

**Formai, tartalmi és technikai
ÚTMUTATÓ
a Pályázat elkészítéséhez**

Egyetemi hallgatói jogviszonnyal rendelkező Pályázók részére a Hungarikum Biztosítási Alkusz Zrt. „Pályázat a biztosítási szakma megújítására” c. pályázati felhívást írt ki.

A pályázat kiírásának célja, hogy a felsőoktatási tanulmányaikat folytató hallgatók közelebb kerülhessenek a biztosítási szakmához, megismerjék a szakma 21. századi kihívásait, valamint lehetőséget kapjanak a szektor megújításában való részvételre.

A pályázatban lehetősége van megmutatni a pályázónak azt a készségét, mely a választott téma igényes feldolgozása, valamint egyetemi, főiskolai tanulmányainak alkalmazása során a választott tématerületen belül, kellően fontos, és a tématerület szempontjából jellemző gyakorlati példán keresztül mutat be, vagy olyan elméleti témakört vet fel, amelyben az egyetemista hallgatói évei során megalapozott ismereteket szerzett.

A pályázat további célja, hogy a pályázók a pályázatukba foglaljanak olyan elméleti, módszertani ismereteket, adaptációkat, prognózisokat, megállapításokat, javaslatokat, melyeknek a biztosítási szakmába történő bevezetése során az újító vagy újszerű megoldást jelenthet.

A pályázat elkészítése során kérjük a formai követelmények, az önálló munka és az etikai szempontok betartását.

A pályamű készítéséhez felhasznált szakirodalmi hivatkozások esetén kérjük, hogy a dolgozat végén adják meg a felhasznált források hivatkozási listáját, a „Felhasznált irodalom” alatt, az alábbi formában: A szerző(k) teljes neve, külföldi szerző esetében elég a keresztnév monogramja, kiskapitális betűtípussal, a megjelenés évszámával, a mű pontos címével, kiadójának megjelölésével, a kiadás helyével. Folyóirat esetén a folyóirat pontos címével, évszámával, kötetszámával, a megjelenés év/hónap/oldalszám megjelöléssel. A szövegben megjelentetésnél elegendő a vezetéknev/év/oldalszám hivatkozás-megjelölés.

TÉMAVÁLASZTÁS

A jó téma aktuális és releváns, olyan területet érint, melynek a biztosítási szektorban betöltött gazdasági szerepe az adott időszakban jelentős, és amelynek feldolgozásán jól lemérhető a szakmai relevancia.

A **témaválasztás** ilyen feltételek mellett tehát akkor értékelhető sikeresnek, ha:

- a választott cím fedí a tartalmat,
- a dolgozat szerkezete, logikai felépítése és tartalma arányban állnak egymással
- a téma mérvadó a hazai és/vagy a nemzetközi biztosítási piacon
- a dolgozat olyan elemzés(ek)e)t mutat be, amely(ek) egyéni ötletre és kivitelezésre épül(nek), a pályázó saját, egyéni munkájának tekinthető.

A PÁLYÁZAT ELKÉSZÍTÉSÉNEK MENETE

A pályázati dolgozat elkészítésének ajánlott fontosabb munkalépései a következők:

- Témaválasztás, 2-3oldalas témavázlat elkészítése.
- Ütemterv készítése, mely a témaválasztás során figyelembe veszi, hogy a pályázati regisztrációt követően a választott témában a színvonalas dolgozat elkészítéséhez mennyi időre és munkára van szükség!
- A témához a szakirodalom felkutatása és feldolgozása: a mérvadó forrásmunkák kiválasztása, elolvasása, jegyzetelése és a későbbi hivatkozásokhoz a források pontos bibliográfiai adatainak rögzítése.
- Az önálló munka (kutatás, elemzés) megtervezése, ellenőrzése, kivitelezése.
- A pályamű első változatának összeállítása a témavázlat nyomán, majd bővítése a szakirodalom-feldolgozással és/vagy az egyéni elemzések beépítésével.
- A kész dolgozat elkészítése, ellenőrzése, esetleg szakértő/felkért konzulens részére bemutatása.

A pályázati anyag terjedelme min. 15 oldal; az oldalszámok mellékletek, függelékek és tartalomjegyzék nélkül értendők.

A PÁLYAMŰ JAVASOLT FELÉPÍTÉSE, TARTALMA

A sikeres pályázat a bevezető gondolatok után a választott téma és az ahhoz felhasznált irodalom bemutatásával kezdődik. Ezt követi a pályamunkához megválasztott tématerület bemutatása. A következő fejezetekben kerülhet sor akár a szakirodalmi ismeretek gyakorlati alkalmazását bemutató elemzésekre, értékelésekre, akár az azon keresztül javasolt vagy arra adaptált új, újszerű elképzelés bemutatására, modellezésére.

A zárófejezet tartalmazzon egy összehasonlító értékelést, összegző megállapítást, önálló javaslatot.

A munkát tehát az összefoglalás és irodalomjegyzék zárja le.

A dolgozathoz szorosan kapcsolódó illusztrációk – táblázatok, ábrák, diagramok – a szöveges rész megfelelő helyére kerüljenek. A kevésbé szorosan kapcsolódó, például adattár-jellegű, adatfeldolgozási vagy illusztrációs anyagok melléklet vagy függelék formájában a dolgozat végére javasolt, hogy kerüljenek.

TARTALOMJEGYZÉK

A tartalomjegyzék a fő- és alfejezeteket, valamint azok kezdő oldalszámait tünteti fel. A tartalomjegyzék mind a dolgozat szerzője, mind az olvasó számára fontos szerepet tölthet be, így hasznos és elegáns, de nem kötelező eleme a pályázatnak.

- Érzékelteti a téma feldolgozásának valamennyi fontos aspektusát
- Jelzi a dolgozat felépítésének tartalmi logikáját
- Utal az egyes fejezetek belső szerkezetére, és a tartalmi arányokra
- Gyorsan fellapozhatóvá teszi a szerző vagy az olvasó által keresett fejezetrészeket.

Word szövegszerkesztők alkalmasak a tartalomjegyzék automatikus előállítására, annak frissítésére, de a tartalomjegyzék az egyes címek, alcímek és oldalszámok begépelésével és megformázásával kézi úton is előállítható.

BEVEZETÉS

A max. 1 oldalnyi terjedelmű bevezetésben lehet kitérni a választott témára, indokolni a témaválasztást, majd utalni a választott téma jelentőségére, az alkalmazott megközelítésmódra, és a téma feldolgozásának gyakorlati hasznosságára. Ennek a fejezetnek az a szere-

pe, hogy felkeltse az olvasó érdeklődését a választott téma iránt, valamint utaljon a munkától elvárható, illetve elért eredményekre.

A bevezetőben jelezni lehet a témához kapcsolódó információs és módszertani forrásokat, a feltárt lehetőségek kihasználására tett kísérleteket, továbbá a munka során felmerült sajátos problémákat, akadályokat, az akadályok áthidalására tett kísérleteket. Indokolt esetben itt lehet kitérni arra is, hogy ki és mennyiben segítette a téma feldolgozását, mivel járult hozzá a munka eredményességéhez.

A VONATKOZÓ SZAKIRODALOM FELDOLGOZÁSA

Ez a rész a felkutatott szakirodalomból kiválogatott és felhasznált, olyan fontosabb és jellemzőbb források feldolgozását foglalja magában, amelyek a választott témához szorosan kapcsolódnak. A fejezetnek az a szerepe, hogy érzékeltesse a pályázó jártasságát, olvasottságát az adott témában, továbbá válogató és súlyozó képességét. A fejezetnek ezért kellően átfogó, de nem terjengős formában kell bemutatnia, hol tart a mérvadó szakirodalom az adott témában – melyek, ha vannak a legfontosabb alapművek, és hogyan érzékeltethető a szakirodalmi alapok fejlődése a legfrissebb forrásmunkák tükrében.

Ebben a fejezetben lehet körvonalazni a téma elméleti háttérét is, meghatározni a témához kapcsolódó fontosabb alapfogalmakat és kapcsolatukat, felvázolni a későbbi elemzésekhez felhasználható módszertani eszköztárat, annak alkalmazási feltételeit és korlátait.

Ide illik minden olyan szakirodalmi nézet, gondolatforrás, amely a téma feldolgozása és gyakorlati alkalmazása szempontjából releváns. Sor kerülhet rangos szerzők nézeteinek ütköztetésére is, a saját vélemény, tapasztalat tükrében való megjelentetésre is. Végül itt kell kitérni arra, hogy mindezek ismeretében milyen elméleti és módszertani alapok kerültek kiválasztásra a téma feldolgozásához, illetve alkalmazásuktól milyen eredmény várható.

Itt lehet bemutatni az esetleges modellezési kísérletet, az önálló modellt vagy olyan elméleti, módszertani megállapítást, amely hozzájárulhat a szakirodalmi háttér bővítéséhez, illetőleg annak gyakorlati hasznosíthatóságához.

GYAKORLATI RÉSZ

A gyakorlati részében a megismert gyakorlati alkalmazásnak a képességét és készségét lehet bemutatni. Ennek célterülete a biztosítási szakma–valamely kiválasztott szektorának,

folyamatának, összefüggésrendszerének vizsgálata vagy egyéb fontos szakmai tényező(k) és hatása(ik) elemzése.

A gyakorlati részben célszerű kitérni a célterület helyzetismertetésére, az elemzések céljára és összefüggéseire, egyes módszertani alkalmazásokra, modellezési kísérletekre, konkrét gazdasági vagy műszaki-gazdasági elemzésekre, esetleg az egyedileg kidolgozott saját modell gyakorlati alkalmazhatóságára, az elvégzett elemzések tartalmára, eredményeire, a következtetés(ek)re, javaslat(ok)ra

MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

A feldolgozott témához kapcsolódó megállapítások – tematikus sorrendben – nagyrészt már az elemzéssel foglalkozó fejezetrészekben megjelennek. Fontos azonban, hogy ezek a legjellemzőbb gondolatokat tömör következtetések és javaslatok formájában is összegezve kerüljön megjelenítésre. Nagy szerepe van itt tehát a lényeglátásnak és súlyozó képességnek, ezért itt is fontos a terjengősség elkerülése.

Tehát azokat a megállapításokat, következtetéseket és javaslatokat kell itt logikus gondolatmenetben ismertetni, amelyek a választott téma, az adott kérdés és az elemzéssel nyert eredmények jellegét, összetettségét, fontosságát jól érzékeltetik.

Mivel a pályamű/dolgozat javaslatai különösen új módszerek bevezetésére irányulhatnak, ezek lehetnek ötletek:

- **a gyakorlatban alkalmazott módszerek és alkalmazásuk továbbfejlesztésére;**
- **piactudatosabb termékfejlesztésre;**
- **szélesebb körű innovációra vagy rendszer-korszerűsítésére;**
- **információfejlesztésre;**
- **a gazdasági és pénzügyi menedzsment döntéseinek támogatására;**
- **a működés hatékonyságára, versenyképességének fokozására.**

Célszerű annak bemutatása itt, hogy az elemzés milyen következtetésekre vezetett, a megállapítások milyen következményekkel jár(hat)nak, és javaslatnak milyen haszonhatásai várhatók. Ide kívánkozik így még az is, hogy a továbblépéshez még milyen további vizsgálatokat lehetne elvégezni és milyen elképzelések merültek még fel a pályamű készítése során további vizsgálatok, elemzések, kutatások folytatására.

ÖSSZEFOGLALÁS

A munka végén, „Összefoglalás” címen a teljes pályázati munkáról kell egy átfogó ismeretést adni, ezt célszerű max. 1-1,5 oldalnyi terjedelemben elkészíteni. A jó összefoglalás tömör áttekintést nyújt minden egyes főfejezet tartalmáról és jól érzékelteti a témaválasztás megalapozottságát, az alkalmazott elveket, módszertani elemeket, a feltételezéseket, elért/elérhető eredményeket.

Az összefoglalásban tehát ezért – a bevezető gondolatok vázlatos ismétlése után – röviden össze kell foglalni a főbb fejezetek tartalmát, az elvégzett elemzésekhez alkalmazott feltételezéseket és módszereket, majd tömören itt is meg kell jeleníteni az elért eredményeket, a főbb megállapításokat és javaslatokat.

IRODALOMJEGYZÉK

Az irodalomjegyzék **szervezők szerinti betűrendben** tartalmazza a feldolgozott forrásmunkákat. A pályaműben bárhol név szerint említett szerzőknek az irodalomjegyzékben is szerepelnie kell. Irodalomforrásként nem csak a feldolgozott irodalmat érdemes feltüntetni, hanem minden olyan **alpművet, jegyzetet** is, amelyből egyetemi tanulmányai során ismereteket szerzett a Pályázó, ha az kapcsolódik a témához.

Internetes irodalomforrások is megemlítendőek. Ezeket, ha van szerzőjük, a fent leírt formátumban, ha nincs, akkor egyszerűen a [www.](#) forrásra hivatkozva kell feltüntetni a lábjegyzetben és az irodalomjegyzékben. A korrekt hivatkozáshoz fontos azonban, hogy a pályázó az internetes források elérhetőségét is megadja a letöltés helyének és időpontjának, illetve a szerző nevének és a cikk, tanulmány stb. címének pontos megjelölésével.

Az internetes irodalomjegyzéket külön listán, cím szerinti sorrendben kell szerepeltetni.

MELLÉKLETEK, FÜGGELÉKEK

A pályaműben alkalmazott minden olyan tartalmi, adatbázis-jellegű háttér, illusztráció, amely nem kapcsolódik szorosan a mondanivalóhoz, de alátámasztja annak érthetőségét vagy hitelességét, mellékletbe vagy függelékbe foglalandó. A témához közvetlenül kapcsolódó háttéranyagokat célszerűen „Melléklet”-be, a kevésbé szorosan kapcsolódó háttéranyagokat „Függelék”-be kell tenni. Ezek a háttéranyagok sorszámokkal ellátva, külön oldalakon kezdve szépen mutatnak a pályamű végén.

SZERKEZET, ÁTTEKINTHETŐSÉG

Fontos, hogy a pályamű szerkezete kellően tagolt, áttekinthető legyen. Ezt segítik a jó stílusban megformázott címek, alcímek, bekezdések, felsorolások, és ezt segíti az egységes betűtípusok használata is.

Az áttekinthetőséget a többi között olyan formai megoldások is növelhetik, mint például a szellős, de nem túl laza sortávolság, a bekezdések közötti sorköz mérete, a felsorolások egységes és esztétikus jelölése, az azonos stílusú táblázatok, ábrák és más illusztrációk.

FORMAI KÖVETELMÉNYEK

A pályaművet tetszetős külalakban célszerű elkészíteni, ízléses illusztrációkkal. A szövegben finom, diszkrét kiemelésekkel kell élni, a színes illusztrációkban pedig kerülni kell a harsány színeket. Fontos, hogy mind az írás, mind az illusztrációk külleme egységes stílust kövessen. A pályaművel szembeni elvárások a következők:

- A szövegben Times New Roman betűtípussal, 12-es betűmérettel, 1,5-ös sortávval kell írni.
- A címsorok is mindvégig Times New Roman betűtípust tartalmazzanak. Ugyanez érvényes a táblázatcímekre és ábracímekre is.
- A szövegben csak egyféle kiemelés, lehetőleg dőlt vagy vastagított betű legyen, az aláhúzást kerülendő.
- A szövegek és felsorolások azonos sortávolsággal jelenjenek meg.

Hivatkozási kötelezettség

A pályázatban saját ötlet, elképzelés, gondolat, megállapítás és javaslat egyes szám első személyben kerüljön megfogalmazásra, így azok világosan elkülönülnek a szakirodalmi megállapításoktól, és érzékeltetik, hogy **mi minden tulajdonítható a pályázó saját gondolkodásának**, saját szellemi munkájának.

*Más írásokból hivatkozás nélkül átvett gondolatok,
szó szerinti szövegrészek, adatok, illusztrációk közlése megtévesztő, valamint
plágiumnak minősül.*

A szakirodalomból vett gondolatokat szerzőjükre hivatkozva, saját szavakkal megfogalmazva kell visszaidézni, a szerzők szó szerint idézett gondolatait idézőjelek közé kell tenni.

A szakirodalomból, céganyagokból vagy bármely más forrásból származó minden anyagrésze, gondolatra, véleményre és adatra a szerző és a forrás megjelölésével hivatkozni kell, mégpedig azon a helyen, ahol a forrásból vett szöveg, adat, képlet, táblázat, ábra a dolgozatban előfordul! (lábjegyzet készítése NEM kötelező)