1. **OSZCZĘDZANIE A INWESTOWANIE**

Racjonalne zarządzanie dochodami np. przez ograniczenie konsumpcji prowadzi do utworzenia rezerwy finansowej w gospodarstwie domowym. Rezerwa ta może stanowić źródło oszczędności lub inwestycji.

**Oszczędzanie** to odkładanie pieniędzy na jakiś krótkookresowy cel, natomiast **inwestowanie**  to lokowanie pieniędzy dla uzyskania dochodów na cele długookresowe.

Kryteria wyboru sposobu inwestowania czy oszczędzania:

- ilość pieniędzy

- ryzyko

- stopa zwrotu (zyskowność)

- płynność.

**Dywersyfikacja** to sposób na zmniejszenie ryzyka związanego z inwestowaniem poprzez podział swoich pieniędzy na kilka różnych inwestycji, np. lokata i akcje, fundusze, obligacje, złoto.

1. **RACHUNEK BIEŻĄCY**

Rachunek bieżący, zwany też kontem osobistym lub rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym, stał się dziś nieodłącznym elementem naszej codzienności.

Jakie kryteria należy wziąć pod uwagę, wybierając konkretny bank czy inna instytucję finansową, aby otworzyć w nich rachunek bieżący? Najważniejsze z nich to:

- oprocentowanie gromadzonych środków

- kanały dostępu do rachunku (internet, sms, telefon)

- liczba dostępnych bankomatów

- wysokość dodatkowych opłat (za wydanie karty, za przelew, za wypłatę pieniędzy w bankomatach w kraju i za granicą)

- wysokość wkładu podstawowego (np. w przypadku SKOK).

Posiadacz rachunku bieżącego może otrzymać od banku propozycję korzystania z dopuszczalnego salda debetowego.

**Karty płatnicze-bankowe i nie tylko**

Karty płatnicze wydawane są z reguły przez banki, SKOK, sieci handlowe, stacje paliw czy firmy telekomunikacyjne.

**Karta debetowa** (wydawana do rachunku bieżącego)- każdy zakup czy wypłata pieniędzy z bankomatu z jej wykorzystaniem automatycznie pomniejsza stan naszego konta>

**Karta kredytowa** – aby ją otrzymać, nie musimy posiadać w danym banku żadnego rachunku czy lokaty. Właściciel takiej karty otrzymuje limit kredytowy (jego wielkość zależy od dochodów stałych klienta), w ramach którego może dokonywać transakcji bezgotówkowych. Po ustalonym terminie (nawet do 56 dni), musi on przekazać na konto banku wykorzystaną wcześniej kwotę- a więc spłacić zadłużenie. Do tego czasu odsetki od zadłużenia nie są pobierane i nalicza się je dopiero po upływie terminu spłaty.

**Karta typu co-branded** – jej wydawcą jest np. firma handlowa. Karta taka uprawnia do promocji i rabatów organizowanych na produkty danej firmy.

**Karta przedpłacona** (tzw. portmonetka elektroniczna)- można z niej skorzystać po uprzednim „doładowaniu”.

**Podstawowe obowiązki posiadacza karty płatniczej:**

- podpisanie się we wskazanym miejscu na rewersie (inaczej karta jest nieważna),

- staranne przechowywanie karty i ochrona kodu indentyfikacyjnego(PIN-u)

- nieprzechowywanie karty razem z kodem identyfikacyjnym,

- nieudostępnianie karty i PIN-u innym osobom,

- niezwłoczne zgłoszenie wydawcy karty jej utraty lub zniszczenia,

Okazanie na prośbę dokumentu stwierdzającego tożsamość przy dokonywaniu zakupu z użyciem danej karty,

Informowanie banku o każdej zmianie naszego adresu oraz naszych danych osobowych.

1. **LOKATY BANKOWE**

Tradycyjna lokata to powierzenie środków bankowi lub SKOK na określony czas, według określonej z góry (może ona być stała lub zmienna) stopy procentowej.

Należy pamiętać, iż w przypadku zerwania lokaty zawsze ponosimy ustalone wcześniej konsekwencje, najczęściej pozbawiające nas części lub całego zysku.

Od procentów, które podają banki w swoich reklamach czy ulotkach, nazywając je naszym zyskiem, w Polsce zawsze musimy jeszcze odjąć tzw. Podatek Belki. (wprowadzony w 2002 r.). Podatek ten banki naliczają automatycznie i same odprowadzają do urzędu skarbowego, dlatego nie należy go uwzględniać w rocznym zeznaniu podatkowym.

1. **KREDYTY**

Zdarzają się sytuacje, kiedy rozważamy skorzystanie z kredytu. Dzieje się tak, kiedy nasze środki finansowe nie wystarczają na pozyskanie jakiegoś dobra.

W życiu codziennym najczęściej korzystamy z kredytu konsumpcyjnego.

Wybrane typy kredytów konsumenckich:

- hipoteczny: przeznaczony na zakup domu, mieszkania, działki, ale także remont mieszkania, zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości.

- samochodowy: przeznaczony na zakup nowego lub używanego samochodu, zabezpieczeniem jest z reguły kupowany samochód

- ratalny :przeznaczony na zakup np. mebli, sprzętu, formalności z reguły załatwimy w miejscu zakupów.

- w rachunku (koncie) bieżącym : limit zadłużenia na rachunku bieżącym, przeznaczenie dowolne.

**Co powinniśmy wiedzieć o naszych prawach, kiedy decydujemy się na kredyt?**

1. Konsument bez podania jakiejkolwiek przyczyny może odstąpić od umowy o kredyt konsumencki w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
2. Konsument może dokona spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie bez dodatkowych opłat
3. Konsument ma możliwość spłaty tylko kapitału bez odsetek i innych opłat, jeśli kredytodawca nie wywiązał się nałożonych przez ustawę obowiązków poinformowania konsumenta o warunkach umowy.
4. Istnieje obowiązek podawania rocznej stopy procentowej. Obejmuje ona nie tylko wielkość odsetek wyliczoną w skali rocznej, ale także wszelkie opłaty, prowizje, itp., które podnoszą faktyczne koszty kredytu.
5. **WARUNKI UZYSKANIA I ZABEZPIECZENIA KREDYTU.**

Banki podejmują działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka poprzez stosowanie zabezpieczeń kredytowych.

Instrumenty mogące pełnić funkcję ochronną:

1. Poręczenie przez osobę fizyczną lub prawną
2. Weksel własny
3. Cesja wierzytelności
4. Zastaw na rzeczach ruchomych
5. Blokada środków pieniężnych na rachunku
6. Hipoteka.

**Kredyt a pożyczka**

W języku potocznym terminy kredyt i pożyczka często stosujemy zamiennie, a obu przypadkach chodzi bowiem o zaciąganie długu. W rzeczywistości są to dwie różne umowy niosące ze sobą odmienne konsekwencje prawne i ekonomiczne.

Podstawowe różnice między pożyczką i kredytem.

|  |  |
| --- | --- |
| **POŻYCZKA** | **KREDYT** |
| Pożyczek udzielać może praktycznie każdy, zarówno osoba fizyczna, jak i instytucja, obowiązuje tylko jeden wymóg-pożyczkodawca musi być właścicielem pożyczanych pieniędzy. | Prawo udzielania kredytu mają wyłącznie banki i SKOK, a środki na ten cel nie są ich własnością, lecz pochodzą z depozytów powierzonych im przez klientów. |
| Umowy pożyczkowe regulowane są przez *Kodeks cywilny.* | Umowy kredytowe są regulowane przez prawo bankowe. |
| Przy umowie pożyczki nie ma wymogu określenia daty zwrotu długu. | Umowa kredytowa zawsze określa termin zwrotu pożyczonych pieniędzy. |
| Przedmiotem pożyczki pieniężnej może być jedynie gotówka. | Nie można dostać kredytu do ręki, w formie gotówki. |
| Do ważności umowy pożyczki nie jest wymagana forma na piśmie. | Umowa kredytu musi być zawarta na piśmie. |

Negocjując z bankiem zmianę umowy, można uzyskać korzystniejsze warunki, takie jak:

- odroczenie spłaty rat,

- pomniejszenie naszych płatności,

- zgoda na wydłużenie okresu trwania kredytu.