

Finansbachelor
Studieordning del II
Fagbeskrivelser

Indhold

1	Branchekendskab og forretningsforståelse	3
1.1	Forretningsforståelse	3
1.2	Markedsføring.....	3
1.3	Organisation	4
1.4	Kulturførståelse.....	5
1.5	Projektledelse.....	6
1.6	Forretningsudvikling og innovation.....	7
2	Kommunikation, Salg og kundepsykologi.....	9
2.1	Kommunikation og præsentationsteknik.....	9
2.2	Rådgivende salg 1 – Privat	10
2.3	Rådgivende salg 2 – Erhverv.....	10
3	Økonomi og finansiering	12
3.1	Erhvervsøkonomi I + II	12
3.1.1	Erhvervsøkonomi I	12
3.1.2	Erhvervsøkonomi II.....	13
3.2	Privatøkonomiskrådgivning og etik	14
3.3	Samfundsøkonomi	15
3.3.1	Samfundsøkonomi I, 2. semester – mikroøkonomi	16
3.3.2	Samfundsøkonomi II, 3. semester – makroøkonomi.....	17
3.4	Internationale kapitalmarkeder	18
3.5	Virksomhedens finansielle planlægning	19
3.6	Finansiering og finansiell risikostyring.....	20
4	Erhvervs- og finansjura	22
4.1	Erhvervs- og finansjura.....	22
4.1.1	Erhvervs- og finansjura I.....	22
4.1.2	Erhvervs- og finansjura II.....	23
4.2	Erhvervs-skat.....	25
5	Statistik og metode.....	26
5.1	Metode og videnskabsteori	26
5.2	Statistik.....	27
6	Brancheretninger	28
6.1	Økonomistyring A og B	28
6.1.1	Økonomistyring A, 4. semester.....	28
6.1.2	Økonomistyring B, 6. semester	29
6.2	Ejendomshandel A og B.....	30
6.2.1	Ejendomshandel A, 4. semester	30

6.2.2	Ejendomshandel B, 6. semester.....	31
6.3	Finansielle forretninger og rådgivning A og B	33
6.3.1	Finansielle forretninger og rådgivning A	33
6.3.2	Finansielle forretninger og rådgivning B.....	34
6.4	Forsikring, A og B	36
6.4.1	Forsikring og pension A.....	36
6.4.2	Forsikring og pension B.....	37
	Valgfag B – Skadesforsikring (skal det placeres her?).....	39
6.5	Ejendomsadministration, A og B	40
6.5.1	Ejendomsadministration A	40
6.5.2	Ejendomsadministration B.....	42
7	Valgfag, 6. og 7. Semester – foreløbige forslag.....	44
7.1	Videregående Statistik.....	44
7.2	Forandringer i den finansielle sektor.....	45
7.3	Markedsføring i den finansielle sektor	45
7.4	Videregående skatteret	45
7.5	Valgfag Skatteret II.....	45

1 Branchekendskab og forretningsforståelse

1.1 Forretningsforståelse

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

Mål:

Den studerende skal have viden om den finansielle sektors opbygning og forretningsgrundlag, dens brancher og de forskellige produkter, der tilbydes kunder. Den studerende skal have forståelse for, hvordan der drives forretning i den finansielle sektor, samt forståelse for hvordan de enkelte brancher interagerer.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor den finansielle virksomheds interne forhold – ressourcer og kompetencer
- Forståelse for og kan reflektere over arbejdsopgaverne inden hver branche i den finansielle sektor
- Grundlæggende viden om brancherne indenfor den finansielle sektor
- Viden om de serviceprodukter, der tilbydes de finansielle virksomheders kunder

Færdigheder

Den studerende kan:

- Analysere og vurdere hvordan de finansielle virksomheder drives og skaber værdi for kunderne
- Analysere og vurdere de enkelte brancher og deres udvikling
- Kunne præsentere produkter i den finansielle sektor

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere kravene til egne faglige og personlige kompetencer i forhold til kompleksiteten i en finansiell virksomhed

1.2 Markedsføring

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

Den studerende skal kunne anvende markedsføringsteorier og værktøjer for at kunne analysere virksomhedens strategier, for herigennem at kunne vurdere kunderne i den finansielle sektors behov og derigennem bidrage til at skabe værdi for virksomheden.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder til analyse af virksomhedens strategiske situation
- Forståelse af og kan reflektere over en konkret virksomheds strategiske situation

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere privatkunders købsadfærd
- Vurdere virksomheders købsadfærd
- Vurdere branche og konkurrenceforhold for erhvervs kunder
- Vurdere virksomhedens makromiljø
- Analysere og vurdere virksomhedens interne forhold og strategier
- Anvende metoder til segmentering, målgruppevalg og positionering

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere forretningsmuligheder på baggrund af strategiske analyser
- Vurdere virksomhedens strategiske situation og vurdere alternative overordnede strategier

1.3 Organisation

Samlet vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

Den studerende skal opnå forståelse af egen placering i en organisation. Den studerende skal:

- Have viden om organisationsteori for at kunne analysere organisatoriske processer i små, mellemstore og store virksomheder
- Kunne forstå organisatoriske begreber, metoder og værktøjer for at kunne anvende dem i organisationer og deres praktiske sammenhænge
- Selvstændigt kunne indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde og professionelt bidrage til det bedst mulige arbejdsmiljø i finansielle virksomheder

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om organisationers opbygning, struktur og form
- Viden om individers og grupper normer, roller og status i organisationer og refleksion over egen rolle i organisationen
- Viden om motivationsteori på individ, gruppe og virksomhedsniveau, herunder jobdesign.
- Refleksion over egen motivation
- Viden om og forståelse af konflikthåndtering og trivsel
- Viden om ledelsesteorier – herunder selvledelse
- Viden om beslutningsprocesser
- Viden om forandringsledelse

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende, vurdere og begrunde teori og metode til at analysere samspillet mellem individ, grupper og systemer i organisationen
- Anvende og vurdere organisationsteoretiske værktøjer i relation til rådgivning om virksomheders finansielle opgaver
- Anvende og begrunde teori og metode til at analysere og vurdere medarbejdernes motivation i virksomheder
- Analysere, vurdere og begrunde hvilke muligheder lederen har for at skabe motivation samt selvledelse i virksomheder

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt identificere, beskrive og analysere organisatoriske processer ud fra organisationsteoretiske begreber, metoder og værktøjer
- Selvstændigt vurdere og analysere komplekse menneskelige processer med henblik på at identificere egne og organisatoriske udviklingsbehov

1.4 Kulturforståelse

Samlet vægt: 5 ETCS

Placering: 3. semester

Mål:

At den studerende får forståelse af virksomhedens egen kultur.

Den studerende skal have forståelse af hvad der kan være af kulturelle udfordringer, når virksomhedens kunder (B2B) skal etablere sig og driver forretning på et udenlandsk marked.

Den studerende skal være forberedt på hvordan det er at arbejde i en international organisation og samarbejde med kollegaer med andre kulturelle baggrunde.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om hvordan man bruger teori og metode til at afdække en virksomheds kultur og evne til at reflektere over, hvordan virksomhedens kultur påvirker virksomheden
- Viden om hvordan man bruger teori og metode til analyse af nationale kulturer
- Viden om internationaliseringsprocessen og refleksion over hvad der skal til for at virksomheden kan internationaliseres og hvilke strategier virksomheden kan anvende i forbindelse med etablering på et udenlandsk marked
- Viden om egen og andre nationale kulturer og hvordan dette påvirker virksomheden

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og vurdere teori til at afdække og analysere virksomhedens kultur
- Anvende og vurdere teori til at afdække og analysere nationale og internationale kulturer

- Anvende og vurdere teori til at afdække og analysere virksomhedernes internationaliseringsprocesser
- Begrunde og vælge relevante løsningsmodeller i forbindelse med en virksomheds internationaliseringsproces

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere komplekse interkulturelle samarbejdssituationer med kunder, leverandører og andre eksterne interessenter
- Selvstændigt indgå i tværfagligt og tværkulturelt samarbejde i organisationen

1.5 Projektledelse

Samlet vægt: 5 ETCS

Placering: 4. semester

Mål:

Målet er, at den studerende opnår viden om projektstyring, ledelse og samarbejde. Den studerende skal have viden om og forståelse for et projekts forskellige faser og kunne anvende forskellige projektstyringsredskaber og projektevalueringsværktøjer.

Den studerende skal selvstændigt kunne planlægge, gennemføre og evaluere et konkret projekt.

Gennem samarbejde med andre om gennemførelse af et projekt skal den studerende kunne identificere egne læringsbehov med henblik på videre studier.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Forståelse for og refleksion over forskellige projektstyringsmodeller i forhold til forskellige problemstillinger, herunder projektdesign
- Forståelse for og refleksion over forskellige planlægningsmetoder, herunder tids-, økonomi- og opgavestyring i forbindelse med gennemførelse af projekter
- Viden om forskellige projektevalueringsmetoder, herunder udvikling af ny viden og læring

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre at gennemføre et mindre projekt ud fra anerkendte projektstyringsprincipper
- Anvende, formidle, lede og samarbejde i en mindre gruppe
- Anvende og formidle videndeling og videnomsætning af aktiviteter i projekter
- Selvstændigt at udvælge, begrunde og anvende projektstyringsmodel, økonomistyringsværktøj og evalueringsmodel i forhold til et givent projekt

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring planlægning, gennemførelse og evaluering af et konkret projekt

- Professionelt at kunne realisere projekter
- Selvstændigt at kunne indgå i samarbejde om løsningen af konkrete projektopgaver
- At identificere egen læring og formidle og dele viden fra projektarbejde
- Håndtere komplekse og udviklingsorienterede situationer i forbindelse med projekter.

1.6 Forretningsudvikling og innovation

Samlet vægt: 5 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Formålet faget er at give den studerende mulighed for at reflektere over virksomhedens udvikling og dens forretningsmodel. Den studerende skal mestre de færdigheder, der er nødvendige til forretningsmodellens udvikling. Den studerende skal kunne gennemføre og styre innovative processer, identificere og udnyttelse af forretningsmuligheder. Den studerende skal mestre redskaber til udvikling af organisationen.

Viden og forståelse

Den studerende skal have:

- Forståelse for og kunne reflektere over vigtigheden af innovations elementer i virksomheders udvikling
- Viden fra udviklingsorienteret praksis om kreative og innovative processer og anvendelsen af disse
- Viden om kilderne til innovation
- Forståelse for og kunne reflektere over forskellige forretningsmuligheder
- Forståelse for virksomhedens anvendelse af handlingsparametre
- Viden om hvordan en strategisk udvikling i virksomheden kan implementeres i organisationen

Færdigheder

Den studerende skal kunne:

- Analysere og vurdere, hvorledes innovation har indflydelse på virksomheders og individers udvikling
- Analysere, vurdere og anvende kreative og innovative relevante processer
- Vurdere, begrunde og vælge relevante veje fra idéskabelse til forretningsudvikling
- Vurdere og formidle forskellige forretningsmuligheder til interessenter
- Analysere, vurdere og anvende relevante handlingsparametre
- Begrunde valg af model til handlingsplan samt mestre de færdigheder, der kræves til udarbejdelsen af denne
- Analysere og vurdere hvilke organisationsudviklingsmodeller, der skal anvendes i en konkret situation

Kompetencer

Den studerende skal:

- Kunne holde sig orienteret i fagets udvikling og kontinuerligt udvikle egen viden, innovative færdigheder og kompetencer
- Kunne håndtere komplekse og udviklingsorienterede situationer i forbindelse med identifikation, kritisk vurdering og udvikling af muligheder
- Selvstændigt kunne indgå i fagligt og tværfagligt samarbejde og påtage sig ansvar for udvikling og styring af innovative processer
- Selvstændigt og/ eller i samarbejde med andre kunne styre processen, med start af egne aktiviteter eller udviklingsprojekter
- Selvstændigt kunne udvælge og anvende relevante organisationsudviklingsmodeller

2 Kommunikation, Salg og kundepsykologi

2.1 Kommunikation og præsentationsteknik

Placering: 1. semester

Vægt: 5 ECTS

Mål:

Målet er at den studerende selvstændigt skal kunne kommunikere både person- og situationsbestemt ved anvendelse af relevante kommunikationsmetoder i relation til interne og eksterne interessenter.

Den studerende skal kunne planlægge og gennemføre en velstruktureret præsentation med personlig gennemslagskraft over for en konkret defineret målgruppe. Den studerende skal have teoretisk og praktisk forståelse for metoder til personlig profilering.

Den studerende skal kunne reflektere over kommunikationsmetoder og kommunikationsresultater.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode indenfor kommunikation
- Forståelse for og evne til at reflektere over praktiske og organisatoriske forholds betydning for samarbejde og formidling
- Viden om værktøjer til præsentationsteknik og personlig profilering

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle forskellige kommunikationsteorier i forbindelse med planlægning af kommunikation
- Mestre mundtlig kommunikation med interne og eksterne interessenter
- Mestre og vurdere en konkret kommunikationssituation herunder en konkret præsentation
- Vælge, vurdere og begrunde kommunikationsløsninger

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere branchefaglige kommunikationssituationer med interne og eksterne interessenter
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor kommunikation
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til kommunikation samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed
- Gennemføre en konkret præsentation med relevans for den finansielle sektor

2.2 Rådgivende salg 1 – Privat

Placering: 2. semester

Vægt: 5 ECTS

Mål:

Den studerende skal have forståelse for det personlige salgs betydning i relation til finansielle virksomheder.

Dernæst skal den studerende kunne prioritere og planlægge den personlige salgsindsats i forhold til ressourcer, baseret på viden om privatkunden, de produkter herunder serviceydelser der tilbydes og privatkundens købsadfærd. Den studerende skal via kendskab til forskellige salgsformer, salgs- og kommunikationsteknikker kunne gennemføre salgets forskellige faser.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor finansiell privatkunderådgivning og salg herunder salgsterminologi og salgsbegreber
- Udviklingsbaseret viden om etablering og vedligeholdelse af langvarige kunderelationer
- Udviklingsbaseret viden om forskellige typer af salg og rådgivning i den finansielle branche
- Udviklingsbaseret viden om relation mellem kundetype og egen adfærd som privatkunderådgiver
- Udviklingsbaseret viden om privatkunders købsadfærd

Færdigheder

Den studerende kan:

- Analysere og vurdere kundens behov
- Definere og etablere en salgsstrategi for den enkelte privatkunde
- Mestre den rådgivende salgsproces fra at skabe kontakt til privatkunden, afdækning af kundens behov, behandling af indvendinger og reklamationer og præsentere løsninger, der dækker kundens behov og ønsker
- Mestre og vurdere forskellige former for salg, så som nysalg og mersalg herunder krydssalg
- Mestre grundlæggende salgsteknik

Kompetencer

Den studerende kan:

- Forberede og gennemføre et privatkundemøde i den finansielle sektor.
- Anvende relevant salgsteknik i en konkret privatkunderådgivningssituation.
- Påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål indenfor privatkunderådgivning

2.3 Rådgivende salg 2 – Erhverv

Placering: 4. semester

Vægt: 5 ECTS

Mål:

Den studerende skal have forståelse for det personlige salgs betydning i relation til finansielle virksomheder.

Den studerende skal kunne prioritere og planlægge den personlige salgsindsats i forhold til ressourcer, baseret på viden om erhvervskunden, de produkter herunder serviceydelser, der tilbydes og erhvervskundens købsadfærd. Den studerende skal via kendskab til forskellige salgsformer, salgs- og kommunikationsteknikker kunne gennemføre salgets forskellige faser. Den studerende skal kunne vurdere forskellige kundetyper og tilrettelægge en relevant og begrundet salgs- og forhandlingsstrategi. Den studerende skal have forståelse for anvendelsen af CRM – strategier.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor finansiell erhvervskunderådgivning og salg herunder salgsprocessens psykologi og forskellige salgsstile
- Udviklingsbaseret viden om etablering og vedligeholdelse af langvarige kunderelationer på B2B markedet
- Udviklingsbaseret viden om CRM strategier
- Udviklingsbaseret viden om relation mellem kundetype og egen adfærd som erhvervskunderådgiver
- Udviklingsbaseret viden om forhandlingsteknik

Færdigheder

Den studerende kan:

- Analysere og vurdere erhvervskundens behov
- Definere og etablere en salgsstrategi for den enkelte erhvervskunde
- Mestre den rådgivende salgsproces fra at skabe kontakt til erhvervskunden, afdækning af kundens behov, behandling af indvendinger og reklamationer til præsentation af løsninger, der dækker kundens behov og ønsker
- Mestre og vurdere forskellige former for salg såsom nysalg og mersalg herunder krydssalg.

Kompetencer

Den studerende kan:

- Planlægge og gennemføre salgs- og rådgivningsmøder med erhvervskunder ved anvendelse af relevant salgsteknik
- Påtage sig ansvar for at kunne identificere egne læringsmål indenfor erhvervskunderådgivning
- Udarbejde en salgsstrategi for forskellige kundetyper
- Selvstændigt og kompetent kunne håndtere alle salgets faser herunder forhandlingsteknik

3 Økonomi og finansiering

3.1 Erhvervsøkonomi I + II

Samlet vægt: 15 ECTS (10 + 5)

Placering: 1. + 2. semester

Modulopbygget I +II

3.1.1 Erhvervsøkonomi I

Vægt: 10 ECTS

Placering: 1. semester

Mål:

Den studerende skal have udviklingsbaseret viden om finanssektorens og erhvervsøkonomisk praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelse af erhvervsøkonomisk teori og metode.

Semestrets hovedområder:

- Regnskab og regnskabsanalyse
- Budgettering
- Kreditvurdering af virksomheder
- Optimering

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder for regnskab og regnskabsanalyse
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder for budgettets funktion i virksomheden, tilrettelæggelse samt sammenhæng med forretningsplaner og strategi
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode om kreditvurdering af virksomheder
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder om virksomheders konkurrenceformer
- Reflekterende forståelse for praksis anvendelse af erhvervsøkonomisk teori og metode

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle nøgletal med afsæt i Dupont modellen,
- Anvende og formidle resultat-, balance- og likviditetsbudgetter ud fra givne forudsætninger samt foretage budgetsimuleringer
- Anvende og begrunde kreditvurdering af en virksomhed
- Mestre en begrundet og praksisnær stillingtagen til en kreditanmodning fra en virksomhed,
- Mestre optimering ud fra omkostnings- og afsætningsforhold under hensyntagen til en enkelt kapacitetsbegrænsning, afsætning på flere markeder (ens priser, prisdifferentiering, eksportdumpning) samt konkurrenceforhold (fuldkommen konkurrence, monopol, oligopol (den knækkede afsætningskurve))
- Mestre og vurdere produktionsoptimering ved enkelt- og flervareproduktion (lineær programmering)

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt håndtere komplekse budgetsituationer og kreditvurderingscases
- Indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede budgetsituationer og investeringscases
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor budgettering og kreditvurdering
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til kreditvurdering og budgetteringscases samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

3.1.2 Erhvervsøkonomi II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Mål:

Den studerende skal have udviklingsbaseret viden om finanssektorens og erhvervsøkonomisk praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelse af erhvervsøkonomisk teori og metode.

Semestrets hovedområder:

- Virksomhedens investering
- Virksomhedens finansiering

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om forskellige investeringsvurderingsmetoders styrker og svagheder
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode for virksomhedens finansiering

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre, vurdere og begrunde forskellige investeringsvurderingsmetoder (kapitalværdimetoden, intern rentefodsmetode, annuitetsmetoden samt den dynamiske tilbagebetalingsmetode)
- Vælge og begrunde simple og komplekse investeringsprojekter (under hensyntagen til skat, inflation, driftskapitalforskydning, optimal levetid)
- Anvende, mestre og formidle praksisnære finansieringsberegninger for typiske finansieringsformer
- Vurdere og begrunde valg blandt typiske finansieringsformer

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt og i tværfagligt samarbejde håndtere forslag til virksomheders investerings- og finansieringsbeslutninger

- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor finansiering af virksomheder
- Selvstændigt påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til investeringscases og finansieringscases samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

3.2 Privatøkonomiskrådgivning og etik

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 2. semester

Mål

- Målet er at den studerende opnår forståelse af sammenhængen mellem indkomst og livsforløb og finansielle dispositioner
- Den studerede skal have viden om finanssektorens forskellige ydelser og deres mål i relation til privatøkonomiske problemstillinger
- Den studerende skal kunne anvende metoder og redskaber til indsamling og analyse af informationer vedrørende privatøkonomi
- Den studerende skal kunne vurdere konkrete løsningsforslag og foretage økonomisk rådgivning af den typiske privatkunde, gennem alle faser i livsforløbet
- Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om etik og værdinormer i forskellige brancher og deres selvregulering
- Den studerende skal kunne forstå og reflektere over begrebet rådgivning kontra salg i den finansielle sektor og andre typer af habilitetsproblemer
- Den studerende skal forstå sammenhængen mellem oplysningspligt og informationsrettigheder og de etiske regler der er knyttet hertil

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Forskellige livsforløb og finansieringsbehov
- Forskellige indkomstformer og indkomstforhold i livsløbets faser
- Beskatning af indkomst, fast ejendom og andre finansielle aktiver
- Indkomstanvendelse og finansielle dispositioner i livsløbets faser
- Standardfinansieringsreglerne for ejerboliger herunder forskellige lånetyper, låneprodukter og ejendomsstyper på markedet; Totalfinansieringsmuligheder i relation til fast ejendom samt Teori og praksis ved værdiansættelse og låneudmåling
- Anvendt privatøkonomisk praksis i den finansielle sektor
- Rådgiveretikens samfundspolitiske og juridiske baggrund
- Ankenævn, disciplinærnævn og etiske nævns funktioner
- Kunne reflektere over nævnspraksis for god rådgivning
- Kunne reflektere over professionens selvregulering og de brancheetiske regelsæt
- Risikoen ved forskellige typer af habilitetsproblemer i finansiell rådgivning

Færdigheder

Den studerende kan:

- Udarbejde en typisk privatkundes budget og vurdere finansielle behov
- Rådgive den typiske privatkunde om opsparings- og investeringsmuligheder for såvel pensionsmidler som frie midler

- Rådgive den typiske privatkunde om relevante finansieringsmuligheder til forskellige formål i livsløbets faser (f.eks. ejendomsfinansiering, bil, forbrugslån).
- Kreditvurdere den typiske privatkunde
- Vurdere den typiske privatkundes risici og forsikringsbehov i livsløbets faser
- Mestre reglerne om "God skik" i alle brancher inden for den finansielle sektor
- Mestre reglerne for rådgiveransvar – herunder MIFID reglerne – og dets konsekvenser i forskellige finansielle sammenhænge
- Mestre vurdering af betydningen af alternative boligfinansieringsformer for kunden herunder foretage og begrunde valg af finansiering ud fra det aktuelle renteniveau og redegøre professionelt for fordele og ulemper ved forskellige finansieringsalternativer
- Vælge, vurdere og begrunde den etisk og juridisk korrekte kunderådgivning med udgangspunkt i en afdækning af kundebehov
- Mestre branchernes ankenævnspraksis og grænserne for god rådgivning i praksisnære rådgivningssituationer

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt at opstille budgetter for den typiske privatkunde i forskellige livsløbsfaser
- selvstændigt foretage en kreditvurdering af kunde herunder professionelt at rådgive forskellige typer kunder og optimere tilbud om finansiering ud fra forskellige parametre, der imødekommer kundens behov
- At kunne analysere, vurdere og afdække den typiske privatkundes økonomiske behov og – risici
- Professionelt at foretage økonomisk rådgivning af den typiske privatkunde
- Selvstændigt at kunne håndtere "God skik" regler og Ethiske normer i praksis
- Selvstændigt at kunne påtage sig ansvar for overholdelse af regler og praksis om rådgiver- og professionsansvar inden for forskellige finansielle brancher
- Selvstændigt at kunne indgå i en etisk korrekt rådgivningssituation
- At kunne håndtere det komplekse professionsansvar inden for finansiell virksomhed
- At kunne indgå i tværfagligt samarbejde omkring overholdelse af "God skik" reglerne

3.3 Samfundsøkonomi

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 2. og 3. semester

Samlet mål:

Den studerende skal

- Have teoretisk og praktisk viden om den økonomiske udvikling
- Ud fra relevante teoretiske modeller kunne beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske målsætninger og problemstillinger på mikro- og makroniveau
- Kunne analysere et samfunds økonomiske, politiske og demografiske forhold, og foretage internationale sammenligninger
- Selvstændigt kunne vurdere komplekse sammenhænge mellem samfundsøkonomiske målsætninger
- Ud fra teoretiske modeller kunne analysere og vurdere konsekvenserne af både efterspørgsels- og udbudspolitikker

3.3.1 Samfundsøkonomi I, 2. semester – mikroøkonomi

Vægt: 5 ECTS

Mål:

Den studerende skal ud fra relevante, teoretiske modeller kunne beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger på mikroniveau.

Problemstillingerne omhandler prisdannelse og effektivitet på vare- og faktormarkedet under forskellige konkurrenceformer samt analysere og vurdere konsekvenser af eksternaliteter og forskellige mikroøkonomiske politikker.

Semestrets hovedområder:

- Forbrugerteori
- Prisdannelse og samfundsøkonomisk effektivitet under forskellige konkurrenceformer
- Prisdannelse på faktormarkedet
- Imperfektioner i markedet, herunder eksternaliteter og asymmetrisk information
- Samfundsøkonomiske konsekvenser af international handel

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder inden for prisdannelse og konkurrenceformer, herunder producent- og forbrugeroverskud
- Udviklingsbaseret viden om klassiske og nyere handelsteorier
- Forståelse af og evne til at reflektere over eksternaliteter og behovet for offentlig indgriben for at genoprette den samfundsøkonomiske effektivitet
- Forståelse af og evne til at reflektere over markedseffektivitet og effektivitetsvirkninger af indgreb i markedsmekanismen

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle viden om prisdannelse og efficiens under forskellige markedsformer
- Anvende og formidle viden om aflønning på faktormarkedet under forskellige forudsætninger
- Mestre prisdannelse på fast ejendom
- Vurdere og begrunde markedseffektivitet og effektivitetsvirkninger af markedsindgreb
- Vurdere årsager til og virkninger af international handel ud fra klassiske og nyere handelsteorier

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere komplekse problemstillinger vedrørende forskellige konkurrenceformers konsekvenser for markedseffektiviteten
- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde om udviklingsorienterede mikroøkonomiske situationer

- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for udviklingen på boligmarkedet
- Selvstændigt placere en given branche efter konkurrenceform, samt kunne vurdere konsekvenserne af dette
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til forskellige konkurrenceformer og markedsindgreb samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

3.3.2 Samfundsøkonomi II, 3. semester – makroøkonomi.

Vægt: 5 ECTS

Mål:

Den studerende skal ud fra relevante teoretiske modeller kunne beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger på makroniveau. Problemstillingerne er de samfundsøkonomiske målsætninger, indkomstdannelsen, konkurrenceevne, rente og valutakursdannelse samt økonomiske politikker.

Den studerende skal ud fra teoretiske modeller kunne analysere og vurdere konsekvenserne af udbudspolitikker og efterspørgselspolitikker under forskellige valutakursregimer.

Semestrets hovedområder:

- Konjunkturudvikling
- Indkomstdannelse, rentedannelse og valutakursdannelse
- Konkurrenceevne og betalingsbalance
- Økonomiske politikker på kort og lang sigt

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder inden for samfundets indkomstdannelse
- Udviklingsbaseret forståelse af valutakursdannelsen under forskellige valutakursregimer og kan forklare og reflektere over forskellige faktorerers indflydelse på valutakursen
- Udviklingsbaseret forståelse af rentedannelsen og rentestrukturen
- Udviklingsbaseret forståelse af sammenhængen mellem arbejdsløshed, nationalindkomst og inflation og kan reflektere over denne

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle teoretiske modeller for valutakursdannelse, rentedannelse, indkomstdannelse og inflation i konkrete finansielle sammenhænge
- Mestre og vurdere forventninger til samfundsudviklingen over for samarbejdspartnere og kunder
- Vurdere og begrunde konsekvenserne af alternative økonomiske politikker

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere komplekse samfundsøkonomiske problemstillinger under forskellige valutakursregimer
- Selvstændigt vurdere virkningen af økonomiske politikker på kort og lang sigt under forskellige valutakursregimer
- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde om samfundsøkonomiske problemstillinger
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor samfundsøkonomiske problemstillinger og økonomiske politikker på kort og lang sigt
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til samfundsøkonomiske analyser samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

3.4 Internationale kapitalmarkeder

Samlet vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

mål:

Målet er at den studerende skal have en udviklingsbaseret viden om internationale kapitalmarkeds praksis, anvendt teori og metoder herunder viden om sammenhænge mellem den samfundsøkonomiske udvikling og udviklingen på kapitalmarkederne. Den studerende skal endvidere selvstændigt og udviklingsorienteret kunne tilegne sig viden om nye fænomener, redskaber og tendenser i den internationale finansverden, både på dansk og på fremmede sprog.

Den studerende skal kunne reflektere over udviklingen på de internationale kapitalmarkeder og teorier og metode vedrørende disse markeder.

Semestrets hovedområder:

- Internationale kapitalmarkeder
- Samspillet mellem den internationale samfundsøkonomiske udvikling og udviklingen på kapitalmarkederne
- Valutakursrisiko og afdækning af denne
- International finansiel stabilitet

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om internationale kapital markeder og markedsforhold
- Udviklingsorienteret viden om sammenhængen mellem den internationale, samfundsøkonomiske udvikling og udviklingen på de internationale kapitalmarkeder
- Udviklingsorienteret viden om valutakursrisiko og afdækning af denne risiko
- Forståelse overfor udviklingstendenser indenfor international finansiel stabilitet

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende økonomiske teorier til at analysere og formidle aktuelle udviklingstendenser i den internationale økonomi og på de internationale kapitalmarkeder
- Vurdere og reflektere over relevante økonomiske modelleres betydning for bedømmelse af et finansielt marked
- Reflektere over udviklingstendenser indenfor international finansiell stabilitet
- Vælge og begrunde strategier for afdækning af valutakursrisiko

Kompetencer

Den studerende kan:

- Udviklingsorienteret indhente ny viden om internationale finansielle forhold til brug for løsning af specifikke finansielle opgaver
- Selvstændigt indsamle, vurdere og bearbejde relevante data og nøgletal til brug for analyser af internationale kapitalmarkeder
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor internationale kapitalmarkeder
- Selvstændigt at vurdere og reflektere over sammenhængen mellem udviklingen i den internationale økonomi og udviklingen på de internationale kapitalmarkeder i forbindelse med løsning af specifikke finansielle opgaver

3.5 Virksomhedens finansielle planlægning

Samlet vægt: 5 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Den studerende skal have udviklingsbaseret viden om finanssektorens og virksomhedens finansielle planlægnings praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelse af virksomhedens finansielle planlægning teori og metode.

Semestrets hovedområder:

- Regnskabsforståelse
- Økonomistyringsmodeller
- Beregning af virksomhedens kapitalomkostninger
- Den moderne porteføljeteori herunder CAPM
- Værdiansættelse af virksomheder

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder for
 - Regnskabsforståelse
 - Økonomistyringsmodeller
 - Den moderne porteføljeteori herunder CAPM
 - Beregning af virksomhedens kapitalomkostninger
 - Værdiansættelse af virksomheder
- Reflekterende forståelse for praksis anvendelse af virksomhedens finansielle planlægnings teori og metode

Færdigheder

Den studerende kan:

- mestre
 - regnskabsforståelse,
 - anvendelse af økonomistyringssystem i relation til regnskabsforståelsen,
 - beregning af virksomhedens kapitalomkostninger
 - simpel omformulering af regnskab til brug for værdiansættelse af virksomheder,
 - vurdere og begrunde værdiansættelse af virksomheder,

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt anvende økonomistyringsmodeller i forbindelse med tværfaglige opgaver og håndtere værdiansættelsescases
- Indgå i tværfagligt samarbejde omkring værdiansættelsescases
Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor værdiansættelsescases

3.6 Finansiering og finansiel risikostyring

Samlet vægt: 5 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Den studerende skal have udviklingsbaseret viden om finanssektorens og virksomhedens finansiering og finansiel risikostyring praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt virksomhedens anvendelse af finansiering og finansiel risikostyring.

Semestrets hovedområder:

- - Finansiering med egenkapital
 - Virksomhedens gældspolitik
 - Finansiering af erhvervsjendomme
 - Mergers and acquisitions
 - Afledte finansielle produkter
 - Finansiel risikostyring

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori, modeller og metoder for
 - porteføljeteori samt finansiering med egenkapital
 - Virksomhedens gældspolitik
 - Finansiering af erhvervsjendomme
 - Mergers and acquisitions
 - Afledte finansielle produkter
 - Finansiel risikostyring

- Reflekterende forståelse for praksis anvendelse af virksomhedens finansiering og finansielle risikostyrings teori og metode

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre
 - ,
 - Beregning af virksomhedens omkostninger ved finansiering med egenkapital
 - Vurderinger vedrørende virksomhedens gældspolitik
 - Vurdere finansiering af erhvervsjendomme,
 - Anvendelse af afledte finansielle produkter,
- Vurdere virksomhedens finansielle risikostyring
- Formidle overvejelser vedrørende mergers and acquisitions,

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt vurdere
 - Virksomhedens finansieringsalternativer
 - Finansiering af erhvervsjendomme
- Indgå i tværfagligt samarbejde omkring virksomhedens finansielle risikostyring,
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor finansiell risikostyring
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til virksomhedens finansiering og finansielle risikostyring
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor handel med virksomheder samt finansiering heraf

4 Erhvervs- og finansjura

4.1 Erhvervs- og finansjura

Vægt: 10 ECTS

Placering: 1. og 2. semester

Samlet mål:

Målet er, at den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor og andre områder beskæftiget med økonomisk rådgivning. Den studerende skal kunne identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation samt kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde om at forebygge eller løse problemet.

Den studerende skal have viden om erhvervs- og finansjura af særlig praktisk relevans for den finansielle sektor og økonomisk rådgivning generelt. Den studerende skal kunne reflektere over juraens sammenhæng med samfunds-, erhvervs- og privatøkonomiske forhold samt udarbejde og formidle relevante praktiske erhvervs- og finansjuridiske løsninger til flere typer af finansielle kunder.

Den studerende skal selvstændigt og professionelt kunne håndtere og påtage sig ansvar for komplekse salgs- og kunderådgivningssituationer, således at juridiske konflikter kan minimeres i det praktiske kundesamarbejde. Den studerende skal samtidig være i stand til selvstændigt at vurdere fagligt behov for yderligere bistand.

4.1.1 Erhvervs- og finansjura I

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

Mål:

Den studerende skal have viden om grundlæggende juridisk metode og grundlæggende retsregler inden for juridiske emner med relevans for den finansielle forretningsverden.

Den studerende skal opnå forståelse for juraens betydning for og samspil med samfunds-, erhvervs- og privatøkonomiske forhold samt kunne anvende de grundlæggende retsregler i praksis.

Semestrets hovedområder:

- Retssystemets opbygning
- Aftaleret
- Erstatningsret
- National og international køberet
- Markedsføringsret
- Kreditaftaleret
- Grundlæggende forsikringsret
- Familieret
- Arveret

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om den juridiske verdens organisation, terminologi, retskilder og fortolkning
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode indenfor aftale- erstatnings- og grundlæggende forsikringsret
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode inden for national og international køberet samt kreditaftaler
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode inden familie- og arveret
- Forståelse for og kan reflektere over den anvendte teori og metode i forhold til praksisnære problemstillinger i den finansielle sektor og ved anden økonomisk rådgivning

Færdigheder

Den studerende kan:

- Udvælge, vurdere og anvende relevante retskilder på praksisnære konkrete finansielle problemstillinger samt kunne formidle løsningsforslag til både interne og eksterne interessenter
- Mestre og vurdere regler og praksis for aftalers indgåelse i relation til flere forskellige kundetyper – herunder forbrugerbeskyttende lovgivning
- Vurdere de juridiske konsekvenser af aftalers indgåelse via mellemmænd
- Mestre og vurdere erstatningsret i og uden for kontrakt samt kunne opstille og formidle løsningsforslag på konkrete situationer inden for den finansielle sektor og anden økonomisk rådgivning
- Anvende og vurdere markedsføringsret i relation til den finansielle sektor og dens kunder
- Rådgivningsmæssigt anvende de basale familieretlige regler og kunne reflektere over regleres sammenhæng med erhvervs- og privatøkonomiske forhold

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation samt kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde om at forebygge eller løse problemet
- Selvstændigt og professionelt håndtere og påtage sig ansvar for komplekse salgs- og kunderådgivningssituationer, således at juridiske konflikter kan minimeres i det praktiske kundesamarbejde. Den studerende skal samtidig være i stand til selvstændigt at vurdere fagligt behov for yderligere bistand
- Udvikle og tilegne sig viden inden for juridiske emner med relevans for praksis i den finansielle sektor og anden økonomisk rådgivning

4.1.2 Erhvervs- og finansjura II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Mål:

Den studerende skal videreudvikle sin viden om grundlæggende juridisk metode og tilegne sig viden om fagspecifikke erhvervs- og finansjuridiske emner af særlig praktisk relevans for den finansielle sektor samt økonomisk rådgivning generelt.

Den studerende skal kunne reflektere over juraens sammenhæng med samfunds-, erhvervs- og privatøkonomiske forhold samt udarbejde og formidle relevante praktiske erhvervs- og finansjuridiske løsninger til alle typer af finansielle kunder.

Semestrets hovedområder:

- Grundlæggende selskabsret
- Grundlæggende ejendomsformidling
- Tinglysning
- Sikkerhedsstillelse
- Fordringer
- Kreditorforfølgning

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden og forståelse for grundlæggende selskabsret
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode indenfor ejendomsformidling og tinglysning
- Udviklingsbaseret anvendt teori og metode om fordringer og sikkerhedsstillelser
- Udviklingsbaseret anvendt teori og metode omkring kreditorforfølgning
- Forståelse for og kan reflektere over anvendte teorier og metoder i forhold til praksisnære problemstillinger i den finansielle sektor og ved anden økonomisk rådgivning

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre reglerne om selskabsformer og hæftelse i relation til den finansielle sektor
- Mestre og vurdere regulering og praksis inden for al finansiell sikkerhedsstillelse samt håndtere sikkerhedsstillelse i en kompleks sammenhæng med risiko- og kreditvurdering
- Vælge og begrunde den mest optimale sikkerhedsstillelse i forskellige praksisnære situationer
- Mestre reglerne om tinglysning, herunder tinglysningsgrundlaget og retsvirkningerne af tinglysning
- Håndtere sikkerhedsstillelse i en kompleks sammenhæng også med andre juridiske emner som, f.eks. aftaleret og konkurs
- Anvende reglerne om forældelse, modregning, deponering og præklusion i praksis
- Anvende reglerne og retspraksis om fordringers overdragelse på praktiske problemstillinger samt vurdere løsningsforslag på forskellige konflikter
- Anvende regler og praksis for rekonstruktion og konkurs samt vurdere retstilstandens betydning for risiko- og kreditvurdering og anden økonomisk rådgivning

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere juridiske problemer i en salgs- og rådgivningssituation samt kunne læse og forstå en juridisk tekst med henblik på selvstændigt at kunne indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde om at forebygge eller løse sådanne problemer
- Håndtere juridisk metode selvstændigt og professionelt på komplekse, finansjuridiske opgaver ved at henvise til relevante lovbestemmelser, praksis og retskilder på det konkrete område

- kommunikere valg af forskellige juridiske løsninger på finansielle opgaver professionelt i relation til mangeartede privatøkonomiske eller erhvervsøkonomiske situationer

4.2 Erhvervsskat

Vægt: 5 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Den studerende skal have viden om skattejura af særlig relevans for den finansielle sektor

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor skattelovgivning
- Forståelse for og kan reflektere over skatterettens udvikling og anvende denne viden i relation til den praktiske løsning og formidling af skatteretslige problemer
- Viden om og forståelse for grundprincipperne i selskabsbeskatning

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle regler for opgørelse af skattepligtig indkomst for personer og personligt ejede virksomheder
- Mestre skatteberegning for fysiske personer
- Vurdere de skattemæssige virkninger af at besidde og afstå finansielle produkter
- Vurdere de skattemæssige virkninger af at besidde og afstå fast ejendom
- Begrunde anvendelsen af skattemæssige afskrivninger
- Vælge og begrunde brug af skattebegunstigede pensionsordninger

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere komplekse valg mellem forskellige beskatningsmodeller for personligt ejede virksomheder
- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede skatteretlige problemstillinger
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til ny lovgivning og praksis indenfor skatteretten
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til skatteret samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed

5 Statistik og metode

5.1 Metode og videnskabsteori

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

Samlet mål:

Målet med faget er, at den studerende skal have viden om videnskabelig arbejdsmetode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat.

Den studerende skal kunne anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse, **dataindsamling** og rapportering.

Den studerende skal kritisk kunne vurdere gyldighed og pålidelighed af data i forbindelse med undersøgelser og vidensformidling.

Den studerende skal selvstændigt kunne fastlægge og argumentere for valg af metateori med udgangspunkt i et konkret genstandsfelt.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder i et erhvervsøkonomisk perspektiv
- forståelse for og kan reflektere, over teori og praksis ved videnskabelige undersøgelser med relation til den finansielle sektor
- forståelse for videns generering, videndeling og vidensformidling **i relation til videnskabsteori**
- viden om videnskabsteori i et erhvervsøkonomisk perspektiv
- **viden om kvantitative og kvalitative markedsanalysemetoder**

Færdigheder

Den studerende kan:

- anvende og formidle kvalitative og kvantitative data
- **opstille begrundet plan for dataindsamling ud fra såvel kvantitativ som kvalitativ metode med baggrund i det valgte videnskabsteoretiske paradigme**
- mestre og vurdere fagligt stof og udarbejde en problemformulering
- vurdere og begrunde videnskabelige analyser ved at vurdere reliabilitets- og validitets aspekter ved videnskabelige undersøgelser

Kompetencer

Den studerende kan:

- håndtere komplekse finansielle problemstillinger samt selvstændigt belyse disse i henhold til gængse erhvervsøkonomiske videnskabelige principper.
- selvstændigt formidle praksisnære og faglige problemstillinger til samarbejdspartnere og brugere i rapportform
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor den finansielle sektor
- gennemføre kvantitative og kvalitative markedsanalyser
- dokumentere kendskab til videnskabsteoretiske og metodiske emner med henblik på at kunne indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede analysesituationer

5.2 Statistik

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

Den studerende kan selvstændigt, og ud fra statistisk teori analysere og vurdere en finansiel, erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendelse af statistisk teori og metoder indenfor deskriptiv statistik, punkt- og intervalestimation, hypotesetests samt korrelations- og regressionsanalyse
- Forståelse for og kan reflektere over metodernes muligheder, begrænsninger og forudsætninger

Færdigheder

Den studerende kan:

- Indsamle foreliggende data og analysere dem ved hjælp af deskriptive statistiske metoder samt formidle resultaterne heraf
- Udføre punkt- og intervalestimation samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- Formulere og teste hypoteser samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- Opstille og estimere regressionsmodeller samt anvende, vurdere og formidle resultaterne

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt karakterisere et datasæt ved deskriptiv statistik, herunder ved anvendelse af IT
- Selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på punkt- og intervalestimation
- Selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på hypoteseafprøvning, herunder test for middelværdi, andel og varians for en og to stikprøver
- Selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på korrelations- og regressionsanalyse
- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring analyser og udviklingsorienterede projekter, der betjener sig af de nævnte statistiske metoder

6 Brancheretninger

6.1 Økonomistyring A og B

Samlet vægt: 25 ECTS

Placering: 4. og 6. semester

Samlet mål:

Målet er, at den studerende får teoretisk og praktisk viden om centrale regnskabsmæssige principper og redskaber til brug for arbejdet med såvel det interne som det eksterne regnskab.

Den studerende får viden om brugen af det interne regnskab som et ledelsesredskab i forbindelse med styring af virksomhedens aktiviteter, kapacitet og likviditet.

Den studerende skal kunne forstå og omsætte regnskabsteoretiske begreber til konkret praksis i forbindelse med præsentation af virksomhedens regnskabsmæssige information overfor såvel interne som eksterne interessenter.

6.1.1 Økonomistyring A, 4. semester

Vægt: 10 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Økonomistyring A fokuserer på virksomhedens **eksterne regnskabsudarbejdelse**

Semestrets hovedområder:

- Udarbejdelse af eksternt regnskab
- Anvendelse af økonomistyringsprogram
- Fra debit/kredit til årsregnskab

Viden og forståelse

Den studerende:

- Opnår en udviklingsbaseret viden om udvalgte metoder og modeller, der anvendes i forbindelse med virksomhedens bogføring og årsafslutning
- Kan reflektere over årsregnskabsloven og dens opbygning med hovedvægten lagt på reglerne i regnskabsklasse A og B
- Kan reflektere over regnskabsmæssige begreber, teorier og metoder for udarbejdelse af årsrapporter, herunder begreberne retvisende billede, indregning, måling og klassifikation
- Kan reflektere over virksomhedens økonomiafdelings arbejdsopgaver, herunder forståelse for datagrundlaget for opstilling af regnskaber

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre teori og metoder til afslutning af regnskab i forbindelse med opstilling af årsrapport for ÅRL's klasse A og B – virksomheder
- Vurdere og formidle årsrapporter for SMV-virksomheder
- Mestre et udvalgt og almindeligt forekommende økonomistyringssystem og økonomistyringsmodeller,

- Begrunde og vælge blandt opstillede løsningsmuligheder indenfor økonomiske styringsredskaber,
- Formidle løsningsmuligheder omkring udarbejdelse og formidling af økonomisk præsentationsmateriale
- Vurdere og begrunde komplekse analyser af årsrapporter og forstå regnskabsposters indhold og indbyrdes sammenhæng

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere virksomhedens komplekse datagrundlag i forbindelse med regnskabsføring og regnskabsafslutning med en professionel tilgang
- Selvstændigt kunne analysere årsrapporter for SMV-virksomheder
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor udarbejdelse af årsrapporten for en SMV-virksomhed

6.1.2 Økonomistyring B, 6. semester

Vægt: 15 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Den studerende skal være i stand til selvstændigt at kunne reflektere over virksomhedens **interne regnskab**

Semestrets hovedområder:

- Anvendelse af økonomistyringsstyringsprogram
- Omkostningshåndtering

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor omkostningsteorien i forbindelse med det interne regnskab og redegøre for fordele og ulemper herved
- Forståelse for og kan reflektere over virksomhedens regnskabssystem, herunder allokering af omkostninger til art, sted og formål

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre og vurdere relevante overvejelser omkring alternative modeller og metoder til brug for analyser af omkostningers "opførsel"
- Kunne vurdere og begrunde relevansen og brugbarheden af forskellige omkostningsberegninger og omkostningsmetoder til brug for handlingsbeslutninger i forbindelse med relevante problemstillinger
- Vurdere hensigtsmæssigheden i forskellige former for fordeling af direkte såvel som indirekte fordelinger af omkostninger, herunder anvendelse af ABC- og target costing
- Mestre og begrunde tilrettelæggelsen af særlige styringsredskaber, eksempelvis Balanced Scorecard og strategy maps

Kompetencer

Den studerende kan:

- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor omkostningsteorien
- Selvstændigt kunne beskrive, analysere og forklare almindeligt anvendte omkostningsteorier
- Håndtere komplekse analyser og anvendelse af virksomhedens omkostningsdata
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til at opgøre beslutningsrelevante kalkuler om rentabilitet, priser, produkt-mix, processer og aktiviteter

6.2 Ejendomshandel A og B

Samlet vægt: 25 ECTS

Placering: 4. og 6. semester

Samlet mål:

Målet er at den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om forskellige ejendoms-kategorier og den ejendomsjura, der knytter sig til omsætning, erhvervelse og udlejning af fast ejendom. Den studerende skal kunne anvende gældende regler for ejendomshandel og rådgive forskellige kundetyper om køb, salg og udlejning af boliger og erhvervs-ejendomme. Den studerende skal have forståelse af ejendomsmæglerens ansvar og pligter.

Brancheretning A & B indenfor ejendomshandel er meritgivende i forhold til fagene Ejendomshandel I & Ejendomshandel II på Akademiuddannelsen i Finansiell rådgivning, som er en del af den teoretiske uddannelse til Ejendomsmægler.

6.2.1 Ejendomshandel A, 4. semester

Vægt: 10 ECTS

Mål:

Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om forskellige ejendoms-kategorier og den ejendomsjura, der knytter sig til omsætning og erhvervelse af fast ejendom. Den studerende skal kunne anvende gældende regler for ejendomshandel og assistere ved salg af boliger. Den studerende skal have forståelse for ejendomsmæglerens ansvar og pligter, herunder professionens faglige etik og afgrænsninger til øvrige aktører.

Semestrets hovedområder:

- De finansielle aktørers professionsansvar, herunder god skik reglerne
- Hovedlovene – LOFE; LFFE samt Energimærkningsloven
- Ejendoms-kategorier, ejendomstyper & ejerformer
- Omsætning af fast ejendom – Flow og dokumenter
- Skattereglerne i ejertid og ved salg

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- Ejendoms kategorier, ejendoms typer og ejerformer og den dertil knyttede ejendoms-jura
- Almindelige ejerbolig typer, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
- Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
- Forskellige typer af blandede bolig- og erhvervs ejendomme, herunder især boliglandbrugsejendomme
- Nybyggeri og projektsalg
- Omsætning af særlige ejendoms typer, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt
- Alternative muligheder for anvendelse af ejendomme og andelsboliger, herunder regler og muligheder for nedlæggelse og sammenlægning af boliger mv.
- Aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- Skatteregler i ejertid og ved salg

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategori, samt klargøre udbud af ejendomme til salg efter gældende regler og professionsrelevante standarder
- Kunne beskrive flow og dokumentgang ved omsætning af en fast ejendom, herunder af en udlejet ejerbolig ved hjælp af ejendommens dokumenter

Kompetencer

Den studerende kan:

- Anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgaver med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler
- Assistere ved ejendomsformidlerens opgaver i relation til andre relevante aktører

6.2.2 Ejendomshandel B, 6. semester

Vægt: 15 ECTS

Mål:

Den studerende skal have teoretisk viden om særlovgivning, der knytter sig til hovedlovene ved omsætning af ejerboliger. Den studerende skal kunne håndtere de væsentligste lejeret-lige spørgsmål ved udlejning af ejerboliger. Faget skal sætte den studerende i stand til at kunne anvende reglerne om tvangsauktion over fast ejendom og andelsbeviser. Den studerende skal opnå en sådan indsigt, at den studerende kan bistå ved vurdering og omsætning af erhvervs ejendomme, herunder landbrugsejendomme, ved formidling af erhvervslejemål samt ved vurdering af andelsboligforeningsejendomme efter ABL § 5.

Semestrets hovedområder:

- Teoretisk viden om særlovgivning
- Lejeret
- Tvangsauktion over fast ejendom
- Personligt salg
- Finansiering af bolig

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Regulering af dispositionsmulighederne over fast ejendom, herunder reglerne i udstykningsloven og planloven
- Love om vurdering, tinglysning, miljøbeskyttelse, naturbeskyttelse, olietanksbekendtgørelsen, udstykningsloven og reglerne om fredsskov og hævd
- Tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- Lejeret, dvs. udlejer og lejers opgaver og ansvar vedr. lejeboligens stand, lejebetaling, fremleje, bytte, lejefastsættelse i regulerede og uregulerede kommuner, opsigelsesregler, begrundelser samt frister
- Den studerende skal have kendskab til regler ved drift, erhvervelse og finansiering af landbrugsejendomme
- Den studerende skal have viden om finansiering af andre erhvervsejendomme.
- Den studerende skal have kendskab til de forskellige vurderingsprincipper ved vurdering udlejnings-/investeringsejendomme og erhvervsejendomme, (dvs. lager- og produktionsejendomme, kontorejendomme, domicilejendomme og forretningsejendomme) og landbrugsejendomme
- Den studerende skal have kendskab til salg af udlejnings-/investeringsejendomme og erhvervsejendomme, (dvs. lager- og produktionsejendomme, kontorejendomme, domicilejendomme og forretningsejendomme) og landbrugsejendomme, herunder hvilke oplysninger der skal indhentes, og hvilke dokumenter, der skal fremskaffes.
- Den studerende skal have viden om momsproblematikkerne ved overdragelse af erhvervsejendomme
- Den studerende skal kunne anvende reglerne i ejendomsavancebeskatningsloven og afskrivningsloven.
- Den studerende skal have generel viden om Erhvervslejelovens regler
- Den studerende skal have kendskab til værdiansættelsesreglerne i ABL § 5.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle særlovgivning i relation til omsætning af fast ejendom
- Anvende reglerne om tvangsauktion inden for følgende områder:
 - Forebygge tvangsauktion gennem vejledningsmøde og kunne rådgive om debtors mulighed for at afværge auktionen
 - Rådgive auktionskøber om aktiver, der er omfattet af auktionen, byrder og hæftelser, opgøre fordelingsnøgle, købesum og sikkerhedsstillelse ved et konkret auktionsbud
 - Udarbejde en tvangsauktionssalgsopstilling
- Rådgive om indgåelse af lejeaftale, opsigelse, ophævelse og fastsætte husleje i forskellige typer af lejemål

Kompetencer

Den studerende kan:

- Beregne en standardfinansiering – herunder brutto- / nettoydelse – ud fra en kontantpris
- Den studerende skal kunne gennemføre tilbudspligt efter lejeloven
- Den studerende skal kunne rådgive om lejefastsættelse i boliglejemål i udlejningsejendomme.

6.3 Finansielle forretninger og rådgivning A og B

Samlet vægt: 25 ECTS

Placering: 4. og 6. semester

6.3.1 Finansielle forretninger og rådgivning A

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Faget tjener til forberedelse af den studerende før professionspraktikken i et pengeinstitut

eller realkreditinstitut samt bibringe den studerende tilstrækkelige kompetencer til at rådgive om investeringsprodukter i henhold til "Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer,

der yder rådgivning om visse investeringsprodukter" samt tilhørende vejledning.

Den studerende skal have udviklingsbaseret viden om finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut, både praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelse af finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut teori og metode.

Semestrets hovedområder:

- Kreditgivning til mindre erhvervsdrivende
- Lov om finansiel virksomhed og relevant lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel
- Overordnet porteføljeteori herunder principper vedrørende risikospredning
- Udvidet obligations- og aktiemarkedsteori herunder nøgletal
- Investeringsbeviser og omkostninger ved disse

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder for kreditgivning af mindre erhvervsdrivende
- Udviklingsbaseret viden om finansielle investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder specielt obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser
- Praksisbaseret viden om lov om finansiel virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel herunder:
 - Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
 - Bekendtgørelse om værdipapirhandlers udførelse af ordrer med vejledning
 - Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning

- Udvalgte dele af lov om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmissbrug
- Viden om anvendt teori og metoder for overordnet porteføljeteori
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder om prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder om prisfastsættelse og risikovurdering af aktier
- Viden om anvendt teori og metoder for investeringsbeviser og omkostninger ved disse
- Reflekterende forståelse for praksis i finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut samt anvendt teori og metode

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre finansiell rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen til skat
- Mestre kreditgivning af mindre erhvervsdrivende herunder kunne vurdere muligheder for sikkerhedsstillelse
- Vurdere og reflektere over anvendelse af om lov om finansiell virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel
- Mestre afdækning af en investorprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle investeringsforslag til den almene privat-/investeringskunde under hensyntagen til lovgivning om grønne og gule produkter.
- Mestre prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer
- Mestre prisfastsættelse og risikovurdering af aktier
- Mestre rådgivning om investeringsbeviser og omkostninger ved disse

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt kreditvurdere mindre erhvervsdrivende i forbindelse med tværfaglige opgaver
- Selvstændigt anvende lov om finansiell virksomhed og lovgivning vedrørende investeringsrådgivning og værdipapirhandel
- Selvstændigt vurdere og rådgive om rådgive om, formueforhold og prisfastsættelse af obligationer og aktier
- Indgå i tværfagligt samarbejde omkring kreditgivning af mindre erhvervsdrivende,
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til prisfastsættelse og risikovurdering af obligationer og aktier
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til kreditgivning af mindre erhvervsdrivende

6.3.2 Finansielle forretninger og rådgivning B

Samlet vægt: 15 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Formålet med faget er en efterbehandling og kompetenceudvikling efter professionspraktikken og opnåelse af den nødvendige teoretiske viden til at kunne varetage et selvstændigt ansvar som erhvervsrådgiver i et pengeinstitut eller realkreditinstitut

Den studerende skal have udviklingsbaseret udvidet viden om finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut praksis, anvendt teori og metoder. Den studerende skal endvidere kunne reflektere over finanssektorens praksis samt anvendelse af finansielle forretninger i et pengeinstitut og realkreditinstitut teori og metode.

Semestrets hovedområder:

- Virksomhedens strategiudvikling og værdiansættelse i praksis
- Generationsskifte
- Forretningsmuligheder, kreditrisici og engagementsstyring
- Principper bag prisfastsættelse af afledte produkter herunder swaps og strukturerede produkter

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om virksomhedens strategiudvikling og værdiansættelse i praksis
- Udviklingsbaseret viden om metoder og redskaber til engagementsstyring i forhold til kreditrisiko, indtjening samt forretningsmæssige perspektiver for nødlidende privat- og erhvervskundeengagementer
- Udviklingsbaseret viden om strategier for styring af nødlidende engagementer
- Udviklingsbaseret viden om generationsskifte herunder succession i forbindelse med generationsskifte
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder for principperne bag prisfastsættelse af afledte produkter herunder swaps og strukturerede obligationer
- Reflekterende forståelse for forretningsmuligheder i et pengeinstitut og realkreditinstitut samt anvendt teori og metode

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre udarbejdelse af en overordnet kunderentabilitetsanalyse
- Mestre vurdering om virksomhedens strategiudvikling og værdiansættelse
- Mestre anvendelse af metoder og redskaber til engagementsstyring i forhold til kreditrisiko, indtjening samt forretningsmæssige perspektiver for nødlidende privat- og erhvervskundeengagementer
- Mestre vurdering af forretningsmuligheder for et pengeinstitut i forhold til finansielle produkter, rentabilitet og kreditrisiko
- Mestre rådgivning om afledte produkter herunder swaps og strukturerede produkter og omkostninger ved disse

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt kunne vurdere forretningsmuligheder for pengeinstituttet eller realkreditinstituttet under hensyntagen til kapitalbelastning

- Selvstændigt kunne identificere, fastlægge og anvende strategi for styring af engagementer
- Selvstændigt kunne foretage en værdiansættelse af en virksomhed på basis af en strategisk analyse og en identifikation af valuedrivers til generering af virksomhedens cash-flow
- Selvstændigt kunne rådgive om anvendelse af afledte finansielle produkter herunder swaps og strukturerede produkter
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til vurdering af forretningsmuligheder for pengeinstituttet eller realkreditinstituttet under hensyntagen til kapitalbelastning
- Påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til værdiansættelse af virksomheder

6.4 Forsikring, A og B

Samlet vægt: 25 ECTS

Placering: 4. + 6. semester

6.4.1 Forsikring og pension A

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Målet er, at give den studerende en dybere forståelse af et forsikrings-selskabs rolle i samfundet og inden for hvilken juridisk ramme, et forsikrings-selskab skal agere. Den studerende skal, med udgangspunkt i et grundlæggende kendskab til kundens risici på person og ting, kunne forklare de samlede erstatningsmuligheder samt hvilke produkter, der kan minimere risikoen for kunden. Derudover skal den studerende kunne se de forretningsmuligheder, kunden repræsenterer og skitsere kundens sandsynlighed for at blive lønsom.

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Forsikrings rolle i samfundet
- Branchens sammensætning
 - Virksomhedsformer
 - Branchen i tal
- Forretningsforståelse
 - Hvordan tjener selskaberne penge, herunder forsikringsregnskabet
 - Lønsomhed (combined ratio)
 - Risikobetragtning herunder præmiens opbygning
- Grundlæggende jura
 - Lov om finansiell virksomhed
 - Aftaleloven
 - Forsikringsaftaleloven
 - Pensionsbeskatningsloven
 - Boafgiftsloven
 - Forsikringspligt
- Erstatningsmuligheder
 - Sociale ydelser
 - Erstatningsansvarsloven
 - Arbejdsskadeloven

- Private forsikringer
- Forsikringer etableret via ansættelsesforhold
- Produktkendskab – risici, der kan afdækkes
 - Privat – skade
 - Erhverv – skade
 - Personforsikringer
- Afdækning af behov
 - Hvad skaber forretningsmuligheden? (kundens økonomiske behov)

Færdigheder

Den studerende har færdigheder i at:

- Redegøre for den juridiske ramme i et forsikringsselskabs virke samt anvende risikoforståelsen til at afdække en typisk forsikringskundes behov
- Kunne redegøres for den forsikringsmæssige forretning i forhold til at analysere et forsikringsselskabs lønsomhedsprofil på produkter og kundegruppeniveau
- Beskrive sammenhængen mellem handlinger i rådgivningen og lønsomhedsudviklingen samt vise konsekvenserne af ændring i pris, antagelseskriterier, dækning og andre tilsvarende handlinger

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt at redegøre for forsikringsselskabernes økonomiske opbygning og forretningsgrundlag med de dertil hørende juridiske aspekter
- At give forslag til afdækning af den typiske kundes behov for forsikring (privat, erhverv og liv)

6.4.2 Forsikring og pension B

Samlet vægt: 15 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Målet er, at den studerende kan inddrage økonomiske, juridiske og sociale problemstillinger i fastlæggelsen af kundens behov for personforsikringer samt beskrive kriterierne, løsningen skal bygge på for at skabe værdi for kunde såvel som selskab. Desuden skal den studerende kunne inddrage indkomst og formuemæssige forhold i de løsninger, der tilbydes kunden, så de er holdbare og forretningsmæssige attraktive for såvel kunde som selskab.

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Livs- og ulykkesforsikringsprodukter
- Behovsanalyse
- Erstatning i henhold til sociale ydelser

- Privatøkonomi og skat
- Jura af betydning for pensionsløsninger
 - Begunstigelse og anfægtelse
 - Tilbudsafgivelse og retningslinjer herfor
 - Arveret og ægteskabets retsvirkning
 - Urigtige risikooplysninger
 - Fareforøgelse
 - Sikkerhedsforholdsregler
 - Over-, under- og dobbeltforsikring
 - Sikredes fremkaldelse af forsikringsbegivenheden
- Forretningsmulighederne og lønsomhed
- Risikobedømmelse og helbredsoplysninger
- Bonus og omkostninger
- Skatte- og afgiftsregler
 - Person- og pensionsbeskatning
 - Pensionsafkastskat og boafgift
- Finansielle aktiver og passiver
 - Obligationer
 - Aktier
 - Investeringsforeninger
 - Fast ejendom
 - Finansiering af fast ejendom
 - Bankgæld
 - Anden gæld
- Pensionsmodeller
 - Gennemsnitsrente og garantiydelse
 - Pulje og unit link
 - Eget depot
- Risikoprofil
 - Definition af risiko
 - Afdækning af kundens risikoprofil
- Firmaordninger
 - Aftalegrundlag
 - Overenskomstbestemte ordninger
 - Særlige skatteforhold

Færdigheder

Den studerende har færdigheder i at:

- Udarbejde og præsentere et hensigtsmæssigt løsningsforslag, både for så vidt angår risikoforsikringer ved død og tab af erhvervsevne samt opsparingsprodukter under hensyntagen til kundens risikoprofil, sociale ydelser og kundens generelle økonomiske situation
- Vejlede om løsningens virkemåde samt håndtere vejledning og opfølgning i forbindelse med afslutning af rådgivningen
- Foretage relevant rådgivning om ændringer efter forsikringens tegning og i forbindelse med skade og pensionsudbetaling

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt at udarbejde komplette løsninger til privatkunden om typiske forhold for personforsikring i forhold til dødsfald, invaliditet og pensionering

Valgfag B – Skadesforsikring (skal det placeres her?)

Samlet vægt: 15 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Målet er, at give den studerende færdighed i at analysere private kunders og mellemstore erhvervsvirksomheders typiske risici, tilbyde den bedste forsikringsdækning, samt rådgive om skadebegrænsning.

Desuden skal den studerende kunne inddrage økonomiske og juridiske aspekter i de løsninger, der tilbydes kunden, så de er holdbare og forretningsmæssige attraktive for såvel kunde som selskab.

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Juridiske forhold relateret til produkterne
 - Urigtige risikooplysninger
 - Fareforøgelse
 - Sikkerhedsforholdsregler
 - Over-, under- og dobbeltforsikring
 - Sikredes fremkaldelse af forsikringsbegivenheden
- Erstatningsret og regres
- Risikoanalyse og dækningsforslag
- Kunden og dennes forudsætninger
- Risk management
- Forretningsmulighederne og lønsomhed
- Virksomhedsøkonomi
- Bygningsforsikring
 - Risikovurdering, forsikringsformer
 - Bygning under opførelse/reparation
- Løsøreforsikring
 - Erhvervsløsøreforsikring og "pakkeprodukter"
 - Policeudformning, udvidelsesmuligheder
- Driftstabsforsikring
 - Forsikringsinteresse, dækningsperiode, udvidelser
- Motorkøretøjsforsikring
 - Færdselslov, EAL, ansvars-/kaskoforsikring
- Erhvervs- og produktansvar
 - Lov om produktansvar, kombinerede betingelser
 - Miljøansvar og forsikring
- EDB- og maskinkaskoforsikring
- Transportforsikring
 - Leveringsbetingelser, forsikringsformer
- Professionelle ansvarsforsikringer
- Familieforsikring
 - Forsikringsformer
 - Erstatningsberegning
- Øvrige ansvarsforsikringer
 - Privat ansvarsforsikring
 - Hunde- og jagtansvarsforsikring

- Lystfartøjsforsikring
 - Ansvarsforsikring
 - Kaskoforsikring
 - Retshjælpsforsikring
- Ulykkesforsikring
- Ejerskifteforsikring

Færdigheder

Den studerende har færdigheder i at:

- Foretage en risikoanalyse, en risikovurdering og fremlægge et forslag til risikohåndtering af kundens væsentligste risici – herunder tydeliggøre hvilke risici kunden selv må påtage sig
- Udarbejde løsningsmuligheder og konsekvensanalyse til privat- og erhvervskunden
- Udpege den bedste løsning og argumentere for denne samt planlægge og gennemføre løsningen

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt rådgive privatkunden og den mindre erhvervskunde om de typiske risici inden for skadesforsikring samt afdække kundens behov for forsikring

6.5 Ejendomsadministration, A og B

Samlet vægt: 25 ECTS

Placering: 4. + 6. semester

6.5.1 Ejendomsadministration A

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Målet er at give den studerende en dybere forståelse af lovgivningen inden for administration af de forskellige typer fast ejendom. Derudover er formålet med faget, at kvalificere den studerende til at identificere de relevante, retlige og administrative problemstillinger, der er knyttet til administration af private erhvervs- og boligudlejningsejendomme, almene boliger, andelsboligforeninger og ejerlejlighedsforeninger, således at den studerende kan udarbejde begrundede løsningsforslag inden for de problemområder, der kan opstå i forbindelse med administration af private udlejningsejendomme, almene boligejendomme, andelsboligforeninger og ejerforeninger.

Endvidere skal der opnås kendskab til regnskabsmæssige forhold vedrørende private udlejningsejendomme, almene boligejendomme, andelsboligforeninger og ejerforeninger, ligesom den studerende skal gøres i stand til at behandle spørgsmål vedrørende regnskaber for ejendomme.

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Hvilke love, bekendtgørelser og vejledninger, der relaterer sig til administration af boligudlejningsejendomme, erhvervsudlejningsejendomme, blandede ejendomme, almene boliger, ejerlejlighedsejendomme og andelsboligejendomme
- Hovedprincipperne i lovgivningen om boliglejemål, herunder indgåelse af lejekontrakt, lejefastsættelse, opsigelse, ophævelse, fraflytning, huslejenævnsbehandling, vedligeholdelse, råderet, fremleje, bytte og beboerrepræsentation
- Hovedprincipperne i lovgivningen for almene boliger, herunder de særlige udlejningsregler, lejefastsættelse, fraflytning, beboerdemokrati, kommunal anvisningsret, fleksible udlejningsregler, balanceløse, beboerklagenævnsbehandling, kommunalt tilsyn, vedligeholdelsesordninger, råderet, offentlig støtte
- Hovedprincipperne i lovgivningen om erhvervslejemål, herunder indgåelse af lejekontrakt, aftalefrihed i erhvervslejeloven, lejefastsættelse (markedsleje), vilkårsændringer, opsigelse, ophævelse og fraflytning, erhvervsbeskyttede lejemål, erstatning til opsagte lejere, ændringer i lejemålets indretning samt fremleje/afståelse/genindtræden
- Hovedprincipperne i opbygningen af en andelsboligforening, herunder et indgående kendskab til stiftelse af en andelsboligforening, de ledende organer og disses kompetencer, ændring af vedtægter og majoritetsforhold samt viden om overdragelse af andelslejligheder, reglerne om pant og udlæg i andelsboliger, fastlæggelse af budget, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, vedligeholdelse, forbedring, fremleje, beboelsespligt og eksklusion
- Hovedprincipperne i opbygningen af en ejerforening, herunder et indgående kendskab til stiftelsen af en ejerforening, de ledende organer og disses kompetencer, ændring af vedtægter og majoritetsforhold samt viden om overdragelse af ejerlejligheder, fastlæggelse af budget, sikkerhedsstillelse til ejerforeningen samt overdragelse heraf ved ejerskifte, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, ejers råderet, vedligeholdelse, forbedringer, optagelse af fælleslån og sikkerhedsstillelse herfor, fremleje og eksklusion
- Hovedprincipperne i opbygningen af en almen boligorganisation, herunder et indgående kendskab til de ledende organer og disses kompetencer, fastlæggelse af budget, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, fremleje og eksklusion
- Regnskab og budget for udlejningsejendomme, andelsboligforeninger, ejerforeninger og almene boligorganisationer, herunder diverse specielle regnskabsmæssige funktioner, der optræder i forbindelse med administration af de forskellige typer af ejendomme
- Reglerne for udarbejdelse af momsregnskab (herunder arealfordelt og omsætningsfordelt købsmoms på blandede ejendomme) og afskrivninger på ejendomme
- Værdiansættelse af forskellige typer af fast ejendom i relation til udarbejdelse af regnskab, herunder ved hjælp af anskaffelsesprisen (kostpris), til værdiregulering til dagsværdi (markedsværdi) samt til værdiregulering af lån i ejendommen

Færdigheder

Den studerende har færdigheder i at:

- Anvende de forskellige regler på de forskellige typer af ejendomme
- Skelne mellem de forskellige typer af ejendomme, herunder blandede ejendomme, småhuse, ungdomsboliger, ældreboliger, almene boliger, ejerlejligheder, andelsboliger mv.
- Afgøre, hvornår der bør indhentes anden sagkyndig bistand til løsning af en problemstilling samt kunne beskrive problemstillingen med korrekte, juridiske termer ved forelæggelse af problemstillingen for en sagkyndig ekspert

Kompetencer

Den studerende kan:

- Yde relevant rådgivning og sagsbehandling vedrørende administration af forskellige typer af ejendomme
- Give relevante løsningsforslag på problemstillinger i forbindelse med administration af private udlejningsejendomme, almene ejendomme, andelsboligforeninger og ejerforeninger
- Anvende og udbygge sin viden samt kunne indsamle, analysere, vurdere og anvende data til brug for sagsbehandling og rådgivning i forbindelse med administration af fast ejendom

6.5.2 Ejendomsadministration B

Samlet vægt: 15 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Målet er at kvalificere den studerende til at vide, hvordan udgangslejen fastsættes i de forskellige typer ejendomme, ligesom den studerende kvalificeres til at beregne og varsle lejeforhøjelse i de forskellige typer lejemål. Derudover er formålet at kvalificere den studerende til at kunne gennemføre en forbedringsforhøjelse i en bolig- og erhvervsudlejningsejendom.

Den studerende skal opnå kendskab til regnskabsmæssige forhold vedrørende opgørelse af indvendige og udvendige vedligeholdelseskonti §18 og §18b samt opgørelse af § 63a-hensættelser. Derudover skal der opnås kendskab til udarbejdelse af varme-, vand-, antenne-, drifts- og fællesregnskab.

Endelig er formålet at give den studerende et overblik over de særlige regler og forhold, som gælder for økonomien i en almen boligorganisation og dens afdelinger. Det skal ske ved, at den studerende får et overordnet kendskab til følgende udvalgte områder: Finansieringen af nybyggeri, dispositionsfond, landsbyggefond, kapitalforvaltning samt lejefastsættelse, lejeforhøjelse og vedligeholdelsesbudget i afdelingerne.

Målet er således, at den studerende kan anvende de love og regler, der har betydning for lejefastsættelse, lejeforhøjelse og udarbejdelse af vedligeholdelses-, drifts-, forbrugs- og fællesregnskaber samt finansiering og vedligeholdelse af almene boliger, således at den studerende bliver i stand til selv at yde relevant rådgivning og sagsbehandling indenfor disse udvalgte områder ved administration af private udlejningsejendomme, almene boligorganisationer og afdelinger, andelsboligforeninger og ejerforeninger.

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Lejefastsættelse for boliglejemål i såvel regulerede som uregulerede kommuner, lejefastsættelse i almene boliger og lejefastsættelse i erhvervslejemål, ligesom den studerende skal kunne anvende denne viden til brug for administration af ejendomme og kunne anvende regelsættet i forbindelse med praktiske juridiske problemstillinger, der måtte opstå i forbindelse med administration af de forskellige typer lejemål

- Reglerne for forbedringsforhøjelse i erhvervs- og boliglejemål, herunder kende forskellen på vedligeholdelse og forbedring, processen vedrørende gennemførelse af en forbedringsforhøjelse, således at den studerende er i stand til at gennemføre forbedringsforhøjelser i boliglejemål og erhvervslejemål
- Reglerne for opgørelse af § 63a-hensættelser, konti for indvendig og udvendig vedligeholdelse § 18 og § 18b samt implementering i regnskabet for den enkelte ejendom
- Reglerne om finansiering af almene boliger og herunder kendskab til reglerne om beboerindskud og kommunal grundkapital samt forståelse for sammensætningen af afdelingens nettokapitaludgifter
- Reglerne om opbygning og anvendelse af dispositionsfonden og arbejdskapitalen i en almen boligorganisation
- Reglerne om kapitalforvaltning i en almen boligorganisation, så den studerende bliver i stand til at håndtere simple, praktiske problemstillinger inden for dette emne
- Reglerne om henlæggelser i en almen boligafdeling, så den studerende bliver i stand til at vurdere og anvende vedligeholdelsesbudgettet i forbindelse med driften af en almen boligafdeling

Færdigheder

Den studerende har færdigheder i at:

- Varsle lejeforhøjelse i forskellige typer ejendomme
- Varsle forbedringsforhøjelse i forskellige typer ejendomme
- Udarbejde varme-, vand-, antenne- og driftsregnskaber for bolig- og erhvervs ejendomme samt fællesregnskaber for andelsboligforeninger og ejerforeninger
- Afgøre, hvornår der bør indhentes anden sagkyndig bistand til løsning af en problemstilling samt kunne beskrive problemstillingen med de korrekte juridiske termer ved forelæggelse af problemstillingen for en sagkyndig ekspert

Kompetencer

Den studerende kan:

- Yde relevant rådgivning og sagsbehandling vedrørende lejeforhøjelse og forbedring af private udlejningsejendomme, almene boliger, andelsboligforeninger og ejerforeninger
- Give relevante løsningsforslag på problemstillinger i forbindelse med lejeforhøjelse i og forbedring af private udlejningsejendomme, almene boliger, andelsboligforeninger og ejerforeninger
- Anvende og udbygge sin viden samt kunne indsamle, analysere, vurdere og anvende data til brug for sagsbehandling og rådgivning i forbindelse med gennemførelse af lejeforhøjelse, forbedringer og regnskaber for ejendomme

7 Valgfag, 6. og 7. Semester – foreløbige forslag

7.1 Videregående Statistik

Vægt: 5 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Den studerende får en dybere viden om sandsynlighedsregning og sandsynlighedsfordelinger som baggrund og forudsætning for de metoder, der er indlært i faget statistik. Den studerende kan selvstændigt, og ud fra statistisk teori udføre en videregående statistisk analyse og vurdering af en finansiel, erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om videregående anvendelse af statistisk teori og metoder
- Udviklingsbaseret viden om anvendelse af stikprøveteorier og goodness of fit test, herunder for kontingenstabeller, samt envejs variansanalyse

Færdigheder

Den studerende kan:

- Foretage sandsynlighedsberegninger for stokastiske variable/sandsynlighedsfordelinger
- Anvende og vurdere forskellige dataindsamlingsmetoder og formidle konklusionerne
- Udføre punkt- og intervalestimation samt formulere og udføre hypotesetest på stratificerede stikprøver og anvende, vurdere og formidle resultaterne
- Formulere og udføre goodness of fit test, herunder på kontingenstabeller samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- Udføre envejs variansanalyse, herunder foretage hypoteseopstilling samt anvende, vurdere og formidle resultaterne

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt vurdere forskellige dataindsamlingsmetoder
- Selvstændigt bearbejde og analysere stratificerede stikprøver ved hjælp af IT med henblik på punkt- og intervalestimation samt hypotesetest
- Selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på goodness of fit test, herunder på kontingenstabeller
- Selvstændigt bearbejde og analysere stikprøveinformation ved hjælp af IT med henblik på envejs variansanalyse
- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde om analyser og udviklingsorienterede projekter, der betjener sig af de nævnte videregående statistiske metoder

7.2 Forandringer i den finansielle sektor.

Målet:

At skabe viden og forståelse for hvad forandringer er, hvad en forandring indeholder på personligt og organisatorisk plan At få forståelse hvordan forandringer påvirker egen person og organisationens liv og kultur At kunne sætte egen selvledelse i perspektiv og relation til en forandringsproces At få viden og forståelse for hvilke forandrings tiltag organisationer og ledelse kan anvende i forbindelse med udvikling af personale og organisation.

Der mangler meget endnu, men forslaget er en tanke.

Med venlig hilsen

Charlotte Gierahn

7.3 Markedsføring i den finansielle sektor

Forslag fra Jonna Fønnesbæk, EAA

7.4 Videregående skatteret

7.5 Valgfag Skatteret II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 6. semester

Mål:

Målet er, at den studerende får teoretisk og praktisk viden om sammenhængen mellem drifts- og skatteregnskabet og viden om de skattemæssige virkninger af valg af forskellige virksomhedsformer samt indsigt i beskatning ved afståelse og omdannelse af erhvervsvirksomheder

Viden og forståelse

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor skattelovgivning vedrørende drift og afvikling af erhvervsvirksomheder
- forståelse for og kan reflektere over skatterettens udvikling og anvende denne viden i relation til den praktiske løsning og formidling af skatteretslige problemer

Færdigheder

Den studerende kan:

- anvende og formidle regler for opgørelse af skattepligtig indkomst for personligt ejede virksomheder
- anvende og formidle grundlæggende regler for opgørelse af skattepligtig indkomst for aktie- og anpartsselskaber
- opgøre og vurdere de skattemæssige virkninger af at afstå erhvervsaktiver
- vælge og begrunde generationsskiftmodeller for erhvervsvirksomheder

Kompetencer

Den studerende kan:

- håndtere omformning af simple driftsregnskaber til skatteregnskaber for små og mellemstore erhvervsvirksomheder (SMV)
- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring udviklingsorienterede skatteretlige problemstillinger
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til ny lovgivning og praksis indenfor skatteretten
- påtage sig ansvar indenfor rammerne af en professionel tilgang til skatteret samt identificere egne læringsmål i forbindelse hermed