ErhvervsAkademi Sjælland

STUDIEORDNING

Finansøkonom (AK)

2017-2019

Indholdsfortegnelse

1. Studieordningens rammer 4
1.1. Læsevejledning 4
1.2. Uddannelsens reguleres af følgende love og regler: 4
1.3. Navn på uddannelse og dimittendens titel 5
1.4. ECTS-point 5
1.4.1 Figur 1: Uddannelsens struktur og ECTS-fordeling 6
1.5. Uddannelsens formål og slutmål 6
1.6. Niveau i kvalifikationsramme 7
1.7. Ikrafttrædelse og overgangsordninger 7

2. Optagelse på uddannelsen 8
3. Uddannelsens fagelementer og placering 9
3.1. Figur 2: Tidsmæssig placering af fagelementer, praktik og prøver 9
3.2. Uddannelsens centrale fagelementer 9
3.3 Valgfrie uddannelseselementer 33
3.4 Brancheretningsfag 34
3.5 Praktik 41
3.5.1 Regler for praktikkens gennemførelse 42
3.6 Afsluttende eksamensprojekt 43
3.7 Antal prøver på uddannelsen 44
3.8 Undervisnings- og arbejdsformer 45
3.9 Læsning af tekster på fremmedsprog 46

4 Internationalisering 46
4.1 Uddannelse i udlandet 46
4.2 Aftaler med udenlandske uddannelsesinstitutioner om parallelforløb 46

5 Prøver og eksamen på uddannelsen 46
5.1 Prøverne på uddannelsen 46
5.1.1 Prøveformer 47
5.1.2 Bundne forudsætninger 47
5.1.3 Prøvernes tilrettelæggelse 49
5.1.4 Prøver med ekstern bedømmelse 55
5.2 Placering af prøverne i uddannelsesforløbet 56
5.3 Førsteårsprøven 56
5.4 Krav til skriftlige opgaver og projekter 56
5.5 Særlige prøvevilkår 56
5.6 Syge- og omprøver 56
5.7 Det anvendte sprog ved prøverne 57
5.8 Studiestartprøve 57
5.9 Eksamenssnyd 58
5.9.1 Brug af egne og andres arbejder (plagiat) 58
5.9.2 Processen ved afklaring af eksamenssnyd, herunder plagiering 58
5.9.3 Disciplinære foranstaltninger ved eksamenssnyd og forstyrrende adfærd 59
5.9.4 Klage over sanktioner vedr. snyd, plagiering og forstyrrelse af eksamen 59

6 Andre regler for uddannelsen 60
6.1 Regler om mødepligt 60

6.2 Merit 60
6.3 Kriterier for vurdering af studieaktivitet 61
6.3.1 Studieaktivitet og SU 62
6.4 Dispensationsregler 63
6.5 Klager 63
6.5.1 Anke 64
6.5.2 Klage over retlige forhold 65
6.6 Økonomi 65

1. Studieordningens rammer

1.1. Læsevejledning

Studieordningen består af en national del (blå skrift), der er vedtaget i Erhvervsakademiernes uddannelsesnetværk for uddannelsen, samt en lokal del (sort skrift), der fastsættes af den enkelte uddannelsesinstitution. Den nationale del er udarbejdet i fællesskab af nedenstående institutioner, som i et tæt samarbejde har forpligtet sig på at sikre national kompetence og ensartet dispensationspraksis. Denne studieordnings fællesdel er fastlagt af følgende institutioner:

ErhvervsAkademi Sjælland

Erhvervsakademi Aarhus

Erhvervsakademi SydVest

Erhvervsakademi Kolding

Erhvervsakademi Midtvest

Erhvervsakademiet Lillebælt

Erhvervsakademiet Copenhagen Business

Erhvervsakademi Dania

1.2. Uddannelsens reguleres af følgende love og regler:

- LBK nr. 935 af 25/08/2014: Bekendtgørelse af lov om erhvervsakademier for videregående uddannelser
- LBK nr. 1147 af 23/10/2014: Bekendtgørelse af lov om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser (LEP-loven).
- BEK nr. 1047 af 30/06/2016: Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser (LEP-bekendtgørelsen).
- BEK nr. 1500 af 02/12/2016: Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen).
- BEK nr. 107 af 27/01/2017: Bekendtgørelse om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser.
- BEK nr. 114 af 03/02/2015: Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse.

- BEK nr. 555 af 29/05/2013: Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelse inden for finansområdet.

Der kan være senere ændringer til ovenstående. De gældende love og bekendtgørelser er tilgængelige på internetadressen www.retsinfo.dk

1.3. Navn på uddannelse og dimittendens titel

Uddannelsens navn er erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet.

Dimittenderne fra uddannelsen har ret til at anvende betegnelsen finansøkonom AK

På engelsk kan betegnelsen AP Graduate in Financial Management anvendes.

1.4. ECTS-point

Uddannelsen, der er en fuldtidsuddannelse, er normeret til 2 studenterårsværk. Et studenterårsværk er en fuldtidsstuderendes arbejde i 1 år. Et studenterårsværk svarer til 60 point i European Credit Transfer System (ECTS). Uddannelsen er således normeret til i alt 120 ECTS point.

1.4.1 Figur 1: Uddannelsens struktur og ECTS-fordeling

Uddannelseselementer		1. studieår	2. studieår
Fagelementer	Erhvervs- og finansjura (10 ECTS)	7,5	2,5
	Erhvervsøkonomi (15 ECTS)	10	5
	Finansielle markeder og rådgivning (20 ECTS)	15	5
	Økonomisk metode (5 ECTS)	5	
	Statistik (5 ECTS)	5	
	Samfundsøkonomi (10 ECTS)	5	5
	Salg og strategi (10 ECTS)	7,5	2,5
	Digital kommunikation (5 ECTS)	5	
Valgfag	5 ECTS		5
Brancheretningsfag	5 ECTS		5
Praktik	15 ECTS		15
Afsluttende eksamensprojekt	15 ECTS		15
I alt	120 ECTS	60 ECTS	60 ECTS

1.5. Uddannelsens formål og slutmål

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

Mål for læringsudbytte for Finansøkonom AK
Mål for læringsudbytte: Mål for læringsudbyttet omfatter den viden, de færdigheder og kompetencer, som en finansøkonom skal opnå i uddannelsen.
Slutmål: *Viden* Den uddannede har viden om: • de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper, • nationale og internationale økonomiske sammenhænge, herunder pris- og løndannelse samt markedsformer, • retssystemet, retskilder, tilsyn og lovgivning inden for den finansielle sektor,

- teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring,
- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder,
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter og
- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiel virksomhed.

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

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

1.6. Niveau i kvalifikationsramme

Uddannelsen har niveau 5 på kvalifikationsrammen.

1.7. Ikrafttrædelse og overgangsordninger

Denne studieordning træder i kraft den 1. september 2017 og har virkning for de studerende, som indskrives efter den 1. september 2017. Studerende som er optaget indtil 1. september 2017 følger studieordning fra 1. september 2016, hvorefter de overgår til denne studieordning fra 1. september 2019.

2. Optagelse på uddannelsen

Optagelse på uddannelsen sker i henhold til reglerne i bekendtgørelse om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser (se henvisning til gældende bekendtgørelse i afsnit 1.2):

Optagelse

§ 12. Uddannelsesinstitutionen fastsætter, jf. stk. 2, hvor mange ansøgere der kan optages på den enkelte uddannelse, medmindre optagelseskapaciteten er fastsat af Styrelsen for Videregående Uddannelser.

Stk. 2. På uddannelser med frit optag fastsætter institutionen en optagelseskapacitet, der sikrer tilfredsstillende uddannelsesforhold.

§ 13. Ansøgere, der har afsluttet en kandidatuddannelse, kan kun optages på en uddannelse, hvis der er ledige pladser.

Stk. 2. Uddannelsesinstitutionen kan dispensere fra stk. 1, hvis der foreligger usædvanlige forhold.

Kvoter

§ 14. Er der flere kvalificerede ansøgere end uddannelsespladser på det enkelte optagelsesområde, jf. § 12, stk. 1, kan uddannelsespladserne opdeles i kvote 1 og kvote 2 og eventuelt kvote 3. Overskydende pladser fra kvote 1 overføres til kvote 2, og overskydende pladser fra kvote 2 overføres til kvote 1. Kvote 3 kan kun oprettes til uddannelser, der udbydes på engelsk.

Stk. 2. Styrelsen for Videregående Uddannelser fastsætter hvert år kvoternes størrelse, herunder kvote 3, efter indstilling fra uddannelsesinstitutionerne.

Stk. 3. Styrelsen kan godkende, at de institutioner, der udbyder en uddannelse, kan anvende et andet optagelsessystem end kvotesystemet.

Stk. 4. Institutionen offentliggør på sin hjemmeside den fastsatte fordeling af uddannelsespladserne efter stk. 1 og 2, og et eventuelt andet optagelsessystem efter stk. 3.

3. Uddannelsens fagelementer og placering

3.1. Figur 2: Tidsmæssig placering af fagelementer, praktik og prøver

Semester	Prøve	Fagelementer	ECTS	Bedømmelse	Intern/ ekstern
1. semester	Studiestartsprøve*	Generel studieaktivitet	-	bestået-ikke-bestået	Intern
1. semester	Metode (1. interne)	Økonomisk metode	5	7-trinsskala	Intern
2. semester	Årsprøven (1. eksterne)	Erhvervsøkonomi I+II, Erhvervs og finansjura I+II, Samfundsøkonomi I samt Statistik	27,5	7-trinsskala	Ekstern
	Privatkunde-rådgivning (2. interne)	Finansielle markeder og rådgivning I+II, Salg I+II samt Digital kommunikation I+II	27,5	7-trinsskala	Intern
3. semester	Erhvervskunde-rådgivning (3. interne)	Finansielle markeder og rådgivning III, Erhvervs- og finansjura III, Erhvervsøkonomi III, Samfundsøkonomi II samt Strategi	20	7-trinsskala	Intern
	Brancheretnings-eksamen (4. interne)	Brancheretning	5	7-trinsskala	Intern
	Valgfagseksamen (5. interne)	Valgfag	5	7-trinsskala	Intern
4. semester	Praktik (6. interne)	Praktikforløbet	15	7-trinsskala	Intern
	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne)	Alle fagelementer	15	7-trinsskala	Ekstern

*Studiestartsprøven indgår ikke i uddannelsesbeviset – se i øvrigt afsnit 5.8.

3.2. Uddannelsens centrale fagelementer

Uddannelsen indeholder følgende centrale fagelementer:

- Finansielle markeder og rådgivning (20 ECTS)
- Erhvervsøkonomi (15 ECTS)
- Samfundsøkonomi (10 ECTS)
- Salg og Strategi (10 ECTS)
- Økonomisk metode (5 ECTS)
- Erhvervs- og finansjura (10 ECTS)
- Statistik (5 ECTS)
- Digital kommunikation (5 ECTS)

I alt 80 ECTS

Finansielle markeder og rådgivning I-III

Indhold

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

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

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Finansielle markeder og rådgivning I (10 ECTS) 1. semester
- Finansielle markeder og rådgivning II (5 ECTS) 2. semester
- Finansielle markeder og rådgivning III (5 ECTS) 3. semester

ECTS: 20

Finansielle markeder og rådgivning I

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Forståelse af den finansielle og private sektor; herunder Fintech, Skat, revisionsbranchen, ejendomsmæglerbranchen, ejendomsadministrationsbranchen, pengeinstitutter, økonomistyring, revision, kreditforeninger, forsikringsbranchen samt pensionsinstitutter, investeringsforeninger m.v. og de for sektoren relevante ankestyrelser.
- Forståelse for og anvendelse af de grundlæggende danske personskatteregler.
- Forståelse af de mest centrale revisionsydelser og branchens anvendelse af disse, herunder personbeskatningsreglerne.

- Forståelse af ejendomsmæglerbranchens målgruppe og disses behov i forbindelse med køb og salg af fast ejendom.
- Forståelse af de centrale lovgivninger samt øvrige regler, som ejendomsmæglerbranchen er underlagt.
- Viden om praksis og forståelse af forskellige boligtyper, samt ejendomsmæglerbranchens anvendelse af denne praksis i forbindelse med boligfremvisninger.
- Viden om praksis og forståelse for ejendomsadministrationsbranchens centrale serviceydelser omkring administration af ejendomme.
- Forståelse af pensionssystemet i Danmark, og de sociale ydelser der er tilknyttet hertil.
- Viden om praksis og forståelse omkring investering i aktier, obligationer samt Investeringsforeninger.
- Viden om de væsentligste regelsæt samt forståelse for krav til en bankrådgiver i forhold til investeringsrådgivning af privatkunder.
- Viden om samt forståelse for de forskellige ankenævn, som er relevante i forhold til den finansielle sektor.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvendelse og formidle beskatningsprocedurer inden for personbeskatning.
- Vurdere og formidle løsningsmuligheder vedrørende centrale dokumenter i forbindelse med køb og salg af fast ejendom, herunder salgsopstilling m.v.
- Anvende færdighederne omkring rådgivning af realkreditobligationer, samt vurdere og formidle fordele og ulemper ved forskellige former for lånetyper, herunder konvertering og omlægning.
- Kunne kreditvurdere pengeinstitutters privatkunder i forbindelse med optagelse af lån, herunder vurdere og formidle krav til sikkerhedsstillelse.
- Kunne vurdere fordele og ulemper vedrørende de typiske pensionsprodukter i Danmark samt at kunne formidle løsningsmuligheder omkring en pensionsplan for privatpersoner hjemmehørende i Danmark i forhold til den enkelte kundes individuelle behov.
- Skal kunne foretage beregninger af grundlæggende personbeskatning i Danmark.
- Skal kunne beregne og formidle budget samt rådighedsbeløb over for pengeinstitutters privatkunder.
- Analyse af private forsikringskunders skadesforsikring og personforsikrings behov, og forslag til produktløsning.

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

Læringsmål:

Viden
Den studerende har:

- Viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, afledte produkter og investeringsforeningsbeviser.
- Udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsløbets faser.
- Forståelse af og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster.
- Forståelse af og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske kunde.
- Forståelse af og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler.
- Forståelse af og kan reflektere over begunstigelse i forbindelse med livsforsikringer og pensionsordninger.

Færdigheder
Den studerende kan:

- Anvende og vurdere skatteberegning og budgetlægning.
- Anvende og vurdere en typisk kundes 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 kundes pensionsopsparingsbehov under hensyn til kundens øvrige formueforhold og samspilsproblematikker.
- Anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske kunde.
- Bidrage til og indgå i udvikling af innovative løsninger på nye såvel som eksisterende behov, såfremt eksisterende løsninger ikke i tilstrækkelig grad dækker kundernes behov.

Kompetencer
Den studerende kan

- Håndtere komplekse kreditvurderinger af typiske kunder, herunder sikkerhedsstillelse.

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

Finansielle markeder og rådgivning III

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Forståelse for og kan reflektere over forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i forhold til den enkelte kunde og branche
- Viden om produkter til drifts- og anlægsfinansiering (factoring, leasing, realkredit, remburs, eksportfinansiering m.v.)
- Forståelse for afdækning af virksomheders risici ved brugen af en styrkeprofil
- Viden om gældspleje (rente- og valutaswaps), komplekse investeringsprodukter og risikoafdækningsprodukter
- Viden om hovedstrukturen i regnskaber for finansielle virksomheder samt regnskabs- og kapitaldækningsregler for pengeinstitutter (resultatopgørelse og balance)
- Forståelse for og kan reflektere over lønsomhedsbetragtninger i finansielle virksomheder.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Udarbejde, anvende og formidle kreditvurderinger, kreditværdighedsundersøgelser og risk-management-analyser ud fra markedsmæssige og økonomiske forhold
- Identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstillelse
- Bredt fagligt funderet foretage, anvende og formidle analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi.

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Erhvervsøkonomi

Indhold

Dette fagelement bidrager til, at den studerende får viden om finanssektorens erhvervsøkonomiske praksis - anvendt teori og metoder - og således bibringes den studerende viden om relevante, teoretiske modeller, så den studerende kan beskrive, analysere og vurdere erhvervsøkonomiske problemstillinger. Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teori og metoder ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer ligesom den studerende opnår en helhedsopfattelse af de erhvervsøkonomiske beslutningsprocesser og baggrunden herfor. Den studerende skal derved på kvalificeret vis kunne deltage i disse processer i finansielle virksomheder og i andre virksomheders økonomifunktion.

Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders investeringsbehov og i den forbindelse kan den studerende foretage beregninger med henblik på valg blandt alternative investeringsforslag. Den studerende kan deltage i vurdering af virksomheders kreditvurdering og finansieringsbehov og den studerende kan vurdere alternative finansieringsformer og på grundlag heraf foretage et valg blandt flere finansieringsmuligheder.

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

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

ECTS: 15

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.

Erhvervsøkonomi III

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

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

- Viden om Corporate Governance

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt foretage den økonomiske del af en samlet risikovurdering og finansieringsanmodning (kreditvurdering) ud fra en virksomheds årsrapport og budgetter
- 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.

Samfundsøkonomi

Indhold

Dette fagelement skal medvirke til, at den studerende opnår viden om metode og forståelse for relevante, teoretiske modeller, således den studerende kan beskrive, analysere og vurdere samfundsøkonomiske problemstillinger. Den studerende skal have viden om samfundsøkonomiske, politiske, demografiske og miljømæssige forhold på mikro- og makroøkonomisk niveau. Den studerende skal endvidere ud fra teoretiske modeller kunne analysere og vurdere konsekvenserne af mikro- og makroøkonomisk politik under forskellige samfundsøkonomiske forudsætninger. Endelig skal den studerende selvstændigt kunne vurdere sammenhænge mellem samfundsøkonomiske målsætninger, balanceproblemer, økonomisk politik, international handel, demografi og velfærd.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

- Samfundsøkonomi I (5 ECTS) 2. semester
- Samfundsøkonomi II (5 ECTS) 3. semester

ECTS: 10

Samfundsøkonomi I

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Samfundsøkonomi II

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

- Selvstændigt indsamle relevant information om nationalregnskabstal og samfundsøkonomiske nøgletal
- Læse og beskrive et lands samfundsøkonomiske niveau og udvikling ud fra relevante samfundsøkonomiske rapporter og nøgletal

- Anvende teoretiske modeller til at analysere rentedannelsen og valutakursdannelsen
- Analysere konkurrenceevnen og udviklingen i betalingsbalancen.
- Anvende makroteoretiske modeller for samfundets indkomstdannelse og sammenhænge mellem nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation, betalingsbalance og offentlige finanser.

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Salg og strategi

Indhold:

Fagelementet 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.

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.

Den studerende skal under temaet strategi have forretningsforståelse i form af viden og færdigheder inden for udarbejdelse af en strategisk situationsanalyse såvel for erhvervskunder som for finansielle virksomheder.

Den studerende skal på baggrund af situationsanalysen kunne vurdere mål og interne strategier, samt eksterne analyser af virksomhedens omverden, konkurrencesituation og målgrupper, for herved at dokumentere en helhedsorienteret strategiforståelse.

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Salg I (5 ECTS) 1. semester
- Salg II (2,5 ECTS) 2. semester
- Strategi (2,5 ECTS) 3. semester

ECTS: 10

Salg I

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om kommunikationsprocessen og relevante kommunikationsmodeller som eksempelvis assertiv kommunikation/adfærd og transaktionsanalyse
- Viden om forskellige personlighedstyper og personprofiler
- Forståelse af egen adfærds betydning for at indgå i en konstruktiv privatkundedialog i forhold til forskellige målgrupper/kundetyper samt i det kollegiale samarbejde (indsigt i egne styrker og udfordringer)
- Viden om salgs- og mødeteknik
- Viden om opbygning og fastholdelse af privatkunderelationer
- Viden om forskellige priskundetyper
- Viden om forskellige spørgeteknikker
- Viden om præsentationsteknik
- Forståelse for det etiske aspekt ved rådgivning af/salg til private kunder.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt planlægge og gennemføre en præsentation af produkter, problemstillinger og ideer med gennemslagskraft, udstråling og empati over for en konkret målgruppe af tilhørere
- Selvstændigt planlægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde med en privatkunde, hvor kommunikationen bliver såvel individ- som situationsbestemt ved anvendelse af en struktureret mødeteknik
- Gennemføre en effektiv behovsafdækning af den givne privatkunde
- Præsentere målrettede løsninger med udgangspunkt i behovsafdækningen af privatkunden
- Udvise assertiv adfærd overfor såvel kunder som kolleger
- Kommunikere med forskellige privatkundetyper
- Anvende sine styrker i varierende privatkundesituationer.

Salg II

Læringsmål:

Viden
Den studerende har:

- aktivt at kunne anvende relevante teorier og metoder herunder salgsterminologi og salgsbegreber i relation til kunden
- etablering og vedligeholdelse af langvarige kunderelationer både face to face og i det virtuelle miljø

- forskellige typer af salg og rådgivning i den finansielle branche herunder face to face, og via forskellige digitale platforme.
- relation mellem kundetype og egen adfærd som kunderådgiver
- kunders købsadfærd

Færdigheder
Den studerende kan:

- definere, analysere og vurdere kundens behov
- definere og etablere en salgs- og forhandlings strategi for den enkelte kunde
- mestre den rådgivende salgsproces fra at skabe kontakt til kunden, afdækning af kundens behov, behandling af indvendinger og reklamationer og præsentere løsninger, der dækker kundens behov og ønsker
- mestre og vurdere forskellige former for salg, så som nysalg og mersalg, herunder krydssalg
- mestre grundlæggende salgsteknik.

Kompetencer
Den studerende kan:

- planlægge og gennemføre salgs- og rådgivningsmøder med kunder ved anvendelse af relevant salgsteknik. Møderne skal kunne gennemføres både face to face og med hjælp fra virtuelle kommunikationskanaler
- udarbejde en salgsstrategi for forskellige kundetyper
- selvstændigt og kompetent kunne håndtere alle salgets faser.

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:

- analysere en virksomheds strategiske situation:
    - Interne forhold: Kompetencer, mål og strategier
    - Eksterne forhold: Efterspørgselsforhold, konkurrenceforhold og makroforhold.
- fastlægge mål og strategier for segmentering og positionering, samt vurdere alternative handlingsparameterstrategier ud fra disse.

Kompetencer

Den studerende kan:

- udarbejde en strategisk situationsanalyse med stærke og svage sider, muligheder og trusler, og på baggrund af denne kunne vurdere de strategiske muligheder for en virksomhed.
- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde der bygger på en helhedsorienteret forretningsforståelse.

Økonomisk metode

Indhold:

Dette fagelement skal medvirke til, at den studerende opnår viden om metode og forståelse for sammenhængen mellem viden, metode og resultat. Endvidere skal fagelementet bidrage til, at den studerende kan anvende kvalitative og kvantitative metoder ved projektdesign, dataudvælgelse og rapportering. Den studerende skal selvstændigt kunne formulere en problemformulering, og derefter kunne udvælge og indsamle relevante data, samt kunne gennemføre dataanalyser med henblik på at opøve evnen til at vurdere økonomiske problemstillinger i tilknytning til virksomheder inden for den finansielle branche. Samtidig skal den studerende bringes i stand til at kunne vurdere kvaliteten af de gennemførte analyser og vurderinger. Endelig skal den studerende opnå fortrolighed med at præsentere data, analyser og vurderinger i en struktureret rapportform. Endeligt skal den studerende tilegne sig evnen til, ud fra en veldefineret metodisk fremgangsmåde, at kunne indsamle og analysere data i alle øvrige faglige sammenhænge på finansøkonomuddannelsen, herunder forskellige former for virksomhedsanalyser, markedsanalyser m.v.

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Økonomisk metode (5 ECTS) 1. semester

ECTS: 5

Økonomiske metode
Læringsmål:

Viden
Den studerende har:

- Viden om praksis og anvendelse af strukturerede metodiske arbejdsmetoder inden for økonomisk problemløsning.
- Viden om samt kan anvende en problemformulering – herunder formulering af analysens problemer/muligheder.
- Viden om analysedesign – eksplorative, deskriptive og kausale analyser.
- Viden om datatyper – kvalitative og kvantitative.
- Viden om dataindsamlingsmetoder via primære og sekundære datakilder og anvendelsen af field- og desk research.
- Forståelse for metoder vedrørende respondentudvælgelse og indsamling af data via forskellige typer spørgeskemaer.
- Viden om dataanalyse via kvantitative og kvalitative metoder, og disse metoders fordele og ulemper.
- Forståelse for analysesikkerhed via kvalitetsbegreberne validitet og reliabilitet
- Viden om samt kan anvende rapportstruktur – problemformulering, afgræsning og metoderedegørelse.
- Have forståelse for anvendelse af metoder vedrørende rapportskrivning.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere og formulere praksisnære og velafgrænsede finansielle problemstillinger samt selvstændigt analysere og løse disse i henhold til velbegrundede kvantitative og kvalitative metodevalg

- Selvstændig kunne indsamle og analysere kvalitative og kvantitative data på systematisk vis i forhold til analysens problemformulering,
- På baggrund af de opnåede analyseresultater kunne vurdere konsekvenserne for den aktuelle problemstilling/virksomhed formuleret i analysens problemformulering
- Selvstændig og/eller som led i tværfaglige processer kunne gennemføre struktureret rapportskrivning med en konklusion i forhold til den opstillede problemformulering.

Erhvervs- og finansjura I-III

Indhold

Fagelementet erhvervsjura I-III 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.

Den studerende skal have praktisk viden om anvendt juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor i relation til finansiel 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. Den studerende har endvidere forståelse for fordringers betydning for den finansielle sektor. Ligesom den studerende har kompetence i at rådgive såvel private som erhvervskunder i forhold til sikkerhedsstillelse på et lovligt og etisk forsvarligt grundlag (god skik).

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Erhvervs- og Finansjura I (2,5 ECTS) 1. semester
- Erhvervs- og Finansjura II (5 ECTS) 2. semester
- Erhvervs- og Finansjura III (2,5 ECTS) 3. semester

ECTS: 10

Erhvervs- og finansjura I

Læringsmål:

Viden

Den studerende kan:

- 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 omkring køb af fast ejendom

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 formidle juridiske regler og praksis for forbrugeraftalers indgåelse og ugyldighed i relation til forskellige finanselle aftaler, herunder den erhvervsdrivendes markedsføringsbegrænsninger og oplysningspligt samt forbrugerens fortrydelsesret
- 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

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om grundlæggende regler om køb med henblik på at lette forståelsen for andre juridiske områder (indsigelser ved fordringers overdragelse - forskellen på erstatning i og uden for kontrakt).
- Udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder inden for regler og praksis for individuel kreditorforfølgning og gældssanering

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 og vurdere de grundlæggende erstatningsbetingelser ved erstatning uden for. kontrakt, for derigennem at kunne vurdere reglerne for rådgivnings- og professionsansvar samt arbejdsgiveransvar inden for den finansielle sektor.
- Vurdere, vælge og formidle reglerne om rettigheder og pligter i forbindelse med kreditaftaler, herunder ejendomsforbehold
- Anvende relevante regler om konkurs, rekonstruktion og individualforfølgning samt vurdere deres betydning for den finansielle sektors risiko- og kreditvurdering.
- Anvende og kunne vurdere praksisnære problemstillinger inden for lejeret særligt med fokus på ejendomsadministration
- Lovgivning vedr. årsregnskab

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.

Erhvervs- og finansjura III

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Forståelse for kaution i både private og erhvervsforhold inden for de finansielle områder.
- Forståelse for grundlæggende selskabsret og hæftelsesformer samt betydningen af reglerne om tegningsret.

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende, vurdere og formidle reglerne om kreditsikring og finansiel sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner, og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af private og erhvervskunder.
- Vurdere, om en konkret planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle sektor, er baseret på et lovlig og etisk forsvarligt grundlag.
- Anvende centrale regler om tinglysning af relevans for den finansielle sektor.

Kompetencer

Den studerende kan:

- I en struktureret sammenhæng og på baggrund af relevante økonomiske og juridiske forhold identificere sammenhænge og tværgående anvende insolvensret, sikkerhedsstillelser, selskabsret og kaution.
- 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.

Digital Kommunikation I-II

Indhold:

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Digital Kommunikation I (2,5 ECTS) 1. semester
- Digital Kommunikation II (2,5 ECTS) 2. semester

ECTS: 5

Fagelementet Digital kommunikation skal styrke den studerendes kommunikative færdigheder og gøre den studerende i stand til at kommunikere på forskellige digitale platforme. Med speciel fokus på de kommunikative udfordringer, der opstår når parterne ikke er fysisk til stede. Yderligere skal Digital kommunikation give den studerende en forståelse af, hvordan kommunikation til forskellige typer af kunder kan variere, herunder skal den studerende kunne mester selv, at kunne kommunikere via forskellige digitale salgskanaler med potentielle og nuværende kunder.

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

Den studerende skal kunne analysere, vælge og begrunde valget af digital medier, der kan inddrages i kommunikationen med kunden på baggrund af det enkelte medies styrker og svagheder som digitalt kommunikationsmiddel.

Yderligere skal den studerende aktivt kunne anvende digital relations markedsføring i rollen som sælger og rådgiver af finansielle produkter og services. Endelig skal den studerende have viden om, hvilke kundetyper det er oplagt at kommunikere digitalt med og hvilke kundetyper, der måske vil foretrække analog kommunikation (adfærd).

Endelig skal den studerende kunne løse praktiske digitale kommunikationsopgaver professionelt i forbindelse med både intern (overfor egen organisation) og eksternt (overfor kunder/interessenter) kommunikation.

Digital kommunikation I

Læringsmål

Viden
Den studerende har:

- Viden om forskellige digitale platforme, samt have kendskab til, hvad der kendetegner digital kommunikation til kunder.
- Forståelse for hvilke krav digital kommunikation stiller til rådgiveren og hvordan kommunikationen skal tilpasses de forskellige digitale platforme og den enkelte kunde.
- Viden om samt kan anvende brancherelevante regler samt lovgivning vedrørende digital kommunikation- og markedsføring.

Færdigheder
Den studerende kan:

- Etablere og vedligeholde langvarige kunderelationer med inddragelse af det virtuelle miljø/digitale kommunikationsmiljø.
- Anvende og justere arbejdsgange i relation til forskellige salgs- & kommunikationsteknikker i den digitale kommunikation med en kunde.

Kompetencer
Den studerende kan:

- Indgå i planlægning af kommunikative processer med inddragelse af digitale medier
- Identificere brancherelevante digitale medier i forhold til effektiv kommunikation med en given kunde.

Digital kommunikation II

Læringsmål

Viden
Den studerende har:

- Viden om samt forståelse for de etiske regelsæt inden for salg i en digitale kontekst
- Forståelse for og kan anvende metoder og teorier vedrørende klar og tydelig kommunikation– både mundtligt og skriftligt via digitale platforme. Herunder kunne forstå, hvad er god mundtlig og skriftlig kommunikation i en digital kontekst.
- Viden om aktuel anvendelse af digitale medier i den finansielle branche.

Færdigheder
Den studerende kan:

- Anvende og kombinere den rådgivende digitale salgsproces fra at skabe kontakt til kunden, afdækning af kundens behov, behandling af indvendinger og reklamationer og formidle praksisnære løsninger, der dækker kundens behov- og ønsker via virtuelle platforme.
- Vurdere og have forståelse for hvordan der rådgives/kommunikeres i den digitale "verden" samt hvordan fakta, følelser og troværdighed kommer til udtryk i den digitale kontekst

Kompetencer
Den studerende kan:

- Varetage planlæggelse og gennemførelse af salgs- og rådgivningsmøder med kunder ved anvendelse af relevante digitale kommunikations kanaler. Møderne skal kunne gennemføres både face to face og med hjælp fra virtuelle kommunikationskanaler

- Indgå i tværfaglige processer omkring udarbejdelse af digital kommunikation for forskellige kundetyper.
- Identificere og selvstændigt varetage håndtering af alle salgets faser via digitale platforme.

Statistik

Indhold:

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Statistik (5 ECTS) 2. semester

ECTS: 5

Statistik

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

3.3 Valgfrie uddannelseselementer

På uddannelsens 3. semester er der et valgfrit uddannelseselement på 5 ECTS. Valgfaget er obligatorisk for at fuldføre uddannelsen.

I modsætning til Brancheretningsfaget hvor den studerende forventes at følge det brancheretningsfag der svarer til praktikopholdet, er valgfaget en mulighed for at vælge noget man også brænder for eller synes kan skærpe ens faglige profil yderligere. Det er således ikke obligatorisk at man vælger et valgfag der matcher praktikopholdet.

Der udarbejdes et valgfagskatalog som præsenteres for de studerende i løbet af 2. semester. Herefter afgiver de studerende et prioriteret ønskeliste og det efterstræbes at man som studerende får opfyldt sin 2. prioritet som minimum. Har den studerende ikke givet tilbagemelding på sine ønsker inden for tidsfristen, vil denne blive placeret på et valgfag, hvor der er en ledig plads.

Se i øvrigt studiehåndbogen for de aktuelle datoer.

3.4 Brancheretningsfag

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

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

Brancheretningsfagene præsenteres på 2. semester samtidig med valgfagene og de studerende har efterfølgende mulighed for at ønske hvilket brancheretningsfag de vil tage. Hvis der er for lille interesse for enkelte af brancheretningsfagene til at de kan tilbydes i Erhvervsakademi Sjælland, vil de berørte studerende så vidt muligt blive tilbudt at tage brancheretningsfaget ved et andet erhvervsakademi.

Den studerende forventes at følge det brancheretningsfag der svarer til praktikopholdet.

Rådgivning og det finansielle detailmarked (pengeinstitut/forsikring)
Indhold: Branchefaget har som målsætning at forberede den studerende på praktikopholdet samt bibringe den studerende tilstrækkelige kompetencer til at rådgive om privatøkonomiske problemstillinger. Den studerende skal således opnå viden, færdigheder og kompetencer, der vil forberede denne på de arbejdsområder, der indgår i praktikken. Det skal være speciel fokus på rådgivning om investeringsprodukter i henhold til "Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter" samt tilhørende vejledning. Dette betyder, at den studerende har tilstrækkelige kompetencer inden for investering på følgende områder: • Relevant lovgivning • Investeringsprodukter • Økonomisk forståelse Fagelementets tidsmæssige placering på studiet: • Brancheretningsfag (5 ECTS) 3. semester
ECTS: 5 ECTS
Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende skal have viden om:

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

Færdigheder

Den studerende skal have færdigheder i at:

- Yde finansiel rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen til skat og forretningsmuligheder for pengeinstituttet.

- Afdække og vurdere en investorprofil med henblik på at kunne udarbejde og formidle investeringsforslag til den almene privat-/investeringskunde under
- hensyntagen til lovgivning om grønne og gule produkter.

Kompetence

Den studerende skal opnå kompetence i:

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

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

Ejendomshandel

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Brancheretningsfag (5 ECTS) 3. semester

ECTS: 5 ECTS

Læringsmål:

Viden og forståelse

Den studerende har:

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

- Viden om hvorfra oplysningerne i salgsopstillingen er hentet

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetence

Den studerende opnår kompetence i at:

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

Ejendomsadministration

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

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

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Brancheretningsfag (5 ECTS) 3. semester

ECTS: 5 ECTS

Læringsmål:
Viden

Den studerende vil få viden om:

- 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
- Administrators rolle i forhold til udlejere, lejere og bestyrelser samt administrators rolle på en generalforsamling.
- Regnskabs- og budgetudarbejdelse for forskellige typer af fast ejendom.

Færdigheder

Den studerende vil få færdigheder i at:

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

Kompetencer:

Den studerende opnår kompetence i at anvende hovedlovene og selvstændigt:

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

Økonomistyring

Indhold:

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

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Brancheretningsfag (5 ECTS) 3. semester

ECTS: 5 ECTS

Læringsmål:

Viden

Den studerende har:

- Viden om økonomistyringssystemer og daglig regnskabsføring

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

Forsikring

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

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

Fagelementets tidsmæssige placering på studiet:

- Brancheretningsfag (5 ECTS) 3. semester

ECTS: 5 ECTS

Læringsmål:

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende skal have færdigheder i at:

- 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 finansiel rådgivning over for privatkunden og den mindre erhvervskunde under hensyntagen forretningsmuligheder for et forsikringsselskab
- mestre kundebetjening både ved personligt møde og telefon

- afdække kundens forsikringsbehov under hensyntagen til om forsikringerne er lovpligtige eller ikke-lovpligtige

Kompetencer

Den studerende skal opnå kompetencer i:

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

3.5 Praktik

Praktik
Tidsmæssig placering: 4. semester
ECTS: 15
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 virksomhed i den private eller finansielle sektor i Danmark eller i udlandet inden for uddannelsens formål.
Læringsmål: *Viden* Den studerende har viden om: • hvordan man indsamler viden i forbindelse med at udføre opgaver i virksomheden • hvordan man erhverver knowhow om den finansielle- eller den private sektor • hvordan man iagttager forbindelsen mellem det teoretiske niveau og det praksisnære i praktikken. *Færdigheder* Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

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

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

Læringsmål for uddannelseselementet er identisk med læringsmålet for prøven.
For prøveform og prøvens tilrettelæggelse mv. henvises til afsnit 5.

3.5.1 Regler for praktikkens gennemførelse

I praktikken arbejder den studerende med fagligt relevante problemstillinger og opnår kendskab til relevante erhvervsfunktioner. Sammenhæng mellem den teoretiske undervisning og praktikken er udgangspunktet for den studerendes mål for praktikken.

Med udgangspunkt i læringsmål for praktikken (se afsnit 3.5), fastlægger den studerende, vejlederen fra afdelingen og virksomhedens kontaktperson i fællesskab konkrete mål for den studerendes praktikperiode. Målene noteres skriftligt og skrives ind i den studerendes praktikaftale.

Dette er efterfølgende retningsgivende for tilrettelæggelse af den studerendes arbejde i praktikperioden.

Praktikperioden er at sidestille med et fuldtidsjob med de krav til arbejdstid, indsats, engagement og fleksibilitet, som den færdiguddannede må forventes at møde i sit første job.

Praktikforløbet kan tilrettelægges fleksibelt og differentieret og kan danne grundlag for den studerendes afsluttende eksamensprojekt.

For yderligere information om praktikken henvises til den lokale praktikhåndbog og til studiets praktikkoordinator

3.6 Afsluttende eksamensprojekt

Praktik
Tidsmæssig placering: 4. semester
ECTS: 15
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
Læringsmål: Mål for læringsudbyttet omfatter den viden, de færdigheder og kompetencer, som den studerende skal opnå i uddannelsen jf. bilag 1 i uddannelsesbekendtgørelsen. *Viden* Den studerende har viden om: • de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper • nationale og internationale økonomiske sammenhænge, • lovgivning samt retskilder inden for den private og finansielle sektor • teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring • indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter *Færdigheder* Den uddannede kan: • anvende driftsøkonomisk teori, metode og modeller • vurdere privatkunders finansielle behov, risici og muligheder og foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse

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

Kompetencer

Den uddannede kan:

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

3.7 Antal prøver på uddannelsen

Der er i alt 8 prøver på uddannelsen fordelt med de obligatoriske uddannelseselementer fordelt med en prøve efter 1. semester, to prøver efter 2. semester, tre prøve efter 3. semester og to prøver på 4.semester. Se i øvrigt figur 2 i afsnit 3.1. som viser placeringen af prøverne på uddannelsen samt hvilke fagelementer prøverne omfatter. Se derudover afsnit 5 for en nærmere beskrivelse af de enkelte prøver.

3.7.1 Figur 3: ECTS-fordelingen på de forskellige fagelementer

Uddannelseselementer fordelt på semestre	1. semester	2. semester	3. semester	4. semester	ECTS
Erhvervs- og finansjura					10
Erhvervs- og finansjura I	2,5				
Erhvervs- og finansjura II		5			
Erhvervs- og finansjura II			2,5		
Erhvervsøkonomi					15
Erhvervsøkonomi I	5				
Erhvervsøkonomi II		5			

Erhvervsøkonomi III			5		
Finansielle markeder og Rådgivning					20
Finansielle markeder og rådgivning I	10				
Finansielle markeder og rådgivning II		5			
Finansielle markeder og rådgivning III			5		
Økonomisk metode					5
Økonomisk metode	5				
Statistik					5
Statistik		5			
Samfundsøkonomi					10
Samfundsøkonomi I		5			
Samfundsøkonomi II			5		
Salg					7,5
Salg I	5				
Salg II		2,5			
Strategi			2,5		
Digital kommunikation					5
Digital kommunikation I	2,5				
Digital kommunikation II		2,5			
Valgfrie uddannelseselementer					10
Valgfag			5		
Brancheretning			5		
Praktik og afsluttende eksamensprojekt					30
Praktikforløb og projekt				15	
Afsluttende projekt				15	
I alt	**30**	**30**	**30**	**30**	**120**

3.8 Undervisnings- og arbejdsformer

Undervisningen gennemføres ved anvendelse af forelæsninger, holdundervisning, dialogundervisning, øvelsesrækker, præsentationer, cases, seminarer, gæstelærere fra ind- og udland, projekter samt virksomhedsophold.

I undervisningen inddrages den nyeste viden og resultater fra nationale og internationale forsknings-, forsøgs- og udviklingsarbejder fra de discipliner, som knytter sig til professionen.

I undervisningen inddrages endvidere erfaringer fra praksis og viden fra centrale tendenser i professionen og metoder til at udvikle professionsfaget samt udføre kvalitets- og udviklingsarbejde. Dette sker i et tæt samarbejde med repræsentanter fra den finansielle sektor og uddannelsens landsdækkende netværk.

3.9 Læsning af tekster på fremmedsprog

Dele af uddannelsens undervisningsmateriale kan være på engelsk og dele af undervisningen kan foregå på engelsk.

Der kræves ikke yderligere kendskab til fremmedsprog, udover hvad adgangsbekendtgørelsen angiver.

4 Internationalisering

4.1 Uddannelse i udlandet

Den studerende kan efter uddannelsens godkendelse af en ansøgt forhåndsmerit gennemføre hvert enkelt uddannelseselement i udlandet.

Ved forhåndsgodkendelse af studieophold i 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.

4.2 Aftaler med udenlandske uddannelsesinstitutioner om parallelforløb

Oplysninger om partnerinstitutioner, internationale praktikophold, meritoverførsel og procedurer offentliggøres løbende af Erhvervsakademi Sjælland.

På Finansøkonomuddannelsen i EASJ forefindes et samarbejde med Berkeley College i New York USA, hvor der gives merit for størstedelen af 3. semester. Denne mulighed præsenteres for de studerende på 1. semester og i begyndelsen af 2. semester.

5 Prøver og eksamen på uddannelsen

Alle uddannelseselementer afsluttes med en prøve, der bedømmes ved brug af 7-trins skalaen. Se afsnit 5.1.2 om bundne forudsætninger, der beskriver de betingelser, den studerende skal opfylde for at kunne gå til prøve og gennemføre uddannelsen.

5.1 Prøverne på uddannelsen

Prøvernes placering og omfang fremgår af Figur 2 i afsnit 3.1. Alle prøver skal bestås med mindst karakteren 02.

5.1.1 Prøveformer

Uddannelsen indeholder en variation af prøveformer, der afspejler undervisningens indhold og arbejdsformer

5.1.2 Bundne forudsætninger

Bundne forudsætninger er de betingelser, der skal opfyldes af den studerende for at kunne gå til prøve og gennemføre uddannelsen.

- Underviseren for de relevante fag afholder de bundne forudsætninger.
- Underviser følger op på eventuelle studerende som udebliver/ikke består eller af anden årsag ikke gennemfører de bundne forudsætninger/stopprøver og giver besked til studielederen.

Bundne forudsætninger: Metode
1. interne
Forudsætninger for at gå til prøven: • Den studerende skal på 1. semester deltage i metodeprojekt • Indholdet af metodeprojektet skal være redeligt, opfylde formkrav samt være afleveret rettidigt. • Den studerende bekræfter ved sin underskrift, at den studerende ar ansvarlig for projektudarbejdelsen i Metodeprojektet. Såfremt den studerende ikke opfylder prøvens forudsætningskrav, har den studerende brugt et eksamensforsøg og har dermed 2 eksamensforsøg tilbage til at bestå 1. interne prøve.
Bundne forudsætninger: Årsprøven
1. eksterne
Forudsætninger for at gå til prøven: Den studerende skal på 1. semester aflevere en skriftlig opgave (bunden forudsætning) i hhv. Erhvervsøkonomi, Samfundsøkonomi og Erhvervsjura. Den studerende skal på 2. semester aflevere en skriftlig opgave (bunden forudsætning) i Statistik. De skriftlige opgaver (bundne forudsætninger) skal afleveres rettidigt og have et redeligt indhold. Afleverer den studerende ikke samtlige bundne forudsætninger, vil den studerende have brugt et eksamensforsøg. Dermed har den studerende 2 eksamensforsøg tilbage til at bestå 1. eksterne eksamen.

Bundne forudsætninger: Privatkunderådgivning

2. interne

Forudsætninger for at gå til prøven:

Den studerende skal på 2. semester have deltaget i det tværfaglige privatkunderådgivningsprojekt.

Såfremt den studerende ikke har gennemført ovenstående forudsætningskrav, vil den studerende have brugt et eksamensforsøg. Dermed har den studerende 2 eksamensforsøg tilbage til at bestå 2. interne eksamen.

Bundne forudsætninger: Erhvervskunderådgivning

3. interne

Forudsætninger for at gå til prøven:

- Den studerende skal på 3. semester deltage i et gruppeprojekt
- Indholdet af gruppeprojektet skal være redeligt, opfylde formkrav samt være afleveret rettidigt.
- Den studerende bekræfter ved sin underskrift, at den studerende ar ansvarlig for projektudarbejdelsen.

Såfremt den studerende ikke har gennemført ovenstående forudsætningskrav, vil den studerende have brugt et eksamensforsøg. Dermed har den studerende 2 eksamensforsøg tilbage til at bestå 3. interne prøve.

Bundne forudsætninger: Afsluttende eksamensprojekt

2. eksterne

For krav til det afsluttende eksamensprojekt samt læringsmål henvises til afsnit 5.5.

Forudsætninger for at gå til prøven:

Det skriftlige projekt som udgør såvel bedømmelses- som eksaminations/prøvegrundlag skal:

- Opfylde formkravene til det afsluttende eksamensprojekt jf. den fælles del af studieordningen
- Være redeligt, opfylde formkrav samt være afleveret rettidigt jf. eksamensplanen der forefindes på Fronter.

Ikke rettidig aflevering af det skriftlige projekt, som udgør den skriftlige del af prøven betyder, at den studerende ikke kan deltage i prøven og der er brugt et prøveforsøg.

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

5.1.3 Prøvernes tilrettelæggelse

Her følger en oversigt over uddannelsens prøver med beskrivelse af formkrav og bedømmelse.

Prøvernes tilrettelæggelse: Økonomisk metode
1. interne
Prøven tager udgangspunkt i et gruppeprojekt udarbejdet og afleveret inden eksamen med udgangspunkt i en case eller et projektoplæg. Det er en forudsætning, at have deltaget i udarbejdelsen af gruppeprojektet for at kunne gå til den mundtlige prøve. Deltagelsen dokumenteres ved underskrift på gruppeprojektet. De 20 minutters mundtlig eksamination af den studerende vil typisk være fordelt som følgende: 5 minutters præsentation af opgaven, 10 minutter til at besvare spørgsmål til projekt samt bredt i fagets læringsmål og 5 minutter til votering og tilbagemelding. Såfremt den studerende ikke består ordinær eksamen, skal den studerende til reeksamen. Der skal ikke udarbejdes nyt gruppeprojekt for at kunne indstille sig til reeksamen. Prøven er intern og bedømmes efter 7 trins skalaen. Prøvens sprog er dansk. Prøven skal være bestået inden udgangen af det 1. studieår for at den studerende kan fortsætte på uddannelsen, jf. eksamensbekendtgørelsen. Se henvisning til gældende bekendtgørelse i afsnit 1.2. Uddannelsen kan for den enkelte studerende dispensere fra de tidspunkter der er fastsat for at bestå prøven, hvis det er begrundet i sygdom, barsel eller usædvanlige forhold.
Formkrav til det skriftlige projekt: Projektet har et omfang af 10 normalsider og udarbejdes i grupper af 4-5 studerende. Der ydes vejledning i begrænset omfang i forbindelse med udarbejdelse af projektet. En normalside er 2.100 anslag inkl. mellemrum – i alt maks. 21.000 anslag inkl. mellemrum. Sidetal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte maksimale antal anslag og er uden for bedømmelse. Gruppeprojektet skal ikke individualiseres.
Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for fagelementet Økonomisk Metode.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres ved udgangen af 1. semester. Nærmere information om tid og sted forefindes på Fronter.
ECTS: 5

Prøvernes tilrettelæggelse: Årsprøven
1. eksterne
Prøven består af 4 delprøver som hver er en 2 timers individuel skriftlig prøve i hvert af de 4 nævnte fag og omfatter læringsmålene for de fag for hele 1. studieår. Delprøverne er skriftlige og der gives en karakter efter 7-trins skalaen for hver delprøve, som påføres eksamensbeviset. Årsprøven bedømmes samlet med én karakter, som beregnes ved et vægtet gennemsnit af de 4 delprøver. Der rundes op, hvis gennemsnittet ligger på minimum 02 og midt imellem 2 karakterer. Hvis den studerende ikke består årsprøven, skal den studerende til reeksamen i de fag, hvor den studerende ikke har opnået en karakter på mindst 02. Se henvisning til gældende eksamensbekendtgørelse i afsnit 1.2. Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven. Prøvens sprog er dansk.
Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for følgende fagelementer: Erhvervsøkonomi I + II, Samfundsøkonomi I, Erhvervs- og finansjura I + II samt Statistik.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres ved udgangen af 2. semester. Nærmere information om tid og sted vil være tilgængeligt på Fronter.
ECTS: 27,5

Prøvernes tilrettelæggelse: Privatkunderådgivning
2. interne
Ved udgangen af 2. semester afholdes en 30 minutters individuel mundtlig prøve inkl. votering i læringsmålene på første år for fagene finansielle markeder og rådgivning samt salg og digital kommunikation, i alt 27,5 ECTS. Den studerende trækker en case, som forberedes i 2 timer forinden den mundtlige eksamination. Den mundtlige eksamination indeholder et rollespil efterfulgt af eksamination. Første del af eksamen, dialogoplæg, er en kundesituation, hvor den studerende præsenterer et finansielt oplæg for eksaminator (kunden). Udgangspunktet for dialogen er den case, som den studerende har fået udleveret til forberedelsen. Anden del af eksamen eksaminerer udvalgte faglige emner med udspring i casen. Prøven er en intern mundtlig prøve, der bedømmes efter 7-trinsskalaen. Prøvens sprog er dansk. Prøven skal være bestået inden udgangen af det 1. studieår for at den studerende kan fortsætte på uddannelsen, jf. eksamensbekendtgørelsen. Se henvisning til gældende bekendtgørelse i afsnit 1.2. Uddannelsen kan for den enkelte studerende dispensere

fra de tidspunkter der er fastsat for at bestå prøven, hvis det er begrundet i sygdom, barsel eller usædvanlige forhold.
Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for det obligatoriske uddannelseselement Finansielle Markeder og Rådgivning I +II, Salg I + II og Digital kommunikation.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres ved udgangen af 2. semester. Nærmere information om tid og sted vil være at finde på Fronter.
ECTS: 27,5

Prøvernes tilrettelæggelse: Erhvervskunderådgivning
3. interne
Ved udgangen af 3. semester afholdes en individuel mundtlig prøve af 30 minutters varighed inkl. votering i 3. semesters læringsmål for fagene Erhvervsøkonomi III, Finansielle markeder og rådgivning III, Erhvervs- og finansjura III, Samfundsøkonomi II og Strategi, i alt 20 ECTS. Prøven tager udgangspunkt i et gruppeprojekt udarbejdet og afleveret inden eksamen. De studerende får i løbet af semestret, dog senest 1. november, udleveret et projektoplæg og udarbejder herefter i grupper af 3-5 studerende et projekt. Gruppeprojektet skal ikke individualiseres. Det er en forudsætning, at have deltaget i udarbejdelsen af gruppeprojektet for at kunne gå til den mundtlige prøve. Deltagelsen dokumenteres ved underskrift på gruppeprojektet. Opgaven skal opfylde formkrav samt være korrekt og rettidig afleveret. Den mundtlige udprøvning sker ved at trække spørgsmål inden for læringsmålene i de 4 fag. De 30 min. vil typisk være fordelt som følger: 5 minutters præsentation af projektet, 5-10 minutter til at besvare det udtrukne spørgsmål/opgaver samt 15-20 min. spørgsmål til projektet og 5 minutter til votering og tilbagemelding. Der gives karakter efter 7-trinskalaen for den studerendes mundtlige præstation. Såfremt den studerende ikke består ordinær eksamen, skal den studerende til reeksamen. Der skal ikke udarbejdes nyt gruppeprojekt for at kunne indstille sig til reeksamen. Prøvens sprog er dansk.
Formkrav til det skriftlige projekt: Projektet svarer til 15 normalsider. En normalside er 2.100 anslag inkl. mellemrum – i alt maks. 31.500 anslag inkl. mellemrum. Sidetal er eksklusiv forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste, bilagsliste og bilag, som derfor ikke tæller med i det anførte maksimale antal anslag og er uden for bedømmelse.

Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for fagelementerne Erhvervsøkonomi III, Finansielle Markeder og Rådgivning III, Erhvervs- og finansjura III, Samfundsøkonomi II og Strategi.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres ved udgangen af 3. semester. Nærmere information om tid og sted vil være tilgængeligt på Fronter.
ECTS: 20

Prøvernes tilrettelæggelse: Valgfrit uddannelseselement
5. interne
Min. 3 afleveringer i løbet af valgfagsperioden. Valgfaget afsluttes med en 2 timers individuel skriftlig prøve, der evalueres efter 7-trinsskalen.
Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for det valgfag som den enkelte studerende er kommet på.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres i løbet af 3. semester. Nærmere information om tid og sted vil være tilgængeligt på Fronter.
ECTS: 5

Prøvernes tilrettelæggelse: Brancheretningseksamen
4. interne
På 3. semester afholdes en 30 minutters individuel skriftlig prøve i læringsmålene for brancheretningsvalgfaget, i alt 5 ECTS. Prøven er udformet som en multiple choice prøve. Alle skriftlige hjælpemidler er tilladte under prøven samt brug af internet. Kommunikation med andre er ikke tilladt under prøven. Prøven er intern og bedømmes efter 7 trins skalaen. Prøvens sprog er dansk.
Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for det brancheretningsfag som den enkelte har tilmeldt sig.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres ved udgangen af 3. semester. Nærmere information om tid og sted vil være tilgængeligt på Fronter.
ECTS: 5

Prøvernes tilrettelæggelse: Afsluttende eksamensprojekt
2. eksterne
Det afsluttende eksamensprojekt skal dokumentere den studerendes forståelse af praksis og central anvendt teori og metode i relation til en praksisnær problemstilling, der tager udgangspunkt i en konkret opgave inden for uddannelsens område. Problemstillingen, der skal være central for uddannelsen og erhvervet, formuleres af

den studerende, eventuelt i samarbejde med en privat eller offentlig virksomhed. Institutionen godkender problemstillingen.

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

Retningslinjer, såfremt flere studerende vil skrive 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.

Formulerings- og staveevne

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

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 studielederen senest 4 uger før prøvens afvikling.

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

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

Forside

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

Hvis projektet er fortroligt, skal dette tydeligt fremgå af forsiden. Projektet kan struktureres som nedenstående:

Indholdsfortegnelse

Der skal foreligge en indholdsfortegnelse, som viser 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 max tre studerende.
Bedømmelseskriterier: Bedømmelseskriterierne er læringsmålene for det afsluttende eksamensprojekt jf. afsnit 1.5.
Tidsmæssig placering: Prøven placeres ved udgangen af 4. semester. Nærmere information om tid og sted forefindes på Fronter.
ECTS: 15

5.1.4 Prøver med ekstern bedømmelse

Se oversigt under afsnit 3.1

5.2 Placering af prøverne i uddannelsesforløbet

Se oversigt under afsnit 3.1

5.3 Førsteårsprøven

Førsteårsprøven skal være bestået inden udgangen af den studerendes 1. studieår efter studiestart for at den studerende kan fortsætte uddannelsen.

Se henvisning til den gældende bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser i afsnit 1.2.

5.4 Krav til skriftlige opgaver og projekter

Se beskrivelse under den enkelte prøve i afsnit 5.

5.5 Særlige prøvevilkår

Studerende kan, hvor det er begrundet i fysisk eller psykisk funktionsnedsættelse, søge om særlige prøvevilkår. Ansøgningen skal indgives til uddannelsens studieleder senest 4 uger før prøven afvikles. Der kan dispenseres fra ansøgningsfristen ved pludselig opståede helbredsmæssige problemer. Ansøgningen skal ledsages af en lægeattest, udtalelse fra fx tale-, høre-, ordblinde eller blindeinstitut eller anden dokumentation for helbredsmæssige forhold eller relevant specifik funktionsnedsættelse.

Ansøgning om tilladelse til at medbringe andre hjælpemidler skal indgives til uddannelsen senest 4 uger før prøvens afvikling.

5.6 Syge- og omprøver

Sygeprøve

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

Sygeprøven kan være identisk med næste ordinære prøve.

Orientering om tid og sted for sygeprøver findes på afdelingens kommunikationsplatform.

Sygdom skal dokumenteres ved lægeerklæring[1]. Institutionen skal senest have modtaget lægeerklæring tre hverdage efter prøvens afholdelse. Studerende, der bliver

[1] Evt. omkostninger til fremskaffelse af dokumentation oppebæres af den studerende.

akut syge under en prøves afvikling, skal dokumentere at vedkommende har været syg på den pågældende dag.

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

Omprøve

Ved ikke bestået prøve eller ikke fremmøde ved prøve er den studerende automatisk tilmeldt omprøve så længe der resterer prøveforsøg. Omprøven kan være identisk med næste ordinære prøve.

Den studerende skal selv orientere sig om, hvornår omprøve afholdes.

Orientering om tid og sted for omprøver findes på afdelingens kommunikationsplatform.

Studielederen kan dispensere fra den fortsatte tilmelding, når det er begrundet i usædvanlige forhold, herunder dokumenteret handicap.

5.7 Det anvendte sprog ved prøverne

Eksamenssprog

Prøverne skal aflægges på dansk med mindre andet er nævnt i beskrivelsen af de enkelte prøver. Prøverne kan aflægges på svensk eller norsk i stedet for dansk. I uddannelser eller enkeltfag, der udbydes på engelsk eller et andet fremmedsprog, kan prøverne aflægges på dette sprog.

Studerende med andet modersmål end dansk kan søge om dispensation fra kravet om, at stave- og formuleringsevne indgår i bedømmelsen af det afsluttende projekt eller det afsluttede eksamensprojekt, samt de prøver, hvor det af denne studieordning fremgår, at de nævnte evner indgår i bedømmelsen. Ansøgningen sendes til uddannelsen senest 4 uger før prøvens afvikling.

5.8 Studiestartprøve

Der afholdes en intern individuel studiestartprøve på uddannelsen. Prøven har til hensigt at vurdere, om den studerende reelt er startet på uddannelsen. Studiestartprøven skal afholdes senest to måneder efter uddannelsens start, og resultatet skal være meddelt den studerende senest to uger efter prøvens afholdelse. Prøven vurderes som bestået eller ikke bestået. Er prøven ikke bestået, har den studerende mulighed for at deltage i en omprøve, der afholdes senest tre måneder efter uddannelsens start. Den studerende har to forsøg til at bestå studiestartprøven. Prøven er bestået, hvis 80 % af besvarelsen er korrekt. Hvis prøven ikke bestås i andet forsøg,

udskrives den studerende fra uddannelsen. Datoen for studiestartsprøven fremgår af studiehåndbogen.

5.9 Eksamenssnyd

En eksaminand bekræfter ved aflevering af en skriftlig besvarelse, at opgaven er udfærdiget uden uretmæssig hjælp.

5.9.1 Brug af egne og andres arbejder (plagiat)

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

- omfatter identisk eller næsten identisk gengivelse af andres formuleringer eller værker, uden at det gengivne har en tydelig angivelse af kilden, jf. institutionens krav til skriftlige arbejder.
- omfatter større passager med et ordvalg, der ligger så tæt på et andet værk eller lignendes formuleringer m.v., at man ved sammenligning kan se, at passagerne ikke kunne være skrevet uden anvendelse af det andet værk
- omfatter brug af andres ord eller idéer, uden at disse andre er krediteret på behørig vis
- genbruger tekst og/eller centrale idéer fra egne tidligere bedømte arbejder uden kildeangivelse.

Formodning om eksamenssnyd, herunder plagiering under og efter prøven

Det indberettes til studielederen hvis der under eller efter en prøve opstår formodning om, at en eksaminand:

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

5.9.2 Processen ved afklaring af eksamenssnyd, herunder plagiering

Udsættelse af prøven

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

Indberetningens form og indhold

Indberetningen skal ske uden unødig forsinkelse. Med indberetningen skal følge en skriftlig fremstilling af sagen, der omfatter oplysninger, der kan identificere de indberettede personer, samt en kort redegørelse og den foreliggende dokumentation

for forholdet. Er der tale om gentagelsestilfælde for én eller flere af de indberettede personer, skal dette oplyses.

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

Inddragelse af eksaminanden - partshøring

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

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

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

5.9.3 Disciplinære foranstaltninger ved eksamenssnyd og forstyrrende adfærd

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

I mindre alvorlige tilfælde gives først en advarsel.

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

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

Eksaminanden kan ikke deltage i syge-/omprøve, men kan først deltage i prøven ved uddannelsens næstkommende ordinære udbud af prøven.

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

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

Studielederen kan dispensere.

5.9.4 Klage over sanktioner vedr. snyd, plagiering og forstyrrelse af eksamen

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

Klage over retlige spørgsmål (fx inhabilitet, høring, klagevejledning, om eksamensbekendtgørelsen er fortolket korrekt m.v.) kan indbringes for Styrelsen for Videregående Uddannelser og Uddannelsesstøtte. Klagen indgives til Institutionen og stiles til studielederen, der afgiver en udtalelse, som klageren skal have lejlighed til at kommentere inden for en frist på normalt en uge. Institutionen sender klagen, udtalelsen og klagerens eventuelle kommentarer til Styrelsen for Videregående Uddannelser og Uddannelsesstøtte. Klagefristen til institutionen er 2 uger fra den dag, afgørelsen er meddelt klageren, jf. eksamensbekendtgørelsens § 51.

6 Andre regler for uddannelsen

6.1 Regler om mødepligt

Se afsnit 6.3 om kriterier for studieaktivitet.

6.2 Merit

Bestående 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 bagrund af gennemførte uddannelseselementer og beskæftigelse, der står mål med fag, uddannelsesdele og praktikdele.

Afgørelsen træffes på grundlag af en faglig vurdering.

Den studerende har ved forhåndsgodkendelse af studieophold i Danmark eller udlandet pligt til efter endt studieophold at dokumentere det godkendte studieopholds gennemførte uddannelseselementer.

Den studerende skal i forbindelse med forhåndsgodkendelsen give samtykke til, at institutionen efter endt studieophold kan indhente de nødvendige oplysninger.

Ved godkendelse efter ovenstående anses uddannelseselementet for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne om den pågældende uddannelse.

Følgende meritaftaler er indgået for de nationale fagelementer:

Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor

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

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

En finansøkonom vil kunne få merit for yderligere følgende fag ved overgang efter 3. semester:
Erhvervsøkonomi (5 ECTS), Samfundsøkonomi (makro), Erhvervs- og Finansjura.

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

Overgange fra Finansbachelor til Finansøkonom

En finansbachelor vil kunne få merit for følgende fag ved overgang efter 2. semester: Økonomisk Metode, Erhvervsøkonomi, Erhvervs- og Finansjura, Salg og Rådgivning I, Samfundsøkonomi (mikro) samt Finansielle Markeder & Rådgivning I og II.

En finansbachelor vil kunne få merit for yderligere fag ved overgang efter 3. semester: Statistik, Samfundsøkonomi (makro)

6.3 Kriterier for vurdering af studieaktivitet

Som studerende på Finansøkonom uddannelsen er man studerende på et fuldtidsstudie og undervisning og øvrige aktiviteter er planlagt ud fra, at man som studerende arbejder min. 37 timer om ugen på uddannelsen. At være studerende er som at være på en arbejdsplads, og den studerende forventes derfor at tage ansvar for at få løst de opgaver der stilles og deltage aktivt i undervisningen.

Hvis en studerende ikke lever op til forventningerne, vil vedkommende blive indkaldt til en bekymringssamtale, med det formål hurtigst muligt at få den studerende på ret kurs igen eller evt. udmeldt af uddannelsen, hvis vedkommende ikke ønsker at deltage på uddannelsen.

Der stilles i øvrigt en række forudsætningskrav for at den studerende kan deltage i uddannelsens prøver. Læs mere om dette under pkt. 5.1.2.

Som udgangspunkt har den studerende mange muligheder for gennem dialog med undervisere, studieleder, studievejleder og Student Hub, at få hjælp med de udfordringer de kan opleve i løbet af uddannelsen. Der er dog en række forventninger og krav til den studerendes egen indsats og faglige niveau, som løbende evalueres og indgår i en samlet vurdering af, om den studerende fortsat kan være indskrevet på uddannelsen.

Den studerende kan udskrives fra uddannelsen, hvis;

- Studiestartsprøven ikke bestås – se pkt. 5.8

- Førstesårsprøven ikke bestås inden udgangen af 1. studieår – se pkt. 5.3
- Eksamensforsøgene opbruges til en prøve. Den studerende har 3 forsøg til at bestå alle prøver (på nær studiestartsprøven).
- Eksamenssnyd – se pkt. 5.9
- Den studerende ikke vurderes studieaktiv indenfor 1 år – se nedenfor

Studieaktivitet er defineret således, at den studerende inden for de sidste 12 måneder:

- Har deltaget i uddannelsens ordinær (el. syge-) prøver
- Har bestået prøver svarende til et omfang af min. 45 ECTS inden for perioden
- Har opfyldt de bundne forudsætninger stillet i perioden
- Har et fremmøde til undervisningen og øvrige aktiviteter på min. 80% pr. fag

Manglende opfyldelse af ét eller flere kriterier i definitionen af studieaktivitet kan begrunde ophør af indskrivning på uddannelsen.

Perioder, hvor den studerende ikke har været studieaktiv på grund af orlov, barsel, adoption, dokumenteret sygdom eller værnepligt, medtælles ikke. Den studerende skal på forlangende fremskaffe dokumentation for disse forhold.

Studielederen kan dispensere fra disse bestemmelser, hvis der foreligger usædvanlige forhold. Dispensationsansøgning skal sendes til studielederen.

Forinden indskrivningen bringes til ophør, adviseres den enkelte studerende skriftligt herom. Den studerende har 14 dage til at indsende eventuel dokumentation for, at perioder med manglende studieaktivitet ved uddannelsen ikke skal medtælles samt en frist for ansøgning om dispensation.

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

6.3.1 Studieaktivitet og SU

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

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

Der fraværsregistreres på uddannelsen for at kunne vurdere den studerende studieaktivitet. Ved lav studieaktivitet modtager den studerende et bekymringsbrev, som opfordrer til at nedbringe fraværet og evt. tage en samtale med studievejlederen, hvis der er behov for det. Nedbringes fraværet ikke indkaldes til en bekymringssamtale. Møder den studerende ikke op til samtalen kan uddannelsens studieleder vælge at indstille til SU-styrelsen, at den studerende ikke skal modtage SU på grund af

manglende studieaktivitet. SU-styrelsen kan herefter træffe afgørelse om at retten til SU bortfalder. Læs mere om SU-reglerne på su.dk.

6.4 Dispensationsregler

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

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

6.5 Klager

Klager over prøver

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

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

I eksamensbekendtgørelsen skelnes mellem klager over:

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

De to former for klage behandles forskelligt.

Klage over eksaminationsgrundlaget mv. prøveforløbet og bedømmelsen

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

- prøvegrundlaget, herunder prøvespørgsmål, opgaver og lignende, samt dets forhold til uddannelsens mål og krav
- prøveforløbet
- bedømmelsen

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

Klagen sendes til studielederen.

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

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

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

Afgørelsen skal være skriftlig og begrundet, og kan gå ud på:

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

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

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

Ombedømmelse eller omprøve skal finde sted snarest muligt.

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

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

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

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

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

6.5.1 Anke

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

Anken sendes til studielederen.

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

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

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

Ankenævnet behandler anken, og afgørelsen kan gå ud på:

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

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

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

Ombedømmelse eller omprøve skal finde sted snarest muligt.

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

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

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

6.5.2 Klage over retlige forhold

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

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

6.6 Økonomi

Alle aktiviteter der påføres den studerende skal betragtes som egenbetaling, med mindre andet er påført.