

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr

2025

7 ćwiczeń (14/30)



UNIWERSYTET
EKONOMICZNY
W KRAKOWIE

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr
2025

7 ówicznie (14/30)

Statystyka, ekonometria, matematyka finansowa

Finanse, ubezpieczenia

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr

2025

7 ćwiczeń (14/30)

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr

2025

7 ćwiczeń (14/30)

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

Zestaw działań (...) wykonywanych z zamiarem osiągnięcia celów organizacji w sposób sprawny i skuteczny.

FiR 3 rok 6 semestr

2025

Griffin R. W. (2005) Podstawy zarządzania organizacjami,
Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa, s. 6.

7 ćwiczeń (14/30)

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr

2025

7 ćwiczeń (14/30)

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

1) Ryzykiem możemy nazywać niepewność związaną z każdą działalnością, której wynik jest niepewny

FiR 3 rok 6 semestr
2025

2) Prawdopodobieństwo poniesienia straty

7 ćwiczeń (14/30)

1) Definicja ryzyka obejmuje ryzyko wystąpienia korzyści:



 **Paweł Biedrzycki** @PawelBiedrzycki  @pawel-biedrzycki-3545a49b  07.09.2017 15:41

CD PROJEKT ma tak dużo pieniędzy, że musiał powołać departament skarbu. Wiemy na co chce przeznaczyć gotówkę

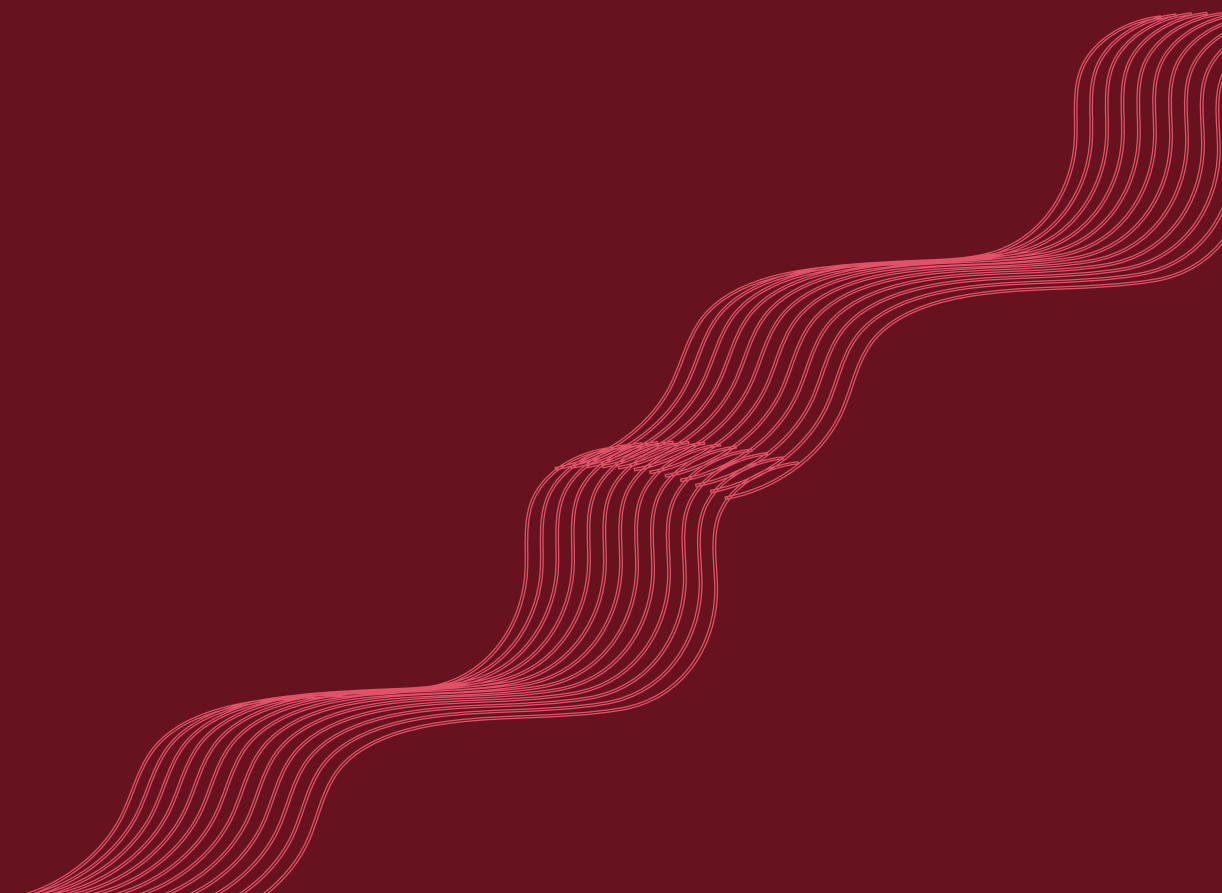
582,7 mln zł dokładnie tyle miał na swoim koncie CD PROJEKT pod koniec czerwca 2017 roku. I to mimo, że spółka wypłaciła swoim akcjonariuszom 101 mln zł dywidendy. To efekt świetnych wyników finansowych. W pierwszej połowie 2017 roku twórca gry Wiedźmin zarobił na czysto 118,6 mln zł. Pieniądzy na koncie CD PROJEKT jest tak dużo, że producent gier musiał utworzyć w swojej strukturze departament skarbu.

CD PROJEKT - najbogatsza spółka na GPW

Według naszych obliczeń CD PROJEKT to w tej chwili najbogatsza spółka notowana na polskiej giełdzie. Pisząc najbogatsza, mamy na myśli różnicę pomiędzy stanem posiadanej gotówki, a jej długiem. CD PROJEKT ma 582,7 mln zł w gotówce i zaledwie 3,8 mln zł długu. Netto posiada więc na koncie grubo ponad 570 mln zł i cały czas świetnie zarabia.

Źródło: Strefa Inwestorów (2017), <https://strefainwestorow.pl/artykuly/20170907/CD-projekt-gotowka> (dostęp 19.02.2025).

Na potrzeby tego przedmiotu używamy drugiej definicji ryzyka – dlaczego?



Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr

2025

7 ćwiczeń (14/30)

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr
2025

7 ówicznie (14/30)

Metodami zarządzania ryzykiem są:

- 1) unikanie ryzyka (wystrzeganie się zagrożeń);
- 2) ograniczanie ryzyka (redukowanie możliwych zagrożeń i ich skutków);
- 3) rozpraszanie ryzyka (rozkładanie skutków potencjalnych zagrożeń);
- 4) retencja ryzyka (ponoszenie ewentualnych strat);
- 5) transfer ryzyka (przenoszenie możliwych strat na inny podmiot).

Szumlicz T. (2009) Ubezpieczenie. W sprawie zastrzeżenia terminologicznego. Wiadomości Ubezpieczeniowe (1), s. 99.

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr
2025

7 ówoczeń (14/30)

Umowa ubezpieczenia jest szczególnym, choć nie jedynym ze stosowanych transferów ryzyka, czyli umownego przenoszenia (za uzgodnioną opłatą) możliwych strat na inny podmiot. Należy jednak zauważyć, że procedury ubezpieczeniowe odwołują się do innych metod zarządzania ryzykiem:

1. Premiując unikanie ryzyka (obniżka składki za bezszkodowy przebieg ochrony);
2. Uwzględniając ograniczanie ryzyka (stosowanie prewencji, wymóg zabezpieczeń);
3. Dążąc do rozpraszania ryzyka (odpowiednio liczna wspólnota, reasekuracja)
4. Dopuszczając częściowe przetrzymanie ryzyka (udział własny, niedoubezpieczenie).

Szumlicz T. (2009) Ubezpieczenie. W sprawie zastrzeżenia terminologicznego. Wiadomości Ubezpieczeniowe (1), s. 99.

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr
2025

7 ćwiczeń (14/30)

Działania mające na celu ograniczenie strat
związanych z działalnością ubezpieczeniową

Zarządzanie ryzykiem w ubezpieczeniach

mgr Dominik Fudali

FiR 3 rok 6 semestr

2025

7 ćwiczeń (14/30)

- 1) Ryzyko jako zmienna losowa, rozkłady zmiennych losowych
- 2) Modele matematyki finansowej, obliczanie wartości aktuarialnej renty stałej
- 3) Model indywidualnego ryzyka, aproksymacja sumy niezależnych zmiennych losowych
- 4) Model kolektywnego ryzyka, rozkład S, metoda rekursywna dla złożonego rozkładu Poissona, parametry złożonego rozkładu Poissona



- 1) Potrafić opowiedzieć czym jest ryzyko, opisać różne rodzaje ryzyka.
- 2) Przypomnieć sobie ze statystyki rodzaje rozkładów, poznane rozkłady i pojęcia takie jak średnia, wartość oczekiwana, wariancja, odchylenie standardowe, funkcja gęstości, dystrybuanta.
- 3) Przypomnieć sobie z ekonometrii pojęcia takie jak parametr, zmienna losowa, podstawowy model (działanie modelu).

Kto chce może nosić na ćwiczenia laptopa i robić na nim notatki, korzystać z GPT itd.

Na 3 i 4 ćwiczeniach będzie trochę liczenia, ale można bez problemu kalkulator + kartka.

Na ćwiczenia 5–7 polecam wzięcie laptopów, można pracować dwójkami / trójkami.