

Studieordning gældende fra efteråret 2011

AKADEMIUDDANNELSEN

i Finansiell Rådgivning

FORORD	2
1. FÆLLES REGLER OG RETNINGSLINJER FOR MERKANTILE AKADEMIUDDANNELSER (AU)	3
1.1 UDDANNELSERNES FORMÅL OG OMFANG	3
1.2 UDDANNELSENS OPBYGNING	3
1.3 ANBEFALEDE PROFILFORLØB	5
1.3.1 <i>Banklinjen (Financial Advisor)</i>	5
1.3.2 <i>Revisions- og skattelinjen (Auditing & Taxation)</i>	6
1.3.3 <i>Ejendomsmæglerlinjen (Real Estate Agent)</i>	7
1.4 DIMITTENDERNES TITEL	8
1.5 ADGANGSBETINGELSER	8
1.6 INDLEDENDE KURSER	8
1.7 UNDERVISNINGS- OG ARBEJDSFORMER	9
1.8 EKSAMEN OG BEDØMMELSE	9
1.9 KLAGEADGANG	10
1.10 KVALITETSSIKRING	10
2. UDDANNELSENS OPBYGNING OG INDHOLD	11
2.1 INDLEDENDE KURSER	11
2.1.1 <i>Matematik med økonomisk profil</i>	11
2.1.2 <i>Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	13
2.2 OBLIGATORISKE FAGMODULER FOR AKADEMIUDDANNELSEN (AU) I FINANSIEL RÅDGIVNING	15
2.2.1 <i>Erhvervsjura i den finansielle sektor</i>	15
2.2.2 <i>Samfundsøkonomi</i>	17
2.3 VALGFRI FAGMODULER PÅ AU I FINANSIEL RÅDGIVNING	19
2.3.1 <i>Data, marked og afsætning</i>	19
2.3.2 <i>Skat og moms</i>	21
2.3.3 <i>Virksomhedens investering og finansiering</i>	23
2.3.4 <i>Ejendomshandel I</i>	25
2.3.5 <i>Ejendomshandel II</i>	27
2.3.6 <i>Revision og årsrapport</i>	29
2.3.7 <i>Boligfinansiering og -rådgivning</i>	31
2.4 SPECIALEFORLØB PÅ AU I FINANSIEL RÅDGIVNING	33
2.4.1 <i>Finansielle forretninger</i>	33
2.4.2 <i>Analyse af regnskabsdata</i>	35
2.4.3 <i>Omsætning af fast ejendom</i>	36
2.4.4 <i>Årsrapport og virksomhedsanalyse</i>	38
2.5 AFGANGSPROJEKT PÅ AU I FINANSIEL RÅDGIVNING	40
3. OVERGANGSORDNINGER OG MERIT	42
3.1 OVERGANGSORDNINGER	42
3.1.1 <i>Fast ejendom</i>	42
3.1.2 <i>Finansielle forretninger</i>	42
3.1.3 <i>Samfundsøkonomi</i>	42
3.1.4 <i>Overgangsordning for optagelse på HD 2. Del (FR)</i>	42
3.2 MERIT	43
4. VIDERUDDANNELSE	43
5. OVERSIGT OVER LOVE OG BEKENDTGØRELSER	44

Forord

Denne studieordning har til formål at give den studerende en overordnet orientering om uddannelsens indhold og de regler der gælder for optagelse, gennemførelse og evaluering. Reglerne fremgår af de bekendtgørelser, der fastsætter eksamensregler, kvalitetskrav, udbudsbe-
tingelser m.v. Studieordningen er udarbejdet i henhold til bekendtgørelse nr. 1336 af
14/12/2005 om videregående voksenuddannelser inden for det merkantile område samt be-
kendtgørelse nr. 1016 af 24/08/2010 om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser.

Uddannelsens rammer er blandt andet en udmøntning af at Lov om erhvervsrettet grundud-
dannelse og videregående uddannelse (videreuddannelsessystemet) for voksne (lov nr.1049 af
09/11/2009). Formålet er at sikre voksne en mulighed for at forbedre såvel erhvervskompe-
tencen som den personlige kompetence gennem videreuddannelse.

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

Hovedformålene har været dels at skabe en klar struktur og sammenhæng i voksenuddannel-
sessystemet 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 er-
faring har samme niveau som de korte videregående uddannelser (KVU), som er dagstudier.

De uddannelser, som primært retter sig mod det private erhvervsliv, herunder Akademiuddan-
nelsen i Finansiell Rådgivning, udbydes af landets erhvervsakademier.

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

Efteråret 2011

Erhvervsakademiet Lillebælt	www.eal.dk
Erhvervsakademiet Copenhagen Business	www.cphbusiness.dk
Erhvervsakademi Aarhus	www.eaaa.dk
Erhvervsakademiet MidtVest	www.eamv.dk
Erhvervsakademiet Sjælland	www.easj.dk
Erhvervsakademiet Kolding	www.eakolding.dk
Erhvervsakademiet Dania	www.eadania.dk
Erhvervsakademiet Sydvest	www.easv.dk
Københavns Erhvervsakademi	www.kea.dk
UC Nordjylland	www.ucn.dk

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

1.1 Uddannelsernes formål og omfang

Akademiuddannelserne (AU) 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 mellemliderniveau.

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 seks moduler a 10 ECTS-point og planlægges således, at de kan afsluttes inden for 3 år.

1.2 Uddannelsens opbygning

En akademiuddannelse omfatter:

- Fire fagmoduler som hver svarer til 10 ECTS-point
- Et specialeforløb svarende til 10 ECTS-point.
- Et 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.

Uddannelsens opbygning:

Indledende kurser:

Matematik
med økono-
misk profil

Indledende
erhvervsjura i
den finansielle
sektor

Obligatoriske fagmoduler:

Erhvervsjura i
den finansielle
sektor

Samfunds-
økonomi

Valgfrie fagmoduler:

Virksomhed-
ens inves-
tering og
finansiering

Data, mar-
ked og af-
sætning

Ejendoms-
handel I

Ejendoms-
handel II

Boligfinan-
siering og -
rådgivning

Revision og
Årsrapport

Skat og
Moms

Specialeforløb:

Analyse af
regnskabs-
data

Finansielle
forretninger

Omsætning af
fast ejendom

Årsregnskab
og Virksom-
heds-analyse

Afgangsprojekt:

Afgangsprojekt

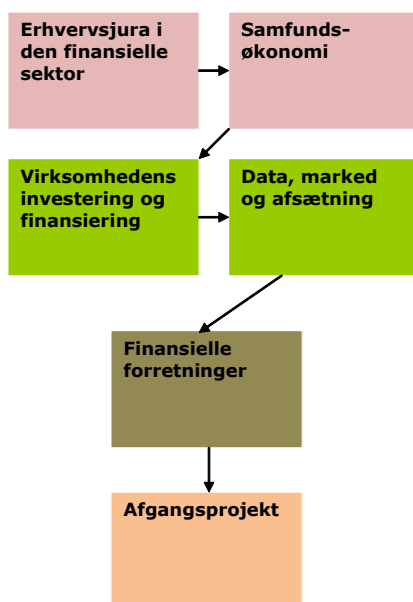
1.3 Anbefalede profilforløb

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.

1.3.1 Banklinjen (Financial Advisor)

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

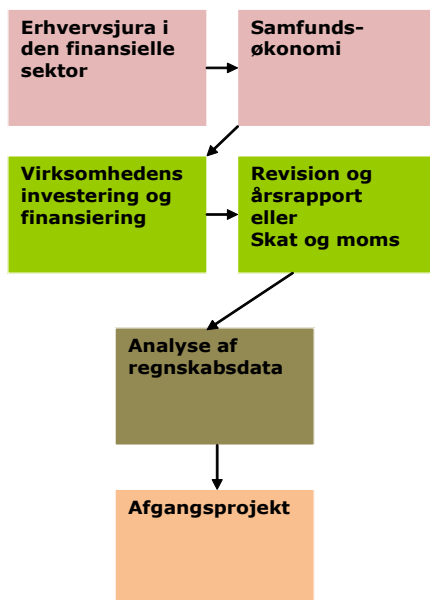
Banklinjen skal vælges, hvis den studerende ønsker umiddelbar direkte adgang til alle HD 2. dels-specialer, og der opnås desuden akkreditering som "European Financial Advisor"



Pilene indikerer, i hvilken rækkefølge de studerende anbefales at læse fagene. De 4 fagmoduler skal være bestået inden aflæggelse af eksamen på specialefaget. Man kan ikke aflægge eksamen i Afgangsprojektet, førend samtlige forudgående fag er bestået.

1.3.2 Revisions- og skattelinjen (Auditing & Taxation)

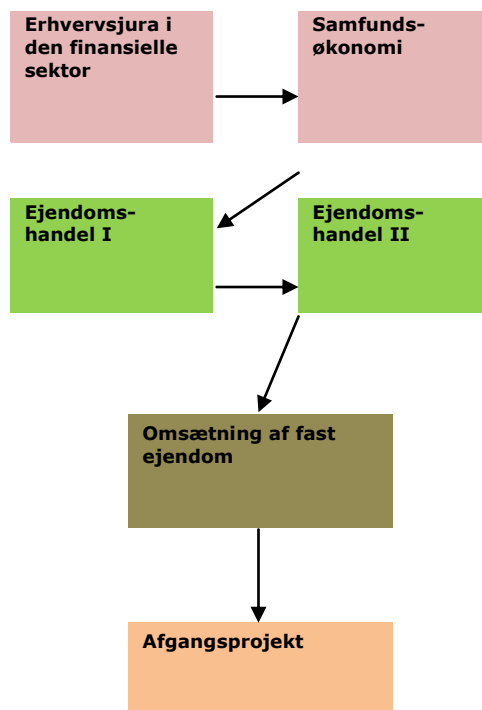
Hvis du ønsker at udvide dine kompetencer indenfor revisions- og skatteområdet og samtidig opnå adgang til HD 2. del, skal du vælge følgende fagmoduler og specialeforløb, som ses i nedenstående model.



Pilene indikerer, i hvilken rækkefølge de studerende anbefales at læse fagene. De 4 fagmoduler skal være bestået inden aflæggelse af eksamen på specialefaget. Man kan ikke aflægge eksamen i Afgangsprojektet, førend samtlige forudgående fag er bestået.

1.3.3 Ejendomsmæglerlinjen (Real Estate Agent)

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



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

Pilene indikerer, i hvilken rækkefølge de studerende anbefales at læse fagene. De 4 fagmoduler skal være bestået inden aflæggelse af eksamen på specialefaget. Man kan ikke aflægge eksamen i Afgangsprøjet, førend samtlige forudgående fag er bestået.

1.4 Dimittendernes titel

Titlen Merkonom opnås ved at bestå fire fagmoduler. Betegnelsen på engelsk er *Academy Foundation (AF) Graduate in Business*.

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

1.5 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 have mindst to års relevant erhvervs erfaring efter gennemført adgangsgivende uddannelse for at påbegynde specialefaget.

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 erhvervs erfaring af mindst to års varighed.

Ansøgere, der har gennemført fire fagmoduler eller afsluttet uddannelsen til merkonom efter tidligere regler herom, kan optages på specialeledelen hvis de opfylder adgangskravene til en merkantil akademiuddannelse. Dog kan relevant erhvervs erfaring, der er opnået før eller sideløbende med uddannelsen til merkonom, medregnes ved optagelse på specialeledelen.

1.6 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 1/12 årsværk (i praksis 25-30 lektioner).

I tilknytning til Finansiell Rådgivning er der udviklet indledende kurser i økonomisk matematik og erhvervsjura i den finansielle sektor.

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 eksamen, men der udstedes kursusbevis.

1.7 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 erhvervs erfaring 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 på Finansiell Rådgivning er 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 fem kursusdage og to kursusaftener eller som 12 kursusaftener.

1.8 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 (eksamensbekendtgørelse)
- Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse, bekendtgørelse nr. 250 af 15/03/2007, som angiver bedømmelsesgrundlag og – metode for prøvers og eksameners vedkommende (karakterbekendtgørelse)

I øvrigt henvises til retsinformation på www.retsinfo.dk, der indeholder de seneste versioner af love og bekendtgørelser på området.

Den eksamensafholdende skole udarbejder et eksamensreglement med information om rettidig tilmelding, sygdom, klageadgang mv. gældende for eksamensterminen.

Den studerende har ret til tre eksamensforsøg pr. fag. Såfremt rettidig afmelding ikke foreligger, betragtes det som et eksamensforsøg. Dette gælder dog ikke, hvis den studerende bliver forhindret i at deltage på grund af sygdom. Skolerne forlanger i tilfælde af sygdom dokumentation.

Hvis en prøve ikke er bestået, kan den studerende deltage i en reeksamen.

Samtlige eksamener på Finansiell Rådgivning er med ekstern censor og bedømmes individuelt efter 7-trinsskalaen. For at bestå kræves minimum karakteren 02.

Nedenstående tabel viser eksamensformen:

Fag	Varighed
Fagmoduler med skriftlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> • Erhvervsjura i den finansielle sektor • Ejendomshandel I • Ejendomshandel II • Virksomhedens investering og finansiering • Skat og moms • Samfundsøkonomi 	4 timer
Fagmoduler med projekt/synopsis + mundtlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> • Revision og årsrapport • Data, marked og afsætning • Boligfinansiering og -rådgivning 	30 minutter
Specialefag med skriftlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> • Årsrapport og virksomhedsanalyse 	4 timer
Specialefag med projekt + mundtlig eksamen: <ul style="list-style-type: none"> • Analyse af regnskabsdata • Omsætning af fast ejendom • Finansielle Forretninger 	30 minutter
Afgangsprojekt (projekt + mundtlig eksamen)	45 minutter

Eksamenstidspunkterne offentliggøres ved studiestart.

1.9 Klageadgang

Klagemuligheder og -retningslinjer er fastlagt i henhold til

- Bekendtgørelse nr. 1016 af 24/08/2010 om prøver og eksamen i erhvervsrettede uddannelser (eksamensbekendtgørelse)

Derudover henvises til den uddannelsesansvarlige på det enkelte uddannelsessted for yderligere information og til www.kvu-censor.dk.

Klagefristen for indsendelse af en skriftlig og begrundet klage er 2 uger fra modtagelsen af eksamensresultatet. Den skriftlige klage indsendes til den uddannelsesinstitution, hvor du har gennemført uddannelsen.

1.10 Kvalitetssikring

Uddannelsens kvalitet og løbende kvalitetsudvikling sikres i henhold til Bekendtgørelse om kvalitetsudvikling og 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.

2. Uddannelsens opbygning og indhold

2.1 Indledende kurser

2.1.1 Matematik med økonomisk profil

Matematik med økonomisk profil

Fagstatus	Kurset understøtter samfunds- og erhvervs-økonomiske fagmoduler
Omfang	1/12 årsværk
Eksamensform	Ingen
Faglige forudsætninger	Ingen

Formål

Formålet med faget er at give studerende en grundlæggende viden indenfor relevante matematiske områder. Områderne har relation til de økonomiske fagmoduler på de merkantile akademiuddannelser.

Mål og indhold

Målet med undervisningen er at give de studerende en indføring i grundlæggende matematiske områder. Der lægges vægt på, at de studerende kan bruge det indlærte i de økonomiske fagmoduler ved akademiuddannelserne.

Ligninger af 1. og 2. grad

Der arbejdes såvel med at kunne opstille som at kunne løse ligninger.

Uligheder af 1. grad

Der arbejdes såvel med at kunne opstille som at kunne løse uligheder.

Simple ligningssystemer

Der arbejdes med løsning af 2 ligninger med 2 ubekendte (1. gradsligninger)

Koordinatsystemet, linier og punktmængder

Der arbejdes med såvel almindeligt som logaritmisk koordinatsystem.

Deltageren skal kunne indtegne linier og punktmængder i almindeligt koordinatsystem.

Deltageren skal kunne løse simple ligninger og uligheder i almindeligt koordinatsystem.

Deltageren er orienteret om andre former for koordinatsystemer.

Funktionsanalyse

Marginal betragtning på retlinet funktion

Marginal betragtning på 2. og 3. gradsfunktioner

Anvendelse af matematiske funktioner og tabeller i regneark

Afbildning af funktioner i koordinatsystemet.

Procentregning og indekstal

Deltageren skal kunne udregne procenttal. Deltageren skal kunne lægge procenter til og trække procenter fra en opgivet størrelse.

Deltageren skal kunne udregne indekstal og fx kunne indeksere en talrække.

Deltageren er bekendt med forskellen mellem indekstal og procenttal.

Rentesregning

Der arbejdes med fremadgående og tilbagegående rentesregning af enkelte beløb. Der arbejdes med annuitetsbegrebet.

Deltageren skal kunne beregne rente og fremtidig værdi ud fra opgivne nutidsstørrelse, renteprocent og år. Deltagerne skal kunne tilbagediskontere enkelte beløb ud fra opgivne fremtidsværdi, rentesats og år.

Differentiering

Der arbejdes med differentiering af 2. og 3. grads funktioner.
Deltageren er bekendt med differentieringen og dens betydning.

Statistiske fordelinger og nøgletal

Deltagerne skal kunne beskrive kvantitative datamængder ved anvendelse af middelværdi, medianværdi og modusværdi/typetal. Deltagerne skal endvidere kunne beskrive spredningen ved anvendelse af standardafvigelse og kvartiler (nedre kvartil og øvre kvartil).
Introduktion til sandsynlighedsregning og sandsynlighedsfunktioner.

Undervisningsformer

Undervisningen vil i praksis bestå af klasseundervisning på 6 hele undervisningsaftener og derudover være baseret på kommunikation via en elektronisk undervisningsplatform, hvor der bl.a. sker aflevering og returnering af hjemmeopgaver. Klasseundervisningen på de enkelte kursusafstener vil være en blanding af mere traditionel undervisning og dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete caseopgaver, der gerne tager udgangspunkt i aktuelle problemstillinger fra praksis.

Eksamen

Der afholdes ingen eksamen i faget.

2.1.2 Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor

Indledende erhvervsjura i den finansielle sektor

Fagstatus	Kurset understøtter faget Erhvervsjura i den finansielle sektor
Omfang	1/12 årsværk
Eksamensform	Ingen
Faglige forudsætninger	Ingen

Formål

Deltageren skal kunne identificere og vurdere juridiske problemstillinger på forskellige stadier i kundeforholdet og foretage visse juridiske handlinger, eller afgøre hvornår anden sagkyndig bistand er påkrævet.

Deltageren skal derfor

1. have kendskab til de grundlæggende retsregler og en bred juridisk reference-ramme til forståelse af gældende retstilstand og ny lovgivning,
2. kunne analysere en konkret situation i et kundeforhold og beskrive situationens juridiske elementer i rette juridiske termer, bl.a. til brug ved forelæggelse for anden juridisk ekspertise,
3. have en indgående viden om og kunne anvende retsreglerne, der regulerer aftalerne i kontraktforhold om finansielle ydelser, retsreglerne, hvorved der skabes sikkerhed i formuegoder, retsreglerne, hvorved fordringer bringes til ophør, samt retsreglerne, der beskytter forbrugeren,
4. have kendskab til udvalgte forsikringsretlige emner, og
5. have kendskab til betingelserne for at ifalde erstatningsansvar

Mål og indhold

Den studerende skal kunne identificere og beskrive den juridiske problemstilling i et konkret hændelsesforløb. Den studerende skal kunne identificere den relevante retsregel, der kan løse den juridiske problemstilling. Den studerende skal have tilstrækkelig teoretisk og praktisk viden om juridiske retsregler til at være i stand til at løse den juridiske problemstilling eller være i stand til – med rettidig omhu – at henvise problemstilling til andre juridiske rådgivere.

Den studerende skal kunne forstå den politisk-juridiske baggrund for retsregler og praksis for offentlig regulering og tilsynsvirksomhed af den finansielle sektor. 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 viden om national og international regulering (EU) af den finansielle forretningsverden på både sektor- og brancheniveau.

Den studerende skal kunne reflektere over reglernes sammenhæng med privatøkonomiske og erhvervsøkonomiske forhold og formidle relevante juridiske og praktiske løsninger til privatkunder og mindre erhvervs-kunder.

Den studerende skal 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.

- 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

Undervisningsformer

Undervisningen vil i praksis bestå af klasseundervisning på 6 hele undervisningsaftener og derudover være baseret på kommunikation via en elektronisk undervisningsplatform, hvor der bl.a. sker aflevering og returnering af hjemmeopgaver. Klasseundervisningen på de enkelte kursusafstener vil være en blanding af mere traditionel undervisning og dialogbaseret undervisning med udgangspunkt i konkrete caseopgaver, der gerne tager udgangspunkt i aktuelle problemstillinger fra praksis.

Eksamen

Der afholdes ingen eksamen i faget.

2.2 Obligatoriske fagmoduler for Akademiuddannelsen (AU) i Finansiell Rådgivning

2.2.1 Erhvervsjura i den finansielle sektor

Erhvervsjura i den finansielle sektor	
Fagstatus	Faget er et obligatorisk fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at gennemgå det indledende kursus i Erhvervsjura i den finansielle sektor

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 og kompetenceniveauer

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 finansiel 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

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	4 timers skriftlig eksamen
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Ingen
Bedømmelse:	Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

2.2.2 Samfundsøkonomi

Samfundsøkonomi	
Fagstatus	Faget er et obligatorisk fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at gennemgå det indledende kursus i Matematik med økonomisk profil eller have gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B

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 og kompetenceniveauer**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
- Nationalregnskabets opbygning og makroøkonomiske nøgletal
- Modeller til analyse af nationalindkomst, arbejdsløshed, inflation og betalingsbalance
- Kapitalmarkedernes rolle og samfundsøkonomiske funktion
- 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.

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:

Skriftlig 4 timers eksamen

Forudsætning for indstilling til eksamen:

Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

2.3 Valgfri fagmoduler på AU i Finansiell Rådgivning

2.3.1 Data, marked og afsætning

Data, marked og afsætning

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B

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 markedsmæssige 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.

Indhold og kompetenceniveauer

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

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:

30 min. mundtlig eksamen med udgangspunkt i individuel synopsis

Forudsætning for indstilling til eksamen:

Udarbejdelse og godkendelse af synopsis

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen udelukkende på baggrund af den mundtlige præstation

2.3.2 Skat og moms

Skat og moms

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor

Mål

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

Indhold og kompetenceniveauer

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

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:

4 timers skriftlig eksamen

Forudsætning for indstilling til eksamen:

Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

2.3.3 Virksomhedens investering og finansiering

Virksomhedens investering og finansiering

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt gennemgået et matematikkursus svarende til niveau B

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 kompetence til at anvende relevante modeller og metoder til løsning af de ovennævnte problemstillinger.

Indhold og kompetenceniveauer

Den studerende skal have viden om

Pris-mængdeoptimering, priselasticitet, markedsformer, pris-afsætningsfunktioner, omkostningsteori, spilteori, årsrapport, regnskabsanalyse, budgettering, investering og finansiering.

Den studerende skal have færdigheder i at

- anvende centrale erhvervsøkonomiske problemstillinger og metoder
- optimere pris, mængde og indtjening ud fra forskellige forudsætninger, herunder for en vare på et marked, en vare på flere markeder med prisdiskrimination og kontrakter
- analysere en virksomheds årsrapport samt gennemføre en fuld regnskabsanalyse, herunder udregne nøgletal inden for rentabilitet, indtjeningsevne, kapitaltilpasning, soliditet og likviditet
- udarbejde budgetter for en virksomhed, herunder resultat-, likviditets- og balancebudget samt sikre fornøden kontrol og afstemning
- opstille investeringskalkuler og beregne kapitalværdi, intern rente og payback samt gennemføre følsomhedsanalyser på parametre som scrapværdi, investeringssum, nettobetaling m.v.
- redegøre for forskellige finansieringsformer, som annuitets-, serie og stående lån, udlånslån, kassekreditter og leverandørkreditter, beregne effektive renter på alle låneformer samt kommentere omkring optimal finansieringsform
- anvende ovenstående teorier i praksis gennem udarbejdelse af et projekt i faget

Den studerende skal have kompetencer til at

- anvende erhvervsøkonomiske teorier og modeller i praksis i en finansiell virksomhed
- analysere erhvervsøkonomiske problemstillinger og ud fra teorien træffe ledelsesmæssige og beslutninger
- selvstændigt kunne gennemføre beregninger og analyser og anvende disse som grundlag for at kunne rådgive kunder i praksis i en finansiell virksomhed
- anvende teori ved problemløsning og problemidentifikation i relation til problemstillinger i praksis.

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:

4 timers skriftlig eksamen

Forudsætning for indstilling til eksamen:

Udarbejdelse og godkendelse af individuelt udarbejdet projekt

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

2.3.4 Ejendomshandel I

Ejendomshandel I

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor

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.

Indhold og kompetenceniveauer

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, herunder virksomhedsskatteordning og kapitalafkastordning ved forældrekøb og privat udlejning

Den studerende skal have færdighed i at

- Vurdere de juridiske og økonomiske aspekter, som afhænger af ejendommens kategori, samt klagøre 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, klagøring og salg i alle forbrugerhandler
- Assistere ved ejendomsformidlerens opgaver i relation til andre relevante aktører.

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	4 timers skriftlig eksamen
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt
Bedømmelse:	Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

2.3.5 Ejendomshandel II

Ejendomshandel II

Fagstatus

Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning

Omfang

10 ECTS-point

Anbefaling

Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi, Erhvervsjura i den finansielle sektor samt Ejendomshandel I

Mål

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.

Indhold og kompetenceniveauer

Den studerende skal have viden om

- Regulering af dispositionsmulighederne over fast ejendom, herunder reglerne i udstykningsloven og planloven
- Love om vurdering, tinglysning, miljøbeskyttelse, jordforurening, naturbeskyttelse, olie-tanksbekendtgørelsen og reglerne om fredsskov og hævnd
- 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

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 auktionkøber 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

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 anvende teori og begreber indenfor det personlige salg i praksis

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	4 timers skriftlig eksamen
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt
Bedømmelse:	Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

2.3.6 Revision og årsrapport

Revision og årsrapport

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor

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.

Indhold og kompetenceniveauer

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 af 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

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:

30 min. mundtlig eksamen med udgangspunkt i et skriftligt gruppeprojekt

Forudsætning for indstilling til eksamen:

Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen udelukkende på baggrund af den mundtlige præstation

2.3.7 Boligfinansiering og -rådgivning

Boligfinansiering og -rådgivning

Fagstatus	Faget er et valgfrit fagmodul på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Anbefaling	Det anbefales at have gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor

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.

Indhold og kompetenceniveauer

Den studerende skal have viden om

- Aktørernes professionsansvar – herunder god skik og 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 ejerboligtyper, 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 køberådgivning

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

- Yde rådgivning i købersager, herunder beregne kontantpris med henblik på udstedelse af køberbevis
- Beregne en standardfinansiering - herunder brutto- / nettoydelse - ud fra en kontantpris
- Yde rådgivning om finansieringsløsninger ved køb, herunder overtagelse af indestående lån
- Yde rådgivning om konvertering
- Yde rådgivning i sælgersager, herunder rådgivning om kurssikring og mellemfinansiering samt indfrielse af eksisterende lån

Undervisnings- og arbejdsformer

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i bank- og realkreditbranchens problemstillinger. Der vil endvidere blive lagt vægt på, at teorier, modeller og opgaver bliver anvendt 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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	30 min. mundtlig eksamen med udgangspunkt i et skriftligt gruppeprojekt
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt
Bedømmelse:	Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen udelukkende på baggrund af den mundtlige præstation

2.4 Specialeforløb på AU i Finansiell Rådgivning

2.4.1 Finansielle forretninger

Finansielle forretninger

Fagstatus	Faget er specialefag på AU i Finansiell Rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Særlige forudsætninger	Gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt to valgfrie fagmoduler

Mål

Den studerende skal have viden om forholdet mellem samfund, lovgivning og finansielle instrumenter, der har betydning for private- 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.

Indhold og kompetenceniveauer

Den studerende skal have viden om

- Investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "rød"
- 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 lovgivning med relevans for rådgivning om investeringsprodukter
- Anvende og analysere anden relevant lovgivning i den finansielle rådgivning
- Anvende strategimodeller og strategisk analyse i den finansielle rådgivning
- Anvende porteføljetheori 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 finansiell totalrådgivning af privat- og erhvervskunder

- Selvstændigt at kunne yde relevant Finansiell Rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder indenfor kreditvurdering, bolig, bil samt forsikring og pension
- Selvstændigt at kunne yde relevant Finansiell Rådgivning rettet mod rådgivningsmæssigt komplicerede kunders behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder indenfor investeringsprodukter omfattet af mærkningsordningens kategori "grøn" og "gul"
- Selvstændigt at kunne yde relevant Finansiell Rådgivning rettet mod erhvervskundens (Årsregnskabslovens klasse A og B) behov, problemstillinger og opstille løsningsmuligheder indenfor kreditvurdering herunder regnskabsanalyse, drifts- og anlægsfinansiering samt finansielle og operationelle strategier

Undervisnings- og arbejdsformer

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

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	30 min. mundtlig eksamen med udgangspunkt i et individuelt skriftligt projekt
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Godkendelse af problemformulering og aflevering af projekt
Bedømmelse:	Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen og vægtes med 2/3 for den mundtlige præstation og 1/3 for den skriftlige del

2.4.2 Analyse af regnskabsdata

Analyse af regnskabsdata	
Fagstatus	Faget er specialeforløb på AU i Finansiell Rådgivning
Omfang	10 ECTS-point
Særlige forudsætninger	Gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt to valgfrie fagmoduler
Anbefaling	Det anbefales endvidere, at man har erhvervet sig en viden svarende til faget Virksomhedens investering og finansiering, før man påbegynder dette fag.

Mål:

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

Indhold og kompetenceniveauer

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. Endelig skal den studerende kende anvendelsesmuligheder for statistisk metode på praktisk revision.

Den studerende skal have færdigheder i at

- udvælge og anvende statiske 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 statiske metoder
- mindske fejl i revisionen

Undervisnings- og arbejdsformer

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

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:

30 min. mundtlig prøve med udgangspunkt i individuel synopsis

Forudsætning for indstilling til eksamen:

Udarbejdelse og godkendelse af synopsis

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen udelukkende på baggrund af den mundtlige præstation

2.4.3 Omsætning af fast ejendom

Omsætning af fast ejendom	
Fagstatus	Faget er specialeforløb på AU i Finansiell rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Særlige forudsætninger	Gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt to valgfrie fagmoduler. For kommende ejendomsmæglere skal de valgfrie fagmoduler: "Ejendoms-handel I", samt "Ejendoms-handel II" være gennemført.

Mål:

Den studerende skal være i stand til at anvende de juridiske regler, der er relevante for ejendoms-mæglerens arbejdsopgaver i relation til håndtering af dokumenter i praksis. Den studerende skal kunne yde kunderådgivning i alle ejendoms-handlens faser i relation til de udarbejdede dokumenter - herunder kunne afgøre hvornår der skal henvises til at søge anden sagkyndig bistand. Den studerende skal have indsigt i byggetekniske forhold ved boliger og byg-gelovgivning.

Den studerende skal have viden om:

- Byggetekniske forhold og kendskab til byggematerialer og konstruktioner samt ofte forekomne skader
- Byggelovgivningen, herunder bygningsreglementet
- Skattemæssige konsekvenser ved forældrekøb og udlejning af sommerhuse

Den studerende skal have færdighed i at:

- Kunne identificere, hvilke forpligtelser der påhviler parterne ved konstatering af fejl og mangler samt hvilke misligholdelsesbeføjelser, der kan gøres gældende, herunder forældelsesregler i relation til fast ejendom
- Kunne relatere huseftersynsordningen til fejl- og mangelproblematikken

Den studerende opnår kompetence i at:

- Rådgive om indholdet i de centrale dokumenter (fx salgsopstilling, købsaftale, formidlingsaftale samt salgsbudget og salgsprovenu), der udarbejdes i forbindelse med en bolig-handel herunder, en budrunde, og rådgive om de juridiske konsekvenser for køber og sælger
- Håndtere såvel ekspeditions-mæssige som rådgivnings-mæssige opgaver i forbindelse med berigtigelse og køberrådgivning

Undervisningsformer:

Fagets emneområder vil blive behandlet med udgangspunkt i ejendoms-mæglerbranchens 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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	30 min. mundtlig eksamen med udgangspunkt i individuelt skriftligt projekt
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Godkendelse af problemformulering og aflevering af projekt

Bedømmelse:

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen og vægtes 2/3 for den mundtlige præstation og 1/3 for den skriftlige del

2.4.4 Årsrapport og virksomhedsanalyse

Årsrapport og virksomhedsanalyse

Fagstatus	Faget er specialeforløb på AU i Finansiell Rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Særlige forudsætninger	Gennemført Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt to valgfrie fagmoduler. Det anbefales endvidere, at den studerende har erhvervet sig en viden svarende til faget "Virksomhedens investering og finansiering", før dette fag påbegyndes.

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.

Indhold og kompetenceniveauer

Den studerende skal have viden om

- hovedprincipperne i regnskabslovgivningen, herunder Årsregnskabsloven og dens 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 budgetforudsætninger
- 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 budgetforudsætningernes 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

Undervisnings- og arbejdsformer

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.

Der udarbejdes 4 skriftlige opgaver hver af et omfang svarende til en 4-timers skriftlig prøve.

Eksamen

Eksamensform:	4 timers skriftlig eksamen
Forudsætning for indstilling til eksamen:	Udarbejdelse og godkendelse af gruppeprojekt
Bedømmelse:	Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen.

2.5 Afgangprojekt på AU i Finansiell Rådgivning

Afgangprojekt	
Fagstatus	Modulet er obligatorisk som afslutning på AU i Finansiell Rådgivning.
Omfang	10 ECTS-point
Eksamensform	Skriftligt afgangprojekt med 45 minutters mundtligt forsvar
Særlige forudsætninger	For at indstille sig til eksamen i afgangprojekt skal Samfundsøkonomi og Erhvervsjura i den finansielle sektor samt to valgfrie 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.

Indhold og kompetenceniveauer:

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
- at kunne 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

Undervisnings- og arbejdsformer

I afgangprojektet skal den studerende arbejde med et selvvalgt og relevant problemorienteret emne, hvor der tages et fagligt afsæt i det gennemførte specialefag.

Den studerende skal kunne dokumentere sin evne til at løse en praksisnær og kompleks problemstilling på et metodisk og analytisk grundlag. Afgangprojektet består af et skriftligt projekt og et mundtligt forsvar af dette.

Der er i afgangprojektet derfor ikke tale om konkret undervisning, men den studerende får tildelt en vejleder, der alene optræder i rollen som proceskonsulent og sparringspartner.

Processen indledes med, at projektet anmeldes til det erhvervsakademi, hvor man er tilmeldt.

Erhvervsakademiet indkalder herefter den studerende til et opstartsmøde, hvor der bl.a. gives præcis information om tildeling af vejleder, vigtige datoer, brugen af vejleder, etc..

Vejledningen kan foregå fysisk samt pr. e-mail og telefon.

Eksamen

Eksamensform:

Bedømmelse:

Vægtning:

Skriftligt projekt med 45 min. mundtligt forsvar

Der gives én karakter efter 7-trinsskalaen

1/3 for den mundtlige præstation og 2/3 for den skriftlige del

3. 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.

3.1 Overgangsordninger

3.1.1 Fast ejendom

Specialefaget Fast ejendom blev udbudt sidste gang i foråret 2011 og er erstattet med faget Omsætning af fast ejendom fra efteråret 2011.

Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke har bestået eksamen i Fast ejendom ved forårssemestret 2011 eller tidligere, og følgende overgangsordning er derfor gældende:

- For studerende der skal til reeksamen gælder at der vil, ved efterårssemesteret 2011, være en reeksamen med udgangspunkt i pensum fra Omsætning af fast ejendom, dvs. at der skal udarbejdes et nyt skriftligt projekt og efterfølges af en mundtlig eksamen.

3.1.2 Finansielle forretninger

Specialefaget Finansielle forretninger har i nærværende studieordning ændret eksamensform.

Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke har bestået eksamen i Finansielle forretninger ved forårssemestret 2011 eller tidligere, og følgende overgangsordning er derfor gældende:

- For studerende der skal til reeksamen gælder at der vil, ved efterårssemesteret 2011, være en reeksamen med udgangspunkt i den nye eksamensform. Dvs. at der skal udarbejdes et nyt skriftligt projekt og efterfølges af en mundtlig eksamen.

3.1.3 Samfundsøkonomi

Det obligatoriske fag Samfundsøkonomi har i nærværende studieordning ændret eksamensform.

Dette vil have indvirkning på studerende, som ikke har bestået eksamen i Samfundsøkonomi ved forårssemestret 2011 eller tidligere, og følgende overgangsordning er derfor gældende:

- For studerende der skal til reeksamen gælder at der vil, ved efterårssemesteret 2011, være en reeksamen med udgangspunkt i den nye eksamensform. Dvs. at de studerende skal op til en 4 timers skriftlig eksamen. Er projektet tidligere godkendt skal du tilmeldes den skriftlige eksamen.

3.1.4 Overgangsordning for optagelse på HD 2. Del (FR)

Studerende, som startede på Akademiuddannelsen i Finansiell Rådgivning i foråret 2009 og tidligere, kan have en forventning om direkte overgang til HD (FR) på de betingelser, der var gældende i studieordningerne på daværende tidspunkt.

Disse betingelser er i en overgangsperiode gældende til og med optag på HD(FR) september 2013.

3.2 Merit

Det er muligt at opnå merit for et fag, hvis du har opnået en tilsvarende viden og færdighed på en anden uddannelse. Faget på en anden uddannelse skal være bestået og mindst indeholde 10 ECTS point.

Beståede uddannelseselementer fra en udenlandsk uddannelse kan ligeledes 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.

Der gives ikke merit for merit, hvilket betyder, at du kun kan bruge din merit en gang. For at søge merit skal du kontakte det Erhvervsakademi, hvor du ønsker at studere.

4. Videreuddannelse

Fremadrettet gælder det for alle dimittender på AU i Finansiell Rådgivning, der søger andre specialer end HD(FR), at man skal have erhvervet tilstrækkelige kundskaber indenfor fagområderne erhvervsøkonomi, erhvervsøkonomisk metode og dataanalyse (statistik). Dette kan opnås ved bestået eksamen i fagene 1) *Erhvervsøkonomi* eller *Virksomhedens investering og finansiering* og 2) *Statistik* eller *Data, marked og afsætning*.

Udover HD findes der en række andre diplomuddannelser, der kan være interessante. Du kan læse mere på www.ug.dk/Uddannelser/diplomuddannelser.

5. 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 eksaminer og eksamen i erhvervsrettede uddannelser, LBK nr. 1016 af 24/08/2010 (Eksamensbekendtgørelsen).
- Bekendtgørelse om karakterskala og anden bedømmelse, bekendtgørelse nr. 262 af 20/03/2007, som angiver bedømmelsesgrundlag og – metode for eksaminers vedkommende. (Karakterbekendtgørelsen).
- Bekendtgørelse om kvalitetskontrol i erhvervsakademiuddannelserne, bekendtgørelse nr. 1146 af 01/10/2010 (Kvalitetsbekendtgørelsen).
- Bekendtgørelse af lov om Danmarks Evalueringsinstitut, bekendtgørelse nr. 1073 af 15/09/2010.

De nyeste bekendtgørelser vil kunne findes på: www.retsinfo.dk

Herudover vil der blandt andet kunne findes relevant materiale på Censorsekretariatets hjemmeside: www.kvu-censor.dk