

Finansøkonom

Studieordning 2016



ERHVERVS
AKADEMI
SYDVEST

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

Den engelske betegnelse for uddannelsen er ”Academy Profession Degree Programme in Financial Management”.

Link til bekendtgørelsen: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=152061>

Studieordningen er fællesdel for følgende institutioner:

Erhvervsakademi Aarhus

www.eaaa.dk

Erhvervsakademiet Lillebælt

www.eal.dk

Professionshøjskolen University College Nordjylland

www.ucn.dk

Erhvervsakademiet Copenhagen Business

www.cphbusiness.dk

Erhvervsakademi SydVest

www.easv.dk

Erhvervsakademi Sjælland

www.easj.dk

Erhvervsakademi Kolding

www.iba.dk

Erhvervsakademi Dania

www.eadania.dk

Erhvervsakademi Midtvest

www.eamv.dk

Indholdsfortegnelse

1.	Uddannelsens kerneområder og ECTS omfang.....	5
1.1	Kerneområde 1: Erhvervsjura (K1)	5
1.2	Kerneområde 2: Erhvervsøkonomi (K2)	6
1.3	Kerneområde 3: Finansielle virksomheder og markeder (K3)	6
1.4	Kerneområde 4: Kunde- og samarbejdsrelationer (K4)	7
1.5	Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)	8
1.6	Kerneområde 6: Samfundsøkonomi (K6)	8
1.7	Kerneområde 7: Kommunikation (K7)	9
1.8	Kerneområde 8: Privatøkonomi (K8)	10
2.	Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer inden for uddannelsens kerneområder....	10
2.1	Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning I+II	11
	Finansielle markeder og rådgivning I	11
	Finansielle markeder og rådgivning II	12
2.2	Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning III.....	13
	Finansielle markeder og rådgivning III	14
2.3	Obligatorisk uddannelseselement: Finansiell markedsføring.....	15
2.4	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I+II.....	16
	Erhvervsøkonomi I	16
	Erhvervsøkonomi II	17
2.5	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi III.....	18
	Erhvervsøkonomi III	18
2.6	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsjura.....	19
	Erhvervs – og finansjura I.....	19
	Erhvervs – og finansjura II.....	21
2.7	Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi I+II.....	22
	Samfundsøkonomi I	22
	Samfundsøkonomi II	23
2.8	Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning II.....	24
2.9	Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning III.....	26
2.10	Obligatorisk uddannelseselement: Økonomisk metode.....	27
2.11	Obligatorisk uddannelseselement: Statistik	29
3.	Antal prøver i de obligatoriske uddannelseselementer	30
4.	Praktik.....	31
5.	Afsluttende eksamensprojekt.....	32
5.1.1	Forside.....	33
5.1.2	Indholdsfortegnelse.....	33
5.1.3	Problemformulering	33
5.1.4	Metode.....	33
5.1.5	Kort beskrivelse.....	33
5.1.6	Analyse.....	34
5.1.7	Løsningsforslag.....	34
5.1.8	Konklusion.....	34
5.1.9	Bilag.....	34

5.1.10	Hvis I er flere der skriver sammen.....	34
5.1.11	Omfang af det afsluttende eksamensprojekt.....	35
5.1.12	Formulerings- og staveevne	35
5.1.13	Formål.....	35
5.1.14	Læringsmål	36
5.1.15	Bedømmelse.....	37
6.	Oversigt over prøverne.....	37
7.	Merit.....	37
7.1	Forhåndsmerit.....	37
7.2	Meritaftaler.....	38
8.	Dispensation.....	38
9.	Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser	38
	Institutionsdel.....	39
10.	Valgfri uddannelseselementer	39
10.1	Videregående Statistik	39
11.	Prøver og eksaminer	40
11.1	Beskrivelse af uddannelsens prøver	41
11.1.1	Økonomisk metode (1. interne).....	41
11.1.2	Årsprøve (1. eksterne).....	42
11.1.3	Privatkunderrådgivning (2. interne).....	42
11.1.4	Erhvervskunderrådgivning (3. interne)	43
11.1.5	Brancheretning (4. interne).....	43
11.1.6	Valgfag (5. interne)	44
11.1.7	Praktikeksamen (6. interne)	44
11.1.8	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)	44
12.	Kriterier for studieaktivitet i forhold til fastholdelse af SU	46
13.	Regler for praktikkens gennemførelse	47
14.	Undervisnings- og arbejdsformer.....	47
14.1	Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb)	48
15.	Regler om merit.....	48
16.	Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet.....	48
17.	Krav om læsning af tekster på fremmedsprog	48
18.	Kvalitetssikring.....	49

1. Uddannelsens kerneområder og ECTS omfang

Uddannelsen indeholder følgende kerneområder

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

I alt 80 ECTS

1.1 Kerneområde 1: Erhvervsjura (K1)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

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

Kerneområdet tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|-----------------------------|----------|-------------|
| • Erhvervs-og Finansjura I | (5 ECTS) | 1. semester |
| • Erhvervs-og Finansjura II | (5 ECTS) | 2. semester |

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

1.2 Kerneområde 2: Erhvervsøkonomi (K2)

Vægt: 15 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|-----------------------|----------|-------------|
| • Erhvervsøkonomi I | (5 ECTS) | 1. semester |
| • Erhvervsøkonomi II | (5 ECTS) | 2. semester |
| • Erhvervsøkonomi III | (5 ECTS) | 3. semester |

Viden

Den studerende har:

- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder,
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter og

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

1.3 Kerneområde 3: Finansielle virksomheder og markeder (K3)

Vægt: 20 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|--|-----------|-------------|
| • Finansielle markeder og rådgivning I | (10 ECTS) | 1. semester |
| • Finansielle markeder og rådgivning III | (5 ECTS) | 3. semester |
| • Finansiell markedsføring | (5 ECTS) | 3. semester |

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

1.4 Kerneområde 4: Kunde- og samarbejdsrelationer (K4)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- | | | |
|--------------------------|------------|-------------|
| • Salg og rådgivning II | (2,5 ECTS) | 2. semester |
| • Salg og rådgivning III | (2,5 ECTS) | 3. semester |

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

1.5 Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Viden

Den studerende har:

- viden om studieteknik
- viden om metode som redskab til besvarelse af en problemstilling eller udarbejdelse af en undersøgelse
- udviklingsbaseret viden om anvendelse af statistisk teori og metoder i forbindelse med deskriptiv statistik, estimation og hypotesetests

Færdigheder

Den studerende kan:

- læse faglitteratur og anvende søgemaskiner, opslagsbøger og databaser
- indsamle og bearbejde primære og sekundære data ved hjælp af statistisk metode
- vurdere reliabilitets- og validitetsaspekter i forbindelse med videnskabelige undersøgelser og statistisk bearbejdning af indsamlede data
- udføre punkt- og intervalestimation samt hypotesetests og vurdere og formidle resultaterne

Kompetencer

Den studerende kan:

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

1.6 Kerneområde 6: Samfundsøkonomi (K6)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Samfundsøkonomi I (5 ECTS) 1. semester
- Samfundsøkonomi II (5 ECTS) 2. semester

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

1.7 Kerneområde 7: Kommunikation (K7)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Viden

Den studerende har:

- viden om teori og metode indenfor kommunikation, præsentationsteknik og rådgivende salg

Færdigheder

Den studerende kan:

- mestre mundtlig kommunikation med interne og eksterne interessenter herunder at gennemføre en præsentation overfor en specifik målgruppe
- vælge, vurdere og begrunde kommunikationsløsninger

Kompetencer

Den studerende kan:

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

1.8 Kerneområde 8: Privatøkonomi (K8)

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

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

- foretage analyser af kunden privatøkonomi samt mestre reglerne om ”God skik” og etisk korrekt ageren i rådgivningssituationer i forskellige finansielle sammenhænge

Kompetencer

Den studerende kan:

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

2. Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer inden for uddannelsens kerneområder

Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer er

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

11. Statistik (5 ECTS)

I alt 80 ECTS

De 11 obligatoriske uddannelseselementer afsluttes alle med en prøve.

2.1 Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning I+II

Indhold

- Viden om den finansielle sektors opbygning og dens aktører.
- Have teoretisk og praktisk viden om hvilke behov de finansielle produkter og ydelser inden for de finansielle brancher dækker hos de forskellige kundetyper.
- Ud fra relevante modeller kunne udarbejde, beskrive, analysere og vurdere kreditvurderinger af både privatkunder.
- 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.

ECTS omfang

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

Finansielle markeder og rådgivning I

Indhold

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

Læringsmål

Viden

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 rådgive kundene 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 med henblik på at gennemføre kreditvurdering og rådgivning af en kunde i forhold til en risikovurdering.
- Rådgive kunder inden for ejendomsadministration, ejendomshandel, forsikring, pension, pengeinstitut, realkredit og økonomisk rådgivning.

Kompetencer

Den studerende kan

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

Finansielle markeder og rådgivning II

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har

- Viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, afledte produkter og investeringsforeninger.
- Udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsforløbs faser.
- Forståelse for og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster.
- Forståelse for og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske privatkunde.
- Forståelse for og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler.
- Forståelse for og kan reflektere over 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 livsforløbs faser, herunder vurdering af investering og pension
- "Rådgive om bolighandelens forskellige faser med særligt fokus på huseftersynsordning, fortrydelsesret og energimærkning".

Bedømmelse

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

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

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

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

2.2 Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning III

Indhold

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

ECTS omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder

Finansielle markeder og rådgivning III

Indhold

- Den studerende har viden om, hvordan de skal rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodning og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.
- Den studerende skal være fagligt bredt funderet og skal kunne forstå analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi og interne organisations udvikling.

Læringsmål

Viden

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.

Bedømmelse

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

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

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

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

2.3 Obligatorisk uddannelseselement: Finansiell markedsføring

Indhold

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

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

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder

Læringsmål

Viden

Den studerende har 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.

Bedømmelse

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

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

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

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

2.4 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I+II

Indhold

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

ECTS omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervsøkonomi

Erhvervsøkonomi I

Læringsmål

Viden

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 lånetyper (annuitetslån, stående lån og serielån) og kreditter (kassekredit og leverandørkredit).
- Vurdere hvilke kriterier virksomheder bør benytte i deres valg blandt forskellige finansieringskilder og former.

Kompetencer

Den studerende kan

- Rådgive om investeringsforslag og finansieringssammensætning.

Erhvervsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har

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

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

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

Bedømmelse

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

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

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

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

2.5 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi III

Indhold

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

ECTS omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Erhvervsøkonomi

Erhvervsøkonomi III

Læringsmål

Viden

Den studerende har

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

Færdigheder

Den studerende kan

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

- Foretage en risikovurdering af en erhvervskunde ud fra økonomiske forhold.

Kompetencer

Den studerende kan

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

Bedømmelse

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

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

Prøven bedømmes efter 7-trinskalaen og har et omfang af 15 ECTS.

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

2.6 Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsjura

Indhold

- Den studerende 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 sikkerhedsstilling, og kan vurdere om relevant lovgivning og etik i forbindelse hermed er overholdt.

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervs- og finansjura

Erhvervs – og finansjura I

Indhold

- Den studerende skal have viden om praktisk anvendt juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor med fokus på kunderådgivning.

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

Semestrets hovedområder

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

Læringsmål

Viden

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.

Erhvervs – og finansjura II

Indhold

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

Semestrets hovedområder

- Grundlæggende selskabsret
- Sikkerhedsstillelse
- Fordringer
- Tinglysning
- Kreditorforfølgning

Læringsmål

Viden

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 creditsikring og finansiell 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, rekonstruktion og individualforfølgning samt vurdere deres betydning for den finansielle sektors risiko- og kreditvurdering.

Kompetencer

Den studerende kan

- Håndtere udviklingsorienterede lovgivningsmæssige tiltag eller ændringer indenfor den finansielle sektor.

- I en struktureret sammenhæng og på baggrund af relevante økonomiske/statistiske og juridiske forhold 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.

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

Bedømmelse

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

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

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

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

2.7 Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi I+II

Indhold

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

ECTS-omfang

- 10 ECTS fra kerneområdet Samfundsøkonomi

Samfundsøkonomi I

Læringsmål

Viden

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).

Samfundsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har

- Nationalregnskabs 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 erhvervspolitik, 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.

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

Bedømmelse

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

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

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

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

2.8 Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning II

Indhold

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

ECTS-omfang

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

Læringsmål

Viden

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.

Bedømmelse

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

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

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

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

2.9 Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning III

Indhold

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

ECTS-omfang

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

Læringsmål

Viden

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 konfliktlösningerstrategier.
- Agere ud fra etiske principper ved salg og kunderelationer rettet mod erhvervskunder.

Kompetencer

Den studerende kan

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

Bedømmelse

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

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

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

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

2.10 Obligatorisk uddannelseselement: Økonomisk metode

Indhold

- Den studerende skal opnå viden og færdigheder indenfor grundlæggende metodelære, herunder såvel kvalitativ som kvantitativ metode. Den studerende skal selvstændigt kunne formulere en problemformulering, og derefter kunne udvælge og indsamle relevante data, samt kunne gennemføre dataanalyser med henblik på at opøve evnen til at vurdere økonomiske problemstillinger i tilknytning til virksomheder indenfor den finansielle branche. Samtidig skal den studerende bringes i stand til at kunne vurdere kvaliteten af de gennemførte analyser og vurderinger.
- Den studerende skal opnå fortrolighed med matematiske værktøjer og begreber anvendt indenfor dataanalyse herunder anvendelse af Excel. Endelig skal den studerende opnå fortrolighed med at præsentere data, analyser og vurderinger i en struktureret rapportform.
- Den studerende skal tilegne sig evnen til ud fra en veldefineret metodisk fremgangsmåde, at kunne indsamle og analysere data i alle øvrige faglige sammenhænge på finansøkonomuddannelsen, herunder forskellige former for virksomhedsanalyser, markedsanalyser m.v.

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

- 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.
- Udvalge relevant teori og data til løsning af det opstillede problem, samt kunne argumentere for denne udvælgelse.
- Planlægge indsamling og analyse af kvalitative og kvantitative data på systematisk vis, herunder udvalge af relevante matematiske formler og begreber, samt udvalge 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.

Bedømmelse

Det obligatoriske uddannelseselement "Økonomisk" afsluttes med en prøve.

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

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

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

2.11 Obligatorisk uddannelseselement: Statistik

Indhold

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

ECTS-omfang

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode.

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

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

Det obligatoriske uddannelseselement "Statistik" afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

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

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

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

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

3. Antal prøver i de obligatoriske uddannelseselementer

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

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

4. Praktik

Indhold

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

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

ECTS omfang

15 ECTS

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om

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

Færdigheder

Den studerende kan

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

Praktikken afsluttes med en prøve.

Bedømmelse

Praktikken afsluttes med en prøve som bedømmes efter 7-trinsskalaen (bestået/ikke bestået).

Læringsmål for uddannelseselementet er identisk med læringsmålet for prøven.

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

5. Afsluttende eksamensprojekt

ECTS-omfang

15 ECTS

Krav til det afsluttende eksamensprojekt

Det afsluttende projekt på finansøkonomuddannelsen skal dokumentere den studerendes forståelse af praksis og central anvendt teori og metode i relation til en praksisnær problemstilling, der tager udgangspunkt i en konkret opgave inden for uddannelsens område. Problemstillingen, der skal være central for uddannelsen og erhvervet, formuleres af den studerende, og skal foregå i samarbejde med en virksomhed (typisk den virksomhed, hvor den studerende har været i praktik). I ekstraordinære tilfælde kan EASV fravige denne regel. EASV godkender problemstillingen.

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

- Indholdsfortegnelse, litteraturliste og bilag indregnes ikke i sidetallet.
- Teksten skal kunne læses i sin helhed uden opslag i bilag (bilag er uden for bedømmelse).
- Antal anslag skal angives i opgaven.

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

5.1.1 Forside

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

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

Projektet kan struktureres som nedenstående:

5.1.2 Indholdsfortegnelse

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

5.1.3 Problemformulering

- motivation for den valgte problemstilling
- formulering af problemstillingen f.eks. i form af hypoteser
- begrundet problemafgrænsning

5.1.4 Metode

- præsentation og diskussion af den anvendte problemløsningsmetode
- kort præsentation af problemløsningens teoretiske indfaldsvinkel

5.1.5 Kort beskrivelse

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

5.1.6 Analyse

- præsentation og analyse af indsamlede informationer
- analyse af sammenhænge og årsag/virkningsforhold
- delkonklusioner

5.1.7 Løsningsforslag

- præsentation af løsningsforslag
- kritisk vurdering af de med løsningsforslaget forbundne usikkerhedsfaktorer

5.1.8 Konklusion

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

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

5.1.9 Bilag

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

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

5.1.10 Hvis I er flere der skriver sammen

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

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

Det **fælles** skal som minimum være:

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

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

5.1.11 Omfang af det afsluttende eksamensprojekt

Max 35 normalsider—for studerende, der skriver alene - maksimalt 73.500 anslag inkl. mellemrum

Max 60 normalsider—for to studerende, der skriver sammen - maksimalt 126.000 anslag inkl. mellemrum

Max 80 normalsider—for tre studerende, der skriver sammen - maksimalt 168.000 anslag inkl. mellemrum

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

5.1.12 Formulerings- og staveevne

Stave- og formuleringssevne indgår i bedømmelsen af professionsbachelorprojektet (vægter 10 pct.).

Bedømmelsen er udtryk for en helhedsvurdering af det faglige indhold samt stave- og formuleringssevnen.

Studerende, der kan dokumentere en relevant specifik funktionsnedsættelse, kan søge om dispensation fra kravet om, at stave- og formuleringssevne indgår i bedømmelsen. Ansøgningen sendes til uddannelsen og stiles til lederen for uddannelse senest 4 uger før prøvens afvikling.

5.1.13 Formål

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

Formålet med eksamensprojektet er at fremme både din faglige og din personlige udvikling. Du skal med andre ord udvikle dine færdigheder ved:

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

5.1.14 Læringsmål

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

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,
- nationale og internationale økonomiske sammenhænge, herunder pris- og løndannelse samt markedsformer,
- retssystemet, retskilder, tilsyn og lovgivning inden for den finansielle sektor,
- teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring,
- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder,
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter og
- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiell virksomhed.

Færdigheder

Den uddannede kan

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

Kompetencer

Den uddannede kan

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

5.1.15 Bedømmelse

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

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

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

6. Oversigt over prøverne

Oversigt over alle uddannelsens prøver og de tidsmæssige placeringer

Tidspunkt	Obligatorisk Uddannelseselement	ECTS	Kaldes også
1. semester	Økonomisk Metode	5 ECTS	Metode (1. interne)
2. semester	Erhvervsøkonomi I+II, Erhvervs- finansjura I+II, Samfundsøkonomi I+II samt Statistik	35 ECTS	Årsprøven (1. eksterne)
	Finansielle markeder og rådgivning I+II samt Salg og rådgivning II	20 ECTS	Privatkunderådgivning (2. interne)
3. semester	Finansielle markeder og rådgivning III, Salg og rådgivning III, Finansiell markedsføring samt Erhvervsøkonomi III	20 ECTS	Erhvervskunderådgivning (3. interne)
4. semester	Praktikforløbet	15 ECTS	Praktik (6. interne)
	Afsluttende eksamensprojekt	15 ECTS	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)

7. Merit

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

Den studerende har pligt til at oplyse om gennemførte uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse og om beskæftigelse, der må antages at kunne give merit.

Uddannelsesinstitutionen godkender i hvert enkelt tilfælde merit på baggrund af gennemførte uddannelseselementer og beskæftigelse, der står mål med fag, uddannelsesdele og praktikdele. Afgørelsen træffes på grundlag af en faglig vurdering.

7.1 Forhåndsmerit

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

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

7.2 Meritaftaler

Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor

En finansøkonom vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester:

Forretningsforståelse, Erhvervsøkonomi, Erhvervs- og Finansjura, Salg 1, Samfundsøkonomi samt Privatøkonomisk Rådgivning & Etik

En finansøkonom vil kunne få merit for yderligere fag ved overgang efter 3. semester:

Markedsføring, Statistik samt Salg 2

Overgange fra Finansbachelor til Finansøkonom

En finansbachelor vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester:

Økonomisk Metode, Erhvervsøkonomi, Erhvervs- og Finansjura, Salg og Rådgivning I, Samfundsøkonomi (mikro) samt Finansielle Markeder & Rådgivning I og II

En finansbachelor vil kunne få merit for yderligere fag ved overgang efter 3. semester:

Finansiel Markedsføring, Samfundsøkonomi (makro) samt Finansielle Markeder & Rådgivning III

8. Dispensation

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

9. Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Denne fælles del af studieordningen træder i kraft den 1. september 2016 og har virkning for alle studerende, som er og senere bliver indskrevet på uddannelsen og for prøver, som påbegyndes den nævnte dato eller senere.

Institutionsdel



ERHVERVS
AKADEMI
SYDVEST

Institutionsdel

10. Valgfri uddannelseselementer

På uddannelsen er 5 ECTS valgfri uddannelseselementer på 3. semester. Der er på uddannelsen kun valgt at udbyde følgende valgfri uddannelseselement:

10.1 Videregående Statistik

Vægt: 5 ECTS (Interne)

Placering: 3. 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
- Stikprøvetori
- 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

11. Prøver og eksaminer

Prøver er fastlagt i henhold til

- BEK nr. 1046 af 30. juni 2016 - 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. maj 2013 - Bekendtgørelse 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.

Samtlige prøver skal bestås med minimum karakteren 02.

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

11.1 Beskrivelse af uddannelsens prøver

Semester	Fag	ECTS	Prøvens navn
1. semester	Økonomisk metode	5	Metode (1. interne)
2. semester	Erhvervsøkonomi, erhvervsjura, samfundsøkonomi samt statistik	35	Årsprøven (1. eksterne)
2. semester	Finansielle markeder og rådgivning samt salg og kunderelationer.	20	Privatkunderådgivning (2. interne)
3. semester	Erhvervsøkonomi, salg og kunderelationer, finansiell markedsføring samt finansielle markeder og rådgivning	20	Erhvervskunderådgivning (3. interne)
3. semester	Brancheretning	5	Brancheretning (4. interne)
3. semester	Valgfag	5	Valgfag (5. interne)
4. semester	Praktikforløb	15	Praktik (6. interne)
4. semester	Afsluttende eksamensprojekt	15	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)

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.

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.

11.1.1 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. 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.

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.

Den 20 minutters mundtlige 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 tilbagemelding.

Prøven bedømmes med en karakter efter 7-trins skalaen.

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

11.1.2 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 karaktererne 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.

11.1.3 Privatkunderådgivning (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.

11.1.4 Erhvervskunderådgivning (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 rettidig 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 tilbagemelding.

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.

11.1.5 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 bedømmes efter 7-trinskalaen.

11.1.6 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.

11.1.7 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.

Sidetallet 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 efter 7-trinskalaen.

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.

11.1.8 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 rettidigt 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.

12. Kriterier for studieaktivitet i forhold til fastholdelse af SU

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

1. har opfyldt sin pligt til at deltage i enhver form for aktivitet, som indgår som en del af uddannelsen, herunder i *obligatoriske* afleveringsopgaver, gruppearbejder, fællesprojekter, fjernundervisning, mv. som det fremgår af studieordningen
2. har afleveret, som det fremgår af studieordningen, de *obligatoriske* opgaver, rapporter, (lærings) portefolier 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, og fremmødt som det fremgår nedenfor:
 - a. Ved **30 og 50 lektioners fravær per semester** vil du modtage en advarsel fra uddannelseslederen.
 - b. Ved **50 lektioners fravær per semester** vil du endvidere modtage en tværfaglig skriftlig aflevering, der skal godkendes og blive afkrævet en forklaring og en efterfølgende vurdering af dine muligheder for at gennemføre studiet.
 - c. Hvis du passerer **60 lektioners fravær per semester** vil du blive erklæret studieinaktiv, hvilket vil betyde at din SU bliver inddraget. Længerevarende sygdomsforløb, der medfører mere end 60 lektioners fravær, skal dokumenteres i form af en lægeerklæring, hvilket er for egen regning, og vil medføre en subjektiv vurdering af dine muligheder for at gennemføre semestret.

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

12.1 Udskrivning af studiet

Indskrivningen kan bringes til ophør for studerende, der ikke har været studieaktive i en sammenhængende periode på mindst 1 år.

Forinden indskrivning bringes til ophør, adviseres den enkelte studerende skriftligt herom. Den studerende gøres i den forbindelse opmærksom på reglerne ovenfor. I brevet til den studerende skal det fremgå, at vedkommende har 14 dage til at indsende dokumentation for, at perioder med manglende studieaktivitet ved uddannelsen ikke skal medtælle samt en frist for ansøgning om dispensation.

Hvis den studerende ikke har reageret indenfor den fastsatte frist, udskrives vedkommende.

Hvis den studerende anmoder om, at indskrivningen ikke bringes til ophør, har anmodningen opsættende virkning, indtil sagen er afgjort af uddannelseschefen.

Den studerende kan klage til uddannelseschefen over den trufne afgørelse senest 2 uger efter modtagelsen af afgørelsen. Klagen har opsættende virkning. Hvis lederen fastholder afgørelsen, kan den studerende klage til Ministeriet for inden for 2 uger efter modtagelse af afgørelsen for så vidt angår retlige spørgsmål.

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 må forventes at møde i sit første job.

14. 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.

For at uddannelsens læringsmål/-udbytte kan opnås og dertil hørende undervisningsformer kan fungere, er der derfor mødepligt på studiet og dit fravær vil blive registreret. Se mere herom i afsnit 12.

Kommunikation

På Erhvervsakademi SydVest har vi en web-baseret konference. Konferencen er et vigtigt kommunikationsforum. Dokumenter, noter, opgaver m.m. i relation til klasseundervisningen og projekterne findes på konferencen. Derudover kan du på konferencen også finde vigtige informationer fra bl.a. skolens administration.

Skulle du gå glip af udleverede dokumenter eller mundtlig information vil vigtige dokumenter, beskeder, noter m.m. komme til at ligge på konferencen. Så tjek konferencen regelmæssig. Vi gør informationen tilgængelig – ansvaret for at læse informationen er dit eget.

14.1 Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb)

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

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

For at kunne indstille sig til interne og eksterne prøver i de enkelte semestre skal den studerende have fået godkendt de respektive semestres bundne forudsætninger.

Hvis en studerende ikke får godkendt en bunden forudsætning, skal han/hun gennemføre en ny BF-opgave. Hvis ikke andet er oplyst, vil antallet af forsøg for at få godkendt en bunden forudsætning sidestilles med de eksterne og interne prøver.

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

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.

15. Regler om 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.

16. 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.

17. Krav om læsning af tekster på fremmedsprog

En del af litteraturen på uddannelsen kan være på engelsk. Det må forventes, at der udleveres supplerende undervisningsmateriale i alle fag på engelsk.

18. Kvalitetssikring

Finansøkonomuddannelsen kvalitetssikres i henhold til seneste og gældende bekendtgørelser.

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.

EASV udarbejder årligt en tilfredshedsundersøgelse blandt de studerende.

easv.dk



**ERHVERVS
AKADEMI
SYDVEST**