

Undervisningsbeskrivelse

Stamoplysninger til brug ved prøver til gymnasiale uddannelser

Termin	Maj/Juni for 2021
Institution	Tønder Handelsgymnasium
Uddannelse	HHX
Fag og niveau	Finansiering C
Lærer(e)	Tom Gerlach
Hold	HH2A

Oversigt over gennemførte undervisningsforløb

Titel 1	Pengeinstitutter og deres produkter
Titel 2	Finansielle markeder
Titel 3	Realkredit
Titel 4	Centralbankerne
Titel 5	Fondsbørser og deres produkter + investering

Beskrivelse af det enkelte undervisningsforløb (1 skema for hvert forløb)

[Retur til forside](#)

Titel 1	Pengeinstitutter og deres produkter
Indhold	<p><u>Forlaget systime – Finansiering C og B 2018</u> Kapitel 1 + 2 Udleverede noter. Virksomhedsbesøg Kreditbanken – Her blev der lagt særlig vægt på arbejdsopgaver og produkter.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rente/afdrag/låneformer 2. Pengeinstitutter – indlåns og udlåmsprodukter 3. Debitorvurdering 4. Solvenskrav 5. Bankernes opgaver 6. Kreditratings
Omfang	15 lektioner
Særlige fokuspunkter	<p>Kompetencer, læreplanens mål, progression</p> <p>Der anvendes deduktiv undervisningsmetode til indlæring af faglige begreber og metoder og en elevaktiverende arbejdsform ved den praktiske anvendelse af begreber og metoder i forbindelse med udarbejdelsen af opgaver. Opgaverne udarbejdes i grupper med udgangspunkt i den foregående undervisning og elevernes egen kildesøgning. Eleverne starter med en lille test der skal vise, hvad de ved om emnet. Forløbet slutes af med samme test igen.</p>
Væsentligste arbejdsformer	<p>Forløbet starter med klasseundervisning i begreber, metoder og teorier til beskrivelse af de finansielle institutioner og deres produkter.</p> <p>I tilrettelæggelsen af undervisningen er der lagt vægt på at eleverne i arbejdet udvikler både faglige og personlige kompetencer</p> <p>Følgende arbejdsformer finder anvendelse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Forelæsning v/lærere • Gruppesamarbejde/projektarbejde/bankprojekt/debitorvurdering • Eksamenstræning (præsentation) <p>Der anvendes en løbende evaluering i forbindelse med processkrivningen af opgaver. Mundtlige oplæg evalueres mundtlig</p> <p>I forbindelse med forløbet lægges der vægt på at udvikle elevernes studiekompetence</p>

	<p>ved at inddrage følgende studiemetoder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informationssøgning • Processkrivning • Refleksiv tænkning • Evaluering <p>Derudover bliver eleverne udfordret på det personlige plan, idet der undervejs stilles krav om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selvstændighed • Samarbejdsevne • Ansvarlighed

Titel 2	Finansielle Marked
Indhold	<p><u>Forlaget systime – Finansiering C og B 2018</u> Kapitel 3, 4, 5, 7 og 8</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Aktier, aktiebegreber 2. Børsnotering 3. Obligationsbegreber 4. Pengemarked 5. Aktiespil 6. Nationalbanken 7. Lidt om markedet for valuta
Omfang	15 lektioner
Særlige fokus-punkter	<p>Kompetencer, læreplanens mål, progression</p> <p>Der anvendes deduktiv undervisningsmetode til indlæring af faglige begreber og metoder og en elevaktiverende arbejdsform ved den praktiske anvendelse af begreber og metoder i forbindelse med udarbejdelsen af opgaver. Opgaverne udarbejdes i grupper med udgangspunkt i den foregående undervisning og elevernes egen kildesøgning. Eleverne starter med en lille test der skal vise, hvad de ved om emnet. Forløbet slutes af med samme test igen.</p>

<p>Væsentligste arbejdsformer</p>	<p>Forløbet starter med klasseundervisning i begreber, metoder og teorier til beskrivelse af de finansielle institutioner og deres produkter.</p> <p>I tilrettelæggelsen af undervisningen er der lagt vægt på at eleverne i arbejdet udvikler både faglige og personlige kompetencer</p> <p>Følgende arbejdsformer finder anvendelse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Forelæsning v/lærere • Gruppesarbejde • Eksamenstræning (præsentation) <p>Der anvendes en løbende evaluering i forbindelse med processkrivningen af opgaver. Mundtlige oplæg evalueres mundtlig</p> <p>I forbindelse med forløbet lægges der vægt på at udvikle elevernes studiekompetence ved at inddrage følgende studiemetoder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informationssøgning • Processkrivning • Refleksiv tænkning • Evaluering <p>Derudover bliver eleverne udfordret på det personlige plan, idet der undervejs stilles krav om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selvstændighed • Samarbejdsevne • Ansvarlighed
<p>Titel 3</p>	<p>Realkredit</p>
<p>Indhold</p>	<p><u>Forlaget systime – Finansiering C og B 2018</u></p> <p>Kapitel 8</p> <p>Realkreditlån – regler og begreber Forretningsgang Valg af Kreditforeningslån Konvertering Omkostninger ved realkredit</p>
<p>Omfang</p>	<p>20 lektioner</p>
<p>Særlige fokus-punkter</p>	<p>Begrebsforståelse og anvendelse af excel regneark.</p>

<p>Væsentligste arbejdsformer</p>	<p>Forløbet starter med klasseundervisning i begreber, metoder og teorier til beskrivelse af de finansielle institutioner og deres produkter.</p> <p>I tilrettelæggelsen af undervisningen er der lagt vægt på at eleverne i arbejdet udvikler både faglige og personlige kompetencer</p> <p>Følgende arbejdsformer finder anvendelse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Forelæsning v/lærere • Gruppesarbejde • Eksamenstræning (præsentation) • PBL <p>Der anvendes en løbende evaluering i forbindelse med processkrivningen af opgaver. Mundtlige oplæg evalueres mundtlig</p> <p>I forbindelse med forløbet lægges der vægt på at udvikle elevernes studiekompetence ved at inddrage følgende studiemetoder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informationssøgning • Processkrivning • Refleksiv tænkning • Evaluering <p>Derudover bliver eleverne udfordret på det personlige plan, idet der undervejs stilles krav om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selvstændighed • Samarbejdsevne • Ansvarlighed
<p>Titel 4</p>	<p>Centralbankerne</p>
<p>Indhold</p>	<p><u>Forlaget systime – Finansiering C og B 2018</u></p> <p>Kapitel 4</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Danmarks Nationalbank 2. Stabile priser 3. Nationalbankens Værktøjskasse 4. Internationalt penge og valutasamarbejde 5. ECB`s formål og opgaver 6. Rentdannelse 7. Vækst og inflation
<p>Omfang</p>	<p>10 lektioner</p>

Særlige fokus-punkter	Begrebsforståelse
Væsentligste arbejdsformer	Excel. Almindelig klasseundervisning og opgaveløsning.

Fondsbørser og deres produkter + investering

Forlaget systime – Finansiering C og B 2018

Kapitel 11, 12, 13, 14 og 15

- 1 Fondsbørsens hovedopgave
- 2 Krav til selskaber der vil børsnoteres
- 3 Fondsbørsen som et effektivt marked
- 4 Overvejelser før aktiekøb
- 5 Forhold der påvirker kursen på aktier
- 6 Aktienøgletal
- 7 Fortjeneste på aktier og obligationer
- 8 Investering i Obligationer
- 9 Handel med obligationer
- 10 Overvejelser i forbindelse med investering i obligationer
- 11 Aktiespil
- 12 Aktører på aktie og obligationsmarkedet
- 13 Investorprofil
- 14 Fundamentalanalyse

Omfang 30 lektioner

Særlige fokus områder:

Begrebsforståelse

Forstå sammenhængen imellem investeringer og risiko

Viden om hvad der er vigtigt når man investerer og hvordan værdipapirer reagerer

Væsentligste arbejdsformer:

Tavle undervisning

Opgave løsning

PBL

Gruppearbejde

2A har lavet følgende 2 PBL

PBL – Investering

Peter Jensen er en mand på 53 år. Han har en god uddannelse og et godt job. Igennem mange år har han opsparet en pæn formue, der skal anvendes til pensionen. I januar 2019 solgte han alle sine værdipapirer, og han har således kr. 1.500.000 stående i kontanter på en konto i banken. I forbindelse med salget i 2019, solgte han 1000 stk. aktier i Novo Nordisk A/S (den 1.1 2019). Han er meget i tvivl om det har været en god ide at sælge de aktier? Du er ansat som Investeringsrådgiver i et pengeinstitut. Peter har bedt om et møde, hvor han har brug for din hjælp til at investere formuen bedst muligt for Peter Jensen.

Opstilling af problem	Du skal nu hjælpe Peter med at investere de kr. 1.500.000 bedst muligt for ham. Du skal se på alle muligheder. I første omgang skal du kun komme med forslag til 1 til 3 aktier og/eller 1 til 3 forsikringer pr. 1.1.2021.
Fortolkning af problem	Her er forskellige artikler med mere som du kan vælge at bruge til at løse opgaven. Det kan være: https://finansbureauet.dk/risikospredning-ved-investering-i-aktier-hvor-meget-skal-du-sprede https://www.sydinvest.dk/investeringshaandbogen/hvorfor-er-investering-en-god-ide-for-alle https://blog.nord.investments/obligationer-investeringer/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=2071339426&utm_content=obligationer https://www.sydinvest.dk/investeringshaandbogen/hvad-er-en-investeringsprofil https://www.velliv.dk/dk/privat/nyheder/2019/ingen-grund-til-panik-aktier-giver-gode-langtidsperspektiver https://opheliainvest.dk/artikler/tringuides-og-ordboeger/tringuide-til-fundamental-analyse/
Formulering af arbejdsspørgsmål	Forslag til arbejdsspørgsmål: <ol style="list-style-type: none"> 1. 2. 3. 4. 5. 6.
Besvarelse af arbejdsspørgsmål	Problemstillingen skal besvares mundtligt på baggrund af en PowerPoint-præsentation. Præsentationen skal indeholde: <ul style="list-style-type: none"> • en præsentation af problemstillingen • en konkret besvarelse med forhold, som havde betydning for investeringsforslaget • Hvordan gennemførte du informationssøgningen

- brug af faglige begreber og metoder, som vil være relevante for en forståelse og analyse af problemstillingen
- Et konkret investeringsforslag samt en beregning på om det var en god ide at sælge aktierne
- en opsummering/konklusion, hvor der samles op på besvarelsen af problemstillingen

PBL Finansiering C – 2A 2020

REALKREDIT

<p>SE Opstilling af problem:</p>	<p>Hvad er casen/problemet/udfordringen? For hvem skal opgaven løses (interessenter, rekvirent)?</p> <p>Ægteparret Ulla (28 år) og Jens (27 år) Hansen bor i dag i Århus. De er netop blevet færdige med deres uddannelser. Jens er folkeskolelærer og Ulla er læge. De bor i dag til leje i en dejlig lejlighed midt i Århus C. De har længe haft et ønske om at eje noget selv. Derfor skal der nu søges ejerlejlighed i Århus. De vil gerne have en lejlighed på min. 100 kvm. Der skal være minimum 3 værelser, den skal ligge</p>
---	--

	<p>centralt i Århus og må godt være lidt moderne. På sigt vil de gerne have 2 børn. Parret har været i banken, hvor de har præsenteret deres økonomi. De har tilsammen en årlig løn på kr. 600.000 efter skat, faste omkostninger uden boligudgifter på 14.000 pr. måned. Banken har på baggrund af deres økonomi udfærdiget et såkaldt "Boligløberbevis". Ifølge dette bevis, har de fået grønt lys til køb af bolig op til maksimum 5.000.000. Ulla er det lidt forsigtige type, hvorimod Jens ikke har noget imod at løbe en kalkuleret risiko. I deres uddannelser har de aldrig hørt om finansiering af ejerbolig før. De er med andre ord total uvidende om, hvordan hele bolig finansiering systemet foregår. De har selv sparet 250.000, som de vil bruge som indskud i et hus.</p> <p>Hvad er succeskriteriet (produktkrav)?</p> <p>I skal forberede et møde med kæresteparret. På mødet skal I holde et oplæg på 7 minutter, ved hjælp af et powerpoint. I skal komme med et konkret forslag til finansiering af deres ejerlejlighed, der passer bedst muligt til Ulla og Jens. De skal have nogle valg muligheder. Derudover skal de gerne være blevet klogere på, hvad realkredit er, samt diverse fordele og ulemper ved det valgte lån.</p> <p>Hvilke rammer er der for arbejdet?</p> <p>I har 8 lektioner til at løse opgaven. Opgaven løses i grupper af max. 2 personer</p>
<p>Tænk Fortolkning af problem:</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Hvilke emner i er spil ? 2. Hvilke (af fagets) teorier/modeller/koncepter er der brug for at opnå en dybere forståelse af problemet/casen/udfordringen? 3. Hvilken viden har vi tilgængelig på forhånd? 4. Hvilken viden/empiri kan/skal yderligere skaffes? (tal, besøg, interview, søgning på litteratur/internet, ekspert interview etc) <p>I skal søge informationer på www.rd.dk , www.boligsiden.dk, www.nykredit.dk , samt diverse banker.</p> <p>https://finansbureauet.dk/tommelfingerregler-for-konvertering.97871.html https://uvildige.dk/hvilke-boliglaan-skal-du-vaelge https://www.findbank.dk/bidragssatser/ https://www.bomae.dk/artikler/radighedsbelob-ved-huskob</p> <p>I kan selv finde andre relevante artikler</p>
<p>Planlægning Formulering af arbejds – spørgsmål:</p>	<p>Hvilke arbejdsopgaver (arbejdsspørgsmål) er der og i hvilken rækkefølge skal de løses ?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2. 3. 4. 5.

	<p>Hvad er tidsplanen? I får 8 lektioner til opgaven</p>
<p>Løs Besvarelse af arbejds – spørgsmål</p>	<p>Hvis der opstår uventede problemer korrigeres eventuelt ved gå tilbage og revidere arbejdsopgaverne, den tænkning der ligger bag eller den opfattelse der oprindeligt har været af problemstillingen.</p> <p>Besvar de i punkt 3 opstillede arbejdsspørgsmål</p>

Besvarelse af arbejdsspørgsmål:

Problemstillingen skal besvares mundtligt på baggrund af en PowerPoint-præsentation. Præsentationen skal indeholde:

- en præsentation af problemstillingen
- en konkret besvarelse af problemerne for familien
- brug af faglige begreber og metoder, som vil være relevante for en forståelse og analyse af problemstillingen
- En opsummering/konklusion, hvor der samles op på besvarelsen af problemstillingen samt arbejdsspørgsmål
- En refleksion over hvordan du har arbejdet med denne PBL

Overvejelser til eksamen:

Du skal selv vælge PBL, men I bør ikke vælge den samme alle sammen.

I præsentationen (5-7 minutter) af PBL skal du komme ind på:

- hvad er problemet i den valgte PBL?
- central(e) analyse(r), dvs. hvad viste analysen. F.eks. konvertering der viste at..
- konklusion(er) på analyse(r) altså hvad er svaret på arbejdsspørgsmålene
- hvilke arbejdsspørgsmål kan man stille sig for at kunne løse problemet?
- hvor fandt du data/statistik/tal der hjalp til analysen af problemet? Kunne du have ledt andre steder end du gjorde.
f.eks. er data fundet i artikler, statistik, banker og Kreditforeninger.
Danmarks statistik har måske tal
- hvilke teoretiske modeller har du anvendt til analysen? hvorfor valgte du den og hvordan brugte du modellen?
- Hvilke overvejelser havde du i valg af teoretiske modeller?