

DERS TANITIM ve UYGULAMA BİLGİLERİ

Dersin Adı	Kodu	Yarıyıl	T+U+L (saat/hafta)	Türü (Z / S)	Yerel Kredi	AKTS
Risk ve Sigortacılık	IF 302	Bahar	03+00+00	Zorunlu	3	6
Akademik Birim:	Uluslararası Ticaret ve Finans Bölümü/ İşletme fakültesi					
Öğrenim Türü:	Örgün eğitim					
Ön Koşullar	-					
Öğrenim Dili:	İngilizce					
Dersin Düzeyi:	Lisans					
Dersin Koordinatörü:	Belma ÖZTÜRKAL					
Dersin Amacı:	Dersin amacı; finans öğrencilerine (a) finansal ve aktüeryal risklerin anlamı ve kavramlarını, (b) kesikli ve sürekli zamanlı risk modellerini, (c) bireysel ve kolektif risk modellerini, (d) fayda kuramı, risk değerlemesi ve risk fiyatlamasını, (e) reasürans olgusunu, (f) temel finansal risk analizi ve risk yönetimi esaslarını, (g) temel aktüeryal risk analizi ve sigortalama esaslarını öğretmektir.					
Dersin İçeriği:	Finansal ve aktüeryal risk kavramları, zarar olgularına dair olasılık dağılımları, toplamsal zarar dağılım modelleri, zarar olguları için bileşik modeller, risk ve yıkım olguları için empirik modeller kurulması, fayda kuramı ve risk yönetimi, finansal risk yönetimi, kolektif, ve bireysel riskler için kesikli ve sürekli zamanlı risk modelleri, sigortalama ve reasürans, finansal risk analizi yaklaşımları, aktüeryal risk analizi yaklaşımları.					
Dersin Öğrenme Çıktıları (ÖÇ):	1- Finansal ve aktüeryal risk kavramlarını ve risk yönetiminin anlamını bilmek 2- Bireysel ve kolektif riskler için kesikli ve sürekli zamanlı risk modellerini bilmek 3- Finansal risk analizi ve risk yönetimi esaslarını bilmek 4- Aktüeryal risk analizi ve sigortalama esaslarını bilmek					
Dersin Öğrenme Yöntem ve Teknikleri	Ders anlatımı, problem çözme ve çözümleri sunma, durum incelemeleri, sınavlar, inceleme ve veri analizi amaçlı bilgisayar kullanımlı hesaplamalar					

HAFTALIK PROGRAM

Hafta	Konular	Ön Hazırlık	ÖÇ
1	Zarar olayı çoklukları için olasılık dağılımları	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	1, 2
2	Zarar miktarları için olasılık dağılımları	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	1, 2
3	Toplamsal zararlar için bileşik olasılık dağılımları	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	1, 2
4	Finansal risk yönetimi	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	2, 3
5	Aktüeryal risk yönetimi	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	2, 4
6	Fayda kuramı ve risk yönetimi	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	2, 3, 4

7	Dönem içi sınav	Öğrenilenleri gözden geçirmek	
8	Kollektif risk modelleri ve risk değerlemesi	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	3, 4
9	Bireysel risk modelleri ve risk değerlemesi	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	3, 4
10	Kesikli ve sürekli zamanlı risk modelleri	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	3, 4
11	Reassürans	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	3, 4
12	Finansal riskler için risk önleme ve azaltma yöntemleri	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	3, 4
13	Aktüeryal riskler için sigortalama yöntemleri	Kitap, ders notları ve verilen diğer ders malzemelerini okumak, öğrenilenleri gözden geçirmek	3, 4
14	Dönem sonu sınavı	Öğrenilenleri gözden geçirmek	

Kadir Has Üniversitesi'nde bir dönem 14 haftadır, 15. ve 16. hafta sınav haftalarıdır.

ZORUNLU ve ÖNERİLEN OKUMALAR

- 1) David C. M. Dickson (2005) "Insurance Risk and Return", Cambridge University Press
- (2) Alexander Melnikov (2000) "Risk Analysis in Finance and Insurance", Chapman&Hall/CRC

DİĞER KAYNAKLAR

Stuart A. Klugman, Harry H. Panjer, Gordon E. Willmot (2004) "Loss Models, From Data to Decisions", Wiley-Interscience

DEĞERLENDİRME SİSTEMİ

Yarıyıl İçi Çalışmaları	Sayı	Katkı Payı (%)
Katılım	32	-
Ödev	4	20
Ara Sınavlar/Sözlü Sınavlar/Kısa Sınavlar	1	40
Final Sınavı	-	40
Total:	37	100

İŞ YÜKÜ HESAPLAMASI

Etkinlikler	Sayısı	Süresi (saat)	Toplam İş Yüğü (saat)
Ders Saati	32	1	32
Ödev	4	5	20
Ara Sınavlar/Sözlü Sınavlar/Kısa Sınavlar	1	48	48
Final Sınavı	1	50	50
Toplam İş Yüğü (saat):			150

1 AKTS = 25 saatlik iş yüğü

PROGRAM YETERLİLİKLERİ (PY) ve ÖĞRENME ÇIKTILARI (ÖÇ) İLİŞKİSİ

#	PY1	PY2	PY3	PY4	PY5	PY6	PY7	PY8	PY9	PY10	PY11	PY12
OC1	3	2						2	3	2		1
OC2	3	2	1									1
OC3	3	2	2	2				2	2			1
OC4	3	2	2	2				2	3			1

Katkı Düzeyi: 1 Düşük, 2 Orta, 3 Yüksek