

6

Bibliografia

ABECS. *Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços*. 2009. Disponível em: <http://www.abecs.org.br/quemsomos_historia.asp>. Acesso em: 01 nov. 2009.

AMEX. *Annual Report*. 2009. Disponível em: <<http://www.americanexpress.com>>. Acesso em: 10 abr. 2009.

ANDRADE, M. M. *Introdução a Metodologia do Trabalho Científico*. 7a ed. São Paulo: Atlas, 2005.

ARMSTRONG, C. J.; CRAVEN, M. J. Credit card use and payment practices among a sample of college students. *Proceedings of the 6th Annual Conference of the Association for Financial Counseling and Planning Education*. 1993; 48-159.

AWH, R.; WATERS, D. A Discriminant Analysis of Economic, Demographic and Attitudinal Characteristics of Bank Charge Card Holders: A Case Study. *Journal of Finance*. 1974; 29(3), 973-980.

BAEK, E. Financial Concerns and problems of college students. *Proceedings of the Association for Financial Counseling and Planning Education*. 2001; 148-159.

BARRON, J. M.; STATEN, M. E. Usage of credit cards received through college student-marketing programs. *Journal of Student Financial Aid*. 2004; 34(3), 7-26.

BAUM, S.; O'MALLEY, M. College of credit: How borrowers perceive their education debt. *NASFAA Journal of Student Financial Aid*. 2003; 33(3), 7-19.

BLACK, D. W. Compulsive buying disorder: definition, assessment, epidemiology and clinical management. *CNS Drugs*. 2001; 15(1): 17-27.

BLOOM, D. E.; STEEN, T.P. Living on Credit. *American Demographics*. 1987; 22-29

BOONE, L. E.; KURTZ, David L. *Contemporary Marketing*. 12. ed. Estados Unidos da América: Thomson South Western, 2006

CAMPBELL, Colin. *A ética romântica e o espírito do consumismo moderno*. Rio de Janeiro: Rocco, 2001.

CANNER, G.; CYRNAK, A. Determinants of Consumer Credit Card Usage Patterns Among US Families. *Journal of Retail Banking*. 1985; 8, 9-18.

CASTRANOVA, E.; HAGSTROM, P. The demand for credit cards: Evidence from the survey of consumer finances. *Economic Inquiry*. 2004; 42(2), 304-318.

CHEN, H.; VOLPE, R. P. An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*. 1998; 7(2), 107-128.

CHIEN, Y.; DEVANEY, S. A. The effects of credit attitude and socioeconomic factors on credit card and installment debt. *Journal of Consumer Affairs*. 2001; 35(1), 162-179.

COELHO, M. G. *Estratégia de Integração Vertical no Mercado de Cartões Private Label*. São Paulo: Ibmec, 2007

CORRAR, L.; PAULO, E.; DIAS FILHO, J. M. *Análise Multivariada*. 1. Ed. São Paulo: Atlas, 2009.

DAVIES, E.; LEA, S. E. G. Student attitudes to student debt. *Journal of Economic Psychology*. 1995; 16, 663-679.

DENZIN, N. K.; LINCOLN, Y. S. *Entering the Field of Qualitative Research*. 2a ed. United States: Sage Publications, p. 1-17, 2000.

DOLL, K. Who would use financial counseling and planning services on university campuses? Evidence from students, staff and faculty. *Proceedings of the Association for Financial Counseling and Planning Education*. 2000; 122-131.

DURKIN, T. A. Credit cards: Use and consumer attitudes, 1970-2000. *Federal Reserve Bulletin*. 2000; 623-634.

DOUGLAS, M.; ISHERWOOD, B. *O mundo dos bens: para uma antropologia do consumo*. Rio de Janeiro: Ed. UFRJ, 2006.

ESKILSON, A.; WILEY, M. G. Solving for the X: Aspirations and expectations of college students. *Journal of Youth and Adolescence*. 1999; 28, 51-70.

FABER, R. J.; O'GUINN, T. C. A clinical screener for compulsive buying. *The Journal of Consumer Research*. 1992; 19: 459-469.

_____.; _____. Compulsive buying: A phenomenological exploration. *The Journal of Consumer Research*. 1989; 16, 147-157.

FEINBERG, R. A. Credit cards as spending facilitating stimuli: A conditioning interpretation. *Journal of Consumer Research*. 1986; 13, 348-356.

FITZGERALD, K. They're back: card marketers on campus. *Credit Card Management*. 2003; 16(3), 18-20.

FURNHAM, A. Many sides of the coin: the psychology of money usage. *Personality and Individual Differences*. 1984; 5, 501-509.

GODWIN, D. D. Dynamics of households income, debt, and attitudes toward credit, 1983-1989. *Journal of Consumer Affairs*. 1997; 31(2), 303-325.

HANLEY, A.; WILHELM, M. S. Compulsive buying: An exploration into self-esteem and money attitudes. *Journal of Economic Psychology*. 1992; 13, 5-18.

HAYHOE, C. R. Comparison of affective credit attitude scores and credit use of college students at two points in time. *JFCS*. 2002; 94(1), 71-77.

_____.; LEACH, L.; TURNER, P. R. Discriminating the number of credit cards held by college students using credit and money attitudes. *Journal of Economic Psychology*. 1999; 20, 643-656.

_____.; et al. Differences in spending habits and credit card use of college students. *Journal of Consumer Affairs*. 2000; 34, 113-134.

HILGERT, M. A.; HOGARTH, J. M.; BEVERLY, S. G. Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*. 2003; 309-322.

IBOPE. *Pesquisa IBOPE Inteligência: 20% dos portadores de cartão de crédito possuem dívidas*. 2008. Disponível em: <<http://www.ibope.com.br>>. Acesso em: 22 jan. 2009.

JONES, J. E. College students' knowledge and use of credit. *Financial Counseling and Planning*. 2005; 16(2), 9-16.

JOO, S.; GRABLE, J. E.; BAGWELL, D. C. Credit card attitudes and behaviors of college students. *College Student Journal*. 2003.

_____.; _____.; _____.; College students and credit cards. In J. M. Hogarth (Ed.), *Proceedings of the Association for Financial Counseling and Planning Education*. 2001; 8-15.

JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy. *JumpStart Questionnaire 2006*. Washington, DC. 2006.

KIDWELL, B.; TURRISI, R. A cognitive analysis of credit acquisition and college student financial development. *Journal of College Student Development*. 2000; 41, 589-598.

KIM, H.; DEVANEY, S. A. The determinants of outstanding balances among credit card revolvers. *Financial Counseling and Planning*. 2001; 12(1), 67-78.

KING, AMANDA S. Untangling the Effects of Credit Cards on Money Demand: Convenience Usage Vs. Borrowing. *Quarterly Journal of Business and Economics*. 2004; 43(1/2), 57-80.

KOTLER, P; ARMSTRONG, G. *Princípios de Marketing*. 9. ed. São Paulo: Prentice Hall, 2003.

LANGE, C.; BYRD, M. The relationship between perceptions of financial distress and feelings of psychological well-being in New Zealand university students. *International Journal of Adolescence and Youth*. 1998; 7, 193-209.

LAWRENCE, F. C. et al. Credit card usage of college students: Evidence from Louisiana State University. *Louisiana State University Agricultural Center, Research Information*. 2003; Sheet Number 107, 1-28.

LIVINGSTONE, S. M.; LUNT, P. K. Predicting personal debt and debt repayment: Psychological, social, and economic determinants. *Journal of Economic Psychology*. 1992; 13, 111-134.

LOPES FILHO, E. D. *Terceira Idade: Perfil de uso do cartão de crédito*. 2006. 97 f. Dissertação (Mestrado em Administração) – Faculdade de Administração, Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro, Rio de Janeiro.

LOVIBOND, S. H. *The nature and measurement of anxiety, stress and depression*. Paper presented at the 18th Annual Conference of the Australian Psychological Society, University of Western Australia, May 1983.

_____.; LOVIBOND, P. F. *Manual for the Depression Anxiety Stress Scales (DASS)*. Psychology Foundation Monograph. (Available from The Psychology Foundation, Room 1005 Mathews Building, University of New South Wales, NSW 2052, Australia). 1993

_____.; _____. The structure of negative emotional states: Comparison of the Depression Anxiety Stress Scales (DASS) with the Beck Depression and Anxiety Inventories. *Behaviour Research and Therapy*. 1995; 33(3), 335-343.

LYONS, A. C. *The credit usage and financial education needs of Midwest college students*. University of Illinois at Urbana-Champaign, report released December 2003.

_____. A profile of financially at-risk college students. *The Journal of Consumer Affairs*. 2004; 38(1), 56-80.

MANNIX, M. The credit card binge. *U.S. News and World Report*. 1999; 127, 89.

MASTERCARD. *Corporate Overview*. 2009. Disponível em: <<http://www.mastercard.com>>. Acesso em: 10 abr. 2009.

MATTSON, L. et al. Variables influencing credit card balances of students at a Midwestern university. *Journal of Student Financial Aid*. 2004; 34(2), 7-18.

MCMURTRIE, B. Study documents the extent of students' credit-card debt. *The Chronicle of Higher Education*. 1999; 45, 41, A44

MICHAELIS. Disponível em: <<http://michaelis.uol.com.br/>>. Acesso em: 15 mar. 2009.

MICOMONACO, J. P. Borrowing against the future: Practices, attitudes, and knowledge of financial management among college students. *Unpublished Master's Thesis at Virginia Polytechnic Institute and State University*. 2003

MILTENBERGER, R. G. et al. Direct and retrospective assessment of factors contributing to compulsive buying. *J Behav Ther Exp Psychiatry*. 2003; 34(1): 1-9.

NELLIE MAE. *Undergraduate students and credit cards in 2004: An analysis of usage rates and trends*. 2005. Disponível em: <<http://www.nelliemae.com/library/research.html/>>. Acesso em: 20 jul. 2009.

NORVILITIS, J. M. et al. Factors influencing levels of credit card debt in college students. *Journal of Applied Social Psychology*. 2003; 33, 935-947.

PINTO, M. B.; PARENTE, D. H.; PALMER, T. S. College student performance and credit card usage. *Journal of College Student Development*. 2001; 42, 49-58.

REYNOLDS, L. M.; HOGARTH, J. M.; TAYLOR, A. Cohort analysis of consumer credit card behaviors: Will consumers be ready for retirement? *Consumer Interests Annual*. 2006; 52, 141-156.

ROBB, C. A. *College Students and Credit Card Use: The Effect of Personal Financial Knowledge on Debt Behavior*. 2007. 151 f. A Dissertation presented to the Faculty of the Graduate School at the University of Missouri-Columbia.

ROBERTS, R. et al. The effects of economic circumstances on British students' mental and physical health. *Journal of American College Health*. 1999; 48(3), 103-109.

SEAWARD, H. G. W.; KEMP, S. Optimism bias and student debt. *New Zealand Journal of Psychology*. 2000; 29(1), 17-19.

STATEN, M. E. *The importance of financial literacy among college students: Hearing before the U.S. Senate Committee on Banking, Housing, and Urban Affairs*. Testimony before the 107th Congress, 2002.

STRAUSS, A.; CORBIN, J. *Basics of Qualitative Research-Techniques and Procedures for Developing Grounded Theory*. United States: Sage Publications, 1998.

TAVARES, H. et al. Compras compulsivas: uma revisão e um relato de caso. *Revista Brasileira de Psiquiatria*. 2008; 30 (Supl I): S16-23

VALOR. *Jornal Valor Econômico – Bandeiras Regionais Ganham Mercado*. 2008. Disponível em: <<http://www.valoronline.com.br/>>. Acesso em: 10 abr. 2009.

VARCOE, K. et al. What teens want to know about financial management. *Journal of Family and Consumer Sciences*. 2001; 30-34.

VERGARA, Sylvia Constant. *Projetos e relatórios de pesquisa em administração*. 9a ed. São Paulo: Atlas, 2007.

VISA. *VISA Inc. Corporate Overview*. 2009. Disponível em: <<http://corporate.visa.com/>>. Acesso em: 10 abr. 2009.

WARWICK, J.; MANSFIELD, P. Credit card consumers: College students' knowledge and attitude. *Journal of Consumer Marketing*. 2000; 17, 617-626.

XIAO, J. J.; NORING, F. E.; ANDERSON, J. G. College students attitudes towards credit cards. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*. 1995; 19, 155-174.

YAMAGUTI, C. L. *O comportamento do consumidor e a influência da família no processo de decisão de compra de automóveis novos*. 2005. 78 f. Dissertação (Mestrado em Administração) – Faculdade de Administração, Pontifícia Universidade Católica de São Paulo, São Paulo.

YAMAUCHI, K. T.; TEMPLER, D. I. The development of a money attitude scale. *Journal of Personality Assessment*. 1982; 46(5), 523-528.

7 Anexos

7.1. Carta de apresentação do questionário

Prezado (a),

O questionário a seguir é parte integrante da pesquisa de Mestrado do aluno Fábio da Silva Abrate do IAG da PUC-Rio sobre o Grau de Alavancagem Financeira de Estudantes Universitários no Cartão de Crédito. O orientador deste estudo é o Professor Marcelo Cabus Klotzle.

O principal objetivo deste trabalho é o de apresentar uma figura clara de como os estudantes universitários utilizam o cartão de crédito e de quais são os fatores que influenciam os seus níveis de alavancagem financeira através da utilização deste instrumento.

Para embasar este estudo, foi montado um questionário composto de 6 etapas que totalizam 24 perguntas. O tempo estimado de preenchimento do mesmo é de 10 minutos. A identificação do respondente não é necessária.

Caso haja interesse em receber, posteriormente, o resultado desta pesquisa, favor preencher no campo abaixo o seu endereço eletrônico. Certifico que o email será usado única e exclusivamente para envio do trabalho final.

Dúvidas, maiores informações e esclarecimentos a respeito do tema e da dissertação podem ser verificados através do email abrate@uol.com.br.

Agradeço, desde já, sua importante colaboração na realização desta pesquisa.

Obrigado,

Fábio da Silva Abrate

Email (para envio do trabalho final) →

Observação Importante: Para que as respostas obtidas através da aplicação deste questionário sejam consideradas válidas, é necessário que o respondente **possua cartão de crédito** (utilizando-o como tal) e **renda** (salário – obs.: exclui bolsa acadêmica). Caso você não se enquadre neste perfil, não há a necessidade de preenchimento do questionário. Agradeço, de qualquer forma, a sua intenção em participar desta pesquisa científica.

7.2. Questionário aplicado

Considerações Iniciais

1 – Cartão de Crédito é diferente de Cartão de Débito. Apesar de alguns cartões possuírem as duas funções, este questionário é destinado àqueles que utilizam a função crédito dos seus cartões.

2 – O Cartão de Crédito é um instrumento de alavancagem financeira/endividamento. No momento em que você efetua gastos no presente para pagamento no futuro, você adquire uma dívida com o emissor do cartão de crédito. Esta dívida é cobrada através da emissão da fatura. No caso de utilização dos Cartões de Débito o pagamento da compra é feito na hora, não configurando dívida entre consumidor e emissor.

ETAPA I – Informações Sócio-Demográficas

1) Instituição de Ensino

- FGV
- UFF
- UERJ
- IBMEC
- COPPE-UFRJ
- PUC

2) Curso

- MBA
- Mestrado

3) Sexo

Masculino

Feminino

4) Faixa Etária

Até 20 anos

21 até 25 anos

26 até 30 anos

31 até 35 anos

Acima de 35 anos

ETAPA I – Informações Sócio-Demográficas (continuação)

5) Estado Civil

Casado(a)

Solteiro(a)

Divorciado(a)

Viúvo(a)

6) Possui filhos?

Sim, 1 filho

Sim, 2 filhos

Sim, mais de 2 filhos

Não

7) Você atualmente possui alguma dívida ou empréstimo no qual você seja o principal responsável pelo pagamento?

Sim

Não

8) Você é financeiramente independente dos seus pais?

Sim

Não

ETAPA I – Informações Sócio-Demográficas (continuação)

9) Qual a sua renda mensal?

- Até R\$ 1.000,00
- De R\$ 1.000,00 até R\$ 2.000,00
- De R\$ 2.000,00 até R\$ 3.000,00
- De R\$ 3.000,00 até R\$ 4.000,00
- De R\$ 4.000,00 até R\$ 5.000,00
- De R\$ 5.000,00 até R\$ 6.000,00
- De R\$ 6.000,00 até R\$ 7.000,00
- De R\$ 7.000,00 até R\$ 8.000,00
- De R\$ 8.000,00 até R\$ 9.000,00
- De R\$ 9.000,00 até R\$ 10.000,00
- De R\$ 10.000,00 até R\$ 11.000,00
- De R\$ 11.000,00 até R\$ 12.000,00
- De R\$ 12.000,00 até R\$ 13.000,00
- De R\$ 13.000,00 até R\$ 14.000,00
- De R\$ 14.000,00 até R\$ 15.000,00
- Acima de R\$ 15.000,00

10) Qual(ais) a(s) bandeira(s) do(s) seu(s) cartão(ões) de crédito? (pode marcar mais de uma opção). Favor informar também a quantidade por tipo de bandeira.

- Visa
 - 1 2 3 ou mais
- Mastercard
 - 1 2 3 ou mais
- Amex
 - 1 2 3 ou mais
- Diners
 - 1 2 3 ou mais
- Outra (inclui cartões de marca própria ou *private label*)
 - 1 2 3 ou mais

ETAPA I – Informações Sócio-Demográficas (continuação)

11) Qual o seu gasto médio mensal com o pagamento das faturas dos cartões de crédito?

- Até R\$ 1.000,00
- De R\$ 1.000,00 até R\$ 2.000,00
- De R\$ 2.000,00 até R\$ 3.000,00
- De R\$ 3.000,00 até R\$ 4.000,00
- De R\$ 4.000,00 até R\$ 5.000,00
- De R\$ 5.000,00 até R\$ 6.000,00
- De R\$ 6.000,00 até R\$ 7.000,00
- De R\$ 7.000,00 até R\$ 8.000,00
- De R\$ 8.000,00 até R\$ 9.000,00
- De R\$ 9.000,00 até R\$ 10.000,00
- De R\$ 10.000,00 até R\$ 11.000,00
- De R\$ 11.000,00 até R\$ 12.000,00
- De R\$ 12.000,00 até R\$ 13.000,00
- De R\$ 13.000,00 até R\$ 14.000,00
- De R\$ 14.000,00 até R\$ 15.000,00
- De R\$ 15.000,00 até R\$ 16.000,00
- De R\$ 16.000,00 até R\$ 17.000,00
- De R\$ 17.000,00 até R\$ 18.000,00
- De R\$ 18.000,00 até R\$ 19.000,00
- De R\$ 19.000,00 até R\$ 20.000,00
- Acima de R\$ 20.000,00

12) Quando utiliza o cartão de crédito, você costuma comprar mais à vista (crédito 30 dias = parcela única) ou parcelado (duas ou mais parcelas)?

- À Vista
- Parcelado
 - parcela somente se for sem juros
 - parcela nas duas modalidades (sem juros e com juros)

13) Qual o seu meio de pagamento de preferência?

- Dinheiro
- Cheque
- Cartão de Débito
- Cartão de Crédito

ETAPA II – Conhecimento Financeiro

A etapa a seguir tem por objetivo testar os seus conhecimentos a respeito de finanças pessoais.

- 14) Matt e Eric são homens jovens. Ambos têm bom histórico de crédito. Eles trabalham na mesma empresa e recebem aproximadamente o mesmo salário. Matt pegou emprestado R\$ 6.000,00 para viajar para fora do país em suas férias. Eric pegou emprestado R\$ 6.000,00 para comprar um carro. Qual dos dois é mais provável de pagar a menor taxa de juros?
- a) Matt vai pagar menos porque as pessoas que viajam para o exterior têm menor risco de crédito.
 - b) Ambos irão pagar a mesma coisa porque eles têm risco de crédito idêntico.
 - c) Eric vai pagar menos porque o carro foi dado em garantia do empréstimo.
 - d) Ambos irão pagar a mesma coisa porque a taxa é definida em lei.
- 15) Qual dos seguintes instrumentos não é tipicamente associado com gastos?
- a) Dinheiro
 - b) Cartão de Crédito
 - c) Cartão de Débito
 - d) Certificado de Depósito
- 16) Qual dos seguintes usuários de cartão de crédito é mais provável de pagar a maior quantia de juros, dado que eles gastam o mesmo valor em bases anuais em seus cartões de crédito?
- a) Vera, que sempre paga a totalidade da sua fatura logo após recebê-la.
 - b) Jessica, que só paga o valor mínimo em cada mês.
 - c) Mega, que sempre paga pelo menos o mínimo da fatura em cada mês e paga mais quando ela tem dinheiro.
 - d) Erin, que geralmente paga a totalidade da sua fatura, mas, ocasionalmente, paga o mínimo quando tem pouco dinheiro.
- 17) Sob quais das seguintes circunstâncias seria financeiramente vantajoso para você pegar dinheiro emprestado para comprar alguma coisa agora e repagá-la com receitas futuras?
- a) Quando algumas roupas que você gosta entram em promoção.
 - b) Quando os juros do empréstimo são maiores que os juros da aplicação.
 - c) Quando você precisa comprar um carro para conseguir um emprego que paga mais.
 - d) Quando você realmente precisa de uma semana de férias.

ETAPA II – Conhecimento Financeiro (continuação)

- 18) Justin acabou de encontrar um emprego que paga um salário líquido mensal de R\$ 2.000,00. Ele tem que pagar todo mês R\$ 800,00 de aluguel e R\$ 200,00 de compras de supermercado. Ele também gasta R\$ 200,00 por mês com transporte. Se, além disso, ele orça um gasto de R\$ 100,00 cada mês para roupas, R\$ 150,00 para restaurantes e R\$ 250,00 para outras coisas quaisquer, quanto tempo ele levará para poupar R\$ 900,00?
- a) 1 mês
 - b) 2 meses
 - c) 3 meses
 - d) 4 meses
- 19) Uma estratégia de investimento de alto risco e alto retorno seria mais adequada para:
- a) Um casal de idosos aposentados que vivem com uma renda determinada.
 - b) Um casal de meia idade necessitando de recursos para pagar a educação de seus filhos daqui há dois anos.
 - c) Um jovem casal sem crianças.
 - d) Todos os casais acima porque todos precisam de altos retornos.
 - e) Nenhum dos casais acima porque todos são igualmente avessos a riscos.

ETAPA III – Atitudes Relacionadas ao Endividamento

A etapa a seguir tem por objetivo verificar as suas atitudes relacionadas ao endividamento.

20) Favor indicar o quanto você concorda ou discorda de cada uma das afirmações.

1 = Discordo Totalmente 2 = Discordo 3 = Neutro 4 = Concordo 5 = Concordo Totalmente

Não há desculpas para pedir dinheiro emprestado.	
Os bancos não deveriam dar “juros zero” para estudantes.	
Os estudantes devem se endividar.	
Está correto pedir dinheiro emprestado para comprar comida.	
Você deveria sempre economizar primeiro antes de comprar alguma coisa.	
Dívida é parte integrante da vida de hoje.	
Estudantes deveriam ser desencorajados de usar cartões de crédito.	
Os bancos não deveriam ficar surpresos quando os estudantes assumissem grandes dívidas.	
Está correto ter uma dívida se você sabe que poderá pagá-la.	
Uma vez que você esteja endividado, é muito difícil sair desta situação.	
Você deveria ficar em casa em vez de pedir dinheiro emprestado para ir a um <i>pub</i> à noite.	
É melhor ter alguma coisa agora e pagar por ela depois.	
Pegar um empréstimo é uma coisa boa porque permite que você desfrute a vida como um estudante.	
Dever dinheiro é basicamente errado.	

ETAPA IV – Uso do Cartão de Crédito

A etapa a seguir tem por objetivo traçar o seu perfil de uso do cartão de crédito.

21) Favor indicar o quanto você concorda ou discorda de cada uma das afirmações.

1 = Discordo Totalmente 2 = Discordo 3 = Neutro 4 = Concordo 5 = Concordo Totalmente

Meus cartões de crédito estão geralmente no máximo do limite de crédito.	
Eu frequentemente uso o limite de crédito disponível em um cartão de crédito para efetuar o pagamento de outro cartão de crédito.	
Eu sempre pago todos os cartões de crédito no final de cada mês (ou data de vencimento).	
Eu me preocupo em como vou liquidar a minha dívida no cartão de crédito.	
Eu frequentemente pago somente o mínimo do meu cartão de crédito.	
Eu me preocupo menos com o preço de um produto quando utilizo um cartão de crédito.	
Eu sou mais impulsivo quando compro com um cartão de crédito.	
Eu gasto mais quando compro com um cartão de crédito.	
Eu raramente sou delinquente em fazer pagamentos com o meu cartão de crédito.	
Eu raramente verifico o meu limite de crédito disponível.	
Eu raramente saca dinheiro no cartão de crédito.	

ETAPA V – Compras Compulsivas

A etapa a seguir tem por objetivo verificar o seu perfil de consumo compulsivo.

22) Favor indicar o quanto você concorda ou discorda de cada uma das afirmações.

1 = Concordo Totalmente 2 = Concordo 3 = Neutro 4 = Discordo 5 = Discordo Totalmente

Se eu tiver algum dinheiro sobrando ao final do mês, eu só tenho que gastá-lo.	
--	--

23) Favor indicar a frequência em que você sentiu ou fez cada um dos itens listados abaixo.

1 = Muito Frequentemente 2 = Frequentemente 3 = Às Vezes 4 = Raramente 5 = Nunca

Senti que as outras pessoas ficariam horrorizadas se soubessem a respeito dos meus hábitos de consumo (gastos).	
Comprei coisas embora eu soubesse que não poderia pagar por elas.	
Passei um cheque mesmo sabendo que não havia dinheiro suficiente no banco para compensá-lo.	
Comprei coisas para mim com o objetivo de me fazer sentir melhor.	
Me senti ansioso ou nervoso nos dias em que não fiz compras.	
Paguei somente o mínimo do meu cartão de crédito.	

ETAPA VI – Estresse

A etapa a seguir tem por objetivo verificar o seu nível de estresse.

24) Favor indicar o quanto cada uma das afirmações abaixo se aplicou a você ao longo da semana passada.

0 = Não se aplicou a mim

1 = Se aplicou a mim de alguma forma ou em alguma parte do tempo

2 = Se aplicou a mim em um grau considerável ou em boa parte do tempo

3 = Se aplicou muito a mim ou na maior parte do tempo

Eu achei difícil perder o ritmo (sossegar).	
Eu achei difícil acalmar após alguma coisa ter me chateado.	
Eu achei difícil relaxar.	
Eu senti que estava usando muita energia nervosa.	
Eu estava em um estado de tensão nervosa.	
Eu me percebi ficando chateado com bastante facilidade.	
Eu me percebi ficando chateado por coisas banais.	
Eu me percebi ficando agitado.	
Eu tendi a reagir em excesso às situações.	
Eu percebi que estava muito irritado.	
Eu senti que estava bastante sensível (suscetível).	
Eu fiquei impaciente/intolerante de qualquer coisa que não me deixava progredir naquilo que estava fazendo.	
Eu me percebi ficando impaciente quando eu estava atrasado de qualquer forma (Ex.: elevadores, sinais de trânsito, sendo mantido em espera).	
Eu percebi dificuldade em tolerar interrupções naquilo em que eu estava fazendo.	

7.3. Teste de normalidade

Tabela 40: Teste de Normalidade

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	<i>Statistic</i>	<i>df</i>	<i>Sig.</i>	<i>Statistic</i>	<i>df</i>	<i>Sig.</i>
GAF	,166	32	,026	,912	32	,013
SX	,480	32	,000	,511	32	,000
FE	,293	32	,000	,809	32	,000
EC	,450	32	,000	,565	32	,000
ODE	,370	32	,000	,632	32	,000
NCC	,265	32	,000	,850	32	,000
MUCC	,338	32	,000	,638	32	,000
MPP	,338	32	,000	,638	32	,000
CF	,239	32	,000	,801	32	,000
ARE	,102	32	,200*	,984	32	,911
UCC	,130	32	,186	,969	32	,467
CC	,165	32	,026	,917	32	,018
ESS	,223	32	,000	,880	32	,002

* *This is a lower bound of the true significance*

a *Lilliefors Significance Correction*