

Finansøkonom (AK)

Erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet

Studieordning 2012 – 2014

September

Bind I



Studieordningen gælder for studerende med studiestart pr. september 2012 og er fælles for følgende institutioner:

Erhvervsakademi Aarhus
www.eaaa.dk

**Professionshøjskolen
University College Nordjylland**
www.ucn.dk

Erhvervsakademi SydVest
www.easv.dk

International Business Academy
www.iba.dk

Erhvervsakademiet Lillebælt
www.eal.dk

**Erhvervsakademiet
Copenhagen Business**
www.cphbusiness.dk

Erhvervsakademi Sjælland
www.easj.dk

Erhvervsakademi Dania
www.eadania.dk

Erhvervsakademi Midtvest
www.eamv.dk

Forord

Studieordningen for Finansøkonomuddannelsen er opdelt i en fællesdel og en særskilt del for den enkelte uddannelsesinstitution.

Fællesdelen er udarbejdet i fællesskab for Erhvervsakademi Aarhus, Erhvervsakademiet Copenhagen Business, Professionshøjskolen University College Nordjylland, Erhvervsakademiet Lillebælt, Erhvervsakademi Dania, Erhvervsakademi Midtvest, Erhvervsakademi Sjælland, Erhvervsakademi SydVest samt International Business Academy.

Uddannelsesinstitutionerne bag denne studieordning har forpligtet sig til et tæt samarbejde med det formål at sikre en national kompetence og merit bl.a. ved at tilrettelægge og gennemføre fælles eksterne prøver.

Det er desuden aftalt, at justeringer i fællesdelen af studieordningen foretages i fællesskab på baggrund af de løbende evalueringer samt samarbejdet med et nationalt uddannelsesudvalg med deltagelse af bl.a. Finanssektorens Arbejdsgiverforening, HK, Finansforbundet, Realkreditrådet, Forsikring & Pension, Forsikringsakademiet, Ejendomsforeningen Danmark og Dansk Ejendomsmæglerforening.

September 2012

1 Indhold

Forord	2
2 Uddannelsens indhold	5
2.1 Obligatorisk del (90 ECTS)	5
2.2 Individuelt uddannelseselement (30 ECTS).....	6
3 Eksamen, prøver og bedømmelse.....	7
3.1 Vilkår	7
3.2 Eksaminerne på finansøkonom.....	8
3.3 Beskrivelse af uddannelsens eksaminer	8
4 Klageadgang.....	10
5 Obligatorisk del - beskrivelse af uddannelsens temaer 1 - 6.....	11
5.1 Tema 1 - Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag	11
5.2 Tema 2 - Den finansielle sektor og finansielle produkter	12
5.3 Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet.....	13
5.4 Tema 4 - Privatkunderådgivning	14
5.5 Tema 5 - Erhvervskunderådgivning.....	15
5.6 Tema 6 - Finansielle virksomheder	16
6 Tema 7 - Individuelt element.....	17
6.1 Specialeforløb.....	17
6.1.1 Valgfrit element (specialefag).....	17
6.1.2 Praktik.....	18
6.2 Afsluttende eksamensprojekt	18
6.3 Meritaftaler.....	19
7 Institutionsdel	20
7.1 Regler for praktikkens gennemførelse	20
7.2 Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet.....	20
7.3 Undervisnings- og arbejdsformer	20
7.4 Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb).....	21
7.5 Regler for eksamen på uddannelsen.....	21
7.6 Kvalitetssikring.....	21
7.7 Særlige optagelsesbetingelser.....	21

Indledning

Denne studieordning for Finansøkonomuddannelsen (AK) er udarbejdet efter retningslinierne i bekendtgørelse nr. 636 af 29. juni 2009 om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser og bekendtgørelse 697 af 3. juli 2009 om erhvervsakademiuddannelse inden for finansområdet (finansøkonom AK).

Finansøkonomuddannelsen er tilrettelagt således, at horisontal merit er sikret mellem udbyderne: Erhvervsakademi Aarhus, Erhvervsakademiet Copenhagen Business, Professionshøjskolen University College Nordjylland, Erhvervsakademiet Lillebælt, Erhvervsakademi Dania, Erhvervsakademi Midtvest, Erhvervsakademi Sjælland, Erhvervsakademi SydVest samt International Business Academy.

Uddannelsesinstitutionerne samarbejder desuden med forskellige interesseorganisationer, bl.a. Finanssektorens Arbejdsgiverforening, HK, Finansrådet, Finansforbundet, Realkreditrådet, Forsikring & Pension, Forsikringsakademiet, Ejendomsforeningen Danmark, og Dansk Ejendomsmæglerforening.

Studieordningen giver overblik over og beskriver uddannelsens aktiviteter, temaernes tidsmæssige placering samt undervisningsformer og eksamen.

Fællesdelen i studieordningen indeholder en beskrivelse af:

- Uddannelsens indhold
- De obligatoriske uddannelseselementer (herunder temaerne). For læringsmål for fagene henvises til studieordning bind II: Fagbeskrivelser
- Kerneområder
- Prøver, der er fælles for alle godkendte udbud af uddannelsen
- Regler om merit
- Beskrivelse af individuelt uddannelseselement (herunder valgfrie uddannelseselementer, praktik samt afsluttende eksamensprojekt)

Den enkelte uddannelsesinstitution del indeholder:

- Regler for praktikkens gennemførelse
- Regler for eksamens afvikling
- Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet
- Undervisnings- og arbejdsformer
- Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb)
- Kvalitetssikring
- Særlige optagelsesbetingelser

Generelle bemærkninger

Formål

Formålet med uddannelsen er at kvalificere den uddannede til selvstændigt at kunne varetage arbejde med at planlægge, organisere og realisere opgaver inden for finansiering, kapitalanvendelse, forsikring, ejendomshandel og -administration.

Den uddannede skal kunne arbejde såvel nationalt som internationalt med problemstillinger i virksomheden og i forbindelse med finansiell rådgivning.

Den uddannede skal kunne varetage opgaverne i et bredt perspektiv og i samarbejde med andre med forskellig kulturel og uddannelsesmæssig baggrund.

Uddannelsens navn og dimittendernes titel

Uddannelsens navn er Erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet. Dimittenderne fra uddannelsen har ret til at anvende titlen Finansøkonom (AK). Dimittendernes engelske titel er AP in Financial Management (AK). Uddannelsen betegnes på engelsk som The Academy Profession Degree Programme in Financial Management.

Adgang

Adgang til uddannelsen gives efter BEK nr. 214 af 21/02/2012 om Bekendtgørelse om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Der henvises til www.uvm.dk/vi-dere/generelt/adgang.htm.

Se endvidere afsnittet "særlige optagelsesbetingelser" under institutionsdelen.

Varighed

Uddannelsen er en erhvervsakademiuddannelse på fuldtid med en varighed på 2 år.

2 Uddannelsens indhold

Struktur

Uddannelsens fag og aktiviteter er tildelt point efter European Credit Transfer System (ECTS). Ved at anvende dette formaliserede ECTS-pointsystem er det muligt at meritere uddannelsen i forhold til videre studier i Danmark eller i udlandet. Uddannelsen er normeret til 2 studenterårsværk (120 ECTS-point). Et studenterårsværk er en fuldtidsstuderendes arbejde i 1 år.

Uddannelsen består af en obligatorisk del, et valgfrit element, praktik og en valgdelt. Den obligatoriske del udgør 90 ECTS-point inkl. eksaminer. Valgdelen på samlet 30 ECTS inkl. eksamen består af et valgfrit uddannelseselement (specialeretning) på 5 ECTS, praktik på 15 ECTS samt det afsluttende eksamensprojekt på 10 ECTS.

2.1 Obligatorisk del (90 ECTS)

Undervisningen på uddannelsen er tematiseret over 6 kompetencerelaterede temaer. Læringsmålene for hvert enkelt tema er beskrevet i senere afsnit.

Temaerne er tilrettelagt således, at hvert tema, ved hjælp af uddannelseselementer fra forskellige kerneområder, dækker et samlet problemområde i relation til uddannelsens formål.

Temaerne indeholder alle elementerne fra kerneområder, der er udarbejdet i henhold til bekendtgørelsen (læringsmål for kerneområder forefindes i et særskilt dokument kaldet 'fagbeskrivelser').

Fordeling af uddannelsens temaer

ECTS fordelingen angiver den relative studiebelastning inden for hvert tema/uddannelseselement.

Uddannelseselementer fordelt på temaer	ECTS	Tema 1	Tema 2	Tema 3	Tema 4	Tema 5	Tema 6
		Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag	Den finansielle sektor og finansielle produkter	Den finansielle sektor og samfundet	Privatkunderådgivning	Erhvervs-kunderådgivning	Finansielle virksomheder
Finansielle virksomheder og markeder - markedsføring	14 8	2	5	3 4	1	2 1	1 3
Privatøkonomi	7				7		
Erhvervsøkonomi	15	4,5			2	8,5	
Global Økonomi	10	3,25		3,75		2	1
Erhvervsjura	12	2	5	0,25	1	2	1,75
Statistik	11	7		4			
Kunde- og samarbejde	8	0,5			4	1,5	2
Ledelse og kommunikation	5	0,75				3	1,25
I alt		20	10	15	15	20	10
I alt ECTS pr. semester		30		30		30	

For beskrivelse af læringsmål inden for ovennævnte fag henvises til studieordningen bind II: Fagbeskrivelser

2.2 Individuelt uddannelseselement (30 ECTS)

Valgdelen består af tre elementer: et valgfrit uddannelseselement (specialeretning), praktik og et afsluttende eksamensprojekt.

Valgfrit uddannelseselement (5 ECTS)

Uddannelsesstederne udbyder nedenstående specialeretninger:

- Rådgivning og det finansielle detailmarked
- Internationale finansielle relationer
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration
- Økonomistyring i private og offentlige virksomheder

Hver studerende kan kun gennemføre en specialeretning inden for normeret studietid. Afviklingen af specialeretningen sker i samarbejde med de øvrige udbydere af finansøkonom.

Praktik (15 ECTS)

Hver studerende skal i 3 måneders praktik. Praktikken afvikles på 4. semester. Læringsmålene for praktikken fremgår af beskrivelsen af valgdelen.

For regler om praktikken gennemførelse mv. henvises til institutionsdelen.

Afsluttende eksamensprojekt (10 ECTS)

Eksamensprojektet skal dokumentere den studerendes evne til på et metodisk grundlag at kunne bearbejde en kompleks problemstilling i relation til en konkret opgave inden for finansområdet.

Problemstillingen skal som hovedregel udarbejdes i samarbejde med en finansiell virksomhed eller med økonomifunktionen i en privat eller offentlig virksomhed.

Uddannelsesinstitutionerne udgiver hvert år en vejledning om det afsluttende eksamensprojekt.

3 Eksamen, prøver og bedømmelse

3.1 Vilkår

Prøver er fastlagt i henhold til

- BEK nr 1016 af 24/08/2010 - Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen)
- BEK nr 262 af 20/03/2007 - Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse
- BEK nr. 636 af 29/06/2009 - Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelsen (AK) inden for finansområdet

I øvrigt henvises til Retsinformation på www.retsinfo.dk, der til enhver tid indeholder de seneste versioner af love og bekendtgørelser på området.

Hver studerende skal aflægge 6 prøver, hvoraf de 3, inkl. det afsluttende eksamensprojekt, er eksterne prøver, og 3 er interne prøver. Samtlige prøver skal bestås med minimum karakteren 2.

Den studerende har ret til 3 eksamensforsøg pr. eksamen. Såfremt rettidig afmelding ikke foreligger, betragtes eksamen, med hensyn til antallet af eksamensforsøg, som påbegyndt. Dette gælder dog ikke, hvor den studerende bliver forhindret i at deltage på grund af sygdom. I tilfælde af sygdom forlanger institutionen dokumentation i form af lægeerklæring.

Hvis en prøve ikke er bestået, kan den studerende deltage i en prøve eller eksamen på ny. Uddannelsesstedet fastsætter tidspunktet for omprøver eller sygeeksamen. Der kan gives adgang til omprøver efter uddannelsesstedets bestemmelser. Beståede eksaminer kan ikke tages om.

Uddannelsesinstitutionerne kan stille krav om bundne forudsætninger. Der henvises til studieordningens institutionsdel.

Jf. eksamensbekendtgørelsen skal den studerende bestå 1. års eksamener inden for den studerendes andet studieår, ligesom alle eksamener skal være bestået for at den studerende kan gå til eksamen i det afsluttende eksamensprojekt.

3.2 Eksaminerne på finansøkonom

Semester	Fag	Kaldes også
2. semester	Global økonomi, erhvervsøkonomi, erhvervsjura og statistik	Årsprøven (1. eksterne)
2. semester	Privatøkonomi (inkl. privatøkonomi jura), finansielle virksomheder, kunde- og samarbejdsrelationer	Privatkunderådgivning (1. interne)
3. semester	Erhvervsøkonomi, ledelse og kommunikation, finansielle virksomheder og markeder, kunde- og samarbejdsrelationer	Erhvervskunderådgivning (2. eksterne)
3. semester	Skriftlig prøve i erhvervsjura og global økonomi	Faglig prøve (2. interne)
4. semester	Praktikforløb og valgfrit element	Specialeeksamen (3. interne)
4. semester	Afsluttende eksamensprojekt	Hovedopgaven (3. eksterne)

3.3 Beskrivelse af uddannelsens eksaminer

Årsprøve (1. eksterne)

Ved udgangen af 2. semester afholdes en skriftlig 6 timers prøve i global økonomi, erhvervsøkonomi, erhvervsjura samt statistik.

Opgaven udarbejdes af en landsdækkende opgavekommission. Prøven kombinerer væsentlige områder af første års undervisning i de omtalte fagområder.

Der gives en samlet karakter. Delkarakterer oplyses ikke.

Privatkunderådgivning (1. interne)

Med udgangen af 2. semester afholdes en 30 minutters mundtlig prøve med forberedelse i privatøkonomi, finansielle virksomheder samt kunde- og samarbejde ud fra uddannelsens 4 første temer.

Prøven er en individuel mundtlig prøve og er udformet som et rollespil efterfulgt af en eksamination.

1. del af eksamen, dialogoplæg, er en rådgivningssituation, hvorunder den studerende (rådgiver) præsenterer et finansielt produkt for eksaminator (kunden). Udgangspunktet for dialogen er et oplæg, som den studerende har fået udleveret forinden.

2. del af eksamen foregår som en samtale over udvalgte faglige emner med relevans for oplægget.

Erhvervskunderådgivning (2. eksterne)

Ved udgangen af 3. semester afholdes en mundtlig prøve af 30 minutters varighed.

De studerende får minimum 5 døgn til at forberede en tværfaglig case. Casen udarbejdes på landsplan.

På eksaminationsdagen gives den studerende 60 minutters forberedelse efter den konkrete opgave er trukket.

Der gives en samlet karakter.

Faglig prøve (2. interne)

I slutningen af 3. semester afholdes en 2 timers skriftlig prøve i global økonomi og en 2 timers skriftlig prøve i erhvervsjura.

Der gives en samlet karakter.

Specialeeksamen (3. interne)

I praktikperioden skal den studerende fordybe sig i en mindre problemstilling, der udvælges i samarbejde med virksomheden og uddannelsesstedet. Derudover skal den studerende reflektere over hvorvidt læringsmålene for praktikken er opfyldt.

Den studerende skal udarbejde en skriftlig synopsis på 5 sider. Specialemanual angiver nærmere retningslinjer herfor.

Uddannelsesinstitutionen bedømmer den studerendes udbytte af specialeforløbet ved en mundtlig intern prøve af 30 minutters varighed med udgangspunkt i den skriftlige synopsis. Eksamen bedømmes med bestået/ikke-bestået.

Den mundtlige prøve evaluerer:

- den studerendes evne til at analysere og vurdere den valgte problemstilling med udgangspunkt i den udarbejdede rapport
- den studerendes refleksion over og opnåelse af de læringsmål for faglig og personlig udvikling under praktikforløbet, som er opstillet i praktikaftalen.

Afsluttende hovedopgave (3. eksterne)

Efter 4. semester forsvares hovedopgaven i et mundtligt forsvar af 45 minutters varighed inkl. bedømmelse.

Den studerende skal i det afsluttende eksamensprojekt dokumentere evnen til på et metodisk grundlag at kunne bearbejde en kompleks problemstilling i relation til en konkret opgave inden for finansområdet.

Projektet kan tage udgangspunkt i centrale problemstillinger fra praktikopholdet.

Emnet for det afsluttende eksamensprojekt formuleres af den studerende i samråd med uddannelsesstedet og evt. med virksomheden. Uddannelsesstedet skal godkende opgavens formulering.

Det afsluttende eksamensprojekt udarbejdes individuelt eller i grupper på to til tre studerende. Såfremt eksamensprojektet ikke består, udarbejdes der et nyt projekt. Gruppemedlemmer, der ikke består, er underkastet samme regel.

Regler om omfang, aflevering og krav til individuel eller gruppevis udarbejdelse findes i uddannelsesstedets vejledning herom.

Der gives én samlet karakter for den skriftlige (vægt: 70%) og den mundtlige (vægt: 30%) del. Den studerende får kun oplysning om den samlede karakter.

Når det afsluttende eksamensprojekt skrives på dansk, indgår stavning og formulering som en del af bedømmelsen vægtet med 10% af de 70%, der vedrører den skriftlige del.

4 Klageadgang

Klagemuligheder og -retningslinjer er fastlagt i

- BEK nr 1016 af 24/08/2010 - Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen)
- Der henvises til den uddannelsesansvarlige på det enkelte uddannelsessted for yderligere information og til www.kvu-censor.dk

Klagefristen er 2 uger fra modtagelse af et eksamensresultat eller en afgørelse fra uddannelsesstedet.

5 Obligatorisk del – beskrivelse af uddannelsens temaer 1 – 6

5.1 Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

I det første af uddannelsens temaer tilrettelægges en god studiestart med vægt på at skabe en god faglig basis kombineret med fokus på teamsamarbejde, metode, kompetenceudvikling og et overblik over finansielle virksomheders funktion.

Mål:

Den studerende arbejder effektivt og problemorienteret og får et overblik over de forskellige finansielle virksomheders funktion og placering i samfundet.

I temaet opnår den studerende en grundlæggende viden i fagene global økonomi, erhvervsøkonomi, statistik og erhvervsjura.

Den studerende skal have viden om:

- de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser
- individers og gruppers adfærd i forskellige samarbejdsrelationer
- kommunikationsprocessen
- demografi, pris- og løndannelse, markedsformer og samfundsøkonomiske sammenhænge
- statistiske fejltyper
- retssystemets opbygning og funktion, terminologi, retskilder og fortolkning
- aftaleretlige forhold i den finansielle sektor
- omkostningsmæssige forhold

Den studerende skal have færdighed i:

- at udarbejde og præsentere et projekt
- at reflektere over egne styrker og forbedringsmuligheder
- at arbejde med problemorienteret projektarbejde
- at anvende værktøjer til konfliktløsning samt til styring og optimering af beslutningsprocesser
- at anvende viden om individers og gruppers adfærd
- at analysere virkningerne af mikropolitisk indgreb
- at gennemføre en værdikædeanalyse
- at foretage elasticitets- og optimeringsberegninger
- at anvende grundlæggende statistiske tests
- at anvende reglerne om aftaler og fuldmagter
- at anvende og vurdere erstatningsret
- at anvende driftsøkonomisk teori, metoder og modeller

Den studerende skal have kompetence i:

- at arbejde problemorienteret i grupper
- selvstændigt at bruge sin grundlæggende basisviden og færdigheder til håndtering af forskellige praktiske problemstillinger

5.2 Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Uddannelsens andet tema er tilrettelagt, så det skaber god forståelse for den finansielle sektor, dens produkter og juraen bag - til brug for senere at kunne yde kunderådgivning.

Mål:

Den studerende har viden om de finansielle produkter og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper.

Den studerende kan sammenligne, kombinere og foretage grundlæggende beregninger i relation til produkterne og anvende de juridiske regler, der relaterer sig til produkterne.

Den studerende skal have viden om:

- betalingsformidling, nationalt og internationalt
- ind- og udlån
- lånetyper
- kreditvurdering af privatkunder og mindre erhvervsvirksomheder
- finansielle investeringer
- elementer, der indgår i værdifastsættelsen af en ejendom og sagsgangen i en ejendoms-handel
- forsikrings- og pensionsprodukter
- fordringstyper
- grundlæggende forsikringsret
- regulering af de finansielle erhverv

Den studerende skal have færdighed i:

- at kunne anvende, sammenligne og kombinere de finansielle virksomheders produkter til at opfylde kundernes behov
- at analysere og vurdere forskellige former for fordringer og sikring af disse
- at foretage økonomiske konsekvensberegninger af alternative finansieringsmuligheder
- at kunne anvende reglerne om finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering
- at anvende reglerne og retspraksis om køb og salg af fast ejendom
- at anvende reglerne og retspraksis om tinglysning
- at kunne anvende reglerne om fordringers ophør
- at kunne anvende reglerne og retspraksis om fordringers overdragelse
- at analysere og vurdere virksomhedens investeringsbehov samt vurdere investeringsforslag

Den studerende skal have kompetence i:

- selvstændigt at kunne håndtere finansielle produkter i tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse

5.3 Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet

I uddannelsens tredje tema skal den studerende vende blikket udad og analysere internationale økonomiske sammenhænge samt de politiske rammer for aktiviteterne i den finansielle sektor. Et særligt område er samspillet mellem samfund, sektor og kunder. Statistiske og globaløkonomiske metoder og analyseformer er en væsentlig del af denne læringsproces.

Mål:

Den studerende har viden om finansielle virksomheders funktion og placering i samfundet.

Den studerende kan selvstændigt gennemføre markedsanalyser.

Den studerende kan selvstændigt analysere og vurdere erhvervsøkonomiske og samfundsøkonomiske problemstillinger.

Den studerende skal have viden om:

- lovgivning og tilsyn i forhold til de finansielle virksomheders aktiviteter
- de finansielle virksomheders rolle i forhold til kunder og det omgivende samfund
- grundlæggende markedsføringsbegreber samt markedsføringsfunktionens rolle og placering i den finansielle virksomhed
- forskellige primære og sekundære informationsindsamlingsmetoder i relation til informationsbehovet i en markedsanalyse
- metoder til at identificere forhold af intern såvel som ekstern karakter (efterspørgsels-, konkurrence- og makroforhold), der øver indflydelse på erhvervsvirksomheder og finansielle virksomheder
- etikkens betydning i markedsføringen af den finansielle virksomhed
- indkomstdannelse, de samfundsøkonomiske mål og deres indbyrdes samspil
- rentedannelse og rentestruktur
- kursdannelse ved forskellige kursregimer
- klassiske og nyere handelsteorier
- antalstabeller, regressionsanalyse, stikprøveudvælgelse
- at kunne anvende og vurdere konkurrenceret i relation til den finansielle sektor og dens kunder

Den studerende skal have færdighed i:

- at indsamle primære og sekundære data ved hjælp af statistiske metoder
- at kunne anvende teoretiske modeller til analyse af indkomstdannelse, rentedannelse, kursdannelse samt inflation og beskæftigelse
- at kunne analysere udviklingen i betalingsbalancen, kapitalbalancen og konkurrenceevnen
- at sikre at gældende lovgivning og etiske retningslinjer overholdes i relationen til kunden
- at indsamle og behandle en konkret erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling ved brug af statistisk analyse
- at opstille og gennemføre en regressionsmodel med én eller flere forklarende variable
- at anvende forskellige metoder til stikprøveudvælgelse

Den studerende skal have kompetence i:

- at formidle forventningerne om samfundsudviklingen til samarbejdspartnere og kunder
- selvstændigt at kunne vurdere virkningen af rente- og valutakursdannelsen
- selvstændigt at kunne vurdere en gennemført erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk statistisk analyse
- selvstændigt at forberede og gennemføre en markedsanalyse

5.4 Tema 4 - Privatkunderådgivning

Temaet er tilrettelagt, så det skaber en kompetence til at rådgive den typiske privatkunde inden for de mest almindelige finansielle produkter.

Mål:

Den studerende kan yde finansiell rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsløbets faser på en juridisk forsvarlig måde. I den forbindelse skal den studerende selvstændigt planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder.

Den studerende skal have viden om:

- forskellige indkomstformer og -anvendelser
- de basale familie- og arveretslige regler
- debitorsikring af privatkunder
- køberet i forhold til forbrugere
- mødeteknik
- opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring

Den studerende skal have færdighed i:

- skatteberegning og budgetlægning
- at udarbejde opsparings-, finansierings- og investeringsforslag
- at vurdere forsikringsbehov
- at anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske privatkunde
- at anvende regler og praksis for rådgiveransvar i den finansielle sektor
- at anvende regulering af rettigheder og pligter omkring kreditaftaler
- at anvende og vurdere regulering af finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner

Den studerende skal have kompetence i:

- vurdering af budgetter og indkomstanvendelser
- vurdering af privatkunders finansielle behov, risici og muligheder samt foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse
- at udvise assertiv adfærd
- selvstændigt at planlægge og gennemføre rådgivningsmøder og simple salgsforhandlinger

5.5 Tema 5 - Erhvervsrådgivning

Temaet er tilrettelagt, så det skaber en kompetence til at kunne rådgive erhvervs kunder og analysere virksomheder.

Mål:

Den studerende er selvstændigt i stand til at rådgive og kreditvurdere erhvervs virksomheder i forbindelse med finansieringsanmodninger og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.

Den studerende skal have viden om:

- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger for den finansielle virksomhed
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter
- ledelsesforhold og virksomhedens interne samspil mellem forskellige funktioner og afdelinger
- gældssanering
- køberet for erhvervs virksomheder
- grundlæggende selskabsret
- finansieringsstruktur og forskellige finansieringsformer

Den studerende skal have færdighed i:

- regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder
- at udarbejde kreditvurderinger, kreditværdighedsundersøgelse og risk-management-analyser ud fra markedsmæssige, økonomiske, juridiske, organisatoriske og ledelsesmæssige forhold
- at vurdere den optimale finansieringsstruktur for erhvervs virksomheder
- at vurdere strategiske muligheder for erhvervs virksomheder
- anvende og vurdere erstatningsret inden for erhvervs kundeområdet
- at identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstillelse
- at kunne anvende og vurdere regler og praksis for individuel og universal kreditorforfølgning

Den studerende skal have kompetence i:

- at kunne deltage i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring kreditvurderinger og rådgivning af erhvervs kunder på baggrund af strategisk analyse
- selvstændigt at gennemføre en rådgivningssituation af og forhandling med erhvervs kunder professionelt ansvarligt

5.6 Tema 6 – Finansielle virksomheder

Uddannelsens sjette tema er særligt tilrettelagt, så det samler alle den studerendes kompetencer. Der er fokus på samlede forløb, hvor den studerende selvstændigt kan foretage problemløsning samt planlægge og implementere finansielle aktiviteter.

Mål:

Den studerende er fagligt bredt funderet og kan deltage i planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle virksomhed, på et lovligt og etisk forsvarligt grundlag.

Den studerende skal have viden om:

- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder
- teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer
- projektledelse
- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiell virksomhed

Den studerende skal have færdighed i:

- at analysere og vurdere behovet for organisationsudvikling
- at kunne anvende teoretiske modeller til bestemmelse af indkomstdannelse
- at kunne formidle samfundsøkonomiske udviklingstendenser til samarbejdspartnere og kunder
- at kunne anvende og vurdere markedsføringsret i relation til den finansielle sektor og dens kunder

Den studerende skal have kompetence i:

- selvstændigt at kunne analysere og vurdere organisatoriske problemstillinger
- at arbejde tværfagligt og projektorienteret
- selvstændigt at fastlægge mål og strategier og omsætte disse til en markedsføringsplan
- selvstændigt at kunne vurdere virkningen af økonomiske politikker

6 Tema 7 - Individuelt element

Finansøkonomuddannelsens Tema 7 på 4. semester giver den studerende mulighed for at specialisere sig indenfor pengeinstitut, realkreditinstitut, forsikring og pension, ejendomshandel, ejendomsadministration eller revision/økonomistyring.

Tema 7 er delt i 2 dele, specialeforløb (inkl. praktik) samt den afsluttende hovedopgave.

6.1 Specialeforløb

Specialeforløbet er obligatorisk. Det består af:

- en uges specialeundervisning på uddannelsesinstitutionen, i et af de 5 valgfagsmuligheder, som afhænger af det specialevalg den studerende har truffet. Der kan vælges mellem:
 1. Rådgivning og det finansielle detailmarked og Internationale finansielle relationer
 2. Ejendomshandel
 3. Ejendomsadministration
 4. Økonomistyring i private og offentlige virksomheder
- 3 måneders praktikophold i en virksomhed i forlængelse af specialeundervisningen

Formålet med specialeforløbet er:

- at give den studerende viden om erhvervets og specialeområdets praksis
- at skabe sammenhæng og progression i uddannelsesforløbet ved at sikre integrationen mellem teori og praksis
- at kunne vurdere og formidle praksisnære problemstillinger og opstille løsningsmuligheder til samarbejdspartnere og beslutningstagere i erhvervet
- at bidrage til den studerendes faglige såvel som personlige udvikling
- at kunne deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang
- kunne tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer i en struktureret sammenhæng i relation til erhvervet og specialeområdet.

Uddannelsesinstitutionerne har udarbejdet en særskilt vejledning til de studerende om specialeforløbet.

6.1.1 Valgfrit element (speciefag)

Speciefagsundervisningen har til formål at give de studerende ny viden om det valgte specialeområde. Den studerendes viden, færdigheder og kompetencer indenfor specialeområdet skal udbygges gennem praktikken.

Specialefagene er beskrevet nærmere i et separat valgfagskatalog.

6.1.2 Praktik

Mål:

Finansøkonomens praktik 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 finansiel virksomhed i Danmark eller i udlandet indenfor den valgte specialeretning.

Den studerende skal have viden om:

- at indsamle viden i forbindelse med at udføre opgaver i virksomheden
- at erhverve knowhow om den finansielle sektor
- at iagttage forbindelsen mellem det teoretiske niveau og det praksisnære i specialet

Den studerende skal have færdighed i:

- at vurdere den indsamlede videns relevans og pålidelighed
- at demonstrere en evne til opstilling af løsningsalternativer med relation til praksis
- at kunne vælge mellem forskellige løsningsalternativer ud fra et grundlag tæt på praksis

Den studerende skal have kompetence i:

- at udvise en, kritisk og reflekterende stillingtagen til praktiske faglige forhold indenfor specialeområdet.

6.2 Afsluttende eksamensprojekt

Mål:

At vise, at den studerende på kvalificeret vis kan kombinere teoretiske, metodiske og praktiske elementer og kan formidle disse. Det afsluttende projekt på akademisk niveau skal være en større opgave, hvor den studerende tilegner sig særlig indsigt i et afgrænset finansielt emne/område/problem, der er centralt i forhold til den finansielle sektor.

Projektets problemstilling formuleres af den studerende og bør foregå i samarbejde med en virksomhed. Projektets problemområde skal godkendes af uddannelsesstedet.

Den studerende skal have viden om:

- at indsamle fakta om finansielle problemer på et konkret grundlag i en konkret virksomhed
- at indsamle viden til brug for valg og fravalg i forhold til problem, metode, teori, empiri og konklusion
- kommunikationsstrategi og projektopstilling

Den studerende skal have færdighed i:

- anvendelse af videnskabelig metode gennem indsamling, bearbejdning og anvendelse af relevant viden og praksisnære data
- at udvikle og analysere strategiske og kreative løsningsforslag baseret på anvendt teori og metode til konkrete og abstrakte problemstillinger i en virksomhed inden for den finansielle sektor

- selvstændigt at styre et hovedopgaveprojekt og udføre kreativ problemløsning i denne sammenhæng
- at evaluere egen læring og identificere egne kompetenceudviklingsbehov
- at videreformidle ideer, kvantitative og kvalitative data til forskellige målgrupper

Den studerende skal have kompetence i:

- at kombinere teoretiske, metodiske og faglige elementer til professionsanvendelig viden
- kompetent at kunne formidle egne fagligt begrundede synspunkter
- at formulere velargumenterede svar på konkrete problemstillinger
- at vurdere forskellige løsningsalternativer på abstrakte og konkrete problemstillinger

Uddannelsesinstitutionerne udarbejder en fælles vejledning til de studerende om arbejdet med det afsluttende eksamensprojekt. Denne vejledning omfatter formalia, omfang, tidsplan, kontakt til vejleder samt bedømmelseskriterier for projektet.

6.3 Meritaftaler

Andre erhvervsakademiuddannelser

Det er mellem de uddannelsesinstitutioner, for hvilke denne studieordning gælder, aftalt, at studerende kan overføres i uddannelsesforløbet, dog tidligst efter bestået årsprøve.

Videregående uddannelsesinstitutioner

En bestået Finansøkonomuddannelse samt matematik på niveau B giver merit for HD 1. del i henhold til aftale mellem Undervisningsministeriet og handelshøjskolerne. Adgang til HD 2. del i Finansiel rådgivning kræver ikke matematik på niveau B.

Finansøkonomer kan optages på HA-studiet på handelshøjskoler og universiteter i Danmark og på 1 1/2 år færdiggøre en bachelor. Herefter kan Finansøkonomer optages på cand.merc.-studiet.

Fra Finansøkonom til Finansbachelor

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

Den studerende starter på 3. semester af Finansbacheloren, men skal inden udgangen af 4. semester have bestået prøverne i organisationspsykologi (intern prøve 1. semester), erhvervsøkonomi (ekstern prøve 2. semester), samt en særlig intern prøve i metodelære og videnskabsteori. Den studerende skal forinden deltage i et obligatorisk interview med uddannelsens studieleder.

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

Den studerende starter på 4. semester af Finansbacheloren, men har forinden været til optagelses-samtale på 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 valgfagsrunde A og bestået prøverne deri.

Efter Finansøkonom og 6-12 måneders beskæftigelse i faglig relevant sektor:

Finansøkonomen starter direkte med 6. semesters valgfagsrunde B på Finansbacheloren, men skal inden udgangen af 6. semester selvstændigt have læst op på valgfagsrunde A og bestået en særlig intern prøve.

Udenlandske universiteter

Der er merit til flere udenlandske universiteter, hvor finansøkonomer på et år kan færdiggøre en bachelor.

For nærmere information om indgåede meritaftaler henvises til uddannelsesstedernes hjemmesider samt til www.erhvervsakademierne.dk

Udbud under åben uddannelse

Der henvises til mulighederne for supplerende studier på videregående voksenuddannelse (VU) i Finansiell Rådgivning.

7 Institutionsdel

7.1 Regler for praktikkens gennemførelse

I virksomhedspraktikken har den studerende en praktikvejleder fra uddannelsen og en kontaktperson i virksomheden. Virksomheden og den studerende fastlægger i fællesskab mål for den studerendes læringsudbytte af praktikperioden, som efterfølgende er retningsgivende for virksomhedens tilrettelæggelse af den studerendes arbejde.

Praktikperioden afsluttes med en eksamen ud fra et skriftligt oplæg. Se også afsnittet omkring beskrivelse af uddannelsens eksaminer.

Virksomhedspraktikken er som udgangspunkt at sidestille med et almindeligt job med de krav til indsats, engagement og fleksibilitet, som den færdiguddannede finansøkonom må forventes at møde i sit første job.

7.2 Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet

Der er gode muligheder for at gennemføre praktikopholdet i udlandet.

Uddannelsesinstitutionens internationale afdeling vil være behjælpelig med yderligere information om mulighederne.

7.3 Undervisnings- og arbejdsformer

Undervisningen tager udgangspunkt i relevant erhvervspraksis og kobler praksis og teori. Der inddrages problemstillinger fra de forskellige typer af virksomheder inden for den finansielle sektor. Desuden arbejdes der med økonomistyring i private og offentlige virksomheder.

Undervisningen vil blive tilrettelagt varieret. Dette sker bl.a. gennem holdundervisning, forelæsninger, projektarbejder, tværfaglige cases, temaarbejder, gæsteforelæsninger og virksomhedsbesøg. De forskellige indlæringsformer vil ud, over det faglige indhold, også udvikle den studerendes evne til både at arbejde selvstændigt og at samarbejde med andre.

Undervisningen kan tilrettelægges, så fremmedsprog indgår i form af undervisningsmateriale og i undervisningen. Derudover understøtter undervisningen udviklingen af den studerendes IKT-kompetencer.

7.4 Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb)

Bundne forudsætninger (BF-opgaver) er kvantitative krav til den studerende om godkendelse af nærmere bestemte relevante studieaktiviteter. Eksempler på bundne forudsætninger kan være obligatorisk deltagelse i undervisning, afslutning af temaer, temaprojekter, opponenterarbejde, fremlæggelser, aflevering af opgaver e.l., hvor præstationen skal godkendes af faglærerne. Der gives ikke nødvendigvis en karakter efter 7-trinsskalaen.

Bundne forudsætninger betragtes ikke som udprøvning eller eksamen, men som en del af læreprocessen, der dokumenterer, at den studerende er studieaktiv.

En oversigt over bundne opgaver på uddannelsen findes på uddannelsens intranet.

7.5 Regler for eksamen på uddannelsen

7.6 Kvalitetssikring

Finansøkonomuddannelsen kvalitetssikres i henhold til

- BEK nr. 1146 af 1/10/2010 - Bekendtgørelse om kvalitetssikring af erhvervsrettet videregående uddannelse
- LBK nr. 1073 af 15/09/2010 Bekendtgørelse af lov om Danmarks Evalueringsinstitut

7.7 Særlige optagelsesbetingelser

Den uddannelsesansvarlige på de enkelte uddannelsessteder kan forud for optagelse dispensere eller give merit for dele af uddannelser, der ækvivalerer fag eller dele af Finansøkonomuddannelsen. Der anlægges normalt en individuel vurdering.

Finansøkonom (AK)

Erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet

Studieordning 2012 – 2014

September

Bind II: Fagbeskrivelser



Finansielle virksomheder og markeder

Vægt: 14 ECTS

Placering: 1., 2. og 3. semester

Mål:

Den studerende skal opnå et bredt overblik over finansielle virksomheders placering i samfundsøkonomien samtidig skal den studerende kunne sammenligne, kombinere og foretage grundlæggende beregninger i relation til den finansielle sektors produkter og anvende regler, der relaterer sig til produkterne.

Den studerende skal have viden om:

- Den finansielle sektors opbygning og dens aktører.
- Centrale servicefunktioner inden for ejendomsadministration.
- Centrale finansielle ydelser og produkter inden for ejendomshandel.
- Centrale finansielle produkter inden for forsikring.
- Centrale finansielle produkter inden for pengeinstitut/realkredit.
- Centrale funktioner der udføres i en virksomheds økonomiafdeling
- Hvilke behov de finansielle produkter og ydelser inden for ovennævnte finansielle brancher dækker hos de forskellige kundetyper.

Den studerende skal have færdighed i:

- At udarbejde kreditvurdering af både privatkunder og erhvervs-kunder.
- At kunne anvende og kombinere de finansielle virksomheders ydelser og produkter til at opfylde kundens behov.
- At sikre at gældende lovgivning og etiske retningslinjer overholdes i relationen til kunden.

Den studerende skal have kompetence i:

- Selvstændigt at kunne matche kundens behov med finansielle produkter i forhold til risikovurdering, generel kreditvurdering og samfundsmæssige forholds påvirkninger af branchen og kunder.

Undervisningsform:

Undervisningen er baseret på et samspil mellem klasseundervisning og involvering af de studerende på forskellig vis. I fornødent omfang inddrages relevante personer fra de finansielle virksomheder.

Udprøvning:

Faget indgår i prøverne: Privatkunderrådgivning og erhvervskunderrådgivning.

Finansielle virksomheder & markeder I

Vægt: 7 ECTS

Placering: 1. semester

Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

Det første af uddannelsens temaer har fokus på god studiestart med vægt på at skabe en god faglig basis kombineret med at lære at arbejde problemorienteret og metodisk, kunne teamsamarbejde samt opnå personlig kompetenceudvikling. Temaet har ligeledes fokus på, at den studerende får et overblik over den finansielle sektor samt de finansielle virksomheders funktion.

Mål:

Den studerende arbejder effektivt, metodisk og problemorienteret, samt får et overblik over den finansielle sektor.

Den studerende skal have viden om:

- Den studerende skal have overblik og viden om de væsentligste udbydere af finansielle produkter.
- Kendskab til branchen herunder organisationer, virksomheder og øvrige institutioner.
- Den finansielle sektors opbygning og dens aktører.

Den studerende skal have færdighed i:

- At reflektere over den finansielle sektors betydning.

Den studerende skal have kompetence i:

- Selvstændigt at bruge sin grundlæggende basisviden og færdigheder til håndtering af forskellige praktiske problemstillinger.

Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Uddannelsens andet tema er tilrettelagt, så det skaber god forståelse for den finansielle sektors produkter og produkternes juridiske grundlag, idet dette er grundlæggende ift. at kunne yde kunderådgivning.

Mål:

Den studerende skal have kendskab til den finansielle sektors opbygning herunder den finansielle sektors aktører samt de finansielle produkter, der udbydes inden for de forskellige finansielle sektorer.

Den studerende kan sammenligne, kombinere og foretage grundlæggende vurdering af de forskellige finansielle produkter og ydelser.

Den studerende skal have viden om:

- Centrale serviceydelser inden for ejendomsadministration
- Centrale ydelser inden for ejendomshandel
- Centrale ydelser inden for forsikring
- Centrale finansielle produkter inden for pengeinstitut/realkredit
- Hvilke behov de finansielle produkter inden for ovennævnte finansielle brancher dækker hos forskellige kundetyper.

Den studerende skal have færdighed i:

- Grundlæggende forståelse af de forskellige produkter og ydelser, således at den studerende kan vejlede kunderne i valget af de produkter og ydelser.
- At kunne anvende love og regler, der knytter sig til forskellige finansielle produkter og ydelser, i vejledning af kunderne.
- På baggrund af relevante økonomiske forhold at kunne foretage en risikovurdering af finansielle produkter og ydelser.
- At koble risikovurdering af et finansielt produkt og ydelse til kreditvurdering og vejledning af en kunde.
- vejlede kunder inden for ejendomshandel, forsikring, pengeinstitut, realkredit samt økonomisk rådgivning.

Den studerende skal have kompetence i:

- At kunne sammenligne, kombinere og foretage grundlæggende vurdering af de forskellige finansielle produkter og ydelser.

Finansielle virksomheder & markeder II

Vægt: 4 ECTS

Placering: 2. semester

Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet

I uddannelsens tredje tema skal den studerende vende blikket udad og analysere internationale økonomiske sammenhænge samt de politiske rammer for aktiviteterne i den finansielle sektor.

Mål:

Den studerende har viden om, hvilken rolle finansielle virksomheder indenfor ejendomsadministration, ejendomshandel, forsikring, pengeinstitut, realkreditinstitut samt økonomifunktion i en virksomhed har i samfundet. Den studerende kan selvstændigt formidle analyser og vurderinger indenfor erhvervs- og samfundsøkonomi af relevans for disse brancher.

Den studerende skal have viden om:

- Samspillet mellem samfund, regulering og ejendomsadministration
- Samspillet mellem samfund, regulering og ejendomshandel
- Samspillet mellem samfund, regulering og forsikring
- Samspillet mellem samfund, regulering og pengeinstitut/realkredit
- Hvordan den politiske og økonomiske udvikling i ind- og udland påvirker den finansielle sektor.

Den studerende skal have færdighed i:

- At indsamle og analysere relevante data om brancheforholdene.
- At koble disse data op mod de samfundsøkonomiske forhold.

Den studerende skal have kompetence i:

- Selvstændigt at vurdere og formidle branche- og samfundsøkonomiske forhold i bred forstand.

Tema 4 - Privatkunderådgivning

Temaet er tilrettelagt, så det skaber en kompetence til at rådgive den typiske privatkunde inden for de mest almindelige finansielle produkter.

Mål:

Den studerende kan yde finansiel rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsløbets faser på en forsvarlig måde i forhold til rådgivningsregler og etik. I den forbindelse skal den studerende selvstændigt planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder.

Den studerende skal have viden om:

- Rådgivningsregler og etik
- Privatkunde-og kreditvurdering

Den studerende skal have færdighed i:

- At anvende regler og praksis for rådgiveransvar i den finansielle sektor.

Den studerende skal have kompetence i:

- At kunne deltage i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring rådgivning af private kunder.

Finansielle virksomheder & markeder III

Vægt: 3 ECTS

Placering: 3. semester

Tema 5 – Erhvervskunderådgivning

Temaet er tilrettelagt, så det skaber en kompetence til at kunne rådgive erhvervskunder og analysere virksomheder.

Mål:

Den studerende er selvstændigt i stand til at rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodninger og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.

Den studerende skal have viden om:

- Forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i forhold til den enkelte kunde

- Produkter til drifts- og anlægsfinansiering (Factoring, leasing, realkredit, rembours, eksportfinansiering, m.v.)
- Afdækning af virksomheders risici i brugen af styrkeprofil
- Gældspleje (Rente og valuta swaps)
- Komplekse investeringsprodukter og risikoafdækningsprodukter

Den studerende skal have færdighed i:

- At udarbejde kreditvurderinger, kreditværdighedsundersøgelse og risk-management-analyser ud fra markedsmæssige og økonomiske forhold.
- At identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstillelse.

Den studerende skal have kompetence i:

- At kunne deltage i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring kreditvurderinger og rådgivning af erhvervskunder på baggrund af strategisk analyse.

Tema 6 – Finansielle virksomheder

Uddannelsens sjette tema er særligt tilrettelagt, så det samler alle den studerendes kompetencer. Der er fokus på samlede forløb, hvor den studerende selvstændigt kan foretage problemløsning samt planlægge og implementere finansielle aktiviteter.

Mål:

Den studerende skal være fagligt bredt funderet og skal kunne foretage analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi og interne organisations udvikling.

Den studerende skal have viden om:

- Hovedstrukturen i regnskaber for finansielle virksomheder.
- Regnskabs- og kapitaldækningsregler for pengeinstitutter (Resultatopgørelse og balance).
- Lønsomhedsbetragtninger i finansielle virksomheder.

Den studerende skal have færdighed i:

- At formidle samfundsøkonomiske udviklingstendenser betydning overfor samarbejdspartnere og kunder.

Den studerende skal have kompetence i:

- Selvstændigt at kunne identificere og vurdere forretningsmuligheder for den finansielle virksomhed ift. dens erhvervskunder.
- Selvstændigt at kunne vurdere de samfundsmæssige forholds påvirkning af branchen.

Finansiell markedsføring

Vægt: 8 ECTS

Placering: 2. og 3. semester

Mål:

Målet er, at den studerende skal kunne planlægge og gennemføre en markedsanalyse for en finansiell virksomhed og bruge resultatet af denne analyse som input til en strategisk situationsanalyse. Den studerende skal på baggrund af situationsanalysen kunne komme med forslag til mål og strategier og kunne udarbejde en samlet markedsføringsplan

Endvidere er målet, at den studerende skal kunne gennemføre en strategisk situationsanalyse for en erhvervskunde som udgangspunkt for erhvervskunderådgivning og vurdering af en kundes forretningspotentiale.

Den studerende skal have viden om:

- Markedsføringsbegreber og markedsførings-funktionens rolle og placering i den finansielle virksomhed.
- Indsamling af primære og sekundære data
- Hvordan du analyserer relevante interne og eksterne forhold der har indflydelse på virksomheden

Den studerende skal have færdighed i:

- At indsamle og vurdere relevante primære og sekundære data
- At analysere virksomhedens strategiske situation: interne forhold, efterspørgselsforhold, konkurrenceforhold og makroforhold.

Den studerende skal have kompetence i:

- At udarbejde en strategisk situationsanalyse og på baggrund af denne kunne vurdere de strategiske muligheder for en virksomhed
- At fastlægge mål og strategier for segmentering og positionering og vælge handlingsparameter strategier ud fra disse.
- At udarbejde en markedsføringsplan på baggrund af en markedsanalyses resultater

Finansiell markedsføring I

Vægt: 4,5 ECTS

Placering: 4. semester

Mål:

Den studerende skal kunne planlægge og gennemføre en markedsanalyse, samt have viden om intern analyse af en virksomhed.

Tema 3 – den finansielle sektor og samfundet

Den studerende skal have viden om:

- De finansielle serviceprodukters behovsdækning hos kunderne
- Primære og sekundære informationsindsamlingsmetoder i relation til informationsbehovet i en markedsanalyse
- De interne forhold såvel som eksterne forhold (efterspørgsels-, konkurrence- og makroforhold), der øver indflydelse på virksomheders afsætningsmuligheder
- Hvilke analyser af de interne og eksterne strategifaktorer der indgår i den strategiske analyse – herunder værdikæde-, portefølje-, PLC-, branche-, konkurrent-, købsadfærds- og PEST-analyse samt en opsamling og vurdering i en SWOT.

Den studerende skal have færdighed i:

- Selvstændigt at kunne forberede og gennemføre såvel kvalitative som kvantitative markedsanalyser.

Den studerende skal have kompetence i:

- At analysere indsamlede data i en markedsanalyse, og vurdere hvordan resultaterne kan anvendes i virksomhedens markedsføringsplanlægning.

Finansiell markedsføring II

Vægt: 4 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

Den studerende skal være i stand til at kunne gennemføre en strategisk situationsanalyse for en erhvervskunde som udgangspunkt for erhvervskunderådgivning og vurdering af en kundes forretningspotentiale. Endvidere skal den studerende være i stand til at deltage i planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivningen og markedsføringen i den finansielle virksomhed.

Tema 5 – Erhvervskunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Sammenhængen mellem den finansielle virksomheds overordnede langsigtede strategier og dens markedsføringsstrategier

Den studerende skal have færdighed i:

- At gennemføre en strategisk situationsanalyse af en virksomhed

Den studerende skal have kompetence i:

- At udarbejde en situationsanalyse og vurdere de strategiske muligheder for en finansiell virksomhed
- At udarbejde en situationsanalyse for en erhvervsaktivitet og anvende denne som udgangspunkt for en kreditvurdering og rådgivning af virksomheden samt en aktieanalyse af virksomhedens aktier.

Tema 6 – Finansielle virksomheder

Den studerende skal have kompetence i:

- At kunne deltage i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring kreditvurderinger og rådgivning af erhvervskunder på baggrund af strategisk analyse

- Selvstændigt at kunne fastlægge mål og strategier for segmentering og positionering og vælge handlingsparameterstrategier ud fra disse.
- At kunne omsætte mål og strategier til en konkret markedsføringsplan

Udprøvning af faget:

Faget indgår i 2. eksterne - "Erhvervskunderådgivning"

Privatøkonomi

Vægt: 7 ECTS

Placering: 2. semester

Tema 4 – Privatkunderådgivning

Mål:

Den studerende kan analysere og opstille en privatkundes budget samt yde finansiell rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsløbets faser.

Den studerende skal have viden om:

- indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsløbets faser
- de mest almindelige sociale ydelser herunder overførselsindkomster
- de skatteregler, som gælder for den typiske privatkunde
- de basale familie- og arveretslige regler

Den studerende skal have færdighed i:

- at udarbejde skatteberegning og budgetlægning
- at udarbejde opsparings-, finansierings- og investeringsforslag herunder køb og salg af fast ejendom
- at udarbejde en typisk privatkundes risikoprofil
- at vurdere forsikringsbehov
- at vurdere en typisk privatkundes pensionsopsparingsbehov under hensyn til kundens øvrige formueforhold

- at anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske privatkunde

Den studerende skal have kompetence i:

- kreditvurdering af typiske privatkunder herunder sikkerhedsstillelse
- vurdering af privatkunders finansielle behov, risici og muligheder samt foretage økonomisk ansvarlig rådgivning af disse med udgangspunkt i alle livsløbets faser

Udprøvning:

Faget indgår i Privatkunderådgivningseksamen (1. interne) på Tema 4 sammen med elementer fra fagene "Finansielle virksomheder og markeder", "Kunde- og samarbejdsrelationer" og "Erhvervsjura"

Erhvervsøkonomi

(Erhvervsøkonomi I + II + III)

Samlet vægt: 15 ECTS

Placering: 1., 2. og 3. semester

Mål:

Målet er, at den studerende har 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 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.

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 samt 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 skal have viden om:

- gældende regnskabslovgivning
- erhvervskunders driftsøkonomiske forhold og kreditværdighed.
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter.
- indhold og sammenhænge regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder
- indhold og sammenhænge i likviditets-, resultat- og balancebudgetter med tilhørende budgetkontroller og hvilke virkninger forskellige ændringer i budgetforudsætningerne kan have.
- rentesregning, finansieringsstruktur og forskellige finansieringsformer ud fra deres karakteristika, f.eks. effektiv rente, løbetid, sikkerhedsstillelse, fleksibilitet, likviditet, renterisiko og konvertering.
- optimering ved flervareproduktion
- Corporate Governance
- Discounted-cash-flow-modellen og herunder de gennemsnitlige kapitalomkostninger (WACC) og betaværdier

Den studerende skal have færdigheder i:

- at foretage optimering ud fra omkostnings- og afsætningsforhold under hensyntagen til kapacitetsforhold, afsætning på flere markeder (prisdifferentiering ved monopol og fuldkommen konkurrence) samt ved forskellige konkurrenceforhold.
- at udarbejde og vurdere en regnskabsanalyse med afsæt i Dupont-modellen, der kan belyse virksomhedens driftsøkonomiske situation og forventede udvikling.
- at foretage en kreditvurdering af en erhvervskunde ud fra markedsmæssige, økonomiske, juridiske, organisatoriske og ledelsesmæssige forhold (virksomhedsanalyse).

- at analysere og vurdere virksomhedens investeringsbehov ud fra en helhedsbetragtning.
- udarbejde alternative investeringsforslag før skat ved hjælp af relevante beregningsmetoder.
- foretage et valg blandt flere forslag og vurdere, om det enkelte forslag er rentabelt.
- udarbejde et forslag til en samlet finansiering.

Den studerende skal have kompetence i:

- at håndtere komplekse sammenhænge i erhvervskunders driftsøkonomiske forhold.
- selvstændigt at vurdere en virksomheds regnskab og budgetter med henblik på risikovurdering
- kunne rådgive om virksomhedens balancestruktur

Undervisningsform:

Undervisningen er baseret på et samspil mellem klasseundervisning, gruppeopgaver der gerne tager afsæt i små cases fra praksis samt opgaveregning.

Udprøvning:

Faget kan indgå i årsprøven (1. eksterne) og i eksamen til erhvervskunderådgivning (2. eksterne).

Erhvervsøkonomi I

Vægt: 4,5 ECTS

Placering: 1. semester

Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Den studerende skal have viden om:

- investeringskalkuler efter skat
- investeringskalkuler hvori indgår inflation
- forskellige finansieringsformer herunder leasing ud fra deres karakteristika, f.eks. effektiv rente, løbetid, sikkerhedsstillelse, fleksibilitet, likviditet, renterisiko og konvertering

Den studerende skal have færdigheder i:

- rentesregning
- at vurdere forskellige metoder til vurdering af en investerings rentabilitet
- at foretage et fagligt valg blandt flere investeringsforslag
- at fremsætte alternative investeringsforslag før og efter skat ved hjælp af relevante beregningsmetoder, vurderet ud fra kundens risikoprofil
- at vurdere hvilke kriterier virksomheder bør benytte i deres valg blandt forskellige finansieringskilder og former
- at kunne foretage beregninger af forskellige lån og kreditters effektive rente før og efter skat og under hensyntagen til forskellige låneomkostninger (kreditforeningslån, banklån, kassekredit, leverandørkreditter og udlandslån med fastkurs)
- at komme med alternative finansieringsforslag før og efter skat ved hjælp af relevante beregningsmetoder og vurderet ud fra kundens risikoprofil

Den studerende skal have kompetence i:

- at kunne rådgive om investeringsforslag og finansieringssammensætning

Undervisningsform:

Undervisningen er baseret på et samspil mellem klasseundervisning, gruppeopgaver der gerne tager afsæt i små cases fra praksis samt opgaveregning.

Erhvervsøkonomi II

Vægt: 2 ECTS

Placering: 2. semester

Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet**Den studerende skal have viden om:**

- sammenhænge mellem indsats af produktionsfaktorer og produktion af varer og ydelser
- virksomhedens omkostnings- og afsætningsfunktioner
- forskellige omkostningstyper og deres afhængighed af faktorindsats og kapacitetsudnyttelse
- Target pricing

- optimering ved flervareproduktion

Den studerende skal have færdigheder i:

- at foretage elasticitetsberegninger herunder beregning af pris, krydspris- og indkomstelasticitet
- at foretage optimeringsberegninger ud fra omkostnings- og afsætningsforhold under hensyntagen til kapacitetsforhold, afsætning på flere markeder (prisdifferentiering ved monopol og fuldkommen konkurrence) og forskellige konkurrenceforhold.
- at foretage lønsomhedsberegninger ud fra kalkuler og Activity Based Costing

Den studerende skal have kompetence i:

- at håndtere erhvervskunders driftsøkonomiske forhold på såvel omkostnings- som afsætnings siden

Undervisningsform:

Undervisningen er baseret på et samspil mellem klasseundervisning, gruppeopgaver der gerne tager afsæt i små cases fra praksis samt opgaveregning.

Erhvervsøkonomi III

Vægt: 8,5 ECTS

Placering: 3. semester

Tema 5 - Erhvervskunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- bogføring
- værdikæden og dens relation til konkrete omkostningsposter
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende pengestrømsanalyser og budgetter.
- regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder
- likviditets-, resultat- og balancebudgetter med tilhørende budgetkontroller.
- erhvervskunders økonomiske kreditværdighed.
- Corporate Governance
- Discounted-cash-flow-modellen og herunder de gennemsnitlige kapitalomkostninger (WACC) og betaværdier

Den studerende skal have færdigheder i:

- at udarbejde og vurdere en regnskabsanalyse med afsæt i Dupont-modellen, der kan belyse virksomhedens driftsøkonomiske situation og forventede udvikling.
- at opstille og vurdere resultat-, likviditets- og balancebudgetter og vurdere hvilke virkninger forskellige ændringer i budgetforudsætningerne kan have (budgetsimulering).
- at foretage en risikovurdering af en erhvervskunde ud fra økonomiske forhold.
- at analysere og vurdere virksomhedens anlægs- og driftsinvesteringer ud fra en helhedsbetragtning.
- at vurdere balancestruktur herunder gearingen og løftestangeffekten.

Den studerende skal have kompetence i:

- at håndtere komplekse sammenhænge i erhvervskunders driftsøkonomiske forhold.
- selvstændigt at vurdere en virksomheds regnskab og budgetter med henblik på en samlet risikovurdering og finansieringsanmodning (kreditvurdering).

Undervisningsform:

Undervisningen er baseret på et samspil mellem klasseundervisning, gruppeopgaver der gerne tager afsæt i små cases fra praksis samt opgaveregning.

GLOBAL ØKONOMI

Vægt: 10 ECTS

Placering: 1., 2. og 3. semester

MÅL:

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.

Den studerende skal have viden om:

- Prisdannelsen på varemarkederne under forskellige markedsformer
- Forbruger og producentoverskud
- Markedsformer (fuldkommen konkurrence, monopolistisk konkurrence, oligopol og monopol)
- Prisdannelsen på faktormarkedet med fokus på arbejdsmarkedet
- Pareto optimalitet og markedseffektivitet
- Eksternaliteter
- Mikroøkonomiske og –politiske indgreb samt disses effektivitetsvirkninger
- Demografi og arbejdsmarkeds struktur
- Elasticitetsbegrebet og dets anvendelse
- Nationalregnskabets indhold og opbygning, herunder især forsyningsbalancen
- De forskellige samfundsøkonomiske mål og deres indbyrdes samspil
- Konjunkturudvikling
- Sammenhængen mellem arbejdsløshed, nationalindkomst, inflation og betalingsbalance
- Pengemængdebegreber samt pengeudbud og -efterspørgsel
- Rentedannelsen og rentestruktur
- Valutakursdannelsen ved både flydende og faste kurser
- Forskellige valutakursregimer, herunder det europæiske valutasamarbejde
- Klassiske og nyere handelsteorier
- 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 den demografiske udvikling
- At vurdere virkningerne på offentlige finanser og offentlig gæld af økonomisk politik

Den studerende skal have færdighed i:

- At vise og beregne forbruger- og producentoverskud

- At vurdere overnormal profit på kort og lang sigt
- At analysere og vurdere eksternaliteter
- At vurdere markedseffektivitet og dødvægtstab
- At vurdere effektivitetsvirkninger af forskellige mikroøkonomiske og –politiske indgreb
- At beregne ligevægtspriser under forskellige markedsformer
- selvstændigt kunne indsamle relevant information om nationalregnskabstal og samfundsøkonomiske nøgletal
- At læse og beskrive et lands samfundsøkonomiske niveau og udvikling ud fra relevante samfundsøkonomiske rapporter og nøgletal
- At kunne anvende teoretiske modeller til at analysere rentedannelsen og valutakursdannelsen
- At kunne analysere udviklingen i betalingsbalancen og vurdere konkurrenceevnen
- At anvende makroteoretiske modeller for samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation, betalingsbalance og offentlige finanser

Den studerende skal have kompetence i:

- At vurdere hvilken markedsform, der er gældende for de enkelte brancher samt markedsformens betydning for branchen
- Selvstændigt at kunne vurdere mikroøkonomiske indgrebs betydning for samarbejdspartnere og kunder (eksempelvis en stykafgift)
- At formidle en konjunkturvurdering, den økonomiske udvikling og forventning til denne til samarbejdspartnere og kunder (erhvervslivet)
- Selvstændigt at kunne vurdere virkningerne af ændringer i renteniveau og valutakurs for samarbejdspartnere og kunder (erhvervslivet)
- At formidle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling til samarbejdspartnere og kunder
selvstændigt at kunne vurdere virkningen af økonomiske politikker under forskellige valutakursregimer og økonomier vha. teoretiske modeller

Udprøvning: Årsprøven (1. eksterne) og Faglig prøve (2. interne)

Global Økonomi I

Vægt: 3,25 ECTS

Placering: 1. semester

Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

Den studerende skal have viden om:

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

Den studerende skal have færdighed i:

- At vise og beregne forbruger- og producentoverskud
- At vurdere overnormal profit på kort og lang sigt
- At analysere og vurdere eksternaliteter
- At vurdere markedseffektivitet og dødvægtstab
- At vurdere effektivitetsvirkninger af forskellige mikroøkonomiske og –politiske indgreb
- At beregne ligevægtspriser under forskellige markedsformer

Den studerende skal have kompetence i:

- At vurdere hvilken markedsform, der er gældende for de enkelte brancher samt markedsformens betydning for branchen
- Selvstændigt at kunne vurdere mikroøkonomiske indgrebs betydning for samarbejdspartnere og kunder (eksempelvis en stykafgift)

Global Økonomi II

Vægt: 3,75 ECTS

Placering: 2. semester

Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet

Den studerende skal have viden om:

- Nationalregnskabets indhold og opbygning, herunder især forsyningsbalancen
- De forskellige samfundsøkonomiske mål og deres indbyrdes samspil
- Konjunkturudvikling
- Sammenhængen mellem arbejdsløshed, nationalindkomst, inflation og betalingsbalance
- Pengemængdebegreber samt pengeudbud og -efterspørgsel
- Rentedannelsen og rentestruktur
- Valutakursdannelsen ved både flydende og faste kurser
- Forskellige valutakursregimer, herunder det europæiske valutasamarbejde
- Klassiske og nyere handelsteorier

Den studerende skal have færdighed i:

- At selvstændigt kunne indsamle relevant information om nationalregnskabstal og samfundsøkonomiske nøgletal
- At læse og beskrive et lands samfundsøkonomiske niveau og udvikling ud fra relevante samfundsøkonomiske rapporter og nøgletal
- At kunne anvende teoretiske modeller til at analysere rentedannelsen og valutakursdannelsen
- At kunne analysere udviklingen i betalingsbalancen og vurdere konkurrenceevnen

Den studerende skal have kompetence i:

- At formidle en konjunkturvurdering, den økonomiske udvikling og forventning til denne til samarbejdspartnere og kunder (erhvervslivet)
- Selvstændigt at kunne vurdere virkningerne af ændringer i renteniveau og valutakurs for samarbejdspartnere og kunder (erhvervslivet)

Global Økonomi III

Vægt: 3 ECTS

Placering: 3. semester

Tema 5 – Erhvervskunderådgivning (2 ECTS)

Den studerende skal have viden om:

- Teorier om samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Kortsigtet konjunkturpolitik, dvs. pengepolitik og finanspolitik – formål, anvendelse, virkemidler, muligheder og begrænsninger

Den studerende skal have færdighed i:

- at anvende makroteoretiske modeller for samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation, betalingsbalance og offentlige finanser

Den studerende skal have kompetence i:

- at formidle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling til samarbejdspartnere og kunder

Tema 6 – Finansielle virksomheder (1 ECTS)

Den studerende skal have viden om:

- Langsigtet strukturpolitik, herunder arbejdsmarkedspolitik og den demografiske udvikling
- At vurdere virkningerne på offentlige finanser og offentlig gæld af økonomisk politik

Den studerende skal have færdighed i:

- at anvende makroteoretiske modeller for samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation, betalingsbalance og offentlige finanser

Den studerende skal have kompetence i:

- selvstændigt at kunne vurdere virkningen af økonomiske politikker under forskellige valutakursregimer og økonomier vha. teoretiske modeller

ERHVERVSJURA

Vægt: 12 ECTS

Placering: 1. 2. og 3. semester

MÅL:

Den studerende skal have viden om:

Praktisk anvendt juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor.

Den studerende skal have færdighed i:

Selvstændigt at kunne varetage finansiell kunderådgivning juridisk og etisk forsvarligt og selvstændigt at kunne identificere juridiske problemstillinger og argumentere for problemets løsning – 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.

Udprøvning: Årsprøven (1. eksterne prøve) og Faglig prøve (2. interne)

Erhvervsjura I

Vægt: 7 ECTS

Placering: 1. semester

Mål:

Den studerende arbejder effektivt, metodisk og problemorienteret samt får et overblik over den finansielle sektor. Den studerende får forståelse for den finansielle sektors produkter og produkternes juridiske grundlag, idet det er grundlæggende ift. at kunne yde kunderådgivning.

Tema 1 – Introduktion til finansiell virksomhed og metode samt basisfag

Den studerende skal have viden om:

- Retssystemets opbygning og funktion, terminologi, retskilder og fortolkning
- National (og hvor relevant international) regulering af det finansielle erhverv og dets kunder

- Aftaleretlige forhold i den finansielle sektor

Den studerende skal have færdighed i:

- Juridisk metode - konfliktløsende og konfliktforebyggende
- At kunne anvende og vurdere de grundlæggende erstatningsbetingelser ved erstatning udenfor kontrakt
- At anvende reglerne om aftaler og fuldmagt

Den studerende skal have kompetence i:

- At tilegne sig aktuel og ny juridisk viden og færdigheder med henblik på selvstændigt at kunne løse simple juridiske opgaver indenfor erstatningsret og aftaleret
- At kunne formidle forskellige juridiske løsninger på simple finansielle opgaver i relation til privatøkonomiske eller erhvervsøkonomiske situationer

Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Den studerende skal have viden om:

- Grundlæggende forsikringsret
- Forskellige fordringstyper

Den studerende skal have færdighed i:

- At kunne anvende reglerne om finansiel sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner
- At anvende reglerne og praksis omkring køb og salg af fast ejendom
- At anvende reglerne og retspraksis om tinglysning
- At kunne anvende reglerne om fordringers ophør
- At kunne anvende reglerne og retspraksis om fordringers overdragelse

Den studerende skal have kompetence i:

- På baggrund af relevante økonomiske/statistiske og juridiske forhold at kunne foretage en risikovurdering af finansielle produkter

Erhvervsjura II

Vægt: 1,25 ECTS

Placering: 2. semester

Mål:

At den studerende kan foretage analyse af internationale økonomiske sammenhænge samt politiske rammer for aktiviteterne i den finansielle sektor og opnå kompetence til at rådgive den typiske privatkunde inden for de mest almindelige finansielle produkter.

Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet

Den studerende skal have viden om:

- Lovgivning og tilsyn i forhold til den finansielle virksomheds ydelser
- Lovgivning om konkurrenceret og markedsføring i relation til den finansielle sektor og dens kunder
- Den studerende skal have færdighed i:
- Den studerende skal have kompetence i:

Tema 4 – Privatkunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Reglerne om kreditsikring i forhold til privatkunder
- National (og hvor relevant international) køberet i forhold til forbrugere

Den studerende skal have færdighed i:

- At anvende juridiske regler og praksis for forbrugeraftalers indgåelse og ugyldighed i relation til forskellige aftaler – herunder forbrugerbeskyttende lovgivning
- Rettigheder og pligter i forbindelse med kreditaftaler og debitorsikring af finansielle kunder
- At anvende og vurdere regler og praksis for rådgiveransvar for privatkunder i den finansielle sektor
- At kunne anvende reglerne om finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af privatkunder

Den studerende skal have kompetence i:

- At kunne opstille og formidle forskellige juridiske løsninger på simple finansielle opgaver i relation til privatøkonomiske situationer

Erhvervsjura III

Vægt: 3,75 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

At skabe kompetence til at kunne rådgive erhvervs kunder og analysere virksomheder samt at være fagligt bredt funderet og kunne foretage analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi og interne organisations udvikling.

Tema 5 - Erhvervs kunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Muligheden for gældssanering, herunder efter konkurs
- National og international køberet for erhvervs kunder
- Grundlæggende selskabsret, herunder de forskellige selskabstypers kapitalkrav og hæftelsesforhold

Den studerende skal have færdighed i:

- At anvende og vurdere erstatningsret i nationale kontraktforhold
- At anvende og vurdere produktansvar for erhvervs kunder
- At anvende og vurdere principalansvar inden for den finansielle sektor og for erhvervs kunder
- At anvende reglerne om finansiell sikkerhedsstillelse fra tema 2 i relation til investerings- og finansieringsrådgivning af erhvervs kunder, herunder identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstillelse
- At anvende reglerne om finansiell sikkerhedsstillelse fra tema 2 i sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af erhvervs kunder
- At anvende og vurdere regler og praksis for individuel kreditorforfølgning
- At anvende og vurdere regler og praksis for universalforfølgning af virksomheder, herunder rekonstruktion og konkurs

Den studerende skal have kompetence i:

- At deltage i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring kreditvurdering af erhvervskunder med udgangspunkt i selskabsformer og kreditorforfølgning
- At gennemføre en juridisk korrekt investerings- og finansieringsrådgivning med erhvervskunder, som inkluderer krav til sikkerhedsstillelse
- At forebygge og minimere juridiske konflikter, herunder selvstændigt at vurdere, om der er behov for fagkyndig assistance

Tema 6 – Finansielle virksomheder

Den studerende skal have færdighed i:

- At kunne anvende og vurdere relevant markedsføringsretlig lovgivning i relation til den finansielle sektor og dens kunder
- At vurdere, om en konkret planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle sektor er baseret på et lovlig og etisk forsvarligt grundlag

Den studerende skal have kompetence i:

- At arbejde tværfagligt og projektorienteret med henblik på at vurdere, om relevant lovgivning og etik er overholdt, samt selvstændigt at vurdere, om der kræves fagkyndig assistance

STATISTIK

Vægt: 11 ECTS

Placering: 1. og 2. semester

Mål:

Målet er at den studerende får teoretisk og praktisk viden om anvendelse af sandsynlighedsregning og statistisk teori i finansielle sammenhænge. Den studerende skal selvstændigt og ud fra statistisk teori kunne indsamle, analysere og vurdere en given erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

Den studerende skal have viden om:

- Beskrivende statistik og grundlæggende sandsynlighedsregning
- Stokastiske variable og sandsynlighedsfordelinger
- Hypotesetests og konfidensintervaller
- Variansanalyse
- Antalstabeller
- Regressionsanalyse

Den studerende skal have færdigheder i:

- at indsamle, behandle og foretage statistiske analyser af data i forbindelse med en konkret erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.
- at beregne og fortolke forskellige mål for central tendens og variation.
- at foretage sandsynlighedsberegninger for stokastiske variable med kendt sandsynlighedsfordeling
- at opstille en regressionsmodel med én eller flere forklarende variable og gennemføre relevante regressionsanalyser

Den studerende opnår kompetence i:

- Selvstændigt kunne vurdere en gennemført erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk statistisk analyse.
- Selvstændigt kunne vurdere konkrete beregninger i den finansielle sektor, med afsæt i sandsynlighedsteorien.
- Selvstændigt kunne analysere en regressionsmodel med én eller flere forklarende variable for en konkret finansiell problemstilling
- Selvstændigt kunne vurdere forskellige metoder til stikprøveudvælgelse.

Udprøvning:

Faget indgår i årsprøven (1. eksterne)

Statistik I

Vægt: 7 ECTS

Placering: 1 og 2. semester

Mål:

Målet er at den studerende får teoretisk og praktisk viden om anvendelse af sandsynlighedsregning og statistisk teori i finansielle sammenhænge. Den

studerende skal selvstændigt og ud fra statistisk teori kunne indsamle, analysere og vurdere en given erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

Den studerende skal have viden om:

- Beskrivende statistik og grundlæggende sandsynlighedsregning

Den studerende skal have færdigheder i:

- at beregne og fortolke forskellige mål for central tendens og variation, herunder middelværdi, median, typetal, kvartilsæt, varians, standardafvigelse, interkvartil bredde, boxplot.

Den studerende opnår kompetence i:

- selvstændigt at kunne vurdere konkrete beregninger i den finansielle sektor, med afsæt i sandsynlighedsteorien.

Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Den studerende skal have viden om:

- Stokastiske variable og sandsynlighedsfordelinger
- Hypotesetests og konfidensintervaller

Den studerende skal have færdigheder i:

- at indsamle, behandle og foretage statistiske analyser af data i forbindelse med en konkret erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.
- at foretage sandsynlighedsberegninger for stokastiske variable/sandsynlighedsfordelinger, herunder binomialfordeling, hypergeometrisk fordeling, poissonfordeling og normalfordeling
- opstille og beregne konfidensintervaller og gennemføre hypotesetest for middelværdi for en stikprøve.

Den studerende opnår kompetence i:

- selvstændigt at kunne vurdere en gennemført erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk statistisk analyse.
- selvstændigt at kunne vurdere konkrete beregninger i den finansielle sektor, med afsæt i sandsynlighedsteorien.

Statistik II

Vægt: 4 ECTS

Placering: 2. semester

Mål:

Målet er at den studerende får teoretisk og praktisk viden om anvendelse af sandsynlighedsregning og statistisk teori i finansielle sammenhænge. Den studerende skal selvstændigt og ud fra statistisk teori kunne indsamle, analysere og vurdere en given erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet

Den studerende skal have viden om:

- Hypotesetests og konfidensintervaller
- Variansanalyse

Den studerende skal have færdigheder i:

- at indsamle, behandle og foretage statistiske analyser af data i forbindelse med en konkret erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling, herunder beregne konfidensinterval og gennemføre hypotesetest for middelværdi, andel og varians i både en og 2 stikprøver inkl. parvis test for forskellen i 2 middelværdier.
- at opstille og gennemføre en en-sidet variansanalyse

Den studerende opnår kompetence i:

- selvstændigt kunne vurdere konkrete beregninger i den finansielle sektor, med afsæt i sandsynlighedsteorien.

Tema 4 – privatkunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Antalstabeller
- Regressionsanalyse

Den studerende skal have færdigheder i:

- at opstille en regressionsmodel med én eller flere forklarende variable herunder anvendelse af "dummy" variable, fortolke modellens koefficienter, forklaringsgrad, vurdere om modellen kan reduceres, beregne forudsigelses- og konfidensintervaller samt vurdere forudsætninger for modellernes validitet

- at gennemføre X^2 - test (antalstabeller) og test for goodness of fit for data fra fordelinger hvor sandsynlighederne er givne samt Poissonfordelinger.

Den studerende opnår kompetence i:

- selvstændigt kunne vurdere en gennemført erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk statistisk analyse, herunder vurdere forudsætningerne for de anvendte statistiske test.
 - selvstændigt kunne analysere en regressionsmodel med én eller flere forklarende variable for en konkret finansiel problemstilling
-
- at foretage sandsynlighedsberegninger for stokastiske variable/sandsynlighedsfordelinger, herunder binomialfordeling, hypergeometrisk fordeling, poissonfordeling og normalfordeling
 - opstille og beregne konfidensintervaller og gennemføre hypotesetest for middelværdi for en stikprøve.

Den studerende opnår kompetence i:

- selvstændigt at kunne vurdere en gennemført erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk statistisk analyse.
- selvstændigt at kunne vurdere konkrete beregninger i den finansielle sektor, med afsæt i sandsynlighedsteorien.

KUNDE- OG SAMARBEJDSRELATIONER

Samlet vægt: 8 ECTS

Placering: 1., 2. og 3. semester

Mål:

Målet er, at den studerende kan organisere og gennemføre et salgsforkuseret 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 kende sin egen adfærd og hvilken betydning den har i forskellige kunde- og samarbejdsrelationer.

Udprøvning: Faget udprøves i privatkunderådgivning (1. interne) og Erhvervkunderådgivning (2. eksterne)

Kunde- og samarbejdsrelationer I

Vægt: 0,5 ECTS

Placering: 1. semester

Mål:

Den studerende skal kunne arbejde effektivt og problemorienteret i forhold til at kunne præsentere forskellige virksomheders produkter, funktioner og placering i samfundet.

Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

Den studerende skal have viden om:

- Præsentationsteknik
- Egen adfærd i forhold til kunder og grupper

Den studerende skal have færdigheder i:

- At kunne præsentere et produkt
- At kunne fremlægge/præsentere de vigtigste punkter indenfor et givent emne for en gruppe af mennesker
- Præsentationstekniske virkemidler i forhold til de forskellige målgrupper.

Den studerende skal have kompetencer i:

- Selvstændigt at kunne planlægge og gennemføre en præsentation af produkter, problemstillinger og ideer med gennemslagskraft, udstråling og empati overfor en konkret målgruppe

Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Den studerende skal have viden om:

- Egen styrker og udfordringer
- Individens og gruppens adfærd i forskellige samarbejdsrelationer

Den studerende skal have færdigheder i:

- At reflektere over egen styrker og udfordringer

- Anvende viden om individers og gruppers adfærd

Den studerende skal have kompetencer i:

- At anvende sine styrker og udfordringer i forskellige situationer

Kunde- og samarbejdsrelationer II

Vægt: 4 ECTS

Placering: 2. semester

Mål:

Den studerende skal kunne yde rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsløbets faser og skal i den forbindelse selvstændigt kunne planlægge og gennemføre målrettet privatkundemøder og privatkundearrangementer

Tema 4 – privatkunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Mødeteknik/salgsteknik
- Opbygning af kunderelationer
- Kommunikationsprocessen
- Forskellige kundetyper
- Spørgeteknik
- Behovstyper

Den studerende skal have færdigheder i:

- At kunne vurdere, hvordan en rådgiver planlægger og gennemfører et rådgivningsmøde med udgangspunkt i en situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret kunde
- At udvise assertiv adfærd
- Tilpasse adfærd/kommunikation til den enkelte kundetype
- At anvende viden om forskellige kundetyper
- At kunne afdække kundens behov
- At udarbejde relevante spørgsmål

Den studerende skal have kompetencer i:

- Selvstændigt at kunne planlægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde med en privatkunde, hvor kommunikationen bliver såvel individuel som situationsbestemt ved anvendelse af en struktureret mødeteknik
- At kunne præsentere relevante løsninger for kunden
- At kommunikere med forskellige kundetyper
- At anvende forskellige spørgeteknikker

Kunde- og samarbejdsrelationer III

Vægt: 3,5 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

Den studerende skal med udgangspunkt i en situationsanalyse være i stand til at gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde samt forhandling med en erhvervskunde. Desuden skal der kunne foretages analyser omkring forretningsmuligheder i forhold til virksomhedens strategi og kunderelationer.

Tema 5 – Erhvervskunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Teori indenfor forhandlingsteknik

Den studerende skal have færdigheder i:

- At anvende værktøjer til konfliktløsning samt styring og optimering af beslutningsprocesser

Den studerende skal have kompetencer i:

- Selvstændigt at kunne gennemføre en rådgivningssituation og forhandling med en erhvervskunde
- Selvstændigt at kunne planlægge og gennemføre en simpel forhandling med en kunde

Tema 6 – Finansielle virksomheder

Den studerende skal have viden om:

- Teori og metode i forbindelse med opbygning af kunderelationer herunder viden om CRM

Den studerende skal have færdigheder i:

- Planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning og opbygning af kunderelationer

Den studerende skal have kompetencer i:

- Selvstændigt at kunne vurdere virkningen af økonomiske politikker og inddrage dette samt interne strategier i rådgivning af erhvervskunder samt kunderelationer

LEDELSE & KOMMUNIKATION

Samlet vægt 5 ECTS

Placering: 1. og 3. semester

MÅL:

At den studerende opnår viden om virksomheders organisatoriske og ledelsesmæssige forhold, sat i relation til virksomhedens omverden, således at den studerende bliver i stand til at analysere og vurdere en given virksomhed i et helhedsperspektiv.

Den studerende skal kunne analysere en virksomheds strategi og interne organisationsudvikling. Den studerende skal opnå forståelse for organisatoriske problemstillinger i dagligdagen og egen rolle heri.

Den studerende skal have viden om:

- Virksomheders organisatoriske struktur, processer og kultur
- Det interne samspil mellem bestyrelse, ledelse, medarbejdere, grupper, teams, funktioner og afdelinger
- Relevante organisations- og ledelsesteorier, herunder selvledelse
- Kommunikationsmodeller og -strategier
- Ændringsprocesser i en virksomhed og disses betydning for virksomhedens udvikling og medarbejdere
- Virksomheders sociale ansvar

Den studerende skal have færdighed i:

- At analysere en virksomheds nuværende situation og kommende udviklingsbehov
- At kunne inddrage aktuelle branche- og samfundstendenser og vurdere hvorledes disse påvirker virksomhedens organisation
- At kunne analysere og vurdere hensigtsmæssigheden af virksomhedens nuværende valg af strategier og lederstil
- At kunne identificere organisatoriske udviklingsstrategier og løsningsmodeller for en konkret virksomhed inden for en afgrænset problemstilling

Den studerende skal have kompetence i:

- At agere situationsbestemt i virksomheden
- At kunne reagere hensigtsmæssigt i forhold til individets reaktioner på påvirkninger i virksomheden
- At kunne handle ud fra virksomhedens gældende situation internt og eksternt med en forandringsparat indstilling.

Udprøvning: Erhvervskunderådgivningseksamen (2. eksterne)

Ledelse & Kommunikation I

Vægt: 0,75 ECTS

Placering: 1. semester

Mål:

De studerende skal kunne arbejde konstruktivt i et team med henblik på at løse en konkret opgave.

Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

Den studerende skal have viden om:

- Grundlæggende teamteori
- Individets rolle i et team

Den studerende skal have færdighed i:

- Forstå gruppedynamiske processer
- At reflektere over egen rolle i en teamproces

Den studerende skal have kompetence i:

- Indgå i et teamsamarbejde og løse en konkret opgave.

Ledelse & Kommunikation II

Vægt: 4,25 ECTS

Placering: 3. semester

Mål:

At den studerende opnår viden om virksomheders organisatoriske og ledelsesmæssige forhold, sat i relation til virksomhedens omverden, således at den studerende bliver i stand til at analysere og vurdere en given virksomhed i et helhedsperspektiv.

Den studerende skal kunne analysere en virksomheds strategi og interne organisationsudvikling. Den studerende skal opnå forståelse for organisatoriske problemstillinger i dagligdagen og egen rolle heri.

Tema 5 - Erhvervskunderådgivning

Den studerende skal have viden om:

- Virksomheders organisatoriske struktur, processer og kultur
- Det interne samspil mellem bestyrelse, ledelse, medarbejdere, grupper, teams, funktioner og afdelinger
- Relevante organisations- og ledelsesteorier, herunder selvledelse
- Kommunikationsmodeller og -strategier

Den studerende skal have færdighed i:

- At analysere en virksomheds nuværende situation og kommende udviklingsbehov
- At kunne inddrage omverdensanalyse og vurdere hvorledes denne påvirker virksomhedens organisation

Den studerende skal have kompetence i:

- At reagere hensigtsmæssigt på individets og teamets reaktioner på påvirkninger i virksomheden
- At udarbejde hensigtsmæssige løsninger for en konkret virksomhed inden for ledelse og kommunikation.

Tema 6 - Finansielle virksomheder

Den studerende skal have viden om:

- Ændringsprocesser i en virksomhed og disses betydning for virksomhedens udvikling og medarbejdere
- Virksomheders sociale ansvar

Den studerende skal have færdighed i:

- At kunne analysere og vurdere hensigtsmæssigheden af virksomhedens nuværende valg af strategier og lederstil
- At kunne identificere organisatoriske udviklingsstrategier og løsningsmodeller for en konkret virksomhed inden for en afgrænset problemstilling

Den studerende skal have kompetence i:

- At kunne agere situationsbestemt i virksomheden
- At kunne forstå individets reaktioner på påvirkninger i virksomheden