

إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي الوقف من منظور مقاصد الشريعة بيوجياكرتا

Setiawan Bin Lahuri, Fadhila Tianti Mudi Awalia,
Muhammad Alfi Syahrin

University of Darussalam Gontor

email: binlahuri@unida.gontor.ac.id, fadhilatianti@unida.gontor.ac.id
syahrinmuhammad90@gmail.com

Abstract

This study aims to discuss how the management of the ujah funds on the waqf takafulink product and the management of the ujah funds in the perspective of maqasid shariah in presenting wealth benefits. To achieve the discussion's objectives, researchers used field research with qualitative research types and a case study approach. As for collecting data, researchers conducted observations, interviews and looked at existing documents. Meanwhile, in analyzing the problem, the researcher used a qualitative descriptive technique and a maqasid shariah approach technique, so that this study could explain in detail about the management of funds in the waqf takafulink product.

The results found the management of ujah funds on the waqf takafulink product was contrary to the principles of sharia insurance because of the transfer of participant rights for the benefit of others as seen from the imposition of the ujah funds that charged to participants to finance operations. But if the tax is on the company's amount of assets, the company should be able to bear the company's operating costs without burdening the participants. Whereas from the review of maqasid shariah, the management of ujah funds on takafulink products, waqf greetings is also against justice and benefit, because in managing funds there is an element of tyranny, and the status of ownership of property transferred in a way that is not in line with Islamic law.

Keywords: Sharia insurance, ujah fund, takafulink salam waqf, maqasid shariah.

الملخص

الهدف هذا البحث لمعرفة إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف وتحليلها من منظور مقاصد الشريعة. استخدم الباحث الدراسة الميدانية من نوع البحث الكيفية مع نهج دراسة في الشركة. ولحصول على البيانات المتعلقة بالبحث، قيام الباحث بملاحظات ومقابلات والإطلاع على الوثائق. بينما في تحليل البحث استخدم الباحث طريقة الوصفية الكيفية وطريقة نهج مقاصد الشريعة. ونتائج هذا البحث، أن إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف تأثير على صندوق الاستثماري الذي سيخصص إلى أموال الوقف. ومن نهج مقاصد الشريعة أن إدارة صندوق الأجرة في هذا المنتج تختلف مع مبادئ العدالة والمصلحة، لأن في إدارتها هناك عنصر الظلم، وفي وضع ملكية المال منقول بطريقة لا تتماشى مع الشريعة الإسلامية.

الكلمات الرئيسية : التأمين الشرعي، إدارة صندوق الأجرة، مقاصد الشريعة.

المقدمة.

تعرض الإنسان منذ نشأته إلى مخاطر متعددة، يحاول دائماً دراسة تلك المخاطر والبحث عن أنسب الوسائل لمنعها وتقليل الخسائر الناجمة عنها، ولقد أصبح من الضعف البشري التنبؤ بما سيحدث في الغد أو في المستقبل، والجهد الذي يتعين لحماية المخاطر وتقليلها إلى الحد الأدنى هو تحمل مخاطر بعضهم البعض. التأمين هو أحد البدائل في مواجهة احتمال الإنسان لصعوبات بتطبيق التعاون بين المشتركين من خلال تحمل عبء المخاطر التي تعاني منها المشاركون^١.

شركة التكافل العائلي هي واحدة من شركات التأمين العاملة في مجال خدمات التأمين على الحياة من خلال إدارة المخاطر والتخطيط المالي وفقاً لمبادئ الإسلام في توفير أفضل الحلول لمصلحة الناس.^٢ قدمت شركة التكافل العائلي المنتج بنموذج الوقف بالإسم التأمين التكافلي من خلال الوقف وهو نوع التأمين على وحدة مرتبطة

١ عاطف عبد المنعم ومحمد محمود الكاشف وسيد كاسب، تقييم وإدارة المخاطر، مشروع الطرق المؤدية إلى التعليم العالي (القاهرة: مركز تطوير الدراسات العليا والبحوث كلية الهندسة جامعة القاهرة، ٨٠٠٢)، الطبعة الأولى، ص. ٣٣.

2 Nur Hisamuddin dan Delon Wira Tri Manggala, "Implementasi Akuntansi Akad Wakalah Bil Ujrah Perusahaan Asuransi Syariah Berdasarkan PSAK 108: Studi di Asuransi Takaful Keluarga," *Jurnal Addin* 8, no. 1 (2014), hlm. 53.

يجمع بين ثلاثة عناصر وهي الحماية والاستثمار والوقف في وثيقة واحدة.³

كان وجود المنتج بنموذج الوقف في التأمين الشرعي هو وسيلة لجمع أموال الأوقاف في إندونيسيا. إن إمكانية أموال الوقف في إندونيسيا في آخر السنة ١٠٢٠٩ وصل إلى ٧٧٣ مليار روبية، ولكن تحقيقها فقط ٩٩١ تريليون روبية، وبهذا لا يزال بعيداً عن الهدف في جمع أموال الوقف في إندونيسيا.⁴ يوجياكارتا إحدى المقاطعات في إندونيسيا لديها إمكانات كبيرة لجمع أموال الوقف نظراً من عدد المسلمين في هذه المنطقة. ومن البيانات الصادرة من ديوان مسجد إندونيسيا منطقة يوجياكارتا، إن إمكانات أموال الوقف في هذا العام تصل إلى ١,٢ مليار شهرياً أو تصل إلى ٣٨,٥٢ مليار سنوياً مع عدد المسلمين ٣ مليار، ولكن في الواقع تم جمعها حوالي مليار.⁵ أصبح وجود منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف في شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا يوجياكارتا واحدة من الوسائل لزيادة أموال الوقف في هذا المجال.

يلتزم المشترك في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف بدفع المساهمة كعلامة، وسيتم تقسيم المساهمة المدفوعة إلى ثلاث صناديق هي: صندوق التبرع كصندوق المساعدة بين المشتركين، صندوق الاستثمار كصندوق ملك المشترك لإستثماره في أدوات الاستثمار. ثم استخدام فوائد التكافل وفوائد الاستثمار كأموال الوقف بنسبة ٥٤% بالحد الأقصى من فوائد التكافل، ٥٣% وبالحد الأقصى من فوائد الاستثمار التي سيتم تقديمها إلى ناظر الوقف. لأن منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف هو المنتج على مدة طويلة، فإنها تحتاج على الأجرة الإدارية لحصول على فوائد الاستثمارية جيدة. وبموجب هذا، يكون للشركة حق من إدارة الصندوق الأجرة من المساهمة المشترك بنسبة ٥٤% في السنة الأولى، ٠٣% في السنة الثانية، ٠٢% في السنة الثالثة، وفي السنة التالية لم يعد هناك تخفيضات في الأجرة.⁶ تستند الأجرة التي تأخذها الشركة من

3 Starter Kit 2019 Takaful Keluarga, *Buku Panduan PT. Takaful Keluarga* (Yogyakarta: PT. Takaful, 2019), hlm. 2.

4 Imam Teguh Saptono, "Peluang dan Tantangan Wakaf di Era 4.0," *Majalah Insight Buletin Ekonomi Syariah Menangkap Peluang Tren Wakaf Produktif KNKS*, Edisi Keempat (2019), hlm. 6.

5 Dias Novitasari, "Pengaruh Wakaf Uang Tunai Produktif Terhadap Kesejahteraan Mauqufulalaih BWUI MUI DIY dengan Menggunakan Pendekatan Model CIBES," *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 7, no. 6 (2018), hlm. 3-5.

6 "Ajak Masyarakat untuk Berasuransi Sambil Berwakaf, Takaful Keluarga Luncurkan Takafulink Salam Wakaf," diakses 13 September 2019, <https://takaful.co.id/2017/09/14/ajak-masyarakat-untuk-berasuransi-sambil-berwakaf-takaful-keluarga-luncurkan-takafulink-salam-wakaf/>.

المساهمة مبني على عقد الوكالة بالأجرة كمدير صندوق. واستخدام صندوق الأجرة التي تأخذها الشركة لتشغيل الشركة مثل التكاليف الإدارية والتكاليف التسويقية.^٧ ولم يكن هناك قوائد والوائح تنظيم إدارة صندوق الأجرة التي تستخدمها الشركة على تشغيلها. وبهذا يجيب على شركة التكافل العائلي أن تقدم تقريراً بالتفصيل والشفاف عن إدارة الصندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف.

يستخدم هذا البحث مقاصد الشريعة التي تؤكد على وجود مصلحة المال، لأن الإسلام يرى أن كل نشاط اقتصادي له غرض خاصة في المال، والمال مقصد من مقاصد الشريعة التي يجب أن تحميها الشريعة.^٨

التأمين الشرعي.

التأمين مشتق من مصدر آمن يؤمن تأميناً وأماناً وهو أصل الأمن طمأنينة النفس وزوال الخوف أو الأصل أن يستغيل في سكون القلب.^٩ والتأمين في الإصطلاح دفع مالا منجماً لينال هو أو ورثته قدراً من المال متفقاً عليه أو تعويضاً عما فقد أمن على حياته أو على داره أو على سيارته.^{١٠} أوضح مجلس العلماء الإندونيسي أن التأمين الشرعي يسمى بالتأمين والتكافل والتضامن هو عمل لحماية بعضها البعض بين عدد من الناس من خلال الاستثمار في شكل أصول والتبرع يوفر نمط إعادة لمواجهة مخاطر معينة من خلال اتفاق مع الشريعة الإسلامية.^{١١}

في القرآن لا توجد كلمة تشرح مصطلح التأمين وكذلك في الحديث النبوي. على الرغم من عدم وجود آيات وتقاليد تشرح صراحة عن مفهوم التأمين، إلا أن الآيات والأحاديث المتعددة المعنية بالتأمين لها قيم أساسية تتعلق بممارسة التأمين، بين آيات القرآن تشمل الأمر لمساعدة بعضهم البعض والتعاون ﴿...وَتَعَاوَنُوا عَلَىٰ

٧ فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم: ٦٠٠٢/DSN-MUI/III/٢٥ عن "عقد الوكالة بالأجرة في التأمين الشرعي والإعادة التأمين الشرعي".

٨ أبو إسحاق الشاطبي، الموافقات في أصول الشريعة (بيروت: دار الكتب العلمي، ٤٠٠٢)، ص. ٧-٩.

٩ عيسى عبدة، التأمين بين الحل والتحريم (القاهرة: دار الإقتصام، ٨٧٩١)، ص. ٣١.

١٠ علي بن محمد نور، التأمين التكافلي من خلال الوقف (الرياض: دار التدمرية، ٢١٠٢)، ص. ١٦.

١١ فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم: ١٠٠٢/III/DSN-MUI/X/١٢ عن "الإرشادات العامة

للتأمين الشرعي".

الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿١٢﴾

إدارة صندوق الأجرة.

في فقه المعاملات، المساعدة في الرد المقابل تسمى الإجارة. معنى الإجارة في اللغة مشتق من الأجر وهو العوض، ومنه سمي الثواب أجراً، لأن الله تعالى يعوض العبد به على طاعته أو صبره عن معصية.^{١٢} لأن جملة الإجارة لها معنى عام يشمل الأجور مقابل استخدام شيء ما أو مكافأة للنشاط. يتم تفسير جملة الإجارة في الفقه المعرفي دائماً على أنها معنى الإيجار، ولكن هذا اللفظ له معنى واسع. بعبارة أخرى، يوضح أن الإجارة هي أحد العقود التي تحتوي على فائدة شيء ما في الصرف. وأن الإجارة المأخوذة من كلمة أجر والتي تعني العواض مقابل البديل عن العمل.^{١٤} أحد مصدر دخل الصندوق في شركة التأمين الشرعي بتطبيق تكاليف الاستحواذ لتشغيل شركة التأمين الشرعي الذي تفرض على المشتركين من المساهمات المدفوعة. في شركة التأمين الشرعي يشار إلى صندوق الأجرة باسم تكاليف الاستحواذ هو التعويض الذي يقدمه المشترك إلى شركة التأمين الشرعي عن التغطية التأمينية في تقليل المخاطر وإدارة الصندوق.^{١٥}

المشتركون في الاستفادة على المنتجات التي تقدمها شركة التأمين، إما منتج دون الادخار أو منتج بالادخار يجب أن يدفع المساهمة على مشاركتهم في التأمين الشرعي. سيتم تقسيم المساهمة المدفوعة على منتج دون الادخار إلى صندوقين هما: صندوق التبرع كصندوق مساعدة، وصندوق الأجرة لشركة في مقابل خدمات إدارة المخاطر وإدارة الصندوق. ثم سيتم تقسيم المساهمة المدفوعة على منتج بالادخار إلى ثلاث صناديق هي: صندوق التبرع كصندوق مساعدة، صندوق الادخار المشتركين الذي سيتم استثمارها في أدوات الشريعة المبني على عقد المضاربة، وصندوق الأجرة لشركة في مقابل خدمات إدارة المخاطر وإدارة الصندوق المبني على عقد وكالة

١٢ سورة المائدة: ٢

١٣ عبد الوهاب إبراهيم أبو سليمان، عقد الإجارة مصدر من مصادر التمويل الإسلامية (جدة: المعهد

الإسلامي للبحوث والتدريب جدة، عام ٢٠٠٢)، ص. ١٢

١٤ نفس المرجع، ص. ٢٢

١٥ نفس المرجع، ص. ١٨١

بالأجرة.¹⁶

أوضح مجلس العلماء الإندونيسي عن عقد الوكالة بالأجرة عن خصم صندوق المساهمة المشتركين لصندوق الأجرة لابد بالتفصيل وبشفافية فيما يتعلق بحقوق والتزامات المشتركين وشركات التأمين، الشروط والأحكام التي تنطبق وفقاً لنوع التأمين التعاقد، مبلغ خصم صندوق الأجرة، كيفية إدارة صندوق الأجرة، ووقت خصم صندوق الأجرة. ومع ذلك، تم تخصيص الصندوق للأنشطة الإدارية، وإدارة الصندوق، ودفع المطالبات، والاكاتب، وإدارة المخاطر، والتسويق، والاستثمار.¹⁷

مقاصد الشريعة.

مقاصد الشريعة مصطلح مركب من مقطعين هما المقاصد والشريعة. المقاصد هي استقامة الطريق أو الاعتماد أو الأمّ أو العدل أو التوسيط أو إتيان الشيء. والشريعة هو كل ما شرعه الله عز وجل لعباده على الأرض من أحكام وقواعد ونظم وأوامر أخرجهم بها من ظلمات الجهل والضلال إلى نور العلم والمعرفة والدراية سعياً لتحقيق الغاية المتمثلة في الحياة بأفضل صورة وإقامة الحياة على أساس متين، وتحديد الطريق الصحيح لتمكين الناس من تحقيق مصالحهم بصورة سليمة.¹⁸ وهكذا نرى أن معنى مقاصد الشريعة عند علماء المقاصد يدور حول الغايات والأهداف والمآلات التي قصدها واضع الشرع الحكيم لتحقيق سعادة الإنسان ومصالحته في الدارين الدنيا والآخرة.¹⁹

منهج البحث.

منهج البحث الذي استخدمه الباحث الدراسة الميدانية²⁰ بنوع الدراسة الكيفية بنهج دراسة في الشركة. الدراسة الكيفية هي إجراء البحث ينتج البيانات الوصفية في

16 Walid Nopriansyah, *Asuransi Syariah Berkah Terakhir yang Tak Terduga* (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2016), hlm. 70.

17 فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم: ٦٠٠٢/III/DSN-MUI/٢٥ عن "عقد الوكالة بالأجرة في

التأمين الشرعي والإعادة التأمين الشرعي".

18 Moh. Toriquuddin, "Teori Mawashid Syariah Perspektif Al-Syatibi," *De Jure: Hukum dan Syariah* 6, no. 1 (2014), hlm. 33.

19 نفس المرجع، ص. ٤٣

20 Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2004), hlm. 4.

شكل بيانات المكتوبة والمقابلات والملاحظة.²¹ والدراسة الشركة هي أنشطة علمية يتم إجراؤها من خلال شرح مفصل ومتعمق على شكل البرنامج، الحدث، العملية، المؤسسة، المجموعة بمقصد فهم الوقائع بتحقيق فيها.²² في هذا البحث جمع الباحث البيانات المتعلقة بإدارة صندوق الأجرة في التأمين الشرعي منها: البيانات من شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا يوجياكارتا، وفتوى مجلس العلماء الإندونيسي بشأن عقد الوكالة بالأجرة في التأمين الشرعي وإعادة التأمين الشرعي، والكتب، والأطروحات، والمجلات، والمقالات، والأخبار، وجميع المسائل المتعلقة بإدارة صندوق الأجرة في التأمين الشرعي في إندونيسيا.

واستخدم الباحث مصدرين للبيانات هما: البيانات الأولية والبيانات الثانوية. البيانات الأولية هي البيانات التي تتم الحصول عليها مباشرة من مصدر البيانات في الميداني.²³ التي تم الحصول عليها من مقابلة من أطراف الشركة. والبيانات الثانوية هي بيانات بحثية مشتقة من مصدر ثان يمكن أن تؤخذ من الكتب والمجلات والمقالات والمواقع الإلكترونية ومن أطراف أخرى فيما يتعلق بهذا البحث.²⁴ التي تم الحصول عليها من التقارير التاريخية الشركة التي تبقى سرية من قبل الشركة كل عام، سواء في شكل أفلام وثائقية متعلقة بملف الشركة التي تم نشرها أو عدم نشرها. ولجمع البيانات استخدم الباحث الملاحظة، المقابلات، والوثائق. الملاحظة مباشرة في شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا يوجياكارتا في إدارة صندوق الأجرة على منتج التأمين التكفلي من خلال الوقف، والمقابلات مع ملكية المكتب الفرعية للشركة، والإطلاع على الوثائق.

واستخدم الباحث طريقة تحليل البيانات بطريقة وصفية كيفية التي تسعى إلى وصف أعراض، والأحداث الحالية.²⁵ فيما يتعلق بإدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكفلي من خلال الوقف وبطريقة نهج مقاصد الشرعية في عرض مصلحة

21 Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm. 247.

22 نفس المرجع، ص. 17.

23 Jonathan Suwarno, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006), hlm. 209.

24 Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kulitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Ilmu-Ilmu Sosilal Lainnya* (Jakarta: Kencana, 2005), hlm. 119.

25 نفس المرجع، ص. 43.

المال.

وفي هذا البحث اختار الباحث أحد المكاتب الفرعية لشركة التكافل العائلي وهو شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا التي تقع في Yogyakarta. سبب اختيار هذا المكان هو التحسين أداء الشركة في أعمالها، خاصة في الاهتمام المجتمع بالمشاركة في منتج التأمين التكافل من خلال الوقف. وهذه المنطقة هي واحدة من المناطق التي لديها إمكانات كبيرة في جمع أموال الوقف التي يراها من عدد المسلمين في هذه المنطقة.

البيانات العامة في شركة التكافل العائلي.

نشأت شركة التكافل الإندونيسية في ٤٢ فبراير ٤٩٩١ بحضور فريق تشكيل التكافل الإندونيسي تحت قيادة جمعية العلماء المسلمين الإندونيسيين من خلال مؤسسة عهدي بانجسا، بنك المعاملات الإندونيسيا، شركة التأمين على الحياة توجو منديري، وزير المالية الإندونيسية، رجال الأعمال المسلمين الإندونيسيين.

في التاريخ ٥٢ مايو ٤٩٩١ أنشأت شركة التكافل الإندونيسية شركة التكافل العائلي كأول شركة التأمين على الحياة الإسلامية في إندونيسيا. تم افتتاح شركة تكافل العائلي من قبل وزير المالية في ذلك الوقت وهو مريعي محمد، وبدأت العمليات في ٥٢ أغسطس ٤٩٩١. وكذلك استكمالاً للخدمات في قطاع الخسائر، أنشأت شركة التكافل الإندونيسية شركة التكافل العامة التي شاركت في تعويضات التأمين الشرعية الذي افتتح من قبل وزير البحوث والتكنولوجيا هو بحرالدين يوسف حبيبي في ٢ يونيو ٥٩٩١. إن وجود شركة في الفرعيتين هما شركة التكافل العائل وشركة التكافل العامة على تطبيق مبادئ الشريعة الصرفة في إندونيسيا.^{٢٦}

في يومنا الآن، تُعرف إندونيسيا كواحدة من الدول التي لديها عدد كبير من شركات التأمين الإسلامية في العالم. استناداً إلى البيانات من هيئة الخدمات المالية الى عام ٩١٠٢، هناك ٢٦ شركة التأمين شرعي في إندونيسيا. تتكون شركات التأمين على الحياة الشرعية من ٧ شركات شرعية كاملة و٣٢ وحدة شرعية. بينما تضم شركات التأمين العامة الشرعية ٥ شركات شرعية كاملة و٤٢ وحدة شرعية. ولإعادة التأمين

26 Starter Kit 2019 Takaful Keluarga, Buku Panduan..., hlm. 7.

الإسلامي تتكون من شركة الشرعية الكاملة ووحدتان شرعيتان.²⁷

شركة التكافل العائلي هي إحدى شركات التأمين الشرعية العاملة في خدمات على الحياة في إندونيسيا. فالآن ملكية السهم شركة التكافل العائلي من قبل العديد من الشركات. ٤٢,٧٥% شركة التكافل الإندونيسي، ٣٧,٢٤% شركة التكافل ماليزيا بيرهاد، ٣٠,٠% جمعية الموظفين التكافل. في حين تستمر أصول شركة التكافل العائلي في الزيادة عاما فعاما في ٨١٠٢ بنسبة ٢١٧,١ مليار. وظهر في التقرير المالية أن شركة التكافل العائلي وصلت تسجيل الصافي الربح للشركة في ٨١٠٢ بنسبة ٨٠٩,٩١ مليون. ظهر في التقرير المالية أن شركة التكافل العائلي لديها فواض صندوق التبرع في ٨١٠٢ بنسبة ٨٠٩,٩١ مليون.²⁸

تطوير شركة التكافل العائلي في إندونيسيا مقرها في جاكرتا وتطوير شركتها المنتشرة في جميع أنحاء الإندونيسيا التي تنقسم إلى ٩ مكتب الخدمة، ٢٤ مكتب الفرعية لشركة، ٨٧١,١ شبكة تقدم الخدمات من المستشفيات والعيادات في جميع أنحاء إندونيسيا.²⁹ وواحد منها شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا كواحدة شركة الفرعية لشركة في يوجياكارتا. أساس شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا يوجياكارتا في ٦ يوليو ٣١٠٢ برئاسة السيد محمد عرفان الإسلامي ونائب رئيس محمد جزولي.

تنفيذ المنتج التأمين التكافلي من خلال الوقف.

تطوير منتجات التأمين على الحياة الشرعية مع عدة أنواعها، بدءا من وجود التأمين على الحياة بالاتفاق الآجلة ثم تطوير إلى التأمين على مدى الحياة. مرور الوقت لم يكن العديد من المشتركين راضين شراء التأمين على الحياة، ولكن أراد المشاركون منتجًا بحماية تمامًا وفقًا لاحتياجات المشتركين وكذلك فوائد الادخار التي تم تحقيقها بوثيقة التأمين واحدة. لذلك أصدرت شركة التكافل العائلي منتجًا بعنصر وحدة مرطبة. وتطوير المنتجات كثيرة مع عنصر وحدة مرطبة، وفي التاريخ ٣١ سبتمبر ٧١٠٢ أصدرت شركة التكافل العائلي منتج التأمين بنموذج الوقف المعروف باسم

27 "OJK Proyeksi Asuransi Syariah tumbuh 8%," diakses pada 8 Januari 2020, <https://suaramerdeka.news/2020-0jk-proyeksi-asuransi-syariah-tumbuh-8/>.

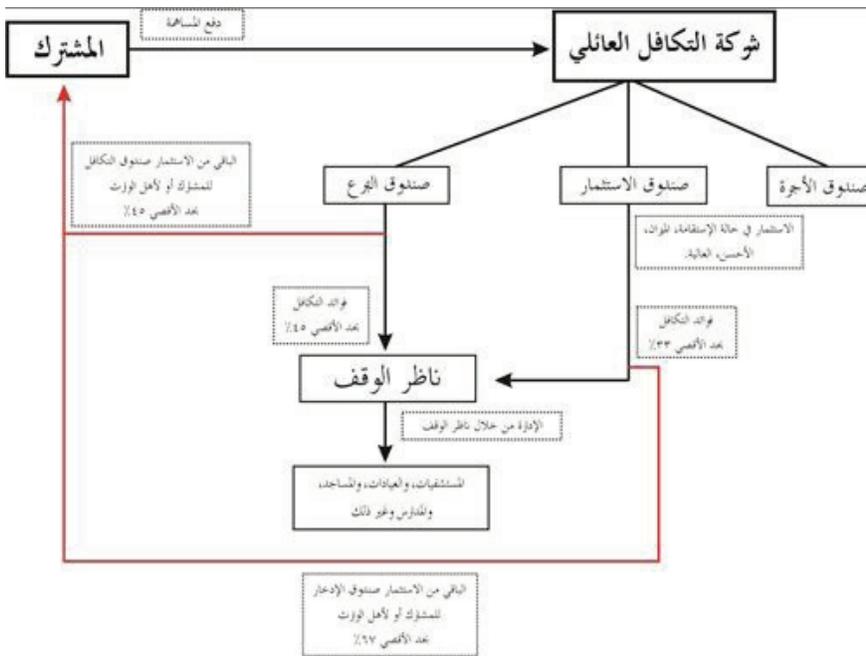
28 "Laporan Keuangan," diakses pada 26 Maret 2020, <https://takaful.co.id/laporan-keuangan/>.

29 Starter Kit 2019 Takaful Keluarga, *Buku Panduan...*, hlm. 11.

التأمين التكافلي من خلال الوقف بجانب الوقف يحصل المشاركون على حماية الحياة ولديهم الادخار من الصندوق الذي يستثمرها الشركة في أدوات الشريعة.^{٣٠}

السوق المستهدف لهذا المنتج هو جميع مستويات المجتمع الذين يرغبون في الوقف بصندوق كافية ولديهم وعي بإعداد المدخرات في الآخرة. ولكن بالنظر إلى قلة المعرفة والوعي لدى المجتمع في تنفيذ الوقف خاصة في منطقة يوجياكرتا تكون وظيفة لشركة التكافل العائلي تمويل نوسانتارا يوجياكرتا في تسويق منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف التي لها فوائد في توجيه صندوق الوقف.^{٣١}

تحليل إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف في شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا يوجياكرتا.



٣٠ نتيجة مقابلة مع Khairunnisa كموظفي المكتب الفرعي، في يوم الاثنين، ٠٢ يناير ٢٠٢٢، في مكتب شركة التكافل العائلي تنوير نوسانتارا يوجياكرتا.

٣١ نفس المرجع.

منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف هو نوع من منتجات الادخار مع نموذج وحدة مرتبطة الذي يجمع بين ثلاث عناصر وهي الحماية والاستثمار والوقف في منتج واحد. في هذا المنتج تجمع شركة التكافل العائلي بين نوعين من العقود هما عقد التبرع وعقد التجارة. في عقد التجارة يستخدم عقد المضاربة والوكالة بالأجرة والوقف في منتج واحد. وفي التعليم فقه المعاملات يسمى هذا النوع من عقود المقاربة المتجانسين.^{٣٢} أن تطبيق عقود متعددة على منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف لا يحتوي على عناصر تسبب إلى المعاملات المحظورة، لأن تم تطبيق عقد التبرع لمساعدة بعضهم البعض بين المشتركين، وعقد المضاربة وعقد الوكالة بالأجرة والوقف للمعاملات التجارية بين الشركة والمشاركين. يتم تنفيذ جميع المعاملات بشكل منفصل ولا تحتوي على عنصر الربا وتسمح جميع أنواع العقود بالدمج في منتج واحد يصبح وحدة كاملة.

إن وجود هذا المنتج يساعد الأشخاص الذين يرغبون في توزيع صندوق الوقف بصندوق صغيرة تديرها الشركة لاحقاً عن طريق الاستثمار في أدوات الشريعة من أجل الحصول على أقصى الفوائد. إن السوق المستهدف لهذا المنتج هو جميع المسلمين الذين يريدون ويدركون على الوقف وإعداد التحضير لشؤون الآخرة. بالنظر إلى نقص الوعي المجتمع في هذا المنتج تكون واجبة الشركة أن تقدم النظرة الثاقبة للمجتمع لتحقيق المجتمع ومساعدة في مهام التسويق التي لم يتم تكبيرها. ويلعب وجود هذا المنتج أيضاً دوراً في المساعدة على أداء ناظر الوقف في تطوير صندوق الوقف خاصة في منطقة يوجياكارتا.

تبدأ آلية إدارة صندوق الوقف في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف بدفع المساهمة كعلامة على المشترك. وينقسم المساهمة الذي يدفع المشترك إلى ثلاثة أجزاء من الصناديق. أولاً، صندوق التبرع دخل في حساب صناديق التبرع كصندوق تهدف إلى المساعدة بين المشتركين الذين عانوا من الكارثة. ثانياً، صندوق الاستثمار كصندوق الإدخار للمشارك والذي سيتم استثماره من قبل الشركات في الأدوات الإسلامية من أجل تحقيق أقصى قدر من الفوائد. ثالثاً، صندوق الأجرة التي يقدمه المشترك إلى الشركة كخدمات إدارة صندوق المشترك. وسيتم الحصول

٣٢ عبد الله بن محمد بن عبد الله بن العمراني، العقود المالية المرعبة (الرياض: اشبليا، ٢٠١٢)، ص.

على صندوق الوقف من فوائد التكافل وفوائد الاستثمار الموجهة إلى ناظر الوقف المختار الذي يبلغ من الحد الأقصى لفوائد التكافل بنسبة ٥٤٪ ومن فوائد الاستثمار بنسبة ٣٣٪. مع وجود فتوى المجلس الشرعي الوطني والمجلس العلماء الإندونيسي ممرة ٦٠١ في سنة ٦١٠٢ بشأن فوائد التأمين الوقف وفوائد الاستثمار في التأمين على الحياة الشرعية هو أساس شركة التكافل العائلي في تنفيذ ممارسة منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف. ويخلص إلى أن تطبيق منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف يتوافق مع الفتوى المعمول بها.

من بعض شركة التأمين الشرعي لا تنفذ على وجود صندوق الأجرة في التشغيل شركاتها كممثل شركة التكافل في ماليزيا وبعض التأمين الشرعي في إندونيسيا كممثل شركة التأمين الشريعة المباركة، ولأسباب مخالفة لمبادئ التأمين الإسلامي. لكن جواز تقييد صندوق الأجرة في شركة التأمين على الحياة الشرعية يتضح من وجود فتوى المجلس الشرعي الوطني والمجلس العلماء الإندونيسي ممرة ٦٠١ في سنة ٦١٠٢ المتعلقة بتحديد الأجرة في منتج التأمين باستخدام نموذج الوقف طالما أنها تتم بشفافية وبمعرفة المشترك في بداية العقد. شركة التكافل العائلي هي إحدى شركات التأمين على الحياة الشرعية التي تنفذ وجود صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف. صندوق الأجرة التي تحمله المشترك للشركة عند دفع المساهمة لمدة ثلاث سنوات. إن وجود تحديد صندوق الأجرة في هذا المنتج بسبب الحاجة إلى التكاليف الإدارية للشركة مثل تكاليف رواتب موظفي الشركة، وتكاليف الكهرباء في مكتب الشركة، وتكاليف وثائق الملف، وتكاليف إيجار المباني وغيرها، بينما تشمل تكاليف التسويق كممثل تكاليف عمولة الوكيل، وتكاليف عمولة التوظيف، وتكاليف عمولة التكافل مدير الوكالة في تسويق منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف. ولكن إذا كانت تشير إلى البيانات المالية، فإن الصافي الربح الشركة يتزايد كل عام مقترناً بزيادة في فائض التبرع. وبهذا يمكن الاستنتاج أن شركة التكافل العائلي لا تواجه صعوبات في تمويل أنشطتها التشغيلية، وإذا ظلت صندوق الأجرة محملة على المشترك، فسيكون التأثير على نقص فوائد الاستثمار من صندوق المشترك الذي سيستخدم فوائدها كصندوق الوقف.

إن تحديد صندوق الأجرة على المشترك لمدة ثلاث سنوات سيجلب عنصراً من الظلم المشترك، لأن المشترك في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف يدفع شيئاً ليس من مسؤوليته أي دفع التكاليف الإدارية للشركة وتكاليف التسويق في تمويل

التشغيل الشركة. وبهذا يمكن الاستنتاج أن تحديد صندوق الأجرة على المشترك هو أخذ مال المشترك بالباطل، وبالطبع الطرف الذي تُوخذ حقه غير راضي في تخصيص الصندوق.

تحليل إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف.

المبدأ الأساسي لمقاصد الشريعة هو التأكيد على تحقيق المصلحة، وإزالة الضرر، ودعم الوحدة بين البشر، وجعل الشريعة الإسلامية قانونا حاكما يجب طاعته. يمكن رؤية تطبيق مقاصد الشريعة في شركة تكافل عائلي في جوانب إعداد الأموال وإدارة الأموال. يظهر دور شركة التكافل العائلي في وجود منتج تعليم الأطفال التي تعد أموالاً لتعليم الأطفال اليتامي وأطفال في ظروف قد لا تكون قادرة على العمل مرة أخرى بسبب الإعاقة، بحيث لا يزال بالإمكان الاستمرار في تمويل تعليم الأطفال. هنا نرى أن دور شركة التكافل العائلي في الحفاظ على الأموال وإعداد الأموال قد قدم مصلحة الأموال من خلال إدارة أموال المشترك الذي يهدف إلى تحقيق أقصى قدر من الفوائد وكذلك في توزيع الأموال بطريقة صحيحة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

في وضع الملكية الصندوق التي تنفذها شركة التكافل العائلي قبل انتهاء العقد، فإن أموال المشترك لا تنفذ لأغراض أخرى. يختلف عن المبدأ المطبق في التأمين التقليدي إذا أنهى المشترك العقد قبل انتهاء العقد، سيتم حرق أموال المشترك، وبالتالي فإن المبدأ الذي يطبقه التأمين التقليدي تتعارض مع وضع ملكية الصندوق بسبب وجود الغرر. ولكن في شركة التكافل العائلي ما زال المشترك الذي أنهى فترة عقده قبل نهاية الاتفاق يحصل على صندوق الادخار بعد خصم التكاليف التشغيلية وخصم صندوق التبرع. في هذه الحالة نستنتج أن شركة التكافل العائلي لا تنقل ملكية الأموال لأنها تبقى على المشترك وليس على الشركة فإن حالة الشركة هي فقط كمدير صندوق مشارك.

مصلحة الأموال تظهر بوضوح من طريق إدارة الصندوق ووضع ملكية الصندوق في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف الذي تقدمه شركة التكافل العائلي. نظهر إدارة الصندوق من الطريق التي تدير بها الشركة على المساهمة التي يدفعه المشترك. سيتم تقسيم المساهمة إلى ثلاثة صناديق هي صندوق التبرع وصندوق الاستثمار المشترك وصندوق الأجرة، ستوزع صندوق الوقف من فوائد

التكافل وفوائد الاستثمار وفقاً لجزء السهم المحدد بين المشترك والشركة، وسيتم توجيه الشركة صندوق الوقف إلى ناظر الوقف التي تم تعيينها من قبل المشترك كمستفيدين من الوقف. أن حقوق الشركة كمدير صندوق عليها الأجرة. واستخدام صندوق الأجرة التي تم أخذها في التكاليف التشغيلية للشركة. في هذه الحالة يمكن الاستنتاج أن مبلغ صندوق الأجرة الذي حددته شركة التكافل العائلي في هذا المنتج له تأثير على فوائد صندوق الوقف التي سيخصصه المشترك لناظر الوقف الذي يزيل وجود المصلحة في إدارة الصندوق.

ويمكن الاستنتاج أن حماية الصندوق من عدة مؤشرات تؤدي إلى الحماية على صندوق المشترك وفقاً لشرعية الإسلامية. وأن حماية الصندوق في طريقة إدارة الصندوق والجهود المبذولة في حماية ملكية المال. وفي هذه الحالة يمكن استنتاج أن في إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف لا تتوافق مع مفهوم مصلحة المال، لأن هناك عنصر الظلم الذي ينقل حق المشترك إلى مصلحة الأخر. وفي ملكية الصندوق يتعارض مع وجود مصلحة المال، لأن ملكية الصندوق لا ينقل بطريقة التي تتعارض مع الشرعية الإسلامية.

الخلاصة.

عرض من هذا البحث تم إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف في شركة التكافل العائلي تنوير نوسنتارا يوجياكرتا بوجود المشترك بدفع المساهمة. والمساهمة المدفوعة ستقسم إلى ثلاثة صناديق أحدهم صندوق الأجرة. سيتم تخصيص صندوق الأجرة التي تم خصمها من المساهمة في التكاليف التشغيلية مثل تكاليف الإدارية وتكاليف التسويقية. وبالنظر إلى مبلغ تحديد صندوق الأجرة التي تم تعيينها على هذا المنتج بنسبة ثلاث سنوات، سيكون لها تأثير على صندوق الاستثمارية للمشارك الذي بتخصص إلى أموال الوقف. ولكن بالنظر إلى أصول شركة التكافل العائلي إما من الصافي الربح للشركة أو من فوائد صندوق التبرع الذي يستمر زيادته عام فعام، وبهذا حالة لا تواجه الشركة الصعوبات على تكاليف الأنشطة التشغيلية لشركتها.

إن إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف في شركة التكافل العائلي تنوير نوسنتارا يوجياكرتا إذا نظرنا بمنظور مقاصد الشرعية أنها غير

موافقة بمصلحة المال وهي احدى مقاصد الشريعة. أن تحديد صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف له تأثير على فوائد صندوق الوقف الذي سيخصه المشترك لناظر الوقف، وبهذا ازالة على الوجود المصلحة. أما في إدارة صندوق الأجرة في منتج التأمين التكافلي من خلال الوقف هناك عنصر الظلم وهو الحقوق المالية من المشترك إلى الآخر. لأن في وضع ملكية الأموال في هذا المنتج يخالف مصلحة المال، و حقيقة ملكية الأموال لا تنقل بالباطل ولا تخالف الشريعة الاسلام. و في إدارة صندوق الأجرة يختلف مع مبادئ العدالة ومبادئ مصلحة المالية، وفي جهة واحدة مستفيدين، وفي ناحية أخرى مستضعفين.

مصادر البحث.

الشاطبي، أبو إسحاق. **الموافقات في أصول الشريعة**. بيروت: دار الكتب العلمي.

٤٠٠٢

العمراني، عبد الله بن محمد. **العقود المالية المرقبة**. الرياض: اشبليا. ٠١٠٢

المنعم، عاطف عبد ومحمد محمود الكاشف وسيد كاسب. **تقييم وإدارة المخاطر،**

مشروع الطرق المؤدية الى التعليم العالي. القاهرة: مركز تطوير الدراسات

العليا والبحوث كلية الهندسة جامعة القاهرة. الطبعة الأولى إبريل. ٨٠٠٢

سليمان، عبد الوهاب إبراهيم أبو. **عقد الإجارة مصدر من مصادر التمويل الإسلامية.**

جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب. ٠٠٠٢

عبدة، عيسى. **التأمين بين الحل والتحریم**. القاهرة: دار الإقتصاد. ٨٧٩١

نور، علي بن محمد. **التأمين التكافلي من خلال الوقف**. الرياض: دار التدمرية. ٢١٠٢

Fatwa DSN-MUI No. 106/DSN-MUI/X/2016 tentang Wakaf Manfaat Asuransi dan Manfaat Investasi pada Asuransi Jiwa Syariah.

Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah.

- Fatwa DSN-MUI No. 52/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad Wakalah Bil Ujrah pada Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah.
- Nopriansyah, Waldi. *Asuransi Syariah Berkah Terakhir yang Tak Terduga*. Yogyakarta: CV. Andi Offset. 2016.
- Novitasari, Dias. "Pengaruh Wakaf Uang Tunai Produktif Terhadap Kesejahteraan Mauquf'alaihi BWUI MUI DIY dengan Menggunakan Pendekatan Model CIBES." *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 7, no. 6 (2018): 511-523.
- Hisamuddin, Nur, Delon Wira Tri Manggala. "Implementasi Akuntansi Akad Wakalah Bil Ujrah Perusahaan Asuransi Syariah Berdasarkan PSAK 108: Studi di Asuransi Takaful Keluarga," *Addin* 8, no. 1 (2014): 53-80.
- Saptono, Imam Teguh. "Peluang dan Tantangan Wakaf di Era 4.0." *Majalah Insight Buletin Ekonomi Syariah Menangkap Peluang Tren Wakaf Produktif KNKS*. Edisi Keempat September 2019.
- Starter Kit 2019 Takaful Keluarga. *Buku Panduan PT. Takaful Keluarga*. Yogyakarta: PT. Takaful Keluarga. 2019.
- Toriquddin, Moh. "Teori Mawashid Syari'ah Perspektif Al-Syatibi." *De Jure: Jurnal Syariah dan Hukum* 6, no. 1 (2014): 33-47.

موقع الإنترنت.

- "Ajak Masyarakat untuk Berasuransi Sambil Berwakaf, Takaful Keluarga Luncurkan Takafulink Salam Wakaf." <https://takaful.co.id/2017/09/14/ajak-masyarakat-untuk-berasuransi-sambil-berwakaf-takaful-keluarga-luncurkan-takafulink-salam-wakaf/>. Diakses 13 September 2019.
- "OJK Proyeksi Asuransi Syariah tumbuh 8%." <https://suaramerdeka.news/2020-ojk-proyeksi-asuransi-syariah-tumbuh-8/>. Diakses 8 Januari 2020.
- "Laporan Keuangan." <https://takaful.co.id/laporan-keuangan/>. Diakses 26 Maret 2020.