

Bilag til Lokal studieordning for Finansøkonom (Valgfagskatalog)

Indholdsfortegnelse

1. Indledning	2
2. Lokale fagelementer udbudt som valgfag (5 ECTS).....	2
2.1. Aktier, Obligationer og Investeringsejendomme	2
2.2. Boligmarked og boligfinansiering	3
2.3. Organisation og Ledelse	4
2.4. Pension og livsforsikring	5
2.5. Controlling og Økonomistyring.....	6
3. Brancheretningsfag (10 ECTS).....	7
3.1. Rådgivning og det finansielle detailmarked - pengeinstitut.....	7
3.2. Ejendomshandel	9
3.3. Ejendomsadministration.....	10
3.4. Revision	11
3.5. Forsikring	12
3.6. Økonomistyring.....	13
4. Prøver i valgfag og brancheretningsfag.....	14
4.1. Prøve i valgfag	14
4.2. Prøve i Brancheretningsfag	14
5. Ikrafttrædelse.....	15

1. Indledning

Denne del af studieordningen skal læses i sammenhæng med den nationale del af studieordningen (samt tilhørende uddannelsesbilag) og den lokale del af studieordningen. Den nationale del af studieordningen er fælles for alle udbydere af uddannelsen, mens den lokale del af studieordningen samt dette valgfagskatalog er fastsat af Zealand - Sjællands Erhvervsakademi.

2. Lokale fagelementer udbudt som valgfag (5 ECTS)

Valgfag skal udgøre alt 15 af uddannelsens samlede antal ECTS. Der kan vælges mellem 5 valgfag og 6 brancheretningsfag, som er beskrevet yderligere i det følgende.

Uddannelsen giver mulighed for at vælge forskellige fagkombinationer/fordybelsesspor/toninger, og der skal læses 1 valgfag (5 ECTS) samt 1 brancheretningsfag (10 ECTS)

Uddannelsen giver mulighed for at vælge følgende fagkombinationer/fordybelsesspor/toninger:

- Aktier, Obligationer og Investeringsejendomme
- Boligmarked og boligfinansiering
- Organisation og Ledelse
- Pension og livsforsikring
- Controlling og Økonomistyring

Brancheretningsfagene skal som udgangspunkt ikke vælges af den studerende, da fordelingen på de enkelte brancheretningsfag følger den praktikplads, den studerende får. Har den studerende ikke indgået aftale om praktikplads, når brancheretningsfagene afvikles i løbet af 3. semester, vil indplacering i videst muligt omfang tage hensyn til den studerendes ønske, men der *kan* blive tale om en anden indplacering, hvis nogle hold f.eks. er fyldt op. Hvis brancheretningsfaget ikke oprettes pga. for få interesserede kan disse fagrækker tages i København eller Odense. Rejseomkostningerne i forbindelse med dette påhviler den studerende.

- Rådgivning og det finansielle detailmarked – pengeinstitut
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration
- Revision
- Forsikring
- Økonomistyring

Den studerende skal vælge anbefalede fagkombinationer/fordybelsesspor/toninger inden afslutningen af 2. semester.

Den enkelte studerende skal vælge 3 valgfag og prioriterer disse. Den studerende tilknyttes valgfaget efter først til mølle-princippet.

2.1. Aktier, Obligationer og Investeringsejendomme

(udbydes ved min 10 deltagere og Maksimum 35 deltagere i Næstved)

Indhold:

Faget starter ud med at introducere risikobegrebet, og redskaber til investeringsanalyse under usikkerhed gennemgås. Betydningen af risikospredning belyses i porteføljeteorien, og metoder til at prisfastsætte finansielle aktiver gennemgås med særlig vægt på *Capital Asset Pricing Modellen (CAPM)*.

Vi kommer til at regne på afkast og risiko på de investeringsaktiver

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om og indsigt i fagområdet anvendte begreber, teorier, modeller og metoder.
- Forståelse for hvordan og i hvilket omfang disse begreber, teorier, modeller og metoder kan anvendes i praksis.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Analysere afvejningen mellem afkast og risiko.
- Forstå hvad der sker på Børserne og kunne formidle dette videre til eget brug eller til kunder
- Sammensætte porteføljer intelligently, så der tages hensyn til diversifikationsgevinster.
- Forklare sammenhængen mellem aktivers afkastkrav og risiko, som er formuleret i CAPM.
- Beregne risikonøgletal og demonstrere anvendelsen af disse.
- Klargøre de centrale egenskaber ved forskellige afledte instrumenter, såsom optioner og futures.
- Beherske de gennemgåede redskaber, modeller og metoder, sådan at den studerende kan anvende disse til at analysere og værdiansætte konkrete virksomheder (aktier), konkrete obligationer og konkrete investeringsejendomme.

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere egne læringsbehov i forbindelse med at skabe sig et overblik over, hvordan finansielle risici og værdiansættelser påvirker finansielle beslutninger.

ECTS-omfang:

5 ECTS

2.2. Boligmarked og boligfinansiering

(udbydes ved min 10 deltagere og maksimum 35 deltagere i Holbæk)

Indhold:

Den studerende skal have mulighed for at opnå indsigt i de rådgivningsmæssige aspekter af almindeligt anvendte realkreditprodukter, andelsboligfinansiering, boliglån i pengeinstitut samt pantebrevsfinansiering. Der vil vedrørende det rådgivningsmæssige såvel være fokus på produktindhold som rådgivningsansvar og -etik.

Målet er endvidere, at de studerende kan opnå viden om årsager til boligmarkedets udvikling i perioden fra 1993 og frem til i dag med fokus på ejendomsstyperne parcelhus, ejerlejlighed og andelsbolig.

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om rådgivningsansvar og etik på boligfinansieringsområdet.
- Viden om produktindhold vedrørende andelsboliglån, boliglån i pengeinstitut og pantebrevslån/sælgerpantebrev.
- Viden om produktindhold vedrørende såvel traditionelle realkreditlån som nyere udviklede realkreditlånetyper.
- Viden om Op- og nedkonvertering/gældspleje.
- Viden om Funding af realkreditfinansiering, boliglån i pengeinstitut og pantebrevslån/sælgerpantebrev.
- Viden om prisudvikling på ejendomstyperne parcelhus, ejerlejlighed og andelsbolig fra 1993 og frem til i dag.
- En forståelse for forskelle og ligheder i prisdannelsen på ejerboliger og andelsboliger

Færdigheder

Den studerende kan:

- Håndtere konkrete kundescenarier i overensstemmelse med de relevante rådgivningskrav, således at rådgivningen lever op til reglerne om rådgivningsansvar og etik på boligfinansieringsområdet.
- Varetage rådgivningsopgaver ift. konkrete kundescenarier på boligfinansieringsområdet.
- Formidle årsager til prisudvikling med udgangspunkt i en konkret ejendomstype og/eller en konkret ejendom
- Formidle årsager til forskelle i prisudvikling på boliger i bestemte geografisk markedsområde
Vurdere rådgivningens kvalitet i en konkret rådgivningssituation – lever rådgivningen op til rådgivningsansvaret?

Kompetencer

Den studerende kan:

- Analysere fordele og risici ved en konkret kunderådgivning set i et fremtidsperspektiv for kunden.
- Analysere primære og sekundære årsager til prisudviklingen på konkrete ejendomme, ejendomstyper og/eller markedsområder.
- Udarbejde en kvalificeret/begrundet vurdering af den fremtidige prisudvikling på konkrete ejendomme, ejendomstyper og/eller markedsområder

ECTS-omfang:

5 ECTS

2.3. Organisation og Ledelse

(udbydes ved min 10 deltagere og maksimum 35 deltagere i Næstved)

Indhold:

Den studerende opnår indsigt i baggrunden for virksomhedens organisatoriske opbygning og den udøvelse af ledelse, enhver given virksomhed kendetegnes ved. Det er herunder afgørende, at den studerende bliver i stand til at analysere og vurdere en given virksomhed i et helhedsperspektiv. Det betyder bl.a. at være i stand til at forstå, hvilke forhold i virksomhedens omgivelser der typisk påvirker struktur og ledelsesform

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om udviklingen i organisationsteoriene over tid og i forhold til samfundsudviklingen
- Viden om det interne samspil mellem virksomhedens organisatoriske niveauer: Bestyrelse, ledelse, medarbejdere, grupper/teams, funktioner og afdelinger
- Viden om relevante strukturmodeller vedr. virksomhedens opbygning
- Viden om virksomhedskultur med fokus på udvikling af organisationens normer, værdier og symboler
- Viden om de processer der er omkring de enkelte medarbejders motivation, effektivitet og udvikling i jobbet
- Viden om organisering af arbejdet i team, individet i teamet, teamets struktur og dynamik (samspil og konflikter)
- Viden om den ledelsesmæssige praksis
- Viden om ledelsesrådets praksis og centrale teorier, metoder og faglige sammenhænge.
- Viden om relevante ledelsesteorier, baggrund, anvendelse og begrænsninger
- Viden om Selvledelse, forudsætninger og begrænsninger
- Viden om forandringsprocesser i en virksomhed og disses betydning for virksomhedens udvikling og medarbejdere, herunder sondringen mellem planlagte og akutte forandringer.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Analysere virksomhedens nuværende situation og kommende udviklingsbehov
- Identificere baggrunden for den aktuelle lederstil og lederens handlinger
- Anvende centrale metoder og redskaber der knytter sig til beskæftigelsen indenfor det ledelsesmæssige område.
- Vurdere praksisnære problemstillinger og foretage justeringer i arbejdsgange og arbejdsprocesser.
- Identificere organisatoriske udviklingsstrategier og løsningsmodeller for en given virksomhed indenfor en afgrænset problemstilling
- Vurdere egen rolle i teamprocesser, samarbejdsprocesser og egen trivsel i jobbet.

Kompetencer

Den studerende kan:

- Agere situationsbestemt i virksomheden under skiftende forhold i omverdenen
- Agere hensigtsmæssigt og udvise samarbejdsevne i teams eller arbejdsgrupper under påvirkning af virksomhedsinterne forhold som mulige forskelle i individuelle værdier og behovskonflikter i forhold til kolleger og ledelse.
- Varetage ledelsesmæssige funktioner i praksis på eget niveau.
- Identificere udviklingsområder for egen ledelsesmæssig læring.
- Handle ud fra virksomhedens gældende situation internt og eksternt med en forandringsparat indstilling

ECTS-omfang:

5 ECTS

2.4. Pension og livsforsikring

(udbydes ved min 10 deltagere og maksimum 35 deltagere i Køge)

Indhold:

I faget arbejdes der videre med den allerede tillærte teori om pensionsprodukter samt livsforsikringer. Overordnet set er fagets mål at opnå forståelse for, hvilke produkter der passer til hvilke livsfaser samt hvordan der rådgives på tidspunktet for udbetaling af pensioner

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om fagområdets anvendte begreber, teorier, modeller og metoder
- Forståelse for hvordan og i hvilket omfang disse værktøjer kan anvendes i praksis
- Forståelse for produktindhold i pensionsprodukter, livsforsikringer
- Forståelse for Rådgivningsansvar og –etik på området
- Forståelse for Investeringsmuligheder
- Forståelse for skattekode samt samspilsproblematikken

Færdigheder

Den studerende kan:

- Rådgive om forskellige pensions-, livsforsikringsprodukter
- Rådgive om udbetaling af disse
- Læse en pensionsinforapport og redegøre for indholdet
- Kende til de skattemæssige aspekter indenfor fagområdet
- Kende til investeringsmulighederne på pensionsordninger
- Redegøre for rådgivningskrav i form af rådgivningsansvar og -etik
- Udarbejde et forsikringsforslag til forskellige livsfase

Kompetencer

Den studerende kan:

- Tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer i relation til erhvervet.
- Analysere fordele og risici ved anbefaling af pensions- og livsforsikringsprodukter
- Bedømme rådgivningens kvalitet i en konkret rådgivningssituation – lever rådgivningen op til rådgivningsansvaret?
- Analysere fordele og risici ved en konkret kunderådgivning set i et fremtidsperspektiv for kunden.
- Udarbejde et pensions- og livsforsikringstilbud til konkrete kunder ud fra den tillærte viden

ECTS-omfang:

5 ECTS

2.5. Controlling og Økonomistyring

(udbydes ved min 10 deltagere og maksimum 35 deltagere i Næstved)

Indhold:

Den studerende indføres i finansiel Controlling og økonomistyring i bred forstand. Vi gennemgår relevante teorier og modeller indenfor området. Vi gennemgår også både controller og revisors rolle, og introducerer en række nøglebegreber i relation til revisors virke

Viden

Den studerende har:

- Viden om og forståelse af planlægning af revision og controlling på et grundlæggende niveau
- Forståelse for udførelse af en revision ift. årsrapportens hovedområder
- Forståelse af ekstern revisors arbejdsopgaver, herunder revisors forskellige erklæringsopgaver
- Viden om - og forståelse for - relevante økonomistyringsmodeller
- Overordnet forståelse for controlling opgaver i virksomhedens økonomifunktion i praksis, med afsæt i relevant regnskabssystem

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende grundlæggende planlægning og arbejdstilrettelæggelse i forbindelse med udførsel af revision og Controlling.
- Vurdere virksomhedens regnskabsposter og interne kontrolsystemer.
- Formidle resultatet af gennemført revision til virksomheden.
- Vurdere og identificere risici og oprettelse af nøglekontroller i regnskabsrapportering.
- Formidle revisionens resultater og eventuelle løsningsmuligheder internt og eksternt.

Kompetencer

Den studerende kan:

- Håndtere og deltage i Controlling og økonomistyring virksomheder med en professionel tilgang.
- Deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde mellem virksomheden, revisor og virksomhedens samarbejdspartnere med en professionel tilgang.
- Struktureret tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer i relation til Controlling, økonomistyring og revision.

ECTS-omfang:

5 ECTS

3. Brancheretningsfag (10 ECTS)

3.1. Rådgivning og det finansielle detailmarked - pengeinstitut

(udbydes ved min 10 deltagere i Næstved)

Indhold:

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

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:

- rådgiverrollen og håndtering af kundesamtalen.
- relevante pensions- og forsikringsprodukter
- grundlæggende kreditvurdering – bl.a. med anvendelse af kreditskallen
- låntyper i forbindelse med finansiering af fast ejendom – herunder konverteringsmuligheder
- grundlæggende investeringsrådgivning
- relevant lovgivning vedr. investeringsrådgivning og værdipapirhandel, herunder:
 - om investorbekyttelse ved værdipapirhandel
 - om værdipapirhandleres udførelse af ordrer
 - om god skik for finansielle virksomheder
 - om risikomærkning med vejledning
 - et overordnet kendskab til reglerne om markedsmissbrug
 - hvilke finansielle instrumenter der er omfattet af loven
- investeringsprodukter inden for mærkningsordningens kategorier "grøn" og "gul", herunder grundlæggende skatteregler for de pågældende produkter
- samfundsøkonomiske sammenhænge jf. "Vejledning til bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter", herunder:
 - kapitalmarkedernes rolle og funktion, herunder: Primærmarked, sekundært marked, markedspladser og overordnede principper for clearing og settlement af værdipapirer.
 - sammenhænge mellem afkast og risiko
 - overordnet porteføljeteori, herunder: Principper for risikospredning og relevante porteføljeteorier i forhold til porteføljepleje hos forskellige investorprofiler
 - Omkostninger, herunder: Beregningsmetoder for omkostninger ved investeringsprodukter samt ÅOP for investeringsbeviser og strukturerede produkter

Færdigheder

Den studerende kan:

- yde finansiell 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.
- vurdere og rådgive om investeringsmuligheder og formueforhold i relation til forskellige relevante parametre gennem en analyse af kundens risikoprofil
- vurdere og rådgive privatkunder om privatøkonomiske problemstillinger inden for pension, ejendomsfinansiering og kredit gennem en analyse af privatkundeprofilen

Kompetencer

Den studerende kan:

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde i relation til finansiell rådgivning af privatkunder samt mindre erhvervskunder
- tilegne sig ny viden, færdigheder og kompetencer i en struktureret sammenhæng i relation til den finansielle sektors rådgivning af privatkunder samt mindre erhvervskunder
- planlægge og gennemføre en rådgivningssamtale med en kunde.

- håndtere kreditgivning i forhold til privatkunder og mindre erhvervs-kunder – herunder vurdere muligheden for – og værdien af – sikkerhedsstillelse.

3.2 Ejendomshandel

(udbydes ved min 10 deltagere i Holbæk)

Indhold:

Den studerende skal have teoretisk og praktisk viden om forskellige ejendoms-kategorier og den ejendomsjura, der knytter sig til omsætning og erhvervelse af fast ejendom. Den studerende skal kunne anvende gældende regler for ejendomshandel og assistere ved salg af boliger. Den studerende skal have forståelse for ejendomsmæglerens ansvar og forpligtelser, herunder professionens etik og afgrænsninger til øvrige aktører.

Læringsmål:

Viden

Den studerende har viden om:

- hovedlovene; dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- de forskellige ejendoms-kategorier, ejendoms-typer og ejerformer og forståelse for den dertil knyttede ejendomsjura
 - Almindelige ejerbolig-typer, dvs. en og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Boliglandbrug
 - Nybyggeri og projektsalg
- omsætning af særlige ejendoms-typer, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt
- alternative muligheder for anvendelse af ejendomme og andelsboliger herunder flexboliger, regler om udlejning samt regler for nedlæggelse og sammenlægning af boliger
- aktørernes professionsansvar – herunder forståelse for god skik regler
- skatteregler i ejertid og ved salg – herunder regler ved forældre-køb og privat udlejning
- ejendomsmæglerens annonceringsplatforme
- 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
- vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategori.
- beskrive flow og dokumentgang (formidlingsaftale, salgsbudget/provenu, salgsopstilling, købsaftale) ved omsætning af fast ejendom herunder af en udlejet ejerbolig
- formidle problemstillinger og løsningsmuligheder til samarbejdspartnere og kunder
- anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgave med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler

Kompetencer

Den studerende kan:

- assistere ved ejendomsformidlingens opgaver i relation til andre relevante aktører

- i samarbejde med andre, gennemføre alle faserne i en ejendomshandel

3.3. Ejendomsadministration

(udbydes ved min 10 deltagere i Næstved)

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. Brancheretningsfaget vil give den studerende en klar forståelse af, hvilke arbejdsopgaver en ejendomsadministrator varetager.

Brancheretningsfaget 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 har viden om og forståelse for:

- relevant lovgivning inden for fast ejendom, herunder bolig- og erhvervsejendomme 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 samt beboerrepræsentation
- hovedprincipperne i lovgivningen for almene boliger, herunder denne sektors særlige regler om udlejning, lejefastsættelse, kommunal anvisningsret og beboerdemokrati
- hovedprincipperne i lovgivningen om erhvervslejemål herunder indgåelse af lejekontrakt og aftalefrihed i erhvervslejeloven samt lejefastsættelse
- hovedprincipperne i opbygningen af en andelsboligforening, herunder et indgående kendskab til stiftelse af en andelsboligforening, ændring af vedtægter, viden om overdragelse af andelslejligheder samt reglerne om pant og udlæg i andelsboliger.
- hovedprincipperne i opbygningen af en ejerforening, herunder stiftelsen af en ejerforening, sikkerhedsstillelse til ejerforeningen, vedligeholdelse, forbedringer, optagelse af fælleslån og sikkerhedsstillelse herfor, fremleje og eksklusion
- hovedprincipperne i opbygningen af en almen boligorganisation, herunder kendskab til de ledende organer og disses kompetencer, fastlæggelse af budget, regnskab, forholdsregler i forbindelse med fraflytning, fremleje og eksklusion
- værdiansættelse af forskellige typer af fast ejendom i relation til udarbejdelse af regnskab, herunder ved hjælp af anskaffelsesprisen (kostpris), til værdiregulering til dagsværdi (markedsværdi) samt til værdiregulering af lån i ejendommen
- 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 kan:

- skelne mellem de forskellige typer af ejendomme
- anvende de forskellige regler og love på de forskellige typer af ejendomme
- omkostningsfordele på diverse udgiftsposter
- skelne mellem forskellige kundeforhold.

- afgøre, hvornår der bør indhentes anden sagkyndig bistand til løsning af en problemstilling samt kunne beskrive problemstillingen med korrekte, faglige og juridiske termer over for en sagkyndig ekspert

Kompetencer

Den studerende kan:

Anvende hovedlovene og 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 og kunne formidle hovedtrækkene for samarbejdspartnere
- varetage opgaver – og planlægge samt gennemføre relevant rådgivning - i forbindelse med administration af forskellige typer af ejendomme.

3.4. Revision

(udbydes min 10 deltagere i Køge)

Indhold:

At synliggøre betydningen af revisors arbejde og rolle i forhold til virksomheder i SMV-segmentet og myndighederne. Det sker dels gennem diskussioner dels gennem selvstændig udførelse af de typiske arbejdsopgaver, der møder dig i praktikken og som er grundstenene i dygtigt og ansvarsfuldt revisor arbejde. Formålet er dermed også at ruste den studerende til praktikken i revisionsbranchen, men valgfaget er ikke kun relevant for potentielle revisorer, idet det også vil kunne ruste den studerende betydeligt i et fremtidigt virke som f.eks. ejendomsadministrator og erhvervskunderådgiver.

Læringsmål:

Viden

Den studerende har viden om:

- fagområdets anvendte begreber, teorier, modeller og metoder.
- hvordan og i hvilket omfang ovennævnte kan anvendes i praksis.
- formålet med revisors rolle og opgaver
- betydningen af revisors arbejde og ansvar
- diverse relevant lovgivning, herunder blandt andet årsregnskabsloven og bogføringsloven
- et regnskabs mange interessenter

Færdigheder

Den studerende kan:

- foretage bogføring af bilag og fakturaer
- opstille en saldobalance og forklare betydningen af denne
- foretage efterposter
- foretage afstemninger af balanceposter
- identificere og foretage revision af væsentlig regnskabsposter
- bogholderimæssigt håndtere lønninger
- opstille drifts- og likviditetsbudgetter
- opstille et regnskab – internt, eksternt og skattemæssigt
- foretage analyse af regnskabet til såvel internt som eksternt brug
- opstille en revisionsplan med de handlinger der skal foretages, for at kunne sikre det mest mulige retvisende billede af virksomhedens økonomiske situation
- analysere en virksomheds omverden

- Formidle ovenstående til samarbejdspartnere og øvrige brugere af oplysningerne

Kompetencer

Den studerende kan:

- udføre lette revisionsopgaver på simple regnskabsposter herunder foretage bogføring af bilag og fakturaer
- bidrage til og deltage i planlægningen af en revisionsopgave for en virksomhed i SMV-segmentet – herunder indgå i tværfaglige arbejdsprocesser i en revisionsvirksomhed

ECTS-omfang:

10 ECTS

3.5 Forsikring

(udbydes ved min 10 deltagere i Køge)

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 forsikringsselskaber.

Læringsmål:

Viden

Den studerende har viden om:

- forsikrings rolle i samfundet og branchens sammensætning
- forretningsforståelse, herunder lønsomhed (combined ratio) - hvordan tjener selskaberne penge
- risikobetragtning herunder:
 - præmiens opbygning og prisfastsættelse på baggrund af beregnet risiko
 - Grundlæggende jura herunder Lov om finansiel virksomhed, god skik for finansielle virksomheder, aftaleloven, forsikringsaftaleloven, erstatningsansvarsloven, pensionsbeskatningsloven, boafgiftsloven og forsikringspligt
- erstatningsmuligheder (sociale ydelser, arbejdsskadeloven, private forsikringer og forsikringer via ansættelsesforhold)
- relevante forsikringsprodukter til privat- og erhvervskunder – herunder forskellen på ting-, person-, ansvars- og skadesforsikringer
- lovpligtige og ikke lovpligtige forsikringer
- produkter til afdækning af forsikringsbehov
- rådgiverens rolle og ansvar

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 forsikringsmæssig rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen til forretningsmuligheder for et forsikringsselskab
- yde kundebetjening både ved personligt møde og telefon
- afdække kundens forsikringsbehov herunder anvende kundens risikoforståelse under hensyntagen til, om forsikringerne er lovpligtige eller ikke-lovpligtige

Kompetencer

Den studerende kan:

- planlægge og gennemføre en rådgivningssamtale med en kunde
- afdække kundens behov for forsikring og på den baggrund rådgive kunden om forsikringer (privat, erhverv og liv)

3.6. Økonomistyring

(udbydes i København)

Indhold:

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

Læringsmål:

Viden

Den studerende har viden om:

- økonomistyringssystemer og daglig regnskabsføring samt årsafslutning
- forskellen mellem økonomistyringsregnskab og eksternt årsregnskab
- Årsregnskabsloven og dens opbygning med hovedvægt på reglerne i regnskabsklasse A og B
- traditionelle økonomistyringsdiscipliner og økonomiafdelingens arbejdsopgaver – herunder forståelse for datagrundlaget for opstilling af regnskaber
- værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen

Færdigheder

Den studerende kan:

- foretage daglig bogføring, afstemning og desuden at foretage regnskabsafslutning inklusiv efterposter og periodisering. Dette kan eventuelt gøres i et økonomistyringsprogram som for eksempel Economics eller andet relevant økonomistyringsprogram
- vurdere og formidle årsrapporter for virksomheder i SMV-segmentet
- 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.
- vurdere og begrunde komplekse analyser af årsrapporter og forstå regnskabsposters indhold og indbyrdes sammenhæng
- formidle løsningsmuligheder om udarbejdelse af økonomisk præsentationsmateriale
- foretage værdiansættelse af virksomheder ud fra Discounted Cashflow modellen

Kompetencer

Den studerende kan:

- indgå i tværfagligt samarbejde omkring at vurdere og formidle økonomistyringsmæssige forhold i bred forstand
- analysere årsrapporter for virksomheder i SMV-segmentet
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for økonomistyring og udarbejdelsen af en årsrapport for virksomheder i SMV-segmentet

4. Prøver i valgfag og brancheretningsfag

Formålet med prøver i uddannelsens fagelementer er at dokumentere, i hvilken grad den studerende opfylder de faglige mål, der er fastsat af uddannelsen og dens elementer. Alle prøver skal bestås med mindst karakteren 02. Den studerende har ret til 3 forsøg pr. prøve. Beståede prøver kan ikke tages om. Det er den studerendes ansvar at sætte sig ind i og overholde Erhvervsakademiets regler for afholdelse af prøver, se også link til gældende regler: <https://www.zealand.dk/docs/Eksamensregler.pdf>. Begyndelse på et uddannelseselement, semester mv. er samtidig tilmelding til de tilhørende prøver.

4.1. Prøve i valgfag

Forudsætninger for deltagelse i prøven:

Ingen

Prøvens tilrettelæggelse og indhold:

Individuel, mundtlig eksamination med udgangspunkt i en case.

Eksaminationen varer 25 min. Inkl. votering.

Formkrav:

Ingen

Bedømmelseskriterier:

Prøven bedømmes internt efter 7-trinsskalaen. Bedømmelseskriterierne svarer til læringsmålene for det valgfag, som den enkelte studerende er kommet på.

Tidsmæssig placering:

Prøven afvikles umiddelbart efter afslutning af undervisningen, som er placeret i midten af 3. semester.

ECTS-omfang:

5 ECTS

Om- og sygeprøve:

Om- og sygeprøve afvikles på samme vilkår som den ordinære prøve.

4.2. Prøve i Brancheretningsfag

Forudsætninger for deltagelse i prøven:

Ingen.

Prøvens tilrettelæggelse og indhold:

Mundtlig prøve med udgangspunkt i et skriftligt produkt. Alle hjælpemidler er tilladt.

Der afholdes en individuel mundtlig prøve af 30 minutters varighed for brancheretningsfaget.

De studerende får i slutningen af semestret udleveret et projektoplæg og udarbejder herefter, i grupper af 3-5 studerende (studieleder kan i enkelte velbegrundede tilfælde give dispensation for dette), et projekt. De studerende har 48 timer til at udarbejde gruppeprojektet. Gruppeprojektet skal ikke individualiseres.

Den mundtlige prøve er en dialog om projektet samt udprøvning i læringsmålene for brancheretningsfaget generelt.

De 30 minutters mundtlig eksamination vil typisk være fordelt som følger: 5-7 minutters præsentation af projektet, 20 minutters dialog om projektet samt udprøvning i læringsmålene for faget generelt samt 5 minutter til votering og tilbagemelding. Der gives ikke forberedelsestid til den mundtlige eksamen.

Formkrav:

Ved 3 studerende skal gruppeprojektets omfang være imellem 14.400 og 19.200 anslag inkl. mellemrum

Ved 4 studerende skal projektets omfang være imellem 16.800 og 21.600 anslag inkl. mellemrum.

Ved 5 studerende skal projektets omfang være imellem 19.200 og 24.000 anslag inkl. mellemrum

En normalside er 2400 anslag inkl. mellemrum. Sidetal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte antal anslag og er uden for bedømmelse.

Hvis en skriftlig opgavebesvarelse ikke opfylder formalia (fastsat i Studieordningen), kan bedømmerne afvise opgavebesvarelsen. Hvis opgavebesvarelsen afvises, skal der ikke gives en bedømmelse, og den studerende har brugt et eksamensforsøg.

Bedømmelseskriterier:

Prøven bedømmes eksternt efter 7-trinsskalaen. Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for det brancheretningsfag som den enkelte har tilmeldt sig. Der gives én samlet karakter. Karakteren gives som en helhedsvurdering af det afleverede gruppeprojekt og den mundtlige præstation.

Tidsmæssig placering:

Prøven ligger umiddelbart efter afslutningen af undervisningen i Brancheretningsfaget, og er således placeret i slutningen af 3. semester.

ECTS-omfang:

10 ECTS

Om- og sygeprøve:

Såfremt den studerende ikke består den ordinære prøve, skal den studerende til omprøve. Der *skal* ikke udarbejdes nyt gruppeprojekt for at kunne indstille sig til omprøven, men den studerende har mulighed for at redigere gruppeprojektet, hvis omprøve skyldes at tidligere forsøg ikke er bestået.

For regler i forbindelse med prøver, bl.a. syge- og omprøver, eksamenssnyd og plagiering, klager og anker samt andre regler for uddannelsen, henvises til den lokale del af studieordningen.

5. Ikrafttrædelse

Valgfagskataloget er gældende for studerende, der skal vælge valgfag og branche retningsfag for efteråret 2024.