



Marmara Sosyal Araştırmalar Dergisi

The Journal of Marmara Social Research

Sayı 12, Aralık 2017

SİGORTA ŐİRKETLERİNDE KARŞILIKLAR VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Yrd. Doç. Dr. Günay Deniz DURSUN¹

Yrd. Doç. Dr. Ali KABLAN²

ÖZET

Muhasebenin temel kavramları, genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri, muhasebe standartları ve muhasebe mevzuatı, işletmelerin mali tablolarının gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesini gerekli kılmaktadır. Bütün bu düzenlemelerde, “karşılık” kavramı; işletmelerin gelecekte ortaya çıkabilecek riskleri önleme mekanizması olarak ifade edilmektedir. Temeli riskin transferi olan sigorta sektöründe ise karşılık, yasal düzenlemeler ile zorunlu hale getirilmiştir. Sigorta şirketlerinin üstlendikleri, poliçe unsurlarından kaynaklanan teknik risklere karşılık ayırmalarının zorunluluğu aynı zamanda şirketin ilgili dönem faaliyet sonuçlarının diğer dönemlerden bağımsız olarak saptanmasını sağlamaktadır. Bu zorunluluğun açıklanması amacı ile hazırlanan makale, karşılıkların muhasebeleştirilmesini ve dönem sonunda ilgili mali tablolara nasıl aktarılacağını ortaya koymaktadır.

Anahtar Kelimeler: Sigorta, Dönemsellik, Karşılık.

PROVISIONS AND ACCOUNTING IN INSURANCE COMPANIES

ABSTRACT

The basic concepts of accounting, generally accepted accounting principles, accounting standards and accounting legislation requires financial statements to be shown at fair value. In all these arrangements, the response to the concept of “provision” of risks that may arise in the future as a mechanism for the businesses is expressed. The transfer of risk, which is the basis for the insurance sector, has been made mandatory with the legal regulations. Insurance companies undertake the policy elements arising from technical risks of the company in return for the obligation for the relevant period, the operating results of allocations will also be determined independently from the other periods. The article which was prepared for the purpose of this disclosure requirement, and fall within the scope of the provisions of the financial tables at the end of the semester is transferred to reveals how.

Key Words: Insurance, Periodicity, Provision

¹ İstanbul Aydın Üniversitesi, İ.İ.B.F. Muhasebe ve Finans Yönetimi, gunaydenizdursun@aydin.edu.tr

² Trakya Üniversitesi, Uzunköprü U.B.Y.O. Bankacılık ve Sigortacılık, alikablan@trakya.edu.tr

1. GİRİŞ

Karşılıklar, işletme varlıklarının değerindeki azalmalara veya işletme için yükümlülük doğurabilecek olaylara karşı alınmakta olan muhasebe önlemi olarak tanımlanabilir. Bu önlem, muhasebenin temel kavramlarının bir sonucu olarak ortaya çıkmaktadır. Bilançonun aktifinde yer alan varlıklardaki değer düşüklüğüne yönelik ayrılan karşılıklar muhasebenin ihtiyatlılık (Aktürk ve Acar, s.20) kavramı gereği, pasifte yer alan yükümlülüklerle yönelik ayrılan karşılıkların ise dönemsellik kavramı (Sevilengül, s.535) gereği olduğu ifade edilebilir.

Karşılık, yalnızca muhasebenin temel kavramlarının değil, aynı zamanda genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri ile mali tabloların doğru, güvenilir, anlaşılabilir ve zamanlı sunumu için de gerekliliktir. Varlık ve borçların gerçek değeri ile mali tablolarda gösterilmesi, bilgi kullanıcılarının tam ve doğru karar verebilmeleri açısından oldukça önemlidir.

2. TÜRKİYE MUHASEBE STANDARDI KAPSAMINDA KARŞILIK

Karşılık, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) 37 nolu standartta “gerçekleşme zamanı ve tutarı belli olmayan yükümlülükler” şeklinde tanımlanmaktadır. Geçmişte işletmede meydana gelen bir olaydan kaynaklanan, ödenecek olmakla birlikte tutarı belli olmayan veya tutarı belli olmakla birlikte ödenip ödenmeyeceği veya ne zaman ve ne tutarda ödeneceği belli olan borçlar bu tanımın kapsamına girmektedir.

TMS 37'nin 19. maddesinde “karşılık olarak finansal tablolara yansıtılan tutarlar, işletmenin gelecek dönem faaliyetlerinden bağımsız, geçmiş dönemlerde oluşmuş olaylardan kaynaklanan yükümlülükleridir” ifadesi yer almaktadır. Bu ifade, muhasebenin dönemsellik ilkesinin gereği olarak, karşılık tutarının ilgili faaliyet dönemine aktarılmasına vurgu yapmaktadır.

3. VERGİ USUL KANUNU AÇISINDAN KARŞILIK

Vergi Usul Kanunu'nda karşılıklar 228. maddede, “doğan veya doğması beklenen fakat miktarı kesinlikle kestirilemeyen ve işletme için borç niteliğini taşıyan belli bazı zararları karşılamak amacıyla hesaben ayrılan tutarlar” olarak tanımlanmıştır. Ancak vergi kanunlarına göre karşılık ayrılabilmesi için kanununun 288. maddesi dışında özel bir hükme de ihtiyaç bulunmaktadır. Bu özel hükme göre yapılan düzenlemeler kapsamında ayrılacak karşılıklar;

- Vergi Usul Kanunu'nun 278. maddesine dayanılarak değeri düşen mallar karşılığı,
- 323. maddesine dayanılarak şüpheli alacaklar karşılığı,
- Kurumlar Vergisi Kanunu kapsamında sigorta reasürans şirketlerinin hükmü devam eden sigorta sözleşmelerine ilişkin ayırdıkları sigorta teknik ihtiyatlarıdır.

Yukarıda yapılan açıklamalardan anlaşılacağı üzere, Vergi Usul Kanunu'ndaki karşılık, çoğunlukla varlıklardaki değer düşüklüğüne vurgu yapmakta ve muhasebenin ihtiyatlılık kavramının bir sonucu olarak ele alınmaktadır.

4. SİGORTA ŐİRKETLERİNDE KARŞILIK

Sigorta, gelecekte olma olasılığı olan ancak ne zaman olacağı belli olmayan risklerin transfer edilme sürecidir. Sigorta sektöru iŐleyiŐi ve özellikleri itibari ile diğer sektörlerden farklılık göstermekte olup yasal düzenlemeler Hazine MüsteŐarlıđı tarafından sektöre özgü olarak belirlenmektedir. Bu düzenlemeler çerçevesinde sektöre ait bir tek düzen hesap planı var olup, yine Hazine MüsteŐarlıđının 26606 sayılı ve 07.08.2007 tarihli Resmi Gazetede yayınladığı ‘‘Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğ’’ uyarınca karşılıklar konusunda yasal çerçeve belirlenmiŐtir. Ayrıca Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) kapsamında 4 nolu standartta, sigorta sözleşmeleri baŐlıđı altında karşılıklar konusuna deđinilmiŐtir.

Sigorta Őirketleri, ana faaliyetleri olan riskin üstlenilmesi sebebi ile sahibi oldukları teknik riskler için karşılık ayırmak zorundadırlar. Sigorta Şirketlerinin üstlendikleri bu teknik riskler, poliçe unsurlarından kaynaklanmakta olup Hazine MüsteŐarlıđının ilgili yönetmeliği gereği altı baŐlıkta toplanmıŐtır. Bunlar; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı, matematik karşılıklar, dengeleme karŐılıkları ile ikramiye ve indirim karŐılıkları olarak adlandırılmaktadır. Söz konusu karşılıkların tamamı, sadece sigorta sektörüne özgü olup, üstlendikleri teknik risklerin yönetimi aÇısından da bir gerekliliktir.

4.1. Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşur. Kazanılmamış primler karŐılıđının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının baŐladıđı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtia nakliyat sigortası sözleşmelerinde, istatistiki verilere göre tahmini bitiş tarihlerinin tespit edilmesi ve buna göre kazanılmamış primler karşılığı ayrılması gerekmektedir. Bu hesabın yapılamaması durumunda, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerin % 50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılır. İlgili hesap yılı içerisinde; cari hesap dönemi itibarıyla finansal tablolar düzenlenirken geçen dönemlerden Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı rakamı olarak, bir önceki hesap yılı sonunun finansal tablolarında yer alan Kazanılmamış Primler Karşılığı rakamı yazılmalı, dönemin Kazanılmamış Primler Karşılığı olarak ise finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yürürlükte olan sigorta sözleşme primlerinin gün esasına göre hesaplanarak bulunan kazanılmamış kısımları toplamı alınmalıdır.

Poliçeye ilişkin kazanılmamış primler karşılığı ne kadarlık kısmının cari yıla ne kadarlık kısmının ise gelecek yıla ait olduğu hesaplanırken gün esas dikkate alınmaktadır (Çetin, 168).

4.2. Devam Eden Riskler Karşılığı

Sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branŐlarında, ayrıca kazanılmamış primler karŐılıđının Şirketin taŐıdıđı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılan karŐılıklara ‘‘Devam Eden Riskler Karşılığı’’ adı verilmektedir. Őirketler devam eden riskler karşılığı ayırırken, yürürlükte bulunan ve kazanılmamış primler karşılığı ayrılan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için

ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmaktır.

Devam eden riskler karşılığı ayrılmasının gerekçelerinden biri de gelecek yıla ait olan riskler ile şirketin dönem gelirinin netleştirilmeye çalışılmasıdır (Dumanoglu ve Gedikoğlu, 27).

4.3. Muallak Tazminat Karşılığı

şirketler, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha oncedeki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktır. Karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere gerekli tüm gider payları dikkate alınmalıdır.

4.4. Matematik Karşılıklar

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yukumluluklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmaktır. Matematik karşılıklar yururlukte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aktüeryal matematik karşılıklar ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşmaktadır. Matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri için kazanılmamış primler karşılığı ayırması söz konusu değildir.

4.5. Dengeleme Karşılıkları

Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri başka bir ifade ile gerçekleşme olasılığı duşuk ama gerçekleşmesi halinde buyuk tazminatlar doğurabilecek riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır. Bu karşılık her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır.

4.6. İkramiye ve İndirim Karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde varolan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya takip eden dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Sigorta şirketlerinin ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Yukarıda açıklanan teknik karşılıklardan kazanılmamış primler karşılığı, hayat ve hayat dışı branşlarda faaliyet gösteren tüm sigorta şirketlerinin uygulamaları içerisinde yer aldığından bu makalede örnek olarak söz konusu karşılık seçilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı ayırmaktır temelde muhasebenin dönemsellik kavramının bir gereği olarak duşununmelidir. Sigorta şirketinin poliçe satışı sebebi ile elde edeceği gelir çoğu hayat dışı sigortalarında 365 gunu kapsamaktadır. Poliçenin yıl içerisinde farklı tarihlerde düzenleneceği duşununlurse, ilgili gelirin cari yıla ait kısmı ancak o yılın geliri sayılmalıdır. Sigorta şirketinde, diğer ticari şirketlerinden farklı olarak sadece gelir değil, üstlenilen riskin

de ilgili kısmı sonraki yıla aktarılmaktadır. Dolayısı ile Şirket, hem gelirlerinin hem risklerinin ertesi yıla sarkan kısmına karşılık ayırarak d6nemsellik kavramının gereğini yerine getirmekte aynı zamanda da mali tablolarında gelir, maliyet, gider açısından da gerçeğe uygun durum yansıtılmaktadır.

5. UYGULAMA

AŐađıda kazanılmamış primler karşılığı ayrılmasına ilişkin 6rnek bir uygulama aktarılmaya çalıŐılmıŐtır.

X sigorta Őirketi yetkili acente aracılığı ile 01.07.201X tarihinde net primi 1.200 TL olan kasko sigortası poliçesi yaptığında; (Vergiler kapsam dıŐı bırakılmıŐtır)

Prim 6retim kaydı:

1	120 SİGORTACILIK FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR 12.03 Araılardan Alacaklar 120.03.1 Acentelerden Alacaklar 717 MOTORLU KARA ARAÇLARI KASKO 717.01 Motorlu Kara Araçları Kasko Teknik Gelir 717.01.1 Yazılan Primler 717.01.1.1 Br6t Yazılan Primler	1.200	1.200
---	--	-------	-------

Acentenin komisyon oranının %10 olduğu varsayılırsa, sigorta Őirketi acentenin komisyon 6demesini yaptıktan sonra prim karşılığı ayıracaktır. Bu durumda acentenin komisyonuna ilişkin kayıt:

2	717 MOTORLU KARA ARAÇLARI KASKO 717.01 Motorlu Kara Araçları Kasko Teknik Gelir 717.01.1 Yazılan Primler 717.01.1.1 Br6t Yazılan Primler 120 SİGORTACILIK FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR 12.03 Araılardan Alacaklar 120.03.1 Acentelerden Alacaklar	120	120
---	---	-----	-----

X sigorta Şirketinin s6z konusu kasko sigortasına ilişkin net primi $1.200 - 120 \text{ TL} = 1.080 \text{ TL}$ 'dir. Şirket poliçenin d6zenlenme tarihinden itibaren 6stlendiği riski s6zleŐme Őartlarına g6re 365 g6n taŐıyacaktır. Bu durumda cari d6neme ilişkin gelir g6n esasına g6re;

01.07 – 31.12 arası poliçenin y6r6rl6kte kaldığı ve cari yıla ait s6re: 183,5 g6nd6r.

Gelir tablosuna aktarılacak kasko teknik gelir ise $(1.080 / 365) \times 183,5 = 542,96 \text{ TL}$ olacaktır.

Muhasebenin d6nemsellik ilkesi gereği, 31.12 tarihi itibari ile sonraki d6neme sarkan kısım için sigorta Őirketi karşılık ayıracaktır. Karşılık tutarının hesaplanması ve yapılacak kayıt aŐađıdaki gibi olacaktır:

Bir sonraki döneme sarkan kısım: $365 - 183,5 = 181,5$ gün

Bu durumda şirketin 1.080 TL'lik gelirinin sonraki döneme ait kısmı: $(1.080 / 365) \times 181,5 = 537,04$ TL olur.

Poliçenin düzenlendiği 01.07 tarihi itibari ile şirketin ayıracağı karşılık konusunda yapacağı kayıt;

3	717 MOTORLU KARA ARAÇLARI KASKO 717.01 Motorlu Kara Araçları Kasko Teknik Gelir 717.01.1 Yazılan Primler 717.01.1.1 Brüt Yazılan Primler 717 MOTORLU KARA ARAÇLARI KASKO 717.01 Motorlu Kara Araçları Kasko Teknik Gelir 717.01.2 KPK Değişimi 717.01.2.1 Brüt KPK Değişimi 717.01.2.1.1 Kazanılmamış Primler Karşılığı	537,04	537,04
---	---	--------	--------

Dönem sonu (31.12 tarihi) itibari ile sigorta şirketi, sonraki yıla ait kazanılmamış primler karşılığı hesabını kapatarak bilanço hesabına aktardığında;

4	717 MOTORLU KARA ARAÇLARI KASKO 717.01 Motorlu Kara Araçları Kasko Teknik Gelir 717.01.2 KPK Değişimi 717.01.2.1 Brüt KPK Değişimi 717.01.2.1.1 Kazanılmamış Primler Karşılığı 350 KAZANILMAMIş PRİMLER KARşILIĞI 350.01 Kazanılmamış Primler Karşılığı- Brüt	537,04	537,04
---	---	--------	--------

Yeni dönemin başlangıcında ise; ilgili döneme ait kısım tekrar gelir olarak muhasebeleştirilerek gelir tablosuna aktarılmalı, bilançodaki karşılık hesabı kapatılmalıdır.

5	350 KAZANILMAMIş PRİMLER KARşILIĞI 350.01 Kazanılmamış Primler Karşılığı- Brüt 717 MOTORLU KARA ARAÇLARI KASKO 717.01 Motorlu Kara Araçları Kasko Teknik Gelir 717.01.1 Yazılan Primler 717.01.1.1 Brüt Yazılan Primler	537,04	537,04
---	--	--------	--------

Yukarıda yapılan yevmiye kayıtlarının mali tablolara yansması aşağıdaki şekilde olacaktır:

Cari yıl;

<i>AKTİF</i>	<i>BİLANÇO</i>	<i>PASİF</i>	<u><i>GELİR TABLOSU</i></u>
	<i>350 TEKNİK KARŞILIKLAR</i>	<i>537,04</i>	. . <i>TEKNİK GELİR 542,96</i> . . .

Ayrılan karşılık sonrası, cari dönem gelir tablosuna 183,5 günlük gelir yansıtılmış; 181,5 güne ait gelir ise bilançoda yer almakta, sonraki yıl gelir tablosuna aktarılmak için bekletilmektedir. Bu tutara muhasebe standartlarında “ertelenmiş gelir” adı verilmektedir.

Sonraki yıl;

<i>AKTİF</i>	<i>BİLANÇO</i>	<i>PASİF</i>	<u><i>GELİR TABLOSU</i></u>
	<i>350 TEKNİK KARŞILIKLAR</i>	-----	. . <i>TEKNİK GELİR 537,04</i> . . .

6. SONUÇ

Muhasebenin temel kavramları, genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri, muhasebe mevzuatı ve muhasebe standartları açısından karşılık, riski önleme mekanizması olarak ele alınmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin gelecekte işletme üzerinde yaratacağı riski azaltmak için ayrılan karşılık, risk kavramının sigorta sektörünün temeli olması sebebi ile daha fazla önem taşımaktadır.

Araştırmamız kapsamında incelenen, sigorta şirketlerinin teknik karşılıklarından kazanılmamış primler karşılığı ayırması muhasebenin dönemsellik kavramının bir uygulaması olarak karşımıza çıkmaktadır. Dönemsellik kavramı, her dönemin faaliyet sonuçlarının diğer dönemlerden bağımsız olarak saptanmasını böylelikle hasılat, gelir ve karların aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla karşılaştırılmasını sağlamaktadır.

Tek düzen hesap sistemine tabi şirketlerde “reeskont” olarak bilinen vadesi bir sonraki seneye devreden alacakların değerlendirme günü itibariyle tahakkuk etmiş kısmının hesaplanması ve bu tutarın dönem geliri olarak muhasebeleştirilmesi sigorta işletmelerinde teknik karşılık olarak yerini almıştır. Örnek uygulamada yapılan karşılık ayrılması işlemi sonucunda, sigorta şirketinin geliri yazılan tutar iki farklı yılı kapsadığı için elde edilen rakamın iki farklı döneme dağıtılması işlemi yapılmış, buna ilişkin yapılan kayıtlar bilanço ve gelir tablosundaki rakamların gerçeğe uygun değeri ile raporlanması sağlanmıştır. Bu sayede mali tablolar gerçeği yansıtmakta ve bilgi kullanıcılarının doğru karar verebilmeleri sağlanmakta, şirket kazancı birden fazla döneme aktarıldığı için vergilendirmede aynı şekilde dönemlere ayrılmakta ve şirketin vergi yükü hafifletmekte, aynı zamanda şirket yönetimi daha gerçekçi rakamlardan bütçeler ve planlar hazırlayabilmektedir.

KAYNAKÇA

Aktürk Ahmet, Acar Durmuş, Muhasebede İhtiyatlılık Kavramı ve Temelleri, Mali Çözüm Dergisi, Eylül-Ekim 2012.

Çetin Meliha, Sigorta Muhasebesi, Edirne: Paradigma Akademi, 2014.

Dumanoğlu Sezayi, Gedikoğlu Hacer, Türkiye, Avrupa Birliği ve ABD’de Sigorta Uygulamaları Muhasebesi ve Yükümlülük Karşılama Yeterliliği, İstanbul: Türkmen Kitabevi, 2004.

Sevilengül Orhan, Genel Muhasebe, Ankara: Gazi Kitabevi, 2009.

Kamu Gözetim Kurumu, Türkiye Muhasebe Standartları,
<http://kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/DynamicContentFiles/T%C3%BCrkiye%20Muhasebe%20Standartlar%C4%B1/TMSTFRS2016Seti/TMS37.pdf>

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik, Sayı 26606.
<http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2015/08/20150823-3.htm>

Vergi Usul Kanunu, <http://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.4.213.pdf>

Kurumlar Vergisi Kanunu, <http://www.mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/1.5.5520.pdf>