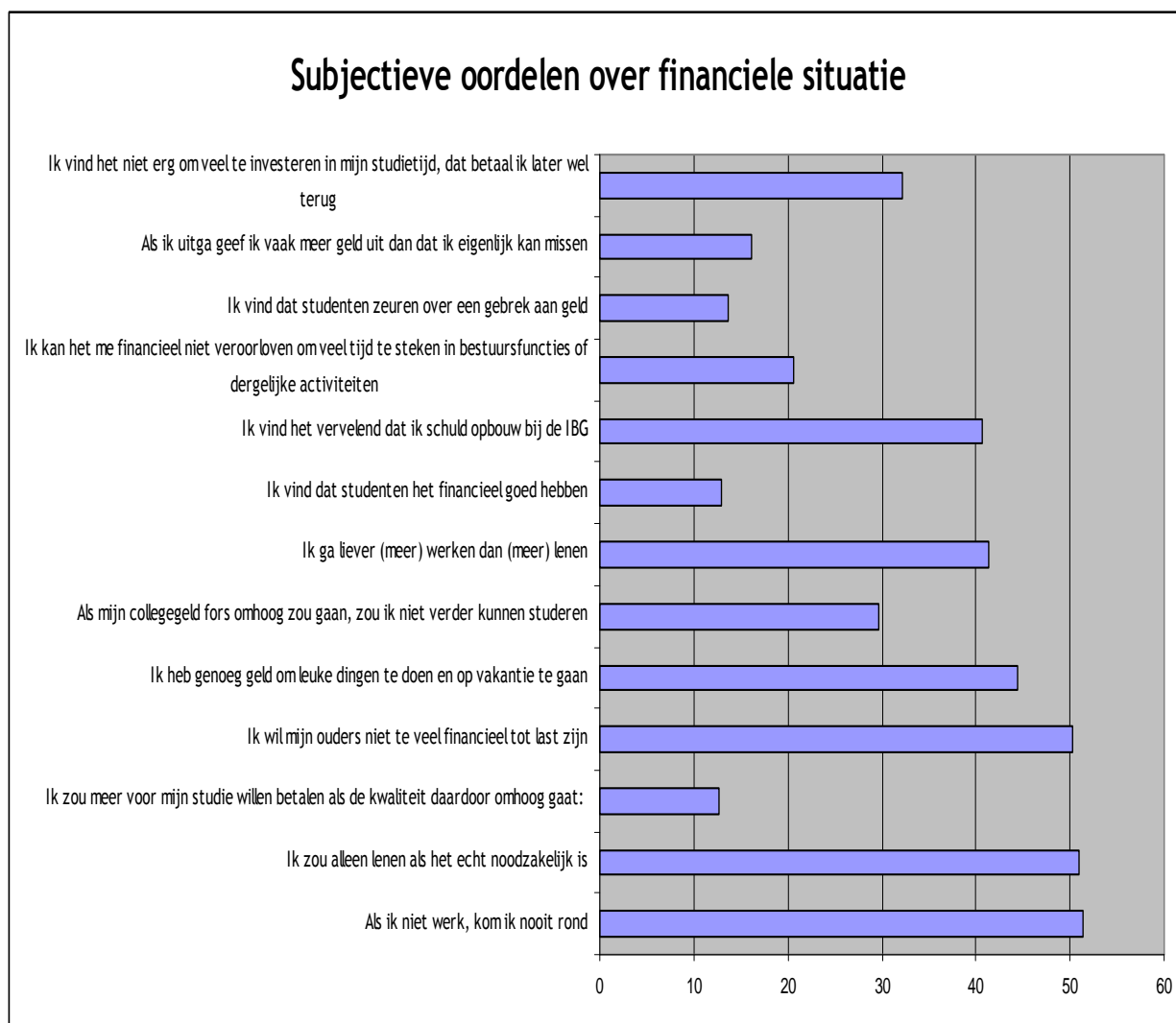
▪ **Subjectieve oordelen**

Rondkomen: Van de respondenten vindt 33% dat ze kunnen rondkomen met hun inkomsten en uitgaven en geven aan dat ze zelfs kunnen sparen. 40% zegt wel rond te kunnen komen,

maar weinig tot niets over te houden. 16% vindt dat ze zuinig aan moeten doen en 11% geeft aan niet rond te kunnen komen en moet vaak extra lenen of werken.

**Besparen:** Als respondenten aan het einde van de maand te kort komen, besparen ze als eerste op drie dingen: 20% bespaart op kleding en verzorging, 24% op muziek, films, boeken en gadgets, en 32% op ontspanning, uitgaan, studentenverenigingen en sporten. 7% zegt te besparen op eten en drinken.

**Stellingen:** De respondenten konden van 15 stellingen zeggen of ze het daar mee eens waren. In Figuur 4 staan de stellingen en de percentages respondenten die het met deze stelling eens waren.



Figuur 3

## Analyse

In de analyse zal gekeken worden welke patronen er te ontdekken zijn in deze resultaten en de resultaten zullen geïnterpreteerd worden. Opvallende resultaten worden naar voren gehaald. Voor de associaties, zie bijlage 2.

### *Beperkte financiële ruimte*

77% van de studenten geeft aan niet over te houden aan het eind van de maand. 27% geeft aan niet rond te kunnen komen en daarom te moeten bezuinigen of extra te moeten of lenen of zich in de schulden steken. Als studenten aan het einde van de maand tekort komen bezuinigen ze vooral op zaken als kleding, verzorging, muziek/films/boeken, ontspanning en uitgaan. Overigens zijn dit geen grote kostenposten voor studenten, tweederde van de respondenten geeft aan niet meer dan 100 euro per maand uit te geven aan ontspanning, uitgaan, studentenverenigingen en sporten.

De beperkte financiële ruimte heeft voor een deel van de respondenten belangrijke gevolgen. De helft van de studenten geeft aan dat wanneer zij niet zouden werken, ze niet rond zouden komen. 30% van de studenten geeft aan niet verder te kunnen studeren wanneer het collegegeld fors omhoog zou gaan. En 21% van de studenten zegt zich niet te kunnen veroorloven om veel tijd te steken in bestuursfuncties of dergelijke activiteiten. De helft van de respondenten wil zijn of haar ouders ook niet te veel financieel tot last zijn.

### *Verschillen tussen groepen studenten*

In de resultaten komen duidelijk verschillende beelden naar voren over de financiële situatie van studenten.

Uitwonende studenten hebben een hoger inkomen ( $\gamma = -.681$  sig=0.000), studenten die meer werken hebben, ook wel logischerwijs, een hoger inkomen ( $\gamma = .149$  sig=0.010) en ook studenten die al langer studeren hebben vaker een hoger inkomen ( $\gamma = .274$  sig=0.000.) Deze laatste groep leent ook meer bij de IB-groep ( $\gamma = .229$  en sig=0.000) Studenten met een groter budget, zijn dus studenten die al langer studeren, meer werken en meer lenen.

44% van de respondenten zegt genoeg inkomen te hebben om leuke dingen mee te doen en op vakantie te gaan. Maar slechts 13% vindt dat studenten het financieel goed hebben en 14% vindt ook dat studenten zeuren over een gebrek aan geld.

Een andere groep heeft het financieel veel zwaarder. Een groot gedeelte van de respondenten (41%) geeft aan zijn of haar collegegeld zelf te betalen. Deze studenten geven aan minder goed te kunnen rondkomen. We vinden hier een redelijk sterk effect van  $\gamma = -.287$  met een significantie niveau van 0.000. Studenten die hun collegegeld zelf betalen lenen dan ook meer bij de IB-groep ( $\gamma = -.192$  en sig=0.007) en geven minder uit aan woonlasten ( $\gamma = .151$  en sig=0.047.)

Studenten die hun collegegeld zelf betalen zitten dus duidelijk in een nijpendere financiële situatie en moeten duidelijk anders omgaan met hun budget dan studenten die hun collegegeld niet zelf betalen. De collegegeld verhogingen zullen deze studenten daarom ook het hardste raken. Maar liefst 41% van de respondenten zit in deze situatie.

### *Leenangst*

Al leent meer dan de helft van de respondenten wel eens bij de IB-groep, de respondenten geven toch aan niet graag te lenen. 51% geeft aan alleen te willen lenen als het echt noodzakelijk is, 41% vindt het vervelend om schuld op te bouwen bij de IB-groep en 41% zegt liever meer te gaan werken dan lenen. 32% geeft aan het niet erg te vinden om veel te investeren in zijn of haar studietijd omdat dat later makkelijk terugbetaald kan worden.

### **Conclusie**

De respondenten geven dus duidelijk aan dat, ondanks dat er veel geleend en gewerkt wordt, een aanzienlijke groep moeite heeft om rond te komen. Studenten moeten constant balanceren tussen hun verschillende financiële bronnen. Ze maken zich zorgen over te grote schulden bij de IB-groep, willen hun ouders niet te veel financieel tot last zijn, en geven aan te moeten werken ondanks dat dat mogelijk ten koste kan gaan van hun studie. Financiële zekerheid om onbezorgd te kunnen studeren hebben de meesten niet.

Deze financiële balans kan voor studenten zowel positief als negatief uitslaan. Waar sommige studenten alles zelf betalen, kunnen anderen veel meer leunen op de steun van hun ouders. Hierdoor ontstaan opvallende verschillen tussen groepen studenten. Een deel kan goed rondkomen met zijn inkomsten en uitgaven, terwijl een andere groep naar de negatieve kant uitslaat. Met name de groep van respondenten die hun eigen collegegeld betalen, heeft het moeilijk om de eindjes aan elkaar te knopen.

Schokkend is dat een deel van de studenten aangeeft niet verder te kunnen studeren als het collegegeld omhoog gaat. Zorgelijk is ook dat een vijfde deel zegt het zichzelf financieel niet te kunnen veroorloven om bestuursfuncties te doen of soortgelijke extracurriculaire activiteiten.


Hierdoor hebben verschillende groepen studenten *ongelijke kansen* om zichzelf te ontplooiën in één van de belangrijkste periodes waarin dat zou moeten kunnen: hun studietijd.

## Bijlage 1


### Overzicht Enquête Financiële Situatie Studenten en resultaten

---


#### Vraag 1

| Ben je uitwonend of thuiswonend? |  |                |
|----------------------------------|---|----------------|
| Uitwonend                        | 237   | 82,9 %         |
| Thuiswonend                      | 49  | 17,1 %         |
| Geen keuze                       | 0   | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>                    | <b>286</b>  | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 2

| Ben je een man of een vrouw? |  |                |
|------------------------------|---|----------------|
| man                          | 109   | 38,1 %         |
| vrouw                        | 177   | 61,9 %         |
| Geen keuze                   | 0   | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>                | <b>286</b>  | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 3

| Hoeveel jaar heb je al gestudeerd? |  |                |
|------------------------------------|---|----------------|
| 1                                  | 32  | 11,2 %         |
| 2                                  | 38  | 13,3 %         |
| 3                                  | 72  | 25,2 %         |
| 4                                  | 70  | 24,5 %         |
| 5                                  | 34  | 11,9 %         |
| 6                                  | 25  | 8,7 %          |
| 7                                  | 10  | 3,5 %          |
| 8                                  | 4   | 1,4 %          |
| 9                                  | 0   | 0,0 %          |
| 10                                 | 0   | 0,0 %          |
| >10                                | 1   | 0,3 %          |
| Geen keuze                         | 0   | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>                      | <b>286</b>  | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 4

| Wat zijn je bronnen van inkomsten? (meerdere opties) |  |  |
|--|---|--|
|--|---|--|

| <b>mogelijk)</b>                   |     |        |
|------------------------------------|-----|--------|
| Basisbeurs van de IB-groep         | 208 | 72,7 % |
| Aanvullende beurs van de IB groep  | 63  | 22,0 % |
| Lening van de IB-groep             | 126 | 44,1 % |
| Bijdrage van mijn ouders/opvoeders | 179 | 62,6 % |
| Werk/Bijbaan                       | 209 | 73,1 % |
| Lening niet van de IB-groep        | 7   | 2,4 %  |
| Geld van derden                    | 21  | 7,3 %  |
| Anders nl:                         | 32  | 11,2 % |
| Geen keuze                         | 0   | 0,0 %  |


### Vraag 5

| <b>Hoeveel inkomsten heb je per maand als je alle bronnen van inkomsten uit vraag 5 bij elkaar optelt?</b> |            |                |
|--|------------|----------------|
| < 400 euro   | 42         | 14,7 %         |
| 400 – 600 euro   | 69         | 24,1 %         |
| 600 – 800 euro   | 78         | 27,3 %         |
| 800 – 1000 euro  | 60         | 21,0 %         |
| >1000 euro   | 37         | 12,9 %         |
| Geen keuze   | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>  | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |


### Vraag 6

| <b>Hoeveel leen je per maand bij de IB-groep?</b> |            |                |
|---|------------|----------------|
| < 200 euro  | 59         | 20,6 %         |
| 200 – 300 euro                                    | 31         | 10,8 %         |
| 300 – 400 euro                                    | 13         | 4,5 %          |
| 400 – 500 euro                                    | 21         | 7,3 %          |
| > 500 euro  | 28         | 9,8 %          |
| Ik leen niet periodiek bij de IBG                 | 24         | 8,4 %          |
| Ik leen nooit bij de IBG                          | 109        | 38,1 %         |
| Geen keuze  | 1          | 0,3 %          |
| <b>Totaal</b>                                     | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |


### Vraag 7

| <b>Hoeveel uur werk je per week in een baantje?</b>  |            |                |
|---|------------|----------------|
| < 4 uur   | 65         | 22,7 %         |
| 4 – 8 uur   | 53         | 18,5 %         |
| 8 – 12 uur  | 55         | 19,2 %         |
| 12 – 20 uur   | 47         | 16,4 %         |
| > 20 uur  | 18         | 6,3 %          |
| Ik werk niet  | 48         | 16,8 %         |
| Geen keuze  | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>   | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

### Vraag 8

| <b>Wie betaalt je collegegeld?</b>  |            |                |
|--|------------|----------------|
| Ik zelf in één keer (bijv. mbv het collegegeldkrediet of door te sparen)   | 34         | 11,9 %         |
| Ik zelf door periodiek te betalen  | 82         | 28,7 %         |
| Mijn ouders/opvoeders  | 156        | 54,5 %         |
| Mijn ouders/opvoeders en ik samen  | 12         | 4,2 %          |
| Iemand anders  | 0          | 0,0 %          |
| Ik weet het niet   | 0          | 0,0 %          |
| Geen keuze   | 2          | 0,7 %          |
| <b>Totaal</b>  | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

### Vraag 9

| <b>Hoeveel besteed je per jaar gemiddeld aan overige studiekosten zoals boeken, readers en studiemateriaal?</b>  |            |                |
|---|------------|----------------|
| < 500 euro  | 135        | 47,2 %         |
| 500 - 1000 euro   | 115        | 40,2 %         |
| 1000 - 1500 euro  | 9          | 3,1 %          |
| > 1500 euro   | 1          | 0,3 %          |
| Zelf niets  | 25         | 8,7 %          |
| Geen keuze  | 1          | 0,3 %          |
| <b>Totaal</b>   | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

### Vraag 10

| <b>Hoeveel besteed je per maand</b>  |  |  |
|---|--|--|
|---|--|--|

| <b>aan woonlasten? (als je huursubsidie ontvangt trek die daar dan af)</b> |            |                |
|--|------------|----------------|
| < 200 euro   | 40         | 14,0 %         |
| 200 – 300 euro   | 107        | 37,4 %         |
| 300 – 400 euro   | 93         | 32,5 %         |
| 400 - 600 euro   | 9          | 3,1 %          |
| > 600 euro   | 4          | 1,4 %          |
| Zelf niets   | 33         | 11,5 %         |
| Geen keuze   | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>  | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 11

| <b>Hoeveel besteed je per maand aan verzekeringen (zorgverzekeringen/reisverzekering e.d.)? (als je zorgtoeslag ontvangt trek die hier dan af)</b> |            |                |
|--|------------|----------------|
| < 50 euro  | 59         | 20,6 %         |
| 50 – 75 euro   | 76         | 26,6 %         |
| 75 – 100 euro  | 64         | 22,4 %         |
| > 100 euro   | 44         | 15,4 %         |
| Zelf niets   | 43         | 15,0 %         |
| Geen keuze   | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>  | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 12

| <b>Hoeveel besteed je gemiddeld per maand aan telefoon en/of internetkosten?</b> |            |                |
|--|------------|----------------|
| < 50 euro  | 203        | 71,0 %         |
| 50 - 100 euro  | 63         | 22,0 %         |
| 100 - 150 euro   | 9          | 3,1 %          |
| > 150 euro   | 3          | 1,0 %          |
| Zelf niets   | 8          | 2,8 %          |
| Geen keuze   | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>  | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 13

| <b>Hoeveel besteed je per maand aan levensonderhoud (eten en</b> |  |  |
|--|--|--|
|--|--|--|

| <b>drinken, verzorging, kleding)?</b> |            |                |
|---------------------------------------|------------|----------------|
| < 100 euro                            | 56         | 19,6 %         |
| 100 en 200 euro                       | 127        | 44,4 %         |
| 200 en 300 euro                       | 73         | 25,5 %         |
| 300 en 400 euro                       | 21         | 7,3 %          |
| > 400 euro                            | 6          | 2,1 %          |
| Zelf niets                            | 3          | 1,0 %          |
| Geen keuze                            | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>                         | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 14

| <b>Hoeveel besteed je per maand aan ontspanning, uitgaan, studentenvereniging en sporten?</b> |            |                |
|---|------------|----------------|
| < 50 euro   | 74         | 25,9 %         |
| 50 en 100 euro  | 115        | 40,2 %         |
| 100 en 150 euro   | 55         | 19,2 %         |
| 150 en 200 euro   | 22         | 7,7 %          |
| > 200 euro  | 17         | 5,9 %          |
| Zelf niets  | 3          | 1,0 %          |
| Geen keuze  | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>   | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 15

| <b>Hoeveel besteed je per jaar aan vakanties?</b> |            |                |
|---|------------|----------------|
| < 500 euro  | 117        | 40,9 %         |
| 500 en 1000 euro                                  | 110        | 38,5 %         |
| 1000 en 1500 euro                                 | 31         | 10,8 %         |
| > 1500 euro                                       | 19         | 6,6 %          |
| Zelf niets  | 9          | 3,1 %          |
| Geen keuze  | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>                                     | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

#### Vraag 16

| <b>Vind je dat je kunt rondkomen met je inkomsten en uitgaven?</b> |    |        |
|--|----|--------|
| Ja, want ik kan maandelijks ook nog geld sparen                    | 93 | 32,5 % |

|   |            |                |
|---|------------|----------------|
| Ja, het lukt net, maar ik houd weinig tot niks over                                     | 113        | 39,5 %         |
| Nee, ik vind dat ik zuinig aan moet doen om rond te kunnen komen                        | 45         | 15,7 %         |
| Nee, en ik kom dan ook nooit uit met mijn geld en moet vaak extra lenen (IBG) of werken | 31         | 10,8 %         |
| Nee, en ik kom dan ook nooit uit met mijn geld en steek me in schulden bij anderen      | 4          | 1,4 %          |
| Geen keuze  | 0          | 0,0 %          |
| <b>Totaal</b>   | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

### Vraag 17

| <b>Als je tekort komt aan het eind van de maand, waar bespaar je dan het eerste op?</b> |            |                |
|---|------------|----------------|
| Studiekosten  | 0          | 0,0 %          |
| Eten en drinken   | 20         | 7,0 %          |
| Verzorging en Kleding   | 58         | 20,3 %         |
| Telefoonrekening of andere rekeningen (door ze nog even niet te betalen)                | 6          | 2,1 %          |
| Uitgaan, ontspanning, studentenvereniging en sporten                                    | 92         | 32,2 %         |
| Reizen en vakanties   | 28         | 9,8 %          |
| Muziek/films/boeken/gadgets   | 69         | 24,1 %         |
| Anders nl:  | 9          | 3,1 %          |
| Geen keuze  | 4          | 1,4 %          |
| <b>Totaal</b>   | <b>286</b> | <b>100,0 %</b> |

### Vraag 18

| <b>Welke van de volgende stellingen zijn op jou van toepassing?(meerdere antwoorden mogelijk)</b> |     |        |
|---|-----|--------|
| Als ik niet werk, kom ik nooit rond   | 147 | 51,4 % |
| Ik zou alleen lenen als het echt noodzakelijk is  | 146 | 51,0 % |
| Ik zou meer voor mijn studie willen betalen als de kwaliteit daardoor omhoog gaat                 | 36  | 12,6 % |

|  |     |        |
|--|-----|--------|
| Ik wil mijn ouders niet te veel financieel tot last zijn   | 144 | 50,3 % |
| Ik heb genoeg geld om leuke dingen te doen en op vakantie te gaan  | 127 | 44,4 % |
| Als mijn collegegeld fors omhoog zou gaan, zou ik niet verder kunnen studeren                                    | 85  | 29,7 % |
| Ik ga liever (meer) werken dan (meer) lenen  | 118 | 41,3 % |
| Ik vind dat studenten het financieel goed hebben   | 37  | 12,9 % |
| Mijn studie gaat soms ten koste van mijn werk  | 76  | 26,6 % |
| Ik vind het vervelend dat ik schuld opbouw bij de IBG  | 116 | 40,6 % |
| Ik kan het me financieel niet veroorloven om veel tijd te steken in bestuursfuncties of dergelijke activiteiten. | 59  | 20,6 % |
| Ik vind dat studenten zeuren over een gebrek aan geld  | 39  | 13,6 % |
| Als ik uitga geef ik vaak meer geld uit dan dat ik eigenlijk kan missen  | 46  | 16,1 % |
| Ik vind het niet erg om veel te investeren in mijn studietijd, dat betaal ik later wel terug                     | 92  | 32,2 % |
| Geen keuze   | 1   | 0,3 %  |

## Bijlage 2

Vraag 1 en vraag 5

### UitwThuisw \* Totaalink: Symmetric Measures

|                  |            | Value | Asymp.<br>Std.<br>Error(a) | Approx.<br>T(b) | Approx.<br>Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Nominal by       | Phi        | ,536  |                            |                 | ,000            |
| Nominal          | Cramer's V | ,536  |                            |                 | ,000            |
| Ordinal by       | Gamma      | -,681 | ,088                       | -5,757          | ,000            |
| Ordinal          |            |       |                            |                 |                 |
| N of Valid Cases |            | 286   |                            |                 |                 |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 3 en vraag 5

### Studietijd \* Totaalink: Symmetric Measures

|                  |            | Value | Asymp.<br>Std.<br>Error(a) | Approx.<br>T(b) | Approx.<br>Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Nominal by       | Phi        | ,442  |                            |                 | ,006            |
| Nominal          | Cramer's V | ,221  |                            |                 | ,006            |
| Ordinal by       | Gamma      | ,274  | ,053                       | 5,106           | ,000            |
| Ordinal          |            |       |                            |                 |                 |
| N of Valid Cases |            | 286   |                            |                 |                 |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 5 en vraag 7

### Totaalink \* Bijbaanink: Symmetric Measures

|            |            | Value | Asymp.<br>Std.<br>Error(a) | Approx.<br>T(b) | Approx.<br>Sig. |
|------------|------------|-------|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Nominal by | Phi        | ,425  |                            |                 | ,000            |
| Nominal    | Cramer's V | ,213  |                            |                 | ,000            |
| Ordinal by | Gamma      | ,149  | ,058                       | 2,564           | ,010            |
| Ordinal    |            |       |                            |                 |                 |

|                  |  |     |  |  |
|------------------|--|-----|--|--|
| Ordinal          |  |     |  |  |
| N of Valid Cases |  | 286 |  |  |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 6 en vraag 3

**RLeenIBG \* Studietijd: Symmetric Measures**

|                  |            | Value | Asymp. Std. Error(a) | Approx. T(b) | Approx. Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------|--------------|--------------|
| Nominal by       | Phi        | ,463  |                      |              | ,098         |
| Nominal          | Cramer's V | ,189  |                      |              | ,098         |
| Ordinal by       | Gamma      | ,229  | ,060                 | 3,740        | ,000         |
| Ordinal          |            |       |                      |              |              |
| N of Valid Cases |            | 285   |                      |              |              |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 8 en vraag 5

**Colleguigt \* Totaalink: Symmetric Measures**

|                  |            | Value | Asymp. Std. Error(a) | Approx. T(b) | Approx. Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------|--------------|--------------|
| Nominal by       | Phi        | ,255  |                      |              | ,101         |
| Nominal          | Cramer's V | ,147  |                      |              | ,101         |
| Ordinal by       | Gamma      | -,162 | ,069                 | -2,348       | ,019         |
| Ordinal          |            |       |                      |              |              |
| N of Valid Cases |            | 284   |                      |              |              |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 8 en vraag 16

**Colleguigt \* Rondkom: Symmetric Measures**

|                  |            | Value | Asymp. Std. Error(a) | Approx. T(b) | Approx. Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------|--------------|--------------|
| Nominal by       | Phi        | ,355  |                      |              | ,000         |
| Nominal          | Cramer's V | ,205  |                      |              | ,000         |
| Ordinal by       | Gamma      | -,287 | ,073                 | -3,830       | ,000         |
| Ordinal          |            |       |                      |              |              |
| N of Valid Cases |            | 284   |                      |              |              |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 8 en vraag 6

**Collegeuitg \* RLeenIBG: Symmetric Measures**

|                  |            | Value | Asymp. Std. Error(a) | Approx. T(b) | Approx. Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------|--------------|--------------|
| Nominal by       | Phi        | ,343  |                      |              | ,015         |
| Nominal          | Cramer's V | ,198  |                      |              | ,015         |
| Ordinal by       | Gamma      | -,192 | ,070                 | -2,709       | ,007         |
| Ordinal          |            |       |                      |              |              |
| N of Valid Cases |            | 283   |                      |              |              |

a Not assuming the null hypothesis.

b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.

Vraag 8 en vraag 10

**Collegeuitg \* Woonlast: Symmetric Measures**

|                  |            | Value | Asymp. Std. Error(a) | Approx. T(b) | Approx. Sig. |
|------------------|------------|-------|----------------------|--------------|--------------|
| Nominal by       | Phi        | ,283  |                      |              | ,091         |
| Nominal          | Cramer's V | ,163  |                      |              | ,091         |
| Ordinal by       | Gamma      | ,151  | ,075                 | 1,982        | ,047         |
| Ordinal          |            |       |                      |              |              |
| N of Valid Cases |            | 284   |                      |              |              |

a Not assuming the null hypothesis. b Using the asymptotic standard error assuming the null hypothesis.