

ISLAMIC TAKAFUL ON FINANCING IN INDONESIA AND THE CONTRACTS USED: A DESCRIPTIVE STUDY

التأمين الإسلامي على التمويل في إندونيسيا و العقود المستخدمة فيها دراسة وصفية

Abdulmajid Obaid Hasan Salehⁱ & Devin Halim Wijayaⁱⁱ

ⁱ Institute of Islamic Banking and Finance, International Islamic University Malaysia. alamri@iiu.edu.my

ⁱⁱ Institute of Islamic Banking and Finance, International Islamic University Malaysia. workdevinhalim@gmail.com

Abstract

In the contemporary era, the risk associated with financing has become a prominent concern, exacerbated by the presence of financial institutions offering financing services. Islamic Sharia emphasizes the avoidance of risks through the adoption of precautions, termed as customary precautions, as an integral aspect of relying on divine providence. Takaful, or Islamic insurance, emerges as a method employed to mitigate the risk associated with financing. This research adopts a qualitative approach, analyzing data from diverse sources such as official company websites, research papers, and government regulations. The findings indicate the legitimacy of various types of takaful in Islamic finance transactions, the validity of contracts employed in these transactions, and the necessity of addressing problems, particularly those related to contracts.

Keywords: Islamic Financing, Takaful, Insurance, Contracts, Indonesia.

ملخص البحث

في العصر الحالي، أصبحت مسألة مخاطر التمويل أمراً بارزاً، خاصة مع وجود المؤسسات المالية التي تقدم خدمات التمويل. وتشدد الشريعة الإسلامية على تجنب المخاطر من خلال اتخاذ الاحتياطات، المعروفة باسم الاحتياطات العرفية، كجزء أساسي من الاعتماد على إرادة الله. يظهر التكافل، أو التأمين الإسلامي، كوسيلة مستخدمة لتقليل مخاطر التمويل. يعتمد هذا البحث على منهج نوعي، حيث يتم تحليل البيانات من مصادر متنوعة مثل مواقع الشركات الرسمية والأوراق البحثية وتشريعات الحكومة. تشير النتائج إلى شرعية مختلف أنواع التكافل في معاملات الأمور المالية الإسلامية، وصحة العقود المستخدمة في هذه المعاملات، وضرورة معالجة المشكلات، خاصة تلك المتعلقة بالعقود.

الكلمات المفتاحية: التمويل الإسلامي، التكافل، التأمين، العقود، إندونيسيا

المقدمة

المخاطر هي حقيقة دائمة تحدث في حياة الإنسان، فعند حدوث شيء سيء، فإن ظهور مخاطر حدوث هذا الشيء السيء على الآخرين هو نتيجة طبيعية لحدوث هذا الشيء السيء. يأمر الإسلام أتباعه بتقليل المخاطر قدر الإمكان، كما ذكر في حديث لعمر بن الخطاب عندما أرشد النبي صلى الله عليه وسلم شخصاً فكاً أفتاره دون ربطه: "اعقلها وتوكل"¹. يعد هذا الحديث دليلاً على ضرورة القيام بإجراءات خفض المخاطر قبل الاعتماد على الله تعالى.

واحدة من المخاطر المرتبطة بالخسارة الناتجة عن حدوث أحداث غير مرغوب فيها هي عدم قدرة الشخص المتضرر على سداد ديونه، ويشمل ذلك تمويل الشريعة الإسلامية المبنى على عقد الدين والمديونية مثل المراجعة. يعد هذا الخسارة مشكلة للمدين الذي يتحمل الدين ومشكلة للممول الذي يمكن أن يواجه مشاكل سيولة في أنشطته التشغيلية. أفادت إحصائيات تم إصدارها بواسطة هيئة الخدمات المالية إندونيسيا (OJK) في يناير ٢٠٢٣ بأن عدد القروض أو التمويلات المتعثرة في قطاع الإقراض النظير للنظير (P2P Lending) في ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ١,٤٢١,٠٠٩ مليار روبية، وعدد المستخدمين بلغ ٤٦٣,٤٢٢ مستخدماً، ٤٦٣,١٢٧ منهم أفراد.^٢

أحد الطرق الشرعية للحد من المخاطر هو التكافل أو التأمين الإسلامي. ويعتبر التأمين الإسلامي بديلاً للتأمين التقليدي الذي يحظره العديد من فتاوى العلماء، مثل هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية، والشيخ عبد العزيز بن باز، والشيخ محمد بن صالح العثيمين، وغيرهم. يتمثل التأمين الإسلامي في مفهوم جمع الأطراف التي تتحمل نفس المخاطر مبالغ معينة في صندوق مدار بواسطة إدارة محددة، وهي شركة التأمين الإسلامي. يهدف هذا البحث إلى دراسة استخدام التأمين الإسلامي في إدارة مخاطر العجز عن السداد في إندونيسيا، ودراسة الجهات التي تقدم هذه الخدمة ونطاق تنفيذ الخدمة.

الدراسات الحديثة المتعلقة بالدراسة

تم نشر مقالة بعنوان "Penerapan Asuransi Dalam Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) " FLPP Pada PT. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Syariah Kisaran في عام ٢٠٢٢، و تبحث في تطبيق استخدام التأمين على التمويل الإسلامي في أحد فروع البنك الإسلامي في إندونيسيا. نتيجة هذا البحث يدل على وجود التأمين للتمويل الإسلامي كواحدة من التابعات لعقد التمويل الإسلامي في ذلك الفرع بشكل التأمين على الحياة التي تغطي بقية الأقساط التي مازالت مستحقة في حالة

¹ الدرر السنوية - الموسوعة الحديثية - شروح الأحاديث. <https://dorar.net/hadith/sharh/150172>. (accessed on 17th)

(May 2023)

² Otoritas Jasa Keuangan. 2023. Statistik Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.

وفاة العميل. فالدراسة الحالة المستخدمة لهذا البحث تفيد وجهة النظر من حيث التطبيق لهذا البحث. و لكن بسبب أن هذا البحث تحتوى كذلك على تقرير عمل الباحث في ذلك الفرع بشكل يختلط فيه التقرير العملي مع البحث عن تطبيق التأمين للتمويل الإسلامي فيكون البحث غير دقيق في الجانب النظري على التأمين على الحياة الإسلامي كالتأمين للتمويل الإسلامية

تم نشر بحث بعنوان " Polis Asuransi Jiwa Syariah Sebagai Jaminan Pembiayaan Pada "Perbankan Syariah Di Indonesia" في عام ٢٠٢٢، و يركز هذا البحث في إمكانية استخدام بوليصة التأمين على الحياة الإسلامي كالرهن في التمويل الإسلامي. تدل نتيجة هذا البحث أن بوليصة التأمين على الحياة الإسلامي لا يمكن أن يكون رهنا بذاتها و لكن يمكن رهن بعض الاستثمارات المتعلقة ببوليصة التأمين على الحياة الإسلامي بالرهن. هذا البحث يركز على بوليصة كالمرهون و لا يركز على إمكانية تعاقد البنوك مع شركات التأمين لصالحها للوقاية من مخاطر التمويل. فهذا سيعطي وجهة النظر للباحث في كتابة العقود المستخدمة في التأمين للتمويل الإسلامي.

تم نشر مقالة بعنوان " Asuransi Syariah Dan Implementasi Asuransi Syariah Dalam "Perbankan Syariah" في عام ٢٠٢٠، و تركز على تطبيق استخدام التأمين الإسلامي بأنواعه المختلفة في البنوك الإسلامية. نتيجة هذا البحث تذكر أنواع متعددة من التأمين الإسلامي التي تستخدمها البنوك الإسلامية كالتأمين على الحياة الإسلامية لتأمين التمويل الممنوح، التأمين على النقود داخل صناديق البنوك، التأمين على الحريق للعقار محل التمويل و غيرها. و يشير هذا البحث بأن التأمين في البنوك الإسلامية هي داخلة في عقد التمويل بين البنوك و العملاء و هذا يعطي وجهة النظر للباحث في تصور العلاقات بين شركات التأمين الإسلامي و العملاء و البنوك. هناك بعض الأخطاء الترتيبية في البحث كضم مبادئ التأمين الإسلامي في نتيجة البحث و ليس في الإطار النظري.

تم نشر بحث بعنوان " Polis Asuransi Jiwa Sebagai Jaminan Untuk Mendapatkan Kredit "Pada Perusahaan Asuransi" في ٢٠١٩ و يركز على النظر القانوني لكون بوليصة التأمين على الحياة كضمان التمويل. تشير نتيجة هذا البحث على أن بوليصة التأمين على الحياة تعتبر مالا منقولاً و يجوز استخدامها كضمان التمويل. و هذا البحث يعطى الباحث الفكرة عن إمكانية استخدام بوليصة التأمين على الحياة الإسلامي كالرهن للتمويل. مع أن هذا البحث لا يفرق بين التأمين الإسلامي و التقليدي من حيث فروق قانونية بينهما.

تم نشر بحث بعنوان "Micro Takaful Insurance as a Tool to Guaranteeing Financing and Protecting Micro Enterprises" في ٢٠١٦ و يركز على استخدام التأمين الإسلامي الصغير كضمان التمويل للأعمال منتهية الصغرى. تشير نتيجة هذا البحث على أن كون التأمين الإسلامي بوسيلة لضمان التمويل للأعمال منتهية الصغرى ستزيد من رغبة المؤسسات المالية على تمويل الأعمال منتهية الصغرى التي

تتجنبها المؤسسات المالية عادة بسبب مخاطرها العالية. كذلك يذكر هذا البحث بعض التطبيقات للتأمين الصغير التقليدي في الدول المخلفة و يعطى هذا وجهة النظر الجديد للباحث في هذه القضية و إن كان بعض التطبيقات المذكورة غير متناسقة مع التأمين للتمويل الإسلامي.

ليس في البحوث و المقالات المذكورة أعلاه البحث عن توصيف التأمين للتمويل الإسلامي في إندونيسيا بشكل عام، و هذا محتاج لزيادة الثورة الأكاديمية بحيث يمكن معرفة كل تطبيقات التأمين للتمويل الإسلامي بشكل عام للمشتغلين في المجال الأكاديمي و العملي. سيؤدي هذا إلى إمكانية توسيعات أو ابتكارات في مجال التأمين الإسلامي و التمويل الإسلامي من أفكار البحوث العلمية و العملية المنتجة عن فهم تطبيقات التأمين للتمويل الإسلامي الموجودة حالياً. فهذا البحث تطرق إلى التأمين للتمويل الإسلامي في إندونيسيا بشكل عام و توصيفه من حيث الشركات التي تعمل فيه، الخدمات التي تقدمها، العقود المستخدمة فيه، المشاكل التي تواجهها.

مفهوم التأمين للتمويل الإسلامي

يأتي مصطلح التكافل أو ما يعرف بالتأمين الإسلامي من كلمة عربية "كفل" الذي يعني "ضمن"،^٣ وكذلك يأتي هذا المصطلح من كلمة "الكفالة" التي تعني التضامن و مساعدة بعض الأفراد البعض.^٤ فالتكافل في اللغة يعني الضمان و الأمان و مساعدة بعض الأفراد بعضاً لتحقيق ذلك.

التأمين الإسلامي تملك تعريفات متشابهة بعضها بعضاً، وفقاً لفتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس علماء إندونيسيا (DSN-MUI) رقم ٢١ / X / 2001 / DSN-MUI، فإنها تعني "الجهود المتبادلة للحماية والمساعدة بين مجموعة من الأفراد / الأطراف عن طريق الاستثمار في شكل الأصول و / أو التبرعات التي توفر نمطاً للعائدات لمواجهة المخاطر المعينة من خلال عقود (التزام) متفق عليها وفقاً للشريعة الإسلامية".^٥ بينما يعني التأمين الإسلامي وفقاً للوائح الصادرة عن وزير المالية الإندونيسي رقم ١٨ / PMK.010 / 2010 بشأن مبادئ إدارة أعمال التأمين وإعادة التأمين بمبادئ الشريعة، "الجهود المتبادلة للمساعدة والحماية بين المشتركين من خلال تشكيل صندوق التأمين (Dana Tabarru) الذي يدير بموجب مبادئ الشريعة لمواجهة المخاطر المعينة".^٦

^٣ بيومي حسين، حسن عبد المعتمد. (٢٠٢٢). التكافل الاجتماعي في الإسلام (دراسة تأصيلية). Humanitarian & Natural Sciences.

3(4). <https://doi.org/10.53796/hnsj349>Journal

^٤ Malik, A., Karim Ullah, & Springerlink. 2019. *Introduction to Takaful: Theory and Practice*. Springer Singapore.

^٥ Jaffer, S., Ismail, F., Noor, J., & Unwin, L. 2010. *Takaful (Islamic Insurance): Concept, Challenges, and Opportunities* (D. Ajayi, Ed.) [Review of Takaful (Islamic Insurance): Concept, Challenges, and Opportunities]. Milliman.

^٦ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 21/Dsn-Mui/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah, (2001).

^٧ Kementerian Keuangan Republik Indonesia. 2010.

تعريف التكافل وفقاً لمعيار AAOIFI (أيوبي) رقم ٢٦ للتأمين الإسلامي هو "اتفاق بين الأشخاص الذين يتعرضون لمخاطر معينة لتجنب الأضرار الناجمة عن هذه المخاطر، من خلال دفع اشتراكات على أساس التبرع، ويتكون من ذلك صندوق تأمين يحمل حكم الشخصية الاعتبارية وله ذمة مالية مستقلة. يتم من هذا الصندوق تعويض أحد المشتركين عن الأضرار التي تلحق به جراء وقوع المخاطر المؤمنة، وذلك وفقاً للوائح والوثائق التي يتم تحديدها. يتولى إدارة هذا الصندوق هيئة مختارة من حملة الوثائق، أو يتم إدارته بواسطة شركة مساهمة بأجر تقوم بإدارة أعمال التأمين واستثمار أصول الصندوق".^٩

و جاء كذ لك تعريف التكافل من المتخصصين في المالية الإسلامية كما ذكر Adnan Malik و Karim Ullah في كتاب Introduction to Takaful Theory and Practice تعريف التكافل بأنه "تكافل هو نظام متوافق مع الشريعة، حيث يتحد الأفراد في المجتمع مشتركين لضمان حماية أنفسهم من الخسائر أو الضرر في المستقبل".^٩

يمكن استنتاج أن التأمين الإسلامي هو "جهد التعاون المتبادل بين الأطراف الذين يتعرضون للمخاطر المماثلة، عن طريق إنشاء صندوق تأمين يتم بناؤه على أساس عقد التبرع، حيث يساهم جميع الأطراف فيه بتقديم مبلغ مالي محدد لتغطية الخسائر التي تحدث لبعض أعضائها الذين يتعرضون للمخاطر التي يتم إنشاء الصندوق لتغطيتها. ويتم إدارة صندوق التأمين بواسطة بعض الأعضاء أو شركة تكافل التي تتولى إدارة عمليات التأمين واستثمار أصول الصندوق".

يمكن تقسيم التأمين سواء كان بشكل عام إلى قسمين هما التأمين العام و التأمين على الحياة. التأمين على الحياة هو التأمين الذي يغطي المخاطر تتعلق بحياة الإنسان بشكل خاص مثل مخاطر صعوبة الحياة بعد التقاعد، مخاطر عدم استمرار تربية الأولاد بعد الوفاة و غيرها. بينما التأمين العام هو التأمين الذي يعطى الأشياء لا تتعلق بشكل مباشر بحياة الإنسان كفساد السيارات و الحريق و فساد المبنى و غيرها. التمويل الإسلامي يفهم التمويل الإسلامي بأنه بديل شرعي للقرض الربوي المحرم. عرف صندوق النقد الدولي التمويل الإسلامي بأنه "تقديم الخدمات المالية طبقاً للشريعة الإسلامية ومبادئها وقواعدها".^{١٠} وذكر الموقع لشركة mybayut التمويل الإسلامي بأنه "العلم الذي يدرس مصادر الحصول على الأموال

^٩ هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ٢٠١٧.

^٩ Malik, A., Karim Ullah, & Springerlink. *op.cit.*

^{١٠} صندوق النقد الدولي والتمويل الإسلامي. <https://www.imf.org/external/arabic/themes/islamicfinance/index.htm#:~:text=%D8%A3%D8%B9%D9%84%D8%B5%D9%81%D8%AD%D8%A9-4%D9%89%20%D8%A7%D9%84%D8%B5%D9%81%D8%AD%D8%A9-> (accessed on 17th May 2023)

وتوظيفها واستخدامها واستثمارها بقصد الاسترباح أو التبرع بما يحقق منافع الفرد والمجتمع وعمارة الأرض، في إطار الشريعة الإسلامية وقواعدها ومقاصدها^{١١}.

فمن هنا يفهم باختصار أن التمويل الإسلامي هو صيغ التمويل القائم على مبادئ الشريعة الإسلامية لتلبية الاحتياجات التمويلية و هذا التمويل يؤدي إلى تحقيق منافع المجتمع من خلال تحريك الاقتصاد و الإنتاج.

تعريف التأمين على التمويل الإسلامي استنباطاً من مفهوم التأمين الإسلامي و التمويل الإسلامي بعد التطرق إلى مفهوم التأمين الإسلامي و التمويل الإسلامي نستنبط أن تعريف التمويل على التمويل الشرعي بأنه "الجهود المتبادلة للحماية والمساعدة بين مجموعة من الأفراد عن طريق إنشاء الصندوق يساهم فيه كل مشارك بمبلغ معين و يتم الاستثمار تلك المبلغ و يعطى للمتضررين لمواجهة المخاطر التمويلية من خلال عقود (التزام) متفق عليها وفقاً للشريعة الإسلامية.

منهجية البحث

يستخدم هذا البحث المنهج الكمي باستخدام البيانات المختلفة في الدراسة المكتبية. مصادر لهذه البيانات هي المواقع رسمية لشركات التأمين، اللوائح و القوائم من الجهات المشرفة على خدمة التأمين على التمويل الشرعية، الفتاوى و المعايير الشرعية، و البحوث. تحلل هذه البيانات بهدف التوصيف العام لخدمة التأمين على التمويل الإسلامي مع الاستكشاف للعقود المستخدمة فيها و مشاكلها.

نتيجة البحث

الشركات التي تقدم خدمة تأمين التمويل الشرعي

بعد التطرق إلى مصادر مختلفة نجد بعض الشركات التي تقدم خدمات التأمين على التمويل في إندونيسيا كالآتي:

^{١١} التمويل الاسلامي - تعريف وشروط وأحكام وغيرها من المعلومات الهامة | ماي بيوت. (٢٠٢٠). مدونة تشمل مواضيع تتعلق بالعقارات و أنماط الحياة المختلفة في الإمارات | ماي بيوت .
<https://www.bayut.com/mybayut/ar/%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%B3%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A/> (accessed on 17th May 2023).

١ . Askrindo Syariah

PT. Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah (Askrindo Syariah) هي شركة تابعة لشركة PT Asuransi Kredit Indonesia (Askrindo) وهي شركة حكومية إندونيسية تعمل في قطاع التأمين التمويلي والمالي. تأسست Askrindo Syariah في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٢ وبدأت العمل بشكل فعال في ٢٦ فبراير ٢٠١٣. تعد الشركة نفسها أول شركة ضمان تمويل شرعي في إندونيسيا. تغطي خدمات الضمان التي تقدمها الشركة التمويل الصغير والمتوسط والتجاري والمنتج بناءً على الشريعة الإسلامية للأغراض الإنتاجية والاستهلاكية وتمويل المشاريع، سواء النقدية أو غير النقدية. هذه الخدمات هي منتجات الضمان التمويلية التالية:

- أ. كفالة التمويل الاستهلاكي: هذه الخدمة هي خدمة ضمان شرعية للتمويل الاستهلاكي بموجب عقد الكفالة. في هذه الخدمة، يتحمل Askrindo Syariah دور الكفيل للضمان في حالة عدم قيام المكفول عنه (حامل بوليصة الضمان التمويلي) بسداد التمويل لـ المكفول له عند استحقاق التمويل المتعلق و / أو يتعرض لتراجع في جودة السداد، حيث يعد المكفول عنه موظفًا يعمل في مؤسسة / شركة يأتي مصدر الدفع للتمويل من راتب (THP (Take Home Pay) أو المزايا.^{١٣}
- ب. كفالة التمويل الإنتاجي: هذه الخدمة هي خدمة ضمان شرعية للتمويل الإنتاجي بموجب عقد الكفالة. في هذه الخدمة، يتحمل Askrindo Syariah دور الكفيل للضمان في حالة عدم قيام المكفول عنه (حامل بوليصة الضمان التمويلي) بسداد التمويل للمكفول له عند استحقاق التمويل المتعلق و / أو انخفاض مستوى جودة السداد^{١٤}

٢ . Jamkrindo Syariah

PT Penjaminan Jamkrindo Syariah (Jamkrindo Syariah/ Jamsyar) هي شركة الضمان الإسلامي تم إطلاقها بواسطة Perum Jamkrindo،^{١٥} وهي شركة عامة تابعة للدولة تعمل بشكل خاص في قطاع ضمان الائتمان. تم إطلاق الشركة كاستجابة لتحسن أداء وحدة الأعمال الإسلامية لـ Perum Jamkrindo في الفترة من عام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣. تأسست الشركة في ١٩ سبتمبر ٢٠١٤ وبدأت العمل بشكل فعلي في ٧ نوفمبر ٢٠١٤. تشمل خدمات الشركة ضمان الائتمان على النحو التالي:

¹² PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. (2013). PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. www.askrindosyariah.co.id; <https://www.askrindosyariah.co.id/profil.html> (accessed on 17 May 2023)

¹³ PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. (2022). www.askrindosyariah.co.id; <https://www.askrindosyariah.co.id/kategori-produk-kafalah-pembiayaan-konsumtif.html> (accessed on 17 May 2023)

¹⁴ PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. (2022). www.askrindosyariah.co.id; <https://www.askrindosyariah.co.id/kategori-produk-kafalah-pembiayaan-produktif.html> (accessed on 17 May 2023)

¹⁵ Sejarah Perusahaan – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/sejarah-perusahaan/> (accessed on 17 May 2023)

أ. كفالة تمويل رأس المال برنامج تعافي الاقتصاد الوطني: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان مع عقد كفالة خاص لتمويل رأس المال المدرج ضمن برنامج تعافي الاقتصاد الوطني (PEN) بعد جائحة COVID-19. في هذه الخدمة ، يوفر Jamsyar ككفيل خدمة ضمان الائتمان بنسبة تصل إلى ٨٠٪ من قيمة الائتمان في حالة فشل المكفول عنه (العميل المؤمن) في الوفاء بالتزاماته في تمويل PEN عند استحقاقه أو إذا كان التمويل يندرج في فئة الجمعية ٤ (مشكوك فيه) وفقاً لمعايير هيئة الخدمات المالية (OJK).^{١٦}

ب. كفالة توزيع البضائع: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان مع عقد كفالة خاص لضمان السداد للمنتج. في هذه الخدمة ، يوفر Jamsyar ككفيل خدمة الضمان في حالة فشل مكفول عنه (العميل المؤمن الذي هو طالب البضائع) في الوفاء بالتزاماته تجاه المكفول له (منتج البضاعة).^{١٧}

ت. كفالة قرض الأعمال الشعبية: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان باتفاقية كفالة خاصة لضمان سداد دفعات قرض الأعمال الشعبية (KUR). في هذه الخدمة ، يقدم Jamsyar كضامن (كافيل) خدمة الضمان إذا فشل المكفول عنه (العميل المؤمن به الذي هو مستلم قرض الأعمال الشعبية) في الوفاء بالتزاماته عند استحقاق الدفع إلى مكفول له (مانح قرض الأعمال الشعبية) أو إذا دخل التمويل في فئة الاستحقاق المتعثر المستوى ٤ وفقاً لمعايير هيئة الخدمات المالية (Otoritas Jasa Keuangan).^{١٨}

ث. كفالة تمويل سلسلة التوريد: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان باستخدام عقد الكفالة الخاصة لضمان سداد تمويل سلسلة التوريد. في هذه الخدمة ، يقدم Jamsyar كفيلاً لتوفير خدمة الضمان إذا فشل المكفول عنه (العميل المضمون الذي هو المستفيد من تمويل سلسلة التوريد) في الوفاء بالتزاماته عند استحقاق الأداء للمكفول له (مقدم تمويل الأعمال التجارية الشعبية) حيث لم يتم تقديم الدفع من قبل المستحق للمكفول عنه. يتم ضمان التمويل على أساس الفواتير أو الفواتير المستحقة للمستحق.^{١٩}

ج. كفالة تمويل السكن المريح توفير السيولة لسداد التمويل (FLPP) قروض الإسكان الشعبي (KPR): هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان باستخدام عقد الكفالة الخاصة لضمان سداد قروض الإسكان الشعبي (KPR). في هذه الخدمة ، يقدم Jamsyar كفيلاً لتوفير خدمة الضمان في شكل

¹⁶ Kafalah PMK Program Pemulihan Ekonomi Nasional – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pmk-program-pemulihan-ekonomi-nasional/> (accessed on 17 May 2023)

¹⁷ Kafalah Distribusi Barang – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-distribusi-barang/> (accessed on 17 May 2023)

¹⁸ Kafalah Kredit Usaha Rakyat (KUR) – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-kredit-usaha-rakyat-kur/> (accessed on 17 May 2023)

¹⁹ Kafalah Supply Chain Financing – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-supply-chain-financing/> (accessed on 17 May 2023)

توفير السيولة لسداد التمويل Fasilitas Likuiditas pembayaran pembiayaan (FLPP) إذا فشل المكفول عنه (العميل المضمون الذي هو مجتمع بدخل منخفض يستفيد من KPR) في الوفاء بالتزاماته عند استحقاق الأداء للمكفول لهو (مقدم KPR) في تمويل تملك المنازل المريحة على الأرض أو في الأبراج السكنية.²⁰

ح. كفالة التمويل العام: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان بعقد كفالة خاص لضمان سداد التمويل العام. في هذه الخدمة، يقدم جمشيار كضامن (كفيل) خدمة الضمان إذا فشل المكفول عنه (العميل المضمون الذي يتلقى التمويل العام) في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها للمكفول له (مانح التمويل) في تمويل رأس المال العام أو الاستثمار.²¹

خ. كفالة تمويل بناء و توريد السلع والخدمات: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان بعقد كفالة خاص لضمان سداد تمويل بناء توريد السلع والخدمات. في هذه الخدمة، يقدم جمشيار كضامن (كفيل) خدمة الضمان إذا فشل المكفول عنه (العميل المضمون الذي يتلقى تمويل بناء توريد السلع والخدمات) في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها للمكفول له (مانح تمويل بناء توريد السلع والخدمات) حيث يستند التمويل الذي يتم ضمانه إلى عقد بين المكفول عنه والمستفيد (مالك مشروع المستهلك للمكفول عنه).²²

د. كفالة تمويل متعدد الأغراض: هذه الخدمة هي خدمة ضمان الائتمان بعقد كفالة خاص لضمان سداد تمويل متعدد الأغراض. في هذه الخدمة، يقدم جمشيار كضامن (كفيل) خدمة الضمان إذا فشل المكفول عنه (العميل المضمون الذي يتلقى تمويل متعدد الأغراض) في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها للمكفول له (مانح التمويل) حيث يكون مصدر تسديد التمويل المكفول عنه عادةً الراتب أو الدخل الثابت الآخر.²³

ذ. كفالة التمويل الصغيرة: هي خدمة ضمان الائتمان بعقد كفالة خاص لضمان سداد التمويل الصغير. في هذه الخدمة، يقدم جمشيار كضامن (كفيل) خدمة الضمان إذا فشل المكفول عنه (العميل المؤمن عليه الذي يتلقى التمويل الصغير للأعمال المصغرة بحد أقصى ٢٥٠ مليون روبية)

²⁰ Kafalah Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-sejahtera-flpp-kpr/> (accessed on 17 May 2023)

²¹ Kafalah Pembiayaan Umum – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-umum/> (accessed on 17 May 2023)

²² Kafalah Pembiayaan Konstruksi Pengadaan Barang Jasa – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-konstruksi-pengadaan-barang-jasa/> (accessed on 17 May 2023)

²³ Kafalah Pembiayaan Multiguna – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-multiguna/> (accessed on 17 May 2023)

في تنفيذ التزاماته عند استحقاق الأقساط للمكفول له (المانح للتمويل). الضمان الذي يتم توفيره هو حد أقصى ٧٥٪ من حد التمويل أو وفقاً لاتفاق جمشيار مع المكفول للتمويل^{٢٤}.

٣ . Great Eastern Life Indonesia

Great Eastern Life Indonesia هي الشركة الفرعية لـ Great Eastern Holding ، وهي شركة تأمين تأسست عام ١٩٠٨ في سنغافورة. تأسست Great Eastern Life Indonesia في إندونيسيا عام ١٩٩٦ و حصلت على ترخيص تأمين إسلامي في عام ٢٠٠٢. يقدم Great Eastern Life Indonesia خدمة تأمين تمويل إسلامي باسم Great Hasanah Pembiayaan ، وهو تأمين حياة إسلامي يركز على تغطية التمويل المترتب على المديون المتوفى. يتم توزيع Great Hasanah Pembiayaan عبر بعض البنوك مثل بنك المعاملة وبنك^{٢٦} OCBC NISP وبنك Panin Dubai الإسلامي^{٢٧}.

٤ . Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga (Takaful Keluarga) هي شركة تأسست عن طريق PT Syarikat Takaful Indonesia وهي أول شركة تأمين إسلامية في إندونيسيا وتأسست عام ١٩٩٤^{٢٨}. تقدم الشركة بشكل عام مجموعة متنوعة من خدمات التأمين الإسلامي مثل التأمين التعليمي، التأمين الحج، وقف التأمين، التأمين على الحوادث، والتأمين الصحي. وتقدم Takaful Keluarga تكافل بنكي يتم تقديمه للبنوك لتقليل مخاطر أعمال التمويل للعملاء حتى سن الثمانين^{٢٩}.

٥ . Reliance Syariah

Reliance Syariah هي وحدة أعمال إسلامية تابعة لشركة PT Asuransi Reliance Indonesia . PT Asuransi Reliance Indonesia هي شركة مالية متكاملة التي تقدم مجموعة متنوعة من الخدمات المالية مثل الاستثمار والتمويل والحماية المالية. تأسست Reliance

²⁴ Kafalah Pembiayaan Mikro – Jamkrindo Syariah. (n.d.). <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-mikro/> (accessed on 17 May 2023)

²⁵ Perusahaan Asuransi Terbesar di Indonesia untuk Perlindungan Keluarga | Great Eastern Life Indonesia. (n.d.). Great Eastern, Indonesia. <https://www.greataeasternlife.com/id/in/tentang-kami/profil-perusahaan/profil-perusahaan.html> (accessed on 17 May 2023)

²⁶ Asuransi Great Hasanah Pembiayaan Bank OCBC NISP | Great Eastern Life Indonesia. (n.d.). Great Eastern, Indonesia. <https://www.greataeasternlife.com/id/in/asuransi-korporat/asuransi-jiwa-kredit/bank-ocbc-nisp/great-hasanah-pembiayaan-ocbc.html> (accessed on 17 May 2023)

²⁷ i-Great Asuransi Zaujani Pembiayaan | Great Eastern Life Indonesia. (n.d.). Great Eastern, Indonesia. <https://www.greataeasternlife.com/id/in/asuransi-korporat/asuransi-jiwa-kredit/panin-dubai-syariah-bank/igreat-asuransi-zaujani-pembiayaan.html> (accessed on 17 May 2023)

²⁸ Profil Takaful. (n.d.). Takaful Keluarga. <https://takaful.co.id/profil-perusahaan/> (accessed on 17 May 2023)

²⁹ Portfolio Produk. (n.d.). Takaful Keluarga. <https://takaful.co.id/portfolio-produk/> (accessed on 17 May 2023)

Syariah في عام ٢٠١٥ على يد PT Asuransi Reliance Indonesia^{٣٠}. تقدم Reliance Syariah خدمتي تأمين تمويل شرعي وهما تأمين تمويل شرعي Reliance الذي يعيد تمويل المشارك (المدين) إلى حامل الوثيقة (المؤمن) إذا توفي المشارك وتأمين تمويل العمرة Reliance الذي يعمل بشكل خاص على تغطية التمويل المتبقي للعمرة عند وفاة العميل أو إنهاء علاقة العمل.^{٣١}

٦. AIA Financial

AIA Financial هي شركة تأمين في إندونيسيا وهي فرع لمجموعة AIA Group . AIA Group هي شركة تأمين شاملة لآسيا وتعمل في ١٨ دولة في آسيا والمحيط الهادئ من هونغ كونغ إلى نيوزيلندا^{٣٢}. تقدم AIA Financial خدمات تأمين مختلفة من التأمين على الحياة والصحة والحوادث إلى صناديق التقاعد. تقدم AIA Financial أيضًا بعض منتجات التأمين باسم Credit Life على الائتمان للائتمانات في بعض البنوك مثل Permata Bank و Bank Central Asia (BCA) و Nobu Bank. ومع ذلك ، فإن الخدمة الوحيدة التأمين التمويل الإسلامي التي تقدمها هذه الشركة هي Hassana Griya Proyeksi وهو تأمين على الحياة الإسلامي يوفر التغطية بمقدار رأس المال الممول عند وفاة العميل المؤمن به أو تعويض تأمين الحوادث إذا تعرض العميل المؤمن به لحادث خلال السنة الأولى للتمويل.^{٣٣}

٧. Amanahjiwa Giri Artha

PT Asuransi Jiwa Syariah Amanahjiwa Giri Artha هي شركة تأمين على الحياة الإسلامي تأسست بموجب تأسيس صندوق التقاعد الخاص ب Perhutani وشركة Arga Cipta Grande في ٢٤ سبتمبر ٢٠١٢.^{٣٤} تقدم الشركة خدمات التأمين الإسلامية التي تشمل التأمين على التعليم والسفر والحج والعمرة. التأمين الإسلامي للتمويل الذي تقدمه الشركة هو Amar Pembiayaan و هي تأمين للبنوك على حياة عملائها للحصول على تغطية التمويل في حالة وفاة العميل قبل انتهاء فترة التمويل بالإضافة إلى إمكانية توسيع الفوائد لسداد المدفوعات المتأخرة حتى ٣ مرات كحد أقصى^{٣٥}.

³⁰ Tentang Kami. (n.d.). Asuransi Reliance Indonesia. <https://asuransireliance.com/general/tentang-kami/> (accessed on 17 May 2023)

³¹ Produk. (n.d.). Asuransi Reliance Indonesia. <https://asuransireliance.com/general/produk/#asuransi-pembiayaan-syariah> (accessed on 17 May 2023)

³² Info Terlengkap AIA Indonesia - PT AIA Financial Indonesia. (n.d.). www.aia-financial.co.id. <https://www.aia-financial.co.id/id/about-aia/aia-di-indonesia.html> (accessed on 17 May 2023)

³³ Credit Life. (n.d.). www.aia-financial.co.id. <https://www.aia-financial.co.id/id/our-products/credit-life.html> (accessed on 17 May 2023)

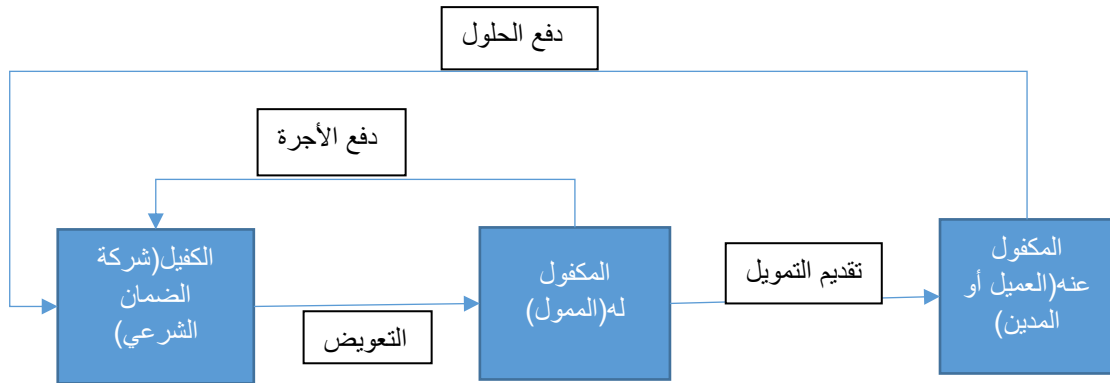
³⁴ Profil Perusahaan. (n.d.). Amanah Githa. <https://www.amanahgitha.com/profil-perusahaan/> (accessed on 17 May 2023); Saleh, A. O. H., & Alkatiri, A. F. (2023). تطبيقات السنة النبوية في المعاملات المالية. Application of The Prophet's Sunnah in Financial Transactions. *Journal Of Hadith Studies*, 129-144.

³⁵ Kurangi risiko pembiayaan dengan Asuransi Jiwa Kredit. (n.d.). Amanah Githa. <https://www.amanahgitha.com/amar-pembiayaan/> (accessed on 17 May 2023)

من الميت أو ليس على المصاب المؤمن له التزامات المالية بعد مصيبتة.³⁹ من الشركات التي تقدم التأمين الإسلامي على الحياة المركز على التمويل بشكل يغطي التزامات المتوفي هي Great Eastern Life Indonesia ، Asuransi Syariah Keluarga ، Amanahjiwa Giri Artha ، AIA Financial ، Reliance Syariah ، Indonesia . فمن هذه الشركات من يغطي المخاطر التمويلية الأخرى مثل المصيبة أو إنهاء علاقات العمل ك Asuransi Syariah Keluarga . AIA Financial ، Reliance Syariah ، Takaful Keluarga ، Indonesia كما هناك بعض الشركات تقدم خدمات خاصة بالتمويل المعين ك Hassana Griya Proyeksi التي تخصص على التمويل العقاري و وتأمين تمويل العمرة Reliance التي تخصص على تمويل العمرة.

العقود المستخدمة في هذه خدمات تأمين التمويل الشرعي

العقد المستخدم في ضمان التمويل الشرعي محدد في لائحة هيئة الخدمات المالية رقم 6/2014/POJK في الباب التاسع الفصل ٢٦ الآية الأولى بالعارة " يجب أن يتم استخدام عقد الكفالة بالأجرة (kafalah bil ujarah) في اتفاقات الضمان واتفاقات إعادة الضمان وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية".⁴⁰ فهنا يستخدم عقد الكفالة بالأجرة كعقد أساسي لخدمة الضمان الإسلامي، أجزى هذا العقد بناء على فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم 11/2000/IV-DSN-MUI عن الكفالة في باب الضوابط العامة بعارة " في عقد الكفالة، يمكن للكفيل أن يتلقى مقابل (رسوم) طالما أنه لا يعبى".⁴¹ تبين عقد الكفالة بالأجرة في الضمان الإسلامي كالآتي:



مصدر الصورة: <https://slideplayer.info/slide/11903959>

³⁹ Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 67 /Pojk.05/2016 Tentang Perizinan Usaha Dan Kelembagaan Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi, Dan Perusahaan Reasuransi Syariah, (2016).

⁴⁰ Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/Pojk.05/2014 Tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjaminan, (2014).

⁴¹ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 11/Dsn-Mui/Iv/2000 Tentang Kafalah, (2000).

فأما العقد المستخدم في التأمين على التمويل الإسلامي هو عقد التبرع بشكل الهبة المقترن بعقد التجارة بشكل المضاربة و/أو الوكالة بالأجرة، فعقد التبرع كما ذكر في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم ٢١/٢٠٠١/٢٠٠١/٢٠٠١ عن الضوابط العامة بأن في هذا العقد المشاركون يقدمون هبة ستستخدم لمساعدة المشاركين الآخرين الذين تعرضوا لمصائب.^{٤٢} في حين تعمل الشركة كمدير لأموال الهبة. كما بين في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم ٥٣/٢٠٠٦/٢٠٠٦/٢٠٠٦ عن عقد التبرع في التأمين الإسلامي عقد التبرع في التأمين الإسلامي بأنه عقد يتم تنفيذه على شكل هبة بغرض الخير والتعاون بين المشاركين^{٤٣}، وليس لأغراض تجارية. فهنا يتم الهبة من دفع أقساط التأمين إلى صندوق التأمين ليصرف كالتعويض للمتضررين من المشاركين. و النوع الآخر من عقد التبرع هو عقد القرض الذي تعطيه الشركة في حالة نقص المال في صندوق التأمين بسبب من الأسباب، وهذا ذكر في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم ٥٣/٢٠٠٦/٢٠٠٦/٢٠٠٦ MUI/III/2006 بالعبارة: "إذا حدثت عجز في تغطية الأموال التبرعية (عجز التبرع)، فإن شركة التأمين ملزمة بتغطية هذا العجز عن طريق القرض".^{٤٤}

العقد الثاني المستخدم في التأمين على التمويل الإسلامي هو عقد التجارة، و هي العقد الربحي المصاحب لعقد التبرع يقصد منه تقوية صندوق التأمين و تطويره، فعقد التجارة في التأمين على التمويل الإسلامي في إندونيسيا ٣ أنواع:

(١) عقد المضاربة كما ذكر في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم ٢١/٢٠٠١/٢٠٠١/٢٠٠١، في هذا العقد تكون شركة التأمين مضاربا و يكون المشاركون أصحاب الأموال.^{٤٥}

(٢) عقد المضاربة المشتركة، هنا تشترك الشركة بماله الخاص مع مال صندوق التأمين في الاستثمار الذي تقوم بها الشركة كمضارب، فهنا تحصل الشركة على توزيعين في ربح الاستثمار و هو التوزيع كمضارب و التوزيع كأحد أصحاب الأموال، هذا العقد مبين في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم ٥١/٢٠٠٦/٢٠٠٦/٢٠٠٦.^{٤٦}

⁴² Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 21/Dsn-Mui/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah, (2001).

⁴³ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 53/Dsn-Mui/Iii/2006 Tentang Akad Tabarru' Pada Asuransi Syari'ah, (2006); Saleh, Abdulmajid Obaid Hasan, Deden Misbahudin Muayyad, and Al-Shaghdari Fahd. "The Potential Of Using Smart Contracts In Cash Waqf On Blockchain." *al-Qanatir: International Journal of Islamic Studies* 32, no. 2 (2023): 50-59.

⁴⁴ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 53/Dsn-Mui/Iii/2006 Tentang Akad Tabarru' Pada Asuransi Syari'ah. (2006). Saleh, Abdulmajid Obaid Hasan, Deden Misbahudin Muayyad, and Al-Shaghdari Fahd. "The Potential Of Using Smart Contracts In Cash Waqf On Blockchain." *al-Qanatir: International Journal of Islamic Studies* 32, no. 2 (2023): 50-59.

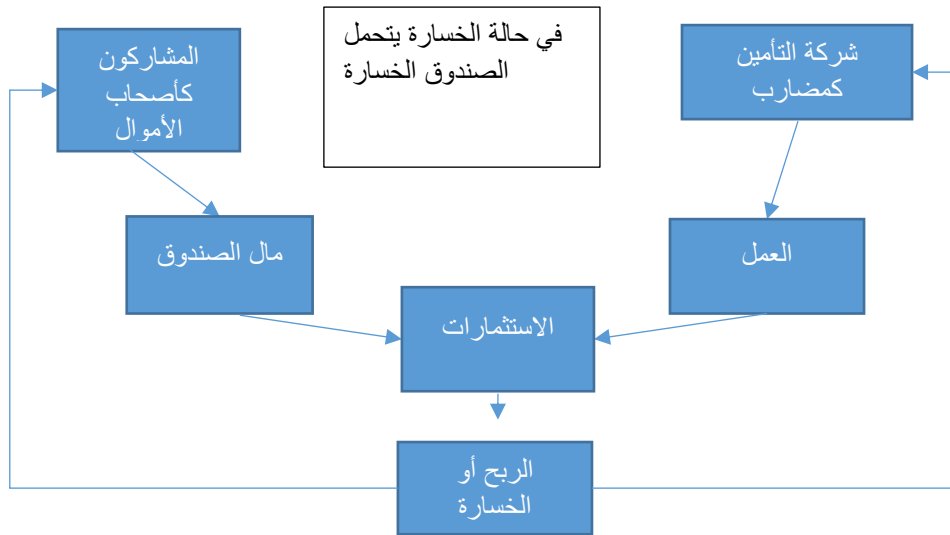
⁴⁵ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 21/Dsn-Mui/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah, (2001).

⁴⁶ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 51/Dsn-Mui/Iii/2006 Tentang Akad Mudharabah Musyarakah Pada Asuransi Syariah, (2006).

٣) عقد الوكالة بالأجرة و في هذا العقد تكون الشركة وكيلا في إدارة صندوق التأمين و تتلقي من هذه الوكالة أجرة تؤخذ من أقساط التأمين، يستخدم هذا العقد لإدارة الصندوق من القيام بالإدارة اليومية للصندوق، إدارة دفع التعويضات، إدارة الاستثمارات، إدارة الفائض التأميني و أمور أخرى. فلذلك يستخدم هذا العقد في كل التأمين الإسلامي في إندونيسيا و إن كان عقد الاستثمار فيه مضاربة. هذا العقد مبين في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) رقم ٥٢/DSN- MUI/III/2006.^{٤٧}

يبين هذه العقود في الصور الآتية:

١. عقد المضاربة



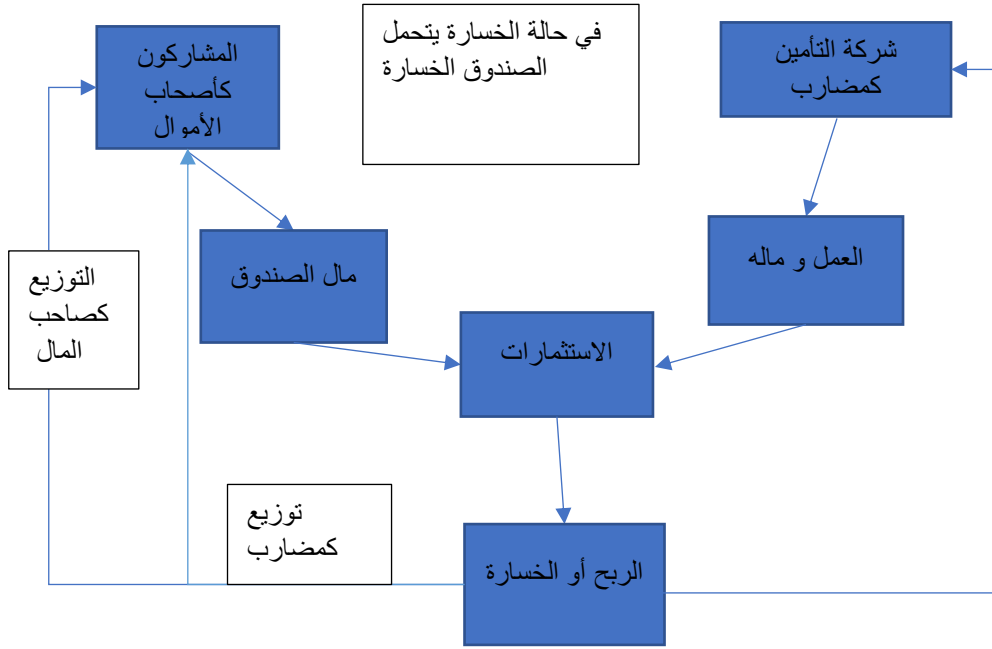
مصدر الصورة:

<https://www.kompasiana.com/annisaaliza/5eb05f47d541df01d6541172/yuk-mengenal-model-dan-skema-dalam-asuransi-syariah>

في هيكل المضاربة المستخدمة في التأمين للتمويل الإسلامي تعمل شركة التأمين الإسلامي كمضارب الذي يدير استثمار مال الصندوق بحيث أنها تستحق تقسيم الربح الاستثماري المتحصل من استثمار مال الصندوق. أما خسارة الاستثمار بغير التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط من شركة التأمين الإسلامي فيتحملها الصندوق.

⁴⁷ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 52/Dsn-Mui/Iii/2006 Tentang Akad Wakalah Bil Ujrah Pada Asuransi Syari'ah Dan Reasuransi Syari'ah. (2006). Saleh, Abdulmajid Obaid Hasan, Deden Misbahudin Muayyad, and Al-Shaghdari Fahd. "The Potential Of Using Smart Contracts In Cash Waqf On Blockchain." *al-Qanatir: International Journal of Islamic Studies* 32, no. 2 (2023): 50-59.

٢. عقد المضاربة المشتركة

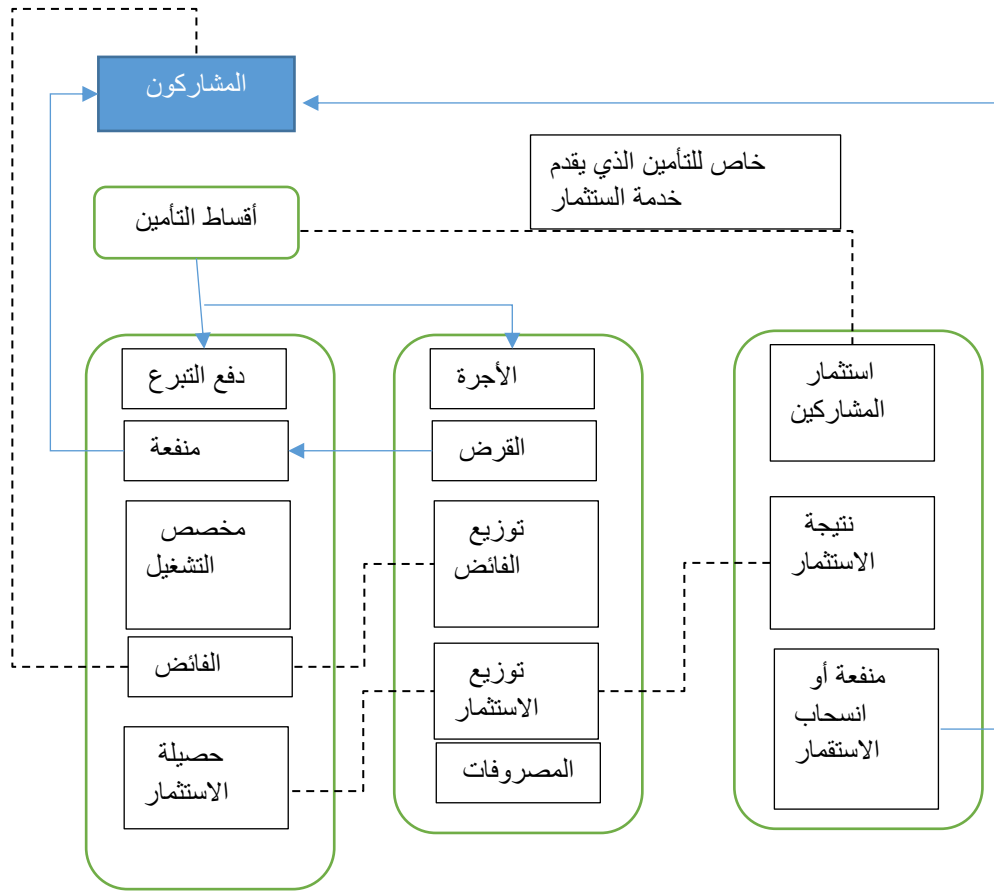


مصدر الصورة:

<https://www.kompasiana.com/annisaaliza/5eb05f47d541df01d6541172/yuk-mengenal-model-dan-skema-dalam-asuransi-syariah>

في هيكل المضاربة المشتركة في التأمين للتمويل الإسلامي تدخل شركة التأمين الإسلامي بمالها الخاص مع مال الصندوق في الاستثمار، فتستحق الشركة توزيعين مختلفين للربح الاستثماري و هما التوزيع كمضارب و التوزيع كمشارك في ملكية رأس المال المستثمر. فتتحمل شركة التأمين الإسلامي خسارة الاستثمار بمشارك في رأس المال المستثمر.

٣. عقد الوكالة بالأجرة و القرض و إدارة مالية بشكل عام في شركة التأمين الإسلامي من هيئة الخدمات المالية



مصدر الصورة:

[/https://mediaasuransinews.co.id/asuransi/mengenal-cara-kerja-asuransi-syariah](https://mediaasuransinews.co.id/asuransi/mengenal-cara-kerja-asuransi-syariah)

في سياق شركة التأمين الإسلامية التي تقدم خدمات الاستثمار، يُستخدم عقد الوكالة بالأجرة والقرض كأدوات لتحقيق الأهداف الاستثمارية بطرق متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يعني ذلك استخدام عقد الوكالة بالأجرة لتعيين وكلاء لإدارة واستثمار الأموال بمقابل محدد، بينما يتم استخدام عقد القرض للتعامل مع التحويلات المؤقتة للأموال مع شروط معينة. تُعد هذه الآليات أدوات مهمة في توجيه الاستثمارات وإدارة الأموال، وتُطبق بشكل يلي احتياجات العملاء مع الالتزام بالمبادئ الإسلامية في الأعمال المالية.

المشكلة التي تواجه التأمين على التمويل الشرعي

هناك بعض المشاكل التي تواجه خدمة التأمين على التمويل الإسلامي و منها كالاتي:

١. عدم وجود التأمين على التمويل في حالة هلاك محل التمويل خصوصا في التمويل الاستهلاكي الصغير بعد أن نرى خدمات التأمين على التمويل يمكن أن نستنبط أنه لا يوجد التأمين في حالة هلاك محل التمويل في التمويل الاستهلاكي لأن الخطر المؤمن ضده عادة هو الخطر المتعلق بالشخص المؤمن له كوفاة أو إنهاء علاقة العمل أو إصابة و غيرها، ولذلك معظم التأمين على التمويل الإسلامي داخلا في خدمة التأمين على الحياة، و لكن لا يوجد التأمين الخاص في حالة ضياع السيارة أو سرقة الجوال و غيرها من هلاك محل التمويل. في هذه الحالة هناك إمكانية عدم رغبة الممول في السلعة بعد هلاكها و لذلك لا يحتاج إلى تعويض التأمين على الممتلكات و لكن يجب عليه دفع ما بقي من السعر مع أن سلعته قد هلكت أو ضاعت. يمكن إنشاء التأمين العام على التمويل في تلبية هذه الاحتياجات لتوسيع نطاق عمل التأمين على التمويل الشرعي.

٢. الاختلاف في مشروعية عقد الكفالة بالأجرة

كما ذكر سابقا أن عقد الكفالة بالأجرة جائزة في إندونيسيا و يجب استخدامها في الضمان الإسلامي، و لكن هذا الرأي وجواز عقد الكفالة بالأجرة مخالف لجمهور العلماء و كما ذكره الدكتور سليمان بن أحمد الملحم في بحثه "أخذ العوض على الضمان"^{٤٨} أنه "اتفقت كلمة الحنفية و المالكية و الشافعية و الحنابلة و الظاهرية على منع أخذ العوض على الضمان..."^{٤٩} و ذكر بعد ذلك بعض أقوال علماء من أربع مذاهب و هي:

- أ. الحنفية: السرخسي: و لو كفل رجل عن رجل بمال على أن يجعل له جعلاً فالجعل باطل^{٥٠}
- ب. المالكية: الباجي: و المحالة بالجعل حرام، قاله مالك^{٥١}
- ت. الشافعية: الماوردي: لو أمره بالضمان عنه بجعل جعله له لم يجوز و كان الجعل باطلا، و الضمان إن كان بشرط الجعل فاسدا^{٥٢}
- ث. الحنابلة: ابن قدامة: أكفل عني و لك ألف لم يجوز^{٥٣}

^{٤٨} سجان محمد الملحم. (٢٠١٤). أخذ العوض على الضمان. ٢٠، ٥١٧-٦٠٩.

<https://doi.org/10.12816/0008995>

^{٤٩} مرجع سابق.

^{٥٠} محمد بن أحمد بن أبي سهل شمس الأئمة السرخسي. د.ت. المبسوط. بيروت، لبنان: مطبعة السعادة - مصدر المعرفة، (٣٢/٢٠).

^{٥١} بو الوليد سليمان بن خلف بن سعد بن أيوب بن وارث التجيبي القرطبي الباجي الأندلسي. ١٣٣٢ هـ. مطبعة السعادة، (٨٤/٦).

^{٥٢} أبو الحسن علي بن محمد بن محمد بن حبيب البصري البغدادي، الشهير بالماوردي. د.ت. الحاوي الكبير. بيروت - لبنان: دار الكتب العلمية، (٤٤٣/٦).

^{٥٣} أبو محمد عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة. ١٩٦٨-١٩٦٩. المغني. مكتبة القاهرة، (٤٤١/٦).

كما ذكره أيوبي في معياره الشرعي عن الضمان في البند 5/1/3 "لا يجوز أخذ الأجر ولا إعطاؤه مقابل مجرد الكفالة مطلقا ويحق للكفيل استيفاء المصروفات الفعلية للكفالة ، ولا يلزم المؤسسة الاستفسار عن كيفية الحصول على الكفالة المقدمة إليها من العميل"^{٥٤}

مع وجود بعض العلماء المعاصرين الذين يجيزون هذا العقد كالشيخ محمد مصفى الشنقيطي و الشيخ على الخفيف^{٥٥} الأفضل هو مراعاة رأي جمهور العلماء بمنعه و إيجاد الحلول الأخرى ليزيد ثقة المجتمع عن شرعية الضمان الإسلامي أو التأمين على التمويل الشرعي.

النتائج

بعد التطرق أثناء كتابة هذا البحث، نستكشف بعض النتائج التالية:

١. أن الشركات التي تتعامل في مجال التأمين على التمويل الإسلامي يمكن تصنيفها إلى نوعين:
 - أ. الضمان الإسلامي للتمويل الذي يركز على كفالة سداد الدين بالأجرة
 - ب. التأمين الإسلامي على الحياة المركز على التمويل الذي يعمل كالتأمين الإسلامي على الحياة إلا في تخصيص صرف التعويض إلى سداد الدين على المؤمن له
٢. العقد المستخدم في الضمان الإسلامي هو عقد الكفالة بالأجرة حسب ما يجب العمل به في إندونيسيا
٣. هناك بعض العقود المستخدمة في التأمين على التمويل الإسلامي و هي:
 - أ. التبرع في التكافل بين المشتركين
 - ب. الوكالة بالأجرة في توكيل شركة التأمين لإدارة صندوق التأمين و استثمار أموال الصندوق
 - ت. المضاربة أو المضاربة المشتركة في استثمار أموال الصندوق
 - ث. لقرض من شركة التأمين إذا نقص مال الصندوق عن التعويضات المستحقة في حينه.
٤. هناك بعض المشكلات المتعلقة بخدمة التأمين الإسلامي على التمويل و هي:
 - أ. عدم وجود التأمين على التمويل بسبب متعلق بمحل التمويل و هي مثل سرقة السيارة، الإصابة على البيت، و غيرها
 - ب. شرعية عقد الكفالة بالأجرة في الضمان الإسلامي كما مبين سابقا أن معظم العلماء المتقدمين و المعاصرين يروا تحريم هذا العقد

^{٥٤} هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. (٢٠١٧). المعايير الشرعية [Review of المعايير الشرعية]

^{٥٥} سجان محمد الملحم. مرجع سابق.

التوصيات

- و بعد الطرق إلى التوصيف العام للتأمين للتمويل الإسلامي نوصي بهذه التوصيات:
١. إيجاد التأمين على التمويل بسبب متعلق بمحل التمويل، و هذا سيلبي احتياجات من لا يريد إبدال محل التمويل بعد هلاك أو ضياعه
 ٢. إيجاد بديل لعقد الكفالة بالأجرة في الضمان الإسلامي على التمويل
 ٣. السعي إلى الابتكارات و التوسيعات في مجال التأمين الإسلامي للتمويل و إمكانية استخدامها لتوسيع و ابتكار متعلق بالتمويل الإسلامي. و مثال هذا إمكانية استخدام التأمين للتمويل الإسلامي الصغير لتوسيع التمويل للتجار الصغار، الفئات ذات المخاطر العالية.

المراجع

- أبو الحسن علي بن محمد بن محمد بن حبيب البصري البغدادي. د.ت. الحاوي الكبير. بيروت - لبنان: دار الكتب العلمية.
- أبو سرحان، أحمد شحادة. ٢٠١٦. الفائض التأميني في التأمين الإسلامي. المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، ١٢ (٣)، ٣٣١. <https://doi.org/10.33985/1638-012-003-014>.
- أبو محمد عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة. ١٩٦٨-١٩٦٩. المغني. مكتبة القاهرة الطبعة.
- بيومي حسين، حسن عبد المعتمد. ٢٠٢٢. التكافل الاجتماعي في الإسلام (دراسة تأصيلية). مجلة العلوم الانسانية والطبيعية، ٣ (٤). <https://doi.org/10.53796/hnsj349>.
- التمويل الاسلامي - تعريف وشروط وأحكام وغيرها من المعلومات الهامة | ماي بيوت. ٢٠٢٠. مدونة تشمل مواضيع تتعلق بالعقارات و أنماط الحياة المختلفة في الإمارات <https://www.bayut.com/mybayut/ar/%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%B3%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A/> الوصول إليه في ١٤ / ١٠ / ٢٠٢٣).
- حديث "إن الأشعريين إذا أرملوا في الغزو". <https://khaledalsabt.com/explanations/1683/%D8%AD%D8%AF%D9%8A%D8%AB-%D8%A7%D9%86-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%B4%D8%B9%D8%B1%D9%8A%D9%8A%D9%86-%D8%A7%D8%B0%D8%A7-%D8%A7%D8%B1%D9%85%D9%84%D9%88%D8%A7-%D9%81%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D8%BA%D8%B2%D9%88> (تم الوصول إليه في ١٤ / ١٠ / ٢٠٢٣).
- حكم التأمين التجاري. <https://binbaz.org.sa/fatwas/1724/%D8%AD%D9%83%D9%85-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%A7%D9%85%D9%8A%D9%86->

Journal

- Alam, A., Bayu Arie Fianto, Ririn Tri Ratnasari, Aidi Ahmi, & Fransiska Putri Handayani. 2023. *History and Development of Takaful Research: A Bibliometric Review*. SAGE Open, 13(3). <https://doi.org/10.1177/21582440231184852>
- Billah. 1998. *Islamic Insurance: Its Origins and Development*. Arab Law Quarterly, 13(4), 386-422. <https://doi.org/10.1163/026805598125826201>.
- Gamo, Salem Faraj, Abdulmajid Obaid Hasan Saleh, and Deden Misbahudin Muayyad. 2023. *The Role of Libyan Zakat Foundation in the Achievement of Social and Economic Development (Zliten Zakat Foundation as a Model)*. In: *Islamic Sustainable Finance, Law and Innovation: Opportunities and Challenges*, 387-396. Cham: Springer Nature Switzerland.
- Hassan, R., & Salman, S. A. 2021. *Innovative Nature of the Takaful Industry in Malaysia: Are We with The Conventional Insurance Industry?* International Journal of Business and Administrative Studies, 7(1). <https://doi.org/10.20469/ijbas.7.10001-1>
- Linawati. 2020. *Asuransi Syariah Dan Implementasi Asuransi Syariah Dalam Perbankan Syariah*. SAUJANA: Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah, 2(1).
- M. H., Ahmed. 2016. *Micro Tafakul Insurance as a Tool to Guaranteeing Financing and Protecting Micro Enterprises*. Journal of Business & Financial Affairs, 5(4), American University in the Emirates (AUE).
- Rashid, S. K. 1993. *Islamization of Insurance —A Religio-Legal Experiment in Malaysia*. Religion and Law Review, 2(1).
- Saleh, A. O. H., & Alkatiri, A. F. 2023. *Application of The Prophet's Sunnah in Financial Transactions*. Journal Of Hadith Studies, 8(2), 129-144.
- Saleh, Abdulmajid Obaid Hasan, Deden Misbahudin Muayyad, and Al-Shaghdari Fahd. 2023. *The Potential Of Using Smart Contracts In Cash Waqf On Blockchain*. al-Qanatir: International Journal of Islamic Studies, 32(2): 50-59.
- Salman, S. A., & Kawata, Y. 2022. *Muslims' Perception of Islamic Insurance (Takaful) in Malaysia*. Journal of Islamic Finance, 11(1), 51-65.
- Sumarni Sumarni, & Tayib, A. 2019. *Polis Asuransi Jiwa Sebagai Jaminan Untuk Mendapatkan Kredit Pada Perusahaan Asuransi*. Unizar Law Review, 2(1), 18-33.
- Ulansari, D. R., & Septiarini, D. F. 2020. *A comparative study of the efficiency of conventional and Sharia insurance in Indonesia*. Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 24(2). <https://doi.org/10.26905/jkdp.v24i2.3165>
- Vidia Annisa Palem, & Atika Atika. 2022. *Penerapan Asuransi Dalam Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (Kpr) Flpp Pada Pt. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Syariah Kisaran*. EKOMA Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi, 2(1), 12-22. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v2i1.880>
- Vidia Annisa Palem, & Atika Atika. 2022. *Penerapan Asuransi Dalam Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) FLPP Pada Pt. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Syariah Kisaran*. Ekoma Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi, 2(1), 12-22. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v2i1.880>

Law

- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 11/Dsn-Mui/iv/2000 Tentang Kafalah, (2000).
- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 21/Dsn-Mui/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah, (2001).
- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 51/Dsn-Mui/iii/2006 Tentang Akad Mudharabah Musytarakah Pada Asuransi Syariah, (2006).
- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 52/Dsn-Mui/iii/2006 Tentang Akad Wakalah Bil Ujrah Pada Asuransi Syari'ah Dan Reasuransi Syari'ah, (2006).
- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 53/Dsn-Mui/iii/2006 Tentang Akad Tabarru' Pada Asuransi Syari'ah, (2006).
- Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No:148/Dsn-Mu1/V1/2022 Tentang Reasuransi Syariah, (2022).

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 18/PMK.010/2010 tentang Prinsip Dasar Penyelenggaraan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah, (2010).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/Pojk.05/2014 Tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjaminan, (2014).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 67 /Pojk.05/2016 Tentang Perizinan Usaha Dan Kelembagaan Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi, Dan Perusahaan Reasuransi Syariah, (2016).

Thesis & Dissertation

Burhanudin, S. M. 2022. Polis Asuransi Jiwa Syariah Sebagai Jaminan Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. Skripsi, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Dan Hukum Uin Syarif Hidayatullah Jakarta.

Website

Aris, A., & News, M. A. Mengenal Cara Kerja Asuransi Syariah. Media Asuransi News. <https://mediaasuransinews.co.id/asuransi/mengenal-cara-kerja-asuransi-syariah/> (accessed on 31st December 2022)

Asuransi Great Hasanah Pembiayaan | Great Eastern Life Indonesia. Great Eastern, Indonesia. <https://www.greasternlife.com/id/in/asuransi-korporat/asuransi-jiwa-kredit/bank-muamalat-indonesia/great-hasanah-pembiayaan.html> (accessed on 17th May 2023)

Asuransi Great Hasanah Pembiayaan Bank OCBC NISP | Great Eastern Life Indonesia. Great Eastern, Indonesia. <https://www.greasternlife.com/id/in/asuransi-korporat/asuransi-jiwa-kredit/bank-ocbc-nisp/great-hasanah-pembiayaan-ocbc.html> (accessed on 17th May 2023)

Credit Life. www.aia-financial.co.id. <https://www.aia-financial.co.id/id/our-products/credit-life.html> (accessed on 17th May 2023)

Different Types of Insurance: Definition and Types | Bharti AXA Life. www.bharti-axa.com. <https://www.bharti-axa.com/life-insurance/types-of-insurance> (accessed on 1st December 2023)

i-Great Asuransi Zaujani Pembiayaan | Great Eastern Life Indonesia. Great Eastern, Indonesia. <https://www.greasternlife.com/id/in/asuransi-korporat/asuransi-jiwa-kredit/panin-dubai-syariah-bank/igreat-asuransi-zaujani-pembiayaan.html> (accessed on 17th May 2023)

Info Terlengkap AIA Indonesia - PT AIA Financial Indonesia. www.aia-financial.co.id. <https://www.aia-financial.co.id/id/about-aia/aia-di-indonesia.html> (accessed on 17th May 2023)

Kafalah Distribusi Barang – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-distribusi-barang/> (accessed on 17th May 2023)

Kafalah Kredit Usaha Rakyat (KUR) – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-kredit-usaha-rakyat-kur/> (accessed on 17th May 2023)

Kafalah Pembiayaan Konstruksi Pengadaan Barang Jasa – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-konstruksi-pengadaan-barang-jasa/> (accessed on 17th May 2023)

Kafalah Pembiayaan Mikro – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-mikro/> (accessed on 17th May 2023)

Kafalah Pembiayaan Multiguna – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-multiguna/> (accessed on 17th May 2023)

Kafalah Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-sejahtera-flpp-kpr/> (accessed on 17th May 2023)

- Kafalah Pembiayaan Umum – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pembiayaan-umum/> (accessed on 17th May 2023)
- Kafalah PMK Program Pemulihan Ekonomi Nasional – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-pmk-program-pemulihan-ekonomi-nasional/> (accessed on 17th May 2023)
- Kafalah Supply Chain Financing – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/case-studies/kafalah-supply-chain-financing/> (accessed on 17th May 2023)
- Kurangi risiko pembiayaan dengan Asuransi Jiwa Kredit. Amanah Githa. <https://www.amanahgitha.com/amar-pembiayaan/> (accessed on 17th May 2023)
- Max, V., Min, Perasuransian, Pengelole, Tanggung. Industri Keuangan Non Bank Syariah - <https://slideplayer.info/slide/11903959/> (accessed on 17th May 2023)
- Muawanah Pembiayaan – ASYKI. <https://asyki.com/portfolio/muawanah-pembiayaan/> (accessed on 17th May 2023)
- P. M. R. I. Sekilas Perusahaan. Marein-Re.com. <https://marein-re.com/sekilas-perusahaan/> (accessed on 17th May 2023)
- P. M. R. I. Unit Usaha Syariah. Marein-Re.com. <https://marein-re.com/unit-usaha-syariah/> (accessed on 17th May 2023)
- Perusahaan Asuransi Terbesar di Indonesia untuk Perlindungan Keluarga | Great Eastern Life Indonesia. Great Eastern, Indonesia. <https://www.greatasteernlife.com/id/in/tentang-kami/profil-perusahaan/profil-perusahaan.html> (accessed on 17th May 2023)
- Portofolio Produk. Takaful Keluarga. <https://takaful.co.id/portfolio-produk/> (accessed on 17th May 2023)
- Produk – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/produk/> (accessed on 17th May 2023)
- Produk. Asuransi Reliance Indonesia. <https://asuransireliance.com/general/produk/#asuransi-pembiayaan-syariah> (accessed on 17th May 2023)
- Profil Perusahaan. Amanah Githa. <https://www.amanahgitha.com/profil-perusahaan/> (accessed on 17th May 2023)
- Profil Takaful. Takaful Keluarga. <https://takaful.co.id/profil-perusahaan/> (accessed on 17th May 2023)
- PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. 2013. <https://www.askrindosyariah.co.id/profil.html> (accessed on 17th May 2023)
- PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. 2022. <https://www.askrindosyariah.co.id/kategori-produk-kafalah-pembiayaan-konsumtif.html> (accessed on 17th May 2023)
- PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah. 2022. <https://www.askrindosyariah.co.id/kategori-produk-kafalah-pembiayaan-produktif.html> (accessed on 17th May 2023)
- Reasuransi Syariah. Nasionalre.id. <https://nasionalre.id/reassya> (accessed on 17th May 2023)
- Reasuransi Umum. <https://nasionalre.id/reasum> (accessed on 17th May 2023)
- ReINDO Syariah | Indonesia Pioneer Retakaful. <https://reindosyariah.co.id/about-us/company-overview> (accessed on 17th May 2023)
- ReINDO Syariah, Indonesia Pioneer Retakaful. <https://reindosyariah.co.id/en/corporate-solution/reasuransi-jiwa-syariah> (accessed on 17th May 2023)
- Sejarah Perusahaan – Jamkrindo Syariah. <https://jamkrindosyariah.co.id/sejarah-perusahaan/> (accessed on 17th May 2023)
- Tentang Kami – ASYKI. <https://asyki.com/tentang-kami/#> (accessed on 17th May 2023)
- Tentang Kami. Asuransi Reliance Indonesia. <https://asuransireliance.com/general/tentang-kami/> (accessed on 17th May 2023)
- Tentang Perusahaan. <https://nasionalre.id/profile-perusahaan> (accessed on 17th May 2023)

- Tonki, M. W. H. 2020. The History of Insurance & the Fatwa of Allama Ibn Abidin About Insurance, By Mufti Wali Hasan Tonki. Islam Insight. <https://islaminsight.org/2020/07/27/the-history-of-insurance-the-fatwa-of-allama-ibn-abidin-about-insurance-by-mufti-wali-hasan-tonki/> (accessed on 27th July 2020)
- Union of Arab Banks. Al-Tamwīl al-Islamiyy li al-Mashru'at. n.d. <https://uabonline.org/ar/%D8%A3%D9%87%D9%85%D9%8A%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84-%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%B3%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A-%D9%84%D9%84%D9%85%D8%B4%D8%B1%D9%88%D8%B9%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D8%B5/> (accessed on 31st December 2023)
- Vishakha, R. M. 2023. Life Insurance Vs. General Insurance. Forbes Advisor INDIA. <https://www.forbes.com/advisor/in/life-insurance/life-insurance-vs-general-insurance/> (accessed on 10th March 2023)
- Yuk, Mengenal Model dan Skema dalam Asuransi Syariah. KOMPASIANA. <https://www.kompasiana.com/annisaaizza/5eb05f47d541df01d6541172/yuk-mengenal-model-dan-skema-dalam-asuransi-syariah> (accessed on 5th May 2020)

إنكار

الآراء الواردة في هذه المقالة هي آراء المؤلف. القناطر: مجلة الدراسات الإسلامية العالمية لن تكون مسؤولة عن أي خسارة أو ضرر أو مسؤولية أخرى بسبب استخدام مضمون هذه المقالة.