



III Encontro Internacional de Língua Portuguesa e Relações Lusófonas

L U S O C O N F  
2021

# LIVRO DE RESUMOS

## Abstracts

**Editores:**

Carlos Teixeira

Vitor Gonçalves

Paula Odete Fernandes

Carla Sofia Araújo

Alexandra Soares Rodrigues

## **Finanças pessoais: atitude e comportamento de gestão**

### **Personal finance: management attitude and behavior**

Catarina Isabel Correia Marinho<sup>1</sup>, António Fernandes<sup>2</sup> <sup>[0000-0002-6526-9903]</sup>,  
Ana Paula Monte<sup>2</sup> <sup>[0000-0001-9936-0142]</sup>

a33903@alunos.ipb.pt, antoniof@ipb.pt, apmonte@ipb.pt

<sup>1</sup>Instituto Politécnico de Bragança, Portugal.

<sup>2</sup>UNIAG, Instituto Politécnico de Bragança, Portugal.

**Resumo.** A importância das finanças pessoais, nomeadamente as atitudes e os comportamentos que os indivíduos adotam tem sido um tema que tem vindo a ser bastante estudado ao longo dos anos, quer em termos nacionais como internacionais. No entanto, dada a sua relevância para qualquer cidadão, nunca é de mais estudar este tema uma vez que a capacidade de gerir as finanças pessoais, de uma forma adequada, promove uma estabilidade financeira quer dos indivíduos de uma forma isolada, mas também da sociedade em geral. O objetivo principal deste estudo recai assim sobre um melhor conhecimento da gestão das finanças pessoais das famílias portuguesas. Desta forma, como abordagem metodológica foi utilizada uma abordagem quantitativa, através da análise de frequências, correlacional e multivariada. Os dados foram obtidos através de inquérito por questionário, realizado através do Google Forms, e analisados via o software IBM SPSS 24, obtendo-se uma amostra de 422 indivíduos residentes em Portugal Continental e na Região Autónoma dos Açores. Os resultados obtidos permitiram verificar que os inquiridos demonstram alguma preocupação no que concerne à gestão de tesouraria a curto prazo, uma vez que a maioria controla os movimentos e o saldo da sua principal conta bancária com frequência, o que permite manter um equilíbrio entre os rendimentos e os gastos evitando assim não utilizar o descoberto da sua conta à ordem. No que se refere à gestão de tesouraria a longo prazo, na generalidade, os inquiridos detêm aplicações financeiras, o que lhes permite adequarem os diversos produtos financeiros às suas necessidades. Relativamente ao saldo médio da conta à ordem, metade da amostra possui um saldo superior ao seu vencimento, o que poderá ser indicativo da criação de alguma poupança. Este resultado é superior ao encontrado no Relatório do Banco de Portugal de 2010, o qual evidencia que apenas um quinto dos inquiridos poupa numa perspetiva de médio e longo prazo. De uma forma geral, os resultados apurados pelo inquérito sugerem que, na grande maioria, os portugueses têm atitudes positivas, evidenciando alguma importância à poupança e ao planeamento familiar, mesmo que os mesmos não sejam feitos com regularidade o que vai de encontro a outros estudos já desenvolvidos, quer a nível nacional quer internacional.

**Palavras-Chave:** Finanças pessoais, Finanças comportamentais, Poupança, Planeamento familiar, Endividamento.

**Abstract.** The importance of personal finance, namely the attitudes and behaviours that individuals adopt, is a topic extensively studied over the years, both in national and international level. However, given its relevance for any citizen, it is never too much to study it since the ability to manage personal finances in an adequate way promotes financial stability both for individuals in isolation, but also for society in

general. The main objective of this study is to have a better knowledge of the personal finance management of Portuguese families. Thus, as a methodological approach was used a quantitative approach, through frequency, correlational and multivariate analysis. Data were obtained through a survey by questionnaire, carried out using Google Forms, and analysed with the software IBM SPSS 24. The sample is 422 individuals living in Mainland Portugal and in the Autonomous Region of the Azores. The obtained results revealed that the respondents show some concern with regard to short-term cash management, as most of them frequently control the movements and balance of their main bank account, which allows them to maintain a balance between income and expenses thus avoiding not using their current account overdraft. With regard to long-term treasury management, in general, respondents hold financial investments, which allows them to adapt the various financial products to their needs. Regarding the average balance of the current account, half of the sample has a balance higher than its maturity, which could be indicative of the creation of some savings. This result is higher than that found in the 2010 Bank of Portugal Report, which shows that only a fifth of respondents save in a medium and long-term perspective. In general, the obtained results by the survey suggest that, for the most part, the Portuguese have positive attitudes, showing some importance to savings and family planning, even if they are not done regularly, which is in line with other developed studies, whether nationally or internationally.

**Keywords:** Personal finance, Behavioural finance, Savings, Family planning, Indebtedness.