

# Spis treści

<b>Wprowadzenie</b> . . . . .	9
<b>ROZDZIAŁ 1. Gospodarstwo domowe jako podmiot gospodarczy</b> . . . . .	15
1.1. Klasyfikacja gospodarstw domowych . . . . .	15
1.2. Potrzeby finansowe gospodarstw domowych . . . . .	21
1.3. Rynek usług finansowych dla gospodarstw domowych – stan i tendencje zmian . . . . .	27
<b>ROZDZIAŁ 2. Zachowania finansowe gospodarstw domowych</b> . . . . .	38
2.1. Typologia zachowań i postaw finansowych . . . . .	38
2.2. Determinanty zachowań finansowych . . . . .	43
2.3. Proces podejmowania decyzji finansowych . . . . .	49
2.4. Błędy i pułapki w podejmowaniu decyzji finansowych . . . . .	51
2.5. Ocena zachowań finansowych i ich konsekwencje . . . . .	57
2.6. Psychopatologia zachowań finansowych . . . . .	59
<b>ROZDZIAŁ 3. Pieniądz a finanse gospodarstwa domowego</b> . . . . .	65
3.1. Psychospołeczne aspekty funkcjonowania pieniądza . . . . .	68
3.1.1. Psychologiczne ujęcie natury pieniądza . . . . .	68
3.1.2. Postrzeganie pieniądza . . . . .	71
3.1.3. Postawy wobec pieniądza . . . . .	75
3.1.4. Psychopatologia pieniądza . . . . .	78
3.2. Aspekty instytucjonalne – dochody gospodarstwa domowego . . . . .	79
3.2.1. Przychody gospodarstwa domowego . . . . .	79
3.2.2. Struktura dochodu z pracy najemnej . . . . .	82
3.3. Zarządzanie płynnością w gospodarstwie domowym . . . . .	83
3.3.1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – istota produktu . . . . .	84
3.3.2. Kanaly dostępu do ROR . . . . .	86
3.3.3. Instrumenty płatnicze . . . . .	90
3.3.4. Wybór rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego – kryteria . . . . .	93
3.4. Budżet gospodarstwa domowego i strategię . . . . .	97
3.4.1. <i>Cash flow</i> , budżet i bilans gospodarstwa domowego – wprowadzenie . . . . .	98
3.4.2. <i>Cash flow</i> gospodarstwa domowego – zasady konstrukcji i analizy . . . . .	99
3.4.3. Budżetowanie w finansach osobistych . . . . .	104

3.4.4. Komputerowe wspomaganie ewidencji finansowej i budżetu domowego . . . . .	106
3.4.5. Bilans gospodarstwa domowego i wartość netto jako podstawa długoterminowego planowania finansowego . . . . .	110
3.4.6. Planowanie finansowe . . . . .	113
3.4.7. Podział ról w zarządzaniu finansami gospodarstwa domowego – problemy praktyczne . . . . .	115
<b>ROZDZIAŁ 4. Oszczędzanie w gospodarstwie domowym . . . . .</b>	<b>118</b>
4.1. Teoretyczne aspekty oszczędzania . . . . .	119
4.1.1. Różnice między psychologicznym a ekonomicznym ujęciem oszczędzania . . . . .	119
4.1.2. Teorie oszczędzania . . . . .	121
4.1.3. Przestanki i cele gromadzenia oszczędności . . . . .	124
4.1.4. Proces podejmowania decyzji o oszczędzaniu . . . . .	127
4.2. Instytucjonalne aspekty oszczędzania . . . . .	129
4.2.1. SKOK, bank komercyjny, bank spółdzielczy i inne instytucje – różnice z punktu widzenia oszczędzającego . . . . .	129
4.2.2. Bezpieczeństwo wkładów – regulacje prawne . . . . .	131
4.2.3. Opodatkowanie oszczędności . . . . .	133
4.3. Produkty oszczędnościowe . . . . .	134
4.3.1. Rachunki oszczędnościowe . . . . .	134
4.3.2. Lokaty terminowe . . . . .	136
4.3.3. Hybrydowe produkty oszczędnościowe . . . . .	138
4.3.4. Programy systematycznego oszczędzania długoterminowego . . . . .	141
4.3.5. IKE i PPE – trzeci filar systemu emerytalnego w Polsce . . . . .	143
4.4. Oszczędzanie w praktyce – strategie . . . . .	145
4.4.1. Hierarchia form oszczędzania . . . . .	145
4.4.2. Rodzaje oszczędności a instrumenty oszczędzania . . . . .	147
4.4.3. Kryteria oceny produktów oszczędnościowych . . . . .	149
<b>ROZDZIAŁ 5. Kredytowanie potrzeb gospodarstw domowych . . . . .</b>	<b>152</b>
5.1. Psychospołeczne uwarunkowania zadłużania się gospodarstw domowych . . . . .	152
5.1.1. Moda na kredyt . . . . .	153
5.1.2. Cele i motywy zadłużania się . . . . .	156
5.2. Instytucje kredytowe . . . . .	160
5.2.1. Banki i doradcy finansowi . . . . .	161
5.2.2. Kasy i parabankowe instytucje kredytowe . . . . .	167
5.2.3. Biura informacji gospodarczej i kredytowej . . . . .	169
5.2.4. Bezpieczny kredyt, czyli poprawianie zdolności kredytowej . . . . .	172
5.3. Produkty kredytowe . . . . .	177
5.3.1. Formy i cele kredytowania . . . . .	178
5.3.2. Zakres, parametry i koszty umowy kredytowej . . . . .	180
5.3.3. Ryzyko kredytowe i zabezpieczenia . . . . .	182
5.4. Bezpieczne strategie kredytowe . . . . .	186

5.4.1. Kredyt to nie tylko pętla długu . . . . .	187
5.4.2. Kryteria wyboru kredytu . . . . .	190
5.4.3. Efektywne zarządzanie spłatą . . . . .	195
<b>ROZDZIAŁ 6. Gospodarstwa domowe na rynku inwestycyjnym . . . . .</b>	<b>203</b>
6.1. Psychologiczne aspekty inwestowania . . . . .	203
6.2. Instytucje w procesie inwestowania, w ramach osobistego planowania finansowego . . . . .	211
6.3. Instrumenty inwestycyjne w ramach osobistego planowania finansowego . . . . .	219
6.4. Strategie inwestycyjne w planowaniu finansów osobistych . . . . .	231
<b>ROZDZIAŁ 7. Rola ubezpieczeń w funkcjonowaniu gospodarstw domowych . . . . .</b>	<b>241</b>
7.1. Psychologiczne aspekty ubezpieczania się przed ryzykiem . . . . .	241
7.2. Instytucje ubezpieczeniowe . . . . .	245
7.2.1. Ubezpieczenia społeczne . . . . .	245
7.2.2. Ubezpieczenia gospodarcze . . . . .	248
7.3. Najważniejsze dla gospodarstw domowych produkty ubezpieczeniowe . . . . .	251
7.3.1. Ubezpieczenie emerytalne . . . . .	251
7.3.2. Umowa ubezpieczenia gospodarczego . . . . .	254
7.3.3. Ubezpieczenia życiowe ( <i>life</i> ) . . . . .	259
7.3.4. Pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe ( <i>non-life</i> ). . . . .	264
7.4. Dobór ubezpieczenia do potrzeb konkretnego gospodarstwa domowego . . . . .	269
7.4.1. Definiowanie potrzeby ubezpieczeniowej . . . . .	269
7.4.2. Wybór kanału zakupu ubezpieczenia . . . . .	270
7.4.3. Porównanie innych niż cena warunków ubezpieczenia . . . . .	273
7.4.4. Porównywanie cen ubezpieczeń . . . . .	275
<b>ROZDZIAŁ 8. Wpływ podatków na zachowania finansowe gospodarstw domowych . . . . .</b>	<b>277</b>
8.1. Najważniejsze cechy obowiązku podatkowego . . . . .	277
8.1.1. Neutralność podatkowa . . . . .	277
8.1.2. Sprawiedliwość opodatkowania . . . . .	279
8.2. Klasyfikacje podatków . . . . .	284
8.3. Instytucjonalne aspekty opodatkowania . . . . .	288
8.3.1. Organy administracji podatkowej i zakres ich działania . . . . .	288
8.3.2. Postępowanie podatkowe jako procedura rozstrzygania sporów podatkowych . . . . .	292
8.4. Reakcje podatników na obowiązek podatkowy . . . . .	298
8.4.1. Skutki obciążeń podatkowych dla gospodarstw domowych . . . . .	298
8.4.2. Postawy wobec podatków . . . . .	301
8.4.3. Ucieczka przed podatkami . . . . .	306
8.5. Strategie podatkowe . . . . .	309
8.5.1. Pojęcie i klasyfikacja strategii podatkowej . . . . .	309
8.5.2. Kształtowanie podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych . . . . .	313

8.5.3. Szczególne zasady ustalania podstawy opodatkowania i wysokości podatku . . . . .	315
8.5.4. Wpływ ulg podatkowych na redukcję podatku . . . . .	319
<b>ROZDZIAŁ 9. Ochrona konsumenta na rynku usług finansowych . . . . .</b>	<b>324</b>
9.1. Ochrona instytucjonalna . . . . .	329
9.1.1. Ochrona instytucjonalna o charakterze ogólnym . . . . .	329
9.1.2. Ochrona instytucjonalna na rynku bankowym . . . . .	331
9.1.3. Ochrona instytucjonalna na rynku ubezpieczeń . . . . .	335
9.1.4. Ochrona instytucjonalna na rynku kapitałowym . . . . .	337
9.2. Ochrona prawna w zakresie kredytów . . . . .	338
9.2.1. Ochrona w ramach ustawy o kredycie konsumenckim . . . . .	338
9.2.2. Ochrona dotycząca kredytów na cele mieszkaniowe . . . . .	342
9.2.3. Ochrona w ramach ustawy „antylichwiarskiej” . . . . .	342
9.2.4. Ochrona w ramach upadłości konsumenckiej . . . . .	343
9.2.5. Ochrona w ramach rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego . . . . .	344
9.3. Ochrona prawna w zakresie depozytów . . . . .	345
9.4. Ochrona prawna w zakresie obrotu płatniczego . . . . .	347
9.4.1. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy . . . . .	347
9.4.2. Ochrona w zakresie elektronicznych środków płatniczych . . . . .	348
9.5. Ochrona prawna w zakresie usług inwestycyjnych . . . . .	352
9.6. Pozostałe elementy ochrony prawnej . . . . .	356
9.6.1. Ochrona wynikająca z klauzul niedozwolonych . . . . .	356
9.6.2. Ochrona danych osobowych i tajemnica bankowa . . . . .	358
9.6.3. Ochrona w ramach szczególnych form sprzedaży usług finansowych . . . . .	359
9.7. Strategie postępowania w kwestii ochrony na rynku finansowym . . . . .	362
<b>Bibliografia . . . . .</b>	<b>365</b>