

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Петрозаводский государственный университет»

Математический факультет
Кафедра математического анализа

УТВЕРЖДАЮ

Декан математического факультета

_____ А.Г. Варфоломеев

«_____» _____ 2012 г.

Рабочая программа дисциплины
ОСНОВЫ АКТУАРНОЙ МАТЕМАТИКИ

Направление подготовки

010100 Математика

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

очная

Петрозаводск

2012 г.

Общие сведения о дисциплине

Название дисциплины – Основы актуарной математики

Факультет, на котором преподается данная дисциплина - математический

Направление подготовки – 010100 Математика

Квалификация (степень) выпускника - Бакалавр

Цикл дисциплин – профессиональный цикл

Часть цикла – вариативная часть

Курс - 3

Семестр – 5

Всего зачетных единиц – 4

Всего часов – 144

Аудиторные занятия - 72 часа (лекции - 36 часов, практические занятия - 18 часов, лабораторные работы – 18 часов)

Самостоятельная работа - 72 часа

Экзамен – 5 семестр

Зачет – нет

Составитель рабочей программы – доцент, к.ф.-м.н. Светова Н.Ю.

1. Цели освоения дисциплины:

дать студентам базовые знания о подходах и методах актуарных расчетов по страхованию жизни и пенсионному страхованию, оценке резервов страховых фондов.

2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Дисциплина «Основы актуарной математики» относится к дисциплине вариативной части профессионального цикла (БЗ.В) дисциплин ФГОС ВПО по направлению 010100 Математика. Для эффективного изучения курса предполагается знание следующих дисциплин: основ математики, математического анализа, алгебры, теории вероятностей, математической статистики и дифференциальных уравнений.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих общекультурных (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:

- ОК-6 «способность применять знания на практике»;
- ОК-12 «владение навыками работы с компьютером»;
- ОК-14 «способность к анализу и синтезу»;
- ПК-2 «умение понять поставленную задачу»;
- ПК-3 «умение формулировать результат»;
- ПК-7 «умение грамотно пользоваться языком предметной области»;
- ПК-8 «умение ориентироваться в постановках задач»
- ПК-14 «контекстной обработкой информации».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- **Знать:** основные принципы и методы актуарных расчетов.
- **Уметь:** применять методы для моделирования реальных процессов в страховании и пенсионном обеспечении, строить простейшие модели страховых операций, осуществлять актуарные расчеты стоимостей денежных потоков, страховых тарифов, пенсионных взносов, страховых и пенсионных резервов, применять компьютер при решении практических задач финансового анализа страховых операций.
- **Владеть:** навыками применения современного математического инструментария для решения финансово-экономических задач; методикой построения, анализа и применения и интерпретации результатов анализа математических моделей страховых сделок.

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы 144 часа (72 аудиторных (36 ч. – лекции, 18 ч. – практика, 18 ч – лабораторные работы) и 72 ч - самостоятельная работа).

№ п/п	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				лекции	Пра к. заня тия	Лаб. рабо ты	Са- мос т.ра бота	
1	Введение Предмет актуарной математики. Простейшая модель страховой математики. Основные понятия финансовой математики: процентные ставки. Оценивание серии платежей. Ренты.	5	1-2	4	2	0	6	устный опрос на практическом занятии, экзамен
2	Характеристики продолжительности жизни. Функция выживания. Кривая смертей. Интенсивность смертности. Макрохарактеристики продолжительности жизни. Аналитические законы смертности: модели де Муавра, Гомпертца, Мейкхэма, Вейбулла, Эрланга.	5	3-6	5	2	2	9	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №1, экзамен
3	Остаточная продолжительность жизни Остаточное время жизни, его распределение. Основные величины, связанные с остаточным временем жизни. Среднее остаточное время жизни, его дисперсия. Смешанное страхование. Частичная остаточная продолжительность жизни. Округленное остаточное время жизни, его распределение, среднее и дисперсия.	5	6-8	4	2	2	8	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №1, экзамен
4	Дробная продолжительность жизни Равномерное распределение смертей. Постоянная интенсивность смертности. Предположение Балдуччи. Распределение дробного возраста. Среднее и дисперсия дробного возраста.	5	8-9	3	1	2	6	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №1, экзамен

5	Модели краткосрочного страхования жизни Нетто-премия. Защитная надбавка. Модель индивидуальных потерь.	5	10-11	4	2	4	10	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №2, экзамен
6	Модели долгосрочного страхования жизни Основные виды долгосрочного страхования: Пожизненное страхование. N-летнее временное страхование жизни. Страхование с переменной страховой выплатой. Пожизненное страхование, отсроченное на n лет. Дискретные договоры. N-летнее чисто накопительное страхование. N-летнее смешанное страхование. Актуарная современная стоимость обязательств.	5	12-15	7	3	4	14	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №3, экзамен
7	Пожизненные ренты Основные виды рент: Полная жизненная рента. Временная жизненная рента. Отсроченная пожизненная рента. Пожизненные ренты выплачиваемые с частотой p. Непрерывные ренты. Оценивание рент: метод суммарной выплаты, метод текущего платежа. Актуарное накопление.	5	15-17	5	2	2	9	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №4, экзамен
8	Периодические премии и резервы Периодические нетто-премии. Премии, учитывающие расходы. Расчет защитной надбавки. Понятие резерва. Дополнительные методы расчета резервов: рекуррентная формула для резервов, ретроспективная формула для нетто-резерва.	5	14-18	4	2	2	8	устный опрос на практическом занятии, собеседование при сдаче лабораторной работы №4, экзамен
9	Контрольная работа	5	18	0	2	0	2	проверка контрольной работы
	Всего за год			36	18	18	72	

5. Образовательные технологии

В процессе преподавания дисциплины используются традиционные формы и методы обучения (лекции, практические занятия, консультации, письменные и устные опросы, контрольные работы).

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Самостоятельная работа студентов включает:

- выполнение домашних заданий;
- выполнение лабораторных работ;
- самостоятельную подготовку к контрольной работе в аудитории, письменным и устным опросам, экзамену;
- самостоятельная работа с обязательной и дополнительной литературой.

Темы лабораторных работ

Лабораторная работа №1 «Основные характеристики продолжительности жизни».

Лабораторная работа №2 «Краткосрочное страхование»

Лабораторная работа №3 «Долгосрочное страхование»

Лабораторная работа №4 «Ренты, премии и резервы»

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Процентные ставки
2. Оценивание серии платежей
3. Детерминированные постоянные ренты
4. Возрастающие и убывающие ренты
5. Ренты, выплачиваемые с частотой p
6. Непрерывные ренты
7. Функция выживания
8. Кривая смертей
9. Интенсивность смертности
10. Макрохарактеристики продолжительности жизни
11. Аналитические законы смертности: модели де Муавра, Гомпертца, Мейкхама.
12. Остаточное время жизни, его распределение
13. Основные величины, связанные с остаточным временем жизни.
14. Среднее остаточное время жизни, его дисперсия.
15. Распределение округленного времени жизни.
16. Среднее округленное время жизни.
17. Равномерное распределение смертей.
18. Постоянная интенсивность смертности.
19. Предположение Балдуччи.
20. Распределение дробного возраста.
21. Таблицы продолжительности жизни.
22. Краткосрочное страхование жизни. Нетто-премия, нагруженная премия, нагрузка
23. Точный расчет характеристик суммарного ущерба.
24. Приближенный расчет вероятности разорения.
25. Принципы назначения страховых премий.
26. Общая модель долгосрочного страхования жизни. Пожизненное страхование. N -летнее накопительное страхование жизни. N -летнее временное страхование жизни. N -летнее смешанное страхование жизни. Пожизненное страхование, отсроченное на m лет.

Страхование с переменной страховой выплатой. Страхование с выплатой страховой суммы в конце года смерти.

27. Вероятность разорения в одной простой модели.
28. Теорема о разорении приведенной ценности.
29. Разовые нетто-премии для непрерывных видов страхования.
30. Разовые нетто-премии для дискретных видов страхования.
31. Связь между непрерывными и дискретными видами страхования
32. Учет андеррайтинга.
33. Основные виды рента: Полная пожизненная рента. Временная пожизненная рента. Отсроченная пожизненная рента. Оценивание рента: метод суммарной выплаты, метод текущего платежа.
34. Актуарная приведенная ценность и актуарное накопление.
35. Пожизненные ренты выплачиваемые с частотой p .
36. Непрерывные пожизненные ренты.
37. Ренты с пропорциональной компенсацией.
38. Резервы.

Образец экзаменационного билета

1. Функция выживания. Определение. Свойства.
2. В портфеле страховой компании 500 договоров, заключенных с клиентами в возрасте 40 лет, и 300 договоров, заключенных с клиентами в возрасте 45 лет. Компания выплачивает сумму 750 000 рублей в случае смерти застрахованного в течение года, и не платит ничего, если этот человек доживет до конца года. Пользуясь таблицей продолжительности жизни, определите премии, достаточные, чтобы обеспечить вероятность разорения компании 5%
3. Найти вероятность того, что 30-летний мужчина проживет еще три месяца после своего дня рождения при предположении равномерного распределения смертей и предположении Балдуччи.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Фалин, Г. И. Математические основы теории страхования жизни и пенсионных схем / Г. И. Фалин. - Изд. 3-е, перераб. и доп. - Москва: Анкил, 2007. - 300 с.
2. Основы актуарной математики. Методические указания и задания для студентов специальностей «Математика» и «Прикладная математика» Составители: Светова Н.Ю., Кручек М.М., Терехина Е.П. - Петрозаводск: Изд-во ПетрГУ., 2009. 55 с.

б) дополнительная литература:

1. Фалин Г.И., Фалин А.И. Введение в актуарную математику (математические модели в страховании). М: Изд-во Моск. ун-та, 1994.
2. Гербер Х. Математика страхования жизни. Пер. с англ./ под ред. Бирюкова П.А. – М.: Мир, 1995 г. 154 с.
3. Кошкин Г.М. Основы страховой математики. Томск: Томский государственный университет, 2002. 116 с.
4. Кудрявцев А. А. Актуарная математика. Оценка обязательств компании страхования жизни : учеб. пособие.- СПб. : Изд-во СПбГУ, 2003 .
5. Bowers, N.L., Gerber, H.U., Hickman, J.C., Jones, D.A., and Nesbitt, C.J.: Actuarial Mathematics. 2nd ed., Society of Actuaries. Schaumburg, Illinois, 1997.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Microsoft Office: Excel
2. сайт Световой Н.Ю. на платформе professorjournal, адрес <http://nsvetova.professorjournal.ru>
3. Информационный портал «Страхование в России» <http://allinsurance.ru>
4. Информационный портал «Про страхование» <http://www.prostrahovanie.ru>
5. Информационный портал «Страхование сегодня» <http://www.insur-info.ru/dictionary>
6. Информационный портал «Актуарии» <http://www.actuaries.ru>
7. Информационный портал «Агентство страховых новостей» <http://www.asn-news.ru>
8. Информационный портал «Субъекты страхового рынка» <http://sub-insurance.ru>
9. Информационный портал «Всероссийский союз страховщиков» <http://www.ins-union.ru>
10. Информационный портал «Все о страховании» <http://straxconsult.ru>

Петрозаводский университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории и компьютерные классы

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) направления «Математика» (квалификация «Бакалавр») 2010 г.

Автор: доцент, к.ф.-м.н. Светова Н.Ю. _____

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры математического анализа « » ноября 2012 года, протокол №

Зав. кафедрой профессор, д.ф.-м.н. Старков В.В. _____

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии математического факультета «__» _____ 2012 года, протокол № _____.

Председатель учебно-методической комиссии
математического факультета, Семенова Е.Е. _____