

Projekt- og studievejledning

for

Akademiuddannelsen i
Finansiel rådgivning

Gældende fra den 2. september 2019

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

1 INDLEDNING	3
2 OVERSIGT OVER EKSAMENSFORMER	3
3 VIDEREUDDANNELSE	4
3.1 ADGANG TIL HD 2.DEL	4
3.2 ADGANG TIL ALLE SPECIALER PÅ HD 2.DEL	4
3.3 ANDRE UDDANNELSER	4
4 INDLEDENDE KURSER	4
MATEMATIK MED ØKONOMISK PROFIL	4
INDLEDENDE ERHVERVSJURA I DEN FINANSIELLE SEKTOR.....	4
INDLEDENDE IT	4
INFORMATION FØLGER VED NÆSTE OPDATERING AF STUDIEORDNINGEN	4
5 OBLIGATORISKE FAGMODULER	5
ERHVERVSJURA I DEN FINANSIELLE SEKTOR	5
SAMFUNDSØKONOMI	5
6 RETNINGSSPECIFIKKE FAGMODULER	6
DATA, MARKED OG AFSÆTNING	6
ANALYSE OG REGNSKABSDATA.....	8
EJENDOMSHANDEL I.....	9
EJENDOMSHANDEL II.....	11
VIRKSOMHEDENS INVESTERING OG FINANSIERING	13
FINANSIELLE FORRETNINGER	14
OMSÆTNING AF FAST EJENDOM.....	15
REVISION OG ÅRSRAPPORT	16
ADMINISTRATION AF BOLIGUDLEJNINGSEJENDOMME	17
EJENDOMS- OG SKATTEREGNSKAB	17
7 VALGFAG	18
FINANSIEL REGULERING OG COMPLIANCE.....	18
ÅRSRAPPORT OG VIRKSOMHEDSANALYSE	18
PENSION	20
KREDIT TIL PRIVATE	21
SKAT - PRIVAT	22
INVESTERING	23
BOLIG 1.....	24
BOLIG 2.....	25
RÅDGIVNING OG KOMMUNIKATION	26
ANDELSBOLIG- OG EJERFORENINGER.....	26
EJENDOMSINVESTERING OG FINANSIERING.....	27
ERHVERVSLEJERET.....	27
8 AFGANGSPROJEKT	27
AFGANGSPROJEKT.....	27
BILAG 1 – OPBYGNING AF PROJEKTER	30
BILAG 2 – LAYOUT PÅ PROJEKTER	31
BILAG 3 - EKSEMPEL PÅ SYNOPSIS	32
BILAG 4 - FORSIDE-DESIGN	34

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

1 Indledning

Nærværende projekt- og studievejledning knytter sig til Studieordningen gældende for Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning. Her præsenteres de forskellige fag, som foreligger på uddannelsen, herunder undervisningsformer og projektyper.

2 Oversigt over eksamensformer

Af nedenstående oversigt fremgår de forskellige projektyper og eksamensformer. Uddybende beskrivelse af projektform beskrives under hvert enkelt fag. Nærmere vedr. eksamensform kan læses i Studieordningen for Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning.

Fagmoduler:	Adgangskrav til eksamen / Projekttype:	Eksamensform:
Erhvervsjura i den finansielle sektor	Ingen forudsætning	4 timers skriftlig eksamen
Samfundsøkonomi	Gruppenprojekt uden mundtlig opponering. Godkendes af vejleder	4 timers skriftlig eksamen
Data, Marked og Afsætning	Individuelt udarbejdet synopsis (weekend-opgave). Godkendes af vejleder	Mundtlig eksamen på baggrund af synopsis
Analyse af regnskabsdata	Individuelt udarbejdet synopsis (weekend-opgave). Godkendes af vejleder	Mundtlig eksamen på baggrund af synopsis
Ejendomshandel I	Gruppenprojekt med mundtlig opponering i plenum. Godkendes af vejleder	4 timers skriftlig eksamen
Ejendomshandel II	Gruppenprojekt med mundtlig opponering i plenum. Godkendes af vejleder	4 timers skriftlig eksamen
Virksomhedens investering og finansiering	Individuelt langt projekt Godkendes af vejleder	4 timers skriftlig eksamen
Finansielle forretninger	Individuelt langt projekt	Mundtlig eksamen (vægt 2/3) på baggrund af projekt (vægt 1/3)
Omsætning af fast ejendom	Individuelt langt projekt	Mundtlig eksamen (vægt 2/3) på baggrund af projekt (vægt 1/3)
Revision og årsrapport	Individuelt langt projekt	Mundtlig eksamen (vægt 2/3) på baggrund af projekt (vægt 1/3)
Administration af boligudlejningsejendomme	Ingen forudsætning	4 timers skriftlig eksamen
Ejendoms- og skatteregnskab	Ingen forudsætning	4 timers skriftlig eksamen
Finansiell regulering og compliance	Afvent	Afvent
Årsrapport og virksomhedsanalyse	Gruppenprojekt med mundtlig opponering i plenum. Godkendes af vejleder	4 timers skriftlig eksamen
Pension	Individuel synopsis	Mundtlig eksamen på baggrund af synopsis
Kredit til private	Individuelt kort projekt Godkendes af vejleder	Mundtlig eksamen (vægt 2/3) på baggrund af projekt (vægt 1/3)
Skat – privat	Individuelt kort projekt Godkendes af vejleder	Mundtlig eksamen (vægt 2/3) på baggrund af projekt (vægt 1/3)
Investering	Individuel synopsis	Mundtlig eksamen på baggrund af synopsis
Bolig 1	Ingen forudsætning	3 timers skriftlig eksamen
Bolig 2	Gennemført Bolig 1 eller tilsvarende Individuelt/ gruppe kort projekt Godkendes af vejleder	Mundtlig eksamen (vægt 2/3) på baggrund af projekt (vægt 1/3)
Rådgivning og kommunikation	Individuel erhvervs-case	Mundtlig prøve kombineret med en erhvervs-case
Andelsbolig – og ejerforeninger	Ingen forudsætning	4 timers skriftlig eksamen

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Ejendomsinvestering og finansiering	Ingen forudsætning	4 timers skriftlig eksamen
Erhvervslejeret	Ingen forudsætning	4 timers skriftlig eksamen
Afgangsprojekt	Afgangsprojekt	Skriftligt projekt (vægt 2/3) med 45 minutters mundtligt forsvar (vægt 1/3)

3 Videreuddannelse

3.1 Adgang til HD 2.del

Alle dimittender på AU i Finansiell Rådgivning, kan søge ind på HD 2. del med speciale i "Finansiell rådgivning" (HD-FR).

3.2 Adgang til alle specialer på HD 2.del

Dimittender på AU i Finansiell Rådgivning, der søger specialer på HD 2. del, skal have erhvervet tilstrækkelige kundskaber indenfor fagområderne erhvervsøkonomi, erhvervsøkonomisk metode og dataanalyse (statistik). Dette kan opnås ved bestået eksamen i fagene;

- 1) *Erhvervsøkonomi eller Virksomhedens investering og finansiering*
og
- 2) *Statistik eller Data, marked og afsætning eller Analyse af regnskabsdata.*

3.3 Andre uddannelser

Udover HD findes der en række andre diplomuddannelser, der kan være interessante. Du kan læse mere på www.ug.dk/Uddannelser/diplomuddannelser.

4 Indledende kurser

Matematik med økonomisk profil

Anbefaling	Kurset understøtter samfunds- og erhvervsøkonomiske samt statistiske fagmoduler
Undervisnings- og arbejdsformer	Undervisningen vil i praksis bestå af klasseundervisning på 6 undervisningsaftener og kommunikation via en elektronisk undervisningsplatform, hvor der bl.a. sker aflevering og returnering af hjemmeopgaver. Klasseundervisningen på de enkelte kursusafiteter vil være en blanding af mere traditionel undervisning og dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete caseopgaver, der gerne tager udgangspunkt i aktuelle problemstillinger fra praksis.
Projekt	Der er intet projekt i dette fag

Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor

Anbefaling	Kurset understøtter faget Erhvervsjura i den finansielle sektor
Undervisnings- og arbejdsformer	Undervisningen vil i praksis bestå af klasseundervisning på 6 undervisningsaftener og kommunikation via en elektronisk undervisningsplatform, hvor der bl.a. sker aflevering og returnering af hjemmeopgaver. Klasseundervisningen på de enkelte kursusafiteter vil være en blanding af mere traditionel undervisning og dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete caseopgaver, der gerne tager udgangspunkt i aktuelle problemstillinger fra praksis.
Projekt	Der er intet projekt i dette fag

Indledende IT

Information følger ved næste opdatering af studieordningen.

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

5 Obligatoriske fagmoduler

Erhvervsjura i den finansielle sektor

Anbefaling	Det anbefales at gennemgå det indledende kursus i Erhvervsjura i den finansielle sektor
Undervisnings- og arbejdsformer	Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen. Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.
Projekt	Der er intet projekt i dette fag

Samfundsøkonomi

Anbefaling	Det anbefales at gennemgå det indledende kursus i Matematik med økonomisk profil eller have gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B.
Undervisnings- og arbejdsformer	Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen. Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.
Formålet med projektet	Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne de studerende i <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig og mundtlig fremstilling
Projektarbejde i grupper	Projektarbejdet tilrettelægges som gruppeprojekter. Når projektarbejdet foregår i grupper, er det for at udnytte samarbejdet i læreprocessen. <u>Ved at arbejde sammen om projektopgaven, bliver gruppedeltagerne tvunget til:</u> <ul style="list-style-type: none">▪ at forklare sig overfor hinanden▪ at forhandle med hinanden om, hvordan tingene skal forstås og senere skrives <u>Projektarbejdet på uddannelsen er karakteriseret ved:</u> <ul style="list-style-type: none">▪ problemorientering▪ deltagerstyring <u>Problemorientering og deltagerstyring vil sige:</u> <ul style="list-style-type: none">▪ at det er gruppen, der skal vælge emnet for projektet inden for fagets pensum▪ at det er gruppen, der bestemmer detailindhold og vægtning▪ at det er gruppen, der skal planlægge og styre processen fra start til slut▪ dog skal emne og problemformulering godkendes af læreren, jf. nedenfor. Det er ønskeligt, at projektet indeholder såvel en teoretisk som en praktisk (empirisk) del. Der bør således inddrages praktiske data i projektopgaven. Her kan anvendes offentliggjort statistik eller egne fremskaffede data, hvis det kan lade sig gøre at skaffe repræsentative og pålidelige tal. Alternativt kan gruppen vælge at konstruere relevante eksempler.
Start på projektet	Projektarbejdet introduceres allerede fra 1. undervisningsdag, idet der her sker en omtale af de centrale budskaber i en del af det opgivne pensum om samfundsvidenskabelig metode, nemlig "Brug din Viden" af Marianne Leth Jørnø, kapitel 1-10, samt dele af kapitel 12. For at træne nogle af anbefalingerne i stoffet indeholder hjemmeopgave 2 en opgave, der drejer sig om udarbejdelse af en problemformulering.

	Projektet igangsættes officielt på 1. aftenundervisning. Der kan på 1. aftenundervisning også blive tid til, at de enkelte grupper taler sammen og får en kort samtale med underviser.
Projektarbejdet	<p>Hvis gruppen har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser. Projektarbejdet starter med valg af projektemne og udarbejdelse af en problemformulering, som skal godkendes af underviser.</p> <p>Fagets indhold (se fagplanen i Studieordningen) udgør de overordnede emner, der kan skrives indenfor. Den enkelte gruppe skal <u>selv</u> vælge projektets emne og overordnede problemstilling inden for disse rammer.</p> <p>Gruppen bør ikke vælge et meget bredt emne, da det er hensigten at komme i dybden med et eller flere fagområde(r).</p> <p>Det er vigtigt, at det valgte emne giver mulighed for at inddrage teori fra pensum. Gruppen kan udarbejde en selvstændig analyse af problemstillingen og gå i dybden med problemstillingen.</p> <p>Når emnet og den overordnede problemstilling er valgt, er det gruppens opgave at udarbejde de indledende afsnit til projektet, der begrundes emnevalget og rummer den egentlige problemformulering, der er genstand for den efterfølgende behandling i projektet.</p> <p>Den formulerede problemstilling skal belyses ved hjælp af fagets teori og ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet. Projektet skal have en passende balance mellem beskrivende og analyserende afsnit og afspejle selvstændighed i behandlingen af emnet.</p> <p>Udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering fra hver gruppe skal ske inden 3. studiedag. Underviser skal herefter vurdere de enkelte udkast og tage en dialog med de enkelte grupper herom via skolens system eller på 3. undervisningsdag. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver gruppe.</p> <p>Herefter kan gruppen påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Gruppen gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.</p>
Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
Layout	Se bilag 2

6 Retningspecifikke fagmoduler

Data, marked og afsætning

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor, Samfundsøkonomi samt gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med synopsis	<p>Prøveformen er en mundtlig eksamen på baggrund af en synopsis, hvor den studerende får en karakter på baggrund af den mundtlige eksamination. Prøveformen adskiller sig fra den traditionelle mundtlige prøve ved:</p> <ul style="list-style-type: none">• at den studerende selv formulerer prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese

- at den studerende selv vælger metodemæssige overvejelser, herunder både teori- og data- grundlaget for eksaminationen og præsenterer eksaminator og censor for det i en synopsis.

Formålet med synopsis er dels inden eksamen at give eksaminator og censor en idé om, hvad eksamenen skal indeholde, dels at understøtte den mundtlige fremlæggelse. En synopsis kan således, i modsætning til projekter, ikke stå alene, men derimod ses som et oplæg til den mundtlige fremlæggelse.

Udarbejdelse af synopsis

Synopsen skal indeholde følgende elementer:

- Indledning
- Hovedemne, problemstilling, problemformulering samt evt. afgrænsning
- Metodevalg og teori som kan skabe belæg for og begrunde forandring i praksis
- Hvilke empiriske data skal indsamles og hvordan
- Hvordan skal de analyseres og hvilke kritiske overvejelser bør indgå

Herudover kan det være relevant med

- Litteraturliste (især hvis der inddrages litteratur udover de brugte lærebøger)

Nøgleordet er i denne sammenhæng "kort" - synopsis skal resumere det, som den studerende agter at fremlægge til eksamen, men eventuelle uddybninger og detaljer kan vente til selve eksamenen.

Fremgangsmåden i forbindelse med en synopsis kan skitseres ud fra følgende spørgsmål:

1. Det er et problem at... (udgangspunktet, "undren")
2. Det er især et problem for... (hvem angår det?)
3. Det skal kunne bruges af.. til at.. (hvem skal kunne bruge det til hvad i hvilke situationer)
4. Problemet skyldes... (mulige årsager)
5. Vi vil derfor.. (jeres hensigt, forklaring på, fortolke, analysere, anvende, diskutere og så videre)
6. Vi vil undersøge problemet på denne måde... (metode)
7. Vi har tænkt os at forstå problemet ud fra... (teorier)
8. Nogle vigtige ord og begreber er... (begrebsdefinitioner)
9. Vi vil kun beskæftige os med... fordi... (afgrænsning)
10. Foreløbig forestiller vi os disse afsnit i denne rækkefølge... (indhold og disposition)

Disse spørgsmål kan endvidere danne grundlag for en diskussion og fortolkning til eksamen, samt hvilken læring det har givet.

I en synopsis kan der eventuelt indgå andet materiale f.eks. billedmateriale, avisartikel, statistik og undersøgelse etc. Synopsen skal være på 4 sider og må maksimalt have et omfang af 4 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Forside, indholdsfortegnelse og bilag indgår ikke heri. En figur tæller som ét anslag.

Synopsen skal forholde sig kritisk og reflektivt til genstandsfelt samt metode og teori. Synopsen er problematiserende og perspektiverende, således at synopsen lægger op til at diskutere, hvorfor det er relevant / fornuftigt at stille netop de spørgsmål synopsen stiller inden for den givne afgrænsning.

Synopsen tæller ikke med i karakteren, men er udelukkende et oplæg til eksaminationen. Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt med følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
 - 2/4 til eksaminationsamtale
 - 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende.
-

Analyse og regnskabsdata

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor, Samfundsøkonomi samt gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B.
Undervisnings- og arbejdsformer	Undervisningen vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases, regnskabsdata og revisionshandling. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen. Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.
Formålet med synopsis	Prøveformen er en mundtlig eksamen på baggrund af en synopsis, hvor den studerende får en karakter på baggrund af den mundtlige eksamination. Prøveformen adskiller sig fra den traditionelle mundtlige prøve ved: <ul style="list-style-type: none">• at den studerende selv formulerer prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese• at den studerende selv vælger metodemæssige overvejelser, herunder både teori- og data- grundlaget for eksaminationen og præsenterer eksaminator og censor for det i en synopsis. Formålet med synopsis er dels inden eksamen at give eksaminator og censor en idé om, hvad eksamenen skal indeholde, dels at understøtte den mundtlige fremlæggelse. En synopsis kan således, i modsætning til projekter, ikke stå alene, men derimod ses som et oplæg til den mundtlige fremlæggelse.
Udarbejdelse af synopsis	Synopsen skal indeholde følgende elementer: <ul style="list-style-type: none">• Indledning• Hovedemne, problemstilling, problemformulering samt evt. afgrænsning• Metodevalg og teori som kan skabe belæg for og begrunde forandring i praksis• Hvilke empiriske data skal indsamles og hvordan• Hvordan skal de analyseres og hvilke kritiske overvejelser bør indgå Herudover kan det være relevant med <ul style="list-style-type: none">• Litteraturliste (især hvis der inddrages litteratur udover de brugte lærebøger) Nøgleordet er i denne sammenhæng "kort" - synopsis skal resumere det, som den studerende agter at fremlægge til eksamen, men eventuelle uddybninger og detaljer kan vente til selve eksamenen. Fremgangsmåden i forbindelse med en synopsis kan skitseres ud fra følgende spørgsmål: <ol style="list-style-type: none">1. Det er et problem at... (udgangspunktet, "undren")2. Det er især et problem for... (hvem angår det?)3. Det skal kunne bruges af.. til at.. (hvem skal kunne bruge det til hvad i hvilke situationer)4. Problemet skyldes... (mulige årsager)5. Vi vil derfor.. (jeres hensigt, forklaring på, fortolke, analysere, anvende, diskutere og så videre)6. Vi vil undersøge problemet på denne måde... (metode)7. Vi har tænkt os at forstå problemet ud fra... (teorier)8. Nogle vigtige ord og begreber er... (begrebsdefinitioner)9. Vi vil kun beskæftige os med... fordi... (afgrænsning)10. Foreløbig forestiller vi os disse afsnit i denne rækkefølge... (indhold og disposition) Disse spørgsmål kan endvidere danne grundlag for en diskussion og fortolkning til eksamen, samt hvilken læring det har givet. I en synopsis kan der eventuelt indgå andet materiale f.eks. billedmateriale, avisartikel, statistik og undersøgelse etc. Synopsen skal være på 4 sider og må maksimalt have et omfang af 4 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Forside, indholdsfortegnelse og bilag indgår ikke heri. En figur tæller som ét anslag. Synopsen skal forholde sig kritisk og reflektivt til genstandsfelt samt metode og teori. Synopsen er problematiserende og perspektiverende, således at synopsen lægger op til at diskutere, hvorfor det er relevant / fornuftigt at stille netop de spørgsmål synopsen stiller inden for den givne afgrænsning. Synopsen tæller ikke med i karakteren, men er udelukkende et oplæg til eksaminationen. Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt med følgende fordeling: <ul style="list-style-type: none">• 1/4 til et mundtligt oplæg• 2/4 til eksaminationsamtale• 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende.

Ejendomshandel I

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor og Samfundsøkonomi.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i ejendomsmæglerbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne de studerende i</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ systematisk problemformulering og problembehandling ▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale ▪ systematisk skriftlig fremstilling
Projektarbejde i grupper	<p>Projektarbejdet tilrettelægges som gruppeprojekter.</p> <p>Når projektarbejdet foregår i grupper, er det for at udnytte samarbejdet i læreprocessen.</p> <p><u>Ved at arbejde sammen om projektopgaven bliver gruppedeltagerne tvunget til:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ at forklare sig overfor hinanden ▪ at forhandle med hinanden om, hvordan tingene skal forstås og senere skrives <p><u>Projektarbejdet på uddannelsen er karakteriseret ved:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ problemorientering ▪ deltagerstyring <p><u>Problemorientering og deltagerstyring vil sige:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ at det er gruppen, der skal vælge emnet for projektet inden for fagets pensum ▪ at det er gruppen, der bestemmer detailindhold og vægtning ▪ at det er gruppen, der skal planlægge og styre processen fra start til slut ▪ dog skal emne og problemformulering godkendes af læreren, jf. nedenfor <p>Det er ønskeligt, at projektet indeholder såvel en teoretisk som en praktisk (empirisk) del. Der bør således inddrages praktiske data i projektopgaven. Her kan anvendes offentliggjort statistik eller egne fremskaffede data, hvis det kan lade sig gøre at skaffe repræsentative og pålidelige tal. Alternativt kan gruppen vælge at konstruere relevante eksempler.</p>
Start på projektet	<p>Projektet igangsættes efter aftale med underviser. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser tidligt op i forløbet – fx. idéer til valg af emne, aftaler om arbejdsproces indenfor de enkelte grupper, vejlederaftaler med underviser etc.</p> <p>Der bliver på disse studiedage/aftener også tid til, at de enkelte grupper får talt sammen – og får en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring dette kan ske med underviser.</p>
Projektarbejdet	<p>Hvis gruppen har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.</p> <p>Projektarbejdet starter med valg af projektemne og udarbejdelse af en problemformulering, som skal godkendes af underviser.</p> <p>Fagets indhold (se fagplanen i Studieordningen) udgør de overordnede emner, der kan skrives indenfor. Den enkelte gruppe skal <u>selv</u> vælge projektets emne inden for disse rammer.</p> <p>Gruppen bør ikke vælge et meget bredt emne, da det er hensigten at komme i dybden med et eller flere fagområde(r).</p> <p>Når emnet er valgt, er det gruppens opgave at formulere en problemstilling, der kan belyses ved hjælp af fagets teori og ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres</p>

rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering fra hver gruppe skal ske, tilrettelægges af underviser.

Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte grupper herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver gruppe.

Herefter kan gruppen påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Gruppen gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Opbygning af projektopgaven

Se bilag 1

Layout

Se bilag 2

Fremlæggelse, opponering og bedømmelse på 5. studiedag

I forbindelse med fremlæggelse af det enkelte projekt udpeger underviser blandt de øvrige grupper 1-2 opponentgrupper, der skal opponere på den pågældende projektopgave. Vælges 2 opponentgrupper til hver projektopgave, kan den ene opponentgruppe være "primær" opponent (og har dermed ansvaret for opponeringen); mens den anden opponentgruppe har et supplerende ansvar.

Opponenterne har det faglige ansvar for at teste projektopgaven.

Der skal udarbejdes et diskussionsoplæg (opponentindlæg) fra hver opponentgruppe på max. 1-2 side(r), der skal afleveres via skolens system nogle dage FØR præsentationen af projektet på studiedagen, således at den forsvarende gruppe kan forberede relevante svar til opponentgruppen.

Det er alene den "primære" opponentgruppe, der skal aflevere opponentindlæg.

Kritikken skal fremhæve projektets stærke og svage sider.

Eksempler på dette kan være (eksemplerne er ikke udtryk for en facitliste):

- Er problemformuleringen relevant – herunder relevansen af de foretagne afgrænsninger?
- Er disponeringen fornuftig med baggrund i de valgte emner, der behandles i opgaven?
- Er der en logisk sammenhæng mellem problemformuleringen og de emner, der tages op i projektet?
- Er det, der fremføres/diskuteres i projektet, relevant i forhold til problemformuleringen?
- Besvarer problemformuleringen de spørgsmål og teser, der er anført i problemformuleringen?
- Er der en rød tråd i opgaven (modsat kludetæppet)?

Herudover bør der foretages en vurdering af:

- Opgavens konklusion/konklusioner
- Kildevalg
- Sproglig udformning
- Selvstændigheden i opgaven (i modsætning til kildestyring).

Opponenterne skal medvirke til at sætte temaerne i et bredere perspektiv, fx. ved alternativ fortolkning af emnet eller ved valg af alternative angrebsvinkler.

Opponenterne kan eksempelvis starte med en overordnet kritik af projektet, jf. ovennævnte punkter, og derefter starte en mere detaljeret dialog via spørgsmål til projektgruppen.

Ejendomshandel II

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor og Samfundsøkonomi. Endvidere anbefales det for Ejendomshandel II, at den studerende har gennemført Ejendomshandel I.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i ejendomsmæglerbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne de studerende i</p> <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig fremstilling
Projektarbejde i grupper	<p>Projektarbejdet tilrettelægges som gruppeprojekter.</p> <p>Når projektarbejdet foregår i grupper, er det for at udnytte samarbejdet i læreprocessen.</p> <p><u>Ved at arbejde sammen om projektopgaven bliver gruppedeltagerne tvunget til:</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ at forklare sig overfor hinanden▪ at forhandle med hinanden om, hvordan tingene skal forstås og senere skrives <p><u>Projektarbejdet på uddannelsen er karakteriseret ved:</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ problemorientering▪ deltagerstyring <p><u>Problemorientering og deltagerstyring vil sige:</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ at det er gruppen, der skal vælge emnet for projektet inden for fagets pensum▪ at det er gruppen, der bestemmer detailindhold og vægtning▪ at det er gruppen, der skal planlægge og styre processen fra start til slut▪ dog skal emne og problemformulering godkendes af læreren, jf. nedenfor <p>Det er ønskeligt, at projektet indeholder såvel en teoretisk som en praktisk (empirisk) del. Der bør således inddrages praktiske data i projektopgaven. Her kan anvendes offentliggjort statistik eller egne fremskaffede data, hvis det kan lade sig gøre at skaffe repræsentative og pålidelige tal. Alternativt kan gruppen vælge at konstruere relevante eksempler.</p>
Start på projektet	<p>Projektet igangsættes efter aftale med underviser. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser tidligt op i forløbet – fx. idéer til valg af emne, aftaler om arbejdsproces indenfor de enkelte grupper, vejlederaftaler med underviser etc.</p> <p>Der bliver på disse kursusdage/aftener også tid til, at de enkelte grupper får talt sammen – og får en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring dette kan ske med underviser.</p>
Projektarbejdet	<p>Hvis gruppen har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.</p> <p>Projektarbejdet starter med valg af projektemne og udarbejdelse af en problemformulering, som skal godkendes af underviser.</p> <p>Fagets indhold (se fagplanen i Studieordningen) udgør de overordnede emner, der kan skrives indenfor. Den enkelte gruppe skal <u>selv</u> vælge projektets emne inden for disse rammer.</p> <p>Gruppen bør ikke vælge et meget bredt emne, da det er hensigten at komme i dybden med et eller flere fagområde(r).</p>

Når emnet er valgt, er det gruppens opgave at formulere en problemstilling, der kan belyses ved hjælp af fagets teori og ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering fra hvert gruppe skal ske, tilrettelægges af underviser.

Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte grupper herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver gruppe.

Herefter kan gruppen påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Gruppen gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Opbygning af projektopgaven

Se bilag 1

Layout

Se bilag 2

Fremlæggelse, opponering og bedømmelse på 5. studiedag

I forbindelse med fremlæggelse af det enkelte projekt udpeger underviser blandt de øvrige grupper 1-2 opponenter, der skal opponere på den pågældende projektopgave. Vælges 2 opponenter til hver projektopgave, kan den ene opponentergruppe være "primær" opponenter (og har dermed ansvaret for opponeringen); mens den anden opponentergruppe har et supplerende ansvar.

Opponentene har det faglige ansvar for at teste projektopgaven.

Der skal udarbejdes et diskussionsoplæg (opponentindlæg) fra hver opponentergruppe på max. 1-2 side(r), der skal afleveres via Fronter nogle dage FØR præsentationen af rapporten på kursusdagen, således at den forsvarende gruppe kan forberede relevante svar til opponentergruppen.

Det er alene den "primære" opponentergruppe, der skal aflevere opponentindlæg.

Kritikken skal fremhæve projektets styrke og svage sider.

Eksempler på dette kan være (eksemplerne er ikke udtryk for en facitliste):

- Er problemformuleringen relevant – herunder relevansen af de foretagne afgrænsninger?
- Er disponeringen fornuftig med baggrund i de valgte emner, der behandles i opgaven?
- Er der en logisk sammenhæng mellem problemformuleringen og de emner, der tages op i projektet?
- Er det, der fremføres/diskuteres i projektet, relevant i forhold til problemformuleringen?
- Besvarer problemformuleringen de spørgsmål og teser, der er anført i problemformuleringen?
- Er der en rød tråd i opgaven (modsat kludetæppet)?

Herudover bør der foretages en vurdering af:

- Opgavens konklusion/konklusioner
- Kildevalg
- Sproglig udformning
- Selvstændigheden i opgaven (i modsætning til kildestyring).

Opponentene skal medvirke til at sætte temaerne i et bredere perspektiv, fx. ved alternativ fortolkning af emnet eller ved valg af alternative angrebsvinkler.

Opponentene kan eksempelvis starte med en overordnet kritik af projektet, jf. ovennævnte punkter, og derefter starte en mere detaljeret dialog via spørgsmål til projektgruppen.

Virksomhedens investering og finansiering

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor og Samfundsøkonomi samt gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i faktiske forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning. Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne den studerende i</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ systematisk problemformulering og problembehandling ▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale ▪ systematisk skriftlig fremstilling
Individuelt projektarbejde	<p>Projektarbejdet foregår individuelt.</p> <p><u>Projektarbejdet på Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning er karakteriseret ved:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ problemorientering ▪ deltagerstyring <p><u>Problemorientering og deltagerstyring vil sige:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ at det er den studerende, der skal vælge emnet for projektet inden for fagets pensum ▪ at det er den studerende, der bestemmer detailindhold og vægtning. ▪ at det er den studerende, der skal planlægge og styre processen fra start til slut <p>dog skal emne og problemformulering godkendes af underviser, jf. nedenfor</p> <p>Det er ønskeligt, at projektet indeholder såvel en teoretisk som en praktisk (empirisk) del. Der bør således inddrages praktiske data i projektopgaven. Her kan anvendes offentliggjort statistik eller egne fremskaffede data, hvis det kan lade sig gøre at skaffe repræsentative og pålidelige tal. Alternativt kan den studerende vælge at konstruere relevante eksempler.</p>
Start på projektet	Projektet igangsættes efter aftale med underviser. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser tidligt op i forløbet – fx. idéer til valg af emne, aftaler om arbejdsproces, vejlederaftaler med underviser etc. Der bliver på disse studiedage/aftener også tid til en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring dette kan ske med underviser.
Projektarbejdet	<p>Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser. Projektarbejdet starter med valg af projektemne og udarbejdelse af en problemformulering, som skal godkendes af underviser. Fagets indhold (se fagplanen i Studieordningen) udgør de overordnede emner, der kan skrives indenfor. Den enkelte studerende skal <u>selv</u> vælge projektets emne inden for disse rammer.</p> <p>Den studerende bør ikke vælge et meget bredt emne, da det er hensigten at komme i dybden med et eller flere fagområde(r). Når emnet er valgt, er det den studerendes opgave at formulere en problemstilling, der kan belyses ved hjælp af fagets teori og ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.</p> <p>Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering fra den studerende skal ske, tilrettelægges af underviser. Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med den enkelte herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver studerende.</p> <p>Herefter kan den studerende påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.</p>
Opbygning af projektopgaven	Bilag 1

Layout	Se bilag 2
---------------	------------

Finansielle Forretninger

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor, Samfundsøkonomi, Virksomhedens finansiering og investering samt Data, marked og afsætning.
Undervisnings- og arbejdsformer	Undervisningen tager udgangspunkt i praksisnære cases med afsæt i konkrete finansielle problemstillinger. Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.
Formålet med projektet	Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne den studerende i <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig og mundtlig fremstilling
Individuelt projektarbejde	Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være indenfor finansiell rådgivning af privatkunder- eller/og af erhvervs-kunder eller/og indenfor drift og risikostyring af en bank. Ved semestrets start oplyses via skolens system, dato for hvornår det centrale projektemne/case udmeldes, samt dato for aflevering af projektet. Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udmeldte emne. Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.
Start på projektet	Dato for udmelding af emnet for projektet udmeldes via skolens system ved semestrets start. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser op 2. studieaften – fx aftaler om arbejdsproces for den enkelte studerende, vejlederaftaler med underviser etc. Der bliver i forbindelse med vejlederaftalerne tid til, at den enkelte studerende får en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring tidspunkt for vejlederaftaler kan ske med underviser.
Projektarbejdet	Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser. Projektarbejdet starter med udarbejdelse af en problemformulering på baggrund af det centralt udmeldte emne. Problemformuleringen skal kunne belyses ved hjælp af fagets teori og/eller ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet. Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering skal foreligge aftales med underviser. Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte studerende herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver enkelt. Herefter kan den studerende påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen. Det lange projekt må samlet set være på maksimum 15 normalsider svarende til 15 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt, hvori det lange projekt indgår med en helhedsvurdering som en del af bedømmelsen. Eksaminationen har følgende fordeling:

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

	<ul style="list-style-type: none">• 1/4 til et mundtligt oplæg• 2/4 til eksaminationssamtale• 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende
Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
Layout	Se bilag 2

Omsætning af fast ejendom

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor, Samfundsøkonomi, Ejendomshandel I og Ejendomshandel II
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i ejendomsmæglerbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne de studerende i</p> <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig og mundtlig fremstilling
Individuelt projektarbejde	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Det centrale emne vil være indenfor fagets formål.</p> <p>Ved semestrets start oplyses via skolens system, dato for hvornår det centrale projektemne/case udmeldes, samt dato for aflevering af projektet.</p> <p>Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udmeldte emne.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p>
Start på projektet	<p>Dato for udmelding af emnet for projektet udmeldes via skolens system ved semestrets start. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser op 2. studieaften – fx. aftaler om arbejdsproces for den enkelte studerende, vejlederaftaler med underviser, etc.</p> <p>Der bliver i forbindelse med vejlederaftalerne tid til, at den enkelte studerende får en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring tidspunkt for vejlederaftalen kan ske med underviser.</p>
Projektarbejdet	<p>Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.</p> <p>Projektarbejdet starter med udarbejdelse af en problemformulering, på baggrund af det centralt udmeldte emne.</p> <p>Problemformuleringen skal kunne belyses ved hjælp af fagets teori og/eller ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.</p> <p>Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering skal foreligge, aftales med underviser.</p>

Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med den enkelte studerende herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver enkelt.

Herefter kan den studerende påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Det lange projekt må samlet set være på maksimum 15 normalsider svarende til 15 x 2.400 tegn inkl. mellemrum.

Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt, hvori det lange projekt indgår med en helhedsvurdering som en del af bedømmelsen. Eksaminationen har følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
- 2/4 til eksaminationssamtale
- 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende

Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
Layout	Se bilag 2

Revision og årsrapport

Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Erhvervsjura i den finansielle sektor, Samfundskøkonomi, Virksomhedens investering og finansiering og Analyse af regnskabsdata.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Undervisningen tager udgangspunkt i de regler, der findes for revision og udarbejdelse af årsrapporter for klasse B virksomheder, som via praktiske eksempler giver den studerende kendskab til de sæt af regler, som er forbundet med udarbejdelse og revision af årsrapporter indenfor almindeligt forekommende klasse B virksomheder.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne den studerende i</p> <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig og mundtlig fremstilling
Individuelt projektarbejde	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et centralt udmeldt emne. Emnet vil være indenfor det revisions- og regnskabsfaglige område, hvor den studerende med udgangspunkt i konkrete kundecases eller i regnskaber skal belyse revisionsplanlægning og revisionshandling for en eller flere konkrete regnskabsposter samt den regnskabsmæssige indregning og måling.</p> <p>Ved semestrets start oplyses via skolens system dato for, hvornår det centrale projektemne/case udmeldes, samt dato for aflevering af projektet.</p> <p>Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udmeldte emne.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p>
Start på projektet	<p>Dato for udmelding af emnet for projektet udmeldes via skolens system ved semestrets start. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser op 2. studieaften – fx aftaler om arbejdsproces for den enkelte studerende, vejlederaftaler med underviser etc.</p> <p>Der bliver i forbindelse med vejlederaftalerne tid til, at den enkelte studerende får en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring tidspunkt for vejlederaftaler kan ske med underviser.</p>

Projektarbejdet Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.

Projektarbejdet starter med udarbejdelse af en problemformulering på baggrund af det centralt udmeldte emne.

Problemformuleringen skal kunne belyses ved hjælp af fagets teori og/eller ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering skal foreligge, aftales med underviser. Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte studerende herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver enkelt.

Herefter kan den studerende påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Det lange projekt må samlet set være på maksimum 15 normalsider svarende til 15 x 2.400 tegn inkl. mellemrum.

Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt, hvori det lange projekt indgår med en helhedsvurdering som en del af bedømmelsen. Eksaminationen har følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
- 2/4 til eksaminationssamtale
- 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende.

Opbygning af projektopgaven Se bilag 1

Layout Se bilag 2

Administration af boligudlejningsejendomme

Information følger ved næste opdatering af studieordningen

Ejendoms- og skatteregnskab

Information følger ved næste opdatering af studieordningen

7 Valgfag

Finansiell regulering og compliance

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse
Undervisnings- og arbejdsformer	
Formålet med projektet	
Projektarbejde i grupper	
Start på projektet	
Projektarbejdet	
Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
Layout	Se bilag 2

Årsrapport og virksomhedsanalyse

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne de studerende i</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ systematisk problemformulering og problembehandling ▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale ▪ systematisk skriftlig fremstilling
Projektarbejde i grupper	<p>Projektarbejdet tilrettelægges som gruppeprojekter.</p> <p>Når projektarbejdet foregår i grupper, er det for at udnytte samarbejdet i læreprocessen.</p> <p><u>Ved at arbejde sammen om projektopgaven bliver gruppedeltagerne tvunget til:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ at forklare sig overfor hinanden ▪ at forhandle med hinanden om, hvordan tingene skal forstås og senere skrives <p><u>Projektarbejdet på uddannelsen er karakteriseret ved:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ problemorientering ▪ deltagerstyring <p><u>Problemorientering og deltagerstyring vil sige:</u></p>

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

-
- at det er gruppen, der skal vælge emnet for projektet inden for fagets pensum
 - at det er gruppen, der bestemmer detailindhold og vægtning
 - at det er gruppen, der skal planlægge og styre processen fra start til slut
 - dog skal emne og problemformulering godkendes af underviser, jf. nedenfor

Det er ønskeligt, at projektet indeholder såvel en teoretisk som en praktisk (empirisk) del. Der bør således inddrages praktiske data i projektopgaven. Her kan anvendes offentliggjort statistik eller egne fremskaffede data, hvis det kan lade sig gøre at skaffe repræsentative og pålidelige tal. Alternativt kan gruppen vælge at konstruere relevante eksempler.

Start på projektet Projektet igangsættes efter aftale med underviser. Underviser kan vælge at starte de indledende øvelser tidligt op i forløbet – fx. idéer til valg af emne, aftaler om arbejdsproces indenfor de enkelte grupper, vejlederaftaler med underviser etc.

Der bliver på disse studiedage/aftener også tid til, at de enkelte grupper får talt sammen – og får en kort samtale med vejlederen (underviser). Aftaler omkring dette kan ske med underviser.

Projektarbejdet Hvis gruppen har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.

Projektarbejdet starter med valg af projektemne og udarbejdelse af en problemformulering, som skal godkendes af underviser.

Fagets indhold (se fagplanen i Studieordningen) udgør de overordnede emner, der kan skrives indenfor. Den enkelte gruppe skal selv vælge projektets emne inden for disse rammer.

Gruppen bør ikke vælge et meget bredt emne, da det er hensigten at komme i dybden med et eller flere fagområde(r).

Når emnet er valgt, er det gruppens opgave at formulere en problemstilling, der kan belyses ved hjælp af fagets teori og ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering fra hver gruppe skal ske, tilrettelægges af underviser.

Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte grupper herom via skolens system eller på undervisningsdagen/aftenen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver gruppe.

Herefter kan gruppen påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Gruppen gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Opbygning af projektopgaven Se bilag 1

Layout Se bilag 2

Fremlægelse, opponering og bedømmelse på 5. studiedag I forbindelse med fremlæggelse af det enkelte projekt udpeger underviser blandt de øvrige grupper 1-2 opponenter, der skal opponere på den pågældende projektopgave. Vælges 2 opponenter til hver projektopgave, kan den ene opponentergruppe være "primær" opponenter (og har dermed ansvaret for opponeringen); mens den anden opponentergruppe har et supplerende ansvar.

Opponentterne har det faglige ansvar for at teste projektopgaven.

Der skal udarbejdes et diskussionsoplæg (opponentindlæg) fra hver opponentergruppe på max. 1-2 side(r), der skal afleveres via Fronter nogle dage FØR præsentationen af projektet på studiedagen, således at den forsvarende gruppe kan forberede relevante svar til opponentergruppen.

Det er alene den "primære" opponentergruppe, der skal aflevere opponentindlæg.

Kritikken skal fremhæve projektets styrke og svage sider.

Eksempler på dette kan være (eksemplerne er ikke udtryk for en facitliste):

-
- Er problemformuleringen relevant – herunder relevansen af de foretagne afgrænsninger?
 - Er disponeringen fornuftig med baggrund i de valgte emner, der behandles i opgaven?
 - Er der en logisk sammenhæng mellem problemformuleringen og de emner, der tages op i projektet?
 - Er det, der fremføres/diskuteres i projektet, relevant i forhold til problemformuleringen?
 - Besvarer problemformuleringen de spørgsmål og teser, der er anført i problemformuleringen?
 - Er der en rød tråd i opgaven (modsat kludetæppet)?

Herudover bør der foretages en vurdering af:

- Opgavens konklusion/konklusioner
- Kildevalg
- Sproglig udformning
- Selvstændigheden i opgaven (i modsætning til kildestyring).

Opponentterne skal medvirke til at sætte temaerne i et bredere perspektiv, fx. ved alternativ fortolkning af emnet eller ved valg af alternative angrebsvinkler.

Opponentterne kan eksempelvis starte med en overordnet kritik af projektet, jf. ovennævnte punkter, og derefter starte en mere detaljeret dialog via spørgsmål til projektgruppen.

Pension

Anbefaling Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.

Undervisnings- og arbejdsformer Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Der udarbejdes 3 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Formålet med synopsis Prøveformen er en mundtlig eksamen på baggrund af en synopsis, hvor den studerende får en karakter på baggrund af den mundtlige eksamination. Prøveformen adskiller sig fra den traditionelle mundtlige prøve ved:

- at den studerende selv formulerer prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese
- at den studerende selv vælger metodemæssige overvejelser, herunder både teori- og data- grundlaget for eksaminationen og præsenterer eksaminator og censor for det i en synopsis.

Formålet med synopsis er dels inden eksamen at give eksaminator og censor en idé om, hvad eksamenen skal indeholde, dels at understøtte den mundtlige fremlæggelse. En synopsis kan således, i modsætning til projekter, ikke stå alene, men derimod ses som et oplæg til den mundtlige fremlæggelse.

Udarbejdelse af synopsis Synopsen skal indeholde følgende elementer:

- Indledning
- Hovedemne, problemstilling, problemformulering samt evt. afgrænsning
- Metodevalg og teori som kan skabe belæg for og begrunde forandring i praksis
- Hvilke empiriske data skal indsamles og hvordan
- Hvordan skal de analyseres og hvilke kritiske overvejelser bør indgå

Herudover kan det være relevant med

- Litteraturliste (især hvis der inddrages litteratur udover de brugte lærebøger)

Nøgleordet er i denne sammenhæng "kort" - synopsis skal resumere det, som den studerende agter at fremlægge til eksamen, men eventuelle uddybninger og detaljer kan vente til selve eksamenen.

Fremgangsmåden i forbindelse med en synopsis kan skitseres ud fra følgende spørgsmål:

1. Det er et problem at... (udgangspunktet, "undren")
 2. Det er især et problem for... (hvem angår det?)
-

3. Det skal kunne bruges af.. til at.. (hvem skal kunne bruge det til hvad i hvilke situationer)
4. Problemet skyldes... (mulige årsager)
5. Vi vil derfor.. (jeres hensigt, forklaring på, fortolke, analysere, anvende, diskutere og så videre)
6. Vi vil undersøge problemet på denne måde... (metode)
7. Vi har tænkt os at forstå problemet ud fra... (teorier)
8. Nogle vigtige ord og begreber er... (begrebsdefinitioner)
9. Vi vil kun beskæftige os med... fordi... (afgrænsning)
10. Foreløbig forestiller vi os disse afsnit i denne rækkefølge... (indhold og disposition)

Disse spørgsmål kan endvidere danne grundlag for en diskussion og fortolkning til eksamen, samt hvilken læring det har givet.

I en synopsis kan der eventuelt indgå andet materiale f.eks. billedmateriale, avisartikel, statistik og undersøgelse etc. Synopsen skal være på 4 sider og må maksimalt have et omfang af 4 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Forside, indholdsfortegnelse og bilag indgår ikke heri. En figur tæller som ét anslag.

Synopsen skal forholde sig kritisk og reflektivt til genstandsfelt samt metode og teori. Synopsen er problematiserende og perspektiverende, således at synopsen lægger op til at diskutere, hvorfor det er relevant / fornuftigt at stille netop de spørgsmål synopsen stiller inden for den givne afgrænsning.

Synopsen tæller ikke med i karakteren, men er udelukkende et oplæg til eksaminationen. Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt med følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
- 2/4 til eksaminationssamtale
- 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende.

Kredit til private

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 2 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne den studerende i</p> <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig og mundtlig fremstilling
Individuelt projektarbejde	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et emne inden for fagets pensum.</p> <p>Ved semestrets start oplyses via skolens system, dato for aflevering af projektet.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p>
Start på projektet	Rammer og vilkår for projektet igangsættes på undervisningsdagene. Der aftales individuelt med underviser hvornår og hvordan vejledning kan finde sted
Projektarbejdet	<p>Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.</p> <p>Projektarbejdet starter med udarbejdelse af en problemformulering.</p>

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Problemformuleringen skal kunne belyses ved hjælp af fagets teori og/eller ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering skal foreligge aftales med underviser. Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte studerende herom via skolens system eller på undervisningsdagen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver enkelt.

Herefter kan den studerende påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Det korte projekt må samlet set være på maksimum 8 normalsider svarende til 8 x 2400 tegn inkl. mellemrum.

Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt, hvori det korte projekt indgår som en del af bedømmelsen med 1/3. Den mundtlige præstation vægter 2/3.

Eksaminationen har følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
- 2/4 til eksaminationssamtale
- 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende

Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
Layout	Se bilag 2

Skat - privat

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 2 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne den studerende i</p> <ul style="list-style-type: none">▪ systematisk problemformulering og problembehandling▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale▪ systematisk skriftlig og mundtlig fremstilling
Individuelt projektarbejde	<p>Den studerende skal udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af et emne inden for fagets pensum.</p> <p>Ved semestrets start oplyses via skolens system, dato for aflevering af projektet.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p>
Start på projektet	Rammer og vilkår for projektet igangsættes på undervisningsdagene. Der aftales individuelt med underviser hvornår og hvordan vejledning kan finde sted
Projektarbejdet	Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.

Projektarbejdet starter med udarbejdelse af en problemformulering. Problemformuleringen skal kunne belyses ved hjælp af fagets teori og/eller ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering skal foreligge aftales med underviser. Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte studerende herom via skolens system eller på undervisningsdagen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver enkelt.

Herefter kan den studerende påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Det korte projekt må samlet set være på maksimum 8 normalsider svarende til 8 x 2400 tegn inkl. mellemrum.

Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt, hvori det korte projekt indgår som en del af bedømmelsen med 1/3. Den mundtlige præstation vægter 2/3.

Eksaminationen har følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
- 2/4 til eksaminationssamtale
- 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende

Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
Layout	Se bilag 2

Investering

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 2 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med synopsis	<p>Prøveformen er en mundtlig eksamen på baggrund af en synopsis, hvor den studerende får en karakter på baggrund af den mundtlige eksamination. Prøveformen adskiller sig fra den traditionelle mundtlige prøve ved:</p> <ul style="list-style-type: none">• at den studerende selv formulerer prøvespørgsmålet gennem sin problemformulering eller hypotese• at den studerende selv vælger metodemæssige overvejelser, herunder både teori- og data- grundlaget for eksaminationen og præsenterer eksaminator og censor for det i en synopsis. <p>Formålet med synopsis er dels inden eksamen at give eksaminator og censor en idé om, hvad eksamenen skal indeholde, dels at understøtte den mundtlige fremlæggelse. En synopsis kan således, i modsætning til projekter, ikke stå alene, men derimod ses som et oplæg til den mundtlige fremlæggelse.</p>
Udarbejdelse af synopsis	<p>Synopsen skal indeholde følgende elementer:</p> <ul style="list-style-type: none">• Indledning• Hovedemne, problemstilling, problemformulering samt evt. afgrænsning• Metodevalg og teori som kan skabe belæg for og begrunde forandring i praksis• Hvilke empiriske data skal indsamles og hvordan• Hvordan skal de analyseres og hvilke kritiske overvejelser bør indgå

Herudover kan det være relevant med

- Litteraturliste (især hvis der inddrages litteratur udover de brugte lærebøger)

Nøgleordet er i denne sammenhæng "kort" - synopsis skal resumere det, som den studerende agter at fremlægge til eksamen, men eventuelle uddybninger og detaljer kan vente til selve eksamenen.

Fremgangsmåden i forbindelse med en synopsis kan skitseres ud fra følgende spørgsmål:

1. Det er et problem at... (udgangspunktet, "undren")
2. Det er især et problem for... (hvem angår det?)
3. Det skal kunne bruges af.. til at.. (hvem skal kunne bruge det til hvad i hvilke situationer)
4. Problemet skyldes... (mulige årsager)
5. Vi vil derfor.. (jeres hensigt, forklaring på, fortolke, analysere, anvende, diskutere og så videre)
6. Vi vil undersøge problemet på denne måde... (metode)
7. Vi har tænkt os at forstå problemet ud fra... (teorier)
8. Nogle vigtige ord og begreber er... (begrebsdefinitioner)
9. Vi vil kun beskæftige os med... fordi... (afgrænsning)
10. Foreløbig forestiller vi os disse afsnit i denne rækkefølge... (indhold og disposition)

Disse spørgsmål kan endvidere danne grundlag for en diskussion og fortolkning til eksamen, samt hvilken læring det har givet.

I en synopsis kan der eventuelt indgå andet materiale f.eks. billedmateriale, avisartikel, statistik og undersøgelse etc. Synopsen skal være på 4 sider og må maksimalt have et omfang af 4 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Forside, indholdsfortegnelse og bilag indgår ikke heri. En figur tæller som ét anslag.

Synopsen skal forholde sig kritisk og reflektivt til genstandsfelt samt metode og teori. Synopsen er problematiserende og perspektiverende, således at synopsen lægger op til at diskutere, hvorfor det er relevant / fornuftigt at stille netop de spørgsmål synopsen stiller inden for den givne afgrænsning.

Synopsen tæller ikke med i karakteren, men er udelukkende et oplæg til eksaminationen. Den mundtlige eksamen er på 30 minutter i alt med følgende fordeling:

- 1/4 til et mundtligt oplæg
- 2/4 til eksaminationsamtale
- 1/4 til eksaminatorens og censorens votering samt en tilbagemelding til den studerende.

Bolig 1

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 3 hjemmeopgaver og tests (hjemmeopgave incl. test) hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Eksamen	<p>Den skriftlige eksamen er kendetegnet ved, at der stilles opgaver, spørgsmål, problemstillinger og lignende, som den studerende skriftligt skal besvare og/eller forholde sig til. Opgaven er opbygget på samme måde som undervisningsmaterialet.</p> <p>Eksamen er en 3-timers skriftlig prøve.</p>

Bolig 2

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse. Det er forventet at Bolig 1 er bestået
Undervisnings- og arbejdsformer	<p>Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.</p> <p>Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.</p> <p>Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.</p>
Formålet med projektet	<p>Formålet med projektarbejdet er (jf. studieordningen) at sikre en dybere indlæring og en praksisnær undervisning ved at træne de studerende i</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ systematisk problemformulering og problembehandling ▪ indsamling og bearbejdning af et foreliggende eller nyt kildemateriale ▪ systematisk skriftlig fremstilling
Projektarbejde i grupper / individuelt	<p>Projektarbejdet tilrettelægges som gruppeprojekter eller individuelt.</p> <p>Når projektarbejdet foregår i grupper, er det for at udnytte samarbejdet i læreprocessen.</p> <p><u>Ved at arbejde sammen om projektopgaven bliver gruppedeltagerne tvunget til:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ at forklare sig overfor hinanden ▪ at forhandle med hinanden om, hvordan tingene skal forstås og senere skrives <p><u>Projektarbejdet på uddannelsen er karakteriseret ved:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ problemorientering ▪ deltagerstyring <p><u>Problemorientering og deltagerstyring vil sige:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ at det er gruppen, der skal vælge emnet for projektet inden for fagets pensum ▪ at det er gruppen, der bestemmer detailindhold og vægtning ▪ at det er gruppen, der skal planlægge og styre processen fra start til slut ▪ dog skal emne og problemformulering godkendes af underviser, jf. nedenfor <p>Det er ønskeligt, at projektet indeholder såvel en teoretisk som en praktisk (empirisk) del. Der bør således inddrages praktiske data i projektopgaven. Her kan anvendes offentliggjort statistik eller egne fremskaffede data, hvis det kan lade sig gøre at skaffe repræsentative og pålidelige tal. Alternativt kan gruppen vælge at konstruere relevante eksempler.</p>
Individuelt / gruppe projektarbejde	<p>Den studerende gruppen skal udarbejde et individuelt/ gruppe skriftligt projekt på baggrund af et emne inden for fagets pensum.</p> <p>Det er muligt at udarbejde det skriftlige korte projekt i grupper på op til maksimalt 4 studerende. Det korte gruppeprojekt har et omfang på maksimum 8 normalsider svarende til 8 x 2.400 tegn incl. mellemrum. Projektopgavens maksimale omfang øges med 4 normalsider pr. studerende i gruppen. Dvs. at:</p> <ul style="list-style-type: none"> • for 2 studerende er omfanget maksimalt 12 normalsider, • for 3 studerende er omfanget maksimalt 16 normalsider og • for 4 studerende er omfanget maksimalt 20 normalsider <p>Ved semestrets start oplyses via skolens system, dato for aflevering af projektet.</p> <p>Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, afgrænsning og metodevalg.</p>
Start på projektet	Rammer og vilkår for projektet igangsættes på undervisningsdagene. Der aftales individuelt med underviser hvornår og hvordan vejledning kan finde sted.
Projektarbejdet	Hvis den studerende har generelle spørgsmål til projektarbejdet, kan disse spørgsmål stilles til underviser.

Projektarbejdet starter med udarbejdelse af en problemformulering. Problemformuleringen skal kunne belyses ved hjælp af fagets teori og/eller ved hjælp af praktiske eller konstruerede data. Der skal endvidere i et eller flere indledende afsnit gøres rede for afgrænsninger i projektet, projektets opbygning/struktur og for den metode (både teoretisk og empirisk), der er valgt for projektet.

Hvornår udarbejdelsen af udkast til den samlede problemformulering skal foreligge aftales med underviser. Underviser vurderer de enkelte udkast og tager en dialog med de enkelte studerende herom via skolens system eller på undervisningsdagen. Dette kan give anledning til tilretninger, inden problemformuleringen endeligt godkendes for hver enkelt/gruppe.

Herefter kan den studerende/ gruppen påbegynde selve udarbejdelsen af projektet. Den studerende/gruppen gennemfører herunder bl.a. de planlagte analyser, og der drages konklusioner på de spørgsmål, der er formuleret i problemformuleringen.

Opbygning af projektopgaven	Se bilag 1
------------------------------------	------------

Layout	Se bilag 2
---------------	------------

Rådgivning og kommunikation

Anbefaling	Faget er ideelt som et enkeltstående fag med henblik på efteruddannelse.
-------------------	--

Undervisnings- og arbejdsformer	Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i bank- og realkreditbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver bliver anvendt med udgangspunkt i reelle forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.
--	---

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte studiedage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Der er hjemmeopgaver mellem undervisningsdagene.

Formålet med erhvervs-case	En erhvervs-case er et kort projekt på 2 sider hvor den studerende skitseres et virkelighedsnært scenarie eller en problemstilling i form af en konkret, personlig jobrelateret udfordring.
-----------------------------------	---

- At den studerende med udgangspunkt i sit caseoplæg viser sin evne til gennem anvendelse af relevante teorier og undersøgelser at analysere praksis og pege på begrundede handlemuligheder.
- At caseoplægget således præsenterer en problemformulering og en fremgangsmåde, mens selve analysen og den deraf følgende konklusion først udfoldes i forbindelse med den mundtlige prøve.

Udarbejdelse af erhvervs-case	Det afleverede caseoplæg skal indeholde: <ul style="list-style-type: none">• Problemstilling og problemformulering• Metodeovervejelser og metodevalg, dvs. en begrundet redegørelse for, hvilke relevante teorier og modeller og hvilken empiri, den studerende vil gøre brug af i sin efterfølgende analyse.
--------------------------------------	--

Det afleverede caseoplæg kan være en skriftlig fremstilling på maksimalt 2 normalsider svarende til 2 x 2.400 tegn inkl. mellemrum. Forside, evt. indholdsfortegnelse og evt. bilag indgår ikke heri. En figur tæller som ét anslag. Det afleverede caseoplæg kan også antage andre former, eksempelvis et kort videooplæg eller lignende, der skildrer en relevant, virkelighedsnær situation fra egen praksis.

Andelsbolig- og ejerforeninger

Information følger ved næste opdatering af studieordningen

Ejendomsinvestering og finansiering

Information følger ved næste opdatering af studieordningen

Erhvervslejeret

Information følger ved næste opdatering af studieordningen

8 Afgangsprøve

Afgangsprøve

Undervisnings- og arbejdsformer	<p>I afgangsprøvet skal den studerende arbejde med et selvvalgt og relevant problemorienteret emne, hvor der tages et fagligt afsæt indenfor den valgte uddannelsesretning. Den studerende skal kunne dokumentere sin evne til at løse en praksisnær og kompleks problemstilling på et metodisk og analytisk grundlag. Afgangsprøvet består af et skriftligt projekt og et mundtligt forsvar af dette.</p> <p>Der er i afgangsprøvet derfor ikke tale om konkret undervisning, men den studerende får tildelt en vejleder, der alene optræder i rollen som proceskonsulent og sparringspartner.</p>
Formål med afgangsprøvet	<p>I afgangsprøvet skal den studerende kunne dokumentere sin evne til at løse en praksisnær og kompleks problemstilling på et metodisk og analytisk grundlag inden for et centralt område af den valgte akademiuddannelse.</p> <p>Afgangsprøvet består af et skriftligt projekt og et mundtligt forsvar af dette. Projektet løses individuelt.</p> <p>Gennem den skriftlige og mundtlige del af afgangsprøvet skal den studerende kunne dokumentere:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ at de kan anvende teorier, metoder og modeller på løsning af en kompleks, praktisk problemstilling▪ at de kan formulere og afgrænse problemstillingen▪ at de kan vurdere, vælge og anvende relevant faglig metode▪ at de kan præsentere problemstilling, metode, problemløsning og konklusion i projektform▪ at de ved det mundtlige forsvar kan præsentere og fremlægge hovedresultaterne af det skriftlige projekt samt kan indgå i en kvalificeret dialog omkring valg af problemstilling, metodemæssige overvejelser, løsningsforslag og konklusion
Vejledning i projektarbejde	<p>Der er afsat max. 10 timer pr. studerende til vejledning i projektarbejdet.</p> <p>Det er op til vejlederen at tilrettelægge denne vejledning. Vejledningen kan tilrettelægges som fælles samling.</p>
Afgangsprøvet form og indhold	<p>Den studerende skal efter eget valg arbejde med et relevant problemorienteret emne, hvor der tages et fagligt afsæt i de gennemførte fag.</p> <p>Den studerende kan som supplement søge emneinspiration via egen jobfunktion, egen virksomhed eller en brancherelevant finansiel problemstilling. Det er den studerendes opgave og ansvar at tilvejebringe det nødvendige praktiske grundlag for udarbejdelse af sit afgangsprøve.</p>
Start på projektet	<p>Den første handling i denne proces er, at projektet anmeldes til det akademi, hvor man er tilmeldt. Anmeldelsen sker via e-formular, som du modtager i forbindelse med din tilmelding til afgangsprøvet. Erhvervsakademiet indkalder herefter den studerende til et opstartsmøde, der afholdes af en af erhvervsakademiet udpeget vejleder. Her orienteres bl.a. om brugen af vejleder, vigtige datoer, etc.</p> <p>Det endelige valg af emne fastlægges i et samarbejde mellem vejleder og den studerende, hvilket sker umiddelbart efter opstartsdagen.</p> <p>Forslaget drøftes med vejlederen, som skal godkende emnet og den foreløbige problemformulering. Derefter arbejder den studerende videre på egen hånd. Under udarbejdelsen af projektrapporten vil der være mulighed for at drøfte evt. opståede problemer med vejlederen.</p> <p>Det er den studerende, der tager initiativ til vejledningen. Det sker ved, at man retter en skriftlig henvendelse til vejlederen med de spørgsmål eller problemer, man ønsker diskuteret. Spørgsmålene skal være konkret formuleret.</p>

	<p>Derved "tvinges" den studerende til at gennemtænke problemer og spørgsmål, inden der rettes henvendelse til vejlederen.</p> <p>Vejlederen får samtidig et grundlag for vejledningen, idet han eller hun kan forberede sig på besvarelse af spørgsmålene til gavn for begge parter. Hvis en studerende mødes med vejlederen uden den nødvendige forberedelse, spilder begge parter normalt tiden.</p> <p>En del af vejledningen forventes at kunne foregå via Fronter, pr. e-mail og/eller telefon. Ovennævnte fremgangsmåde medfører, at man fx ikke blot kan fremsende et udkast til en problemformulering eller til et tekstafsnit og spørge, om det er i orden, eller om man er på rette spor.</p> <p>Vejlederen kan og skal ikke give forhåndsgodkendelse af dele af opgavebesvarelsen, men skal alene optræde i rollen som proceskonsulent og sparringspartner.</p>
Opbygning af afgangspjektet	<p>Se bilag 1</p> <p>Hvis projektet indeholder fortrolige oplysninger, kan det gøres lukket, dvs. kun vejleder og censor gøres bekendt med projektets indhold. Akademiets eksemplarer opbevares i lukket arkiv. Det skal tydeligt på projektets forside fremgå, hvis projektet er lukket – enten ved at skrive "LUKKET" eller "FORTROLIG".</p> <p>Hvis projektet ikke lukkes, vil det normalt være tilgængeligt på akademiets bibliotek.</p>
Layout	<p>Se bilag 2</p>
Bedømmelse af det skriftlige projekt	<p>Ved bedømmelsen af det skriftlige projekt lægges der vægt på:</p> <ol style="list-style-type: none"><i>Problemformulering</i> Projektet skal indledes med en kort introduktion, hvori fx virksomheden og baggrunden for problemet præsenteres. Der bør udarbejdes en problemanalyse og derefter foretages en afgrænsning af de spørgsmål og problemer, som rapporten vil behandle. Ligeledes medtages metodemæssige overvejelser, vægtning og disponering af projektets hovedindhold.<i>Metodediskussion</i> Opgaven er et argument, og det betyder, at opgaven skal indeholde en diskussion af den metode, der er valgt i opgaven. Diskussionen bygger på tre elementer, hvor den første er en præsentation af den metode, man har valgt at benytte (hjemmel), det andet element er, at metodediskussionen indeholder de indvendinger, der kan være imod den valgte metode, og til sidst argumenterer man for, hvorfor den valgte metode alligevel er anvendelig (man foretager en rygdækning).<i>Systematik</i> Projektet skal være veldisponeret med en hensigtsmæssig opdeling i hoved- og underafsnit. Den bør indeholde en indholdsfortegnelse, forord, indledning med ovennævnte problemformulering samt slutte med en konklusion.<i>Konklusion</i> Konklusionen kan sammenlignes med en domsafsigelse, hvor "anklagen" er lig med den valgte problemstilling og de spørgsmål, man ønsker besvaret ved løsningen af projektet. Selve behandlingen i projektets hoved- og underafsnit kan sammenlignes med de præmisser, der skal fældes dom på grundlag af. Konklusionen er som nævnt selve dommen.<i>Behandling af emnet</i> Der skal være en passende balance mellem bredde og dybde i projektet. Uden at det kan konkretiseres nærmere, må projektet ikke fremstå som bredt og meget overfladisk. Der skal være dybde i behandlingen af centrale spørgsmål. Man skal i projektet redegøre for de tanker og alternative muligheder, man har overvejet i problemformuleringen og løsnings mulighederne.<i>Dokumentation</i> Den nødvendige dokumentation i form af kildehenvisninger, notater, referater mv. skal medtages som bilag i projektet.<i>Selvstændighed</i> Man skal kunne skelne imellem væsentligt og uvæsentligt i forbindelse med løsning af projektet. Man skal kunne forholde sig kritisk til det foreliggende kildemateriale. Man skal som ovenfor nævnt også kunne begrunde og forklare sine overvejelser omkring problemformulering, løsningsforslag og konsekvenser.

8. *Argumentation*

Man skal kunne forklare, underbygge og begrunde sit valg af problemstilling, valg af metoder og kildemateriale samt valg af alternative løsningsforslag med dertil hørende konsekvenser.

9. *Sprog og layout*

Projektet skal holdes i et klart og forståeligt sprog. Det betyder bl.a., at stavning, tegnsætning mv. skal være i orden. Ligeledes skal projektet i sit layout virke tiltalende. Endvidere skal grafer, figurer, skemaer etc. være nummererede, og de bør have en titel.

Afleveringsfrist

Projektet afleveres efter rammerne gældende for det enkelte akademi enten til maj eller december, og den mundtlige eksamination finder normalt sted henholdsvis i løbet af juni og januar efter nærmere aftale. Udsættelse kan kun ske med vægtige grunde, som fx. ved sygdom, uopsættelige forretningsrejser eller lignende.

Ved for sen aflevering indstiller den studerende sig på ny til eksamen i den efterfølgende eksamenstermin efter aftale med den ansvarlige leder på det enkelte akademi.

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Bilag 1 – Opbygning af projekter

I fag med projekter; Samfundsøkonomi, Ejendomshandel I, Ejendomshandel II, Virksomhedens investering og finansiering, Finansielle forretninger, Omsætning af fast ejendom, Skat – privat, Kredit til private, Revision og årsrapport, Boligfinansiering og –rådgivning, Bolig 2, Årsrapport og virksomhedsanalyse, Pension, Rådgivning og kommunikation, Investering samt Afgangprojektet, stilles nedenstående krav til layout.

Projektet er som hovedregel bygget over følgende skabelon:

1. *Forside med de nødvendige identitetsoplysninger*

Se eksempel i bilag 4.

2. *Indholdsfortegnelse*

3. *Indledning*

Begrundelse for emnevalg.

4. *Problemformulering*

Afgrænsning

Metodevalg

5. *Tekstafsnit*

Beskrivelser, analyser, løsningsforslag og evt. implementeringsproblemer.

6. *Konklusion*

7. *Kildefortegnelse*

Anvendte bøger, tidsskrifter, artikler og websites samt andre trykte og elektroniske kilder med angivelse af kildens titel, forfatter, forlag og udgave. For websites angives stien ind til de anvendte kilder.

8. *Bilag i form af kopier af breve, notater, spørgeskemaer, interviewguide, referater og dokumenter mv.*

Hvis projektet indeholder fortrolige oplysninger, kan det gøres lukket, dvs. kun vejleder og censor gøres bekendt med projektets indhold. Skolens eksemplarer opbevares i digitalt arkiv i 1 år.

Det skal tydeligt på projektets forside fremgå, hvis projektet er lukket - se bilag 4 for information herom.

Bilag 2 – Layout på projekter

I fag med projekter; Samfundsøkonomi, Ejendomshandel I, Ejendomshandel II, Virksomhedens investering og finansiering, Finansielle forretninger, Omsætning af fast ejendom, Skat – privat, Kredit til private, Revision og årsrapport, Boligfinansiering og –rådgivning, Bolig 2, Årsrapport og virksomhedsanalyse, Pension, Rådgivning og kommunikation, Investering samt Afgangspjektet, stilles nedenstående krav til layout.

Vejledning til definition af en normalside:

- Venstre og højre margin tilsammen 4 cm. Top og bundmargin tilsammen 4,5 cm
- Der skrives med max. 1½ linjeafstand i skrifttypen "Times new roman"
- Skriftstørrelse 12
- Ønskes der en anden skrifttype end den nævnte, skal de(n) studerende sikre sig, at skriftstørrelsen, og dermed omfanget af opgaven - nogenlunde svarer til det ovenfor angivne
- Der kan frit indsættes et antal grafer, modeller, tabeller etc. i teksten

Slutresultatet/-mængden skal nogenlunde modsvare ca. 2.100 anslag pr. side (uden mellemrum), hvor en graf, model osv. tæller et anslag.

Se eksempel på forside i bilag 4.

Bilag 3 - Eksempel på Synopsis

I det følgende gives der et eksempel på, hvorledes en synopsis kan se ud. Udgangspunktet er faget Pension, og nogle af de mulige problemstillinger, der kan være i denne case. Bemærk, at eksemplet ingenlunde er en perfekt besvarelse, og at dens formål primært er at vise, hvordan en synopsis kan opbygges.

Eksempel 1: Synopsis - PENSION

Indledning:

Forandringer i demografien vil medføre en belastning af hele det offentlige pensionssystem i sådan en grad, at fremtidens unge ikke kan forvente at modtage folkepension, når de når pensionsalderen. Arbejdsstyrken bliver mindre og der bliver færre til at betale skat og sikre statsbudgettet. Flere ældre kan forvente at måtte blive længere på arbejdsmarkedet, inden de har mulighed for at træde tilbage og nyde deres otium. Såfremt der ikke i tide overvejes og sikres egen opsparing til pensionstilværelsen, kan man forvente at gå en alderdom i møde uden en klink på lommen.

Lidt karikeret går man fra at have 8 timer til forbrug i døgnet når man er arbejdsaktiv til at have 16 timer – det koster penge!

Familien Jensen har været mine kunder i en årrække og består af, Mogens, 43 år og Karin, 40 år. De har fællesbørnene Anna, 10 år og Katrine, 6 år. De bor i rækkehus i Allerød, har bil og elsker at rejse. De rejser minimum 2 gange om året – ski- og solferie. Begge arbejder i Allerød, Mogens er daglig leder i Brugsen og Karin er klinikassistent hos den lokale tandlæge. Af bilag 1 fremgår kundernes engagement, budget og rådighedsbeløb.

Problemstilling:

Kunderne har længe været i tvivl om, hvordan de er dækket når de når pensionsalderen. De har begge arbejdsgiverbetalte pensionsordninger, men med al den snak om ældrebryden og tvivlen på det offentlige pensionssystem ønsker de at spare yderligere op til pension. De ønsker derfor at få belyst hvordan de bedst muligt kan optimere deres økonomi.

Problemformulering:

Hvordan kan familien Jensen anvende den nuværende skattelovgivning til opsparingsoptimering?

herunder

- Hvordan kan familien Jensen aktivt anvende skattelovgivningen i forbindelse med opsparing og placering?
- Hvilken indflydelse har skattelovgivningen for familien for udbetaling af de opsparede midler?
- Hvilke potentielle ændringer i skattelovgivningen er på vej, og hvorledes vil disse ud fra en skattemæssig betragtning påvirke familien Jensens opsparingsoptimering?

Metodevalg:

Behovsanalyse inden for pension vil anvendes for at afdække kundernes behov.

Jeg vil anvende reglerne om PAL-beskatning ved skatteoptimering.

Ved skatteberegninger på de forskellige opsparingsmetoder, vil jeg anvende marginalskattebetragtning ved udregning af nettobetaling og skattemæssige fradrag.

Reglerne for de enkelte pensionsformer herunder skattemæssig påvirkning inddrages aktivt i analysen.

Afgrænsning:

Der regnes udelukkende for denne familie, hvis udgangspunkt er at manden betaler topskat og konen bundskat.

Der vil ikke blive inddraget liv-og invaliditets produkter i casen.

Hvilke empiriske data skal indsamles og hvordan:

Kundens økonomiske oplysninger, herunder pensionsinfo, årsopgørelse, lønsedler mv.)

Artikler og udkast til nye love.

Hvordan skal de analyseres og hvilke kritiske overvejelser bør indgå:

Jeg vil starte med en behovsanalyse af deres ønsker og behov.

Herefter vil jeg ved brug af marginalskattebetragtninger fremvise hvad de enkelte ordninger vil koste og herunder udpege hvilke ordninger der har den bedst skattemæssige optimering.

Mine beregninger vil vise at ratepension fortsat er et 1. valg og at aldersopsparing er et muligt alternativ, når samspilsproblematikken tages med i betragtning.

Skattelovgivningen betyder, at kunderne vil have en mindre pensionsopsparing som sum end før de nye regler pr. 1.1.2018.

Til eksamen vil jeg fremlægge: konsekvenserne for kunderne etc.

Litteraturliste:

Liv og pension 1. udgave 1. oplag (2017) Forsikringsakademiets forlag

PROJEKT- OG STUDIEVEJLEDNING FOR AKADEMIUDDANNELSEN I FINANSIEL RÅDGIVNING

Bilag 4 - Forside-design

Forsiden er det første, læseren ser. Det er forsiden, læseren fanges af, og det er forsidens informationer, han eller hun orienterer sig efter. Læseren skal her kunne få alle de vigtigste praktiske oplysninger om opgaven.

En god forside giver en *præsentation* af emnet og indholdet og *praktiske oplysninger* til identifikation af opgaven.

Forsidens oplysninger:

- **Projektets titel og evt. undertitel**
 - **Forfatternavn og fødselsdato (6 cifre)**
 - **Navn og by på dit erhvervsakademi**
 - **Fag**
 - **Hold**
 - **Din vejleders navn**
 - **Illustration**
 - **Antal tegn (med mellemrum)**
-

Supplerende information om din projektopgave:

Min projektopgave må offentliggøres til undervisningsbrug, forudsat den samlede eksamen i faget er bestået:

Ja:

Nej:

Min projektopgave indeholder fortroligt materiale, og skal behandles som lukket opgave:

Ja:

Nej:

Jeg bekræfter at opgaven er udfærdiget uden uretmæssig hjælp:

Ja:

Nej:

Dato for aflevering:

Underskrift:
