

**Temat: Ryzyko pułapki rosnącego zadłużenia. Co trzeba wiedzieć o szybkich pożyczkach?**

Czas zajęć: 45 minut

Efekty zajęć: Uczestnicy warsztatów poznają kiedy dochodzi do niewypłacalności, jak nie popaść w długi na które nas nie stać? oraz jak wyjść ze spirali długów?

Cel ogólny: Stworzenie „KODEKSU BEZPIECZNEGO ZACIĄGANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK,,

Cele szczegółowe: Zapoznanie młodzieży z zagadnieniami dotyczącymi niewypłacalności, zdolności kredytowej, jak można łatwo popaść w długi, jak trudne jest wyjść ze spirali zadłużenia.

Materiały pomocnicze: Prezentacja multimedialna, studium przypadku, plakat edukacyjny „KODEKS BEZPIECZNEGO ZACIĄGANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK,,

Metody nauczania: Wykład i studium przypadku i jego analiza

Formy realizacji: warsztat edukacyjny studium przypadku, jego analiza i wnioski

Część organizacyjna: Sprawdzenie obecności.

Część wprowadzająca: Prezentacja multimedialna wygłoszona przez Paulinę Cybul

Przypadek: „Spirala zadłużenia Jana Kowalskiego” przedstawiony przez Magdę Zajac

Zobrazuję hipotetyczny przykład Jana Kowalskiego, jedyne go żywiciele czteroosobowej rodziny przynależącej do klasy średniej, który z niewiadomych przyczyn utracił płynność finansową. Na potrzeby przykładu przyjmijmy, że Jan wynajmuje mieszkanie za 2 000 zł, ma do tego ratę leasingu za samochód w wysokości 1 500 zł oraz koszty stałe wynoszące 2 500 zł. Rodzina Kowalskich aby przeżyć potrzebuje więc 6 000 zł. Tak się składa, że dokładnie tyle wynosiły dotychczasowe miesięczne wpływy Jana. Jan niczym Jan Nowicki w „Sztosie” do tej pory nie kolekcjonował pieniędzy, a więc nie posiada żadnych oszczędności. W naszym przykładzie, Jan ukrywa swoje problemy przed pozostałymi domownikami. Nie może więc obniżyć standardu życia swojej rodziny, poprzez rezygnację z samochodu lub też przeprowadzkę do tańszego mieszkania lub np. do rodziców, teściów etc.

Aby przetrwać, postanawia się zadłużyć. Jan rozpoczyna swoją przygodę z wierzytelnościami od wyzerowania kart kredytowych na sumę 18 000 zł z oprocentowaniem 1% miesięcznie (aby łatwo się liczyło) od średniej kwoty zadłużenia na karcie.

Następnie Jan zaciąga w banku kredyt 36000 zł aby przeżyć kolejny kwartał i spłacić zadłużenie na kartach kredytowych. Pętla długów zaciska się coraz wyraźniej.

Wyliczono hipotetyczny koszt kredytu na kwotę 36 000 zł na okres 48 miesięcy z ratą tego kredytu wyniesie ok. 1720 zł.

Na nieszczęście Jana w szóstym miesiącu swojej dłużniczej idylli orientuje on się, że nie przewidział faktu iż raty nowo zaciągniętego kredytu trzeba płacić od razu. Ponadto musiał spłacić ok. 360 zł odsetek za długi na kartach kredytowych. Tym sposobem w szóstym miesiącu jego „życia na kredycie” brakuje mu ok. 3800 zł, aby pokryć bieżące wydatki.

Co robi Jan? Korzysta z wcześniej opłaconego limitu karty kredytowej.

Limit karty Jana wyczerpuje się w ósmym miesiącu jego spirali zadłużenia.

Co tym razem robi Jan? Jako, że wykorzystał karty kredytowe i zdolność kredytową – idzie do Providenta. Jan potrzebuje pilnie pożyczyć na brakujące do przeżycia ósmego miesiąca ok. 1230 zł, ponadto 6000 zł niezbędne do zaspokojenia stałej konsumpcji rodziny w trakcie dziewiątego miesiąca oraz 1720 zł na ratę kredytu, łącznie ok. 9000 zł. Dla uproszczenia założymy, że Jan bierze 9000 zł chwilówki na 12 miesięcy. Według infolinii Providenta łączny koszt takiej pożyczki to ok. 2385 zł, a miesięczna rata to ok. 950 zł.

Mija dziewiąty miesiąc udręki Jana. Na szczęście zator w jego przepływach finansowych się odblokował. Dzięki temu znów może cieszyć się swoimi wpływami na poziomie 6 000 pln miesięcznie, które do tej pory,

co prawda od przysłowiowego pierwszego do pierwszego, ale zapewniały wygodne życie jemu i jego rodzinie.

Jan nie miał wpływów przez 9 miesięcy, a więc gdyby miał oszczędności, ta sytuacja pochłonęłaby z nich 54 000 pln. Niestety nie miał oszczędności, co więc następuje?

1. Jan ma obecnie ponad 18 000 pln limitu karty kredytowej z narastającym co miesiąc długiem w tempie 1% miesięcznie.

2. Jan ma zaciągnięty w Banku kredyt gotówkowy z ratą ok. 1720 zł z pozostałymi 42 ratami, co daje sumaryczne zadłużenie 72 240 zł.

3. Jan ma kredyt w Providencie, którego łączna spłata będzie go kosztować 11 400 zł.

**Łączny dług Jana to ponad 101 500 zł. Efektywny koszt dziewięciu miesięcy zapłatania długów? 46 500 pln! Ponad 5 000 pln miesięcznie.**

Część właściwa: Analiza przypadku pytania zadawane uczestnikom warsztatów:

1. Niewypłacalność – co to takiego?
2. Co może doprowadzić do niewypłacalności?
3. Jak doszło do tego że osoba ta popadła w długi?
4. Co powoduje, że wpadamy w spiralę zadłużenia?
5. Czy Jan mógł tego uniknąć?
6. Jak należy rozwiązać ten przypadek? Co można zrobić aby wyjść ze spirali zadłużenia?

Część podsumowująca: Uczestnicy tworzą plakat: "KODEKS BEZPIECZNEGO ZACIĄGANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK,,

Uczniowie wybierają karty z zasadami bezpiecznego zaciągania kredytów i pożyczek. (załącznik 1)

Załącznik 1

### **"KODEKS BEZPIECZNEGO ZACIĄGANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK,,**

1. Sprawdź swoją zdolność kredytową (pożyczkową), czy twoje dochody wystarczą na pokrycie wszystkich kosztów.
2. Policz, zgodnie z podanym RRSO, jaka będzie całkowita kwota do zapłaty. Możesz skorzystać z kalkulatorów dostępnych w sieci.
3. Sprawdź instytucję, od której chcesz pożyczyć pieniądze – w szczególności sprawdź, czy instytucja nie znajduje się na liście ostrzeżeń KNF.
4. Zakupy na raty to też dodatkowe koszty dla budżetu.
5. Nie zaciągaj pożyczki, żeby spłacić kredyt lub kartę kredytową