



# **A literacia financeira : estudo aplicado a estudantes universitários**

**Carla Martinho & Mário Negas**

**3ª CONFERÊNCIA INTERNACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA  
3 - 4 Julho 2012  
UNIVERSIDADE DE AVEIRO - PORTUGAL**

# INTRODUÇÃO

As constantes e mais recentes alterações a nível económico e financeiro, quer no nosso país, quer no mundo em geral, levam também a uma evolução nos produtos financeiros oferecidos pelos bancos e refletem-se na forma como as pessoas, no dia-a-dia gerem o seu orçamento pessoal e familiar. Neste sentido, o estudo que desenhámos e que começámos agora a realizar (com a aplicação de um questionário pré-teste) visa conhecer a forma como uma amostra de estudantes do ensino superior, com 17 ou mais anos de idade, lidam com as questões financeiras.

Com o objetivo de avaliar a literacia financeira em estudantes do ensino superior, foi readaptado parte de um questionário, já validado por um estudo do banco de Portugal (2010).

# PRÉ -TESTE

Este questionário foi aplicado a 61 estudantes, de vários cursos superiores de universidades em Lisboa, permitiu analisar os resultados deste grupo restrito e compará-los com os resultados obtidos para a população portuguesa em geral, bem como para esta faixa etária em particular, utilizando os resultados do estudo do banco de Portugal.

Por não se tratar de uma amostra representativa da população de estudantes universitários a nível nacional não se podem, nem se pretendia, extrapolar estes resultados contudo, este pré-teste, permitiu apurar um conjunto de indicadores sobre os comportamentos, atitudes e conhecimentos financeiros deste grupo de estudantes.

# Perfil do entrevistado

A1 – REGIÃO (Registrar a região em que reside)

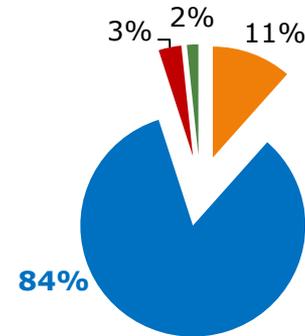
A2 – CONCELHO/FREGUESIA

A3 – SEXO (31 F; 30 M) (51% F; 49%M)

A4 – IDADE

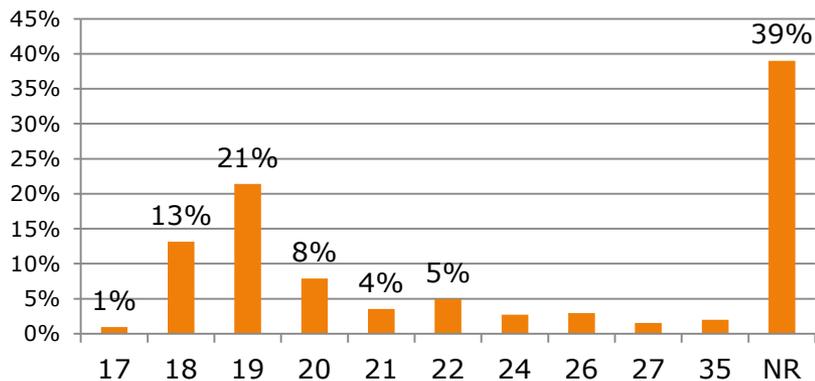
A5 – Com quem habita?

A6 – Qual o seu curso? E o ano?

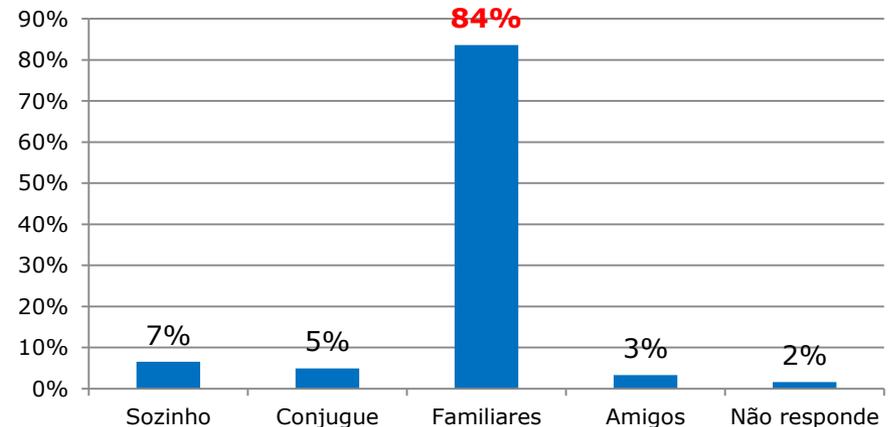


Centro Lisboa e Vale do Tejo Alentejo Algarve

## Idade dos inquiridos



## Com quem habita?



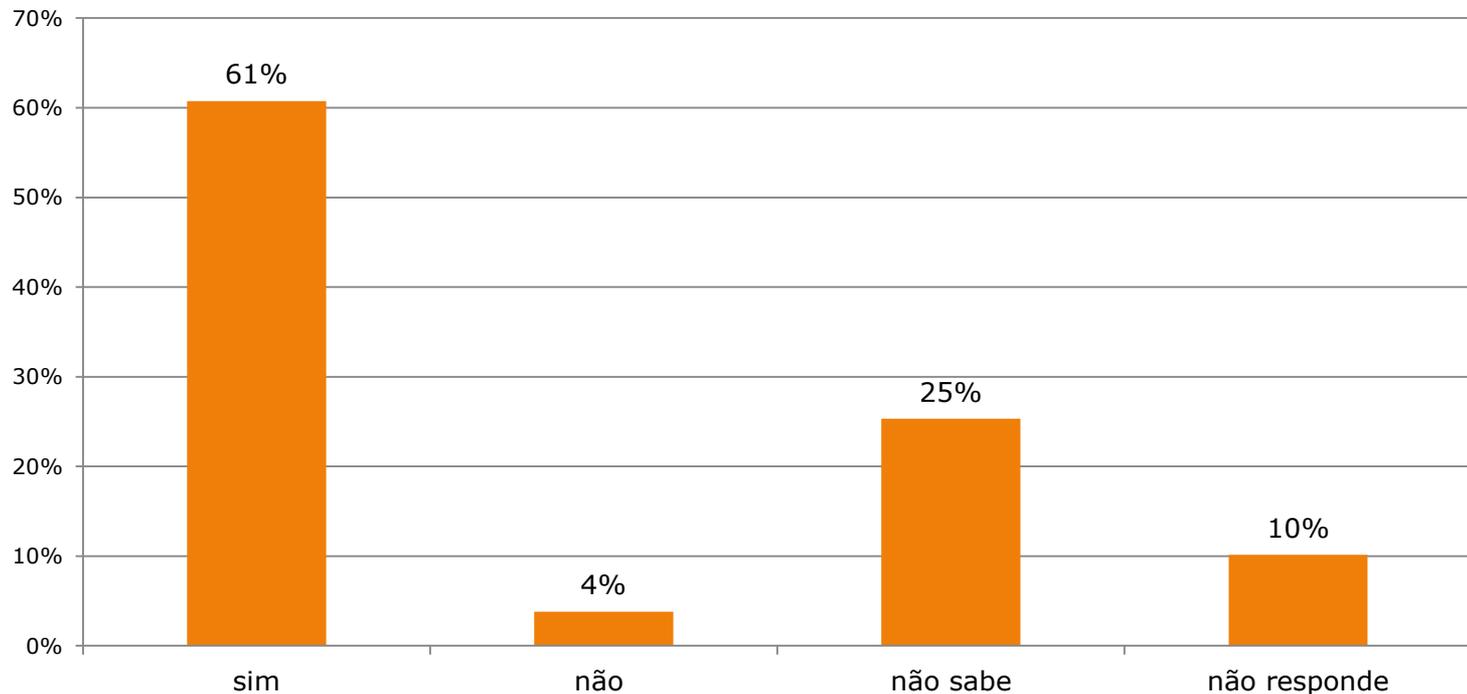
# Inclusão financeira

**B1 – É titular de uma ou mais contas de depósito à ordem?**

B2 – Sabe que existem os Serviços Mínimos Bancários?

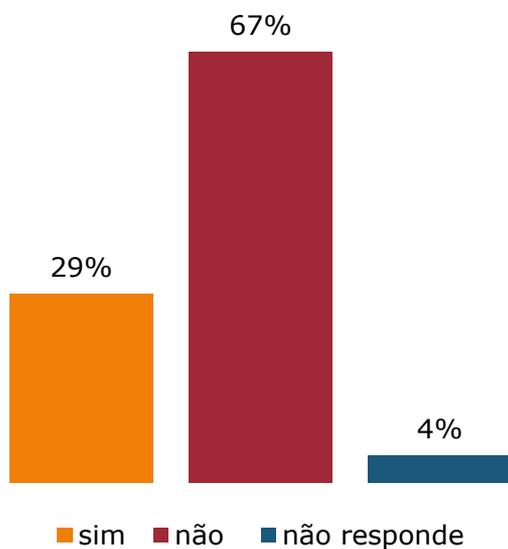
B3 – O que é necessário para aceder aos Serviços Mínimos bancários?

**É titular de uma ou mais contas de depósito à ordem?**

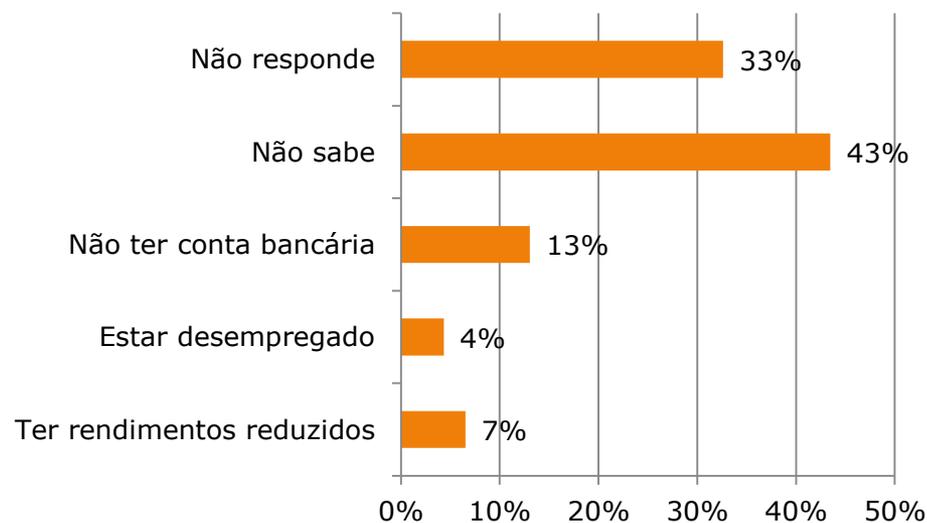


# Inclusão financeira

**B2-Sabe que existem os Serviços Mínimos Bancários?**



**B3-O que é necessário para aceder aos Serviços Mínimos bancários?**

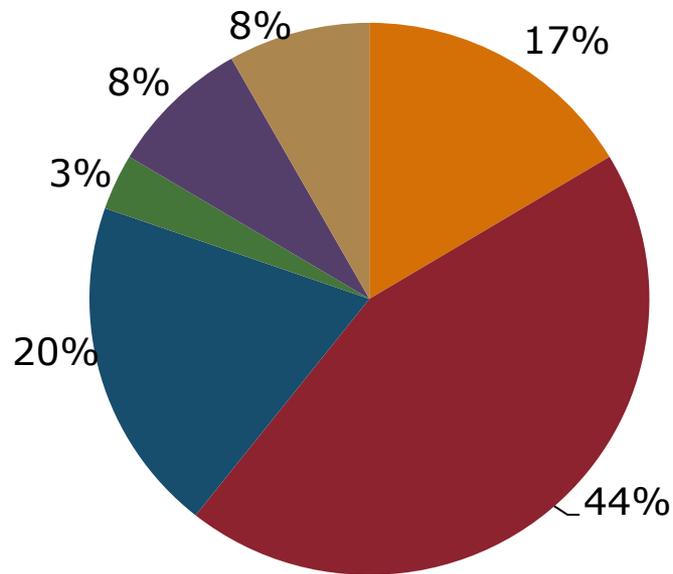


# Gestão da Conta Bancária

- C1 – Com que frequência controla os seus movimentos e o saldo da sua principal conta bancária?
- C2 – Com que rigor sabe o saldo da sua principal conta bancária?
- C3 – Lê o extrato da(s) sua(s) conta(s) de depósito à ordem?
- C4 – Considera suficiente a informação contida no seu extrato bancário?
- C5 – Os bancos, hoje, têm serviços disponíveis através da Internet que lhe permitem gerir a sua conta bancária. Tem conhecimento? Utiliza?
- C6 – Qual a principal razão por que escolheu o banco onde tem a sua principal conta de depósito à ordem?
- C7 – Sabe as comissões que o banco lhe cobra pela sua conta de depósito à ordem?
- C8 – Sabe o que são descobertos bancários?

# Gestão da Conta Bancária

**C1 – Com que frequência controla os seus movimentos e o saldo da sua principal conta bancária?**



■ Diariamente

■ Mais do que uma vez por mês

■ Raramente

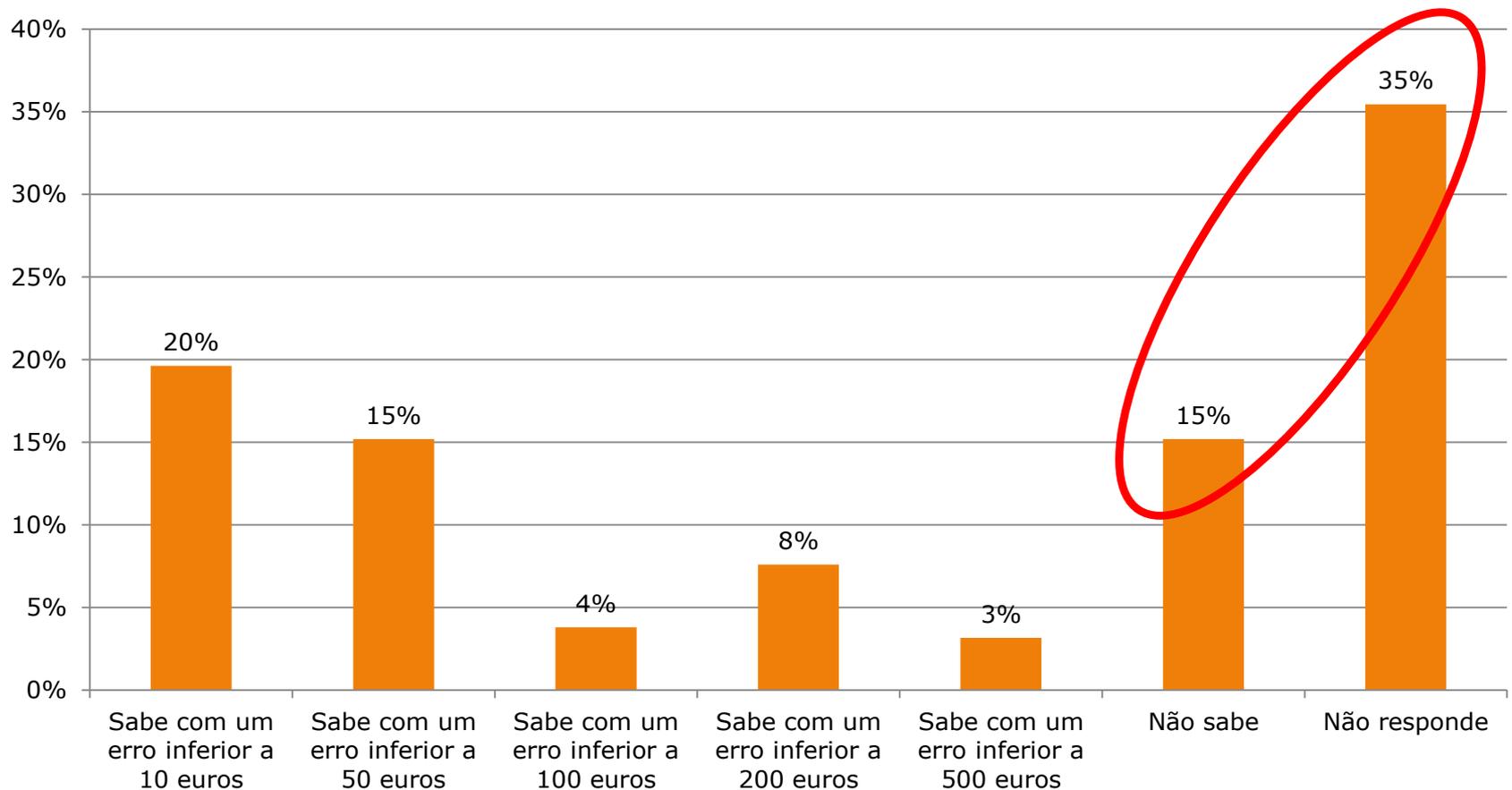
■ Mais do que uma vez por semana

■ Menos do que uma vez por mês

■ Não responde

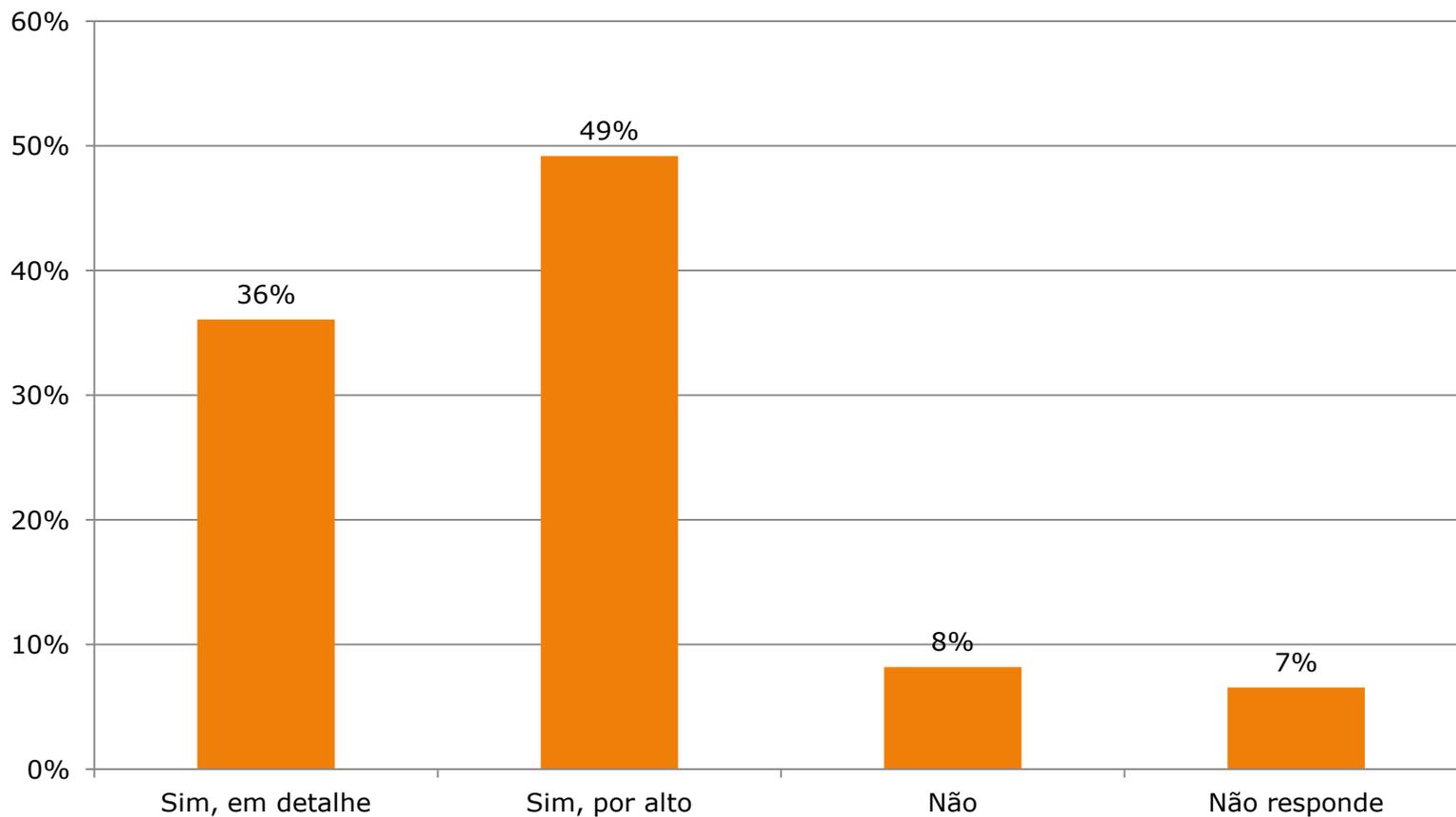
# Gestão da Conta Bancária

## C2 – Com que rigor sabe o saldo da sua principal conta bancária?



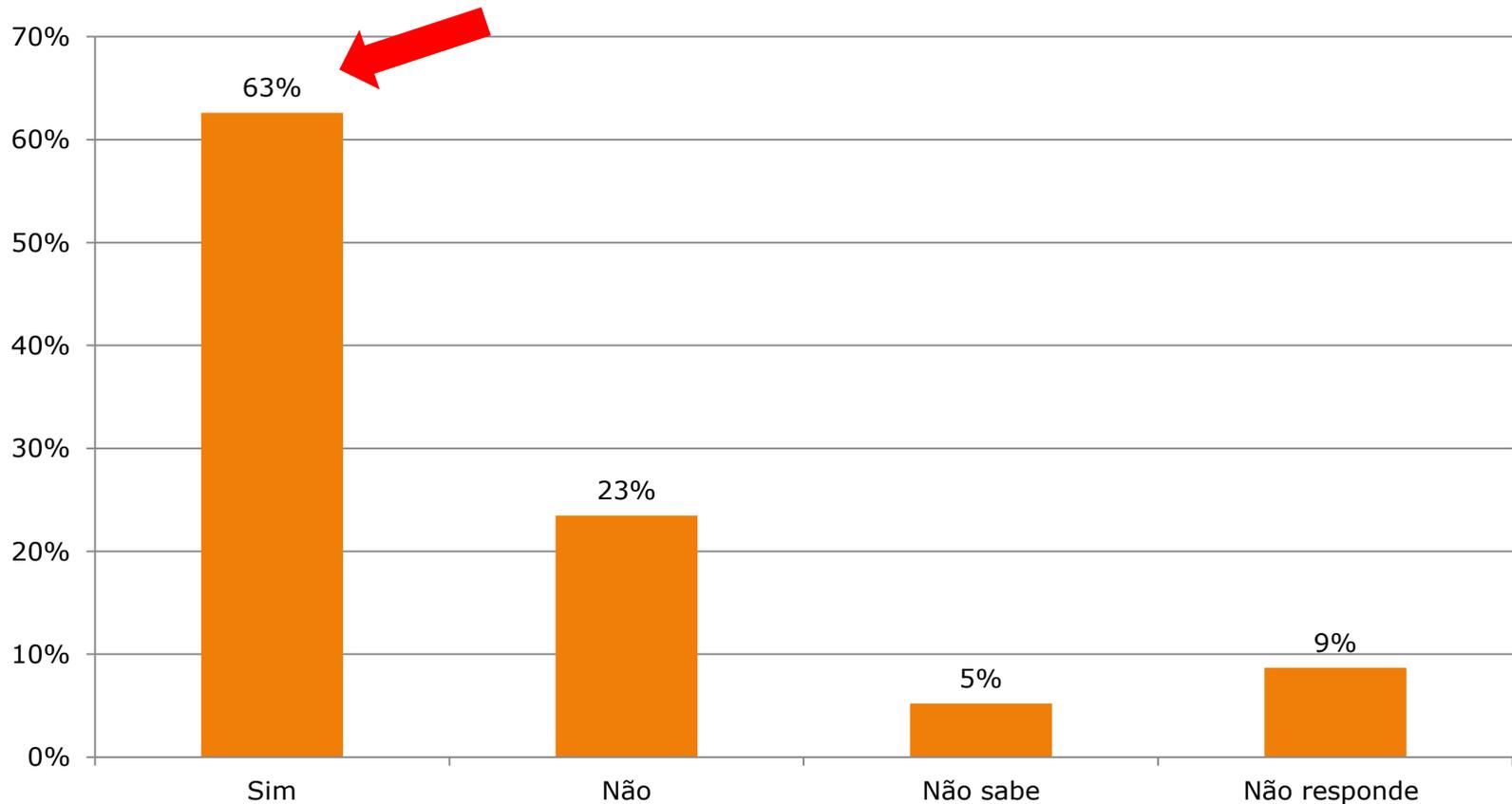
# Gestão da Conta Bancária

**C3 – Lê o extrato da(s) sua(s) conta(s) de depósito à ordem?**



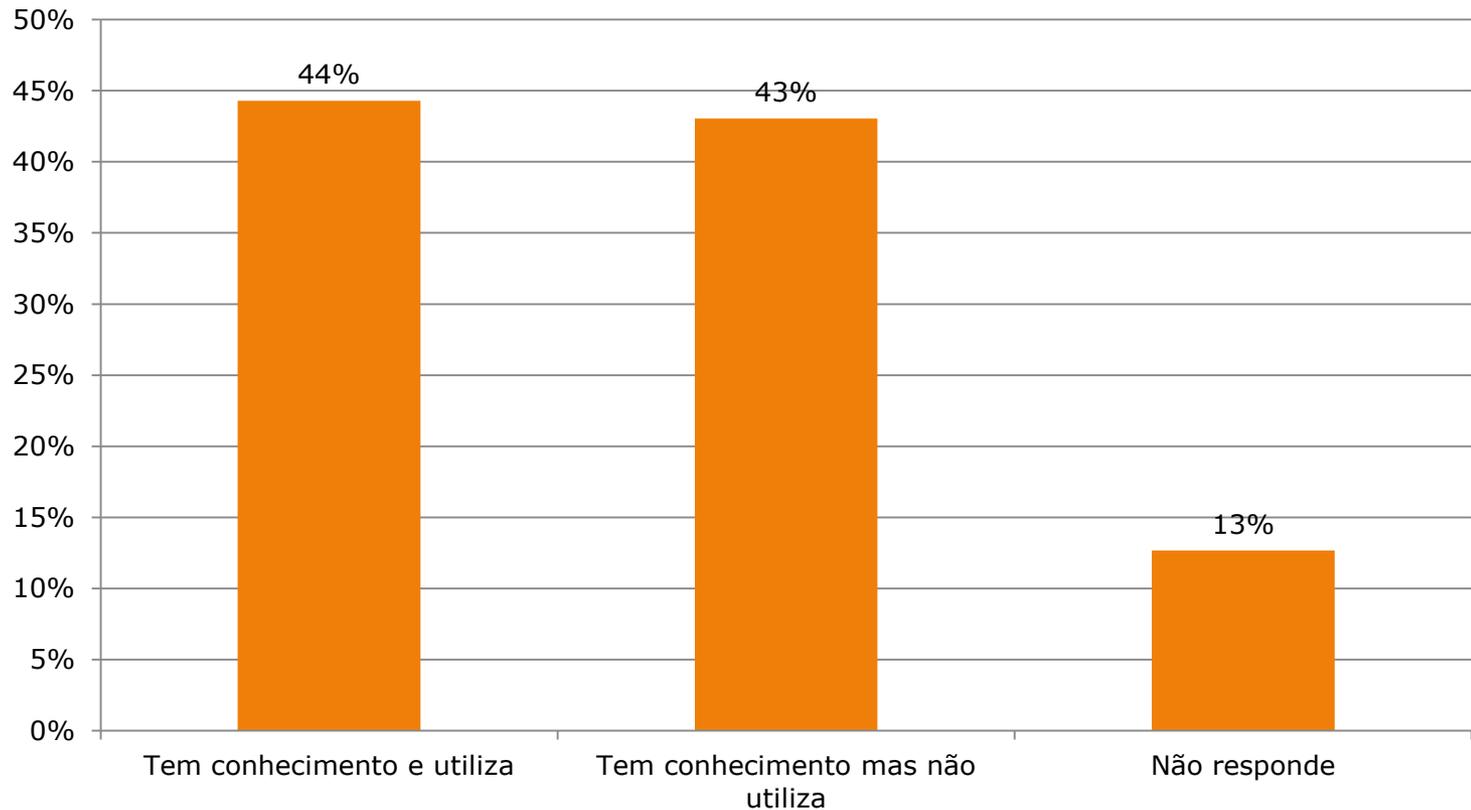
# Gestão da Conta Bancária

**C4 – Considera suficiente a informação contida no seu extrato bancário?**



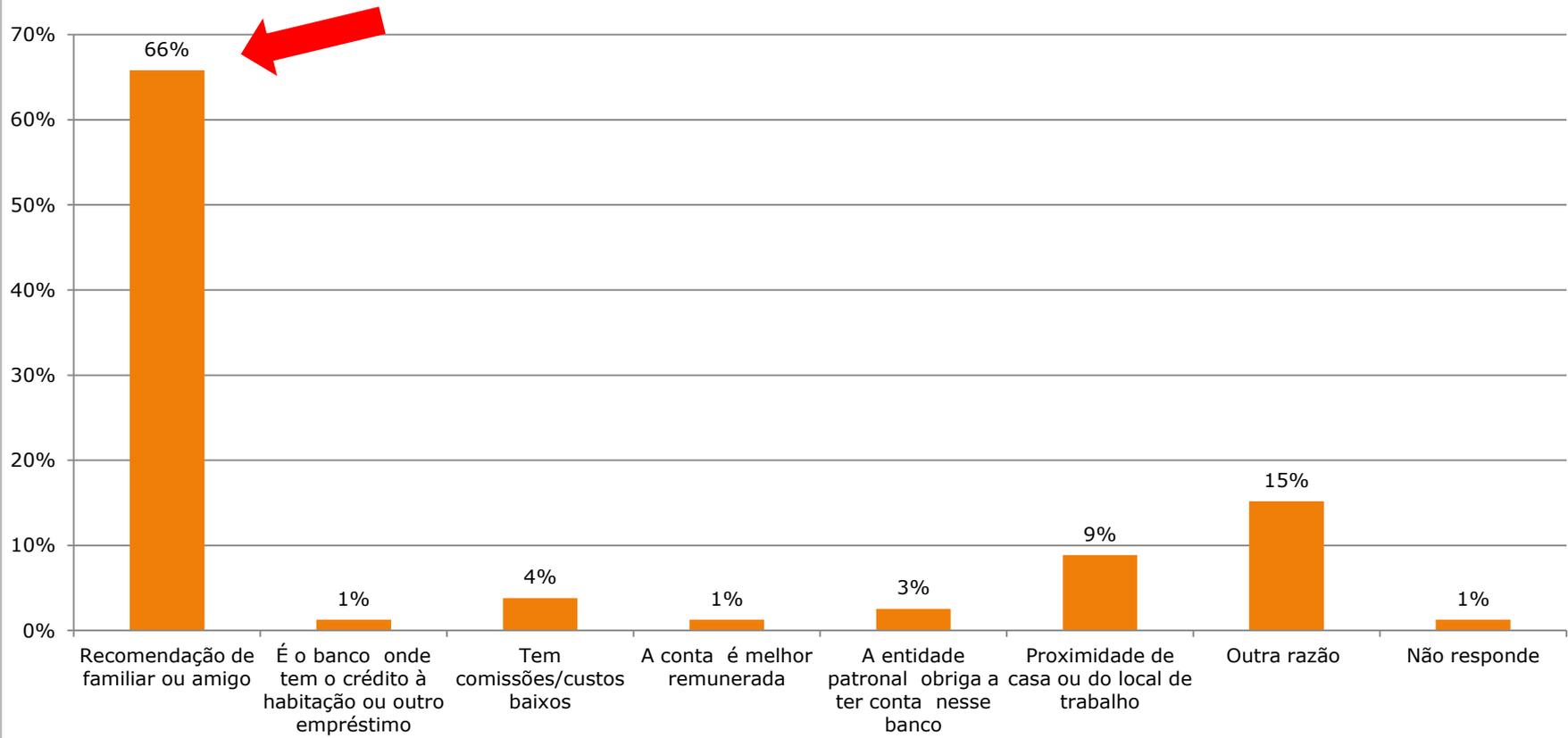
# Gestão da Conta Bancária

**C5 – Os bancos, hoje, têm serviços disponíveis através da Internet que lhe permitem gerir a sua conta bancária. Tem conhecimento e utiliza?**



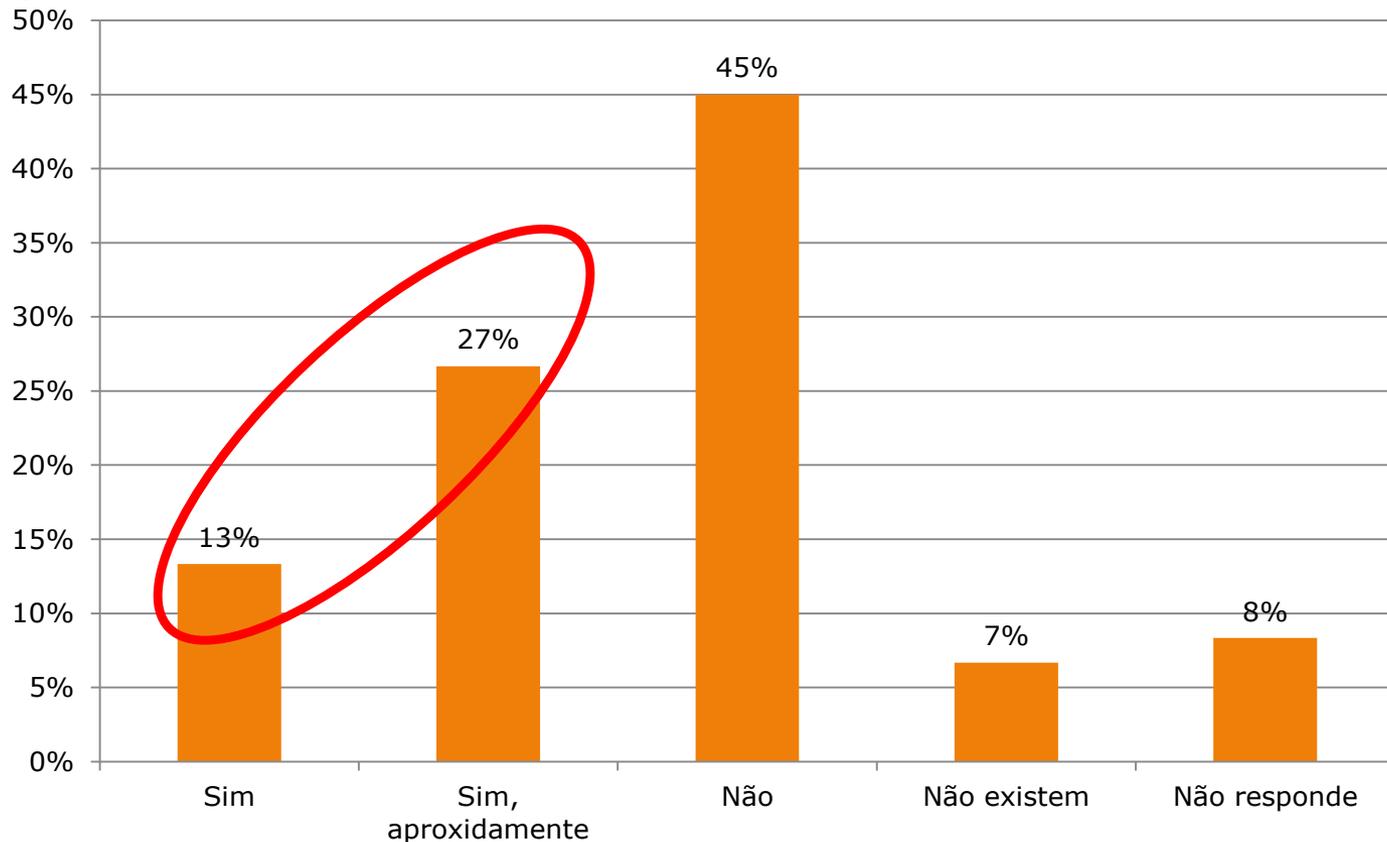
# Gestão da Conta Bancária

**C6 – Qual a principal razão por que escolheu o banco onde tem a sua principal conta de depósito à ordem?**



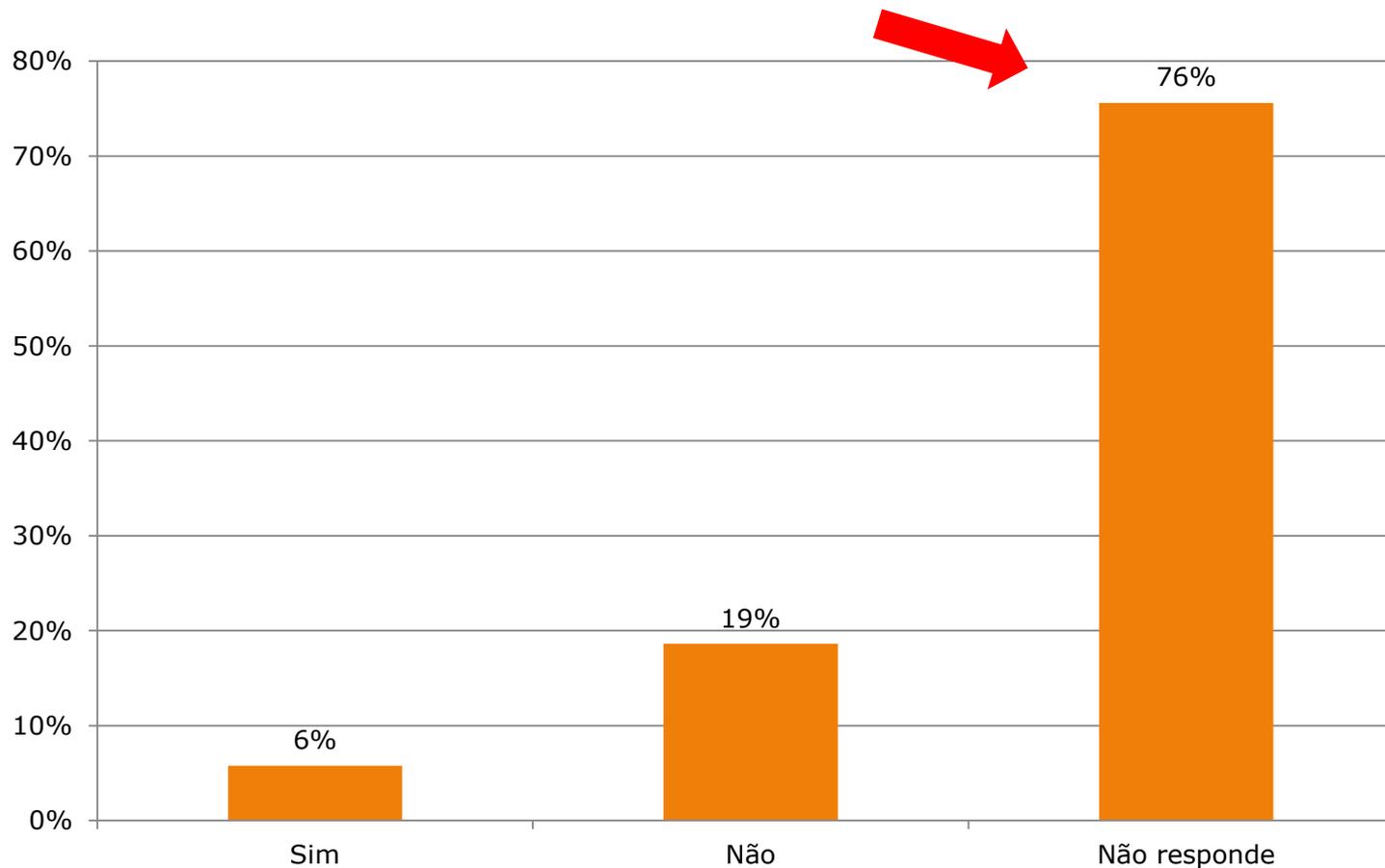
# Gestão da Conta Bancária

**C7 – Sabe as comissões que o banco lhe cobra pela sua conta de depósito à ordem?**



# Gestão da Conta Bancária

## C8 – Sabe o que são descobertos bancários?

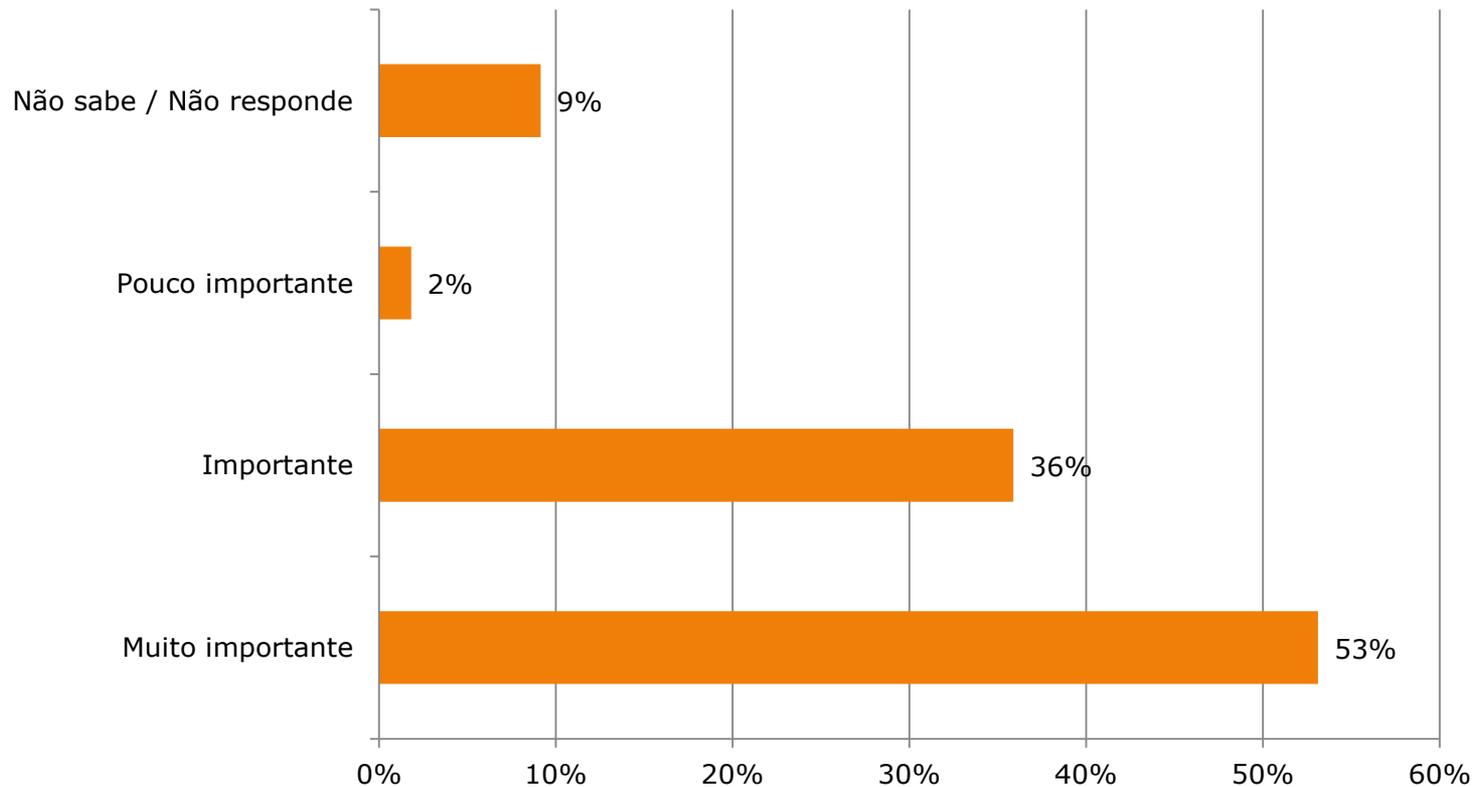


# PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA

- D1 – Considera importante fazer um planeamento do seu orçamento familiar, ou seja das suas receitas e despesas futuras?
- D2 – Costuma fazer poupanças?
- D3 – O que faz geralmente com o dinheiro que poupa?
- D4 – Qual a principal razão que o leva a fazer poupanças?
- D5 – Por que razão não faz poupanças? (1 única resposta)

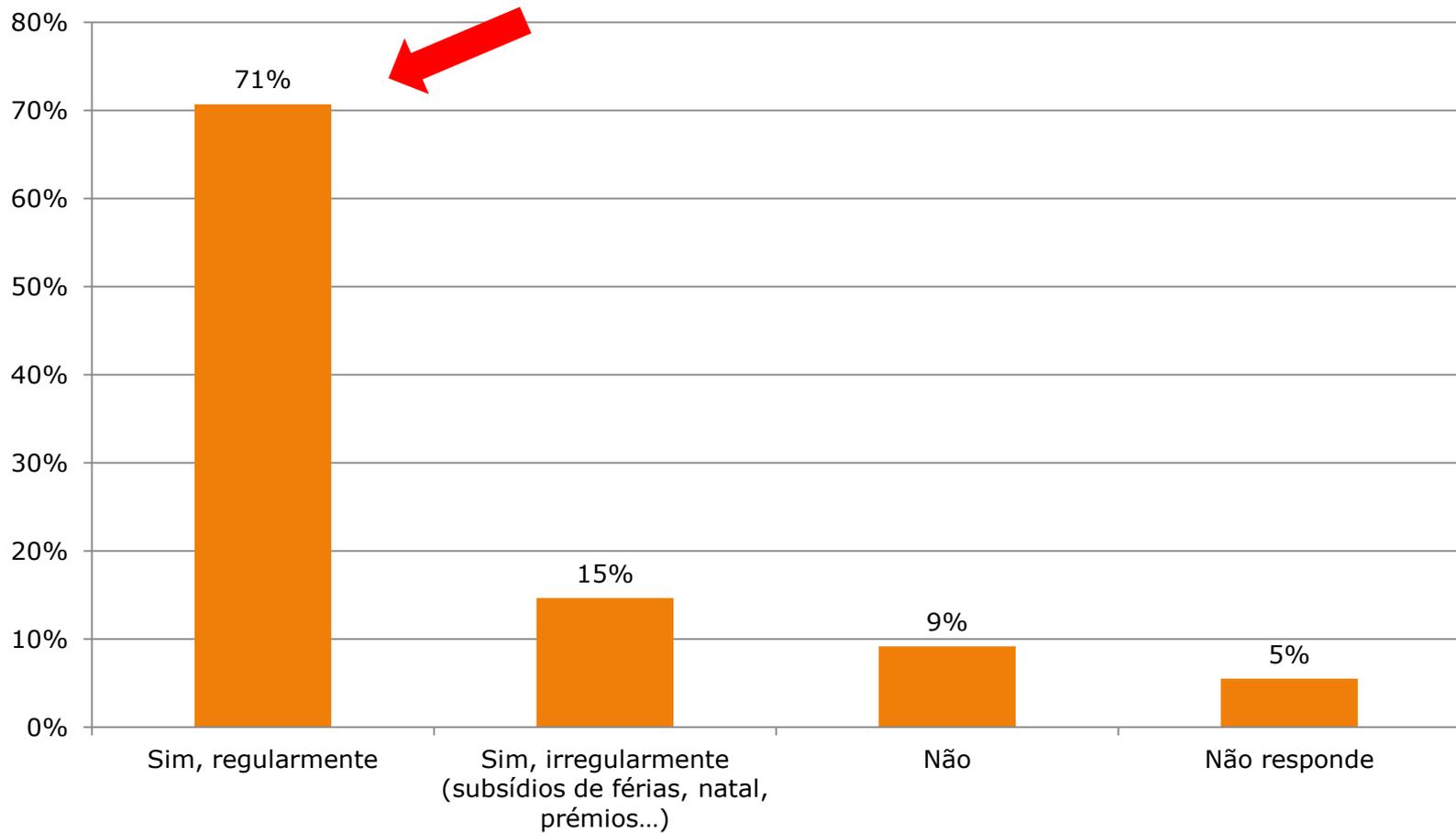
# PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA

**D1 – Considera importante fazer um planeamento do seu orçamento familiar, ou seja das suas receitas e despesas futuras?**



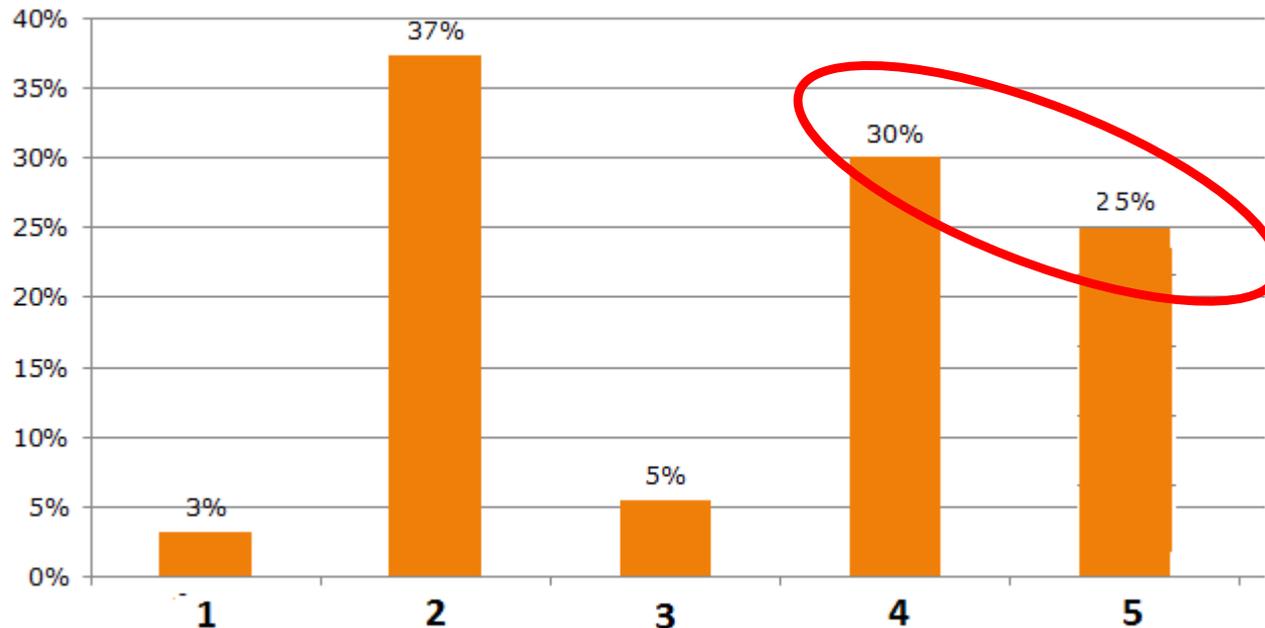
# PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA

## D2 – Costuma fazer poupanças?



# PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA

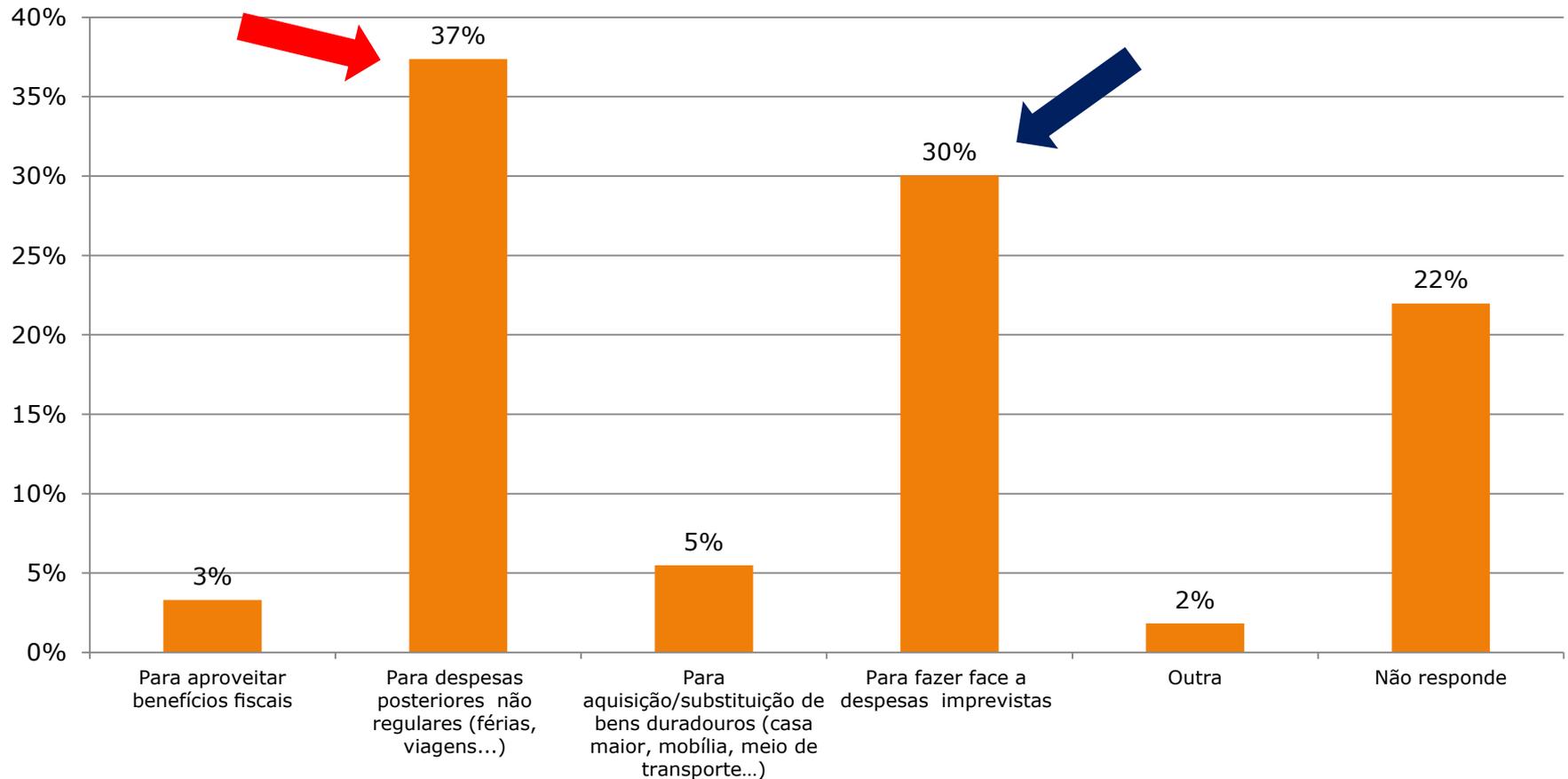
## D3 – O que faz geralmente com o dinheiro que poupa?



- 1 - Gasta de imediato
- 2 - Deixa na conta para gastar mais tarde
- 3 - Deixa na conta para mais tarde fazer um depósito a prazo/apl. financeira
- 4 - Faz logo um depósito a prazo / apl. financeira
- 5 - Outra

# PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA

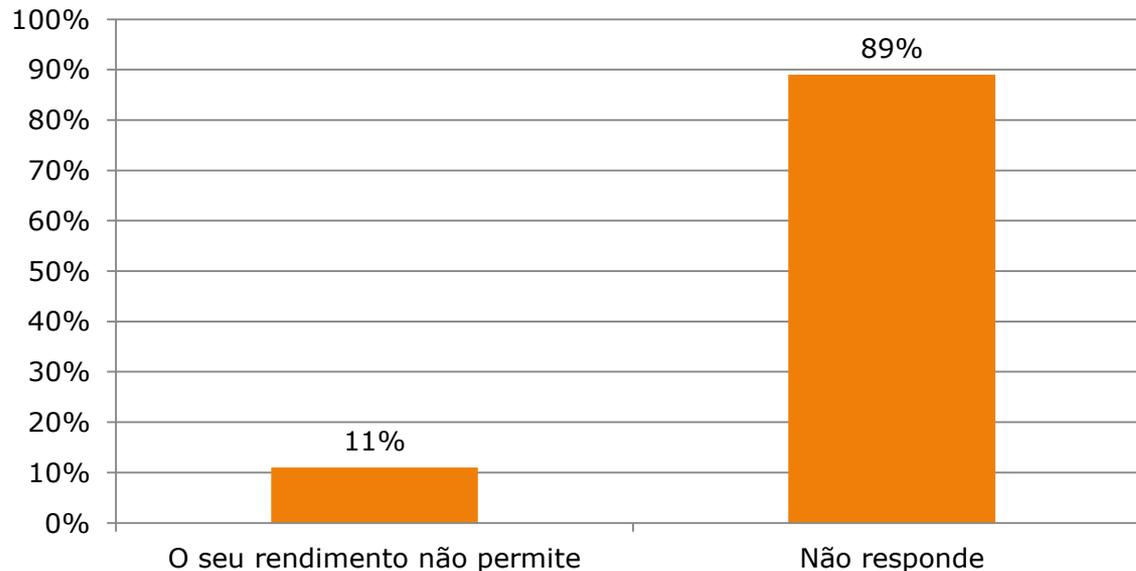
**D4 – Qual a principal razão que o leva a fazer poupanças? (1 única resposta)**



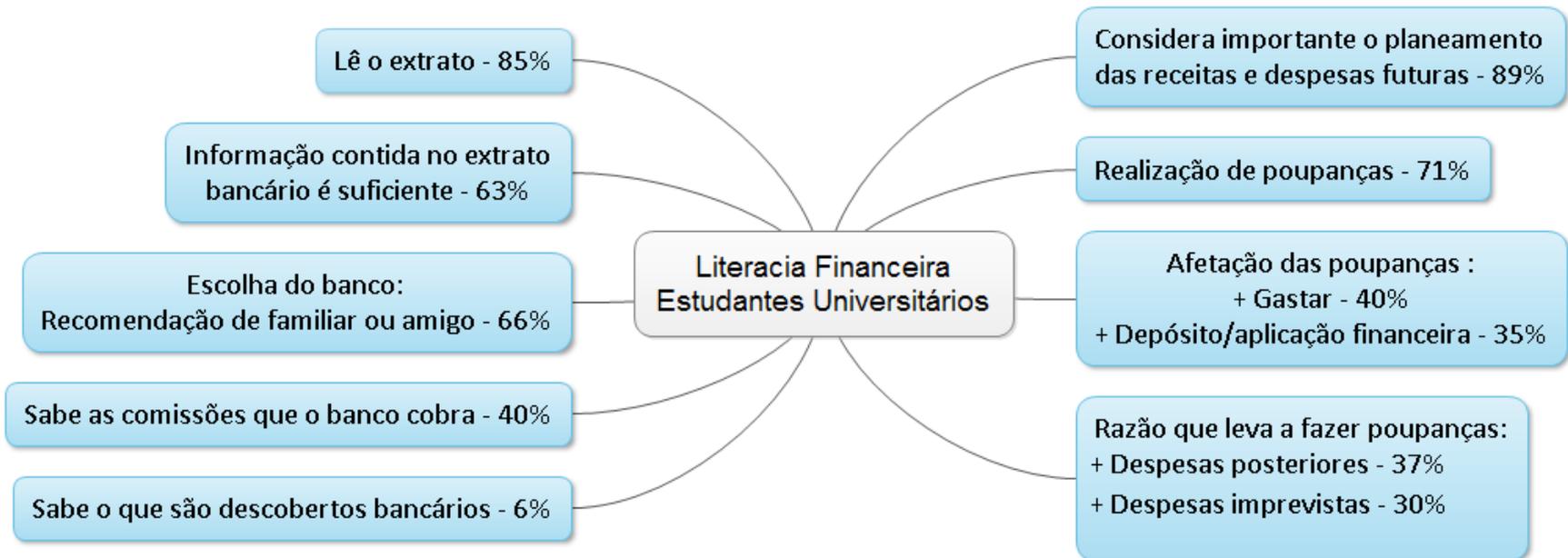
# PLANEAMENTO DE DESPESAS E POUPANÇA

## D5 – Por que razão não faz poupanças? (1 única resposta)

1. O seu rendimento não permite
2. Não considera uma prioridade
3. Faz despesas não planeadas – por impulso
4. Outra. Qual?
5. Não responde



# Conclusões



3<sup>a</sup>  
rd

CONFERÊNCIA INTERNACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA  
TRANSVERSALIDADE  
E CIDADANIA

Universidade de Aveiro | 3 e 4 de Julho de 2012

International Conference  
on Financial Education

A literacia financeira : estudo aplicado a  
estudantes universitários

**Obrigado pela vossa atenção!**



cmartinho@iscal.ipl.pt



mnegas@uab.pt