

Studieordning gældende for Foråret 2011

AKADEMIUDDANNELSE
i Fin^onsiel rådgivning

1. INDLEDNING	3
2. FÆLLES REGLER OG RETNINGSLINJER FOR MERKANTILE AKADEMIUDDANNELSER (AU)	4
2.1 UDDANNELSERNES FORMÅL OG OMFANG	4
2.2 UDDANNELSENS OPBYGNING	4
2.3 DIMITTENDERNES TITEL	4
2.4 ADGANGSBETINGELSER	4
2.5 INDLEDENDE KURSER	5
2.6 UNDERVISNINGS- OG ARBEJDSFORMER	5
2.7 EKSAMEN OG BEDØMMELSE	6
2.8 KVALITETSSIKRING	6
3. UDDANNELSENS STRUKTUR OG INDHOLD	7
3.1 DEN GENERELLE FAGFORDELING PÅ FINANSIEL RÅDGIVNING FOR EFTERÅRET 2010	7
3.2 UDDANNELSENS STRUKTUR FRA 1. JANUAR 2010	7
3.3 ANBEFALEDE PROFILFORLØB	8
3.3.1 <i>Banklinjen</i>	8
3.3.2 <i>Revisions- og skattelinjen</i>	9
3.3.3 <i>Ejendomsmæglerlinjen</i>	10
3.3.4 <i>Forsikringslinjen</i>	11
3.3.5 <i>Merkonomuddannelsen</i>	12
3.4 OBLIGATORISKE FAGMODULER	13
3.4.1 <i>Erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	13
3.4.2 <i>Samfundsøkonomi</i>	15
3.5 ØVRIGE FAGMODULER (VALGFRIE)	17
3.5.1 <i>Data, Marked og afsætning</i>	17
3.5.2 <i>Skat og Moms</i>	19
3.5.3 <i>Virksomhedens Investering og Finansiering</i>	21
3.5.4 <i>Ejendomshandel I</i>	23
3.5.5 <i>Ejendomshandel II</i>	25
3.5.6 <i>Revision og årsrapport</i>	27
3.5.7 <i>Boligfinansiering og -rådgivning</i>	29
3.6 SPECIALEFORLØB	31
3.6.1 <i>Finansielle Forretninger</i>	31
3.6.2 <i>Analyse af Regnskabsdata</i>	33
3.6.3 <i>Fast ejendom</i>	35
3.6.4 <i>Årsrapport og virksomhedsanalyse</i>	38
3.6.5 <i>Forsikringsøkonomi</i>	40
3.7 AFGANGSPROJEKT	42
4. EKSAMEN OG BEDØMMELSE	44
5. OVERGANGSORDNINGER OG MERIT	45
5.1 OVERGANGSORDNING FOR FAGET OMSÆTNING OG FINANSIERING AF FAST EJENDOM	45
5.2 OVERGANGSORDNING FOR FAGET VURDERING OG SALG AF FAST EJENDOM	45
5.3 OVERGANGSORDNING FOR FAGET SAMFUNDSØKONOMI	45
5.4 OVERGANGSORDNING FOR SPECIALEFAGET FINANSIELLE FORRETNINGER	47
5.5 OVERGANGSORDNING FOR OPTAGELSE PÅ HD 2. DEL	47
6. OVERSIGT OVER LOVE OG BEKENDTGØRELSER	48

Forord

Lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne (lov nr.1049 af 09/11/2009) blev vedtaget med det formål at sikre voksne en mulighed for at forbedre såvel erhvervskompetencen som den personlige kompetence gennem videreuddannelse.

Videreuddannelsessystemet er således rammen om løbende kompetenceudvikling på et niveau, der modsvarer de eksisterende niveauer i det ordinære uddannelsessystem.

Hovedformålene har været dels at skabe en klar struktur og sammenhæng i voksenuddannelsessystemet uden blindgyder og dels at sikre rammen for livslang læring med udgangspunkt i den enkeltes konkrete erhvervs erfaring.

Akademiuddannelser (AU) er deltidsuddannelser, der sammen med 2 års relevant erhvervs erfaring har samme niveau som de korte videregående uddannelser (KVU), som er dagstudier.

De uddannelser, som primært retter sig mod det private erhvervsliv, udbydes af landets handels- og tekniske skoler, der arbejder sammen i erhvervsakademier om udbud og kvalitetssikring. Derfor betegnes uddannelserne også som akademiuddannelser, forkortet AU. Det er den betegnelse, som vil blive brugt i resten af studieordningen.

Denne studieordning er udarbejdet i henhold til bekendtgørelse nr. 1336 af 14/12/2005 om videregående voksenuddannelser (VVU) inden for det merkantile område samt bekendtgørelse nr. 1016 af 24/08/2010 om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser. Den omfatter dels fælles regler og retningslinjer, som gælder for alle uddannelser, som afvikles i henhold til de to bekendtgørelser, dels regler og retningslinjer for akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning.

Studieordningen er landsdækkende og omfatter alle institutioner, som udbyder Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning. Studieordningen er gældende fra 1. januar 2011. Den til enhver tid gældende studieordning er tilgængelig på udbyderens hjemmeside.

Efteråret 2010

Erhvervsakademierne

1. Indledning

Denne studieordning for Akademiuddannelse i Finansiell Rådgivning (AU) skal sikre, at de studerende ved studieskift godskrives de beståede fag, der ækvivalerer tilsvarende fag ved andre institutioner.

Den enkelte institution kan, når det er begrundet i usædvanlige forhold, dispensere fra de regler i den fælles studieordning, der alene er fastsat af akademierne.

I vejledningen af den studerende står studieordningen og bekendtgørelserne ikke alene, men suppleres inden for den givne ramme af andre uddannelses- og institutionsspecifikke regler og vejledninger, fx eksamensreglement, vejledning i projektskrivning, specialeforløb m.m.

2. Fælles regler og retningslinjer for merkantile akademiuddannelser (AU)

2.1 Uddannelsernes formål og omfang

Akademiuddannelserne inden for det merkantile område skal kvalificere voksne til på et fagligt og metodisk grundlag at kunne analysere og vurdere praksisnære problemstillinger samt varetage funktioner på specialist- og mellemederniveau.

Endvidere skal uddannelserne bidrage til at udvikle den studerendes selvstændighed, samarbejdsevne, evne til at skabe fornyelse og skærpe interessen for iværksætter- og selvstændighedskultur samt etablering af egen virksomhed.

Det merkantile område omfatter i henhold til bekendtgørelse nr. 1336 af 14/12/2005 handel og økonomi samt discipliner og emner, der uddannelsesmæssigt relaterer hertil.

Hver uddannelse udgør et selvstændigt afrundet uddannelsesforløb, der sammen med 2 års relevant erhvervserfaring giver et afgangsniveau svarende til en kort videregående uddannelse (KVU).

Uddannelserne er normeret til et studenterårsværk, dvs. en heltidsstuderendes arbejde i et år og svarer til 60 point i European Credit Transfer System (ECTS-point).

Alle uddannelserne tilrettelægges som fagligt afgrænsede moduler bestående af 6 moduler a 10 ECTS-point og planlægges således, at de kan afsluttes inden for 3 år.

2.2 Uddannelsens opbygning

En merkantil VVU omfatter:

- 4 fagmoduler a 10 ECTS-point
- Specialeforløb svarende til 10 ECTS-point.
- Afgangsprøve svarende til 10 ECTS-point

Specialeforløbet giver den studerende en specialisering indenfor Finansiell Rådgivning.

Afgangsprøvet afslutter uddannelsen. Den studerende skal her kunne dokumentere evne til på et metodisk og analytisk grundlag at kunne gennemføre en praksisnær og kompleks problemløsning inden for uddannelsens overordnede formål eller inden for den uddannelsesmæssige profil, som den studerende har valgt. De studerende skal gennemføre det afsluttende afgangsprøve inden for centrale problemstillinger i uddannelsen, herunder specialeforløbet.

2.3 Dimittendernes titel

Titlen Merkonom opnås ved at bestå de 4 fagmoduler. Betegnelsen på engelsk er Academy Foundation (AF) Degree in Business.

En bestået Akademiuddannelse giver adgang til titlen AU i Finansiell Rådgivning. AU står for akademiuddannet. Betegnelsen på engelsk er Academy Profession (AP) Degree in Business.

2.4 Adgangsbetingelser

Følgende uddannelser giver i henhold til § 4 i bekendtgørelse nr. 1336 af 14/12/2005 adgang til en merkantil Akademiuddannelse:

1. En relevant erhvervsuddannelse
2. En relevant grunduddannelse for voksne (GVU)
3. En gymnasial uddannelse
4. En anden relevant uddannelse på mindst samme niveau som nr. 1-3.

Ansøgerne skal endvidere have mindst 2 års relevant erhvervserfaring efter gennemført adgangsgivende uddannelse.

Institutionen kan ud fra en konkret vurdering af uddannelsesmæssige forudsætninger optage ansøgere med uddannelsesmæssige forudsætninger, der kan sidestilles med ovennævnte uddannelsesmæssige adgangskrav.

Adgangskravene til et fagmodul er en adgangsgivende uddannelse eller erhvervserfaring af mindst 2 års varighed.

Ansøgere, der har gennemført 4 fagmoduler eller afsluttet uddannelsen til merkonom efter tidligere regler herom, kan optages i et påbygningsforløb, hvis de opfylder adgangskravene til en merkantil akademiuddannelse. Dog kan relevant erhvervserfaring, der er opnået før eller sideløbende med uddannelsen til merkonom, medregnes ved optagelse i påbygningsforløbet.

2.5 Indledende kurser

Indledende kurser kan tilbydes uddannelsessøgende, der ønsker optagelse eller er optaget på et fagmodul. Der er tale om studieforbereende kurser, der har til formål at forbedre grundlaget for at gennemføre et eller flere fagmoduler. De indledende fag har alle en studiebelastning svarende til 40 lektioner.

Inden for Finansiell rådgivning er der udviklet indledende kurser i økonomisk matematik, erhvervsjura og boligfinansiering.

Fagene anbefales til studerende, der enten ikke i deres tidligere uddannelse har beskæftiget sig med det pågældende emneområde, eller som har behov for en ajourføring.

De indledende fag tager alle udgangspunkt i deltagersammensætningen og det faglige niveau ved kursernes begyndelse. Undervisnings- og arbejdsformer er afpasset efter mål og indhold i det enkelte kursus.

Fagene afsluttes ikke med en prøve, men der udstedes kursusbevis.

Ved link via institutionens hjemmeside kan man få en samlet oversigt over mål og indhold i de indledende kurser.

På www.eal.dk kan man se en samlet oversigt over relevante indledende fag til Finansiell Rådgivning AU, samt hvilke fagmoduler de retter sig i mod. Endvidere kan der findes oplysning omkring uddannelsen på www.fanet.dk/uddannelse.

2.6 Undervisnings- og arbejdsformer

Fælles for alle modulforløb ved uddannelserne er, at de er anvendelsesorienterede, dvs. at der er et relativt tæt samspil mellem den studerendes praktiske erhvervserfaring og det teoretiske indhold. Der lægges således vægt på, at lærerne har praktisk erfaring inden for fagområdet, og at den studerendes erfaring inddrages i undervisningen.

Udviklingen af faglige og personlige kvalifikationer integreres i undervisningen, dvs. at fagligheden primært tilegnes gennem pædagogiske arbejdsformer, som udvikler og understøtter personlige kvalifikationer som selvstændighed, initiativ, kritisk sans, kreativitet, samarbejdsevne og iværksætterlyst.

I undervisningen indgår der derfor faglige diskussioner, erfaringsudveksling, casebehandling og projektarbejde, der er med til at sikre en personlig udvikling, faglig fordybelse og forbindelsen mellem teori og praksis.

Undervisningen er på Finansiell Rådgivning en kombination af tilstedeværelse, projektarbejde samt e-læring.

For at understøtte indlæringen og vurdere udbyttet af undervisningen stilles der opgaver til aflevering. For fag med skriftlig eksamen er formålet med opgaveløsningen endvidere at forberede sig til eksamen.

Der lægges endvidere vægt på, at den studerende kan opsøge, vurdere og anvende information. Det er kundskaber, som er helt grundlæggende for, at man kan tilegne sig nye kvalifikationer som led i en livslang læring og udvikling.

Fagmodulerne og specialefagenes undervisningsforløb er opbygget som 5 kursusdage og 2 kursusaftener eller som 12 kursusaftener.

2.7 Eksamen og bedømmelse

Vilkårene for afholdelse og tilrettelæggelse af eksamen er fastlagt i nedenstående bekendtgørelser:

- Bekendtgørelse nr. 1336 af 14/12/2005 videregående voksenuddannelser inden for det merkantile område (merkonom og AU).
- Bekendtgørelse nr. 1016 af 24/08/2010 om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser. (Eksamensbekendtgørelsen).
- Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse, bekendtgørelse nr. 250 af 15/03/2007, som angiver bedømmelsesgrundlag og – metode for prøvers og eksamens vedkommende. (Karakterbekendtgørelsen).

På baggrund af rammerne i ovennævnte bekendtgørelser har hver enkelt udbyder et eksamensreglement der skitserer de generelle eksamensregler, retningslinjerne i forbindelse med sygdom, de specielle eksamensregler i hvert enkelt fag, følgerne af ikke at overholde reglerne om eksamen, muligheden for at klage over eksamen samt mulighederne og reglerne for brug af pc ved eksamen m.v. Heraf fremgår det, at klage over eksamen eller bedømmelsen skal indgives til akademiet senest 2 uger efter, at karakteren er meddelt den studerende. En klage skal være skriftlig og begrundet.

Alle fagmoduler, specialeforløb og afgangsprøve på Finansiell rådgivning afsluttes med eksterne prøver. Alle prøver bedømmes individuelt.

I alle fagmoduler og i specialeforløbet finder eksamen normalt sted i januar og juni måned. Det samme gælder eksamen i afgangsprøvet, men alternative datoer kan evt. aftales individuelt. Der henvises til institutionens eksamensplan.

2.8 Kvalitetssikring

Uddannelsens kvalitet og løbende kvalitetsudvikling sikres i henhold til Bekendtgørelse om kvalitetsudvikling kvalitetskontrol i erhvervsakademiuddannelserne, bekendtgørelse nr. 1146 af 01/10/2010 (Kvalitetsbekendtgørelsen).

Den enkelte udbyder eller det landsdækkende uddannelsesnetværk har et kvalitetssystem til kvalitetsudvikling af uddannelsen, der inddrager de studerende og aftagerne i den fortsatte kvalitetsudvikling. Aftagerkontakten skal sikre, at udbyderne samarbejder med erhvervslivet om den konkrete uddannelse.

3. Uddannelsens struktur og indhold

3.1 Den generelle fagfordeling på Finansiell Rådgivning for efteråret 2010

Uddannelsens opbygning:

Obligatoriske fagmoduler:

Erhvervsjura i
den finansielle
sektor
(10 ECTS)

Samfunds-
økonomi
(10 ECTS)

Valgfrie fagmoduler:

Virksomhed-
ens inves-
tering og
finansiering
(10 ECTS)

Data,
marked og
afsætning
(10 ECTS)

Ejendoms-
handel I
(10 ECTS)

Ejendoms-
handel II
(10 ECTS)

Boligrådgiv-
ning og
finansiering
(10 ECTS)

Revision og
Årsrapport
(10 ECTS)

Skat og
Moms
(10 ECTS)

Påbygnings-
Forløb:

Specialeforløb:
Forsikrings-
økonomi
(10 ECTS)

Specialeforløb:
Analyse af
regnskabsdata
(10 ECTS)

Specialeforløb:
Finansielle
forretninger
(10 ECTS)

Specialeforløb:
Fast Ejendom
(10 ECTS)

Specialeforløb:
Årsregnskab og
Virksomheds-
analyse
(10 ECTS)

Afgangsprojekt
(10 ECTS)

3.2 Uddannelsens struktur fra 1. januar 2010

Med virkning fra 1. januar 2010 ændrer HD institutionerne deres optagelseskrav til HD 2. del. Dette bevirker, at der er ændrede krav til adgang fra Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning til HD 2. dels linje Finansiell Rådgivning.

Fremadrettet gælder det for alle studerende på AU i Finansiell Rådgivning, at for at komme på HD 2. del skal man nu leve op til kravene om, at have gennemgået en række nærmere bestemte erhvervsøkonomiske elementer, dataanalyse (statistik) samt at kunne benytte metode i forbindelse med forståelse af problemstillinger samt løsning af disse. For disse dimittender vil der være adgang til samtlige HD 2.dels specialer.

Dog skal det siges, at der vil være en overgangsordning for de studerende, som allerede er i gang på Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning med hensyn til videreuddannelse på HD 2. del (se punkt 3.2.1).

For at leve op til kravene omkring de erhvervsøkonomiske elementer blev det nye fagmodul "Virksomhedens Investering og Finansiering" udbudt fra Efterårssemesteret 2009.

Fra foråret 2010 er der implementeret endnu to nye fag for at leve op til kravene om dataanalyse (statistik).

"Data, Marked og Afsætning" giver den studerende de nødvendige redskaber til at anvende statistiske metoder og statistisk tankegang ved indsamling og analyse af data, der vedrører praktiske markedsmæssige problemstillinger med henblik på rådgivning om finansielle produkter.

Det andet fag, som er udbudt fra foråret 2010 er "Analyse af Regnskabsdata". Faget er et specialefag og giver den studerende viden omkring generelle statistiske begreber, metoder og modeller samt kendskab til anvendelsesmuligheder for statistisk metode på praktisk revision.

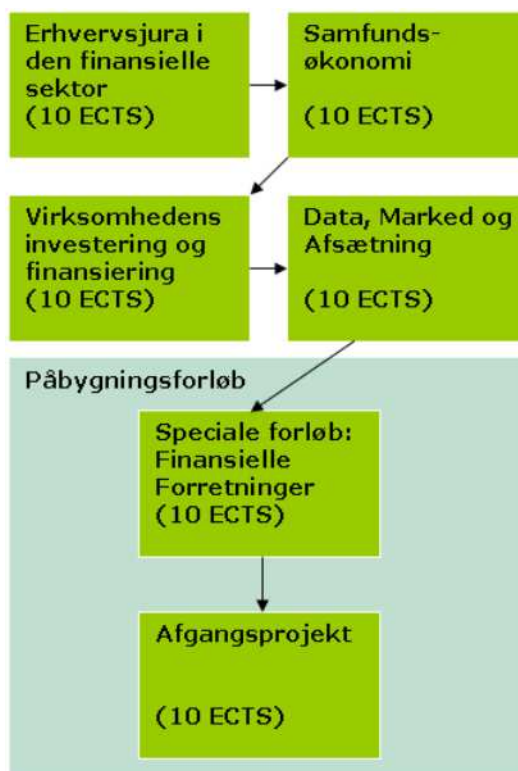
3.3 Anbefalede profilforløb

Nedenfor er skitseret en række anbefalede profilforløb. Afhængigt af fagsammensætning har disse anbefalinger forskellige formål. Dels at sikre adgang til HD 2. del, samt sikre akkreditering til Financial Advisor eller registrering som ejendomsmægler.

3.3.1 Banklinjen

Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning er blevet akkrediteret den fælleseuropæiske betegnelse "European Financial Advisor" (EFA) af European Financial Planning Association. Banklinjen på Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning svarer til det akkrediterede niveau.

Banklinjen¹ skal vælges, hvis den studerende ønsker umiddelbar direkte adgang til alle HD 2. dels-specialer, og der opnås desuden akkreditering som "European Financial Advisor"

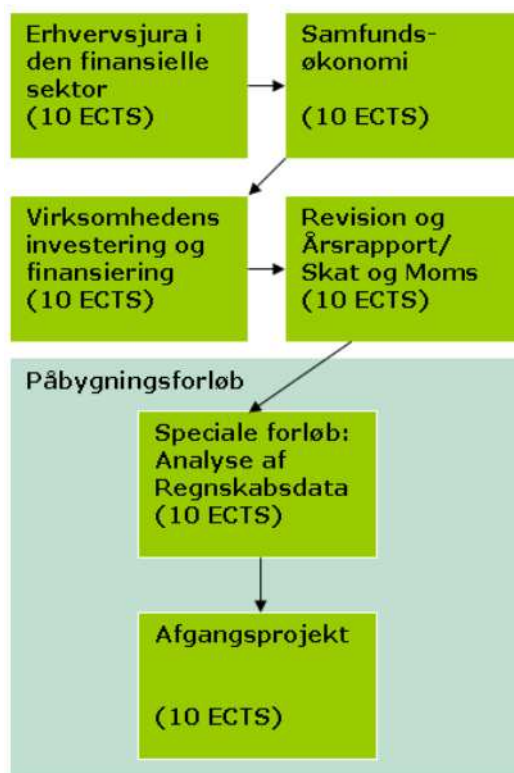


Pilene indikerer, i hvilken rækkefølge de studerende anbefales at læse fagene. Dog skal de 4 første fagmoduler være gennemført inden påbegyndelse af specialefaget. Ligesom at man ikke kan gå til eksamen i afgangprojektet, inden specialefaget er bestået.

¹ Hvis den studerende tidligere har valgt den såkaldte **Banklinie model 2** (med fagene *Omsætning og finansiering af fast ejendom*, *Samfundsøkonomi*, *Erhvervsjura*, *Data, marked og Afsætning* og *Finansielle Forretninger*), opnås ligeledes akkreditering som "European Financial Advisor". Der vil også - i en kort overgangsperiode - stadig være adgang med model 2 til HD i Finansiell Rådgivning. Det kræver dog, at faget *Omsætning og finansiering af fast ejendom* er afsluttet før 1. juli 2009.

3.3.2 Revisions- og skattelinjen

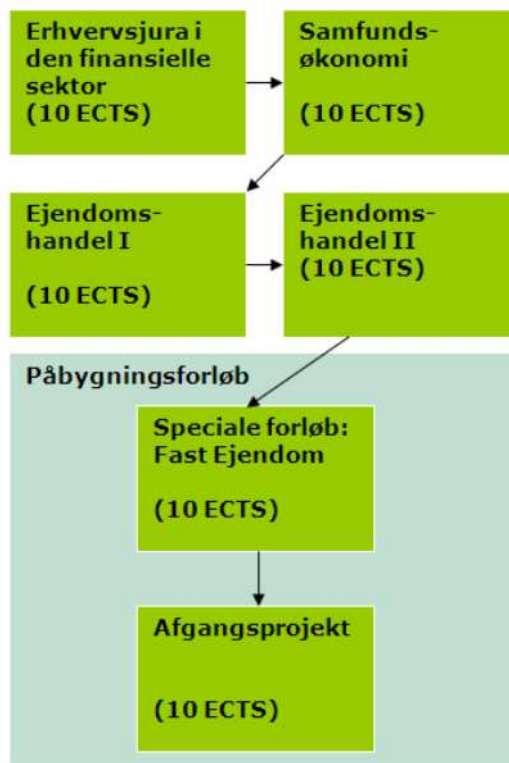
Hvis du ønsker at udvide dine kompetencer indenfor revisions- og skatteområdet og samtidig opnå adgang til HD 2. del skal du vælge følgende fagmoduler, samt specialeforløb, som ses i nedenstående model.



Pilene indikerer, i hvilken rækkefølge de studerende anbefales at læse fagene. Dog skal de 4 første fagmoduler være gennemført inden påbegyndelse af specialefaget. Ligesom at man ikke kan gå til eksamen i afgangprojektet, inden specialefaget er bestået.

3.3.3 Ejendomsmæglerlinjen

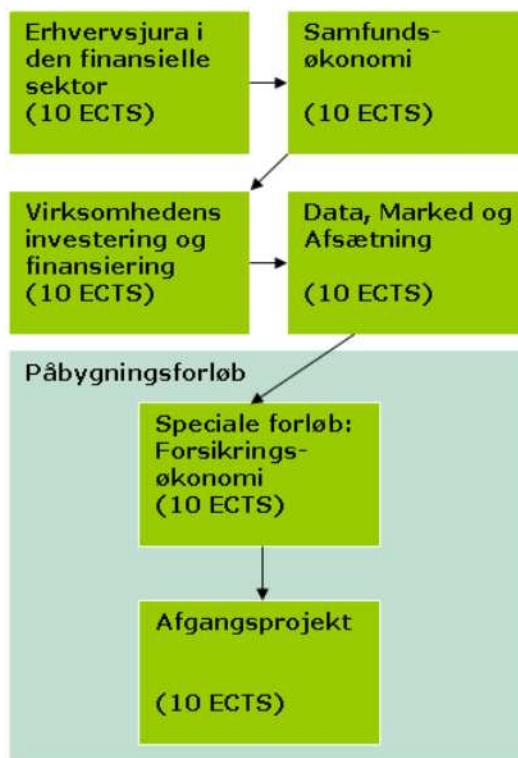
Hvis dit mål er at blive registreret som ejendomsmægler, skal du vælge følgende fagmoduler, samt specialeforløb som kan ses i nedenstående model.



Denne fagsammensætning giver **ikke** adgang til HD 2. del, da denne model ikke indeholder de krævede elementer af hverken dataanalyse eller erhvervsøkonomisk karakter.

3.3.4 Forsikringslinjen

Hvis du ønsker at udvide dine kompetencer indenfor forsikringsområdet og samtidig opnå adgang til HD 2. del skal du vælge følgende fagmoduler, samt specialeforløb, som ses i nedenstående model.



Pilene indikerer, i hvilken rækkefølge de studerende anbefales at læse fagene. Dog skal de 4 første fagmoduler skal gennemføres inden påbegyndelse af specialefaget. Ligesom at man ikke kan gå til eksamen i afgangsprøjet, inden specialefaget er bestået.

3.3.5 Merkonomuddannelsen

Du kan også læse fagmodulerne som enkeltfag og få ny viden indenfor nye eller kendte områder og samtidig opnå en merkonomuddannelse. Når du har bestået de 4 første fag, har du bestået Merkonomuddannelsen.

Et eksempel på valg af fag kunne være:

<p>Skat og Moms (10 ECTS)</p>	<p>Revision og Årsrapport (10 ECTS)</p>
<p>Virksomhedens investering og finansiering (10 ECTS)</p>	<p>Data, Marked og Afsætning (10 ECTS)</p>

3.4 Obligatoriske fagmoduler

3.4.1 Erhvervsjura i den finansielle sektor

Fagstatus	Faget er et obligatorisk fagmodul på Finansiell rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Eksamensform	4 timer skriftlig prøve
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang:	Der udarbejdes ikke gruppeprojekt i dette fag

Mål:

Den studerende skal have viden om national og international regulering (EU) af den finansielle forretningsverden på både sektor- og brancheniveau. Den studerende skal have viden om den juridiske verdens organisation med domstole, ankenævn, retskilder og regelfortolkning og kunne forstå juridisk praksis.

Den studerende skal

- have teoretisk og praktisk viden om juridiske retsregler til at kunne løse relevante juridiske problemstillinger
- kunne reflektere over reglernes sammenhæng med privatøkonomiske og erhvervsøkonomiske forhold og formidle relevante juridiske og praktiske løsninger til privatkunder og mindre erhvervs kunder
- selvstændigt kunne håndtere almindeligt forekommende situationer omkring indgåelse af låneaftaler, aftaler om sikkerhedsstillelse og øvrige finansielle aftaler, således at juridiske konflikter og tab kan forebygges eller minimeres.

Indhold:

Den faglige bearbejdelse af fagets temaer beror på en metodisk tilgang, hvorved den studerende opnår viden, færdigheder og kompetencer i

- Grundlæggende juridiske begreber – nationalt og internationale retskilder, procesret og juridisk metode
- Person-, familie- og arveret
- Aftaler og fuldmagter
- Kreditaftaler og købelov
- Gældsbreve, betalingsmidler og kaution
- Tinglysning og pant i fast ejendom
- Forsikring og pensionsopsparing
- Forældelse, modregning og deponering
- Individualforfølgning
- Etik, rådgivning, rådgiveransvar og erstatningsret
- Overdragelse og finansiering af fast ejendom

Den studerende skal opnå viden om:

- Grundlæggende juridiske begreber – nationalt og internationale retskilder, procesret og juridisk metode
- Person-, familie- og arveret
- Etik, rådgivning, rådgiveransvar og erstatningsret
- Aftaler og fuldmagter
- Kreditaftaler og købelov
- Gældsbreve, betalingsmidler og kaution
- Tinglysning og pant i fast ejendom
- Forsikring og pensionsopsparing
- Forældelse, modregning og deponering

- Individualforfølgning
- Overdragelse og finansiering af fast ejendom

Den studerende skal have færdigheder til at kunne:

- Identificere, analysere og beskrive den juridisk problemstilling i et konkret hændelsesforløb
- Identificere den relevante retsregel, der kan løse den juridiske problemstilling, eller være i stand til – med rettidig omhu – at henvise problemstillingen til andre juridiske rådgivere
- Vurdere og anvende relevante retskilder
- Anvende branchevedtagne eller –påbudte etiske regler – som f.eks. god-skik-regler og MiFID-regler

Den studerende skal have kompetence til:

- Selvstændigt at omsætte juridisk teori og praksis til anvendelse i en finansiell virksomhed
- At kunne håndtere praktisk juridisk metode på finansjuridiske opgaver ved at henvise til relevante retskilder i form af lovregler og retspraksis på det pågældende område
- Være i stand til at vurdere, hvornår der i en konkret situation er behov for at søge yderligere juridisk bistand og derved undgå at bringe den finansielle virksomhed i et erstatningsansvar
- At kunne følge de etiske og rådgivningsmæssige standarder for den finansielle virksomhed for derved at kunne fungere professionelt i rådgivningssituationen

Undervisningsformer:

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Eksamen er en skriftlig prøve af en varighed på 4 timer.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.4.2 Samfundsøkonomi

Fagstatus	Faget er et obligatorisk fagmodul på Finansiell rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Eksamensform	30 min. mundtlig prøve med udgangspunkt i et skriftligt projekt
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang:	Der udarbejdes et gruppeprojekt, som skal godkendes, før den studerende kan indstilles til den mundtlige prøve.

Mål:

Den studerende skal have viden om centrale økonomiske sammenhænge, herunder enkle økonomiske modeller, for den enkelte enhed og for samfundet som helhed i en markedsøkonomi.

Den studerende skal have færdigheder i at beskrive struktur og udvikling i den danske og internationale økonomi.

Den studerende skal kunne afgrænse og problematisere en samfundsøkonomisk problemstilling og anvende relevante faglige metoder til analysen heraf.

Den studerende skal kunne anvende kendskabet til teoretisk og beskrivende økonomi på danske og internationale økonomiske forhold for at underbygge kvalificeret finansiell rådgivning.

Indhold:

Den faglige bearbejdelse af fagets temaer beror på en metodisk tilgang, hvorved den studerende opnår viden, færdigheder og kompetencer i

- Mikroøkonomi
- Makroøkonomi og økonomisk politik
- Samfundsøkonomisk og generel metode

Den studerende skal opnå viden om:

- Mikroøkonomiens grundbegreber, herunder alternativomkostninger og cost-benefit analyse
- Teorier og faktorer bag husholdningernes efterspørgselsbeslutninger og bag virksomhedernes udbudsbeslutninger
- Pris- og indkomstelasticiteters definition og betydning
- Prisdannelse og markedseffektivitet gældende for forskellige markedsformer
- Hvorledes eksterne virkninger, kollektive goder og andre markedssvigt kan gøre det vanskeligt at opnå markedseffektivitet på et frit marked
- Udvalgte mikroøkonomiske indgreb i markedet
- Demografiske grundbegreber samt befolkningsudviklingens betydning for samfundsøkonomien
- Klassiske og nyere handelsteorier
- Internationalt økonomisk samarbejde og globalisering
- Nationalregnskabet opbygning og makroøkonomiske nøgletal
- Modeller til analyse af nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Rentedannelse og rentestruktur
- Valutakursdannelse ved forskellige kursregimer
- Samfundsøkonomiske mål og økonomiske politikker
- Udarbejdelse af problemformulering og dennes betydning i projektarbejdet

Den studerende skal have færdigheder til at kunne:

- Foretage elasticitets- og optimeringsberegninger ud fra tabel eller simple lineære modeller
- Analysere prisdannelse for et produkt under forskellige markedsformer ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- Vurdere markedseffektivitet ud fra analyse af producent- og forbrugeroverskud
- Vurdere effektivitetsvirkninger af markedsindgreb på produktmarkeder
- Analysere prisdannelse på arbejdsmarkeder og boligmarkeder ved hjælp af mikroøkonomiske modeller
- Vurdere effektivitetsvirkninger af liberalisering af og indgreb i den internationale handel
- Analysere et lands økonomiske struktur og udvikling ud fra nationalregnskabet
- Beskrive konjunkturudviklingen ved hjælp af makroøkonomiske nøgletal
- Analysere indkomstdannelse, inflation, rentedannelse og valutakursdannelse ved hjælp af teoretiske modeller
- Foretage multiplikatorberegninger i simple indkomstdannelsesmodeller
- Beskrive udviklingen i betalingsbalancen, kapitalbalancen og udviklingen i konkurrenceevnen
- Analysere og vurdere virkningen af økonomisk-politiske indgreb på nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Analysere og vurdere konjunkturpolitikens virkninger såvel ved faste som ved flydende valutakurser
- Skelne mellem de kortsigtede og de langsigtede virkninger af økonomisk-politiske indgreb
- Udarbejde og præsentere et projekt om et samfundsøkonomisk emne

Den studerende skal have kompetence til:

- At benytte samfundsøkonomiske analyser og prognoser i sit professionelle arbejde
- At relatere konjunkturbeskrivelsen til aktuelle økonomisk-politiske problemstillinger
- Selvstændigt at kunne rådgive kunder ud fra en forståelse af samfundsøkonomiens udvikling
- At kunne afgrænse og opstille relevante problemstillinger samt formulere og besvare samfundsøkonomiske problemstillinger med udgangspunkt i fagrelevant teori.

Undervisningsformer:

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Eksamen er en individuel mundtlig prøve af en varighed på 30 min uden forberedelse med udgangspunkt i den studerendes skriftlige projekt. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i en kort præsentation af projektet, som danner grundlag for den efterfølgende eksamination. Under denne vil den studerende blive stillet spørgsmål om andre emner i pensum.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.5 Øvrige fagmoduler (Valgfrie)

3.5.1 Data, Marked og afsætning

Fagstatus	Faget er et fagmodul på Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelsen i Finansiell uddannelse
Eksamensform	Mundtlig eksamen på baggrund af synopsis
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang:	Der udarbejdes en synopsis, som skal godkendes.

Formål

Faget "Data, Marked og Afsætning" har til formål at give den studerende indsigt i anvendelsen af relevante statistiske modeller og metoder. Faget er centralt for at opnå kompetencer til at forstå, analysere og vurdere centrale markeds- og afsætningsmæssige problemstillinger.

Mål

Faget "Data, marked og Afsætning" har som målsætning at bibringe den studerende de nødvendige redskaber til at anvende centrale statistiske metoder ved indsamling og analyse af data, der vedrører praktiske markeds- og afsætningsmæssige problemstillinger med henblik på salg af finansielle produkter. Således vil den studerende tilegne sig metoder til vurdering af usikkerhed, design af modeller og gennemførelse af repræsentative undersøgelser af både finansielle markeder og afsætningsmarkeder for finansielle produkter.

Den studerende skal have viden om:

- Generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder
- deskriptiv statistik
- sandsynlighedsteori
- stikprøveanalyse
- hypotesetest
- regressions- og korrelationsanalyse.
- krav til dataindsamling med henblik på markedsanalyse og afsætning
- anvendelsesmuligheder for statistisk metode i forbindelse med afsætning af finansielle produkter

Den studerende skal have færdigheder i at:

- udvælge og anvende statistiske modeller på finansielle data og markedsdata
- opstille og teste relevante hypoteser på finansielle data og markedsdata
- foretage statistiske undersøgelser, herunder stikprøveudtagning, med henblik på analyse af finansielle data og markedsdata
- kunne udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt

Den studerende skal have kompetencer til at:

- gennemføre markedsanalyser ved hjælp af statistisk metode
- effektivisere kvaliteten af udvalgte data og mængden af data ved gennemførelse af analyser af finansielle data og markedsdata

Indhold:

Fagets centrale temaer er:

Dataanalyse

- Deskriptiv statistik
- Sandsynlighedsteori
- Stokastiske variable og sandsynlighedsfordelinger
- Stikprøveudvælgelse og stikprøvefordelinger
- Punkt- og intervalestimation
- Hypotesetest
- Antalstabeller
- Regressions- og korrelationsanalyse.

Markedsanalyse/metodelære

- Vurdering af kvantitative og kvalitative analysemetoder og teknikkers anvendelighed
- Kvalitative metoder – interviews, fokusgrupper
- Valg af undersøgelsesdesign og herunder valg af dataindsamlings- og databehandlingsmetoder
- Vurdering af validitet og reliabilitet ved de foreslåede undersøgelser
- Præsentation og argumentation for den valgte metode og det valgte undersøgelsesdesign

Praktisk anvendelse af dataanalyse på finansielle markeder og markedsdata

- Statistisk beskrivelse af data fra finansielle markeder
- Sandsynlighedsteoretisk beskrivelse af finansiell risiko
- Porteføljeteori

Afsætning

- Segmentering
- Positionering

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Indstillingen til eksamen sker på baggrund af en godkendelse af en synopsis. Synopsen er blevet løst over en weekend, og er baseret på en centralt stillet case. Besvarelsen opfølges af et mundtligt forsvar af synopsis-besvarelsen. Det mundtlige forsvar er den endelige eksamen i faget.

Det mundtlige forsvar/prøven varer ca. 30 minutter inkl. votering. Prøven er individuel og med individuel bedømmelse. I bedømmelsen indgår udelukkende det mundtlige forsvar/prøven.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.5.2 Skat og Moms

Fagstatus:	Faget er et fagmodul på Finansiell Rådgivning (se evt. side 9)
Omfang:	10 ECTS-point
Uddannelse:	Akademiuddannelse i Finansiell Rådgivning
Eksamensform:	4 timers skriftlig prøve
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang:	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes

Mål

Formålet med faget er, at den studerende opnår et grundlæggende og bredt overblik over principperne i det danske skatte- og moms-system. Herunder opgørelse af den skattepligtige indkomst for ikke selvstændige erhvervsdrivende personer og selvstændige erhvervsdrivende personer samt skatteberegning for disse personer.

Den studerende skal have viden om:

- udviklingen i dansk skatteret
- skatterettens retskilder og skatteadministrationens opbygning
- reglerne omkring fuld og begrænset skattepligt
- den selvstændige erhvervsdrivendes valg mellem indkomstopgørelsesmodeller
- de grundlæggende regler i momsloven

Den studerende skal have færdigheder i:

- opgørelse af den skattepligtige indkomst med udgangspunkt i statsskattelovens §§ 4-6 samt anvendelse af udvalgte områder i ligningsloven og afskrivningsloven
- opgørelse af kapitalgevinster og tab ved anvendelse af aktieavancebeskatningsloven, kursgevinstloven og ejendomsavancebeskatningsloven
- skatteberegning for fysiske personer
- anvendelsen af virksomhedsskatteloven

Den studerende skal have kompetencer i:

- at løse grundlæggende skatte- og momsmæssige problemstillinger.

Fagets emneområder

- Udviklingen i dansk skatteret
- Skatterettens kilder og skattemyndighedernes organisation
- Fuld og begrænset skattepligt for fysiske personer
- Skattepligtige indtægter og fradragsberettigede omkostninger
- Beskatning af kapitalgevinster
- Skatteberegning for fysiske personer
- Moms

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i problemstillinger i pengeinstitutter, økonomifunktioner, revisionskontorer og SKAT. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes til løsning af konkrete og relevante problemstillinger for branchen. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er under forudsætning af, at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.5.3 Virksomhedens Investering og Finansiering

Fagstatus	Faget er et fagmodul på Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Eksamensform	4 timers skriftlig eksamen
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver samt 1 multiplechoicetest, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes et projekt, som skal godkendes før den studerende kan indstilles til eksamen.

Mål:

Faget "Virksomhedens Investering og Finansiering" har som målsætning at bibringe den studerende kompetencer til at analysere og vurdere centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger. Herudover skal faget give den studerende indsigt i anvendelsen af relevante modeller og metoder til løsningen af de ovennævnte problemstillinger.

Den studerende skal have viden om:

Efterspørgselsteori, elasticitetsbegreber, markedsformer, interessentanalyse, omverdensanalyse, industrianalyse, omkostningsteori og – analyse, produktionsstrukturer og –teori, værdikædeanalyse, optimering, spilteori og prisstrategier, prisdiskrimination, investerings- og finansieringskalkuler.

Den studerende skal have færdigheder i at:

- anvende centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger og metoder
- kunne opstille en betalingsstrøm, samt anvende forskellige metoder til beregning af en investerings fordelagtighed
- kunne vurdere parameterindsatsen ud fra omkostnings- og afsætningsforhold. Der skal vurderes ved afsætning på et marked med prisfølsomhed (faldende prisfunktion) og et ekstra marked med konstant salgspris
- vurdere, hvilken indflydelse efterspørgselsforhold på konsument- og producentmarkedet, konkurrenceforhold og andre forhold i omverdenen har på virksomhedens afsætningsfunktion
- opstille undersøgelsesdesign, formulere problemformuleringer og lave en systematisk skriftlig fremstilling

Den studerende skal have kompetencer til at:

- håndtere virksomhedens omkostningsstruktur på basis af en opdeling i variable og faste omkostninger, samt kunne arbejde med omkostningsforløb ved forskellig faktorindsats og kapacitetsudnyttelse både ved rigelig og knap kapacitet.
- Omkostningerne skal endvidere kunne relateres til værdikæden, og det skal kunne vurderes, hvor i værdikæden der kan være basis for omkostningsbesparelser eller hvor indsats af ekstra ressourcer kan forøge værditilvæksten
- kunne håndtere forskellige finansieringsformer (herunder egenkapital) og disses karakteristika (effektiv rente, løbetid, sikkerhedsstillelse, fleksibilitet og likviditet), i forbindelse med investeringer i omsætnings- og anlægsaktiver.
- Anvende teori ved problemløsning og problemløsning i relation til problemstillinger i praksis.

Fagets indhold:

Fagets centrale temaer er virksomhedens:

- markedssituation og efterspørgselsforhold
- omkostningsforhold, produktionsstrukturer og dens placering i værdikæder
- udvidede optimeringsbeslutninger under forskellige markedsformer, tidshorisonter og begrænsninger
- investeringsbeslutninger samt metoder til vurdering af rentabilitet samt risiko i investeringer
- finansieringsbeslutninger samt metoder til vurderinger af finansieringsomkostninger og risici

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er forudsat at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.5.4 Ejendomshandel I

Fagstatus	Faget er et valgfrit modul på Finansiell rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	4 timers skriftlig prøve
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes.

Formål:

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

Den studerende skal have viden om:

- Hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- Ejendoms-kategorier, ejendoms-typer og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
 - Almindelige ejerbolig-typer, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Forskellige typer af blandede bolig- og erhvervs-ejendomme, herunder især boliglandbrugsejendomme
 - Nybyggeri og projektsalg
 - Omsætning af særlige ejendoms-typer, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt.
- Alternative muligheder for anvendelse af ejendomme og andelsboliger, herunder regler og muligheder for nedlæggelse og sammenlægning af boliger mv.
- Aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- Skatteregler i ejertid og ved salg

Den studerende skal have færdighed i at:

- Vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategori, samt klargøre udbud af ejendomme til salg efter gældende regler og professionsrelevante standarder
- Kunne beskrive flow og dokumentgang ved omsætning af en fast ejendom, herunder af en udlejet ejerbolig ved hjælp af ejendommens dokumenter

Den studerende opnår kompetence i at:

- Anvende hovedlovene med henblik på at assistere ved opgaver med vurdering, klargøring og salg i alle forbrugerhandler
- Assistere ved ejendomsformidlerens opgaver i relation til andre relevante aktører

Undervisningsformer:

Fagets emneområder blive behandlet med udgangspunkt i ejendomsmæglerbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursus-dage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er forudsat at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.5.5 Ejendomshandel II

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul Finansiell rådgivning. For kommende ejendomsmæglere er faget obligatorisk
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	4 timers skriftlig prøve
Skriftlige arbejder	5 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes.

Den studerende skal have teoretisk viden om særlovgivning, der knytter sig til hovedlovene ved omsætning af ejerboliger. Den studerende skal kunne håndtere de væsentligste lejeretlige spørgsmål ved udlejning af ejerboliger. Faget skal sætte den studerende i stand til at kunne anvende reglerne om tvangsauktion over fast ejendom og andelsbeviser. Den studerende skal kunne rådgive om valg af finansiering og indfrielse af eksisterende lån ved ejerskifte. Den studerende skal kunne anvende teori for personligt salg.

Den studerende skal have viden om:

- Regulering af dispositionsmulighederne over fast ejendom, herunder reglerne i udstykningsloven og planloven
- Love om vurdering, tinglysning, miljøbeskyttelse, naturbeskyttelse, olietanksbekendtgørelsen, udstykningsloven og reglerne om fredsskov og hævd
- Tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- Lejeret, dvs. udlejer og lejers opgaver og ansvar vedr. lejeboligens stand, lejebetaling, fremleje, bytte, lejefastsættelse i regulerede og uregulerede kommuner, opsigelsesregler, begrundelser samt frister
- Finansiering af boliger
- Personligt salg

Den studerende skal have færdighed i at:

- Anvende særlovgivning i relation til omsætning af fast ejendom
- Anvende reglerne om tvangsauktion inden for følgende områder:
 - Forebygge tvangsauktion gennem vejledningsmøde og kunne rådgive om debitors mulighed for at afværge auktionen.
 - Rådgive auktionskøber om aktiver, der er omfattet af auktionen, byrder og hæftelser, opgøre fordelingsnøgler, købesum og sikkerhedsstillelse ved et konkret auktionsbud.
 - Udarbejde en tvangsauktionssalgsopstilling
- Rådgive om indgåelse af lejeaftale, opsigelse, ophævelse og fastsætte husleje i forskellige typer af lejemål
- Anvende reglerne om finansiering af boliger, låntyper og den tilknyttede rådgivning
- Planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter
- Anvende teori og begreber indenfor det personlige salg

Den studerende opnår kompetence i at:

- Beregne en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- Rådgive om finansieringsløsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån ved salg samt kontantomregning.
- Kunne overføre teori og begreber indenfor det personlige salg til praksis

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i ejendomsmæglerbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes

med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er forudsat at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives karakter efter 7-skalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.5.6 Revision og årsrapport

Fagstatus	Faget er valgfrit fagmodul på Finansiell rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	Individuel 45 min. eksamen med udgangspunkt i et udarbejdet projekt
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang:	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes

Mål

Det er målet med undervisningen, at den studerende via et overordnet kendskab til Årsregnskabsloven og med hjælp i udvalgte regnskabsvejledninger bliver i stand til selv at udarbejde en årsrapport for en klasse B virksomhed. Den studerende bliver endvidere i stand til at deltage i en revisionsplanlægning, udføre konkrete revisionshandlinger for de mest almindelige områder i en årsrapport samt udarbejde forslag til konklusionen på revisionsopgaven.

Den studerende skal endvidere kunne kombinere sin faglige viden med en metodemæssig indsigt med henblik på at kunne analysere og vurdere praktiske problemstillinger i forbindelse med finansiell rådgivning.

Den studerende skal have viden om:

- udvalgte bestemmelser i Årsregnskabsloven for klasse C virksomheder
- de mest almindelige bestemmelser i Revisorloven som er styrende for revisors arbejde
- opbygning og systematik i revisionsstandarder

Den studerende skal have færdigheder i at:

- at kunne planlægge en revision med udarbejdelse planlægningsnotat med identifikation af risikofyldte områder og forslag til niveau for væsentlighed
- at kunne konkludere på de udførte revisionshandlinger og derudfra udarbejde forslag til revisionspåtegning og protokollater
- opstille en undersøgelsesplan (undersøgelsesdesign) for indsamling af data, herunder kunne vurdere forskellige undersøgelsesmetoders styrke og svage sider
- indsamle, bearbejde og tolke kvantitative og kvalitative data samt kunne forholde sig kritisk til et foreliggende eller nyt datamateriale, herunder kunne vurdere anvendelsen af måleskalaer, datas relevans, aktualitet, validitet, reliabilitet og generaliserbarhed

Den studerende skal have kompetencer til at:

- at kunne udarbejde årsrapporter for klasse B virksomheder
- at kunne udføre de nødvendige revisionshandlinger for de hyppigst forekommende områder i en årsrapport for klasse B virksomheder

Centrale emner i faget

Vejledende vægt i procent:

1. Indledning - overblik
2. Årsregnskabsloven
3. Revisionens planlægning
4. Revisionens udførelse
5. Revisionens afslutning og rapportering

Undervisningsformer:

Undervisningen tager udgangspunkt i de regler der findes for revision og udarbejdelse af årsrapporter for klasse B virksomheder, som via praktiske eksempler giver den studerende kendskab til de sæt af regler, som er forbundet med udarbejdelse og revision af årsrapporter indenfor almindeligt forekommende klasse B virksomheder.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og 4 øvelsesopgaver. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Obligatoriske opgaver

Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes for at den studerende kan indstilles til eksamen.

Udprøvning:

Eksamen er en individuel mundtlig prøve af en varighed på 45 min uden forberedelse med udgangspunkt i den studerendes skriftlige projekt. Den mundtlige eksamination tager udgangspunkt i en kort præsentation af projektet, som danner grundlag for den efterfølgende eksamination.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.4.7 Boligfinansiering og -rådgivning

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på Finansiell rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Eksamensform	4 timer skriftlig prøve
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang:	Der udarbejdes ikke gruppeprojekt i dette fag

Mål:

Den studerende kan redegøre for de problemstillinger, der præger boligmarkedet. Dermed bliver den studerende i stand til at identificere de relevante finansielle og juridiske problemstillinger, der knytter sig til rådgivning i forbindelse med omsætning (køb og salg) og finansiering af fast ejendom samt opstille konkrete forslag til løsning af disse med udgangspunkt i kundens profil/situation.

Den studerende skal have viden om:

- Aktørernes professionsansvar – herunder god skik regler
- Hovedlovene – dvs. lov om omsætning af fast ejendom, forbrugerbeskyttelsesloven, erhvervsloven samt energimærkeloven – med dertil hørende bekendtgørelser
- Ejendoms kategorier, ejendoms typer og ejerformer og den dertil knyttede ejendomsjura
 - Almindelige ejerbolig typer, dvs. en- og tofamiliehuse, fritidshuse og ejerlejligheder
 - Andelsboliger, deres udbud og den tilknyttede forbrugerbeskyttelse
 - Boliglandbrugsejendomme
 - Nybyggeri og projektsalg
 - Omsætning af særlige ejendoms typer, herunder grunde, ideelle anparter, andre boligfællesskaber, bygninger på lejet grund, timeshare, fredede bygninger og ejendomme med hjemfaldspligt.
- Garantityper inden for boligfinansiering
- Skatteregler i ejertid og ved salg
- Finansiering af boliger
- Om-og tilbygning
- Skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse
- Tvangsauktion, dens juridiske forløb og økonomiske konsekvenser for ejer og køber
- Lejeret, herunder opsigelse af lejemål i ejerboliger i forbindelse med salg
- Ekspeditions mæssige som rådgivnings mæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Den studerende skal have færdighed i at:

- Anvende reglerne om finansiering af boliger, låntyper og den tilknyttede rådgivning
- Planlægge forløbet i en boligfinansiering og anvende relevante dokumenter

Den studerende opnår kompetence i at:

- Rådgive om køberrådgivning, herunder beregne kontantpris med henblik på udstedelse af køberbevis
- Beregne en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- Rådgive om finansierings løsninger ved køb, indfrielse af eksisterende lån ved salg samt kontantomregning.
- Rådgive om op- og nedkonvertering
- Rådgive om sælgerrådgivning, herunder rådgivning om kurssikring og mellemfinansiering

Undervisningsformer:

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Eksamen er en skriftlig prøve af en varighed på 4 timer.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.6 Specialeforløb**3.6.1 Finansielle Forretninger**

Fagstatus	Faget er specialeforløb på Finansiell rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	Individuelt skriftligt projekt med udgangspunkt i godkendt disposition
Særlige adgangsforudsætninger	Gennemført alle obligatoriske og valgfrie fagmoduler
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Disposition til projekt, der skal godkendes

Mål

Den studerende skal have viden om forholdet mellem samfund, lovgivning og finansielle instrumenter der har betydning for privat- og erhvervskunder i forbindelse med deres finansielle transaktioner og risici.

Den studerende skal ud fra helkundeprincippet kunne yde professionel finansiell rådgivning til private kunder med komplicerede rådgivningsbehov og opstille fagligt kvalificerede løsninger indenfor udvalgte finansielle områder. Den studerende skal ligeledes opnå kompetence til at yde professionel finansiell rådgivning til erhvervskunder indenfor årsregnskabslovens klasse A og B samt opstille fagligt kvalificerede løsninger indenfor udvalgte finansielle områder.

Den studerende skal have viden om:

- Komplekse finansielle instrumenter
- Generationsskiftemodeller og due diligence processer ved virksomhedsoverdragelser
- Skat i forhold til finansiell rådgivning af erhvervskunder
- Forretningsmuligheder og risikostyring for banker i forhold til finansielle produkter, rentabilitet, kreditrisiko og basiskapitalbelastning
- Fundingomkostninger og basiskapitalbelastning for givne finansielle produkter – og deraf afledt kunne vurdere prissætningen til kunden af det finansielle produkt

Den studerende skal have færdighed i, at:

- Kombinere sammenhænge i det danske skattesystem i forhold til finansiell rådgivning af privatkunder
- Vurdere og optimere erhvervskundens formuefordeling
- Vurdere og anvende sikkerheder herunder belåningsværdi for alle typer udlånsprodukter
- Vurdere kundens skadesforsikringsforhold
- Analysere erhvervskundens finansielle, operationelle og markedsrisici
- Analysere samspilsproblematikker i relation til sociale ydelser
- Anvende samfundsøkonomiske teorier og analyser i den finansielle rådgivning
- Anvende og analysere relevant lovgivning i den finansielle rådgivning
- Anvende strategimodeller og strategisk analyse i den finansielle rådgivning
- Anvende porteføljetæori i forhold til forskellige investorprofiler
- Anvende metoder og strategier til engagementsstyring herunder kreditrisiko samt rentabilitet og forretningsmæssige perspektiver hos kunden

Den studerende skal have kompetence til:

- At udvikle faglige færdigheder og skabe ny viden i relation til professionel finansiel rådgivning af privat- og erhvervs-kunder
- Selvstændigt at kunne yde relevant finansiel rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede private kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder indenfor kreditvurdering, bolig, bil, simple investeringsprodukter, personforsikring og pension
- Selvstændigt at kunne yde relevant finansiel rådgivning rettet mod erhvervs-kundens (Årsregnskabslovens klasse A og B) behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder indenfor kreditvurdering herunder regnskabsanalyse, drifts- og anlægsfinansiering samt finansielle og operationelle strategier

Undervisningsform

Undervisningen tager udgangspunkt i praksisnære cases med afsæt i konkrete finansielle problemstillinger.

I løbet af forløbet er der 4 hjemmeopgaver samt virtuel dialog omkring finansielle problemstillinger.

Obligatoriske aktiviteter

Den studerende skal have godkendt en disposition (inkl. problemformulering) til eksamensprojektet. Dispositionen skal skrives indenfor det centralt udtrukne emne, og skal danne grundlag for det efterfølgende eksamensprojekt. Dispositionen skal indeholde problemstilling, væsentligste underliggende spørgsmål, metodevalg og afgrænsning.

Udprøvning

Individuelt skriftligt projekt. Projektet skrives på baggrund af centralt udtrukket emne. Indstilling til eksamen er, at den studerende har fået godkendt sin disposition. Eksamensprojektet skal have et omfang af 20-22 normalsider.

Skriveperioden indledes ved udmeldingen af emnet for disposition og opgave.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.6.2 Analyse af Regnskabsdata

Fagstatus	Faget er et specialefag på Revisor-linien på Akademiuddannelsen på Finansiell rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning
Eksamensform	Mundtlig eksamen på baggrund af Synopsis
Særlige adgangsforsudsætninger	Det forudsættes, at den studerende har gennemført fire fag på akademiuddannelsen, herunder Samfundsøkonomi, Erhvervsjura, Virksomhedens Investering og Finansiering og et valgfag (Skat og Moms eller Revision og Årsrapport)
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes en synopsis, som skal godkendes.

Mål:

At kvalificere den studerende til at lave en kvantitativ analyse af regnskabsdata ved brug af grundlæggende statistisk metode.

Den studerende skal have viden om:

Generelle statistiske begreber, metoder og modeller, herunder deskriptiv statistik, sandsynlighedsteori, stikprøveanalyse, hypotesetest og regressions- og korrelationsanalyse. Herudover skal den studerende opnå viden om krav til dataindsamling med henblik på revision. Endeligt skal den studerende kende anvendelsesmuligheder for statistisk metode på praktisk revision.

Den studerende skal have færdigheder i at:

- udvælge og anvende statistiske modeller på regnskabsdata
- opstille og teste relevante hypoteser på regnskabsdata
- foretage stikprøvekontrol af regnskabsdata
- kunne udarbejde og forholde sig kritisk til forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt.

Den studerende skal have kompetencer til at:

- gennemføre statistisk revision
- effektivisere kvaliteten af udvalgt data og mængden af data ved revision af regnskabsdata
- afdække fejl i regnskaber ved hjælp af statistiske metoder
- mindske fejl i revisionen

Fagets indhold:

Dataanalyse

- Deskriptiv statistik
- Sandsynlighedsteori
- Stokastiske variable og sandsynlighedsfordelinger
- Stikprøveudvælgelse og stikprøvefordelinger
- Punkt- og intervalestimation
- Hypotesetest
- Antalstabeller
- Regressions- og korrelationsanalyse.

Statistisk revision og praktisk anvendelse

- Analyse af regnskab mhp. at finde anormaliteter
- Sandsynlighedsregning på creditratings
- Modellering af regnskabsdata
- Stikprøvekontroller af regnskab og lager
- Hypotesetest og antalstabeller anvendt på virksomhedens transaktioner og kundesammensætninger, etc. mhp. at finde svig, afvigelser fejl, etc.
- Forecast og budgettering på både virksomhed eller konkret vare/projekt.

Undervisningsformer:

Undervisningen vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases, regnskabsdata og revisionshandling. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Indstillingen til eksamen sker på baggrund af en godkendelse af en synopsis. Synopsen løses over en weekend, og er baseret på en centralt stillet case. Besvarelsen opfølges af et mundtligt forsvar af Synopsis-besvarelsen. Det mundtlige forsvar er den endelige eksamen i faget.

Det mundtlige forsvar/prøven varer ca. 30 minutter inkl. votering. Prøven er individuel og med individuel bedømmelse. I bedømmelsen indgår udelukkende det mundtlige forsvar.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.6.3 Fast ejendom

Fagstatus	Faget er specialeforløb på Finansiell rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	4 timers skriftlig prøve
Særlige adgangsforsætnin- ger	Det forudsættes, at den studerende har gennemført fire fag på akademiuddannelsen. For kommende ejendomsmæglere skal fagmodulerne "Omsætning og Finansiering af Fast Ejendom", samt "Vurdering og salg af fast ejendom" være gennemført.
Skriftlige arbejder	5 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes

Formål

Formålet med faget er at give den studerende indsigt i de faglige aspekter og den hertil knyttede lovgivning, som har indflydelse på værdiansættelse af fast ejendom, og /eller som er bestemmende for de kreditmæssige overvejelser, der indgår i finansielle aktørers overvejelser.

Mål

Det er målet med undervisningen, at den studerende kvalificeres til at kunne anvende de juridiske og skattemæssige regler, der er relevante for ejendomsmæglerens arbejdsopgaver i relation til værdiansættelse og håndtering af dokumenter med henblik på at kunne yde kunderådgivning.

Der lægges vægt på, at den studerende tilegner sig et grundigt kendskab til fagets indhold og systematik, hvilket gør den studerende i stand til:

- at kunne udføre mere komplicerede rådgivningsopgaver vedrørende omsætning og finansiering af fast ejendom,
- at forebygge eventuelle juridiske problemer i forbindelse med rådgivning om omsætning og finansiering af fast ejendom,
- at kunne afgøre, hvornår der bør indhentes anden sagkyndig bistand til løsning af problemstillingerne,
- at kunne beskrive problemstillingen med de korrekte juridiske og økonomiske termer ved forelæggelse af problemstillingen for en sagkyndig ekspert,
- at blive i stand til at analysere de tilgængelige informationer og anvende sin viden til at søge eventuelle manglende informationer

Undervisningen tager udgangspunkt i at give den studerende et overblik og en indsigt i de praktiske og teoretiske aspekter, som er forbundet med arbejdet med fast ejendom inden for et bredt spektrum af områder.

Indhold og omfang

Vejledende vægt i procent:

1. Nybyggeri af ejerboliger og salg af projekter
2. Mangler ved fast ejendom og håndtering af disse
3. Formulargennemgang
4. Licitation og ejendomsmæglerens oplysning til parterne
5. Ejendomsavancebeskatning, personbeskatning og afskrivninger
6. Forældrekøb og sommerhusudlejning
7. Køberrådgivning
8. Ejendomshandelens berigtigelse

Centrale emner i faget:

1. Nybyggeri af ejerboliger og salg af projekter.

Følgende elementer indgår i emnet: byggeret (inkl. BR95 og BRS98), grundkøb (inkl. byg-gemodning), køb og salg af projekter (inkl. entreprisekontrakter, AB92 og ABR89), mellem-finansiering, herunder forhåndslån samt endelig belåning. Endvidere skal forskellige risiko-betragtninger for kreditgiver inddrages i emnet.

2. Mangler ved fast ejendom og håndtering af disse.

Den studerende skal opnå grundigt kendskab til erstatningsrettens regler om en købers og en sælgers rettigheder og forpligtelser i forbindelse med fast ejendom. Der bygges videre på den viden om lov forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom, der er erhvervet tidligere. Reglerne for handler, som ikke er omfattet af denne lov skal den studerende tillige kunne rådgive fuldt ud om. Den studerende skal opnå viden om mangelsbegreberne og om hovedlinierne i retspraksis i relation til konsekvenserne af mangler. Den studerende skal kunne rådgive parterne om håndtering af eksisterende og kendte mangler i relation til køb og salg af fast ejendom set ud fra såvel en køberrådgiverrolle som en sælgerrådgiverrolle. Endvidere skal den studerende have kendskab til mulighederne for og begrænsningerne ved ansvarsfraskrivelse.

3. Formulargennemgang.

Den studerende skal have et grundigt kendskab til indholdet af en salgsoptilling, købsaftale, formidlingsaftale samt salgsbudget og salgsprovenu samt hertil knyttede problemstillinger og opgaver.

4. Licitation og ejendomsmæglerens oplysning til parterne.

Den studerende skal erhverve grundigt kendskab til reglerne om licitation samt ejendomsmæglerens oplysning til parterne om egne interesser herunder selvindtræde og habilitet.

5. Ejendomsavancebeskatning, personbeskatning og afskrivninger

Den studerende skal generelt kunne anvende Lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom samt have kendskab til lovens § 5a og have forståelse for de afledte personbeskatningsmæssige aspekter.

Der skal ligeledes opnås kendskab til reglerne i ejendomsavancebeskatningslovens § 8 og 9 vedrørende skattefritagelse.

Den studerende skal kunne identificere avancebeskatningsmæssige problemstillinger med henblik på at sætte den studerende i stand til at henvise til anden sagkyndig bistand i relation til rådgivning om bestemmelsernes konsekvenser.

Den studerende skal kunne håndtere de skattemæssige konsekvenser i ejertiden.

Den studerende skal endvidere have kendskab til afskrivningslovens regler - herunder genvundne og ikke genvundne afskrivninger.

6. *Forældrekøb og sommerhusudlejning.*

Den studerende skal have kendskab til de særlige problemstillinger, der knytter sig til forældrekøb/-salg, fremleje, ejendomsmæglerens undersøgelsespligt, samt kunne vurdere om lov om omsætning af fast ejendom og lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom finder anvendelse på forældrekøb/-salg.

Lov om planlægnings regler om sommerhusudlejning og Lov om sommerhus og camping m.v. skal den studerende have kendskab til.

Der skal endvidere opnås kendskab til skattemæssige konsekvenser og opgørelsesmetoder ved forældrekøb/-salg og sommerhusudlejning – herunder opgørelse i såvel ejertidsperiode som i slagssituationen.

Den studerende skal have kendskab til reglerne, der omfatter familiemæssigt relaterede grupper og interesseforbundne parter – herunder gavesituationen, maskeret udbytte mellem hovedaktionærer og selskab samt dødsboers overdragelse.

7. *Køberrådgivning.*

Den studerende skal kunne udarbejde en behovsanalyse, afdække en risikoprofil, udarbejde et budget samt beregne kontantpris med henblik på at kunne vurdere og rådgive om, hvorvidt kunden har mulighed for at købe..

8. *Ejendomshandlens berigtigelse.*

Den studerende skal kunne redegøre for sagsgangen i en ejendomshandel efter parterne har indgået en endelig købsaftale.

Den studerende skal kunne redegøre for formkravene til skødet og tinglysningsekspeditionen. Herudover skal den studerende kunne udarbejde en refusionsopgørelse og en reguleringsopgørelse samt kunne redegøre for positiv/negativ kontantregulering ved overtagelse af indestående lån.

Samtidig skal den studerende kunne redegøre for hvordan købesummen kan sikres betryggende og hvilke muligheder sælger har for at disponere over købesummen, samt hvilke betingelser som skal være opfyldt, før købesummen kan frigives endeligt til sælger.

Den studerende skal kunne redegøre for ejendomsformidlerens opgaver i forbindelse med handlens berigtigelse, samt hvilke krav der skal iagttages hvis det er ejendomsformidleren, der forestår handlens berigtigelse.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er forudsat at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.6.4 Årsrapport og virksomhedsanalyse

Fagstatus	Faget er specialeforløb på Finansiell rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	4 timers skriftlig prøve
Særlige adgangsforsudsætninger	Det forudsættes, at den studerende har gennemført fire fag på akademiuddannelsen. Det anbefales endvidere, at man har erhvervet sig en viden svarende til faget "Virksomhedens Investering og Finansiering", før man påbegynder dette fag.
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes

Mål

Det er målet med undervisningen, at den studerende via et grundlæggende kendskab til Årsregnskabsloven og "Mindstekravsbekendtgørelsen" bliver i stand til selv at anvende eksterne regnskaber, og foretage virksomhedsanalyser, som kan danne grundlag for økonomiske beslutninger samt rådgivning af private virksomheder og kreditgivning til disse.

Den studerende skal have viden om

- hovedprincipperne i regnskabslovgivningen, herunder Årsregnskabsloven og dennes opbygning (regnskabsklasse A, B og C)
- hovedprincipperne for koncernregnskaber
- forskellen mellem skattemæssige og driftsøkonomiske regnskaber
- anerkendte retningslinjer (bonus pater begrebet) indenfor eksternt regnskabsvæsen og regnskabsanalyse
- generationsskifte og værdiansættelse af virksomheder
- virksomhedsskatteordningen
- personligt drevne virksomheder
- risikostyring
- råbalancers anvendelse
- andre regnskabsformer, herunder grønt regnskab, vidensregnskab mm.
- Totalbudgettets opbygning og indbyrdes sammenhæng mellem dets elementer

Den studerende skal have færdigheder i at:

- omforme driftsøkonomiske regnskaber til skattemæssige regnskaber og omvendt
- opstille et budget på baggrund af en række budgetforsudsætninger
- opstille en regnskabsanalyse med relevante nøgletal i regnskabsklasse A, B og C
- analysere eksterne regnskaber på baggrund af relevante nøgletal for virksomheder i regnskabsklasse A, B og C
- foretage kvalitative analyser på baggrund af virksomheders interne og eksterne forhold

Den studerende skal have kompetencer til at:

- vurdere nøgletal og deres usikkerheder
- vurdere de forskellige regnskabsbrugeres forventninger til den eksterne årsrapport
- vurdere budgetforsudsætningernes realisme
- lave en samlet vurdering af virksomheden samt kreditværdigheden og mulige konsekvenser af virksomhedens fremadrettede tiltag
- kunne opbygge et beslutningsgrundlag for en privat virksomhed på baggrund af en samlet virksomhedsanalyse, og herved forebygge eventuelle økonomiske problemer for virksomheden, samt foreslå mulige løsninger på disse problemer, såfremt de allerede er opstået

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den finansielle sektors problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er forudsat at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.6.5 Forsikringsøkonomi

Fagstatus	Faget er specialeforløb på Finansiell rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	4 timers skriftlig prøve
Særlige adgangsforsudsætninger	Det forudsættes, at den studerende har gennemført fire fag på akademiuddannelsen
Skriftlige arbejder	4 frivillige afleveringsopgaver, svarende til 4 eksamensopgaver
Eksamensadgang	Der udarbejdes et gruppeprojekt, der skal godkendes

Mål

Det er målet med undervisningen, at den studerende via et grundlæggende kendskab til den økonomiske sammenhæng i et forsikringsselskab bliver i stand til selv at give løsningsforslag på diverse økonomiske problemstillinger i relation til en relevant finansiell rådgivning.

Der lægges vægt på, at den studerende tilegner sig en faglig metode, hvorved den studerende bliver i stand til også i fremtiden at analysere og anvende sin viden,

Den studerende skal have viden om:

- hovedprincipperne i forsikringsregnskaber
- økonomiske størrelser i et forsikringsselskabs drift samt de forhold, som påvirker dette
- økonomiske sammenhænge i en forsikringsvirksomheds økonomi
- de krav, som tilsynsmyndigheden stiller til selskabernes soliditet

Den studerende skal have færdigheder i:

- at forstå principperne for prisfastsættelse, bonus, genforsikring og reserveafsættelse på baggrund af teorierne om disse emner
- at forstå de økonomiske sammenhænge i både et livs- og skadeforsikringsselskab

Den studerende skal have kompetencer i:

- at vurdere den relative betydning af de enkelte elementer i en forsikringsvirksomheds økonomi
- at kunne forklare og vurdere konsekvenserne af de økonomiske tiltag i en forsikringsvirksomhed
- at identificere og fremkomme med løsninger til økonomiske problemer i forsikringsdriften, hvad enten disse måtte hidrøre fra forhold i markedet, genforsikringsområdet eller forhold inden for et snævrere område i selskabets portefølje

Specialefagets emneområder

Skadesforsikring; herunder

- Prissætning på produktet
- Afsætningsøkonomi (herunder distributionskanaler og aflønningsformer)
- Økonomi i skadebehandlingen
- Segmentering i skadeforsikring
- Porteføljestrategi ved skadeforsikring

Livs- og pensionsforsikring; herunder

- Prissætning og nytegning
- Reserver, Bonus og Kontoprincip
- Tilbagekøb af policer
- Afsætningsøkonomi
- Segmentering i liv & pension

Generel forsikringsøkonomi, herunder

- Forsikringsregnskabet
- Genforsikring (reassurance)

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i den forsikringssektorens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver anvendes med udgangspunkt i reale forhold på markedet. Det betyder, at teorien søges knyttet til en praktisk problemløsning.

Undervisningen vil i praksis foregå i en kombination af fremmøde og virtuelle aktiviteter. Undervisningen på de enkelte kursusdage vil primært være dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete cases. Undervisningen suppleres med øvelsesopgaver, som diskuteres i undervisningen.

Udprøvning:

Deltagelse ved eksamen er forudsat at den studerende har udarbejdet et afsluttende projekt, og har fået dette godkendt. Selve eksamen er en 4 timers skriftlig eksamen i fagets hovedområder.

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

3.7 Afgangprojekt

Fagstatus	Modulet er obligatorisk som afslutning på uddannelsen i Finansiell Rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Uddannelse	Akademiuddannelse
Eksamensform	Skriftligt afgangprojekt med mundtligt forsvar
Særlige adgangsforsudsætninger	Særlige adgangsforsudsætninger: For at indstille sig til eksamen i afgangprojekt skal fire fagmoduler og ét specialeforløb være bestået.

Mål

I afgangprojektet skal den studerende kunne dokumentere evne til på et metodisk, teoretisk og praktisk grundlag at kunne gennemføre en praksisnær og kompleks problemløsning og formidle denne inden for uddannelsens overordnede formål eller inden for formålet for det profilforløb, som den studerende har gennemført. Den studerende skal gennemføre det afsluttende afgangprojekt inden for centrale problemstillinger i uddannelsen, herunder specialeforløbet.

Den studerende skal have viden om:

- relevante teorier, metoder og modeller til løsning af den konkrete problemstilling
- indsamling af data til brug for valg og fravalg i forhold til problem, metode, teori, empiri og konklusion

Den studerende skal have færdighed i:

- at vurdere, udvælge og anvende relevant faglig metode
- kan formulere og afgrænse problemstillingen inden for det valgte opgavefelt
- anvendelse af teorier, metoder og modeller på løsning af en kompleks, praktisk problemstilling
- at evaluere egen læring og identificere egne kompetenceudviklingsbehov

Den studerende skal have kompetence i:

- selvstændigt at styre et hovedopgaveprojekt og udføre kreativ problemløsning i denne sammenhæng
- at kombinere teoretiske, metodiske og faglige elementer til professionsanvendelig viden
- kompetent at kunne formidle egne fagligt begrundede synspunkter og indgå i en kvalificeret dialog omkring valg af problemstilling, metodemæssige overvejelser, løsningsforslag og konklusion
- at formulere velargumenterede svar på konkrete problemstillinger
- at vurdere forskellige løsningsalternativer på abstrakte og konkrete problemstillinger

Det afsluttende eksamensprojekt

Den studerende skal arbejde med et relevant, praktisk problem, som normalt er hentet fra egen jobfunktion, virksomheden eller branchen. Der kan også være tale om, at den studerende etablerer kontakt med en anden virksomhed. Men det er under alle omstændigheder den studerendes opgave og ansvar at tilvejebringe det nødvendige praktiske grundlag for udarbejdelse af afgangprojektet.

Det afsluttende eksamensprojekt har form af en skriftlig projektrapport, samt et mundtligt forsvar af denne. Projektet løses som hovedregel individuelt.

Hvor særlige forhold taler herfor, kan der gives tilladelse til at gennemføre et gruppeprojekt med flere opgaveløsere. Hvis flere personer skriver sammen, skal problemformuleringen og opgavebesvarelsen afspejle den grundigere og dybere behandling af emnet, som kan godtgøre, at de hver især har ydet en arbejdsindsats i den fælles opgaveløsning, som modsvarer den arbejdsindsats, en studerende yder ved at udarbejde projektet individuelt.

Der stilles endvidere krav om, at man af projektrapporten skal kunne se, hvad hver enkelt deltager har bidraget med.

For at opfylde de mål og faglige krav, som stilles til det afgangprojekt, skal rapporten normalt have et omfang af 50 - 80 normalsider ekskl. Bilag (Grupper med - 1 studerende ca. 50 – 60 sider, 2 studerende 60 – 70 sider og 3 studerende ca. 70 – 80 sider). Det stigende antal sider modsvarer nogenlunde gruppestørrelser fra 1 – 3 studerende.

Afleveringsfrist

Rapporten afleveres på skolen i 3 eksemplarer enten til maj eller december, og den mundtlige eksamination finder normalt sted henholdsvis i løbet af juni og januar efter nærmere aftale.

Udsættelse kan kun ske med vægtige grunde, som f.eks. ved sygdom, uopsættelige forretningsrejser eller lignende.

Ved for sen aflevering indstiller den/de studerende sig på ny til eksamen i den efterfølgende eksamenstermin, efter aftale med den ansvarlige leder på det enkelte akademi.

Det mundtlige forsvar/ eksamen

Prøven er individuel og varer ca. 45 minutter inkl. votering. I vurderingen indgår projektrapporten og det mundtlige forsvar med som en helhedsvurdering.

Der gives én samlet karakter efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

4. Eksamen og bedømmelse

Samtlige eksamener Finansiell Rådgivning er eksterne og bedømmes efter 7-trinsskalaen. Alle eksamener indgår med vægten 1.

Nedenstående tabel viser placeringen af eksamen og eksamensformen:

Fag	Varighed
Fagmoduler med skriftlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> · Erhvervsjura i den finansielle sektor · Vurdering og salg af fast ejendom · Ejendomshandel I · Virksomhedens investering og finansiering · Skat og Moms · Boligfinansiering og -rådgivning 	4 timer
Fagmoduler med mundtlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> · Samfundsøkonomi · Revision og årsrapport · Data, Marked og Afsætning 	30 minutter 45 minutter 30 minutter
Specialefag med skriftlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> · Fast ejendom · Årsrapport og virksomhedsanalyse · Forsikringsøkonomi 	4 timer
Specialefag med aflevering af skriftligt projekt: <ul style="list-style-type: none"> · Finansielle forretninger 	Skriftligt projekt
Specialefag med mundtlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> · Analyse af Regnskabsdata 	30 minutter
Afgangprojekt (projekt + mundtlig eksamen)	45 minutter

5. Overgangsordninger og merit

Beståede uddannelseselementer fra en anden dansk eller udenlandsk uddannelse kan træde i stedet for uddannelseselementer, der er omfattet af bekendtgørelsen for det merkantile område. Afgørelsen træffes på grundlag af en faglig vurdering af ækvivalensen mellem de berørte uddannelseselementer.

En merkonomuddannelse efter den nuværende ordning omfatter 4 fagmoduler svarende til 40 ECTS-point.

5.1 Overgangsordning for faget Omsætning og Finansiering af Fast Ejendom

Omsætning og Finansiering af Fast Ejendom udbydes sidste gang i foråret 2010 og erstattes af faget Ejendomshandel I fra efteråret 2010

Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke består eksamen i Omsætning og Finansiering af Fast Ejendom i sommeren 2010.

Der vil derfor være følgende overgangsordning for studerende der dumper den skriftlige eksamen i sommeren 2010:

- For de studerende som dumper i sommeren 2010 vil der efter efterårssemesteret 2010 være en ny skriftlig re-eksamen i januar 2011, som modsvarer pensum i Omsætning og Finansiering af Fast Ejendom
- Såfremt den studerende dumper igen til ovennævnte eksamen vil der være en ny re-eksamen efter forårssemesteret 2011 men denne gang i med udgangspunkt i pensum fra Ejendomshandel I

5.2 Overgangsordning for faget Vurdering og Salg af Fast Ejendom

Vurdering og Salg af Fast Ejendom udbydes sidste gang i efteråret 2010 og erstattes af faget Ejendomshandel II fra foråret 2011

Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke består eksamen i Vurdering og Salg af Fast Ejendom i vinteren 2011.

Der vil derfor være følgende overgangsordning for studerende der dumper den skriftlige eksamen i vinteren 2011:

- For de studerende som dumper i vinteren 2011 vil der efter forårssemesteret 2011 være en ny skriftlig re-eksamen i juni 2011, som modsvarer pensum i Vurdering og Salg af Fast Ejendom
- Såfremt den studerende dumper igen til ovennævnte eksamen vil der være en ny re-eksamen efter efterårssemesteret 2011 men denne gang i med udgangspunkt i pensum fra Ejendomshandel II

5.3 Overgangsordning for faget Samfundsøkonomi

Fra efteråret 2010 ændres eksamensformen i faget Samfundsøkonomi fra tidligere at have været en 4 timers skriftlig eksamen til fremover at være en mundtlig eksamen. Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke består eksamen i sommeren 2010.

Der vil derfor være følgende overgangsordning for studerende, der har fået godkendt deres projekt, men dumper den skriftlige eksamen i sommeren 2010:

- For de studerende som dumper i sommeren 2010 vil der efter efterårssemesteret 2010 være en skriftlig re-eksamen
- Ved eksamen efter forårssemesteret 2011 vil alle skulle op til mundtlig eksamen

5.4 Overgangsordning for specialefaget Finansielle Forretninger

Fra efteråret 2010 ændres eksamensformen i specialefaget Finansielle Forretninger fra tidligere at have været en mundtlig eksamen til fremover at være et individuelt skriftligt projekt på baggrund af centralt udtrukket emne. Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke består eksamen i sommeren 2010.

Der vil derfor være følgende overgangsordning for studerende der har fået godkendt deres projekt, men dumper den mundtlige eksamen i sommeren 2010:

- For de studerende som dumper i sommeren 2010 vil der efter efterårssemesteret 2010 være en mundtlig re-eksamen
- Ved eksamen efter forårssemesteret 2011 vil alle skulle udarbejde et individuelt skriftligt projekt på baggrund af centralt udtrukket emne

5.5 Overgangsordning for optagelse på HD 2. Del

Studerende, som er påbegyndt Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning efter forrige studieordning (dvs. foråret 2009 og tidligere) kan have haft en forventning om direkte overgang til HD (FR) på de betingelser, der var gældende ved opstart på akademiforløbet.

For disse dimittender vil der være adgang til det nye HD(FR) til og med september 2013, såfremt de har valgt de nye fag *Virksomhedens Investering og Finansiering* og *Data, marked og afsætning*, når dette har været muligt. Der er hermed taget højde for studiepause, udlandsophold, barsel m.v.

Dimittender af den forrige studieordning, der søger andre specialer end HD(FR) skal have erhvervet tilstrækkelige kundskaber indenfor fagområderne erhvervsøkonomi, erhvervsøkonomisk metode og dataanalyse. Dette kan opnås ved bestået eksamen i fagene 1) *Erhvervsøkonomi* eller *Virksomhedens Investering og Finansiering* og 2) *Statistik* eller *Data, marked og afsætning*.

6. Oversigt over love og bekendtgørelser

Nedenfor er en oversigt over love og bekendtgørelser, som har dannet grundlag for udformningen af studieordningen.

- Lov om åben uddannelse (erhvervsrettet voksenuddannelse) m.v., LBK nr. 952 af 02/10/2009
- Lov om erhvervsrettet grunduddannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne, LBK nr. 1049 af 09/11/2009. (VfV-loven).
- Bekendtgørelse om videregående voksenuddannelse inden for det merkantile område, LBK nr. 1336 af 14/12/2005 (Merkonom og AU).
- Bekendtgørelse om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser, LBK nr. 1016 af 24/08/2010 (Eksamensbekendtgørelsen)
- Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse, bekendtgørelse nr. 250 af 15/03/2007, som angiver bedømmelsesgrundlag og – metode for prøvers og eksamens vedkommende. (Karakterbekendtgørelsen).
- Bekendtgørelse om kvalitetsudvikling og kvalitetskontrol i erhvervsakademiuddannelserne, bekendtgørelse nr. 1146 af 01/10/2010 (Kvalitetsbekendtgørelsen).
- Bekendtgørelse af lov om Danmarks Evalueringsinstitut, bekendtgørelse nr. 1073 af 15/09/2010.