

totalmoney.pl

PORADNIK

KREDYT BEZ STRESU

Mini przewodnik:
jak pożyczać mądrze i tanio

SPIS TREŚCI

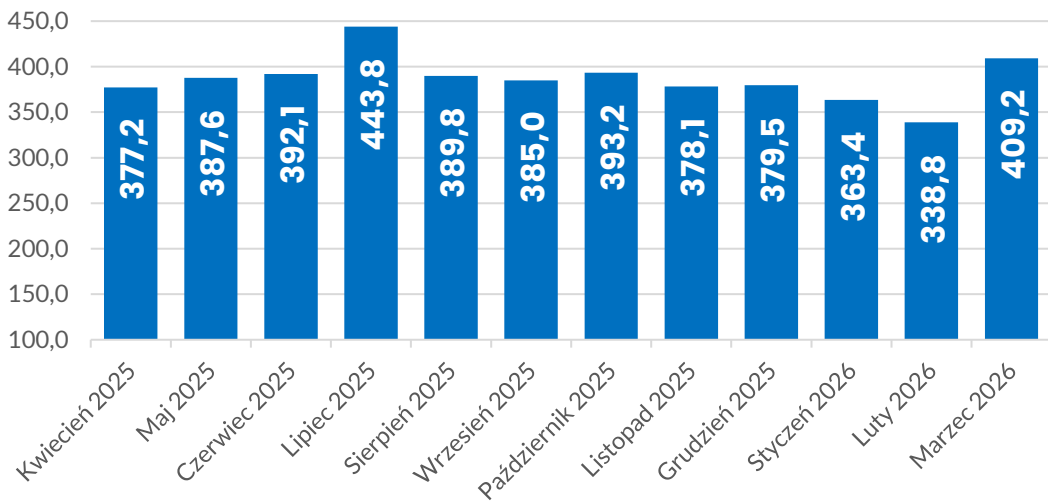
- 01.** Wstęp
- 02.** Trzy błędy, przez które przepłacasz
- 03.** Jak rozpoznać naprawdę tani kredyt?
- 04.** Prosty kalkulator decyzji
- 05.** Checklista kredytobiorcy
- 06.** Gdzie szukać dobrej oferty?
- 07.** Podsumowanie



01. WSTĘP

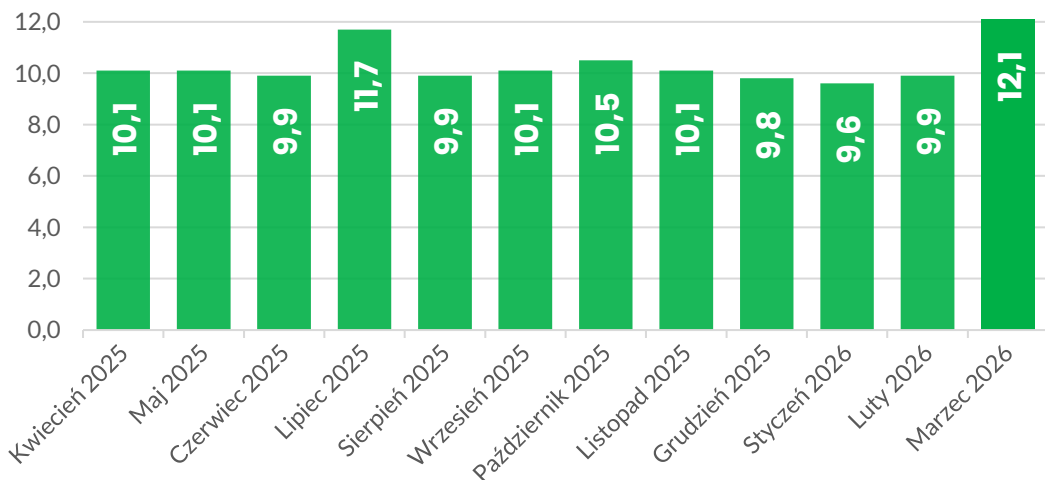
Kredyt gotówkowy jest z jednym popularniejszych produktów bankowych. Tę tezę potwierdzają nie tylko oferty banków, z których każdy ma w ofercie co najmniej jeden taki kredyt, ale też dane Biura Informacji Kredytowej, z których wynika, że Polacy bardzo chętnie pożyczają pieniądze na dowolny cel.

Liczba udzielonych kredytów gotówkowych (tys. umów)
kwiecień 2025 – marzec 2026



Źródło: Biuro Informacji Kredytowej, Analizy rynkowe

Kwota udzielonych kredytów gotówkowych (mld zł)
kwiecień 2025 – marzec 2026



Źródło: Biuro Informacji Kredytowej, Analizy rynkowe

Jakie są błędy, przez które przepłacasz? Jak rozpoznać naprawdę tani kredyt? Gdzie szukać naprawdę dobrej oferty? Tego – i nie tylko – dowiesz się z naszego e-booka.

02. TRZY BŁĘDY, PRZEZ KTÓRE PRZEPLĄCASZ

Maksymalne oprocentowanie kredytu konsumenckiego (zaliczają się do nich m.in. kredyty gotówkowe) jest wprost uzależnione od wysokości **stopy redyskontowej NBP** (od marca 2026 r. wynosi ona **3,75%**) nie może obecnie przekroczyć **14,5% w skali roku**.

Skupienie się na racie

Oprocentowanie nominalne, tj. to, na którego podstawie bank nalicza miesięczną ratę, jest niższe i zazwyczaj nie przekracza 9 – 10% w skali roku. I to właśnie **skupianie się na racie** jest pierwszym błędem, przez który przepłacasz za kredyt gotówkowy.

Po pierwsze wynika to z tego, że **rata jest tylko jednym ze składników kosztu kredytu**. Po drugie niska rata oznacza długi okres spłaty. I tu przechodzimy do drugiego błędu: długiego okresu spłaty.

Zbyt długi okres spłaty

W tym przypadku zasada jest prosta: im **dłużej spłacasz kredyt, tym więcej oddasz bankowi**. Wynika to z tego, że odsetki będą naliczane przez dłuższy czas. Dlatego, jeśli pozwoli Ci na to zdolność kredytowa i udźwignie to Twój domowy budżet, powinieneś wybrać krótszy okres spłaty.

Sprawdź, jak w zależności od okresu spłaty zmienia się wysokość miesięcznej raty i całkowitej kwoty do spłaty.

Okres spłaty	Szacunkowa rata miesięczna		Całkowita kwota do spłaty	
12 miesięcy	1 738 zł		20 854 zł	
24 miesiące	903 zł	↘ 835 zł	21 663 zł	↗ 809 zł
36 miesięcy	625 zł	↘ 1 113 zł	22 493 zł	↗ 1 639 zł
48 miesięcy	486 zł	↘ 1 252 zł	23 342 zł	↗ 2 488 zł
60 miesięcy	404 zł	↘ 1 334 zł	24 211 zł	↗ 3 357 zł

Założenia:

- kwota pożyczki 20 000 zł,
- oprocentowanie nominalne 7,79% w skali roku,
- prowizja za udzielenie pożyczki 0 zł.

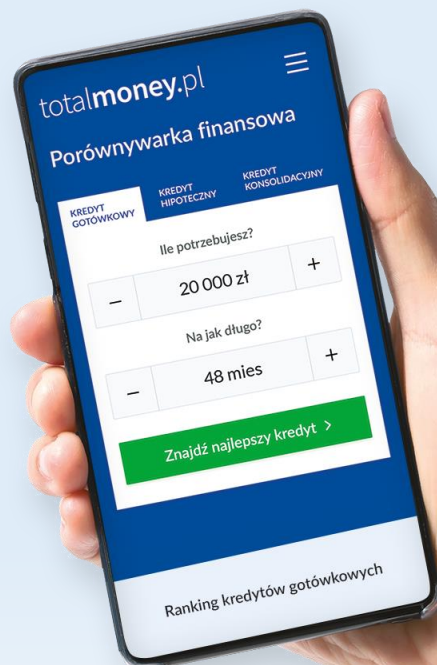
Wyliczenia kalkulatora mają charakter szacunkowy i nie stanowią oferty kredytowej w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu Cywilnego.

Jeśli weźmiesz pożyczkę na 60 miesięcy, to co prawda zapłacisz ratę niższą o **ponad 1,3 tys. zł** niż w przypadku pożyczki z 12-miesięcznym okresem spłaty. Z drugiej jednak strony kwota, jaką oddasz łącznie bankowi, będzie wyższa o **ponad 3,3 tys. zł**.

Brak porównania ofert

Festina lente – ta łacińska maksyma oznacza spiesz się powoli. Warto zastosować się do niej podczas wybierania oferty kredytu gotówkowego. Możesz co prawda pójść po linii najmniejszego oporu, czyli skorzystać z oferty banku, w którym masz konto osobiste. Możesz, ale lepiej poświęcić nieco czasu i porównać kilka kredytów gotówkowych.

Żeby porównać kredyty, nie musisz wychodzić z domu. Wystarczy, że skorzystasz z porównywarki kredytów gotówkowych (takiej jak **Totalmoney.pl**), do której wpiszesz parametry interesującego Cię kredytu (kwota i okres spłaty), wybierzesz sposób sortowania ofert (najlepiej jest zrobić to na podstawie RRSO – więcej o tym wskaźniku przeczytasz w dalszej części naszego poradnika) i klikniesz „Oblicz ratę kredytu”.



03. JAK ROZPOZNAĆ NAPRAWDĘ TANI KREDYT?

Napisaaliśmy, że nie należy skupiać się na miesięcznej racie, a oferty kredytów gotówkowych najlepiej jest porównywać na podstawie RRSO. Sprawdź, czym jest ten wskaźnik i dlaczego jest istotny.

RRSO

RRSO, czyli **Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania** to wyrażony w stosunku rocznym wskaźnik, który pokazuje, jaki jest całkowity koszt kredytu i uwzględnia nie tylko odsetki, ale także wszystkie inne koszty związane z kredytem (takie jak np. prowizje czy ubezpieczenia).



Pamiętaj – porównanie ofert na podstawie RRSO jest miarodajne, kiedy zestawiasz oferty w takiej samej kwocie i z takim samym okresem spłaty.

Całkowity koszt kredytu

Całkowity koszt kredytu to suma wszystkich wydatków, które ponosisz w związku z umową. Ten wskaźnik mówi Ci wprost, ile kosztuje Cię pożyczanie pieniędzy.

W skład całkowitego kosztu kredytu wchodzi wszystkie opłaty i koszty, które są bezpośrednio związane z kredytem i znane w momencie, w którym bierzesz kredyt:

- odsetki,
- prowizje (np. prowizja za udzielenie kredytu),
- usługi dodatkowe, takie jak np. ubezpieczenia lub opłaty związane z prowadzeniem konta, jeśli są wymagane do uzyskania kredytu.



Pamiętaj – całkowity koszt kredytu nie obejmuje kosztów opcjonalnych (np. odsetek karnych za spóźnienie).

Prowizja

Prowizja to jednorazowy koszt, który płacisz bankowi za przygotowanie i przyznanie finansowania.

Zazwyczaj prowizja wynosi od **0% do kilkunastu procent** wartości kredytu. Jej celem jest zrekompensowanie bankowi kosztów analizy Twojej zdolności kredytowej, weryfikacji wniosku oraz przygotowania dokumentów. W przypadku kredytów gotówkowych prowizja jest zazwyczaj doliczana do kwoty kredytu.



Pamiętaj – niska prowizja lub jej brak nie zawsze oznacza tani kredyt. Czasem bank „odbija” sobie brak prowizji wyższym oprocentowaniem. Dlatego zawsze patrz na wskaźnik **RRSO**.

Możliwość wcześniejszej spłaty

Wpadła Ci dodatkowa gotówka i zastanawiasz się nad wcześniejszą spłatą kredytu gotówkowego? Dobra wiadomość jest taka, że **ustawa o kredycie konsumenckim daje Ci prawo do dokonania wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty zobowiązania w dowolnym momencie. A co więcej, nie musisz informować banku o swoim zamiarze.**

§

Art. 48. [Uprawnienie do przedterminowej spłaty kredytu]

1. **Konsument** ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie.
2. **Kredytodawca** nie może uzależnić wcześniejszej spłaty kredytu od jego poinformowania przez konsumenta.

Skoro wiesz już, że bez żadnego problemu możesz spłacić wcześniej swój kredyt, to może pojawić się pytanie: ile za to zapłacę? Odpowiedź na to pytanie zależy od tego, czy oprocentowanie spłacanego przez Ciebie kredytu jest zmienne czy stałe. I tak w przypadku:

- **oprocentowania zmiennego** nic nie zapłacisz za wcześniejszą spłatę kredytu,
- **oprocentowania stałego** bank może pobrać prowizję za tę czynność pod warunkiem, że *kwota spłacanego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy kredytu jest wyższa niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłoszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty kredytu (art. 50 ust. 1. ustawy o kredycie konsumenckim).*



Pamiętaj – prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu gotówkowego o stałym oprocentowaniu może być pobrana tylko, jeśli do końca okresu spłaty zostało:

- **więcej niż rok** – wówczas prowizja nie może być wyższa niż **1%** kwoty kredytu spłacanego przed terminem,
- **mniej niż rok** – w tej sytuacji prowizja nie może być wyższa niż **0,5%** kwoty kredytu spłacanego przed terminem.

Informację o tym, czy w przypadku Twojego kredytu może być pobrana prowizja za jego wcześniejszą spłatę, znajdziesz w umowie.

Dobłą wiadomością jest też to, że rynek kredytów gotówkowych jest bardzo konkurencyjny, a to powoduje, że znaczna większość banków nie pobiera takiej prowizji. Niemniej jednak, przed wzięciem kredytu warto zwrócić na to uwagę.

04. PROSTY KALKULATOR DECYZJI

Podpisując umowę kredytu gotówkowego, nawet takiego w niskiej kwocie (np. 3 tys. zł), bierzesz na siebie zobowiązanie do terminowego spłacania rat. Dlatego też, zanim podejmiesz decyzję, wypełnisz i wyślesz wniosek o kredyt, powinieneś skorzystać z prostego kalkulatora decyzji, czyli odpowiedzieć sobie szczerze na 3 pytania.

1

CZY TO, CO CHCĘ SFINANSOWAĆ KREDYTEM GOTÓWKOWYM, JEST MI NAPRAWDĘ POTRZEBNE?



Możesz przecież poczekać jeszcze kilka miesięcy i sfinansować zakup z oszczędności.

2

CZY MAM PODUSZKĘ FINANSOWĄ?



Mimo tego, że kredyty gotówkowe najczęściej bierzemy w kwocie kilkudziesięciu tysięcy zł (według danych BIK w 2025 r. 30,7% kredytów gotówkowych stanowiły zobowiązania finansowe w kwocie od 50 do 100 tys. zł), to powinieneś dysponować oszczędnościami, które – w kryzysowej sytuacji – pomogą Ci spłacać raty kredytu.

3

CZY MOGĘ SPŁACIĆ KREDYT SZYBCIEJ?



Co prawda znaczna większość banków nie pobiera prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu gotówkowego, jednak mimo tego, zanim weźmiesz kredyt, sprawdź tabelę prowizji i opłat banku.

05. CHECKLISTA KREDYTOBIORCY

Zanim pilot samolotu uruchomi silnik i wykołuje na pas startowy, musi, zgodnie z checklistą, sprawdzić, czy wszystkie instrumenty pokładowe działają, jak należy. Także przed wzięciem kredytu gotówkowego, powinieneś sprawdzić, czy nie pominąłeś żadnego kroku. Sprawdź, co powinna zawierać checklista kredytobiorcy:



HISTORIA KREDYTOWA W BIK

Sprawdziłem swoją historię kredytową w BIK (pobrałem raport BIK, żeby upewnić się, że nie mam negatywnych wpisów).



ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

Oszacowałem swoją zdolność kredytową (np. przy pomocy kalkulatora dostępnego w internecie): od miesięcznych dochodów netto odjąłem koszty utrzymania oraz raty innych kredytów/limitów.



PORÓWNANIE OFERT

Porównałem co najmniej dwa kredyty gotówkowe (zrobiłem to na podstawie RRSO, a nie oprocentowania nominalnego, sprawdziłem wysokość prowizji i całkowity koszt kredytu).



BEZPIECZNA RATA

Ustaliłem bezpieczne dla siebie parametry kredytu (dobrałem kwotę i okres spłaty tak, żeby miesięczna rata nie przekraczała 30-40% mojego dochodu netto).



PRZYGOTOWANIE DOKUMENTÓW

Przygotowałem dokumenty niezbędne do kredytu (aktualny dowód osobisty, wyciąg z konta osobistego za ostatnie 3 lub 6 miesięcy, lub zaświadczenie od pracodawcy).



WCZEŚNIEJSZA SPŁATA

Wiem, jakie są zasady wcześniejszej spłaty kredytu.

06. GDZIE SZUKAĆ DOBREJ OFERTY?

Każdy z banków uniwersalnych oferuje co najmniej jeden kredyt gotówkowy. Oznacza to, że na rynku można znaleźć oferty:

- z niskim RRSO,
- bez zbędnych opłat
- i z prostym procesem online.

Jedną z takich ofert jest **kredyt gotówkowy UniCredit**. Ta oferta jest nie tylko przejrzysta i atrakcyjna, ale także dostępna online (na stronie internetowej lub w aplikacji mobilnej).



PODSUMOWANIE

Mimo tego, że kredyt gotówkowy wydaje się być produktem dostępnym na wyciągnięcie ręki, to jest też zobowiązaniem finansowym, które może wpływać na Twój domowy budżet i które trzeba spłacić w terminie określonym w umowie.

Dobry też dobry kredyt gotówkowy to nie ten „najłatwiejszy”, ale taki, który jest:

- **najtańszy** w ostatecznym rozrachunku,
- **dopasowany** do Twoich możliwości,
- **transparentny**.

Raport przygotował

Maciej Kazimierski

Analityk Finansowy Totalmoney.pl

