

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ	13
BİRİNCİ BÖLÜM: SİGORTACILIKTA TEMEL KAVRAM, KURUMLAR, TARİHÇE VE MALİ YETERLİLİK	
KISIM-I : TEMEL KAVRAM VE KURUMLAR, TARİHÇE	17
A. SİGORTANIN TANIMI, GRUP VE TÜRLERİ, TEMEL KAVRAMLAR	17
1. Sigortanın Tanımı	17
2. Sigorta Grupları	19
3. Sigorta Türleri	21
a. Zarar Sigortaları	22
b. Meblağ Sigortaları	26
4. Sigortacılığa İlişkin Temel Kavram ve Kurumlar	28
B. SİGORTACILIĞIN TARİHÇESİ, İŞLETME BİLİMİNDEKİ YERİ ..	34
1. Dünyada Sigortacılığın Gelişimi	34
2. Türkiye’de Sigortacılığın Gelişimi	35
3. Sigortacılığın İşletme Bilimindeki Yeri	37
C. SİGORTA ŞİRKETLERİ TEMEL MALİ TABLOLARI VE KAPSAMI	40
1. Bilanço ve Bilanço Dışı Hesaplar	40
2. Gelir Tablosu	42
3. Özellik Arzeden Hesaplar	42
KISIM-II: MALİ ANALİZ, MALİ YETERLİLİK VE SİGORTA ŞİRKETLERİNDE MALİ YETERLİLİĞİN ÖLÇÜMÜ	
A. MALİ ANALİZ	46
1. Genel Olarak Mali Analiz	46
a. Karşılaştırmalı Tablolar Analizi	47
b. Yüzde Yöntemi ile Analiz	48
c. Eğilim Yüzdeleri Yöntemi ile Analiz (Trend Analizi)	48
d. Rasyo Yöntemi ile Analiz	49
e. Rasyolardan Erken Uyarı Göstergesi Olarak Yararlanma ...	50

2. Mali Analiz Sonuçlarının Değerlendirilmesi	52
3. Sigorta Şirketleri Mali Analizi	53
a. Rasyo Analizi	53
i. Kârluluk Rasyoları	53
ii. Aktif Kalitesi veya Finansal Yapı Rasyoları	55
iii. Faaliyet Rasyoları	56
b. Diğer Yöntemler	56
B. MALİ YETERLİLİK	57
1. Mali Yeterlilik Kavramının Tanımı ve Amacı	58
2. Sigorta Endüstrisinde Mali Yeterlilik Alanında Gelişmeler	59
3. Mali Yeterlilik Konusunda Muhtelif Yaklaşımlar	60
4. Mali Yeterliliğin Tespitinin Gerekliliği	62
C. DÜNYADA SİGORTA ŞİRKETLERİNİN MALİ	
YETERLİLİĞİNİN ÖLÇÜMÜNE İLİŞKİN UYGULAMALAR	64
1. AB Ülkelerinde Mali Yeterliliğin Ölçümüne İlişkin Uygulamalar	64
2. ABD’de Mali Yeterliliğin Ölçümüne İlişkin Uygulamalar	68
D. TÜRKİYE’DE SİGORTA ŞİRKETLERİNİN MALİ	
YETERLİLİĞİNİN ÖLÇÜMÜNE İLİŞKİN UYGULAMALAR ..	71
1. Yükümlülük Karşılama Yeterliliği	71
2. Kaynak Kullanım Oranları	73
3. Teknik Karşılıklara İlişkin Yükümlülükler	74
4. Teminat Bloke Etme Zorunluluğu	75
E. MALİ YETERLİLİĞİN ÖLÇÜLMESİNDE KULLANILAN	
TEMEL İKİ YÖNTEMİN KARŞILAŞTIRILMASI	75
İKİNCİ BÖLÜM: ERKEN UYARI MODELLERİ VE TÜRKİYE’DE	
FAALİYETTE BULUNAN SİGORTA ŞİRKETLERİ İÇİN BİR	
ERKEN UYARI MODELİ ÖNERİSİ	
KISIM-I: ERKEN UYARI MODELLERİ	
A. ÜLKE UYGULAMALARI	81
1. ABD	81
2. Almanya	86
3. Japonya	88
4. Norveç	90
5. Singapur	91

B. DİĞER ERKEN UYARI UYGULAMALARI	92
1. Matematiksel-İstatistiksel Yöntemler	92
2. Derecelendirme Şirketlerinin Modelleri	95
a. <i>Standard&Poor's</i>	96
b. <i>Moody's</i>	97
c. <i>A.M. Best</i>	98
3. Derecelendirme Şirketlerinin Kullandığı Kriterlerin Karşılaştırılması	99
C. ERKEN UYARI MODELLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ ...	100
1. IRIS (Insurance Regulatory Information System)	100
2. FAST (Financial Analysis Tracking System)	101
3. Sinirsel Ağ Sistemleri (Neural Network Systems)	101
4. Diskriminant Modelleri	101
5. Derecelendirme Sistemleri	102
6. Olay Tarihi Analizi (Event History Analysis)	102
7. Geri Dönüştürme Sınıflama Algoritması (Recursive Partitioning Algorithm)	102
 KISIM-II: TÜRKİYEDE FAALİYETTE BULUNAN SİGORTA ŞİRKETLERİ İÇİN BİR ERKEN UYARI MODELİ ÖNERİSİ	
A. ERKEN UYARI MODELİNİN BİR PARÇASI OLARAK MALİ YETERLİLİĞİN TESBİTİ İÇİN BİR MODEL ÖNERİSİ	104
1. Önerilecek Modelin Gereksinimleri	104
2. Risk Esasına Dayalı Sermaye Sisteminin Ülkemiz Koşulları Çerçevesinde Düzenlenerek Uygulanması	105
3. Modelin Ülkemiz Sigortacılık Sektöründe Test Edilmesi ve Sonuçları	111
B. ERKEN UYARI MODELİ ÖNERİSİ	113
1. Modelin Altyapısının Oluşturulması ve Modelin Sınırları	113
a. Modelin Özellikleri	117
b. Modelin Dayandığı Verilerin Düzeltilmesi	120
c. Modelin Varsayımları ve Sınırı	125
2. Önerilen Erken Uyarı Modeli	127
3. Modelin Türkiye'de Faaliyette Bulunan Sigorta Şirketleri Üzerinde Test Edilmesi ve Sonuçları	130
 SONUÇ	 133

EKLER	139
KAYNAKÇA	159