

SPIS TREŚCI:

WSTĘP

Rozdział 1. FINANSE OSOBISTE – ISTOTA I ZAKRES

Agnieszka Wikarczyk

- 1.1. Finanse osobiste na tle zjawisk finansowych
- 1.2. Finanse osobiste – istota i pojęcia pokrewne
- 1.3. Gospodarstwa domowe a system finansowy

Rozdział 2. GOSPODARSTWA DOMOWE JAKO PODMIOT FINANSÓW OSOBISTYCH

Róża Milic-Czerniak

- 2.1. Gospodarstwo domowe – istota i znaczenie
- 2.2. Potrzeby i pragnienia finansowe gospodarstw domowych
- 2.3. Proces podejmowania decyzji finansowych w gospodarstwie domowym
- 2.4. Edukacja i świadomość finansowa w zarządzaniu finansami osobistymi

Rozdział 3. NARZĘDZIA ZARZĄDZANIA FINANSAMI GOSPODARSTWA DOMOWEGO

Monika Szczerbak

- 3.1. Bilans majątkowy gospodarstwa domowego
- 3.2. Budżet gospodarstwa domowego – zestawienie przychodów i wydatków
- 3.3. Rachunek przepływów pieniężnych – cash flow

Rozdział 4. APLIKACJE WSPOMAGAJĄCE ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI

Viera Gafrikova

- 4.1. Początki narzędzi wspomagających zarządzanie finansami osobistymi
- 4.2. Polskojęzyczne narzędzia PFM
- 4.3. Narzędzia PFM w Polsce – teraźniejszość i przyszłość

Rozdział 5. OSZCZĘDZANIE ORAZ INWESTOWANIE W GOSPODARSTWACH DOMOWYCH

Róża Milic-Czerniak

- 5.1. Istota i rodzaje oszczędności
- 5.2. Teorie oszczędzania
- 5.3. Motywy i cele oszczędzania gospodarstw domowych
- 5.4. Poziom i formy oszczędzania Polaków
- 5.5. Produkty oszczędnościowe tradycyjne i alternatywne
- 5.6. Kryteria podejmowania decyzji inwestycyjnych

Rozdział 6. FINANSE KLASYCZNE A BEHAWIORALNE

Dorota Bem

- 6.1. Klasyczna teoria finansów – homo oeconomicus
- 6.2. Finanse behawioralne
- 6.3. Polski inwestor giełdowy

Rozdział 7. ZADŁUŻANIE SIĘ GOSPODARSTW DOMOWYCH

Róża Milic-Czerniak, Viera Gafrikova

- 7.1. Istota, motywy i cele zadłużania się gospodarstw domowych
- 7.2. Instytucje kredytujące gospodarstwa domowe i ich oferta produktowa
- 7.3. Zdolność kredytowa a zabezpieczenia
- 7.4. Koszty związane z zadłużaniem się
- 7.5. Poziom i struktura zadłużenia gospodarstw domowych
- 7.6. Przyczyny i skutki nadmiernego zadłużania się

Rozdział 8. UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE PRACOWNIKÓW – WYBRANE PROBLEMY

Dorota Bem

- 8.1. Ubezpieczenia społeczne w systemie zabezpieczenia społecznego
- 8.2. Metody organizacji systemu zabezpieczenia społecznego
- 8.3. System ubezpieczeń społecznych w Polsce

Rozdział 9. UBEZPIECZENIA RYNKOWE W FINANSACH GOSPODARSTW DOMOWYCH

Agnieszka Wikarczyk

- 9.1. Ubezpieczenia rynkowe – zagadnienia ogólne
- 9.2. Klasyfikacja ubezpieczeń
- 9.3. Produkt ubezpieczeniowy – cechy, determinanty i rodzaje
- 9.4. Składka ubezpieczeniowa jako cena za transfer ryzyka
- 9.5. Sektor ubezpieczeniowy – ujęcie podmiotowe

Rozdział 10. PODATKI W FINANSACH GOSPODARSTW DOMOWYCH

Ryszard Waśkiewicz

- 10.1. Istota opodatkowania gospodarstw domowych
- 10.2. Opodatkowanie dochodów gospodarstw domowych
- 10.3. Podatki lokalne i inne podatki bezpośrednie
- 10.4. Opodatkowanie pośrednie

Rozdział 11. OCHRONA KONSUMENTÓW USŁUG FINANSOWYCH

- 11.1. Historia ochrony praw konsumenta usług finansowych
Róża Milic-Czerniak
- 11.2. Instytucje ochrony interesów klientów usług finansowych
Róża Milic-Czerniak, Agnieszka Wikarczyk
- 11.3. Regulacje prawa publicznego, współregulacje oraz samoregulacje chroniące konsumentów w sektorze finansowym
Róża Milic-Czerniak
- 11.4. Składanie reklamacji i skarg przez konsumentów usług finansowych

Róża Milic-Czerniak

11.5. Polubowne rozwiązywanie sporów z konsumentami usług finansowych

Róża Milic-Czerniak

Rozdział 12. MATEMATYKA W FINANSACH OSOBISTYCH

Viera Gafrikova

12.1. Procent i schematy oprocentowania

12.2. Wartość kapitału w czasie

12.3. Systematyczne oszczędzanie

12.4. Spłata długu

12.5. Kredyty walutowe

PODSUMOWANIE

BIBLIOGRAFIA

ZAŁĄCZNIK