

# وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي عند حكم الاسلام وأثرها على الاعمال 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 للأوقاف بجاكرتا منتجًا جديداً في عام ٢٠٢٠، وهو (وقف بوثيقة التأمين الشرعي) كواحدة من طرق الاستثمار في مصالح الدنيا والأخرة. هذه شهادة التكافل هي شكل جديد من الأوقاف التي لم تكن معروفة على العموم، وحتى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي أصدرت الفتوى وهي فنوى 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 المزايا 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 الاعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا، ٢) لمعرفة تأثير منتج وقف بوثيقة التأمين الشرعي على الاعمال الخيرية.

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

منهج المقابلة ومنهج الوثائق المكتوبة ومنهج الملاحظة. ولتحليل البيانات استخدمت الباحثة الطريقة الاستنتاجية والاستقرائية في البيان عن وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي عند حكم الاسلام وأثرها على الاعمال 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 الاعمال 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 الاعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكرتا عند حكم الاسلام مناسباً بالحكم الاسلام لأن الواقف يعطي وثيقة التأمين الشريعة مناسباً بالحكم الاسلام ومقداره معظم ٣١ من التركة ما لم يسمح أكثر من ذلك مع أهل الوراث أو في معظم ٥٤٪ من إجمالي استحقاقات التأمين، ٢) تأثير منتج وقف بوثيقة التأمين الشرعي على الاعمال 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 مصدراً للتمويل من الشعب للشعب، إما للدينية والاجتماعية، والاقتصادية. تحقيقاً لهذه الغاية، تحتاج الأوقاف وظائف ليكون اجتماعياً وتصبح الحركة الجماعية للمجتمع بأسره من أجل تحسين الاقتصاد الشعب.<sup>١</sup>

استناداً إلى بيانات من وزارة الأديان جمهورية اندونيسيا في موقع ١٠٢ الواقع الأراضي في اندونيسيا ما لا يقل عن ٤١٤ موقعاً بمساحة أرض ٨٤٨,٤١٤ متر٢، ١٤٠، ١٧١، ٢٩٤٣، ٤٧,٩٤٣ متر٢. وبالإضافة إلى ذلك، أجرت جامعة الدولة الإسلامية شريف هداية الله في جاكرتا من أي وقت مضى الدراسة إلى أن عدد

<sup>1</sup>Rozalinda, *Manajemen Risiko Investasi Wakaf Ulang*, 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 ٠٠٠ ٣٦٣ الأوقاف في الأرض منتشرة في مناطق مختلفة من قيمة وصلت ٩٥ تريليون روبية. كما وفقاً للبيانات الصادرة عن وزارة الأديان جمهورية اندونيسيا عام ٢٠١٠٢ ، ما يقرب من ٥٩٪ من الأصول الوقفية لا تستخدم على النحو الأمثل بحيث لا يتم تكبير دور الاجتماعي والاقتصادي للأوقاف، وخاصة في منطقة جاوي الغربية، وفقاً للبيانات من المكتب الإقليمي لوزارة الدين في جاوي الغربية. في جاوي الغربية، تبرع عدد من الواقع البرية في عام ٢٠١١٠٢ ما يصل إلى ٤٧ ٦٥١ موقعاً بمساحة أرض ٥,٧٠٦,٨٢٨,٦٣١ متراً تنتشر في جميع أنحاء منطقة / مدينة.<sup>٢</sup>

واستناداً إلى البيانات التي تم الحصول عليها، ويبلغ عدد سكانها ٣٦٢ مليون نفر أو حوالي ٧٨٪ مسلم. اندونيسيا لديها امكانيات ضخمة والأصول في جمع المال وتنمية الوقف لتشجيع التنمية الوطنية والرعاية الاجتماعية. هذا هو وفقاً للولاية الواردة في الرقم ٥ من القانون رقم ١٤ لسنة ٢٠٠٢ عن الوقف، الذي يستخدم الأوقاف لتحقيق الإمكانيات والمزايا الاقتصادية للأملاك الوقف لصالح عبادة وتعزيز الرفاهية العامة.<sup>٣</sup>

مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي 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 الإندونيسي 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 لمنابعة 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 الشرة 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 ٢٠١٢، أصدر مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكarta 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 مر القانون بحيث أن قيمة له عبدية واقتصادية لا تزال قائمة. سيكون وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي لتشكيل الوقف الجديد الذي لم يعرف كثيراً من الناس حتى أصدرت مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي فتوى عن استثمار التأمين 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 مزايا المؤسسة هي كيف تخصص وكالة الأوقاف على نحو فعال. آثار البرنامج أو تخصيص إدارة الوقف يمكن الحكم على مدى برنامج تم إنشاؤها المؤسسة التي تعود بالمنفعة على المجتمع.<sup>٦</sup>

مأخذ 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 بجاكarta. 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 الورث المترافق.<sup>٧</sup>

## النظرة العامة عن الوصية والوقف والتأمين

### ١. الوصية

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

Asuransi dan Manfaat Investasi pada Asuransi Jiwa Syariah.

<sup>5</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>6</sup>Mustafa Edwin Nasution, *Zakat dan Wakaf sebagai Pilar dalam Sistem Perekonomian Nasional*, Universitas Indonesia, Pascasarjana, p. 9.

<sup>7</sup>*Ibid*, p. 5.

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

أما الوصية اصطلاحا هو تمليك مضاف إلى ما بعد الموت بطريق التبرع، سواء أكان الملك عيناً أم منفعة، كالوصية بمبلغ من المال أو منفعة 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 حبسه، ولا يقال: أوقفته إلا في لغة تميّز، وهي ردية، وعليها العامة. ويقال: أحبس لا حبس، عكس وقف، فالأولى فصيحة، والثانية ردية. ومنه: الموقف لحبس الناس فيه للحساب. ثم اشتهر إطلاق كلمة الوقف على اسم المفعول وهو الموقف. ووير عن الوقف بالحبس، ويقال في المغرب: وزير الأحباس.<sup>١١</sup>

الوقف لغة: الحبس يقال: وقفت الدار وقفها بمعنى حبسها، وجمعه: أوقف، مثل ثوب وأثواب. والوقف، والحبس، بمعنى واحد وكذا **«التسبييل»**، يقال: سبillet الشمرة بالتشديد جعلتها في سبيل الخير وأنواع البر).<sup>١٢</sup>

تعريف الوقف اصطلاحا هو حبس العين، التي لا يتصرف فيها بالبيع، أو الرهن، أو المبة، ولا تتنقل 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 ٥٠٤ هـ، في المطبعة العلمية بدمشق، ص. ٧.

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

<sup>١٢</sup> العياشي الصادق فداد، مسائل في فقه الوقف، (نواكسنوت، النك الإسلامي للتنمية-جدة، ٦١-١٢)، مارس ٢٠٠٨)، ص. ٥.

<sup>١٣</sup> العياشي 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 وَإِثْنَاوَالزَّكُورَ وَمَا تَنْهَىٰ مُوَلَّا لِأَنْقُسْكُمْ مِّنْ حَيْرٍ تَجْدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ إِمَّا تَعْمَلُونَ بَصِيرٌ**<sup>١٥</sup>

الشرح او البيان في هذه الآية الكريمة إلى المؤمنين ليشحذوا أنفسهم بالطاقة الهائلة المعبرة عن تعلقهم بجذب الله بأداء أنواع من العبادات من صلاة وزكاة و فعل 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 معينة نيابة عن الشخص أو الجهة التي يتحمل تعرضاً مثل 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 وَالْتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الإِثْمِ وَالْعُدُوانِ**<sup>١٧</sup>

### منهج البحث

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

<sup>١٤</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 حسين الشاربي، في طلال القرآن، (بيروت-القاهرة: دار الشروق الطبعة السابعة عشر، ٢١٤١هـ)، ص. ٦٤١.

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

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

الشرعية عند حكم الاسلام وأثرها على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكارتا. والأخير قامت الباحثة بالأسلوب لتحليل عن أثار 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 بجاكارتا.

### 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. يعرّف 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 بتحام الأطراف الثالثة التي قد يتعرض لها المؤمن له نتيجة لحدث غير مؤكّد، أو لتقديم مدفوّعات على أساس وفاة أو حياة شخص مؤمن عليه.<sup>٢٠</sup>

وفي الوقت نفسه، وفقاً لمجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي 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>١٨</sup>Margono. *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2014), p. 39.

<sup>١٩</sup>Siska Lis Sulistiani, *Pembaruan Hukum Wakaf di Indonesia*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2017), p. 97.

<sup>٢٠</sup>*Ibid*, p. 97.

<sup>٢١</sup>الفتوى مجلس الشريعة الوطني - مجلس العلماء الإندونيسي رقم: ٦٠٠٢ / ٣٣٥ / مجلس الشريعة الوطني مجلس العلماء الإندونيسي عن عقد التبرع في التأمين الشرعي.

والزولو، وغيرها من الفجور.

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

القانوني للوقف:

التي تنص على ما يلي، يأيدها الذين آمنوا أنفقوا مِنْ طَبِيعَاتِ مَا كَسَبُتُمْ<sup>٢٣</sup>

الوصية للتأمين هي وثيقة التأمين تمثل جزءاً 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 بجاكarta

### ١. تاريخ تأسيس مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكarta

الأزهر للأوقاف بجاكarta هو حارس ومدير أصول الوقف التي شكلتها مؤسسة المدرسة الداخلية الإسلامية، الأزهر لتطوير وإدارة الوقف الإنتاجي في دعم الأنشطة الاجتماعية والدعوة في ٤٣٤١ هـ / ٣ يناير ٢٠١٣ / VIIKEP / YPIA-P رقم: ٥١

تشكلت الأزهر الوقف من خلال مرسوم مؤسسة المدارس الإسلامية الأزهر رقم: ٥١ / ٣ يناير ٢٠١٣ / VIIKEP / YPIA-P، في ٣ يناير ١٣٤١ هـ

<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 ٢٠١٠ موقعة من قبل الحاج حيري حرضي (الرئيس العام لمؤسسة مدرسة الأزهر الإسلامية الداخلية) بدرؤ زمان بوسيري (الأمين العام). الأزهر الوقف مسجل باسم نظير الوقف منذ ٦ أكتوبر ٢٠١٠ في وكالة الأوقاف الإندونيسية، وهي مؤسسة حكومية تحمل الوقف برقم التسجيل: ١٣,١٣,٢٧,٦٠٠٠,١,٣,٢٧,٦٠٠٠. الأزهر الوقف مسجل أيضاً باسم نظير واقف منذ ١١ فبراير ٢٠١٠ في وكالة الأوقاف الإندونيسية، المؤسسة الحكومية المسؤولة عن الوقف برقم السجل ٣٣٠٠٠,٣,٣,٣٣٠٠٠,٣,٣.

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

وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي هي منتج صادر عن مؤسسة الأوقاف الإندونيسية 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. الامتنال لوثيقة التأمين الشرعي لمحتجات الوقف مع فتوى مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي الرقم. ١٠٦ / مجلس الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي ٢٠١٦ / ١٠ / بشأن مزايا التأمين وفوائد الاستثمار في التأمين على الحياة بموجب الشريعة الإسلامية<sup>٣٤</sup>؛

فتوى المجلس الوطني للشريعة يسمح مجلس العلماء الإندونيسي بمنح هبات مزايا التأمين والمزايا الاستثمارية بثلاثة معايير. المعيار الأول هو أنه إذا كان هناك شخص ما أو كيان يقبل الفوائد في التأمين على الحياة الشرعية، فهذا يعني الوعد بالتمثيل و يجب الوفاء بهذا الوعد وملزمه. كما فتوى المجلس الشرعي الوطني لجمعية العلماء الإندونيسي فيما يتعلق بالوعود أو الوصايا ورأي ابن شيرمة. 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 ميلكيها، يجب تحقيق موافقة الورثة المحتملين والمستفیدين المحتملين. والثالث هو أن المنافع المراد تمثيلها يجب ألا تتجاوز ٣١٪ من إجمالي مزايا الاستثمار وقد لا تتجاوز ٤٥٪ من إجمالي مزايا التأمين. هذه العلامات الثالثة تزيد في الواقع تحذب الإعاقات أو الخلافات بين الورثة والمستفیدين مع النظير 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:

مِنْ بَعْدِ وَصِيَّةٍ يُوصَىٰ بِهَا أُوْدَيْنٌ<sup>٣٦</sup>

وأما السنة فمنها قوله صلى الله عليه وسلم:

إِنَّ اللَّهَ تَصَدَّقَ عَلَيْكُمْ بِثُلُثٍ أَمْوَالَكُمْ عِنْدَ وَفَاتِكُمْ زِيَادَةً فِي حَسَنَاتِكُمْ.<sup>٣٧</sup>

ومقدار الوصية التي تنفذ من غير حاجة إلى إجازة الورثة هو ثلث التركة، وتكونين 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 يفيده تقديم الوصية على الدين في الأداء، لأن العطف فيها بأو، وهي لا تفيده الترتيب.<sup>٣٨</sup>

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

وذلك على التفضيل الآتية:

ما ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم في الصدقة الجارية، حيث قال: (إذا مات ابن آدم انقطع عمله إلا من ثلاثة: الصدقة الجارية، أو علم ينفع به، أو ولد صالح يدعوه 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 الحافظ أحمد بن علي الشافعي، بلوغ المرام من أدلة الأحكام، ص. ٠٢٢

<sup>٣٨</sup> الدكتور ركي الدين شعبان والدكتور احمد العبدور، أحكام الوصية والميراث والوقف في الشريعة الإسلامية ...، ص. ٠٦٢

<sup>٣٩</sup> إمام الحافظ أحمد بن علي الشافعي، بلوغ المرام من أدلة الأحكام، ص. ٠٢٢

الشريعة الإسلامية القيمة. مبدأ المصلحة التأمينية في وجهة نظر دالة المنفعة يعني أن الشخص الذي يريد أن يأخذ من التأمين يجب أن يكون صالحًا للسلع التي جعلت من موضوع التأمين. كما كان لديك اشتراك مثل هذه الطريقة أنه عندما دمرت البضاعة لا يمكن أن يكون صالحًا 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 متخصص فقط التأمين وليس على التأمين على الحياة. اتفاق التأمين لديها الهدف الرئيسي وتحديداً في هذه الحالة لتقديم تعويض لمن قبل شركة التأمين المؤمن. ويتعلق هذا التعويض مبدأ الحكم الإسلامي، وهي:<sup>41</sup>

١. وجود تعويض من شركة التأمين إلى المؤمن لا ينبغي أن يكون حرماناً. إذا كان المؤمن يجعل الشخص استفاداً، ثم التأمين يحمل دوافع في القمار.
٢. الحد الأعلى للتعويض لا ينبغي أن تتجاوز الخسائر الحقيقة المؤمن في التأمين والتعويض وفقاً 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 إلى الجوانب المذكورة من إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي على الأعمال الخيرية في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجاكارتا عند حكم الإسلام مناسباً بالحكم الإسلام لأن الواقف يعطي وثيقة التأمين الشريعة مناسباً بالحكم الإسلام ومقداره معظم  $\frac{3}{4}$  من التركة ما لم يسمح أكثر من ذلك مع أهل الوارث أو في معظم  $45\%$  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، وليس أيضاً الأصل الوحيد، لأنه لا يسمح 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، وليس 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>

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

بينما لا يكون المنتج 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 الانتاج في تعبئة الشركات الصغيرة والمتوسطة

<sup>44</sup>Interview with Mr. Mukhlis 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. Mukhlis 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 بجacketa، لا يمكن تحصيص الوثائق التي تمت تصفيتها إلا للمسجد في منطقة الواقف السكنية، ولم تستفد مؤسسة الأزهر جacketa للأوقاف من هذا المنتج بعد.<sup>٤٩</sup>

الوثيقة الجديدة لم تصل إلى ٢٠٠ 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 بجراحتها لمساعدة الوقف المنتج. لذلك لا توجد آثار وفوائد حقيقية على اقتصاد المجتمع ومؤسسة الأزهر للأوقاف بجراحتها.

في الأساس، فإن الأشخاص الذين أصبحوا عملاء في إصدار منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر بحاكمتها قد وصلوا إلى ٠٠٧ 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 بمحاضرها، فاتحذلت الباحثة الاستنباط أو الاستنتاج منها:

١٠. إدارة وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي في مؤسسة الأزهر للأوقاف بجامعة الأزهر

<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 الواقف لمؤسسة الوقف الأزهر من خلال أصدقاء الوقف. يكون بعد ذلك الواقف 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 الواقف ورثة. العقد المستخدمة في منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشريعي هي عقد التبرع، في حين الوكالة بالأجرة هو التأمين.

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

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

### الاقتراحات

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

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

٢. لأصدقاء الوقف الأزهر جاكرتا لدراسة أكثر عمقاً العقد المستخدمة في منتج وقف وصية وثيقة التأمين الشرعي من أجل شرح بكل وضوح وتفصيل للعملاء بشأن العناصر الواردة في العقد.
٢. العملاء، وإذا كنت تريده 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 الشاري، 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).

العياشي الصادق فداد، **مسائل في فقه الوقف**، (نواكشوط، النك الإسلامي للتنمية-جدة، ٢١-١٦ مارس ٢٠٠٨).

الفتوى مجلس الشريعة الوطني- مجلس العلماء الإندونيسي الرقم: ٢٠٠٦/٣/٥٣  
مجلس الشريعة الوطني- مجلس العلماء الإندونيسي عن عقد التبرع في التأمين الشرعية.

وهبة الرحيلي، **القهوة الإسلامي وأدلة الجزء الثامن ١٤٠٥ هـ**، في المطبعة العلمية

بدمشق.

### اللغة الإندونيسية

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 Pendikdikan*, (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.