

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	1
2	Grundlagen der Persönlichen Finanzplanung	9
2.1	Definitionen	10
2.2	Relevanz des Themas	12
2.3	Lehrbücher zur Persönlichen Finanzplanung	16
2.4	Forschungsergebnisse mit Bezug zur Persönlichen Finanzplanung	21
2.5	Entscheidungsunterstützung im Finanzbereich	30
2.5.1	Analytic Hierarchy Process	31
2.5.2	Lineare Programmierung und Goal Programming im Finanzbereich	39
2.6	Software zur Persönlichen Finanzplanung	46
3	Konzeptioneller Rahmen und Zielsystem	63
3.1	Konzeptioneller Rahmen	64
3.1.1	Sicht auf die Einnahmen (Finanzierung)	65
3.1.2	Sicht auf die Ausgaben (Investition)	67
3.2	Zielsystem der Persönlichen Finanzplanung	71
4	Zulässige und optimale Finanzpläne	77
4.1	Zulässige Finanzpläne	79
4.2	Überprüfung der Zulässigkeit eines Finanzplans	81
4.3	Herstellung zulässiger Finanzpläne	82
4.3.1	Aufnahme eines Dispositionskredits	82

4.3.2	Erhöhung des Zinssatzes	84
4.3.3	Erhöhung der regelmäßigen Einzahlungen	85
4.3.4	Zeitliche Verschiebung von Auszahlungen	86
4.3.5	Verringerung einzelner Auszahlungen	87
4.4	Präferenzen	90
4.5	Bestimmung der Höhenpräferenz	93
4.5.1	Lineare Wertfunktion	97
4.5.2	Direct-Rating-Methode	98
4.5.3	Difference-Standard-Sequence-Methode	99
4.5.4	Bisection-Methode	100
4.6	Bestimmung der Artenpräferenz	101
4.6.1	Artenpräferenz bezüglich Ausgaben	103
4.6.2	Bestimmung der Nutzenwerte	106
4.6.3	Konsistenz der Nutzenwerte und unvollständige Information	115
4.6.4	Sensitivitätsanalyse bezüglich der Gewichte	118
4.7	Mathematische Optimierungsmodelle	119
4.7.1	Lineare Optimierung	124
4.7.2	Lineares Programm mit Zielgewichtung	128
4.7.3	Goal Programming	132
4.8	Numerisches Beispiel	135
4.8.1	Goal Program	137
4.8.2	Höhenpräferenzen	138
4.8.3	Artenpräferenzen	139
4.8.4	Diskussion der Ergebnisse	142

5	Systementwurf	147
5.1	Systemarchitektur	148
5.2	Modellierung mit UML	152
5.3	Datenerfassung	156
5.3.1	Vermögen und Verbindlichkeiten	156
5.3.2	Einnahmen und Ausgaben	157
5.3.3	Beratungsthemen	158
5.4	Datenanalyse	161
5.4.1	Finanzcheck	162
5.4.2	Haushaltsbuch	165
5.4.3	Strukturanalyse	165
5.4.4	UML-Modelle	167
5.4.5	Zulässigkeit/Optimierung	170
5.5	Maßnahmen-Planung und Überwachung	176
6	Anwendungspotentiale von Web Technologien	177
6.1	SOA und Web Services	177
6.2	Anwendungspotentiale von Web Services im Finanzbereich	181
6.2.1	Sparkassen Informatik GmbH & Co. KG	181
6.2.2	Austausch von Finanzdaten im kommunalen Bereich	185
6.2.3	Finanzverwaltung in Österreich	188
6.2.4	Web Service Infrastruktur bei der Swiss Interbank Clearing AG	190
6.2.5	Vermittler-Portal der Alte Leipziger Versicherung	192
6.2.6	Brancheninitiativen zu XML Standards für Financial Services	194
6.3	Anwendungspotentiale von Web Services im FiXplan-Projekt	196
6.3.1	Ist-Aufnahme	197
6.3.2	Soll-Konzept	201

6.3.3	Maßnahmen-Planung und Überwachung	202
6.3.4	Wiederverwendbarkeit von Komponenten	203
6.3.5	Heterogene, verteilte Komponenten auf unterschiedlichen Plattformen	204
6.3.6	Toolbox	205
7	Zusammenfassung und Ausblick	207
	Namenverzeichnis	215
	Stichwortverzeichnis	221
	Literaturverzeichnis	225