

Finansøkonom

Studieordning 2017



ERHVERVS  
AKADEMI  
SYDVEST

## Indhold

<b>1. Uddannelsens mål for læringsudbytte .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Uddannelsen indeholder 6 nationale fagelementer.....</b>	<b>3</b>
2.1. Finansielle markeder og rådgivning I-III.....	3
2.1.1 Finansielle markeder og rådgivning I.....	3
2.1.2 Finansielle markeder og rådgivning II.....	4
2.1.3 Finansielle markeder og rådgivning III.....	5
2.2. Erhvervsøkonomi I-III.....	6
2.2.1 Erhvervsøkonomi I.....	6
2.2.2 Erhvervsøkonomi II.....	7
2.2.3 Erhvervsøkonomi III.....	8
2.3. Samfundsøkonomi I-II.....	8
2.3.1 Samfundsøkonomi I.....	9
2.3.2 Samfundsøkonomi II.....	9
2.4. Salg I.....	11
2.4.1 Salg I.....	11
2.5. Økonomisk metode.....	12
2.6. Statistik .....	13
2.7. Antallet af prøver i de nationale fagelementer .....	14
<b>3. Praktik.....</b>	<b>15</b>
<b>4. Det afsluttende projekt .....</b>	<b>15</b>
4.1 Læringsmål.....	16
4.2 Retningslinjer, såfremt flere studerende skriver sammen .....	16
4.3 Omfang af det afsluttende eksamensprojekt .....	17
4.4 Formulerings- og staveevne.....	17
4.5 Formål .....	17
<b>5. Regler om merit .....</b>	<b>18</b>
5.1 Følgende meritaftaler er indgået for de nationale fagelementer: .....	18
5.1.1 Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor.....	18
5.1.2 Overgange fra Finansbachelor til Finansøkonom.....	18
<b>6. Ikrafttrædelse og overgangsordning .....</b>	<b>18</b>

Denne nationale del af studieordningen for Finansøkonom er udstedt i henhold til § 18, stk. 1 i bekendtgørelse om tekniske og merkantile erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Denne studieordning suppleres af institutionsdelen af studieordningen, som er fastsat af den enkelte institution, der udbyder uddannelsen. Den er udarbejdet af uddannelsesnetværket for Finansøkonom og godkendt af alle udbydernes bestyrelse - eller rektor efter bemyndigelse - og efter høring af institutionernes uddannelsesudvalg og censorformandskabet for uddannelsen.

## **1. Uddannelsens mål for læringsudbytte**

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

## **2. Uddannelsen indeholder 6 nationale fagelementer**

### **2.1. Finansielle markeder og rådgivning I-III**

#### **Indhold**

Dette fagelement skal bidrage til, at den studerende får udviklingsbaseret viden om den private og finansielle sektors opbygning og dens aktører og produkter samt rådgivning og markedsføring. Den studerende vil opnå teoretisk og praktisk viden om, hvilke behov de produkter og ydelser brancherne dækker hos de forskellige kundetyper og vil ud fra relevante modeller kunne udarbejde, beskrive, analysere og vurdere kreditvurderinger af privatkunder. Den studerende skal have særligt kendskab til produkter og ydelser inden for pengeinstitutter og realkreditinstitutter, ejendomshandel, forsikring og pension, ejendomsadministration samt revision og økonomistyring.

Den studerende kan anvende rådgivning af den typiske kunde, i alle livsløbets faser, på en forsvarlig måde i forhold til rådgivningsregler og etik. I den forbindelse skal den studerende selvstændigt kunne planlægge og gennemføre målrettede kundemøder.

Den studerende kan anvende og kombinere de finansielle virksomheders ydelser og produkter til at opfylde kundens behov ligesom den studerende selvstændigt kan matche kundens behov med finansielle produkter i forhold til kundens kompetencer og risikovillighed, risikovurdering, generel kreditvurdering samt samfundsmæssige forholds påvirkninger af branchen og kunder.

#### **2.1.1 Finansielle markeder og rådgivning I**

##### **Læringsmål**

##### **Viden**

Den studerende har:

- Forståelse af den finansielle sektor; herunder pengeinstitut- og realkreditbranchen, ejendomsmæglerbranchen, forsikringsbranchen, ejendomsadministrationsbranchen samt revisionsbranchen, og de for sektoren relevante ankenævn/styrelser
- Viden om de væsentligste regelsæt samt forståelse for krav til en bankrådgiver i forhold til udlån og kreditter til privatkunder, herunder realkreditfinansiering
- Viden om de væsentligste regelsæt samt forståelse for krav til en bankrådgiver i forhold til investeringsrådgivning af privatkunder
- Forståelse af de centrale lovgivninger samt øvrige regler, som ejendomsmæglerbranchen er underlagt
- Viden om praksis og forståelse af forskellige boligtyper
- Viden om praksis og forståelse for ejendomsadministrationsbranchens centrale serviceydelser omkring administration af ejendomme
- Viden om praksis og forståelse for forsikringsbranchens centrale ydelser omkring rådgivning af de mest centrale skadesforsikrings- samt pensions- og livsforsikringsituationer
- Viden om praksis og forståelse for revisionsbranchens mest centrale ydelser, herunder viden om personbeskatning

## **Færdigheder**

Den studerende kan:

- Anvende og formidle brancherelateret viden om den finansielle sektor i bred forstand

## **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 inden for de forskellige finansielle produkter og ydelser

## **2.1.2 Finansielle markeder og rådgivning II**

### **Læringsmål**

#### **Viden**

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsløbets faser
- Forståelse af og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster
- Viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, visse afledte finansielle produkter og investeringsforeningsbeviser
- Viden om væsentlige boligfinansieringstyper, herunder realkreditfinansiering
- Viden om væsentlige opgaver og dokumenter indenfor ejendomshandel
- Viden om væsentlige opgaver indenfor ejendomsadministration
- Viden om væsentlige opgaver indenfor forsikring
- Viden om væsentlige opgaver indenfor revision
- Forståelse af og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske kunde.
- Forståelse af og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler, herunder, begunstiggelse i forbindelse med livsforsikringer og pensionsordninger

#### **Færdigheder**

Den studerende kan:

- Udarbejde og vurdere skatteberegning og foretage budgetlægning for en typisk privatkunde
- Udarbejde 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
- Udarbejde og vurdere en standard lejekontrakt
- Vurdere en typisk kundes forsikrings- og pensionsopsparingsbehov under hensyn til kundens øvrige formueforhold og samspilsproblematikker.
- Anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske kunde.

- 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

- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til vurdering af kunders finansielle behov, risici og muligheder.
- Håndtere komplekse kreditvurderinger af typiske kunder, herunder vurdering af eventuel sikkerhedsstillelse
- Foretage økonomisk ansvarlig rådgivning af typiske kunder med udgangspunkt i alle livsforløbets faser, herunder vurdering af investering, pension og forsikring samt foretage rådgivning omkring private skatteforhold
- Rådgive om bolighandelens forskellige faser med særligt fokus på huseftersynsordning, fortrydelsesret og energimærkning.
- Rådgive omkring leje/udlejning af fast ejendom
- Rådgive omkring betydningen af kundens skatteforhold og budgetmæssige konsekvenser heraf

### **2.1.3 Finansielle markeder og rådgivning III**

#### **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 en styrkeprofil
- Viden om gældspleje (rente- og valutaswaps), 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 funderet foretage, anvende og formidle analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi.

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

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

### **ECTS-omfang**

Fagelementet Finansielle markeder og rådgivning har et omfang på 20 ECTS-point.

## **2.2. Erhvervsøkonomi I-III**

### **Indhold**

Dette fagelement bidrager til, at den studerende får viden om finanssektorens erhvervsøkonomiske praksis - anvendt teori og metoder - og således bibringes den studerende viden om relevante, teoretiske modeller, så den studerende kan beskrive, analysere og vurdere erhvervsøkonomiske problemstillinger. Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teori og metoder ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer ligesom 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 og 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 og 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 og den studerende kan 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.

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

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

- Rådgive om investeringsforslag og finansieringssammensætning.

## **2.2.2 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.

### 2.2.3 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 løftestangeffekten
- Opstille og vurdere resultat-, likviditets- og balancebudgetter og vurdere, hvilke virkninger forskellige ændringer i budgetforudsætningerne kan have (budgetsimulering)
- Foretage en risikovurdering af en erhvervskunde ud fra økonomiske forhold.

##### Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt foretage den økonomiske del af en samlet risikovurdering og finansieringsanmodning (kreditvurdering) ud fra en virksomheds årsrapport og budgetter
- Ved inddragelse af det obligatoriske uddannelseselement "Kommunikation og præsentationsteknik", kommunikere både person- og situationsbestemt samt anvende 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.

##### ECTS-omfang

Fagelementet Erhvervsøkonomi I-III har et omfang på 15 ECTS-point.

### 2.3. Samfundsøkonomi I-II

#### Indhold

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

### **2.3.1 Samfundsøkonomi I**

#### **Læringsmål**

##### **Viden**

Den studerende har:

- Viden om prisdannelsen på varemarkederne under forskellige markedsformer
- Viden om elasticitetsbegrebet og dets anvendelse
- Viden om forbruger- og producentoverskud
- Viden om markedsformer/konkurrence (fuldkommen konkurrence, monopolistisk konkurrence, oligopol og monopol)
- Viden om prisdannelsen på faktormarkedet med fokus på arbejdsmarkedet
- Viden om pareto optimalitet/markedseffektivitet
- Viden om eksternaliteter
- Viden om mikroøkonomiske og -politiske indgreb samt disses effektivitetsvirkninger
- Viden om demografi og arbejdsmarkedsstruktur
- Viden om klassiske og nyere handelsteorier
- Viden om ligevægtspriser og optimalpriser under forskellige markedsformer.

##### **Færdigheder**

Den studerende kan:

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

##### **Kompetencer**

Den studerende kan:

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

### **2.3.2 Samfundsøkonomi II**

#### **Læringsmål**

##### **Viden**

Den studerende har:

- Viden om nationalregnskabet indhold og opbygning, herunder især forsyningsbalancen

- Viden om de forskellige samfundsøkonomiske mål og deres indbyrdes samspil og mulige målkonflikter
- Viden om konjunkturudvikling
- Viden om sammenhængen mellem arbejdsløshed, nationalindkomst, inflation og betalingsbalance
- Viden om pengemængdebegreber samt pengeudbud og -efterspørgsel
- Viden om rentedannelsen og rentestruktur
- Viden om forskellige valutakursregimer, herunder det europæiske valutasamarbejde
- Viden om valutakursdannelsen ved både flydende, delvis faste og faste kurser
- Viden om teorier om samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Viden om kortsigtet konjunkturpolitik, dvs. pengepolitik og finanspolitik – formål, anvendelse, virkemidler, muligheder og begrænsninger
- Viden om langsigtet strukturpolitik, herunder arbejdsmarkedspolitik og erhvervs politik, og sammenhængen med den demografiske udvikling
- Viden om virkningerne på statens over-/underskud og offentlig gæld som følge af den økonomiske politik.

### **Færdigheder**

Den studerende kan:

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

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

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

### **ECTS-omfang**

Fagelementet Samfundsøkonomi I-II har et omfang på 10 ECTS-point.

## 2.4. Salg I

### Indhold

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

Den studerende skal kunne yde rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsforløbets faser og skal i den forbindelse selvstændigt kunne planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder samt præsentationer i forbindelse med privatkundearrangementer. Den studerende skal arbejde med sin personlige udvikling, og gennem målrettet og problemorienteret indsigt i egen personlighed kunne vurdere og håndtere egne udfordringer i rådgivningssituationen såvel som i det kollegiale samarbejde.

Den studerende kan organisere og gennemføre et salgsfokuseret kundemøde, der er situationsbestemt og målrettet både over for en privatkunde. Den studerende skal kunne afdække behov, rådgive, præsentere og sælge produkter samt forhandle med kunden. Endelig er det målet, at den studerende skal være i stand til at skabe varige og lønsomme relationer til kunden.

Den studerende skal endvidere kende sin egen adfærd, og hvilken betydning den har i forhold til kunderelationen samt ift. at kunne indgå hensigtsmæssigt i et kollegialt samarbejde.

### 2.4.1 Salg I

#### 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:

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

- Reflektere over egne styrker og udfordringer i forbindelse med afholdelse af privatkundemøder
- Reflektere over etiske problemstillinger i privatkundearbejdet.

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

- Selvstændigt planlægge og gennemføre en præsentation af produkter, problemstillinger og ideer med gennemslagskraft, udstråling og empati over for 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
- Udvise assertiv adfærd overfor såvel kunder som kolleger
- Kommunikere med forskellige privatkundetyper
- Anvende sine styrker i varierende privatkundesituationer.

### **ECTS-omfang**

Fagelementet Salg I har et omfang på 5 ECTS-point.

## **2.5. Økonomisk metode**

### **Indhold**

Dette fagelement skal medvirke til, at den studerende opnår viden om metode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat. Endvidere skal fagelementet bidrage til, at den studerende kan anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse og rapportering. 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 inden for den finansielle branche. Samtidig skal den studerende bringes i stand til at kunne vurdere kvaliteten af de gennemførte analyser og vurderinger. Endelig skal den studerende opnå fortrolighed med at præsentere data, analyser og vurderinger i en struktureret rapportform. Endeligt skal den studerende 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.

### **Læringsmål**

#### **Viden**

Den studerende har:

- Viden om praksis og anvendelse af strukturerede metodiske arbejdsmetoder inden for økonomisk problemløsning.
- Viden om samt kan anvende en problemformulering – herunder 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.
- Forståelse for metoder vedrørende respondentudvælgelse og indsamling af data via forskellige typer spørgeskemaer.
- Viden om dataanalyse via kvantitative og kvalitative metoder, og disse metoders fordele og ulemper.
- Forståelse for analysesikkerhed via kvalitetsbegreberne validitet og reliabilitet
- Viden om samt kan anvende rapportstruktur – problemformulering, afgrænsning og metoderedegørelse.
- Have forståelse for anvendelse af metoder vedrørende rapportskrivning.

### **Færdigheder**

Den studerende kan:

- Anvende og formulere en klar og afgrænset problemformulering.
- Udvælge og vurdere relevant teori og data til løsning af det opstillede problem, samt kunne argumentere for denne udvælgelse.
- Vurdere og planlægge indsamling og analyse af kvalitative og kvantitative data på systematisk vis.
- Vurdere kvaliteten af allerede produceret viden samt kvaliteten af egen produceret viden, herunder validitet og reliabilitet.
- Udarbejde og formidle en sammenhængende redegørelse for den valgte metodiske fremgangsmåde.
- Vurdere hvordan praksisnære analyseresultater præsenteres i en overskuelig og let læselig rapportform.

### **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,
- På baggrund af de opnåede analyseresultater kunne vurdere konsekvenserne for den aktuelle problemstilling/virksomhed formuleret i analysens problemformulering
- Selvstændig og/eller som led i tværfaglige processer kunne gennemføre struktureret rapportskrivning med en konklusion i forhold til den opstillede problemformulering.

### **ECTS-omfang**

Fagelementet Økonomisk Metode har et omfang på 5 ECTS-point

## **2.6. Statistik**

### **Indhold**

Dette fagelement skal medvirke til, at den studerende opnår viden om metode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat. Endvidere skal

fagelementet bidrage til, at den studerende kan anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse og rapportering samt kan gennemføre en statistisk analyse og vurdering af finansielle og økonomiske problemstillinger.

## **Læringsmål**

### **Viden**

Den studerende har:

- Viden om anvendelse af statistisk teori og metoder inden for deskriptiv statistik, punkt- og intervalestimation, hypotesetests samt korrelations- og regressionsanalyse.
- Forståelse for 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, bl.a. 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.

### **ECTS-omfang**

Fagelementet Statistik har et omfang på 5 ECTS-point

## **2.7. Antallet af prøver i de nationale fagelementer**

Nationale fagelementer på 1. studieår udgør 45 ECTS (mindst 45 ECTS-point ud af det samlede omfang af uddannelsens nationale fagelementer), hvoraf mindst 45 ECTS-point indgår i den eller de prøver, som udgør førsteårsprøven.

Desuden er der 4 prøver i de øvrige nationale fagelementer, samt yderligere én prøve i det afsluttende eksamensprojekt. For antallet af prøver i praktikken, henvises til afsnit 3.

For et samlet overblik over alle uddannelsens prøver, henvises til institutionsdelen af studieordningen, idet de nationale fagelementer beskrevet i denne studieordning.

### **3. Praktik**

#### **Indhold**

I praktikken arbejder den studerende med fagligt relevante problemstillinger inden for uddannelsens fagområder 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 virksomhed i den private eller finansielle sektor i Danmark eller i udlandet inden for uddannelsens formål.

#### **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- eller den private sektor
- Hvordan man iagttager forbindelsen mellem det teoretiske niveau og det praksisnære i praktikken.

##### **Færdigheder**

##### **Den studerende kan:**

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

##### **Kompetencer**

##### **Den studerende kan:**

- Udvide en kritisk og reflekterende stillingtagen til praktiske faglige forhold inden for den valgte branche.

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

##### **ECTS-omfang**

Praktikken har et omfang på 15 ECTS-point.

### **4. Det afsluttende projekt**

Læringsmålene for det afsluttende projekt er identisk med uddannelsens læringsmål, der fremgår ovenfor under afsnit 1.

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

## 4.1 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 studerende 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,
- Lovgivning samt retskilder inden for den private og finansielle sektor
- Teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring
- Indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter

### Færdigheder

#### Den uddannede kan:

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

### Kompetencer

#### Den uddannede kan:

- Håndtere praktiske problemstillinger og selvstændigt opstille løsningsmuligheder over for den finansielle virksomheds kunder
- Håndtere de finansielle produkter i en tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse
- Håndtere målrettede rådgivningsmøder, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervs-kunder
- 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.

## 4.2 Retningslinjer, såfremt flere studerende 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 *maksimalt* udgøre halvdelen af rapporten.

### **4.3 Omfang af det afsluttende eksamensprojekt**

For studerende der skriver alene, maks. 35 normalsider, svarende til 73.500 anslag inkl. mellemrum.

For to studerende der skriver sammen, maks. 60 normalsider, svarende til 126.000 anslag inkl. mellemrum.

For tre studerende der skriver sammen, maks. 80 normalsider, svarende til 168.000 anslag inkl. mellemrum.

En normalside er lig med 2.100 tegn inklusiv mellemrum og fodnoter.

Forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og eventuelle bilag tæller ikke med heri.

Bilag er uden for bedømmelse.

### **4.4 Formulerings- og staveevne**

Stave- og formuleringsevne indgår i bedømmelsen af det afsluttende eksamensprojekt (vægter 10 pct.). Bedømmelsen er udtryk for en helhedsvurdering af det faglige indhold samt stave- og formuleringsevnen.

### **4.5 Formål**

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

Formålet med eksamensprojektet er at fremme både den faglige og den personlige udvikling. Den studerende skal med andre ord udvikle sine 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

## **ECTS-omfang**

Det afsluttende projekt har et omfang på 15 ECTS-point.

## **5. Regler om 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.

Den studerende har ved forhåndsgodkendelse af studieophold i Danmark eller udlandet 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 efter ovenstående anses uddannelseselementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om den pågældende uddannelse.

### **5.1 Følgende meritaftaler er indgået for de nationale fagelementer:**

#### **5.1.1 Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor**

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

Forretningsforståelse, Samfundsøkonomi (mikro), Erhvervsøkonomi (10 ECTS), Salg I og II, Statistik samt Privatøkonomisk Rådgivning & Etik.

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

Erhvervsøkonomi (5 ECTS), Samfundsøkonomi (makro), Erhvervs- og Finansjura.

Overgange efter andre semestre end ovennævnte vurderes individuelt ved henvendelse til studievejledningen.

#### **5.1.2 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:

Statistik, Samfundsøkonomi (makro)

## **6. Ikrafttrædelse og overgangsordning**

### **Ikrafttrædelse**

Denne nationale del af studieordningen træder i kraft 30. august 2017 og har virkning for de studerende, som indskrives 30. august 2017 og derefter.

**Overgangsordning**

Studerende som er optaget før 30. august 2017 følger studieordning 01.09.2016, hvorefter de overgår til denne studieordning fra september 2019.

[easv.dk](http://easv.dk)



ERHVERVS  
AKADEMI  
SYDVEST

# Finansøkonom

Institutionsdel



ERHVERVS  
AKADEMI  
SYDVEST

## Indholdsfortegnelse for institutionsdelen

<b>1. Studieordningens rammer</b> .....	<b>4</b>
1.1 Fordeling af fagelementer på uddannelsen .....	4
<b>2. Valgfrie fagelementer</b> .....	<b>4</b>
<b>3. Brancheretning</b> .....	<b>4</b>
3.1 Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut/forsikring) .....	5
3.2 Ejendomshandel .....	6
3.3 Ejendomsadministration .....	7
3.4 Økonomistyring .....	8
3.5 Forsikring .....	9
<b>4. Lokale fagelementer</b> .....	<b>10</b>
4.1. Erhvervs- og finansjura I-II .....	10
4.1.1. Erhvervs - og finansjura I .....	10
4.1.2. Erhvervs- og finansjura II .....	12
4.2. Salg og rådgivning II .....	14
4.3 Finansiell Markedsføring .....	16
<b>5. Prøver på uddannelsen og tidsmæssig placering</b> .....	<b>17</b>
5.1 Beskrivelse af prøver på uddannelsen .....	18
5.1.1. Økonomisk metode (1. interne) .....	18
5.1.2. Årsprøve (1. eksterne) .....	19
5.1.3 Privatkunderrådgivning (2. interne) .....	19
5.1.4 Erhvervskunderrådgivning (3. interne) .....	20
5.1.5 Branchefag (4. interne) .....	21
5.1.6 Valgfag (5. interne) .....	21
5.1.7 Praktikeksamen (6. interne) .....	21
5.1.8 Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne) .....	22
<b>6. Fuldførelse af prøver</b> .....	<b>22</b>
6.1. Ikke bestået eksamen .....	22
6.2. Ikke afleveret projekt/skriftlig besvarelse .....	22
6.3. Ikke deltaget i eksamen/eksamination .....	22
6.4. Sygeprøve .....	23
6.5. Omprøve .....	23
<b>7. Regler for gennemførelse af praktik</b> .....	<b>23</b>
<b>8. Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet</b> .....	<b>23</b>
<b>9. Krav til skriftlige opgaver og projekter</b> .....	<b>24</b>
9.1. Anvendelse af hjælpemidler .....	24
9.2. Særlige prøvevilkår .....	24
<b>10. Eksamenssnyd (plagiat)</b> .....	<b>24</b>
10.1. Eksamenssnyd og forstyrrende adfærd ved eksamen .....	24
10.2. Formodning om eksamenssnyd, herunder plagiering under og efter prøven .....	25
10.3. Processen ved afklaring af eksamenssnyd, herunder plagiering .....	25
10.3.1. Udsættelse af prøven .....	25
10.3.2. Indberetningens form og indhold .....	25
10.3.3. Inddragelse af eksaminanden - partshøring .....	26
10.3.4. Sanktioner over for eksamenssnyd og forstyrrende adfærd under prøven ..	26
10.3.5. Klage .....	26

<b>11. Anvendte undervisnings- og arbejdsformer.....</b>	<b>27</b>
<b>12. Andre regler for uddannelsen.....</b>	<b>27</b>
12.1. Merit for fag omfattet af studieordningens institutionsdel .....	27
12.2. Forhåndsmerit.....	28
<b>13. Regler for den studerende pligt til at deltage i uddannelsesforløbet.....</b>	<b>28</b>
13.1 Bundne forudsætninger (Pligt til at deltage i uddannelsesforløb).....	28
<b>14. Kriterier for vurdering af studieaktivitet .....</b>	<b>29</b>
14.1. Studieaktivitet og SU.....	29
<b>15. Dispensationsregler.....</b>	<b>30</b>
<b>16. Ikrafttrædelse, overgangsordninger og godkendelse .....</b>	<b>30</b>
16.1. Studieordningens ikrafttrædelsesdato.....	30
16.2. Overgangsordninger.....	30
16.3. Godkendelse .....	30

Denne studieordning bygger på:

- Bekendtgørelse nr. 1500 af 02.12.16 (Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser) eller nyere udgaver
- Bekendtgørelse nr. 1047 af 30.06.16 (Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser) eller nyere udgaver
- Bekendtgørelse nr. 107 af 27.01.17 (Bekendtgørelse om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser) eller nyere udgaver

# 1. Studieordningens rammer

## 1.1 Fordeling af fagelementer på uddannelsen

1. semester	2. semester	3. semester	4. semester
Finansielle markeder og rådgivning 10 ECTS	Finansielle markeder og rådgivning 5 ECTS	Finansielle markeder og rådgivning 5 ECTS	Praktikrapport 15 ECTS
Erhvervs- og Finansjura 5 ECTS	Erhvervs- og Finansjura 5 ECTS	Finansiell markedsføring 5 ECTS	Hovedopgave 15 ECTS
Erhvervsøkonomi 5 ECTS	Erhvervsøkonomi 5 ECTS	Erhvervsøkonomi 5 ECTS	
Økonomisk metode 5 ECTS	Salg 1 5 ECTS	Salg 2 5 ECTS	
Samfundsøkonomi 5 ECTS	Samfundsøkonomi 5 ECTS	Brancheretning 5 ECTS	
	Statistik 5 ECTS	Valgfag 5 ECTS	

## 2. Valgfrie fagelementer

På uddannelsen er der et 5 ECTS valgfrit lokal fagelement på 3. semester.

De valgfrie fagelementer har til formål at give de studerende mulighed for at få en individuel profil på deres uddannelse gennem en faglig fordybelse inden for uddannelsens fagområder.

Der bestræbes hele tiden at kunne udbyde aktuelle valgfag, og der vil i slutningen af 2. semester blive præsenteret det valgfag, man har mulighed for at tilmelde sig på 3. semester.

## 3. Brancheretning

På uddannelsens 3. semester udbydes der fem brancheretningsfag inden for følgende brancher:

- Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut/forsikring)
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration
- Økonomistyring
- Forsikring



### 3.1 Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut/forsikring)

#### Indhold

Specialefaget har som målsætning at forberede den studerende på praktikopholdet samt bibringe den studerende tilstrækkelige kompetencer til at rådgive om privatøkonomiske problemstillinger.

Den studerende skal således opnå viden, færdigheder og kompetencer, der vil forberede denne på de arbejdsområder, der indgår i praktikken.

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

Dette betyder, at den studerende har tilstrækkelige kompetencer inden for investering på følgende områder:

- Relevant lovgivning
- Investeringsprodukter
- Økonomisk forståelse

#### Læringsmål

##### Viden

Den studerende har viden om:

- Relevant lovgivning vedr. investeringsrådgivning og værdipapirhandel, herunder:
  - o Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel med vejledning
  - o Bekendtgørelse om værdipapirhandlers udførelse af ordrer med vejledning
  - o Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder med vejledning
  - o Bekendtgørelse om risikomærkning med vejledning
  - o Udvalgte dele af lov om værdipapirhandel i form af et overordnet kendskab til reglerne om markedsmissbrug
  - o Udvalgte dele af lov om finansiell virksomhed i form af kendskab til, hvilke finansielle instrumenter der er omfattet af loven
- Investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder grundlæggende skatteregler for de pågældende produkter
- Samfundsøkonomiske sammenhænge jf. "Vejledning til bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter", herunder:
  - o Kapitalmarkedernes rolle og funktion, herunder: Primærmarked, sekundær marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer.
  - o Sammenhænge mellem afkast og risiko
  - o Overordnet porteføljeteori, herunder: Principper for risikospredning og relevante porteføljeteorier i forhold til porteføljepleje hos forskellige investorprofiler

- Omkostninger, herunder: Beregningsmetoder for omkostninger ved investeringsprodukter samt ÅOP for investeringsbeviser og strukturerede produkter
- Relevante pensions- og forsikringsprodukter
- Låntyper i forbindelse med finansiering af fast ejendom
- Grundlæggende kreditvurdering
- Rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen.

### **Færdigheder**

Den studerende kan:

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

### **Kompetence**

Den studerende kan:

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

## **3.2 Ejendomshandel**

### **Indhold**

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

### **Læringsmål**

#### **Viden**

Den studerende har:

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

- Viden om ejendomsmæglerens annonceringsplatforme
- Viden om hvorfra oplysningerne i salgsopstillingen er hentet

### **Færdigheder**

Den studerende kan:

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

### **Kompetence**

Den studerende kan:

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

## **3.3 Ejendomsadministration**

### **Indhold**

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

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

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

### **Læringsmål**

#### **Viden**

Den studerende vil få viden om:

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

#### **Færdigheder**

Den studerende vil få færdigheder i at:

- Kunne skelne mellem de forskellige typer af ejendomme

- Kunne omkostningsfordele på diverse udgiftsposter
- Kunne skelne mellem forskellige kundeforhold.

### **Kompetencer:**

Den studerende opnår kompetence i at anvende hovedlovene og selvstændigt:

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

## **3.4 Økonomistyring**

### **Indhold**

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

Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de økonomistyringsmæssige beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal forberedes på at skulle kunne anvende økonomistyring i praksis.

### **Viden**

Den studerende har:

- Viden om økonomistyringssystemer og daglig regnskabsføring
- Viden om forskellen mellem økonomistyringsregnskab og eksternt årsregnskab
- Viden om traditionelle økonomistyringsdiscipliner
- Viden om værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen

### **Færdigheder**

Den studerende kan:

- Foretage daglig bogføring, afstemning og desuden at foretage regnskabsafslutning inklusiv efterposterings og periodisering. Dette kan eventuelt gøres i et økonomistyringsprogram som for eksempel Economics eller andet relevant økonomistyringsprogram
- Foretage udarbejdelse af interne økonomistyringsrapporter herunder driftsbudgettering, forecasting, Balanced Scorecard, udvidet regnskabsanalyse inkl. børsrelaterede nøgletal, pengestrømsanalyse, likviditetsbudget (beholdningsforskydningsmodellen). Det er afgørende, at den studerende bliver trænet i at bruge sine analytiske evner.
- Foretage værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

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

## 3.5 Forsikring

### Indhold

Målet er, at den studerende har viden om teori og metoder fra forsikring og kan anvende regler og modeller ud fra praksis.

Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de forsikringsmæssige beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i de grundlæggende arbejdsprocesser i forsikringselskaber.

### Viden

Den studerende har:

- Viden om forsikrings rolle i samfundet
- Viden om branchens sammensætning
- Viden om forretningsforståelse, herunder lønsomhed (combined ratio) - hvordan tjener selskaberne penge
- Viden om risikobetragtning herunder
  - o Præmiens opbygning
  - o Prisfastsættelse på baggrund af risiko
- Viden om grundlæggende jura
  - o Lov om finansiel virksomhed
  - o God skik for finansielle virksomheder
  - o Aftaleloven kap. 1 og 2
  - o Forsikringsaftaleloven: opsigelse, urigtige oplysninger, sikredes fremkaldelse af forsikringsbegivenheden, fareforøgelse, sikkerhedsforskrifter, anmeldelses pligten, erstatningsopgørelse samt redning og bevaring
  - o Erstatningsret
- Viden om relevante forsikringsprodukter:
  - o Privat: indbo, ulykke, hus og bil
  - o Erhverv: løsøre, arbejdsskade og ejendomme
- Viden til at identificere lovpligtig og ikke lovpligtige forsikringer
- Viden om forskellen på ting, person og ansvars forsikringer
- Viden om ansvarsforsikringens dækning og betydning
- Viden om afdækning af forsikringsbehov
- Viden om rådgiverrollen

### Færdigheder

Den studerende kan:

- Redegøre for forskellen mellem ting, person og ansvarsforsikringer
- Redegøre for forskellen mellem indboforsikring (privat) og løsøreforsikring (erhverv)
- Redegøre for forskellen mellem ulykkesforsikring (privat) og arbejdsskade (erhverv)
- Afdække en typisk forsikringskundes behov

- Vurdere en kundes risikoprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle forsikringsforslag til privatkunden og den mindre erhvervskunde
- Yde finansiell rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen forretningsmuligheder for et forsikringsselskab
- Mestret kundebehandling både ved personligt møde og telefon
- Afdække kundens forsikringsbehov under hensyntagen til om forsikringerne er lovpligtige eller ikke-lovpligtige

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

- Planlægge og gennemføre en rådgivningssamtale med en kunde
- Selvstændigt afdække kundens behov for forsikring og på den baggrund rådgive privatkunden og den mindre erhvervskunde om de typiske risici indenfor skadesforsikring

## **4. Lokale fagelementer**

På uddannelsen er der 30 ECTS lokale fagelementer placeret på uddannelsens første 3. semestre.

### **4.1. Erhvervs- og finansjura I-II**

#### **Indhold**

Den studerende har 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.

#### **4.1.1. Erhvervs – og finansjura I**

- 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 forbruger aftalers indgåelse og ugyldighed i relation til forskellige finansielle aftaler, herunder den erhvervsdrivendes markedsføringsbegrænsninger og oplysningspligt samt

forbrugerens fortrydelsesret.

- Vurdere, vælge og formidle reglerne om rettigheder og pligter i forbindelse med kreditaftaler, herunder ejendomsforbehold.
- At anvende og formidle centrale regler og praksis for køb og salg af fast ejendom med fokus på forbrugerbeskyttelse.

### **Kompetencer**

Den studerende kan:

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

## **4.1.2. Erhvervs- og finansjura II**

### **Indhold**

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

### **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 kreditsikring og finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner, og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af private og erhvervs kunder.
- Vurdere, om en konkret planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle sektor, er baseret på et 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.

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

For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til afsnit 5.

## 4.2. Salg og rådgivning II

### 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.

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

## **Kompetencer**

Den studerende kan

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

## **Bedømmelse**

Det obligatoriske uddannelseselement "Salg og rådgivning II" 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 afsnit 5.

## 4.3 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.

### 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 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 afsnit 5.

## 5. Prøver på uddannelsen og tidsmæssig placering

I det følgende beskrives hver enkelt prøve på uddannelsen, herunder bl.a.

- Prøveform og tilrettelæggelse
- Tidsmæssig placering
- Fuldførelse af prøven
- Forudsætninger for at gå til eksamen – deltagelsespligt og aflevering

Det er altid den studerendes ansvar at sikre sig internetadgang i eksamenssituationen, og at den studerendes pc er funktionsdygtig.

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, Erhvervsfinansjura 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)

Ved begyndelse på et fagelement, semester mv. er der samtidig automatisk tilmelding til de tilhørende prøver. Ved tilmelding bruges en prøvegang. Dette gælder dog ikke, hvor den studerende bliver forhindret i at deltage i prøven på grund af dokumenteret sygdom eller barsel.

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 Privatkunderrådgivning, 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.

## 5.1 Beskrivelse af prøver på uddannelsen

### 5.1.1. 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.

### **5.1.2. 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.

### **5.1.3 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.

#### 5.1.4 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 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.

#### **5.1.5 Branchefag (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.

#### **5.1.6 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.

#### **5.1.7 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 fem 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.

Sidetæl er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag; og en normalside svarer til

2.100 anslag inklusiv mellemrum – i alt 10.500 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.

### **5.1.8 Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)**

Der henvises til Fællesdelen afsnit 4 for uddybning af denne prøve.

## **6. Fuldførelse af prøver**

Generelt for prøverne på uddannelsen gælder nedenstående i forhold til, hvornår en eksamen er fuldført; brugt et eksamensforsøg. Såfremt der er afvigelser vil det fremgå af den enkelte beskrivelse af prøven.

### **6.1. Ikke bestået eksamen**

Såfremt der i et prøvforsøg ikke er opnået karakteren 02 eller derover, er prøven ikke bestået, og der er brugt et prøvforsøg.

Ikke beståede projekteksaminer og eksamensprojekt, der er udarbejdet af en studerende, 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.

### **6.2. Ikke afleveret projekt/skriftlig besvarelse**

Såfremt den studerende ikke har afleveret sit projekt eller skriftlige besvarelse, er der brugt et prøvforsøg.

Den studerende kan vælge at arbejde videre på det eksisterende projekt eller udarbejde et nyt projekt.

### **6.3. Ikke deltaget i eksamen/eksamination**

Såfremt den studerende har afleveret sit projekt, men ikke har deltaget i den mundtlige prøve, er der brugt et prøvforsøg.

Der vil hurtigst muligt blive planlagt en ny mundtlig prøve for den studerende, hvor den studerende vil blive eksamineret i det allerede afleverede projekt.

#### **6.4. Sygeprøve**

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

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

Dokumenteres sygdom ikke efter ovenstående regler, har den studerende brugt et prøveforsøg. Den studerende skal selv afholde udgiften til lægeerklæring.

#### **6.5. Omprøve**

Ved en ikke-bestået prøve eller et manglende fremmøde ved en prøve, er den studerende automatisk tilmeldt omprøve, så længe der resterer prøveforsøg. Den studerende er tilmeldt den førstkommende afholdelse af prøven.

### **7. Regler for gennemførelse af praktik**

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. Den studerendes vejleder godkender læringsmålene.

Praktikperioden på 12 uger afsluttes med en prøve ud fra et skriftligt oplæg. Se også afsnit 5.1.7 af studieordningen omkring beskrivelse af praktikprøven.

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

### **8. Muligheder for at gennemføre dele af uddannelsen i udlandet**

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.

## 9. Krav til skriftlige opgaver og projekter

I alle prøver mv. defineres en normalside som 2.100 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.

Krav i forhold til omfang af skriftlige prøver og sammenhæng mellem antal deltagere i en gruppe og projektomfang fremgår under beskrivelsen af de enkelte prøver.

### 9.1. Anvendelse af hjælpemidler

Eventuelle regler for indskrænkning af brug af hjælpemidler vil fremgå af beskrivelsen af den enkelte prøve.

### 9.2. Særlige prøvevilkår

Studerende kan, hvor det er begrundet i fysisk eller psykisk funktionsnedsættelse, søge om særlige prøvevilkår. Ansøgningen skal indgives til uddannelsesledelsen senest fire uger før prøvens afvikling. Der kan dispenseres fra ansøgningsfristen ved pludselig opståede helbredsmæssige problemer.

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

Studerende med et andet modersmål end dansk kan søge om at medbringe ordbøger til prøver, hvor ingen hjælpemidler er tilladt.

Ansøgning om tilladelse til at medbringe andre hjælpemidler skal indgives til uddannelsesledelsen senest fire uger før prøvens afvikling.

## 10. Eksamenssnyd (plagiat)

Projekter og øvrigt materiale i forbindelse med prøver skal udarbejdes af den studerende selv.

Ved aflevering af skriftlige besvarelser såvel fysiske som elektroniske afleveringer bekræfter eksaminanden, at opgaven/besvarelsen er udfærdiget uden uretmæssig hjælp.

### 10.1. Eksamenssnyd og forstyrrende adfærd ved eksamen

Snyd til prøver og eksamen behandles efter reglerne i bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser (eksamensbekendtgørelsen).

Hvis en studerende snyder til en prøve, bliver den studerende bortvist fra prøven. Hvis der snydes under skærpende omstændigheder, kan den studerende bortvises fra uddannelsen i en kortere eller længere periode. Med bortvisningen for snyd under skærpende omstændigheder følger en skriftlig advarsel om, at gentagelse kan medføre varig bortvisning fra uddannelsen.

Snyd er eksempelvis:

- Uretmæssigt at modtage hjælp under prøven
- Uretmæssigt at give hjælp til andre under prøven
- At udgive andres arbejde for sit eget (plagiat – se [www.stopplagiat.nu](http://www.stopplagiat.nu))
- At anvende eget tidligere bedømt arbejde uden henvisning
- At anvende hjælpemidler, som ikke er tilladte til den pågældende prøve
- At kommunikere med andre under prøver, hvor dette ikke er tilladt

Bortvisning fra en prøve pga. snyd betyder, at karakteren bortfalder, samt at den studerende har brugt et prøvoforsøg.

Hvis en studerende udviser **forstyrrende adfærd** under en prøve, kan institutionen bortvise den studerende fra prøven. I mindre alvorlige tilfælde giver institutionen først en advarsel.

Bortvisning kan også ske efter, at prøven er afholdt.

## 10.2. Formodning om eksamenssnyd, herunder plagiering under og efter prøven

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

- Uretmæssigt har skaffet sig eller ydet hjælp
- Har udgivet en andens arbejde for sit eget (plagiat)

Har anvendt eget tidligere bedømt arbejde eller dele heraf uden henvisning (plagiat) indberettes det til uddannelsesledelsen.

## 10.3. Processen ved afklaring af eksamenssnyd, herunder plagiering

### 10.3.1. Udsættelse af prøven

Vedrører indberetningen eksamenssnyd som plagiering i en skriftlig opgave, som udgør bedømmelsesgrundlaget ved en senere mundtlig prøve, udsætter lederen af uddannelsen prøven, hvis det ikke er muligt at afklare forholdet inden den fastsatte prøvedato.

### 10.3.2. Indberetningens form og indhold

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

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

### **10.3.3. Inddragelse af eksaminanden - partshøring**

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

Ved den mundtlige partshøring indkaldes eksaminanden til en samtale til nærmere belysning af sagsforholdet. Her er formålet at præsentere vedkommende for dokumentationen for formodningen om eksamenssnyd og at høre eksaminandens opfattelse.

Eksaminanden har ret til at møde med en bisidder til dette møde.

Ved den skriftlige partshøring fremsendes dokumentationen for formodningen af eksamenssnyd med henblik på at anmode den studerende om en skriftlig redegørelse.

### **10.3.4. Sanktioner over for eksamenssnyd og forstyrrende adfærd under prøven**

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

I mindre alvorlige tilfælde gives først en advarsel.

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

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

Eksaminanden kan ikke deltage i syge-/omprøve, men kan først deltage i prøven ved uddannelsens næstkommende ordinære udbud af prøven. Den studerende kan ikke deltage i undervisning eller prøver i perioden, hvor bortvisningen gælder.

### **10.3.5. Klage**

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

Klage over retlige spørgsmål (f.eks. inhabilitet, høring, klagevejledning, om eksamensbekendtgørelsen er fortolket korrekt mv.) kan indbringes for Styrelsen for Videregående Uddannelser og Uddannelsesstøtte. Klagen indgives til Institutionen og stiles til lederen af uddannelsen, der afgiver en udtalelse, som klageren skal have lejlighed til at kommentere inden for en frist på normalt en uge. Institutionen sender

klagen, udtalelsen og klagerens eventuelle kommentarer til Styrelsen for Videregående Uddannelser og Uddannelsesstøtte. Klagefristen til institutionen er to uger fra den dag, afgørelsen er meddelt klageren, jf. eksamensbekendtgørelsens § 41.

## **11. Anvendte 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, 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 (engelsk og tysk) indgår i form af undervisningsmateriale og i undervisningen. Men hovedparten af uddannelsens undervisningsmateriale er på dansk. Der kræves ikke yderlige kendskab til fremmedsprog, udover hvad adgangs bekendtgørelsen angiver.

Derudover understøtter undervisningen udviklingen af den studerendes IT-kompetencer.

Undervejs i uddannelsen kan der forekomme virksomhedsbesøg/studieture, hvor der må forventes deltagerbetaling ved kørsel, indkvartering m.v.

## **12. Andre regler for uddannelsen**

### **12.1. Merit for fag omfattet af studieordningens institutionsdel**

Beståede valgfrie fagelementer ækvivalerer de tilsvarende fagelementer ved andre uddannelsesinstitutioner, som udbyder denne uddannelse såvel som andre uddannelser.

Hvis det pågældende fagelement er bedømt efter 7-trinsskalaen ved den institution, hvor prøven er aflagt, og ækvivalerer et helt element i nærværende studieordning, overføres karakteren. I alle andre tilfælde overføres bedømmelsen som "bestået".

Institutionen kan godkende, at beståede fagelementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse træder i stedet for fagelementer, der er omfattet af denne studieordning. Ved godkendelse heraf anses fagelementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om den pågældende uddannelse. Bedømmelsen overføres som "bestået".

Der er mellem uddannelsesinstitutionerne der udbyder Finansøkonomuddannelsen aftalt, at studerende kan overføres i uddannelsesforløbet, dog tidligst efter 2. semester er bestået.

### **12.2. Forhåndsmerit**

Den studerende kan ansøge om forhåndsmerit. Ved forhåndsgodkendelse af studieophold i Danmark eller udlandet har den studerende pligt til efter endt studieophold at dokumentere det godkendte studieopholds gennemførte fagelementer. 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 fagelementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om uddannelsen.

## **13. Regler for den studerende pligt til at deltage i uddannelsesforløbet**

At studere på en uddannelse på Erhvervsakademi Sydvest kan sammenlignes med at befinde sig på arbejdsmarkedet. Som på en arbejdsplads skal de studerende derfor møde til alt planlagt undervisning og øvrige aktiviteter på studiet. Bliver fraværet for højt, bliver den studerende indkaldt til en samtale hos uddannelseschefen med det formål hurtigst muligt at få nedbragt fraværet.

Kan den studerende ikke møde til undervisningen en dag pga. sygdom forventes det, at den studerende melder afbud herom til underviseren samt den lokale koordinator med en forklaring om hvorfor.

### **13.1 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, opponenterarbejde, fremlæggelser, aflevering af opgaver e.l., hvor præstationen skal godkendes af faglærerne. Der gives ikke nødvendigvis en karakter efter 7- trinsskalaen.

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

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, og bliver gennemgået ved hver semesterstart.

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.

## **14. Kriterier for vurdering af studieaktivitet**

For at den studerende betragtes som studieaktiv, skal den studerende deltage aktivt i undervisningen og overholde de obligatoriske forpligtelser.

I forbindelse med vurderingen af studieaktivitet i forhold til fortsat berettigelse af SU, så vil nedenstående kriterier være gældende fra studiestart:

- Har opfyldt sin pligt til at deltage i enhver form for aktivitet, som indgår som en del af uddannelsen, herunder obligatoriske afleveringsopgaver, gruppearbejde, fællesprojekter, fjernundervisning m.v.
- Har afleveret, som det fremgår af studieordningen, de obligatoriske opgaver, rapporter, bundne forudsætninger m.v. som er forudsætningskrav for deltagelse i prøverne med et redeligt indhold, herunder ikke har afleveret materiale, som andre har ophavsret til.
- Er mødt til aktiviteter med mødepligt, og fremmødt som det fremgår nedenfor:
  - o Ved 30 og 50 lektioners fravær pr. semester vil du modtage en advarsel fra uddannelseslederen.
  - o Ved 50 lektioners fravær pr. semester vil du endvidere modtage en skriftlig aflevering, der skal godkendes og blive afkrævet forklaring og en efterfølgende vurdering af dine muligheder for at gennemføre studiet.
  - o Ved 60 lektioners fravær pr. 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 lægeerklæring, hvilket er for egen regning, og vil medføre en subjektiv vurdering af dine muligheder for at gennemføre semestret.

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

### **14.1. Studieaktivitet og SU**

Hvis den studerende er begyndt på en ny videregående uddannelse den 1. juli 2016 eller senere og får SU, må den studerende højst være 6 måneder forsinket i uddannelsen (svarende til 30 ECTS) i forhold til det antal SU-klip, den studerende har fået til uddannelsen. Bliver den studerende forsinket mere end 6 måneder, vil SU'en blive stoppet.

For studerende som er startet før 1. juli 2016, gælder de tidligere regler om, at den studerende maksimalt må være 12 måneder forsinket, før SU'en bliver stoppet, fortsat.

Som uddannelsesinstitution kontrollerer vi løbende de studerendes studieaktivitet. Læs mere om SU-reglerne på [su.dk](http://su.dk)

## **15. Dispensationsregler**

Uddannelsesinstitutionen kan fravige, hvad institutionen eller institutionerne selv har fastsat i studieordningen, hvis det er begrundet i usædvanlige forhold. Institutionerne samarbejder om en ensartet dispensationspraksis.

## **16. Ikrafttrædelse, overgangsordninger og godkendelse**

### **16.1. Studieordningens ikrafttrædelsesdato**

Studieordningen gælder for studerende med studiestart 30. august 2017 og har virkning for studerende, som optages eller er indskrevet på uddannelsen fra og med studiestart august 2017.

### **16.2. Overgangsordninger**

Denne institutionsdel af studieordningen træder i kraft 30. august 2017 og har virkning for alle studerende, som er og senere bliver indskrevet på uddannelsen og for prøver, som påbegyndes den nævnte dato eller senere.

Denne studieordning ophæver tidligere versioner af studieordningen med virkning fra 1. september 2016 - dog skal prøver, som er påbegyndt før den 1. september 2016, afsluttes efter denne institutionsdel af studieordningen senest d. 31. august 2017.

### **16.3. Godkendelse**

Denne Institutionsdel af studieordningen er vedtaget og godkendt af Erhvervsakademi Sydvest den 20 august 2017.

Jonas Lorentsen  
Uddannelseschef

[easv.dk](http://easv.dk)



ERHVERVS  
AKADEMI  
SYDVEST