



Studieordning 2014-2016

Finansøkonom

Academy Profession Degree Programme in Financial Management

Version 0.3
Revideret 27.10.2014

Indhold – Fælles del

1. Studieordningens rammer	2
1.1. Studieordningens ikrafttrædelsesdato	2
1.2. Overgangsordninger	2
2. Optagelse på uddannelsen	2
2.1. Krav til uddannelsen og/eller fagfordeling samt eventuel optagelsesprøve	2
3. Uddannelsens kerneområder	3
3.1. Kerneområde 1: Erhvervs- og finansjura (K1)	3
3.2. Kerneområde 2: Erhvervsøkonomi (K2)	4
3.3. Kerneområde 3: Finansielle virksomheder og markeder (K3)	4
3.4. Kerneområde 4: Kunde- og samarbejdsrelationer (K4)	5
3.5. Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)	6
3.6. Kerneområde 6: Samfundsøkonomi (K6)	6
3.7. Kerneområde 7: Kommunikation (K7)	7
3.8. Kerneområde 8: Privatøkonomi (K8)	8
4. Obligatoriske uddannelseselementer	8
4.1. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning I+II	9
4.2. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning III	11
4.3. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Finansiell markedsføring	13
4.4. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I+II	14
4.5. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi III	16
4.6. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Erhvervs- og finansjura del I+II	17
4.7. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi I+II	20
4.8. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning II	22
4.9. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning III	24
4.10. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Økonomisk metode	25
4.11. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Statistik	27
4.12. Antal prøver i de obligatoriske uddannelseselementer	28
5. Praktik	29
5.1. Læringsmål for praktik	30
6. Det afsluttende eksamensprojekt	30
6.1. Krav til det afsluttende eksamensprojekt	30
6.2. Formulerings- og staveevne	33
6.3. Formål	33
6.4. Læringsmål	33
6.5. Bedømmelse	34
7. Oversigt over prøverne	35
8. Merit	35
8.1. Merit for valgfrie uddannelseselementer	36
8.2. Forhåndsmerit	36
8.3. Meritaftaler	36
8.4. Dispensationsregler	37
9. Godkendelse	38

1. Studieordningens rammer

1.1. Studieordningens ikrafttrædelsesdato

Denne studieordning udgør den fælles del af studieordningen for erhvervsakademiuddannelse indenfor finansområdet, BEK 555 af 29/05/2013.

Studieordningen gælder for studerende med studiestart pr. september 2014, og er fælles for følgende institutioner:

Erhvervsakademi Aarhus
www.eaaa.dk

Erhvervsakademiet Lillebælt
www.eal.dk

Professionshøjskolen
University College Nordjylland
www.ucn.dk

Erhvervsakademiet Copenhagen
Business
www.cphbusiness.dk

Erhvervsakademi SydVest
www.easv.dk

Erhvervsakademi Sjælland
www.easj.dk

Erhvervsakademi Kolding
www.iba.dk

Erhvervsakademi Dania
www.eadania.dk

Erhvervsakademi Midtvest
www.eamv.dk

1.2. Overgangsordninger

Denne fælles del af studieordningen træder i kraft den 1. september 2014 og har virkning for alle studerende, som er og senere bliver indskrevet på uddannelsen og for prøver, som påbegyndes den nævnte dato eller senere.

Den fælles del af studieordningen fra september 2013 ophæves med virkning fra den 31. august 2014.

Dog skal prøver, som er påbegyndt før den 1. september 2014, afsluttes efter denne fælles del af studieordningen senest 31. august 2015.

2. Optagelse på uddannelsen

2.1. Krav til uddannelsen og/eller fagfordeling samt eventuel optagelsesprøve

Adgang til uddannelsen gives efter BEK nr. 1486 af 16. december 2013 om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Bekendtgørelsen kan findes på retsinfo.dk.

3. Uddannelsens kerneområder

Uddannelsen indeholder følgende kerneområder:

1. Erhvervsjura (10 ECTS)
2. Erhvervsøkonomi (15 ECTS)
3. Finansielle virksomheder og markeder (20 ECTS)
4. Kunde- og samarbejdsrelationer (5 ECTS)
5. Statistik og Metode (10 ECTS)
6. Samfundsøkonomi (10 ECTS)
7. Kommunikation (5 ECTS)
8. Privatøkonomi (5 ECTS)

I alt 80 ECTS

3.1. Kerneområde 1: Erhvervs- og finansjura (K1)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

Kerneområdet erhvervsjura skal bidrage til, at den studerende får viden om juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor og andre områder, hvor økonomisk rådgivning er relevant. Den studerende skal kunne identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation, således at juridiske konflikter kan minimeres i det praktiske kundesamarbejde.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Erhvervs- og Finansjura (5 ECTS), 1. semester
- Erhvervs- og Finansjura (5 ECTS), 2. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Retssystemet, retskilder, tilsyn og lovgivning inden for den finansielle sektor

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende reglerne om aftaler, fuldmagter, erstatningsret, køb og salg af fast ejendom, tinglysning, fordringers ophør og overdragelse

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere de finansielle produkter i en tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse

3.2. Kerneområde 2: Erhvervsøkonomi (K2)

Vægt: 15 ECTS

Indhold

Dette kerneområde skal bidrage til, at den studerende får viden om finanssektorens erhvervsøkonomiske praksis - anvendt teori og metoder og således bibringer den studerende viden om relevante, teoretiske modeller, så den studerende kan beskrive, analysere og vurdere erhvervsøkonomiske problemstillinger.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Erhvervsøkonomi (5 ECTS), 1. semester
- Erhvervsøkonomi (5 ECTS), 2. semester
- Erhvervsøkonomi (5 ECTS), 3. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder
- Indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende driftsøkonomisk teori, metode og modeller
- Anvende og vurdere regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder

Kompetencer

Den studerende kan:

- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

3.3. Kerneområde 3: Finansielle virksomheder og markeder (K3)

Vægt: 20 ECTS

Indhold

Dette kerneområde skal bidrage til, at den studerende får udviklingsbaseret viden om finanssektorens opbygning og produkter samt rådgivning og markedsføring.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Finansielle markeder og rådgivning (10 ECTS), 1. semester
- Finansielle markeder og rådgivning (5 ECTS), 2. semester
- Finansielle markeder og rådgivning (5 ECTS), 3. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- De væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiel virksomhed
- Anvende metoder til at identificere forhold af intern såvel som ekstern karakter (efterspørgsels-, konkurrence- og makroforhold), der øver indflydelse på erhvervsvirksomheder og finansielle virksomheder

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt opstille løsningsmuligheder over for den finansielle virksomheds kunder
- Håndtere de finansielle produkter i en tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang
- Tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for den finansielle sektor i en struktureret sammenhæng

3.4. Kerneområde 4: Kunde- og samarbejdsrelationer (K4)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

Kerneområdet skal bidrage til, at den studerende får viden om det at kunne kommunikere person- og situationsbestemt, både i den finansielle sektor og i forhold til konkrete kundegrupper. Den studerende skal derudover kunne gennemføre en professionel præsentation overfor en konkret målgruppe, samt kunne anvende centrale teorier og værktøjer til at gennemføre en salgsindsats overfor hhv. privat- som erhvervskunder.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Salg og kunderelationer (2,5 ECTS), 2. semester
- Salg og kunderelationer (2,5 ECTS), 3. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere privatkunders finansielle behov, risici og muligheder og foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere målrettede rådgivningsmøder, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervskunder

3.5. Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

Dette kerneområde skal medvirke til, at den studerende opnår viden om metode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat. Endvidere skal kerneområdet bidrage til, at den studerende kan anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse og rapportering samt kan gennemføre en statistisk analyse af finansielle og økonomiske problemstillinger.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Økonomisk metode (5 ECTS), 1. semester
- Statistik (5 ECTS), 2. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Studieteknik
- Metode som redskab til besvarelse af en problemstilling eller udarbejdelse af en undersøgelse
- Udviklingsbaseret viden om anvendelse af statistisk teori og metoder i forbindelse med deskriptiv statistik, estimation og hypotesetest

Færdigheder

Den studerende kan:

- Læse faglitteratur og anvende søgemaskiner, opslagsbøger og databaser
- Indsamle og bearbejde primære og sekundære data ved hjælp af statistisk metode
- Vurdere reliabilitets- og validitetsaspekter i forbindelse med videnskabelige undersøgelser og statistisk bearbejdning af indsamlede data
- Udføre punkt- og intervalestimation samt hypotesetest og vurdere og formidle resultaterne

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt opstille løsningsmuligheder over for den finansielle virksomheds kunder
- Selvstændigt anvende statistiske metoder i forbindelse med stikprøveudtagning og analysere stikprøveinformation

3.6. Kerneområde 6: Samfundsøkonomi (K6)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

Dette kerneområde skal medvirke til, at den studerende opnår viden om metode og forståelse for relevante teoretiske modeller, så den studerende kan beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Samfundsøkonomi (5 ECTS), 1. semester

- Samfundsøkonomi (5 ECTS), 2. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Nationale og internationale økonomiske sammenhænge, herunder pris- og løndannelse samt markedsformer

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende teoretiske modeller til analyse af indkomstdannelse, rentedannelse, kursdannelse samt inflation og beskæftigelse

Kompetencer

Den studerende kan:

- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

3.7. Kerneområde 7: Kommunikation (K7)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

Kerneområdet skal bidrage til, at den studerende opnår viden om det personlige salgs betydninger overfor privat- og erhvervskunder. I forlængelse heraf skal den studerende kunne gennemføre salgets forskellige faser over for en privat- eller erhvervskunde, og skal kunne tilrettelægge en relevant og begrundet salgs- og forhandlingsstrategi overfor kunden.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Salg og Rådgivning (2,5 ECTS), 2. semester
- Salg og Rådgivning (2,5 ECTS), 3. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Teori og metode indenfor kommunikation, præsentationsteknik og rådgivende salg

Færdigheder

Den studerende kan:

- Mestre mundtlig kommunikation med interne og eksterne interessenter, herunder gennemføre en præsentation overfor en specifik målgruppe
- Vælge, vurdere og begrunde kommunikationsløsninger

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere målrettede rådgivningsmøder, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervskunder

3.8. Kerneområde 8: Privatøkonomi (K8)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

- Finansielle markeder og rådgivning (5 ECTS), 2. semester

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Finansielle ydelser samt finansielle produkter, samt hvilke behov de dækker hos forskellige privatøkonomiske kundetyper

Færdigheder

Den studerende kan:

- Foretage analyser af kundens privatøkonomi samt mestre reglerne om god skik og etisk korrekt ageren i rådgivningssituationer i forskellige finansielle sammenhænge

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt opstille løsningsmuligheder over for den finansielle virksomheds kunder
- Håndtere de finansielle produkter i en tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

4. Obligatoriske uddannelseselementer

Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer er:

1. Finansielle markeder og rådgivning I+II (15 ECTS)
2. Finansielle markeder og rådgivning III (5 ECTS)
3. Finansiell markedsføring (5 ECTS)
4. Erhvervsøkonomi I+II (10 ECTS)
5. Erhvervsøkonomi III (5 ECTS)
6. Samfundsøkonomi I+II (10 ECTS)
7. Erhvervs- og finansjura I+II (10 ECTS)
8. Salg og rådgivning II (5 ECTS)
9. Salg og rådgivning III (5 ECTS)
10. Økonomiske Metode (5 ECTS)
11. Statistik (5 ECTS)

I alt 80 ECTS

De 11 obligatoriske uddannelseselementer afsluttes alle med en prøve.

4.1. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning I+II

Indhold

- Viden om den finansielle sektors opbygning og dens aktører
- Teoretisk og praktisk viden om hvilke behov de finansielle produkter og ydelser inden for de finansielle brancher dækker hos de forskellige kundetyper
- Ud fra relevante modeller udarbejde, beskrive, analysere og vurdere kreditvurderinger af både privatkunder
- Anvende og kombinere de finansielle virksomheders ydelser og produkter til at opfylde kundens behov
- Selvstændigt matche kundens behov med finansielle produkter i forhold til kundens kompetencer og risikovillighed, risikovurdering, generel kreditvurdering og samfundsmæssige forholds påvirkninger af branchen og kunder

ECTS omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder samt 5 ECTS fra Privatøkonomi

Finansielle markeder og rådgivning I

Indhold

- Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om den finansielle sektors opbygning, herunder den finansielle sektors aktører samt de finansielle produkter, der udbydes inden for de forskellige finansielle sektorer
- Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om, hvilken rolle finansielle virksomheder indenfor ejendomsadministration, ejendomshandel, forsikring, pension, pengeinstitut samt realkreditinstitut har i samfundet
- Den studerende kan sammenligne, kombinere og foretage grundlæggende vurdering af de forskellige finansielle produkter og ydelser

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om centrale serviceydelser inden for ejendomsadministration, ejendomshandel, forsikring, pension, pengeinstitut og realkredit samt reguleringen af disse brancher
- Forståelse for og kan reflektere over samspillet mellem ovenstående brancher og det omkringliggende samfund
- Forståelse for og kan reflektere over, hvilke behov de finansielle produkter inden for ovennævnte finansielle brancher dækker hos forskellige kundetyper
- Udviklingsbaseret viden om, hvordan den politiske og økonomiske udvikling i ind- og udland påvirker den finansielle sektor, og hvilke konsekvenser det har for sektorens fremtidige aktiviteter

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle forskellige produkter og ydelser, således at den studerende kan rådgive kunderne i valget af disse produkter og ydelser

- Anvende love og regler, der knytter sig til forskellige finansielle produkter og ydelser, i vejledning af kunderne
- På baggrund af relevante økonomiske forhold foretage og vurdere en risikovurdering af finansielle produkter og ydelser i relation til specifikke kunder
- Vurdere et finansielt produkt/en finansiell ydelse med henblik på at gennemføre kreditvurdering og rådgivning af en kunde i forhold til en risikovurdering
- Rådgive kunder inden for ejendomsadministration, ejendomshandel, forsikring, pension, pengeinstitut, realkredit og økonomisk rådgivning

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring at vurdere og formidle brancheøkonomiske forhold i bred forstand
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor de forskellige finansielle produkter og ydelser

Finansielle markeder og rådgivning II

Indhold

- Den studerende kan anvende finansiell rådgivning af den typiske privatkunde, i alle livsforløbs faser, på en forsvarlig måde i forhold til rådgivningsregler og etik
- I den forbindelse skal den studerende selvstændigt planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, afledte produkter og investeringsforeninger
- Udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsforløbs faser
- Forståelse for og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster
- Forståelse for og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske privatkunde
- Forståelse for og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler
- Forståelse for og kan reflektere over begunstigelser i forbindelse med livsforsikringer og pensionsordninger

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og vurdere skatteberegning og budgetlægning
- Anvende og vurdere en typisk privatkundes risikoprofil
- Udarbejde og vurdere opsparings-, finansierings- og investeringsforslag, herunder køb og salg af fast ejendom inkl. sommerhuse og andelsboliger, såvel som udarbejde forslag til porteføljesammensætning af aktier, obligationer mv. ud fra en kundes kompetence- og risikoprofil og vurdere forsikringsbehov
- Vurdere en typisk privatkundes pensionsopsparingsbehov under hensyn til kundens øvrige formueforhold

- Anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske privatkunde
- Bidrage til og indgå i udvikling af innovative løsninger på nye såvel som eksisterende behov, såfremt eksisterende løsninger ikke i tilstrækkelig grad dækker kundernes behov

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere komplekse kreditvurderinger af typiske privatkunder, herunder sikkerhedsstillelse
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til vurdering af privatkunders finansielle behov, risici og muligheder
- Foretage økonomisk ansvarlig rådgivning af privatkunder med udgangspunkt i alle livsforløbets faser, herunder vurdering af investering og pension
- Rådgive om bolighandelens forskellige faser med særligt fokus på huseftersynsordning, fortrydelsesret og energimærkning

Det obligatoriske uddannelseselement "Finansielle markeder og rådgivning I+II" afsluttes med en prøve, der er fælles med det obligatoriske uddannelseselement "Salg og kunderelationer II".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.2. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning III

Indhold

- Viden om den finansielle sektors opbygning og dens aktører
- Have teoretisk og praktisk viden om hvilke behov de finansielle produkter og ydelser inden for de finansielle brancher dækker hos de forskellige kundetyper
- Ud fra relevante modeller kunne udarbejde, beskrive, analysere og vurdere kreditvurderinger af erhvervskunder
- Kunne anvende og kombinere de finansielle virksomheders ydelser og produkter til at opfylde kundens behov
- Selvstændigt kunne matche kundens behov med finansielle produkter i forhold til kundens kompetencer og risikovillighed, risikovurdering, generel kreditvurdering og samfundsmæssige forholds påvirkninger af branchen og kunder
- Den studerende har viden om, hvordan de skal rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodning og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse
- Den studerende skal være fagligt bredt funderet og skal kunne forstå analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi og interne organisations udvikling

ECTS omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Forståelse for og kan reflektere over forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i forhold til den enkelte kunde og branche
- Viden om produkter til drifts- og anlægsfinansiering (factoring, leasing, realkredit, remburs, eksportfinansiering mv.)
- Forståelse for afdækning af virksomheders risici ved brugen af styrkeprofil
- Viden om gældspleje (rente og valuta swaps), komplekse investeringsprodukter og risikoafdækningsprodukter
- Viden om hovedstrukturen i regnskaber for finansielle virksomheder samt regnskabs- og kapitaldækningsregler for pengeinstitutter (resultatopgørelse og balance)
- Forståelse for og kan reflektere over lønsomhedsbetragtninger i finansielle virksomheder

Færdigheder

Den studerende kan:

- Udarbejde, anvende og formidle kreditvurderinger, kreditværdighedsundersøgelser og risk-management-analyser ud fra markedsmæssige og økonomiske forhold
- Identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstillelse
- Bredt fagligt fundere, foretage, anvende og formidle analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi

Kompetencer

Den studerende kan:

- Indgå i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring kreditvurderinger og rådgivning af erhvervskunder på baggrund af strategisk analyse
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis for at kunne vurdere de samfundsmæssige forholds påvirkning af branchen
- Selvstændigt rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodning og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse

Det obligatoriske uddannelseselement "Finansielle markeder og rådgivning III" afsluttes med en prøve, der er fælles med obligatorisk uddannelseselement "Salg og kunderelationer III", "Erhvervsøkonomi III".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de fire nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 20 ECTS. For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.3. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Finansiell markedsføring

Indhold

Den studerende skal have forretningsforståelse i form af viden og færdigheder inden for markedsføring til udarbejdelse af en strategisk situationsanalyse såvel for erhvervskunder som den finansielle virksomhed.

Den studerende skal på baggrund af situationsanalysen kunne vurdere mål og strategier, herunder segmentering og målgruppevalg samt parameteranvendelsen i relation til den samlede forretningsplan, og herved dokumentere en helhedsorienteret forretningsforståelse. Ved parameteranvendelsen forstås analytisk indsigt ved at kunne sammenholde nuværende parameteranvendelse med en given strategi.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Anvendt teori og metode med hensyn til, hvordan man identificerer og analyserer relevante interne og eksterne forhold, der har indflydelse på virksomheden
- Hvordan man identificerer og udnytter virksomhedens kompetencer i forbindelse med innovation og forretningsudvikling med henblik på styrkelse af dens konkurrenceevne

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere tilgængelige primære og sekundære data ud fra deres anvendelighed med en kildekritisk tilgang
- Analysere en virksomheds strategiske situation, herunder:
 - Interne forhold: Kompetencer, mål og strategier
 - Eksterne forhold: Efterspørgselsforhold, konkurrenceforhold og makroforhold
- Fastlægge mål og strategier for segmentering og positionering, samt vurdere alternative handlingsparameterstrategier ud fra disse

Kompetencer

Den studerende kan

- Udarbejde en strategisk situationsanalyse med stærke og svage sider, muligheder og trusler, og på baggrund af denne kunne vurdere de strategiske muligheder for en virksomhed
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde, der bygger på en helhedsorienteret forretningsforståelse

Det obligatoriske uddannelseselement "Finansiell markedsføring" afsluttes med en prøve, der er fælles for obligatorisk uddannelseselement "Erhvervsøkonomi III", "Finansielle markeder og rådgivning III" samt obligatorisk uddannelseselement "Salg og kunderelationer II".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de tre nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.4. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I+II

Indhold

- Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teori og metoder ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer
- Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de erhvervsøkonomiske beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i disse processer i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders investeringsbehov. I den forbindelse kan den studerende foretage beregninger med henblik på valg blandt alternative investeringsforslag
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders kreditvurdering og finansieringsbehov. Den studerende kan vurdere alternative finansieringsformer og på grundlag heraf foretage et valg blandt flere finansieringsmuligheder
- Den studerende kan planlægge virksomhedens parameterindsats med henblik på optimering. Endvidere kan den studerende udarbejde, analysere og vurdere budgetter
- Den studerende tilegner sig en videregående indsigt i virksomhedens økonomiske informationssystemer og deres sammenhæng med årsregnskabet. Endvidere kan den studerende analysere og vurdere virksomheder på basis af økonomiske informationer, herunder årsregnskabet

ECTS omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervsøkonomi

Erhvervsøkonomi I

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om investeringskalkuler, hvori der indgår inflation
- Forståelse for forskellige finansieringsformer, herunder leasing og udlandslån ud fra deres karakteristika, f.eks. effektiv rente, løbetid, sikkerhedsstillelse, fleksibilitet, likviditet, renterisiko og konvertering

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende almindelig rentesregning
- Anvende forskellige metoder til beregning af en investerings rentabilitet

- Foretage beregninger til at vurdere og vælge blandt flere investeringsforslag
- Foretage beregninger til at vurdere og vælge mellem alternative investeringsforslag før og efter skat
- Foretage beregninger til at vurdere et investeringsforslags følsomhed for ændringer i budgetforudsætninger
- Foretage beregninger til at vurdere effektiv rente (ÅOP) før og efter skat for forskellige låntyper (annuitetslån, stående lån og serielån) og kreditter (kassekredit og leverandørkredit)
- Vurdere hvilke kriterier virksomheder bør benytte i deres valg blandt forskellige finansieringskilder og former

Kompetencer

Den studerende kan

- Rådgive om investeringsforslag og finansieringssammensætning

Erhvervsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Viden om værdikæden og dens relation til konkrete omkostningsposter
- Viden om sammenhænge mellem indsats af produktionsfaktorer og produktion af varer og ydelser
- Forståelse af afsætningsbegrebet herunder handlingsparameterindsats
- Forståelse af forskellige omkostningstyper og deres afhængighed af faktorindsats og kapacitetsudnyttelse
- Viden om optimering ved flervareproduktion med en knap faktor

Færdigheder

Den studerende kan:

- Foretage beregninger til at vurdere virksomhedens afsætnings- og omkostningsfunktioner
- Foretage beregninger til at vurdere elasticiteter, herunder beregning af priselasticitet og krydspriselasticitet
- Foretage aktivitetsoptimering af en vare på et marked ved fuldkommen konkurrence, monopolistisk konkurrence og oligopol under hensyntagen til kapacitetsforhold
- Foretage aktivitetsoptimering af en vare med afsætning på flere markeder (prisdifferentiering ved et monopolistisk marked og et marked med fuldkommen konkurrence)
- Foretage beregninger til at vurdere lønsomhed ud fra bidragskalkulation, fordelingskalkulation og Activity Based Costing

Kompetencer

Den studerende kan:

- Vurdere virksomhedens driftsøkonomiske forhold på såvel omkostnings- som afsætningssiden
- Udarbejde løsningsforslag til virksomhedens afsætnings- og omkostningsmæssige forhold samt løse simple driftsøkonomiske problemstillinger

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervsøkonomi I+II" afsluttes med en prøve, sammen med fagene "Samfundsøkonomi I+II", "Erhvervs- og finansjura I+II", samt "Statistik".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det nævnte obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 35 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.5. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi III

Indhold

- Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teori og metoder ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer
- Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de erhvervsøkonomiske beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i disse processer i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders investeringsbehov. I den forbindelse kan den studerende foretage beregninger med henblik på valg blandt alternative investeringsforslag
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders kreditvurdering og finansieringsbehov. Den studerende kan vurdere alternative finansieringsformer og på grundlag heraf foretage et valg blandt flere finansieringsmuligheder
- Den studerende kan planlægge virksomhedens parameterindsats med henblik på optimering. Endvidere kan den studerende udarbejde, analysere og vurdere budgetter
- Den studerende tilegner sig en videregående indsigt i virksomhedens økonomiske informationssystemer og deres sammenhæng med årsregnskabet. Endvidere kan den studerende analysere og vurdere virksomheder på basis af økonomiske informationer, herunder årsregnskabet

ECTS omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Erhvervsøkonomi

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Forståelse for bogføring og sammenhængen med årsregnskabet
- Forståelse for indhold og sammenhænge i årsregnskabet, herunder pengestrømsopgørelser
- Viden om budgetkontrol
- Viden om Corporate Governance

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende Dupont-modellen til at udarbejde og vurdere en regnskabsanalyse, der kan belyse virksomhedens økonomiske situation og forventede udvikling
- Foretage beregninger til vurdering af virksomhedens likviditet
- Foretage beregninger til vurdering af balancestruktur herunder gearing og løftestangseffekten
- Opstille og vurdere resultat-, likviditets- og balancebudgetter og vurdere, hvilke virkninger forskellige ændringer i budgetforudsætningerne kan have (budgetsimulering)
- Foretage en risikovurdering af en erhvervskunde ud fra økonomiske forhold

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt foretage den økonomiske del af en samlet risikovurdering og finansieringsanmodning (kreditvurdering) ud fra en virksomheds årsrapport og budgetter
- Det obligatoriske uddannelseselement "Kommunikation og præsentationsteknik" skal medvirke til, at den studerende kan kommunikere både person- og situationsbestemt ved anvendelse af relevante kommunikationsmetoder i relation til interne og eksterne interessenter. Uddannelseselementet skal endvidere medvirke til, at den studerende kan planlægge og gennemføre en velstruktureret præsentation med personlig gennemslagskraft over for en konkret defineret målgruppe.

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervsøkonomi III" afsluttes med en prøve, sammen med "Finansiell markedsføring", "Finansielle markeder og rådgivning III" samt obligatorisk uddannelseselement "Salg og rådgivning III".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de fire nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.6. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Erhvervs- og finansjura del I+II

Indhold

- Den studerende skal have praktisk viden om anvendt juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor i relation til finansiell rådgivning af kunder. Den studerende skal kunne identificere relevante juridiske problemstillinger og på baggrund af juridisk metode, argumentere for problemets løsning eller forebyggelse. Den studerende kan i relevante situationer vurdere, om yderligere professionel bistand bør inddrages
- Den studerende har, med udgangspunkt i sin viden om anvendt juridisk metode, forståelse for og kan håndtere juridiske emner af særlig praktisk relevans for den finansielle sektor, i relation til kunderådgivning og sektorens behov for sikkerhedsstillelse, og kan vurdere om relevant lovgivning og etik i forbindelse hermed er overholdt.

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervs - og finansjura

Erhvervs- og finansjura I

Indhold

- Den studerende skal have viden om praktisk anvendt juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor med fokus på kunderådgivning
- Den studerende skal have færdighed i selvstændigt at kunne varetage finansiell kunderådgivning juridisk og etisk forsvarligt og selvstændigt at kunne identificere relevante juridiske problemstillinger og argumentere for problemets løsning på baggrund af juridisk metode – også i samspil med andre finansielle fagområder
- Den studerende skal have kompetence i at kunne anvende de juridiske færdigheder forebyggende således, at konflikter kan undgås eller minimeres og yderligere professionel bistand inddrages

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Forståelse for retssystemets opbygning og funktion, terminologi, retskilder og fortolkning
- Forståelse for national overordnet lovgivning om regulering af de finansielle virksomheder, deres ydelser og kunder, herunder tilsyn og klagemuligheder
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode om grundlæggende forsikringsret
- Viden om grundlæggende regler om køb med henblik på at lette forståelsen for andre juridiske områder (aftalers indgåelse og opfyldelse - mangler ved fast ejendom - indsigelser ved fordringers overdragelse - forskellen på erstatning i og uden for kontrakt)

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende juridisk metode konfliktløsende og konfliktforebyggende
- Anvende centrale aftaleregler om aftalers indgåelse og fuldmagter, med udgangspunkt i den finansielle sektor
- Anvende og vurdere de grundlæggende erstatningsbetingelser ved erstatning udenfor kontrakt, for derigennem at kunne vurdere reglerne for rådgivnings- og professionsansvar indenfor den finansielle sektor (God skik bekendtgørelsen og LOFE § 24) samt reglerne om principalansvar
- Anvende og formidle juridiske regler og praksis for forbrugerftalers indgåelse og ugyldighed i relation til forskellige finansielle aftaler, herunder den erhvervsdrivendes markedsføringsbegrænsninger og oplysningspligt samt forbrugerens fortrydelsesret
- Vurdere, vælge og formidle reglerne om rettigheder og pligter i forbindelse med kreditaftaler, herunder ejendomsforbehold
- Anvende og formidle centrale regler og praksis for køb og salg af fast ejendom med fokus på forbrugerbeskyttelse

Kompetencer

Den studerende kan:

- I en struktureret sammenhæng, udvikle ny egen juridisk viden, færdigheder, og kompetencer, i relation til opgaver af særlig praktisk relevans for den finansielle sektor
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang med henblik på at formidle forskellige juridiske løsninger på simple finansielle privatøkonomiske eller erhvervsøkonomiske situationer

Erhvervs- og finansjura II

Indhold

- Den studerende har forståelse for fordringers betydning for den finansielle sektor
- Den studerende har færdighed i at afdække den finansielle sektors behov for og gennemførelsen af en given sikkerhedsstillelse
- Den studerende har kompetence i, at rådgive såvel private som erhvervs kunder i forhold til sikkerhedsstillelse på et lovligt og etisk forsvarligt grundlag (god skik)

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metode indenfor regler og praksis for individuel kreditorforfølgning og gældssanering
- Forståelse for grundlæggende selskabsret og hæftelsesformer samt betydningen af reglerne om tegningsret
- Forståelse for kaution i både private og erhvervsforhold

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende reglerne om fordringers ophør, herunder hæftelse for betalingstjenester (dan- og kredittkort)
- Anvende og vurdere relevante regler om fordringers overdragelse på relevante praksisnære problemstillinger (primært pantebreve og simple fordringer)
- Anvende, vurdere og formidle reglerne om creditsikring og finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner, og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af private og erhvervs kunder
- Vurdere, om en konkret planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle sektor er baseret på et lovligt og etisk forsvarligt grundlag
- Anvende centrale regler om tinglysning, af relevans for den finansielle sektor
- Anvende relevante regler om konkurs, rekonstruktion og individualforfølgning samt vurdere deres betydning for den finansielle sektors risiko- og kreditvurdering

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere udviklingsorienterede lovgivningsmæssige tiltag eller ændringer indenfor den finansielle sektor
- I en struktureret sammenhæng og på baggrund af relevante økonomiske/statistiske og juridiske forhold foretage en risikovurdering af finansielle produkter

- Deltage fagligt og tværfagligt i projekter med henblik på at vurdere, om relevant lovgivning og etik er overholdt
- Selvstændigt vurdere, om der kræves udvidet fagkyndig assistance

Det obligatoriske uddannelseselement "Erhvervs- og finansjura I+II" afsluttes med en prøve, sammen med "Samfundsøkonomi I+II", "Erhvervsøkonomi I+II", samt "Statistik".

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det nævnte obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 35 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.7. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi I+II

Indhold

- Den studerende skal have viden om samfundsøkonomiske, politiske, demografiske og miljømæssige forhold på mikro- og makroøkonomisk niveau
- Den studerende skal endvidere ud fra teoretiske modeller kunne analysere og vurdere konsekvenserne af mikro- og makroøkonomisk politik under forskellige samfundsøkonomiske forudsætninger
- Endelig skal den studerende selvstændigt kunne vurdere sammenhænge mellem samfundsøkonomiske målsætninger, balanceproblemer, økonomisk politik, international handel, demografi og velfærd

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Samfundsøkonomi

Samfundsøkonomi I Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Prisdannelsen på varemarkederne under forskellige markedsformer
- Elasticitetsbegrebet og dets anvendelse
- Forbruger- og producentoverskud
- Markedsformer/konkurrence (fuldkommen konkurrence, monopolistisk konkurrence, oligopol og monopol)
- Prisdannelsen på faktormarkedet med fokus på arbejdsmarkedet
- Pareto optimalitet/markedseffektivitet
- Eksternaliteter
- Mikroøkonomiske og -politiske indgreb samt disses effektivitetsvirkninger
- Demografi og arbejdsmarkeds struktur
- Klassiske og nyere handelsteorier
- Ligevægtspriser og optimalpriser under forskellige markedsformer

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vise forbruger- og producentoverskud
- Vurdere overnormal profit på kort og lang sigt
- Analysere og vurdere eksternaliteter
- Vurdere markedseffektivitet og dødvægtstab
- Vurdere effektivitetsvirkninger af forskellige mikroøkonomiske og -politiske indgreb

Kompetencer

Den studerende kan:

- Vurdere hvilken markedsform/konkurrenceform, der er gældende for de enkelte brancher samt markedsformens/konkurrenceformens betydning for branchen
- Selvstændigt vurdere mikroøkonomiske indgrebs betydning for samarbejdspartnere og kunder (eksempelvis en stykafgift)

Samfundsøkonomi II

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Nationalregnskabets indhold og opbygning, herunder især forsyningsbalancen
- De forskellige samfundsøkonomiske mål og deres indbyrdes samspil og mulige målkonflikter
- Konjunkturudvikling
- Sammenhængen mellem arbejdsløshed, nationalindkomst, inflation og betalingsbalance
- Pengemængdebegreber samt pengeudbud og -efterspørgsel
- Rentedannelsen og rentestruktur
- Forskellige valutakursregimer, herunder det europæiske valutasamarbejde
- Valutakursdannelsen ved både flydende, delvis faste og faste kurser
- Teorier om samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Kortsigtet konjunkturpolitik, dvs. pengepolitik og finanspolitik – formål, anvendelse, virkemidler, muligheder og begrænsninger
- Langsigtet strukturpolitik, herunder arbejdsmarkedspolitik og erhvervs politik, og sammenhængen med den demografiske udvikling
- At vurdere virkningerne på statens over-/underskud og offentlig gæld som følge af den økonomiske politik

Færdigheder

Den studerende kan:

- Selvstændigt indsamle relevant information om nationalregnskabstal og samfundsøkonomiske nøgletal
- Læse og beskrive et lands samfundsøkonomiske niveau og udvikling ud fra relevante samfundsøkonomiske rapporter og nøgletal
- Anvende teoretiske modeller til at analysere rentedannelsen og valutakursdannelsen
- Analysere konkurrenceevnen og udviklingen i betalingsbalancen
- Anvende makroteoretiske modeller for samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation, betalingsbalance og offentlige finanser

Kompetencer

Den studerende kan:

- Formidle en konjunkturvurdering, den økonomiske udvikling og forventning til denne til samarbejdspartnere og kunder (privatkunder og erhvervslivet)
- Selvstændigt vurdere virkningerne af ændringer i renteniveau og valutakurs for samarbejdspartnere og kunder (privatkunder og erhvervslivet)
- Formidle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling til samarbejdspartnere og kunder og erhvervslivet, herunder anvende viden herom i forbindelse med rådgivning om investering og pension
- Selvstændigt vurdere virkningen af økonomiske politikker under forskellige valutakursregimer og økonomier vha. teoretiske modeller

Det obligatoriske uddannelseselement "Samfundsøkonomi I+II" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Det obligatoriske uddannelseselement "Samfundsøkonomi I+II" afsluttes med en prøve sammen med "Erhvervsøkonomi I+II", "Erhvervs- og finansjura I+II", samt "Statistik".

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 35 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.8. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning II

Indhold

- Den studerende skal kunne yde rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsforløbets faser og skal i den forbindelse selvstændigt kunne planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder samt præsentationer i forbindelse med privatkundearrangementer
- Den studerende skal arbejde med sin personlige udvikling, og gennem målrettet og problemorienteret indsigt i egen personlighed, kunne vurdere og håndtere egne udfordringer i rådgivningssituationen såvel som i det kollegiale samarbejde
- Den studerende kan organisere og gennemføre et salgsfokuseret kundemøde, der er situationsbestemt og målrettet over for en privatkunde. Den studerende skal kunne afdække behov, rådgive, præsentere og sælge produkter samt forhandle med kunden. Endelig er det målet, at den studerende skal være i stand til at skabe varige og lønsomme relationer til kunden
- Den studerende skal endvidere kende sin egen adfærd, og hvilken betydning den har i forhold til kunderelationen samt til at kunne indgå hensigtsmæssigt i et kollegialt samarbejde

ECTS-omfang

- 2,5 ECTS fra kerneområdet Kunde- og samarbejdsrelationer samt 2,5 ECTS fra kerneområdet Kommunikation.

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om kommunikationsprocessen og relevante kommunikationsmodeller som eksempelvis assertiv kommunikation/adfærd og transaktionsanalyse
- Viden om forskellige personlighedstyper og personprofiler
- Forståelse af egen adfærds betydning for at indgå i en konstruktiv privatkundedialog i forhold til forskellige målgrupper/kundetyper samt i det kollegiale samarbejde (indsigt i egne styrker og udfordringer)
- Viden om salgs- og mødeteknik
- Viden om opbygning og fastholdelse af privatkunderelationer
- Viden om forskellige priskundetyper
- Viden om forskellige spørgeteknikker
- Viden om præsentationsteknik
- Forståelse for det etiske aspekt ved rådgivning af/salg til private kunder

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere hvordan en rådgiver planlægger og gennemfører et rådgivningsmøde med udgangspunkt i en situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret privatkunde
- Vurdere hvordan præsentationer opbygges under anvendelse af relevante præsentationstekniske virkemidler med henblik på at ramme en konkret målgruppe bedst muligt
- Tilpasse sin adfærd og kommunikation til den enkelte privatkundetype
- Anvende viden om forskellige privatkundetyper
- Anvende forskellige metoder/værktøjer til afdækning af privatkundens behov
- Reflektere over egne styrker og udfordringer i forbindelse med afholdelse af privatkundemøder
- Reflektere over etiske problemstillinger i privatkunderarbejdet

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt planlægge og gennemføre en præsentation af produkter, problemstillinger og ideer med gennemslagskraft, udstråling og empati overfor en konkret målgruppe af tilhørere
- Selvstændigt planlægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde med en privatkunde, hvor kommunikationen bliver såvel individ- som situationsbestemt ved anvendelse af en struktureret mødeteknik
- Gennemføre en effektiv behovsafdækning af den givne privatkunde
- Præsentere målrettede løsninger med udgangspunkt i behovsafdækningen af privatkunden
- Udvide assertiv adfærd overfor såvel kunder som kolleger
- Kommunikere med forskellige privatkundetyper
- Anvende sine styrker i varierende privatkundesituationer

Bedømmelse

Det obligatoriske uddannelseselement "Salg og rådgivning II" afsluttes med en prøve sammen med "Finansielle markeder og rådgivning I+II".

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de to nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.9. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning III

Indhold

- Den studerende kan organisere og gennemføre et salgsfokuseret kundemøde, der er situationsbestemt og målrettet både overfor en privat- og erhvervskunde. Den studerende skal kunne afdække behov, rådgive, præsentere og sælge produkter samt forhandle med kunden. Endelig er det målet, at den studerende skal være i stand til at skabe varige og lønsomme relationer til kunden
- Den studerende skal endvidere kende sin egen adfærd, og hvilken betydning den har i forhold til kunderelationen samt til at kunne indgå hensigtsmæssigt i et kollegialt samarbejde
- Den studerende skal kunne udarbejde en situationsanalyse af en virksomheds forretningsgrundlag under inddragelse af samarbejdsforhold og medarbejdermotivation i virksomheden samt foretage analyser af forretningsmuligheder i forhold til erhvervskunder. Den studerende skal med udgangspunkt i sine analyser kunne tilrettelægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde samt forhandling med en erhvervskunde. Den studerende skal opnå indsigt i personlighedens betydning for forhandlingsprocessen og herunder konfliktmuligheder under erhvervskundemøder
- Den studerende skal kunne udarbejde en situationsanalyse af en virksomheds forretningsgrundlag under inddragelse af samarbejdsforhold og medarbejdermotivation i virksomheden samt foretage analyser af forretningsmuligheder i forhold til erhvervskunder. Den studerende skal med udgangspunkt i sine analyser kunne tilrettelægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde samt forhandling med en erhvervskunde. Den studerende skal opnå indsigt i personlighedens betydning for forhandlingsprocessen og herunder konfliktmuligheder under erhvervskundemøder

ECTS-omfang

- 2,5 ECTS fra kerneområdet Kunde- og samarbejdsrelationer samt 2,5 ECTS fra kerneområdet Kommunikation

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om det "professionelle salg" rettet mod erhvervskunder
- Forståelse for det etiske aspekt ved rådgivning af/salg til erhvervskunder
- Forståelse af strukturen i en erhvervsvirksomheds organisation med henblik på, at kunne vurdere en given kundes forretningsgrundlag
- Viden om teori og metode indenfor forhandlingsteknik
- Viden om forskellige persontypologier i forhandlingssituationen
- Viden om grundlæggende motivationsteori og individadfærd i en erhvervsmæssig sammenhæng

- Viden om og forståelse af et teams adfærd – herunder teamets struktur og samspil
- Viden om teori og metode i forbindelse med opbygning af erhvervskunderelationer, herunder viden om CRM og Key Account Management

Færdigheder

Den studerende kan:

- Planlægge og organisere opgaver i forbindelse med salg og kunderelationer samt opbygning af relationer til erhvervskunder
- Tilrettelægge opsøgende salgsaktivitet i forhold til erhvervskunder
- Vurdere hvordan en rådgiver planlægger og gennemfører et salgs- og rådgivningsmøde med udgangspunkt i en situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret erhvervskunde
- Inddrage en vurdering af samarbejds- og motivationsforhold i virksomheden som en del af sin situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret erhvervskunde
- Håndtere konfliktsituationer der kan opstå under et erhvervskundemøde samt vurdere hensigtsmæssige konfliktløsningsstrategier
- Agere ud fra etiske principper ved salg og kunderelationer rettet mod erhvervskunder

Kompetencer

Den studerende kan:

- Formulere en målrettet strategi for salgsarbejdet rettet mod en given kunde baseret på den studerendes analyse af en given virksomheds forretningspotentiale
- Selvstændigt gennemføre en salgs- og rådgivningssituation med en erhvervskunde
- Selvstændigt gennemføre en forhandling med en erhvervskunde
- Optræde samarbejdsorienteret og med situationsfornemmelse på baggrund af indsigt i egen personlighed
- Reflektere over egen adfærd i en salg- og rådgivningssituation ud fra et etisk perspektiv

Bedømmelse

Det obligatoriske uddannelseselement "Salg og rådgivning III" afsluttes med en prøve sammen med "Finansielle markeder og rådgivning III", "Erhvervsøkonomi III" og "Finansielle markedsføringer".

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for de fire nævnte obligatoriske uddannelseselementer. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 20 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.10. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Økonomisk metode

Indhold

- Den studerende skal opnå viden og færdigheder indenfor grundlæggende metodelære, herunder såvel kvalitativ som kvantitativ metode. Den studerende

skal selvstændigt kunne formulere en problemformulering, og derefter kunne udvælge og indsamle relevante data, samt kunne gennemføre dataanalyser med henblik på at opøve evnen til at vurdere økonomiske problemstillinger i tilknytning til virksomheder indenfor den finansielle branche. Samtidig skal den studerende bringes i stand til at kunne vurdere kvaliteten af de gennemførte analyser og vurderinger

- Den studerende skal opnå fortrolighed med matematiske værktøjer og begreber anvendt indenfor dataanalyse herunder anvendelse af Excel. Endelig skal den studerende opnå fortrolighed med at præsentere data, analyser og vurderinger i en struktureret rapportform
- Den studerende skal tilegne sig evnen til ud fra en veldefineret metodisk fremgangsmåde at kunne indsamle og analysere data i alle øvrige faglige sammenhænge på finansøkonomuddannelsen, herunder forskellige former for virksomhedsanalyser, markedsanalyser mv.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode.

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Hvordan og hvorfor man anvender strukturerede metodiske arbejdsmetoder indenfor økonomisk problemløsning
- Problemformulering – formulering af analysens problemer/muligheder
- Analysedesign – eksplorative, deskriptive og kausale analyser
- Datatyper – kvalitative og kvantitative
- Dataindsamlingsmetoder via primære og sekundære datakilder og anvendelsen af field og desk research
- Respondentudvælgelse og indsamling af data via forskellige typer spørgeskemaer
- Dataanalyse via kvantitative og kvalitative metoder, og disse metoders fordele og ulemper
- Beskrivende statistik – muligheder og begrænsninger
- Analysesikkerhed via kvalitetsbegreberne validitet og reliabilitet
- Rapportstruktur – problemformulering, afgrænsning og metoderedegørelse
- Viden om rapportskrivning herunder fremstilling af tabeller, grafer, figurer m.v.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Formulere en klar og afgrænset problemformulering med relevans for den givne virksomhed og det givne problem
- Udvalge relevant teori og data til løsning af det opstillede problem, samt kunne argumentere for denne udvælgelse
- Planlægge indsamling og analyse af kvalitative og kvantitative data på systematisk vis, herunder udvælge relevante matematiske formler og begreber, samt udvælge relevante elementer af beskrivende statistik til brug for beregninger og rapportskrivning
- Vurdere kvaliteten af allerede produceret viden samt kvaliteten af egen produceret viden, herunder validitet og reliabilitet samt objektivitet og subjektivitet

- Udarbejde en sammenhængende redegørelse for den valgte metodiske fremgangsmåde svarende til metodeafsnittet ved den efterfølgende rapportskrivning
- Vurdere hvordan analyseresultaterne præsenteres i en overskuelig og let læselig rapportform
- Reflektere over egen evne til at strukturere analysearbejdet og opnået læring

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere og formulere praksisnære og velafgrænsede finansielle problemstillinger samt selvstændigt analysere og løse disse i henhold til velbegrundede kvantitative og kvalitative metodevalg
- Selvstændigt indsamle og analysere kvalitative og kvantitative data på systematisk vis i forhold til analysens problemformulering, herunder evne at anvende relevante matematiske værktøjer og begreber som eksempelvis Excel
- På baggrund af de opnåede analyseresultater vurdere konsekvenserne for den aktuelle problemstilling/virksomhed formuleret i analysens problemformulering
- Selvstændigt gennemføre struktureret rapportskrivning med en konklusion i forhold til den opstillede problemformulering

Det obligatoriske uddannelseselement "Økonomisk metode" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 5 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.11. Indhold og læringsmål obligatorisk uddannelseselement: Statistik

Indhold

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

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode

Læringsmål

Viden og forståelse

Den studerende har viden om:

- Anvendelse af statistisk teori og metoder indenfor deskriptiv statistik, punkt- og intervalestimation, hypotesetest samt korrelations- og regressionsanalyse
- 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

Det obligatoriske uddannelseselement "Statistik" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Det obligatoriske uddannelseselement "Statistik" afsluttes med en prøve sammen med "Erhvervsøkonomi I+II", "Erhvervs- og finansjura I+II" samt "Samfundsøkonomi I+II".

Læringsmål for prøven er identisk med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

Prøven bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 35 ECTS.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

4.12. Antal prøver i de obligatoriske uddannelseselementer

Alle de obligatoriske uddannelseselementer afsluttes med én prøve. Se oversigt over uddannelsens prøver i afsnittet "Oversigt over prøver".

Oversigt over ECTS-sammenhængen mellem kerneområderne og de obligatoriske uddannelseselementer illustreres i nedenstående tabel.

Uddannelseselementer fordelt på semestre	1. semester	2. semester	3. semester	4. semester	E C T S
Kerneområder og obligatoriske elementer					80
Erhvervsjura					10
Erhvervs - og finansjura I+II	5	5			10
Erhvervsøkonomi					15
Erhvervsøkonomi I, II, III	5	5	5		15
Finansielle virksomheder og markeder					20
Finansielle markeder og rådgivning I+ III	10		5		15
Finansiell markedsføring			5		5
Kunde- og samarbejdsrelationer					5
Salg og rådgivning II+III		2,5	2,5		5
Privatøkonomi					5
Finansielle markeder og rådgivning II		5			
Samfundsøkonomi					10
Samfundsøkonomi I+II	5	5			10
Statistik og metode					10
Økonomisk metode	5				5
Statistik		5			5
Kommunikation					5
Salg og rådgivning II+III		2,5	2,5		5
Valgfrie uddannelseselementer					10
Valgfag			5		5
Brancheretning			5		5
Praktik og afsluttende eksamensprojekt					30
Praktikforløb og projekt				15	15
Afsluttende eksamensprojekt				15	15
I alt	30	30	30	30	120

For beskrivelse af læringsmålene inden for de enkelte fag/moduler/projekter/temaer henvises til uddannelsens semesterplan, hvor læringsmålene for de enkelte fag/moduler/projekter/temaer er præciseret.

5. Praktik

Indhold

I praktikken arbejder den studerende med fagligt relevante problemstillinger inden for uddannelsens kerneområder og opnår kendskab til relevante erhvervsfunktioner. Praktikken har en central betydning for uddannelsens professionsrettede og praksisnære karakter og bidrager til, at de studerende udvikler professionel kompetence.

Praktikopholdet har til formål at sætte den studerende i stand til at anvende studiets metoder og redskaber gennem en konkret, praktisk opgaveløsning i en given finansiell virksomhed i Danmark eller i udlandet indenfor den valgte brancheretning.

ECTS omfang
15 ECTS

5.1. Læringsmål for praktik

Viden og forståelse

Den studerende har viden om og forståelse for:

- Hvordan man indsamler viden i forbindelse med at udføre opgaver i virksomheden
- Hvordan man erhverver knowhow om den finansielle sektor
- Hvordan man iagttager forbindelsen mellem det teoretiske niveau og det praksisnære i praktikken

Færdigheder

Den studerende kan:

- Vurdere den indsamlede videns relevans og pålidelighed
- Demonstrere en evne til opstilling af løsningsalternativer med relation til praksis
- Vælge mellem forskellige løsningsalternativer ud fra et grundlag tæt på praksis

Kompetencer

Den studerende kan:

- Udvide en kritisk og reflekterende stillingtagen til praktiske faglige forhold indenfor den valgte branche

Med udgangspunkt i – og indenfor – ovennævnte læringsmål for praktikken, fastlægger den studerende, virksomheden og vejlederen fra uddannelsen i fællesskab mål for den studerendes læringsudbytte af praktikperioden.

Bedømmelse

Praktikken afsluttes med en prøve som bedømmes efter 7-trinsskalaen.

Læringsmål for uddannelseselementet er identisk med læringsmålet for prøven.

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

6. Det afsluttende eksamensprojekt

Vægt: 15 ECTS

6.1. Krav til det afsluttende eksamensprojekt

Det afsluttende projekt på finansøkonomuddannelsen skal dokumentere den studerendes forståelse af praksis og central anvendt teori og metode i relation til en praksisnær problemstilling, der tager udgangspunkt i en konkret opgave inden for uddannelsens område. Problemstillingen, der skal være central for uddannelsen og erhvervet, formuleres af den studerende, eventuelt i samarbejde med en privat eller offentlig virksomhed. Institutionen godkender problemstillingen.

Projektet, som udgør den skriftlige del af prøven, skal indeholde:

- Indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag indregnes ikke i sidetallet
- Teksten skal kunne læses i sin helhed uden opslag i bilag (bilag er uden for bedømmelse)
- Antal anslag skal angives i opgaven
- Projektet skal skrives med 1,15 linjeafstand, medmindre andet er aftalt på skolen. Der skal skrives med almindelige marginer og med en læsevenlig skrifttype og -størrelse
- I projektet må der ikke forekomme citater uden kildehenvisning. Projektet skal have et kildehenvisningssystem, som sikrer, at opgavelæseren til enhver tid kender - og evt. kan opsøge - kilden til udsagn, tabeller eller modeller
- Citater uden kildehenvisning opfattes som afskrift og kan føre til afvisning af projektet
- Der skal udarbejdes en udførlig litteratur- og bilagsliste. Især dokumentation for en eventuel udført field research er yderst vigtig. Samtaler og møder, der benyttes i opgaven, skal dokumenteres i form af et referat eller evt. MP3-lydfil, der vedlægges opgaven som et bilag
- Brug endvidere noter til uddybninger, specifikationer, henvisninger mv.

Forside

På projektets forside skal oplysninger om eksamensbetegnelse, navn på uddannelse, uddannelsesinstitution og opgaveløser(e), holdbetegnelse, vejleder, projektets titel, virksomhed, antal anslag samt dato for aflevering anføres.

Hvis projektet er fortroligt, skal dette tydeligt fremgå af forsiden.

Projektet kan struktureres som nedenstående:

Indholdsfortegnelse

Der skal foreligge en indholdsfortegnelse, som viser projektets opbygning i hovedafsnit og underafsnit med tilhørende sidetal.

Problemformulering

- Motivation for den valgte problemstilling
- Formulering af problemstillingen f.eks. i form af hypoteser
- Begrundet problemafgrænsning

Metode

- Præsentation og diskussion af den anvendte problemløsningsmetode
- Kort præsentation af problemløsningens teoretiske indfaldsvinkel

Kort beskrivelse

- Kort beskrivelse af virksomheden – kun informationer, der er relevante for resten af projektet

Analyse

- Præsentation og analyse af indsamlede informationer
- Analyse af sammenhænge og årsag/virkningsforhold
- Delkonklusioner

Løsningsforslag

- Præsentation af løsningsforslag

- Kritisk vurdering af de med løsningsforslaget forbundne usikkerhedsfaktorer

Konklusion

- Opsummering af væsentlige problemstillinger i projektet jf. delkonklusionerne
- Svar på de hypoteser, som opstilles i problemformuleringen

Husk, at der ikke må tages nye problemstillinger op i konklusionen.

Bilag

- Der skal være en bilagsfortegnelse, hvis denne ikke fremgår af indholdsfortegnelsen. Bilag skal nummereres og have fortløbende sidenummerering. Kun bilag, der refereres til i teksten, skal medtages

Projektet kan enten udarbejdes individuelt eller i grupper af max tre studerende.

Hvis I er flere, der skriver sammen

Hvis to eller tre studerende skriver sammen, skal problemformuleringen og opgavebesvarelsen give en grundigere og dybere behandling af emnet. I rapporten skal der både indgå afsnit, der er skrevet individuelt og afsnit, der er skrevet fælles.

Det **individuelle** skal være ét eller flere af rapportens afsnit, som udarbejdes af hver enkelt studerende i gruppen med angivelse af navn. Det skal tilstræbes, at de individuelle dele har samme længde.

Det **fælles** skal som minimum være:

- Indledning
- Afsnit med problemformulering
- Afgrænsning og metode
- Afsnit med konklusion
- Afsnit med afslutning/perspektivering

Det skal tydeligt angives, hvilke afsnit der er fælles, og hvilke afsnit der er individuelle med angivelse af, hvem der har skrevet hvilke afsnit. Det er tilladt, at flere end de ovenfor nævnte afsnit er fælles, men de fælles afsnit må *maksimum* udgøre halvdelen af rapporten.

Omfang af det afsluttende eksamensprojekt

Max 35 normalsider for studerende, der skriver alene, dvs. maksimalt 84.000 anslag inkl. mellemrum.

Max 70 normalsider for to studerende, der skriver sammen, dvs. maksimalt 147.000 anslag inkl. mellemrum.

Max 90 normalsider for tre studerende, der skriver sammen, dvs. maksimalt 189.000 anslag inkl. mellemrum.

En normalside er lig med 2.100 tegn inkl. mellemrum og fodnoter. Forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og eventuelle bilag tæller ikke med heri. Bilag er uden for bedømmelse.

6.2. Formulerings- og staveevne

Stave- og formuleringssevne indgår i bedømmelsen af professionsbachelorprojektet (vægter 10 pct.). Bedømmelsen er udtryk for en helhedsvurdering af det faglige indhold samt stave- og formuleringssevnen.

Studerende, der kan dokumentere en relevant specifik funktionsnedsættelse, kan søge om dispensation fra kravet om, at stave- og formuleringssevne indgår i bedømmelsen. Ansøgningen sendes til uddannelsen og stiles til lederen for uddannelse senest fire uger før prøvens afvikling.

6.3. Formål

Formålet med eksamensprojektet er, at den studerende dokumenterer evne til metodisk at kunne bearbejde en kompleks problemstilling i relation til en konkret opgave inden for finansområdet. Eksamensprojektet skal omfatte centrale problemstillinger i finansøkonomuddannelsen, og specialeforløbet kan indgå.

Formålet med eksamensprojektet er at fremme både den studerendes faglige og personlige udvikling. Den studerende skal med andre ord udvikle færdigheder ved:

- At løse en praktisk problemstilling gerne med udgangspunkt i en privat eller offentlig virksomhed/organisation
- At anvende teori og metoder fra uddannelsens fagområder på en praktisk problemstilling
- At kombinere viden fra flere fagområder
- At udarbejde den fornødne dokumentation for problemløsningens metode og validitet
- At bearbejde, analysere og vurdere indsamlede informationer
- At udarbejde et beslutningsgrundlag, som kort og entydigt præsenterer problem og løsningsforslag samt de usikkerhedsfaktorer, løsningsforslaget måtte være behæftet med

6.4. Læringsmål

Mål for læringsudbyttet omfatter den viden, de færdigheder og kompetencer, som den studerende skal opnå i uddannelsen jf. bilag 1 i uddannelsesbekendtgørelsen.

Viden og forståelse

Den uddannede har viden om og forståelse for:

- De væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper
- Nationale og internationale økonomiske sammenhænge, herunder pris- og løndannelse samt markedsformer
- Retssystemet, retskilder, tilsyn og lovgivning inden for den finansielle sektor
- Teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring
- Hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder
- Indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter
- Forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiell virksomhed

Færdigheder

Den uddannede kan:

- Anvende driftsøkonomisk teori, metode og modeller

- Vurdere privatkunders finansielle behov, risici og muligheder og foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse
- Indsamle og bearbejde primære og sekundære data ved hjælp af statistisk metode
- Anvende reglerne om aftaler, fuldmagter, erstatningsret, køb og salg af fast ejendom, tinglysning, fordringers ophør og overdragelse
- Anvende teoretiske modeller til analyse af indkomstdannelse, rentedannelse, kursdannelse samt inflation og beskæftigelse
- Anvende metoder til at identificere forhold af intern såvel som ekstern karakter (efterspørgsels-, konkurrence- og makroforhold), der øver indflydelse på erhvervsvirksomheder og finansielle virksomheder
- Anvende og vurdere regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder

Kompetencer

Den uddannede kan:

- Håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt opstille løsningsmuligheder over for den finansielle virksomheds kunder
- Håndtere de finansielle produkter i en tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse
- Håndtere målrettede rådgivningsmøder, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervskunder
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang
- Tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for den finansielle sektor i en struktureret sammenhæng

6.5. Bedømmelse

Prøven er ekstern og bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

Prøven er en individuel prøve, som består af et projekt og en mundtlig del. Der gives én karakter for det skriftlige projekt og den mundtlige prøve. Prøven kan først finde sted efter, at den afsluttende prøve i praktikken og uddannelsens øvrige prøver er bestået.

For prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til den institutionelle del af studieordningen.

7. Oversigt over prøverne

Oversigt over alle uddannelsens prøver og de tidsmæssige placeringer.

Tidspunkt	Fag/prøve	120 ECTS	Kaldes også
1. semester	Økonomisk metode	5 ECTS	Metode (1. interne)
2. semester	Erhvervsøkonomi I+II, Erhvervsjura I+II, Statistik samt Samfundsøkonomi I+II	35 ECTS	Årsprøven (1. eksterne)
2. semester	Finansielle markeder og rådgivning samt Salg og kunderelationer I	20 ECTS	Privatkunderådgivning (2. interne)
3. semester	Erhvervsøkonomi III, Finansiell markedsføring Salg og kunderelationer II samt Finansielle markeder og rådgivning III	20 ECTS	Erhvervskunderådgivning (3. interne)
3. semester	Brancheretning	5 ECTS	Brancheretning (4. interne)
3. semester	Valgfag	5 ECTS	Valgfag (5. interne)
4. semester	Praktikforløb	15 ECTS	Praktik (6. interne)
4. semester	Afsluttende eksamensprojekt	15 ECTS	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)

8. Merit

Beståede uddannelseselementer ækvivalerer de tilsvarende uddannelseselementer ved andre uddannelsesinstitutioner, der udbyder uddannelsen.

Den studerende har pligt til at oplyse om gennemførte uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse og om beskæftigelse, der må antages at kunne give merit. Uddannelsesinstitutionen godkender i hvert enkelt tilfælde merit på baggrund af gennemførte uddannelseselementer og beskæftigelse, der står mål med fag, uddannelsesdele og praktikdele. Afgørelsen træffes på grundlag af en faglig vurdering.

Institutionen kan godkende, at beståede uddannelseselementer eller dele heraf består ved en anden institution, ækvivalerer tilsvarende uddannelseselementer eller dele heraf i nærværende studieordning. Hvis det pågældende uddannelseselement er bedømt efter 7-trinsskalaen ved den institution, hvor prøven er aflagt, og ækvivalerer et helt fag i nærværende studieordning, overføres karakteren. I alle andre tilfælde overføres bedømmelsen som "bestået" og indgår ikke i beregning af karaktergennemsnittet.

Institutionen kan godkende, at beståede uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse træder i stedet for uddannelseselementer, der er omfattet af denne studieordning. Ved godkendelse heraf anses

uddannelseselementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om den pågældende uddannelse. Bedømmelsen overføres som "bestået".

Den studerende har pligt til at oplyse om tidligere beståede uddannelseselementer, som må antages at kunne give merit.

8.1. Merit for valgfrie uddannelseselementer

Beståede valgfri uddannelseselementer ækvivalerer de tilsvarende uddannelseselementer ved andre uddannelsesinstitutioner, som udbyder denne uddannelse såvel som andre uddannelser.

8.2. Forhåndsmerit

Den studerende kan ansøge om forhåndsmerit. Ved forhåndsgodkendelse af studieophold i Danmark eller udlandet har den studerende pligt til efter endt studieophold at dokumentere det godkendte studieopholds gennemførte uddannelseselementer. Den studerende skal i forbindelse med forhåndsgodkendelsen give samtykke til, at institutionen efter endt studieophold kan indhente de nødvendige oplysninger.

Ved godkendelse af forhåndsmerit anses uddannelseselementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om uddannelsen.

8.3. Meritaftaler

Overgange mellem Finansøkonom og Finansbachelor og vice versa

En forudsætning for nedenstående meritovergange er, at alle forudgående prøver på den meritgivende uddannelse er bestået.

Fra Finansøkonom til Finansbachelor

Fra 2. semester (alle interne og eksterne prøver på 1. år er bestået):

Den studerende starter på 3. semester af finansbacheloruddannelsen, men skal inden udgangen af 4. semester have bestået prøven i erhvervsøkonomi (ekstern prøve 2. semester), samt en særlig, intern prøve i metodelære og videnskabsteori. Den studerende skal inden studiestart deltage i en obligatorisk optagelsessamtale.

Fra 3. semester (alle interne og eksterne prøver på 1. år og 3. semester er bestået):

Den studerende starter på 4. semester af finansbacheloruddannelsen, men har forinden været til optagelsessamtale om uddannelsen, specielt om praktikforløbet.

Fra 4. semester (alle prøver på uddannelsen er bestået):

Finansøkonomen starter på 5. semesters praktikforløb uden afkortelse, men skal forinden have deltaget i brancheretning A og bestået prøven deri.

Efter Finansøkonom og 6-12 mdrs. relevant beskæftigelse:

Finansøkonomen starter direkte på 6. semester på finansbacheloruddannelsen, men skal inden udgangen af 6. semester selvstændigt have læst op på brancheretning A og bestået en særlig intern prøve.

Merit for brancheretning A i Finansielle Forretninger kan opnås, hvis man har relevant erhvervserfaring fra Bank/Realkredit på minimum 6-12 måneder.

Merit for brancheretning A i Økonomistyring kan opnås, hvis man har minimum 6-12 måneders relevant erhvervserfaring fra en virksomheds økonomiafdeling.

De øvrige brancheretninger:

- Forsikring
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration

Her skal den studerende bestå Brancheretningsfag A.

Fra Finansbachelor til Finansøkonom

Fra 2. semester (alle interne og eksterne prøver på 1. år er bestået)

Den studerende skal bestå en særlig prøve i henholdsvis statistik og samfundsøkonomi (makro) inden udgangen af 4. semester og dermed inden forsvar af hovedopgaven på finansøkonom.

Fra 4. semester (alle interne og eksterne prøver på 1. og 2. år er bestået):

Den studerende starter på 4. semester af Finansøkonom og skal ikke aflægge yderligere prøver.

Fra 5. semester (alle interne og eksterne prøver på både 1. og 2. år samt 5. semester er bestået):

Den studerende skal gennemføre det afsluttende eksamensprojekt på Finansøkonom.

8.4. Dispensationsregler

Institutionen kan dispensere fra reglerne, i denne fælles del af studieordningen, der alene er fastsat af institutionerne, når det findes begrundet i usædvanlige forhold. Institutionerne som udbyder finansbacheloruddannelsen samarbejder om en ensartet dispensationspraksis.

9. Godkendelse

Denne fælles del af studieordningen er vedtaget og godkendt af uddannelsesnetværket for Finansøkonomuddannelsen

For Erhvervsakademi Aarhus

Den

For Professionshøjskolen University College Nordjylland

Den

For Erhvervsakademi SydVest

Den

For Erhvervsakademi Kolding

Den

For Erhvervsakademi Midtvest

Den

For Erhvervsakademiet Lillebælt

Den

For Erhvervsakademiet Copenhagen Business

Den

For Erhvervsakademi Sjælland

Den

Erhvervsakademi Dania

Den