

Temat: Rodzaje kredytów bankowych.

Polecenie: Wymień rodzaje kredytów bankowych oferowanych :

a.klientom indywidualnym

b.klientom korporacyjnym(przedsiębiorstwom).

Załączniki : skan podręcznika PP str. 104-107.

Z przykładu wynika, że oprócz wysokości oprocentowania i długości trwania lokaty na stopę zwrotu wpływa również okres kapitalizacji odsetek. Ważne jest, aby przy porównywaniu lokat w różnych bankach nie brać pod uwagę samej wysokości oprocentowania, lecz tak zwaną efektywną stopę procentową. Informuje ona o rzeczywistej sumie odsetek uzyskanych w ciągu roku z danej lokaty. Banki mają obowiązek podania takiej informacji w swoich ofertach. Należy również pamiętać, że dochody z inwestycji kapitałowych są opodatkowane, czyli otrzymana kwota odsetek będzie pomniejszona o należy podatek, który w naszym imieniu do urzędu skarbowego odprowadzi bank naliczający odsetki.

Obliczanie podatku od zysków kapitałowych nie polega jedynie na pomnożeniu zysku przez 0,19. Jest to trochę bardziej skomplikowane. Aby obliczyć podatek, należy:

- zaokrąglić zysk z lokaty do pełnych złotych;
- obliczyć 19% podatku od zaokrąglonego zysku;
- zaokrąglić wynik do pełnych złotych.

Przykład obliczenia podatku od rocznej lokaty w wysokości 1000 zł z roczną kapitalizacją odsetek.

Oprocentowanie - 5%.

Zysk z lokaty przed opodatkowaniem - 50 zł.

Podatek przed zaokrągleniem - 9 zł 50 gr.

Podatek po zaokrągleniu - 10 zł.

Zysk z lokaty po opłaceniu podatku - 40 zł.

Lokata z odsetkami po opodatkowaniu 19% podatkiem od zysków kapitałowych - 1040 zł.

Stopa zwrotu - 4%.

W 2011 roku podatek od zysków kapitałowych (potocznie nazywany podatkiem Belki) wynosił 19% od kwoty naliczonych odsetek, czyli od zysku, jaki przyniosła lokata.

rodzaje kredytów bankowych

Swoim klientom banki oferują możliwość zaciągania różnych kredytów. Najpopularniejsze z nich to:

- **kredyt na rachunku osobistym** (koncie osobistym) - bank umożliwia wypłatę większej ilości środków, niż wynosi aktualny stan konta, czyli daje możliwość tak zwanego debetu; jego wysokość zależy od wiarygodności klienta, między innymi od jego dochodów, ale oprocentowanie jest z reguły wyższe niż w przypadku innych pożyczek i kredytów;

- **kredyt konsumpcyjny** - jest udzielany na określone potrzeby, a jego spłata jest indywidualnie ustalana z bankiem; zabezpieczenie kredytu stanowią najczęściej dochody kredytobiorcy lub poręczenia innych osób, a jego wysokość zależy od zdolności kredytowej;

- **kredyt hipoteczny** - długoterminowy kredyt zaciągany w celu finansowania budownictwa mieszkaniowego lub nabycia domu czy mieszkania; zabezpieczeniem tego kredytu staje się najczęściej nieruchomość, na której sfinansowanie został zaciągnięty;

- **kredyt konsolidacyjny** - służy do spłacenia wielu już wcześniej zaciągniętych kredytów i zamianie ich na jeden; jego zaletą jest zamiana wielu zobowiązań

jedno oraz z reguły dłuższy okres dla kredytobiorcy, gdy zabezpieczone zaciągnięte kredyty były wysoko oprocentowane.

Przed podjęciem decyzji o zaciągnięciu kredytu należy:

- kwotę kredytu;
- oprocentowanie kredytu w skali nominalnej;
- aktualny kurs waluty, w jakiej będzie zaciągany;
- okres, na jaki będzie zaciągany i kiedy należy zacząć spłacać w całości;
- częstotliwość spłat rat - najczęściej miesięcznie;
- rodzaj rat - najczęściej są to raty równowartościowe.

Wybór rat równych oznacza, że ostateczna wartość raty ma taką samą wartość. Raty równowartościowe nie zmieniają się z tytułu obsługi kredytu jest na początku zaciągnięty odsetki i część kapitału. W miarę upływu czasu odsetki, stąd kolejne raty są coraz niższe.

Lp.	Pozostało do spłaty	Wysokość raty
1.	1 000,00 zł	338,33 zł
2.	666,67 zł	338,33 zł
3.	333,33 zł	338,33 zł
	Razem	1 000,00 zł

Lp.	Pozostało do spłaty	Wysokość raty
1.	1 000,00 zł	338,33 zł
2.	669,43 zł	338,33 zł
3.	336,10 zł	338,33 zł
	Razem	1 000,00 zł

Przykład obliczania rat kredytu o wysokości 1000 zł zaciągniętego na okres 3 miesięcy przy założeniu oprocentowania 6% w skali nominalnej.

Przy krótkim okresie spłaty i niewielkim oprocentowaniu ma niewielki wpływ na wysokość raty. Jednak jeżeli zaciąga się kredyt na 10 000 zł na 20 lat, oprocentowany na 6% w skali nominalnej, to wysokość odsetek wyniesie aż 71 943 zł. Jeżeli zaciąga się kredyt na 10 000 zł na 20 lat, oprocentowany na 6% w skali nominalnej, to wysokość odsetek wyniesie 60 250 zł. W takim przypadku spłata kredytu w ciągu 20 lat zaoszczędzić łącznie 11 693 zł.



jedno oraz z reguły dłuższy okres spłaty; zazwyczaj taka zamiana jest opłacalna dla kredytobiorcy, gdy zabezpieczeniem jest jakaś nieruchomość, a wcześniej zaciągnięte kredyty były wysoko oprocentowane.

Przed podjęciem decyzji o zaciągnięciu kredytu należy uwzględnić:

- kwotę kredytu;
- oprocentowanie kredytu w skali roku;
- aktualny kurs waluty, w jakiej będzie zaciągany kredyt;
- okres, na jaki będzie zaciągany kredyt, czyli czas, w ciągu którego należy go spłacić w całości;
- częstotliwość spłat rat - najczęściej są to raty miesięczne;
- rodzaj rat - najczęściej są to raty równe lub malejące.

Wybór rat równych oznacza, że od początku do końca spłaty kredytu kolejne raty mają taką samą wartość. Raty malejące zmniejszają się wraz ze zmniejszaniem się długu pozostałego do spłacenia. W takiej sytuacji największe obciążenie tytułu obsługi kredytu jest na początku, gdyż od pierwszej raty spłacamy całe odsetki i część kapitału. W miarę zmniejszania się kapitału maleją miesięczne odsetki, stąd kolejne raty są coraz niższe.

Raty malejące				
Lp.	Pozostało do spłaty	Wysokość raty	Rata kapitałowa	Odsetki
1.	1 000,00 zł	341,67 zł	333,33 zł	8,33 zł
2.	666,67 zł	338,89 zł	333,33 zł	5,56 zł
3.	333,33 zł	336,11 zł	333,33 zł	2,78 zł
	Razem	1 016,67 zł	1 000,00 zł	16,67 zł

Raty równe				
Lp.	Pozostało do spłaty	Wysokość raty	Rata kapitałowa	Odsetki
1.	1 000,00 zł	338,90 zł	330,57 zł	8,33 zł
2.	669,43 zł	338,90 zł	333,33 zł	5,58 zł
3.	336,10 zł	338,90 zł	336,10 zł	2,80 zł
	Razem	1 016,71 zł	1 000,00 zł	16,71 zł

Przykład obliczania rat kredytu o wysokości 1000 zł oprocentowanego 10% w skali roku zaciągniętego na okres 3 miesięcy przy założeniu jego spłaty w ratach równych i w ratach malejących.

Przy krótkim okresie spłaty i niewielkich kwotach wybór rodzaju rat nie ma większego wpływu na wysokość odsetek, jakie należy zapłacić bankowi. Jednak jeżeli zaciąga się kredyt hipoteczny w zlotówkach w wysokości 100 000 zł na 20 lat, oprocentowany na przykład na 6%, to przy ratach równych łączna wysokość odsetek wyniesie aż 71 943 zł 45 gr, a całkowita suma, jaką trzeba będzie oddać bankowi, to razem 171 943 zł 45 gr. Natomiast przy ratach malejących łączna wysokość odsetek wyniesie 60 250 zł, czyli bankowi trzeba będzie zapłacić sumę 160 250 zł. W takim przypadku spłata kredytu przy ratach malejących pozwoli przez 20 lat zaoszczędzić łącznie 11 693 zł 45 gr. Wadą tego rozwiązania jest to,

Jednak to sam kredytobiorca powinien również ocenić swoje możliwości spłaty zaciąganego kredytu. Ważna jest stabilność jego przyszłych dochodów oraz wysokość kwot, które ponosi się na codzienne wydatki. Zależą one od wielu czynników, takich jak liczba osób w gospodarstwie domowym, wysokość stałych opłat (czynszu, energii elektrycznej i gazu, paliwa do samochodu itp.), jak również od ogólnego standardu życia, jaki prowadzi przyszły kredytobiorca. Warto tak oszacować własną zdolność kredytową, aby wysokość raty kredytu nie obniżała znacząco standardu życia.

Rekomendacja wydana w lutym 2010 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego mówi, że jeśli dochód kredytobiorcy mieści się poniżej średniej krajowej, to miesięczne raty kredytu, który jest zaciągany, wraz z innymi stałymi zobowiązaniami finansowymi kredytobiorcy, nie mogą przekroczyć 50% dochodów netto. Oznacza to, że przy zarobkach niższych od średniej krajowej, na przykład w wysokości 2000 zł netto, i przy założeniu, że kredytobiorca nie ma zaciągniętych innych kredytów ani dodatkowych stałych zobowiązań finansowych, maksymalna rata kredytu nie może być wyższa niż 1000 zł miesięcznie. Natomiast przy zarobkach powyżej średniej krajowej raty nie mogą przekroczyć 65% dochodu, co oznacza, że przy zarobkach 5000 zł netto rata kredytu nie może przekraczać 3250 zł miesięcznie.

Banki i instytucje finansowe na swych stronach internetowych udostępniają kalkulatory kredytowe pomocne w obliczaniu zdolności kredytowej. Ułatwia to klientom ocenę tego, na jaką kwotę kredytu ich stać.

Banki oferują swoim klientom również wiele innych usług. Najpowszechniejszą z nich są karty płatnicze i kredytowe. Są to niewielkie plastikowe karty, zawierające informacje identyfikujące właściciela oraz banku, który je wydał. Wypłacanie gotówki z bankomatu lub płacenie taką kartą polega na obciążeniu konta bankowego jej właściciela sumą wynikającą z transakcji. Jest to bardzo powszechna i wygodna forma dokonywania zakupów lub pobierania gotówki.

Bankowe usługi dla przedsiębiorstw polegają głównie na prowadzeniu rachunków firmowych, za których pośrednictwem firmy rozliczają się ze swoimi partnerami handlowymi, płacą podatki, dokonują wypłat wynagrodzenia swoim pracownikom itp. Najważniejszą jednak usługą jest finansowanie działalności przedsiębiorstw przez udzielanie im kredytów.

Wyróżnia się dwa główne rodzaje kredytów dla przedsiębiorstw, zwanych przez bankowców klientami korporacyjnymi:

- **kredyty obrotowe** - są przeznaczane na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa, na przykład na zakup towarów przez firmy handlowe; pełnią podobną funkcję jak debet na koncie osobistym indywidualnego klienta banku;
- **kredyty inwestycyjne** - są przeznaczane na finansowanie nakładów ponoszonych w celu stworzenia lub powiększenia majątku trwałego przedsiębiorstwa; kredyty te są długoterminowe, a wydawane pieniądze podlegają ścisłej kontroli przez bank.

