WADI^{C}AH: AKAD KONTRAK INSURANS SYARIAH DALAM SYARIKAT INSURANS SYARIAH "MUBARAKAH" DI INDONESIA[1]

Setiyawan Gunardi
Pelajar Phd
Jabatan Syariah
Fakulti Pengajian Islam
Universiti Kebangsaan Malaysia
setiyawan99@yahoo.com

Abstrak

Kajian ini membincangkan konsep *wadi^{c}ah* yang digunakan sebagai akad kontrak insurans syariah oleh syarikat insurans syariah "Mubarakah" di Indonesia bagi memberi perlindungan keselamatan dan keamanan ke atas peserta insurans. Ia juga membincangkan konsep *wadi^{c}ah* dan insurans mengikut pandangan Islam dan pendapat para cendikiawan muslim yang pakar dalam bidang ekonomi Islam. Kertas kerja ini bertujuan untuk memerhati pelaksanaan konsep *wadi^{c}ah* dalam syarikat insurans syariah dan untuk memberi jaminan perlindungan ke atas harta produk *wadi^{c}ah*. Produk-produk *wadi^{c}ah* telah dipelbagaikan kepada banyak jenis mengikut keperluan semasa, seperti pendidikan, dana haji dan yang lainnya. Pembahagian keuntungan dari pulangan pelaburan *wadi^{c}ah* ini di antara syarikat dan peserta-pesertanya adalah berbentuk saguhati dan ditambah lagi manfaat-manfaat yang lainnya. Metodologi yang digunakan adalah melalui kajian kepustakaan dan juga melalui temu bual. Hasil kajian ini mendapati bahawa syarikat insurans syariah "Mubarakah" di Indonesia telah menerapkan konsep *wadi^{c}ah* dalam sistem insurans Islam ke atas produk-produknya. Namun masih tetap memerlukan penjelasan secara detail berkaitan dengan penggunaan istilah produknya, juga pantauan pengawasan syariah.

PENGENALAN

Syariah Islam merupakan pedoman yang mengatur seluruh aspek kehidupan manusia sama ada di dunia ataupun di akhirat. Kehidupan manusia di dunia ini sendiri tidak akan lari daripada muamalah yang mesti mengikut dengan panduan Ilahi. Syariah Islam sebagai satu peraturan, hendaklah dilaksanakan dan diterapkan dalam segala urusan sehingga mencapai satu matlamat yang dikehendaki oleh Allah (s.w.t) iaitu mendapat keredhaanNya dalam menempuh kehidupan di dunia ini.

Muamalah adalah salah bidang syariah Islam, yang berkaitan rapat dengan harta yang merupakan keperluan dalam kehidupan di dunia ini. Peningkatan kemajuan kehidupan itu sendiri bergantung kepada harta. Namun perlu diingat bahawa harta yang berada di tangan manusia adalah amanah yang dititipkan oleh Allah kepada hambaNya agar dapat menjaga dan menggunakan sebagaimana yang ditentukan olehNya. Oleh itu, dalam melaksanakan amanah tersebut mestilah berteraskan

---

[1] Kertas kerja ini disediakan untuk The 4th Islamic Banking, Accounting & Finance Seminar (iBAF2010). "Globalization Sustainability of Islamic Finance Service: Prospects and Challenges". Diadakan pada 13-14 Oktober 2010/05-06 Zulkaedah 1431H. Anjuran Fakulti Ekonomi & Muamalat, Universiti Sains Islam Malaysia.

instrumen yang terdapat dalam syarak, di antaranya adalah *wadi^{c}ah* yang merupakan prinsip dan akad kontrak perniagaan dalam instrumen ekonomi dan kewangan Islam.

Prinsip *wadi^{c}ah* dapat dijadikan sebagai produk insurans yang berunsurkan kepada simpanan. Dari satu sudut, *wadi^{c}ah* mempunyai akad yang mengandungi unsur kebajikan dan persahabatan di antara pemilik dan pelaksana atau institusi yang menjaga barangan tersebut. Syarikat insurans syariah merupakan institusi penjagaan moden yang direalisasikan secara benar dan mengikut kehendak syarak. Walau bagaimanapun, hal ini terdapat banyak perbezaan di kalangan ulama dan pakar ekonomi, kerana ia adalah satu syarikat berbentuk konvensional yang diIslamisasikan.

Pengertian *Wadiah*

Wadi^{c}ah menurut pengertian bahasa Arab diambil daripada *wada^{c}tu al-shay'* bermaksud saya meninggalkannya. Dapat juga dikatakan sebagai simpanan, deposit, dan barang yang ditumpangkan kepada orang lain agar ia menjaganya.[2] Istilah makna dalam pengertian *wadi^{c}ah* sangat luas dan ini berpulang kepada keperluan sama ada yang dahulu atau yang semasa. Sedangkan maksud, matlamat dan objektifnya adalah sama. Ibnu Fāris dalam kitab *Mu^{c}jam Maqāyis Al-lughah*, berkata ia adalah asal suku kata satu yang menunjukkan kepada perkataan "meninggalkan dan menyerahkan."[3]

Adapun *wadi^{c}ah* dalam pandangan dan pengertian fuqaha empat mempunyai pelbagai makna:

Hanafiyyah mentakrifkan *wadi^{c}ah* sebagai suatu perwakilan untuk menjaga harta orang lain dengan matlamat untuk menderma, menolong dan memberi bantuan sahaja tanpa mengambil upah.[4] Mālikiyyah mentakrifkan *wadi^{c}ah* adalah harta yang diwakilkan untuk mendapat penjagaan.[5] Shāfi^{c}iyyah mentakrifkan *wadi^{c}ah* adalah akad yang memerlukan penjagaan atau barangan, bagi meminta hak untuk mendapat kebenaran di dalamnya. Dalam takrif yang lain dikatakan bahwa ia adalah mewakilkan daripada penjagaan sama ada barangan yang dimiliki halal atau yang haram secara khusus (seperti najis yang manfaat/ baja) dalam bentuk yang khusus.[6] Hanābilah mentakrifkan *wadi^{c}ah* adalah sesuatu nama harta yang disimpan serta dijaga kepada orang yang menjaganya tanpa balasan.[7]

Namun kesemua empat imam mazhab berpendapat bahawa *wadi^{c}ah* juga dapat dinamakan *idā^{c}*.[8] al-Jurjāni mentakrifkan *wadi^{c}ah*, adalah amanah yang ditinggalkan

---

[2]Lihat *Munjid al-tulāb*, Dār al-Mashriq, Beirūt, 1959, hlm. 909; *al-Munawwir kamus Arab-Indonesia*, Unit Pengadaan Buku-buku Ilmiah Keagamaan Pondok Pesantren " Al-Munawwir ", Krapyak, Yogyakarta, 1984, hlm. 1652.

[3]*Mu^{c}jam maqāyis al-lughah*, Dār Ihyā' al-Kutub al-^{C}Arabiyyah, Mesir, 1368H, jil. 6, hlm. 96.

[4]^{C}Ala' al-Din Abū Bakr ibn Mas^{c}ūd al-Kāsāni, *Badāi^{c} al-sanāi^{c} fi tartib al-sharāi^{c}*, Dār al-Kutub al-^{C}Ilmiyah, Beirūt, 1997, jil. 8, hlm. 351.

[5]al- Dardir, *Hāshiyat al-dusūqi ^{c}alā al-sharh al-kabir*, Dār al-Fikr, Beirūt, jil. 3, hlm. 419.

[6]Abū Zakariyyā Muhy al-Din ibn Sharf al-Nawāwi, *al-Majmū^{c} sharh al-muhadhdhab*, jil. 14, hlm. 340; Abū Zakariyyā Muhy al-Din ibn Sharf al-Nawāwi, *Rawdat al-tālibin*, al-Maktab al-Islāmi, Dimamshq, 1388H, jil. 5, hlm. 285.

[7]Mansūr ibn Yūnus ibn Idris al-Buyūti, *Kashshāf al-qanā^{c} ^{c}an matn al-iqnā^{c}* , Dār al-Fikr, Beirūt, 1982, jil. 4, hlm. 166.

[8]Abd al-Rahmān al-Jaziri, *Kitāb al-fiqh ^{c}alā al-madhāhib al-arba^{c}ah*, Dār al-Hadith, Qāhirah, jil. 3, hlm. 228-229.

kepada orang lain dengan sengaja untuk mendapatkan penjagaan dan pemeliharaan.[9] Jadi kesemua takrif ini mengandungi makna bahawa *wadi*^{c}*ah* adalah simpanan dalam bentuk harta atau benda kepada orang lain dengan tujuan mendapat perlindungan dan penjagaan ke atasnya tanpa mengambil balasan, disertai juga dengan niat menolong di tangan pemegangnya untuk pemiliknya.

Dalil-dalil pensyariatan *Wadi*^{c}*ah*

Para fuqahā' mengambil dalil-dalil rujukan yang menunjukkan kepada pensyariatan *wadi*^{c}*ah*, sama ada daripada al-Qur'an, al-Hadith, Ijmak dan Akal.
Dalil-dalil dari al-Qur'an:

1. Allah berfirman dalam kitabNya:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَى أَهْلِهَا [10]

Maksudnya:
Sesungguhnya Allah menyuruh kamu supaya menyerahkan segala jenis amanah kepada ahlinya (yang berhak menerimanya).[11]

Berdasarkan kepada sebab-sebab turunnya ayat ini, maka didapati mengenai sebuah cerita tentang memulangkan kunci ka^{c}bah kepada Othmān bin Talhah, sedangkan ayat ini juga dapat dilihat berdasarkan kaedah usūl yang mengandungi makna bahawa satu perkataan dalam ayat adalah umum untuk seluruh urusan amanah, bukan kepada sebahagian amanah atau lebih khas sahaja. Dan hal ini dapat dilihat berdasarkan kepada kaedah usūl fiqh:

العِبْرَةُ بِعُمُوْمِ اللَّفْظِ لا بِخُصُوْصِ السَّبَبِ [12]

Maksudnya:
Satu perkataan dengan keumuman lafaz, bukan dengan kekhususan sebab.

Oleh itu, mana-mana amanah dalam bentuk apapun, seperti *wadi*^{c}*ah* tetap termasuk dalam pengertian seluruh amanah. Walaupun dilihat daripada sebab-sebab turun ayat tidak dikhususkan kepada kunci sahaja seperti dalam cerita di atas, tetapi ia mencakupi untuk semua bentuk amanah yang diletakkan kepada orang lain dengan sengaja untuk mendapatkan penjagaan.

2. Allah berfirman dalam ayat yang lain:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى [13]

Maksudnya:

---

[9] ^{C}Ali ibn Mohd al-Jurjāni, *Kitāb al-ta*^{c}*rifāt*, Dār al-Kutub al-^{C}Ilmiyyah, Beirūt, 1995, hlm. 251.

[10] al-Qur'an, al-Nisā' 4: 58.

[11] Semua terjemahan ayat-ayat al-Qur'an dalam tulisan ini berdasarkan *Tafsir pimpinan Ar-Rahman kepada pengertian al-Qur'an*, edisi kesebelas, (Kuala Lumpur, Darul Fikir, 2000).

[12] Mohd Amin Suwayd al-Dimashqi, *Tashil al-husūl* ^{c}*alā qawā*^{c}*id al-usūl*, Dār al-Qalam, Dimashq, 1412H/1991, hlm. 110.

[13] al-Qur'an, al-Mā'idah 5: 2.

Dan hendaklah kamu bertolong menolong untuk membuat kebajikan dan bertaqwa.

Dalam ayat dapat difahami bahawa Allah (s.w.t) memerintahkan kepada orang-orang yang beriman untuk tolong menolong dan saling membantu dalam kebaikan dan ketaqwaan, di antara perkara yang termasuk dalam hal ini, adalah *wadi^{c}ah*. Terdapat perkataan dalam kitab *al-Nuzum al-Musta^{c}dhab*: " *al-Birr* adalah nama yang *jāmi^{c}* untuk semua kebaikan, sedangkan taqwa daripada *wiqāyah* (penjagaan) atau apa-apa yang menjaga dan melindungi manusia dari merbahaya di dunia dan azab di akhirat.[14]

Dalil-dalil yang diambil daripada hadith Rasul Allah (s.a.w)

3.
مَا رَوَىْ أَبُوْ دَاوُدَ وَالتُّرْمُذِىْ وَالدَّارِمِىْ وَأَحْمَدُ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَ سَلَّمَ قَالَ ((أَدِّ الأَمَانَةَ إِلَىْ مَنِ ائْتَمَنَكَ، وَلاَ تَخُنْ مَنْ خَانَكَ)).[15]

Maksudnya:
Diriwayatkan oleh Abū Dāud, Turmudhi, al-Dārimi dan Ahmad daripada Nabi Muhammad (s.a.w), Baginda bersabda: " Tunaikanlah amanah kepada sesiapa yang memberikan amanah kepadamu, dan janganlah berkhianat kepada orang yang telah berkhianat kepadamu.

Ayat dan hadith secara *mantūqnya* menunjukkan kewajipan memulangkan amanah dan merupakan dalil mengenai asal *idā^{c}*.[16]

4.
مَا رَوَىْ مُسْلِمٌ وَابْنُ مَاجَهَ وَأَحْمَدُ عَنِ النَّبِىِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَ سَلَّمَ أَنَّهُ قَالَ ((مَنْ كَشَفَ عَنْ مُسْلِمٍ كُرْبَةً مِنْ كُرَبِ الدُّنْيَا كَشَفَ اللهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرَبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ, وَاللهُ تَعَالَىْ فِىْ عَوْنِ الْعَبْدِ مَادَامَ الْعَبْدُ فِى عَوْنِ أَخِيْهِ)).[17]

Maksudnya:
Diriwayatkan oleh Muslim, Ibn Mājah dan Ahmad daripada Nabi (s.a.w) sesungguhnya Baginda, bersabda: " Sesiapa yang telah menyelesaikan kesusahan-kesusahan orang-orang Islam di dunia, maka Allah akan menyelesaikan kesusahan-kesusahannya di hari Qiyāmah. Dan Allah Ta^{c}ālā

---

[14]Ibn Battāl al-Rakbi, *al-Nuzum al-musta^{c}dhab*, Mustafā al-Babi al-Halabi, Mesir, 1379, jil. 1, hlm. 366.

[15]al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-buyū^{c} ^{c}an rasūl Allāh (s.a.w), bāb mā'a jā'a fi al-nahy li al-muslim 'an yadfa^{c} 'ilā al-dhimmi al-khamr bi bay^{c}ihā lah, no. 1264; al-Dārimi, *Sunan*, kitāb al-buyū^{c}, bāb fi 'adā' al-amānah wa al-ijtināb al-khiyānah, no. 2597; al-Bayhaqi, *Sunan al-Bayhaqi al-kubrā*, kitāb al-da^{c}wā wa al-bayyināt, bāb akhdh al-rajūl haqqah mimman yamna^{c}uh iyyāh, no. 21092; Abū Dāud, *Sunan*, kitāb al-aymān wa al-nudhūr, bāb fi al-rajūl ya'khudh haqqah man tahtah yadih, no. 3534.

[16]*Īdā^{c}* adalah istilah lain daripada *wadi^{c}ah*.

[17]Muslim, *Sahih*, kitāb al-dhikr wa al-du^{c}ā' wa al-tawbah wa al-istighfār, bāb fadl al-ijtimā^{c} ^{c}alā tilāwah al-Qur'ān wa ^{c}alā al-dhikr, no. *2699*; al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-birr wa al-sillah ^{c}an rasūl Allāh (s.a.w), bāb mā'a jā'a fi al-satr ^{c}alā al-muslim, no. 1930; Abū Dāud, *Sunan*, kitāb al-diyāt, bāb fi ma^{c}ūnah li al-muslim, no. 4946; Ibn Mājah, *Sunan*, kitāb al-sunnah, bāb fadl al-^{c}ulamā' wa al-haththu 'alā talabat al-^{c}ilm, no 225.

berada sentiasa dalam pertolongan hambaNya, sekiranya hambaNya dalam pertolongan saudaranya.

Dalam kandungan hadith di atas menunjukkan kepada tidak adanya keraguan bahawa sesungguhnya salah satu bentuk pertolongan muslim terhadap saudaranya adalah menerima *wadi^{c}ah* untuk dijaga ketika diperlukan penjagaan olehnya.

5.
مَا رَوَى الْبَيْهَقِى عَنْ عَائِشَةَ رَضِىَ اللهُ عَنْهَا فِىْ هِجْرَةِ النَّبِىِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَ سَلَّمَ قَالَتْ : مَا أَمَرَ ـ تَعْنِى رَسُوْلُ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَ سَلَّمَ ـ عَلِيًّا رَضِىَ اللهُ عَنْهُ أَنْ يَتَخَلَّفَ عَنْهُ بِمَكَّةَ حَتَّى يُؤَدِّىْ عَنْهُ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَ سَلَّمَ الوَدَائِعَ الَّتِىْ كَانَتْ عِنْدَهُ لِلنَّاس.[18]

Maksudnya:
Diriwayatkan oleh Bayhaqi daripada ^{C}A'isyah (r.a) dalam hijrah Nabi (s.aw), berkata: " bahawa Rasul Allah (s.a.w) telah memerintahkan kepada Ali (r.a) agar tinggal di Makkah, sehingga menunaikan *wadi^{c}ah* kepunyaan orang-orang lain yang berada disisinya.

6. Dalil daripada ijmak

Fuqahā' telah bersepakat membentuk ijmak mengenai *keharusan wadi^{c}ah*.

7. Dalil-dalil daripada rasional/akal

Untuk lebih memperkukuhkan dalil-dalil yang sebelumnya, maka ditambah beberapa dalil-dalil akal/ rasional dalam dua segi.

i. *Wadi^{c}ah* boleh diqiyaskan dengan pinjaman, sebagaimana *wadi^{c}ah* adalah salah satu daripada jenis pinjaman/*i^{c}ārah*. Ia merupakan pinjaman kepada kemanfaatan barangan tanpa balasan untuk menjaga harta orang lain.[19]

ii. Diharuskan *wadi^{c}ah* adalah sebahagian kemudahan yang sangat diperlukan oleh orang ramai, sepertimana tidak wujud kemampuan sedang mereka memerlukan penjagaan harta dan benda.

Hukum *Wadi^{c}ah*

Para fuqahā' telah bersepakat bahawa *wadi^{c}ah* adalah bentuk akad muamalah yang *diharuskan* oleh syariah Islam. Namun demikian, mereka telah berselisih pendapat mengenai hukum asal jika dilihat dari segi hukum *taklifi*,[20] :

---

[18]al-Bayhaqi, *Sunan kubrā*, kitāb al-wadi^{c}ah, bāb mā jā'a fi al-targhib fi adā' al-amānah, no. 12476.

[19]al-Zāhid al-Bukhāri, *Mahāsin al-Islām* , al-Quds, t.th, Mesir, hlm. 75; ^{C}Ali ibn Mohd al-Jurjāni, *Kitāb al-ta^{c}rifāt*, hlm. 30.

[20]*Taklifi*, adalah beban atau kemampuan sama ada di pihak penyimpan *wadi^{c}ah* ataupun penerimanya. Lihat *al-Munawwir kamus Arab Indonesia*, hlm. 1316; ^{C}Ali ibn Mohd al-Jurjāni, *Kitāb al-ta^{c}rifāt*, hlm. 65.

Hanafiyyah memberi hukum bagi pemegang *wadi^{c}ah* adalah *mustahāb*, kerana ia merupakan pertolongan kepada saudaranya. Bahkan ia adalah perkara yang *mandūb* (sunat), sesuai dengan firman Allah (s.w.t) :

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى [21]

Maksudnya:
Dan hendaklah kamu bertolong menolong untuk membuat kebajikan dan bertaqwa.

Dan sabda Rasul Allah (s.a.w):

إِنَّ اللهَ فِىْ عَوْنِ الْعَبْدِ مَادَامَ الْعَبْدُ فِى عَوْنِ أَخِيْهِ. [22]

Maksudnya:
Sesungguhnya Allah sentiasa menolong hamba, selama hambaNya menolong saudaranya.

Mālikiyyah, mengatakan bahawa hukum *wadi^{c}ah* dilihat dari barangan adalah *ibāhah (harus)* bagi penyimpan dan pemegang, keduanya mempunyai hak yang sama. Tetapi hukumnya bertukar menjadi *wajib* bagi hak penyimpan sekiranya merasa takut sama ada kerana hilang ataupun rosak bila tidak disimpan, disertai dengan wujudnya orang yang berkemampuan untuk menjaganya. Dan menjadi *haram* hukumnya apabila harta yang disimpan akan dicuri atau dirampas. Oleh itu, wajib dipulangkan kepada pemiliknya dengan segera. Juga kepada hak pemegang *wadi^{c}ah* kadang-kadang menjadi *wajib*, apabila pemiliknya takut kepada penzalim/penceroboh dan dia tidak mendapat sesiapa yang dapat memegang *wadi^{c}ah* selain dia, maka lazim ketika itu memegang *wadi^{c}ah* berdasarkan *qiyās* kepada sesiapa yang mengakui untuk bersaksi atas kesaksian, dan tidak ada sesiapa yang bersaksi selain dia. Dan menjadi *haram* bagi pemegang *wadi^{c}ah* apabila ia adalah harta rampasan, kerana memegangnya dianggap sebagai pertolongan untuk tidak memulangkan kepada pemiliknya. Dan menjadi *nadb/sunat* apabila takut kepada sesuatu yang mewajibkannya tanpa mengetahui kewajipannya. Dan *karāhah* apabila takut kepada sesuatu yang haram tanpa mengetahui keharamannya.[23]

Shāfi^{c}iyyah berpendapat *diharuskan* memegang *wadi^{c}ah* bagi sesiapa yang mampu menjaganya dan dapat menyerahkan amanah kepada ahlinya kerana ia merupakan pertolongan yang diperintahkan, apabila tidak ada sesiapa yang dapat melakukan selain dia, takut kalau tidak diterima akan menjadi rosak, maka jelas lazim baginya untuk memegang *wadi^{c}ah*. Ini kerana diharamkan mengambil harta muslim sepertimana haram atas darahnya tetapi tanpa meluputkan manfaat dirinya dan menjaga tanpa balasan/upah, sebagaimana melakukan kesaksian dengan upah. Imam

---

[21]Al-Qur'an, al-Mā'idah 5: 2.

[22]Muslim, *Sahih*, kitāb al-dhikr wa al-du^{c}ā' wa al-tawbah wa al-istighfār, bāb fadl al-ijtimā^{c} ^{c}alā tilāwah al-Qur'ān wa ^{c}alā al-dhikr, no. *2699*; al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-birr wa al-sillah ^{c}an rasūl Allah (s.a.w), bāb mā'a jā'a fi al-satr ^{c}alā al-muslim, no. 1930; Abū Dāud, *Sunan*, kitāb al-diyāt, bāb fi ma^{c}ūnah li al-muslim, no. 4946; Ibn Mājah, *Sunan*, kitāb al-sunnah, bāb fadl al-^{c}ulamā' wa al-haththu 'alā talabat al-^{c}ilm, no 225.

[23]Ibn Rushd, *al-Muqaddamāt al-mumhidād*, Dār al-Gharb al-Islāmi, Beirūt, 1408H, jil. 2, hlm. 465; al-Muwwāq, *al-Tāj wa al-iklil sharh mukhtasar khalil*, al-Sa^{c}ādah, Mesir, 1329H, jil. 5, hlm. 266.

al-Nawawi berkata: " Seandainya telah jelas ke atasnya untuk memegang *wadi^{c}ah*, lalu tidak menerimanya bahkan berpaling tadah, maka ia telah ber*maksiat* (silap). Dan tidak memerlukan jaminan baginya, kerana tidak lazim menjaganya".[24] Apabila dia tidak mempunyai kemampuan, maka *haram* baginya untuk menerima *wadi^{c}ah* tersebut kerana ia memperdaya, menyebabkan kehilangan dan tidak berwaspada mengambilnya. Begitu juga walaupun mampu menjaga *wadi^{c}ah*, tetapi ia tidak percaya dengan keamanan dirinya, maka boleh menjadi *haram* atau *makruh*, dan inilah yang *muktamad*.[25]

Hanābilah berpendapat bahawa memegang *wadi^{c}ah* adalah *harus* bagi sesiapa yang mengetahui dirinya boleh dipercayai dan berkemampuan untuk menjaganya. Dan menjadi *makrūh* selain daripadanya kerana terdapat penipuan kepada pemiliknya, melainkan apabila pemiliknya redha sama ada setelah mengetahuinya hal tersebut ataupun tidak, untuk menafikan penipuan.[26]

Berdasarkan kepada pendapat fuqahā' yang empat, maka didapati bahawa hukum *wadi^{c}ah* adalah *harus*, sama ada dari pihak penyimpan atau pemegangnya. Hal ini disebabkan kewujudan *maslahah-maslahah* dan keperluan, terutama sekali pada zaman kini, demi melindungi dan menjaga harta dan benda.

INSURANS SYARIAH DALAM PERSPEKTIF ISLAM.

Pada zaman sekarang ini banyak kemajuan dan perkembangan sains teknologi moden yang menyebabkan bertambahnya pencapaian manusia dalam memenuhi kehidupan dunia. Perkembangan yang agresif ini, juga membawa kepada bertambahnya risiko dan spekulasi dari sudut jiwa dan harta benda. Justeru itu, sistem insurans syariah memainkan peranan yang penting dalam menangani permasalahan-permasahan moden yang berkaitan dengannya.

Insurans syariah dilihat dari sudut syarak ia merupakan jenis akad baru, yang belum diwujudkan pada masa-masa ijtihad melalui ijtihad sebelumnya. Kewujudan mekanisme insurans di era moden ini telah menyebabkan para ulama berselisih pendapat dalam keharusan penggunaannya. Sebahagian ulama mengharuskan penggunaan mekanisme insurans, dengan berpegang kepada kaedah: "Asal segala sesuatu adalah harus" [27] (الأَصْلُ فِي الأَشْيَاءِ الإِبَـاحَةُ)

Sebahagian ulama lainnya mengharamkan insurans, dengan hujjah bahawa dalil yang melarang dan mengharamkannya sudah pasti benar dan *qat^{c}i*, dan tidak ada dalil lain yang melarang menggunakan dalil pengharaman tersebut. Dan ada pendapat lain dengan membezakan dalam pelbagai-bagai insurans, sehingga hukum boleh menjadi halal ataupun menjadi haram, dengan dalil-dalil tertentu yang menetapkan perbezaan tersebut. Keharusan pemakaian insurans adalah atas prinsip darurat dan keperluan semasa dengan mengambil dalil-dalil yang membolehkannya. Namun demikian dari masa ke masa ramai daripada kalangan ulama dan cendikiawan muslim

---

[24]Abū Zakariyyā Muhy al-Din ibn Sharf al-Nawawi, *Rawdat al-tālibin*, hlm. 287.

[25]al-Hasnā, *Kifāyah al-akhyār*, al-Muniriyyah, Mesir, 1347H, jil. 2, hlm. 7; Abū Zakariyyā Muhy al-Din ibn Sharf al-Nawawi, *Rawdat al-tālibin*, jil. 5, hlm. 285-286.

[26]Mansūr ibn Yūnus ibn Idris al-Buyūti, *Kashshāf al-qanā^{c} ^{c}an matni al-iqna^{c}* , jil. 5, hlm. 167

[27]Jalāl al-din Abd al-Rahmān ibn Abi Bakr al-Suyūti, *al-Ashbāh wa al-nazā'ir*, Dār al-Fikr, Beirūt, jil. 1, hlm. 131.

dalam bidang muamalah dan ekonomi Islam melakukan kajian mengenai insurans ini. Setelah dikaji, didapati adalah insurans dibenarkan dengan prinsip-prinsip dan konsep syariah. Oleh itu, demi merealisasikan perkara berkenaan maka diambillah istilah insurans syariah.

Adapun istilah insurans syariah dalam kertas kerja ini membawa maksud bahawa insurans yang dibenarkan pelaksanaannya adalah dengan berlandaskan kepada konsep syariah. Dengan kewujudan mekanisme insurans dan peranan syariah ini maka dapatlah sedaya upaya merealisasikan sebahagian daripada muamalah ini.

Pengertian Insurans Syariah

Insurans menurut bahasa Arab disebut sebagai *al-ta'min al-syar^{c}i*. Perkataan *al-ta'min* adalah berasal daripada perkataan " الأمْنُ " bermaksud " aman ", lawan perkataan "الخَوْفُ" bererti " takut", iaitu secara makna asalnya adalah menenangkan jiwa dan menghilangkan ketakutan, sebagaimana dikatakan " أمَّنَهُ تَأْمِيْنًا وَائْتَمَنَهُ وَاسْتَأْمَنَهُ " yang mana membawa maksud kembali kepada keamanan.[28] *Al-syar^{c}i* adalah membawa maksud secara syarak. Insurans dalam bahasa Inggeris adalah jaminan.[29] Ataupun boleh dikatakan dengan mencari keamanan dengan jaminan dalam hak pemilikan sama ada jiwa ataupun harta, untuk menghilangkan rasa takut daripada risiko-risiko yang memungkinkan kerugian atau musibah yang akan berlaku.

Firman Allah (s.w.t):

قَالُوا يَاأَبَانَا مَا لَكَ لَا تَأْمَنَّا عَلَى يُوسُفَ وَإِنَّا لَهُ لَنَاصِحُونَ [30]

Maksudnya:
Merekapun (pergi berjumpa dengan bapa mereka lalu) berkata: "Wahai ayah kami! Mengapa ayah tidak percaya kepada kami tentang Yūsuf, padahal sesungguhnya kami sentiasa tulus ikhlas mengambil berat kepadanya?.

Dalam firman Allah (s.w.t) yang lainnya:

وَإِذْ قَالَ إِبْرَاهِيمُ رَبِّ اجْعَلْ هَذَا الْبَلَدَ ءَامِنًا وَاجْنُبْنِي وَبَنِيَّ أَنْ نَعْبُدَ الْأَصْنَامَ [31]

Maksudnya:
Dan ingatlah tatkala Nabi Ibrāhim berdoa dengan berkata: Wahai Tuhanku! Jadikanlah negeri Mekkah ini negeri yang aman, dan jauhkanlah daku dan anak-anakku dari perbuatan menyembah berhala.

Kedua dalil ini menunjukkan bahawa nilai keamanan mempunyai peranan yang sangat penting dalam menjaga harta, benda dan jiwa manusia. Sehingga keamanan dapat diwujudkan dalam satu bentuk insurans.

---

[28]Muhib al-Din Abi al-Fayd al-Sayyid Muh Murtadā al-Husayni al-Wāsiti al-Zubaydi, *Tāj al-^{C}Ars* , 1356H, jil. 9, hlm. 124.

[29]Joyce M. Hawkins, *Kamus dwibahasa oxford fajar*, Fajar Bakti, Selangor, 2001, hlm. 209.

[30]al-Qur'an, Yūsuf 12 :11.

[31]al-Qur'an, Ibrāhim 14 :35.

Insurans syariah secara istilahnya adalah akad kontrak insurans syariah yang dibuat oleh peng-insurans dengan segala ketentuannya kepada syarikat insurans untuk mengendalikan insurans dengan kadar bayaran premium yang dijadikan sebagai sebahagian gantirugi yang mungkin berlaku pada sesuatu masa.

Insurans syariah juga disebut sebagai insurans kerjasama iaitu insurans yang melibatkan persetujuan sejumlah orang yang terdedah kepada mara bahaya yang sama, bagi menghilangkan risiko bahaya yang disepakati sesama mereka, dengan menggunakan wang yang mereka dermakan secara sukarela.[32]

Insurans syariah mengandungi unsur simpanan yang mana premium yang dibayar oleh peserta insurans kepada syarikat insurans dikatagorikan kepada dua akaun, akaun simpanan dan akaun khas. Sekiranya, peserta tidak akan melanjutkan tempoh matang insurans, maka akaun simpanan bagi hasil dapat diambil oleh peserta. Pelaksanaannya akan dikemukakan pada bahagian akhir kertas kerja ini yang menskopkan kajian terhadap insurans syariah akaun simpanan.

Pendapat-pendapat ulama dan pakar ekonomi dalam pengertian insurans syariah.

1. Abdullah Nāsih Ulwān telah menghuraikan insurans syariah sebagai satu bentuk kegiatan di mana masyarakat saling menjamin antara satu sama lain berdasarkan iman dalam membina masyarakat yang aman dan makmur.[33]

2. Abū Zahrah memberikan maksud insurans syariah sebagai tanggungan antara individu-individu yang berada dalam masyarakat, mereka menjamin antara satu sama lain atau membantu dalam hal-hal kebajikan.[34]

3. Dr. Hailani Muji Tahir[35] pula mentakrifkan insurans syariah/Islam (*takāful*) ini ialah suatu akad atau persetujuan di antara kedua-dua pihak iaitu penginsurans (syarikat) dan yang menginsurans (pemegang polisi) ke atas suatu perkara (polisi) dengan cara (*sighah*) dan syarat-syarat tertentu dengan syarat syarikat bersedia membayar ganti rugi kepada pemegang polisi jika berlaku kejadian tertentu dalam perkara yang diinsuranskan manakala pemegang polisi pula bersetuju membayar polisi yang diinsuranskan.[36]

Berdasarkan penjelasan insurans dalam hukum Islam atau lebih dikenali dengan nama *takāful* ini didapati, pada dasarnya mesti mengandungi asas *ta^{c}āwun* (saling menolong), *tadāmun* (saling menjamin), *mu^{c}āwadah* (saling memberi ganti) di antara sesama masyarakat Islam melalui mekanisme tertentu dan tidak mengandungi unsur *gharār*. Jadi, insurans syariah yang disebut dalam bahasa Indonesia sebagai

---

[32] Qal'ahji, Muhammad Rawwas, Urusan kewangan semasa, terj., al-Hidayah, Kuala Lumpur, hlm. 235

[33]Abdullah Nāsih ^{C}Ulwān, *al-Takāful al-ijtimā^{c}i fi al-Islām*, Dār al-Saūdiyyah, Jeddah, hlm. 15.

[34]Muhammad Abū Zahrah, *al-Mujtama^{c} al-Islāmi*, Dār al-Fikr al-^{C}Arabiy, Qāherah, t.th. hlm. 4.

[35]Dr. Hailani Muji Tahir, pensyarah Jabatan Syariah, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia, Bangi.

[36]Hailani Muji Tahir, *Islam dan kedudukan insurans nyawa*, Kertas kerja seminar system kewangan Islam. Persatuan Mahasiswa Fakulti Ekonomi, UKM, Bangi, 1984.

asuransi syariah mempunyai beberapa perkataan Arab yang sama seperti takaful, tadamun, ta'min dan ta'min.

Prinsip-prinsip Umum Insurans Syariah.

Prinsip-prinsip umum dan utama yang menjadi panduan asasi adalah sebagai berikut:

i. Saling kerja sama dan saling membantu.

Umat Islam adalah satu kumpulan masyarakat yang mempunyai kelebihan banyak terhadap sesamanya dalam menjalankan kehidupan di dunia ini berbandingkan dengan umat lainnya, diantaranya adalah saling menolong dan bekerjasama dalam kebajikan.

Adapun nas-nas yang menunjukkan dan mengukuhkan kepada sifat di atas adalah:

i. Firman Allah (s.w.t):

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى [37]

Maksudnya:
Dan hendaklah kamu bertolong menolong untuk membuat kebajikan dan bertaqwa.

ii. Hadith Rasul Allah (s.a.w):

عَنْ سَالِمٍ عَنْ أَبِيْهِ أَنَّ رَسُولَ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ : مَنْ كَانَ فِي حَاجَةِ أَخِيْهِ كَانَ اللهُ فِي حَاجَتِهِ [38]

Maksudnya:
Daripada Sālim, daripada ayahnya, sesungguhnya Rasul Allah (s.a.w) bersabda: “Sesiapa yang memenuhi hajat saudaranya, maka Allah akan memenuhi hajatnya.

iii. Rasul Allah (s.a.w) bersabda:

عَنْ أَبِي هُرَيرَةَ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : وَاللهُ فِي عَوْنِ العَبْدِ مَا كَانَ العَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيْهِ [39]

---

[37]al-Qur’an, al-Mā’idah 5: 2.

[38]al-Bukhāri, *Sahih*, kitāb al-mazālim, bāb lā yazlim al-muslim al-muslim wa lā yazlimuh, no. 2310; Muslim, *Sahih*, kitāb al-birr wa al-sillah wa al-ādāb, bāb tahrīm al-zulm, no. 2580; al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-hudūd ^{c}an rasūl Allāh (s.a.w), bāb mā’a jā’a fi al-satr ^{c}alā al-muslim, no. 1426; al-Bayhaqi, *Sunan al-Bayhaqi al-kubrā*, kitāb al-iqrār, bāb nasr al-mazālim wa al-akhdh ^{c}alā yad al-zālim thumma al-imkān, no. 11292; Abū Daud, *Sunan*, kitāb al-diyāt, bāb al-mu’ākhah, no. 4893; al-Nasā’i, *Sunan al-kubrā*, kitāb al-rajm, bāb al-satr ^{c}ala al-zāni, no 7291.

[39]Muslim, *Sahih*, kitāb al-dhikr wa al-du^{c}ā’ wa al-tawbah wa al-istighfār, bāb fadl al-ijtimā^{c} ^{c}alā tilāwah al-Qur’ān wa ^{c}alā al-dhikr, no. *2699*; al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-birr wa al-sillah ^{c}an rasūl Allāh (s.a.w), bāb mā’a jā’a fi al-satr ^{c}alā al-muslim, no. 1930; Abū Dāud, *Sunan*, kitāb al-diyāt,

Maksudnya:
Daripada Abū Hurayrah (r.a): Allah sentiasa menolong hamba, selagi hamba itu menolong saudaranya.

ii. Saling melindungi daripada pelbagai kesusahan.

Peserta-peserta insurans Islam telah bersetuju untuk saling melindungi antara satu sama lain daripada segala hal kesusahan bencana. Dalil-dalil yang menyatakan tentang sifat melindungi daripada kesusahan, adalah:

i. Firman Allah (s.w.t):

وَإِذْ قَالَ إِبْرَاهِيمُ رَبِّ اجْعَلْ هَذَا بَلَدًا ءَامِنًا [40]

Maksudnya:
Dan (ingatlah) ketika Nabi Ibrahim berdoa dengan berkata: "Wahai Tuhanku! Jadikanlah (negeri Mekkah) ini, negeri yang aman dan sentosa.

ii. Firman Allah (s.w.t):

الَّذِي أَطْعَمَهُمْ مِنْ جُوعٍ وَءَامَنَهُمْ مِنْ خَوْفٍ [41]

Maksudnya:
Tuhan yang memberi mereka penghidupan: menyelamatkan mereka dari kelaparan, dan mengamankan mereka dari ketakutan.

iii. Sabda Rasul Allah (s.a.w):

عَنْ أَنَسِ بْنِ مَالِكٍ قَالَ قَالَ النَّبِيِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : الْمُؤْمِنُ مَنْ أَمِنَهُ النَّاسُ وَالْمُسْلِمُ مَنْ سَلِمَ الْمُسْلِمُونَ مِنْ لِسَانِهِ وَيَدِهِ وَالْمُهَاجِرُ مَنْ هَجَرَ السُوءَ وَالَّذِي نَفْسِي بِيَدِهِ لاَ يَدْخُلُ الجَنَّةَ عَبْدٌ لاَ يَأْمَنُ جَارُهُ بَوَائِقَهُ [42]

Maksudnya:
Daripada Anas bin Mālik (r.a) berkata: Rasul Allah (s.a.w) bersabda : " Seorang yang beriman ialah siapa yang boleh memberikan keamanan kepada manusia. Seorang muslim ialah siapa yang dapat memberikan keselamatan kepada lisan dan tangannya. Seorang muhājir ialah siapa yang berhijrah (berpindah) dari kejahatan, demi diriku dalam kekuasaan Allah, bahawa sesiapapun tidak akan masuk ke surga kalau tidak memberikan perlindungan jirannya yang dalam kesusahan"

iv.Hadith Rasul Allah (s.a.w):

عَنْ عَمْرِو بْنِ مَالِكٍ الجَنْبِ أَنَّ فَضَالَةَ بْنَ عُبَيْدٍ حَدَثَهُ أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ :

---

bāb fi ma^{c}ūnah li al-muslim, no. 4946; Ibn Mājah, *Sunan*, kitāb al-sunnah, bāb fadl al-^{c}ulamā' wa al-haththu 'alā talabat al-^{c}ilm, no 225.

[40]al-Qur'an, al-Baqarah 2: 126.

[41]al-Qur'an, al-Quraysh 106 :4.

[42]Ahmad ibn Hanbal al-Shaybāni, *Musnad Ahmad*, Musnad Abi Sa^{c}id al-Khudri, no. 12583.

المُؤْمِنُ مَنْ أمِنَهُ النَّاسُ عَلىَ أمْوَالِهِمْ وَأنْفُسِهِمْ [43]

Maksudnya:
Daripada ^{C}Amrin ibn Mālik al-Janb, sesungguhnya Fadālah ibn ^{C}Ubayd telah dikatakan bahawa sesungguhnya Rasul Allah (s.a.w) bersabda: "Seseorang yang beriman ialah sesiapa yang boleh memberi keselamatan dan perlindungan terhadap harta dan jiwa raga manusia.

iii. Saling Bertanggung jawab

Di dalam syarikat insurans, para peserta hendaklah bersetuju untuk saling bertanggung jawab antara satu sama lainnya. Tanggung jawab ini hendaklah juga berasaskan kepada niat ikhlas ibadah, sebagaimana telah terdapat dalam hadith-hadith:

i.
عَنْ أبِيْ مُوسَى قَالَ قَالَ رَسُولُ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: المُؤْمِنُ لِلْمُؤْمِنِ كَالبُنْيَانِ يَشُدُّ بَعْضُهُ بَعْضًا [44]

Maksudnya:
Daripada Abū Mūsā (r.a) berkata, Rasul Allah (s.a.w) bersabda: "Seorang mu'min dengan mu'min yang lainnya seperti sebuah bangunan dimana tiap-tiap bahagian dalam bangunan itu mengukuhkan bahagian-bahagian yang lainnya"

ii.
عَنِ النُّعْمَانِ بْنِ بَشِيْرٍ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : مَثَلُ الْمُؤْمِنِيْنَ فِي تَوَادِهِمْ وَتَرَاحُمِهِمْ وَتَعَاطُفِهِمْ مَثَلُ الْجَسَدِ إِذَا اشْتَكَى مِنْهُ عَضْوٌ تَدَاعَى لَهُ سَائِرُ الجَسَدِ بِالسَّهْرِ وَالحُمَى [45]

Maksudnya:
Daripada al-Nu^{c}mān ibn Bashir berkata, bahawa Rasul Allah (s.a.w) bersabda: "Perumpamaan hubungan persaudaraan dan perasaan orang-orang yang beriman dalam kasih, sayang dan kelembutannya antara satu dengan lainnya seumpama jasad apabila satu daripada anggotanya tidak sihat, maka seluruh tubuh akan merasainya dengan kesusahan tidur dan demam.

iii.
عَنِ بْنِ عُمَرَ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أنَّهُ قَالَ : أَلاَ كُلُّكُمْ رَاعٍ وَكُلُّكُمْ مَسْئُوْلٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ فَالأَمِيْرُ الَّذِي عَلَى النَّاسِ رَاعٍ وَهُوَ مَسْئُوْلٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ وَالرَّجُلُ رَاعٍ عَلَى أهْلِ بَيْتِهِ وَهُوَ مَسْئُوْلٌ

---

[43]Ibn Mājah, *Sunan*, kitāb al-fitan, bāb hurmah dam al-mu'min wa mālih, no. 3934.

[44]al-Bukhāri, *Sahih*, kitāb al-adab, bāb ta^{c}āwun al-mu'minin ba^{c}duhum ba^{c}dan, no. 5680; Muslim, *Sahih*, kitāb al-birr wa al-sillah wa al-ādāb, bāb tarāhum al-mu'minin wa ta^{c}ātufihim wa ta^{c}ādudihim, no. 2585; Al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-birr wa al-sillah ^{c}an rasūl Allāh (s.a.w), bāb mā'a jā'a fi shafaqah al-muslim ^{c}alā al-muslim, no. 1928.

[45]Muslim, *Sahih*, kitāb al-birr wa al-sillah wa al-ādāb, bāb tarāhum al-mu'minin wa ta^{c}ātufihim wa ta^{c}ādudihim, no. 2586.

عَنْهُمْ وَالمَرْأَةُ رَاعِيَّةٌ عَلَى بَيْتِ بَعْلِهَا وَوَلَدِهِ وَهِيَ مَسْئُوْلَةٌ عَنْهُمْ وَالعَبْدُ رَاعٍ عَلَى مَالِ سَيِّدِهِ وَهُوَ مَسْئُولٌ عَنْهُ ألا فَكُلُّكُمْ رَاعٍ وَكُلُّكُمْ مَسْئُوْلٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ [46]

Maksudnya:
Daripada Ibn CUmar bahawa sesungguhnya Rasul Allah (s.a.w) bersabda: "Bukankah setiap kamu adalah pemimpin, setiap kamu adalah pemikul tanggung jawab terhadap orang-orang yang di bawah tanggungjawabmu (rakyat). Seorang amir (gubenor) yang berada di tengah-tengah masyarakat adalah pemimpin, ia bertanggung jawab terhadap rakyatnya. Seorang lelaki adalah pemimpin bagi keluarganya, ia bertanggung jawab atas mereka. Seorang wanita adalah pemimpin bagi rumah suami dan anak-anaknya, ia bertanggung jawab atas mereka. Seorang hamba adalah penjaga atas harta tuannya, ia bertanggung jawab terhadapnya. Bukankan kamu pemimpin dan kamu semua juga sebagai penanggung jawab terhadap orang yang di bawahmu.

iv. Sabda Rasul Allah (s.a.w):

عَنْ أَنَسٍ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: لاَ يُؤْمِنُ أَحَدُكُمْ حَتَّى يُحِبَّ لأَخِيْهِ مَا يُحِبُّ لِنَفْسِهِ [47]

Maksudnya:
Daripada Anas (r.a) bahawa Nabi (s.a.w) bersabda: "Seseorang tidak dikatakan beriman sehingga ia mengasihi saudaranya sebagaimana ia mengasihi dirinya sendiri"

v.
عَنْ جَرِيْرِ بْنِ عَبْدِ اللهِ قَالَ قَالَ رَسُوْلُ اللهِ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : مَنْ لاَ يَرْحَمِ النَّاسَ لاَ يَرْحَمُهُ اللهُ عَزَّ وَجَلَّ [48]

Maksudnya:
Daripada Jarir ibn Abdillah (r.a) bahawa Rasul Allah (s.a.w.) bersabda: "Sesiapa yang tidak mempunyai perasaan kasihan kepada manusia, maka ia juga tidak mendapat kasih sayang dari Allah.

Berdasarkan kepada hadith-hadith di atas, maka didapati bahawa sifat tanggung jawab yang dimiliki oleh muslim sesama muslim lainnya merupakan kewajipan bagi setiap insan, hal ini tentulah terwujud daripada sifat saling menyayangi, mencintai, saling membantu, dan merasa mementingkan kebersamaan untuk mendapat kemakmuran bersama dengan matlamat yang baik dalam mewujudkan masyarakat yang beriman, taqwa dan bahagia.

---

[46]al-Bukhāri, *Sahih*, kitāb al-jumucah, bāb al-jumucah fi al-qurā wa al-mudun, no. 853; Muslim, *Sahih*, kitāb al-imārah, bāb fadilah al-imām al-Cādil wa Cuqūbah al-jā'ir wa al-haththu calā al-rifq bi al-raciyyah wa al-nahy can 'idkhāl al-mashaqqah calaihim, no. 1829.

[47]Bukhāri, *Sahīh*, kitāb al-imān, bāb min al-imān 'an yuhibba li akhih mā yuhibbu li nafsih, no. 13; Muslim, *Sahih*, kitāb al-imān, bāb al-dalil calā anna min khisāl al-imān 'an yuhibba li akhih al-muslim mā yuhibbu li nafsih min al-khayr, no 45.

[48]Muslim, *Sahih*, kitāb al-fadā'il, bāb rahmatuh wa al-ciyāl wa tawāddu huwa fadl dhālik. No. 2319; al-Turmudhi, *Sunan*, kitāb al-birr wa al-sillah can rasūl Allāh (s.a.w), bāb mā'a jā'a fi rahmah al-muslimin, no. 1922.

HUBUNGAN *WADI^{C}AH* DENGAN INSURANS SYARIAH.

Perbincangan mengenai *wadi^{c}ah* dan insurans syariah dengan jelas memperlihatkan bahawa kedua-duanya memainkan peranan penting dalam usaha untuk merealisasikan proses insurans secara syariah.

Pada zaman moden yang sentiasa dipengaruhi produk-produk konvensional, maka perlu ada satu pertubuhan yang dapat melaksana satu mekanisma yang berkaitan dengan perkhidmatan secara profesional dan selaras dengan syariah. Dalam melaksanakan prinsip *wadi^{c}ah* dalam insurans syariah, konsep amanah dan jaminan sangat memainkan peranan. Kedua mekanisma ini, iaitu: *wadi^{c}ah* dan insurans syariah, mempunyai hubungan yang sangat rapat dalam mengembangkan ekonomi dan muamalah Islam.

Justeru itu, penulis telah melakukan perbahasan secara kajian ilmiah dan analisa mengenai hubungan kedua-dua konsep ini dan mendapati bahawa *wadi^{c}ah* merupakan satu jenis amanah di tangan pemegangnya. Jadi segala bentuk simpanan mestilah menggunakan konsep amanah, agar pemegang menjaga dan melindungi simpanan itu. Sedang cara menjaga amanah simpanan tersebut mesti dengan memberi jaminan keselamatan ke atasnya. Demikian juga dengan insurans syariah yang berkonsepkan amanah dalam melakukan prosesnya.

Wadi^{c}ah menaungi dan melindungi hak-hak pemilikan untuk pemiliknya, walaupun ia berada di tangan penerimanya dan pemiliknya dapat meminta pulang simpanan berkenaan pada bila-bila masa yang dikehendaki. Manakala insurans syariah adalah sebagai pelindung terhadap produk insuransnya. Oleh sebab itu, untuk mendapat kemaslahatan secara kongsi antara pihak *wadi^{c}ah* dan insurans, maka bentuk insurans ini hendaklah menggunakan sistem Islam, yang menghubungkan dengan konsep *wadi^{c}ah*. Sehinggalah terbentuk prinsip saling menjaga dan melindungi terhadap pemilikan simpanan tersebut.

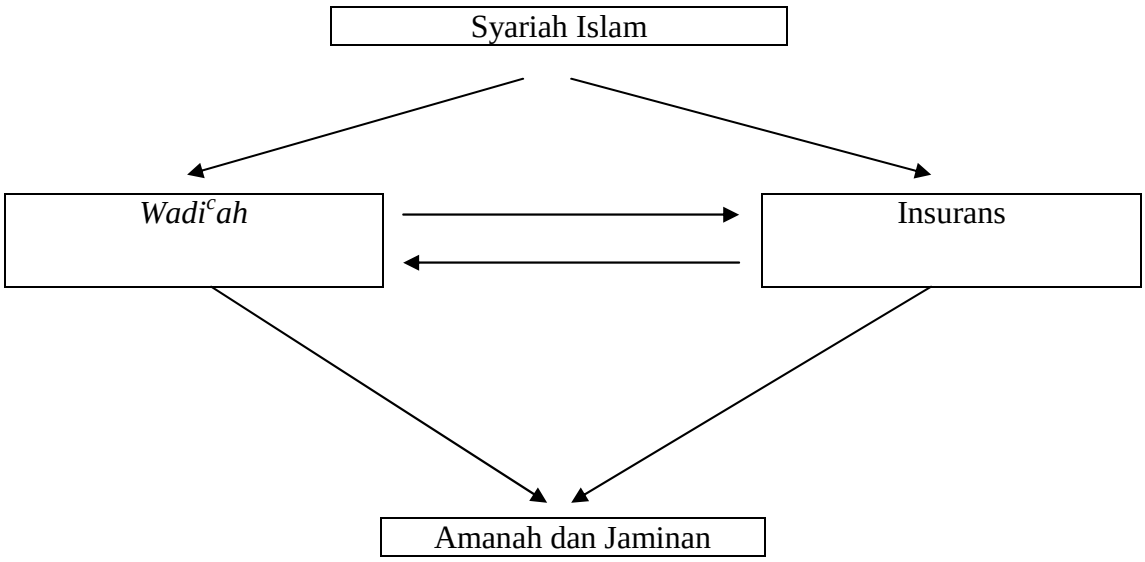
Jaminan keselamatan ke atas barang yang terdapat di dalam konsep *wadi^{c}ah* hanyalah boleh dibuat pada keadaan tertentu sahaja khususnya di tangan pemegang, jika ia hilang atau rosak kerana tidak mendapat penjagaan keselamatan, maka ia tiada jaminan pampasan. Manakala insurans merupakan sistem penjagaan yang memberi jaminan keselamatan terhadap barang dalam keadaan apa juapun, sama ada berlaku kehilangan atau kerosakan terhadap barang. Apatah lagi sekiranya pihak syarikat akan mengguna simpanan untuk melabur. Oleh itu, syarikat insurans syariah selaku pemegang simpanan meminta syarat-syarat, yang seterusnya akan memberi jaminan apabila berlaku kelalaian, kezaliman ataupun kerana tidak mengambil berat dalam menjaga *wadi^{c}ah*. Dengan kata lain, barang *wadi^{c}ah* selama mana masih berada dalam penjagaan pemegangnya, maka ia berada dalam jaminan keselamatan, apabila tidak, maka tidak ada jaminan ke atasnya.

Apabila pemegang *wadi^{c}ah* menggunakan harta simpanan untuk berniaga, dan menghasilkan keuntungan, maka keuntungan tersebut adalah hak milik pemilik *wadi^{c}ah* pada asalnya. Sesetengah fuqahā' berpendapat bahawa penjualan yang terdapat dalam perniagaan ini adalah tidak sah. Manakala syarikat insurans tidak akan memulangkan keuntungan daripada bahagian barang yang telah diniagakan. Berdasarkan kepada pendapat sesetengah fuqahā' bahawa seluruh jual beli yang

dilakukan oleh pihak syarikat insurans menjadi *fāsid*, kerana modal yang digunakan untuk berniaga adalah hasil wang caruman milik peserta. Untuk kepentingan bersama antara pemilik *wadi^{c}ah* dan insurans selaku sistem keamanan ke atas harta *wadi^{c}ah*, maka dibuat satu bentuk insurans dengan sistem Islam yang melaksana kedua konsep ini. Hal ini, bertujuan untuk mendapat keuntungan yang halal dan baik bagi pihak-pihak yang terlibat di dalamnya.

Perbahasan berkenaan telah diterangkan dengan jelas, bahawa sesungguhnya insurans tidak menyerupai *wadi^{c}ah* dalam satu bentuk, demikian juga tidak ada satu bentuk *qiyās* insurans kepada *wadi^{c}ah*. Oleh itu, sesetengah ulama tidak bersetuju terhadap pelaksanan insurans. Namun demikian ulama dan pakar ekonomi Islam telah berijtihad bersama sehingga mengharuskan penggunaan insurans dalam sistem Islam/*takāful*. Hubungan antara konsep *wadi^{c}ah* ini adalah seperti dalam rajah berikut:

RAJAH 1.1 Hubungan *Wadi^{c}ah* dan Insurans dalam Syariah Islam



Merujuk kepada rajah di atas didapati bahawa syariah Islam telah meng*harus*kan penggunaan kedua konsep *wadi^{c}ah* dan insurans, untuk kepentingan bersama dengan syarat, mesti mengikut kehendak syarak yang sebenar. Jadi kedua konsep ini dapat digunakan secara bersamaan, *wadi^{c}ah* dijadikan sebagai pelan perkhidmatan, akad dan produk. Manakala insurans dijadikan sebagai sistem keamanan dan perlindungan terhadap harta *wadi^{c}ah* yang mesti dilaksanakan mengikut sistem Islam/*takāful*. Kedua konsep ini akan menatijahkan prinsip amanah dan jaminan, kerana pihak insurans menggunapakai *wadi^{c}ah* sebagai modal melabur, manakala peserta mendapat penjagaan keselamatan keatas harta simpanannya.

PELAKSANAAN *WADĪ^{C}AH* DALAM SYARIKAT INSURANS SYARIAH "MUBARAKAH" DI INDONESIA

Berkembangnya syarikat-syarikat insurans yang berkonsepkan kepada syariah di Indonesia adalah satu pertanda bahawa nilai-nilai Islam sudahpun diterapkan dalam kehidupan harian khususnya di bidang muamalah. Keperluan masyarakat akan konsep yang bercirikan Islam, telah menggerakkan para pakar ekonomi Islam yang melibatkan diri dalam syarikat berkenaan membuat satu pelan perkhidmatan insurans syariah yang menggunakan konsep *wadi^{c}ah* dalam bentuk simpanan. Manakala prinsip *tabarru^{c}* yang diperolehi daripada sumbangan peserta, syarikat menggunakan istilah *yuran ta^{c}āwun*. Ada juga kumpulan wang peserta disumbangkan secara *tabarru^{c}* kesemuanya, mengikut jenis produk yang disertai.

Syarikat insurans syariah ini dalam menjalankan usaha perniagaannya mempunyai produk-produk perkhidmatan tertentu untuk dipasarkan. Sekiranya syarikat ini mendapat keuntungan dari hasil pelaburan simpanan yang dibuat, maka ia akan memberi saguhati kepada peserta atas dasar perjanjian yang dibuat bersama[49] atau akan dibayar kepada penerima perolehan manfaat insurans. Ia bertujuan memberi keuntungan di antara pihak syarikat dan peserta-peserta yang terlibat dalam urusan produk perkhidmatan ini.

Segala usaha yang dilakukan oleh syarikat dalam menjalankan produk-produknya, pertimbangan hukum dan pelaksanaannya dalam kegiatan syarikat, yang bercirikan Islam adalah merujuk kepada perundangan Islam dan peraturan syarak. Pelaksanaan wadiah dalam insurans syariah ini adalah sebagai berikut:

1. *Wadiah* Dana Pendidikan

Produk perkhidmatan syarikat ini adalah produk insurans yang dirancang untuk memberikan perlindungan berganda dan tempoh yang panjang di kemudian hari bagi peserta yang mengamanahkan secara *wadi^{c}ah* kepada syarikat sejumlah dana yang mereka maksudkan untuk pembiayaan pendidikan anaknya sehingga ke peringkat Institusi Pengajian Tinggi (IPT). Perlindungan ini bermaksud berupa perlindungan kematian yang diberikan kepada ahli waris peserta[50] apabila peserta meninggal dunia dalam tempoh penyertaan insurans, serta pembiayaan pendidikan yang diberikan

---

[49]*Wadi^{c}ah* yang diniagakan dan mendapat keuntungan dari hasil pelaburannya, maka syarikat tersebut membahagi kepada peserta dalam bentuk saguhati sebanyak 50% atas dasar persetujuan bersama antara syarikat dan peserta. Nazyah Hammād, *Aqd al-wadi^{c}ah fi al-syari^{c}ah al-Islāmiyyah*, Dār al-Qalam, Damaskus & al-Dār al-Shāmiyyah, Beirut, 1993, hlm. 111-114.

[50]Pelan produk insurans ini banyak melibatkan banyak pihak antara syarikat dan peserta yang terdiri daripada ibu bapa atau penjaga sebagai pemegang amanah dan anak. Ibu bapa atau penjaga yang bertanggung jawab menjamin bayaran wang caruman. Oleh itu, dana biasiswa pendidikan ini mempunyai hubungkait dengan kematian jika ditakdirkan salah seorang peserta meninggal dunia. Bererti perolehan manfaat perlindungan insurans akan dibahagikan kepada ahli waris. Dari segi hukum warispun mana-mana pihak yang mempunyai tali persaudaraan/keluarga berhak mendapat harta yang ditinggalkan, jadi wang caruman berkenaan yang terkumpul secara beransur-ansur, yang pada mulanya sebagai dana biasiswa akan menjadi waris kepada ahlinya. Iapun dapat disebut sebagai perlindungan tambahan untuk peserta. Lihat Muhammad Ali al-Sabuni, *Hukum waris menurut al-Qur'an dan hadis*, terj. Zaini Dahlan, Trigenda Karya, Bandung, 1995, hlm. 43-45.

kepada anak secara langsung yang dijadikan sebagai biasiswa[51] sesuai dengan jadual yang ditentukan dan disepakati bersama, sama ada peserta meninggal ataupun tidak.

Oleh kerana produk insurans syariah ini mengandungi unsur simpanan, maka premium yang dibayar oleh peserta terdiri daripada yuran *ta^{c}āwun li al-khairāt*, *ta^{c}āwun li al-wadi^{c}ah* dan *wadi^{c}ah* (simpanan). *Yuran ta^{c}āwun li al-khairāt* adalah sejumlah wang caruman yang dibayar oleh peserta secara tulus ikhlas dan tidak untuk diminta kembali, bertujuan untuk memberi perlindungan kematian kepada ahli waris peserta, secara bersama-sama. *Yuran ta^{c}āwun li al-wadi^{c}ah* adalah sejumlah wang caruman yang dibayar oleh peserta secara tulus ikhlas dan tidak untuk diminta kembali bertujuan untuk mencukupkan *wadi^{c}ah* peserta yang meninggal dunia secara bersama-sama dalam tempoh penyertaan insurans yang mana *wadi^{c}ah* tersebut diberikan secara bertahap kepada anak peserta untuk digunakan sesuai dengan tujuan yang telah dirancangkannya sewaktu masih hidup. Hal ini adalah sebagai pembiayaan pendidikan anak. *Wadi^{c}ah* adalah sejumlah dana yang diamanahkan peserta kepada syarikat, dalam hal ini ia bermaksud dana untuk pembiayaan pendidikan anak, yang akan diberikan kepada anak sebagai biasiswa sesuai dengan jadual yang ditentukan dan disepakati bersama. *Wadi^{c}ah* ini akan dilaburkan oleh syarikat yang mana hasilnya akan dibagi secara adil, jujur dan kerelaan atas persetujuan kedua-dua belah pihak.

Manfaat-manfaat berkenaan dengan program insurans ini adalah sebagai berikut:

i. Apabila peserta insurans meninggal dunia bukan akibat kemalangan dalam tempoh penyertaan insurans, maka syarikat akan membayar perlindungan kematian sebesar 100% perolehan manfaat insurans bagi penerima perolehan manfaat insurans atau keluarga peserta insurans dan biasiswa bagi anak atau penerima biasiswa.

ii. Apabila peserta meninggal dunia akibat kemalangan dalam tempoh penyertaan insurans, maka syarikat akan membayar perlindungan kematian sebesar 200% perolehan manfaat insurans, maksimum sesuai ketentuan syarikat bagi penerima manfaat insurans atau keluarga peserta insurans dan biasiswa bagi anak atau penerima biasiswa.

iii. Apabila penerima biasiswa meninggal dunia akibat kemalangan dalam masa pendidikannya, maka syarikat akan membayar perlindungan kematian sebesar perolehan manfaat insurans kepada keluarganya.

iv. Apabila peserta insurans tidak meninggal dunia dalam tempoh penyertaan insurans, maka syarikat hanya akan membayar biasiswa bagi penerima biasiswa sesuai dengan jadual yang telah ditetapkan.

Formula Penerimaan Biasiswa

$$t\,(DB) = \frac{tV}{m}$$

[51]Biasiswa bermaksud pembiayaan pendidikan daripada perolehan manfaat insurans untuk peserta.

Notis :

i. t (DB)	=	Biasiswa pada tahun ke-t (mula masuk Sekolah Rendah sehingga 5 Tahun di peringkat IPT)
ii. tV	=	Nilai Tunai akhir tahun ke-t.
iii. m	=	Baki Masa Penerimaan Biasiswa.

Tempoh matang insurans ini dapat dipilih 1 sehingga 18 tahun. Penyertaan terbuka kepada sesiapa yang berusia minimum 18 tahun saat masuk insurans dan maksimum 60 tahun dengan batasan umur ditambah dengan masa insurans tidak lebih daripada 65 tahun.

Masa pembayaran premium adalah sama sepertimana tempoh penyertaan insurans. Pada dasarnya pembayaran premium dilakukan secara tahunan, namun kerana premium terdiri daripada *wadi^{c}ah* dan yuran *ta^{c}āwun*, maka peserta boleh memilih pembayaran *wadi^{c}ah* sama ada secara tahunan, setengah tahun sekali, tiga bulan sekali atau bulanan. Manakala pembayaran yuran *ta^{c}āwun* hanya dapat dilakukan secara tahunan. Bentuk program produk ini ditawarkan dalam nilai rupiah.

Proses penyertaan secara perseorangan untuk produk ini, calon peserta dikehendaki mengisi borang SPAS, membayar premium *ta^{c}āwun* kemudian menyampaikannya kepada syarikat melalui bahagian pemasaran supaya penyertaan berkuat kuasa dengan segera. Setelah menerima SPAS lengkap serta premium, maka syarikat mengeluarkan polisi dan menghantarnya kepada yang berkenaan melalui pejabat atau bahagian pemasaran. Borang SPAS dapat diperolehi melalui bahagian dan pejabat-pejabat pemasaran syarikat yang berdekatan dengan calon peserta.

Premium insurans terdiri daripada premium *ta^{c}āwun* yang dibayar pada awal setiap tahun dan premium *wadi^{c}ah* sebesar manfaat insurans yang boleh dibayar secara ansuran, menurut kepada tempoh penyertaan insurans dan cara pembayaran. Besar kecilnya jumlah premium *ta^{c}āwun* bagi peserta itu berdasarkan kepada usia yang termaktub dalam jadual premium *ta^{c}āwun*, seperti berikut:

JADUAL 3.3 Premium *Ta^{c}āwun* Insurans *Wadi^{c}ah* Dana Pendidikan
Per 1.000.000 Manfaat Insurans

Umur	**Premium**
18-30	8.800
31	8.855
32	8.875
33	8.925
34	8.975
35	9.185
36	9.305
37	9.590
38	9.935
39	10.130
40	10.460
41	10.790
42	11.000
43	11.415
44	11.930
45	12.320
46	13.100
47	14.090
48	14.975
49	16.280
50	17.690

Premium *ta^{c}āwun* per tahun, mengikut umur peserta insurans.
Sumber: PT. Asuransi Syariah "Mubarakah" di Indonesia 2002

Formula pengiraan produk *Wadi^{c}ah* Dana Pendidikan adalah sebagai berikut:

i. Perolehan manfaat insurans dipilih iaitu: 10 juta, 20 juta atau 30 juta mengikut kepada keinginan peserta / pemegang polisi.

ii. Tempoh penyertaan insurans adalah mengikut kepada usia anak yang disekolahkan sebagai penerima biasiswa.
Manakala kiraan tempoh penyertaan insurans dirumuskan dengan: 18 th ditolak usia anak saat mula insurans. Manakala tempoh matang insurans dibatasi antara 3 sehingga 18 tahun.

iii. Masa pembayaran premium *wadi^{c}ah* maksimum untuk manfaat insurans Rp 10.000.000, Rp 20.000.000 dan Rp 30.000.000 berturutan adalah 5, 8 dan 10 tahun dan masa pembayaran premium *ta^{c}āwun* adalah sama dengan tempoh penyertaan insurans.

iv. Cara pembayaran premium adalah tahunan tetapi premium boleh dibayar secara bulanan, tiga bulan sekali atau enam bulan sekali.

v. Premium *wadi^{c}ah* dan premium *ta^{c}āwun*

$$\text{Premium } wadi^{c}ah \text{ tahunan (PWT)} = \frac{\text{Manfaat insurans}}{\text{Masa pembayaran premium}}$$

PWT

Premium *wadi^{c}ah* bulanan = $\frac{\text{PWT}}{12}$

Premium *wadi^{c}ah* untuk tiga bulan sekali= $\frac{\text{PWT}}{4}$

Premium *wadi^{c}ah* untuk enam bulan sekali = $\frac{\text{PWT}}{2}$

Manakala premium *ta^{c}āwun* peserta berumur *x* adalah =

$$\frac{\text{Manfaat insurans}}{1.000.000} \times \text{jadual premium } ta^{c}\bar{a}wun \text{ peserta umur } x$$

vi. Bagi hasil akan dikira sesuai dengan realisasi hasil pelaburan, iaitu:
Nilai tunai = total premium *wadi^{c}ah* + bagi hasi – penggunaan *wadi^{c}ah*.
Manakala tahapan biasiswa ini baru dapat diperoleh pada usia anak 6 tahun dan dirumuskan dengan:

$$\text{Tahapan biasiswa anak usia } x = \frac{\text{Nilai Tunai anak Usia } x}{\text{Baki masa pendidikan}}$$

Baki masa pendidikan diperolehi daripada (22 tahun + 1 tahun) ditolak usia anak waktu itu.

vii. Perlindungan kematian untuk peserta adalah sebagai berikut:
Apabila peserta meninggal dunia bukan kerana kemalangan, perlindungan kematian yang dibayar sebesar: 100% X manfaat insurans.
Manakala peserta yang meninggal dunia akibat kemalangan, perlindungan kematian yang di bayar sebesar: 200% X manfaat insurans
Dan penerima biasiswa yang meninggal dunia akibat kemalangan, perlindungan kematian yang dibayar sebesar: 100% X manfaat insurans kepada keluarganya dan sejak itu biasiswa dihentikan.

Berkenaan dengan tuntutan kematian yang terdapat dalam produk *wadi^{c}ah* dana pendidikan ini adalah sama dengan produk-produk lainnya kecuali syarikat membayar tuntutan berupa perlindungan kematian kepada penerima perolehan manfaat insurans, tetap membayar biasiswa bagi anak atau penerima perolehan biasiswa sesuai dengan jadual yang berkenaan dengannya.

2. *Wadiah* Dana Haji

Produk perkhidmatan ini adalah produk yang ditawarkan untuk memberi perlindungan bagi peserta yang mengamanahkan secara *wadi^{c}ah* kepada syarikat sejumlah dana yang bertujuan untuk melaksanakan ibadah haji. Menyimpan pembiayaan perjalanan haji adalah wujud niat nyata seseorang untuk memenuhi panggilan haji. Ibadah haji memerlukan dana yang cukup besar. Simpanan haji yang

belum digunakan, untuk sementara waktu dimanfaatkan bagi kemaslahahan umat dalam membiayai pelbagai kegiatan perekonomian melalui pelaburan. Simpanan haji memberi keuntungan baik bagi peserta dan dunia perniagaan pada umumnya. Program produk insurans *wadi^{c}ah* dana haji ini memberikan peluang kepada umat Islam agar dapat mengamanahkan kepada syarikat secara *wadi^{c}ah yad damānah*,[52] *wadi^{c}ah* tidak diberi faedah sebagaimana yang dilakukan bank bukan syariah, akan tetapi dilakukan bagi hasil seperti prinsip *mudārabah* terhadap keuntungan daripada mengambil perolehan manfaat *wadi^{c}ah* tersebut. Dengan prinsip ini, maka kedua-dua pihak jauh daripada amalan riba. Selain itu, niat peserta insurans untuk menunaikan ibadah haji akan lebih terjamin sebab *wadi^{c}ah* dana haji dilindungi oleh premiun *ta^{c}āwun* sehingga tidak ada alasan bagi peserta insurans untuk tidak dapat menunaikan ibadah haji, setidak-tidaknya secara upah haji. Sekiranya peserta tidak dapat pergi haji maka boleh diwakilkan kepada salah seorang penerima perolehan manfaat insurans atau ahli waris peserta insurans pergi haji.

Wadi^{c}ah ini mempunyai manfaat yang berlebihan di mana ia diterapkan secara profesional untuk mendapat nilai tambah halal, bebas daripada faedah/riba melalui pelaburan bersifat *mudārabah*. Pembayaran wang caruman dapat dijelaskan pada bila-bila masa di luar jadual pembayaran standard. Kemudahan mendaftar pada syarikat, melindungi niat peserta insurans untuk menunaikan ibadah haji, sekalipun dengan cara upah haji atau salah seorang penerima perolehan manfaat insurans yang pergi untuk menunaikan haji sebagai penggantinya kerana ia dilindungi dengan premiun *ta^{c}āwun*. Peserta-peserta insurans mendapat perlindungan tambahan *personal accident* sehingga 100 juta rupiah. Tempoh penyertaan insurans adalah bebas, minimum satu tahun. Semua *wadi^{c}ah* dan hasil pelaburan dikembalikan kepada peserta atau penerima perolehan manfaat insurans.

Berkenaan dengan manfaat yang sedia ada, adalah sebagai berikut:

i. Apabila peserta insurans meninggal dunia bukan akibat kemalangan dalam tempoh penyertaan insurans, maka syarikat akan membayar 100% perolehan manfaat insurans dan seluruh *wadi^{c}ah* yang telah dibayar beserta dengan bahagian hasil pelaburan *wadi^{c}ah*nya ditolak penggunaan daripada pengumpulan *wadi^{c}ah*.

ii. Apabila peserta insurans meninggal dunia akibat kemalangan dalam masa insurans, maka syarikat akan membayar 200 % perolehan manfaat insurans, maksimumnya sesuai ketentuan syarikat dan seluruh *wadi^{c}ah* yang telah dibayar beserta dengan bahagian hasil pelaburannya ditolak penggunaan dari pengumpulan *wadi^{c}ah*.

iii. Apabila peserta insurans tidak meninggal dunia dalam tempoh penyertaan insurans, maka syarikat akan membayar seluruh *wadi^{c}ah* yang dibayar beserta dengan bahagian hasil pelaburannya ditolak penggunaan daripada pengumpulan *wadi^{c}ah*.

---

[52] *Wadi^{c}ah yad damānah* merupakan salah satu jaminan produk syarikat “Mubarakah” terhadap *wadi^{c}ah* para peserta. Hendri, Pegawai tehnikal syarikat “Mubarakah” Jakarta, temu bual, 2003, 19 Mei.

Tempoh matang insurans dapat dipilih antara 1-20 tahun. Manakala penyertaan terbuka untuk peserta yang berusia minimum adalah 18 tahun. Proses penyertaan secara perseorangan adalah calon peserta insurans dikehendaki mengisi borang SPAS, menjelaskan bayaran premium *ta^{c}āwun* dan *wadi^{c}ah*, kemudian mengajukan kepada syarikat melalui tenaga pemasaran supaya penyertaan berkuat kuasa dengan segera. Setelah menerima SPAS yang lengkap serta premium, maka syarikat mengeluarkan polisi dan menghantarkannya kepada yang berkenaan melalui pejabat pemasaran.

Premium terdiri daripada premium *ta^{c}āwun* yang dibayar pada awal tiap tahun dan premium *wadi^{c}ah*. Minimum pembiayaan naik haji yang boleh dibayar secara ansuran bergantung kepada tempoh penyertaan insurans dan cara pembayarannya. Besar jumlah premium *ta^{c}āwun* bagi peserta insurans adalah berdasarkan kepada umur.

Formula pengiraan produk *wadi^{c}ah* dana haji adalah sebagai berikut:

i. Perolehan manfaat insurans adalah sebesar pembiayaan haji yang direncanakan
ii. Tempoh penyertaan adalah mengikut kepada permulaan insurans dan rencana pergi haji peserta / pemegang polisi.
Tempoh penyertaan insurans = Tahun pergi haji peserta – Tahun mula menyertai insurans
iii. Masa pembayaran premium *wadi^{c}ah* dan premium peserta adalah sama dengan tempoh penyertaan insurans.
iv. Cara pembayaran premium *wadi^{c}ah* adalah sama dengan cara pembayaran *wadi^{c}ah* dana pendidikan.[53]
v. Premium *wadi^{c}ah* dan premium *ta^{c}āwun* pun sama seperti *wadi^{c}ah* dana pendidikan.[54]
vi. Bagi hasil dan nilai tunai adalah sama seperti dana pendidikan.[55]
vii. Perlindungan kematian akibat kemalangan dibayar sebesar 200% X manfaat insurans, manakala bukan akibat kemalangan dibayar sebesar 100% X manfaat insurans. Perlindungan kematian ini dapat juga digunakan untuk upah haji peserta.

Tuntutan kematian dalam insurans dana haji ini dapat diproses seperti mana produk-produk lainnya kecuali syarikat membayar tuntutan berupa pembiayaan haji langsung kepada penyelenggara haji dan disertai salinan resit pembayaran kepada penerima perolehan manfaat insurans. Seluruh *wadi^{c}ah* dan bahagian hasil pelaburan diserahkan kepada penerima perolehan manfaat insurans. Sekiranya tuntutan habis kontrak, maka syarikat membayar kembali seluruh *wadi^{c}ah* dan bahagian hasil pelaburannya kepada peserta insurans untuk digunakan yang berkenaan sebagai biaya melaksana ibadah haji.

---

[53]Lihat formula kiraan produk *Wadi^{c}ah Dana Pendidikan*.
[54]ibid.
[55]ibid.

KESIMPULAN

Syariah Islam memainkan peranan penting dalam menangani segala permasalahan yang salah satunya adalah bidang muamalah. Muamalah menerangkan dan mengkaji isu-isu yang berkenaan dengan ekonomi, yang menjadi keperluan hidup manusia. Institusi-institusi kewangan telah banyak ditubuhkan untuk menyelesaikan sebahagian permasalahan ekonomi umat, diantaranya adalah syarikat insurans syariah "Mubarakah" di Indonesia. Syarikat ini menerapkan konsep dan pelaksanaan *wadi^{c}ah* dalam sistem insurans yang dibenarkan oleh syarak. Dengan perbincangan ini, maka penulis dapat membuat kesimpulan sebagai berikut:

Wadi^{c}ah adalah salah satu konsep yang dibenarkan pelaksanaannya oleh syarak. Menurut takrif klasiknya *wadi^{c}ah* bermaksud barang yang disimpan oleh tuan punyanya kepada orang lain untuk dijaga keselamatannya dengan baik. Manakala menurut zaman moden ini *wadi^{c}ah* diimplemasikan dalam bentuk pelan produk perkhidmatan yang ditawarkan oleh syarikat-syarikat kewangan Islam. *Wadi^{c}ah* yang telah dikumpulkan di syarikat ini dalam bentuk simpanan wang akan dilaburkan dengan persetujuan bersama di antara pihak peserta dan syarikat, yang kemudian keuntungannya akan dibahagi hasil bersama mengikut ketentuan.

Produk *wadi^{c}ah* adalah berbentuk amanah, oleh itu hendaklah pemegang *wadi^{c}ah* bertanggungjawab dengan barang yang diamanahkan, ia boleh berubah bentuk jaminan sekiranya pemegang barang menggunakannya dengan syarat mendapat keizinan daripada pemiliknya atau ia bercampur dengan barang kepunyaan pemegang *wadi^{c}ah*. Hukumnya adalah *harus*, walaupun begitu ia boleh menjadi *wajib* sekiranya pemilik merasa khuatir ke atas keselamatan barangnya atau ia terdedah kepada mala petaka.

Insurans pula merupakan jenis akad baru yang belum diwujudkan pada masa ijtihad melalui ijtihad sebelumnya. Oleh kerana itu, ia lebih dikenali dengan sistem konvensional, namun demikian bagi memenuhi kepentingan ramai dan dengan kebenaran syarak, maka ia ditubuhkan dalam bentuk syarikat yang menggunakan sistem Islam. Syarikat insurans merupakan tempat menyimpan harta dengan jaminan keselamatan ke atasnya.

Memandangkan betapa perlunya perlindungan kepada anggota masyarakat bagi menghadapi kemungkinan malapetaka dan bencana serta keraguan berkenaan perlindungan yang disediakan oleh syarikat insurans yang ada sekarang daripada segi hukum syarak, maka para ulama fiqh sudah membuat kajian yang terperinci bentuk perlindungan yang boleh disediakan bagi memenuhi keperluan yang berlandaskan hukum syariah. Hasil daripada kajian ini, mendapati bahawa ulama bersepakat menyatakan perlindungan yang dikehendaki itu boleh disediakan selaras dengan kehendak syarak melalui konsep insurans syariah.[56] Prinsip-prinsip asas dan utama yang menjadi panduan insurans syariah adalah saling bekerjasama dan saling membantu, saling melindungi daripada pelbagai kesusahan, dan saling bertanggungjawab dengan matlamat yang baik untuk mewujudkan masyarakat yang beriman, bertakwa dan bahagia demi mendapat kemakmuran bersama.

---

[56]Mat Hassan Abu Bakar, *Apa itu ekonomi Islam*, Pts Publication & Distributors, Pahang, 2003, hlm. 113.

Konsep *wadi^{c}ah* dan insurans syariah merupakan dua mekanisme yang saling berhubung rapat antara satu sama lain dari sisi amanah. Amanah adalah satu sifat yang asasi bagi menerapkan konsep *wadi^{c}ah* dalam insurans syariah, yang bertujuan untuk dapat saling mempercayai dan saling bertanggungjawab di antara mana-mana pihak yang terlibat. Kesemua perbincangan ini tidak lain adalah bertujuan untuk mengembangkan perekonomian umat dan muamalah Islam bagi menyelesaikan sebahagian masalah ekonomi umat secara profesional di bawah naungan syariah Islam.

Konsep *wadi^{c}ah* yang diterapkan syarikat berdasarkan kepada saguhati dalam membahagi keuntungan kepada peserta, ia adalah merupakan pelan produk perkhidmatan syarikat insurans syariah " Mubarakah" di Indonesia. Pelaksanaan *wadi^{c}ah* adalah bersesuaian dengan kaedah-kaedah syarak yang menggabungkan bentuk simpanan, sumbangan dan manfaat-manfaat perolehan insurans.

Melalui perbincangan tentang konsep *wadi^{c}ah* dan insurans dalam syarikat insurans syariah "Mubarakah" di Indonesia ini, maka penulis berharap agar kiranya dapat menambah sedikit kepada khazanah ilmu Islam daripada kajian ilmiah yang sederhana ini dalam usaha menyelesaikan sebahagian permasalahan masyarakat dan negara dalam bidang ekonomi yang selaras dengan syarak dan keperluan semasa.

RUJUKAN

Al-Qur'an.

Abū Dāud, Sulaymān ibn al-Ash^{c}ath al-Sijistāni. t.th. *Sunan Abi Dāud*. Sunt. Muhd Muhy al-Din ^{C}Abd al-Hamid. t.tp: Dār al-Fikr.

Abū Zahrah, Muhammad. t.th. *al-Mujtama^{c} al-Islāmi*. Qāherah: Dār al-Fikr al-^{C}Arabi.

al-Bayhaqi, Ahmad ibn al-Husayn ibn ^{C}Ali ibn Mūsā Abū Bakr. 1414H/1994. *Sunan al-Bayhaqi al-kubrā*. Makkah al-Mukarramah: Maktabat Dār al-Bāz.

al-Bukhāri, Mohd ibn Ismāil Abū Abdillāh al-Ju^{c}fi. 1407H/1987. *Sahih al-Bukhāri*. Ed. ke-3. Beirūt: Dār Ibn Kathir al-Yamāmah.

al-Bukhāri, al-Zāhid. t.th. *Mahāsin al-Islām.* Mesir: al-Qudsi.

al-Buyūti, Mansūr ibn Yūnus bin Idris. 1402H/1982. *Kashshāf al-qanā^{c} ^{c}an al-iqnā^{c}*. Jil. 5. Beirūt: Dār al-Fikr.

al-Dardir. 1373H. *Hāshiyat al-dusūqi ^{c}alā al-sharh al-kabir*. Qāherah: Mustafā Muhammad.

al-Dārimi, Abdullāh ibn Abd al-Rahmān Abū Muhammad. 1407H. *Sunan al-Dārimi*. Sunt. Fuād Ahmad Zamrali. Ed. ke-1. Beirūt: Dār al-Kitāb al-^{C}Arabi.

al-Dimashqi, Mohd Amin Suwayd. 1412H/1991. *Tashil al-husūl ^{c}alā qawā^{c}id al-usūl*. Dimashq: Dār al-Qalam.

Hailani Muji Tahir. 1984. *Islam dan kedudukan insurans nyawa*. Kertas kerja seminar sistem kewangan Islam. Bangi: Persatuan Mahasiswa Ekonomi, UKM.

al-Hasnā. 1347H. *Kifāyat al-akhyār*. Mesir: al-Munirah.

Ibn Battāl, al-Rakbi. 1379H. *al-Nuzum al-musta^{c}dhab fi sharh gharib al-muhadhdhab*. Mesir: Mustafā al-Bābi al-Halabi.

Ibn Mājah, Abū Abdillāh Muhammad ibn Yazid al-Qazwayni. t.th. *Sunan Ibn Mājah*. Sunt. Muhd Fuād Abd al-Bāqi. Beirūt: Dār al-Fikr

Ibn Rush, Abū al-Walid Muhammad ibn Ahmad al-Qurtubi al-Andalūsi. 1408H. *al-Muqaddimāt al-mumhidāt*. Beirūt: Dār al-Gharb al-Islāmi.

al-Jaziri, Abd al-Rahmān. t.th. *Kitāb al-fiqh ^{c}alā al-madhāhib al-arba^{c}ah*. Juz. 3. Qāherah: Dār al-Hadith.

al-Jurjāni, al-Sharif ^{C}Ali ibn Muhammad. 1416H/1995. *Kitāb al-ta^{c}rifāt*. Beirūt: Dār al-Kutub al-^{C}Ilmiyyah.

al-Kāsāni, ^{c}Alā' al-Din Abū Bakr ibn Mas^{c}ūd. 1418H/1997. *Badā'i^{c} al-sanāi^{c} fi tartib al-sharā'i^{c}*. Sunt.^{C}Ali Muhd. Mu^{c}awwad & ^{C}Adil Ahmad Abd al-Mawjūd. Jil. 8. Beirūt: Dār al-Kutub al-^{C}Ilmiyyah.

Mat Hassan Abu Bakar. 2003. *Apa itu ekonomi Islam*. Pahang: Pts Publications&Distributor.

Mohd. Fadzli Yusof. 1996. *Takaful sistem insurans Islam*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn Bhd.

Mohd. Musleh-ud-din. 1969. *Insurans and Islamic law*. Lahore: Islamic Publications Limited.

Munjid al-tulāb. 1956. Beirūt: Dār al-Mashriq.

Muslim, Abū Husayn ibn al-Hujjāj al-Qushayri al-Nisābūri. t.th. *Sahih Muslim*. Beirūt: Dār Ihyā' al-Turāth.

al-Muwwāq. 1329H. *al-Tāj wa al-'ikyāl sharh mukhtasar khalil*. Mesir: al-Sa^{c}ādah.

al-Nawawi, Abū Zakariyyā Muhy al-Din ibn Sharf. 1412H/1992. *Raudat al-tālibin*. Sunt.Adil Ahmad ^{C}Abd al-Mawjūd & ^{C}Ali Muhd Muawwad. Juz. 5. Beirūt: Dār al-Kutub al-^{C}Ilmiyyah.

al-Nawawi, Abū Zakariyyā Muhy al-Din ibn Sharf. 1417H/1996. *al-Majmū*^{c} *sharh al-muhadhdhab*. Sunt.Mahmūd Matraji. Juz. 14. Beirūt: Dār al-Fikr.

Qah'aji, Muhammad Rawwas. 2005. *Urusan kewangan semasa*. Terj. Kuala Lumpur: al-Hidayah.

Nazyah Hammād. 1993. ^{c}*Aqd al-wadi*^{c}*ah fi al-shari*^{c}*ah al-Islāmiyyah*. Damaskus: Dār al-Qalam, dan Beirūt: al-Dār al-Shāmiyyah.

al-Sabuni, Muhammad Ali. 1995. *Hukum waris menurut al-Qur'an dan hadis*. Terj. Zaini Dahlan. Bandung: Trigenda Karya.

Shawkat Mohd ^{c}Aliyyān. 1996. *al-Ta'min fi al-shari*^{c}*ah wa al-qānūn*. Riyād: Dār al-Shawwāf.

Al-Suyūti, Jalāl al-Din ^{C}Abd al-Rahmān ibn Abū Bakr. 1429H/1998. *al-Ashbāh wa al-nazā'ir*. Jil.1. Beirūt: Dār al-Kutub al-^{C}Ilmiyyah.

Tafsir pimpinan ar-Rahman kepada pengertian al-Qur'an. 2000. Kuala Lumpur: Darul Fikir.

al-Turmudhi, Muhammad ibn ^{C}Īsā Abū ^{C}Īsā al-Salmi. t.th. *Sunan al-Turmudhi*. Sunt. Ahmad Muhd Shākir. Beirūt: Dār Ihyā' al-Turāth al-^{C}Arabi.

^{C}Ulwān, Abdullah Nāsih. t.th. *al-Takāful al-ijtimā*^{c}*ī fi al-Islām*. Jeddah: Dār al-Saūdiyyah.