

**T.C.
MİLLÎ EĞİTİM BAKANLIĞI**

PAZARLAMA VE PERAKENDE

**SİGORTACILIKTA
KAMBIYO İŞLEMLERİ
343FBS052**

Ankara, 2011

-
- Bu modül, mesleki ve teknik eğitim okul/kurumlarında uygulanan Çerçeve Öğretim Programlarında yer alan yeterlikleri kazandırmaya yönelik olarak öğrencilere rehberlik etmek amacıyla hazırlanmış bireysel öğrenme materyalidir.
 - Millî Eğitim Bakanlığınca ücretsiz olarak verilmiştir.
 - PARA İLE SATILMAZ.

İÇİNDEKİLER

AÇIKLAMALAR	ii
GİRİŞ	1
ÖĞRENME FAALİYETİ-1	2
1. ÇEK VE SENET İŞLEMLERİ	2
1.1. Alacak (Müşteri) Çeki İşlemleri	2
1.1.1. Ciro İşlemleri	6
1.1.2. Tahsilâta İşlemleri	7
1.1.3. İade İşlemleri	8
1.1.4. Karşılıksız ve İcrada İşlemleri	8
1.1.5. Tahsil Edildi İşlemleri	10
1.1.6. Alacak Çeklerini Silme	12
1.2. Borç Çeki İşlemleri	12
1.2.1. İade İşlemleri	13
1.2.2. Ödenmedi İşlemleri	15
1.2.3. Kasadan Ödeme İşlemleri	15
1.2.4. Bankadan Ödeme İşlemleri	16
1.3. Alacak Senedi İşlemleri	16
1.4. Borç Senedi İşlemleri	18
UYGULAMA FAALİYETİ	21
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	23
ÖĞRENME FAALİYETİ-2	25
2. KREDİ KARTI İŞLEMLERİ VE KAMBİYO RAPORLARI	25
2.1. Müşteri Kredi Kartı İşlemleri	25
2.1.1. Ciro İşlemleri	29
2.1.2. Tahsilâta İşlemleri	30
2.1.3. Diğer Kredi Kartı İşlemleri	31
2.1.4. Günlük Kredi Kartı İşlemleri	31
2.2. Ödenecek Kredi Kartı İşlemleri	32
2.3. Kambiyo Raporları	32
2.3.1 Kambiyo Listeleri	33
UYGULAMA FAALİYETİ	35
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	36
MODÜL DEĞERLENDİRME	38
CEVAP ANAHTARLARI	40
ÖNERİLEN KAYNAKLAR	42
KAYNAKÇA	43

AÇIKLAMALAR

KOD	343FBS052
ALAN	Pazarlama ve Perakende
DAL/MESLEK	Sigortacılık
MODÜLÜN ADI	Sigortacılıkta Kambiyo işlemleri
MODÜLÜN TANIMI	Sigortacılık Paket Programında Müşteri ve firma kambiyo işlemleri yapma, takip etme yeterliliklerinin kazandırıldığı ve düzenlemelerin yer aldığı temel bilgi ve becerilerin kazandırıldığı öğrenme materyalidir.
SÜRE	40/16
ÖN KOŞUL	Sigorta Paket Programları dersinin 4. modülüdür
YETERLİK	Sigortacılık Paket Programında Kambiyo İşlemleri yapmak ve kambiyo raporlarını oluşturmak
MODÜLÜN AMACI	Genel Amaç Gerekli ortam sağlandığında Sigortacılık Kanununa göre çek, senet ve kredi kartı hareketlerini takip edebilecek ve raporlarını düzenleyebileceksiniz Amaçlar 1. Gerekli ortam sağlandığında çek ve senet işlemleri ile ilgili işlemler yapabileceksiniz. 2. Gerekli ortam sağlandığında kredi kartı işlemleri yapacak ve kambiyo raporları düzenleyebileceksiniz
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 Öğrenciler;

İnsanların karşılaştığı risklere yönelik gelişen sigortacılık mesleği hızlı bir gelişim yaşamaktadır. Geçmiş teknolojilerle kıyaslanamayacak şekilde büyüyen günümüz teknolojisi her alanda insanlara daha fazla kolaylık getirmektedir. Gelişen teknoloji ödeme ve tahsil araçlarının da çeşitliliğini arttırmada önemli rol oynamaktadır.

Zamanın değerliliği ve güvenli ekonomik işlemlere ihtiyaç gereği değişik ödeme araçları kullanılmaktadır. Banka çekleri, borç senetleri ve kredi kartı ödemeleri bu araçlardan sayılabilir. Bu araçlardan yapılan işlemler sigortacılıkta kambiyo işlemleri başlığında toplanmaktadır. Daha güvenli ve daha hızlı işlemler için teknolojik ortamda kambiyo işlemlerinin daha dikkatli ve daha özenli yapılması gerekmektedir.

Bu modül notlarının amacı gelişen teknoloji ile beraber ilerleyen sigortacılık meslek dalında sigortacılık paket programında çek, senet ve kredi kartı işlemleri kaydetme, yapılan işlemleri takip etme ve raporlar hazırlamayı öğretmektir.

ÖĞRENME FAALİYETİ-1

AMAÇ

Sigortacılık paket programlarında çek ve senet işlemleri ile ilgili işlemler yapabileceksiniz.

ARAŞTIRMA

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

1. Kütüphanelerde sigortacılık ile ilgili kaynakları ve internette sigortacılık ile ilgili sayfaları araştırarak sigorta kambiyo işlemleri kavramını öğreniniz.
 2. Çevrenizde bulunan sigorta acentelerine uğrayarak ne tür kambiyo işlemleri yaptıklarını öğreniniz.
 3. Alacak çeki, borç çeki, alacak senedi ve borç senedi kavramlarını öğreniniz. Edindiğiniz bilgileri sınıfta arkadaşlarınız ile paylaşınız.
- Araştırma işlemleri için internet ortamını, sigorta şirketlerini, personelin düşüncesini araştırıp gözlemlemeniz gerekmektedir.

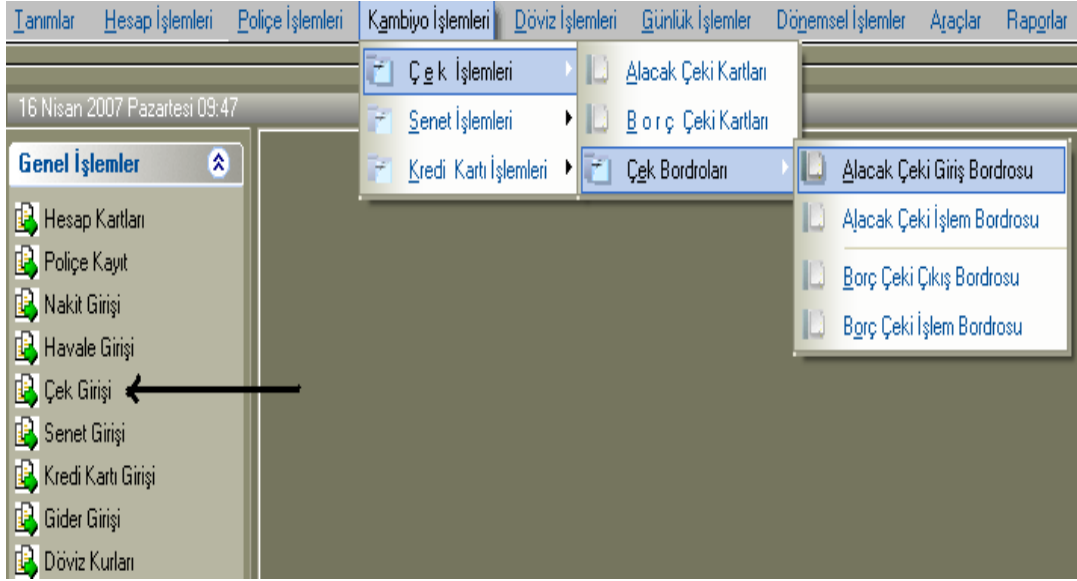
1. ÇEK VE SENET İŞLEMLERİ

Çek kıymetli evrak niteliğine sahip bir kambiyo senedi olup, bir havalenin ödenmesi için çıkarılan teyit emridir. Çek, bir borç senedi ya da senetlerde olduğu gibi belli bir süre sonunda senet bedelinin ödenmesi vaadi değildir. Çekler ancak bankalar üzerine keşide edilebilir ve çek olarak bankalarca çıkarılan çek karneleri kullanılır.

1.1. Alacak (Müşteri) Çeki İşlemleri

Alacak çeki kaydetmek için;

Kambiyo işlemleri, çek kartları, çek bordroları, alacak çeki giriş bordrosu ekranı açılır veya kısayol tuşlarından ÇEK butonuna basarak ekran açılır.



Şekil 1.1 Alacak çeki kartı ekranına giriş.

Açılacak olan çek kartı ekranında çekin vadesi, çeki düzenleyen bilgisi, para birimi, döviz ve YTL tutarı ve diğer bilgi alanları doldurulduktan sonra Kaydet veya F2 butonuna basılarak tanımlanan çek bordroya eklenir. Bordroda yer alacak tüm çekler aynı işlem tekrarlanarak kaydedilir.

Açılan bordro üzerinde girilen çeklerin toplam tutarını, ortalama vade ve günü takip edilebilir. Bilgi girişi tamamlanan bordro Kaydet butonuna veya F2 tuşuna basılarak kaydedilir.

Bordroya kayıtlı çekler kambiyo işlemleri, çek kartları, alacak çeki kartları ekranına girilerek izlenebilir.

Çekin alındığı müşteri hesabı girilerek Çek Listesi butonuna basıldığında, seçilen hesaba ait çekler listelenecektir.

Özellikleri görülmek istenen çek üzerine tıklanarak seçilir. İşlemler butonuna basıldığında, seçilen çekin gördüğü tüm işlemler sırası ile izlenir.

Şekil 1.2’de kısayol çek girişi tıklanarak açılan çek giriş kartı gösterilmiştir.

ALACAK ÇEKLERİ GİRİŞ BORDROSU

Kodu: 120 000004 Ünvanı: ORHAN İZANCI
 Bordro No: 2 Tarih: 06.04.2007

Kayıt No	Vade	YTL Tutar	Döviz Tutar	PB	Banka	Şube	Hesap No	Çek No

Entegrasyon Kapalı

Şekil 1.2. Alacak Çekleri Giriş Bordrosu

Müşteriye bağlı ekranda bordroya çek ekle seçeneği seçilerek bordroya çek eklenir. Tahsilat hemen yapılacaksa işlem kaydından sonra borç kapama ekranı gelecektir. Çek tahsile hemen verilmeyip portföyde tutulabilir.

ALACAK ÇEKİ DETAYI

Kayıt No: 4 Vade: 06.04.2007
 Düzenleyen: ORHAN İZANCI
 P.B.: YTL Dv.Tutar: 0,00
 YTL Tutarı: 255,00 Banka: Ziraat Bankası
 Şube: Maltepe Çek No: 121121
 Hesap No: 462-196761 Öz. Kod:
 Şehir: ANKARA Kur: 0,000000
 Açıklama: mahsup

Entegrasyon Kapalı

Şekil 1.3: Alacak Çeki Detayı

Alacak Çekleri İşlem Bordrosu, sisteme kaydedilmiş müşteri çekleri üzerinde işlem yapabilmek amacıyla tasarlanmıştır. Müşteri çekleri, alacak çeki bordrosu ile kaydedildiğinde portföyde pozisyonunda kaydedilirler. Portföydeki çek, müşterilere ait çeklerin firma kasasında bulunması anlamını ifade etmektedir.

Çeklere uygulanan işlemler ve oluşan pozisyonlar şunlardır;

Portföyde; müşteri çeklerinin ilk kaydedildiklerinde oluşan pozisyonudur.

Ciro; portföydeki çekin, bir başka firmaya ödeme yapılması amacıyla verilmesidir.

Tahsilâta; portföydeki çekin banka hesaplarına teshil edilmek üzere bloke edilmesidir.

Tahsil Edildi; portföydeki, tahsildeki, karşılıksız veya icradaki çekin, tahsilât işleminin yapılmış olmasıdır.

İade; portföyde veya tahsildeki çekin vadesi geldiğinde karşılığının olmamasıdır.

Karşılıksız; portföydeki veya tahsildeki çekin vadesi geldiğinde karşılığının olmamasıdır.

İcrada; karşılıksız çeklerin icraya verilmesidir.

Bir çekin portföye girişinden sonraki pozisyonların tamamı, alacak çekleri işlem bordrosundan uygulanır.

Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Ünvanı	Düzenleyen
4	06.04.2007	Portföyde	121121	255,00	ORHAN İZANCI	ORHAN İZANCI
1	06.04.2007	Portföyde	121-121	350,00	FULYA DEMİR	FULYA DEMİR

Şekil 1.4: Portföyde bulunan alacak çeklerinin takibi

1.1.1. Ciro İşlemleri

Ciro; bir ticari senedin, üzerindeki yazılı haklarla birlikte bir başkasına kayıtsız ve şartsız devir edilmesine yarayan hukuki bir işlemdir. Başka bir tabirle; ticari senede ait hakların, alacaklısı tarafından başkasına devredilmesi işlemidir.

Ciro işlemi yapmak için kambiyo işlemleri, çek kartları, çek bordroları, alacak çeki işlem bordrosu ekranı açılır. Ciro işleminin yapılacağı hesap seçilerek işlem tarihi girilir. Çek listesi butonuna basıldığında, alacak çeki seçim kriterlerinin yer aldığı bir ekran açılacaktır.

Alacak çeki seçim kriterleri ekranında birçok özelliğe göre, daha önceden kaydedilen müşteri çekleri bulunabilmektedir.

Vade Tarihi; girilecek vade aralığında çekler görüntülenecektir.

Pozisyon: yapılmakta olan işleme göre, pozisyonunu belirlenecek çekler görüntülenecektir. Örneğin ciro işleminde, sadece portföyde bulunan çekler ciro edilebileceği için, pozisyon penceresinde sadece portföyde seçeneği yer alacaktır.

Ciro işlemi sonunda sistem otomatik olarak ciro işleminin yapıldığı hesaba borç kaydı düzenleyecektir.

Kayıt No	Vade Tarihi	Veren	Düzenleyen	İşlem	Tutarı	Övüz Tutarı
İstenilen işlem seçilir.						

Şekil 1.5: Çeki ciro etme işlemi

1.1.2. Tahsilâta İşlemleri

Portföyde bulunan alacak çeki tahsilâta gönderildiğinde alacak çeki işlem bordrosu düzenlenerek alacak çeki tahsilatta işlemi yapılmalıdır. Alacak çekini tahsilâta göndermek için Alacak Çeki İşlem bordrosu açılarak, işlemin Tahsilatta olarak işaretlenmesi gerekmektedir. (Bkz. Şekil 1.5.)

Açılan listede seçilen çek ilk olarak bordroya kaydedilir ve Kaydet butonuna basılarak, çek tahsilata gönderilmiş olur. Tahsilata gönderilen çek tahsil edilir ise borç kapama işlemi yapılır. Eğer tahsile edilemezse karşılıksız işlemi yapılır. Bu işlemler konunun ilerleyen sayfalarında ayrıntılı olarak anlatılacaktır.

Kayıt No	Vade	Çek No	YTL Tutarı	Dvz Tutarı	PB	Veren	Düzenleyen
9	09.04.2007	321325	625,00	,00	YTL	HASAN GÖZÜPAK	HASAN GÖZÜPAK

Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Döviz Tutarı	PB	Veren	Düzenleyen
9	09.04.2007	Portföyde	321325	625,00	,00	YTL	HASAN GÖZÜPAK	HASAN GÖZÜPAK

PB	Tutar	Ort.Vade	Gün	Adet
YTL	625,00	09.04.2007	0	1

Buttons: Listeye Ekle, Listeden Çıkart, Ekranı Temizle

Red text box: HASAN GÖZÜPAK - Tahsilatta - YTL

Şekil 1.6: Seçilen çekin tahsilata gönderilmesi

Bu işlemler sonucunda ciro edilen veya tahsilâta gönderilen alacak çekleri kayıtlı alacak çekleri ekranında izlenecektir.

ALACAK ÇEKLERİ							
Kayıtlı Alacak Çekleri							
Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Ünvanı	Düzenleyen	
5	09.04.2007	Ciro	121261	1.025,00	CIHAN ARSLAN	CIHAN ARS	
7	09.04.2007	Tahsilatta	566265	2.500,00	EYÜP YAMAN	EYÜP YAMA	
9	09.04.2007	Ciro	321325	625,00	HASAN GÖZÜPAK	HASAN GÖ	
4	06.04.2007	Portföyde	121121	255,00	ORHAN İZANCI	ORHAN İZA	
1	06.04.2007	Portföyde	121-121	350,00	FULYA DEMİR	FULYA DEM	

Pozisyon: Tümü Vade: 09.04.2007 Kayıt Süz Tüm Kayıtlar Seç

911 (F5) Temizle (F3) Mahsup Çek Listesi İşlemler

Şekil 1.7: Ciro edilen veya tahsilata gönderilen çeklerin izlenmesi

1.1.3. İade İşlemleri

Alacak çekinin iade işlemi belirli nedenlerden dolayı portföyde bulunan ya da tahsilata verilen alacak çekinin alınan müşteriye iade edilme işlemidir. Bu iade işlemiyle beraber portföyde bulunan alacak çeki, alacak çeki işlem bordrosunda iade işlemi yapılmak suretiyle hesaptan çıkarılır.

İade işlemi sonucunda çekin iade edildiği hesaba sistem tarafından otomatik olarak borç kaydı yapılacaktır.

Herhangi bir müşteriye ait olan alacak çekinin iade işlemleri Alacak Çekleri İşlem Bordrosunda yapılır. Ciro ve tahsilât işlemlerinden tek farkı işlem türünün iade olarak seçilmesidir. (Bkz. Şekil 1.5.)

1.1.4. Karşılıksız ve İcrada İşlemleri

Alacak çekinin karşılıksız çıkması demek, tahsildeki, çekin vadesi geldiğinde ilgili banka hesabında karşılığının bulunmamasıdır. Karşılıksız çek sonucunda kanuni süreç başlar ve karşılıksız çekler icraya verilerek tahsil edilme yoluna gidilir.

Karşılığı olmayan çeklerin icrada olarak farklı takip edilmesinin nedeni; ortada yanlış anlaşılma durumu varsa bu karışıklığın giderilmesi için zaman yaratılmasıdır. Bir süre karşılıksız olarak bekleyen çek anlaşma sağlanamazsa icraya gönderilir.

Bu durumun sigortacı tarafından net ve ayrıntılı takip edilebilmesi için alacak çekleri işlem bordrosunda ilgili çeklerin işlem tiplerinin düzeltilmesi gerekmektedir.

Alacak çeki işlem bordrosunda karşılıksız olan çek anlaşma sağlandığı takdirde tahsil edildi, icraya verildiği takdirde de icrada seçeneğiyle takip edilir.

Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Ünvanı	Düzenleyen
5	09.04.2007	Ciro	121261	1.025,00	CIHAN ARSLAN	CIHAN ARS
7	09.04.2007	Tahsilatta	566265	2.500,00	EYÜP YAMAN	EYÜP YAMA
9	09.04.2007	Ciro	321325	625,00	HASAN GÖZÜPAK	HASAN GÖZ
10	09.04.2007	Portföyde	567894	352,00	YASİN ÖZARSLAN	YASİN ÖZA
4	06.04.2007	Karşılıksız	121121	255,00	ORHAN İZANCI	ORHAN İZA
1	06.04.2007	Portföyde	121-121	350,00	FULYA DEMİR	FULYA DEM

Şekil 1.8: Karşılıksız çıkan alacak senedinin takip edilmesi

Çekin karşılıksız olması durumunda sistem otomatik olarak karşılıksız kaydının yapıldığı hesaba borç kaydı yapar. Eğer ciro edilmiş bir çek karşılıksız işlemi görmüşse, ciro edildiği hesaba alacak kaydı yapar.

İcrada işleminde ise; müşteri karşılıksız işlemi ile borçlandırıldığından, cari hareket kaydı üretmez, sadece çekin pozisyonu değişir

Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Ünvanı	Düzenleyen
5	09.04.2007	Ciro	121261	1.025,00	CIHAN ARSLAN	CIHAN ARS
7	09.04.2007	Tahsilatta	566265	2.500,00	EYÜP YAMAN	EYÜP YAMA
9	09.04.2007	Ciro	321325	625,00	HASAN GÖZÜPAK	HASAN GÖZ
10	09.04.2007	Portföyde	567894	352,00	YASİN ÖZARSLAN	YASİN ÖZA
4	06.04.2007	İcrada	121121	255,00	ORHAN İZANCI	ORHAN İZA
1	06.04.2007	Portföyde	121-121	350,00	FULYA DEMİR	FULYA DEM

Şekil 1.9: Karşılıksız çekin icraya verildikten sonra takibi

1.1.5. Tahsil Edildi İşlemleri

Tahsil edildi işlemi; portföydeki, tahsildeki, karşılıksız veya icradaki çekin, tahsilât işleminin yapılmış olmasıdır. Tahsilât işlemi diğer işlemlerde olduğu üzere Alacak Çekleri İşlem Bordrosunda işlem tipinin tahsil edildi olarak işaretlenmesiyle olur. Tahsil edildi işleminden sonra çekin, tahsil edildiği, kasa veya banka hesabına sistem otomatik olarak borç kaydı ekleyecektir.

Şekil 1.8.' de karşılıksız olan, şekil 1.9.'da icraya verilen çekin tahsil edildiği düşünülürse işlemler aşağıdaki şekilde olacaktır.

İcraya verilen müşteri çekinin YTL kasa hesabına nakit olarak girdiği varsayılırsa;

Alacak çeki işlem bordrosunda hesap kodu olarak çekin girdiği hesap olan YTL Kasa Hesabı seçilir ve ardından Kayıtlı Alacak Çeki Seçim Tablosu seçilir.

İcra bulunan alacak çeki bulunarak bordroya kaydedilir. Ekranın alt tarafında Tahsil edildi işlemi görüntülenmektedir. Bu işlemden sonra Bordroyu Hazırla butonuna basılır ve işlem kaydedilir.

İşlem kaydedildikten sonra Borç Kapama ekranı açılır. Alacak çekindeki tutar borca mahsup edilerek işlem tamamlanır.



Şekil 1.10. Tahsil edilecek olan YTL Kasa Hesabının Seçilmesi

Kayıt No	Vade	Çek No	YTL Tutarı	Dvz Tutarı	PB	Veren	Düzenleyen
4	06.04.2007	121121	255,00	,00	YTL	ORHAN İZANCI	ORHAN İZANCI

Vade Aralığı: 05.04.2007 - 09.04.2007
Pozisyon: 07-İcrada - Tümü

Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Döviz Tutarı	PB	Veren	Düzenleyen
4	06.04.2007	İcrada	121121	255,00	,00	YTL	ORHAN İZANCI	ORHAN İZANCI

PB	Tutar	Ort.Vade	Gün	Adet
YTL	255,00	06.04.2007	-3	1

YTL KASA HESABI - Tahsil Edildi - YTL

Şekil 1.11: İcrada olan senedin tahsil edildi işlemi

ALACAK ÇEKLERİ							
Kayıtlı Alacak Çekleri							
Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Ünvanı	Düzenleyen	
5	09.04.2007	Ciro	121261	1.025,00	CİHAN ARSLAN	CİHAN ARS	
7	09.04.2007	Tahsilatta	566265	2.500,00	EYÜP YAMAN	EYÜP YAMA	
9	09.04.2007	Ciro	321325	625,00	HASAN GÖZÜPAK	HASAN GÖ	
10	09.04.2007	Portföyde	567894	352,00	YASİN ÖZARSLAN	YASİN ÖZA	
4	06.04.2007	Tahsil Edildi	121121	255,00	ORHAN İZANCI	ORHAN İZA	
1	06.04.2007	Portföyde	121-121	350,00	FULYA DEMİR	FULYA DEM	

Pozisyon: Tümü | Vade: 09.04.2007 | Kayıt Süz: Tüm Kayıtlar | Seç

Sil (F5) | Temizle (F3) | Mahsup | Çek Listesi | İşlemler

Şekil 1.12: Tahsil edilen ve diğer pozisyonlarda bulunan alacak çeklerinin takibi

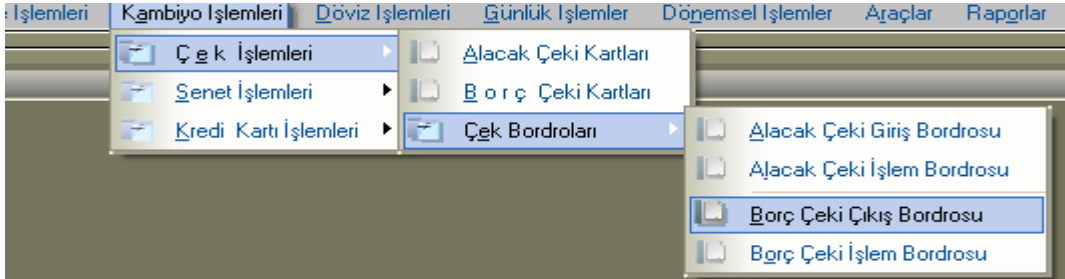
1.1.6. Alacak Çeklerini Silme

Alacak çeki işlem bordrosuna girerek çekin kaydedildiği hesaba girilir. Kayıtlı bordro listesine tıklanarak, kayıtlı işlem bordroları görüntülenir. İstenilen çeke ait bordo işaretlenerek Sil butonuyla silme işlemi gerçekleştirilir. Borç kapama işlemi yapılan çeklerin silinmeden önce borç kapama işlemi de iptal edilmelidir.

Alacak çekleri işlem gördükçe oluşan yeni pozisyonları çek kartlarına kaydedilmekte ve pozisyonlarda alacak çeki kartlarındaki işlemler butonu ile izlenebilmektedir. İşlemler penceresi açıldığında seçilen son pozisyon silinebilir. Çeke ait olarak yapılan işlem iptal edilerek çek bir önceki pozisyona dönüştürülür. Kayıtlı pozisyonlardan daima son pozisyonun silinmesi gerekir.

1.2. Borç Çeki İşlemleri

Borç çeki çıkışı bir alacağı değil, bir ödemenin yapılması işlemini gösterir. Alacak çekleri giriş bordrosuyla kaydedilirken, borç çekleri çıkış bordrosu ile kaydedilmektedir.



Şekil 1.13: Borç çeki çıkış bordrosu ekranına giriş

Borç çeki çıkışı için Kambiyo İşlemleri, çek kartları, çek bordroları, borç çekleri çıkış bordrosu ekranı açılır.

Borç çekinin verileceği hesap seçilerek, çek ekle butonuna veya insert tuşuna basılarak açılan çek çıkışı ekranı üzerindeki gerekli sahalara doldurulur. Bordroya Ekle butonu ile detayları girilen borç çeki kaydedilir. Borç çekleri çıkış bordrosu ekranında Kaydet butonuna veya F2 tuşuna basılarak işlem kaydedilir.

NOT: Borç çeki çıkışı yapılmadan önce kullanılan çeklere ait banka hesaplarının sisteme kaydedilmiş olması gerekmektedir. Aşağıdaki örnekte sisteme kayıtlı banka hesabı kullanılarak borç çeki çıkış bordrosu hazırlanmıştır.

BORÇ ÇEKLERİ ÇIKIŞ BORDROSU

Kodu: 320 000003 Ünvani: GÜNEŞ SIGORTA
 Bordro No: 1 Tarih: 10.04.2007

Kayıt No	Vade	Çek No	Hesap No
1	10.04.2007	121061	42000101

BORÇ ÇEKİ DETAYI

Kayıt No: 1 Vade: 10.04.2007
 P.B.: YTL Dv.Tutar: 0,00
 YTL Tutar: 0,00 Şube: MALTEPE
 Banka: YTL BANKA HESABI Çek No: 121061
 Hesap No: 42000101 Öz. Kod:
 Şehir: Ankara Kur: 0,000000
 Açıklama:

Bordroya Ekle (F2) ← Çek Çıkar

Entegrasyon Kapalı

Kaydet (F2) Temizle (F3) 31 (F5) Yazdır

Şekil 1.14: Borç çeki çıkışı kaydetme

Borç çekleri sisteme ilk kaydedildiklerinde ödeme pozisyonunu alırlar. Ödeme pozisyonu borcun çek ile ödendiğini ifade etmektedir.

1.2.1. İade İşlemleri

Kambiyo işlemleri, çek kartları, çek bordroları, borç çeki işlem bordrosu ekranı açılır. Açılan bordro ekranı daha önce verilen borç çeklerine işlem yapabilmek için kullanılmaktadır.

İade alınan borç çekleri için borç çeki verilen hesap seçilmelidir. Çek seçim listesi butonuna basıldığında arama kriterlerinin kapandığı ve sadece seçilen hesabın ekranda olduğu görülecektir. Dolayısıyla, vade aralığı kriteri kullanılarak, sadece bu hesaba verilen çekler bulunur ve iade işlemi yapılır.

Sistem ödenecek, ödenmedi ve icrada pozisyonundaki borç çeklerini iade almaya izin verecektir. İade alınan çekin daha önce belirtilen pozisyonuna göre kriter belirlenmelidir.

Borç çeki çıkışı bölümünde çıkışı yapılan borç çekinin iade olduğu varsayılarak, şekil 1.15'de iade işlemi gösterilmiştir.

Borç Çeki Seçim Kriterleri

Kayıt No	Vade	Çek No	YTL Tutarı	Dvz Tutarı	PB	Verildiği Yer	Düzenleyen
1	10.04.2007	121061	350,00	,00	YTL	GÜNEŞ SİGORTA	

Vade Aralığı: 10.04.2007 - 10.04.2007
 Pozisyon: 01-Ödenecek
 Çek Listele

Kayıt No	Vade	Durum	Çek No	YTL Tutarı	Döviz Tutarı	PB	Verildiği Yer	Düzenleyen
1	10.04.2007	Ödeme	121061	350,00	,00	YTL	GÜNEŞ SİGORTA	

YTL Tutar: 350,00
 Ort.Vade: 10.04.2007
 Gün: 0
 Adet: 1

GÜNEŞ SİGORTA - İade - YTL

Bordroyu Hazırla

Şekil 1.15: İade işleminin bordroya kaydedilmesi

BORÇ ÇEKLERİ İŞLEM BORDROSU

Kodu: 320 000003
 Ünvani: GÜNEŞ SİGORTA
 Bordro No: 1
 Tarih: 10.04.2007
 İşlem: 02-İade

Kayıt No	Vade Tarihi	Veren	Düzenleyen	PB	YTL Tutarı	viz Tutarı
1	10.04.2007	GÜNEŞ SİGORTA		YTL	350,00	

Entegrasyon Kapalı

Kayıtlı Bordro Listesi

Kaydet (F2) Temizle (F3) Sil (F5) Yazdır Çek Seçim Listesi

Şekil 1.16: Borç Çekleri İşlem Bordrosunda İade işleminin kaydedilmesi

1.2.2. Ödenmedi İşlemleri

Vadesinde ödenmeyen borç çekleri için borç çekleri işlem bordrosunda ödenmedi işlem tip seçilir. Ödenmedi işleminin uygulama şekli iade alma işlemi ile aynı özellikleri taşımaktadır.

Sistem sadece ödenecek pozisyonunda bulunan borç çeklerine ödenmedi işlemi yapılmasına izin vermektedir.

1.2.3. Kasadan Ödeme İşlemleri

Borç çeklerine kasadan ödeme yoluyla ödeme yapılmışsa, borç çekleri işlem bordrosunda hesap olarak ödemenin yapıldığı kasa hesabı seçilmelidir. Kasa hesabı seçildikten sonra işlem tipi Kasadan ödendi olarak işaretlenmelidir.

Kayıtlı çek listesine girilerek ödeme yapılacak çek seçilir ve listeye eklenerek bordro hazırlanır. Kaydet işlemi ile ödeme kaydedilir.

Kayıt No	Vade Tarihi	Veren	Düzenleyen	PB	YTL Tutarı	viz Tu
1	10.04.2007	GÜNEŞ SİGORTA		YTL	350,00	

Şekil 1.17: Kasadan Ödeme İşleminin Kaydedilmesi

1.2.4. Bankadan Ödeme İşlemleri

Borç çeklerine banka hesabından ödeme yoluyla ödeme yapılmışsa, borç çekleri işlem bordrosunda hesap olarak ödemenin yapıldığı banka hesabı seçilmelidir. Banka hesabı seçildikten sonra işlem tipi Bankadan ödendi olarak işaretlenmelidir.

Kayıtlı çek listesine girilerek ödeme yapılacak çek seçilir ve listeye eklenerek bordro hazırlanır. Kaydet işlemi ile ödeme kaydedilir.

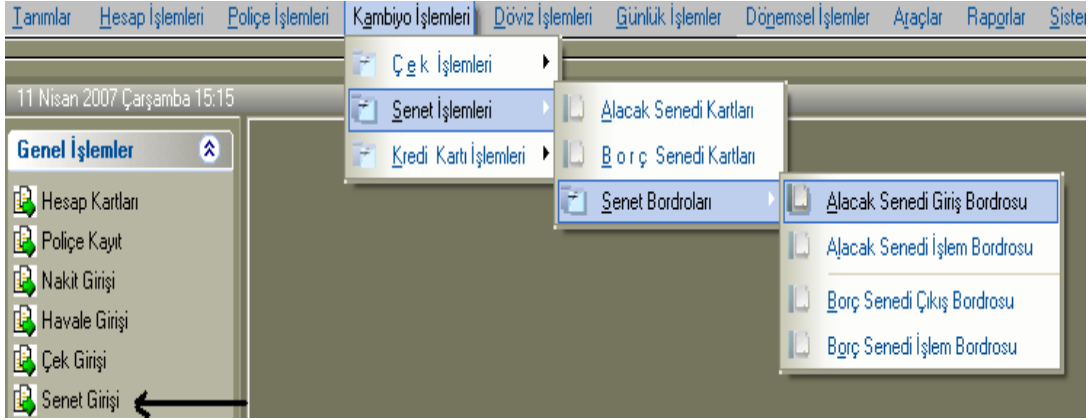
The screenshot displays the 'BORÇ ÇEKLERİ İŞLEM BORDROSU' (Debit Cheques Transaction Statement) window. The window has a title bar with the text 'BORÇ ÇEKLERİ İŞLEM BORDROSU'. Below the title bar, there are several input fields: 'Kodu' (Code) with value '102 000001', 'Ünvanı' (Title) with value 'YTL BANKA HESABI', 'Bordro No' (Statement No) with value '2', 'Tarih' (Date) with value '11.04.2007', and 'İşlem' (Operation) with value '06-Bankadan Ödendi'. Below these fields is a table with the following columns: 'Kayıt No' (Record No), 'Vade Tarihi' (Maturity Date), 'Veren' (Payee), 'Düzenleyen' (Prepared by), 'PB' (Payment Method), 'YTL Tutarı' (YTL Amount), and 'viz Tı' (Vizit). The table contains one row with the following data: '2', '11.04.2007', 'YASİN ÖZARSLAN', 'YTL', and '416.00'. Below the table, there is a 'Kaydet (F2)' (Save) button and a 'Yazdır' (Print) button. The window also shows a 'Entegrasyon Kapalı' (Integration Closed) status and a 'Kayıtlı Bordro Listesi' (Registered Statement List) button.

Şekil 1.18: Bankadan Ödeme İşleminin Kaydedilmesi

İşlem bordroları kaydedilirken, işlem tarihi sırasına dikkat edilmelidir. Borç çeki işlemlerinde çekin verildiği tarihten önceki bir tarihe kayıt yapılamaz. Örneğin, çekin verildiği tarihten daha önceki bir tarihte çek ödeme işlemi yapılamaz.

1.3. Alacak Senedi İşlemleri

Alacak senedi işlemleri, alacak çeki işlemleri ile benzerlik göstermektedir. Alacak senedi kaydetmek için; Kambiyo işlemleri, senet işlemleri, senet bordroları, alacak senedi giriş bordrosu ekranı açılır veya kısayol tuşlarından Senet girişi butonuna basarak ekran açılır.



Şekil 1.19: Alacak senedi giriş bordrosuna giriş

Açılacak olan alacak senedi giriş bordrosu ekranında senedin vadesi, senedi düzenleyen bilgisi, para birimi, döviz ve YTL tutarı ve diğer bilgi alanları doldurulduktan sonra kaydet veya F2 butonuna basılarak tanımlanan senet bordroya eklenir. Bordroda yer alacak tüm senetler için aynı işlem tekrarlanarak kaydedilir.

Bordroya kayıtlı çekler kambiyo işlemleri, alacak senedi kartları ekranına girerek izlenebilir. Senedin alındığı müşteri hesabı girilerek Çek listesi butonuna basıldığında seçilen hesaba ait senetler listelenecektir.

Özellikleri görüntülenmek istenen senet üzerine çift tıklanarak seçilir. İşlemler butonuna basıldığında seçilen senedin gördüğü tüm işlemler sırası ile izlenir.



Şekil 1.20: Alacak senetleri giriş bordrosu senet girişi

Şekil 1.20.'de kısayol senet girişi tıklanarak açılan senet giriş kartı gösterilmiştir.

Alacak senetleri işlem bordrosu, sisteme kaydedilmiş müşteri senetleri üzerinde işlem yapabilmek amacıyla tasarlanmıştır.

Müşterilerden alınan alacak senetleri, alacak sendi bordrosu ile kaydedildiğinde çeklerde olduğu gibi portföyde pozisyonunda kaydedilirler. Portföydeki senet, müşterilere ait senetlerin firma kasasında bulunması anlamına gelmektedir.

Alacak senedi işlemleri, alacak çeki işlemleri ile benzerlik göstermektedir. Alacak senetleri işlemlerinde de senetlerin aldığı pozisyonlar, çeklerin aldığı pozisyonlar gibidir.

Senetlere uygulanan işlemler ve oluşan pozisyonlar şunlardır;

Portföyde; müşteri senetlerinin ilk kaydedildiklerinde oluşan pozisyonudur.

Ciro; portföydeki senedin, bir başka firmaya ödeme yapılması amacıyla verilmesidir.

Tahsilâtta; portföydeki senedin banka hesaplarına teshil edilmek üzere bloke edilmesidir.

Tahsil Edildi; portföydeki, tahsildeki, karşılıksız veya icradaki senedin, tahsilât işleminin yapılmış olmasıdır.

İade; portföyde veya tahsildeki senedin vadesi geldiğinde karşılığının olmamasıdır.

Karşılıksız; portföydeki veya tahsildeki senedin vadesi geldiğinde karşılığının olmamasıdır.

İcrada; karşılıksız senetlerin icraya verilmesidir.

Bir senedin portföye girişinden sonraki pozisyonların tamamı, alacak senetleri işlem bordrosundan uygulanır.

1.4. Borç Senedi İşlemleri

Borç Senedi işlemleri borç çeki işlemleri ile benzerlik gösterir. Yapılan tüm işlemler ve oluşan pozisyonlar aynı olmakla beraber tek fark kullanılan ekranların farklılığıdır.

Borç Senedi Çıkışı yapabilmek için Borç Senedi Çıkış Bordrosu düzenlenir. Uygulama sıralaması borç çeki giriş bordrosu ile aynıdır.

BORÇ SENETLERİ ÇIKIŞ BORDROSU

Kodu: 120 000007 Ünvani: EYÜP YAMAN
 Bordro No: 2 Tarih: 12.04.2007

Kayıt No	Vade	PB	YTL Tutar	Dvz Tutar	Özel Kod	Şehir	Açıklama
4	30.04.2007						

BORÇ SENEDİ DETAYI

Kayıt No: 5 Vade: 12.04.2007
 P.B.: YTL Dvz.Tutar: 0,00
 YTL Tutar: 321,00 Öz. Kod:
 Şehir: Ankara Kur: 0,000000
 Açıklama: Gideri

Bordroya Ekle (F2)

PB	Tutar	Öz. Yade	Gün	Sok	Senet Ekle (ins)	Kayıtlı Bordro Listesi
YTL	352,00	30.04.2007	18	1	Senet Çıkar	

Entegrasyon Kapalı

Kaydet (F2) Temizle (F3) Sil (F5) Yazdır

Şekil 1.21: Borç Senedi Çıkış Bordrosu

Borç senetleri ile ilgili pozisyonları değiştirmek, kasa veya bankadan ödeme işlemini gerçekleştirmek için de Borç Senedi İşlem Bordrosu düzenlenir.

BORÇ SENETLERİ İŞLEM BORDROSU

Kodu: 100 000001 Ünvani: YTL KASA HESABI
 Bordro No: 3 Tarih: 12.04.2007 İşlem: 05-Ödendi

Kayıt No	Vade Tarihi	Veren	Düzenleyen	PB	YTL Tutar	viz Tutar

Entegrasyon Kapalı

Kaydet (F2) Temizle (F3) Sil (F5) Yazdır Senet Seçim Listesi

Şekil 1.22: Borç Senedi İşlem Bordrosu

Portföyde ya da diğer pozisyonlarda bulunan borç senetlerinin takibini yapmak için Borç Senetleri Kartından senetleri listelemek mümkündür.

BORÇ SENETLERİ						
Kayıtlı Borç Senetleri						
Kayıt No	Vade	TL Tutarı	Ünvanı	Düzenleyen	PB	
4	30.04.2007	352,00	EYÜP YAMAN		YTL	
5	12.04.2007	321,00	EYÜP YAMAN		YTL	
3	12.04.2007	216,00	FULYA DEMİR		YTL	

Posisyon Vade 01.01.2003 Kayıt Süz Tüm Kayıtlar Seç

31 (F5) Temzile (F3) Senet Listesi İşlemler

Şekil 1.23: Kayıtlı Borç Senetlerini Takip

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<p>➤ Sisteme müşterilerden almış olunan alacak çeki kaydediniz.</p>	<p>➤ Ana menüden Kambiyo İşlemleri, Çek işlemleri, Çek bordroları ve alacak çeki giriş bordrosu ekranını açınız.</p> <p>➤ Açılan ekranda alacak çeki aldığınız müşterinizin hesap kodunu seçerek Bordroya Çek Ekle butonuna basınız.</p> <p>➤ Açılan ekranda alacak çekin detayını girerek bordroya ekle butonuna basınız ve işlemi kaydediniz.</p> <p>➤ Girdiğiniz alacak çekin pozisyonunu görmek için kayıtlı alacak çekleri ekranına giriniz ve kayıtlı çekin pozisyonunun portföyde olduğunu görünüz.</p>
<p>➤ Sisteme alacak çekleri ile ilgili oluşan pozisyonları kaydediniz.</p>	<p>➤ Alacak Çeki İşlem bordrosunu açarak ciro işlemi için ciro yapılan hesabı seçiniz. İşlem basamaklarını takip ederek ciro kaydını yapınız.</p> <p>➤ Alacak Çeki İşlem bordrosunu açarak tahsilâta işlemi için tahsilâta verilen hesabı seçiniz. İşlem basamaklarını takip ederek tahsilâta kaydını yapınız.</p> <p>➤ Alacak Çeki İşlem bordrosunu açarak iade işlemi için iade yapılan hesabı seçiniz. İşlem basamaklarını takip ederek iade kaydını yapınız.</p> <p>➤ Alacak Çeki İşlem bordrosunu açarak karşılıksız ve icrada işlemi için ödenmemiş çekin ait olduğu hesabı seçiniz. İşlem basamaklarını takip ederek karşılıksız ve icrada kaydını yapınız.</p> <p>➤ Alacak Çeki İşlem bordrosunu açarak ödendi işlemi için tahsilâtın yapıldığı banka veya kasa hesabını seçiniz. İşlem basamaklarını takip ederek ödeme kaydını yapınız.</p>

İşlem Basamakları	Öneriler
<p>➤ Sistemde müşterilere verilen borç çeklerinin çıkışını yapınız ve oluşan pozisyonları kaydediniz</p>	<p>➤ Borç Çekleri Çıkış Bordrosunu açarak sisteme borç çeki çıkışı kaydını giriniz. ➤ Borç Çekleri işlem bordrosuna girerek borç çeki ile ilgili oluşan pozisyonları kaydediniz.</p>
<p>➤ Sistemde müşterilerden alınan alacak senetlerinin kaydını yapınız ve oluşan pozisyonları kaydediniz.</p>	<p>➤ Menüden Alacak Senetleri giriş bordrosunu açarak sisteme müşterilerden alınan alacak senedini kaydediniz. ➤ Alacak senetleri işlem bordrosuna girerek alacak senedi ile ilgili oluşan yeni pozisyonları kaydediniz. ➤ Oluşan pozisyonları izlemek için Alacak senetleri kartını açarak, kayıtlı alacak çeklerini ve pozisyonlarını tek ekranda görüntüleyiniz</p>
<p>➤ Sistemde müşterilere verilen borç senetlerinin çıkışını yapınız ve oluşan pozisyonları kaydediniz.</p>	<p>➤ Borç Senetleri Çıkış Bordrosunu açarak sisteme borç çeki çıkışı kaydını giriniz. ➤ Borç senetleri işlem bordrosuna girerek borç çeki ile ilgili oluşan pozisyonları kaydediniz.</p>

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A.OBJEKTİF TEST

Aşağıdaki soruların cevaplarını doğru veya yanlış olarak değerlendiriniz.

	Doğru	Yanlış
1. Çek, bir havalenin ödenmesi için çıkarılan teyit emridir.		
2. Bir çekin portföye girişinden sonraki pozisyonların tamamı alacak çekleri işlem bordrosundan uygulanır.		
3. Ciro işlemi, çekin iptali anlamına gelmektedir.		
4. Portföyde bulunan senet ilk olarak icraya verilmektedir.		
5. Kasadan ödendi işlemi yapabilmek için işlem bordrosunda kasa hesabının seçilmiş olması gerekir.		

Aşağıdaki çoktan seçmeli sorulardaki doğru seçeneği işaretleyiniz.

- Portföydeki çekin banka hesaplarına tahsil edilmek üzere bloke edilmesi işlemi hangi pozisyonda gerçekleşir.
A) Ciro
B) Tahsil edildi
C) Karşılıksız
D) Tahsilatta
- Ciro işlemi yapılabilmesi için senedin veya çekin hangi pozisyonda olması
A) Portföyde
B) Tahsilatta
C) İcrada
D) Karşılıksız
- Sistemde işlem göre alacak çekleri hangi ekranda takip edilebilir
A) Alacak çekleri giriş bordrosu
B) İşlem bordroları
C) Alacak çeki kartları
D) Borç çeki kartları
- Alacak çekin banka hesabımızca tahsil edilmesi durumunda hangi hesaba kayıt yapılabilir?
A) YTL MERKEZ KASA
B) EURO KASA
C) YTL BMN BANKASI
D) SİGORTA HESABI
- En son kayıt aşaması hangi kısayol ile yapılır?
A) CTRL + ALT
B) F2
C) Enter
D) ALT + F4

DEĞERLENDİRME

Cevaplarınızı modülün sonundaki cevap anahtarı ile karşılaştırınız. Doğru cevap sayınızı belirleyerek kendinizi değerlendiriniz. Yanlış cevap verdiğiniz ya da cevap verirken tereddüt yaşadığınız sorularla ilgili konuları faaliyete geri dönerek tekrar inceleyiniz

Tüm sorulara doğru cevap verdiyseniz diğer faaliyete geçiniz.

B- UYGULAMALI TEST

Bu faaliyet ile kazandığınız yeterliği aşağıdaki kriterlere göre değerlendiriniz.

	Değerlendirme Ölçütleri	Evet	Hayır
1.	Alacak çeki giriş bordrosunu açarak sisteme yeni alacak çeki kaydettiniz mi?		
2.	Portföyde kayıtlı alacak çekini sigorta şirketi üzerine ciro ettiniz mi?		
3.	Tahsile gönderilen çekin karşılıksız çıkması durumunda pozisyonunu karşılıksız olarak kaydettiniz mi?		
4.	Tahsili yapılan çeki kasa veya banka hesabına tahsil edildi pozisyonunda kaydettiniz mi?		
5.	Borç çeki çıkış bordrosunda sisteme yeni borç çeki kaydı yaptınız mı?		
6.	Kayıtlı olan borç çekini değişik pozisyonlarda kaydettiniz mi?		
7.	Sistemde bulunan alacak veya borç çeklerini çek kartlarını açarak takip ettiniz mi?		
8.	Sisteme müşterilerden alınan yeni bir alacak senedi kaydettiniz mi?		
9.	Sisteme kaydedilen alacak senetlerinin yeni işlemler karşısında yeni pozisyon kayıtlarını yaptınız mı?		
10.	Sisteme tarafınızdan verilen borç senetlerinin kaydını yaptınız mı?		
11.	Sisteme kaydedilen borç senetlerinin yeni işlemler karşısında değişen pozisyonlarını kaydettiniz 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.

ÖĞRENME FAALİYETİ-2

AMAÇ

Sigortacılık paket programında kredi kartı ile ilgili işlemler yapacak ve kambiyo işlemleri sonucunda oluşan kambiyo raporlarını düzenleyeceksiniz.

ARAŞTIRMA

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

1.Çevrenizde bulunan bir sigorta acentesine giderek ödemeleri kredi kartları ile nasıl yaptıklarını öğreniniz, kredi kartı işlemlerinin sağladığı faydaları öğreniniz.

2. Sınıf arkadaşlarınızla, yapılan işlemler sonucunda oluşturulacak kambiyo raporlarının sağlayacağı faydaları tartışınız.

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

2. KREDİ KARTI İŞLEMLERİ VE KAMBIYO RAPORLARI

Kredi Kartı; bankalar veya yetkili kuruluşların müşterilerine belli limitler dahilinde açtıkları kredilerle, nakit kullanmaksızın mal ve hizmet alımı, nakit kredi çekme imkanı sağlamak için verdikleri ödeme aracıdır.

2.1. Müşteri Kredi Kartı İşlemleri

Kredi kartı kullanımı son yıllarda tüm dünyada olduğu gibi Türkiye’de de oldukça fazla kullanım alanı bulmuştur. Kredi kartı vasıtasıyla sigorta işletmeleri müşterilerden alacaklarını tahsil edebilmekte ve ödemelerini kredi kartı vasıtasıyla da yapabilmektedirler.

Sigortacılık paket programında kredi kartı işlemleri yapabilmek için, müşteri kredi kartları POS ve MAILORDER olarak iki farklı yapıya ayrılmıştır.

POS: Bankalar tarafından işyerlerine sağlanan elektronik cihazlarla kredi kartı aracılığı ile tahsilât yapılmasını sağlayan yazılım ve yazılımın kullanıldığı cihazlardır. Kredi kartından ödeme her ne kadar sanal bir uygulama da olsa POS yapısıyla kredi kartının fiziksel olarak kullanıldığı görülmektedir.




Şekil 2.1: POS makinesi Kredi kartının fiziksel kullanımıyla çalışır

MAILORDER: Kredi kartının fiziksel olarak bulunmadığı ortamda mektup ile sipariş, telefon, form veya İnternet aracılığı ile yapılan kredi kartıyla alışveriş işlemidir.

POS kayıtları için alternatifi olmadığından dolayı tahsil edilmek üzere banka hesabına tahsilde işlemi yapılmak zorundadır.

MAILORDER kayıtları sigorta şirketine ciro edilebilme veya vadesi geldiğinde çekilme özelliğinden dolayı kambiyo evrakı niteliğinde takip edilmektedir.



KREDİ KARTI MAIL ORDER FORMU

KART SAHİBİNİN ADI / SOYADI

KREDİ KARTI ÇİMSİ **SÖN KULLANMA TARİHİ**

VISA EUROCARD / MASTERCARD

KREDİ KARTI NO

BANKA ADI * Kartınızın imza tarafında yer alan üç haneli numara

ADRES

POSTA KODU **ŞEHİR**

EV / İŞ TELEFONU **GSM TELEFONU**

TOPLAM ÖDEME TUTARI : . , ₺ TL

TOPLAM ÖDEME TUTARI (YAZI İLE)

YUKARIDA BELİRTİLEN YAZILI ÖDEME TUTARLARININ
KREDİ KREDİ KARTI HE SABİMDAN TAHSİL EDİLMESİNE KABUL EDERİM

TARİH / /

Kart sahibi İMZA :

LÜTFEN BU FORMU DOLDURUP, YAZDIRDIKTAN SONRA, İMZALAYIP BİZE FAKS İLE GÖNDERİNİZ.

Faks: 0 212 216 0626

Şirket Bilgilerimiz ve KAŞE

**Fakura yı Şirket Adına Lisansancılıkten giritebilgilerini
yandaki kutuougaya yazınız veya KAŞE BASINIZ.**

Kredi Kartlarıyla ilgili Bilgiler:

- Bankamız, size verdiğimiz kredi kartı sadece E-hanelli taraftan kullanılabilir ve kartın ARKASINDA İMZALANMADIĞI takdirde, kartın ve işlemin geçerli olmadığına hükme bağlarız. Bu husus pek çok kredi kartlarımızın Üzerinde "BU KART BAŞKASINA DEVR EDİLEMEZ" ve "İMZALANMADIĞI TAKİRDE GEÇERLİDİR" şeklinde açıkça yer almaktadır.
- Kendinize veya şirketinize fakura e-tileriniz alimlar ile ilgili yapılmış kredi kartı ödemesi; şirketin bizi hesabına BANKA HAVALEBİLEME LARAK GEÇERLİDİR. Bununla birlikte kredi kartı ödemende ayrıca KASA MAKBUZU VERMEYEN MÜKERRER İŞLEME YOLU LAŞ TİNDAN, MÜMKÜN OLMAMAKTADIR. Mühasibiniz size bu konularda bilgi verecektir. Bizdeki işlemler BANKA DEKODU YERİNE GEÇERLİDİR.

Şekil 2.2: Örnek kredi kartı mailorder formu

Pos ve mailorder kredi kartı ayrımı önemli olduğu için alacak (müşteri) kredi kartı giriş bordrosu düzenlenirken mutlaka bordroda pos veya mailorder ayrımı yapılmalıdır.

Sistem kredi kartı girişi yapılması için Kambiyo İşlemleri, Kredi kartı işlemleri, Kredi kartı bordroları, kredi kartları giriş bordrosu ekranının açılması gerekir. Açılan giriş bordrosunda hesaba ait kredi kartı bilgileri eksiksiz olarak doldurulurken pos veya mailorder ayrımı mutlaka yapılmalıdır.

MÜŞTERİ KREDİ KARTLARI GİRİŞ BORDROSU

Kodu: 120 000006 Ünvani: HASAN GÖZÜPAK
 Bordo No: 1 Tarih: 13.04.2007 İşlem: 06-Kredi Kartı (M.ORD)

Mail Order Planının Otomatik Oluşturulacağı Poliçe: 112-3-DOLU SİGORTASI - 520 - 2.173,50 -.YTL

Kayıt No	Vade	PB	YTL Tutar	Dvz Tutar
			SEÇİM YOK	
			112-3-DOLU SİGORTASI - 520 - 2.173,50 -.YTL	

Entegrasyon Kapalı

Yazdırma Şablonu: Müşteri Kredi Kartı Bordrosu

Şekil 2.3: Kredi kartı giriş bordrosu, pos ve mailorder ayrımı işlemi

MÜŞTERİ KREDİ KARTLARI GİRİŞ BORDROSU

MÜŞTERİ KREDİ KARTI DETAYI

Kayıt No: 15 Vade: 29.04.2007
 P.B.: YTL Dv. Tutar: 0,00
 YTL Tutarı: 217,35 Banka: ADABANK
 Kart No: 6161-1467-1923-0024(006) Döviz Kuru: 0,000000
 Kart Sahibi: HASAN GÖZÜPAK Kart Tipi: Visa
 Son K. Tarihi: 04-2007 Öz. Kod:

Açıklama:

İşlem Tekrarı Düzenleme

İşlem Sayısı: 9 İlk Vade: 29.05.2007
 YTL Tutarı: 217,35 Dv. Tutar: 0,00

Vadeleri Ay Sonlarına Göre oluştur

Şekil 2.4. Borca karşılık kredi kartı bilgi girişinin yapılması

Mailorder formunda müşteri kredi kartından poliçe taksitlerine eşit tutarda ödeme yapmak istemektedir. Vade boyunca belli tutarın çekilmesini isteyerek borç taksitlerini kredi kartı yoluyla ödemektedir.

MÜŞTERİ KREDİ KARTLARI GİRİŞ BORDROSU

Kodu: 120 000006 Ünvanı: HASAN GÖZÜPAK
 Bordro No: 1 Tarih: 13.04.2007 İşlem: 06-Kredi Kartı (M.ORD)

Mail Order Planının Otomatik Oluşturulacağı Poliçe: 112-3-DOLU SIGORTASI - 520 - 2.173,50 -YTL

Kayıt No	Vade	PB	YTL Tutar	Dvz Tutar	Açıklama	Özel Kod viz Ki
15	29.04.2007	YTL	217,35	,00	Taksit bilgileri	
16	29.05.2007	YTL	217,35	,00		
17	29.06.2007	YTL	217,35	,00		
18	29.07.2007	YTL	217,35	,00		
19	29.08.2007	YTL	217,35	,00		
20	29.09.2007	YTL	217,35	,00		

PB: YTL Tutar: 2.173,50 Ort.Vade: 13.09.2007 Gün: 153 Adet: 10

Bordroya K.Kartı Ekle (insert) Kayıtlı Bordro Listesi
 Bordrodan K.Kartı Sil Entegrasyon Kapalı
 Yazdırma Şablonu: Müşteri Kredi Kartı Bordrosu

Kaydet (F2) Temizle (F3) Sil (F5) Kart Basımı Yazdır

Şekil 2.5: Giriş bordrosunda ödenecek taksit bilgisinin görüntülenmesi

Kaydet veya F2 tuşuna basıldığında otomatik olarak borç kapama ekranı açılacaktır. Borç kapama ekranında taksitlerin belirtilen tutarı ödenebilir.

2.1.1. Ciro İşlemleri

Sistem Pos olarak kayıtlı kredi kartlarının ciro işlemine tabi tutulmasına izin vermemektedir. Ciro işlemi yapılması için kredi kartının mailorder olarak işlem görmesi gerekmektedir.

MÜŞTERİ KREDİ KARTI İŞLEM BORDROSU

Kodu: 320 000004 Ünvanı: AK SIGORTA
 Bordro No: 1 Tarih: 13.04.2007 İşlem: 02-Ciro

Kayıt No	Vade Tarihi	Veren	Düzenleyen	Tutarı	viz Tl

02-Ciro
 03-Tahsilatta
 04-Tahsil Edildi
 05-Vade
 06-Karşılıksız
 07-İcrada

Entegrasyon Kapalı Kayıtlı Bordro Listesi

Kaydet (F2) Temizle (F3) Sil (F5) Yazdır Müşteri Kredi Kartı Seçim Tablosu

Şekil 2.6: Kredi kartı ciro işlemi

Ciro işlemi yapabilmek için Müşteri Kredi Kartları İşlem bordrosu açılır ve ciro yapılacak hesap seçilir. Müşteriden alınan kredi kartını sigorta şirketine ciro etmek için hesap kodu alanında sigorta şirketi seçilir ve işlem türü olarak ciro işaretlenir.

Açılan kredi kartı seçim ekranından ciro edilen çek seçilir ve işlem bordroya kaydedilir. KAYDET veya F2 kısayol tuşu ile kayıt tamamlanarak ciro işlemi gerçekleşir.

2.1.2. Tahsilâta İşlemleri

Kredi kartının tahsilâta gönderilmesi işlemi ifade eden tahsilâta pozisyonu oluşturmak için kredi kartı işlem bordrosunda işlem türü olarak tahsilâta seçilir. Tahsilâtın yapılacağı hesap seçilerek işlemler kaydedilir.

Yapılan işlemlerin alacak çeki tahsilatı ve alacak senedi tahsilatından bir farkı olmamakla beraber anılacak olan tek fark işlemlerin kredi kartı işlem bordrosundan yapılmasıdır.

Müşteri Kredi Kartı Seçim Kriterleri

Kayıt No	Vade	Kart No	Son.K.T	YTL Tutarı	Valor	Dvz Tutarı	PB	Banka	Veren
25	13.04.2007	1234567891010133-323	04-2007	453,00	13.04.2007	,00	YTL	ADABANK	ÖRNEK
26	13.04.2007	1144641446545646-546	04-2007	142,00	13.04.2007	,00	YTL	ADABANK	YASIN Ö

Vade Aralığı: 13.04.2007 - 13.04.2007
Pozisyon: 01-Portföyde - Tümü
Kart Tipi: Tümü
Banka: *TÜMÜ*
Valor: 13.04.2007

Kart Listele

Kayıt No	Vade	Durum	Kart No	YTL Tutarı	Döviz Tutarı	PB	Banka	Veren
26	13.04.2007	Portföyde	1144641446	142,00	,00	YTL	ADABANK	YASIN ÖZA

↑

PB	Tutar	Ort.Vade	Gün	Adet
YTL	142,00	13.04.2007	0	1

↓

Listeye Ekle | Listeden Çıkart | Ekranı Temizle

YASIN ÖZARSLAN - Tahsilatta - YTL
Valör Gün: 0
Bordro Tarihi: 13.04.2007 | Diğer Bankalar Valör Gün: 0

Bordroyu Hazırla

Şekil 2.7: Tahsilatta işlemi için kredi kartı seçimi

2.1.3. Diğer Kredi Kartı İşlemleri

Diğer kredi kartı işlemleri olan iade işlemleri, karşılıksız işlemleri, icrada işlemleri ve ödendi işlemleri alacak çekleri ve alacak senetleri ile benzerlik göstermektedir. İşlem sıraları aynıdır ve pozisyon özellikleri aynıdır.

Bu işlemler için Müşteri Kredi kartları işlem bordrosu açılarak seçilen hesap ve çek üzerinde işlemler yapılır. Kaydet butonuyla işlemler tamamlanır

2.1.4. Günlük Kredi Kartı İşlemleri

Günlük kredi kartı işlemleri ekranı vasıtasıyla günlük kredi kartı işlemleri takip edilebilmektedir. Günlük kredi kartı işlemleri ekranına girmek için kredi kartı bordroları, günlük kredi kartı işlemleri ekranı açılır.

Bu ekran sayesinde kredi kartı işlemleri hızlı bir şekilde takip edilir, çekilen ve ödenen kredi kartları düzenlenir. Onayla butonuyla yapılan işlemler kaydedilir.

Günlük Kredi Kartı İşlemleri

İşlem Tarihi: 13.04.2007 | Liste Türü: Pos+Mail Order İşlemleri | Listele | Entegrasyon Kapalı

Seç	Çekildi	Vade	Tip	Veren	YTL Tutar	Kart Numarası	Son K.Tar.	Banka
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	13.04.2007	POS	ÖRNEK MÜŞTERİ 2	453,00	1234567891010133-323	04-2007	ADABANK
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	13.04.2007	M.ORD	YASİN ÖZARSLAN	142,00	1144641446545646-546	04-2007	ADABANK

Pos Ekle | Tümünü Seç | Tümünü Brak | Aynı Bankaları Seç | Çekilenleri Seç

Toplam POS: ,00
Toplam M.ORD: 142,00
Genel Toplam: 142,00

Seçilen Kartlara Uygulanacak İşlem

İşlem Türü: 03-Tahsilatta (Valör: 0 , Diğer Valör:0 Gün.)

Banka Hesabı: YTL BANKA HESABI

Onayla

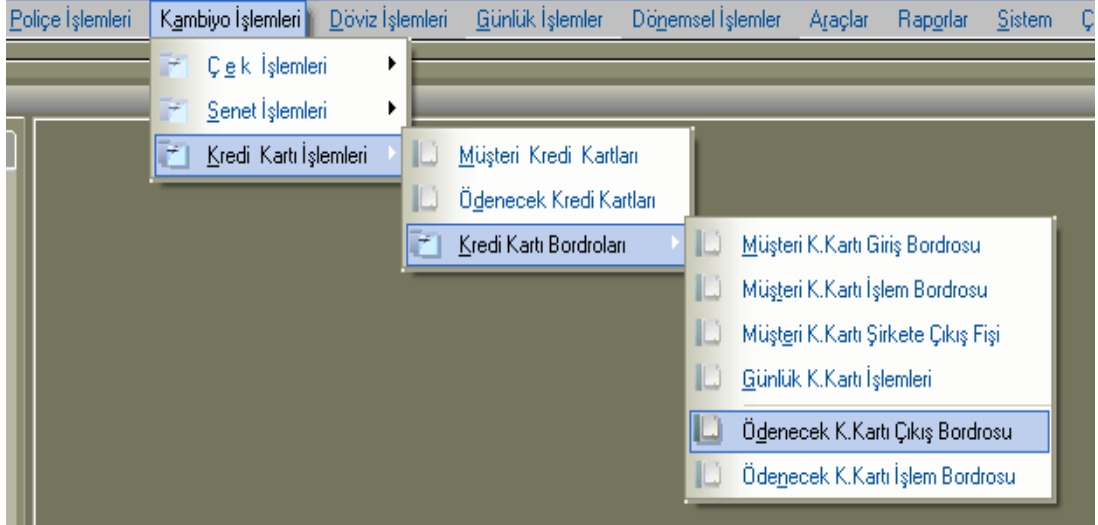
Şekil 2.8. Günlük kredi kartı işlemleri ekranı

2.2. Ödenecek Kredi Kartı İşlemleri

Ödenecek kredi kartı işlemlerine ait özellikler, alacak çeki ödeme işlemleri ile aynı özellikleri taşımaktadır. Ödenecek kredi kartı işlemlerinde 3 işlem türü karşımıza çıkmaktadır.

- İade işlemleri
- Ödenmedi İşlemleri
- Ödendi İşlemleri

Ödenecek kredi kartı girişi bilgi girişi için Ödenecek Kredi kartı çıkış bordrosu, sistemde yar alan Kredi kartı iade, ödenmedi ve ödendi işlemleri için Ödenecek kredi kartı işlem bordrosu düzenlenmelidir.



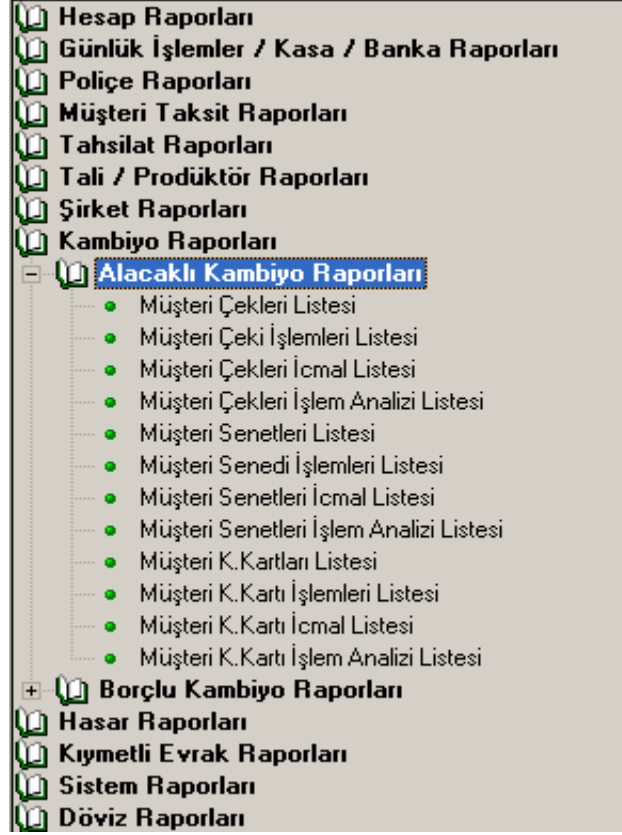
Şekil 2.9: Ödenecek kredi kartı çıkış bordrosuna giriş

2.3. Kambiyo Raporları

Kambiyo raporları düzenlemek ve listelemek için ana menüden raporlar seçeneği ile beraber Raporlar-1 modülü açılır. Ekranı gelen rapor modülünde kambiyo raporları seçilerek istenilen kambiyo rapor türleri hazırlanır. Kambiyo raporları 2 ana başlık üzerinde düzenlenmiştir.

- Borçlu Kambiyo Raporları
- Alacaklı Kambiyo Raporları

Bu iki ana rapor türüyle beraber çekler, senetler ve kredi kartları ayrı ayrı değişik listelerle düzenlenmiştir.



Şekil 2.10: Kambiyo Listesi Seçenekleri ekranı

2.3.1 Kambiyo Listeleri

Kambiyo listeleri oluşturmak için kambiyo raporları menüsünden hangi kambiyo türüne ait genel liste alınmak isteniyorsa, liste işaretlenir. Genel listeler alınmak isteniyorsa üç farklı kambiyo türünde üç farklı liste seçeneğinden biri seçilir.

- Alacak çekleri ile ilgili genel bir liste alınmak isteniyorsa Müşteri Çekleri Listesi,
 - Alacak senetleri ile ilgili genel bir liste alınmak isteniyorsa Müşteri Senetleri Listesi,
 - Alacak kredi kartları ile ilgili genel liste alınmak isteniyorsa Müşteri K. Kartları Listesi,
- seçilir. Seçilen liste ile ilgili rapor kriterleri düzenlendikten sonra Raporu Listele seçeneği ile rapor listelenir.

Listelenen rapor yazıcı ile yazdırılabilir, istenirse elektronik posta (e-mail) vasıtasıyla gönderilebilir.

Şekil 2.11’de örnek bir Müşteri Çekleri Listesi düzenlenmiştir.

Kayıt No	Vade	Çek No	Tutar	Veren Hesap	Banka	Banka Şubesi	Banka Hesap No	Şehir	Son Pozisyon
4	06.04.2007	121121	255,00	ORHAN İZANCI	Ziraat Bankası	Maltepe	462-196761	ANKARA	Tahsil Edildi
1	06.04.2007	121-121	350,00	FULYA DBMİR	Ziraat Bankası	Maltepe	045826161	Ankara	Portföyde
5	09.04.2007	121261	1.025,00	CIHAN ARSLAN	BM	Kızılay	123466	Ankara	Ciro
7	09.04.2007	566265	2.500,00	EYÜP YAMAN	A	Megrutiyet	123876	Ankara	Tahsilatta
9	09.04.2007	321325	625,00	HASAN GÖZÜPAK	DFT	Merkez	251255	Konya	Ciro
10	09.04.2007	567894	352,00	YASIN ÖZARSLAN	TRB	Ulus	414243	Ankara	Portföyde
Genel Toplam			6 Kayıt	5.107,00					

Şekil 2.11: Müşteri Çekleri Listesi

Şekil 2.12’de örnek bir müşteri kredi kartları işlem listesi düzenlenmiştir.

Kayıt No	Vade	Kart No	Tutar	Veren	Banka	Son Kul.Tar.	Kart Sahibi	Son Pozisyon
25	13.04.2007	1234567891010133-323	453,00	ÖRNEK MÜŞTERİ 2	ADABANK	04-2007	ÖRNEK MÜŞTERİ 2	Portföyde
İşlem -> Portföyde		İşlem Tarihi -> 13.04.2007		İşlem Hesabı -> ÖRNEK MÜŞTERİ 2		İşlem Bordro No: 2		
26	13.04.2007	1144641446546946-546	142,00	YASIN ÖZARSLAN	ADABANK	04-2007	YASIN ÖZARSLAN	Portföyde
İşlem -> Portföyde		İşlem Tarihi -> 13.04.2007		İşlem Hesabı -> YASIN ÖZARSLAN		İşlem Bordro No: 3		
15	29.04.2007	6161146719230024-006	217,35	HASAN GÖZÜPAK	ADABANK	04-2007	HASAN GÖZÜPAK	Portföyde
İşlem -> Portföyde		İşlem Tarihi -> 13.04.2007		İşlem Hesabı -> HASAN GÖZÜPAK		İşlem Bordro No: 1		
16	29.05.2007	6161146719230024-006	217,35	HASAN GÖZÜPAK	ADABANK	04-2007	HASAN GÖZÜPAK	Portföyde
İşlem -> Portföyde		İşlem Tarihi -> 13.04.2007		İşlem Hesabı -> HASAN GÖZÜPAK		İşlem Bordro No: 1		
17	29.06.2007	6161146719230024-006	217,35	HASAN GÖZÜPAK	ADABANK	04-2007	HASAN GÖZÜPAK	Portföyde
İşlem -> Portföyde		İşlem Tarihi -> 13.04.2007		İşlem Hesabı -> HASAN GÖZÜPAK		İşlem Bordro No: 1		

Şekil 2.12: Müşteri kredi kartları işlem listesi

UYGULAMA FAALİYETİ

İşlem Basamakları	Öneriler
<p>➤ Sisteme kredi kartları ile ilgili oluşan pozisyonları kaydediniz.</p>	<ul style="list-style-type: none">➤ Ana menüden Müşteri Kredi kartları Giriş bordrosunu açınız.➤ Açılan giriş ekranında kredi kartı ödemesi aldığınız hesap numarasını seçiniz.➤ Kredi kartı kaydederken işlemin post veya mailorder olmasına dikkat ediniz.➤ Kredi kartı bilgilerini giriniz işlemi kaydediniz.➤ Sisteme kayıtlı kredi kartlarının pozisyonlarını Müşteri K. Kartları İşlem Bordrosundan düzenleyiniz.➤ Günlük kredi kartı işlemlerini takip etmek için Günlük Kredi Kartı işlemleri ekranını açınız.➤ Ödenecek kredi kartı çıkışı için Ödenecek K. Kartı Çıkış Bordrosunu düzenleyiniz.➤ Ödenecek kredi kartı işlemleri için Ödenecek K. Kartı İşlem Bordrosu ekranını açarak oluşan yeni pozisyonları kaydediniz.
<p>➤ Sistemde yapılan kambiyo işlemleri sonucunda oluşan kambiyo raporlarını düzenleyiniz.</p>	<ul style="list-style-type: none">➤ Kambiyo raporları ekranı için ana menüden Raporlar-1 ekranını açınız.➤ Açılan Raporlar modülünden kambiyo raporları seçeneğini açınız.➤ Borçlu kambiyo raporları seçeneğini işaretleyerek örnek bir müşteri çekleri listesi oluşturunuz.➤ Alacaklı kambiyo raporları ekranını açarak örnek bir borç çekleri listesi oluşturunuz.➤ Oluşan listeyi yazıcıdan çıkartınız ve kontrol ediniz.

ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

A.OBJEKTİF TEST

Aşağıdaki soruların cevaplarını doğru veya yanlış olarak değerlendiriniz.

	Doğru	Yanlış
1. Kredi kartı girişi yapılırken pos, mailorder ayrımı önemli değildir.		
2. Sadece mailorder olarak kayıtlı kredi kartları ciro edilebilir.		
3. Pos makinesi kredi kartının fiziksel kullanımıyla çalışır.		
4. Günlük kredi kartı işlemleri ekranı sadece izleme amaçlı bir ekrandır.		
5. Müşteri çekleri listesi oluşturmak için, Kambiyo Raporları bölümünden alacaklı kambiyo raporları seçilmelidir.		

Aşağıdaki çoktan seçmeli sorulardaki doğru seçeneği işaretleyiniz.

- Kredi kartının fiziksel kullanımının olmadığı bazen form düzenlenerek yapılan kredi kartı işlemine ne ad verilir?
A) Mailorder
B) Pos
C) Mailpos
D) Kredi Pos
- Müşteri senet listesi düzenlemek için ilk olarak hangi rapor türü seçilmelidir.
A) Poliçe Raporları
B) Hesap Raporları
C) Kambiyo Raporları
D) Hasar Raporları
- Listelenmiş ve görüntülenmiş rapor üzerinde kullanıcı hangi işlemi yapamaz.
A) Yazıcıdan çıktı alma
B) Bilgisayara kaydetme
C) Elektronik posta ile gönderme
D) Düzeltmeler yapma

DEĞERLENDİRME

Cevaplarınızı modülün sonundaki cevap anahtarı ile karşılaştırınız. Doğru cevap sayınızı belirleyerek kendinizi değerlendiriniz. Yanlış cevap verdiğiniz ya da cevap verirken tereddüt yaşadığımız sorularla ilgili konuları faaliyete geri dönerek tekrar inceleyiniz

B- UYGULAMALI TEST

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

Değerlendirme Ölçütleri		EVET	HAYIR
1	Kredi kartı girişi yapmak için Müşteri K.Kartı Giriş Bordrosunu açtınız mı?		
2	Giriş bordrosu ekranında kredi kartı türünü pos veya mailorder olarak düzenlediniz mi?		
3	Müşteri kredi kartı bilgilerini kaydederek kredi kartı bilgisinin portföyde olarak görüntülediniz mi?		
4	Değişen kredi kartı pozisyonları kaydetmek için Müşteri K. Kartı işlem bordrosu ekranını açtınız mı?		
5	Mailorder olarak kayıtlı müşteri kredi kartını sigorta şirketi üzerine ciro ettiniz mi?		
6	Tahsilatta, tahsil edildi, iade ve icra işlemlerini kaydettiniz mi?		
7	Ödeme yapılacak olan kredi kartı çıkışını Ödenecek K. Kartı Çıkış Bordrosuna kayıt ettiniz mi?		
8	Ödenecek Kredi Kartı İşlem bordrosunda ödeme işlemi kaydettiniz mi?		
9	Günlük kredi kartı işlemleri ekranını açarak günlük kredi kartı işlemleri yapıp onayladınız mı?		
10	Kambiyo raporlarına ulaşmak için Raporlar Menüsünden kambiyo raporları modülünü açtınız mı?		
11	Müşteri Çekleri Listesi oluşturarak görüntülediniz mi?		
12	Ödenecek Çekler listesi oluşturarak görüntüleyip yazıcıdan çıktı aldınız 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.

MODÜL DEĞERLENDİRME

A.OBJEKTİF TEST

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

	Doğru	Yanlış
1. Çekler ancak bankalar üzerine keşide edilebilirler.		
2. Portföyde pozisyonu müşteri çeklerinin banka hesaplarına tahsil edilmek üzere yollanmasıyla oluşan pozisyonudur		
3. Herhangi bir müşteriye ait olan alacak senedinin iade işlemleri Alacak Senetleri İşlem bordrosundan yapılır.		
4. Borç senetleri sisteme ilk kaydedildiklerinde tahsil edildi pozisyonunu alırlar.		
5. Vadesinde ödenmeyen borç senetleri için borç senetleri işlem bordrosunda iade işlem tipi olarak seçilir.		
6. POS kayıtlar alternatif olmadığından dolayı tahsil edilmek üzere banka hesabına tahsilde işlemi yapılmak zorundadır.		
7. Mailorder kayıtlarında ciro edilme özelliği vardır.		
8. Müşteri Çekleri Listesi oluşturmak için Borçlu Kambiyo Raporları modülünde düzenleme yapmak gerekmektedir.		

Aşağıdaki çoktan seçmeli sorulardaki doğru seçeneği işaretleyiniz.

1. Bir havalenin ödenmesi için bankaya keşide edilen ödeme emrine ne denir?
A) Senet B) Çek C) Ciro D) Kredi
2. Kambiyo belgelerindeki pozisyon değişimleri hangi bordrolarda düzenlenir?
A) Giriş Bordroları B) Çıkış Bordroları
C) İşlem Bordroları D) Ödeme Bordroları
3. Bir ticari senedin, yazılı hakları ile bir başkasına kayıtsız şartsız devir edilmesine yarayan hukuki işleme ne ad verilir?
A) Ciro işlemi B) İcra İşlemi C) Tahsil İşlemi D) İade İşlemi
4. Kredi kartının fiziksel kullanımıyla yapılan ve bankalar tarafından sağlanan cihazların kullanımıyla gerçekleşen kredi kartı işlem türüne ne ad verilir.
A) Mailorder B) Taksitli Kredi C) Avans Kredi D) Pos
5. Ödenecek Kredi Kartları Listesi oluşturmak için hangi rapor modülü açılır?
A) Poliçe Raporları B) Hesap Raporları
C) Kambiyo Raporları D) Prim Raporları

B-UYGULAMALI TEST

Modül ile kazandığınız yeterliği aşağıdaki kriterlere göre değerlendiriniz.

DEĞERLENDİRME KRİTERLERİ	EVET	HAYIR
Paket Programda Çek ve Senet İşlemleri Kaydetmek		
1.Sisteme müşterilerden alınan banka çeklerini kaydettiniz mi?		
2. Alacak çeklerinin değişen pozisyonlarını işlem bordroları ile kaydettiniz mi?		
3. Ödeme amaçlı yapılan borç çeklerinin çıkışını yaptınız mı?		
4. Borç çeklerinin değişen pozisyonlarını işlem bordroları ile kaydettiniz mi?		
5.Sisteme müşterilerden alınan alacak senetlerini kaydettiniz mi?		
6.Sisteme sigorta şirketine yapılan borç senedi ödemesini kaydettiniz mi?		
7. Tahsil edildi işlemi ile borç kapama işlemi kaydettiniz mi?		
Paket Programda Kredi Kartı İşlemleri Kaydetmek		
1. Pos ve mailorder arasındaki farkları açıkladınız mı?		
2. Sisteme müşteri kredi kartı girişi yaptınız mı?		
3. Değişen kredi kartı pozisyonlarını kaydettiniz mi?		
4. Ödenecek kredi kartı çıkışı yaparak borç ödemesi yaptınız mı?		
5. Günlük kredi kartı işlemleri ekranını takip ettiniz mi?		
6. Raporlar Bölümünde kambiyo raporları modülünü açtınız mı?		
7. Oluşturulabilecek kambiyo raporları türlerini gördünüz mü?		
8. Kriterleri kullanarak kambiyo raporları düzenlediniz mi?		
9. Düzenlediğiniz raporların çıktılarını yazıcıdan aldınız mı?		

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'İN CEVAP ANAHTARI

Sorular	Cevaplar
1. Çek, bir havalenin ödenmesi için çıkarılan teyit emridir.	Doğru
2. Bir çekin portföye girişinden sonraki pozisyonların tamamı alacak çekleri işlem bordrosundan uygulanır.	Doğru
3. Ciro işlemi, çekin iptali anlamına gelmektedir.	Yanlış
4. Portföyde bulunan senet ilk olarak icraya verilmektedir.	Yanlış
5. Kasadan ödendi işlemi yapabilmek için işlem bordrosunda kasa hesabının seçilmiş olması gerekir.	Doğru

ÇOKTAN SEÇMELİ TEST

Sorular	Cevaplar
1-	D Şıkkı – Tahsilatta
2-	A Şıkkı – Portföyde
3-	B Şıkkı – İşlem Bordroları
4-	C Şıkkı – YTL Bmn Bankası
5-	B Şıkkı – F2 kısayol tuşu

ÖĞRENME FAALİYETİ 2'NİN CEVAP ANAHTARI

Sorular	Cevaplar
1. Kredi kartı girişi yapılırken pos, mailorder ayrımı önemli değildir.	Yanlış
2. Sadece mailorder olarak kayıtlı kredi kartları ciro edilebilir.	Doğru
3. Pos makinesi kredi kartının fiziksel kullanımıyla çalışır.	Doğru
4. Günlük kredi kartı işlemleri ekranı sadece izleme amaçlı bir ekrandır.	Yanlış
5. Müşteri çekleri listesi oluşturmak için, Kambiyo Raporları bölümünden alacaklı kambiyo raporları seçilmelidir.	Doğru

ÇOKTAN SEÇMELİ TEST

Sorular	Cevaplar
1-	A Şıkkı – Mailorder
2-	C Şıkkı – Kambiyo Raporları
3-	D Şıkkı – Düzeltmeler Yapma

MODÜLÜN DEĞERLENDİRME CEVAP ANAHTARI

Sorular	Cevaplar
1. Çekler ancak bankalar üzerine keşide edilebilirler.	Doğru
2. Portföyde pozisyonu müşteri çeklerinin banka hesaplarına tahsil edilmek üzere yollanmasıyla oluşan pozisyonudur	Yanlış
3. Herhangi bir müşteriye ait olan alacak senedinin iade işlemleri Alacak Senetleri İşlem bordrosundan yapılır.	Doğru
4. Borç senetleri sisteme ilk kaydedildiklerinde tahsil edildi pozisyonunu alırlar.	Yanlış
5. Vadesinde ödenmeyen borç senetleri için borç senetleri işlem bordrosunda iade işlem tipi olarak seçilir.	Yanlış
6. POS kayıtlar alternatif olmadığından dolayı tahsil edilmek üzere banka hesabına tahsilde işlemi yapılmak zorundadır.	Doğru
7. Mailorder kayıtlarında ciro edilme özelliği vardır.	Doğru
8. Müşteri Çekleri Listesi oluşturmak için Borçlu Kambiyo Raporları modülünde düzenleme yapmak gerekmektedir.	Yanlış

ÇOKTAN SEÇMELİ TEST

Sorular	Cevaplar
1-	B Şıkkı – Çek
2-	C Şıkkı – İşlem Bordroları
3-	A Şıkkı – Ciro İşlemi
4-	D Şıkkı – Pos
5-	C Şıkkı – Kambiyo Raporları

ÖNERİLEN KAYNAKLAR

- Tüm işletme-iktisat fakültelerinde ve sigortacılık dalı ile ilgili yayınlanmış dokümanlar ve okutulan kitaplar
- Üniversite Kütüphaneleri
- Sigortacılık Paket Programları
- İnternetteki siteler
- Sektör

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, 2006, Ankara
- **TAYFUN, A.** Sigortacılık Ders Kitabı, Tutibay Yayınları, Ankara, 1997
- **ÜLGER, A.** Özel Sigortacılık Mevzuatı, Yasa Yayınları, İstanbul, 1997
- Sigorta Murakebe Kanunu
- Sigorta Acenteleri Yönetmeliği
- www.sigortacilik.net
- www.sigortadunyasi.com.tr
- www.makalem.com.tr
- Sigortacılık Paket Programı (Polisoft Paket Programı)