

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Jak zarządzać pieniędzmi

Kredyt, pożyczka, raty - co trzeba wiedzieć,
by spełnić marzenia, a nie pójść z torbami?

dr Piotr Kasprzak

Politechnika Gdańska
5 stycznia 2023 r.

Organizatorzy



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

1



2

Skąd można wziąć pieniądze na realizację marzeń?



3

Może lotto?

Liczba trafionych numerów	Liczba w pełnym zbiorze	Szansa wygranej
6*	1 (0,0000072%)	1:13 983 816
5*	258 (0,0018%)	~1:54 201
4*	13 545 (0,097%)	~1:1032
3*	246 820 (1,77%)	~1:57
2	1 851 150 (13,2%)	~1:7,5
1	5 775 588 (41,3%)	~1:2,4
0	6 096 454 (43,6%)	~1:2,3

4

Konkretne porady

- ▶ Transport!
- ▶ Jedzenie! *Efekt Cappuccino*
- ▶ Wakacje! *Last/First Minute, porównywarki lotów, bilety grupowe.*
- ▶ Zakupy grupowe i kody rabatowe!

5

- ▶ „Jeżeli białe ubrania utraciły swój czysty biały kolor, możesz użyć wybielacza, zamiast wyrzucać je na śmietnik.”
- ▶ „Jeżeli masz ogród możesz posadzić w nim własne warzywa.”
- ▶ **„Korzystaj z bibliotek”**
- ▶ „Często spędzasz mało czasu w hotelach, tylko w nich śpisz, dlatego nie musisz od razu wybierać hotelu 5-gwiazdkowego. Możesz wziąć coś tańszego.”
- ▶ „Jeżeli drogie spodnie lub wysokiej jakości koszulki mają małą dziurę, nie trzeba ich od razu wyrzucać, można je z łatwością samodzielnie naprawić.”

6

Karta kredytowa



7

Kredyt bankowy

- ▶ Operacja polegająca na postawieniu przez bank do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony określonej kwoty środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel. Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z kredytu na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystywanego kredytu wraz z odsetkami w określonym terminie spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
- ▶ Najbardziej popularna forma finansowania działalności. Może być przeznaczony na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz na realizację projektów długoterminowych.

8

Podziały kredytów

- ▶ Okres kredytowania:
 - ▶ krótkoterminowe,
 - ▶ średnioterminowe,
 - ▶ długoterminowe.
- ▶ Cel kredytu:
 - ▶ obrotowe,
 - ▶ inwestycyjne,
 - ▶ konsumpcyjne.

9

Pożyczka a kredyt

- ▶ Kredyt i pożyczka prowadzą do zaciągnięcia długu.
- ▶ Umowa kredytu i pożyczki to dwie różne umowy, niosące za sobą odmienne konsekwencje prawne i ekonomiczne.

10

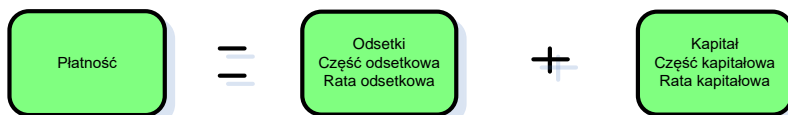
Porównanie

LP	Cecha	Kredyt	Pożyczka pieniężna
1	Miejsce regulacji	Prawo bankowe	Kodeks cywilny
2	Wierzyciel	Tylko banki	Praktycznie każdy, kto jest właścicielem środków
3	Termin zwrotu	Ściśle określony	Nie musi być określony
4	Cel	Udzielony na ściśle określony cel	Nie ma przeznaczenia
5	Cena	Zazwyczaj prowizja + odsetki	Może być nieodpłatna
6	Forma	Musi być zawarta na piśmie	Powinna być zawarta na piśmie jeżeli kwota przekracza 500 zł.

11

Co spłacamy kolejnymi ratami?

- ▶ Każda rata (płatność) składa się z części odsetkowej i części kapitałowej.



- ▶ Jeżeli odsetki są spłacane w pierwszej kolejności, wówczas taki kredyt cechuje się priorytetem spłaty odsetek.

12

Modele spłaty kredytu

- ▶ Spłata w równych ratach kapitałowych (inaczej ratach malejących).
- ▶ Spłata w równych kwotach płatności (inaczej ratach annuitetowych lub równych ratach).

13

Zadanie 1

Przedsiębiorstwo zaciąga kredyt bankowy na kwotę 36.000 zł. Sporządź harmonogram spłaty kredytu w przypadku spłaty w:

- ▶ Równych ratach kapitałowych
- ▶ Równych kwotach płatności

Kredyt będzie spłacony 12 miesięcznymi ratami, oprocentowanie nominalne roczne wynosi 12%.

14

► Rozwiązanie (równe raty kapitałowe):

Numer raty	Kredyt na początku okresu	Rata Odsetkowa	Rata kapitałowa	Kwota płatności	Kredyt na koniec okresu
0	-	-	-	-	36000
1	36000	360	3000	3360	33000
2	33000	330	3000	3330	30000
3	30000	300	3000	3300	27000
4	27000	270	3000	3270	24000
5	24000	240	3000	3240	21000
6	21000	210	3000	3210	18000
7	18000	180	3000	3180	15000
8	15000	150	3000	3150	12000
9	12000	120	3000	3120	9000
10	9000	90	3000	3090	6000
11	6000	60	3000	3060	3000
12	3000	30	3000	3030	0
Suma		<u>2340</u>	<u>36000</u>	<u>38340</u>	

15

► Rozwiązanie (równe kwoty płatności):

Numer raty	Kredyt na początku okresu	Rata Odsetkowa	Rata kapitałowa	Kwota płatności	Kredyt na koniec okresu
0	-	-	-	-	36000
1	36000	360	2838,6	3198,6	33161,4
2	33161,4	331,6	2866,9	3198,6	30294,5
3	30294,5	302,9	2895,6	3198,6	27398,9
4	27398,9	274,0	2924,6	3198,6	24474,3
5	24474,3	244,7	2953,8	3198,6	21520,5
6	21520,5	215,2	2983,4	3198,6	18537,2
7	18537,2	185,4	3013,2	3198,6	15524,0
8	15524,0	155,2	3043,3	3198,6	12480,7
9	12480,7	124,8	3073,7	3198,6	9406,9
10	9406,9	94,1	3104,5	3198,6	6302,4
11	6302,4	63,0	3135,5	3198,6	3166,9
12	3166,9	31,7	3166,9	3198,6	0,0
Suma		<u>2383</u>	<u>36000</u>	<u>38383</u>	

16

Kredyt a pożyczka

- ▶ Kredyty zarezerwowane są dla banków, natomiast pożyczkę zaciągniesz także w instytucji pozabankowej oraz od osoby prywatnej np. od znajomego. Poza tym kredyt jest zawsze udzielany na konkretny cel określony w umowie, która musi mieć formę pisemną.

17

Pożyczka

- ▶ Sama pożyczka została zdefiniowana w Kodeksie Cywilnym. Przez umowę pożyczki (gotówkowej) dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy. (art. 720 K.C.)

18

Kredyt konsumencki

- ▶ Przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się umowę o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, który kredytodawca w zakresie swojej działalności udziela lub daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi.

19

Podatek od pożyczki

- ▶ W myśl przepisów ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych umowa pożyczki podlega opodatkowaniu stawką **0,5% podstawy (wartość pożyczonej kwoty pieniędzy)**. W przypadku gdy podmiotem udzielających pożyczki jest firma, która zajmuje się tego typu usługami na co dzień, pożyczki podlegają zwolnieniu z podatku PCC.

20

Marża

- ▶ **Marża jest zyskiem banku za udzielenie kredytu hipotecznego. Stanowi element oprocentowania kredytu, a jej wartość ustalana jest przez bank, jako procent od wartości kredytu. Marża kredytu hipotecznego jest stała, jednak jej wartość może ulec zmianie za porozumieniem obu stron.**
- ▶ **Od czego zależy, jak wysoka jest marża?**

21

Prowizja kredytu/pożyczki

- ▶ **Opłata, którą bank naliczy w momencie udzielenia finansowania. Najczęściej określona jest jako procent od kwoty kredytu. W zależności od oferty może wynieść od 0 % do około 15 % przy kredytach konsumpcyjnych i do około 2 - 3% przy kredytach hipotecznych.**

22

Oprocentowanie kredytu/pożyczki

- ▶ Oprocentowanie kredytu to **procentowy wskaźnik wyrażający koszt zaciągnięcia kredytu w stosunku rocznym**. Oprocentowanie kredytu wyznacza wysokość odsetek, jakie zapłaci klient bankowi np. za udzielenie kredytu gotówkowego. Oprocentowanie kredytu to dla klient koszt, jaki poniesie, a dla banku przychód z tytułu odsetek.

23

Na co warto zwrócić uwagę

- ▶ **MASZ WĄTPLIWOŚCI ZWIĄZANE Z WARUNKAMI UMOWY-> PYTAJ SAMEGO PODMIOTU ORAZ W INNYCH ŹRÓDŁACH**
- ▶ **NIE KLIKAJ BEZ ROZEZNANIA!**
- ▶ **„To oferta pożyczki ważna tylko do jutra!**
- ▶ **MASZ PRAWO ODSTĄPIENIA OD UMOWY (14 DNI). SKŁADAJ REKLAMACJĘ**

24