



AKADEMIA PLANOWANIA FINANSOWEGO
IM. FRANCISZKA R. ZIĘBY



EFG® European Financial Guide (Ekspert w doborze produktów finansowych)

Moduł	blok tematyczny	temat	liczba godzin wykład
1. Planowanie finansowe proces i środowisko	1.1. Polityka gospodarcza i wpływ na gospodarstwo domowe	1.1.1. Mierniki sprawności gospodarczej: podstawowe równanie dochodu narodowego 1.1.2. Cykle koniunktury gospodarczej 1.1.3. Cele polityki gospodarczej 1.1.4. Polityka finansowa - finanse publiczne, sektor bankowy, Unia Europejska 1.1.5. Wpływ makrooczenia na finanse gospodarstw domowych, polityka gospodarcza i polityka finansowa państwa.	4
	1.2. Matematyka finansowa	1.2.1. Wprowadzenie do matematyki finansowej 1.2.2. Zajęcia praktyczne z zastosowaniem kalkulatora finansowego	8
	1.3. Analiza finansowa gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych	1.3.1. Teoria trzech soczewek 1.3.2. Bilans i analiza bilansu 1.3.3. Wskaźniki oceny finansowej 1.3.4. Typy finansowania - kredyt i leasing	4
	1.4. Plan finansowy w gospodarstwach domowych	1.4.1. Wstępna analiza wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym i małym podmiocie gospodarczym 1.4.2. Źródła finansowania gospodarstw domowych i małych podmiotów gospodarczych 1.4.3. Składniki budżetu gospodarstwa domowego i małego podmiotu gospodarczego, analiza finansowa budżetu gospodarstwa domowego i małego podmiotu gospodarczego 1.4.4. Podstawowe zasady przygotowania planu finansowego w gospodarstwie domowym i małym podmiocie gospodarczym	4
2. Inwestycje	2.1. Inwestycje finansowe i oszczędności	2.1.1. Regulacje prawne dotyczące inwestycji i oszczędności 2.1.2. Produkty oszczędnościowe, inwestycje finansowe i ich finansowanie 2.1.3. Zasady inwestowania na giełdzie i poza giełdą 2.1.4. Inwestycje alternatywne (np. w sztukę)	6
3. Inwestowanie w nieruchomości	3.1. Inwestycje w nieruchomości	3.1.1. Regulacje prawne dotyczące rynku nieruchomości 3.1.2. Zarządzanie procesem inwestowania w nieruchomości 3.1.3. Procedura nabywania nieruchomości 3.1.4. Nieruchomości jako dobro ekonomiczne	4
4. Planowanie ubezpieczeniowe	4.1. Produkty ubezpieczeniowe i ich funkcje w gospodarstwie domowym	4.1.1. Regulacje prawne dotyczące ubezpieczeń 4.1.2. Rodzaje ubezpieczeń i ich funkcje 4.1.3. Identyfikacja ryzyk ubezpieczeniowych 4.1.4. Ustalenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej	4
5. Planowanie emerytalne	5.1. System emerytalny	5.1.1. Evolucja systemów emerytalnych w świecie 5.1.2. Struktura polskiego systemu emerytalnego 5.1.3. Planowanie finansów osobistych a system emerytalny	2
6. Przepisy prawa podatkowego	6.1. Przepisy prawa podatkowego	6.1.1. Regulacje prawne dotyczące wspomagania ze strony państwa 6.1.2. Przepisy prawa podatkowego - wybrane zagadnienia w aspekcie planowania podatków 6.2. Wykorzystanie przepisów podatkowych do zwiększenia sprzedaży produktów finansowych	4
7. Regulacje prawne	7.1. Regulacje prawne	7.1.1. Regulacje prawne rynku finansowego 7.1.1.1. Podstawowe akty prawne regulujące rynek finansowy 7.1.1.2. Podstawowe zadania nadzoru finansowego 7.1.2. Elementy prawa cywilnego, rzeczowego, rodzinnego itd.	4
8. Zasady etyczne w doradztwie finansowym i kompetencje miękkie	8.1. Etyka w doradztwie finansowym		2
9. Egzamin			2
suma zajęć:	48		