

Studieordning 2017-2019 fællesdel

Finansøkonom

Erhvervsakademi MidtVest

d. 25. august 2017

(revideret 10.08.2017)



Indhold

1. Uddannelsens mål for læringsudbytte	4
2. Uddannelsen indeholder 6 nationale fagelementer	4
2.1. Finansielle markeder og rådgivning I-III	4
2.1.1 Finansielle markeder og rådgivning I	4
2.1.3 Finansielle markeder og rådgivning III	6
2.2. Erhvervsøkonomi I-III	7
2.2.1 Erhvervsøkonomi I	8
2.2.2 Erhvervsøkonomi II	9
2.2.3 Erhvervsøkonomi III	9
2.3. Samfundsøkonomi I-II	10
2.3.1 Samfundsøkonomi I	11
2.3.2 Samfundsøkonomi II	12
2.4. Salg I	13
2.4.1 Salg I	13
2.5. Økonomisk metode	15
2.6. Statistik	16
2.7. Antallet af prøver i de nationale fagelementer	17
3. Praktik	18
4. Det afsluttende projekt	19
4.1 Læringsmål	19
4.2 Retningslinier, såfremt flere studerende skriver sammen	20
4.3 Omfang af det afsluttende eksamensprojekt	21
4.4 Formulerings- og staveevne	21
4.5 Formål	21
5. Regler om merit	22
5.1 Følgende meritaftaler er indgået for de nationale fagelementer:	22
5.1.1 Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor	22
5.1.2 Overgange fra Finansbachelor til Finansøkonom	22
6. Ikrafttrædelse og overgangsordning	23

Denne nationale del af studieordningen for Finansøkonom er udstedt i henhold til § 18, stk. 1 i bekendtgørelse om tekniske og merkantile erhvervsakademiuddannelser og

professionsbacheloruddannelser. Denne studieordning suppleres af institutionsdelen af studieordningen, som er fastsat af den enkelte institution, der udbyder uddannelsen.

Den er udarbejdet af uddannelsesnetværket for Finansøkonom og godkendt af alle udbydernes bestyrelse - eller rektor efter bemyndigelse - og efter høring af institutionernes uddannelsesudvalg og censorformandskabet for uddannelsen.

1. Uddannelsens mål for læringsudbytte

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.

2. Uddannelsen indeholder 6 nationale fagelementer

2.1. Finansielle markeder og rådgivning I-III

Indhold

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

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

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

2.1.1 Finansielle markeder og rådgivning I

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Forståelse af den finansielle sektor; herunder pengeinstitut- og realkreditbranchen, ejendomsmæglerbranchen, forsikringsbranchen, ejendomsadministrationsbranchen samt revisionsbranchen, og de for sektoren relevante ankenævn/styrelser
- Viden om de væsentligste regelsæt samt forståelse for krav til en bankrådgiver i forhold til udlån og kreditter til privatkunder, herunder realkreditfinansiering

- Viden om de væsentligste regelsæt samt forståelse for krav til en bankrådgiver i forhold til investeringsrådgivning af privatkunder
- Forståelse af de centrale lovgivninger samt øvrige regler, som ejendomsmæglerbranchen er underlagt
- Viden om praksis og forståelse af forskellige boligtyper
- Viden om praksis og forståelse for ejendomsadministrationsbranchens centrale serviceydelser omkring administration af ejendomme
- Viden om praksis og forståelse for forsikringsbranchens centrale ydelser omkring rådgivning af de mest centrale skadesforsikrings- samt pensions- og livsforsikringsituationer
- Viden om praksis og forståelse for revisionsbranchens mest centrale ydelser, herunder viden om personbeskatning

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende og formidle brancherelateret viden om den finansielle sektor i bred forstand

Kompetencer

Den studerende kan:

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

2.1.2 Finansielle markeder og rådgivning II

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Udviklingsbaseret viden om indkomstformer, indkomstanvendelser og finansieringsbehov i alle livsløbets faser
- Forståelse af og kan reflektere over de mest almindelige sociale ydelser, herunder overførselsindkomster
- Viden om væsentlige investeringstyper, herunder aktier, obligationer, visse afledte finansielle produkter og investeringsforeningsbeviser
- Viden om væsentlige boligfinansieringstyper, herunder realkreditfinansiering
- Viden om væsentlige opgaver og dokumenter indenfor ejendomshandel
- Viden om væsentlige opgaver indenfor ejendomsadministration
- Viden om væsentlige opgaver indenfor forsikring
- Viden om væsentlige opgaver indenfor revision

- Forståelse af og kan reflektere over de skatteregler, som gælder for den typiske kunde.
- Forståelse af og kan reflektere over de basale familie- og arveretslige regler, herunder, begunstige i forbindelse med livsforsikringer og pensionsordninger

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan

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

2.1.3 Finansielle markeder og rådgivning III

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Forståelse for og kan reflektere over forretningsmuligheder og lønsomhedsbetragtninger i forhold til den enkelte kunde og branche
- Viden om produkter til drifts- og anlægsfinansiering (factoring, leasing, realkredit, remburs, eksportfinansiering m.v.)
- Forståelse for afdækning af virksomheders risici ved brugen af en styrkeprofil

- Viden om gældspleje (rente- og valutaswaps), komplekse investeringsprodukter og risikoafdækningsprodukter
- Viden om hovedstrukturen i regnskaber for finansielle virksomheder samt regnskabs- og kapitaldækningsregler for pengeinstitutter (resultatopgørelse og balance)
- Forståelse for og kan reflektere over lønsomhedsbetragtninger i finansielle virksomheder.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

ECTS-omfang

Fagelementet Finansielle markeder og rådgivning har et omfang på 20 ECTS-point.

2.2. Erhvervsøkonomi I-III

Indhold

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

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

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

2.2.1 Erhvervsøkonomi I

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

- Anvende almindelig rentesregning
- Anvende forskellige metoder til beregning af en investerings rentabilitet
- Foretage beregninger til at vurdere og vælge blandt flere investeringsforslag
- Foretage beregninger til at vurdere og vælge mellem alternative investeringsforslag før og efter skat
- Foretage beregninger til at vurdere et investeringsforslags følsomhed for ændringer i budgetforudsætninger
- Foretage beregninger til at vurdere effektiv rente (ÅOP) før og efter skat for forskellige 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.

2.2.2 Erhvervsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

- Viden om værdikæden og dens relation til konkrete omkostningsposter
- Viden om sammenhænge mellem indsats af produktionsfaktorer og produktion af varer og ydelser
- Forståelse af afsætningsbegrebet herunder handlingsparameterindsats
- Forståelse af forskellige omkostningstyper og deres afhængighed af faktorindsats og kapacitetsudnyttelse
- Viden om optimering ved flervareproduktion med en knap faktor.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

2.2.3 Erhvervsøkonomi III

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Selvstændigt foretage den økonomiske del af en samlet risikovurdering og finansieringsanmodning (kreditvurdering) ud fra en virksomheds årsrapport og budgetter
- Ved inddragelse af det obligatoriske uddannelseselement ”Kommunikation og præsentationsteknik”, kommunikere både person- og situationsbestemt samt anvende relevante kommunikationsmetoder i relation til interne og eksterne interessenter. Uddannelseselementet skal endvidere medvirke til, at den studerende kan planlægge og gennemføre en velstruktureret præsentation med personlig gennemslagskraft over for en konkret defineret målgruppe.

ECTS-omfang

Fagelementet Erhvervsøkonomi I-III har et omfang på 15 ECTS-point.

2.3. Samfundsøkonomi I-II

Indhold

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

2.3.1 Samfundsøkonomi I

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Vurdere hvilken markedsform/konkurrenceform, der er gældende for de enkelte brancher samt markedsformens/konkurrenceformens betydning for branchen

- Selvstændigt vurdere mikroøkonomiske indgrebs betydning for samarbejdspartnere og kunder (eksempelvis en stykafgift).

2.3.2 Samfundsøkonomi II

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

ECTS-omfang

Fagelementet Samfundsøkonomi I-II har et omfang på 10 ECTS-point.

2.4. Salg I

Indhold

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

Den studerende skal kunne yde rådgivning af den typiske privatkunde i alle livsforløbets faser og skal i den forbindelse selvstændigt kunne planlægge og gennemføre målrettede privatkundemøder samt præsentationer i forbindelse med privatkundearrangementer.

Den studerende skal arbejde med sin personlige udvikling, og gennem målrettet og problemorienteret indsigt i egen personlighed kunne vurdere og håndtere egne udfordringer i rådgivningssituationen såvel som i det kollegiale samarbejde.

Den studerende kan organisere og gennemføre et salgsfokuseret kundemøde, der er situationsbestemt og målrettet både over for en privatkunde. Den studerende skal kunne afdække behov, rådgive, præsentere og sælge produkter samt forhandle med kunden. Endelig er det målet, at den studerende skal være i stand til at skabe varige og lønsomme relationer til kunden.

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

2.4.1 Salg I

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

- Anvende sine styrker i varierende privatkundesituationer.

ECTS-omfang

Fagelementet Salg I har et omfang på 5 ECTS-point.

2.5. Økonomisk metode

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

- Have forståelse for anvendelse af metoder vedrørende rapportskrivning.

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

- Identificere og formulere praksisnære og velafgrænsede finansielle problemstillinger samt selvstændigt analysere og løse disse i henhold til velbegrundede kvantitative og kvalitative metodevalg
- Selvstændig kunne indsamle og analysere kvalitative og kvantitative data på systematisk vis i forhold til analysens problemformulering,
- På baggrund af de opnåede analyseresultater kunne vurdere konsekvenserne for den aktuelle problemstilling/virksomhed formuleret i analysens problemformulering
- Selvstændig og/eller som led i tværfaglige processer kunne gennemføre struktureret rapportskrivning med en konklusion i forhold til den opstillede problemformulering.

ECTS-omfang

Fagelementet Økonomisk Metode har et omfang på 5 ECTS-point

2.6. Statistik

Indhold

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

ECTS-omfang

Fagelementet Statistik har et omfang på 5 ECTS-point

2.7. Antallet af prøver i de nationale fagelementer

Nationale fagelementer på 1. studieår udgør 45 ECTS (mindst 45 ECTS-point ud af det samlede omfang af uddannelsens nationale fagelementer), hvoraf mindst 45 ECTS-point indgår i den eller de prøver, som udgør førsteårsprøven.

Desuden er der 4 prøver i de øvrige nationale fagelementer, samt yderligere én prøve i det afsluttende eksamensprojekt. For antallet af prøver i praktikken, henvises til afsnit 3.

For et samlet overblik over alle uddannelsens prøver, henvises til institutionsdelen af studieordningen, idet de nationale fagelementer beskrevet i denne studieordning.

3. Praktik

Indhold

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

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

Læringsmål

Viden

Den studerende har viden om:

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

Færdigheder

Den studerende kan:

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

Kompetencer

Den studerende kan:

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

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

ECTS-omfang

Praktikken har et omfang på 15 ECTS-point.

4. Det afsluttende projekt

Læringsmålene for det afsluttende projekt er identisk med uddannelsens læringsmål, der fremgår ovenfor under afsnit 1.

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

4.1 Læringsmål

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

Viden

Den studerende har viden om:

- de væsentligste typer af udbydere af finansielle ydelser samt finansielle produkter, og hvilke behov de dækker hos forskellige kundetyper
- nationale og internationale økonomiske sammenhænge,
- lovgivning samt retskilder inden for den private og finansielle sektor
- teori og metode i forbindelse med opbygningen af kunderelationer og relationsmarkedsføring
- indhold og sammenhænge i årsrapporter med dertil hørende budgetter

Færdigheder

Den uddannede kan:

- anvende driftsøkonomisk teori, metode og modeller
- vurdere privatkunders finansielle behov, risici og muligheder og foretage økonomisk og juridisk ansvarlig rådgivning af disse

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

Kompetencer

Den uddannede kan:

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

4.2 Retningslinier, såfremt flere studerende skriver sammen

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

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

Det **fælles** skal som minimum være:

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

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

4.3 Omfang af det afsluttende eksamensprojekt

For studerende der skriver alene, maks. 35 normalsider, svarende til 73.500 anslag inkl. mellemrum.

For to studerende der skriver sammen, maks. 60 normalsider, svarende til 126.000 anslag inkl. mellemrum.

For tre studerende der skriver sammen, maks. 80 normalsider, svarende til 168.000 anslag inkl. mellemrum.

En normalside er lig med 2.100 tegn inklusiv mellemrum og fodnoter.

Forside, indholdsfortegnelse, litteraturliste og eventuelle bilag tæller ikke med heri.

Bilag er uden for bedømmelse.

4.4 Formulerings- og staveevne

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

4.5 Formål

Formålet med eksamensprojektet er, at den studerende dokumenterer evne til metodisk at kunne bearbejde en kompleks problemstilling i relation til en konkret opgave inden for finansområdet. Eksamensprojektet skal omfatte centrale problemstillinger i finansøkonomuddannelsen, og specialeforløbet kan indgå.

Formålet med eksamensprojektet er at fremme både den faglige og den personlige udvikling. Den studerende skal med andre ord udvikle sine færdigheder ved:

- at løse en praktisk problemstilling gerne med udgangspunkt i en privat eller offentlig virksomhed/organisation
- at anvende teori og metoder fra uddannelsens fagområder på en praktisk problemstilling
- at kombinere viden fra flere fagområder
- at udarbejde den fornødne dokumentation for problemløsningens metode og validitet
- at bearbejde, analysere og vurdere indsamlede informationer
- at udarbejde et beslutningsgrundlag, som kort og entydigt præsenterer problem og løsningsforslag samt de usikkerhedsfaktorer, løsningsforslaget måtte være behæftet med

ECTS-omfang

Det afsluttende projekt har et omfang på 15 ECTS-point.

5. Regler om merit

Beståede uddannelseselementer ækvivalerer de tilsvarende uddannelseselementer ved andre uddannelsesinstitutioner, der udbyder uddannelsen.

Den studerende har pligt til at oplyse om gennemførte uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk videregående uddannelse og om beskæftigelse, der må antages at kunne give merit.

Uddannelsesinstitutionen godkender i hvert enkelt tilfælde merit på baggrund af gennemførte uddannelseselementer og beskæftigelse, der står mål med fag, uddannelsesdele og praktikdele.

Afgørelsen træffes på grundlag af en faglig vurdering.

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

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

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

5.1 Følgende meritaftaler er indgået for de nationale fagelementer:

5.1.1 Overgange fra Finansøkonom til Finansbachelor

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

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

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

Erhvervsøkonomi (5 ECTS), Samfundsøkonomi (makro), Erhvervs- og Finansjura.

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

5.1.2 Overgange fra Finansbachelor til Finansøkonom

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

Økonomisk Metode, Erhvervsøkonomi, Erhvervs- og Finansjura, Salg og Rådgivning I, Samfundsøkonomi (mikro) samt Finansielle Markeder & Rådgivning I og II.

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

Statistik, Samfundsøkonomi (makro)

6. Ikrafttrædelse og overgangsordning

Ikrafttrædelse

Denne nationale del af studieordningen træder i kraft den 01.09.2017 og har virkning for de studerende, som indskrives efter den 01.09.2017.

Overgangsordning

Studerende som er optaget indtil 01.09.2017 følger studieordning 01.09.2016, hvorefter de overgår til denne studieordning fra 01.09.2019.