

Департамент образования и науки
Кемеровской области
Государственное профессиональное образовательное учреждение
«Профессиональный колледж г.Новокузнецка»

УТВЕРЖДАЮ
Директор
_____ Т.А.Кучерявенко
« ____ » _____ 20__ г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**по подготовке, выполнению, оформлению и защите курсовых работ
по ПМ.02 Организация продаж страховых продуктов
МДК 02.02. Анализ эффективности продаж (по отраслям)
для специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)**

Новокузнецк, 2016

РАССМОТРЕНО

на заседании МО
дисциплин Страхового дела
Председатель МО

_____ И.Н.Вяльцева

« ____ » _____ 20 г.

Составлено в соответствии
с Федеральным государственным
образовательным стандартом СПО
по специальности 38.02.02 Страховое
дело (по отраслям)

Заместитель директора
по научно-методической работе
_____ В.Г.Сафонова

« ____ » _____ 20 г.

Одобрена в качестве методических указаний для студентов по выполнению курсовой работы для специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям) по ПМ.02 Организация продаж страховых продуктов МДК 02.02. Анализ эффективности продаж (по отраслям) Советом колледжа.

Протокол № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Председатель методического Совета _____

Методические рекомендации по подготовке, выполнению, оформлению и защите курсовых работ по ПМ.02 Организация продаж страховых продуктов МДК 02.02. Анализ эффективности продаж (по отраслям) для специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям) [Текст] / Сост.: Вяльцева И.Н.: Профессиональный колледж г. Новокузнецка, 2016. – 35 с.

Рецензенты:

Содержание

Введение.....	4
1. Основные этапы выполнения курсовой работы.....	6
1.1. Выбор темы курсовой работы	6
1.2. Разработка научного аппарата курсовой работы	7
1.3. Организация и содержание консультаций	11
1.4. Составление плана-графика выполнения курсовой работы.....	11
1.5. Анализ и обработка полученного материала	11
1.6. Общие требования к структуре курсовой работы.....	12
1.7. Порядок защиты и оценки курсовой работы.....	12
2. Методические рекомендации по выполнению курсовых работ.....	13
2.1. Общие требования к структуре курсовой работы	13
2.2. Содержание введения.....	15
2.3. Содержание теоретической главы.....	16
2.4. Содержание практической главы.....	16
2.5. Содержание заключения.....	17
3. Требования к объему, структуре и оформлению курсовых работ.....	18
4. Тематика курсовых работ.....	28
Список источников.....	30
Приложение 1. Титульный лист курсовой работы.....	31
Приложение 2. Задание на курсовую работу.....	32
Приложение 3. План-график выполнения курсовой работы.....	33
Приложение 4. Образец оформления содержания.....	34
Приложение 5. Отзыв на выполненную курсовую работу.....	35

Введение

Для освоения профессиональных компетенций по ПМ.02 Организация продаж страховых продуктов МДК 02.02. Анализ эффективности продаж (по отраслям) для специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) согласно рабочему учебному плану обучающиеся выполняют курсовую работу.

Выполнение курсовой работы по данному междисциплинарному курсу направлено на освоение обучающимися профессиональных компетенций:

ПК 2.4. Анализировать эффективность каждого канала продаж страхового продукта.

ПК (Р 1) Организовывать мероприятия по повышению эффективности работы каждого канала продаж

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

ПО 1. Организации продаж страховых продуктов

уметь:

- проводить анализ эффективности организационных структур продаж;
- организовывать продажи страховых продуктов через различные каналы продаж;
- определять перспективные каналы продаж;
- анализировать эффективность каждого канала;
- определять величину доходов и прибыли канала продаж;
- оценивать влияние финансового результата канала продаж на итоговый результат страховой организации;
- рассчитывать коэффициенты рентабельности;
- проводить анализ качества каналов продаж

знать:

- слабые и сильные стороны различных организационных структур продаж;
- модели соотношения центральных и региональных продаж, анализ их эффективности;
- классификацию технологий продаж в розничном страховании по продукту, по уровню автоматизации, по отношению к договору страхования, по каналам продаж;
- каналы розничных продаж в страховой компании;
- факторы выбора каналов продаж для страховой компании, прямые и посреднические каналы продаж;
- способы анализа развития каналов продаж на различных страховых рынках;
- соотношение организационной структуры страховой компании и каналов продаж;
- основные показатели эффективности продаж;
- порядок определения доходов и прибыли каналов продаж;
- зависимость финансовых результатов страховой организации от эффективности каналов продаж;
- коэффициенты рентабельности канала продаж и вида страхования в целом;

качественные показатели эффективности каналов продаж.

На курсовое проектирование отводится 20 часов обязательной учебной нагрузки, согласно рабочему учебному плану, выполняется на 3 курсе обучения в 6 семестре.

Курсовая работа относится к научно-исследовательским работам, и является одной из важнейших форм самостоятельной работы, что включает в себя изучение обучающимися научной литературы, нормативного материала, анализ, синтез и формулирование выводов и предложений.

Методические рекомендации помогут обучающимся организовать самостоятельную работу и качественно подготовиться к итоговой государственной аттестации.

В данной методической разработке приводятся требования к курсовой работе, ее содержанию, тематике и оформлению.

1. Основные этапы выполнения курсовой работы

Весь процесс написания курсовой работы можно разделить на следующие этапы:

1. выбор темы, консультация и составление плана-графика выполнения курсовой работы;
2. сбор информации, относящейся к теме исследования, изучение литературы;
3. анализ составных частей проблемы, изложение темы;
4. обработка материала в целом;
5. оформление курсовой работы, представление ее преподавателю для проверки, оценки и составления отзыва;
6. защита курсовой работы.

1.1. Выбор темы курсовой работы

Темы курсовых работ должны соответствовать объему часов в рабочем учебном плане программы по ПМ.02 Организация продаж страховых продуктов МДК 02.02. Анализ эффективности продаж (по отраслям).

Тематика курсовых работ ежегодно рассматривается методическим объединением и утверждается зам. директора по производственной работе.

Обучающимся предоставляется право выбора темы курсовой работы из предложенного перечня, также они имеют возможность предлагать собственную тему исследования, предварительно согласовав ее с руководителем.

После выбора темы обучающимся выдается задание на курсовую работу на бланке установленного образца.

1.2. Разработка научного аппарата курсовой работы

Для проведения исследования по выбранной теме, необходимо обосновать ее актуальность, т.е. провести анализ и объяснить, почему данную проблему нужно в настоящее время изучать.

При обосновании актуальности темы необходимо придерживаться следующей схемы: обосновать актуальность темы, т.е. показать значимость выделенной проблемы и необходимость ее разрешения.

Следующим этапом разработки научного аппарата курсовой работы является формулирование проблемы и цели исследования.

Проблема исследования характеризует, что именно хочет автор разрешить в процессе исследования. Она выражается в виде вопроса, например: Каковы особенности каналов продвижения экспресс-продуктов на рынке страхования в РФ?

Цель исследования: - это желаемый конечный результат исследования. Наиболее типичны следующие цели:

- определение характеристики явлений, не изученных ранее, малоизученных, противоречиво изученных;
- выявление взаимосвязи явлений;
- изучение динамики явлений;
- описание нового эффекта, явления;
- изучение природы явлений;
- обобщение, выявление закономерностей;
- создание классификаций, типологий.

Например:

1. Цель данной работы: разработать рекомендации для улучшения работы....

2. Цель курсовой работы: изучить пути и средства контроля за страховой деятельностью...

Сформулировав цель, следует определить объект и предмет курсовой работы.

Объект исследования - это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию.

Например:

В качестве объекта исследования в курсовой работе необходимо выделить страховую работу с клиентами.

Предмет исследования - это то, что находится в границах объекта: определенные свойства объекта, их соотношения, зависимость объекта и его свойств от каких-либо условий. Предметом исследования могут быть явления в целом, отдельные их стороны, аспекты и отношения между отдельными сторонами и целым.

Предмет курсовой работы чаще всего либо совпадает с ее темой, либо они очень близки по звучанию.

Например:

Предметом исследования является работа страховщика с документами в области имущественного страхования физических лиц.

Следующим этапом является формулирование гипотезы и задач, которые необходимо решить для достижения поставленной цели.

Гипотеза - предположение, при котором на основе ряда факторов делается вывод об условиях существования объекта, связи или причины явления, причем этот вывод нельзя считать, вполне доказанным.

При формулировании гипотезы определяется, что необходимо автору познать (преобразовать), а затем делается само предположение в виде выражения:

- «это возможно, если...»;
- «будет обеспечено, если...»;
- «будет осуществляться эффективно при наличии (при условии)...»;
- «использование (создание)... позволит обеспечить...» и др.

Для каждой проблемы может быть определена своя конструкция гипотезы, и здесь шаблонов не должно быть, - это определенное творчество автора.

Например:

Это будет возможно, если при усовершенствовании технологии продаж страховых продуктов применить на практике комплекс консультационных мероприятий по улучшению знаний потенциальных клиентов о страховых услугах.

Задача исследования - это выбор путей и средств достижения цели в соответствии с выдвинутой гипотезой. Постановка задач основывается на дроблении цели исследования на подцели.

На основе цели (в работах, где имеется гипотеза, то и ее) определяются основные задачи, которые требуется решить (и подтвердить выдвинутое предположение), чтобы достичь поставленной цели. Это изучение и анализ учебной и методической литературы, передового опыта; выявление системы условий, приемов, технологических цепочек; экспериментальная проверка предлагаемой методики и т.д.

Задачи формулируются в виде перечисления:

- изучить...,
- описать...,
- уточнить и дополнить понимание...,
- выявить...,
- систематизировать...,
- разработать... и т.д.

Иногда задачи формулируются как относительно самостоятельные законченные этапы исследования.

Формулировки задач имеют большое значение. Они определяют ***содержание курсовой работы***. Количество задач может диктоваться главами или основными параграфами работы. Как правило, их количество колеблется от двух до четырех, в редких случаях достигает пяти. В первом случае каждая задача определяет название главы, во втором - отдельные главы, основные параграфы курсовой работы. Какой вариант предпочтителен, определяется темой и советом научного руководителя.

Например:

Для этого в работе необходимо решить следующие задачи:

- *изучить литературу по данной проблеме;*

- выявить факторы, влияющие на
- описать влияние на процесс
- уточнить и дополнить
- систематизировать технологии работы с, применяемые в деятельности учреждений страховой защиты населения г. Новокузнецка;
- выработать рекомендации по реализации технологии страховой деятельности.

Затем обучающимся необходимо выбрать методы, с помощью которых будет проводиться исследование.

Методы исследования - перечисляются методы, с помощью которых проводилось исследование.

Методы исследования – способы, средства и приёмы изучаемой реальности, которые позволяют решить задачи и достичь цели исследовательской деятельности.

В качестве **основных методов**, которые активно используются в процессе подготовки курсовой работы, являются:

- *теоретические* (изучение, анализ и синтез научной, научно-методической и др. литературы, нормативных документов, материалов на электронных носителях по проблеме исследования; изучение и обобщение (передового) опыта работы; метод моделирования; мысленный эксперимент и др.);

- *эмпирические* (наблюдение; беседа; опрос; анкетирование, интервью); тестирование; изучение продуктов деятельности (сравнение, изучение и обобщение практики, опыта работы); решение практических ситуаций; оценивание; эксперимент);

- *методы математической обработки и статистической обработки информации* и др.

Заключительным моментом разработки научного аппарата курсовой работы является отражение этапов исследования и раскрытие структуры данной работы.

Этапы исследования - указываются основные периоды работы исследователя.

Структура исследования - исследователь указывает количество глав, таблиц, исследуемых источников, приложений.

При написании курсовой работы исследовательского характера научный аппарат рекомендуется формулировать полностью.

1.3. Организация и содержание консультаций

Консультации проводятся руководителем курсовой работы согласно расписанию консультаций. Перед началом работы над исследованием проводится вводное занятие, на котором обучающимся:

- разъясняются задачи курсовой работы и ее значение для подготовки специалиста;
- объясняется алгоритм формулирования научного аппарата или его части;
- предоставляется информация об основных разделах курсовой работы;
- объясняются требования, предъявляемые к выполнению курсовой работы;
- сообщается план-график контрольных точек выполнения и сдачи отдельных разделов курсовой работы.

1.4. Составление плана-графика выполнения курсовой работы

План-график выполнения курсовой работы составляется обучающимися под руководством преподавателя. Он содержит перечень этапов курсовой работы, сроков ее выполнения, вид отчетности и отметку о выполнении.

План-график позволяет организовать самостоятельную работу обучающихся и проконтролировать ее выполнение на различных этапах. Для унификации оформления данного бланка разработан план-график выполнения курсовой работы.

Обучающиеся обязаны выполнить курсовую работу согласно плану-графику, с которым они ознакомлены. Контроль выполнения плана-графика осуществляется еженедельно преподавателем-руководителем курсовой работы.

1.5. Анализ и обработка полученного материала

Для того чтобы получить цельное представление об изучаемой проблеме, начинать подготовку следует с прочтения записи соответствующей лекции или главы в учебнике. Затем следует подобрать и изучить литературу, нормативный

материал, журнальные статьи, интернет-ресурсы и т.д. Полученная информация должна отражать имеющиеся взгляды на поставленную проблему.

Обработка материала в целом представляет собой процесс написания курсовой работы (черновик), то есть систематизацию и сопоставление различных частей собранного материала.

Курсовая работа должна быть оформлена грамотно, без помарок и исправлений.

1.6. Общие требования к структуре курсовой работы

Материалы курсовой работы следует располагать в следующей последовательности:

1. титульный лист;
2. задание на курсовую работу;
3. план-график выполнения курсовой работы;
4. содержание (оглавление);
5. текст работы:

- введение,

- основная (теоретическая часть (в ней содержатся теоретические основы исследуемой темы) и практическая часть (имеет практическую направленность и представлена элементами исследования и практическими материалами (таблицами, схемами, документами и т.д.))

- заключение (в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей практического применения материалов работы);

6. список использованных источников;

7. приложения.

1.7. Порядок защиты и оценки курсовой работы

Выполненная обучающимися курсовая работа проверяется руководителем работы. Руководитель дает письменное заключение по работе – отзыв. При оценке работы учитывается ее содержание, актуальность, степень самостоятельности,

оригинальность выводов и предложений, а также уровень грамотности. Также преподаватель отмечает положительные стороны и недостатки курсовой работы, а при необходимости вопросы, которые необходимо доработать.

Письменный отзыв должен включать:

- заключение о соответствии курсовой работы заявленной теме;
- оценку качества выполнения курсовой работы;
- оценку полноты разработки поставленных вопросов теоретической и практической значимости курсовой работы;
- оценку курсовой работы.

На защите курсовой работы, обучающиеся в течение 7-10 минут должны кратко изложить содержание работы, используя средства визуализации (презентация), дать исчерпывающие ответы на вопросы.

Окончательная оценка курсовой работы выставляется по итогам защиты, с учетом качества выполнения работы. По результатам защиты курсовых работ оформляется ведомость.

Оценка за курсовую работу выставляется в зачетную книжку.

2. Методические рекомендации по выполнению курсовых работ

2.1 Общие требования к структуре курсовой работы

По содержанию курсовая работа может носить реферативный, практический или научно-исследовательский характер.

По структуре курсовая работа *реферативного характера* состоит из следующих разделов:

- введения, в котором раскрываются актуальность и значение темы, формулируются цели и задачи работы;
- теоретической части, в которой даны история вопроса, уровень разработанности проблемы в теории и практике, посредством сравнительного анализа литературы;

- заключения, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей использования материалов работы;

- списка использованных источников;

- приложения.

По структуре курсовая работа *практического характера* состоит из следующих разделов:

- введения, в котором раскрываются актуальность и значение темы, формулируются цели и задачи работы;

- основной части, которая обычно состоит из двух разделов:

- а) в первом разделе содержатся теоретические основы разрабатываемой темы;

- б) вторым разделом является практическая часть, которая представлена расчетами, графиками, таблицами, схемами и т.п.;

- заключения, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей практического применения материалов работы;

- списка использованных источников;

- приложения.

По структуре курсовая работа *научно-исследовательского характера* состоит из следующих разделов:

- введения, в котором раскрывается актуальность и значение темы, определяются цели и задачи исследования;

- основной части, которая обычно состоит из двух разделов:

- а) в первом разделе содержатся теоретические основы разрабатываемой темы, дана история вопроса, уровень разработанности проблемы в теории и практике;

- б) второй раздел представлен практической частью, в которой содержатся план проведения исследования, характеристики методов исследовательской работы, обоснование выбранного метода, основные этапы исследования, обработка и анализ результатов научно-исследовательской работы;

- заключения, в котором содержатся выводы и рекомендации о возможности применения полученных результатов;

- списка использованных источников;

- приложения.

2.2. Содержание введения

Во введении (2-3 стр.) кратко обосновывается выбор темы курсовой работы: **актуальность темы** (проблемы) исследования; степень разработанности исследуемой проблемы в специальной литературе; **объект и предмет исследования**; **цель**; гипотеза; **задачи и методы исследования**; **указываются источники информации**.

Например:

Актуальность проблемы обусловлена тем, что в условиях трансформации современного общества возникли проблемы развития страхового дела, которые вызвали серьезную озабоченность и беспокойство специалистов данной сферы.....

Вполне достаточным основанием для обоснования актуальности выбранной темы курсовой работы может быть раскрытие реальной потребности практиков в области страхования, ее изучении и необходимости выработки практических рекомендаций, связанных с работой.

Можно использовать следующие маркеры:

1. одной из актуальных проблем... является в настоящее время...
2. огромную важность приобретают вопросы...
3. особое значение приобретают вопросы...
4. социальная значимость темы определяется...
5. среди проблем, связанных с..., пристальное внимание исследователей в последние годы привлекает вопрос о...
6. в связи с..., большое значение приобрела проблема...
7. интерес к проблеме... обусловлен...
8. обоснуем необходимость (актуальность)...
9. в настоящее время актуальность приобретает...
10. к числу наиболее актуальных проблем относится...
11. необходимость рассмотрения темы... обусловлена...
12. изучение данной темы тесно связано с такими актуальными проблемами, как...

13. одной из характерных особенностей современного общества является....
Например, *«Такое положение определяется необходимостью нового подхода к.... В связи с этим...»*.
14. в теории и практике наиболее полно освещены вопросы,... однако, наименее изучены вопросы..., что и определило тему исследования.
15. с проблемой... связан ряд острых вопросов, по которым до последнего времени ведутся дискуссии, и решение которых имеет существенное значение для практической деятельности.
16. быстрые и существенные изменения социально-экономических условий жизни нашего общества, развитие рыночных отношений оказали...

2.3. Содержание теоретической главы

Теоретическая часть представляет собой отобранный, осмысленный и систематизированный информационный материал, изложенный в логической последовательности и соответствующий по содержанию теме курсовой работы.

Отбор материала осуществляется посредством обзора литературных источников, периодических изданий, интернет-источников. Материал должен быть разбит на главы, которые должны раскрывать разные стороны темы курсовой работы, не только с точки зрения авторов, но и собственные выводы обучающихся по каждой главе.

2.4. Содержание практической главы

Содержание аналитической части курсовой работы является индивидуальным для каждого обучающегося в соответствии с темой курсовой работы и должно содержать анализ сведений, полученных при проведении исследования. Структура анализа аналитической части состоит из оценки основных блок–параметров:

- Описание объекта исследования:

- а) о структуре предприятия (страховой компании);
- б) характеристика деятельности страховой компании (анализ ее работы).

- Анализ степени применения темы курсовой работы в деятельности предприятия.
- Анализ выявленных ошибок и недочетов в работе предприятия (страховой компании).
- Предложения по улучшению работы конкретного предприятия (страховой компании).

Эти блоки, будучи взаимосвязанными, дают точную и объективную картину деятельности конкретного предприятия (страховой компании).

При проведении исследования необходимо провести анализ ошибок и недочетов в работе конкретного предприятия (страховой компании). Выявить причины их возникновения и предложить способы устранения данных ошибок.

2.5. Содержание заключения

Заключение представляет результат научного творчества студента, краткий итог курсовой работы. **Объем заключения - 2-3** страницы.

В данном разделе курсовой работы необходимо обобщить результаты всех блоков проведенного анализа, дать общую оценку работы анализируемого предприятия (страховой компании), а также предложить рекомендации по повышению эффективности работы данного структурного подразделения.

В заключении работы подводятся итоги и приводятся главные выводы. Важнейшее требование к заключению - его краткость и обстоятельность.