

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ

(Financial Planning)

Διάρκεια: 4 μήνες

Φίλιππας Νικόλαος

Αναπληρωτής Καθηγητής Τμήματος Οργάνωσης και Διοίκησης
Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Πειραιώς

Πρόγραμμα εξ
Αποστάσεως
Εκπαίδευσης

E-learning

Τμήμα Οργάνωσης
και Διοίκησης
Επιχειρήσεων

Πανεπιστήμιο
Πειραιώς

ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ

Ο σκοπός του συγκεκριμένου μαθήματος είναι η κατανόηση της σημασίας του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων αναγκών των ατόμων. Έμφαση δίνεται στον καθορισμό του επενδυτικού προφίλ των επενδυτών μέσω εξειδικευμένων ερωτηματολογίων και των σφαλμάτων που διαπράττουν οι επενδυτές και τα νοικοκυριά.

ΠΡΟΣΔΟΚΩΜΕΝΑ ΟΦΕΛΗ

- Κατανόηση της σημαντικότητας του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και του ρόλου του.
- Η διαμόρφωση των κατάλληλων χαρτοφυλακίων σύμφωνα με τις χρηματοοικονομικές ανάγκες των ατόμων και των νοικοκυριών αλλά και των πρόσφατων εξελίξεων.
- Κατανόηση και εφαρμογή των βασικών ιδεών του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού που παρουσιάζονται.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ (FINANCIAL PLANNING)

1. Εισαγωγή στον Χρηματοοικονομικό Σχεδιασμό
2. Βασικά χαρακτηριστικά των εναλλακτικών μορφών επένδυσης
 - Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου
 - Repos
 - Ομόλογα
 - Μετοχές
 - Αμοιβαία Κεφάλαια
 - Ακίνητα
 - Χρυσός
3. Οικονομικοί και χρηματιστηριακοί κύκλοι
4. Η διαχρονική αξία του χρήματος
5. Life Cycle Hypothesis
6. Financial Planning (Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός)
 - Η αναγκαιότητα του Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού

- Βασικές αρχές του Financial Planning
- Ο ρόλος του Χρηματοοικονομικού Συμβούλου
- Προσδιορισμός του επενδυτικού προφίλ
- Προσδιορισμός της Κατάστασης του επενδυτή
- Ανάπτυξη των χρηματοοικονομικών στόχων του ατόμου

Case Study I: Προσδιορισμός χρηματοοικονομικών στόχων και σκοπών των ατόμων με τη χρήση ερωτηματολογίων.

- Ανάλυση Περιουσίας
- Επενδυτικός Σχεδιασμός
- Σχεδιασμός Προστασίας
- Στεγαστικός Σχεδιασμός
- Συνταξιοδοτικός Σχεδιασμός
- Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας
- Βασικές αρχές διαχείρισης κινδύνων και ασφάλισης
- Χρηματοοικονομικός σχεδιασμός με βάση τον χρονικό ορίζοντα
- Φορολογία και οικονομικοί παράγοντες που επηρεάζουν το χρηματοοικονομικό σχεδιασμό

Επενδυτικές προτάσεις για ειδικές καταστάσεις επενδυτών

- Άγαμος
- Παντρεμένα νεαρά ζευγάρια
- Παντρεμένοι με μικρά παιδιά
- Παντρεμένοι με παιδιά στο σχολείο και το πανεπιστήμιο

- Συνταξιούχος

Αλλαγές στα προτεινόμενα χαρτοφυλάκια:

- Ο χρόνος
- Χαρακτηριστικά
- Σενάρια εναλλακτικών οικονομικών καταστάσεων
- Αλλαγή στα επιτόκια
- Αλλαγή στο μακροοικονομικό περιβάλλον
- Ξαφνική ικρίση
- Μόνιμη αύξηση της τιμής του πετρελαίου

7. Βασικές Αρχές διαμόρφωσης και διαχείρισης χαρτοφυλακίου

8. Αντιστοίχιση εναλλακτικών μορφών επένδυσης με κατηγορίες επενδυτών

9. Τα συνηθισμένα επενδυτικά λάθη

10. Επενδυτικές Συμβουλές για επιτυχημένες μακροπρόθεσμες Επενδύσεις

