

# OSZCZĘDZAĆ, POŻYCZAĆ CZY CZEKAĆ?



Jak podejmować  
mądre decyzje finansowe?



## OSZCZĘDZANIE

Dłużej trwa,  
ale bez dodatkowych  
kosztów



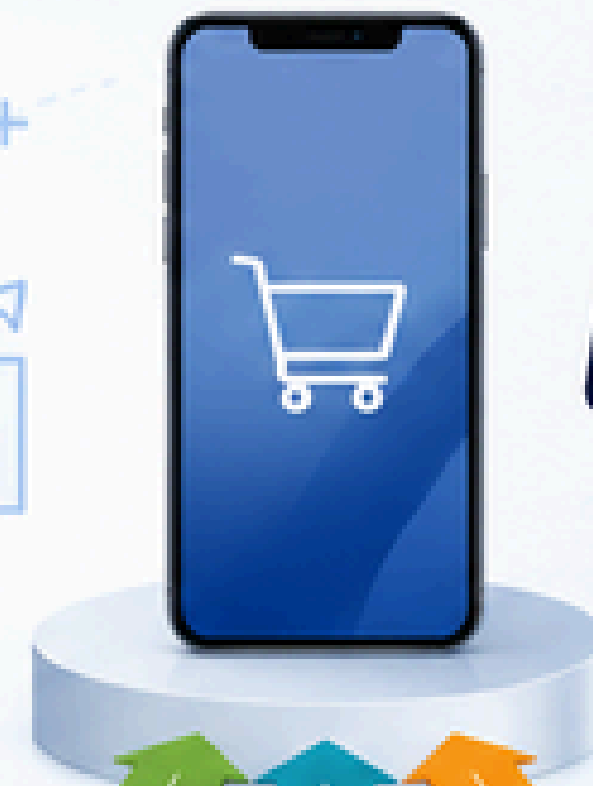
## POŻYCZKA

Masz od razu,  
ale płacisz więcej

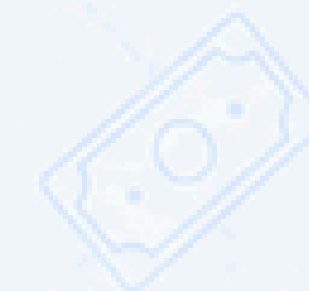
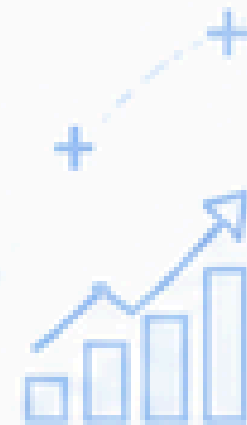


## CZEKANIE

Warto poczekać  
na lepszą okazję



4000 zł





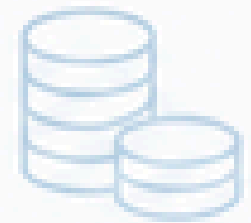
## PROBLEM MATEUSZA

**MATEUSZ CHCE KUPIĆ NOWY TELEFON ZA 4000 ZŁ. MA JUŻ POŁOWĘ TEJ KWOTY. MOŻE:**

- **OSZCZĘDZAĆ**
- **POŻYCZYĆ PIENIĄDZE**
- **CZEKAĆ**

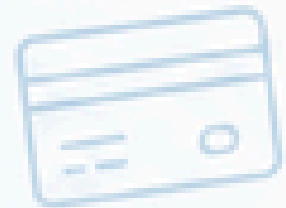


## OPCJA 1 – OSZCZĘDZANIE



+

- Mateusz co miesiąc może odłożyć 100 zł.
- Brakuje:  $4000 - 2000 = 2000$  zł.
- Czas oszczędzania:  $2000 : 100 = 20$  miesięcy



- Po 20 miesiącach może kupić wymarzony telefon.



- **Nie ma dodatkowych kosztów**
- **Trzeba dłuugo czekać**





## OPCJA 2 - POŻYCZKA



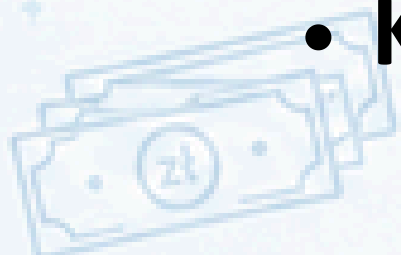
- Mateusz pożycza 2000 zł. Oprocentowanie 10% rocznie. Załóżmy, że spłata pożyczki jest dwoma rocznymi ratami malejącymi.



rok	dług przed spłatą	rata kapitałowa	odsetki	rata	dług po spłacie
1	2000	1000	160	1160	1000
2	1000	1000	80	1080	0
	suma	2000	240	2240	

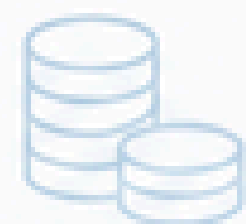


- Nie trzeba czekać, telefon jest od razu
- Koszt pożyczki 240 zł (koszt zakupu telefonu:  $2000 + 2240 = 4240$  zł)

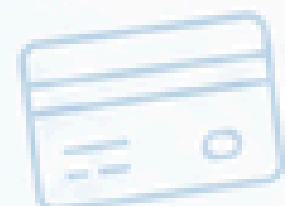




## OPCJA 3 – CZEKANIE



- Po pół roku pojawia się promocja: 15%.
- Nowa cena:  $4000 \times 0,85 = 3400$  zł
- Oszczędność:  $4000 - 3400 = 600$  zł



- **Oszczędność 600 zł – telefon jest tańszy**



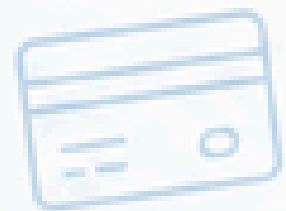
- **Musiał czekać pół roku**

- **Gdyby Mateusz dodatkowo oszczędzał czekając, odłożyłby  $6 \times 100 = 600$  zł i musiałby pożyczyć jedynie  $3400 - 2600 = 800$  zł.**





## PORÓWNANIE



decyzja	kiedy zakup telefonu	koszt zakupu
oszczędzać	20 miesięcy	4000
pożyczać	od razu	4240
czekać	6 miesięcy	3400

- Czy warto zapłacić więcej, żeby mieć coś wcześniej?

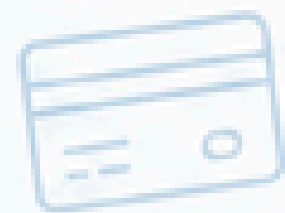


## DYSKUSJA

• Głosowanie:



Co byś wybrał?

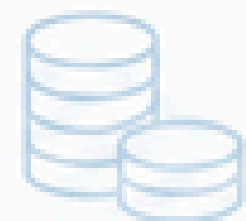


- 👍 oszczędzanie
- 🏠 pożyczkę
- ⌚ czekanie

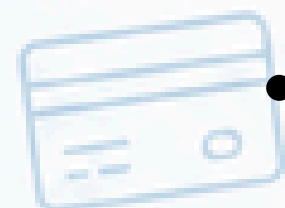




## ZADANIE DLA GRUP



- Laptop kosztuje **5000 zł**.
  - Masz **2000 zł**.
- Możesz:
- odkładać **300 zł miesięcznie**
  - pożyczyć pieniądze na **15%**



Pytania:

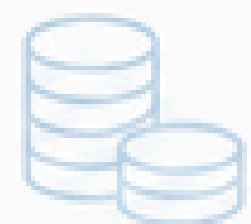


- 1) Ile miesięcy oszczędzania?
- 2) Ile wyniosą odsetki, jeśli pożyczka będzie spłacona 1 ratą na koniec roku.





## ROZWIĄZANIE



- Brakująca kwota:  $5000 - 2000 = 3000$  zł
- Czas:  $3000 : 300 = 10$  miesięcy

**Odp. 1)** Trzeba oszczędzać 10 miesięcy.



Na koniec roku oddajemy:

Pożyczoną kwotę: 3000 zł oraz

**Odp. 2)** Odsetki:  $3000 \times 0,15 = 450$  zł

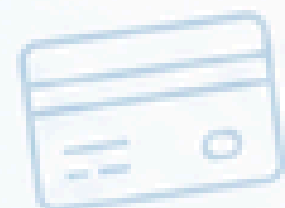




## WNIOSEK

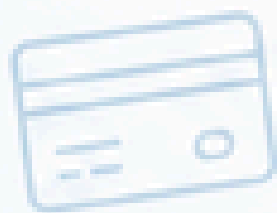
 **Dobra decyzja finansowa zależy od:**

- czasu
- kosztu
- potrzeby.





## KTÓRĄ OFERTĘ TELEFONU WYBIERZESZ?



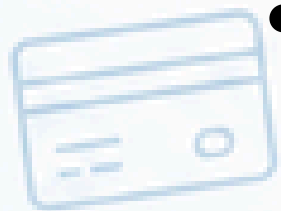
- Telefon kosztuje **3000 zł**.
- Masz **1000 zł oszczędności**.
- Możesz wybrać jedną z trzech ofert.



## OFERTA 1 – OSZCZĘDZANIE



- Możesz odkładać 250 zł co miesiąc.
- Brakuje:  $3000 - 1000 = 2000$  zł
- Czas oszczędzania:  $2000 : 250 = 8$  miesięcy



- Koszt telefonu: 3000 zł.
- Telefon kupisz za 8 miesięcy.





## OFERTA 2 – RATY

Sklep oferuje sprzedaż ratalną:

- Cenę 3100 zł i 10 równych rat, co oznacza  $3100 : 10 = 310$  zł co miesiąc

Pytanie:

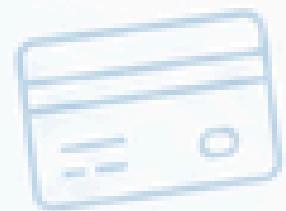
- Ile zapłacisz łącznie?
- Telefon kosztuje  $10 \times 310 = 3100$  zł.
- Jeśli uwzględnisz oszczędności w wysokości 1000 zł w planie ratalnym, to kwota  $3100 - 1000 = 2100$  zł, zostanie rozłożona na 10 równych rat w wysokości 210 zł każda co miesiąc.



## OFERTA 2 – RATY



- **Wpłata własna:** zmniejsza ratę ale nie zmniejsza ceny ratałnej jeśli sklep ustalił ją wcześniej.

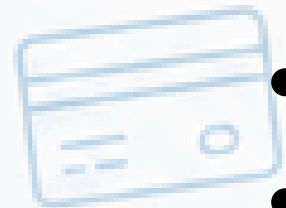


Sprzedaż ratałna jest często reklamowana jako raty 0%. Czy raty 0% naprawdę są darmowe?





## OFERTA 3 – PROMOCJA



- Po 6 miesiącach pojawia się promocja: **-20%**
- Nowa cena:  $3000 \times 0,8 = 2400$  zł
- Oprocentowanie pożyczki **10% rocznie**
- Telefon kosztuje 2400 zł.
- Masz 1000 zł oszczędności, zatem musisz pożyczyć  $2400 - 1000 = 1400$  zł. Jeśli pożyczkę spłacisz jednorazowo po roku, odsetki wyniosą  $1400 \times 0,1 = 140$  zł (oddasz  $1400 + 140 = 1540$  zł).



## PORÓWNANIE

- Zestawienie ofert

decyzja	kiedy zakup telefonu	koszt zakupu	efekt
oszczędzać	za 8 miesięcy	3000 zł	
raty	od razu	3100 zł	splącasz 210 zł przez 10 miesięcy
promocja	za 6 miesięcy	2400 zł	dodatkowy koszt 140 zł

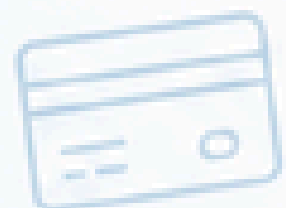


## ZADANIE DLA GRUP



Odpowiedz na następujące pytania:

- Którą ofertę wybierasz?
- Dlaczego?
- Czy czas jest wart dodatkowych pieniędzy?

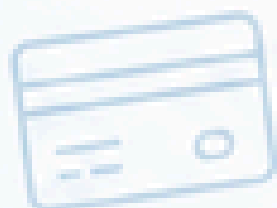




## WNIOSEK

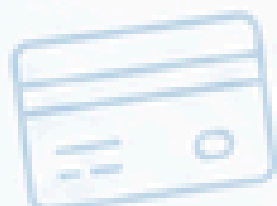


- Czy chcę zapłacić więcej, żeby mieć coś wcześniej?





## GRA KLASOWA: „KUP TABLET”



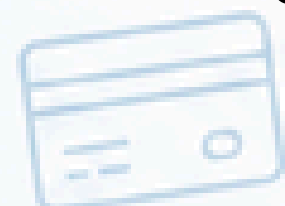
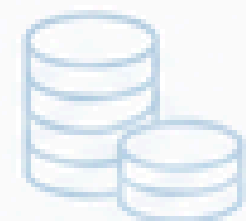
- Każda grupa ma: **2000 zł**
- Tablet kosztuje: **3000 zł**





## RUNDA 1 – NATYCHMIASTOWA

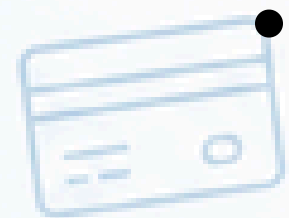
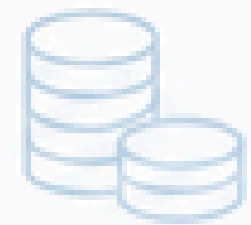
### DECYZJA



- Oferta: Tablet dziś w sprzedaży ratalnej 10 rat miesięcznych 320 zł
- Dopłata:  $3200 - 2000 = 1200$  zł
- Pytanie: Kto kupuje od razu?
- Ci uczniowie zapisują: koszt = 3200 zł i będą płacić  $1200 : 10 = 120$  zł co miesiąc przez 10 miesięcy.



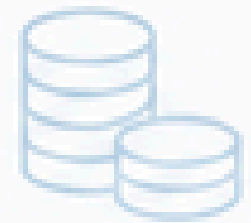
## RUNDA 2 – NOWA INFORMACJA



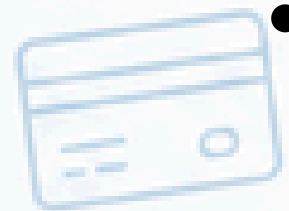
- Dla tych którzy nie kupili: po 6 miesiącach pojawia się promocja: -20%
- Cena:  $3000 \times 0,8 = 2400$  zł
- Oprocentowanie pożyczki spłacanej jednorazowo po roku 10%
- Pytanie: Kto kupuje teraz?
- Ci uczniowie zapisują: koszt = 2400 zł i muszą spłacić pożyczkę  $2400 - 2000 = 400$  zł plus odsetki  $400 \times 0,1 = 40$  zł



## RUNDA 3 – OSTATNIA OPCJA



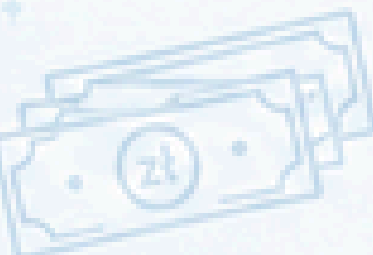
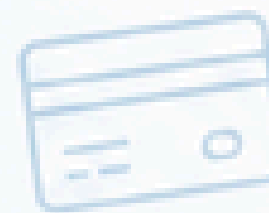
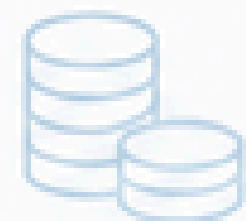
- Uczniowie mogą też: oszczędzać 100 zł miesięcznie
- Czas:  $1000 : 100 = 10$  miesięcy
- Koszt tabletu: 3000 zł





## PODSUMOWANIE

- Decyzja



decyzja	kiedy zakup tabletu	koszt zakupu
Raty	Od razu	3200 zł
Promocja	Po 6 miesiącach	2400 zł plus 40 zł
Oszczędzanie	Po 10 miesiącach	3000 zł

- Czy ktoś żałuje swojej decyzji?



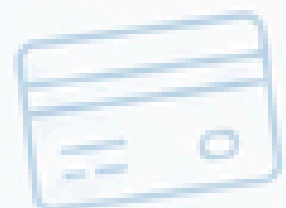
+

## PODSUMOWANIE



+

- Czas też ma swoją cenę



+

- Dobra decyzja finansowa = czas + koszt + potrzeba + cierpliwość



+



+

+

+

