

TAKAFUL: ANALISIS KE ATAS KONSEP *AL-ILTIZĀM BI AL-TABARRU'*

Oleh:

Mohd Kamil b. Ahmad¹

Joni Tamkin b. Borhan²

Abstrak

Takaful merupakan alternatif bagi menggantikan insurans konvensional yang telah difatwakan haram. Walaupun umumnya kebanyakan sarjana moden meletakkan konsep tabarru' atau al-iltizām bi al-tabarru' (komitmen untuk saling menderma) sebagai teras kepada amalan takaful, namun ia masih tidak selamat daripada pelbagai kritikan, kerana hadirnya unsur "saya bertabarru' kepada kamu dengan syarat kamu bertabarru' kembali kepada saya" di dalam takaful. Persoalan yang dilontarkan, adakah takaful dengan sifat sedemikian masih boleh dihukumkan sebagai akad tabarru', kerana pada zahirnya sesuatu tabarru' yang dibalas dengan tabarru' lain tidak lagi kekal sebagai tabarru' tetapi akan bertukar menjadi mu'āwadah? Kesannya, takaful hampir tidak boleh dibezakan daripada insurans konvensional. Oleh itu, kertas kerja ini bertujuan mengupas kembali konsep al-iltizām bi al-tabarru' bagi merungkai keraguan yang timbul serta menjelaskan perbezaan di antara sistem takaful Islam dan sistem insurans konvensional. Kajian ini merupakan kajian perpustakaan yang banyak bergantung kepada metodanalisis teks. Hasil kajian mendapati bahawa akad al-iltizām bi al-tabarru' yang menjadi asas kepada takaful adalah sebuah akad tabarru' yang padanya terdapat sifat mu'āwadah. Namun, sifat mu'āwadah ini bukanlah mu'āwadah yang tertakluk kepada hukum riba, serta ia tidak dirosakkan oleh unsur-unsur jahālah dan gharar,

¹ Mohd Kamil b. Ahmad, calon Ph.D di Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.

² Joni Tamkin b. Borhan (Ph.D), Profesor Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.

tetapi ia merupakan mu^ᶜāwadah dari jenis yang khas, yang disokong oleh dalil-dalil syarak.

Kata Kunci: *Takaful, al-iltizām bi al-tabarru^ᶜ, insurans*

PENDAHULUAN: GALAKAN ISLAM TERHADAP PENGURUSAN RISIKO

Istilah insurans dan takaful merupakan dua istilah yang sering didengari pada zaman ini di dalam sebarang perbincangan berkaitan perlindungan dan pengurusan risiko. Setiap individu sentiasa terdedah kepada pelbagai jenis risiko dan kecelakaan yang boleh meninggalkan impak buruk kepada diri, harta benda mahupun keluarga dan tanggungan.

Tiada khilaf bahawa kesejahteraan dan kehidupan yang tenang serta terjamin adalah matlamat yang mahu dicapai oleh setiap insan dan amat selari dengan fitrah mereka, dan matlamat ini adalah suatu matlamat yang mampu dicapai dengan amalan perpaduan dan saling bantu-membantu. Syariat Islam semenjak diturunkan merupakan syariat yang sentiasa memandang berat tentang keperluan bersatu padu dan saling tolong-menolong antara setiap individu yang menjadi anggota di dalam sesebuah masyarakat. Sesungguhnya, kesejahteraan dan keadaan hidup yang terjamin merupakan asas kepada ketamadunan sesebuah bangsa. Apabila setiap individu di dalam sesebuah masyarakat dapat menikmati keamanan dan kehidupan yang terjamin, ini seterusnya akan membawa kepada kemajuan dan kesejahteraan yang akan dapat dikecapi di dalam setiap aspek kehidupan.

Jika diteliti, terdapat pelbagai nas dan dalil yang jelas mempamerkan galakan Islam kepada perpaduan dan saling bantu membantu di antara individu dalam masyarakat. Antaranya, di dalam nas al-Quran, Allah S.W.T berfirman:

﴿وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ﴾

(Al-Māidah 5:2)

Dan hendaklah kamu saling tolong-menolong untuk membuat perkara kebajikan dan takwa, dan janganlah kamu saling tolong-menolong pada melakukan dosa (maksiat) dan permusuhan.

Di dalam hadis pula, Rasulullah S.A.W bersabda:

وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ.

Dan Allah sentiasa menolong hambanya selagimana hambanya bersedia menolong saudaranya.³

Di dalam dalil yang lain, terdapat sebuah hadis di mana Rasulullah S.A.W telah memuji sifat saling membantu dan saling berkongsi kepayahan, yang dipamerkan oleh Kabilah al-Ash'ariyyūn dengan sabdanya:

إِنَّ الْأَشْعَرِيِّينَ إِذَا أُرْمِلُوا فِي الْعَزْوِ أَوْ قَلَّ طَعَامُ عِيَالِهِمْ بِالْمَدِينَةِ، جَمَعُوا مَا كَانَ عِنْدَهُمْ فِي ثَوْبٍ وَاحِدٍ ثُمَّ افْتَسَمُوهُ بَيْنَهُمْ فِي إِنَاءٍ وَاحِدٍ بِالسَّوِيَّةِ، فَهُمْ مِنِّي وَأَنَا مِنْهُمْ.

Sesungguhnya Kabilah al-Ash'ariyyūn bila mana mereka kehabisan bekalan di dalam sesebuah peperangan, atau kekurangan makanan untuk diberikan kepada ahli keluarga di bawah tanggungan mereka semasa menetap di Madinah, mereka mengumpulkan setiap apa yang masih ada di kalangan mereka di atas sehelai kain, kemudian mereka membahagi-bahagikannya di antara mereka ke dalam sebuah bekas dengan jumlah yang sama-rata. Maka sesungguhnya mereka adalah dari kalangan aku dan aku adalah dari kalangan mereka.⁴

Nas-nas di atas dan banyak lagi nas-nas lain jika diteliti, merupakan dalil yang jelas menunjukkan keprihatinan dan aspirasi Islam untuk mewujudkan serta menjaga kesejahteraan manusia dengan mensyariatkan konsep *ta'āwun* dan *takāful* iaitu saling membantu dan saling menjaga antara satu sama lain. Bahkan, penelitian yang lebih mendalam pada syariat Islam akan mendedahkan bahawa keprihatinan Islam dalam menjaga kesejahteraan umatnya tidak hanya berhenti setakat itu, malah lebih dari itu, Islam juga menggalakkan umatnya supaya sentiasa berwaspada dan berikhtiar untuk menghapuskan, menghindarkan, atau

³ Muslim b. al-Ḥajjāj (t.t), *Ṣaḥīḥ Muslim*, Kitāb al-Dhikr wa al-Du'ā' wa al-Tawbah wa al-Istighfār, Bāb Faḍl al-Ijtīmā' 'alā Tilāwat al-Qur'ān wa 'alā al-Dhikr, no. h. 2699, al-Riyāḍ: Dār Ṭaybah, j. 2, h. 1242.

⁴ Muḥammad b. Ismā'īl al-Bukhārī (t.t), *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Kitāb al-Sharikah, Bāb al-Sharikah fī al-Ṭa'ām wa al-Nahd wa al-'Arūḍ. no. h. 2486, Bayrūt: Dār Ibn Kathīr, h. 603, dan Muslim b. al-Ḥajjāj (t.t), *op. cit.*, Kitāb Faḍā'il al-Ṣaḥābah, Bāb min Faḍā'il al-Ash'ariyyīn, no. h. 2500, j. 2, h. 1167-1168.

mengurangkan kesan yang terbit dari risiko dan bahaya yang mungkin menimpa dan menggugat kesejahteraan dan keamanan hidup mereka.

Islam menggalakkan setiap langkah berwaspada atau pun ikhtiar untuk mengurangkan atau menghindarkan kesan yang mungkin dibawa oleh bencana dan risiko bahaya yang mungkin menimpa umatnya. Di dalam kisah Nabi Yusuf a.s., al-Quran menceritakan bagaimana Nabi Yusuf a.s. telah menasihati raja Mesir ketika itu tentang cara mempersiapkan negara bagi menghadapi bencana tujuh tahun kemarau yang diramalkan. Rakyat Mesir digalakkan mempergiatkan aktiviti bercucuk tanam selama tujuh tahun pertama sebelum berlaku kemarau dan hasil tersebut dikumpul dan disimpan bagi menghadapi tujuh tahun kemarau yang diramal bakal dihadapi. Hasil dari perancangan dan tindakan tersebut, negara dan rakyat Mesir telah berupaya menghadapi tujuh tahun kemarau yang telah benar-benar menimpa mereka.⁵ Ini adalah salah satu contoh agung di dalam al-Quran yang menjadi dalil kepada peri pentingnya langkah berwaspada dan mengambil ikhtiar untuk menghadapi sebarang risiko dan bahaya yang mungkin dihadapi pada masa depan.

Selaras dengan galakan ini dan ditambah oleh keperluan serta desakan yang berterusan daripada segenap lapisan masyarakat, sarjana-sarjana Islam telah berusaha untuk mengemukakan serta membangunkan idea dan konsep *al-ta'mīn al-ta'āwunī* atau lebih dikenali di negara ini dengan istilah takaful sebagai ganti kepada konsep insurans konvensional yang telah dikenali oleh masyarakat sebelum itu yang telah difatwakan haram oleh majoriti ulama.

TAKAFUL SEBAGAI ALTERNATIF KEPADA INSURANS KONVENSIONAL

Insurans konvensional atau juga sering dikenali di dalam penulisan sarjana-sarjana Islam moden dengan nama *al-ta'mīn al-tijārī* merupakan sebuah akad di mana pengendali insurans sebagai pihak yang menawarkan perlindungan, membuat komitmen dan memberi jaminan untuk membayar kepada individu yang mengambil polisi insurans, atau kepada benefisiarinya, jumlah ganti rugi tertentu, atau sebarang jenis ganti rugi lain, sekiranya berlaku risiko yang diinsuranskan. Perlindungan ini ditawarkan dengan bayaran tertentu oleh individu yang mengambil

⁵ Lihat Surah Yūsuf, ayat 43-49.

polisi kepada pengendali insurans, sama ada dalam bentuk skim ansuran atau sebarang bentuk bayaran lain. Dengan bayaran yang diterima, pengendali insurans akan bertanggungjawab untuk menanggung jenis-jenis risiko yang diinsuranskan dalam bentuk bayaran pampasan berdasarkan kaedah-kaedah pengiraan tertentu.⁶

Konsep insurans berdasarkan gambaran di atas jika diteliti, merupakan satu sistem akad yang bertunjangkan asas *mu‘āwadah* iaitu akad yang bersifat bilateral dan melibatkan pertukaran nilai di antara dua pihak, iaitu pihak pengendali insurans dan pihak yang membayar polisi yang ditawarkan, yang mana kedua-duanya saling bekerjasama dalam usaha untuk meringankan kesan yang terhasil dari risiko dan kecelakaan yang mungkin menimpa pihak yang berkenaan.⁷

Majoriti ulama semasa telah mengemukakan pendapat bahawa amalan insurans sebagaimana gambaran di atas merupakan sebuah akad yang tergolong dalam kategori *mu‘āwad‘ ahmāliyyah* iaitu akad yang melibatkan pertukaran harta dengan harta, yang melibatkan unsur ketidakpastian, dan melibatkan unsur *gharar*, selain mengandungi unsur-unsur pertaruhan, judi, dan juga riba. Lantaran itu, insurans konvensional merupakan satu konsep akad yang diharamkan syarak.⁸ Malah Akademi Fiqh Islam atau *al-Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī* dengan majoriti ahlinya telah mengeluarkan resolusi bahawa insurans konvensional berserta jenis-jenisnya adalah haram menurut syarak.⁹

Selaras dengan itu, takaful ialah konsep alternatif yang telah diperkenalkan oleh sarjana-sarjana Islam sebagai ganti kepada konsep insurans yang telah diharamkan. Konsep takaful yang diperkenalkan ini juga menawarkan perlindungan dari risiko-risiko yang sama seperti apa

⁶ Lihat Mark S. Dorfman dan David A. Cather (2013), *Introduction to Risk Management and Insurance*, USA: Pearson, h. 81-82, dan Lawrence S. Silver, Robert E. Stevens, dan Kenneth E. Clow (2010), *Concise Encyclopedia of Insurance Terms*, New York & London: Routledge, h. 87, dan Gharīb al-Jamāl, *al-Ta‘mīn al-Tijārī wa al-Badīl al-Islāmī* (t.t), t.tp: Dār al-‘Itisām, h. 27.

⁷ Muṣṭafā Aḥmad al-Zarqā‘ (1984), *Nizām al-Ta‘mīn: Ḥaqīqatuhu wa al-Ra‘y al-Shar‘ī fih*, Bayrūt: Mu‘assasat al-Risālah, h. 19.

⁸ Wahbah al-Zuhaylī (1986), “al-Ta‘mīn wa I‘ādat al-Ta‘mīn”, *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, Munazzamah al-Mu‘tamar al-Islāmī, bil. 2, j. 2, h. 547 dan 549-553, dan Rajab al-Tamīmī (1986), “‘Aqd al-Ta‘mīn: Ḥukmuh bi Naw‘ ayhi al-Tijārī wa al-Ta‘mīn ‘ala al-Ḥayāh”, *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, Munazzamah al-Mu‘tamar al-Islāmī, bl. 2, j. 2, h. 557-558.

⁹ *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, Munazzamah al-Mu‘tamar al-Islāmī, bil. 2, 1407H/1986M, j. 2, h. 643.

yang ditawarkan oleh insurans konvensional. Namun, ia dibina bertunjangkan dasar tolong-menolong dan saling melindungi antara anggota sesebuah masyarakat, bukannya bertunjangkan dasar *mu‘āwadah* dan menghasilkan keuntungan sebagaimana yang dibawa oleh konsep insurans.

Dari sudut bahasa, kalimah “takaful” merupakan sebuah istilah yang berasal dari bahasa Arab yang merupakan *maṣdar* atau kata terbitan dari kalimah “*takāfala*” yang membawa makna saling menjamin, saling menjaga atau saling melindungi.¹⁰

Secara teknikalnya pula, istilah “takaful” sebagaimana yang ditakrifkan di dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, membawa maksud; suatu perkiraan yang berasaskan pertolongan secara bersama yang di bawahnya peserta takaful bersetuju untuk menyumbang kepada suatu kumpulan wang yang sama, yang menyediakan manfaat kewangan bersama yang kena dibayar kepada peserta takaful itu atau kepada benefisiarinya pada masa berlaku sesuatu kejadian yang telah dipersetujui terdahulu.¹¹

Dalam erti kata lain, akad takaful merupakan sebuah persetujuan yang dimeterai di antara kelompok individu yang sama-sama terdedah kepada risiko kecelakaan tertentu, di mana mereka bersetuju untuk saling melindungi dan bantu-membantu dalam mengurangkan kesan mudarat yang dibawa oleh kecelakaan tersebut jika ia menimpa ke atas salah seorang ahli yang menyertai pakatan yang dibuat. Setiap ahli dengan sebab itu terikat untuk membayar jumlah caruman tertentu sebagai bayaran penyertaan yang mana ia dibuat berdasarkan konsep *iltizam bi al-tabarru‘* atau komitmen untuk menderma.

Jumlah wang ini kemudiannya dikumpulkan di dalam sebuah tabung yang dinamakan Dana Takaful atau Kumpulan Wang Takaful (iaitu sebuah entiti yang diwujudkan bagi tujuan mengumpul dan mengurus caruman peserta takaful dan ia disenggarakan oleh pengendali takaful). Dana Takaful ini seterusnya akan digunakan untuk membayar pampasan sebagai ganti rugi ke atas kemudaratan yang menimpa salah

¹⁰ Lihat Aḥmad b. Fāris bin Zakariyyā (t.t), *Mu‘jam Maqāyīs al-Lughah*, j. 5, t.tp: Dār al-Fikr, h. 187-188, Muḥammad Murtaḍā al-Ḥusaynī al-Zabīdī (t.t), *Tāj al-‘Arūs min Jawāhir al-Qāmūs*, j. 30, Kuwayt: Maṭba‘ at Ḥukūmat al-Kuwayt, h. 334-336 dan Muḥammad b. Abū Bakr al-Rāzī (t.t), *Mukhtār al-Siḥāh*, Bayrūt: Maktabat Lubnān, h. 239-240.

¹¹ Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (tafsiran “takaful”).

seorang peserta yang mencarum akibat berlakunya kecelakaan yang dilindungi berdasarkan perjanjian yang telah dimeterai.¹²

Berdasarkan penjelasan di atas, tunjang utama yang menjadi dasar kepada sistem takaful Islam ialah konsep *iltizam bi al-tabarru‘* di mana setiap peserta membuat komitmen untuk saling menderma bagi maslahat semua ahli yang menyertai pakatan yang dimeterai. Inilah unsur utama yang membezakan antara takaful Islam dengan insurans konvensional yang berpaksikan konsep *mu‘āwadah māliyyah* iaitu tukaran harta dengan harta dengan matlamat untuk menghasilkan keuntungan.¹³

KONSEP AL-ILTIZĀM BI AL-TABARRU‘ SEBAGAI ASAS KEPADA AKAD TAKAFUL ISLAM

Walaupun badan-badan berautoriti seperti *al-Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, (AAOIFI) iaitu *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions*, dan sebahagian besar sarjana Islam moden menjelaskan bahawa takaful atau *al-ta‘mīn al-ta‘āwunī* merupakan amalan yang patuh syarak, namun pada hakikatnya masih lagi terdapat perbezaan pendapat dalam menentukan apakah asas sebenar yang paling layak digunakan sebagai teras atau kerangka dan menjadi *takyīf fiqhī*¹⁴ yang paling sesuai bagi takaful.

Begitu juga, walaupun secara umumnya kebanyakan pendapat bersetuju bahawa amalan takaful adalah berteraskan *tabarru‘* atau *al-iltizām bi al-tabarru‘*, dan *ta‘āwun* iaitu tolong-menolong, namun kenyataan ini masih tidak selamat daripada pelbagai kritikan, kerana pada pandangan zahir, amalan takaful banyak menyerupai amalan insurans konvensional daripada segi penjualan polisi perlindungan, pengurusan

¹² Lihat Hay‘at al-Muḥāsabah wa al-Murāja‘ah li al-Mu‘assasat al-Māliyyah al-Islāmiyyah (AAOIFI), *al-Ma‘āyir al-Shar‘iyyah*, (Mi‘yār no.26/2), dan ‘Alī Muḥyī al-Dīn al-Qurrahdāghī (2005), *Al-Ta‘mīn al-Islāmī: Dirāsah Fiqhiyyah Ta‘shīliyyah*, Bayrūt: Dār al-Bashā‘ir al-Islāmiyyah, h. 203.

¹³ Lihat Azman b. Mohd Noor dan Mohamad Sabri b. Zakaria (2010), “Takaful: Analisis Terhadap Konsep dan Akad”, *Jurnal Muamalat* 3, h. 7.

¹⁴ *Takyīf fiqhī* boleh disifatkan sebagai proses menentukan hakikat sebenar sesuatu perkara yang baru bagi menyamakannya dengan suatu prinsip asas *fiqh* yang telah dikhususkan oleh *fiqh* Islam dengan sifat-sifat tertentu. Ini dilakukan bagi memberikan sifat-sifat tersebut kepada perkara baru yang dikaji apabila diyakini wujudnya mirip dan persamaan antara hakikat sebenar perkara baru yang dikaji dengan prinsip *fiqh* yang disamakan. Lihat Muḥammad ‘Uthmān Shubayr (2014), *al-Takyīf al-Fiqhī li al-Waqā‘i‘ al-Mustajiddah wa Taṭbiqātuh al-Fiqhiyyah*, Dimashq, Dār al-Qalam, h. 30.

dana dan juga hakikat bahawa operasi takaful juga melibatkan sebuah entiti perniagaan yang bertujuan mengaut keuntungan.¹⁵

Selain itu, persoalan lain juga dilontarkan; adakah takaful benar-benar akad *tabarruʿ* ataupun pada realitinya, ia adalah *muʿāwadah*? Ini memandangkan dari segi intipatinya, takaful merupakan pemeteraian akad di antara dua pihak, yang mana peserta takaful pada hakikatnya tidak akan membuat komitmen untuk membayar wang caruman takaful melainkan dengan syarat bahawa dia akan dibayar pampasan sekiranya risiko yang dilindungi berlaku ke atasnya. Pada zahirnya, ini ialah perbuatan menderma atau komitmen untuk menderma yang dibalas dengan komitmen lain untuk menderma kembali kepada penderma pertama, atau balasan lain dalam bentuk material atau maknawi seperti perlindungan dan sebagainya.

Hasilnya, gambaran di atas bukanlah suatu gambaran bagi akad *tabarruʿ*, kerana *tabarruʿ* ialah akad yang bersifat unilateral dan hanya melibatkan sebelah pihak tanpa memerlukan komitmen lain yang berbentuk timbal balas dari pihak yang kedua. Manakala, konsep *tabarruʿ* dan tolong-menolong yang berlaku di dalam takaful sebagaimana yang diperhatikan, terbina di atas asas; “saya *bertabarruʿ* kepada kamu dengan syarat kamu *bertabarruʿ* kembali kepada saya”, yang pada zahirnya merupakan dua *tabarruʿ* atau persepakatan untuk *bertabarruʿ* yang saling berbalas dengan syarat. Pada zahirnya, sesuatu *tabarruʿ* yang disertai dengan *tabarruʿ* lain tidak lagi kekal sebagai *tabarruʿ* tetapi akan bertukar menjadi *muʿāwadah*. Seterusnya, akad *tabarruʿ* adalah akad yang bersifat tidak *lāzim* atau tidak mengikat, tetapi di dalam takaful, *tabarruʿ* yang dilakukan dijadikan sebagai akad yang mengikat. Ini boleh menukarkannya kepada sebuah akad yang *lāzim* dan mengikat, walaupun ia masih dinamakan *tabarruʿ* atau *al-iltizām bi al-tabarruʿ*.¹⁶

¹⁵ Sāmī b. Ibrāhīm al-Suwaylim (2009), “Waqfāt fī Qaḍīyyah al-Taʾmīn”, (Kertas Kerja Multaqā al-Taʾmīn al-Taʾāwunī anjuran al-Hayʾah al-Islāmiyyah al-ʿĀlamiyyah li al-Iqtisād wa al-Tamwīl, al-Riyāḍ, 23-25 Muharam 1430H bersamaan 20-22 Januari 2009), h. 8, Azman dan Mohamad Sabri (2010), *op. cit.*, h. 1.

¹⁶ Lihat Musfir b. ʿAtīq al-Dūsirī, (2010), “Mafhūm al-Taʾmīn al-Taʾāwunī”, (Kertas Kerja Muʾtamar al-Taʾmīn al-Taʾāwunī. Kerjasama antara al-Jāmiʿah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-ʿUlūm wa al-Thaqāfah, dan al-Maʿhad al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabīʿ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010), h. 20, dan Qadhāfi ʿIzzat al-Ghanānīm. (2010), “al-Taʾmīn al-Taʾāwunī: Mafhūmuhu, Taʾṣīlul al-Sharʿī, Ḍawābiḥuh”, (Kertas Kerja Muʾtamar al-Taʾmīn al-Taʾāwunī. Kerjasama antara al-Jāmiʿah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-ʿUlūm wa al-Thaqāfah, dan al-Maʿhad al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabīʿ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010), h. 12-

Persoalan dan cetusan di atas telah membangkitkan beberapa isu lain yang boleh menjadikan amalan takaful tidak jauh berbeza dengan insurans konvensional yang diharamkan disebabkan kewujudan beberapa unsur, iaitu:

1. Kedua-dua jenis riba iaitu riba *nasī’ah* dan riba *fadl*.¹⁷ Ini berikutan di dalam takaful, peserta takaful membayar jumlah wang tertentu sebagai caruman takaful dengan matlamat mendapatkan pampasan atau ganti rugi apabila berlakunya risiko yang dilindungi. Apa yang berlaku, peserta takaful mungkin membayar sejumlah wang sebagai caruman dan akhirnya mendapat wang dengan jumlah yang lebih besar apabila berlaku kejadian yang dilindungi oleh skim takaful yang disertai. Hasilnya, peserta telah membayar dalam bentuk tunai dan memperoleh pampasan dalam jumlah tunai juga, dan ini tidak lain dan tidak bukan merupakan perbuatan bertukar-tukar nilai tunai dari jenis yang sama, maka ia pada hakikatnya adalah sama seperti akad *ṣarf* iaitu pertukaran tunai dengan tunai.

Ketiadaan elemen *taqābud* (saling menerima atau menyerahkan tukaran) atau kedua-dua pihak saling melakukan *qabd* (penerimaan tukaran) pada masa yang sama ke atas nilai caruman dan nilai bayaran pampasan yang disebabkan oleh faktor jarak masa antara perbuatan membayar caruman dan mendapat pampasan merupakan perkara yang dilarang di dalam akad *ṣarf* kerana ia adalah riba *nasī’ah*. Selain itu, perbuatan mengambil jumlah pampasan yang lebih banyak dari nilai caruman yang dibayar merupakan riba *fadl*, dan ia juga dilarang oleh syarak. Oleh yang demikian, apabila akad takaful dengan gambaran

13, dan Mūsā Muṣṭafā Mūsā al-Quḍāh, (2010), “al-Ta’min al-Islāmī: Al-Takyīf wa al-Maḥall wa Radd al-Shubah”, (Kertas Kerja Mu’tamar al-Ta’min al-Ta’awunī. Kerjasama antara al-Jāmi’ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah, dan al-Ma’had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010M), h. 1-32.

¹⁷ Lihat *Majallah Majma‘ al-Fiqhī al-Islāmī*, tahun ke-4, bl. 6, Al-Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī, Rābiṭah al-‘Ālam al-Islāmī, Makkah, h. 371, dan Wahbah al-Zuhaylī (2010), “Maḥūm al-Ta’min al-Ta’awunī: Dirāsah Muqāranah”, (Kertas Kerja Mu’tamar al-Ta’min al-Ta’awunī. Kerjasama antara al-Jāmi’ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah dan al-Ma’had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010), h. 4, dan Ḥasan ‘Alī al-Shādhilī (2010), “Al-Ta’min al-Ta’awunī al-Islāmī: Ḥaqīqatuh, Anwā‘uh, Mashrū‘iyyatuh”, (Kertas kerja Mu’tamar al-Ta’min al-Ta’awunī. Kerjasama antara al-Jāmi’ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah, dan Al-Ma’had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010), h. 10.

ini membawa kepada riba, maka ia merupakan akad yang dilarang oleh syarak.

2. *Gharar* atau ketidakpastian.¹⁸ Di dalam akad takaful, terdapat kebarangkalian iaitu peserta telah membayar sejumlah besar nilai caruman takaful, namun selepas itu tidak berlaku sebarang kecelakaan yang dilindungi ke atasnya menyebabkan dia tidak memperoleh sebarang nilai sebagai ganti kepada apa yang telah dibayarnya. Di dalam situasi yang sebaliknya pula, peserta mungkin hanya membayar sejumlah kecil nilai caruman, namun selepas itu berlaku kecelakaan ke atasnya lalu mendapat nilai pampasan yang lebih besar dari Dana Takaful tanpa wujud balasan ke atas nilai pampasan tersebut. Kedua-dua situasi di atas menyebabkan wujudnya elemen *gharar* di dalam akad takaful.

Gharar ini berlaku dari dua sudut: Pertama: Oleh kerana kecelakaan yang dilindungi mungkin berlaku atau mungkin tidak berlaku selama tempoh peserta mencarum di dalam skim takaful yang disertainya, peserta takaful tidak mengetahui adakah dia akan memperoleh sebarang balasan (pampasan) ke atas apa yang dibelanjakan ataupun tidak; dan kedua: Jika peserta memperoleh pampasan apabila berlaku kecelakaan yang dilindungi, dia sebenarnya tidak mengetahui berapakah nilai pampasan yang bakal diperolehinya semasa memeterai akad kerana dia tidak mengetahui adakah dia akan ditimpa kecelakaan yang dilindungi ataupun tidak, dan apakah jenis kecelakaan yang mungkin berlaku.

3. *Al-Qimār* iaitu elemen pertaruhan atau perjudian.¹⁹ Ini berlaku kerana perkara yang dibuat akad ke atasnya di dalam akad takaful iaitu pembayaran pampasan merupakan perkara yang digantungkan kepada wujudnya syarat atau keadaan tertentu iaitu berlakunya kecelakaan yang dilindungi. Berikutan hal ini, peserta takaful atau benefisiarinya mungkin mendapat bayaran pampasan jika syarat yang dikenakan terhasil iaitu kecelakaan yang dilindungi benar-benar berlaku, dan mungkin tidak mendapat apa-apa apabila tiada kecelakaan yang menimpa. Gambaran seperti ini merupakan gambaran kepada pertaruhan dan judi kerana apa yang akan berlaku ialah: peserta membayar jumlah wang tertentu dan mungkin memperoleh kembali kesemua wang yang dibayar bersama sejumlah wang lain milik peserta lain, atau mungkin tidak memperoleh apa-apa dan rugi kesemua wang carumannya.

¹⁸ *Ibid.*

¹⁹ *Ibid.*

4. *Al-Jahālah* iaitu ketidaktahuan.²⁰ Oleh kerana akad *iltizām bi al-tabarru‘* yang menjadi asas kepada takaful, pada akhirnya ia menjadi akad *mu‘āwadah* dan bukan lagi *tabarru‘*, maka ia merupakan akad yang rosak kerana hadirnya unsur *jahālah* atau ketidaktahuan di dalam akad ini, dan *jahālah* merosakkan akad *mu‘āwadah*. Kehadiran unsur *jahālah* di dalam takaful adalah jelas kerana tidak diketahui sama ada kecelakaan yang dilindungi akan berlaku ataupun sebaliknya, juga tidak diketahui bila ia akan berlaku dan apakah kadar sebenar kemudahan yang menimpa peserta yang dilindungi. Selain itu, unsur *jahālah* juga hadir di dalam pampasan memandangkan setiap pihak yang berakad semasa memeterai akad tidak mengetahui berapakah nilai sebenar pampasan yang bakal diperoleh atau dibayar.

Walaupun isu-isu dan kritikan-kritikan di atas pada zahirnya tampak bernas, namun pada hakikatnya ia agak jauh dengan gambaran sebenar takaful. Ini kerana dasar yang menjadi asas kepada takaful amat berbeza dengan dasar yang menjadi asas kepada insurans. Jika *mu‘āwadah* adalah asas kepada insurans dan mendapatkan keuntungan adalah matlamatnya, takaful pula terbina di atas dasar *tabarru‘* atau derma, dan tolong-menolong adalah matlamat utamanya. Seterusnya, walaupun *tabarru‘* yang wujud dalam takaful berbentuk “saya *bertabarru‘* kepada kamu dengan syarat kamu *bertabarru‘* kembali kepada saya”, yang pada zahirnya tampak seperti akad *mu‘āwadah*, namun pada hakikatnya, *tabarru‘* jenis ini telah diharuskan oleh syarak bahkan ia tergolong di bawah konsep tolong-menolong yang telah disyariatkan oleh Islam.

Jika al-Quran telah mensyariatkan konsep tolong-menolong secara umum, di dalam Sunnah Nabawiyah pula terkandung pelbagai bentuk, peristiwa, serta gambaran mengenai tolong-menolong yang disyariatkan yang mana ia turut mencakupi bentuk *tabarru‘* yang dibalas dengan *tabarru‘*, sebagaimana yang diperhatikan di dalam takaful. Antara contoh

²⁰ Al-Zuhaylī (2010), *op. cit.*, h. 5, dan ‘Alī Muḥyī al-Dīn ‘Alī al-Qurrahdāghī (2009), “al-Ta‘mīn al-Ta‘āwunī: Māhiyatuh wa Ḍawābiṭuh wa Mu‘awwiqātuh”, (Kertas Kerja Multaqā al-Ta‘mīn al-Ta‘āwunī, al-Hay‘ah al-Islāmiyyah al-‘Ālamiyyah li al-Iqtisād wa al-Tamwīl, al-Riyād, 23-25 Muharam 1430H bersamaan 20-22 Januari 2009), h. 20, dan Aḥmad Sālim Muḥim (2010), “Bayn al-Ta‘mīn al-Tijārī wa al-Ta‘mīn al-Ta‘āwunī: Baḥṡh Yubayyin al-Jawānib al-Ittfāqiyyah wa al-Furūq al-Jawhariyyah Bayn al-Ta‘mīn al-Tijārī wa al-Ta‘mīn al-Ta‘āwunī”, (Kertas Kerja Mu‘tamar al-Ta‘mīn al-Ta‘āwunī. Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah, dan al-Ma‘had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010), h. 12.

yang paling jelas bagi menyokong pernyataan ini ialah amalan yang dinamakan sebagai *al-nahd* atau *al-nihd*²¹ sebagaimana yang dilakukan oleh Kabilah al-Ashʿariyyūn pada zaman Rasulullah S.A.W dan telah mendapat pujian dari baginda S.A.W seperti yang diceritakan di dalam hadis yang telah disebut sebelum ini.²²

Apa yang jelas, amalan tolong-menolong seperti yang dilakukan oleh Kabilah al-Ashʿariyyūn adalah berasaskan konsep *tabarruʿ* yang dibalas dengan *tabarruʿ*. Setiap ahli kabilah mengeluarkan harta dan bekalan miliknya untuk dikumpulkan dan sebagai ganti, dia berhak mengambil kadar keperluannya dari jumlah bekalan tersebut. Pada zahirnya, ini merupakan salah satu bentuk *muʿāwadah*, namun ia tidak bermatlamatkan keuntungan. Ini kerana pada hakikatnya, setiap ahli kabilah semasa menyumbangkan bahagiannya, dia tidak melakukannya dengan matlamat untuk mendapatkan keuntungan dari bahagian yang disumbangkan oleh saudaranya dan mengambil semula bahagian yang lebih besar, tetapi matlamat semua ahli kabilah ialah untuk saling tolong-menolong antara mereka. Oleh yang demikian, apa yang terhasil ialah sebahagian ahli kabilah mungkin akan mengambil jumlah yang kurang dari apa yang telah diberikan, dan sebahagian yang lain mungkin akan mengambil jumlah yang lebih besar dari sumbangannya.

Walaupun pada zahirnya amalan ini mempunyai sifat *muʿāwadah*, namun ia adalah satu bentuk amalan yang diharuskan oleh syarak dan dianggap sah. Bahkan, umat Islam telah sepakat mengatakan bahawa perbuatan ini harus, sebagaimana yang dinukilkan oleh Imam al-Bukhārī bahawa: “Semua ulama Islam tidak melihat apa-apa keburukan pada amalan *al-nahd*”.²³ Justeru itu, amalan *al-nahd* ini jika ia berlaku di antara dua orang individu sahaja sekalipun ia masih dianggap harus dan sah. Walaupun gambaran bagi amalan *al-nahd* ini melibatkan konsep *tabarruʿ* yang dibalas dengan *tabarruʿ* iaitu masing-masing menyumbang dan kemudiannya sumbangan yang dikumpulkan dibahagikannya secara sama rata antara mereka, tindakan ini tidak dianggap sebagai *tabarruʿ* yang bermatlamatkan keuntungan, malah ia adalah *tabarruʿ* yang hakiki dari

²¹ Istilah *al-nahd* atau *al-nihd* merujuk kepada tindakan suatu kaum atau sekumpulan manusia yang saling mengeluarkan perbelanjaan masing-masing untuk dikumpulkan dan dibahagikan sesama mereka sebagai usaha untuk saling membantu dan saling berkongsi kepayahan semasa bermusafir atau sebagainya. Lihat Aḥmad b. ʿAlī b. Ḥajar al-ʿAsqalānī (t.t), *Fatḥ al-Bārī Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, al-Riyāḍ: Dār al-Salām, j. 5, h. 159.

²² Lihat hadis yang lepas mengenai Kabilah al-Ashʿariyyūn di muka surat 3.

²³ Al-Bukhārī (t.t), *op.cit.*, h. 602.

kedua-dua belah pihak, walaupun dapat dihidu darinya unsur *mu‘āwadah*.²⁴

Jika demikian, unsur *riba*, *gharar*, dan juga *jahālah* walaupun kesemuanya dapat diperhatikan wujud di dalam masalah ini, namun ia tidak memberi kesan ke atasnya kerana pada dasarnya, kewujudan dalil yang mengharuskan amalan ini sudah cukup untuk menafikan kesan unsur-unsur tersebut.²⁵ Jika tidak kerana syarak telah mengharuskan amalan ini, nescaya apa yang telah dilakukan oleh Kabilah al-Ash‘ariyyūn ini akan termasuk dalam masalah *riba* kerana terdapat perbezaan yang jelas antara jumlah bekalan atau harta yang disumbangkan dan jumlah yang diambil sebagai balasan, dan kesamarataan antara dua nilai yang diberikan dan yang dibalas adalah syarat yang perlu dititik beratkan dalam masalah *riba*. Begitu juga, unsur *gharar* dan *jahālah* juga dapat diperhatikan kerana jumlah bahagian yang akan diterima tidak diketahui semasa akad dibuat. Namun, syarak telah mengharuskan amalan ini, malah telah memberikan pujian kepada Kabilah al-Ash‘ariyyūn di atas tindakan mereka, dan ini menjadi dalil yang kukuh yang menafikan kesan unsur *riba*, *gharar*, dan *jahālah* di dalam amalan ini.

Tambahan pula, terdapat dalil lain yang secara jelas menggalakkan amalan sebegini sebagaimana yang dijelaskan oleh Ibn Hajar al-‘Asqalānī dan lain-lain semasa mensyarahkan hadis mengenai *al-nahd* yang diriwayatkan oleh Imam al-Bukhārī bahawa Abū‘ Ubayd telah meriwayatkan daripada al-Ḥasan, katanya:²⁶

أَخْرَجُوا نَهْدَكُمْ فَإِنَّهُ أَعْظَمُ لِلْبِرَّةِ وَأَحْسَنُ لِأَخْلَاقِكُمْ

Keluarkanlah (berikanlah) nahd kamu (iaitu bantuan sumbangan dalam bentuk harta, makanan atau sebagainya), sesungguhnya perbuatan sedemikian lebih besar untuk mendapatkan berkat dan lebih baik untuk akhlak kamu semua.

Imam al-Nawawī juga menjelaskan bahawa hadis mengenai Kabilah al-Ash‘ariyyūn ini merupakan dalil yang menunjukkan kelebihan perbuatan dan sifat altruistik serta mendahulukan kebajikan orang lain. Di

²⁴ Al-Suwaylim (2009), *op.cit.*, h. 36.

²⁵ Al-Quḍāh (2010), *op.cit.*, h. 9.

²⁶ Lihat Ibn Hajar (t.t), *op.cit.*, j. 5, h. 160 dan Maḥmūd b. Aḥmad al-‘Aynī (t.t), *‘Umdat al-Qārī Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Bayrūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, j. 13, h. 56, dan ‘Umar b. ‘Alī b. Aḥmad Ibn al-Mulaqqin (t.t), *al-Tawḍīḥ li Sharḥ al-Jāmi‘ al-Ṣaḥīḥ*, j. 16, Qaṭar: Wazārat al-Awqāf wa al-Shu‘ūn al-Islāmiyyah, h. 49.

samping itu, hadis ini juga menggalakkan perbuatan mengumpulkan bekalan dari semua ahli semasa musafir, serta menunjukkan kelebihan mengumpulkannya di dalam satu bekas apabila terjadi kekurangan bekalan semasa menetap di sesuatu tempat, untuk dibahagi-bahagikan sesama ahli yang terlibat. Tambah Imam al-Nawawī lagi, perbuatan membahagi-bahagikan harta dan bekalan ini walau bagaimanapun tidak tertakluk kepada syarat-syarat dan larangan-larangan di dalam masalah *ribawi* sebagaimana yang diketahui di dalam kitab-kitab *fiqh*. Perkara ini adalah kerana matlamat yang ingin dicapai dari tindakan tersebut ialah setiap ahli saling memberi sumbangan dan mengharuskan satu sama lain untuk mengambil manfaat dari harta dan bekalan yang dikumpulkan.²⁷

Antara hadis lain yang menunjukkan gambaran amalan tolong-menolong yang diharuskan oleh syarak walaupun ia mempunyai sifat *mu'āwadah* seperti yang terdapat dalam takaful ialah hadis yang diriwayatkan oleh Jābir b. 'Abd Allāh r.a di mana beliau menceritakan:

بَعَثَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ بُعْثًا قِبَلَ السَّاحِلِ، فَأَمَرَ عَلَيْهِمْ أَبَا
عُبَيْدَةَ بْنَ الْجَرَّاحِ وَهُمْ ثَلَاثُ مِائَةٍ، وَأَنَا فِيهِمْ، فَخَرَجْنَا حَتَّى إِذَا كُنَّا بِنَعْصِ
الطَّرِيقِ فَبَنِي الرَّادِ، فَأَمَرَ أَبُو عُبَيْدَةَ بِأَزْوَادِ ذَلِكَ الْجَيْشِ، فَجُمِعَ ذَلِكَ كُلُّهُ،
فَكَانَ مِرْوَدِي تَمْرٍ، فَكَانَ يُقَوِّئُنَا كُلَّ يَوْمٍ قَلِيلًا قَلِيلًا حَتَّى فَبَنِي، فَلَمْ يَكُنْ
يُصَيِّبُنَا إِلَّا تَمْرَةً تَمْرَةً.

Rasulullah S.A.W telah mengutuskan satu pasukan tentera menuju ke arah pantai dan baginda telah melantik Abū' Ubaydah b. al-Jarrāḥ sebagai ketua mereka. Mereka semuanya seramai 300 orang dan saya adalah salah seorang di kalangan mereka. Maka kami telah keluar sehinggalah apabila kami sampai di pertengahan perjalanan, kami telah (atau hampir) kehabisan bekalan. Maka Abū' Ubaydah telah mengarahkan supaya dikumpulkan bekalan yang dibawa oleh setiap tentera yang masih berbaki dan hasilnya terkumpul tamar sebanyak dua kantung. Maka Abū' Ubaydah memberikannya sebagai makanan kepada kami setiap hari sedikit-sedikit sehingga

²⁷ Yaḥyā b. Sharaf al-Nawawī (t.t), *al-Minhāj Sharḥ Ṣaḥīḥ Muslim b. al-Hajjāj*, j. 16, al-Qāhirah: Mu'assasat al-Mukhtār, h. 64 dan lihat Abū Yaḥyā Zakariyyā al-Anṣārī (t.t), *Minḥat al-Bārī bi Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, j. 5, al-Riyād: Maktabah al-Rushd, h. 265-266.

*ia habis, dan tidaklah kami mendapatnya melainkan sebanyak satu biji tamar satu biji tamar setiap kali.*²⁸

KESIMPULAN

Daripada perbincangan dan dalil-dalil di atas, penulis dapat merumuskan bahawa akad *al-iltizām bi al-tabarruʿ* yang menjadi asas kepada amalan takaful pada hakikatnya ialah sebuah akad *tabarruʿ* yang padanya terdapat sifat *muʿāwadah*. Namun, sifat *muʿāwadah* ini bukanlah *muʿāwadah* yang tertakluk kepada hukum riba, serta tidak dirosakkan oleh unsur-unsur *jahālah* dan *gharar*, tetapi ia merupakan *muʿāwadah* dari jenis yang khas. Ini kerana apa yang jelas, akad *al-iltizām bi al-tabarruʿ* dapat dikelaskan sebagai sebuah konsep di mana penderma mendapat manfaat dan faedah daripada derma yang dihulurkannya. Justeru itu, ia bukanlah suatu muamalat yang berteraskan *muʿāwadah* hakiki seperti jual-beli di mana matlamatnya adalah untuk mendapatkan barang sebagai tukaran kepada harga yang dibayar atau sebaliknya, tetapi hakikatnya, penderma atau peserta takaful melalui akad *al-iltizām bi al-tabarruʿ* ini pada asasnya menyertai akad ini dengan matlamat untuk *bertabarruʿ* dan saling membantu dan bukannya dengan matlamat untuk mendapatkan tukaran kepada harga yang dibayarnya.

Pandangan seperti di atas sebenarnya merupakan pandangan yang telah dibawa oleh ramai sarjana serta pengkaji Islam walaupun mereka berbeza-beza dalam mengiktiraf sama ada makna atau sifat *muʿāwadah* ini wujud atau pun tidak di dalam akad *al-iltizām bi al-tabarruʿ* yang menjadi teras kepada takaful Islam. Ringkasnya, majoriti sarjana Islam yang mengharuskan amalan takaful telah sepakat bahawa sifat *muʿāwadah* yang dilihat wujud di dalam masalah ini pada hakikatnya tidak termasuk di dalam bab *muʿāwadah māliyyah* semata-mata atau *tabarruʿāt* semata-mata. Tetapi ia tergolong dalam jenis *tabarruʿāt* yang mempunyai kedua-dua sifat iaitu sifat *muʿāwadah* dan sifat *tabarruʿāt*, namun unsur *tabarruʿ* dan *taʿāwun* (saling membantu) di dalam akad adalah lebih jelas dan lebih dominan.²⁹

²⁸ Lihat al-Bukhārī (t.t), *op.cit.*, kitāb al Sharikah, bāb al-Sharikah fī al-Ṭaʿām wa al-Nahd wa al-ʿArūd. no. h. 2483, h. 602.

²⁹ Lihat “al-Bayān al-Khitāmī wa Tawṣīyyāt al-Multaqā al-Thānī li al-Taʿmīn al-Taʿāwunī”, (Kertas Kerja Al-Multaqā al-Thānī li al-Taʿmīn al-Taʿāwunī. Al-Hayʿah al-Islāmiyyah al-ʿĀlamiyyah li al-Iqtisād wa al-Tamwīl, Rābiṭah al-ʿĀlam al-Islāmī, al-Riyāḍ, 27-28/10/1431H bersamaan 6-7/10/2010), dan al-Qurrahdāghī (2005), *op. cit.*, h. 259, dan al-Quḍāh (2010), *op.cit.*, h. 3-22.

BIBLIOGRAFI

1) Al-Quran

2) Buku

Al-Anṣārī, Abū Yaḥyā Zakariyyā (t.t), *Minḥat al-Bārī bi Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, al-Riyāḍ: Maktabat al-Rushd.

Al-‘Aynī, Maḥmūd b. Aḥmad (t.t), *‘Umdat al-Qārī Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Bayrūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah.

Al-Bukhārī, Muḥammad b. Ismā‘īl (t.t), *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Dimashq & Bayrūt: Dār Ibn Kathīr.

Al-Nawawī, Yaḥyā b. Sharaf (t.t), *al-Minhāj Sharḥ Ṣaḥīḥ Muslim b. al-Hajjāj*, al-Qāhirah: Mu’assasah al-Mukhtār.

Al-Qurrahḍāghī, ‘Alī Muḥyī al-Dīn (2005), *al-Ta’mīn al-Islāmī: Dirāsah Fiqhiyyah Ta’ṣiliyyah*, Bayrūt: Dār al-Bashā’ir al-Islāmiyyah.

Al-Rāzī, Muḥammad b. Abū Bakr (t.t), *Mukhtār al-Ṣiḥāḥ*, Bayrūt: Maktabat Lubnān.

Al-Zabīdī, Muḥammad Murtaḍā al-Ḥusaynī (t.t), *Tāj al-‘Arūs min Jawāhir al-Qāmūs*, Kuwayt: Maṭba‘at Ḥukūmat al-Kuwayt.

Al-Zarqā’, Muṣṭafā Aḥmad (1984), *Nizām al-Ta’mīn: Ḥaqīqatuh wa al-Ra’y al-Shar‘ī fīh*, Bayrūt: Mu’assasat al-Risālah.

Gharīb al-Jamāl (t.t), *al-Ta’mīn al-Tijārī wa al-Badīl al-Islāmī*, t.tp: Dār al-I‘tiṣām.

Ibn al-Mulaqqin, ‘Umar b. ‘Alī b. Aḥmad, (t.t), *al-Tawḍīḥ li Sharḥ al-Jāmi‘ al-Ṣaḥīḥ*, Qaṭar: Wazārat al-Awqāf wa al-Shu‘ūn al-Islāmiyyah.

Ibn Fāris, Aḥmad b. Fāris b. Zakariyyā (t.t), *Mu‘jam Maqāyīs al-Lughah*, t.tp: Dār al-Fikr.

Ibn Ḥajar al-‘Asqalānī, Aḥmad b. ‘Alī (t.t), *Fath al-Bārī Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, al-Riyāḍ: Dār al-Salām.

Lawrence S. Silver, Robert E. Stevens, dan Kenneth E. Clow (2010), *Concise Encyclopedia of Insurance Terms*, New York & London: Routledge.

Mark S. Dorfman dan David A. Cather (2013), *Introduction to Risk Management and Insurance*, USA: Pearson.

Muḥammad ‘Uthmān Shubayr (2014), *al-Takyīf al-Fiqhī li al-Waqā’i‘ al-Mustajiddah wa Taṭbīqātuḥu al-Fiqhiyyah*, Dimashq: Dār al-Qalam.

Muslim b. al-Ḥajjāj (t.t), *Ṣaḥīḥ Muslim*, al-Riyāḍ: Dār Ṭaybah.

3) Artikel Dalam Jurnal, Kertas Kerja dan Prosiding

“Al-Bayān al-Khitāmī wa Tawṣiyyāt al-Multaqā al-Thānī li al-Ta’min al-Ta’awunī”, Kertas Kerja al-Multaqā al-Thānī li al-Ta’min al-Ta’awunī. al-Hay’ah al-Islāmiyyah al-‘Ālamiyyah li al-Iqtisād wa al-Tamwīl, Rābiṭah al-‘Ālam al-Islāmī, al-Riyāḍ, 27-28/10/1431H bersamaan 6-7/10/2010.

Aḥmad Sālīm Muḥim (2010), “Bayn al-Ta’min al-Tijārī wa al-Ta’min al-Ta’awunī: Baḥth Yubayyin al-Jawānib al-Ittfāqiyyah wa al-Furūq al-Jawhariyyah Bayn al-Ta’min al-Tijārī wa al-Ta’min al-Ta’awunī”.

Kertas Kerja Mu‘tamar al-Ta’min al-Ta’awunī. Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah dan al-Ma‘had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010.

Al-Dūsirī, Musfir b. ‘Atīq (2010), “Mafhūm al-Ta’min al-Ta’awunī”, Kertas Kerja Mu‘tamar al-Ta’min al-Ta’awunī. Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah, dan al-Ma‘had al-Islāmī li

al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010.

Al-Ghanānīm, Qadhāfi ‘Izzat (2010), “al-Ta’mīn al-Ta’āwunī: Mafhūmuh, Ta’šīluh al-Shar‘ī, Ḍawābiḥuh”, Kertas Kerja Mu‘tamar al-Ta’mīn al-Ta’āwunī. Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah dan al-Ma‘had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010.

Al-Qudāh, Mūsā Muṣṭafā Mūsā (2010), “al-Ta’mīn al-Islāmī: al-Takyīf wa al-Maḥall wa Radd al-Shubah”, Kertas Kerja Mu‘tamar al-Ta’mīn al-Ta’āwunī. Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah, dan al-Ma‘had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010.

Al-Qurrahḍāghī, ‘Alī Muḥyī al-Dīn ‘Alī (2009), “al-Ta’mīn al-Ta’āwunī: Māhiyatuh wa Ḍawābiḥuh wa Mu‘awwiqātuh”, Kertas Kerja Multaqā al-Ta’mīn al-Ta’āwunī, al-Hay’ah al-Islāmiyyah al-‘Ālamiyyah li al-Iqtisād Wa al-Tamwīl, al-Riyāḍ, 23-25 Muharam 1430H bersamaan 20-22 Januari 2009.

Al-Shādhilī, Ḥasan ‘Alī (2010), “al-Ta’mīn al-Ta’āwunī al-Islāmī: Ḥaqīqatuh, Anwā‘uh, Mashrū‘iyyatuh”, Kertas kerja Mu‘tamar al-Ta’mīn al-Ta’āwunī.

Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah dan al-Ma‘had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010.

Al-Suwaylim, Sāmī b. Ibrāhīm (2009), “Waqfāt fī Qaḍiyyah al-Ta’mīn”, Kertas Kerja Multaqā al-Ta’mīn al-Ta’āwunī anjuran al-Hay’ah al-Islāmiyyah al-‘Ālamiyyah li al-Iqtisād wa al-Tamwīl, al-Riyāḍ, 23-25 Muharam 1430H bersamaan 20-22 Januari 2009.

Al-Tamīmī, Rajab (1986), “‘Aqd al-Ta’mīn: Ḥukmuh bi Naw‘ayhi al-Tijārī wa al-Ta’mīn ‘ala al-Ḥayāh”, *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, Munazzamah al-Mu‘tamar al-Islāmī, bl. 2.

Al-Zuhaylī, Wahbah (1986), “al-Ta’mīn wa I‘ādat al-Ta’mīn”, *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, Munazzamah al-Mu‘tamar al-Islāmī, bl. 2.

Al-Zuhaylī, Wahbah (2010), “Mafhūm al-Ta’mīn al-Ta‘āwunī: Dirāsah Muqāranah”, Kertas Kerja Mu‘tamar al-Ta’mīn al-Ta‘āwunī. Kerjasama antara al-Jāmi‘ah al-Urdūniyyah, al-Munazzamah al-Islāmiyyah li al-Tarbiyyah wa al-‘Ulūm wa al-Thaqāfah dan al-Ma‘had al-Islāmī li al-Buḥūth wa al-Tadrīb, 26-28 Rabī‘ al-Thānī 1431H bersamaan 11-13 April 2010.

Azman b. Mohd Noor dan Mohamad Sabri b. Zakaria (2010), “Takaful: Analisis Terhadap Konsep dan Akad”, *Jurnal Muamalat*, bl. 3, h. 1-28.

Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī, Munazzamah al-Mu‘tamar al-Islāmī, bl. 2, 1407H/1986, j. 2, *Majallah Majma‘ al-Fiqhī al-Islāmī*, al-Majma‘ al-Fiqh Islāmī, Makkah, tahun ke-4, bl. 6.

4) Akta dan Polisi

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

Hay‘at al-Muḥāsabah wa al-Murāja‘ah li al-Mu‘assasat al-Māliyyah al-Islāmiyyah (AAOIFI), *al-Ma‘āyir al-Shar‘iyyah*,