

T.C.
MİLLÎ EĞİTİM BAKANLIĞI



MEGEP

(MESLEKİ EĞİTİM VE ÖĞRETİM SİSTEMİNİN GÜÇLENDİRİLMESİ
PROJESİ)

PAZARLAMA VE PERAKENDE

POLİÇE İŞLEMLERİ

ANKARA 2007

Milli Eğitim Bakanlığı tarafından geliştirilen modüller;

- Talim ve Terbiye Kurulu Başkanlığının 02.06.2006 tarih ve 269 sayılı Kararı ile onaylanan, Mesleki ve Teknik Eğitim Okul ve Kurumlarında kademeli olarak yaygınlaştırılan 42 alan ve 192 dala ait çerçeve öğretim programlarında amaçlanan mesleki yeterlikleri kazandırmaya yönelik geliştirilmiş öğretim materyalleridir (Ders Notlarıdır).
- Modüller, bireylere mesleki yeterlik kazandırmak ve bireysel öğrenmeye rehberlik etmek amacıyla öğrenme materyali olarak hazırlanmış, denenmek ve geliştirilmek üzere Mesleki ve Teknik Eğitim Okul ve Kurumlarında uygulanmaya başlanmıştır.
- Modüller teknolojik gelişmelere paralel olarak, amaçlanan yeterliği kazandırmak koşulu ile eğitim öğretim sırasında geliştirilebilir ve yapılması önerilen değişiklikler Bakanlıkta ilgili birime bildirilir.
- Örgün ve yaygın eğitim kurumları, işletmeler ve kendi kendine mesleki yeterlik kazanmak isteyen bireyler modüllere internet üzerinden ulaşılabilirler.
- Basılmış modüller, eğitim kurumlarında öğrencilere ücretsiz olarak dağıtılır.
- Modüller hiçbir şekilde ticari amaçla kullanılamaz ve ücret karşılığında satılamaz.

İÇİNDEKİLER

AÇIKLAMALAR	ii
GİRİŞ	1
ÖĞRENME FAALİYETİ-1	3
1. POLİÇE KAYIT İŞLEMLERİ.....	3
1.1. Sigorta Poliçesi Kavramı	3
1.2. Poliçe İşlemleri	4
1.2.1. Elementer- Sağlık Poliçe İşlemleri	5
1.2.2. Hayat Sigortası Poliçe İşlemleri	5
1.3. Poliçe Giriş Poliçe Kayıt İşlemleri.....	6
1.3.1. Poliçe Girişleri	6
1.3.2. Poliçe İzleme, Bilgi Değişikliği ve Poliçe Silme.....	9
1.3.3. İptal Poliçe Özellikleri	11
1.3.4. Diğer Poliçe İşlemleri	12
1.3.4.1. Poliçe Borcuna İskonto Uygulama	12
1.3.4.2. Ödenmeyen Poliçelere Risk Yüklenmesi	12
1.3.4.3. Müşteri Taksitlerine Özel Açıklamalar Girilmesi	12
1.4. Poliçelerde Borç Kapama Özellikleri.....	13
1.4.1. Borç Kapama İşleminin İptal Edilmesi.....	16
1.4.2. Borç Kapama İşlemi Yapılmayan Tahsilatların Takip Edilmesi	16
UYGULAMA FAALİYETİ	17
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	19
ÖĞRENME FAALİYETİ-2.....	22
2. POLİÇE RAPOR İŞLEMLERİ.....	22
2.1. Poliçe Üretim Listeleri	23
2.3. Poliçe Taksitleri İzleme	26
2.4. Sigorta Şirketlerine Borç İzleme	27
2.4.1 Şirkete Ödenecek Taksitler Listesi	27
2.5. Poliçe Analizleri.....	28
2.6. Riskli Poliçe izleme	30
UYGULAMA FAALİYETİ	31
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	32
MODÜL DEĞERLENDİRME	34
CEVAP ANAHTARLARI.....	37
KAYNAKÇA	38

AÇIKLAMALAR

KOD	343FBS027
ALAN	Pazarlama ve Perakende
DAL/MESLEK	Sigortacılık
MODÜLÜN ADI	Police İşlemleri
MODÜLÜN TANIMI	Sigortacılık Paket Programında Müşteri poliçe kayıt işlemleri yapma, takip etme yeterliliklerinin kazandırıldığı ve düzenlemelerin yer aldığı temel bilgi ve becerilerin kazandırıldığı öğrenme materyalidir.
SÜRE	40/16
ÖN KOŞUL	Sigortacılık Paket Programları Dersinin 3.Modülüdür.
YETERLİK	Sigortacılık Paket Programında poliçe kayıt ve tahsil işlemleri yapmak ve poliçe rapor listeleri düzenlemek.
MODÜLÜN AMACI	Genel Amaç Gerekli ortam sağlandığında sigorta paket programında göre poliçe kayıtları yapacak ve bu kayıtları takip edecek ve poliçe raporlarını düzenleyeceksiniz. Amaçlar 1. Gerekli ortam sağlandığında poliçe kayıt girişleri yapacak ve poliçe tahsilâtlarını kaydedebileceksiniz. 2. Gerekli ortam sağlandığında yapılan poliçe işlemleri sonucunda oluşan raporlarını düzenleyecek ve listeleyeceksiniz.
EĞİTİM ÖĞRETİM ORTAMLARI VE DONANIMLARI	Bilgisayar laboratuvarı, bilgisayar, bilgisayar masası, sandalye, yazıcı, sarf malzemeleri, Sigortacılık Kanunu, Sigortacılık Paket Programı örnekleri
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	Modülün içinde yer alan her faaliyetten sonra, verilen ölçme araçlarıyla kazandığınız bilgi ve becerileri ölçerek kendinizi değerlendireceksiniz. Öğretmen; modül sonunda ölçme aracı uygulayacak, modül ile kazandığınız bilgi ve becerileri ölçerek, değerlendirecektir.

GİRİŞ

Sevgili Öğrenci,

İnsanların toplumsal faaliyetleri gereği günlük yaşamlarında ve iş hayatlarında bireysel ve toplumsal risklerle karşı karşıyadır. Meydana gelebilecek olan risklerin az hasarla atlatılabilmesi ve bu riskler sonucunda ekonomik olarak zor duruma düşmemeleri için tedbirler alması gerekmektedir. Bu durum sonucunda sigorta kavramı gelişmiştir. Sigorta; ileride meydana gelmesi muhtemel tehlikeden doğacak zararın giderilmesinin, önceden yapılan prim ödemeleri karşılığında taahhüt edilmesidir.

Sigortacı ile sigorta ettiren arasında imzalanan sözleşmeye sigorta poliçesi adı verilmektedir. Sigortacılığın elektronik ortamlarda yapılmadığı geçmiş yüzyıldan sonra teknolojik ortamda yapılan sigortacılıkla beraber poliçelerde bilgisayar ortamında düzenlenmeye başladı. Bilgisayar ortamında düzenlenen ve takibi yapılan poliçeler özellikle sigortacıya zaman ve verimlilik konularında yardımcı oldu.

Bu modül notlarının amacı gelişen teknoloji ile beraber ilerleyen sigortacılık meslek dalında sigortacılık paket programında poliçe kayıtları yapmak, kayıtlı poliçelerin takibini ve tahsilini yapmayı öğretmektir.

ÖĞRENME FAALİYETİ-1

AMAÇ

Sigortacılık paket programlarında poliçe kayıt girişleri yapacak ve poliçe tahsilâtlarını kaydedebileceksiniz.

ARAŞTIRMA

Sevgili öğrenci, bu faaliyet öncesinde yapmanız gereken öncelikli araştırmalar şunlardır:

- Kütüphanelerde sigortacılık ile ilgili kaynakları ve internette sigortacılık ile ilgili sayfaları araştırarak sigorta poliçesi kavramını öğreniniz. Sigorta poliçesinde yer alması gereken hususların neler olduğunu öğreniniz.
- Çevrenizde bulunan sigorta acentelerine uğrayarak kaç tür sigorta poliçesi olduğunu öğreniniz ve sigorta poliçe türlerini sıralayınız.
- Çevrenizde bulunan sigorta acentelerine uğrayarak en çok hangi sigorta poliçesi türlerini kullandıklarını öğreniniz.
- Edindiğiniz bilgileri sınıfınızda arkadaşlarınız ile paylaşınız.

Araştırma işlemleri için internet ortamını, sigorta şirketlerini, personelin düşüncesini araştırıp gözlemlemeniz gerekmektedir.

Sigorta poliçesi, sigortacının bir prim karşılığında diğer bir kimsenin para ile ölçülebilir bir menfaatini zarara uğratan bir tehlikenin meydana gelmesi halinde tazminat vermeyi kabul ettiğini gösteren sözleşmedir.

1.1. Sigorta Poliçesi Kavramı

Sigorta poliçesi sigortacı ile sigortalı arasındaki sigorta sözleşmesinin yazılı ve yasal delilidir. Bir sigorta poliçesinde genel olarak şu bilgiler bulunmaktadır;

- Sigortacıyı ve sigortalıyı tanımlayıcı bilgiler,
- Sigorta konusuna ilişkin açıklamalar,
- Teminatın kapsamı,
- Sigorta bedeli,
- Sözleşmenin süresi,
- Prim miktarı,
- Poliçenin düzenleme tarihi,
- Tarafların borç ve yükümlülükleri



Şekil 1.1: Sigorta poliçesi yasal bir delildir.

Sigorta bedeli; teminat kapsamındaki bir tehlikenin gerçekleşmesi veya sigortalın üçüncü şahıslara karşı sorumlu duruma düşmesi halinde, sigortacının ödemekle yükümlü olduğu, poliçede belirtilen ve tazminata esas oluşturan azami bedeldir.

1.2. Poliçe İşlemleri

Poliçe kaydetme işlemi iki farklı bölümden meydana gelmektedir. Birinci bölüm müşteri, tali acente, poliçe no, tarih açıklama gibi genel özelliklerin yer aldığı bölümdür. İkinci bölümde ise poliçe değerlerinin tanımlanması ve taksit tablolarının oluşması sağlanmaktadır.

Birinci bölümde yer alan zorunlu sahalara doldurulmadığı takdirde ikinci bölüme geçilemez. Birinci bölümde yer alan zorunlu sahalara doldurulana kadar **poliçe detay** butonu pasif durumda görüntülenecektir. İkinci bölüm olan poliçe detay bölümüne geçebilmek için;

- Müşteri tanımını yapmış
- Sigorta şirketini seçmiş,
- Poliçe türünü seçmiş,
- Poliçe numarasını girmiş olmanız gerekmektedir.



Şekil 1. 2 : Müşteri için en uygun poliçe koşulları seçilmelidir.

1.2.1. Elementer- Sağlık Poliçe İşlemleri

Elementer Sigortacılık; bireylerin veya kurumların gerçekleştirebilecek muhtelif risklere karşı güvence altına alma ihtiyacında oldukları mali değeri olan varlıkların tespit edilerek, bu varlıkların herhangi bir şekilde oluşabilecek zararlarının karşılanması ve sigortalıyı risklerden korumak için güvence altına alınmasını ifade eder.

Zarar sigortaları olarak da adlandırılan branşlarda sigortacı sadece poliçede belirtilen teminat tutarı kadar zararı karşılamakla yükümlüdür. Eğer aynı konu ile ilgili birden fazla poliçe var ise sigortacı sadece zarar tutarı kadar tazminat ödemesi yapar. Aynı zarar tutarı diğer poliçelerden alınmaz.

Bu tür sigortacılık kazanç kaynağı olarak değil sadece zararın karşılanması için oluşturulmuştur. Bu yüzden elementer sigortacılıkta varlıkların gerçek değerlerinin tespiti ve poliçede oluşabilecek gerçek risklerin belirlenerek teminat altına alınması büyük önem taşımaktadır.

Sağlık sigortaları da bu tür sigortalardan olup, örnek vermek gerekirse bir ameliyat tutarı hem SSK'dan hem de özel sağlık sigortasından alınmaz. Ancak sağlık sigortaları içeriği gereği hayat sigortası şirketleri tarafından da yapılmaktadır.

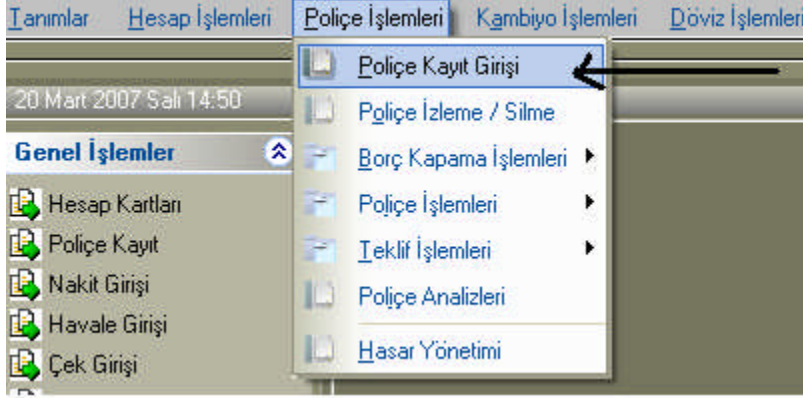
1.2.2. Hayat Sigortası Poliçe İşlemleri

Hayat sigortaları insanların ferdi olarak, dikkat ve gayretleriyle önlemekte güçlük çektiği veya tümüyle yetersiz kaldığı ölüm, maluliyet gibi olaylar karşısında ve sigorta süresi sonunda sigortalıya veya yakınlarına sigorta priminin belli bir süre içinde ödenmesi karşılığında tazminat veya gelir sağlama amacı taşımaktadır.

Hayat sigortalarının diğer sigorta branşlarından en önemli farkı insan yaşamına değer biçilemeyeceği için kişinin birden fazla sigorta poliçesi yaptırabilmesi ve öldüğünde tüm bu poliçelerdeki vefat tazminatlarının ödenebilmesidir.

1.3. Poliçe Giriş Poliçe Kayıt İşlemleri

Sisteme poliçe girişi yapabilmek için program ana menüsünden Poliçe İşlemleri Menüsü seçilerek, Poliçe Kayıt Girişi seçeneği açılır.



Şekil 1.3: Poliçe İşlemleri Menüsü, Poliçe Kayıt Girişi Seçimi

1.3.1. Poliçe Girişleri

- Müşterinin kodu veya unvanı sahaları tanımlanır.
- Poliçe Tarihi sahasına, poliçe tanzim tarihi girilir.
- Poliçe dönemine sistem tarafından, poliçe tanzim tarihinin ay ve yıl kısmı otomatik olarak gelecektir.
- Poliçenin merkez veya tali acenteler tarafından kesildiği Tali/Prodüktör sahasında belirtilir. Sistem ön değer olarak MERKEZ seçimini getirmektedir. Bu sahada Tali acente veya prodüktör seçimi yapıldığında seçilen tali acente veya prodüktör için komisyon oranları tablosunda komisyon oranları tanımlanmış olmalıdır.
- Poliçenin ait olduğu sigorta şirketi seçilir.
- Kayıt girilecek olan poliçe türü seçilir. Poliçe türü sahasında poliçe adını yazmaya başladığınızda ilgili saha açılacak ve alfabetik olarak poliçe türü görüntülenecektir.
- Poliçe türü seçiminden sonra ilgili sahadan çıkarken, poliçe türü araç için düzenlenen bir poliçe ise araç bilgi penceresi açılacaktır. Bu pencerede; araç daha önce tanımlanmış ise plaka butonuna veya F10 tuşuna basarak araç seçilir. Bu aşamada kayıtlı olmayan bir araç bilgisi kaydedilmek isteniyorsa, araç kartı butonuna veya F6 tuşuna basılarak araç kartı açılabilir.



Şekil 1.4: Araç Bilgi Girişi Ekranı

- Poliçenin para birimi seçilir. Tanımlar bölümündeki döviz türlerine kaydedilen tüm para birimlerine göre poliçe kaydı yapılabilir.
- Kayıt türü seçilir. Yeni bir poliçe kaydı için Normal ibaresi, iptal poliçe girişi için İPTAL ibaresi seçilir.
- Poliçe ve zeyl numaraları girilir. Sistem bir sigorta şirketinin, aynı poliçe türüne aynı poliçe ve zeyl numarası ile ikinci bir kayıt yapılmasına izin vermeyecektir. Poliçe numarası sahası alfabetik ve sayısal karakter özelliğine sahiptir. Sayısal değerlerin yanında alfabetik değerlerde girilebilmektedir.

Zeyil Sözleşmesi: Poliçe an basit anlamda sigorta ettiren ile sigortalı arasında yapılmış bir akittir. Bu aktin şartlarında, sigorta süresi içerisinde bir değişiklik yapılması gerekirse bu değişiklik zeyilname (ek poliçe) düzenlenerek yapılır. Zeyilname poliçenin ayrılmaz bir parçası olarak kabul edilir ve ikisinin bütünü son şartları oluşturur.

- Sigorta ettiren sahasına ön değer olarak sigortalı unvanı gelmektedir. Sigorta ettiren sigortalıdan farklı ise bu alan yazılabilir, sistemde kayıtlı başka müşteri ise SİGORTA ETTİREN butonuna veya F10 tuşuna basılarak seçilebilir.
- Açıklama sahasına poliçe ile ilgili notlar alınabilir. Açıklama sahası 100 karakter alacak şekilde düzenlenmiştir.
- Tecdit sahasına poliçede tecdit durumu var ise Var ibaresi seçilerek tecdit sayısı yazılır.

POLİÇE GİRİŞİ			
Hesap Kodu	120 000001		
Ünvanı	ÖRNEK MÜŞTERİ		
Poliçe Tarihi	22.03.2007	Bitiş Tarihi	22.03.2008
Başlama Tarihi	22.03.2007	Tali/Prd.	MERKEZ
Poliçe Dönemi	03 2007	Müş.Tem.	YOK
Sigorta Şirketi	ANKARA SİGORTA		
Poliçe Türü	SEYAHAT SAĞLIK POLİÇESİ - 7	PB	YTL
Kayıt Türü	Normal	No	TR.1923
		Zn.	11
Sigorta Ettiren	ÖRNEK MÜŞTERİ		
Açıklama			
Tecdit Durumu	Yok	Ödeme	Nakit
Evrak Seri-No	H	İlk	0
		Son	
Özel Kod			
Entegrasyon Kapalı			
Temizle (F3)		Hesap Kartı (insert)	
Poliçe Detay			

Şekil 1.5: Poliçe Kayıt Girişi Ekranı

Tecdit: Pek çok sigorta ürünü 1 yıl süre için hazırlanmıştır. 1. yılın sonunda eğer teminatın devam etmesi isteniyor ise poliçenin yenilenmesi gerekir. Bu yenileme işlemine “tecdit” adı verilir.

- Ödeme sahasına poliçenin tahsilâtı ile ilgili müşteriyle yapılan bir anlaşma varsa belirtilir. Burada seçilen ödeme şekli poliçenin tahsilâtı esnasında, tahsil şekli için bir zorunluluk getirmez. Sadece tahsil şekli ile ilgili alınan bir hatırlatma notudur.
- Özel kod sahası üzerinde ENTER tuşuna basıldığında tanımlarda belirtilen poliçe giriş şekline göre pencere açılacaktır. Burada iki farklı seçenek ortaya çıkacaktır.

Poliçe Giriş Şekilleri	
Toplam Tutarlar Üzerinden	Bu kayıt şeklinde poliçe üzerindeki net prim, gider vergisi, ysv, thg, garanti fonu ve acente komisyonu gibi hesaplanmış tutarlar ilgili sahalara yazarak poliçede yer alan brüt tutara ulaşılabilir ve poliçe kaydı tamamlanır.
Teminat Tutarları Üzerinden	Bu kayıt şeklinde poliçe üzerinde yer alan teminat komisyonları ilgili sahalara girilerek, net prim, gider vergisi, ysv, thg, garanti fonu ve brüt primin sistem tarafından hesaplanması sağlanır.

- Toplam tutarlar yöntemi veya teminat komisyonları giriş yönteminden herhangi birine göre poliçe değerleri girildikten sonra peşinat vadesi ve peşinat tutarı girilir. İlk taksit vadesi otomatik olarak 1 ay sonrası gelecektir. Taksit sayısı girildikten sonra Enter tuşuna basılır.
- Müşteri ödeme planı ile sigorta şirketine yapılacak ödeme planı görüntülenecektir.
- **KAYDET butonuna veya F2 tuşuna basarak poliçe kaydedilir.** Kayıt işleminden sonra ekran temizlenerek yeni bir poliçe kaydına hazır duruma gelecektir.

POLİÇE DETAYI (Polİçe Teminat Komisyonu)

ÖRNEK MÜŞTERİ ARTAN MALİ SORUMLULUK - 430 121-0 Döviz Kuru 0,000000

TEMİNAT TUTARLARI			
Teminat Türü	YTL Prim	Brüt Tutar	Şirkete Borç
▶ NET PRIM	15.000,00	15.000,00	15.000,00
		Gider Vergisi	Acente Kom.
		0,00	0,00
		Y.S.V.	Tali-Pro.Kom.
		0,00	0,00
		Garanti Fonu	Peşinat
		0,00	1.500,00
		T.H.G. Fonu	Taksit Kalanı
		0,00	13.500,00
		Net Prim	
		15.000,00	

TN.	Vade	YTL Tutar	YTL Şirk.Öden.
▶			

Peşinat Vadesi: 22.03.2007 Peşinat Tutarı: 1.500,00
İlk Taksit Vadesi: 22.04.2007 Taksit Sayısı: 9 Vadeli Polİçe

Taksit Toplamları: 0,00 0,00

Tecdüt: Tali Prodüktör Komisyon Şekli % ,00

Kaydet (F2) Temizle (F3)

Şekil 1.6: Polİçe Detayı Girişİ

Sisteme kayıt yapıldıktan sonra sisteme kaydedilen her poliçe için sistemde ilgili sahalara yeni değerler gönderilecektir. Bu yeni değerlere göre;

1. Müşteri Cari Hesabı
2. Müşteri Taksit Tablosu
3. Şirket Cari Hesabı
4. Şirket Ödeme Tablosu
5. Poliçe Üretim Sahaları
6. Vergi, Fon Sahaları
7. Tali Acente/Prodüktör Cari Hesabı,

sahalarının her biri poliçe kaydı sonrası işlem görecekler ve cari hesap bakiyelerinin son durumları güncellenmiş olacaktır.

1.3.2. Poliçe İzleme, Bilgi Değişikliği ve Poliçe Silme

Sistemde kayıtlı olan bir poliçe için düzeltme işlemi yoktur. Poliçe girişinin 7 farklı sahaya detay göndermesi sonucunda ve sistemde poliçe bakiyesi ve taksit bakiyesi takip edilmesi nedeniyle, poliçede düzeltme yapan kullanıcının diğer sahalarda düzeltme işlemi unutmaması ihtimalini kaldırmak için düzeltme özelliği eklenmemiştir.

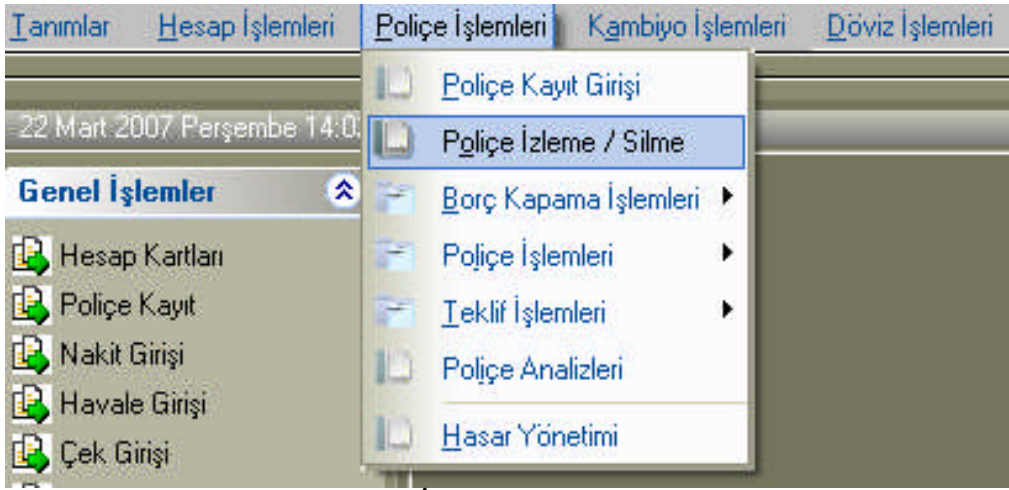
Hatalı bilgi girişi yapılan bir poliçe silinmeli ve doğru hali girilmelidir.

Poliçe silme işlemi için, poliçe işlemlerinden, poliçe izle/sil ekranını açınız. Poliçenin ait olduğu müşteriyi kodu veya unvanı sahasından bularak, poliçe listesi butonuna veya F8 tuşuna basılır. Müşteriye ait poliçelerin listesi görüntülenecektir. Silinmek istenen poliçe seçilerek, SİL butonuna basılır.

Bu bölüm aynı zamanda poliçelerin özelliklerinin ve bakiyelerinin izlenmesi amacıyla da kullanılmaktadır.

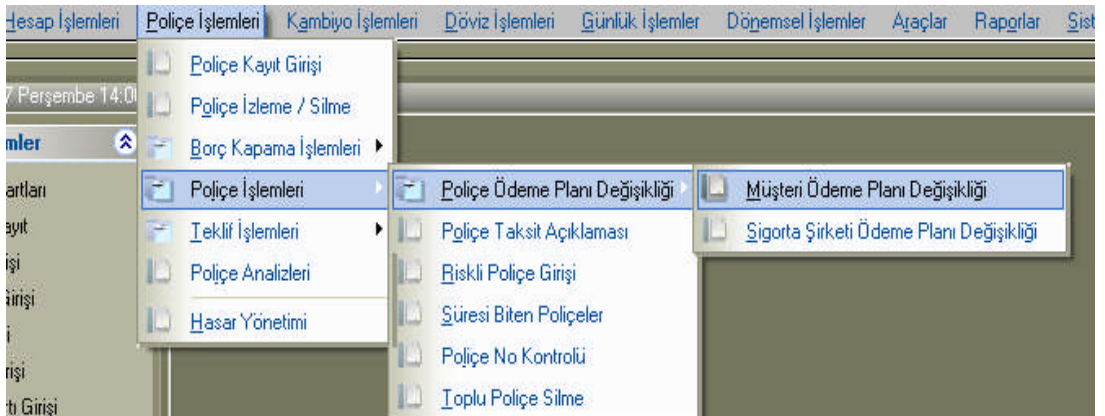
Tahsilât girilmiş ve kalan tutarı, poliçe tutarından farklı poliçeler silinemez. Uygulamada da tahsilât yapılmış bir poliçenin iptal zeyili ile değerinin düşürülmesi söz konusudur.

Borç kapama iptali işlemi yaparak (borç kapama iptali bölümünü inceleyiniz) poliçeye mahsup edilen tahsilatlar kaldırılır. Poliçedeki ödeme tutarı sıfırlandığında poliçe iptal edilebilir.



Şekil 1.7: Poliçe İzleme / Silme Ekranının Açılması

Poliçelerde değişiklik sadece poliçe ödeme planında olabilir. Poliçe ödeme planı değişikliği seçilerek Müşteri Ödeme Planı veya Sigorta Şirketi Ödeme Planı üzerinde değişiklik yapılabilir.



Şekil 1.8: Ödeme Planı Değişikliği Ekranının Açılması

1.3.3. İptal Poliçe Özellikleri

Bir sigorta poliçesinin taraflardan biri veya her iki tarafın iradesiyle vade bitiminden önce sona erdirilme işlemidir. Poliçe iptalinin çok çeşitli nedenleri söz konusudur. Sigorta edilebilir bir menfaatin sonradan anlaşılması, esaslı unsura ilişkin yanlış beyan, poliçenin sigorta şirketi tarafından iptal edilmesine neden olarak gösterilebilmektedir.

Sigorta poliçesi, sigortalı tarafından da iptal edilebilir. Örneğin sigortacının sorumluluğu başlamadan önce primin yarısının ödenmesi, teminatın ihtiyaca yönelik olmadığı anlaşılması, poliçenin sigortalı tarafından da iptal edilmesine neden olabilir

The screenshot shows the 'POLİÇE GİRİŞİ' (Policy Entry) form. The 'Kayıt Türü' (Registration Type) dropdown menu is open, showing 'Normal' and 'İptal' options. The 'İptal' option is selected, and a red arrow points to it with the text 'İptal Poliçe Düzenleme'. The form also includes fields for 'Hesap Kodu' (120 000001), 'Ünvanı' (ÖRNEK MÜŞTERİ), 'Poliçe Tarihi' (22.03.2007), 'Başlama Tarihi' (22.03.2007), 'Bitiş Tarihi' (22.03.2008), 'Poliçe Dönemi' (03 2007), 'Tali/Prd.' (MERKEZ), 'Müş. Tem.' (YOK), 'Sigorta Şirketi' (ANADOLU SİĞORTA), 'Poliçe Türü' (PB YTL), 'Kayıt Türü' (Normal), 'Sigorta Ettiren' (Normal), 'Açıklama' (İsim Zy. Teklif), 'Tecil Durumu' (0), 'Ödeme' (Nakit), 'Evrak Seri-No' (H İlk), and 'Özel Kod'. The bottom of the form has buttons for 'Temizle [F3]', 'Hesap Kartı (insert)', and 'Poliçe Detay'. The text 'Entegrasyon Kapalı' is visible in the bottom right corner.

Şekil 1.9: İptal Poliçe işlemi için kayıt türünün İPTAL olarak işaretlenmesi

Bazı hallerde sigorta poliçesinin iptali her iki tarafın rızasıyla olmaktadır. Örneğin teklif formunda esaslı unsura ilişkin yanlış bir beyanın ortaya çıkması, sigorta şirketine poliçeyi iptal hakkı vermektedir. Ve böyle bir durumda sigorta şirketi sigortalıya, poliçeyi tek taraflı iptal etmek yerine karşılıklı iptal önerisi götürebilir. Sigorta şirketi, iptalden belli bir süre önce sigortalıya bir ihbarda bulunmak zorundadır.

Sigortacılık paket programında iptal poliçe düzenlemek için poliçe kayıt girişi menüsü kullanılarak diğer bütün işlemler yeni bir poliçe girişi gibi yapılmaktadır. Ancak kayıt türü sahasında iptal poliçe girişi için İPTAL ibaresinin kullanılması gerekmektedir. İptal poliçeler sisteme – (eksi) değerler üretirler. İptal poliçe üzerindeki tüm hesaplanan sahalara, kayıt sahalalarına – (eksi) tutarda değer göndererek, daha önce girilmiş olan değerlerin azaltılmasını sağlarlar.

1.3.4. Diğer Poliçe İşlemleri

Sistem poliçe üzerinde diğer bazı işlemler yapabilmek için de düzenlenmiştir. Sistem üzerinde poliçelerle ilgili olarak başka işlemlerde yapılabilmektedir.

1.3.4.1. Poliçe Borcuna İskonto Uygulama

Hesap işlemlerinden, hesap hareketi ekranına girilerek müşteri hesabı seçilir ve iskonto yapılacak tarih ve işlem tipi iskonto olarak seçilir. İskonto tutarı girildikten sonra KAYDET butonu veya F2 tuşu ile işlem kaydedilir.



Şekil 1.10: Poliçe borcuna iskonto uygulanması

1.3.4.2. Ödenmeyen Poliçelere Risk Yüklenmesi

Poliçe işlemlerinden, riskli poliçe ekranı açılır. Poliçesine risk yüklenmek istenilen müşteri hesabı seçildiğinde, bakiyesi bulunan mevcut poliçeler listelenecektir. **Risk Ekle** butonuna tıklanarak poliçe risk grubuna aktarılmış olur. Risk yüklenmiş poliçeler, poliçe ve taksit tablolarında riskli poliçeler seçeneği ile raporlanabilmektedir. Sigorta şirketleri ile yapacağınız mutabakatlar öncesinde riskli poliçe raporları, iptale gidilecek poliçeler hakkında fikir verebilmektedir.

Daha önce risk yüklenmiş ancak tahsilatı yapılmış poliçeleri **Risk Kaldır** butonu ile risk grubundan çıkarabilirsiniz.

1.3.4.3. Müşteri Taksitlerine Özel Açıklamalar Girilmesi

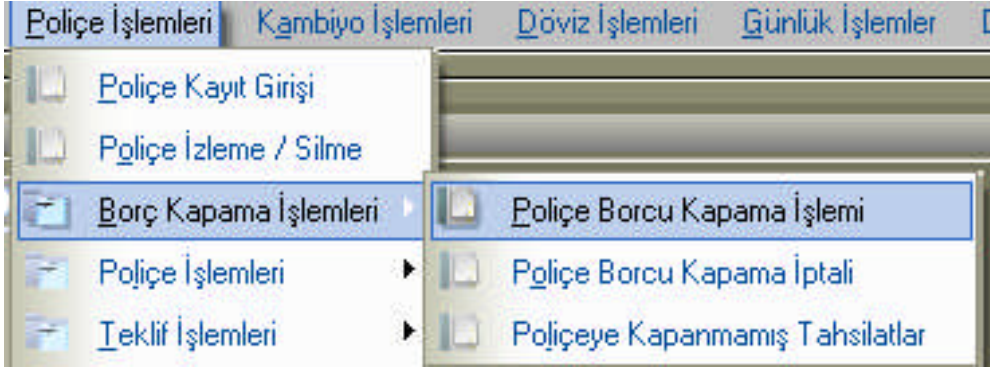
Poliçe işlemlerinden, taksit açıklaması ekranına girilir. Açıklama girilecek müşteri hesabı çağrıldığında bakiyesi mevcut taksitler listelenecektir. Taksitin yanına açıklama girilerek kayıt yapılabilir. Yapılan açıklama taksit işlem ve raporlarında çıkararak uyarı yapacaktır.

1.4. Poliçelerde Borç Kapama Özellikleri

Borç kapama işlemi yapılan tahsilatların ve kaydedilen iptal poliçelerin müşteri hesaplarında meydana getirdikleri alacak tutarlarının hangi poliçeler için yapıldığını sorgulayan bir fonksiyondur. Buradan da anlaşılacağı üzere borç kapama işlemi iki farklı olay sonrasında ortaya çıkmaktadır. Bunlar;

- Poliçe tahsilatı,
- İptal poliçe kaydı.

Borç kapama özelliği sayesinde tahsilat sonrası müşteri borç tablosu getirilerek, tahsilat ve borcun mahsup edilmesi sağlanır. Kullanıcı hatalarının önlenmesi, tahsilat tutarlarının hatalı girilmesi, yanlış müşteri hesabına girilmesini önlemesi açısından önemli bir fonksiyondur.



1.11: Poliçe borcu Kapama işlemi menüsüne giriş

Borç kapama özelliği sayesinde, müşteri bakiyesinin hangi poliçelerden ve bu poliçelere ait hangi taksitlerden oluştuğunu izlemek mümkün olur.

Borç kapama özelliği sayesinde, grup müşteri hesapları için, grup muhatabı müşteriden yapılan tahsilatın, gruptaki diğer müşteri borçlarından da otomatik olarak düşürülmesi mümkündür. Bu özelliği kullanabilmek için “grubundaki müşteri hesapları getirilsin” seçeneği seçilmiş olmalıdır.

Poliçe tahsilatı yapıldıktan sonra borç kapama ekranı otomatik olarak da ekrana gelmektedir. Örneğimizde müşterilerimizden Orhan İzancı 26.03.2007 tarihinde 350,00 YTL tutarında bir ödeme yapmıştır.

NAKİT TAHSİL / TEDİYE BORDROSU

Ünvanı Entegrasyon Kapalı

Tarih İşlem

Özel Kod Bordro No

TAHSİL

Kasa Hes. Dvz.Kur

Para Birimi YTL Tutar

Döviz Tutar Evrak No

Açıklama

Kasa Kodu	PB	YTL Tutar	Dvz Tutar	Evrak No	Açıklama	PB	Toplam
▶ 100 000001	YTL	350,00	,00		ORHAN İZANCI		
						YTL Tutar	350,00

Şekil 1.12: Tahsilat Ekranı, Tahsilat İşlemi

- Tahsilat bilgileri girildikten sonra İşlemi Bordroya Ekle butonuna basılarak işlem bordroya eklenir.
- Kaydet tuşuna basıldıktan sonra ekrana borç kapama ekranı otomatik olarak gelecektir.
- Gelen borç kapama ekranı üzerindeki üst tabloda müşteriden yapılan tahsilat bilgisi, alt tabloda müşterinin borç bilgisi yer almaktadır.
- Sıralı butonuna veya F11 tuşuna basıldığında, sistem yapılan tahsilat ile müşteri borcunu vade tarihi sırasına göre mahsup edecektir.
- Seçilen butonuna veya F12 tuşuna basıldığında, seçilen tahsilatın belirtilen kadar tutarı, aşağı tabloda yer alan borçtan düşülecektir.
- Kısmi butonuna basıldığında sistem, seçilen tahsilatın belirtilen kadar tutarını, aşağıdaki tabloda belirtilen borçtan düşecektir. Yani 500,00 YTL olan bir tahsilatın 300,00 YTL' sini ödemek için kullanılabilir. Kalan 200,00 YTL' de tahsilatı istenen başka borçlara mahsup edilebilir. Bu yöntem iptal poliçeden doğan müşteri alacağını, kalan taksitlerin istenilen tutarlarda azalmasını sağlamak amacıyla da kullanılabilir.

BORÇ KAPAMA

Kodu: 120 000004 Ünvani: ORHAN İZANCI
 Grubu: Getirilmesi P.B.: YTL Seç (F8)

Tahsilatlar

Tarih	PB	YTL Tahsilat	YTL Mahsup	YTL Kalan	T.Şekli	Evrak No	Bordro No	İşlem
26.03.2007	YTL	350,00		350,00	Nakit	111222	1	DRH

Toplam Tahsilat : 350,00 İşlem Şekli Sıralı (F11) Seçileri (F12) Kısmi 350,00

Kodu	PB	Vade	TN	YTL Tutarı	YTL Ödenen	YTL Kalan	Hesap Kodu	Police Türü
120 000004	YTL	15.02.200	0	333,01	,00	333,01	120 000004	KASKO
120 000004	YTL	15.03.200	1	141,00	,00	141,00	120 000004	KASKO
120 000004	YTL	15.04.200	2	141,00	,00	141,00	120 000004	KASKO
120 000004	YTL	15.05.200	3	141,00	,00	141,00	120 000004	KASKO
120 000004	YTL	15.06.200	4	141,00	,00	141,00	120 000004	KASKO
120 000004	YTL	17.06.200	0	1.246,00	,00	1.246,00	120 000004	BİZİM KONUT
120 000004	YTL	15.07.200	5	141,00	,00	141,00	120 000004	KASKO

Toplam Ödenecek : 4.566,01 Ünvani

Temizle (F3) Sigorta Şirketi Police Türü

Şekil 1.13: Borç Kapama Ekranında Borç kapama İşlemleri

- Yapılan tahsilatın müşterinin belirtilen poliçe türüne mahsup edilmesini sağlama;

Borç kapama ekranında, ekranın altında bulunan sigorta şirketi çentiği işaretlenir. Poliçe türü seçilerek seç butonuna veya F8 tuşuna basılır. Ekranda tahsilatlar ile sadece seçilen poliçe türüne ait borçlar kalacaktır. Sıralı seçeneği uygulandığında, sadece seçilen poliçe türüne ait borçlar mahsup edilecektir.

Örneğin müşterinin trafik, kasko, işyeri, konut türünde 4 farklı poliçe borcu var ise; yapılan tahsilat ile sadece kasko borçları ödenmek isteniyorsa, poliçe türünü kasko olarak belirlemek yeterli olacaktır.

- Yapılan tahsilatın bir başka müşteri borcuna mahsup edilmesini sağlama;

Müşterilerin taksitlerinin bulunduğu alt tabloda, Mouse'un sağ tuşuna tıklanır. Hesap seç seçeneği görüntülenecektir. Seçilen hesaba ait taksitler görüntülenir. Ve işlem uygulandığında bu müşteriye ait taksitler kapanır. Gerçekleşen bu mahsup işlemi sırasında tahsilatın yapıldığı müşteri ile, mahsubun yapıldığı müşteri hesapları arasında virman hareketi oluşturulur.

1.4.1. Borç Kapama İşleminin İptal Edilmesi

Police işlemleri, borç kapama, taksit borç kapama ekranı açılır. Kod veya unvanı sahasında müşteri hesabı seçilerek, SEÇ butonuna veya F8 tuşuna basılır. Müşteriden yapılan tahsilatlar görüntülenecektir. Tahsilat şekli sahasına girilerek, tahsilat türü belirlendiğinde müşterinin sadece seçilen türdeki tahsilatlarının gelmesi sağlanacaktır.

Ekranda görülen tahsilatın üzerine tıklanıldığında, tahsilatın mahsup edildiği taksitler aşağıda yer alan tabloda görüntülenecektir. Sıralı veya seçileni butonlarından biri tercih edildiğinde, belirtilen seçeneğe göre borç kapa işlemi iptal edilebilir.

Borç kapama işlemi yapmanın, yapılmış olan tahsilat üzerinde bir etkisi yoktur. Yani tahsilat iptali değildir. Sadece tahsilat ile borcun mahsup işlemi iptal edilmektedir. Aynı tahsilat veya borç, tekrar taksit borç kapama ekranına girilerek mahsup edilebilir.

1.4.2. Borç Kapama İşlemi Yapılmayan Tahsilatların Takip Edilmesi

Police işlemlerinden, borç kapama, kapanmamış tahsilatlar ekranı açılır. Ekranda borç kapama işlemi yapılmayan tahsilatlar görüntülenecektir. Müşteri veya tahsilat türüne göre seçim yapılabilir. Tahsilatın üzerine tıklayarak borç kapama ekranına geçilir.

Kodu	Ünvanı	Tarih	Tahsil Şekli	Evrak No	PB	YTL Tahsilat	YTL Mahsup	YTL Kalan	Dvz Tahsil
120 000001	ÖRNEK MÜŞTERİ	26.03.2007	Nakit		YTL	10.000,00		10.000,00	
120 000001	ÖRNEK MÜŞTERİ	26.03.2007	Nakit		YTL	250,00		250,00	

Şekil 1.14: Borç kapama işlemi yapılmayan tahsilatların takip edilmesi

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<p>➤ Poliçe ile ilgili genel tanımları söyleyiniz.</p>	<ul style="list-style-type: none">➤ Poliçenin tanımını yapınız.➤ Sigorta poliçesinde bulunması gereken bilgileri sıralayınız.➤ Elementer sigortacılığın özelliklerini söyleyiniz.➤ Hayat sigortacılığının özelliklerini söyleyiniz.
<p>➤ Sigortacılık paket programında örnek bir poliçe düzenleyiniz.</p>	<ul style="list-style-type: none">➤ Ana Menüden Poliçe işlemleri, poliçe kayıt girişi ekranını açınız.➤ Müşterinin kodu veya ünvanı sahasını doldurarak poliçe tanzim tarihini seçiniz.➤ Poliçenin ait olduğu sigorta şirketini ve kayıt girilecek olan poliçe türünü seçiniz. Poliçe türü olarak sağlık sigortası poliçesi seçiniz.➤ Poliçenin para birimini ve kayıt türünü seçiniz. Para birimi olarak YTL, kayıt türü olarak Normal kaydı seçiniz.➤ Poliçe ve zeyl numaralarını giriniz.➤ Sigorta ettiren sahasında sigortalı olan müşteriye seçiniz.➤ Tecdit sahasında poliçede tecdit durumu olmadığını göstermek için Yok seçeneğini işaretleyiniz.➤ Toplam tutarlar yöntemi üzerinden poliçe ilgili değerleri ve prim ve peşinat tutarlarını girerek poliçe kaydını tamamlayınız.

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Poliçe izleme ve poliçe silme işlemlerini yapınız. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Poliçe bilgilerini izlemek için poliçe işlemleri, poliçe izleme-silme ekranını açınız ve sisteminizde kayıtlı olan poliçelerin genel durumlarına bakınız. ➤ Hatalı girilen poliçeleri silmek için poliçe izleme-silme ekranında hatalı poliçeyi seçiniz ve Sil tuşunu kullanarak siliniz.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ İptal poliçe düzenleyerek kaydı tamamlayınız. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Hangi durumlarda iptal poliçe düzenlenmesi gerektiğini açıklayınız. ➤ Poliçe kayıt girişi ekranını açarak, gerekli olan poliçe bilgilerini giriniz. ➤ Kayıt türü olarak Normal yerine İptal seçeneğini işaretleyiniz. ➤ Gerekli bilgileri girerek kaydet butonuna basınız ve işleminizi tamamlayınız.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Yapılan tahsilatları poliçe borçlarına mahsup ederek borç kapama işlemini tamamlayınız. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Poliçe borcu bulunan bir müşteri ile ilgili günlük işlemler, kasa işlemleri bölümünde bir tahsilat ekranı açarak tahsilat kaydını yapınız. ➤ Kayıt işlemi tamamlandıktan sonra otomatik olarak ekran gelen borç kapama ekranında seçilen poliçe türüne tahsilatı mahsup ederek poliçe borcuna ait taksit borcunu kapatınız. ➤ Borç kapama işlemi yapılmayan tahsilatları takip etmek için borç kapama işlemi yapılmayan tahsilatlar ekranını açınız. ➤ Borç kapama amacıyla kullanılacak tahsilatı seçerek istediğiniz bir poliçe türünde borç kapama işlemini gerçekleştiriniz.

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A- OBJEKTİF TESTLER

Aşağıdaki soruların cevaplarını **doğru** veya **yanlış** olarak değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri	Doğru	Yanlış
1. Sigortacı ile sigorta ettiren arasında imzalanan sözleşmeye sigorta poliçesi adı verilir.		
2. Zeyl sözleşmesi poliçeden ayrı bir parça kabul edilir ve şartlar ile ilgili hüküm bulundurmaz.		
3. Tecdit işlemi poliçe iptali anlamındadır.		
4. Sisteme kayıtlı bir poliçe için her türlü düzeltme işlemi yapılabilir.		
5. Sigorta poliçesi sigortalı tarafından iptal ettirilebilir.		

Aşağıdaki çoktan seçmeli sorulardaki doğru seçeneği işaretleyiniz.

1. Aşağıdakilerden hangisinin sigorta poliçesinde bulunmasına gerek yoktur.?

- A) Sigorta Ettiren
- B) Teminatın kapsamı
- C) Sigorta Programının Adı
- D) Sözleşme süresi

2. Zarar sigortaları olarak da adlandırılan sigortacılık türü hangisidir?

- A) Elementer Sigortacılık
- B) Hayat Sigortacılığı
- C) Bireysel Emeklilik
- D) Grup sigortacılığı

3. Sisteme kaydedilen poliçe aşağıdaki sahalardan hangisine yeni değer göndermez?

- A) Müşteri Cari Hesabı
- B) Şirket Cari Hesabı
- C) Vergi, Fon Sahaları
- D) Poliçe Türleri Sahası

4. Poliçe Borç Kapama Ekranı hangi işlem sonucu otomatik olarak açılacaktır.

- A) Tali Acente Komisyon İşlemleri
- B) Müşteri Hızlı Bilgi Girişi
- C) Poliçe Türü Kaydetme
- D) Poliçe Tahsilâtı

5. Sisteme yeni bir poliçe kaydı girişi yapılıyorsa poliçe kayıt türü olarak hangi seçenek seçilir?

- A) İptal
- B) Normal
- C) Tecdit
- D) Düzeltme

DEĞERLENDİRME

Sorulara verdiğiniz yanıtları modül sonundaki cevap anahtarıyla karşılaştırınız.

Yanlış cevaplandığı sorularla ilgili konuları tekrar inceleyip öğrenmeye çalışınız.

B. UYGULAMALI TEST

Uygulama faaliyetinde yapmış olduğunuz çalışmaları kendiniz yada arkadaşınız ile değiştirerek değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri		Evet	Hayır
1	Sigorta poliçesinin tanımını yaparak, poliçede bulunması gereken bilgileri sıraladınız mı?		
2	Elementer sigortacılık ile hayat sigortacılığı arasındaki farkı açıkladınız mı?		
3	Yeni Poliçe kaydı girişi için poliçe kaydı ekranını açarak müşteri kodu veya unvanını seçtiniz mi?		
4	Poliçe tarihi sahasına poliçe tanzim tarihi girdiniz mi?		
5	Poliçenin merkez acente tarafından hazırlandığını göstermek için Merkez seçimin getirdiniz mi?		
6	Poliçenin ait olduğu sigorta şirketini ve kayıt girilecek olan poliçe türünü seçtiniz mi?		
7	Poliçenin para birimini seçerek, kayıt türünü normal olarak belirttiniz mi?		
8	Poliçe ve zeyl numaralarını girdiniz mi?		
9	Sigorta ettiren sahasında sigortalıyla aynı kişiyi girdiniz mi?		
10	Tecdit durumunu yok olarak işaretlediniz mi?		
11	Poliçe değer girişini toplam tutarlar yöntemini kullanarak yaptınız ve kaydı tamamladınız mı?		
12	Müşteri ödemem planı ve sigorta şirketine yapılacak ödeme planı otomatik olarak görüntüledi mi?		
13	Oluşturduğunuz poliçeyi izlemek veya silmek için Poliçe İzleme/Silme Ekranını açtınız mı?		
14	Örnek bir iptal poliçe düzenlediniz mi?		
15	Poliçe borcuna iskonto uygulayıp, ödenmeyen poliçelere risk yüklediniz mi?		
16	Poliçe tahsilatından sonra borç kapama ekranında poliçe taksit borcunu kapattınız mı?		
17	Bir iptal poliçeden sonra borç kapama ekranında iptal poliçenin borç kapama işlemlerini tamamladınız mı?		

DEĞERLENDİRME

Yapmış olduğunuz değerlendirme sonunda “hayır” şeklindeki cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendiniz yeterli görmüyorsanız öğrenme faaliyetini tekrar ediniz. Cevaplarınızın hepsi “evet” ise bir sonraki faaliyete geçiniz.

ÖĞRENME FAALİYETİ-1

AMAÇ

Sigortacılık paket programlarında yapılan poliçe işlemleri sonucunda oluşan raporlarını düzenleyecek ve listeleyeceksiniz

ARAŞTIRMA

Sevgili öğrenci, bu faaliyet öncesinde yapmanız gereken öncelikli araştırmalar şunlardır:

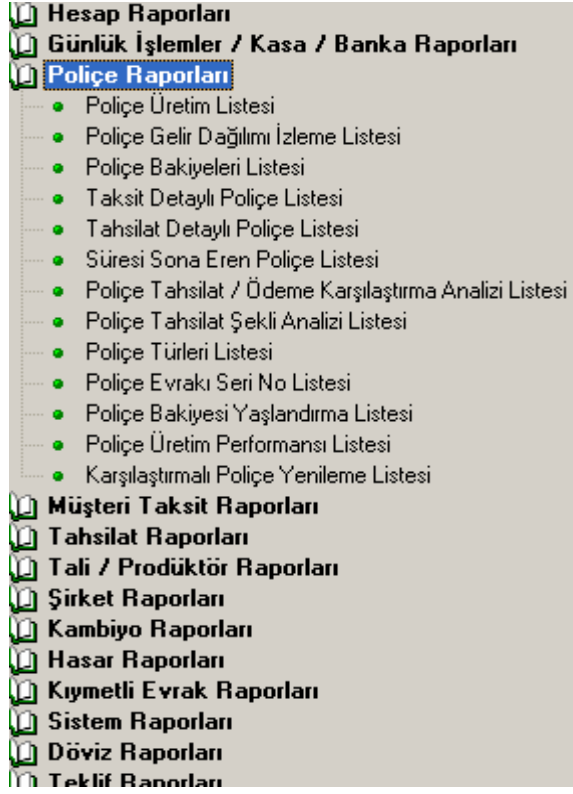
- Çevrenizde bulunan bir sigorta acentesine giderek sigortacılık paket programlarında hazırlanan poliçelerin raporlarını nasıl aldıklarını gözlemleyiniz.
- Sınıf arkadaşlarınızla yapılan poliçe işlemlerinin raporlarını almanın önemini sınıfınızda tartışınız.

Araştırma işlemleri için sigorta şirketlerini ve personelin düşüncesini araştırıp gözlemlemeniz gerekmektedir.

Yapılan iş ve işlemlerden sonra raporlar alarak iş ve işlemlerin doğruluklarını kontrol etmek ve doğru analizler çıkarmak sigortacılar için çok önemlidir. Bu amaçla sigorta programının ana menüsünde **Raporlar** Seçeneği düzenlenmiş ve her iş ve işlem ile ilgili rapor türleri hazırlanmıştır.

Yapılan poliçe kayıtları, borç kapama işlemleri ve silme işlemlerinden sonra anında güncellenen poliçe raporlarına ulaşmak ve bu raporları, rapor filtreleri sayesinde düzenlemek mümkündür.

Poliçe işlemleri ile ilgili raporlara ulaşmak için ana menüde raporlar seçeneği açılır, çıkan ekranda poliçe raporları seçilir. Şekil 2,1'de görüldüğü üzere ihtiyaç ve isteğe bağlı olarak birçok poliçe rapor şekli düzenlenebilir.



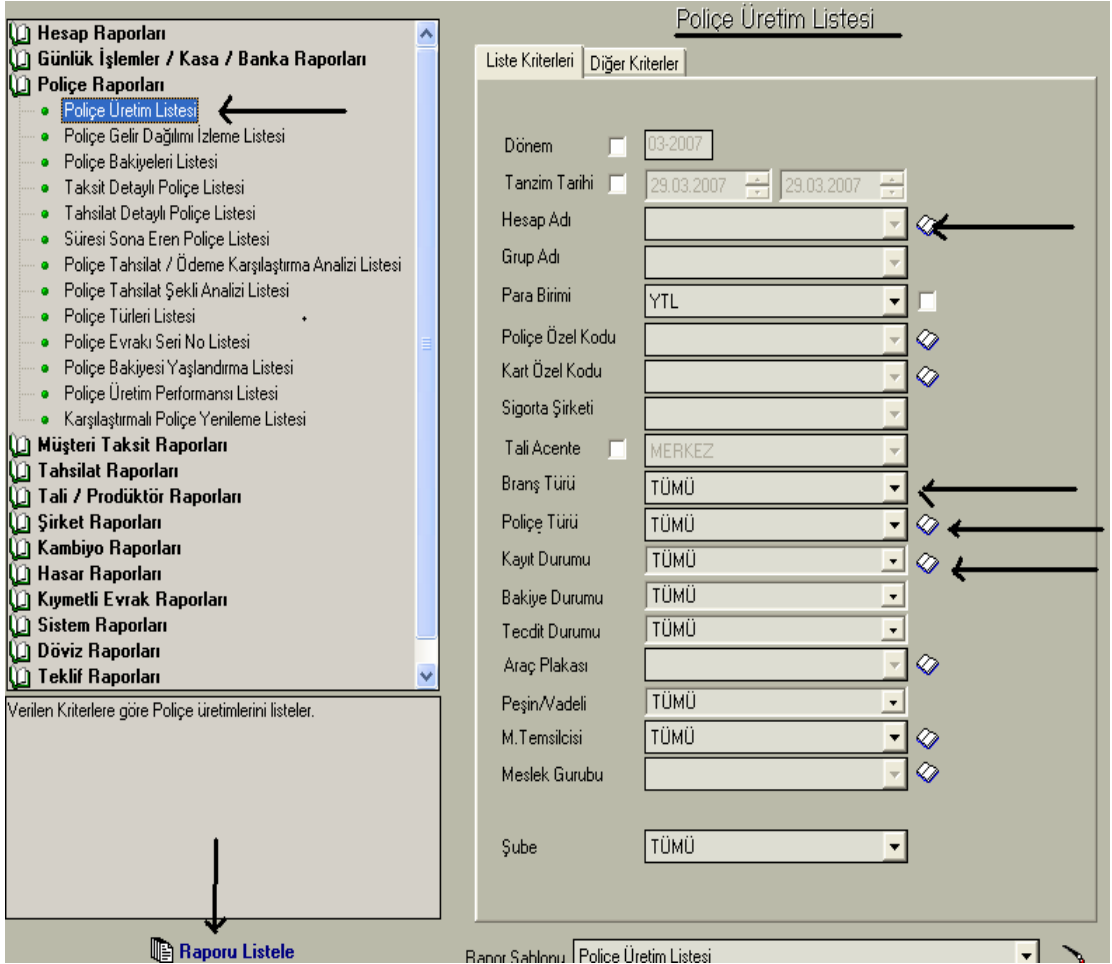
Şekil 2.1: Raporlar Menüsü, Police Raporları Listesi

İstenilen rapor türü seçildikten sonra istek ve ihtiyaca göre ekranın sağ tarafında bulunan rapor filtreleri kullanılarak liste kriterleri düzenlenir ve Listeyi Görüntüle seçeneği kullanılarak istenilen rapor düzenlenir, isteğe göre yazıcıdan çıktısı alınır.

2.1. Police Üretim Listeleri

Belirtilen kriterlere göre üretilen poliçe türlerini listelemek için kullanılır. Filtre bölümünde doldurulması zorunlu alanlar tümü şeklinde işaretlenirse yapılan bütün poliçe üretimleri listelenir. (Şekil 2,2.)

Bu ekranda sadece belli bir hesap adına ya da sadece belli bir sigorta türüne göre düzenleme yapmakta mümkündür. Raporlar ana menüsüne ulaşmak için ana menüden Raporlar seçeneği seçilir ve Raporlar-1 başlığı açılır. Poliçe Raporları menüsü açılır, ekrana rapor filtreleme seçeneği gelecektir.



Şekil 2.2: Poliçe Üretim Listesi Düzenleme, Filtre Ekranı

Bu aşamada kullanıcının yapacağı, raporu hangi kriterlere göre düzenlemek istiyorsa kriterleri belirlemek ve Raporu Listele butonuna tıklayarak istenilen raporun ekranda görüntülenmesini sağlamaktır.

Şekil 2,2’de görüldüğü üzere liste kriterleri tümü olarak düzenlenmiş ve son olarak Raporu Listele butonuna basılmıştır. Bu işlemlerden sonra ekrana düzenlenmiş rapor gelecektir. Kullanıcı isterse raporu yazıcıdan çıkarabilir, isterse de elektronik posta (e-mail) ile gönderebilir. Düzenlenmiş rapor örneği şekil 2,3’de gösterilmiştir.

Tarih	Poliçe S. Zeyl. Numarası	Müşteri Unvanı	Plaka	Brüt Tutar	G.V. Tutarı	Y.S. Tutarı
GÜNEŞ SİGORTA-OTO DIŞI KAZA-ASAN SÖR. M. M. - 403						
29.03.2007	10-0	ORHAN İZANCI		21,00	1,00	
Ara Toplam	1	Poliçe		21,00	1,00	
AVIVA SİGORTA-YANGIN-BEYAZ POLİÇE- 123						
29.03.2007	111-2	ÖRNEK MÜŞTERİ 2		65.808,00	253,00	
Ara Toplam	1	Poliçe		65.808,00	253,00	
AVIVA SİGORTA-OTO KAZA-KAŞKÖLİĞİHT- 424						
29.03.2007	212-0	CIHAN ARSLAN	61TS 146	2.852,00	152,00	
Ara Toplam	1	Poliçe		2.852,00	152,00	
AVIVA SİGORTA-OTO DIŞI KAZA-DTH FERDİ KAZA - 525						
29.03.2007	325-0	CIHAN ARSLAN		1.025,00	25,00	
Ara Toplam	1	Poliçe		1.025,00	25,00	
BAŞAK SİGORTA-TARIM-DOLU SİGORTA S1- 520						
29.03.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK		2.415,00	15,00	
Ara Toplam	1	Poliçe		2.415,00	15,00	
GARANTİ SİGORTA-YANGIN-ECCANE PAKETLİ)-C4						
29.03.2007	112-4	EYÜP YAMAN		72.225,00	225,00	
Ara Toplam	1	Poliçe		72.225,00	225,00	
Genel Toplam	6	Poliçe		144.146,00	67.100,00	

Şekil 2.3: Poliçe Üretim Listesi

Görüldüğü üzere poliçe üretim listesinde hangi sigorta şirketinde, hangi sigorta türünde, hangi tarihlerde ve hangi müşterilere poliçe üretimi yapıldığı ayrıntılı ve düzenli bir şekilde gösterilmiştir.

2.3. Poliçe Taksitleri İzleme

Poliçe kayıtları yapılırken peşin veya taksitli ödemeler olmak üzere ödeme şekli ayarlanmaktadır. Poliçe taksitleri izleme listesinde taksitle yapılacak olan poliçe ödemelerinin ayrıntılarına ulaşılabilmektedir. Bu ekran sayesinde hangi tarihlerde hangi müşterilerin poliçe ödemesi yapabileceği takip edilmektedir.

Taksit Detaylı Poliçe Listesi seçildikten sonra kriterler istenildiği şekilde düzenlenebilir. Şekil 2.5’de ki örneğimizde olduğu gibi sadece bir müşterinin poliçe taksit detayları da listelenebilmektedir.

Tic. Tarih	Poliçe/Değ. No	Unvan	Plaka	BrütTutar	Ödenen	Kalan
29.03.2007	110-8	HASAN GÖZÜPAK		2.415,00	0,00	2.415,00 ME
		0.Taksitli> Vade	29.03.2007	2.415,00	0,00	2.415,00
		1.Taksitli> Vade	29.04.2007	217,35	0,00	217,35
		2.Taksitli> Vade	29.05.2007	217,35	0,00	217,35
		3.Taksitli> Vade	29.06.2007	217,35	0,00	217,35
		4.Taksitli> Vade	29.07.2007	217,35	0,00	217,35
		5.Taksitli> Vade	29.08.2007	217,35	0,00	217,35
		6.Taksitli> Vade	29.09.2007	217,35	0,00	217,35
		7.Taksitli> Vade	29.10.2007	217,35	0,00	217,35
		8.Taksitli> Vade	29.11.2007	217,35	0,00	217,35
		9.Taksitli> Vade	29.12.2007	217,35	0,00	217,35
		10.Taksitli> Vade	29.01.2008	217,35	0,00	217,35
Toplam	1 Poliçe			2.415,00	0,00	2.415,00
Genel Toplam	1 Poliçe			2.415,00	0,00	2.415,00

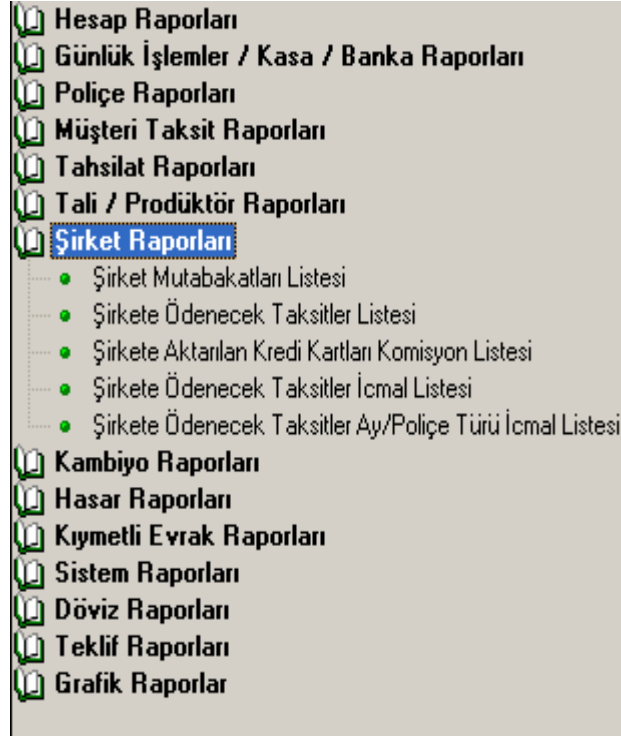
Şekil 2.5: Taksit Detaylı Poliçe Listesi

Seçilen müşterinin poliçe taksit durumları ayrıntılı olarak düzenlenmiştir. Hangi tarihlerde ne kadar ödeme yapması gerektiği listede ayrıntılı olarak görülmektedir. Bu listede poliçe türü ile ilgili bilgiler de bulunmaktadır.

2.4. Sigorta Şirketlerine Borç İzleme

Sigorta şirketleri ile yapılan mutabakat gereği, poliçe kayıt girişlerinde sigorta şirketlerine doğan borçların takibi ve ödenmesi önem taşımaktadır. Raporlar menüsü sayesinde sigorta şirketlerine karşı borçların ayrıntılı listelerini düzenlemek mümkündür.

Raporlar menüsünden sigorta şirketleri seçeneğine girilerek, sigorta şirketlerine olan borç listelerini değişik kriterlere göre düzenlemek mümkündür.



Şekil 2.6: Şirket Raporları Menüsü

2.4.1 Şirkete Ödenecek Taksitler Listesi

Verilen kriterlere göre şirket taksitleri durumlarını listeler

Şirkete Ödenecek Taksitler Listesi seçeneği ile sigorta şirketlerine yapılacak olan taksit tutarları ve taksit ödeme planları listelenir. Yapılması gereken rapor filtreleri seçeneği kullanılarak istenilen ihtiyaçlar yönelik borç listeleri düzenlenebilmektedir.

Şekil 2.7’de kriterleri tümü olarak seçilerek oluşturulmuş, sigorta şirketlerine taksit borçlarını gösteren örnek liste düzenlenmiştir.

Şirket Taksitleri Listesi

100% Kapat

ŞİRKETE ÖDENECEK TAKSİTLER LİSTESİ
Vade Tarihi Sıralı

YTL

Listeleme Kriterleri
Para Birimi: (YTL)

Vade Tarihi	Police/Zeyil No	Müşteri Unvanı	Tanzim Tarihi	Tutar	Mutabik	Kalan	Police Türü	Şirket Kodu
29.03.2007	10-0	ORHAN İZANCI	29.03.2007	20,00	0,00	20,00	AŞANSÖR M.M. - 403	320 000003
29.03.2007	111-2	ÖRNEK MÜŞTERİ 2	29.03.2007	65.555,00	0,00	65.555,00	BEYAZ POLİÇE - 123	320 000007
29.03.2007	325-0	CIHAN ARSLAN	29.03.2007	1.000,00	0,00	1.000,00	DTH FERDİ KAZA - 525	320 000007
29.03.2007	212-0	CIHAN ARSLAN	29.03.2007	2.500,00	0,00	2.500,00	KASKO LIGHT - 424	320 000007
29.03.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	226,50	0,00	226,50	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.03.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	7.200,00	0,00	7.200,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.04.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.04.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	6.480,00	0,00	6.480,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.05.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.05.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	6.480,00	0,00	6.480,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.06.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.06.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	6.480,00	0,00	6.480,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.07.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.07.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	6.480,00	0,00	6.480,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.08.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.08.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	6.480,00	0,00	6.480,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.09.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009
29.09.2007	112-4	EYÜP YAMAN	29.03.2007	6.480,00	0,00	6.480,00	ECZANE PAKET(L) - C4	320 000011
29.10.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK	29.03.2007	217,35	0,00	217,35	DOLU SİGORTASI - 520	320 000009

Şekil 2.7: Şirkete Ödenecek Tahsilatlar Listesi

2.5. Police Analizleri

Analiz kelime anlamı olarak çözümleme, tahlil etme anlamına gelmektedir.

Police analiz listeleri de yapılan police işlemlerinin genel olarak görüntülenmesine ve açıklanmasına yarar. Police işlemlerini çok fazla ayrıntıya girmeden geniş anlamda açıklayan ve tek ekranda çok yönlü bilgi veren police analiz listeleri iki farklı liste seçeneği ile oluşturulabilmektedir.

- Police Tahsilât/Ödeme Karşılaştırma Analiz Listesi
- Police Tahsilât Şekli Analiz Listesi.

Şekil 2.8'de örnek bir Police Tahsilât/Ödeme Karşılaştırma Analiz Listesi hazırlanmıştır. Şekilde de görüldüğü üzere bu liste geniş anlamda bilgiler veren bir listedir. Kısacası tüm police işlemlerini analiz eden bir listedir.

Thz. Tarihi	Polçe/Zeyl No	Önvan	Plaka	Brüt Tutar	Tahsilat	Kalan	Şirkete Borç	Mutabakat	Şirkete Kalan	Peşin/Vadeli	T.S.
POLİÇE TAHSİLAT / MUTABAKAT KARŞILAŞTIRMA LİSTESİ											
Listeleme Kriterleri Para Birimi: (YTL)											
GÜNEŞ SİGORTA-OTO DIŞI KAZA-ASAHSÖR M.M. - 403											
29.03.2007	10-0	ÖRHAN İZANCI		21,00	0,00	21,00	20,00	0,00	20,00	Peşin	0
Toplam				1 Polçe	21,00	0,00	21,00	20,00	0,00	20,00	
AVİVA SİGORTA-YANGIN-BEYAZ POLİÇE - 123											
29.03.2007	111-2	ÖRNEK MÜŞTERİ 2		65.808,00	0,00	65.808,00	65.555,00	0,00	65.555,00	Peşin	0
Toplam				1 Polçe	65.808,00	0,00	65.808,00	65.555,00	0,00	65.555,00	
AVİVA SİGORTA-OTO KAZA-KASKO LİGHİT - 424											
29.03.2007	212-0	CIHAN ARSLAN	61 TS 146	2.652,00	2.652,00	0,00	2.500,00	0,00	2.500,00	Peşin	0
Toplam				1 Polçe	2.652,00	2.652,00	0,00	2.500,00	0,00	2.500,00	
AVİVA SİGORTA-OTO DIŞI KAZA-DTH FERDİ KAZA - 525											
29.03.2007	325-0	CIHAN ARSLAN		1.025,00	0,00	1.025,00	1.000,00	0,00	1.000,00	Peşin	0
Toplam				1 Polçe	1.025,00	0,00	1.025,00	1.000,00	0,00	1.000,00	
BAŞAK SİGORTA-TARIM-DOLU SİGORTASI - 520											
29.03.2007	112-3	HASAN GÖZÜPAK		2.415,00	241,50	2.173,50	2.400,00	0,00	2.400,00	Vadeli	10
Toplam				1 Polçe	2.415,00	241,50	2.173,50	2.400,00	0,00	2.400,00	

Şekil 2.8: Polçe Tahsilat/Ödeme Karşılaştırma Analiz Listesi

Polçe analizi oluşturmanın farklı bir yolu ise Polçe İşlemleri menüsünde polçe analizleri seçeneğini açmak ve polçe analizi oluşturmaktır.

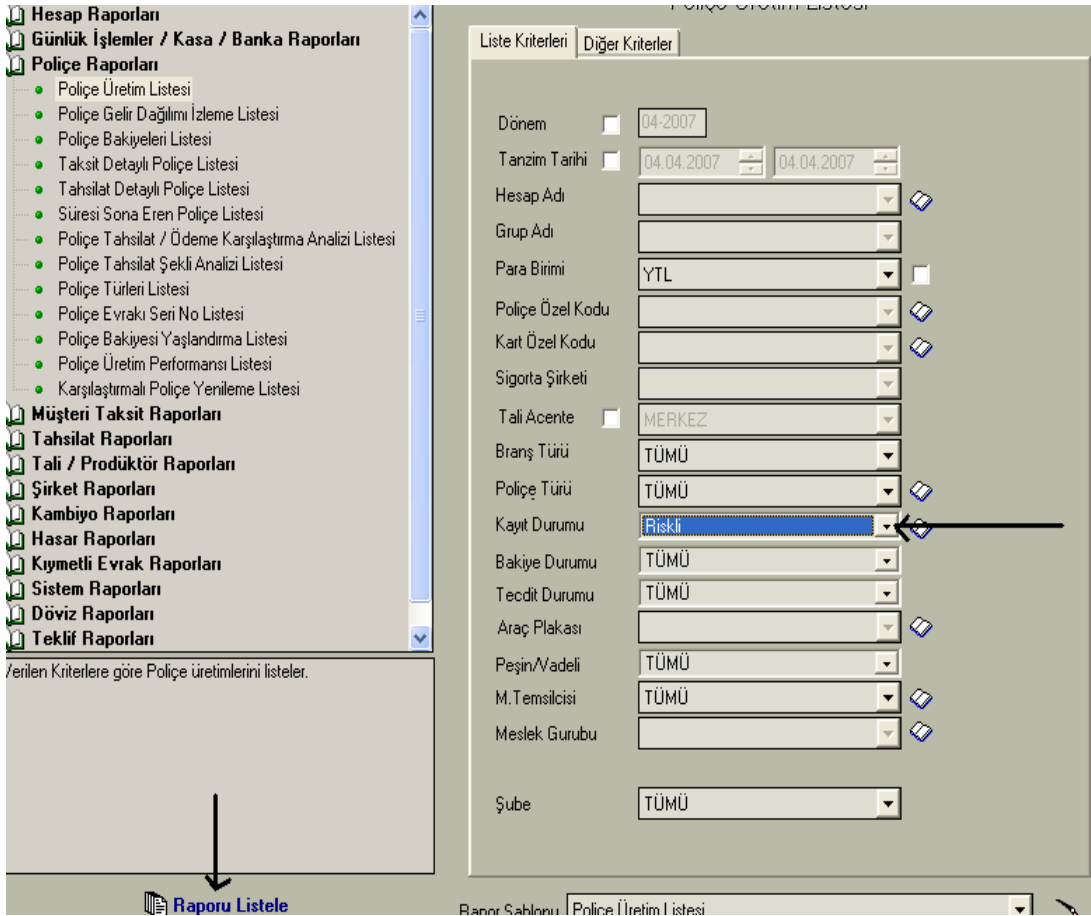
ListeTuru	Adet	Bürüt Tutar	Peşinat	Taksit Tutarı	Tahsilat	Kalan	Şirkete Borç
03-2007	1	72.225,00	7.425,00	64.800,00	,00	72.225,00	7

Şekil 2.9. Polçe Analiz Ekranı

2.6. Riskli Poliçe izleme

Poliçelere risk yüklenme işlemi bir önceki öğretim faaliyeti olan poliçe işlemleri konusunda anlatılmıştır. Risk yüklenen poliçeleri listelemek için Raporlar menüsünden poliçe raporları bölümünde herhangi bir liste seçeneği seçilmesi gereklidir. Açılacak liste kriterleri ekranında kayıt durumu TÜMÜ olarak değil **Riskli** olarak işaretlenmelidir.

Bu işlem yapıldıktan sonra listede sadece risk yüklenen poliçeler görüntülenecektir.



Şekil 2.10: Riskli poliçeleri listeleme(Kayıt durumunun riskli olarak seçilmesi)

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<p>➤ Raporlar Menüsünde Poliçelerle ilgili düzenlenecek olan raporları seçiniz.</p>	<p>➤ Ana Menüden Raporlar modülüne girerek Raporlar-1 seçeneğini seçiniz.</p> <p>➤ Raporlar-1 menüsünde Poliçe Raporları seçeneğini işaretleyerek poliçe rapor türlerini görünüz.</p>
<p>➤ Raporlar menüsünde poliçe işlemleri ile ilgili raporları düzenleyiniz.</p>	<p>➤ Poliçe Raporları modülüne girerek Poliçe Üretim Listesi seçeneğini işaretleyiniz. Liste kriterlerini oluşturarak raporu listele butonundan oluşturmuş olduğunuz raporu görüntüleyiniz.</p> <p>➤ Poliçe Raporları modülüne girerek Poliçe Bakiyeleri Listesi seçeneğini işaretleyiniz. Liste kriterlerini oluşturarak raporu listele butonundan oluşturmuş olduğunuz raporu görüntüleyiniz.</p> <p>➤ Poliçe Raporları modülüne girerek Taksit Detaylı Poliçe Listesi seçeneğini işaretleyiniz. Liste kriterlerini oluşturarak raporu listeleiniz.</p> <p>➤ Şirket Raporları menüsüne girerek Şirkete Ödenecek Taksitler Listesi seçeneğini işaretleyiniz. Liste kriterlerini oluşturarak raporu görüntüleyiniz.</p> <p>➤ Poliçe Raporları menüsünde Poliçe Tahsilat/Ödeme Karşılaştırma Analiz Listesi seçeneğini işaretleyiniz. Liste kriterlerini oluşturarak raporu görüntüleyiniz.</p> <p>➤ Poliçe İşlemleri menüsünde Poliçe Analizleri Seçeneğini açınız ve istenilen müşterinin poliçe analizini aynı ekranda görüntüleyiniz.</p> <p>➤ Riskli poliçe gruplarını izlemek ve raporları düzenlemek için Liste kriterleri bölümünde kayıt durumunu Riskli olarak seçiniz.</p>

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A. OBJEKTİF TESTLER

Aşağıdaki soruların cevaplarını doğru veya yanlış olarak değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri	Doğru	Yanlış
1. Raporlama özelliği doğru analizlerin yapılmasına olanak sağlar		
2. Rapor filtrelerinin doğru kullanımı kullanıcıya istediği bilgilerin tam olarak sunulmasına olanak sağlar.		
3. Poliçe işlemleri ile ilgili raporlara ulaşmak için raporlar modülünde hesap raporları seçilir.		
4. İşlemler sonucu sigorta şirketlerine ödenmesi gereken taksit detayı sistem raporlar modülünde düzenlenir.		
5. Poliçe işlemleri menüsünde poliçe analizleri seçeneği kullanılarak poliçe analiz yapılabilir.		

Aşağıdaki çoktan seçmeli sorulardaki doğru seçeneği işaretleyiniz.

- Raporlar seçeneğinde hangi modül yer almaz?
 - Hesap Raporları
 - Tahsilat Raporları
 - Şirket Raporları
 - Kar Raporları
- Belirtilen kriterlere göre üretilen poliçelerin borç alacak durumlarını listelemek için kullanılır.
 - Poliçe üretim listeleri
 - Poliçe bakiyeleri listesi
 - Poliçe türleri listesi
 - Poliçe evrak listesi
- Listelenmiş ve görüntülenmiş rapor üzerinde kullanıcı hangi işlemi yapamaz.
 - Yazıcıdan çıktı alma
 - Bilgisayara kaydetme
 - Elektronik posta ile gönderme
 - Düzeltilmeler yapma

DEĞERLENDİRME

Sorulara verdiğiniz yanıtları modül sonundaki cevap anahtarıyla karşılaştırınız.

Yanlış cevaplandığı sorularla ilgili konuları tekrar inceleyip öğrenmeye çalışınız.

B. UYGULAMALI TEST

Uygulama faaliyetinde yapmış olduğunuz çalışmaları kendiniz yada arkadaşınız ile değiştirerek değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri		Evet	Hayır
1	Raporlar menüsünde Poliçe raporları menüsünü görüntülediniz mi?		
2	Poliçe üretim listesi oluşturmak için kriterleri düzenleyip raporu görüntülediniz mi?		
3	Ekranda görüntülenen listeyi kaydet butonunu kullanarak bilgisayarınıza kaydettiniz mi?		
4	Poliçe borç alacak durumlarını görüntülemek için Poliçe Bakiyeleri Listesini düzenlediniz mi?		
5	Taksit Detaylı Poliçe Listesi düzenleyerek müşteri taksitlerinin durumunu incelediniz mi?		
6	Sigorta şirketine olan borçları izlemek için Şirket Raporları modülüne geçtiniz mi?		
7	Şirkete ödenecek taksitler listesini oluşturup görüntülediniz mi?		
8	Poliçe raporları bölümünü kullanarak poliçe analiz listeleri oluşturduunuz mu?		
9	Poliçe işlemleri menüsünden müşteriye ait poliçe analizleri ekranını görüntülediniz mi?		
10	Risk yüklenmiş poliçeleri izlemek için liste oluştururken liste kriterlerinden kayıt türünü riskli olarak belirlediniz mi?		

DEĞERLENDİRME

Yapmış olduğunuz değerlendirme sonunda “hayır” şeklindeki cevaplarınızı bir daha gözden geçiriniz. Kendiniz yeterli görmüyorsanız öğrenme faaliyetini tekrar ediniz. Cevaplarınızın hepsi “evet” ise bir sonraki faaliyete geçiniz.

MODÜL DEĞERLENDİRME

Modül ile kazandığınız yeterliği aşağıdaki kriterlere göre doğru, yanlış olarak değerlendiriniz.

DEĞERLENDİRME ÖLÇÜTLERİ	Doğru	Yanlış
1. Sigorta sözleşmesinin süresi poliçede açık olarak belirtilmelidir.		
2. Elementer sigortacılığın bir diğer adı hayat sigortacılığıdır.		
3. Sisteme poliçe girişi yapabilmek için program ana menüsünden Poliçe İşlemleri menüsü seçilerek, Poliçe Kayıt Girişi seçeneği açılır.		
4.Poliçe girişi yapılırken sigortalı ve sigorta ettiren ayrımı önemli değildir		
5.Poliçe izleme/silme ekranında her türlü poliçe değişikliği yapılabilmektedir.		
6. Poliçe borcu tahsilât işleminden sonra Borç Kapama Ekranı otomatik olarak gelmektedir.		
7. Poliçe raporlarını ayrıntılı düzenlemek için raporlar modülünde liste kriterleri kullanılmalıdır		
8. Raporlar modülünde riskli poliçe listeleri düzenlenememektedir.		

Aşağıdaki çoktan seçmeli sorulardaki doğru seçeneği işaretleyiniz.

1. Sigortacı ile sigorta ettiren arasında yapılan yasal sözleşmeye ne ad verilir.
A) Havale
B) Ödeme Emri
C) Sigorta Poliçesi
D) Kambiyo Belgesi
2. Sigorta sözleşmesinin şartlarını yeniden düzenleyen ikinci belgeye ne ad verilir?
A) Zeyl Sözleşmesi
B) Tecdit Belgesi
C) İşlem Bordroları
D) Bağımsız Sözleşme
3. Bir sigorta poliçesinin taraflardan birinin isteği üzerine vade bitiminden önce sona erdirilmesi işlemine ne ad verilir?
A) Ciro işlemi
B) İptal İşlemi
C) Tahsil İşlemi
D) Borç Kapama İşlemi
4. Poliçe borç kapama ekranı hangi işlem sonucunda otomatik olarak açılmaz?
A) Nakit poliçe borcu tahsilatı
B) İptal İşlemi
C) Havale yoluyla tahsilat
D) Poliçe İzleme

5. Poliçe raporları bölümünde hangi poliçe raporu türü bulunmaz?
- A) Poliçe Üretim Listeleri
 - B) Poliçe Türleri Listesi
 - C) Müşteri Senetleri Listesi
 - D) Poliçe Bakiyeleri Listesi

MODÜL DEĞERLENDİRME

Modül ile kazandığımız yeterliği aşağıdaki ölçütlere göre değerlendiriniz.

Değerlendirme Ölçütleri	Evet	Hayır
Paket Programda Poliçe İşlemleri Kaydetmek		
1. Elementer sigortacılık ve hayat sigortacılığı kavramlarını açıkladınız mı?		
2. Poliçe kayıt girişi ekranına gerekli bilgileri girerek poliçe kaydını tamamladınız mı?		
3. Kayıtlı poliçelerin durumunu poliçe izleme ekranında kontrol ettiniz mi?		
4. İptal edilen poliçeleri iptal poliçe kaydı ile kaydettiniz mi?		
5. Tahsil yapılan poliçe taksitlerini borç kapama ekranında kapatarak kaydettiniz mi?		
6. Risk içeren poliçeler Risk ekleme işlemi yaptınız mı?		
7. Bütün poliçe işlemlerinden sonra poliçe durumlarını kontrol ettiniz mi?		
Paket Programda Poliçe Raporları Oluşturmak		
1. Raporlar menüsünü açarak oluşturulabilecek poliçe raporları türlerini gördünüz mü?		
2. Poliçe üretim listeleri oluşturduunuz mu?		
3. Poliçe bakiyeleri listesi oluşturduunuz mu?		
4. Taksit detaylı poliçe listesi oluşturduunuz mu?		
5. Şirkete ödenecek taksitler listesini oluşturduunuz mu?		
6. Poliçe analiz listeleri oluşturarak yazıcıdan çıktı aldınız mı?		
7. Riskli poliçe listeleri oluşturarak oluşan listeyi elektronik posta yoluyla gönderdiniz mi?		

Yaptığınız değerlendirme sonucunda eksikleriniz varsa öğrenme faaliyetlerini tekrarlayınız.

Modülü başarı ile tamamladınız. Tebrik ederiz. Kullandığınız bilgi ve beceri ölçme araçlarından elde ettiğiniz sonuçlar ile öğretmeninize başvurunuz.

Öğretmeninizin hazırlayıp uygulayacağı ölçme aracı ile gerçek başarı düzeyiniz belirlenecektir.

Bu uygulama sonucunda bir üst modüle geçip geçemeyeceğinize öğretmeniniz karar verecektir.

CEVAP ANAHTARLARI

ÖĞRENME FAALİYETİ 1 CEVAP ANAHTARI

1	D
2	Y
3	Y
4	Y
5	D

ÖĞRENME FAALİYETİ 1 CEVAP ANAHTARI ÇOKTAN SEÇMELİ TEST

1	C
2	A
3	D
4	D
5	B

ÖĞRENME FAALİYETİ 2 CEVAP ANAHTARI

1	D
2	D
3	Y
4	Y
5	D

ÖĞRENME FAALİYETİ 2 CEVAP ANAHTARI ÇOKTAN SEÇMELİ TEST

1	D
2	B
3	D

MODÜL DEĞERLENDİRME CEVAP ANAHTARI

1	C
2	A
3	B
4	D
5	C

KAYNAKÇA

- ÖZGÜÇ, F. **Sigortacılık Programı Hayat Dalı “Sağlık Sigortaları” Ders Notu** 1996/1997, TSEV Yayınları 45:s.1,1997
- ÖZBOLAT, M. **Temel Sigortacılık**, Seçkin Yayınevi, Ankara,2006
- TAYFUN, A. **Sigortacılık Ders Kitabı**, Tutibay Yayınları, Ankara, 1997
- ÜLGER, A. **Özel Sigortacılık Mevzuatı**, Yasa Yayınları, İstanbul, 1997
- **Sigorta Murakabe Kanunu**
- **Sigorta Acenteleri Yönetmeliği**
- **Sigortacılık Paket Programı (Polisoft Paket Programı)**
- www.sigortacilik.net
- www.sigortadunyasi.com.tr
- www.makalem.com.tr