POŻYCZKA CZY KREDYT?

JAK MĄDRZE POŻYCZAĆ PIENIĄDZE

MATEMATYKA

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

WPROWADZENIE



W codziennych rozmowach wiele osób mówi:

- „Wziąłem kredyt na telefon",
- „Pożyczyłam z banku na samochód",
- „Mam pożyczkę hipoteczną".

Brzmi znajomo? Nic dziwnego – w języku potocznym słowa „pożyczka" i „kredyt" często używane są zamiennie. Ale w rzeczywistości to dwa różne produkty finansowe, regulowane przez inne przepisy, a korzystanie z nich wiąże się z różnymi zasadami i konsekwencjami.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KREDYT CZY POŻYCZKA?

Kredyt jest regulowany przez ustawę Prawo bankowe. Przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel. Kredytobiorca natomiast zobowiązuje się do korzystania z niej, na warunkach określonych w umowie, do zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

Przykłady kredytów:

- Pani Kasia chciała kupić dom. Zawarła umowę kredytu hipotecznego.
- Pan Wojciech chciał kupić samochód na raty. Zawarł umowę kredytu na samochód.

Pożyczka jest regulowana przez Kodeks cywilny. Przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku. Biorący pożyczkę zaś zobowiązuje się zwrócić tę samą kwotę pieniędzy, często powiększoną o odsetki, albo tę samą liczbę rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości.

Przykłady pożyczek:

- Pani Zosia pożyczyła od sąsiadki 1000 zł.
- Pan Kacper wziął tzw. chwilówkę, czyli pożyczkę w firmie pożyczkowej.

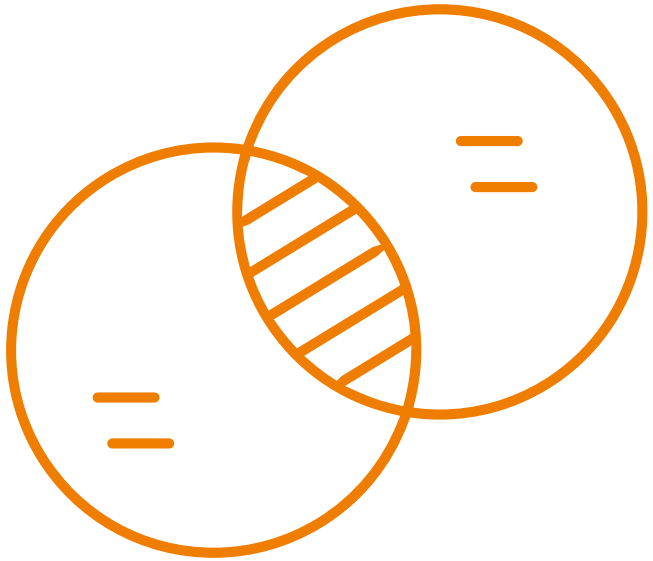
Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KREDYT A POŻYCZKA – PODOBIEŃSTWA

Pożyczka i kredyt mają wiele wspólnych cech:

- zaciągnięcie długu przez pożyczkobiorcę lub kredytobiorcę,
- konieczność zwrotu pożyczonych środków,
- spłata zobowiązania w regularnych ratach,
- naliczanie oprocentowania w większości przypadków.



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KREDYT A POŻYCZKA – RÓŻNICE

Kredyt	Pożyczka
Przedmiotem kredytu jest ustalona kwota pieniędzy.	Przedmiotem umowy nie muszą być pieniądze.
Może go udzielić tylko bank.	Udziela ją instytucja (np. firma pożyczkowa, bank) lub osoba fizyczna.
Umowa musi być zawarta na piśmie.	Umowa może być zawarta ustnie, o ile wartość pożyczki nie przekracza 1000 zł.
Regulowany przez Prawo bankowe.	Regulowana przez Kodeks cywilny.
Ustawa Prawo bankowe wskazuje niezbędne elementy umowy kredytu.	Pisemna umowa pożyczki może zawierać dowolne ustalenia, elementem istotnym jest zobowiązanie dającego pożyczkę do przeniesienia przedmiotu pożyczki na własność biorącego pożyczkę.
Cel udzielenia kredytu jest zawsze określony, a kredytobiorca może wykorzystać przyznane środki tylko zgodnie z ustaleniami umowy.	Pożyczka może być wykorzystana przez pożyczkobiorcę na dowolny cel.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KREDYT

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

- Możliwość spłaty zadłużenia przez osobę wnioskującą o kredyt.
- Określa prawdopodobieństwo, z jakim klient jest w stanie spłacać raty w terminie.
- Wpływa na to, czy otrzymamy kredyt, jaka będzie jego kwota i w ilu latach będziemy go mogli spłacić.

WIARYGODNOŚĆ KREDYTOWA

- Ocena prawdopodobieństwa, że spłacisz zobowiązanie. Ocenia się je punktowo (*scoring*), m.in. na podstawie analizy historii kredytowej i rzetelności w spłacaniu wcześniejszych zobowiązań.
- Dane pobierane są z **Biura Informacji Kredytowej (BIK)**. To ogólnopolska baza, która gromadzi i udostępnia informacje dotyczące historii spłat kredytów i pożyczek przez wszystkich konsumentów w Polsce.
- W BIK znajdują się informacje o kredytach i pożyczkach – już spłaconych, w trakcie spłaty lub nowych zapytań kredytowych. Na bazie tych informacji BIK wystawia klientom ocenę punktową, którą banki biorą pod uwagę przed przyznaniem kredytu lub pożyczki.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

CAŁKOWITA KWOTA KREDYTU

Całkowita kwota kredytu: maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które kredytodawca udostępnia konsumentowi na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które kredytodawca udostępnia konsumentowi na podstawie umowy o kredyt (rozdz. 1 art. 5 pkt 6 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim).

Inaczej mówiąc: całkowita kwota kredytu to suma wszystkich środków pieniężnych, które bank udostępnia Ci na podstawie umowy o kredyt.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

CAŁKOWITY KOSZT KREDYTU

Całkowity koszt kredytu: wszelkie koszty, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt, w szczególności:

- odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane kredytodawcy;
- koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach – z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez konsumenta (rozdz. 1 art. 5 pkt 6 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim).



Inaczej mówiąc: całkowity koszt kredytu to wszelkie koszty, które jesteś zobowiązany/zobowiązana ponieść w związku z umową zawarcia kredytu.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

CAŁKOWITA KWOTA DO ZAPŁATY

Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta to suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

całkowita kwota do zapłaty = kwota kredytu + odsetki + prowizja

Przykład:

Oblicz całkowitą kwotę do zapłaty udzielonego przez bank kredytu na okres trzech lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 10 000 zł, odsetki 2 700 zł, prowizja 300 zł.



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

CAŁKOWITA KWOTA DO ZAPŁATY

Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta to suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

całkowita kwota do zapłaty = kwota kredytu + odsetki + prowizja

Przykład:

Oblicz całkowitą kwotę do zapłaty udzielonego przez bank kredytu na okres trzech lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 10 000 zł, odsetki 2 700 zł, prowizja 300 zł.



Rozwiązanie:

Całkowita kwota do zapłaty = 10 000 zł + 2 700 zł + 300 zł = 13 000 zł.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RATA

Rata kredytu/pożyczki to regularna, z góry określona kwota, którą kredytobiorca wpłaca do banku, firmy pożyczkowej w zamian za udzielony kredyt, pożyczkę czy zakup na raty. Płatności odbywają się cyklicznie, najczęściej co miesiąc.

rata = całkowita kwota do zapłaty : okres spłaty (miesięcy)

(powyższy zapis wzoru to pewne uproszczenie na potrzeby lekcji)

Przykład:

Oblicz miesięczną ratę kredytu udzielonego przez bank na okres dwóch lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 8000 zł, odsetki wynoszą 1680 zł, a prowizja 160 zł.



Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

RATA

Rata kredytu/pożyczki to regularna, z góry określona kwota, którą kredytobiorca wpłaca do banku, firmy pożyczkowej w zamian za udzielony kredyt, pożyczkę czy zakup na raty. Płatności odbywają się cyklicznie, najczęściej co miesiąc.

rata = całkowita kwota do zapłaty : okres spłaty (miesięcy)

(powyższy zapis wzoru to pewne uproszczenie na potrzeby lekcji)

Przykład:

Oblicz miesięczną ratę kredytu udzielonego przez bank na okres dwóch lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 8000 zł, odsetki wynoszą 1680 zł, a prowizja 160 zł.



Rozwiązanie:

Całkowita kwota do zapłaty = 8000 zł + 1680 zł + 160 zł = 9840 zł

Liczba rat = 2 x 12 mies. = 24 mies.

Rata kredytu = 9840 zł : 24 = 410 zł

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

OPROCENTOWANIE I ODSETKI

Oprocentowanie kredytu/pożyczki to procent pożyczonej kwoty, który należy zwrócić w postaci odsetek oprócz samego kapitału. Jest ono wyrażone w ujęciu rocznym.

Odsetki to wynagrodzenie dla banku za udostępnienie środków finansowych. Dla kredytobiorcy oznacza to koszt, jaki musi ponieść w związku z pozyskaniem pieniędzy na sfinansowanie swoich inwestycji. Wysokość odsetek zależy od oprocentowania kredytu.

odsetki = kwota kredytu × oprocentowanie × liczba lat

(powyższy zapis wzoru to pewne uproszczenie na potrzeby lekcji)

Przykład:

Oblicz kwotę odsetek od kredytu udzielonego przez bank na okres pięciu lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 17 000 zł, oprocentowanie to 6%.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

OPROCENTOWANIE I ODSETKI

Oprocentowanie kredytu/pożyczki to procent pożyczonej kwoty, który należy zwrócić w postaci odsetek oprócz samego kapitału. Jest ono wyrażone w ujęciu rocznym.

Odsetki to wynagrodzenie dla banku za udostępnienie środków finansowych. Dla kredytobiorcy oznacza to koszt, jaki musi ponieść w związku z pozyskaniem pieniędzy na sfinansowanie swoich inwestycji. Wysokość odsetek zależy od oprocentowania kredytu.

odsetki = kwota kredytu × oprocentowanie × liczba lat

(powyższy zapis wzoru to pewne uproszczenie na potrzeby lekcji)



Przykład:

Oblicz kwotę odsetek od kredytu udzielonego przez bank na okres pięciu lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 17 000 zł, oprocentowanie to 6%.

Rozwiązanie:

Kwota kredytu = 17 000 zł

Liczba lat = 5 lat

Oprocentowanie = 6% = 0,06

Odsetki = 17 000 zł x 0,06 x 5 = 5 100 zł

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROWIZJA

Prowizja za udzielenie kredytu/pożyczki to jednorazowa opłata, którą bank lub firma pożyczkowa pobiera w związku z przyznaniem finansowania. Stanowi ona część kosztów pozaodsetkowych kredytu/pożyczki.

Prowizja = kwota kredytu × procent prowizji

Przykład:

Oblicz kwotę prowizji od kredytu udzielonego przez bank na okres czterech lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 12 000 zł, oprocentowanie 6%, prowizja 3,5%.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROWIZJA

Prowizja za udzielenie kredytu/pożyczki to jednorazowa opłata, którą bank lub firma pożyczkowa pobiera w związku z przyznaniem finansowania. Stanowi ona część kosztów pozaodsetkowych kredytu/pożyczki.

Prowizja = kwota kredytu × procent prowizji

Przykład:

Oblicz kwotę prowizji od kredytu udzielonego przez bank na okres czterech lat, wiedząc, że: kwota kredytu wynosi 12 000 zł, oprocentowanie 6%, prowizja 3,5%.



Rozwiązanie:

Kwota kredytu = 12 000 zł

Procent prowizji = 3,5% = 0,035

Prowizja = 12 000 zł x 0,035 = 420 zł

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

STORYTELLING: HISTORIA BOHATERÓW

Ania i Tomek mają po 23 lata, właśnie skończyli studia. Ania zaczęła pierwszą poważną pracę jako grafik komputerowy, Tomek dorabia jako kelner, ale szuka stałej pracy w zawodzie informatyka. Od roku są małżeństwem i mieszkają razem w wynajmowanym mieszkaniu na obrzeżach dużego miasta.

Już dawno marzyli o własnym samochodzie, niekoniecznie luksusowym, ale sprawnym, którym mogliby podróżować w weekendy, załatwiać sprawy bez tłoczenia się w autobusach i może nawet wyjechać latem nad morze. Znaleźli idealny, używany, ale bardzo zadbany samochód, który mogą kupić od pierwszego właściciela, w cenie 20 000 zł.

Niestety Ania i Tomek mają tylko 5 000 zł oszczędności. Brakuje im 15 000 zł, które muszą zdobyć szybko, zanim ogłoszenie będzie nieaktualne. Zaczynają więc rozważać, jak zdobyć brakującą kwotę.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

STORYTELLING: HISTORIA BOHATERÓW

Mają do wyboru trzy opcje:

1. **Kredyt bankowy** – klasyczny, na pięć lat, z oprocentowaniem 7,5% rocznie. Wygląda solidnie, ale minusem jest to, że trzeba przejść przez formalności, zgromadzić niezbędne zaświadczenia i poczekać na decyzję kredytową. Do tego prowizja 2% na start. Tomek nie jest pewien, czy bez stałej pracy przejdzie ocenę zdolności kredytowej.
2. **Pożyczka online** – z firmy pożyczkowej, pieniądze mogą mieć nawet tego samego dnia. Cztery lata spłaty, oprocentowanie aż 20%, bez sprawdzania historii kredytowej. Ania wie, że to brzmi zbyt dobrze, podejrzewa, że jest jakiś haczyk.
3. **Pożyczka od wujka** – rodzina Tomka zaproponowała, że może pożyczyć im całą kwotę, bez odsetek rozłożoną spłatę na 30 rat. Tomek boi się jednak rodzinnych napięć. Jeśli coś pójdzie nie tak ze spłatą, to popsują się relacje rodzinne.

Auto stoi i czeka. Cena dobra, okazja może się nie powtórzyć. Którą opcję wybrać?

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

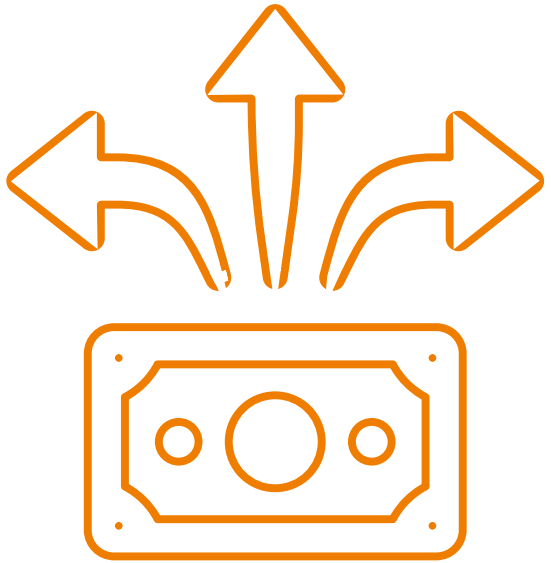
HISTORIA: ANIA I TOMEK

Ania i Tomek chcą kupić używany samochód za 20 000 zł.

Mają tylko 5 000 zł oszczędności. Potrzebują 15 000 zł.

Rozważają trzy możliwości:

1. **Kredyt bankowy na pięć lat** – oprocentowanie stałe 7,5% rocznie, prowizja 2% kwoty kredytu.
2. **Szybka pożyczka online na cztery lata** – oprocentowanie stałe 20% rocznie, bez prowizji.
3. **Pożyczka od rodziny na dwa i pół roku** – bez odsetek i prowizji.



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

SYMULACJA: GRA DECYZYJNA

Połącz uczniów w grupy trzy- lub czteroosobowe, podaj instrukcję do wykonania zadania i rozdaj karty pracy (załącznik nr 2).

„Każda grupa wcieli się w rolę doradców finansowych. Otrzymacie kartę symulacji z danymi dotyczącymi: kwoty kredytu/pożyczki, oprocentowania, dodatkowych opłat. Wasze zadanie to: obliczyć wysokość odsetek dla każdej opcji, wyliczyć prowizję, ustalić całkowity koszt, całkowitą kwotę do zapłaty, obliczyć miesięczną ratę kredytu/pożyczki. Wszystkie wyniki i obliczenia zapiszcie na karcie pracy. Następnie przeprowadźcie burzę mózgów, aby zastanowić się, jaką decyzję powinni podjąć Ania i Tomek w sprawie finansowania zakupu samochodu. Omówcie wszystkie możliwe opcje i wybierzcie tę, którą uważacie za najlepszą. Uzasadnijcie swój wybór – wypiszcie najważniejsze argumenty w karcie pracy. Po zakończeniu pracy przedstawicie swoje rozwiązanie całej klasie, prezentując wybraną opcję i powody, dla których ją rekomendujecie".

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KARTA PRACY

ZADANIE 1

Oblicz łączny koszt odsetek, prowizję, całkowitą kwotę do zapłaty oraz miesięczną ratę kredytu/pożyczki.

Opcja	Kwota kredytu/ pożyczki [zł]	Oprocen-towanie roczne [%]	Okres spłaty [lata]	Prowizja [%]	Łączny koszt odsetek [zł]	Prowizja [zł]	Całkowita kwota do zapłaty [zł]	Rata miesięczna [zł]
Kredyt bankowy	15 000	7,5%	5	2%				
Pożyczka online	15 000	20%	4	0%				
Pożyczka od rodziny	15 000	0%	2,5	0%				

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

KARTA PRACY

ZADANIE 2

Wybierz najkorzystniejszą opcję dla Ani i Tomka. Uzasadnij swój wybór.

Najkorzystniejsza opcja: .....

Dlaczego?

.....

.....

.....

.....

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

WZORY POMOCNICZE:

Odsetki:

odsetki = kwota kredytu/pożyczki × oprocentowanie × liczba lat

Prowizja:

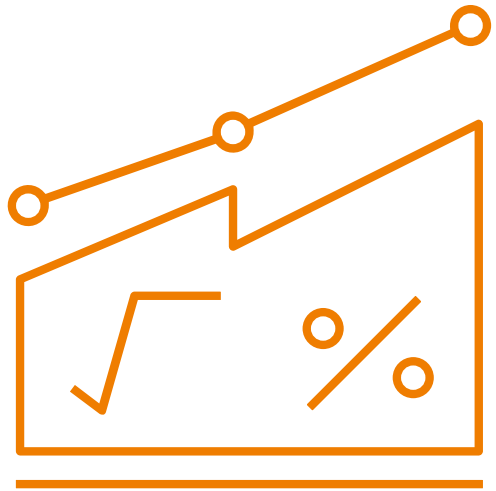
prowizja = kwota kredytu/pożyczki × procent prowizji

Całkowita kwota do zapłaty:

całkowita kwota do zapłaty = kwota + odsetki + prowizja

Rata:

rata = całkowita kwota do zapłaty : okres spłaty (miesięcy)



(powyższe zapisy wzorów to pewne uproszczenie na potrzeby lekcji)

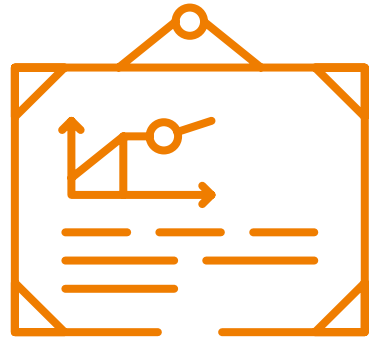
Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

MINIPROJEKT: PLAKAT INFORMACYJNY

Podaj uczniom instrukcję wykonania zadania:

Pozostańcie w grupach, w których pracowaliście przy poprzednim zadaniu. Każda grupa otrzyma kartkę formatu A3. Waszym zadaniem jest zaprojektowanie plakatu informacyjnego, ostrzegającego przed pochopnym zaciąganiem kredytu/pożyczki. Na plakacie musi znaleźć się hasło rozpoczynające się od słów: **„Zanim pożyczysz – pamiętaj, że…"**.

Waszym zadaniem jest dokończenie tego zdania w jak najbardziej kreatywny i przekonujący sposób. Używajcie wszystkiego, co pomoże Wam zwrócić uwagę odbiorcy. Najważniejsze, żeby przekaz był jasny i czytelny – każdy, kto spojrzy na plakat, ma od razu zrozumieć Waszą intencję!



Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PODSUMOWANIE

1. Na koniec przeprowadź quiz, który sprawdza wiedzę uczniów dotyczącą pojęć związanych z pożyczką i kredytem.
2. Podsumuj lekcję:

   „Dziś pomogliście Ani i Tomkowi podjąć ważną decyzję. Dowiedzieliście się: czym naprawdę różni się kredyt od pożyczki i jakie mają cechy wspólne. Pożyczenie pieniędzy to nie tylko podpisanie umowy – to decyzja, która wpływa na naszą przyszłość".



Pytania do uczniów:

- Jakie są różnice między kredytem a pożyczką?
- Jak obliczyć kwotę oprocentowania kredytu?
- Na co zwrócić uwagę biorąc kredyt/pożyczkę?

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

POŻYCZKA CZY KREDYT?
JAK MĄDRZE POŻYCZAĆ PIENIĄDZE



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.