

Spis treści

Wprowadzenie	9
Rozdział 1	
Finanse osobiste jako obszar działania doradców finansowych	13
1.1. Gospodarstwo domowe jako podmiot gospodarujący - istota i cele działalności gospodarstwa domowego	13
1.2. Decyzje finansowe podejmowane przez gospodarstwa domowe	17
1.3. Istota finansów gospodarstw domowych	30
1.4. Istota zarządzania finansami gospodarstw domowych	35
1.5. Bilans, rachunek wyników, przepływy pieniężne gospodarstwa domowego jako narzędzia zarządzania finansami osobistymi	40
1.6. Edukacja i świadomość ekonomiczno-finansową a zarządzanie finansami osobistymi	48
1.7. Gospodarstwo domowe na rynku usług finansowych	52
1.8. Finanse gospodarstw domowych w Polsce	66
1.8.1. Ogólna charakterystyka sytuacji ekonomiczno-finansowej gospodarstw domowych w Polsce w okresie transformacji	66

1.8.2. Kształtowanie się oszczędności i inwestycji gospodarstw domowych w Polsce	70
1.8.3. Kredytowanie gospodarstw domowych w Polsce	77
1.8.4. Wykorzystywanie ubezpieczeń przez gospodarstwa domowe w Polsce	83
1.8.5. Planowanie emerytalne w finansach gospodarstw domowych w Polsce	84
1.8.6. Planowanie finansowe i zarządzanie finansami przez gospodarstwa domowe w Polsce	90

Rozdział 2

Teoretyczne i praktyczne aspekty działalności doradców finansowych	99
2.1. Doradztwo finansowe dla klientów indywidualnych jako działalność gospodarcza	99
2.2. Miejsce doradztwa finansowego we współczesnym pośrednictwie finansowym	109
2.3. Definicja i funkcje doradców finansowych	124
2.4. Model biznesowy doradcy finansowego	138
2.5. Rodzaje doradców finansowych	139
2.6. Doradcy finansowy w przestrzeni wirtualnej (<i>e-doradcy, cyberdoradcy</i>).	142
2.7. Pożądane cechy doradców finansowych i instytucji doradztwa finansowego	146
2.8. Doradca finansowy a pośrednik kredytowy - analiza porównawcza	148
2.9. Rola doradców finansowych we wspomaganiu procesu zarządzania finansami osobistymi	150

Rozdział 3

Rozwój instytucji doradztwa finansowego w Polsce	157
3.1. Geneza instytucji doradztwa finansowego w Polsce	157
3.2. Rozwój instytucji doradztwa finansowego w Polsce	162
3.3. Regulacja działalności doradców finansowych w Polsce	179
3.4. Samoregulacja działalności doradców finansowych w Polsce	187
3.5. Doradcy finansowi w Polsce a kryzys gospodarczy	191
3.6. Dobrowolna certyfikacja doradców finansowych w Polsce	196
3.7. Badania nad instytucjami doradztwa finansowego w Polsce	202
3.8. Kongresy Doradców Finansowych w Polsce	206
3.9. Perspektywy rozwoju doradztwa finansowego w Polsce na tle doświadczeń międzynarodowych	216

