DERS TANITIM ve UYGULAMA BİLGİLERİ

Dersin Adı	Kodu	Yarıyıl	T+U+L (saat/hafta)	Türü (Z / S)	Yerel Kredi	AKTS
Risk ve Sigortacılık	ITF 302	Güz-Bahar	03+00+00	Seçmeli	3	6

Akademik Birim:	Uluslararası Ticaret ve Finansman Bölümü
Öğrenim Türü:	Örgün Eğitim
Ön Koşullar	Yok
Öğrenim Dili:	İngilizce
Dersin Düzeyi:	Lisans
Dersin Koordinatörü:	- -
Dersin Amacı:	Dersin amacı; finans öğrencilerine (a) finansal ve aktüeryal risklerin anlamı ve kavramlarını, (b) kesikli ve sürekli zamanlı risk modellerini, (c) bireysel ve kollektif risk modellerini, (d) fayda kuramı, risk değerlemesi ve risk fiyatlamasını, (e) reassürans 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, kollektif, ve bireysel riskler için kesikli ve sürekli zamanlı risk modelleri, sigortalama ve reasssürans, finansal risk analizi yaklaşımları, aktüeryal risk analizi yaklaşımları.
Dersin Öğrenme Çıktıları (ÖÇ):	• **1-** Finansal ve aktüeryal risklerin anlamını ve aralarındaki ilişkileri bilmek • **2-** Sigortalanabilir riskler, sigorta sözleşmeleri, zarar önleme ve risk azaltma kavramlarını ve uygulamalarını bilmek • **3-** Sigorta sözleşmelerinin değerleme ve fiyatlandırma yöntemlerini anlamak • **4-** Sigorta türlerini, sigorta piyasalarını ve sigorta işlemlerinin mali yönlerini 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
1	Risk kavramı, risk yönetimi ve sigorta	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
2	Kurumsal ve bireysel risk yönetimi	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
3	Sigorta sektörü: Sigorta şirketlerinin türleri ve sigorta pazarları	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
4	Hayat ve sağlık sigortası	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
5	Sosyal sigorta ve emeklilik planı	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
6	Kişisel mülkiyet ve sorumluluk riskleri ve ilgili sigorta teminatları, ticari mülkiyet ve sorumluluk riskleri ve ilgili sigorta teminatları	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi

7	Ara Sınav	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
8	Sigorta sözleşmelerinin analizi	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
9	Sigorta şirketleri için finansal ve aktüeryal risk yönetimi	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
10	Finansal opsiyon sözleşmeleri ile sigorta sözleşmeleri arasındaki ilişki, beklenen fayda ve sigortalanabilir risk	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
11	Hasar şiddeti ve hasar tutarı dağılımları, risk ve hasar olasılığı	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
12	Sigortanın ödenmesi ve fiyatlandırılması, Sigorta prim esasları	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
13	Sigorta ve finansal sermaye varlıklarını birbirine bağlamak: Birim bağlantılı sigorta.	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi
14	Sigorta ve yıllık gelirlere stokastik yaklaşım	Kitap okuma, problem çözme, örnek olay inceleme, sınıf toplantılarına ve tartışmalara katılma, konuların gözden geçirilmesi

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-Intersciense

DEĞERLENDİRME SİSTEMİ

Yarıyıl İçi Çalışmaları	**Sayı**	**Katkı Payı (%)**
Katılım	1	20
Ara Sınavlar/Sözlü Sınavlar/Kısa Sınavlar	1	40
Final Sınavı	1	40
Total:	**3**	**100**

İŞ YÜKÜ HESAPLAMASI

Etkinlikler	Sayısı	Süresi (saat)	Toplam İş Yükü (saat)
Ders Saati	14	3	42
Ara Sınavlar/Sözlü Sınavlar/Kısa Sınavlar	1	54	54
Final Sınavı	1	54	54
Toplam İş Yükü (saat):			**150**

1 AKTS = 25 saatlik iş yükü

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

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

Katkı Düzeyi: 1 Düşük, 2 Orta, 3 Yüksek