



BØK 3411 Finans og økonomistyring I

Studium

Bachelorstudiet i eiendomsmegling (1. år), Bachelorstudiet i entreprenørskap (1. år), Bachelorstudiet i finans (1. år), Bachelorstudiet i internasjonal markedsføring (1. år), Bachelorstudiet i journalistikk med økonomi (1. år), Bachelorstudiet i kultur og ledelse (1. år), Bachelorstudiet i markedsføring (1. år), Bachelorstudiet i markedskommunikasjon (1. år), Bachelorstudiet i PR og kommunikasjonsledelse (1. år), Bachelorstudiet i reiselivsledelse (1. år), Bachelorstudiet i revisjon (1. år), Bachelorstudiet i varehandelsledelse (1. år), Bachelorstudiet i økonomi og administrasjon (1. år), Bachelorstudiet i økonomi og forretningsjus (1. år), Bachelorstudiet i økonomi og IT-ledelse (1. år), Årsenhet i bedriftsøkonomi, Årsenhet i markedsøkonomi

Kursansvarlig

Institutt

Institutt for regnskap - revisjon og jus

Semester

Se studieplan for aktuelt studium

Studiepoeng

7,5

Undervisningsspråk

Norsk

Innledning

Kjernen i det bedriftsøkonomiske fagområdet dekker økonomistyring (= inntekts- og kostnadsanalyse, driftsregnskap, budsjettering og kontroll), finans (= investering og finansiering), finansregnskap og regnskapsanalyse. God kunnskap innen disse fagområdene er en nødvendig forutsetning for at man skal kunne forstå transaksjoners økonomiske innhold, fremskaffe beslutningsrelevant informasjon, diskutere og vurdere alternativer, treffe korrekte beslutninger og formidle relevant og nyttig informasjon.

Målsettingen med de to første kursene innen det bedriftsøkonomiske fagområdet, Finans og økonomistyring I og II, er å gi studentene grunnleggende basiskunnskaper og ferdigheter, slik at de kan delta i diskusjoner om bedriftsøkonomiske problemstillinger, gjennomføre enkle bedriftsøkonomiske analyser, fatte riktige beslutninger og kommunisere resultatet av analysene på en forståelig måte.

Finans og økonomistyring I er bygget rundt temaet investeringsanalyse. Ved å se på hovedaktivitetene som gjennomføres i en bedrift som et investeringsprosjekt som går over flere perioder, understrekes viktigheten av at alle økonomiske virkninger av prosjektet blir tatt i betraktning og at man tenker langsiktig (flere år, til prosjektet blir avsluttet). Kurset starter derfor med investering og finansiering.

Etter gjennomgangen av det helhetlige perspektivet som finans gir, tar kurset for seg utvalgte problemstillinger som gir mer detaljert kunnskap om og forståelse for biter som er viktig for mer kortsiktig økonomisk styring og kontroll. Denne innfallsvinkelen til det bedriftsøkonomiske fagområdet er hensiktsmessig. Det skyldes at det blir enklere å forstå delemner som inngår i fagområdet når man vet hvorfor de tas opp og hvordan de passer inn i helheten.

Læringsmål

Kunnskapsmål:

Etter endt kurs skal studentene kunne forklare sentrale begreper og redegjøre for viktige verktøy som brukes i analyser av bedriftsøkonomiske problemstillinger (med verktøy menes sammenhenger, metoder, teknikker, modeller, teorier o.l. som brukes innen fagområdet).

- Eksempler på begreper som skal kunne forklares: Faste kostnader, variable kostnader, sunk cost, alternativprinsippet/-kost, nåverdi, sluttverdi, resultatregnskap, salgsbudsjett, annuitet, dekningsbidrag, total kapitalens rentabilitet, kortsiktig gjeld, kontantstrøm og risikojustert kapitalkostnad
- Eksempler fra verktøykassa: Dekningsbidragskalkyler, selvkostkalkyler, resultatregnskap, likviditetsbudsjett, investeringsbudsjett, det dobbelte bokholderis prinsipp, nullpunktsumsetningen, optimal tilpasning og forholdstall

Ferdighetsmål:

Etter endt kurs skal studentene kunne (a) anvende tilegnede kunnskaper (dvs. begreper og verktøy) i analyser og diskusjoner av bedriftsøkonomiske problemstillinger, (b) skille mellom relevant og irrelevant informasjon, og (c) gi skriftlige svar på spørsmål som gjør at leserne forstår anvendt fremgangsmåte og svaret som fremkommer. Eksempler:

- Når verktøyet er oppgitt, kunne anvende verktøyet på en korrekt måte
- Ut fra enkle situasjonsbeskrivelse, velge riktige verktøy og anvende verktøyet korrekt
- Ut fra mer uoversiktlige situasjonsbeskrivelser, kunne finne frem til relevant informasjon, koble dette med riktig verktøy og anvende verktøyet korrekt

Holdningsmål:

Etter endt kurs skal studentene kunne stille kritiske spørsmål til, og reflektere over, sentrale forutsetninger og antakelser innen det bedriftsøkonomiske fagområdet.

Forkunnskaper

Ingen spesielle

Obligatorisk litteratur**Bøker:**

Bøhren, Øyvind og Per Ivar Gjærum. 2009. Prosjektanalyse : investering og finansiering. 1. utg. Oslo: Fagbokforlaget

Sending, Aage. 2009. Økonomistyring I. Oslo : Fagbokforlaget

Annet:

* Når begge bøkene foreligger vil det bli utarbeidet en oversikt over hvilke kapitler som er pensum.

Anbefalt litteratur**Bøker:**

Bøhren, Øyvind og Per Ivar Gjærum. Se hjemmeside for boken Prosjektanalyse : Investering og finansiering.

Sending, Aage. 2009. Arbeidshefte til Økonomistyring I. 1. utg. Bergen : Fagbokforlaget

Emneoversikt

Kurset består av tre delemner (tentativ vekt angis i parentes).

Delemne 1: Investering og finansiering (40 %)

- Introduksjon til kurset
- Budsjettering
- Diskontering og renteregning
- Når bør prosjekter iverksettes? (metoder for måling av lønnsomhet)
- Følsomhetsanalyse
- Kapitalkostnad
- Finansiering
- Prosjektveit

Delemne 2: Kostnads- og inntektsanalyse (30 %)

- Kostnadsteori
- Inntektsteori og markedstilpasning
- Kalkulasjon
- Kostnads-, resultat- og volumanalyse
- Hvilke kostnader og inntekter er relevante på kort sikt?

Del 3: Regnskap og budsjettering (30 %)

- Finansregnskapets hovedrapporter (resultatregnskapet og balansen)
- Hvordan blir finansregnskapet til? (grunnleggende registreringsteknikker)
- Hvordan kan finansregnskapet brukes (regnskapsanalyse)?
- Budsjettering og økonomistyring
- Utarbeiding av hovedbudsjettene (resultatbudsjettet, likviditetsbudsjett og balansebudsjett) og sammenhengen mellom dem
- Budsjettering for ulike næringer (industri, varehandel, tjenesteyting, kulturinstitusjoner, etc.)

Dataverktøy

Det anbefales at studentene bruker regneark (f. eks. Excel) i forbindelse med løsning og innsending av oppgaver. Ved innlevering av minioppgaver skal Blackboard benyttes.

Læreprosess og tidsbruk

Kurset gjennomføres ved forelesninger, foreleserledet oppgavegjennomgang og selvstudier (lesing av litteratur og øvelser/oppgaver med og uten obligatoriske innlevering). I løpet av kurset skal hver student levere 8 obligatoriske innleveringer.

Anbefalt tidsforbruk:

Aktivitet	Timebruk
Deltakelse på forelesninger	30
Deltakelse på foreleserledet oppgavegjennomgang*	30
Forberedelser til forelesninger (ca 1,5 time per time med forelesninger og foreleserledet oppgavegjennomgang)	97
Arbeid med obligatoriske minioppgaver (ca 1 time per minioppgave)	8
Eksamensforberedelser	35
Anbefalt tidsbruk totalt	200

* Den foreleserledede oppgavegjennomgangen integreres med forelesningene.

Plenumssamlingene vil bestå av forelesninger over deler av pensum og gjennomgang av oppgaver. De delene av pensum som ikke blir dekket gjennom forelesninger eller ved plenumsgjennomgang av oppgaver, forutsettes det at studentene arbeider med på egenhånd. Forelesningene og den foreleserledede oppgavegjennomgangen legger til grunn at studentene stiller forberedt til timene (dvs. at studentene har lest pensum og løst oppgaver før forelesningene starter).

Arbeidskrav (obligatoriske minioppgaver)

Det er åtte obligatoriske innleveringer i løpet av semesteret. Av disse må fem være godkjent. Minioppgavene er korte og avgrensede tester som studenter vil kunne besvare i løpet av ca 1 time hvis de har fulgt anbefalt arbeidsplan. Hvis studentene ikke er forberedt, må det påregnes lengre tid. Minioppgavene besvares via Blackboard.

For at arbeidskravene knyttet til de obligatoriske minioppgavene skal anses oppfylt stilles det et visst minimumskrav til besvarelsenes innhold (f. eks. at et visst antall spørsmål må være riktig besvart). Nærmere informasjon blir gitt i forelesningene og på Blackboard i tilknytning til testene. Det vil være anledning til å ta testene inntil tre ganger før fristen for å gjennomføre testen går ut. Informasjon om tidsrommet for når tester kan tas blir gjort kjent via Blackboard og i forelesningene.

Tilbakemeldinger til studentene underveis i semesteret skjer på to måter:

1. I forelesningene vil studentene normalt få beskjed om hvilke oppgaver som skal løses til neste forelesning. Foreleser vil gjennomgå et utvalg av disse oppgavene i timene. Studentene får da tilbakemelding ved at de sammenholder egen løsning mot den som blir gjennomgått.
2. Tilbakemeldinger på minioppgavene som gjennomføres via Blackboard skjer først ved at studentene får automatisk tilbakemelding om oppnådd score fra Blackboard. Deretter vil studentene få tilbakemelding ved at foreleser gjennomgår spørsmål fra minioppgavene i timene.

BI Nettstudier

I kursgjennomføringen ved BI Nettstudier benyttes normalt den nettbaserte undervisningsplattformen Apollon. I dette kurset benyttes imidlertid Blackboard for gjennomføring av de obligatoriske oppgavene som er beskrevet ovenfor. Det gjennomføres intensivundervisning på samlinger i begynnelsen av semesteret og før eksamen. Nettstudentene tilbys også en studieguide, som er en pedagogisk veiledning til pensumlitteraturen.

Anbefalt tidsforbruk:

Aktivitet	Timebruk
Deltakelse på forelesninger (helgesamlinger)	8
Forberedelser til oppgavegjennomgang*	30
Arbeid med pensumstoff, studieguide, innsendingsoppgaver og oppgaver/aktiviteter på Blackboard	127
Eksamensforberedelser	35
Anbefalt tidsbruk totalt	200

* Oppgavegjennomgangen skjer via Apollon.

Ressursbruk

Eksamen

Arbeidskrav

For å ta eksamen i kurset, må studentene ha fått godkjent fem av åtte innleveringer.

Kurset avsluttes med en skriftlig eksamen på fem timer. Oppgavene vil reflektere vektene på de tre delemne som inngår i kurset, og for å få en karakter som er bedre enn F må studentene få bestått karakter på hvert delemne.

Eksamenskode(r)

BØK 34111 - Skriftlig eksamen, teller 100% for å oppnå karakter i kurset BØK 3411Finans og økonomistyring I, 7,5 studiepoeng.

Hjelpemidler til eksamen

Rentetabeller og BI-definert eksamenskalkulator er tillatt.

Under punktet eksamensinformasjon i studiehåndboken på web finnes det definisjoner av hjelpemidler ved skriftlig skoleeksamen. Legg særlig merke til bruk av kalkulator.
<http://www.bi.no/studiehandbok/hjelpemidler>.

Kontinuasjon

Studenter som ikke får godkjent fem av åtte obligatoriske minioppgaver, har ikke oppfylt arbeidskravet i kurset og får ikke ta eksamen. Det vil si at de må ta hele kurset på nytt ved senere gjennomføring.

Studenter som ikke får bestått på skriftlig eksamen eller som ønsker å forbedre karakteren, må ta ny kontinuasjonseksamen ved senere gjennomføring av kurset.

Tilleggsinformasjon