

4.5 Pengurusan Risiko dan Insurans

Maksud Pengurusan Risiko

- Proses sistematik untuk mengenal pasti, menilai dan mengendalikan risiko terancam

Kepentingan Pengurusan Risiko

- Mengelakkan kerugian besar individu/organisasi
- Mengurangkan kebimbangan individu/organisasi
- Menggalakkan aktiviti R&D seperti bidang pemakanan
- Memberi kestabilan dan kejayaan kepada entiti/projek

Jenis Risiko

- Risiko ialah kesan negatif yang menyebabkan kerugian/kemalangan
- **Dua jenis risiko:**
 1. **Risiko Boleh Insurans**
 - Kejadian dapat ditentukan secara perangkaan
 - S. Insurans Dapat menganalisis risiko dan akan mentaksir premium sesuai baginya
 - Contohnya, risiko kematian dan kemalangan
 2. **Risiko Tidak Boleh Insurans**
 - Kejadian tidak dapat ditentukan secara perangkaan
 - S. Insurans tidak mampu mentaksir premium
 - Contohnya, bencana alam dan kemelesetan ekonomi
 - **Risiko tulen**
 - * Ketidakpastian berlakunya kerugian/tidak dan berterusan tanpa perubahan
 - * Contohnya, kecurian barang niaga dan kebakaran kilang
 - **Risiko spekulatif**
 - * Ketidakpastian kemungkinan memperoleh untung/kerugian dan berterusan tanpa perubahan
 - * Contohnya, Penetapan harga yang tinggi

Maksud Insurans

- Perjanjian antara penginsurans dan si diinsurans untuk mendapatkan perlindungan ganti rugi
- S. Insurans memberi pampasan kepada si dinsurans yang mengalami kerugian
- **Polisi insurans**
 - Dokumen perjanjian maklumat lengkap
- **Si diinsurans**
 - Pemegang polisi yang bersetuju membayar premium
- **Penginsurans**
 - S. Insurans yang menawarkan perlindungan insurans

Peranan Insurans

1. Perlindungan kepada si diinsurans
2. Perlindungan kepada individu dan keluarga
3. Melancarkan perjalanan perniagaan

Prinsip Insurans

Prinsip Ganti Rugi

- Pemberian pampasan mengikut nilai lindungan/kerugian dialami sahaja
- Bertujuan menghalang SID memperoleh untung terhadap risiko
- S. Insurans berhak milik atas harta pemegang polisi insurans
- Contohnya, SID mendapat pampasan sebanyak RM 2000 kerana SID hanya menginsuranskan sebanyak RM 2500
- **Tiga prinsip tambahan perlu dipatuhi:**
 - **Caruman**
 - * Individu menginsuranskan harta lebih daripada S. Insurans
 - * S. Insurans berkongsi bersama membayar pampasan
 - * Bertujuan menghalang SID memperoleh untung
 - **Subrogasi**
 - * S. Insurans berhak milik terhadap harta SID setelah ganti rugi dibayar
 - * Bertujuan SID membuat tuntutan harta
 - **Limpah**
 - * SID tidak boleh menginsuranskan melebihi nilai sebenar harta
 - * SID hanya dibayar sejumlah nilai sebenar nilai
 - * Bertujuan SID memperoleh keuntungan melebihi

Prinsip Doktrin Punca Terdekat

- Pemberi pampasan mengikut risiko yang diinsuranskan
- Pampasan tidak diberi kerana bukan risiko yang diinsuranskan
- Contohnya, kecurian berlaku oleh peniaga dan tidak diberi pampasan kerana peniaga menginsuranskan risiko kebakaran sahaja

Prinsip Kepentingan Boleh Diinsuranskan

- SID mesti pentingkan hartanya/nyawanya yang diinsuranskan (NVL)
- SID mengalami kerugian atas hartanya/nyawanya sekiranya berlaku mudarat
- SID tidak boleh membeli insurans lindungan untuk harta/nyawa orang lain
- Contohnya, Seseorang dibatalkan permohonannya kerana membeli insurans untuk orang lain

Prinsip Penuh Percaya Mutlak

- Memerlukan kepercayaan antara penginsurans dan SID dalam memberi maklumat
- SID perlu memberi maklumat lengkap dan benar untuk memohon
- Penginsurans perlu memberi maklumat polisi insurans yang jelas
- Contohnya, Permohonan dibatalkan kerana maklumat diberi adalah palsu

Prinsip Takaful

- Prinsip berasaskan al-mudharabah dan berlandaskan syaria Islam
- Penginsurans dipanggil pengusaha dan si diinsurans dipanggil peserta
- Ahli peserta bersetuju membantu ahli lain sekiranya berlaku mudarat
- Premium dibayar akan dicarumkan dalam akaun pelaburan (95%) dan khas (5%)
- C. Akaun pelaburan digunakan untuk melabur dan untung diberi kepada peserta
- C. Akaun khas/derma digunakan membantu peserta lain yang mengalami mudarat
- Takaful menawarkan takaful keluarga & am

Prinsip Takaful Berlandaskan Kepatuhan Syariah

1) Gharar

- Kewujudan ketidakpastian yang terdapat insurans konvensional
- Sesuatu disembunyikan, ketidakadilan serta penganiayaan pihak lain
- Terdapat 4 gharar iaitu Ketidakadilan dalam hasil, kewujudan, tempoh, perubahan hasil
- Contohnya, SID tidak diberitahu cara wang caruman dilaburkan

2) Maisir

- Ketidakpastian yang menggalakkan perjudian dan spekulasi urusan niaga
- Premium insurans konvensional membayar ganti rugi tunai yang kecil/besar
- Peserta membayar premium kecil dan mengharapkan ganjaran besar
- Contohnya, Seseorang melibatkan diri dalam kontrak takaful untuk menjauhi unsur maisir

3) Riba

- Faedah yang terdapat insurans konvensional
- S. Insurans mengenakan faedah terhadap pemegang polisi
- Faedah dikenakan dalam penjanaan untung yang digunakan membayar pampasan
- Contohnya, Seseorang menjauhi S. insurans kerana caj faedahnya tinggi

4) Akad

- Perjanjian kedua pihak yang membuat satu pertukaran
- Peserta dan pengendali mengikat satu perjanjian dalam menjalankan peranan masing
- Peserta melanggan produk S. takaful, S. takaful melindungi risiko dan mengagihkan keuntungan
- Contohnya, Peserta mengisi kontrak akad takaful jiwa sebelum memperoleh takaful

5) Jual Beli

- Persetujuan pertukaran barangan dengan suatu barang/nilai
- Membeli takaful dengan suatu nilai yang disetujui
- Contohnya, membeli perlindungan jiwa dengan menukarkan barang emas

Menanggung Risiko Bersama

- Peserta bersetuju menanggung kerugian peserta takaful lain
- Pelan takaful berteraskan konsep KTJPB kepada peserta
- Contohnya, peserta lain mengalami mudarat dan peserta harus menanggung kerugian

Tabarru (sedekah)

- Menderma ikhlas untuk mewujudkan dana bagi kebajikan bersama
- Tabung tabarru dihulurkan oleh peserta mengalami mudarat
- kepentingan umum diutamakan berbanding kepentingan peribadi
- Contohnya, Sekumpulan peserta menderma untuk peserta yang mengalami mudarat

Simpanan atau Pelaburan

- Caruman peserta digunakan oleh pengendali untuk menguruskan pelan takaful
- Bertujuan mendapatkan keuntungan
- Keuntungan diperoleh dikongsi bersama berdasarkan kadar perkongsian untung
- Contohnya, Peniaga dan pengendali berkongsi untung selepas jualan yang lumayan