

# وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي عند حكم الاسلام وأثرها على الأعمال الخيرية (دراسة حالة في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا)

Mhd. Jabal Alamsyah, M.A

Faculty of Syariah, University of Darussalam Gontor  
jabalalamsyah@unida.gontor.ac.id

Rizkia Karima

Faculty of Syariah, University of Darussalam Gontor  
rizkiakarima97@gmail.com

## ملخص

وأصدرت مؤسسة الأزهر الأوقاف بجاكرتا منتجًا جديدًا في عام ٢٠٢١، وهو (وقف بوثيقة التأمين الشرعي) كواحدة من طرق الاستثمار في مصالح الدنيا والآخرة. هذه شهادة التكافل هي شكل جديد من الأوقاف التي لم تكن معروفة على العموم، وحتى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسيا أصدرت الفتوى وهي فتوى فوائد الاستثمار والتأمين على الشريعة، ولكن في بعض مؤسسات التأمين الشرعي ومؤسسات الوقف في إندونيسيا، فهي على وجه التحديد أول من يطبق هذا الشكل من الوقف. إحدى من المزية المؤسسة هي كيف تخصص وكالة الأوقاف على نحو فعال. آثار البرنامج أو تخصيص إدارة الوقف يمكن الحكم على مدى برنامج تم إنشاؤها من قبل مؤسسة الأوقاف ينفع للمجتمع. تخصيص أموال الوقف المخصصة للمرافق/ البنية التحتية التي تدعم الأنشطة الإسلامية في شكل دور العبادة، لبناء المرافق العامة التي تهدف إلى دعم الفقراء والمصلحة العامة، والعائلة التي تصبح ورثة مالك الوارث المتوفى.

وأهداف البحث هي: (١) لمعرفة إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي عند حكم الاسلام وأثرها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا، (٢) لمعرفة تأثير منتج وقف بوثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية.

وللوصول إلى الأهداف المذكورة، استخدمت الباحثة دراسة حالة بنوع الدراسة الكيفية الوصفية. ولجمع البيانات عن مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا استخدمت الباحثة

منهج المقابلة ومنهج الوثائق المكتوبة ومنهج الملاحظة. وتحليل البيانات استخدمت الباحثة الطريقة الاستنتاجية والاستقرائية في البيان عن وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي عند حكم الاسلام وأثرها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا. والأخير قامت الباحثة بالأسلوب لتحليل عن آثار وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في هذه المؤسسة.

نتائج البحث التي حصل عليها الباحثة هي: إن إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي وأثرها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا مع العملاء يجب أن يكون العميل في عقد التأمين المستخدمة في هذا المنتج هو التبرع. إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا عند حكم الاسلام مناسبة بالحكم الاسلام لأن الواقف يعطي وثيقة التأمين الشريعة مناسبة بالحكم الاسلام ومقداره معظم ٣/١ من التركة ما لم يسمح أكثر من ذلك مع أهل الوارث أو في معظم ٥٤٪ من إجمالي استحقاقات التأمين، ٢) تأثير منتج وقف بوثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية لا يزال في إدارة التخطيط، ولكن سيستمر تطويرها في الإنتاجية وبما يتناسب مع هدف أو قيمة أكبر.

**الكلمة المرشدة:** وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي، التأمين، وثيقة التأمين.

### خلفية البحث

الوقف هو مؤسسة دينية في الإسلام الذي له علاقة مباشرة وظيفية مع الجهود إلى تحليل المشاكل الاجتماعية والإنسانية، مثل الحد من الفقر والتمكين الاقتصادي للشعب. الأوقاف إذا ما أديرت بشكل مثمر يمكن أن تستخدم لتحسين حياة الناس. وهذا يعني الأوقاف يمكن أن يكون مصدرا للتمويل من الشعب للشعب، إما للدينية والاجتماعية، والاقتصادية. تحقيقا لهذه الغاية، تحتاج الأوقاف وظائف ليكون اجتماعيا وتصبح الحركة الجماعية للمجتمع بأسره من أجل تحسين الاقتصاد الشعب.<sup>١</sup>

استنادا إلى بيانات من وزارة الأديان جمهورية اندونيسيا في مواقع ١٠٢. الوقف الأراضي في اندونيسيا ما لا يقل عن ٨٤٨,٤١٤ موقعا بمساحة أرض ١٧١,٢, ١٤٠, ٩٤٣, ٤٧ مترا. وبالإضافة إلى ذلك، أجرت جامعة الدولة الإسلامية شريف هداية الله في جاكارتا من أي وقت مضى الدراسة إلى أن عدد

<sup>1</sup>Rozalinda, *Manajemen Risiko Investasi Wakaf Uang*, Jurnal ISLAMICA, Vol.6, No.2, Maret 2012, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Imam Bonjol, Padang, p. 1.

الوحدات الوقف المسجلة بلغ ما يقرب من ٣٦٣ ٠٠٠ الأوقاف في الأرض منتشرة في مناطق مختلفة من قيمة وصلت ٩٥ ترليون روبية. كما وفقا للبيانات الصادرة عن وزارة الأديان جمهورية اندونيسيا عام ٢٠١٠، ما يقرب من ٥٩٪ من الأصول الوقفية لا تستخدم على النحو الأمثل بحيث لا يتم تكبير دور الاجتماعي والاقتصادي للأوقاف، وخاصة في منطقة جاوى الغربية، وفقا للبيانات من المكتب الإقليمي لوزارة الدين في جاوى الغربية. في جاوى الغربية، تبرع عدد من المواقع البرية في عام ١١٠٢ ما يصل إلى ٤٧ ٦٥١ موقعا بمساحة أرض ٦٣١، ٨٢٨، ٧٠٦، ٥ مترا تنتشر في جميع أنحاء منطقة / مدينة.<sup>٢</sup>

واستنادا إلى البيانات التي تم الحصول عليها، ويبلغ عدد سكانها ٣٦٢ مليون نفر أو حوالي ٧٨٪ مسلم. اندونيسيا لديها امكانات ضخمة والأصول في جمع المال وتنمية الوقف لتشجيع التنمية الوطنية والرعاية الاجتماعية. هذا هو وفقا للولاية الواردة في الرقم ٥ من القانون رقم ١٤ لسنة ٤٠٠٢ عن الوقف، الذي يستخدم الأوقاف تحقيق الإمكانيات والمزايا الاقتصادية للأموال الوقف لصالح عبادة وتعزيز الرفاهية العامة.<sup>٣</sup>

مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسيا كمشرف ومدير النظر في خطاب الوقف الأزهر مؤسسة رقم ٩١٠ / دير- الوقف/٣/٤١٠٢ بتاريخ ٦٢ مارس ٤١٠٢ بشأن أحكام العريضة المذكورة أعلاه من جوانب الشريعة الوقف المنتجات بوليصة التأمين الوصايا. أصدرت مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسيا يخرج الفتوى تستند عريضة في عام ٦١٠٢ على الوقف فائدة وفائدة الاستثمار في التأمين على الحياة الشريعة تنص على أن فوائد التأمين يوقف وفوائد التأمين على الحياة الشريعة جائز لمتابعة الأحكام الواردة في هذه الفتوى. يمكن تحديد التأمين الأوقاف أن الموقوف التأمين على الأكثر بنسبة ٥٤٪ من إجمالي التأمين ومستويات الاستثمار يجب أن تستفيد الموقوف في معظم ثلث (٣/١) من إجمالي الثروة و / أو التركة، ما لم يتفق على خلاف ذلك جميع الورثة.<sup>٤</sup>

<sup>2</sup><http://bwikotamalang.com/category/artikel/> accessed on February 02, 2019, at 21:59 pm.

<sup>3</sup>Bwi.or.id/ accessed on October 10, 2018/ at 08:34 am.

<sup>4</sup>Dewan Syariah Nasional MUI No: 106/DSN-MUI/ X/ 2016 tentang Wakaf Manfaat

وفي عام ٢٠٢١، أصدر مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي باعتبارها وسيلة لاستثمار الأصول لمصلحة الدنيا والآخرة. تشمل وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي كتنمية الوقف يجب أن يكون في ممر القانون بحيث أن قيمة له عبديّة واقتصاديّة لا تزال قائمة. سيكون وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي لتشكيل الوقف الجديد الذي لم يعرف كثيرا من الناس حتى أصدرت مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسيا فتوى عن استثمار والتأمين على الحياة فوائد الشريعة، وفي بعض مؤسسات التأمين الإسلامية والمؤسسات الوقفية في إندونيسيا هو الأول لتطبيق هذا المنتج لوقف وصية وثيقة التأمين الشرعي.<sup>٥</sup>

إحدى من مزية المؤسسة هي كيف تخصص وكالة الأوقاف على نحو فعال. آثار البرنامج أو تخصيص إدارة الوقف يمكن الحكم على مدى برنامج تم إنشائها المؤسسة التي تعود بالمنفعة على المجتمع.<sup>٦</sup>

مأخوذ من المشاكل المذكورة أعلاه، سعت هذه الدراسة إلى الكشف عن آثار منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية الذي يديره مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا. تخصيص أموال الوقف المخصصة للمرافق / البنية التحتية التي تدعم الأنشطة الإسلامية في شكل دور العبادة، لبناء المرافق العامة التي تهدف إلى دعم الفقراء والمصلحة العامة، والعائلة التي تصبح ورثة الوارث المتوفى.<sup>٧</sup>

## النظرة العامة عن الوصية والوقف والتأمين

### ١. الوصية

تطلق الوصية في اللغة هو التقدم إلى الغير بما يعمل مقترنا بوعظ، وتواصى القوم إذا أوصى بعضهم بعضا. قال الله تعالى في القرآن الكريم: (وتواصوا بالحق

Asuransi dan Manfaat Investasi pada Asuransi Jiwa Syariah.

<sup>٥</sup>Siska Lis Sulistiani, *Analisis Implementasi Wakaf Wasiat Polis Asuransi Syariah di Lembaga Wakaf Al-Azhar Jakarta*, Jurnal Ijtihad Vol. 17, No. 2, 2017, p. 285.

<sup>٦</sup>Mustafa Edwin Nasution, *Zakat dan Wakaf sebagai Pilar dalam Sistem Perekonomian Nasional*, Universitas Indonesia, Pascasarjana, p. 9.

<sup>٧</sup>Ibid, p. 5.

وتواصوا بالصبر)<sup>٨</sup>. وقال تعالى: (أتواصوا به بل هم قوم طاغون)<sup>٩</sup>

أما الوصية اصطلاحاً هو تمليك مضاف إلى ما بعد الموت بطريق التبعر، سواء أكان الملك عينا أم منفعة، كالوصية بمبلغ من المال أو بمنفعة دار لفلان أو لجهة خير بعد وفاة الموصي، فهي عقد يتم بإرادة واحدة هي إرادة الموصي، وتحقق بإيجابه (أو عبارته أو كتابته أو إشارته المفهمة) فيكون ركن الوصية هو الإيجاب من الموصي فقط، إلا أنها ترتد بالرد عند الحنفية، لأنه ليس له الزمه على قبولها.<sup>١٠</sup>

## ب. الوقف

الوقف في اللغة هو الحبس عن التصرف. يقال وقفت كذا أي حبسته، ولا يقال: أوقفته إلا في لغة تميمية، وهي رديئة، وعليها العامة. ويقال: أحبس لا حبس، عكس وقف، فالأولى فصيحة، والثانية رديئة. ومنه: الموقف لحبس الناس فيه للحساب. ثم اشتهر إطلاق كلمة الوقف على اسم المفعول وهو الموقوف. ويبر عن الوقف بالحبس، ويقال في المغرب: وزير الأعباس.<sup>١١</sup>

الوقف لغة: الحبس يقال: وقفت الدار وقفا بمعنى حبستها، وجمعه: أوقاف، مثل ثوب وأثواب. والوقف، والحبس، بمعنى واحد وكذلك «التسييل»، يقال: سبلت الثمرة بالتشديد جعلتها في سبيل الخير وأنواع البر).<sup>١٢</sup>

تعريف الوقف اصطلاحاً هو حبس العين، التي لا يتصرف فيها بالبيع، أو الرهن، أو الهبة، ولا تنتقل بالميراث. أما المنفعة فإنها تصرف لجهات الوقف على مقتضى شروط الواقفين.<sup>١٣</sup>

من الممكن أن يكون الوقف مصدراً لتمويل المشاريع التي تهدف إلى بناء

<sup>٨</sup>القرآن الكريم سورة العصر الآية: ٣.

<sup>٩</sup>القرآن الكريم سورة الذاريات الآية: ٣٥.

<sup>١٠</sup>وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الجزء الثامن ٥٠٤١ هـ، في المطبعة العلمية بدمشق، ص. ٧.

<sup>١١</sup>وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الجزء الثامن، ص. ٣٥١.

<sup>١٢</sup>العتاشي الصادق فداد، مسائل في فقه الوقف، (نواكشوط، البنك الإسلامي للتنمية-جدة، ١٢-٦١ مارس

٨٠٠٢)، ص. ٥.

<sup>١٣</sup>العتاشي الصادق فداد، مسائل في فقه الوقف، ص. ٥.

المؤسسات الاجتماعية والاقتصادية. يعمل الأوقاف أيضًا على تقوية الأخوة بين الأفراد والمجتمعات التي تتطلب مساعدة قروض، ومستشفيات، واحتياجات البنية التحتية، وما إلى ذلك.<sup>١٤</sup> قال الله تعالى: وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَمَا تُقَدِّمُوا لِأَنفُسِكُمْ مِنْ خَيْرٍ يَجِدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ بِمَا تَعْمَلُونَ بَصِيرٌ.<sup>١٥</sup>

الشرح أو البيان في هذه الآية الكريمة إلى المؤمنين ليشحنوا أنفسهم بالطاقة الهائلة المعبرة عن تعلقهم بجناب الله بأداء أنواع من العبادات من صلاة وزكاة وفعل للخيرات، ولا ريب أن الأوقاف الخيرية من أبرز أنواع البر والخير.

### ج. التأمين

يعتبر التأمين أحد الأنشطة الاقتصادية الحديثة الهامة. والتأمين بطبيعته الغرض منه قيام المؤمن بتحمل أخطار معينه نيابة عن الشخص أو الجهة التي يتحمل تعرضها لمثل هذه الأخطار وتقاضي أجر محدد نظير ذلك غالباً ما يكون أقل بكثير من تكلفة تحمل الخطر المتوقع حدوثه عند صاحب الخطر الأصلي.<sup>١٦</sup> الدليل عن مشروعية التأمين، قال تعالى في القرآن الكريم: وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ<sup>١٧</sup>

### منهج البحث

المنهج التي استخدمت الباحثة دراسة حالة بنوع الدراسة الكيفية الوصفية. ولجمع البيانات عن مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا استخدمت الباحثة منهج المقابلة ومنهج الوثائق المكتوبة ومنهج الملاحظة. وتحليل البيانات استخدمت الباحثة الطريقة الاستنتاجية والاستقرائية في البيان عن وقف وصية وثيقة التأمين

<sup>14</sup>Pengurusan Wakaf Pendidikan di Institusi Pengajian Tinggi Malaysia: Satu sorotan Literatur, Universiti Kebangsaan Malaysia, November, 2014, p.2.

<sup>١٥</sup> سيد قطب إبراهيم حسنين الشاربي، في ظلال القرآن، (بيروت-القاهرة: دار الشروق الطبعة السابعة عشر، ٢١٤١ هـ)، ص. ٦٤١.

<sup>١٦</sup> عثمان بابكر أحمد، قطاع التأمين في السودان (البنك الإسلامية للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب: السنة ٨١٤١ هـ)، ص. ٥١.

<sup>١٧</sup> القرآن الكريم، سورة المائدة الآية: ٦.

الشرعي عند حكم الاسلام وأثرها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا. والأخير قامت الباحثة بالأسلوب لتحليل عن آثار وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في هذه المؤسسة.<sup>١٨</sup>

من خلال هذا النهج، يبحث المؤلف في وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي وأثارها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا.

### وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي

يؤخذ التأمين من الكلمة الهولندية مما يعني تحمل الخسارة التي تحدث. في حين أن أصل الكلمة باللغة العربية مأخوذ من كلمة أمين، وهو ما يعني الأمان، أي فيما يتعلق براحة البال وينفي الخوف. يعرف محمد سيد الدسوقي التأمين بأنه معاملة إلزامية للمؤمن له للوفاء بالتزاماته في شكل مبالغ مالية لشركة التأمين، وسيحل محله عندما تحدث خسارة للمؤمن عليه.<sup>١٩</sup>

يتم تعريف التأمين على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر، حيث يلتزم المؤمن بالمؤمن له، بقبول أقساط التأمين لتقديم تعويض للمؤمن له بسبب الخسارة، والمسؤولية القانونية تجاه الأطراف الثالثة التي قد يتعرض لها المؤمن له نتيجة لحدث غير مؤكد، أو لتقديم مدفوعات على أساس وفاة أو حياة شخص مؤمن عليه.<sup>٢٠</sup>

وفي الوقت نفسه، وفقاً لمجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسيا في عام ٢٠٠٦، فإن المقصود بالتأمين على الشريعة هو الحماية المتبادلة والمساعدة بين عدد من الأشخاص / الأطراف في شكل أصول و / أو التبرع الذين يقدمون نمطاً من العوائد للتعامل مع مخاطر معينة من خلال عقد وفقاً لأحكام الشريعة.<sup>٢١</sup> ما يميز التأمين الشرعي عن التأمين التقليدي هو علاقته بالقانون الديني. وتشمل الأحكام المميزة نظام المساعدة، والسماح لممارسة الربا، ومياسر، والغرر، والجهالة،

<sup>18</sup>Margono. *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2014), p. 39.

<sup>19</sup>Siska Lis Sulistiani, *Pembaruan Hukum Wakaf di Indonesia*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2017), p. 97.

<sup>20</sup>*Ibid*, p. 97.

<sup>٢١</sup>الفتوى مجلس الشريعة الوطني- مجلس العلماء الإندونيسيا الرقم: ٣/٣٥ / ٦٠٠٢ / مجلس الشريعة الوطني- مجلس العلماء الإندونيسيا عن عقد التبرع في التأمين الشرعية.

والزولو، وغيرها من الفجور.

القرآن لم يتحدث قط بشكل محدد وحاسم عن الوقف.<sup>٢٢</sup> نظرًا لأن الوقف شكل من أشكال الفضيلة من خلال الملكية، فإن العلماء يفهمون أيضًا أن آيات القرآن التي تستعمل الأصول للفضيلة تشمل أيضًا الفضيلة من خلال الأوقاف. لذلك، في كتب الفقه، وجد أن الآراء على أساس قانون الوقف استُخلصت من عدة آيات. الآية هي آية تحتتم الأساس.

القانوني للوقف:

التي تنص على ما يلي، يَأْيُهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَنْفِقُوا مِنْ طَيِّبَاتِ مَا كَسَبْتُمْ<sup>٢٣</sup> الوصية للتأمين هي وثيقة التأمين تمثل جزءًا من القيمة التي يتم استلامها في حالة صرف وثيقة التأمين التي يحتفظ بها العميل. العقد المستخدم في إرادة وثيقة التأمين هو اتفاق التعاون. بينما عندما ينظر إليها من جانب التأمين، فقد حان الوقت للاختبار.<sup>٢٤</sup>

## النظرة العامة في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا

### ١. تاريخ تأسيس مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا

الأزهر للأوقاف بجاكرتا هو حارس ومدير أصول الوقف التي شكلتها مؤسسة المدرسة الداخلية الإسلامية، الأزهر لتطوير وإدارة الوقف الإنتاجي في دعم الأنشطة الاجتماعية والدعوة في ٤٣ محافظة في جميع أنحاء الأرخبيل.<sup>٢٥</sup>

تشكلت الأزهر الوقف من خلال مرسوم مؤسسة المدارس الإسلامية الأزهر رقم: ٠١ / ٠١٠٢، ١٣٤١ / YPIA-P / VIIKEP، في ٣ يناير ١٣٤١ هـ / ٥١

<sup>22</sup>Interview with Miss. Indrawati as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at University of Al-Azhar Mosque, at 12:30 pm.

<sup>23</sup>القرآن الكريم، سورة البقرة الآية ٧٦٢.

<sup>24</sup>Siska Lis Sulistiani, *Pembaruan Hukum Wakaf di Indonesia*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2017), p. 98.

<sup>25</sup>Buku Profil Lembaga Amil Zakat Nasional Al-Azhar Jakarta, p.7.



يوليو ٠١٠٢ موقعة من قبل الحاج حيري حرضي (الرئيس العام لمؤسسة مدرسة الأزهر الإسلامية الداخلية) بدرو زمان بوسيري (الأمين العام). الأزهر الوقف مسجل باسم نظير الوقف منذ ٦ أكتوبر ١١٠٢ في وكالة الأوقاف الإندونيسيا، وهي مؤسسة حكومية تحمل الوقف برقم التسجيل: ١٣، ٢٧، ٣، ١، ٣٠٠٠. الأزهر الوقف مسجل أيضًا باسم نظير واقف منذ ١١ فبراير ٤١٠٢ في وكالة الأوقاف الإندونيسيا، المؤسسة الحكومية المسؤولة عن الوقف برقم السجل ٣، ٣، ٣٠٠٠، ٢٦.

### ب. تطبيق وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي بمؤسسة الأزهر في جاكرتا

وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي هي منتج صادر عن مؤسسة الأوقاف الإندونيسيا للأوقاف والتي تم إطلاقها في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ في بالي ساريني جاكرتا.<sup>٢٧</sup>

فيما يلي خطوات تنفيذ وثيقة تأمين التأمين الشرعية:<sup>٢٨</sup>

١. يجب أن يكون لدى العميل وثيقة تأمين على الشريعة الإسلامية وهو Prudential Syariah Insurance, Alliansz Syariah.<sup>٢٩</sup>
٢. الاتصال بالأصدقاء الإحسان.<sup>٣٠</sup>
٣. يحدد العميل المؤسسة الاجتماعية التي يتم توجيهها من خلال وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي لديه.<sup>٣١</sup>
٤. يقدم العميل النية لتمثيل الوثيقة لجميع ورثة العملاء.<sup>٣٢</sup>

<sup>26</sup>Ibid, p. 4.

<sup>27</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 12:30 pm.

<sup>28</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 12:30 pm.

<sup>29</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 12:30 pm.

<sup>30</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 12:30 pm.

<sup>31</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 12:30 pm.

<sup>32</sup><https://sahabatwakaf.com/program-wakaf-polis/> accessed on May 01, 2019, at 08:00 pm.

٥. إجراء اتفاق الشهادة لوصية<sup>٣٣</sup>

ج. الامتثال لوثيقة التأمين الشرعي لمنتجات الوقف مع فتوى مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسيا الرقم. ١٠٦ / مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسيا ٢٠١٦ / ١٠ / بشأن مزايا التأمين وفوائد الاستثمار في التأمين على الحياة بموجب الشريعة الإسلامية<sup>٣٤</sup>

فتوى المجلس الوطني للشريعة يسمح مجلس العلماء الإندونيسيا بمنح هبات لمزايا التأمين والمزايا الاستثمارية بثلاثة معايير. المعيار الأول هو أنه إذا كان هناك شخص ما أو كيان يقبل الفوائد في التأمين على الحياة الشريعة، فهذا يعني الوعد بالتمثيل ويجب الوفاء بهذا الوعد وملزمه. كما فتوى المجلس الشرعي الوطني لجمعية العلماء الإندونيسيا فيما يتعلق بالوعود أو الوصايا ورأي ابن شبرمة. المعيار الثاني هو أن هذا الوقف يجب أن يحصل على موافقة من المستفيد المحتمل والوريث. لأن أحد معايير مزايا الوقف أو أصول الوقف يجب أن يكون الملكية الكاملة للرسول. لذلك، لتحقيق هذا العنصر وملكية مملوك، يجب تحقيق موافقة الورثة المحتملين والمستفيدين المحتملين. والثالث هو أن المنافع المراد تمثيلها يجب ألا تتجاوز ٣/١ من إجمالي مزايا الاستثمار وقد لا تتجاوز ٤٥٪ من إجمالي مزايا التأمين. هذه العلامات الثالثة تريد في الواقع تجنب الإعاقة أو الخلافات بين الورثة والمستفيدين مع النظر مع التأمين<sup>٣٥</sup>.

تحليل وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي عند حكم الاسلام و أثارها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا

١. تطبيق إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا عند حكم الاسلام

في حكم الاسلام تنفيذ الوصايا من ثلث الباقي بعد أداء الحقوق. لقوله

<sup>33</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 12:30 pm.

<sup>34</sup><https://youtu.be/zWoVmi9g4bY>, Landasan Fiqh Wakaf Manfaat Investasi dan Manfaat Asuransi, downloaded on April 28, 2019.

<sup>35</sup><https://youtu.be/zWoVmi9g4bY>, Landasan Fiqh Wakaf Manfaat Investasi dan Manfaat Asuransi, downloaded on April 28, 2019.

تعالى:

مَنْ بَعْدَ وَصِيَّةٍ يُوصَىٰ بِهَا أَوْ دَيْنٍ <sup>٣٦</sup>

وأما السنة فمنها قوله صلى الله عليه وسلم:

إِنَّ اللَّهَ تَصَدَّقَ عَلَيْكُمْ بِثُلْثِ أَمْوَالِكُمْ عِنْدَ وَفَاتِكُمْ زِيَادَةً فِي حَسَنَاتِكُمْ. <sup>٣٧</sup>

ومقدار الوصية التي تنفذ من غير حاجة إلى إجازة الورثة هو ثلث التركة، وتكوين لغير وارث. فإن كانت أكثر من الثلث صحت الزيادة موقوفة على إجازة الورثة، فإن أجازوها نفذت، وإن لم يجيزوها بطلت فيما زاد على الثلث. وقدم أداء الديون على الوصية، لما صح أن رسول الله قال: الدين قبل الوصية. وأما تقديم الوصية على الدين في سورة النساء فلا يفيد تقديم الوصية على الدين في الأداء، لأن العطف فيها بأو، وهي لا تفيد الترتيب. <sup>٣٨</sup>

وأما الوقف مشروع وجائز لأنه من أعمال البر والخير، ووسيلة من وسائل القرية إلى الله تعالى ابتغاء مثوبته، وهو ثابت بالكتاب العزيز، والسنة الطهرة، والإجماع.

و ذلك على التفضيل الآتية:

ما ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم في الصدقة الجارية، حيث قال: ( إذا مات ابن آدم انقطع عمله إلا من ثلاث: الصدقة الجارية، أو علم ينتفع به، أو ولد صالح يدعو له). <sup>٣٩</sup>

في حكم الإسلام يجب أن تستند جميع المعاملات التجارية على النظر في الفوائد وتجنب ضرر على حياة الناس. في العقد، ويجب أن يحتوي على وجوه ما يعاقد على كل عقد، العقد هنا فوائد واضحة المرتبطة بتوفير الأشياء التي ينظر من

<sup>٣٦</sup> القرآن الكريم، سورة النساء الآية: ٢١٠.

<sup>٣٧</sup> إمام المحافظ أحمد بن علي الشافعي، بلوغ المرام من أدلة الأحكام، ص. ٢٢٠.

<sup>٣٨</sup> الدكتور زكي الدين شعبان والدكتور أحمد العبدور، أحكام الوصية والميراث والوقف في الشريعة الإسلامية

...، ص. ٦٢.

<sup>٣٩</sup> إمام المحافظ أحمد بن علي الشافعي، بلوغ المرام من أدلة الأحكام، ص. ٢٢٠.

الشريعة الإسلامية القيمة. مبدأ المصلحة التأمينية في وجهة نظر دالة المنفعة يعني أن الشخص الذي يريد أن يأخذ من التأمين يجب أن يكون صالحا للسلع التي جعلت من موضوع التأمين. كما كان لديك اشتراك مثل هذه الطريقة أنه عندما دمرت البضاعة لا يمكن أن يكون صالح لأخذ المنفعة منها.<sup>40</sup>

مبدأ واحد هو مبدأ اتفاق تعويض التأمين الذي هو المبدأ الكامن معظم آلية العمل وإعطاء التوجيهات الغرض من الاتفاق التأمين. ومع ذلك، هذا المبدأ متخصصة فقط التأمين وليس على التأمين على الحياة. اتفاق التأمين لديها الهدف الرئيسي وتحديدًا في هذه الحالة لتقديم تعويض لمن قبل شركة التأمين المؤمن. ويتعلق هذا التعويض مبدأ الحكم الاسلامي، وهي:<sup>41</sup>

١. وجود تعويض من شركة التأمين إلى المؤمن لا ينبغي أن يكون حرمانا. إذا كان المؤمن يجعل الشخص استفادا، ثم التأمين يحمل دوافع في القمار.
٢. الحد الأعلى للتعويض لا ينبغي أن تتجاوز الخسائر الحقيقية المؤمن في التأمين والتعويض وفقا لاتفاق بشأن التأمين على الحياة.

عند بعض العلماء، من شركات التأمين في جميع جوانبها غير قانوني لأنه يحتوي على عناصر من القمار والغرر والربا. وبالإضافة إلى ذلك، عند السيد السابق يقول بأن التأمين لم يتم تضمين هذا المضاربة الكمال ولكن المضاربة الفساد.<sup>42</sup>

بنظر الى الجوانب المذكورة من إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا عند حكم الاسلام مناسباً بالحكم الاسلام لأن الواقف يعطي وثيقة التأمين الشريعة مناسباً بالحكم الاسلام ومقداره معظم ٣/١ من التركة ما لم يسمح أكثر من ذلك مع أهل الوارث أو في معظم ٥٤٪ من إجمالي استحقاقات التأمين.<sup>43</sup>

<sup>40</sup>Ahmad Azhar Basir, *Asas-Asas Hukum Muamalat Hukum Islam (Hukum Perdata Islam)*, Yogyakarta: Perpustakaan Fakultas Hukum UII, 1988, p. 49.

<sup>41</sup>Sri Rejeki Hartono, *Hukum Asuransi dan Perusahaan Asuransi*, Jakarta: Sinar Grafika, 1997, p. 98.

<sup>42</sup>Abdul Ghofur Anshori, *Asuransi Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: UII Press, 2008, p. 10.

<sup>43</sup>*Ibid*, p. 26.

## ب. أثار وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا

يجب على العملاء الذين سيشاركون في منتج وثيقة التأمين الشرعي أولاً الحصول على وثيقة التأمين على الحياة بموجب الشريعة الإسلامية. يمكن للعملاء الذين لا يملكون ذلك أن يأخذوها عبر وكيل تأمين معروف لدى العميل أو عن طريق الاتصال بأحد أعضاء فريق الأصدقاء الأوقاف.<sup>٤٤</sup>

لا ينبغي أن تكون وثيقة التأمين التي سيتم تمثيلها هي الوثيقة الوحيدة المملوكة، وليست أيضاً الأصل الوحيد، لأنه لا يُسمح بقبول جميع الأصول. هناك عائلات وورثة أخرى يحتاجون إلى المزيد من مزايا التأمين على الحياة من العملاء الذين يجب أن يكون لهم الأسبقية.<sup>٤٥</sup>

يجب أن تكون وثيقة التأمين على الحياة المملوكة للشريعة، وليست غير شرعية، لتجنب أشياء مثل الغرر وميسير والربا. في حين أن التأمين الذي انضم إلى مؤسسة الأزهر هو Prudential Syariah Insurance, Alliansz Syariah.<sup>٤٦</sup>

تدير مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي، سيقوم العملاء الذين سيتبعون إرادة وثيقة التأمين بملء استمارة قبول مزايا وثيقة التأمين في التأمين. في ذلك هناك خيار للمؤسسة أو البرنامج الاجتماعي حيث سيتم تخصيص الإرادة.<sup>٤٧</sup>

بينما لا يكون لمنتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي هذه فائدة كبيرة في تحريك المشروعات الشركات الصغيرة والمتوسطة. لكن يمكن وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي أن تساعد في وقف الإنتاج في تعبئة الشركات الصغيرة والمتوسطة

<sup>44</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 14:45 pm.

<sup>45</sup><https://sahabatwakaf.com/program-wakaf-polis/> accessed on May 01, 2019, at 23.00 pm.

<sup>46</sup>Interview with Mr. Mukhlas as Customer Endowment Insurance Policy Syariah Wills, on Friday, March 15, 2019, at Waqf Al-Azhar Institute in Jakarta, at 14:30 pm.

<sup>47</sup><https://sahabatwakaf.com/program-wakaf-polis/> accessed on May 01, 2019, at 23.00 pm.

والباعة المتجولين، إذا حصلوا على فائدة أو قيمة كبيرة.<sup>٤٨</sup>

أثناء إصدار منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر بجاكرتا، لا يمكن تخصيص الوثائق التي تمت تصفيتها إلا للمساجد في منطقة الواقف السكنية، ولم تستفد مؤسسة الأزهر بجاكرتا للأوقاف من هذا المنتج بعد.<sup>٤٩</sup>

الوثيقة الجديدة لم تصل إلى ٠.٢ مليون روبية على كل من كل الواقف. سيتم تخصيص وثيقة سائلة للمساجد والمؤسسات الاجتماعية. في حين أن هذه الوثيقة السائلة لا يمكن تخصيصها لمؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا لمساعدة الوقف المنتج. لذلك لا توجد آثار وفوائد حقيقية على اقتصاد المجتمع ومؤسسة مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا.<sup>٥٠</sup>

في الأساس، فإن الأشخاص الذين أصبحوا عملاء في إصدار منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر بجاكرتا قد وصلوا إلى ٠.٧ عميل. وصلت وثيقة التأمين التي لم يتم صرفها إلى المليارات، ولكن لا يمكن صرفها إلا عند وفاة الوكيل. لأن أوقاف الوثيقة ليست مسؤولة عن الأصول. بسبب ذلك لا يزال هناك أي شكل. إذا كان نصف وثيقة التأمين سائلة، فقد يؤثر ذلك على اقتصاد المجتمع.<sup>٥١</sup>

## نتائج البحث

بعد أن حللت الباحثة في بحثها السابقة في إصدار منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي وأثارها على الأعمال الخيرية دراسة حالة في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا، فتحدثت الباحثة الاستنباط أو الاستنتاج منها:

١. إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا

<sup>48</sup>Interview with Mr. Chabib as part of Management in Waqf Al-Azhar Institution Jakarta, on Monday, March 18, 2019, at 9:00 am.

<sup>49</sup>Interview with Mr. Chabib as part of Management in Waqf Al-Azhar Institution Jakarta, on Monday, March 18, 2019, at 9:00 am.

<sup>50</sup>Interview with Mr. Chabib as part of Management in Waqf Al-Azhar Institution Jakarta, on Monday, March 18, 2019, at 9:00 am.

<sup>51</sup>Interview with Mr. Chabib as part of Management in Waqf Al-Azhar Institution Jakarta, on Monday, March 18, 2019, at 9:00 am.

مع مؤسسة وثيقة التأمين الشريعة قد تتعاون مع مؤسسة الوقف الأزهر. إن قيمة وثيقة التأمين الشريعة الموقوف التي كتبها الوقف لمؤسسة الوقف الأزهر من خلال أصدقاء الوقف. يكون بعد ذلك الوقف لدفع وثيقة النمط التي تم الاتفاق عليه. مؤسسة الوقف الأزهر تخصص قيمة وثيقة التأمين الشريعة للمؤسسات الاجتماعية أو المساجد التي تم الاتفاق عليها من قبل الوقف ورثة. العقد المستخدمة في منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي هي عقد التبرع، في حين الوكالة بالأجرة هو التأمين.

إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا عند حكم الاسلام مناسباً بالحكم الاسلام لأن الوقف يعطي وثيقة التأمين الشريعة مناسباً بالحكم الاسلام ومقداره معظم ٣/١ من التركة ما لم يسمح أكثر من ذلك مع أهل الوارث أو في معظم ٥٤٪ من إجمالي استحقاقات التأمين.

٢. آثار وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في حكم الاسلام في الاقتصاد لا يزال في إدارة التخطيط، ولكن لا يزال وضعها منتجة وبما يتناسب مع القيمة المستهدفة أو فائدة أكبر. نظراً لعدم وجود وثيقة التأمين التي لا يزال السائل لا قف طول العمر. أما بالنسبة للمؤسسة الوقف للأزهر بجاكرتا لم يكن هناك تأثير كبير لمنتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي. وأما آثار هذا المنتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية التي تمت تصفيتها إلا للمساجد في منطقة الوقف السكنية.

## الاقتراحات

من الاستنتاجات الواردة السابقة، وقدم الباحثة الاقتراحات التي يمكن تنفيذها في وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا من بينها:

١. مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا، بحيث وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي يشعر أفضل المزايا من خلال تحديد هدف أو برنامج لتحقيق أموال وثيقة التأمين الشرعي.

٢. لأصدقاء الوقف الأزهر جاكركا لدراسة أكثر عمقا العقد المستخدمة في منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي من أجل شرح بكل وضوح وتفصيل للعملاء بشأن العناصر الواردة في العقد.
٣. العملاء، وإذا كنت تريد أن تصبح العملاء أو وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا، يجب الاستفسار وفهم التفاصيل المتعلقة بالمنتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي.

## مصادر البحث

### اللغة العربية

#### القرآن الكريم

- إمام الحافظ أحمد بن علي الشافعي، بلوغ المرام من أدلة الأحكام.
- الدكتور زكي الدين شعبان والدكتور احمد العبدور، أحكام الوصية والميراث والوقف في الشريعة الإسلامية.
- سيد قطب إبراهيم حسنين الشاربي، في ظلال القرآن، (بيروت-القاهرة: دار الشروق الطبعة السابعة عشر، ١٤١٢ هـ).
- عثمان بابكر أحمد، قطاع التأمين في السودان (البنك الإسلامية للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب: السنة ١٤١٨ هـ).
- العيّاشي الصادق فدّاد، مسائل في فقه الوقف، (نواكشوط، بنك الإسلامي للتنمية-جدة، ١٦-٢١ مارس ٢٠٠٨).
- الفتوى مجلس الشريعة الوطني- مجلس العلماء الإندونيسيا الرقم: ٢٠٠٦/٣/٥٣
- مجلس الشريعة الوطني- مجلس العلماء الإندونيسيا عن عقد التبرع في التأمين الشريعة.
- وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الجزء الثامن ١٤٠٥ هـ، في المطبعة العلمية



بدمشق.

## اللغة الإندونيسيا

- Abdul Ghofur Anshori, *Asuransi Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: UII Press, 2008.
- Ahmad Azhar Basir, *Asas-Asas Hukum Muamalat Hukum Islam (Hukum Perdata Islam)*, Yogyakarta: Perpustakaan Fakultas Hukum UII, 1988.
- Buku Profil Lembaga Amil Zakat Nasional Al-Azhar Jakarta.*
- Dewan Syariah Nasional MUI No: 106/DSN-MUI/ X/ 2016 tentang Wakaf Manfaat Asuransi dan Manfaat Investasi pada Asuransi Jiwa Syariah.
- Margono. *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2014).
- Mustafa Edwin Nasution, *Zakat dan Wakaf sebagai Pilar dalam Sistem Perekonomian Nasional*, Universitas Indonesia, Pascasarjana.
- Pengurusan Wakaf Pendidikan di Institusi Pengajian Tinggi Malaysia: Satu sorotan Literatur, Universiti Kebangsaan Malaysia, November, 2014.
- Rozalinda, *Manajemen Risiko Investasi Wakaf Uang*, Jurnal ISLAMICA, Vol.6, No.2, Maret 2012, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Imam Bonjol, Padang.
- Siska Lis Sulistiani, *Analisis Implementasi Wakaf Wasiat Polis Asuransi Syariah di Lembaga Wakaf Al-Azhar Jakarta*, Jurnal Ijtihad Vol. 17, No. 2, 2017.
- \_\_\_\_\_, *Pembaruan Hukum Wakaf di Indonesia*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2017).
- Sri Rejeki Hartono, *Hukum Asuransi dan Perusahaan Asuransi*, Jakarta: Sinar Grafika, 1997.

## الإنترنت

- <https://youtu.be/zWoVmi9g4bY>, Landasan Fiqh Wakaf Manfaat Investasi dan Manfaat Asuransi, downloaded on April 28, 2019.

<http://bwikotamalang.com/category/artikel/> accessed on February 02, 2019, at 21:59 pm.

[Bwi.or.id/](http://Bwi.or.id/) accessed on October 10, 2018/ at 08:34 am.

<https://sahabatwakaf.com/program-wakaf-polis/> accessed on May 01, 2019, at 23.00 pm.

<https://sahabatwakaf.com/program-wakaf-polis/> accessed on May 01, 2019, at 08:00 pm.