

Studieordning for finans- økonom (AK)

2013-2015

Erhvervsakademiuddannelse inden for finansområdet

Revideret 25. juni 2013
Version 1.0

Studieordningen gælder for studerende med studiestart pr. september 2013 og er fælles for følgende institutioner:

Erhvervsakademi Aarhus

www.eaaa.dk

**Professionshøjskolen
University College Nordjylland**

www.ucn.dk

Erhvervsakademi SydVest

www.easv.dk

Erhvervsakademi Kolding

www.iba.dk

Erhvervsakademi Midtvest

www.eamv.dk

Erhvervsakademiet Lillebælt

www.eal.dk

**Erhvervsakademiet
Copenhagen Business**

www.cphbusiness.dk

Erhvervsakademi Sjælland

www.easj.dk

Erhvervsakademi Dania

www.eadania.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 Erhvervsakademi Kolding.

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 2013

Indholdsfortegnelse

Forord.....	2
Indholdsfortegnelse	3
1 Indledning	5
2 Generelle bemærkninger.....	6
2.1 Formål	6
2.2 Uddannelsens navn og dimittendernes titel	6
2.3 Adgang	6
2.4 Varighed	6
3 Uddannelsens indhold.....	6
3.1 Struktur	6
3.2 Obligatoriske uddannelseselementer (80 ECTS).....	7
3.3 Uddannelseselementer med mulighed for individuel prægning (40 ECTS).....	7
3.3.1 Valgfrie uddannelseselementer (10 ECTS)	8
3.3.2 Praktik (15 ECTS).....	8
3.3.3 Afsluttende eksamensprojekt (15 ECTS)	8
4 Kerneområder	8
4.1 Kerneområder obligatoriske uddannelseselementer	8
4.1.1 Erhvervsjura – 10 ECTS	9
4.1.2 Erhvervsøkonomi – 15 ECTS	9
4.1.3 Finansielle markeder og rådgivning samt finansiell markedsføring– 25 ECTS	9
4.1.4 Salg og kunderelationer - 10 ECTS	10
4.1.5 Samfundsøkonomi – 10 ECTS	10
4.1.6 Statistik samt Økonomisk metode – 10 ECTS	10
4.2 Kerneområder uddannelseselementer med mulighed for individuel prægning	11
4.2.1 Praktik – 15 ECTS	11
4.2.2 Afsluttende eksamensprojekt – 15 ECTS	12
5 Eksamen, prøver og bedømmelse	12
5.1 Vilkår.....	12
5.2 Eksamensframelding	13
5.3 Prøverne på finansøkonom	14
5.4 Beskrivelse af uddannelsens prøver	14
5.4.1 Økonomisk metode (1. interne)	15
5.4.2 Årsprøve (1. eksterne).....	15
5.4.3 Privatkunderådgivning (2. interne).....	16

5.4.4	Erhvervsrådgivning (3. interne)	16
5.4.5	Brancheretning (4. interne)	17
5.4.6	Valgfag (5. interne)	17
5.4.7	Praktikeksamen (6. interne)	17
5.4.8	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)	17
5.5	Eksamenssnyd	19
5.5.1	Brug af egne og andres arbejde - plagiat	19
5.5.2	Disciplinære foranstaltninger i tilfælde af eksamenssnyd og forstyrrende adfærd ved eksamen	19
5.5.3	Processen ved afklaring af eksamenssnyd, herunder plagiering	20
5.5.4	Sanktioner overfor eksamenssnyd og forstyrrende adfærd under prøven	20
5.6	Klageadgang	20
5.6.1	Klager over prøver og anke af afgørelser	21
5.6.2	Anke	22
5.6.3	Klage over retlige forhold	23
6	Dispensation	23
7	Overgange og merit	23
7.1	Andre erhvervsakademiuddannelser	23
7.2	Overgange mellem Finansøkonom og Finansbachelor og vice versa	24
7.2.1	Fra Finansøkonom til Finansbachelor	24
7.2.2	Fra Finansbachelor til Finansøkonom	24
8	Udenlandske uddannelsesinstitutioner	24
9	Udbud under åben uddannelse	24
10	Ikrafttræden	24
DEL 2: INSTITUTIONSDEL		25
11	Kriterier for studieaktivitet i forhold til fastholdelse af SU	25
12	Valgfrit uddannelseselement – ikke brancherettet	25
13	Regler for praktikkens gennemførelse	25
14	Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet	25
15	Undervisnings- og arbejdsformer	26
16	Deltagelsespligt under uddannelsesforløbet	26
17	Kvalitetssikring	26
18	Merit	26

DEL 1: FÆLLESDEL

1 Indledning

Denne studieordning for Finansøkonomuddannelsen (AK) er, udarbejdet efter retningslinjerne i bekendtgørelse nr. 636 af 29. juni 2009 om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser, bekendtgørelse nr. 714 af 27. juni 2012 om prøver og eksamen i erhvervsrettede videregående uddannelser og bekendtgørelse nr. 555 af 29. maj 2013 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 Erhvervsakademi Kolding.

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

Studieordningen giver overblik over og beskriver uddannelsens aktiviteter samt undervisningsformer og eksamen.

Fællesdelen i studieordningen indeholder en beskrivelse af:

- Uddannelsens indhold og kerneområder
- De obligatoriske uddannelseselementer. For læringsmål for fagene henvises til studieordning bind II: Fagbeskrivelser
- Det valgfrie uddannelseselement "brancheretning" er placeret under studieordningens fællesdel, idet alle udbydende uddannelsesinstitutioner forpligtiger sig til at følge samme indhold og forløb efter aftagervirksomhedernes ønske.
- Praktik
- Prøver, der er fælles for alle godkendte udbud af uddannelsen
- Regler om merit
- Afsluttende eksamensprojekt

Den enkelte uddannelsesinstitutionens del indeholder:

- Valgfrit uddannelseselement – ikke brancherettet
- Regler for praktikens gennemførelse
- Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet
- Undervisnings- og arbejdsformer
- Deltagelsespligt
- Kvalitetssikring
- Merit

2 Generelle bemærkninger

2.1 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.

2.2 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.

2.3 Adgang

Adgang til uddannelsen gives efter BEK nr. 210 af 01/03/2013 om Bekendtgørelse om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Der henvises til www.retsinfo.dk

Se endvidere afsnittet "merit" under institutionsdelen.

2.4 Varighed

Uddannelsen er en erhvervsakademiuddannelse på fuldtid normeret til 2 år (studenterårsværk) svarende til 120 ECTS-point (se nedenfor). Et studenterårsværk er en fuldtidsstuderendes arbejde i 1 år.

3 Uddannelsens indhold

3.1 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 består af obligatoriske uddannelseselementer, praktik samt valgfrie uddannelseselementer herunder brancheretning og et afsluttende eksamensprojekt.

De obligatoriske uddannelseselementer udgør 80 ECTS-point.

De valgfrie uddannelseselementer herunder brancheretning udgør 10 ECTS.

Praktik udgør 15 ECTS.

Det afsluttende eksamensprojekt udgør 15 ECTS.

Fordeling af uddannelseselementer på de enkelte semestre:

ECTS fordelingen angiver den relative studiebelastning inden for hvert semester. Fordelingen er følgende:

Uddannelseselementer fordelt på semestrene	E C T S	Lærings- ramme: Den finansielle sektor - produkter og forretningsforståelse <i>1. semester</i>	Lærings- ramme: Privat og rådgivning <i>2. semester</i>	Lærings- ramme: Erhverv - rådgivning og forretningsudvikling <i>3. semester</i>	Lærings- ramme: Praktik og specialisering <i>4. semester</i>
Finansielle markeder og rådgivning	20	10	5	5	
Økonomisk metode	5	5			
Erhvervsjura	10	5	5		
Erhvervsøkonomi	15	5	5	5	
Samfundsøkonomi	10	5	5		
Salg og kunderelationer	10		5	5	
Statistik	5		5		
Valgfag	5			5	
Finansiell markedsføring	5			5	
Brancheretning	5			5	
Praktik	15				15
Afsluttende eksamensprojekt	15				15
I alt	120	30	30	30	30

3.2 Obligatoriske uddannelseselementer (80 ECTS)

Hvert semester har en overordnet læringsramme, hvor uddannelseselementerne og den tilhørende undervisning tilrettelægges i relation til denne overordnede læringsramme.

Læringsmålene for hvert enkelt uddannelseselement på hvert enkelt semester er beskrevet i studieordningens bind II 'Fagbeskrivelser'.

3.3 Uddannelseselementer med mulighed for individuel prægning (40 ECTS)

Denne del består af tre elementer: Valgfrie uddannelseselementer indeholdende brancheretning og valgfag, praktikforløb samt afsluttende eksamensprojekt.

3.3.1 Valgfrie uddannelseselementer (10 ECTS)

Den studerende har via uddannelsen mulighed for at specialisere sig inden for en af nedenstående 4 brancheretninger på hver 5 ECTS:

- Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut / forsikring)
- Ejendomsandel
- Ejendomsadministration
- Økonomistyring i private og offentlige virksomheder

Undervisningen i de givne brancheretninger sker i samarbejde med de øvrige udbydere af finansøkonom.

Udover brancheretninger tilbydes valgfag på 5 ECTS. Der henvises til studieordningens institutionsdel.

3.3.2 Praktik (15 ECTS)

Hver studerende skal i 3 måneders praktik. Praktikken afvikles på 4. semester. Læringsmålene for praktikken udarbejdes fælles for alle udbydende uddannelsesinstitutioner og fremgår i en særskilt vejledning til praktikforløbet, der er fælles for alle udbydende uddannelsesinstitutioner.

For regler om praktikkens gennemførelse mv. henvises til institutionsdelen.

3.3.3 Afsluttende eksamensprojekt (15 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 fælles vejledning om det afsluttende eksamensprojekt.

4 Kerneområder

4.1 Kerneområder obligatoriske uddannelseselementer

For beskrivelse af finansøkonomuddannelsens læringsmål inden for uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer henvises til studieordningens bind II, hvor læringsmålene for de enkelte fag på de enkelte semestre er præciseret.

Finansøkonomuddannelsens obligatoriske uddannelseselementer tilrettelægges inden for nedenstående kerneområder:

4.1.1 Erhvervsjura – 10 ECTS

Viden

Den uddannede har viden om

- retssystemet, retskilder, tilsyn, individuel kreditorfølgning, kaution, selskabsret, forsikring, køb og gældssanering og lovgivning inden for den finansielle sektor

Færdigheder

Den uddannede kan

- anvende reglerne om aftaler, fuldmagter, erstatningsret, køb og salg af fast ejendom, kreditaftaler, finansiel sikkerhedsstillelse, konkurs og rekonstruktion, tinglysning, fordringers ophør og overdragelse

Kompetencer

Den uddannede kan

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

4.1.2 Erhvervsøkonomi – 15 ECTS

Viden

Den uddannede har viden om

- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter

Færdigheder

Den uddannede kan

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

Kompetencer

Den uddannede kan

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

4.1.3 Finansielle markeder og rådgivning samt finansiel markedsføring– 25 ECTS

Viden

Den uddannede har viden om

- de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper
- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder
- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiel virksomhed

Færdigheder

Den uddannede kan

- anvende metoder til at identificere forhold af intern såvel som ekstern karakter (efterspørgsels-, konkurrence- og makroforhold), der øver indflydelse på erhvervsvirksomheder og finansielle virksomheder
- vurdere privatkunders finansielle behov, risici og muligheder og foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse

Kompetencer

Den uddannede kan

- håndtere de finansielle produkter i en tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse
- tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer inden for den finansielle sektor i en struktureret sammenhæng
- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

4.1.4 Salg og kunderelationer - 10 ECTS

Viden

Den uddannede har viden om

- teori og metode i forbindelse med opbygning og vedligeholdelse af kunderelationer i forhold til såvel privatkunder som erhvervs-kunder.

Færdigheder

Den uddannede kan

- håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt opstille løsningsmuligheder over for den finansielle virksomheds kunder.
- Varetage kommunikations- og salgsopgaver i forbindelse med rådgivningsmøder, præsentationer, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervs-kunder.

Kompetencer

Den uddannede kan

- håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt formidle løsningsmuligheder baseret på sin behovsafdækning af den finansielle virksomheds kunder.
- Måltrettet håndtere rådgivningsmøder, præsentationer, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervs-kunder.
- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

4.1.5 Samfundsøkonomi - 10 ECTS

Viden

Den uddannede har viden om

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

Færdigheder

Den uddannede kan

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

Kompetencer

Den uddannede kan

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

4.1.6 Statistik samt Økonomisk metode - 10 ECTS

Viden

Den uddannede har viden om

- arbejdsmetoder i finansøkonomisk problemløsning

Færdigheder

Den uddannede kan

- indsamle og bearbejde primære og sekundære data ved hjælp af statistisk metode
- udarbejde en problemformulering og målrettet arbejde frem mod løsning af den stillede opgave

Kompetencer

Den uddannede kan

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang
- opstille og nå mål i projektorganiseret arbejde

4.2 Kerneområder uddannelseselementer med mulighed for individuel prægning

For valgfagsmuligheder på den enkelte institution henvises til studieordningens institutionsdel.

Brancheretningerne er beskrevet i studieordningens del II.

4.2.1 Praktik – 15 ECTS

Finansøkonomerne skal i praktik inden for den brancheretning, som den studerende har valgt. 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 finansiell virksomhed i Danmark eller i udlandet indenfor den valgte brancheretning.

Praktikforløbet er obligatorisk og består af 3 måneders praktikophold. Praktikforløbet har nedenstående kerneområder:

Viden

Den uddannede har 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 praktikken

Færdigheder

Den uddannede kan

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

Kompetencer

Den uddannede kan

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

4.2.2 Afsluttende eksamensprojekt – 15 ECTS

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.

Det afsluttende eksamensprojekt har nedenstående kerneområder:

Viden

Den uddannede har 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

Færdigheder

Den uddannede kan

- anvende videnskabelig metode gennem indsamling, bearbejdning og anvendelse af relevant viden og praksisnære data
- 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 styre et hovedopgaveprojekt og udføre kreativ problemløsning i denne sammenhæng
- evaluere egen læring og identificere egne kompetenceudviklingsbehov
- viderefremme ideer, kvantitative og kvalitative data til forskellige målgrupper

Kompetencer

Den uddannede kan

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

5 Eksamen, prøver og bedømmelse

5.1 Vilkår

Prøver er fastlagt i henhold til

- BEK nr. 714 af 27. juni 2012 - Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede videregående uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen).
- BEK nr. 262 af 20. marts. 2007 - Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse.

- BEK nr. 555 af 29/5 2013 om erhvervsakademiuddannelse 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 8 prøver, hvoraf de 2, inkl. afsluttende eksamensprojekt, er eksterne prøver, og 6 er interne prøver. Ved en ekstern prøve er der altid en censor udpeget af censorsekretariatet. I en intern prøve er det valgfrit for uddannelsesinstitutionen, om der udpeges censor via censorsekretariatet.

Samtlige prøver skal bedømmes enten bestået eller minimum have opnået karakteren 02.

Den studerende har ret til 3 forsøg pr. prøve. Beståede eksaminer kan ikke tages om.

Det anvendte sprog ved prøven, jf. § 16 i eksamensbekendtgørelsen

Prøverne skal aflægges på forståeligt dansk.

Studerende med andet modersmål end dansk kan søge om dispensation fra kravet om, at stave- og formuleringsevne indgår i bedømmelsen af eksamensprojektet. Ansøgningen sendes til uddannelsen senest 4 uger før prøvens afvikling.

Særlige prøvevilkår, jf. § 17 i eksamensbekendtgørelsen.

Studerende kan, hvor det er begrundet i fysisk eller psykisk funktionsnedsættelse, søge om tilladelse til forlængelse af prøvetid eller andet ved skriftlige prøver, der afholdes på erhvervsakademiet. Ansøgningen skal indgives til uddannelsen senest 4 uger før prøven afvikles. Der kan dispenseres fra ansøgningsfristen ved pludselig opståede helbredsmæssige problemer.

Ansøgningen skal ledsages af en lægeattest, udtalelse fra fx tale-, høre-, ordblinde eller blindeinstitut eller anden dokumentation for helbredsmæssige forhold eller relevant specifik funktionsnedsættelse.

5.2 Eksamensframelding

Hvis den studerende ikke ønsker at deltage i en prøve, skal den studerende meddele det skriftligt til kontoret/uddannelsessekretæren

- ved projekteksamen: senest 14 dage før datoen for aflevering af eksamensopgaven
- ved skriftlig eksamen: senest 14 dage før eksamensdagen
- ved mundtlig eksamen: senest 14 dage før eksamensdagen

Den studerende kan printe en blanket til eksamensframelding på den enkelte uddannelsesinstitutionens studienet.

Ved framelding af denne eksamen bliver den studerende tilmeldt den næste ordinære eksamen. Dette er ikke reeksamen.

Hvis den studerende ikke framelder sig rettidigt, vil prøven tælle med som et påbegyndt forsøg, jf. eksamensbekendtgørelsens § 6. Dette gælder dog ikke, hvis den studerende er blevet forhindret i at deltage på grund af dokumenteret sygdom, jf. eksamensbekendtgørelsens § 7. Se afsnittet "Sygdom".

Afmelding til den/de prøver, som er placeret umiddelbart i forlængelse af undervisningen og som efter bekendtgørelsen/studieordningen er placeret på 1. studieår kan ikke ske, idet den studerende skal deltage i disse prøver inden udgangen af det 1. studieår efter studiestart.

Sygeprøve

En studerende, der har været forhindret i at gennemføre en prøve på grund af dokumenteret sygdom eller af anden uforudseelig grund, får mulighed for at aflægge (syge)prøven snarest muligt. Er det en prøve, der er placeret i uddannelsens sidste eksamenstermin, får den studerende mulighed for at aflægge prøven i samme eksamenstermin eller i umiddelbar forlængelse heraf.

Sygeprøven kan være identisk med næste ordinære prøve. Den studerende skal selv orientere sig om, hvornår (syge)prøven afvikles. Den studerende er automatisk tilmeldt til (syge)prøven

Sygdom skal dokumenteres ved lægeerklæring. Institutionen skal senest have modtaget lægeerklæring tre hverdage efter prøvens afholdelse. Studerende, der bliver akut syge under en prøves afvikling, skal dokumentere at vedkommende har været syg den pågældende dag.

Dokumenteres sygdom ikke efter ovenstående regler, har den studerende brugt et prøvoforsøg.

Den studerende skal selv afholde udgiften til lægeerklæring.

Afmelding fra sygeprøve

Afmelding fra sygeprøve sker efter samme regler, som afmelding ved andre prøver. Institutionen kan fravige afmeldingsfristerne, hvis det er begrundet i sædvanlige forhold.

5.3 Prøverne på finansøkonom

Nedenfor en oversigt over prøverne på finansøkonomuddannelsen:

Semester	Fag	Prøvens navn
1. semester	Økonomisk metode	Metode (1. interne)
2. semester	Erhvervsøkonomi, erhvervsjura, samfundsøkonomi samt statistik	Årsprøven (1. eksterne)
2. semester	Finansielle markeder og rådgivning samt salg og kunderelationer.	Privatkunderådgivning (2. interne)
3. semester	Erhvervsøkonomi, salg og kunderelationer, finansiell markedsføring samt finansielle markeder og rådgivning	Erhvervskunderådgivning (3. interne)
3. semester	Brancheretning	Brancheretning (4. interne)
3. semester	Valgfag	Valgfag (5. interne)
4. semester	Praktikforløb	Praktik (6. interne)
4. semester	Afsluttende eksamensprojekt	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)

5.4 Beskrivelse af uddannelsens prøver

Prøverne afholdes på dansk, medmindre den studerende er optaget på et internationalt hold. Ved prøverne medbringer den studerende sin egen bærbare pc og evt. printer på den pågældende uddannelsesinstitutions forlangende. Det er den studerende, der har ansvaret for pc og evt. printers funktionsdygtighed under prøven.

Det er også den studerendes ansvar, at denne har adgang til internet under prøvens afvikling.

Om prøverne gælder følgende:

Prøverne i Økonomisk metode, Årsprøven samt Privatkunderådgivning, som den studerende skal deltage i inden udgangen af det 1. studieår, skal være bestået inden udgangen af den studerendes 2. studieår efter studiestart, for at den studerende kan fortsætte uddannelsen, jf. eksamensbekendtgørelsen § 8, stk. 1.

Kommenterede [c1]: Peje??? ok

Den studerende kan således ikke framelde sig prøverne, og den studerende kan trækkes for et prøveforsøg, hvis vedkommende ikke møder.

Uddannelsen til finansøkonom skal være afsluttet inden 4 år efter studiestart, jf. Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser § 5, stk. 2.

Alle eksamener skal være bestået for, at den studerende kan gå til eksamen i det afsluttende eksamensprojekt.

5.4.1 Økonomisk metode (1. interne)

På 1. semester afholdes en individuel 20 minutters mundtlig prøve i læringsmålene for faget økonomisk metode, i alt 5 ECTS. Prøven tager udgangspunkt i et gruppeprojekt udarbejdet og afleveret inden eksamen med udgangspunkt i en case eller et projektoplæg.

Projektet har et omfang af 10 normalsider og udarbejdes i grupper af 4-5 studerende. Der ydes vejledning i begrænset omfang i forbindelse med udarbejdelse af projektet. En normalside er 2.100 anslag inkl. mellemrum - i alt maks. 21.000 anslag inkl. mellemrum. Side-tal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte maksimale antal anslag og er uden for bedømmelse. Gruppeprojektet skal ikke individualiseres.

Det er en forudsætning, at have deltaget i udarbejdelsen af gruppeprojektet for at kunne gå til den mundtlige prøve. Deltagelsen dokumenteres ved underskrift på gruppeprojektet.

De 20 minutters mundtlig eksamination af den studerende vil typisk være fordelt som følgende: 5 minutters præsentation af opgaven, 10 minutter til at besvare spørgsmål til projekt samt bredt i fagets læringsmål og 5 minutter til votering og tilbagemeldning. Prøven bedømmes bestået/ikke bestået.

Såfremt den studerende ikke består ordinær eksamen, skal den studerende til reeksamen. Der skal ikke udarbejdes nyt gruppeprojekt for at kunne indstille sig til reeksamen.

5.4.2 Årsprøve (1. eksterne)

Ved udgangen af 2. semester afholdes en individuel, skriftlig prøve i første års læringsmål i fagene samfundsøkonomi, erhvervsøkonomi, erhvervsjura og statistik, i alt 35 ECTS.

Prøven afholdes ved en 2 timers skriftlig prøve i hvert af de 4 nævnte fag. Prøverne bedømmes individuelt, men skal bestås samlet. Der oplyses delkarakterer.

Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven.

De fire fags eksamensopgaver udarbejdes af en landsdækkende opgavekommission.

Der gives en karakter efter 7-trins skalaen for hver delprøve, som påføres eksamensbeviset. Prøven bedømmes samlet som bestået/ikke bestået ud fra et simpelt gennemsnit af karakterne i de enkelte delprøver.

Ved beregning af det simple gennemsnit kan der ikke rundes op, dvs. gennemsnittet ved beregning skal give mindst 02, jf. Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse nr. 262 af 20/03/2007, § 17, stk. 2.

Hvis den studerende ikke består årsprøven, skal den studerende til reeksamen i de fag, hvor den studerende ikke har opnået en karakter på mindst 02. Karakterer, der i ordinære prøver minimum er 02, overføres til reeksamenen – eksamensbekendtgørelsen § 7, stk. 2.

5.4.3 Privatkunderrådgivning (2. interne)

Ved udgangen af 2. semester afholdes en 30 minutters individuel mundtlig prøve inkl. votering i læringsmålene på første år for fagene finansielle markeder og rådgivning samt salg og kunderelationer, i alt 20 ECTS. Den studerende trækker en case, som forberedes i 2 timer forinden den mundtlige eksamination. Den mundtlige eksamination indeholder et rollespil efterfulgt af eksamination.

1. del af eksamen, dialogoplæg, er en kundesituation, hvor den studerende præsenterer et finansielt oplæg for eksaminator (kunden). Udgangspunktet for dialogen er den case, som den studerende har fået udleveret til forberedelsen.

2. del af eksamen eksaminerer udvalgte faglige emner med udspring i casen.

Der gives en samlet karakter efter 7-trinskalaen for den studerendes mundtlige præstation.

5.4.4 Erhvervskunderrådgivning (3. interne)

Ved udgangen af 3. semester afholdes en individuel mundtlig prøve af 30 minutters varighed inkl. votering i 3. semesters læringsmål for fagene erhvervsøkonomi, salg og kunderelationer, finansielle markeder og rådgivning samt finansiell markedsføring, i alt 20 ECTS.

Prøven tager udgangspunkt i et gruppeprojekt udarbejdet og afleveret inden eksamen.

De studerende får i løbet af semestret, dog senest 1. november, udleveret et projektoplæg og udarbejder herefter i grupper af 3-5 studerende et projekt svarende til 15 normalsider. En normalside er 2.100 anslag inkl. mellemrum – i alt maks. 31.500 anslag inkl. mellemrum. Sidetal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte maksimale antal anslag og er uden for bedømmelse. Gruppeprojektet skal ikke individualiseres.

Projektoplægget vil være som følger:

Projektoplæg:

Find en virksomhed og vurder om den kan låne XX mio. (indføres selv realistisk af gruppen).

Opgaven skal som minimum indeholde:

- Regnskabsanalyse og kommentering af denne
- Strategisk analyse
- Styrkeprofil
- Såfremt lånet bevilges skal kravet til sikkerhedsstillelse vurderes.
- Et afslag skal begrundes og det skal vurderes, hvad der skal til, for at lånet kan bevilges. (kommunikationsovervejelser)

Det er en forudsætning, at have deltaget i udarbejdelsen af gruppeprojektet for at kunne gå til den mundtlige prøve. Deltagelsen dokumenteres ved underskrift på gruppeprojektet.

Opgaven skal opfylde formkrav samt være korrekt og rettidigt afleveret.

Der vil være 30 min. forberedelse til eksamen. Inden forberedelsen trækkes 1 spørgsmål indenfor læringsmålene i de 4 fag.

De 30 minutters mundtlig eksamination af den studerende vil typisk være fordelt som følgende: 5 minutters præsentation af projektet, 20 minutter til at besvare det udtrukne spørgsmål samt spørgsmål til projekt og 5 minutter til votering og tilbagemeldning.

Der gives karakter efter 7-trinskalaen for den studerendes mundtlige præstation.

Såfremt den studerende ikke består ordinær eksamen, skal den studerende til reeksamen. Der skal ikke udarbejdes nyt gruppeprojekt for at kunne indstille sig til reeksamen.

5.4.5 Brancheretning (4. interne)

På 3. semester afholdes en 30 minutters individuel skriftlig prøve i læringsmålene for brancheretningsvalgfaget, i alt 5 ECTS. Prøven er udformet som en multiple choice prøve.

Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte under prøven samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven.

Prøven udarbejdes af en landsdækkende eksamenskommission og prøven bedømmes bestået/ikke-bestået.

5.4.6 Valgfag (5. interne)

På 3. semester afholdes en 2 timers individuel skriftlig prøve i læringsmålene for valgfaget, i alt 5 ECTS.

Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte under prøven samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven.

Der gives karakter efter 7-trinskalaen for den studerendes skriftlige præstation.

5.4.7 Praktikeksamen (6. interne)

I praktikperioden skal den studerende tilegne sig viden om den branche, som den studerende har valgt at specialisere sig inden for, idet den studerende skal opstille personlige læringsmål for sit praktikophold (der kan hentes inspiration fra læringsmålene i praktikaftalen). Som afslutning på sit praktikophold udarbejder den studerende et tre siders oplæg, hvor den studerende dels redegør for opnåelse af de personlige læringsmål, dels har formuleret en problemstilling for det kommende afsluttende eksamensprojekt. Den studerende skal altså opstille en problemstilling for det afsluttende eksamensprojekt, der tager udgangspunkt i praktikvirksomheden.

Sidetale er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag; og en normalside svarer til 2.100 anslag inklusiv mellemrum – i alt 6.300 anslag i oplægget.

Oplægget bedømmes bestået/ikke-bestået.

Såfremt den studerende ikke består ordinær eksamen, skal den studerende til reeksamen. Der skal udarbejdes et nyt oplæg for at den studerende kan indstilles til reeksamen.

5.4.8 Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)

Prøven i det afsluttende eksamensprojekt består af et skriftligt projekt og en mundtlig del.

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 skal tage udgangspunkt i centrale problemstillinger fra en virksomhed – typisk fra praktikopholdet.

Det afsluttende eksamensprojekt udarbejdes individuelt eller i grupper på to og maksimalt tre studerende.

Hvis to eller tre studerende skriver sammen, skal problemformuleringen og opgavebesvarelsen give en grundigere og dybere behandling af emnet.

I besvarelsen skal der både indgå afsnit, der er skrevet individuelt, og afsnit, der er skrevet fælles.

Det **individuelle** skal være ét eller flere af opgavens 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 *maksimalt* udgøre halvdelen af opgaven.

Formkrav:

Omfanget af projektet må maksimalt være 35 normal sider. En normal side er 2.100 anslag inkl. mellemrum, i alt maks. 73.500 anslag hvis projektet udarbejdes individuelt; maksimalt 60 sider, i alt maks. til 126.000 anslag inkl. mellemrum, hvis to studerende skriver sammen, og maksimalt 80 sider, i alt maks. 168.000 anslag inkl. mellemrum, hvis tre studerende skriver sammen. Sidetal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsoversigt og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte maksimale antal anslag og er uden for bedømmelse.

Efter 4. semester eksamineres den studerende i eksamensprojektet i 45 minutters varighed inkl. votering. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i den studerendes afleverede eksamensprojekt.

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. Bedømmelsen er udtryk for en helhedsvurdering af det faglige indhold samt stave- og formuleringsevnen. Studerende, der kan dokumentere en relevant specifik funktionsnedsættelse, kan søge om dispensation fra kravet om, at stave- og formuleringsevner indgår i bedømmelsen. Ansøgningen sendes til uddannelsen og stiles til lederen for uddannelsen senest fire uger før prøvens afvikling.

For at gå til prøven skal indholdet af den skriftlige opgave være redeligt. Opgaven skal opfylde formkrav samt være korrekt og rettidig afleveret.

Det er et forudsætningskrav for at gå til mundtlig eksamen, at man via underskrift bekræfter, at man er ansvarlig for projektudarbejdelsen.

Reeksamen

Såfremt et afsluttende eksamensprojekt ikke har opnået karakteren 02 eller derover, er det ikke bestået. Såfremt hele eksamensprojektet er udarbejdet af en studerende og ikke består, kan den studerende vælge at arbejde videre på det eksisterende projekt eller udarbejde et nyt projekt.

Er der tale om en studerende, der har deltaget i et gruppeprojekt, og som ikke opnår karakteren 02 eller derover, kan den studerende skrive de afsnit om, som den studerende har udarbejdet af det fælles projekt. Den studerende kan også vælge at skrive et nyt projekt, hvor reglerne for individuelt udarbejdede projekter gælder.

5.5 Eksamenssnyd

En eksaminand skal ved aflevering af en skriftlig besvarelse med sin underskrift (/upload på studienet) bekræfte, at opgaven er udfærdiget uden uretmæssig hjælp.

5.5.1 Brug af egne og andres arbejde - plagiat

Eksamenssnyd ved plagiering omfatter tilfælde, hvor en skriftlig opgave helt eller delvist fremtræder som produceret af eksaminanden eller eksaminanderne selv, selv om opgaven:

1. omfatter identisk eller næsten identisk gengivelse af andres formuleringer eller værker, uden at det gengivne er markeret med anførelsestegn, kursivering, indrykning eller anden tydelig markering med angivelse af kilden, jf. institutionens krav til skriftlige arbejder
2. omfatter større passager med et ordvalg, der ligger så tæt på et andet værk eller lignendes formuleringer m.v., at man ved sammenligning kan se, at passagerne ikke kunne være skrevet uden anvendelse af det andet værk
3. omfatter brug af andres ord eller idéer, uden at disse andre er krediteret på behørig vis
4. genbruger tekst og/eller centrale idéer fra egne tidligere bedømte arbejder uden iagttagelse af bestemmelserne i punkt 1 og 3.

5.5.2 Disciplinære foranstaltninger i tilfælde af eksamenssnyd og forstyrrende adfærd ved eksamen

Under en prøve

En eksaminand, der utvivlsomt under en prøve

- uretmæssigt skaffer sig hjælp eller
- giver en anden eksaminand hjælp til besvarelse af en opgave, eller
- benytter ikke tilladte hjælpemidler

og en eksaminand, der under en prøve

- udviser forstyrrende adfærd

kan af lederen af uddannelsen, eller den, som lederen af uddannelsen bemyndiger hertil, eller bedømmerne i enighed, bortvises fra prøven mens den stadig pågår. I så tilfælde vurderes berettigelsen heraf i forbindelse med den efterfølgende afgørelse.

I mindre alvorlige tilfælde af forstyrrende adfærd gives først en advarsel.

Formodning om eksamenssnyd, herunder plagiering under og efter prøven

Hvis der under eller efter en prøve opstår formodning om, at en eksaminand

- uretmæssigt har skaffet sig eller ydet hjælp,
- har udgivet en andens arbejde for sit eget (plagiat), eller
- har anvendt eget tidligere bedømt arbejde eller dele heraf uden henvisning (plagiat) indberettes det til lederen af uddannelsen.

5.5.3 Processen ved afklaring af eksamenssnyd, herunder plagiering

Udsættelse af prøven

Vedrører indberetningen eksamenssnyd som plagiering i en skriftlig opgave, som er bedømmelsesgrundlag ved en senere mundtlig prøve udsætter lederen af uddannelsen prøven, hvis det ikke er muligt, at afklare forholdet inden den fastsatte prøvedato. Efter behov kan lederen af uddannelsen vælge at gennemføre prøve med det formål at afdække eksamenssnyd.

Indberetningens form og indhold

Indberetningen skal ske uden unødigt forsinkelse. Med indberetningen skal følge en skriftlig fremstilling af sagen, der omfatter oplysninger, der kan identificere de indberettede personer, samt en kort redegørelse og den foreliggende dokumentation for forholdet. Er der tale om gentagelsestilfælde for én eller flere af de indberettede personer, skal dette oplyses.

Ved indberetning af plagiering skal de plagierede dele markeres med tydelig henvisning til de kilder, der er plagieret fra. Den plagierede tekst skal ligeledes markeres i kildeteksten.

Inddragelse af eksaminanden - partshøring

Lederen af uddannelsen afgør, om høringen af den studerende skal ske mundtligt, skriftligt eller en kombination heraf.

Ved den mundtlige partshøring indkaldes eksaminanden til en samtale til nærmere belysning af sagsforholdet, med henblik på at præsentere vedkommende for dokumentationen for formodningen af eksamenssnyd og for at høre eksaminandens opfattelse. Eksaminanden har ret til at møde med en ledsager.

Ved den skriftlige partshøring fremsendes dokumentationen for formodningen af eksamenssnyd, med henblik på at anmode om den studerendes skriftlige opfattelse.

5.5.4 Sanktioner overfor eksamenssnyd og forstyrrende adfærd under prøven

Hvis lederen af uddannelsen efter belysning af sagsforholdet får bekræftet formodningen om eksamenssnyd, og handlingen har fået eller ville kunne få betydning for bedømmelsen, bortviser lederen af uddannelsen eksaminanden fra prøven.

Under skærpende omstændigheder kan lederen af uddannelsen bortvise i kortere eller længere perioder. I sådanne tilfælde gives en skriftlig advarsel om, at gentagelser kan medføre varig bortvisning.

En bortvisning medfører, at en eventuel karakter for den pågældende prøve bortfalder, og at eksaminanden har brugt et prøvforsøg.

Eksaminanden kan ikke deltage i syge-/omprøve, men kan først deltage i prøven ved uddannelsens næstkommende ordinære udbud af prøven. Institutionen kan give dispensation til deltagelse i syge-/omprøve, hvis der er særlige forhold, der taler herfor.

Lederen af uddannelsen kan, hvor der er tale om skærpende omstændigheder beslutte, at eksaminanden skal bortvises fra institutionen i en kortere eller længere periode. I sådanne tilfælde gives en skriftlig advarsel om, at gentagelser kan medføre varig bortvisning.

Den studerende kan ikke deltage i undervisning eller prøver i perioden, hvor bortvisningen gælder.

5.6 Klageadgang

Afgørelse om at have brugt et eksamensforsøg og bortvisning på grund af eksamenssnyd er endelig, kan ikke indbringes for en højere administrativ myndighed.

Klage over retlige spørgsmål (fx inhabilitet, høring, klagevejledning, om eksamensbekendtgørelsen er fortolket korrekt m.v.) kan indbringes for Styrelsen for Videregående Uddannelser og Ud-

dannelsesstøtte. Klagen indgives til institutionen og stiles til lederen af uddannelsen, der afgiver en udtalelse, som klageren skal have lejlighed til at kommentere inden for en frist på normalt en uge. Institutionen sender klagen, udtalelsen og klagerens eventuelle kommentarer til Styrelsen for Videregående Uddannelser og Uddannelsesstøtte. Klagefristen til institutionen er 2 uger fra den dag, afgørelsen er meddelt klageren, jf. eksamensbekendtgørelsens § 50.

5.6.1 Klager over prøver og anke af afgørelser

Klager over prøver

Det anbefales, at eksaminanden søger vejledning hos studievejleder i forbindelse med klageprocedure og udarbejdelse af klage.

Reglerne om klager over eksamen fremgår af kapitel 10 i eksamensbekendtgørelsen. I eksamensbekendtgørelsen skelnes mellem klager over

1. eksaminationsgrundlaget mv., prøveforløbet og/eller bedømmelsen samt
2. klager over retlige forhold.

De to former for klage behandles forskelligt.

Klage over eksaminationsgrundlaget mv. prøveforløbet og bedømmelsen

En eksaminand kan indsende en skriftlig og begrundet klage inden for en frist af 2 uger efter, at bedømmelsen af prøven er bekendtgjort på sædvanlig måde over:

1. prøvegrundlaget, herunder prøvespørgsmål, opgaver og lignende, samt dets forhold til uddannelsens mål og krav
2. prøveforløbet
3. bedømmelsen

Klagen kan vedrøre alle prøver, herunder skriftlige, mundtlige samt kombinationer heraf samt praktiske eller kliniske prøver.

Klagen sendes til lederen af uddannelsen.

Klagen forelægges straks for de oprindelige bedømmere, dvs. eksaminator og censor ved den pågældende prøve. Udtalelsen fra bedømmerne skal kunne danne grundlag for institutionens afgørelse vedrørende faglige spørgsmål. Institutionen fastsætter normalt en frist på 2 uger for afgivelse af udtalelserne.

Umiddelbart efter at bedømmernes udtalelse foreligger, får klageren lejlighed til at kommentere udtalelserne indenfor en frist af normalt en uge.

Afgørelsen træffes af institutionen på grundlag af bedømmernes faglige udtalelse og klagerens eventuelle kommentarer til udtalelsen.

Afgørelse skal være skriftlig og begrundet, og kan gå ud på

1. tilbud om en ny bedømmelse (ombedømmelse) – dog kun ved skriftlige prøver
2. tilbud om en ny prøve (omprøve)
3. at den studerende ikke får ikke medhold i klagen

Besluttet det, at der skal gives tilbud om en ombedømmelse eller omprøve, udpeger lederen af uddannelsen nye bedømmere. Ombedømmelse kan alene tilbydes i skriftlige prøver, hvor der foreligger materiale til bedømmelse, da nye bedømmere ikke kan (om)bedømme en allerede afholdt mundtlig prøve, og da de oprindelige bedømmers notater er personlige og ikke udleveres.

Går afgørelsen ud på tilbud om ombedømmelse eller omprøve, skal klageren informeres om, at ombedømmelse eller omprøve kan resultere i lavere karakter. Den studerende skal, indenfor en frist af 2 uger efter at afgørelsen er afgivet, acceptere tilbuddet. Der er ikke mulighed for at fortryde sin accept. Hvis den studerende ikke accepterer inden for fristen gennemføres ombedømmelse eller omprøve ikke.

Ombedømmelse eller omprøve skal finde sted snarest muligt.

Ved ombedømmelse skal bedømmerne have forelagt sagens akter: Opgaven, besvarelsen, klagen, de oprindelige bedømmeres udtalelser med klagers bemærkninger hertil samt institutionens afgørelser.

Bedømmerne meddeler institutionen resultatet af ombedømmelsen vedlagt en skriftlig begrundelse og bedømmelsen. Omprøve og ombedømmelse kan resultere i lavere karakter.

Hvis det besluttet, at foretage en ny bedømmelse eller give tilbud om omprøve, gælder beslutningen alle de eksaminander, hvis prøven lider af samme mangel, som den der klages over.

Klagen skal sendes til lederen af uddannelsen senest 2 uger (14 kalenderdage) efter, bedømmelsen ved den pågældende prøve er meddelt. Hvis udløbet af fristen falder på en helligdag, er det den første hverdag derefter, som er fristudløbsdagen.

Der kan dispenseres fra fristen, hvis der foreligger usædvanlige forhold.

5.6.2 Anke

Klageren kan indbringe institutionens afgørelse vedrørende faglige spørgsmål for et ankenævn. Ankenævnets virksomhed er omfattet af forvaltningsloven, herunder om inhabilitet og tavshedspligt.

Anken sendes til lederen af uddannelsen.

Fristen for at anke er to uger efter eksaminanden er gjort bekendt med afgørelsen. De samme krav som ovenfor nævnt under klage (skriftlighed, begrundelse osv.) gælder også ved anke.

Ankenævnet består af to beskikkede censorer, der udpeges af censorformanden, en eksamensberettiget underviser og en studerende indenfor fagområdet (uddannelsen), som begge udpeges af studielederen for uddannelsen.

Ankenævnet træffer afgørelse på grundlag af det materiale, som lå til grund for institutionens afgørelse og eksaminandens begrundede anke.

Ankenævnet behandler anken, og afgørelsen kan gå ud på

- 1) tilbud om ny bedømmelse ved nye bedømmere, dog kun ved skriftlige prøver
- 2) tilbud om ny prøve (omprøve) ved nye bedømmere eller
- 3) at den studerende ikke får medhold i anken

Går afgørelsen ud på tilbud om ombedømmelse eller omprøve, skal klageren informeres om, at ombedømmelse eller omprøve kan resultere i lavere karakter. Den studerende skal, indenfor en frist af 2 uger efter at afgørelsen er afgivet, acceptere tilbuddet. Der er ikke mulighed for at fortryde sin accept.

Hvis den studerende ikke accepterer inden for fristen gennemføres ombedømmelse eller omprøve ikke.

Ombedømmelse eller omprøve skal finde sted snarest muligt.

Ved ombedømmelse skal bedømmerne have forelagt sagens akter: Opgaven, besvarelsen, klagen, de oprindelige bedømmeres udtalelser med klagers bemærkninger hertil samt institutionens afgørelser.

Ankenævnet skal have truffet afgørelse senest 2 måneder – ved sommereksamen 3 måneder – efter at anken er indgivet.

Ankenævnets afgørelse er endelig, hvilket betyder, at sagen ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed for så vidt angår den faglige del af klagen.

5.6.3 Klage over retlige forhold

Klage over retlige spørgsmål i afgørelser, der er truffet af bedømmerne i forbindelse med ombedømmelse eller omprøve eller ankenævnets afgørelse kan indbringes for uddannelsesinstitutionen inden for en frist af 2 uger fra den dag afgørelsen er meddelt klageren.

Klage over retlige spørgsmål i afgørelser, der er truffet af institutionen efter reglerne i eksamensbekendtgørelsen (fx inhabilitet, høring, om eksamensbekendtgørelsen er fortolket korrekt mv.) kan indgives til institutionen, der afgiver en udtalelse, som klageren skal have mulighed for at kommentere inden for en frist på normalt en uge. Institutionen sender klagen, udtalelsen og klagerens eventuelle kommentarer til Styrelsen for Videregående uddannelser og Uddannelsesstøtte. Fristen for indgivelse af klage til institutionen er 2 uger (14 kalenderdage) fra den dag, afgørelsen er meddelt klageren.

6 Dispensation

Uddannelsesinstitutionen kan fravige, hvad institutionen eller institutionerne selv har fastsat i studieordningen, hvis det er begrundet i usædvanlige forhold.

7 Overgange og merit

7.1 Andre erhvervsakademiuddannelser

Det er mellem de uddannelsesinstitutioner, for hvilke denne studieordning gælder, aftalt, at studerende kan overføres i uddannelsesforløbet, dog tidligst efter af have bestået alle eksaminer på 1. studieår.

Institutionen kan godkende beståede uddannelseselementer, eller dele heraf bestået ved en anden institution, ækvivalerer tilsvarende uddannelseselementer eller dele heraf i nærværende studieordning. Hvis det pågældende uddannelseselement er bedømt efter 7-trins-skalaen 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".

7.2 Overgange mellem Finansøkonom og Finansbachelor og vice versa

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

7.2.1 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.

7.2.2 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 Udenlandske uddannelsesinstitutioner

Der henvises til hver enkelt uddannelsesinstitution for vejledning herom.

9 Udbud under åben uddannelse

Der henvises til muligheder og krav for supplerende studier på akademiuddannelsen (AU) i Finansiell Rådgivning.

10 Ikrafttræden

Denne del af studieordningen, der er fælles for samtlige udbydere af finansøkonomuddannelsen i Danmark, træder i kraft pr. 1. september 2013.

DEL 2: INSTITUTIONSDEL

11 Kriterier for studieaktivitet i forhold til fastholdelse af SU

I forbindelse med vurdering af studieaktivitet i forhold til fortsat berettigelse til SU vil nedenstående kriterier (udgangspunkt i de deltagelses- og mødepligt kriterier, der er kendt fra institutionsdelen omkring studieaktivitet i forbindelse med fortsat indskrivning) være gældende fra studiestart:

1. har opfyldt sin pligt til at deltage i enhver form for aktivitet, som indgår som en del af uddannelsen, herunder i gruppearbejder, fællesprojekter, fjernundervisning, mv. som det fremgår af studieordningen (institutionsdel)
2. har afleveret, som det fremgår af studieordningen, de opgaver, rapporter, (lærings) portfolioer mv., som er forudsætningskrav for deltagelse i prøverne (fællesdel) med et redeligt indhold, herunder ikke har afleveret materiale, som andre har ophavsret til
3. er mødt til aktiviteter med mødepligt, som det fremgår af studieordningen (institutionsdel)

Herefter sker vurderingen af studieaktivitet i forhold til fortsat berettigelse til SU efter samme kriterier som studieaktivitet i forhold til fortsat indskrivning på studiet.

Varsler i forhold til de studerende skal ske i henhold til SU reglerne.

12 Valgfrit uddannelseselement – ikke brancherettet

På EAA kan den studerende på finansøkonomuddannelsens 3. semester vælge mellem nedenstående valgfag

[Indsæt oversigt over valgfag](#)

13 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 skriftlig eksamen. 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.

14 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.

15 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.

16 Deltagelsespligt under uddannelsesforløbet

For at uddannelsens læringsmål/-udbytte kan opnås og dertil hørende undervisningsformer kan fungere, er der nedenfor præciseret hvilke studieelementer, hvor der er deltagelsespligt, i form af

- aflevering/fremlæggelse af opgaver/projekter og
- mødepligt i form af fysisk tilstedeværelse

Deltagelse i Casen Jorn i efteråret 2013. Der er indlagt 2 dage med mødepligt, det være sig henholdsvis d. 25. september og d. 25. oktober. Alle studerende skal aflevere og deltage i casearbejdet, jf. projektbeskrivelsen.

En afvisning af den studerendes opfyldelse af deltagelsespligten eksempelvis afvisning af en skriftlig opgave, eller ikke overholdelse af formelle krav til opgaven, vil blive noteret som en ikke opfyldelse af studieaktivitet set i relation til modtagelse af SU.

Uddannelsen griber ind med hjælp og vejledning så tidligt som muligt, hvis en studerende ikke overholder sin deltagelsespligt.

17 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

Undervisningen evalueres løbende, idet der på semestrene foretages en mundtlig midtvejsevaluering, ligesom der ved semesterafslutning foretages en evaluering af semestrets forløb inden for uddannelsens faglige undervisning.

EAA udarbejder årligt en tilfredshedsundersøgelse blandt de studerende.

18 Merit

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 en konkret fagligt individuel vurdering.

Studieordning del II,
fagbeskrivelser for
finansøkonom

2013-
2015

Erhvervsakademiuddannelsen
inden for finansområdet

*Revideret 25. juni
2013
Version 1.0*

Indhold

1	Finansielle markeder og rådgivning	2
1.1	Finansielle markeder og rådgivning I	2
1.2	Finansielle markeder og rådgivning II	3
1.3	Finansielle markeder og rådgivning III	4
2	Finansiell markedsføring	5
3	Erhvervsøkonomi	6
3.1	Erhvervsøkonomi I	6
3.2	Erhvervsøkonomi II	7
3.3	Erhvervsøkonomi III	8
4	Erhvervsjura	8
4.1	Erhvervsjura I	9
4.2	Erhvervsjura II	10
5	Samfundsøkonomi	11
5.1	Samfundsøkonomi I	11
5.2	Samfundsøkonomi II	12
6	Salg og kunderelationer	13
6.1	Salg og kunderelationer I	13
6.2	Salg og kunderelationer II	15
7	Økonomisk metode	16
8	Statistik	17
9	Brancheretninger	18
9.1	Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut / forsikring)	18
9.2	Ejendomshandel	20
9.3	Ejendomsadministration	20
9.4	Økonomistyring i private og offentlige virksomheder	21
10	Institutionsspecifikke fag	22
10.1	Videregående statistik	22

1 Finansielle markeder og rådgivning

Finansielle markeder og rådgivning (I + II + III)

Samlet vægt: 20 ECTS

Placering: 1., 2. og 3. semester

Mål

Den studerende skal

- Have teoretisk og praktisk 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 både privatkunder og erhvervs-kunder.
- 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.

1.1 Finansielle markeder og rådgivning I

Vægt: 10 ECTS

Placering: 1. semester

Læringsramme: Den finansielle sektor – produkter og forretningsforståelse

Mål for 1. semester

- 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.
- Den studerende kan selvstændigt formidle resultater af analyser og vurderinger indenfor erhvervs- og samfundsøkonomi af relevans for disse brancher til kolleger såvel som til kunder.

Viden og forståelse

Den studerende har

- Forståelse for 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 vejlede 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, at kunne foretage og vurdere en risikovurdering af finansielle produkter og ydelser i relation til specifikke kunder
- Vurdere et finansielt produkt/en finansiell ydelse og 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.

1.2 Finansielle markeder og rådgivning II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Læringsramme: Privat og rådgivning

Mål for 2. semester

- Den studerende kan anvende finansiell rådgivning af den typiske privatkunde, i alle livsforløbets faser, på en forsvarlig måde i forhold til rådgivningsregler og etik.
- I den forbindelse skal den studerende selvstændigt planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder [fælles mål for FIVI/PØ og Salg & rådgivning].

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 livsforløbets 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 begunstiggelse 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 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".

1.3 Finansielle markeder og rådgivning III

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

Læringsramme: Erhverv – rådgivning og forretningsudvikling

Mål for 3. semester

- 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 foretage, anvende og formidle analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi og interne organisations udvikling.

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 m.v.)
- 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 funder, 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 inden for at kunne vurdere de samfundsmæssige forholds påvirkning af branchen.
- Selvstændigt i stand til at rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodning og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.

2 Finansiell markedsføring

Vægt: 5 ECTS

3.semester

Læringsramme: Erhverv – rådgivning og forretningsudvikling

Mål

- 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.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder med hensyn til, hvordan man identificerer og analyserer relevante interne og eksterne forhold, der har indflydelse på virksomheden.
- Forståelse af, 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:
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.

3 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 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.

3.1 Erhvervsøkonomi I

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

Læringsramme: Den finansielle sektor – produkter og forretningsforståelse

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.

3.2 Erhvervsøkonomi II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Læringsramme: Den finansielle sektor – produkter og forretningsforståelse

Viden og forståelse

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.

3.3 Erhvervsøkonomi III

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

Læringsramme: Erhverv – rådgivning og forretningsudvikling

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 løftestangeffekten.
- 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.

4 Erhvervsjura

(Erhvervsjura I + II)

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 1. og 2. semester

Mål

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.

4.1 Erhvervsjura I

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

Læringsramme: Den finansielle sektor – produkter og forretningsforståelse

Mål for 1. semester

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.

Semestrets hovedområder

- Retssystemets opbygning
- Retskilder og juridisk metode
- Aftaleret
- Erstatningsret
- Grundlæggende forsikringsret
- Kreditaftaler
- Grundlæggende regler om køb
- Køb og salg af fast ejendom (bolig)

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 forbrugeraftalers 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.
- At 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.

4.2 Erhvervsjura II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Læringsramme: Privat og rådgivning

Mål for 2. semester

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).

Semestrets hovedområder

- Grundlæggende selskabsret
- Sikkerhedsstillelse
- Fordringer
- Tinglysning
- Kreditorforfølgning

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder 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 kreditkort).
- Anvende og vurdere relevante regler om fordringers overdragelse på relevante praksisnære problemstillinger (primært pantebreve og simple fordringer).
- Anvende, vurdere og formidle reglerne om kreditsikring og finansiel sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner, og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af private og erhvervskunder.
- 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.
- Anvende centrale regler om tinglysning, af relevans for den finansielle sektor.
- Anvende relevante regler om konkurs og rekonstruktion, og 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 at 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.

5 Samfundsøkonomi

(Samfundsøkonomi I + II)

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 1. og 2. semester

Mål

Målet er, at 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.

5.1 Samfundsøkonomi I

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

Den finansielle sektor – produkter og forretningsforståelse

Fagligt Tema: Mikroøkonomi

Viden og forståelse

Den studerende har:

- 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 at kunne vurdere mikroøkonomiske indgrebs betydning for samarbejdspartnere og kunder (eksempelvis en stykafgift).

5.2 Samfundsøkonomi II

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Læringsramme: Privat og rådgivning

Fagligt Tema: Makroøkonomi

Viden og forståelse

Den studerende har:

- 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 at kunne 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.

6 Salg og kunderelationer

(Salg og kunderelationer I + II)

Samlet vægt: 10 ECTS

Placering: 2. og 3. semester

Overordnet mål:

Målet er, at 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.

6.1 Salg og kunderelationer I

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

Læringsramme: Privat og rådgivning

Mål:

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.

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:

- Vurderer hvordan en rådgiver planlægger og gennemfører et rådgivningsmøde med udgangspunkt i en situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret privatkunde.
- Vurderer 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.
- Reflekterer over egne styrker og udfordringer i forbindelse med afholdelse af privatkundemøder.
- Reflekterer 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.

6.2 Salg og kunderelationer II

Vægt: 5 ECTS

Læringsramme: Erhverv – rådgivning og forretningsudvikling

Mål:

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.

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 henhold 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.

7 Økonomisk metode

Vægt: 5 ETCS

Placering: 1. semester

Læringsramme: Den finansielle sektor – produkter og forretningsforståelse

Mål

Målet for faget er, at 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.

(Faget skal sikre, at de studerende besidder 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 m.v.)

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om hvordan og hvorfor man anvender strukturerede metodiske arbejdsmetoder indenfor økonomisk problemløsning.
- Viden om problemformulering – formulering af analysens problemer/muligheder.
- Viden om analysedesign – eksplorative, deskriptive og kausale analyser.
- Viden om datatyper – kvalitative og kvantitative.
- Viden om dataindsamlingsmetoder via primære og sekundære datakilder og anvendelsen af field og desk research.
- Viden om respondentudvælgelse og indsamling af data via forskellige typer spørgeskemaer.
- Viden om dataanalyse via kvantitative og kvalitative metoder, og disse metoders fordele og ulemper.
- Viden om beskrivende statistik – muligheder og begrænsninger.
- Viden om analysesikkerhed via kvalitetsbegreberne validitet og reliabilitet.
- Viden om 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.

- Udvælge 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 af 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.
- Kunne 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.
- Selvstændig kunne 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 kunne vurdere konsekvenserne for den aktuelle problemstilling/virksomhed formuleret i analysens problemformulering.
- Selvstændig kunne gennemføre struktureret rapportskrivning med en konklusion i forhold til den opstillede problemformulering.

8 Statistik

Vægt: 5 ETCS

Placering: 2. semester

Læringsramme: Privat og rådgivning

Mål

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

Viden og forståelse

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

9 Brancheretninger

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

Læringsramme: Erhverv – rådgivning og forretningsudvikling

Der udbydes på 3. semester følgende brancheretninger:

- Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut / forsikring)
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration
- Økonomistyring i private og offentlige virksomheder

9.1 Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut / forsikring)

Mål:

Speciefaget har som målsætning at forberede den studerende på praktikopholdet samt bibringe den studerende tilstrækkelige kompetencer til at rådgive om privatøkonomiske problemstillinger. Den studerende skal således opnå viden, færdigheder og kompetencer, der vil forberede denne på de arbejdsområder, der indgår i praktikken.

Det skal være speciel fokus på rådgivning om investeringsprodukter i henhold til "Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter" samt tilhørende vejledning.

Det betyder, at den studerende har tilstrækkelige kompetencer indenfor investering på følgende områder:

- relevant lovgivning
- investeringsprodukter
- økonomisk forståelse

Den studerende skal have viden om:

- Relevant lovgivning vedr. investeringsrådgivning og værdipapirhandel, herunder:
 - Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
 - Bekendtgørelse om værdipapirhandlers udførelse af ordrer med vejledning
 - Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning
 - Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning

- Udvalgte dele af lov om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmisbrug
- Udvalgte dele af lov om finansiel virksomhed i form af kendskab til, hvilke finansielle instrumenter der er omfattet af loven.
- Investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder grundlæggende skatteregler for de pågældende produkter.
- Samfundsøkonomiske sammenhænge jf. "Vejledning til bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter", herunder:
 - Kapitalmarkedernes rolle og funktion, herunder: Primærmarked, sekundær marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer.
 - Sammenhænge mellem afkast og risiko
 - Overordnet porteføljeteori, herunder: Principper for risikospredning og relevante porteføljeteorier i forhold til porteføljepleje hos forskellige investorprofiler.
 - Omkostninger, herunder: Beregningsmetoder for omkostninger ved investeringsprodukter samt ÅOP for investeringsbeviser og strukturerede produkter
- Relevante pensions- og forsikringsprodukter
- Lånetyper i forbindelse med finansiering af fast ejendom
- Grundlæggende kreditvurdering
- Rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen

Den studerende skal have færdighed i at:

- Yde finansiel rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen til skat og forretningsmuligheder for pengeinstituttet.
- Afdække og vurdere en investorprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle investeringsforslag til den almene privat-/investeringskunde under hensyntagen til lovgivning om grønne og gule produkter.

Den studerende skal opnå kompetence i:

- Selvstændigt at kunne vurdere og rådgive om investeringsmuligheder og formueforhold i relation til forskellige relevante parametre gennem en analyse af kundens risikoprofil.
- Selvstændigt at kunne vurdere og rådgive privatkunder om privatøkonomiske problemstillinger indenfor pension, ejendomsfinansiering og kredit gennem en analyse af privatkundeprofilen.
- At planlægge og gennemføre en rådgivningssamtale med en kunde

Fagplanen opdateres løbende i henhold til eventuelle ændringer af kravene i den relevante lovgivning.

9.2 Ejendomshandel

Mål:

Målet er at give den studerende en klar forståelse for rammerne for ejendomsmæglerens arbejde.

Viden og forståelse

Den studerende har:

- Viden om hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- Forståelse for de forskellige ejendoms kategorier, ejendomstyper og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
 - Almindelige ejerboligtyper, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Boliglandbrug
- Viden om ejendomsmæglerens annonceringsplatforme
- Viden om hvorfra oplysningerne i salgsopstillingen er hentet

Færdigheder

Den studerende kan:

- Beskrive ejendomshandlens faser (forberedelse, før salg, salg, efter salg) og ejendomsmæglerens rolle i de enkelte faser
- Beskrive ejendomshandlens formularer (formidlingsaftale, salgsbudget/provenu, salgsopstilling, købsaftale)

Den studerende opnår kompetence i at:

- Anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgave med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler

9.3 Ejendomsadministration

Mål:

Målet er at give den studerende indsigt i branchen, og komme rundt om de mange forskelligartede opgaver, der ligger i at administrere forskellige typer af ejendomme. Specialefaget vil give den studerende en klar forståelse af hvilke arbejdsopgaver en ejendomsadministrator varetager.

Specialefaget giver et indblik i følgende områder i relation til forvaltning af fast ejendom:

- Indsigt i drift og udvikling af de forskellige typer af fast ejendom
- Juridiske problemstillinger i relation til boligområdet
- Økonomiske problemstillinger i relation til boligområdet.
- Kundeforhold og kundekontakt

Den studerende vil få viden om:

- Relevant lovgivning inden for fast ejendom, herunder bolig- og erhvervs ejendomme samt foreninger (fx ejerforeninger eller andelsboligforeninger).
- Forskellige typer af lejemål og regler for løsning af opgaver som fx indgåelse af lejekontrakt, lejefastsættelse, opsigelse, ophævelse, fraflytning, fremleje og bytte.
- Administrators rolle i forhold til udlejere, lejere og bestyrelser samt administrators rolle på en generalforsamling.
- Regnskabs- og budgetudarbejdelse for forskellige typer af fast ejendom.

Den studerende vil få færdighed i at:

- Kunne skelne mellem de forskellige typer af ejendomme
- Kunne omkostningsfordele på diverse udgiftsposter
- Kunne skelne mellem forskellige kundeforhold

Den studerende opnår kompetence i at:

Anvende hovedlovene og selvstændigt:

- Kunne skelne mellem forskellige parter i driften af en ejendom (fx bestyrelse, lejer eller udlejer), og få indblik i parternes forskellige interesser.
- Gennemskue og gennemgå regnskab og budget på en ejendom.
- Varetage opgaver i forbindelse med administration af forskellige typer af ejendomme

9.4 Økonomistyring i private og offentlige virksomheder

Mål

Målet er, at den studerende har viden om teori og metoder fra økonomistyring og kan anvende økonomistyringsmodeller og værktøjer ud fra praksis.

Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de økonomistyringsmæssige beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i økonomistyring i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion.

Viden og forståelse**Den studerende har:**

- Viden om økonomistyringssystemer og daglig regnskabsføring
- Viden om forskellen mellem økonomistyringsregnskab og eksternt årsregnskab
- Viden om traditionelle økonomistyringsdiscipliner
- Viden om moderne økonomistyringsdiscipliner herunder ABC, Balanced scorecard, Target costing, KPI'er mv.
- Viden om værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen
- Forståelse for anvendelse af økonomistyringsmodeller i virksomhedens hverdag, både offentlige og private.

Færdigheder**Den studerende kan:**

- Foretage daglig regnskabsføring indenfor centrale dele af virksomhedens økonomi
- Anvende centrale dele af et økonomistyringssystem
- Foretage udarbejdelse af interne økonomistyringsrapporter
- Anvende traditionelle og moderne økonomistyringsdiscipliner
- Foretage værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen
- Anvende økonomistyringsmodeller i virksomheders hverdag.

Kompetencer**Den studerende kan:**

- Selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring at vurdere og formidle økonomistyringsmæssige forhold i bred forstand
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis indenfor økonomistyring

10 Institutionspecifikke fag

Der udbydes forskellige fag på de forskellige institutioner

10.1 Videregående statistik

Vægt: 5 ECTS

Placering: 7. semester

Mål:

Målet er, at den studerende får en dybere viden om sandsynlighedsregning og sandsynlighedsfordelinger, der tidligere er anvendt i forbindelse med hypoteseafprøvning. Den studerende skal endvidere, ud fra statistisk teori, kunne foretage videregående analyse og vurdering af en given markedsføringsopgave, en erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling.

Den studerende skal have viden om:

- Beskrivende statistik og sandsynlighedsregning
- Stokastiske variable og sandsynlighedsfordelinger
- Skalering
- Stikprøveteorier
- Udarbejde test for goodness of fit
- Udarbejde test antalstabeller
- Variansanalyse

Den studerende skal have færdigheder i at:

- Beregne og fortolke forskellige mål for central tendens og variation
- Foretage sandsynlighedsberegninger for stokastiske variable/sandsynlighedsfordelinger
- Anvende forskellige dataindsamlingsmetoder
- Opstille punkt- og konfidensintervaller og fortolke disse
- Undersøge for ens middelværdier ud fra hypotesetest og konfidensinterval i form af ensidig variansanalyse

Den studerende skal opnå kompetencer til:

- Selvstændigt med afsæt i sandsynlighedsteorien at vurdere konkrete opgaver i den finansielle sektor
- At kunne vurdere beskrivende statistik over markedsræssige problemstillinger
- At kunne vurdere anvendte dataindsamlingsmetoder

Rettelsesblad til studieordningen for finansøkonom 2013-2015

Optag september 2013

Rettet den 20. oktober 2014

Brancheretning (4. interne)

På 3. semester afholdes en 30 minutters individuel skriftlig prøve i læringsmålene for brancheretningsvalgfaget, i alt 5 ECTS. Prøven er udformet som en multiple choice prøve.

Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte under prøven samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven.

Prøven udarbejdes af en landsdækkende eksamenskommission og prøven bedømmes bestået/ikke-bestået.

Ændres til

Brancheretning (4. interne)

På 3. semester afholdes en 30 minutters individuel skriftlig prøve i læringsmålene for brancheretningsvalgfaget, i alt 5 ECTS. Prøven er udformet som en multiple choice prøve.

Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte under prøven samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven.

Prøven udarbejdes af en landsdækkende eksamenskommission og der gives en karakter efter 7-trinskalaen for den studerendes præstation.

Netværket for finansøkonomuddannelsen/BLA