



Studieordning 2016-2018

Fællesdel

Finansøkonom (AK)

AP Graduate in Financial Management

Revideret august 2016

Indhold – Fælles del

1.	Studieordningens rammer.....	1
1.1.	Studieordningens ikrafttrædelsesdato.....	1
1.2.	Overgangsordninger.....	1
2.	Optagelse på uddannelsen.....	1
2.1.	Adgang til uddannelsen.....	1
3.	Uddannelsens kerneområder.....	2
3.1.	Kerneområde 1: Erhvervsjura (K1).....	2
3.2.	Kerneområde 2: Erhvervsøkonomi (K2).....	2
3.3.	Kerneområde 3: Finansielle virksomheder og markeder (K3).....	3
3.4.	Kerneområde 4: Kunde- og samarbejdsrelationer (K4).....	4
3.5.	Kerneområde 5: Statistik og metode (K5).....	5
3.6.	Kerneområde 6: Samfundsøkonomi (K6).....	5
3.7.	Kerneområde 7: Kommunikation (K7).....	6
3.8.	Kerneområde 8: Privatøkonomi (K8).....	7
4.	Obligatoriske uddannelseselementer inden for uddannelsens kerneområder.....	7
4.1.	Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning I + II.....	8
4.2.	Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning III.....	11
4.3.	Obligatorisk uddannelseselement: Finansiell markedsføring.....	12
4.4.	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I+II.....	13
4.5.	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi III.....	15
4.6.	Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsjura I+II.....	17
4.7.	Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi I+II.....	20
4.8.	Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning II.....	22
4.9.	Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning III.....	24
4.10.	Obligatorisk uddannelseselement: Økonomisk metode.....	26
4.11.	Obligatorisk uddannelseselement: Statistik.....	28
5.	Oversigt over de obligatoriske uddannelseselementer.....	29
6.	Praktik.....	30
7.	Afsluttende eksamensprojekt.....	31
7.1.	Krav til det afsluttende eksamensprojekt.....	31
7.2.	Formulerings- og staveevne.....	33
7.3.	Læringsmål.....	34
7.4.	Bedømmelse.....	35
8.	Oversigt over prøverne.....	35
9.	Merit.....	36
9.1.	Merit for valgfrie uddannelseselementer.....	36
9.2.	Forhåndsmerit.....	36
9.3.	Meritaftaler.....	36
9.4.	Dispensation.....	37
10.	Godkendelse.....	37

1. Studieordningens rammer

1.1. Studieordningens ikrafttrædelsesdato

Studieordningen gælder for studerende med studiestart den 1. september 2016 og har virkning for studerende, som optages eller er indskrevet på uddannelsen fra og med studiestart 1. september 2016.

Fællesdelen af studieordningen er fælles for følgende institutioner:

Erhvervsakademi Aarhus
www.eaaa.dk

Erhvervsakademiet Lillebælt
www.eal.dk

Professionshøjskolen University
College Nordjylland
www.ucn.dk

Erhvervsakademiet Copenhagen
Business
www.cphbusiness.dk

Erhvervsakademi Sydvest
www.easv.dk

Erhvervsakademi Sjælland
www.easj.dk

Erhvervsakademi Kolding
www.iba.dk

Erhvervsakademi Dania
www.eadania.dk

Erhvervsakademi MidtVest
www.eamv.dk

1.2. Overgangsordninger

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

Den fælles del af studieordningen fra 2015 ophæves med virkning fra den 1. september 2016 - dog skal prøver, som er påbegyndt før den 1. september 2016, afsluttes efter denne fællesdel af studieordningen senest d. 31. august 2017.

2. Optagelse på uddannelsen

2.1. Adgang til uddannelsen

Adgang til uddannelsen gives efter BEK nr. 85 af 26. januar 2016 om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Bekendtgørelsen kan findes på retsinfo.dk.

3. Uddannelsens kerneområder

Uddannelsen indeholder følgende kerneområder:

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

I alt 80 ECTS.

3.1. Kerneområde 1: Erhvervsjura (K1)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

3.2. Kerneområde 2: Erhvervsøkonomi (K2)

Vægt: 15 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang.

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

Vægt: 20 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

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.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

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

Vægt: 5 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

3.5. Kerneområde 5: Statistik og metode (K5)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

3.6. Kerneområde 6: Samfundsøkonomi (K6)

Vægt: 10 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang.

3.7. Kerneområde 7: Kommunikation (K7)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

- teori og metode indenfor kommunikation, præsentationsteknik og rådgivende salg.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

3.8. Kerneområde 8: Privatøkonomi (K8)

Vægt: 5 ECTS

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

- foretage analyser af kunders privatøkonomi, samt mestre reglerne om "god skik" og etisk korrekt ageren i rådgivningssituationer, i forskellige finansielle sammenhænge.

Kompetencer

Den studerende kan:

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

4. Obligatoriske uddannelseselementer inden for uddannelsens kerneområder

Uddannelsens obligatoriske uddannelseselementer er:

1. Finansielle markeder og rådgivning I+II (15 ECTS)
2. Finansielle markeder og rådgivning III (5 ECTS)
3. Finansiell markedsføring (5 ECTS)
4. Erhvervsøkonomi I+II (10 ECTS)

5. Erhvervsøkonomi III (5 ECTS)
6. Samfundsøkonomi I+II (10 ECTS)
7. Erhvervs- og finansjura I+II (10 ECTS)
8. Salg og rådgivning II (5 ECTS)
9. Salg og rådgivning III (5 ECTS)
10. Økonomisk Metode (5 ECTS)
11. Statistik (5 ECTS)

I alt 80 ECTS

De 11 obligatoriske uddannelseselementer afsluttes alle med en prøve.

4.1. Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning I + II

Vægt: 15 ECTS

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

Indhold

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

Finansielle markeder og rådgivning I

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Finansielle markeder og rådgivning II

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, afledte produkter og investeringsforeninger
- Udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsforløbs faser

- Forståelse for og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster
- Forståelse for og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske privatkunde
- Forståelse for og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler
- Forståelse for og kan reflektere over begunstige i forbindelse med livsforsikringer og pensionsordninger.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og vurdere skatteberegning og budgetlægning
- Anvende og vurdere en typisk privatkundes risikoprofil
- Udarbejde og vurdere opsparings-, finansierings- og investeringsforslag, herunder køb og salg af fast ejendom inkl. sommerhuse og andelsboliger, såvel som udarbejde forslag til porteføljesammensætning af aktier, obligationer mv. ud fra en kundes kompetence- og risikoprofil vurdere forsikringsbehov
- Vurdere en typisk privatkundes pensionsopsparingsbehov under hensyn til kundens øvrige formueforhold
- Anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske privatkunde
- Bidrage til og indgå i udvikling af innovative løsninger på nye såvel som eksisterende behov, såfremt eksisterende løsninger ikke i tilstrækkelig grad dækker kundernes behov.

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Bedømmelse

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

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

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

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

4.2. Obligatorisk uddannelseselement: Finansielle markeder og rådgivning III

Vægt: 5 ECTS

- 5 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder

Indhold

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

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 finansieringsanmodninger og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.

Bedømmelse

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

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

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

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

4.3. Obligatorisk uddannelseselement: Finansiell markedsføring

Vægt: 5 ECTS

- 5 ECTS fra kerneområdet Finansielle virksomheder og markeder

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 den 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, dvs.
 - 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 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 III", "Erhvervsøkonomi III" samt "Finansielle markeder og rådgivning III".

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

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

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

4.4. Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi I+II

Vægt: 10 ECTS

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervsøkonomi

Indhold

- Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teori og metoder ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer
- Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de erhvervsøkonomiske beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i disse processer i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders investeringsbehov. I den forbindelse kan den studerende foretage beregninger med henblik på valg blandt alternative investeringsforslag
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders kreditvurdering og finansieringsbehov. Den studerende kan vurdere alternative finansieringsformer og på grundlag heraf foretage et valg blandt flere finansieringsmuligheder

- Den studerende kan planlægge virksomhedens parameterindsats med henblik på optimering. Endvidere kan den studerende udarbejde, analysere og vurdere budgetter
- Den studerende tilegner sig en videregående indsigt i virksomhedens økonomiske informationssystemer og deres sammenhæng med årsregnskabet. Endvidere kan den studerende analysere og vurdere virksomheder på basis af økonomiske informationer, herunder årsregnskabet.

Erhvervsøkonomi I

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende almindelig rentesregning
- Anvende forskellige metoder til beregning af en investerings rentabilitet
- Foretage beregninger til at vurdere og vælge blandt flere investeringsforslag
- Foretage beregninger til at vurdere og vælge mellem alternative investeringsforslag før og efter skat
- Foretage beregninger til at vurdere et investeringsforslags følsomhed for ændringer i budgetforudsætninger
- Foretage beregninger til at vurdere effektiv rente (ÅOP) før og efter skat for forskellige lånetyper (annuitetslån, stående lån og serielån) og kreditter (kassekredit og leverandørkredit)
- Vurdere hvilke kriterier virksomheder bør benytte i deres valg blandt forskellige finansieringskilder og former.

Kompetencer

Den studerende kan:

- Rådgive om investeringsforslag og finansieringssammensætning.

Erhvervsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Viden om værdikæden og dens relation til konkrete omkostningsposter
- Viden om sammenhænge mellem indsats af produktionsfaktorer og produktion af varer og ydelser
- Forståelse af afsætningsbegrebet herunder handlingsparameterindsats

- Forståelse af forskellige omkostningstyper og deres afhængighed af faktorindsats og kapacitetsudnyttelse
- Viden om optimering ved flervareproduktion med en knap faktor.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Bedømmelse

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

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

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

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

4.5. Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsøkonomi III

Vægt: 5 ECTS

- 5 ECTS fra kerneområdet Erhvervsøkonomi

Indhold

- Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teorier og metoder ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer
- Den studerende opnår en helhedsopfattelse af de erhvervsøkonomiske beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på

kvalificeret vis kunne deltage i disse processer i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion

- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders investeringsbehov. I den forbindelse kan den studerende foretage beregninger med henblik på valg blandt alternative investeringsforslag
- Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders kreditvurdering og finansieringsbehov. Den studerende kan vurdere alternative finansieringsformer og på grundlag heraf foretage et valg blandt flere finansieringsmuligheder
- Den studerende kan planlægge virksomhedens parameterindsats med henblik på optimering. Endvidere kan den studerende udarbejde, analysere og vurdere budgetter
- Den studerende tilegner sig en videregående indsigt i virksomhedens økonomiske informationssystemer og deres sammenhæng med årsregnskabet. Endvidere kan den studerende analysere og vurdere virksomheder på basis af økonomiske informationer, herunder årsregnskabet.

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.

Bedømmelse

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

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

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

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

4.6. Obligatorisk uddannelseselement: Erhvervsjura I+II

Vægt: 10 ECTS

- 10 ECTS fra kerneområdet Erhvervsjura

Indhold

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

Erhvervs – og finansjura I

Indhold

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

Semestrets hovedområder

- Retssystemets opbygning
- Retskilder og juridisk metode
- Aftaleret

- Erstatningsret
- Grundlæggende forsikringsret
- Kreditaftaler
- Grundlæggende regler om køb
- Køb og salg af fast ejendom (bolig).

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Erhvervs- og finansjura II

Indhold

- Den studerende har forståelse for fordringers betydning for den finansielle sektor
- Den studerende har færdighed i at afdække den finansielle sektors behov for og gennemførelsen af en given sikkerhedsstillelse
- Den studerende har kompetence i at rådgive såvel private som 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 inden for regler og praksis for individuel kreditorforfølgning og gældssanering
- Forståelse for grundlæggende selskabsret og hæftelsesformer samt betydningen af reglerne om tegningsret
- Forståelse for kaution i både private og erhvervsforhold.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende reglerne om fordringers ophør, herunder hæftelse for betalingstjenester (dan- og kreditkort)
- Anvende og vurdere relevante regler om fordringers overdragelse på relevante praksisnære problemstillinger (primært pantebreve og simple fordringer)
- Anvende, vurdere og formidle reglerne om creditsikring og finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner, og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af private og 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 inden for den finansielle sektor

- I en struktureret sammenhæng og på baggrund af relevante økonomiske/statistiske og juridiske forhold foretage en risikovurdering af finansielle produkter
- Deltage fagligt og tværfagligt i projekter med henblik på at vurdere, om relevant lovgivning og etik er overholdt
- Selvstændigt vurdere, om der kræves udvidet fagkyndig assistance.

Bedømmelse

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

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

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

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

4.7. Obligatorisk uddannelseselement: Samfundsøkonomi I+II

Vægt: 10 ECTS

- 10 ECTS fra kerneområdet Samfundsøkonomi

Indhold

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

Samfundsøkonomi I

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

- Klassiske og nyere handelsteorier
- Ligevægtspriser og optimalpriser under forskellige markedsformer.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Samfundsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

- Selvstændigt indsamle relevant information om nationalregnskabstal og samfundsøkonomiske nøgletal

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Bedømmelse

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

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

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

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

4.8. Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning II

Vægt: 5 ECTS

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

Indhold

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

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 privatkunderarbejdet.

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
- Udvide assertiv adfærd overfor såvel kunder som kolleger
- Kommunikere med forskellige privatkundetyper
- Anvende sine styrker i varierende privatkundesituationer.

Bedømmelse

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

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

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

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

4.9. Obligatorisk uddannelseselement: Salg og rådgivning III

Vægt: 5 ECTS

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

Indhold

- Den studerende kan organisere og gennemføre et salgsfokuseret kundemøde, der er situationsbestemt og målrettet overfor en 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 inden for 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 forretningspotentialer
- 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 salgs- og rådgivningssituation ud fra et etisk perspektiv.

Bedømmelse

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

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

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

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

4.10. Obligatorisk uddannelseselement: Økonomisk metode

Vægt: 5 ECTS

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode.

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

- Hvordan og hvorfor man anvender strukturerede metodiske arbejdsmetoder inden for økonomisk problemløsning
- Problemformulering – formulering af analysens problemer/muligheder
- Analysedesign – eksplorative, deskriptive og kausale analyser
- Datatyper – kvalitative og kvantitative
- Dataindsamlingsmetoder via primære og sekundære datakilder og anvendelsen af field- og desk research
- Respondentudvælgelse og indsamling af data via forskellige typer spørgeskemaer
- Dataanalyse via kvantitative og kvalitative metoder, og disse metoders fordele og ulemper

- Beskrivende statistik – muligheder og begrænsninger
- Analysekvalitet via kvalitetsbegreberne validitet og reliabilitet
- Rapportstruktur – problemformulering, afgrænsning og metoderedegørelse
- Rapportskrivning herunder fremstilling af tabeller, grafer, figurer m.v.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Formulere en klar og afgrænset problemformulering med relevans for den givne virksomhed og det givne problem
- Udvælge relevant teori og data til løsning af det opstillede problem, samt kunne argumentere for denne udvælgelse
- Planlægge indsamling og analyse af kvalitative og kvantitative data på systematisk vis, herunder udvælgelse af relevante matematiske formler og begreber, samt udvælge relevante elementer af beskrivende statistik til brug for beregninger og rapportskrivning
- Vurdere kvaliteten af allerede produceret viden samt kvaliteten af egen produceret viden, herunder validitet og reliabilitet samt objektivitet og subjektivitet
- Kunne udarbejde en sammenhængende redegørelse for den valgte metodiske fremgangsmåde svarende til metodeafsnittet ved den efterfølgende rapportskrivning
- Vurdere hvordan analyseresultaterne præsenteres i en overskuelig og let læselig rapportform
- Reflektere over egen evne til at strukturere analysearbejdet og opnået læring.

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Bedømmelse

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

Læringsmålene for prøven er identiske med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

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

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

4.11. Obligatorisk uddannelseselement: Statistik

Vægt: 5 ECTS

- 5 ECTS fra kerneområdet Statistik og metode.

Indhold

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

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
- Kan reflektere over metodernes muligheder, begrænsninger og forudsætninger.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt karakterisere et datasæt ved deskriptiv statistik, 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.

Bedømmelse

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

Læringsmålene for prøven er identiske med de samlede læringsmål for det obligatoriske uddannelseselement. Der gives én karakter.

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

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

5. Oversigt over de obligatoriske uddannelseselementer

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

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

6. Praktik

Vægt: 15 ECTS

Indhold

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

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

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

Bedømmelse

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

Læringsmålene for uddannelseselementet er identiske med læringsmålene for prøven.

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

7. Afsluttende eksamensprojekt

Vægt: 15 ECTS

7.1. Krav til det afsluttende eksamensprojekt

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

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

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

Forside

På projektets forside skal følgende anføres:

- Eksamensbetegnelse
- Navn på uddannelse
- Uddannelsesinstitution
- Opgaveløser(e)
- Holdbetegnelse
- Vejleder
- Projektets titel
- Virksomhed
- Antal anslag
- Dato for aflevering

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

Projektet **kan** struktureres som nedenstående:

Indholdsfortegnelse

- Indholdsfortegnelsen skal vise projektets opbygning i hovedafsnit og underafsnit med tilhørende sidetal.

Problemformulering

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

Metode

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

Kort beskrivelse

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

Analyse

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

Løsningsforslag

- Præsentation af løsningsforslag
- Kritisk vurdering af de med løsningsforslaget forbundne usikkerhedsfaktorer.

Konklusion

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

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

Bilag

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

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

Hvis I er flere, der skriver sammen

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

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

Det **fælles** skal som minimum være:

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

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

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.

7.2. Formulerings- og staveevne

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

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

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

7.3. Læringsmål

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

Viden

Den uddannede har viden om:

- de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper
- nationale og internationale økonomiske sammenhænge, herunder pris- og løndannelse samt markedsformer
- retssystemet, retskilder, tilsyn og lovgivning inden for den finansielle sektor
- teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring
- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter
- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiell virksomhed.

Færdigheder

Den uddannede kan:

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

Kompetencer

Den uddannede kan:

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

7.4. Bedømmelse

Prøven er ekstern og bedømmes efter 7-trinsskalaen og har et omfang af 15 ECTS. Prøven er en individuel prøve, som består af et projekt og en mundtlig del. Der gives én karakter for det skriftlige projekt og den mundtlige prøve.

Prøven kan først finde sted efter den afsluttende prøve i praktikken og uddannelsens øvrige prøver er bestået.

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

8. Oversigt over prøverne

Oversigt over alle uddannelsens prøver og de tidsmæssige placeringer

Tidspunkt	Obligatorisk Uddannelseselement	120 ECTS	Kaldes også
1. semester	Økonomisk Metode	5 ECTS	Metode (1. interne)
2. semester	Erhvervsøkonomi I+II Erhvervs- og Finansjura I+II Samfundsøkonomi I+II Statistik	35 ECTS (Op til 10 ECTS kan afprøves internt)	Årsprøven (1. eksterne)
	Finansielle markeder og rådgivning I+II Salg og rådgivning II	20 ECTS	Privatkunde- rådgivning (2. interne)
3. semester	Finansielle markeder og rådgivning III Salg og rådgivning III Finansiell markedsføring Erhvervsøkonomi III	20 ECTS	Erhvervskunde- rådgivning (3. interne)
	Brancheretningsfag	5 ECTS	(4. Interne)
	Valgfag	5 ECTS	(5. Interne)
4. semester	Praktikforløbet + praktikrapport	15 ECTS	Praktikrapport (6. interne)
	Afsluttende eksamensprojekt	15 ECTS	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)

9. 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.

9.1. Merit for valgfrie uddannelseselementer

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

Hvis det pågældende uddannelseselement 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".

9.2. Forhåndsmerit

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

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

9.3. Meritaftaler

Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor

En finansøkonom vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester: Forretningsforståelse, Erhvervsøkonomi (10 ECTS), Erhvervs- og Finansjura, Salg 1, Samfundsøkonomi samt Privatøkonomisk Rådgivning & Etik.

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

Erhvervsøkonomi (5 ECTS), Markedsføring, Statistik samt Salg 2.

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

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: Finansiell Markedsføring, Samfundsøkonomi (makro) samt Finansielle Markeder & Rådgivning III.

9.4. Dispensation

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

10. Godkendelse

Denne fælles del af studieordningen er vedtaget og godkendt af uddannelsesnetværket for finansøkonomuddannelsen.