

# Studieordning for finansøkonom

---

Erhvervsakademiuddannelse indenfor finansområdet (finansøkonom AK)  
Academy Profession Degree Programme in Financial Management

---

Godkendt Januar 2017



Områdechef Bo Steen Larsen



Uddannelsesdirektør Gregers Christensen



Ole Gram-Olesen  
rektor

Rektor Ole Gram-Olesen

## INDHOLDSFORTEGNELSE

1. Studieordningens rammer	1
1.1. Uddannelsens formål	2
1.2. Titulatur, varighed og bevis	4
1.3. Ikrafttrædelsesdato og overgangsbestemmelser	4
1.4. Studieordningens lovmæssige rammer	4
2. Optagelse på uddannelsen	5
2.1. Adgangskrav	5
2.2. Optagelsesbetingelser	5
3. Uddannelsens indhold	5
3.1. Uddannelsens opbygning	5
3.2. Kerneområder og obligatoriske uddannelseselementer	6
3.2.1 Kerneområder	7
3.2.2 Obligatoriske uddannelseselementer	13
3.3. Valgfri uddannelseselementer: Valgfag og brancheretning	34
3.4. Praktik	34
3.4.1. Regler for praktikkens gennemførelse	35
3.5. Undervisnings- og arbejdsformer	37
3.6. Studiesprog	37
4. Internationalisering	37
4.1. Uddannelse i udlandet	37
5. Prøver og eksamen på uddannelsen	38
5.1 Generelle regler for eksamen	38
5.2. Udprøvning af uddannelseselementer	38
5.3.1. Obligatoriske læringsaktiviteter: Deltagelsespligt og aflevering	39
5.3.2. Studiestartprøven	39
5.3.3. Studieaktivitetskrav: Førsteårsprøven	40
5.4. Krav til det afsluttende projekt	40
6. Andre regler for uddannelsen	42
6.1. Merit og studieskift	42
6.2. Dispensationsregler	43

## 1. STUDIEORDNINGENS RAMMER

Denne studieordning for erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet (finansøkonom AK), herefter benævnt finansøkonomuddannelsen, er udarbejdet iht. BEK 1047 af 30/06/2016: Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser af de institutioner, som er godkendt til udbud af uddannelsen.

### *Fællesdel og institutionsdel*

Studieordningen består af en fællesdel, der er vedtaget i Erhvervsakademiernes uddannelsesnetværk for uddannelsen, samt en institutionsdel, der fastsættes af den enkelte uddannelsesinstitution. Fællesdelen er indarbejdet i dette dokument og udgøres af pkt. 3.2, 3.4.0, 5.2, 5.4 og 6.1. Resten af studieordningen udgør institutionsdelen.

Den fælles del er udarbejdet i fællesskab af nedenstående institutioner, som i et tæt samarbejde har forpligtet sig på at sikre national kompetence og fælles dispensationspraksis.

Det er desuden aftalt, at justeringer i fællesdelen af studieordningen foretages i fællesskab på baggrund af løbende evalueringer og i samarbejde med et nationalt uddannelsesudvalg med deltagelse af bl.a. Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA), HK, Finansforbundet, Realkreditrådet, Forsikring & Pension, Forsikringsakademiet, Ejendomsforeningen Danmark og Dansk Ejendomsæglerforening.

Denne studieordnings fællesdel er fastlagt af følgende institutioner:

**Erhvervsakademiet Copenhagen Business Academy**

[www.cphbusiness.dk](http://www.cphbusiness.dk)

**Erhvervsakademi Dania**

[www.eadania.dk](http://www.eadania.dk)

**Erhvervsakademi Kolding**

[www.iba.dk](http://www.iba.dk)

**Erhvervsakademiet Lillebælt**

[www.eal.dk](http://www.eal.dk)

**Erhvervsakademi Midtvest**

[www.eamv.dk](http://www.eamv.dk)

**Erhvervsakademi Sjælland**

[www.easj.dk](http://www.easj.dk)

**Erhvervsakademi SydVest**

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

**Erhvervsakademi Aarhus**

[www.eaaa.dk](http://www.eaaa.dk)

**Professionshøjskolen University College Nordjylland**

[www.ucn.dk](http://www.ucn.dk)

Fællesdelen er godkendt af Erhvervsakademiernes uddannelsesnetværk i sommeren 2016.

Studieordningen i sin helhed er godkendt af Cphbusiness i henhold til institutionens interne godkendelsesprocedurer januar 2017.

## 1.1. Uddannelsens formål

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**

Mål for læringsudbyttet omfatter den viden, de færdigheder og kompetencer, som en finansøkonom skal opnå på uddannelsen, jf. BEK nr. 555 af 29/05/2013: Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelse inden for finansområdet, bilag 1.

#### *Viden*

Den uddannede har viden om:

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

#### *Færdigheder*

Den uddannede kan:

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

- 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.

## **1.2. Titulatur, varighed og bevis**

### *Titel*

Den, der har gennemført uddannelsen, har ret til at betegne sig *finansøkonom AK*. På engelsk anvendes titlen *AP Graduate in Financial Management*.

Erhvervsakademigraden er i henhold til Kvalifikationsrammen for livslang læring indplaceret på niveau 5.

### *Varighed og maksimal studietid*

Uddannelsen er normeret til 120 ECTS-point. 60 ECTS-point svarer til ét års fuldtidsstudier, jf. § 9 i BEK nr. 1521 af 16/12/2013: Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser (LEP-bekendtgørelsen). Uddannelsen skal, jf. LEP-bekendtgørelsen § 5, stk. 2, senest være afsluttet inden for det antal år, der svarer til det dobbelte af den normerede uddannelsestid. Det vil sige fire år. Cphbusiness kan dispensere fra seneste afslutningstidspunkt, hvis udskydelsen heraf er begrundet med usædvanlige forhold.

### *Bevis*

Cphbusiness udsteder eksamensbevis for finansøkonomuddannelsen, når uddannelsen er bestået.

## **1.3. Ikrafttrædelsesdato og overgangsbestemmelser**

Denne studieordning træder i kraft den 12. juli 2016 og har virkning for alle studerende indskrevet på uddannelsen efter juli 2016.

Studerende, der er optaget på tidligere studieordninger, kan ansøge om at forblive indskrevet på deres oprindelige studieordning, såfremt det kan lade sig gøre inden for uddannelsens maksimale ECTS-point, jf. stk. 1.2. og 3.1. Cphbusiness kan under særlige omstændigheder dispensere fra denne studieordnings stk. 1.3.

## 1.4. Studieordningens lovmæssige rammer

For uddannelsen gælder følgende love og bekendtgørelser:

- 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 2/12/2016: Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser
- BEK nr 85 af 26/01/2016: 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 erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet

Gældende love og bekendtgørelser offentliggøres på [www.retsinfo.dk](http://www.retsinfo.dk)

## 2. OPTAGELSE PÅ UDDANNELSEN

### 2.1. Adgangskrav

Adgang til uddannelsen forudsætter en adgangsgivende eksamen samt opfyldelse af bestemte område- og uddannelsesspecifikke krav. Alle adgangskrav er fastlagt i den aktuelle adgangsbekendtgørelse. Ved tvivl om informationerne i dette afsnit er det således adgangsbekendtgørelsens fremstilling af adgangskravene, der er gældende.

Følgende eksaminer er umiddelbart adgangsgivende:

- En gymnasial eksamen (som defineret i adgangsbekendtgørelsen § 3)
- En merkantil erhvervsuddannelse:
  - Finansuddannelsen (trin 2)
  - Kontoruddannelse med specialer
  - Generel kontoruddannelse
  - Anden relevant erhvervsuddannelse

De område- og uddannelsesspecifikke adgangskrav er engelsk på C-niveau og enten matematik eller virksomhedsøkonomi på B-niveau, jf. bilag til adgangsbekendtgørelsen.

### 2.2. Optagelsesbetingelser

Opfyldelse af adgangskravene listet ovenfor er nødvendige, men ikke tilstrækkelige for optagelse. Cphbusiness kan fastsætte og offentliggøre nærmere regler for efter

hvilke kriterier ansøgere optages, hvis der er flere kvalificerede ansøgere, jf. stk. 2.1. end der er studiepladser til rådighed.

Cphbusiness offentliggør sådanne kriterier for udvælgelse på erhvervsakademiets hjemmeside under hensyntagen til frister krævet af styrelsen for Uddannelse og Forskning.

## 3. UDDANNELSENS INDHOLD

### 3.1. Uddannelsens opbygning

Uddannelsen er en fuldtidsuddannelse normeret til 120 ECTS-point. 60 ECTS-point svarer til en fuldtidsstuderendes arbejde i 1 år.

Uddannelsen består af kerneområder svarende til 80 ECTS, valgfri uddannelseselementer til 10 ECTS, praktik til 15 ECTS og et afsluttende eksamensprojekt på 15 ECTS. Hvert semester udgør et samlet læringsforløb.

Uddannelseselementer		1. studieår	2. studieår
Kerneområder	Erhvervsjura (10 ECTS)	10 ECTS	
	Erhvervsøkonomi (15 ECTS)	10 ECTS	5 ECTS
	Finansielle virksomheder og markeder (20 ECTS)	10 ECTS	10 ECTS
	Kunde- og samarbejdsrelationer (5 ECTS)	2,5 ECTS	2,5 ECTS
	Privatøkonomi (5 ECTS)	5 ECTS	
	Samfundsøkonomi (10 ECTS)	10 ECTS	
	Statistik og metode (10 ECTS)	10 ECTS	
	Kommunikation (5 ECTS)	2,5 ECTS	2,5 ECTS
Valgfri uddannelseselementer			10 ECTS
Praktik			15 ECTS
Afsluttende eksamensprojekt			15 ECTS
<b>I alt ECTS</b>	<b>(80 ECTS)</b>	<b>60 ECTS</b>	<b>60 ECTS</b>

Den studerende må ikke gennemføre studieaktiviteter på mere end de normerede 120 ECTS-point. Alle uddannelseselementer, inklusiv det afsluttende eksamensprojekt, evalueres og bedømmes jf. afsnittet om prøver og eksamen på uddannelsen i kapitel 5. Når bedømmelsen 'bestået' eller karakteren 02 som minimum er opnået, anses uddannelseselementet for bestået. Læs mere om uddannelsens eksaminer i kapitel 5: *Prøver og eksamen på uddannelsen*.

### 3.2. Kerneområder og obligatoriske uddannelseselementer

Uddannelsens kerneområder, jf. stk. 3.1., udgør tilsammen 80 ECTS. Kerneområderne dækkes af en række uddannelseselementer, der ligeledes svarer til 80 ECTS-point.

Fordelingen af ECTS-point samt indholdet af uddannelseselementerne er fastlagte af udbyderinstitutionerne i fællesskab, og disse uddannelseselementer er obligatoriske.

De obligatoriske uddannelseselementer afsluttes alle med en prøve og fordeles som følger:

*Semesteroversigt over ECTS-fordeling på de obligatoriske og valgfrie uddannelseselementer.*

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

### 3.2.1 Kerneområder

Erhvervsjura
<b>Omfang:</b> 10 ECTS
<b>Indhold:</b> Kerneområdet "Erhvervsjura" skal bidrage til, at den studerende får viden om juridisk metode og relevante retsreglers anvendelse i den finansielle sektor og andre



områder, hvor økonomisk rådgivning er relevant. Den studerende skal kunne identificere et juridisk problem i en salgs- og rådgivningssituation, således at juridiske konflikter kan minimeres i det praktiske kundesamarbejde.

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

### Læringsmål:

#### Viden

Den studerende har viden om:

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

#### Færdigheder

Den studerende kan:

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

#### Kompetencer

Den studerende kan:

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

## Erhvervsøkonomi

**Omfang:** 15 ECTS

### Indhold:

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

### Læringsmål:

#### Viden

Den studerende har viden om:

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

#### Færdigheder

Den studerende kan:

- anvende driftsøkonomisk teori, metode og modeller

- anvende og vurdere regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder

#### Kompetencer

Den studerende kan:

- deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang

### Finansielle virksomheder og markeder

**Omfang:** 20 ECTS

#### Indhold:

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

#### Læringsmål:

##### Viden

Den studerende har viden om:

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

##### Færdigheder

Den studerende kan:

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

##### Kompetencer

Den studerende kan:

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

### Kunde- og samarbejdsrelationer

**Omfang:** 5 ECTS

#### Indhold:

Kerneområdet skal bidrage til, at den studerende får viden om det at kunne

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

### Læringsmål:

#### Viden

Den studerende har viden om:

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

#### Færdigheder

Den studerende kan:

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

#### Kompetencer

Den studerende kan:

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

## Statistik og metode

**Omfang:** 10 ECTS

### Indhold:

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

### Læringsmål:

#### Viden

Den studerende har:

- viden om studieteknik
- viden om metode som redskab til besvarelse af en problemstilling eller

udarbejdelse af en undersøgelse

- udviklingsbaseret viden om anvendelse af statistisk teori og metoder i forbindelse med deskriptiv statistik, estimation og hypotesetests

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

### **Samfundsøkonomi**

**Omfang:** 10 ECTS

#### **Indhold:**

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

Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet:

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

#### **Læringsmål:**

##### *Viden*

Den studerende har viden om:

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

##### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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

<i>Kompetencer</i> Den studerende kan: <ul style="list-style-type: none"><li>• deltage i fagligt og tværfagligt samarbejde med en professionel tilgang</li></ul>
---

<b>Kommunikation</b>
<b>Omfang:</b> 5 ECTS
<b>Indhold:</b> Kernerådet skal bidrage til, at den studerende opnår viden om det personlige salgs betydninger overfor privat- og erhvervskunder. I forlængelse heraf skal den studerende kunne gennemføre salgets forskellige faser over for en privat- eller erhvervskunde og tilrettelægge en relevant og begrundet salgs og forhandlingsstrategi overfor kunden.  Kerneområdets tidsmæssige placering på studiet: <ul style="list-style-type: none"><li>• Salg og Rådgivning II (2,5 ECTS) 2. semester</li><li>• Salg og Rådgivning III (2,5 ECTS) 3. semester</li></ul>
<b>Læringsmål:</b>
<i>Viden</i> Den studerende har viden om: <ul style="list-style-type: none"><li>• viden om teori og metode indenfor kommunikation, præsentationsteknik og rådgivende salg</li></ul>
<i>Færdigheder</i> Den studerende kan: <ul style="list-style-type: none"><li>• mestre mundtlig kommunikation med interne og eksterne interessenter herunder at gennemføre en præsentation overfor en specifik målgruppe</li><li>• vælge, vurdere og begrunde kommunikationsløsninger</li></ul>
<i>Kompetencer</i> Den studerende kan: <ul style="list-style-type: none"><li>• håndtere målrettede rådgivningsmøder, simple salgsforhandlinger og andre finansielle aktiviteter med såvel privat- som erhvervskunder</li></ul>

<b>Privatøkonomi</b>
<b>Omfang:</b> 5 ECTS
<b>Indhold:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Finansielle markeder og rådgivning II (5 ECTS) 2. semester</li></ul>
<b>Læringsmål:</b>
<i>Viden</i> Den studerende har viden om: <ul style="list-style-type: none"><li>• finansielle ydelser samt finansielle produkter, samt hvilke behov de dækker</li></ul>

hos forskellige privatøkonomiske kundetyper

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

### 3.2.2 Obligatoriske uddannelseselementer

I det følgende vil de obligatoriske uddannelseselementer blive gennemgået.

#### **Finansielle markeder og rådgivning**

**Kerneområde:** Finansielle virksomheder og markeder og Privatøkonomi (det sidste for uddannelseselementet Finansielle markeder og rådgivning II)

**Tidsmæssig placering:** 1., 2. og 3. semester

**Omfang:** 20 ECTS

#### **Mål for faget:**

Den studerende skal:

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

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

Vægt: 10 ECTS

Placering: 1. semester

## **Indhold og læringsmål 1. semester**

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

### *Viden*

Den studerende har:

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

### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- selvstændigt indgå i tværfagligt samarbejde omkring vurderingen og

formidlingen af 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**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

### **Indhold og læringsmål 2. semester**

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

#### *Viden*

Den studerende har:

- viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, afledte produkter og investeringsforeninger.
- udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsforløbets faser.
- forståelse for og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster.
- forståelse for og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske privatkunde.
- forståelse for og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler.
- forståelse for og kan reflektere over begunstigelser i forbindelse med livsforsikringer og pensionsordninger.

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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



eksisterende behov, såfremt eksisterende løsninger ikke i tilstrækkelig grad dækker kundernes behov.

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- håndtere komplekse kreditvurderinger af typiske privatkunder, herunder sikkerhedsstillelse.
- udvikle egen viden og færdigheder i relation til vurdering af privatkunders finansielle behov, risici og muligheder.
- foretage økonomisk ansvarlig rådgivning af privatkunder med udgangspunkt i alle livsforløbets faser, herunder vurdering af investering og pension
- "rådgive om bolighandelens forskellige faser med særligt fokus på huseftersynsordning, fortrydelsesret og energimærkning".

## **Finansielle markeder og rådgivning III**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

### **Indhold og læringsmål 3. semester**

- Viden om den finansielle sektors opbygning og dens aktører.
- Have teoretisk og praktisk viden om hvilke behov de finansielle produkter og ydelser inden for de finansielle brancher dækker hos de forskellige kundetyper.
- Ud fra relevante modeller kunne udarbejde, beskrive, analysere og vurdere kreditvurderinger af både erhvervs-kunder.
- Kunne anvende og kombinere de finansielle virksomheders ydelser og produkter til at opfylde kundens behov.
- Selvstændigt kunne matche kundens behov med finansielle produkter i forhold til kundens kompetencer og risikovillighed, risikovurdering, generel kreditvurdering og samfundsmæssige forholds påvirkninger af branchen og kunder.
- Den studerende har viden om, hvordan de skal rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodning og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.
- Den studerende skal være fagligt bredt funderet og skal kunne forstå analyser omkring den finansielle virksomheds forretningsmuligheder i forhold til dens strategi og interne organisations udvikling.

### *Viden*

Den studerende har:

- forståelse for og kan reflektere over forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i forhold til den enkelte kunde og branche.
- viden om produkter til drifts- og anlægsfinansiering (factoring, leasing,

realkredit, remburs, eksportfinansiering m.v.)

- forståelse for afdækning af virksomheders risici ved brugen af styrkeprofil.
- viden om gældspleje (rente og valuta swaps), komplekse investeringsprodukter og risikoafdækningsprodukter.
- viden om hovedstrukturen i regnskaber for finansielle virksomheder samt regnskabs- og kapitaldækningsregler for pengeinstitutter (resultatopgørelse og balance).
- forståelse for og kan reflektere over lønsomhedsbetragtninger i finansielle virksomheder.

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- udarbejde, anvende og formidle kreditvurderinger, kreditværdighedsundersøgelser og risk-management-analyser ud fra markedsmæssige og økonomiske forhold.
- identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstilling.
- bredt fagligt kunne 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 erhvervs kunder på baggrund af strategisk analyse.
- Udvikle egen viden og færdigheder i relation til praksis inden for at kunne vurdere de samfundsmæssige forholds påvirkning af branchen.
- Selvstændigt i stand til at rådgive og kreditvurdere erhvervs virksomheder i forbindelse med finansieringsanmodning og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 2. semester: Prøven i privatkunderådgivning (udprøvning af bl.a. Finansielle markeder og rådgivning I+II)
- Efter 3. semester: Prøven i erhvervs kunderådgivning (udprøvning af bl.a. Finansielle markeder og rådgivning II)

### **Finansiell markedsføring**

**Kerneområde:** Finansielle virksomheder og markeder

**Tidsmæssig placering:** 3. semester

**Omfang:** 5 ECTS

#### **Mål:**

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

Den studerende skal på baggrund af situationsanalysen kunne vurdere mål og

strategier, herunder segmentering og målgruppevalg samt parameteranvendelsen i relation til den samlede forretningsplan, og herved dokumentere en helhedsorienteret forretningsforståelse. Ved parameteranvendelsen forstås analytisk indsigt ved at kunne sammenholde nuværende parameteranvendelse med en given strategi.

### **Læringsmål:**

#### *Viden*

Den studerende har viden om:

- anvendt teori og metoder med hensyn til, hvordan man identificerer og analyserer relevante interne og eksterne forhold, der har indflydelse på virksomheden.
- forståelse af, hvordan man identificerer og udnytter virksomhedens kompetencer i forbindelse med innovation og forretningsudvikling med henblik på styrkelse af dens konkurrenceevne.

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- vurdere tilgængelige primære og sekundære data ud fra deres anvendelighed med en kildekritisk tilgang.
- analysere en virksomheds strategiske situation:
  - Interne forhold: Kompetencer, mål og strategier
  - Eksterne forhold: Efterspørgselsforhold, konkurrenceforhold og makroforhold.
- fastlægge mål og strategier for segmentering og positionering, samt vurdere alternative handlingsparameterstrategier ud fra disse.

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 3. semester: Prøven i erhvervskunderådgivning

## **Erhvervsøkonomi**

**Kerneområde:** Erhvervsøkonomi

**Tidmæssig placering:** 1., 2. og 3. semester

**Omfang:** 15 ECTS

### **Indhold:**

- Den studerende tilegner sig viden om erhvervsøkonomiens teori og metoder

ud fra praksis, og kan forstå og anvende erhvervsøkonomiske modeller og værktøjer.

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

## **Erhvervsøkonomi I**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

### **Læringsmål 1. semester:**

#### *Viden*

Den studerende har:

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

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- anvende almindelig rentesregning.
- anvende forskellige metoder til beregning af en investerings rentabilitet.
- foretage beregninger til at vurdere og vælge blandt flere investeringsforslag.
- foretage beregninger til at vurdere og vælge mellem alternative investeringsforslag før og efter skat.
- foretage beregninger til at vurdere et investeringsforslags følsomhed for ændringer i budgetforudsætninger.

- foretage beregninger til at vurdere effektiv rente (ÅOP) før og efter skat for forskellige låntyper (annuitetslån, stående lån og serielån) og kreditter (kassekredit og leverandørkredit).
- vurdere hvilke kriterier virksomheder bør benytte i deres valg blandt forskellige finansieringskilder og former.

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- rådgive om investeringsforslag og finansieringssammensætning

## **Erhvervsøkonomi II**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

### **Læringsmål 2. semester:**

#### **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**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

### **Indhold:**

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

### **Læringsmål 3. semester:**

#### *Viden*

Den studerende har:

- forståelse for bogføring og sammenhængen med årsregnskabet
- forståelse for indhold og sammenhænge i årsregnskabet, herunder pengestrømsopgørelser
- viden om budgetkontrol
- viden om Corporate Governance

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- anvende Dupont-modellen til at udarbejde og vurdere en regnskabsanalyse, der kan belyse virksomhedens økonomiske situation og forventede udvikling.

- foretage beregninger til vurdering af virksomhedens likviditet.
- foretage beregninger til vurdering af balancestruktur herunder gearing og løftestangeffekten.
- opstille og vurdere resultat-, likviditets- og balancebudgetter og vurdere hvilke virkninger forskellige ændringer i budgetforudsætningerne kan have (budgetsimulering).
- foretage en risikovurdering af en erhvervskunde ud fra økonomiske forhold

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 2. semester: Årsprøven (udprøvning af bl.a. erhvervsøkonomi I+II)
- Efter 3. semester: Prøven i erhvervskunderådgivning (udprøvning af bl.a. erhvervsøkonomi III)

### **Erhvervs- og finansjura**

**Kerneområde:** Erhvervsjura

**Tidmæssig placering:** 1. og 2. semester

**Omfang:** 10 ECTS

#### **Mål:**

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

### **Erhvervs- og finansjura I**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

#### **Indhold**

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

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

### **Semestrets hovedområder**

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

### *Viden*

Den studerende har:

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

### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- anvende juridisk metode konfliktløsende og konfliktforebyggende.
- anvende centrale aftaleregler om aftalers indgåelse og fuldmagter, med udgangspunkt i den finansielle sektor.
- anvende og vurdere de grundlæggende erstatningsbetingelser ved erstatning udenfor kontrakt, for derigennem at kunne vurdere reglerne for rådgivnings- og professionsansvar indenfor den finansielle sektor (God skik bekendtgørelsen og LOFE § 24) samt reglerne om principalansvar.
- anvende og formidle juridiske regler og praksis for forbrugerftalers indgåelse og ugyldighed i relation til forskellige finansielle aftaler, herunder



den erhvervsdrivendes markedsføringsbegrænsninger og oplysningspligt samt forbrugerens fortrydelsesret.

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

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

## **Erhvervs- og finansjura II**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

### **Indhold 2. semester**

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

### **Semestrets hovedområder**

- Grundlæggende selskabsret
- Sikkerhedsstillelse
- Fordringer
- Tinglysning
- Kreditorforfølgning

### *Viden*

Den studerende har:

- udviklingsbaseret viden om anvendt teori og metoder indenfor regler og praksis for individuel kreditorforfølgning og gældssanering
- forståelse for grundlæggende selskabsret og hæftelsesformer samt betydningen af reglerne om tegningsret

- forståelse for kaution i både private og erhvervsforhold

#### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- anvende reglerne om fordringers ophør, herunder hæftelse for betalingstjenester (dan- og kreditkort)
- anvende og vurdere relevante regler om fordringers overdragelse på relevante praksisnære problemstillinger (primært pantebreve og simple fordringer)
- anvende, vurdere og formidle reglerne om kreditsikring og finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner, og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering af private og erhvervs kunder
- vurdere, om en konkret planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle sektor, er baseret på et lovlig og etisk forsvarligt grundlag
- anvende centrale regler om tinglysning, af relevans for den finansielle sektor
- anvende relevante regler om konkurs, rekonstruktion og individualforfølgning samt vurdere deres betydning for den finansielle sektors risiko- og kreditvurdering

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- håndtere udviklingsorienterede lovgivningsmæssige tiltag eller ændringer indenfor den finansielle sektor
- i en struktureret sammenhæng og på baggrund af relevante økonomiske/statistiske og juridiske forhold at foretage en risikovurdering af finansielle produkter
- deltage fagligt og tværfagligt i projekter med henblik på at vurdere, om relevant lovgivning og etik er overholdt
- selvstændigt vurdere, om der kræves udvidet fagkyndig assistance

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 2. semester: Årsprøven

#### **Samfundsøkonomi Kerneområde:**

#### Samfundsøkonomi **Tidmæssig placering:**

1. og 2. semester **Omfang:** 10 ECTS

#### **Indhold:**

- Den studerende skal have viden om samfundsøkonomiske, politiske, demografiske og miljømæssige forhold på mikro- og makroøkonomisk niveau
- Den studerende skal endvidere ud fra teoretiske modeller kunne analysere og vurdere konsekvenserne af mikro- og makroøkonomisk politik under forskellige samfundsøkonomiske forudsætninger

- Endelig skal den studerende selvstændigt kunne vurdere sammenhænge mellem samfundsøkonomiske målsætninger, balanceproblemer, økonomisk politik, international handel, demografi og velfærd

## **Samfundsøkonomi I**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 1. semester

### *Viden*

Den studerende har viden om:

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

### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- vise forbruger- og producentoverskud
- vurdere overnormal profit på kort og lang sigt
- analysere og vurdere eksternaliteter
- vurdere markedseffektivitet og dødvægtstab
- vurdere effektivitetsvirkninger af forskellige mikroøkonomiske og -politiske indgreb

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

## **Samfundsøkonomi II**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

### *Viden*

Den studerende har viden om:

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

### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- formidle en konjunkturvurdering, den økonomiske udvikling og forventning til denne til samarbejdspartnere og kunder (privatkunder og erhvervslivet)
- selvstændigt at kunne vurdere virkningerne af ændringer i renteniveau og valutakurs for samarbejdspartnere og kunder (privatkunder og erhvervslivet)
- formidle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling til samarbejdspartnere og kunder og erhvervslivet, herunder anvende viden

herom i forbindelse med rådgivning om investering og pension

- selvstændigt vurdere virkningen af økonomiske politikker under forskellige valutakursregimer og økonomier vha. teoretiske modeller

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 2. semester: Årsprøven

### **Salg og rådgivning**

**Kerneområde:** Kunde- og samarbejdsrelationer og Kommunikation

**Tidmæssig placering:** 2. og 3. semester

**Omfang:** 10 ECTS

#### **Indhold:**

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

### **Salg og rådgivning II**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 2. semester

#### *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 privatkunders behov
- reflektere over egne styrker og udfordringer i forbindelse med afholdelse af kundemøder
- reflektere over etiske problemstillinger i kundearbejdet

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- selvstændigt planlægge og gennemføre en præsentation af produkter, problemstillinger og ideer med gennemslagskraft, udstråling og empati overfor en konkret målgruppe af tilhørere
- selvstændigt planlægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde med en privatkunde, hvor kommunikationen bliver såvel individ- som situationsbestemt ved anvendelse af en struktureret mødeteknik
- gennemføre en effektiv behovsafdækning af den givne privatkunde
- præsentere målrettede løsninger med udgangspunkt i behovsafdækningen af kunden
- udvise assertiv adfærd overfor såvel kunder som kolleger
- kommunikere med forskellige privatkundetyper
- anvende sine styrker i varierende kundesituationer

## **Salg og rådgivning III**

Vægt: 5 ECTS

Placering: 3. semester

### **Indhold:**

- Den studerende kan organisere og gennemføre et salgsfokuseret kundemøde, der er situationsbestemt og målrettet både overfor en privat- og erhvervskunde. Den studerende skal kunne afdække behov, rådgive,

præsentere og sælge produkter samt forhandle med kunden. Endelig er det målet, at den studerende skal være i stand til at skabe varige og lønsomme relationer til kunden.

- Den studerende skal endvidere kende sin egen adfærd og hvilken betydning den har i forhold til kunderelationen samt til at kunne indgå hensigtsmæssigt i et kollegialt samarbejde.
- Den studerende skal kunne udarbejde en situationsanalyse af en virksomheds forretningsgrundlag under inddragelse af samarbejdsforhold og medarbejdermotivation i virksomheden samt foretage analyser af forretningsmuligheder i forhold til erhvervskunder. Den studerende skal med udgangspunkt i sine analyser kunne tilrettelægge og gennemføre et rådgivningsbaseret salgsmøde samt forhandling med en erhvervskunde. Den studerende skal opnå indsigt i personlighedens betydning for forhandlingsprocessen og herunder konfliktmuligheder under erhvervskundemøder.

## **Læringsmål**

### *Viden*

Den studerende har:

- viden om det "professionelle salg" rettet mod erhvervskunder
- forståelse for det etiske aspekt ved rådgivning af/salg til erhvervskunder
- forståelse af strukturen i en erhvervsvirksomheds organisation med henhold på, at kunne vurdere en given kundes forretningsgrundlag
- viden om teori og metode indenfor forhandlingsteknik
- viden om forskellige persontypologier i forhandlingssituationen
- viden om grundlæggende motivationsteori og individadfærd i en erhvervsmæssig sammenhæng
- viden om og forståelse af et teams adfærd – herunder teamets struktur og samspil
- viden om teori og metode i forbindelse med opbygning af erhvervskunderelationer, herunder viden om CRM og Key Account Management

### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- planlægge og organisere opgaver i forbindelse med salg og kunderelationer samt opbygning af relationer til erhvervskunder
- tilrettelægge opsøgende salgsaktivitet i forhold til erhvervskunder
- vurdere hvordan en rådgiver planlægger og gennemfører et salgs- og rådgivningsmøde med udgangspunkt i en situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret erhvervskunde
- inddrage en vurdering af samarbejds- og motivationsforhold i virksomheden som en del af sin situationsanalyse/styrkeprofil af en konkret erhvervskunde

- håndtere konfliktsituationer der kan opstå under et erhvervskundemøde samt vurdere hensigtsmæssige konfliktløsningsstrategier
- agere ud fra etiske principper ved salg og kunderelationer rettet mod erhvervskunder

#### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 2. semester: Prøven i privatkunderådgivning (udprøver bl.a. Salg og rådgivning II)
- Efter 3. semester: Prøven i erhvervskunderådgivning (udprøver bl.a. Salg og markedsføring III)

#### **Økonomisk metode**

**Kerneområde:** Statistik og metode

**Tidmæssig placering:** 1. semester

**Omfang:** 5 ECTS

#### **Indhold og læringsmål:**

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



virksomhedsanalyser, markedsanalyser m.v.

### *Viden*

Den studerende har viden om:

- hvordan og hvorfor man anvender strukturerede metodiske arbejdsmetoder inden for økonomisk problemløsning
- problemformulering – formulering af analysens problemer/muligheder
- analysedesign – eksplorative, deskriptive og kausale analyser
- datatyper – kvalitative og kvantitative
- dataindsamlingsmetoder via primære og sekundære datakilder og anvendelsen af field og desk research
- respondentudvælgelse og indsamling af data via forskellige typer spørgeskemaer
- dataanalyse via kvantitative og kvalitative metoder og disse metoders fordele og ulemper
- beskrivende statistik – muligheder og begrænsninger
- analysesikkerhed via kvalitetsbegreberne validitet og reliabilitet
- rapportstruktur – problemformulering, afgrænsning og metoderedegørelse
- rapportskrivning, herunder fremstilling af tabeller, grafer, figurer m.v.

### *Færdigheder*

Den studerende kan:

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

### *Kompetencer*

Den studerende kan:

- identificere og formulere praksisnære og velafgrænsede finansielle

problemstillinger samt selvstændigt analysere og løse disse i henhold til velbegrundede kvantitative og kvalitative metodevalg

- selvstændig kunne indsamle og analysere kvalitative og kvantitative data på systematisk vis i forhold til analysens problemformulering, herunder evne at anvende relevante matematiske værktøjer og begreber som eksempelvis Excel
- på baggrund af de opnåede analyseresultater kunne vurdere konsekvenserne for den aktuelle problemstilling/virksomhed formuleret i analysens problemformulering
- selvstændig kunne gennemføre struktureret rapportskrivning med en konklusion i forhold til den opstillede problemformulering

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 1. semester: Prøven i metode

### **Statistik**

**Kerneområde:** Statistik og metode

**Tidsmæssig placering:** 2. semester

**Omfang:** 5 ECTS

#### **Indhold:**

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

#### **Læringsmål:**

##### *Viden*

Den studerende har viden om:

- anvendelse af statistisk teori og metoder indenfor deskriptiv statistik, punkt- og intervalestimation, hypotesetests samt korrelations- og regressionsanalyse
- og kan reflektere over metodernes muligheder, begrænsninger og forudsætninger

##### *Færdigheder*

Den studerende kan:

- indsamle foreliggende data og analysere dem ved hjælp af deskriptive statistiske metoder samt formidle resultaterne heraf
- udføre punkt- og intervalestimation samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- formulere og teste hypoteser samt anvende, vurdere og formidle resultaterne
- opstille og estimere regressionsmodeller samt anvende, vurdere og formidle resultaterne

##### *Kompetencer*

Den studerende kan:

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

**Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 2. semester: Årsprøven

### 3.3. Valgfri uddannelseselementer: Valgfag og brancheretning

Uddannelsens valgfri uddannelseselementer består af studieaktiviteter svarende til 10 ECTS-point. På Cphbusiness kan den studerende på finansøkonomuddannelsens 3. semester vælge ét valgfag (5 ECTS), der kombineres med en brancheretning (5 ECTS).

På finansøkonomuddannelsen kan den studerende vælge ét af nedenstående **valgfag**:

- Udvidet markedsføring
- Udvidet statistik
- Organisation og ledelse

På finansøkonomuddannelsen kan den studerende vælge én af nedenstående **brancheretninger**:

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

Undervisningen i de givne brancheretninger sker i samarbejde med de øvrige udbydere af finansøkonomuddannelsen.

Valgfag og brancheretninger er beskrevet i uddannelsens valgfagskatalog.

### 3.4. Praktik

Finansøkonomuddannelsen er et selvstændigt afrundet forløb, der omfatter både teori og praktik. Praktikken skal i samspil med uddannelsens teoretiske dele styrke den studerendes læring og bidrage til opfyldelsen af uddannelsens mål for læringsudbytte. I praktikken arbejder den studerende med fagligt relevante problemstillinger og opnår kendskab til relevante erhvervsfunktioner. Den studerende søger selv aktivt praktikplads hos en eller flere private eller offentlige virksomheder, og Cphbusiness sikrer rammerne om praktikforløbet.

Praktikopholdet er ulønnet.

<b>Praktik</b>
<b>Tidsmæssig placering:</b> 4. semester
<b>Omfang:</b> 15 ECTS
<p><b>Indhold:</b></p> <p>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.</p> <p>Praktikopholdet har til formål at sætte den studerende i stand til at anvende studiets metoder og redskaber gennem en konkret, praktisk opgaveløsning i en given finansiel virksomhed i Danmark eller i udlandet indenfor den valgte brancheretning.</p>
<p><b>Læringsmål:</b></p> <p><i>Viden</i></p> <p>Den uddannede har viden om:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hvordan man indsamler viden i forbindelse med at udføre opgaver i virksomheden</li> <li>• hvordan man erhverver knowhow om den finansielle sektor</li> <li>• hvordan man iagttager forbindelsen mellem det teoretiske niveau og det praksisnære i praktikken</li> </ul> <p><i>Færdigheder</i></p> <p>Den studerende kan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vurdere den indsamlede videns relevans og pålidelighed</li> <li>• demonstrere en evne til opstilling af løsningsalternativer med relation til praksis</li> <li>• kunne vælge mellem forskellige løsningsalternativer ud fra et grundlag tæt på praksis</li> </ul> <p><i>Kompetencer</i></p> <p>Den studerende kan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• udvise en kritisk og reflekterende stillingtagen til praktiske faglige forhold inden for den valgte branche</li> </ul>
<b>Udprøvning og bedømmelse:</b>

- Medio 4. semester: Prøven i praktik  
Detaljer om udprøvning og bedømmelse af praktikken kan findes under eksamensafsnittet i denne studieordning og i "Katalog for eksaminer og andre prøver for finansøkonom".

### 3.4.1. Regler for praktikkens gennemførelse

#### *Krav til valg af praktikvirksomhed*

Den studerende skal i praktik inden for den brancheretning, den studerende har valgt på uddannelsens tredje semester.

#### *Krav til de involverede parter*

Praktikvirksomheden stiller en kontaktperson til rådighed for den studerende i praktikperioden. Kontaktpersonen udformer i samarbejde med den studerende en praktikaftale, hvoraf det fremgår, hvilke opgaver, den studerende skal arbejde med i praktikperioden. Opgaverne skal tilgodese læringsmålene for praktikken.

Ved tilrettelæggelsen af praktikken skal der tages hensyn til den studerendes forudsætninger og forkundskaber. Praktikaftalen fremsendes til uddannelsesinstitutionen til godkendelse.

Den studerende udformer en skriftlig rapport over praktikperioden, hvoraf det fremgår, hvorledes læringsmålene for praktikken er opfyldt.

Cphbusiness udpeger et antal vejledere. Hver studerende er tildelt en vejleder, som fungerer som sparringspartner for den studerende under hele praktikforløbet, og som endvidere også fungerer som eksaminator for praktikrapporten.

Der er til praktikforløbet udarbejdet en praktikmanual. Manualen beskriver de nærmere forhold og rammer for praktikforløbet.

Efter praktikopholdet er afsluttet, gennemfører Cphbusiness en elektronisk evaluering af praktikopholdet, som både studerende og virksomhed deltager i. Den studerende skal deltage i denne evaluering for at kunne gå til eksamen i praktikprojektet.

#### *Skematisk fremstilling af krav til de involverede parter*

<b>Studerende</b>	<b>Virksomhed</b>	<b>Cphbusiness</b>
Ansøger om praktikplads	Stiller kontaktperson til rådighed for praktikant	Sikrer rammer Udpeger praktikvejleder
Studerende og virksomhed udarbejder en praktikaftale, der tager højde for læringsmål i praktik		Drøfter aftalen med den studerende  Godkender indsendte praktikaftaler, der opfylder krav

Studerende og virksomhed samarbejder under praktikopholdet

Kontaktperson og praktikvejleder bistår den studerende undervejs i praktikopholdet

(Udarbejder  
praktikrapport)

Deltager i evaluering  
af praktikopholdet

Deltager i evaluering af  
praktikanten og  
praktikopholdet

(Deltager i eksamen )

(Afvikler eksamen)

### 3.5. Undervisnings- og arbejdsformer

Der er flere forskellige undervisnings- og arbejdsformer på Cphbusiness, eksempelvis holdundervisning, forelæsninger, casearbejde, mindre opgaver, praktiske og teoretiske øvelser, laboratoriearbejde, mundtlige oplæg, hjemmearbejde, ekskursioner og lignende.

På finansøkonomuddannelsen anvendes en række af de ovenstående undervisnings- og arbejdsformer samt rollespil, præsentationsteknik, tværfaglige opgaver, og projekter. Formålet med arbejdsformerne er, at den studerende tilegner sig og anvender viden, færdigheder og kompetencer inden for uddannelsens kerneområder i overensstemmelse med læringsmålene for uddannelsen.

### 3.6. Studiesprog

Finansøkonomuddannelsen er en dansksproget uddannelse, hvorfor hovedparten af undervisningen udbydes på dansk. Nogle uddannelseselementer eller dele heraf gennemføres muligvis på engelsk, og der stilles krav om, at de studerende ligeledes kan gennemføre disse. Dvs. at de studerende skal kunne læse tekster på engelsk, deltage aktivt i engelsksproget undervisning samt skrive og fremlægge opgaver og projekter på engelsk. Uddannelseselementer, der udbydes på engelsk, eksamineres på engelsk.

## 4. INTERNATIONALISERING

### 4.1. Uddannelse i udlandet

Alle fuldtidsuddannelser på Cphbusiness er tilrettelagt, således at den studerende inden for den normerede studietid har mulighed for at gennemføre dele af

uddannelsen i udlandet.

På finansøkonomuddannelsen kan følgende uddannelseselementer gennemføres i udlandet:

- Alle uddannelseselementer på 3. semester
- Alle uddannelseselementer på 4. semester

Uddannelseselementer gennemført som del af et udlandsophold kan meriteres til uddannelsen, såfremt de opfylder de indholdsmæssige og niveaumæssige krav beskrevet i afsnit 3.2, 3.4 og 5.4.

Cphbusiness skal modtage og nå at godkende ansøgningen om meritering, inden udlandsopholdet påbegyndes. Afgørelsen træffes på baggrund af en faglig vurdering.

Den studerende forpligter sig ved forhåndsgodkendelsen af et studieophold til at kunne dokumentere det godkendte studieopholds gennemførte uddannelseselementer efter endt studieophold. Den studerende skal i forbindelse med forhåndsgodkendelsen give samtykke til, at institutionen efter endt studieophold kan indhente de nødvendige oplysninger. Et meriteret uddannelseselement fra et udlandsophold anses for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne for den pågældende uddannelse.

## 5. PRØVER OG EKSAMEN PÅ UDDANNELSEN

### 5.1 Generelle regler for eksamen

For prøver og eksamen på Cphbusiness gælder reglerne i BEK 1500 af 2/12/2016: Bekendtgørelse om prøver i erhvervsrettede videregående uddannelser og BEK 114 af 03/02/2015: Bekendtgørelsen om karakterskala og anden bedømmelse på Uddannelses- og Forskningsministeriets område. Derudover gælder den senest offentliggjorte version af Cphbusiness' eksamensreglement, uddannelsesspecifikke eksamensregelsæt og eksamensmanualer.

**5.2. Udprøvning af uddannelseselementer** I det følgende gives et overblik over prøver og eksaminer på finansøkonomuddannelsen. Krav til og detaljer om de enkelte prøver, herunder eksamensperiode, formalia og anvendelse af hjælpemidler, offentliggøres ved semesterstart og kan findes i "Katalog for eksaminer og andre prøver på finansøkonom" (herefter eksamenskataloget).

Hver enkelt prøve vil fremgå med en samlet karakter på eksamensbeviset. Se nedenstående skema for prøvernes tidsmæssige placering.

*Skematisk fremstilling af sammenhæng mellem prøver, uddannelsens bestanddele og deres tidsmæssige placering*

Semester	Prøvens navn og ECTS	Uddannelseselementer	Anføres på eksamensbevis	
1.	Metode (1. interne) 5 ECTS	Økonomisk metode	En samlet karakter	
2.	Årsprøven (1. eksterne) 35 ECTS	Erhvervsøkonomi I+II, Erhvervs- og finansjura I+II, Samfundsøkonomi I+II samt Statistik	Bestået/ikke bestået samt karakter for hver delprøve	
	Privatkunderrådgivning (2. interne) 20 ECTS	Finansielle markeder og rådgivning I+II samt Salg og rådgivning II	En samlet karakter	
3.	Erhvervskunderrådgivning (3. interne) 20 ECTS	Finansielle markeder og rådgivning III, Salg og rådgivning III, Finansiell markedsføring samt Erhvervsøkonomi III	En samlet karakter	
	Brancheretning (4. interne) 5 ECTS	Brancheretning	En samlet karakter	
	Valgfag (5. interne) 5 ECTS	Valgfag	En samlet karakter	
4.	Praktik (6. interne) 15 ECTS	Praktikforløb	En samlet karakter	
	Afsluttende eksamensprojekt (2. eksterne) 15 ECTS	Afsluttende eksamensprojekt	En samlet karakter	

### 5.3. Øvrige krav om gennemførelse af aktiviteter

Ud over førnævnte eksaminer stilles der på uddannelsen en række krav om gennemførelse af obligatoriske læringsaktiviteter, som den studerende skal gennemføre for at kunne deltage i eksamen og fortsætte uddannelsen, jf. eksamensbekendtgørelsen § 9 og § 5. stk. 2.

#### 5.3.1. Obligatoriske læringsaktiviteter: Deltagelsespligt og aflevering

Det er et krav på flere uddannelseselementer, at den studerende skal have gennemført en række obligatoriske læringsaktiviteter, for at kunne deltage i eksamen. Er de obligatoriske læringsaktiviteter ikke gennemført, kan den studerende



ikke deltage i eksamen og har brugt et eksamensforsøg. Den studerende er automatisk tilmeldt den næste eksamen og skal fortsat gennemføre aktiviteter for at kunne deltage i denne eksamen.

De obligatoriske læringsaktiviteter varierer fra uddannelseselement til uddannelseselement og kan bestå i eksempelvis deltagelsespligt, præsentationer eller afleveringer. De obligatoriske læringsaktiviteter på finansøkonomuddannelsen er beskrevet som adgangskrav til eksamen og fremgår i eksamenskataloget.

### **5.3.2. Studiestartprøven**

Cphbusiness afvikler studiestartsprøver på alle uddannelser. En studerende skal bestå studiestartsprøven for at kunne fortsætte på uddannelsen, jf. eksamensbekendtgørelsen § 10. Studiestartsprøven for finansøkonomuddannelsen er beskrevet i eksamenskataloget for uddannelsen.

### **5.3.3. Studieaktivitetskrav: Førsteårsprøven**

Studerende på finansøkonomuddannelsen skal opfylde et særligt studieaktivitetskrav kaldet førsteårsprøven. For at leve op til førsteårsprøvekravet skal den studerende bestå eksamen i en række uddannelseselementer inden udgangen af første studieår.

Førsteårsprøven på uddannelsen består i et krav om, at alle prøver på første år skal være bestået inden udgangen af første studieår.

#### **Konsekvensen af manglende beståelse af førsteårsprøven**

Hvis en studerende ikke, efter tre eksamensforsøg, består eksamen i de pågældende uddannelseselementer inden udgangen af første studieår efter studiestart, vil den studerende blive udmeldt af uddannelsen, jf. eksamensbekendtgørelsen § 8. stk. 2 og adgangsbekendtgørelsen § 36, stk. 1, nummer 4.

## **5.4. Krav til det afsluttende projekt**

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

Eksamen i det afsluttende eksamensprojekt afvikles som en ekstern prøve, der sammen med prøven efter praktikken og uddannelsens øvrige prøver skal dokumentere, at uddannelsens mål for læringsudbytte er opnået. Prøven består i et

projekt og en mundtlig del, hvor der gives én samlet karakter. Prøven kan først finde sted efter, at den afsluttende prøve i praktikken og uddannelsens øvrige prøver er bestået. For yderligere information om det afsluttende eksamensprojekt henvises til studieordningens afsnit om udprøvning af uddannelseselementer og eksamenskataloget.

<b>Afsluttende eksamensprojekt</b>
<b>Tidsmæssig placering:</b> 4. semester
<b>Omfang:</b> 15 ECTS
<b>Formål:</b> 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 studerendes faglige og personlige udvikling. Den studerende skal med andre ord udvikle sine færdigheder ved: <ul style="list-style-type: none"><li>• at løse en praktisk problemstilling gerne med udgangspunkt i en privat eller offentlig virksomhed/organisation</li><li>• at anvende teori og metoder fra uddannelsens fagområder på en praktisk problemstilling</li><li>• at kombinere viden fra flere fagområder</li><li>• at udarbejde den fornødne dokumentation for problemløsningens metode og validitet</li><li>• at bearbejde, analysere og vurdere indsamlede informationer</li><li>• at udarbejde et beslutningsgrundlag, som kort og entydigt præsenterer problem og løsningsforslag samt de usikkerhedsfaktorer, løsningsforslaget måtte være behæftet med</li></ul>
<b>Læringsmål:</b> Mål for læringsudbyttet omfatter den viden, de færdigheder og kompetencer, som den studerende skal opnå i uddannelsen jf. bilag 1 i uddannelsesbekendtgørelsen:  <i>Viden</i> Den uddannede har viden om: <ul style="list-style-type: none"><li>• de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper</li><li>• nationale og internationale økonomiske sammenhænge, herunder pris- og løndannelse samt markedsformer</li><li>• retssystemet, retskilder, tilsyn og lovgivning inden for den finansielle sektor</li><li>• teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring</li><li>• hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder</li></ul>

- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter og forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiell virksomhed

#### *Færdigheder*

Den uddannede kan:

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

#### *Kompetencer*

Den uddannede kan:

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

#### **Udprøvning og bedømmelse:**

- Efter 4. semester: Mundtlig prøve på baggrund af projekt

## 6. ANDRE REGLER FOR UDDANNELSEN

### 6.1. Merit og studieskift

Det er muligt at få meriteret uddannelseselementer fra andre institutioner eller lignende til en uddannelse på Cphbusiness. Cphbusiness godkender i hvert enkelt

tilfælde merit på baggrund af gennemførte uddannelseselementer og relevant beskæftigelse, der står mål med uddannelseselementer på uddannelsen. Afgørelsen træffes på baggrund af en faglig vurdering.

Et meriteret uddannelseselement fra et udlandsophold anses for gennemført, hvis det er bestået efter reglerne for den pågældende uddannelse. Den studerende har pligt til at oplyse om gennemførte uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse og om beskæftigelse, der er relevant for en meritvurdering. Cphbusiness behandler endvidere denne ansøgning om merit efter disse bestemmelser.

#### *Studieskift*

Skift til ny uddannelse på samme eller anden uddannelsesinstitution sker efter reglerne for den nye uddannelse.

Overflytning til samme uddannelse ved en anden institution kan, medmindre der foreligger særlige forhold, tidligst ske, når den studerende har bestået prøver svarende til første studieår på den modtagende uddannelse, jf. adgangsbekendtgørelsen § 35, stk.2. Overflytning forudsætter, at der er ledige uddannelsespladser på det pågældende uddannelsesstrin af uddannelsen.

## **6.2. Dispensationsregler**

Cphbusiness kan fravige, hvad institutionen eller institutionerne har fastsat i denne studieordning, hvis det er begrundet i usædvanlige forhold. En studerende skal ansøge om dispensation og dokumentere de særlige forhold, der er årsag til ansøgning om dispensation. Cphbusiness behandler sagen og meddeler afgørelsen, når den foreligger.