

**Dr. Metin SARIASLAN**

# **SİGORTA MUHASEBESİ**



## İÇİNDEKİLER

SUNUŞ .....	V
ÖNSÖZ.....	VII
İÇİNDEKİLER.....	IX

### 1. BÖLÜM: GENEL BAKIŞ

1.1. Sigorta Muhasebesi Kuralları .....	4
1.2. Sigorta Muhasebesi İlkeleri .....	9
1.3. Sigortacılık Hesap Planı .....	19
1.4. Finansal Tablolar .....	28
1.4.1. Yönetim Kurulunun ve Yetkililerin Sorumluluğu.....	37
1.4.2. Aktüerya Biriminin Sorumluluğu .....	38
1.4.3. İç Denetimin Sorumluluğu.....	39
1.4.4. Bağımsız Dış Denetimin Sorumluluğu.....	40
1.5. Diğer Hususlar .....	41
1.5.1. Sigorta ve Reasürans Şirketi Dışında Kalan Şirket ve Kurumların Muhasebesi.....	42
1.5.2. Sigorta Aracılarının Muhasebesi.....	42

### 2. BÖLÜM: ÜRETİM MUHASEBESİ

2.1. Sigorta Şirketlerinin Sigortacılık Faaliyetleri .....	48
--	----

2.1.1. Sigorta Aracısı Kullanılmadan Yapılan Üretim.....	48
2.1.2. Doğrudan Satış Elemanları Vasıtasıyla Yapılan Üretim .....	54
2.1.3. Sigorta Aracıları Vasıtasıyla Üretim .....	56
2.1.3.1. Prim Tahsilat Yetkisi Olmayan Aracılar Vasıtasıyla Üretim.....	56
2.1.3.2. Prim Tahsil Yetkili Aracılar Vasıtasıyla Üretim.....	61
2.1.3.3. Aracılardan Alınan Teminatlar.....	65
2.1.4. Koasürans.....	68
2.1.5. Paket Poliçeler ve Ek Teminatlı Poliçeler .....	72
2.1.6. Çek, Senet ve Kredi Kartlarla Prim Tahsilatı.....	76
2.1.7. Kooperatif Sigortacılığında Üretim Muhasebesi .....	83
2.1.8. Sigorta Sözleşmelerinin Yürürlük Kazanması ve Feshedilmesi .....	84
2.1.9. Hak Sahiplerince Aranmayan Paralar .....	92
2.2. Sigorta Şirketlerinin Aracılık Faaliyetleri .....	94
2.2.1. Tarım Sigortaları Havuzu .....	95
2.2.2. Türkiye Yeşil Kart Reasürans Poolü .....	104
2.2.3. Zorunlu Deprem Sigortası .....	107
2.2.4. SGK'ya Aktarılacak Primler .....	113
2.2.5. Sigorta Aracılığı ve Reasürans Brokerliği .....	120
2.3. Sigorta Şirketlerinin Reasürans Faaliyetleri .....	121
2.3.1. Gizli Koasürans .....	122
2.3.2. Sigorta Havuzundan Pay Alma .....	125
2.3.3. Reasürans Anlaşması Kapsamındaki İşler.....	129
2.3.4. Sigorta İşlerinin Devri .....	130

### **3. BÖLÜM: YEDEK VE KARŞILIK MUHASEBESİ**

3.1. Kazanılmamış Primler Karşılığı.....	136
3.1.1. Oransal Yöntemler .....	137

---

3.1.1.1. Gün Esasına Göre Erteleme.....	137
3.1.1.2. Gün Esası Dışındaki Oransal Yöntemler .....	145
3.1.2. Sabit Oranlı Yöntemler .....	148
3.1.3. Risk Düzeyi Değişken Olan Sigortalarda Erteleme .....	150
3.1.4. KPK ve İlişkili Erteleme Hesaplarının Değişim Hesabı.....	151
3.1.5. Ertelemede Özel Durumlar .....	163
3.1.5.1. Destek Hizmetlerinde Erteleme.....	163
3.1.5.2. Dövizli Poliçelerde Erteleme .....	169
3.1.5.3. Uzun Süreli Poliçelerde Erteleme .....	174
3.1.5.4. Aracılık Faaliyetlerinde Erteleme.....	177
3.1.5.5. Koasürans İşlerinde Erteleme .....	178
3.1.5.6. Tam Zayi Poliçelerde Erteleme .....	179
3.1.5.7. Tanzim ve Yürürlük Tarihi Farklı Olan Poliçelerde Erteleme.....	179
3.1.5.8. Erteleme Hesabında Poliçe Süresi.....	185
3.1.6. KPK'nın Vergi Mevzuatı Karşısındaki Durumu.....	185
3.2. Devam Eden Riskler Karşılığı.....	187
3.3. Muallak Tazminat Karşılığı.....	196
3.3.1. Dosya Tazminat Karşılığı.....	202
3.3.1.1. Tazminat Hesabı.....	203
3.3.1.1.1. Sigorta Teminatları ve Limitleri.....	203
3.3.1.1.2. Aşkın Sigorta, Eksik Sigorta, Muafiyet, Müşterek Sigorta ve İndirimler.....	204
3.3.1.1.3. İhbar Yükümlülüğü .....	212
3.3.1.1.4. Eskime Payı ve Kıymet Kazandırma Tenzilatı.....	213
3.3.1.1.5. Mutabakatlı Değer .....	214
3.3.1.1.6. Dövizle Endeksli Sigorta Sözleşmelerine İlişkin Tazminatlar .....	215
3.3.1.1.7. Tazminat Tutarlarına İlişkin KDV Tutarı....	215

3.3.1.1.8. Dava Yoluyla Gelen Tazminat ve Masraf Talepleri .....	216
3.3.1.1.9. Kredi Sigortaları .....	233
3.3.1.1.10. Fronting İşleri.....	235
3.3.1.1.11. Rücu Yoluyla Gelen Tazminat Talepleri.....	235
3.3.1.1.12. Koasürans İşlerinden Gelen Muallak Hasarlar .....	235
3.3.1.1.13. Hasar Tazminatlarının Çekle Ödenmesi ..	236
3.3.1.1.14. Anlaşmalı Servis ve Sağlık Kuruluşları.....	236
3.3.1.1.15. Zamanaşımı ve Feragatname.....	238
3.3.1.1.16. Hasar Avansı .....	240
3.3.1.1.17. Sebepleri Ortaya Çıkmış, Ancak Gerçekleşmemiş Hasarlar .....	242
3.3.1.2. Hasar Tasfiye Masrafları .....	243
3.3.1.3. Geri Kazanılabılır Tutarlar .....	244
3.3.1.4. Ortalama Tazminat ve Masraf Karşılığı .....	246
3.3.2. Dosya Tazminat Karşılığı Reasürör Payı.....	260
3.3.3. Ödenen Tazminatlara İlişkin Geri Kazanılabılır Tutarlar .....	260
3.3.4. Dönem Sonu İşlemler Aralığı.....	290
3.3.4.1. Sigorta Havuzu İşlerinden Gelen Tazminat Talepleri	291
3.3.4.2. İhbar Edilmemiş Hasarlar .....	291
3.3.4.2.1. Brüt IBNR Hesabı.....	297
3.3.4.2.1.1. IBNR Metotları .....	299
3.3.4.2.1.2. IBNR Metodunun Seçimi.....	301
3.3.4.2.1.3. Kullanılacak Veri.....	309
3.3.4.2.1.4. Ana Branş Bazında IBNR Hesaplama.....	312
3.3.4.2.1.5. Karşılaştırma .....	312
3.3.4.2.2. IBNR Reasürör Payı .....	316
3.3.4.3. Muallak Tazminat Karşılığı Yeterlilik Farkı Tablosu	318
3.3.5. Hayat Muallak Tazminat Karşılığı .....	329
3.3.5.1. Hayat Branşında DTK Ayrılması .....	330
3.3.5.2. Hayat Branşında IBNR Hesaplaması.....	335

3.3.6. Muallak Tazminat Karşılığı Değişim Hesabı.....	336
3.3.7. MTK'ya İlişkin Dünya Uygulamaları .....	353
3.3.8. MTK'nın Vergi Mevzuatı Karşısındaki Durumu.....	363
3.4. Dengeleme Karşılığı .....	365
3.5. Aktüeryal Matematik Karşılığı.....	376
3.6. İkramiye ve İndirimler Karşılığı.....	381
3.7. Mali Riskler Karşılığı.....	386
3.8. Teknik Karşılıkları Karşılamanın Varlıklar .....	387
3.9. Yatırım Gelirlerinin Ana Branşlar Arasında Dağıtımını .....	403
3.10. Faaliyet Giderlerinin Ana Branşlar Arasında Dağıtımını.....	410

## 4. BÖLÜM: HAYAT SİGORTA MUHASEBESİ

4.1. Yıllık Hayat Sigortaları .....	421
4.1.1. Üretim Muhasebesi .....	421
4.1.2. Erteleme Muhasebesi .....	423
4.1.3. Poliçenin Feshi.....	424
4.2. Uzun Süreli Hayat Sigortaları.....	424
4.2.1. Üretim Muhasebesi.....	424
4.2.2. Erteleme Muhasebesi.....	429
4.2.3. Sigortadan Erken Ayrılma .....	444
4.3. Birikimli Uzun Süreli Hayat Sigortaları .....	447
4.3.1. Üretim Muhasebesi.....	453
4.3.2. Erteleme Muhasebesi .....	456
4.3.3. Yatırım Muhasebesi.....	465
4.3.4. Çıkış Muhasebesi.....	488
4.3.4.1. İştira .....	489
4.3.4.2. Fesih .....	496
4.3.4.3. İkraz.....	499
4.3.4.4. Vade Gelimi .....	512

4.4. Gelir Sigortası.....	517
4.4.1. Giriş Muhasebesi .....	529
4.4.2. Yatırım ve Yedek Muhasebesi.....	534
4.4.3. Çıkış Muhasebesi.....	541
4.5. Hayat Sigortalarında Vergi Avantajları.....	543
4.5.1. Girişte Vergi Avantajları .....	543
4.5.1.1. BSMV Avantajı .....	543
4.5.1.2. Gelir Vergisi Avantajı.....	543
4.5.2. Yatırım Aşamasındaki Vergi Avantajları .....	547
4.5.3. Çıkışta Vergi Avantajı .....	548
4.6. Hayat Sigortacılığında Hak Sahiplerince Aranmayan Paralar .....	554
4.7. Hayat Sigorta Teknik Karşılıklarının Vergi Açısından Durumu.....	554

## **5. BÖLÜM: REASÜRANS VE MUHASEBESİ**

5.1. Reasürans Muhasebe Metodları .....	559
5.1.1. Takvim Yılı Metodu (Calender Year Metod) .....	560
5.1.2. Yazım Yılı Metodu (Underwriting Year Metod).....	564
5.1.3. Kaza Yılı Metodu (Accident Year Metod) .....	567
5.1.4. Muhasebe Metotları Arasındaki Farklılıklar.....	568
5.1.5. Diğer Yöntemler .....	575
5.2. Orantılı Reasürans Anlaşmaları .....	576
5.2.1. Belirli Paylı (Kotpar) Reasürans Anlaşmaları .....	593
5.2.2. Aşkın Bedelli (Ekседan - Surplus) Reasürans Anlaşmaları ..	603
5.2.3. Reasürans Komisyonları.....	610
5.2.3.1. Sabit Komisyon.....	611
5.2.3.2. Kâr Komisyonu .....	612
5.2.3.3. Eşel Komisyonu .....	634
5.3. Orantısız Reasürans Anlaşmaları.....	662
5.3.1. Hasar Fazlası Anlaşmaları.....	664
5.3.1.1. Kapsama Alınacak Hasarların Belirlenme Sistemleri	671

---

5.3.1.2. Reasürans Primi .....	672
5.3.1.3. Yenileme Primi .....	678
5.3.1.4. Komisyon ve Kar Komisyonu .....	681
5.3.1.5. Hasarlar .....	682
5.3.2. Toplam Hasar Fazlası Anlaşmaları.....	682
5.4. İhtiyari-Zorunlu Reasürans Anlaşmaları .....	685
5.5. Finansal Reasürans Anlaşmaları .....	686
5.6. Fronting İşleri.....	689
5.7. Reasürans Anlaşmalarının Sonlandırma Yöntemleri .....	696
5.7.1. Doğal Sona Eriş Esası (Run-off Basis) .....	696
5.7.2. Prim ve Muallak Hasar Portföyleri .....	696
5.7.3. Kesin Hesaplaşma Esası (Clean-Cut Metodu) .....	706

## **6. BÖLÜM: REASÜRANS ŞİRKETLERİNDE MUHASEBE**

6.1. Üretim Muhasebesi.....	730
6.2. Retrosesyon Muhasebesi.....	740
6.3. Erteleme Muhasebesi .....	742
6.3.1. Orantılı Reasürans Anlaşmaları.....	742
6.3.2. Orantısız Reasürans Anlaşmaları .....	746
6.4. Hasar Muhasebesi .....	747
6.5. Kesin Hesaplaşma (Clean-Cut) Muhasebesi .....	750

## **7. BÖLÜM: TFRS 4 SİGORTA SÖZLEŞMELERİ**

7.1. Amaç .....	761
7.2. Kapsam (2-6'nci Paragraflar) .....	761
7.3. Melez Bir Üründe Saklı Türev Ürünler (7-9'uncu Paragraflar).....	762
7.4. Ayırıştırma (10-12'üncü Paragraflar) .....	762



7.5. Muhasebeleştirme ve Ölçme.....	766
7.5.1. Diğer bazı TFRS'lerden geçici muafiyet (13-14'üncü Paragraflar) .....	766
7.5.2. Katastrofik Riskler ve Dengeleme Karşılığı.....	767
7.5.3. Borç Yeterlilik Testi (15-19'uncu Paragraflar).....	768
7.5.4. Reasürans Varlıklarının Değer Düşüklüğü (20'nci Paragraf) .....	777
7.5.5. Netleştirme .....	777
7.5.6. Sigorta Karşılıkların Bilançodan Çıkartılması .....	779
7.6. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (22-30'uncu Paragraflar) .....	779
7.6.1. Cari piyasa faiz oranları (24'üncü Paragraf) .....	779
7.6.2. Mevcut uygulamaların devamı (25'inci Paragraf) .....	780
7.6.3. İhtiyatlılık (26'nci Paragraf) .....	783
7.6.4. Gelecekteki yatırım marjları (27-29'uncu Paragraflar) .....	783
7.6.5. Gölge Muhasebe (30'uncu Paragraf).....	787
7.7. Bir Ticari Birleşme veya Portföy Devri Dolayısıyla Edinilen Sigorta Sözleşmeleri (31-33'ncü Paragraflar).....	789
7.8. İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri .....	790
7.8.1. Sigorta sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri (34'üncü Paragraf) .....	790
7.8.2. Finansal araçlarda isteğe bağlı katılım özellikleri .....	792
7.9. Açıklama.....	793
7.9.1. Muhasebeleştirilmiş tutarların açıklanması .....	793
7.9.2. Nakit akışlarının tutarı, zamanlaması ve belirsizliği .....	794
7.10. Sigorta Sözleşmesinin Tanımı (Ek B).....	800
<b>8. BÖLÜM: SONUÇ .....</b>	<b>803</b>
<b>9. BÖLÜM: KAYNAKÇA .....</b>	<b>809</b>
<b>10. BÖLÜM: EKLER .....</b>	<b>821</b>