



Kursbeskrivningar
Yrkeshögskoleutbildning
Yh - Bank och försäkring
Utbildning till Bank- och försäkringstjänsteman
Start
5 sept 2011

Kurser	poäng totalt	varav teori	och LIA
1. Bank- och försäkringslära	70	70	
2. Beskattning	15	15	
3 Företagsekonomi	25	25	
4. Engelskt yrkesspråk	20	20	
5. Examensarbete	25	15	10
6. Kommunikation och informationsutformning	20	20	
7. IT-kunskap	20	20	
8. Juridik	30	30	
9. Lärande i arbete/LIA1	50		50
10. Lärande i arbete/LIA2	75		75
11. Nationalekonomi	20	20	
12. Organisation, ledarskap och arbetsliv	15	15	
13. Utredningsmetodik	15	15	
Summa	400	270	135

Utbildningens övergripande mål

Den övergripande målsättningen för Bank och försäkring, utbildning till Bank- och Försäkringstjänsteman är att bidra till rekrytering av kvalificerade medarbetare med ett yrkesinriktat kunnande. Genom utbildningen Bank- och försäkringsstjänsteman skall den studerande uppnå den teoretiska kompetens som erfordras för kundorienterad verksamhet inom bank- och försäkringsområdet. Efter uppnådda 400 poäng erhålls kvalificerad yrkeshögskoleexamen.

Därmed skall den studerande:

- yrkesmässigt och självständigt kunna utföra kundorienterade tjänster inom bank- och försäkringsvärlden såsom säljare, kundrådgivare, kundservice, skadereglerare och handläggare samt därtill förenade tjänster inom data- och administration
- kunna arbeta så att kvaliteten säkerställs i arbete och på slutprodukt
- kunna arbeta så att de yrkesmässiga kunskaperna fortlöpande utvecklas
- kunna tillämpa för yrket relevanta teorimodeller och ämnesteoretiska kunskaper
- vara medveten om hur omvärldsförändringar kan påverka yrket och dess arbetsinnehåll

Studieperioder

Ht 2011	2011-09-05 - - 2011-12-23	16 veckor
VT 2012	2012-01-09 - - 2012-06-29	25 veckor
HT 2012	2012-08-20 - - 2012-12-21	18 veckor
VT 2013	2012-01-31 - - 2012-05-23	21 veckor

LIA-perioder

1.	2012-04-23 - - 2011-06-29	10 veckor
2.	2012-11-26 - - 2013-04-29	17 veckor

Ingående kurser

Kurs: Bank- och försäkringslära **YH-Poäng: 70**

Mål

Kursen skall ge grundläggande kunskaper om försäkringsbolagens, bankernas och finansinstitutens möjligheter att tillfredsställa privatpersoners, företags och organisationers behov av ekonomiska tjänster.

Kursen skall vidare ge grundläggande kunskaper i sak- och personförsäkring samt beskriva bank- och försäkringsbranschernas struktur, de förutsättningar som gäller för verksamheten samt dess roll i samhället.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna redogöra för de olika tjänster som banker, finansinstitut och försäkringsbolag kan erbjuda privatpersoner, företag och organisationer
- kunna redogöra för de olika aktörer som finns på den svenska försäkrings- och finansmarknaden

- kunna redogöra för och tolka de viktigaste lagarna som reglerar försäkrings- och finansmarknaden
- kunna redogöra för Finansinspektionens roll
- kunna redogöra för de viktigaste beståndsdelarna i socialförsäkringen
- kunna ge exempel på hur socialförsäkringen kan kompletteras med avtalsförsäkring och privat pensionssparande
- kunna analysera en privatpersons försäkringsbehov, låne- och placeringsbehov och ge förslag på lämpliga lösningar både när det gäller sak- och personförsäkringar, låne- och placeringsbehov
- kunna genomföra sälj- och rådgivningssamtal
- förstå vikten av affärsmannaskap och kundservice

Godkänd

- den studerande redogör för vanliga tjänster och aktörer inom banker försäkringsverksamheter
- den studerande ger exempel på de viktigaste lagarna som reglerar försäkrings- och finansmarknaden
- den studerande beskriver Finansinspektionens roll
- den studerande redogör för viktiga beståndsdelar inom socialförsäkringssystemet, avtalsförsäkringar och privat pensionssparande
- den studerande analyserar en privatpersons försäkrings-, finansierings-, sparandebehov och ger förslag på lämpliga lösningar.
- den studerande genomför med viss handledning sälj- och rådgivningssamtal
- den studerande uppvisar förståelse för vikten av affärsmannaskap och kundservice

Väl Godkänd

den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd

den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd

den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen

den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Specifika kursinslag

-Välfärden i går, i dag och imorgon

-Studiebesök

-Bankernas och livförsäkringsbolagens roll i samhället

-Affärsmannaskap

-kundbehovsanalys

-Säljandet en del av bank- och livförsäkringsyrket

-Spara i bank

-Låna i bank

- Betala genom bank
- Makroekonomi:
- Penning och valutapolitik, det finansiella systemet, kapitalmarknaden, inflation,
- Olika placeringsinstrument:
- Aktier, obligationer, derivat, fonder, risk/avkastning,
- Vad innebär Lagen om finansiell rådgivning
- Olika försäkringsformer, FAL, FRL, livförsäkrings- teknik, juridik och beskattning, olycksfallsförsäkring, Sjukvårdsförsäkring, pensionsförsäkring, kapitalförsäkring
- Etik och moral i säljyrket
- Säljträning:
- Inför grupp, via telefon, genom att lyssna, säljstruktur, kundmötet
- Försäkring enligt lag och avtal
- Personuppgiftslagen (PUL)
- Konsumentförsäkringslagen (KFL)
- Försäkringsavtalslagen (FAL)
- Villkor för Hem/villa, Fritidshus, Båt
- Tilläggsförsäkringar, Skadehändelser, Premiargument, Riskurval
- Motorfordonsförsäkring
- Företagsförsäkring
- Gruppförsäkringar
- Privatvårdsförsäkringar
- Skadereglering sak
- Skadeståndsrättsliga överväganden
- Personskadereglering
- Risk Management

Former för betygssättning

Kursen utvärderas i huvudsak genom skriftliga tentamen av de olika delområdena och genom en slutlig examination i form av ett praktikfall avseende rådgivning för privatpersoner med varierande livssituationer.

Kommentar

Kursen i Bank- och försäkringslära utgör den teoretiska grunden för yrkesverksamhet inom områdena Bank, finans- och försäkring. Kursen genomförs till stor del före starten av den första LIA-perioden med fördjupade inslag som uppföljning av LIA 1 och förberedelse inför LIA 2. Kursinnehållet förmedlas av utbildare med gedigen yrkeserfarenhet inom något eller flera av de ingående yrkesområdena

Kurs: Beskattning

YH-poäng: 15

Mål

Kursen ska bl a leda till yrkesverksamhet som fokuserar på rådgivning och konsultation inom det ekonomiska området.

Kursen ska ge kunskaper i skattesystemets uppbyggnad och hur det påverkar privatpersoners och företagens beskattning. Den skall också ge insikter om beskattningens funktion i samhället och hur den ekonomiska politiken påverkar skattesystemet. Den ska vara inriktad

mot sådana praktiska situationer där deltagarna med viss handledning ska kunna göra utredningar, deklARATIONER och skatteberäkningar i samband med näringsverksamhet.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna redogöra för beskattningens funktion och mål
- kunna redogöra för skattesystemets uppbyggnad och dess beroende av den ekonomiska politiken
- kunna utföra deklARATIONER och skatteberäkningar för privatpersoners olika typer av inkomster
- kunna utföra deklARATIONER och skatteberäkningar för näringsverksamhet i olika juridiska former
- kunna använda dator för att effektivisera arbetet med deklARATIONER och skatteberäkningar

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande beskriver skattesystemets uppbyggnad, funktion och mål
- den studerande deklarerar och utför skatteberäkningar för privatpersoners olika typer av inkomster
- den studerande utför med viss handledning mindre komplicerade deklARATIONER och skatteberäkningar för näringsverksamhet i olika juridiska former
- den studerande använder dator och skatteprogram för arbetet med deklARATIONER och skatteberäkningar

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Kursmålen utvärderas genom tentamina inom de olika delområdena och genom praktiska övningsuppgifter som utförs med hjälp av datorstödda skatteprogram.

Företagsekonomi

YH-poäng: 25

Mål

Kursen skall ge kunskaper om ekonomiska samband och begrepp för privatpersoner och företag. Kursen skall ge nödvändiga kunskaper för att självständigt kunna utföra vanligt förekommande arbetsuppgifter inom ekonomiområdet med inriktning mot lönsamhetsbedömning och finansiering. Undervisningen utgår från helheten och betonar sambanden mellan ekonomistyrningens olika delar för att ge en god överblick vid senare yrkesutövning. Kursen skall ge praktiskt användbara analysverktyg inom kalkylering, resultatbudgetering och finansiell planering.

Kursen ska fördjupa förmågan att utforma en ändamålsenlig redovisning som beaktar externa krav. Kursen ska också fördjupa förmågan att använda information från redovisningen för uppföljning och analys av företagets ekonomi.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- förstå affärsidéns betydelse för företagande
- ha kunskap om företagandets villkor och hur de förändras över tiden
- kunna utföra grundläggande företagsekonomiska kalkyler och lönsamhetsbedömningar
- ha kunskap om ekonomisk planering och uppföljning för privatpersoner och företag
- kunna utföra ekonomiska beräkningar som underlag för lönsamhetsbedömning, ekonomisk planering och finansiering
- förstå valet av kalkylmetod och kunna välja lämplig information som underlag för kalkyler
- kunna bedöma kalkylresultatens användbarhet i en beslutssituation
- kunna beräkna ett företags kapitalbehov
- kunna föreslå och värdera olika alternativ till finansiering av kapitalbehov och förstå hur vald finansiering påverkar företagets lönsamhet och finansiella balans
- kunna använda informationsteknik för beräkning, simulering och uppbyggnad av kalkylmodeller.
- ha förmåga att analysera, kritiskt bedöma och lösa problem för att kunna ta ställning i frågor som är viktiga för samhället, företaget eller individen
- förstå hur olika delar i ett redovisningssystem kan samverka
- kunna tillämpa lagar som reglerar företagets redovisning, rapportering och beskattning
- kunna bokföra externa och interna transaktioner
- kunna upprätta bokslut och förstå hur olika åtgärder vid bokslut påverkar företagets resultat och ekonomiska ställning
- kunna upprätta handlingar som ingår i årsbokslut respektive årsredovisning
- kunna följa upp och analysera bokslut samt bedöma företagets ekonomiska utveckling
- kunna använda informationsteknik som hjälpmedel för ekonomisk planering, redovisning och beskattning
- känna till utvecklingstendenser inom ämnesområdet.

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande uppvisar förståelse för affärsidéns betydelse för företagande
- den studerande uppvisar kunskap kring villkoren för företagande
- den studerande utför grundläggande företagsekonomiska kalkyler, ekonomiska beräkningar och lönsamhetsbedömningar och uppvisar kunskaper om ekonomisk planering och uppföljning för privatpersoner och företag
- den studerande använder och förstår innebörden av olika kalkylmetoder och bedömningar av kalkylresultat i olika beslutssituationer
- den studerande utför kapitalbehovsberäkningar och föreslår olika alternativ för finansiering av kapitalbehov.
- den studerande använder datorn för olika ekonomiska beräkningar
- den studerande har bedöma och lösa problem för att kunna ta ställning i frågor som är viktiga för samhället, företaget eller individen
- den studerande förstår hur olika delar i ett redovisningssystem samverkar
- den studerande tillämpar lagar som reglerar företagets redovisning, rapportering och beskattning
- den studerande bokför externa och interna transaktioner
- den studerande upprätta med viss handledning bokslut och de handlingar som ingår i ett årsbokslut och har förståelse för hur olika åtgärder vid bokslut påverkar företagets resultat och ekonomiska ställning
- Den studerande har förmåga att analysera bokslut samt bedöma företagets ekonomiska utveckling
- Den studerande använder datorn som hjälpmedel för ekonomisk planering och redovisning

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Kursmålen utvärderas genom tentamina inom de olika delområdena och genom praktiska övningsuppgifter som utförs med hjälp av datorstödda ekonomiprogram.

Kommentar

Inom Bank- och finanssektorn är grundläggande kunskaper och förståelse inom det företagsekonomiska och privatekonomiska området en förutsättning för verksamhet som rådgivare både mot privatpersoner och företag. För kreditgivning är bedömning av privatpersoners ekonomi och analys av ett företags ekonomiska ställning och resultat synnerligen väsentlig. Kursen i ekonomi förbereder deltagarna för arbete inom rådgivningsfunktion både på bank och inom försäkringsverksamhet.

Kurs: Engelskt yrkesspråk

YH-Poäng: 20

Mål

Kursen skall ge kunskaper i vad som i vidaste bemärkelse kan kallas engelskt yrkesspråk inom bank- och försäkringsområdet. Kursens kärna är en utveckling av den studerandes förmåga att förstå, aktivt ta reda på innebörden i och tillämpa fackterminologi, så att praktisk kommunikation fungerar utan missförstånd och oklarheter.

Målet är mer en aktivt kunskapssökande attityd än inläring av mer eller mindre branschspecifik terminologi.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- ha kunskap om facklitteratur inom området och förstå innehållet i facktidningar, broschyrer, handböcker
- kunna söka kunskap inom yrkesområdet så att den studerande aktivt kan delta i muntliga förhandlingar, möten, informationsträffar
- skriftligt korrekt kunna utforma och besvara förfrågningar, detaljökemål inom yrkesområdet, initiera frågor och kontakter, då terminologiska oklarheter förekommer
- tyda, läsa och utforma olika dokument inom yrkesområdet, även de med lättare juridiskt innehåll
- kunna ge klara och tydliga anvisningar, instruktioner och besked, muntligt och skriftligt, per telefon eller fax, IT eller annan lämplig teknisk kommunikationsväg
- kunna beskriva olika typer av kulturella skillnader inom yrkesområdet

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande redogör för vanliga fackuttryck inom bank- och försäkringsområdet

- den studerande kan med hjälp av facklitteratur, tidningar, information på nätet mm använda sina kunskaper för att aktivt deltaga i muntliga förhandlingar, möten, informationsträffar
- den studerande utformar skriftligt och besvara muntligt förfrågningar, detaljonskemål inom yrkesområdet och initiera frågor och kontakter då terminologiska oklarheter förekommer
- den studerande tyder, läser och utformar olika dokument inom yrkesområdet, även de med lättare juridiskt innehåll
- den studerande ger klara och tydliga anvisningar, instruktioner och besked, muntligt och skriftligt, per telefon eller fax, IT eller annan lämplig teknisk kommunikationsväg
- den studerande beskriver olika typer av kulturella skillnader inom yrkesområdet

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Utvärdering av kunskaperna sker med hjälp av tentamina, skriftliga övningar som genomförs med tillgång till litteratur och information på nätet. Muntliga redovisningar och presentationer ingår som väsentliga underlag för betygssättningen.

Kommentar

Kursen förutsätter att den studerande redan har goda kunskaper i engelska, minst nivå B. All undervisning i kursen sker på engelska och det yttersta syftet är en smidig och flexibel anpassning till och användning av kunskaperna i engelskt yrkesspråk i en praktisk situation med engelska som målspråk.

Kurs: Examensarbete

YH-Poäng: 25

Mål

Kursen skall ge praktiska och analytiska färdigheter och erfarenheter för deltagarna inom något eller några av områdena Bankverksamhet, Försäkring, Ekonomi och Juridik samt ge fördjupad kännedom om förekommande arbetsplatser och arbetsformer inom yrkesområdet.

I samband med och efter den sista LIA-perioden skall den studerande genomföra och redovisa ett examensarbete, enskilt eller i grupp. Examensarbetena görs som uppdrag för de medverkande LIA-företagen. Förutsättningen bör vara att LIA-företaget har ett problem eller utvecklingsområde i sin egen verksamhet, eller hos någon av sina klienter/kunder, som behöver utredas. Avsikten är att man med hjälp av examensarbetet skall analysera, utreda och belysa detta problem/utvecklingsområde och inte minst finna lösningar och föreslå lämpliga åtgärder för att lösa problemet eller utvecklingsuppdraget. I vissa fall

kan flera studenter studera och analysera problem inom samma område för att i sina rapporter kunna jämföra och analysera olika praktiska lösningar och tillämpningar på problem och utvecklingsområden inom LIA-företagen.

Ett mål med kursen är också att på ett professionellt sätt sammanställa och redovisa examensarbetet i slutet av utbildningen för inblandade lärare, opponenter och uppdragsgivare.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna analysera och knyta samman kunskaperna från tidigare delkurser i ett yrkesmässigt sammanhang
- kunna tillämpa sina kunskaper så att de ger uttryck för en helhetssyn på olika arbetsuppgifter inom yrkesområdet samt djupare kännedom om yrkesspecifika problem och intressanta utvecklingstendenser
- kunna tillämpa sina kunskaper från de teoretiska studierna för att med utgångspunkt från yrkesspecifika problemområden genomföra analys och utredning, presentera åtgärdsförslag och lösningar, sammanställa och presentera ett examensarbete.

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande analyserar och knyter med hjälp av valt examensarbetsuppgift samman kunskaperna från tidigare delkurser i ett yrkesmässigt sammanhang
- den studerande tillämpar sina kunskaper så att de ger uttryck för en helhetssyn på olika arbetsuppgifter inom yrkesområdet samt djupare kännedom om yrkesspecifika problem och intressanta utvecklingstendenser
- den studerande tillämpar sina kunskaper från de teoretiska studierna för att med utgångspunkt från yrkesspecifika problemområden genomföra analys och utredning, presentera åtgärdsförslag och lösningar, sammanställa och presentera ett examensarbete.

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Examensarbetet betygssätts bl a med utgångspunkt från ämnesrelevans. Arbetet skall i huvudsak utformas som ett uppdrag för medverkande LIA-företag. Arbetet skall följa en viss struktur och uppställning som följer de instruktioner som ges genom kursen i Utredningsmetodik. För den högre betygsnivån gäller dessutom att examensarbetet inte bara får vara deskriptivt utan också innehålla någon form av undersökning.

Kommentar

Kursen skall ge erfarenheter som kan användas i yrkesarbete. I samband med genomförande och redovisning av examensarbetet får den studerande träna och visa sin förmåga att tillämpa såväl teoretiska kunskaper inom området som i utbildningen ingående metoder för informationsökning, tolkning av data, problemanalys samt presentation av slutsatser. Examensarbetet genomförs företrädesvis i samråd med yrkeshandledaren samt ett lärarlag bestående av lärarna inom de ingående fackkurserna i Bank- och försäkring, Ekonomi- och Risk och Juridik samt Kommunikation och informationsutformning och

Kurs: IT-kunskap

YH-Poäng: 20

Mål

Kursen skall ge den studerande goda praktiska och teoretiska kunskaper i ADB och informations-teknologi. Kunskaperna skall för den studerande utgöra en bred grund att stå på vid inträdet på arbetsmarknaden i ett branschknutet företag. Det innebär att studenten skall ha en förståelse för hur datorer och annan kringutrustning fungerar och samverkar.

Den studerande skall kunna hantera vanligt förekommande dataprogram i ordbehandling, kalkyl, databashantering, datakommunikation, presentationsteknik m m.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna använda program för ordbehandling, kalkyl, databashantering, bildframställning och presentationer i såväl varje program enskilt som integrerat
- kunna ge exempel på hur ett nätverk är uppbyggt och hur man arbetar i ett sådant och vara förtrogen med filhantering och filstrukturer
- kunna redogöra för hur kringutrustning såsom skrivare, scanner, modem, CD-spelare etc fungerar och samverkar med övrig utrustning
- kunna redogöra för krav som ställs i fråga om datasäkerhet och behörighet
- kunna redogöra för innehållet i rådande lagstiftning inom dataområdet
- kunna söka information i olika databaser med olika sökverktyg
- kunna på ett effektivt sätt söka och selektera information som finns på internet
- vara medveten om de speciella arbetsvillkor som informationsteknologin och arbete vid dator för med sig

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande använder program för ordbehandling, kalkyl, databashantering, bildframställning och presentationer i såväl varje program enskilt som integrerat
- den studerande ger exempel på hur ett nätverk är uppbyggt och hur man arbetar i ett sådant och är förtrogen med filhantering och filstrukturer
- den studerande redogör för hur kringutrustning såsom skrivare, scanner, modem, CD-spelare etc fungerar och samverkar med övrig utrustning
- den studerande redogör för krav som ställs i fråga om datasäkerhet och behörighet liksom innehållet i rådande lagstiftning inom IT-området
- den studerande använder information från olika databaser för att söka och selektera information som finns på Internet

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Utvärdering av de studerande sker med olika former av skriftlig produktion både i form av för alla gemensam examination och genom individuell bedömning av material som framställts.

Kommentar

Kursen är i huvudsak praktiskt inriktad. Ett huvudsyfte med kursen är att skapa en bred och stabil bas att stå på och en handlingsberedskap inför ett yrkesverksamt liv.

Kurs: Juridik
YH-Poäng: 30

Mål

Kursen skall vara ett stöd till utbildningar inom finansverksamhet. Kursen skall ge fördjupade praktiska kunskaper inom civilrätten med inriktning på olika typer av affärsavtal, skadestånd och behov av ekonomisk rådgivning för såväl privatpersoner som företag.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna tolka innehållet i de vanligaste lagarna som reglerar avtal, skadestånd och försäkringar samt deras betydelse för olika typer avtalspartner
- kunna tillämpa regler för köp av fast och lös egendom samt kreditgivning
- kunna lösa juridiska problem i samband med avtal, bank- och försäkringsverksamhet med hjälp av lagar, handböcker och handledningar
- kunna tolka och utforma sådana dokument som förekommer i affärs- och finansverksamhet, såväl manuellt som på dator
- kunna utarbeta internationella avtal i samband med affärs- och finansverksamhet.
- kunna redogöra för olika former för att lösa konflikter i samband med avtal både när det gäller bank- och försäkringsfrågor

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande beskriver och tolkar innehållet i de vanligaste lagarna som reglerar avtal, skadestånd och försäkringar samt deras betydelse för olika typer avtalspartner
- den studerande tillämpar de regler som gäller för köp av fast och lös egendom samt kreditgivning
- den studerande löser juridiska problem i samband med avtal, bank- och försäkringsverksamhet med hjälp av lagar, handböcker och handledningar
- den studerande tolkar och utformar sådana dokument som förekommer i affärs- och finansverksamhet, såväl manuellt som på dator
- den studerande beskriver internationella avtal i samband med affärs- och finansverksamhet.
- Den studerande redogör för olika former för att lösa konflikter i samband med avtal både när det gäller bank- och försäkringsfrågor

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Utvärdering av de studerande sker i huvudsak genom tentamina på olika kursavsnitt men också genom inlämningsuppgifter och bedömning av olika gruppövningar

Kommentar

Kursen skall vara praktiskt inriktad och ge möjligheter till problemlösning. Den studerande skall ges möjlighet att tillämpa kunskaperna med hjälp av verkliga eller verklighetsnära situationer och problem. I samband med kursen skall den studerande komma i kontakt med någon eller några former av konfliktlösning. Det är viktigt att de studerande får en förståelse för avtals- och finansrättens betydelse som ett av många system som vidmakthåller stabilitet och kontinuitet i ett samhälle.

Kurs: Kommunikation och Information

YH-Poäng: 20

Mål

Kursen skall ge den studerande kunskaper om och förståelse för de processer som försiggår i samspelet mellan sändare och mottagare och ge träning i att tolka och förmedla verbala, icke-verbala och visuella budskap.

Kursen skall öka den studerandes förmåga att uttrycka sig muntligt och skriftligt i olika yrkessituationer och att anpassa form och innehåll till syfte och mottagare.

Kursen skall förmedla kunskaper i argumentations- och sammanträdesteknik tillsammans med en orientering om konfliktlösning.

Vidare skall kursen ge den studerande kunskaper om hur man producerar läsvänlig information av olika slag tillsammans med såväl analys som hantering av bild och text, layout och framställning i datormiljö.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna formulera sig korrekt i tal och skrift
- kunna analysera olika kommunikationssituationer, utforma budskap och välja lämpligt medium, beroende på syfte och mottagare
- kunna finna, strukturera, sammanfatta och redigera adekvat information samt presentera denna muntligt och skriftligt på ett intresseväckande sätt
- kunna analysera en argumentation och själv argumentera på ett övertygande sätt
- kunna använda grundläggande sammanträdesteknik
- kunna tolka och analysera både text och bild samt värdera budskap och målgruppsanpassning
- kunna planera och framställa informationsmaterial med hjälp av modern datateknik
- kunna använda olika informationskällor

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande formulerar sig väl i tal och skrift
- den studerande analyserar olika kommunikationssituationer, utformar budskap och väljer lämpligt medium, beroende på syfte och mottagare
- den studerande finner, strukturerar, sammanfattar och redigerar adekvat information samt presenterar denna muntligt och skriftligt på ett intresseväckande sätt
- den studerande analyserar och argumenterar själv på ett övertygande sätt
- den studerande använder sig av grundläggande sammanträdesteknik
- den studerande tolkar och analyserar både text och bild samt värderar budskap med hänsyn till målgrupp
- den studerande framställer informationsmaterial med hjälp av modern datateknik
- den studerande använder olika informationskällor

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Utvärdering av de studerande sker genom tentamina, bedömning av skriftliga inlämningsuppgifter och färdigheter vid muntliga framträdande och i grupparbeten.

Kommentar

En god kommunikativ kompetens är en allt mer betydelsefull egenskap i dagens arbetsliv. Kraven på effektiv kommunikation i tal och skrift betonas, likaså förmågan att samarbeta och vara lyhörd inför de dynamiska förloppen i projekt- och arbetsgrupper. Inte minst ökar kraven också på den skriftliga utformningen av olika typer av information. Kursen i Kommunikation och information har även en viktig funktion som stöd för de större projekt som ingår i de mer yrkesspecifika delarna av utbildningen. Kursen bör samplaneras med övriga kurser med betoning på kurserna utredningsmetodik, examensarbete, organisation ledarskap och arbetsliv.

Kurs: Lärande i arbete/LIA1
YH-Poäng: 50

Mål

Kursen ska ge praktiska erfarenheter för de studerande som deltar i yrkesspecialisering inom området Bank, försäkring och finansiella tjänster. Arbetsuppgifterna kan variera med hänsyn till vilken typ av företag som LIA:n fullgörs inom. LIA 1 förbereder i de flesta företag studerande för självständigt arbete som sommarvikarie inom olika funktioner under sommaruppehållet

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna tillämpa kunskaperna från tidigare delkurser i en yrkesmässig helhet
- kunna redogöra för organisationen av förekommande arbetsplatser och funktioner inom yrkesområdet
- kunna använda inhämtade kunskaper för löpande arbete inom flera av de funktioner som kan förekomma inom yrkesområdet
- självständigt och tillsammans med andra kunna utföra kvalificerade arbetsuppgifter inom yrkesområdet med hjälp av relevanta och moderna arbetsmetoder

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande tillämpar kunskaperna från tidigare delkurser till en yrkesmässig helhet
- den studerande redogör för organisationen hos förekommande LIA-arbetsplatser och funktioner inom yrkesområdet
- den studerande använder och tillämpar inhämtade kunskaper för löpande arbete inom flera av de funktioner som kan förekomma inom yrkesområdet
- den studerande utför självständigt och tillsammans med andra kvalificerade arbetsuppgifter inom yrkesområdet med hjälp av relevanta och moderna arbetsmetoder

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

De studerande utvärderas med hjälp av en instruktion och ett bedömningsformulär kring LIA som handledare och ansvarig chef för den studerande på respektive LIA-företag erhåller från skolan. Uppföljning och samtal med respektive studerande och handledare sker genom besök på respektive arbetsplats som skolan genomför. Besökande lärare/administratör är formellt ansvarig för betygssättningen.

Kommentar

Kursen ska ge sådana praktiska erfarenheter att den studerande är förberedd för praktisk yrkesverksamhet inom områdena Bank och/eller försäkringsverksamhet.

Arbetsformerna under LIA skall baseras på praktisk tillämpning av tidigare erhållna kunskaper.

Det är viktigt att lärande i arbete ligger på en kvalificerad nivå och har en för yrkesområdet relevant inriktning.

Kurs: Lärande i arbete/LIA2

YH-Poäng: 75

Mål

Kursen ska ge praktiska erfarenheter för de studerande som deltar i yrkesspecialisering inom området Bank, försäkring och finansiella tjänster.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna tillämpa kunskaperna från tidigare delkurser i en yrkesmässig helhet
- kunna använda inhämtade kunskaper för löpande arbete inom flera av de funktioner som kan förekomma inom yrkesområdet
- självständigt och tillsammans med andra kunna utföra kvalificerade arbetsuppgifter inom yrkesområdet med hjälp av relevanta och moderna arbetsmetoder
- kunna delta i projektgrupper som utför utredningsarbete som innefattar analys och förslag till förändring och utveckling samt kunna presentera dessa på ett överskådligt sätt

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande tillämpar kunskaperna från tidigare delkurser till en yrkesmässig helhet
- den studerande redogör för organisationen hos förekommande LIA-arbetsplatser och funktioner inom yrkesområdet
- den studerande använder och tillämpar inhämtade kunskaper för löpande arbete inom flera av de funktioner som kan förekomma inom yrkesområdet
- den studerande utför självständigt och tillsammans med andra kvalificerade arbetsuppgifter inom yrkesområdet med hjälp av relevanta och moderna arbetsmetoder
- den studerande deltar i projektgrupper som utför utredningsarbete som innefattar analys och förslag till förändring och utveckling samt presenterar dessa på ett överskådligt sätt

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd

- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

De studerande utvärderas med hjälp av en instruktion och ett bedömningsformulär kring LIA som handledare och ansvarig chef för den studerande på respektive LIA-företag erhåller från skolan. Uppföljning och samtal med respektive studerande och handledare sker genom besök på respektive arbetsplats som skolan genomför. Besökande lärare/administratör är formellt ansvarig för betygssättningen.

Kommentar

Kursen ska ge sådana praktiska erfarenheter att den studerande är förberedd för praktisk yrkesverksamhet inom områdena Bank och/eller försäkringsverksamhet.

Arbetsformerna under LIA skall baseras på praktisk tillämpning av tidigare erhållna kunskaper.

Det är viktigt att lärande i arbete ligger på en kvalificerad nivå och har en för yrkesområdet relevant inriktning.

Kurs: Nationalekonomi

YH-Poäng: 20

Mål

Kursen skall ge kunskap om de förutsättningar som råder för internationell ekonomisk politik såväl som för internationell affärsverksamhet. Genom studier av olika ekonomiska teoribildningar och användningen av teoretiska modeller på olika nivåer skall den skapa möjligheter till förståelse för teoriernas praktiska betydelse i nationell och internationell ekonomisk politik. Den skall ge kunskaper och insikter om orsakerna till olika förekommande former av handelssamarbete, handelshinder, valutasamband och betalningssystem mellan länder samt kunskap om/orsaker till global resursfördelning och produktionskostnadernas variationer i olika delar av världen. Vidare skall den öka förståelsen för sambandet mellan ekonomi och ekologi samt för skillnader i rättsuppfattning avseende t ex etik i olika delar av världen.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- med utgångspunkt från nationalekonomiska begrepp och skilda teorier kunna redogöra för mikroekonomiska och makroekonomiska förhållanden
- kunna redovisa hur det ökade internationella utbytet gör världens länder mer ekonomiskt beroende av varandra
- kunna redovisa hur den internationella ekonomin påverkar ett lands valutakurser, räntor och aktiekurser
- kunna beskriva samband mellan nationalekonomiska teorier och länders förda ekonomiska politik, speciellt avseende handelsutbyte, under olika konjunkturförlopp

- kunna beskriva teorier om utrikeshandel, aktuell omfattning av denna och ha kunskap om betalningsbalansens olika poster
- kunna redogöra för olika valutasystem, globalt valutasamarbete och förstå de mekanismer som ligger bakom förändringar i växelkurser, samt vara orienterad om finans- och penningpolitikens möjligheter och begränsningar vid fast respektive flytande växelkurs
- kunna tolka information i olika källor som databaser, böcker, tidningar och kunna följa och delta i internationell ekonomisk debatt
- kunna redogöra för olika finansiella marknader
- kunna beskriva centralbankernas roll för räntebildning och faktorer som påverkar såväl den korta som långa räntebildningen

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande redogör med utgångspunkt från nationalekonomiska begrepp och skilda teorier kunna för mikroekonomiska och makroekonomiska förhållanden
- den studerande redovisar hur det ökade internationella utbytet gör världens länder mer ekonomiskt beroende av varandra
- den studerande redovisar hur den internationella ekonomin påverkar ett lands valutakurser, räntor och aktiekurser
- den studerande beskriver samband mellan nationalekonomiska teorier och länders förda ekonomiska politik, speciellt avseende handelsutbyte, under olika konjunkturförlopp
- den studerande beskriver teorier om utrikeshandel, aktuell omfattning av denna och ha kunskap om betalningsbalansens olika poster
- den studerande redogör för olika valutasystem, globalt valutasamarbete och förstår de mekanismer som ligger bakom förändringar i växelkurser, samt är orienterad om finans- och penningpolitikens möjligheter och begränsningar vid fast respektive flytande växelkurs
- den studerande tolkar information i olika källor som databaser, böcker, tidningar och följer och deltar i internationell ekonomisk debatt
- den studerande redogör för olika finansiella marknader
- den studerande beskriver centralbankernas roll för räntebildning och faktorer som påverkar såväl den korta som långa räntebildningen

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

De studerande utvärderas genom tentamina och prestationer vid genomförande av större grupparbeten, inlämningsuppgifter och vid muntliga presentationer

Kommentar

Världens olika länder kommer allt närmare varandra genom att kontakterna mellan länderna ökar allt mer tack vare effektiva transporter och inte minst den nya informationsteknologin (IT). Detta kräver en internationell kompetens hos de som arbetar inom finans- och försäkringssektorn. Samtidigt har många hinder för affärer mellan länder avskaffats genom avreglering av såväl handel som betalningar. Man brukar säga att affärlivet alltmer har globaliserats. Detta kräver goda kunskaper om de möjligheter och risker som uppstått i samband med finansiell placering, kreditgivning och försäkring. Kursen skall utifrån teorier ges en praktisk och konkret inriktning. Den skall sätta in aktuella nationers och handelsblocks ekonomiska situation i ett större sammanhang och utveckla ett kritiskt och analytiskt tänkande.

Kurs: Organisation ledarskap och arbetsliv **YH-Poäng: 15**

Mål

Kursen skall ge teoretiska kunskaper om och praktisk erfarenhet av de förutsättningar som gäller på en arbetsplats inom bank- och/eller försäkringsverksamhet.

Kursen skall också ge beredskap för förändringar både beträffande organisationens verksamhet och arbets sätt.

Kursen belyser även frågor kring organisationers ledarskap.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna redogöra för olika organisationsmodeller inom finansföretagen
- kunna övergripande redogöra för lagar inom arbetsrätten och arbetsmiljön som är relevanta för ekonomisk-merkantila företags verksamhet
- kunna redogöra för de grundläggande ekonomiska förutsättningar som krävs för att driva ett företag
- kunna redogöra för hur beslutsfattande sker på olika nivåer i företaget

- kunna ge exempel på den psykosociala arbetsmiljöns betydelse
- kunna ge exempel på åtgärder inom företag som kan stimulera samspelet mellan motivation, effektivitet och arbetsglädje
- kunna redogöra för olika teorier när det gäller ledarstilar
- kunna ge exempel på olika slag av konflikter och ge förslag till lösningar

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande redogör för olika organisationsmodeller inom finansföretagen
- den studerande redogör övergripande för lagar inom arbetsrätten och arbetsmiljön som är relevanta för ekonomisk-merkantila företags verksamhet
- den studerande redogör för de grundläggande ekonomiska förutsättningar som krävs för att driva ett företag
- den studerande redogör för hur beslutsfattande sker på olika nivåer i företaget
- den studerande ger exempel på den psykosociala arbetsmiljöns betydelse
- den studerande ger exempel på åtgärder inom företag som kan stimulera samspelet mellan motivation, effektivitet och arbetsglädje
- den studerande redogör för olika teorier när det gäller ledarstilar
- den studerande ger exempel på olika slag av konflikter och förslag till lösningar

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Kursen utvärderas främst genom att kunskaperna tillämpas genom att varje studerande under LIA 1 framställer en arbetslivsrapport. Utvärdering görs också av ingående gruppuppgifter och projektarbeten samt muntliga prestationer

Kommentar

Kursen i Organisation ledarskap och arbetsliv bedrivs med fördel i samarbete med andra kurser inom utbildningen. Ett utredande arbetssätt är väsentligt och skall bygga på metoder som används vid mera vetenskapligt inriktade undersökningar. Kursen i Utredningsmetodik ger den vägledning som den studerande behöver för detta arbetssätt. Kursen bör vid faktainsamling i väsentlig utsträckning genomföras ute på olika arbetsplatser. Det är väsentligt att den studerande skall få en helhetssyn, en insikt i hur verkligheten ter sig ute på berörda arbetsplatser genom kursen i Organisation, ledarskap och arbetsliv. Kunskap om branschen eller olika verksamheter inom yrkesområdet och dess aktörer underlättar för de mera omfattande projektarbeten som ingår i utbildningen. Faktainsamlingen genomförs i kombination med LIA där den studerande får komma i kontakt med för yrkesområdet vanliga arbetsuppgifter.

Kurs: Utredningsmetodik YH-Poäng: 15

Mål

Genom kursen i Utredningsmetodik skall den studerande skaffa sig kunskap om och inse vikten av ett vetenskapligt betraktelsesätt vid användandet av olika metoder för utredningar och undersökningar.

Kursen skall utveckla den studerandes förmåga att samla, bearbeta, sammanställa, analysera, utvärdera och redovisa information på ett systematiskt sätt genom såväl skrivbords- som extern undersökning.

Efter genomgången kurs skall den studerande

- kunna avgränsa och formulera en problemställning och formulera ett syfte för en undersökning
- kunna planlägga en undersökning
- kunna välja lämpliga metoder beroende på typ av undersökning
- kunna välja lämpliga källor för faktainsamling bland annat genom utnyttjande av modern teknik för informationssökning
- kunna samla in material genom fältundersökning
- kunna redogöra för värdet av insamlat material
- kunna bearbeta, analysera och dra slutsatser av insamlad information
- kunna välja lämpliga metoder för redovisning av erhållna resultat såväl skriftligt som muntligt
- kunna sammanställa en undersökning i rapportform

Betygskriterier

Godkänd

- den studerande avgränsar och formulerar en problemställning och formulerar ett syfte för en undersökning, planlägger undersökningen och använder lämpliga undersökningsmetoder och relevant faktainsamling vid genomförandet
- den studerande redogör för värdet, bearbetar, analyserar och drar slutsatser av insamlat material, och sammanställer materialet i rapportform
- den studerande väljer lämpliga metoder och redovisar erhållna resultat såväl skriftligt som muntligt

Väl Godkänd

- den studerande uppfyller kraven för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en mer genomgripande förståelse av kursmålen än vad som gäller för betyget godkänd
- den studerande uppvisar en hög grad av analytisk förmåga kopplat till kursmålen
- den studerande utför arbetsuppgifter kopplade till kursmålen med en hög grad av självständighet

Former för betygssättning

Betygssättning sker genom löpande kontakter mellan handledare och studerande och genom studier av innehållet och redovisningen av ingående större projektarbeten i utbildningen.

Kommentar

Kursen i Utredningsmetodik bedrivs i samarbete med projektinriktade kurser inom utbildningen. Kursen kan t ex utgöra ett stöd för kursen i Organisation, ledarskap och arbetsliv men framförallt till kursen Examensarbete.