

Finansøkonom (AK)

---

Erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet

**Studieordning 2011 - 2013**

**September**

Studieordningen gælder for studerende med studiestart pr. september 2011 og er fælles for følgende institutioner:

**Erhvervsakademi Aarhus**  
[www.akademiaarhus.dk](http://www.akademiaarhus.dk)

**Erhvervsakademiet Lillebælt**  
[www.eal.dk](http://www.eal.dk)

**Professionshøjskolen**  
**University College Nordjylland**  
[www.ucn.dk](http://www.ucn.dk)

**Erhvervsakademiet**  
**Copenhagen Business**  
[www.cphbusiness.dk](http://www.cphbusiness.dk)

**Erhvervsakademi SydVest**  
[www.easv.dk](http://www.easv.dk)

**Erhvervsakademi Sjælland**  
[www.easj.dk](http://www.easj.dk)

**International Business Academy**  
[www.iba.dk](http://www.iba.dk)

**Erhvervsakademi Dania**  
[www.eadania.dk](http://www.eadania.dk)

**Erhvervsakademi Midtvest**  
[www.eamv.dk](http://www.eamv.dk)

## Forord

Studieordningen for finansøkonomuddannelsen er opdelt i en fællesdel og en særskilt del for den enkelte uddannelsesinstitution.

Fællesdelen er udarbejdet i fællesskab for Erhvervsakademi Århus, Erhvervsakademiet Copenhagen Business, Professionshøjskolen University College Nordjylland, Erhvervsakademiet Lillebælt, Erhvervsakademi Dania, Erhvervsakademi Midtvest, Erhvervsakademi Sjælland, Erhvervsakademi SydVest samt International Business Academy.

Uddannelsesinstitutioner bag denne studieordning har forpligtet sig til et tæt samarbejde med det formål at sikre en national kompetence og merit bl.a. ved at tilrettelægge og gennemføre fælles eksterne prøver.

Det er desuden aftalt, at justeringer i fællesdelen af studieordningen foretages i fællesskab på baggrund af de løbende evalueringer samt samarbejdet med et nationalt uddannelsesudvalg med deltagelse af bl.a. Finanssektorens Arbejdsgiverforening, HK, Finansrådet, Finansforbundet, Realkreditrådet, Forsikring & Pension, Forsikringsakademiet, Ejendomsforeningen Danmark, og Dansk Ejendomsmæglerforening.

September 2011

## Indholdsfortegnelse

|   |    |
|---|----|
| Forord .....  | 2  |
| 1 Indledning.....   | 4  |
| 2 Generelle bemærkninger .....  | 5  |
| 3 Uddannelsens indhold.....   | 6  |
| 3.1 Obligatorisk del (90 ECTS).....   | 6  |
| 3.2 Individuelt uddannelseselement (30 ECTS) .....                              | 8  |
| 4 Eksamen, prøver og bedømmelse.....  | 8  |
| 4.1 Vilkår .....  | 8  |
| 4.2 Eksaminerne på finansøkonom .....   | 9  |
| 4.3 Beskrivelse af uddannelsens eksamener.....                                  | 9  |
| 5 Klageadgang .....   | 11 |
| 6 Obligatorisk del – beskrivelse af uddannelsens temaer 1 – 6 .....             | 12 |
| 6.1 Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag..... | 12 |
| 6.2 Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter .....              | 12 |
| 6.3 Tema 3 – Den finansielle sektor og samfundet .....                          | 14 |
| 6.4 Tema 4 – Privatkunderrådgivning .....                                       | 15 |
| 6.5 Tema 5 – Erhvervskunderrådgivning .....                                     | 16 |
| 6.6 Tema 6 – Finansielle virksomheder .....                                     | 16 |
| 7 Individuelt element – beskrivelse af uddannelsens tema 7 .....                | 18 |
| 7.1 Valgfrit element (specialeretning).....                                     | 18 |
| 7.2 Praktikken.....   | 18 |
| 7.3 Afsluttende eksamensprojekt.....  | 19 |
| 7.4 Meritaftaler .....  | 19 |
| 8 Institutionsdel .....   | 20 |
| 8.1 Regler for praktikkens gennemførelse .....                                  | 20 |
| 8.2 Muligheder for at gennemføre del af uddannelsen i udlandet .....            | 21 |
| 8.3 Undervisnings- og arbejdsformer .....                                       | 21 |
| 8.4 Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb).....       | 21 |
| 8.5 Kvalitetssikring .....  | 21 |
| 8.6 Særlige optagelsesbetingelser .....   | 22 |

## 1 Indledning

Denne studieordning for Finansøkonomuddannelsen (AK) er udarbejdet efter retningslinierne i bekendtgørelse nr. 636 af 29. juni 2009 om erhvervsakademiuddannelser og professionbacheloruddannelser og bekendtgørelse 697 af 3. juli 2009 om erhvervsakademiuddannelse inden for finansområdet (finansøkonom AK)

Finansøkonomuddannelsen er tilrettelagt således, at horisontal merit er sikret mellem udbyderne: Erhvervsakademi Århus, Erhvervsakademiet Copenhagen Business, Professionshøjskolen University College Nordjylland, Erhvervsakademiet Lillebælt, Erhvervsakademi Dania, Erhvervsakademi Midt-vest, Erhvervsakademi Sjælland, Erhvervsakademi SydVest samt International Business Academy.

Uddannelsesinstitutionerne samarbejder desuden med forskellige interesseorganisationer, bl.a. Finanssektorens Arbejdsgiverforening, HK, Finansrådet, Finansforbundet, Realkreditrådet, Forsikring & Pension, Forsikringsakademiet, Ejendomsforeningen Danmark, og Dansk Ejendomsmæglerforening.

Studieordningen giver overblik over og beskriver uddannelsens aktiviteter, temaernes tidsmæssige placering samt undervisningsformer og eksamen.

Fællesdelen i studieordningen indeholder en beskrivelse af:

- Uddannelsens indhold
- De obligatoriske uddannelseselementer (herunder temaerne)
- Kerneområder
- Prøver, der er fælles for alle godkendte udbud af uddannelsen
- Regler om merit
- Beskrivelse af individuelt uddannelseselement (herunder valgfrie uddannelses elementer, praktik samt afsluttende eksamensprojekt)

Den enkelte uddannelsesinstitution del indeholder:

- Regler for praktikkens gennemførelse
- Muligheder for at gennemføre del af uddannelsen i udlandet
- Undervisnings- og arbejdsformer
- Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb)
- Kvalitetssikring
- Særlige optagelsesbetingelser

## 2 Generelle bemærkninger

### *Formål*

Formålet med uddannelsen 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 -administration.

Den uddannede skal kunne arbejde såvel nationalt som internationalt med problemstillinger i virksomheden og i forbindelse med finansiel rådgivning.

Den uddannede skal kunne varetage opgaverne i et bredt perspektiv og i samarbejde med andre med forskellig kulturel og uddannelsesmæssig baggrund.

### *Uddannelsens navn og dimittendernes titel*

Uddannelsens navn er Erhvervsakademiuddannelsen inden for finansområdet. Dimittenderne fra uddannelsen har ret til at anvende titlen Finansøkonom (AK). Dimittendernes engelske titel er AP in Financial Management (AK). Uddannelsen betegnes på engelsk som The Academy Profession Degree Programme in Financial Management.

### *Adgang*

Adgang til uddannelsen gives efter BEK nr 87 af 07/02/2011 om Bekendtgørelse om adgang til erhvervsakademiuddannelser og professionsbacheloruddannelser. Der henvises til [www.uvm.dk/videre/generelt/adgang.htm](http://www.uvm.dk/videre/generelt/adgang.htm).

Se endvidere afsnittet "særlige optagelsesbetingelser" under institutionsdelen

### *Varighed*

Uddannelsen er en erhvervsakademiuddannelse på fuldtid med en varighed på 2 år.

### 3 Uddannelsens indhold

#### *Struktur*

Uddannelsens fag og aktiviteter er tildelt point efter European Credit Transfer System (ECTS). Ved at anvende dette formaliserede ECTS-pointsystem er det muligt at meritere uddannelsen i forhold til videre studier i Danmark eller i udlandet. Uddannelsen er normeret til 2 studenterårsværk (120 ECTS-point). Et studenterårsværk er en fuldtidsstuderendes arbejde i 1 år.

Uddannelsen består af en obligatorisk del, valgfrit element, praktik og en valgdelt. Den obligatoriske del udgør 90 ECTS-point inkl. eksaminer. Valgdelen på samlet 30 ECTS inkl. eksamen består af et valgfrit uddannelseselement (specialeretning) på 5 ECTS, praktik på 15 ECTS samt det afsluttende eksamensprojekt på 10 ECTS.

#### **3.1 Obligatorisk del (90 ECTS)**

Undervisningen på uddannelsen er tematiseret over 6 kompetencerelaterede temaer. Læringsmålene for hvert enkelt tema er beskrevet i senere afsnit.

Temaer er tilrettelagt således, at hvert tema ved hjælp af uddannelseselementer fra forskellige kerneområder dækker et samlet problemområde i relation til uddannelsens formål.

Temaerne indeholder alle elementerne fra kerneområder, der er udarbejdet i henhold til bekendtgørelsen (læringsmål for kerneområder forefindes i et særskilt dokument kaldet 'fagbeskrivelser').

### Fordeling af uddannelsens temaer

ECTS fordelingen angiver den relative studiebelastning inden for hvert tema/uddannelseselement.

| Uddannelseselementer fordelt på temaer                      | ECTS                  | Tema 1  | Tema 2  | Tema 3                              | Tema 4                 | Tema 5                    | Tema 6                   |
|---|-----------------------|---|---|-------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|
|   |                       | Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag | Den finansielle sektor og finansielle produkter | Den finansielle sektor og samfundet | Privatkunderrådgivning | Erhvervs-kunderrådgivning | Finansielle virksomheder |
| <b>Finansielle virksomheder og markeder - markedsføring</b> | <b>14</b><br><b>8</b> | 2   | 5   | 3                                   | 1                      | 2                         | 1                        |
| <b>Privatøkonomi</b>  | <b>7</b>              |   |   |                                     | 7                      |                           |                          |
| <b>Erhvervsøkonomi</b>                                      | <b>15</b>             | 4,5   |   |                                     | 2                      | 8,5                       |                          |
| <b>Global Økonomi</b>                                       | <b>10</b>             | 3,25  |   | 3,75                                |                        | 2                         | 1                        |
| <b>Erhvervsjura</b>   | <b>12</b>             | 2   | 5   | 0,25                                | 1                      | 2                         | 1,75                     |
| <b>Statistik</b>  | <b>11</b>             | 7   |   | 4                                   |                        |                           |                          |
| <b>Kunde- og samarbejde</b>                                 | <b>8</b>              | 0,5   |   |                                     | 4                      | 1,5                       | 2                        |
| <b>Ledelse og kommunikation</b>                             | <b>5</b>              | 0,75  |   |                                     |                        | 3                         | 1,25                     |
| <b>I alt</b>  |                       | <b>20</b>   | <b>10</b>                                       | <b>15</b>                           | <b>15</b>              | <b>20</b>                 | <b>10</b>                |
| <b>I alt ECTS pr semester</b>                               |                       | <b>30</b>   |   | <b>30</b>                           |                        | <b>30</b>                 |                          |

### 3.2 Individuelt uddannelseselement (30 ECTS)

Valgdelen består af tre elementer: et valgfrit uddannelseselement (specialeretning), praktik og et afsluttende eksamensprojekt.

#### *Valgfrit uddannelseselement (5 ECTS)*

Uddannelsesstederne udbyder nedenstående valgfag:

- Rådgivning og det finansielle detailmarked
- Internationale finansielle relationer
- Ejendomshandel
- Ejendomsadministration
- Økonomistyring i private og offentlige virksomheder

Hver studerende kan kun gennemføre et valgfrit element inden for normeret studietid. Afviklingen af det valgfrie uddannelseselement sker i samarbejde med de øvrige udbydere af finansøkonom.

#### *Praktik (15 ECTS)*

Hver studerende skal i 3 måneders praktik. Praktikken afvikles i på 4. semester. Læringsmålene fra praktikken fremgår af beskrivelsen af valgdelen.

For regler om praktikkens gennemførelse mv. henvises til institutionsdelen.

#### *Afsluttende eksamensprojekt (10 ECTS)*

Eksamensprojektet skal dokumentere den studerendes evne til på et metodisk grundlag at kunne bearbejde en kompleks problemstilling i relation til en konkret opgave inden for finansområdet.

Problemstillingen skal som hovedregel udarbejdes i samarbejde med en finansiell virksomhed eller med økonomifunktionen i en privat eller offentlig virksomhed.

Uddannelsesinstitutionerne udgiver hvert år en vejledning om det afsluttende eksamensprojekt.

## 4 Eksamen, prøver og bedømmelse

### 4.1 Vilkår

Prøver er fastlagt i henhold til

- BEK nr 1016 af 24/08/2010 - Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen)
- BEK nr 262 af 20/03/2007 - Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse
- BEK nr. 636 af 29/06/2009 - Bekendtgørelse om erhvervsakademiuddannelsen (AK) inden for finansområdet

I øvrigt henvises til Retsinformation på [www.retsinfo.dk](http://www.retsinfo.dk), der til enhver tid indeholder de seneste versioner af love og bekendtgørelser på området.

Hver studerende skal aflægge 6 prøver, hvoraf de 3, inkl. det afsluttende eksamensprojekt, er eksterne prøver, og 3 er interne prøver. Samtlige prøver skal bestås med minimum karakteren 2.

Den studerende har ret til 3 eksamensforsøg pr. eksamen. Såfremt rettidig afmelding ikke foreligger, betragtes eksamen med hensyn til antallet af eksamensforsøg som påbegyndt. Dette gælder dog ikke, hvor den studerende bliver forhindret i at deltage på grund af sygdom. Institutionen forlanger i tilfælde af sygdom dokumentation i form af lægeerklæring.

Hvis en prøve ikke er bestået, kan den studerende deltage i en prøve eller eksamen på ny. Uddannelsesstedet fastsætter tidspunktet for omprøver eller sygeeksamen. Der kan gives adgang til omprøver efter uddannelsesstedets bestemmelser. Beståede eksamener kan ikke tages om.

Før den studerende kan aflægge en eksamen eller prøve, skal semestrets bundne forudsætninger være godkendt (se særskilt afsnit herom i studieordningens institutionsdel).

Forudgående eksterne og interne eksamener skal være bestået, inden den studerende kan aflægge 3. eksterne prøve.

#### 4.2 Eksaminerne på finansøkonom

| Semester    | Fag   | Kaldes også                              | Eksamensdato  |
|-------------|---|--|---|
| 2. semester | Global økonomi, erhvervsøkonomi, erhvervsjura og statistik  | Årsprøven<br>(1. eksterne)               | 7. juni 2012<br><br>Reeksamen 9. august 2012                      |
| 2. semester | Privatøkonomi (inkl. privatøkonomi jura), finansielle virksomheder, kunde- og samarbejdsrelationer              | Privatkunderådgivning<br>(1. interne)    | Uge 24-26   |
| 3. semester | Erhvervsøkonomi, ledelse og kommunikation, finansielle virksomheder og markeder, kunde- og samarbejdsrelationer | Erhvervskunderådgivning<br>(2. eksterne) | Opstart 5. december 2012<br><br>Reeksamen opstart 11. januar 2013 |
| 3. semester | Skriftlig prøve i erhvervsjura og global økonomi  | Faglig prøve<br>(2. interne)             | 4. december 2012<br><br>Reeksamen 9. januar 2013                  |
| 4. semester | Praktikforløb og valgfrit element   | Specialeeksamen<br>(3. interne)          | Aflevering 2. april 2013  |
| 4. semester | Afsluttende eksamensprojekt   | Hovedopgaven<br>(3. eksterne)            | Aflevering 29. maj 2013   |

#### 4.3 Beskrivelse af uddannelsens eksamener

##### *Årsprøve (1. eksterne)*

Ved udgangen af 2. Semester afholdes en skriftlig 6 timers prøve i global økonomi, erhvervsøkonomi, erhvervsjura samt statistik.

Opgaven udarbejdes af en landsdækkende opgavekommission. Prøven kombinerer væsentlige områder af første års undervisning i de omtalte fagområder.

Der gives en samlet karakter. Delkarakterer oplyses ikke.

### **Privatkunderrådgivning (1. interne)**

Med udgangen af 2. Semester afholdes en 30 minutters mundtlig prøve i privatøkonomi, finansielle virksomheder samt kunde- og samarbejde ud fra uddannelsens 4 temaer.

Prøven er en individuel mundtlig prøve og er udformet som et rollespil efterfulgt af en eksamination.

1. del af eksamen, dialogoplæg, er en rådgivningssituation, hvorunder den studerende (rådgiver) præsenterer et finansielt produkt for eksaminator (kunden). Udgangspunktet for dialogen er et oplæg, som den studerende har fået udleveret inden.

2. del af eksamen foregår som en samtale over udvalgte faglige emner med relevans for oplægget.

### **Erhvervsrådgivning (2. eksterne)**

Ved udgangen af 3. Semester afholdes en mundtlig prøve af 30 minutters varighed.

De studerende får minimum 5 døgn til at forberede en tværfaglig case. Casen udarbejdes på landsplan.

På eksaminationsdagen gives den studerende 60 min. forberedelse efter den konkrete opgave er trukket.

Der gives en samlet karakter.

### **Faglig prøve (2. Interne)**

I slutningen af 3. Semester afholdes en 2 timers skriftlig prøve i global økonomi og en 2 timers skriftlig prøve i erhvervsjura.

Der gives en samlet karakter.

### **Specialeeksamen (3. interne)**

I praktikperioden skal den studerende fordybe sig i en mindre problemstilling, der udvælges i samarbejde med virksomheden og uddannelsesstedet. Den studerende skal på dette grundlag udarbejde en problemformulering, der besvares i en skriftlig rapport på 5 sider.

Den studerende skal desuden udarbejde en logbog over læringsforløbet. Hele logbogen eller et resumé af logbogen på 1-2 sider skal afleveres sammen med den skriftlige rapport.

Uddannelsesstedet bedømmer den studerendes udbytte af praktikopholdet ved en mundtlig intern prøve af 30 minutters varighed.

Den interne prøve bedømmes med en karakter.

### **Afsluttende hovedopgave (3. eksterne)**

Efter 4. semester forsvares hovedopgaven i et mundtligt forsvar af 45 min. varighed inkl. bedømmelse.

Den studerende skal i det afsluttende eksamensprojekt dokumentere evne til på et metodisk grundlag at kunne bearbejde en kompleks problemstilling i relation til en konkret opgave inden for finansområdet.

Projektet kan tage udgangspunkt i centrale problemstillinger fra praktikopholdet

Emnet for det afsluttende eksamensprojekt formuleres af den studerende i samråd med uddannelsesstedet og evt. med virksomheden. Uddannelsesstedet skal godkende opgavens formulering.

Det afsluttende eksamensprojekt udarbejdes individuelt eller i grupper på to til tre studerende. Såfremt eksamensprojektet ikke består, udarbejdes der et nyt projekt. Gruppemedlemmer, der ikke består, er underkastet samme regel.

Regler om omfang, aflevering og krav til individuel eller gruppevis udarbejdelse findes i uddannelsesstedets vejledning herom.

Der gives 1 samlet karakter for den skriftlige (vægt: 70%) og den mundtlige (vægt: 30%) del. Den studerende får kun oplysning om den samlede karakter.

Når det afsluttende eksamensprojekt skrives på dansk, indgår stavning og formulering som en del af bedømmelsen vægtet med 10% (af de 70%, der vedrører den skriftlige del).

## 5 Klageadgang

Klagemuligheder og -retningslinjer er fastlagt i

- BEK nr 1016 af 24/08/2010 - Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser (Eksamensbekendtgørelsen) (Eksamensbekendtgørelsen)
- Der henvises til den uddannelsesansvarlige på det enkelte uddannelsessted for yderligere information og til [www.kvu-censor.dk](http://www.kvu-censor.dk).

Klagefristen er 2 uger fra modtagelse af et eksamensresultat eller en afgørelse fra uddannelsesstedet.

## 6 Obligatorisk del – beskrivelse af uddannelsens temaer 1 – 6

### 6.1 Tema 1 – Introduktion til finansiel virksomhed og metode samt basisfag

I det første af uddannelsens temaer tilrettelægges en god studiestart med vægt på at skabe en god faglig basis kombineret med fokus på teamsamarbejde, metode, kompetenceudvikling og et overblik over finansielle virksomheders funktion.

#### *Mål:*

Den studerende arbejder effektivt og problemorienteret og får et overblik over de forskellige finansielle virksomheders funktion og placering i samfundet

I temaet opnår den studerende en grundlæggende viden i fagene global økonomi, erhvervsøkonomi, statistik og erhvervsjura.

#### *Den studerende skal have viden om:*

- de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser
- individers og gruppers adfærd i forskellige samarbejdsrelationer
- kommunikationsprocessen
- demografi, pris- og løndannelse, markedsformer og samfundsøkonomiske sammenhænge
- statistiske fejltyper
- retssystemets opbygning og funktion, terminologi, retskilder og fortolkning
- aftaleretlige forhold i den finansielle sektor
- omkostningsmæssige forhold

#### *Den studerende skal have færdighed i:*

- at udarbejde og præsentere et projekt
- at reflektere over egne styrker og forbedringsmuligheder
- at arbejde med problemorienteret projektarbejde
- at anvende værktøjer til konfliktløsning samt til styring og optimering af beslutningsprocesser
- at anvende viden om individers og gruppers adfærd
- at analysere virkningerne af mikropolitisk indgreb
- at gennemføre en værdikædeanalyse
- at foretage elasticitets- og optimeringsberegninger
- at anvende grundlæggende statistiske tests
- at anvende reglerne om aftaler og fuldmagter
- at anvende og vurdere erstatningsret
- at anvende driftsøkonomisk teori, metoder og modeller

#### *Den studerende skal have kompetence i:*

- at arbejde problemorienteret i grupper, samt selvstændigt at bruge sin grundlæggende basisviden og færdigheder til håndtering af forskellige praktiske problemstillinger

### 6.2 Tema 2 – Den finansielle sektor og finansielle produkter

Uddannelsens andet tema er tilrettelagt, så det skaber god forståelse for den finansielle sektor, dens produkter og juraen bag – til brug for senere at kunne yde kunderådgivning.

#### *Mål:*

Den studerende har viden om de finansielle produkter og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper.

Den studerende kan sammenligne, kombinere og foretage grundlæggende beregninger i relation til produkterne og anvende de juridiske regler, der relaterer sig til produkterne.

***Den studerende skal have viden om:***

- betalingsformidling, nationalt og internationalt
- ind- og udlån
- lånetyper
- kreditvurdering af privatkunder og mindre erhvervsvirksomheder
- finansielle investeringer
- elementer, der indgår i værdifastsættelsen af en ejendom og sagsgangen i en ejendoms-handel
- forsikrings- og pensionsprodukter
- fordringstyper
- grundlæggende forsikringsret
- regulering af de finansielle erhverv

***Den studerende skal have færdighed i:***

- at kunne anvende, sammenligne og kombinere de finansielle virksomheders produkter til at opfylde kundernes behov
- at analysere og vurdere forskellige former for fordringer og sikring af disse
- at foretage økonomiske konsekvensberegninger af alternative finansieringsalternativer
- at kunne anvende reglerne om finansiell sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner og i en praktisk sammenhæng med risiko- og kreditvurdering
- at anvende reglerne og retspraksis om køb og salg af fast ejendom
- at anvende reglerne og retspraksis om tinglysning
- at kunne anvende reglerne om fordringers ophør
- at kunne anvende reglerne og retspraksis om fordringers overdragelse

***Den studerende skal have kompetence i:***

- selvstændigt at kunne håndtere finansielle produkter i tværfaglig sammenhæng med behovsafdækning og juridisk regulering af produkterne og sikkerhedsstillelse

### 6.3 Tema 3 - Den finansielle sektor og samfundet

*I uddannelsens tredje tema skal den studerende vende blikket udad og analysere internationale økonomiske sammenhænge samt de politiske rammer for aktiviteterne i den finansielle sektor. Et særligt område er samspillet mellem samfund, sektor og kunder. Statistiske og globaløkonomiske metoder og analyseformer er en væsentlig del af denne læringsproces.*

#### **Mål:**

Den studerende har viden om finansielle virksomheders funktion og placering i samfundet.

Den studerende kan selvstændigt gennemføre markedsanalyser.

Den studerende kan selvstændigt analysere og vurdere erhvervsøkonomiske og samfundsøkonomiske problemstillinger.

#### **Den studerende skal have viden om:**

- lovgivning og tilsyn i forhold til de finansielle virksomheders aktiviteter
- de finansielle virksomheders rolle i forhold til kunder og det omgivende samfund
- grundlæggende markedsføringsbegreber samt markedsføringsfunktionens rolle og placering i den finansielle virksomhed
- forskellige primære og sekundære informationsindsamlingsmetoder i relation til informationsbehovet i en markedsanalyse
- metoder til at identificere forhold af intern såvel som ekstern karakter (efterspørgsels-, konkurrence- og makroforhold), der øver indflydelse på erhvervsvirksomheder og finansielle virksomheder
- etikkens betydning i markedsføringen af den finansielle virksomhed
- indkomstdannelse, de samfundsøkonomiske mål og deres indbyrdes samspil
- rentedannelse og rentestruktur
- kursdannelse ved forskellige kursregimer
- klassiske og nyere handelsteorier
- antalstabeller, regressionsanalyse, stikprøveudvælgelse
- at kunne anvende og vurdere konkurrenceret i relation til den finansielle sektor og dens kunder

#### **Den studerende skal have færdighed i:**

- at indsamle primære og sekundære data ved hjælp af statistiske metoder
- at kunne anvende teoretiske modeller til analyse af indkomstdannelse, rentedannelse, kursdannelse samt inflation og beskæftigelse
- at kunne analysere udviklingen i betalingsbalancen, kapitalbalancen, og konkurrenceevnen
- at sikre at gældende lovgivning og etiske retningslinjer overholdes i relationen til kunden
- at indsamle og behandle en konkret erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk problemstilling ved brug af statistisk analyse
- at opstille og gennemføre en regressionsmodel med én eller flere forklarende variable
- at anvende forskellige metoder til stikprøveudvælgelse

#### **Den studerende skal have kompetence i:**

- at formidle forventningerne om samfundsudviklingen til samarbejdspartnere og kunder.
- selvstændigt at kunne vurdere virkningen af rente- og valutakursdannelsen
- selvstændigt at kunne vurdere en gennemført erhvervsøkonomisk eller samfundsøkonomisk statistisk analyse
- selvstændigt at forberede og gennemføre en markedsanalyse

## 6.4 Tema 4 - Privatkunderådgivning

Temaet er tilrettelagt, så det skaber en kompetence til at rådgive den typiske privatkunde inden for de mest almindelige finansielle produkter.

### *Mål:*

Den studerende kan yde finansiel rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsløbets faser på en juridisk forsvarlig måde. I den forbindelse skal den studerende selvstændigt planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder.

### *Den studerende skal have viden om:*

- forskellige indkomstformer og -anvendelser
- de basale familie- og arveretslige regler
- debitorsikring af privatkunder
- køberet i forhold til forbrugere
- mødeteknik
- opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring

### *Den studerende skal have færdighed i:*

- skatteberegning og budgetlægning
- at udarbejde opsparings-, finansierings- og investeringsforslag
- at vurdere forsikringsbehov
- at anvende forbrugerbeskyttende lovgivning i forbindelse med den typiske privatkunde
- at anvende regler og praksis for rådgiveransvar i den finansielle sektor
- at anvende regulering af rettigheder og pligter omkring kreditaftaler
- at anvende og vurdere regulering af finansiel sikkerhedsstillelse i sammenhæng med andre juridiske emner

### *Den studerende skal have kompetence i:*

- vurdering af budgetter og indkomstanvendelser
- vurdering af privatkunders finansielle behov, risici og muligheder samt foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse
- at udvise assertiv adfærd
- selvstændigt at planlægge og gennemføre rådgivningsmøder og simple salgsforhandlinger

## 6.5 Tema 5 - Erhvervskunderådgivning

Temaet er tilrettelagt, så det skaber en kompetence til at kunne rådgive erhvervskunder og analysere virksomheder.

### *Mål:*

Den studerende er selvstændigt i stand til at rådgive og kreditvurdere erhvervsvirksomheder i forbindelse med finansieringsanmodninger og investeringsforslag med udgangspunkt i en situationsanalyse.

### *Den studerende skal have viden om:*

- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger for den finansielle virksomhed
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter
- ledelsesforhold og virksomhedens interne samspil mellem forskellige funktioner og afdelinger
- gældssanering
- køberet for erhvervsvirksomheder
- grundlæggende selskabsret
- finansieringsstruktur og forskellige finansieringsformer

### *Den studerende skal have færdighed i:*

- regnskabsanalyser og regnskaber aflagt af virksomheder
- at udarbejde kreditvurderinger, kreditværdighedsundersøgelse og risk-management-analyser ud fra markedsmæssige, økonomiske, juridiske, organisatoriske og ledelsesmæssige forhold
- at analysere og vurdere virksomhedens investeringsbehov samt vurdere investeringsforslag
- at vurdere den optimale finansieringsstruktur for erhvervsvirksomheder
- at vurdere strategiske muligheder for erhvervsvirksomheder
- anvende og vurdere erstatningsret inden for erhvervskundeområdet
- at identificere og vurdere den mest optimale sikkerhedsstillelse
- at kunne anvende og vurdere regler og praksis for individuel og universal kreditorforfølgning

### *Den studerende skal have kompetence i:*

- at kunne deltage i et fagligt og tværfagligt samarbejde omkring kreditvurderinger og rådgivning af erhvervskunder på baggrund af strategisk analyse
- selvstændigt at gennemføre en rådgivningssituation af og forhandling med erhvervskunder professionelt ansvarligt

## 6.6 Tema 6 - Finansielle virksomheder

Uddannelsens sjette tema er særligt tilrettelagt, så det samler alle den studerendes kompetencer. Der er fokus på samlede forløb, hvor den studerende selvstændigt kan foretage problemløsning samt planlægge og implementere finansielle aktiviteter.

### *Mål:*

Den studerende er fagligt bredt funderet og kan deltage i planlægning, organisering og realisering af opgaver i forbindelse med rådgivning i den finansielle virksomhed, på et lovligt og etisk ansvarligt grundlag.

*Den studerende skal have viden om:*

- hovedstrukturen i regnskabet for finansielle virksomheder
- teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer
- projektledelse
- forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i en finansiell virksomhed

*Den studerende skal have færdighed i:*

- at analysere og vurdere behovet for organisationsudvikling
- at kunne anvende teoretiske modeller til bestemmelse af indkomstdannelse
- at kunne formidle samfundsøkonomiske udviklingstendenser til samarbejdspartnere og kunder
- at kunne anvende og vurdere markedsføringsret i relation til den finansielle sektor og dens kunder

*Den studerende skal have kompetence i:*

- selvstændigt at kunne analysere og vurdere organisatoriske problemstillinger
- at arbejde tværfagligt og projektorienteret
- selvstændigt at fastlægge mål og strategier og omsætte disse til en markedsføringsplan
- selvstændigt at kunne vurdere virkningen af økonomiske politikker

## 7 Individuelt element – beskrivelse af uddannelsens tema 7

Uddannelsens syvende tema er kendetegnet ved stor frihed for den studerende i tilrettelæggelsen af forløbet.

Tema 7 er delt i tre dele, valgfrit element (specialeretning), praktik og den afsluttende hovedopgave.

### 7.1 Valgfrit element (specialeretning)

#### *Mål:*

Det indledende seminar danner grundlag for den studerendes valgmuligheder af praksisnær karakter og bidrager til den studerendes effektivitet i gennemførelse af den resterende del af 4. semester.

Specialeretningsseminaret har til formål at sætte den studerende i stand til at vælge en relevant og udviklingsorienteret problemstilling for specialeforløbets virksomhedstilknyttede del.

#### *Den studerende skal have viden om:*

- at indsamle faglig viden om specialeretningen
- at forbinde studiets teoretiske del med den afsluttende anvendelsesorienterede del

#### *Den studerende skal have færdighed i:*

- at bedømme de faglige informationers relevans i forhold til den påtænkte anvendelse
- at opstille faglige og anvendelsesorienterede problemstillinger
- at kunne vælge mellem forskellige alternativer for gennemførelse af specialets virksomhedstilknyttede del

#### *Den studerende skal have kompetence i:*

- at udvise en kritisk og reflekterende stillingtagen i forhold til konsekvenserne af valg af specialeretning

### 7.2 Praktikken

#### *Mål:*

Finansøkonomens praktik har en central betydning for uddannelsens professionsrettede og praksisnære karakter og bidrager til, at de studerende udvikler professionel kompetence.

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

#### *Den studerende skal have viden om:*

- at indsamle viden i forbindelse med at udføre opgaver i virksomheden
- at erhverve knowhow om den finansielle sektor
- at iagttage forbindelsen mellem det teoretiske niveau og det praksisnære i specialet

#### *Den studerende skal have færdighed i:*

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

#### *Den studerende skal have kompetence i:*

- at udvise en selvstændig, kritisk og reflekterende stillingtagen til praktiske faglige forhold

*Uddannelsesinstitutionerne udarbejder en særskilt vejledning til de studerende om arbejdet i praktikforløbet.*

### 7.3 Afsluttende eksamensprojekt

#### **Mål:**

At vise, at den studerende på kvalificeret vis kan kombinere teoretiske, metodiske og praktiske elementer og kan formidle disse. Det afsluttende projekt på akademisk niveau skal være en større opgave, hvor den studerende tilegner sig særlig indsigt i et afgrænset finansielt emne/område/problem, der er centralt i forhold til den finansielle sektor.

Projektets problemstilling formuleres af den studerende og kan foregå i samarbejde med en virksomhed. Projektets problemområde skal godkendes af uddannelsesstedet.

#### **Den studerende skal have viden om:**

- at indsamle fakta om finansielle problemer på et konkret grundlag i en konkret virksomhed
- at indsamle viden til brug for valg og fravalg i forhold til problem, metode, teori, empiri og konklusion
- kommunikationsstrategi og projektopstilling

#### **Den studerende skal have færdighed i:**

- anvendelse af videnskabelig metode gennem indsamling, bearbejdning og anvendelse af relevant viden og praksisnære data
- at udvikle og analysere strategiske og kreative løsningsforslag baseret på anvendt teori og metode til konkrete og abstrakte problemstillinger i en virksomhed inden for den finansielle sektor
- selvstændigt at styre et hovedopgaveprojekt og udføre kreativ problemløsning i denne sammenhæng
- at evaluere egen læring og identificere egne kompetenceudviklingsbehov
- at videreformidle ideer, kvantitative og kvalitative data til forskellige målgrupper

#### **Den studerende skal have kompetence i:**

- at kombinere teoretiske, metodiske og faglige elementer til professionsanvendelig viden
- kompetent at kunne formidle egne fagligt begrundede synspunkter
- at formulere velargumenterede svar på konkrete problemstillinger
- at vurdere forskellige løsningsalternativer på abstrakte og konkrete problemstillinger

*Uddannelsesinstitutionerne udarbejder en fælles vejledning til de studerende om arbejdet med det afsluttende eksamensprojekt. Denne vejledning omfatter formalia, omfang, tidsplan, kontakt til vejleder samt bedømmelseskriterier for projektet.*

### 7.4 Meritaftaler

#### **Andre erhvervsakademiuddannelser**

Det er mellem de uddannelsesinstitutioner, for hvilke denne studieordning gælder, aftalt, at studerende kan overføres i uddannelsesforløbet, dog tidligst efter bestået årsprøve.

#### **Videregående uddannelsesinstitutioner**

En bestået Finansøkonomuddannelse samt matematik på niveau B giver merit for HD 1. del i henhold til aftale mellem Undervisningsministeriet og handelshøjskolerne. Adgang til HD 2. del i Finansiell rådgivning kræver ikke matematik på niveau B.

Finansøkonomer kan optages på HA-studiet på handelshøjskoler og universiteter i Danmark og på 1 1/2 år færdiggøre en bachelor. Herefter kan Finansøkonomer optages på cand.merc.-studiet.

### *Fra Finansøkonom til Finansbachelor*

#### **Fra 2. semester (alle interne og eksterne prøver på første år er bestået):**

Den studerende starter på 3. semester af finansbacheloren, men skal inden udgangen af 4. semester have bestået prøverne i organisationspsykologi (intern prøve 1. sem.), erhvervsøkonomi (ekstern prøve 2. sem.), samt en særlig, intern prøve i metodelære og videnskabsteori. Den studerende skal forinden deltage i et obligatorisk interview med uddannelsens studieleder.

#### **Fra 3. semester (alle interne og eksterne prøver på 1. år og 3. semester er bestået):**

Den studerende starter på 4. semester af finansbacheloren, men har forinden været til rådgivende samtale med uddannelsens studieleder, specielt om praktikforløbet. Desuden skal den studerende inden udgangen af 4. semester have bestået prøverne i organisationspsykologi (intern prøve 1. sem.), salg og rådgivning (intern prøve 3. sem.), samt en særskilt prøve i metodelære og videnskabsteori.

#### **Fra 4. semester (alle prøver på uddannelsen er bestået):**

Finansøkonomen starter på 5. semesters praktikforløb uden afkortelse, men skal forinden have deltaget i valgfagsrunde A og bestået prøverne deri.

#### **Efter Finansøkonom og 6- 12 måneders beskæftigelse i faglig relevant sektor:**

Finansøkonomen starter direkte med 6. semesters valgfagsrunde B på finansbacheloren, men skal inden udgangen af 6. semester selvstændigt have læst op på valgfagsrunde A og bestået en særlig, intern prøve.

### *Udenlandske universiteter*

Der er merit til flere udenlandske universiteter, hvor finansøkonomer på et år kan færdiggøre en bachelor.

For nærmere information om indgåede meritaftaler henvises til uddannelsesstedernes hjemmesider samt til [www.erhvervsakademierne.dk](http://www.erhvervsakademierne.dk)

### *Udbud under åben uddannelse*

Der henvises til mulighederne for supplerende studier på videregående voksenuddannelse (VVU) i Finansiell Rådgivning.

## **8 Institutionsdel**

### **8.1 Regler for praktikkens gennemførelse**

I virksomhedspraktikken har den studerende en praktikvejleder fra uddannelsen og en kontaktperson i virksomheden. Virksomheden og den studerende fastlægger i fællesskab mål for den studerendes læringsudbytte af praktikperioden, som efterfølgende er retningsgivende for virksomhedens tilrettelæggelse af den studerendes arbejde.

Praktikperioden afsluttes med en eksamen ud fra et skriftligt oplæg. Se også afsnittet omkring beskrivelse af uddannelsens eksamener.

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

## **8.2 Muligheder for at gennemføre del af uddannelsen i udlandet**

Der er gode muligheder for at gennemføre praktikopholdet i udlandet.

Uddannelsesinstitutionens internationale afdeling vil være behjælpelig med yderligere information om mulighederne.

## **8.3 Undervisnings- og arbejdsformer**

Undervisningen tager udgangspunkt i relevant erhvervspraksis og kobler praksis og teori. Der inddrages problemstillinger fra de forskellige typer af virksomheder inden for den finansielle sektor. Desuden arbejdes der med økonomistyring i private og offentlige virksomheder.

Undervisningen vil blive tilrettelagt varieret. Dette sker bl.a. gennem holdundervisning, forelæsninger, projektarbejder, tværfaglige cases, temaarbejder, gæsteforelæsninger og virksomhedsbesøg. De forskellige indlæringsformer vil ud over det faglige indhold også udvikle den studerendes evne til både at arbejde selvstændigt og at samarbejde med andre.

Undervisningen kan tilrettelægges, så fremmedsprog indgår i form af undervisningsmateriale og i undervisningen. Derudover understøtter undervisningen udviklingen af den studerendes IKT-kompetencer.

## **8.4 Bundne forudsætninger (pligt til at deltage i uddannelsesforløb)**

Bundne forudsætninger (BF-opgaver) er kvalitative og kvantitative krav til den studerende om godkendelse af nærmere bestemte relevante studieaktiviteter. Eksempler på bundne forudsætninger kan være obligatorisk deltagelse i undervisning, afslutning af temaer, temaprojekter, opponentarbejde, fremlæggelser, aflevering af opgaver e.l., hvor præstationen skal godkendes af faglærerne. Der gives ikke nødvendigvis en karakter efter 7-trinsskalaen.

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

For at kunne indstille sig til interne og eksterne prøver i de enkelte semestre skal den studerende have fået godkendt de respektive semestres bundne forudsætninger.

Hvis en studerende ikke får godkendt en bunden forudsætning, skal han/hun gennemføre en ny BF-opgave. Hvis ikke andet er oplyst, vil antallet af forsøg for at få godkendt en bunden forudsætning sidestilles med de eksterne og interne prøver.

En oversigt over bundne opgaver på uddannelsen findes på uddannelsens intranet.

## **8.5 Kvalitetssikring**

Finansøkonomuddannelsen kvalitetssikres i henhold til

- BEK nr. 1146 af 1/10/2010 - Bekendtgørelse om kvalitetssikring af erhvervsrettet videregående uddannelse
- LBK nr 1073 af 15/09/2010 Bekendtgørelse af lov om Danmarks Evalueringsinstitut

Uddannelsesstederne bag denne studieordning har forpligtet sig til et tæt samarbejde med det formål at sikre en national kompetence og merit bl.a. ved at tilrettelægge og gennemføre fælles eksterne og interne prøver.

Det er desuden aftalt, at justeringer i studieordningen foretages i fællesskab på baggrund af de løbende evalueringer samt samarbejdet med et nationalt uddannelsesudvalg.

#### **8.6 Særlige optagelsesbetingelser**

Den uddannelsesansvarlige på de enkelte uddannelsessteder kan forud for optagelse dispensere eller give merit for dele af uddannelser, der ækvivalerer fag eller dele af Finansøkonomuddannelsen. Der anlægges normalt en individuel vurdering.