# 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<br>• **2-** Sigortalanabilir riskler, sigorta sözleşmeleri, zarar önleme ve risk azaltma kavramlarını ve uygulamalarını bilmek<br>• **3-** Sigorta sözleşmelerinin değerleme ve fiyatlandırma yöntemlerini anlamak<br>• **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

| # |
|---|
| OC1 |
| OC2 |
| OC3 |
| OC4 |

**Katkı Düzeyi:** 1 Düşük, 2 Orta, 3 Yüksek