

مكانة أصول الفقه في التأمين الشرعي: دراسة التأمين الشرعي لمستقبل الأطفال من أكسا مانديري الشريعة



جامعة شريف هداية الله الإسلامية الحكومية جاكارتا - إندونيسيا

rusli.hasbi@uinjkt.ac.id

رسلي حسي ◇

المخلص

وسط الخيارات العديدة لمنتجات التأمين التقليدية التي يتردد صداها في القطاع الخاص والحكومة، مثل التأمين الصحي والتعليم والتوظيف والتأمين ضد الشيخوخة. إلى جانب خيارات التأمين التقليدية، هناك أيضاً خيارات التأمين المتوافقة مع الشريعة. أحد منتجات التأمين الشرعي المثيرة للاهتمام هو التأمين المستقبلي للشريعة الإسلامية من AXA Mandiri Syariah. الغرض من هذه الدراسة هو التعرف على مصلحة مرسله في استخدام هذا التأمين. ستعرض هذه الورقة موقع الفقه الإسلامي في التأمين الإسلامي، دراسة عن برنامج تأمين المستقبل الإسلامي للأطفال من قبل أكسا مانديري الشريعة. التحليل المستخدم لرؤية هذا هو دراسة أدبية تتعلق بأدب مدرسة أصول الفقه. تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن فوائد استخدام تأمين المستقبل الإسلامي أكثر من عدم استخدامه. يضيف استخدام نظام التأمين المتوافق مع الشريعة قيمة للبرنامج بحيث يستفيد كل من مديري التأمين والمشاركين في التأمين من البرنامج.

تاريخ إصدار المقال :

تاريخ الاستلام: ٢٦ أغسطس

٢٠٢٢

تاريخ المراجعة: ٢٨ ديسمبر

٢٠٢٢

تاريخ القبول: ٢ يناير 2023

الكلمات المفتاحية:

أصول الفقه، التأمين الشرعي،

التأمين للتربية.

The Status of The Principles of Jurisprudence in Sharia Insurance: A Study of Sharia Insurance for The Future of Children from Axa Mandiri Sharia

◇ **Rusli Hasbi**

UIN Syarif Hidayatullah Jakarta – Indonesia
rusli.hasbi@uinjkt.ac.id



Article History

Received: August 26
2020

Revised: December 28,
2020

Accepted: January 2,
2023

Keywords

Usul Fiqh, Sharia
Insurance, Education
Insurance.

Abstract

Amid the many choices of conventional insurance products that are echoed by the private sector and the government, such as health insurance, education, employment, and old age insurance. Besides conventional insurance options, there are also Sharia insurance options. One of the interesting sharia insurance products is sharia child future insurance by AXA Mandiri Syariah. The purpose of this study is to see Maslahah Mursalah in the use of this insurance. This paper will present the position of ushul fiqh in Islamic insurance, a study on the Islamic future insurance program for children by AXA Mandiri Syariah. The analysis used to see this is a literature study related to the literature of the ushul fiqh school. The results of this study indicate that the benefits of using Islamic future insurance are more than not using it. Using the sharia insurance system adds value to the program so that both insurance managers and insurance participants benefit from the program.

المقدمة

ينمو الاقتصاد الإسلامي بسرعة مع تطور الفكر والتوجهات الاقتصادية الإسلامية في إندونيسيا، ومن المنتجات التي بدأ الناس في الاهتمام بها فوائد الممارسات الاقتصادية الإسلامية، وبالتحديد التأمين المبني على الشريعة الإسلامية. وسط الخيارات العديدة لمنتجات التأمين التقليدية التي يتردد صداها في القطاع الخاص والحكومة، مثل التأمين الصحي والتعليم والتوظيف والتأمين ضد الشيخوخة، يعد التأمين الشرعي خيارًا جذابًا قائمًا على الشريعة الإسلامية. أحد منتجات التأمين الشرعي المثيرة للاهتمام هو التأمين المستقبلي للشريعة الإسلامية من مانديري الشريعة (Mandiri Syari'ah). الحقيقة هي أن التعليم لم يعد عنصرًا إضافيًا في الحياة. التعليم حاجة أساسية لكل إنسان لإعداد نفسه في المستقبل. لذلك، فإن خطة تعليم الطفل تقع على عاتق الوالدين. بالطبع، إحدى طرق الاستعداد للحاجة إلى تعليم الأطفال هي رأس المال للتعليم، وبالتالي فإن الغرض من هذه الدراسة هو إلقاء نظرة على المصلحة المرسله في استخدام التأمين المستقبلي للشريعة للأطفال من قبل أكسا مانديري الشريعة (AXAMandiri Syari'ah).

ستعرض هذه الورقة موقع الفقه الإسلامي في التأمين الإسلامي، ودراسة حول برنامج تأمين الطفل الإسلامي المستقبلي من قبل أكسا مانديري الشريعة تأمين MPS الشريعة (MPS Syariah Insurance). تأمين MPS الشريعة هو تأمين بنظام مشابه للمدخرات لأجل. في السنوات الست الأولى من دفع الأقساط، يجمع المشاركون في التأمين عددًا من الأقساط وفقًا للاتفاقية عند إنشاء حساب التأمين. في غضون هذه السنوات الست، لا يمكن للمشاركين سحب مبلغ المال الذي قاموا بجمعه، ولكن إذا كانوا لا يزالون يرغبون في سحب مبلغ قسط التأمين الذي تم دفعه، فهناك أجرة يجب إصدارها على شكل نسبة تخفيض، كما هو موضح في الصورة أدناه.¹

Tahun	Ujrah Penarikan Sebagian Unit	Ujrah Penutupan Polis
1	Maksimal 75% dari Nilai Penarikan	Maksimal 75% dari Nilai Investasi
2	Maksimal 60% dari Nilai Penarikan	Maksimal 60% dari Nilai Investasi
3	Maksimal 45% dari Nilai Penarikan	Maksimal 45% dari Nilai Investasi
4	Maksimal 30% dari Nilai Penarikan	Maksimal 30% dari Nilai Investasi
5	Maksimal 20% dari Nilai Penarikan	Maksimal 20% dari Nilai Investasi
6	Maksimal 10% dari Nilai Penarikan	Maksimal 10% dari Nilai Investasi
7, dst	0% dari Nilai Penarikan	0% dari Nilai Investasi

لذلك يصف المؤلف مفهوم هذا التأمين على أنه مدخرات لأجل، لأنه إذا تم سحب البوليصة أو إغلاقها في السنة السابعة، فلا حاجة لدفع أي أجرة ويمكن للمشاركين في التأمين أن يأخذ جميع أموال البوليصة التي تم تحصيلها. على عكس المدخرات لأجل، حيث يحصل المشاركون في نهاية فترة الادخار على تقاسم الربح / الربح، بالنسبة لبرنامج التأمين التعليمي هذا، لا توجد مزايا للمشاركين في التأمين خلال هذه السنوات الست. يمكن الحصول على مزايا جديدة من قبل المشاركين من السنة السابعة إلى السنة المائة. وفقًا لوصف مزايا منتجات تأمين MPS الشريعة.²

¹ E-brosur Asuransi MPS Syariah, h.3

² E-brosur Asuransi MPS Syariah, h.1

الفوائد الأساسية للمشاركة في هذا البرنامج هي ضمانات للمشاركين الذين يموتون لأي سبب من الأسباب، و ضمانات إضافية للوفاة بسبب الحوادث، و ضمانات إضافية للعجز بسبب الحوادث، و مزايا قيمة الاستثمار (إن وجدت) الضمانات التعليمية. ميزة إضافية هي حماية أموال التعليم الشرعي للأطفال المسجلين من قبل المشاركين في التأمين. حسب الوصف ادناه:

"إذا كان المشارك يعاني من إعاقة كاملة دائمة أو مرض خطير، فسيقوم المدير بدفع مزايا تأمين إضافية في شكل تعويض تأمين بمبلغ المساهمة الأساسية + الاشتراكات الإضافية الدورية (إن وجدت) بما في ذلك المساهمة الإضافية (إن وجدت)، والتي سوف تُدفع سنويًا في ذكرى البوليصه المحسوبة على أساس نسبي منذ حدوث العجز الدائم الكلي أو المرض الخطير وتدفع حتى نهاية فترة الحماية التأمينية الإضافية على النحو المنصوص عليه في أحكام الوثيقة. يجب أن يكون العجز الدائم الكلي أو المرض الحرج قد تجاوز فترة الانتظار البالغة ٣٠ يومًا للإعاقة الكاملة الدائمة، أو ٩٠ يومًا للأمراض الحرجة. قد يختار حامل الوثيقة إلغاء فترة الانتظار عن طريق إجراء فحص طبي وفقًا لأحكام الاكتتاب الخاصة بالإدارة في العيادة / المستشفى الشريكة للمدير. لا يتحمل المدير تكاليف MCU. في حالة حدوث مطالبة خلال فترة الانتظار، سيتم دفع المطالبة لتعويض ٥٠٪ من قيمة المطالبة التي وافق عليها المدير".³

التأمين الشرعي

يأتي التأمين من التأمين الإنجليزي مما يعني الضمان. بينما في اللغة العربية يطلق عليه طعمين وهو ما يعني الأمن. هناك أيضًا العديد من المصطلحات الأخرى المستخدمة، وهي التكافل، والتضامن، والتحد، وكلها تعني الضمان. من حيث التأمين هو سند على شكل اتفاقية لمساعدة بعضهم البعض ينظمه النظام لعدد من الأشخاص الذين كانوا مستعدين لمواجهة حدث ما.⁴ وفقًا لـ Wirjono، التأمين هو اتفاق يتعهد فيه الطرف الضامن للطرف المضمون بتلقي مبلغ من قسط التأمين كبديل للخسائر التي قد يتعرض لها المؤمن عليه بسبب عواقب حدث في المستقبل.⁵

بالإضافة إلى ذلك، وفقًا للقانون رقم ٤٠ لسنة ٢٠١٤ بشأن التأمين، المادة ١ فقرة ١

على النحو التالي:

"التأمين هو اتفاق بين طرفين، هما شركة التأمين وحامل الوثيقة، وهو يشكل الأساس لتلقي أقساط التأمين من قبل شركة التأمين مقابل: أ. تقديم تعويض للمؤمن له أو حامل الوثيقة بسبب الخسارة أو الضرر أو التكاليف المتكبدة أو خسارة الأرباح أو المسؤولية القانونية لأطراف ثالثة قد يتكبدها المؤمن له أو حامل الوثيقة بسبب وقوع حدث غير مؤكد؛ أو ب. تقديم مدفوعات بناءً على وفاة المؤمن عليه أو مدفوعات بناءً على حياة المؤمن له مع المزايا التي تم تحديدها مبلغها و / أو بناءً على نتائج إدارة الصندوق".⁶

³ E-brosur Asuransi MPS Syariah, h.1

⁴ علي الخفيف، الضمان في الفقه الإسلامي. والكفالة والديات والأروش والقسامة (بيروت: دار الفكر العربي، ٢٠٠٠)، ١٠.

⁵ Wirjono Prodjodikoro, Hukum Asuransi di Indonesia, h. 1

⁶ Undang-undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2014 tentang Perasuransia. h.2

من الاقتباس أعلاه، يمكن استنتاج أن التأمين هو شكل من أشكال الضمان ضد الكوارث التي من المتوقع حدوثها في المستقبل. لذلك، ظهرت أنواع مختلفة من التأمين، مثل التأمين على الحياة، والحوادث، والصحة، والتعليم، والزراعة، وحتى معاش التقاعد أو تأمين تأمين الشيخوخة. كما أن تطور العصر يجعل التطورات العلمية وظهور ابتكارات جديدة تتعلق براحة البشر في ممارسة حياتهم. بدأ اتجاه النظام الاقتصادي الإسلامي في جذب الاهتمام العام. يتم شرح تعريف التأمين الشرعي في الفقرة التالية وهي:

"التأمين الشرعي عبارة عن مجموعة من الاتفاقيات، تتكون من اتفاقيات بين شركات التأمين الشرعي وحملة الوثائق واتفاقيات بين حملة الوثائق، في سياق إدارة المساهمات على أساس مبادئ الشريعة لمساعدة وحماية بعضنا البعض من خلال: أ. تقديم تعويض للمشاركين أو حاملي وثائق التأمين عن الخسائر أو الأضرار أو المصاريف المتكبدة أو خسارة الأرباح أو المسؤولية القانونية لأطراف ثالثة والتي قد يتكبدها المشاركون أو حاملو الوثائق بسبب وقوع حدث غير مؤكد؛ أو ب. تقديم مدفوعات بناءً على وفاة المشترك أو المدفوعات بناءً على حياة المشترك مع المزايا التي تم تحديد مبلغها و / أو بناءً على نتائج إدارة الصندوق".⁷

يعتبر التأمين الشرعي أيضًا محاولة لحماية بعضهم البعض بين المشاركين، ويتم تنفيذه من خلال إدارة أموال Tabaru من خلال توفير نمط من المبالغ المستردة لمواجهة شيء ما في المستقبل من خلال العقود التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يستخدم التأمين الشرعي مبدأ تقاسم المخاطر حيث يتحمل جميع الأطراف الذين هم مشتركون مخاطر طرف واحد ويستخدم العقد المستخدم مبدأ المساعدة المتبادلة بين المشاركين وشركات التأمين الإسلامية بينما يستخدم التأمين التقليدي نظام نقل المخاطر حيث يتم تحويل المخاطر من المشترك إلى شركة التأمين واستخدام مبدأ التبادل أو البيع والشراء. يوجد في التأمين الشرعي أيضًا ما يعرف باسم فائض التأمين وهو الفرق من إجمالي مساهمة المشتركين في التأمين في صندوق الطبرع بعد إضافة مطالبات الاسترداد من التأمين مطروحًا منه الأجرة الأخرى في فترة معينة. في برنامج تأمين MPS الشريعة من قبل AXA Mandiri Syariah، تكون مخصصات فائض الاكتتاب على النحو التالي.⁸

⁷ Undang-undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2014 tentang Perasuransia. h.2

⁸ E-brosur Asuransi MPS Syariah, h.4

Surplus Underwriting

AXA Mandiri akan melakukan perhitungan surplus/defisit *underwriting* dari dana Tabarru' setiap akhir tahun keuangan. Jika terdapat surplus (dihitung berdasarkan posisi per tanggal 31 Desember tahun keuangan tahun tersebut)



طريقة التحديد القانوني: مصلحة مرسلة

مصلحة مرسلة عبارة عن مزيج من كلمتين، وهما كلمة "مصلحة" وهي مصدر في "المصلحة" وهي أيضاً صيغة اسمية لكلمة "مصلحة". يتم استيعاب هذه الكلمة في اللغة الإندونيسية لتصبح كلمة المصلحة التي تعني فائدة، جيدة، جيدة، استخدام.⁹ وبحسب حسين حامد، تُرى المصلحة من جانب اللفظ أو المعنى المرادف لكلمة المنفعة أو العمل الذي يحتوي على فوائد.¹⁰ اقترن برأي أحمد الريسوني في بيان معنى التعبير المنفعة. فالمصلحة عنده هي ما يجلب اللذة أو سبيل اللذة أو يجنب الألم أو الطريق إلى الألم.¹¹

فيما يتعلق بالتجديف على مصلحة مرسلة كأسلوب لتأسيس القانون، فهو غير مذكور بوضوح في النص. وفقاً لعلماء الحنفية، يمكن استخدام طريقة مصلحة مرسلة كتحديد قانوني جديد بشرط أن يكون مدعوماً بالحجة التي توضح طبيعة ما يعتبر منفعة، وهي "علة وتحديد القانون أو طبيعة ذلك". إن كون المرء لا يُناقش في ناس باعتباره الدافع لقانون. وضرب علماء الحنفية مثلاً لتجنب الضرر الذي هو هدف الشريعة الإسلامية، وهو تحريم بيع الفلاحين بضاعتهم على حدود المدينة قبل دخول الفلاح إلى السوق، وذلك لتجنب الاحتيال في الأسعار من قبل التجار الذين يشترون سلع الفلاحين. على حدود المدينة.

ومقارنة هذا النهي، عند علماء الحنفية، بهدم جدار على جانب طريق مائل، لأنه إذا انهار الجدار سيسقط على كثير من الناس. لذلك، يقبل علماء الحنفية مصلحة مرسلة كحجة في إقامة الشريعة الإسلامية. ويسمى تطبيق هذه الطريقة عند علماء الحنفية بالاستحسان. وعلماء المالكية والحنابلة هم أيضاً من الذين يقبلون بمصلحة مرسلة

⁹ سعيد رمضان البوطي، ضوابط المصلحة في الشريعة الإسلامية (بيروت: مؤسسة الرسالة، ٢٠٠١)، ٢٧.

¹⁰ حسين حميد حسان، نظرية المصلحة في الفقه الإسلامي (القاهرة: دار النهضة العربية، ١٩٧١)، ٣-٤.

¹¹ أحمد الريسوني، نظرية المقاصد عند الإمام الشاطبي (بيروت: دار المعرفة، ١٩٧٥)، ٢٥٦.

كحجة لقانون جديد غير مذكور بوضوح في النصوص. وبحسبهم، تعتبر مصلحة مرسلة استقراءً من منطلق مجموعة من النصوص، حتى الشاطبي يقول أن مصلحة مرسلة هي طريقة قطعية رغم أن تطبيقها يمكن أن يكون زاني.¹² عند تطبيق طريقة مصلحة مرسلة، هناك عدة شروط يجب الوفاء بها. يهدف إلى توفير معايير معينة لتحديد ما إذا كانت الأشياء صالحة أم لا. يجب القيام بذلك بحذر وحذر كبيرين. ووفقاً للإمام مالك، فقد تم تبسيط هذه المتطلبات بعد ذلك بواسطة الشاطبي، أي:

١. يجب أن تكون الفائدة معقولة وذات صلة بالدعوى القانونية المطروحة
 ٢. يجب أن تكون هذه الميزة معياراً في الحفاظ على المبادئ في الحياة والقضاء على الصعوبات والعيوب
 ٣. يجب أن تتماشى المنفعة مع مقاصد التشريع ويجب ألا تتعارض مع الأدلة الشرعية القطعية¹³
- كما عبر الإمام الغزالي عن رأيه، لكي تكون مصلحة مرسلة أو المصطلح حجة في سن القوانين، يجب أن تستوفي الشروط التالية،

١. يتم تضمين هذه الفوائد في الاحتياجات الأساسية. لتحديد بهذه الطريقة لا تضر بالعناصر الخمسة الرئيسية للأصول الخامسة.

٢. يجب أن تكون الفائدة مؤكدة ولا تستند فقط إلى التخمين
 ٣. يجب أن تكون المنفعة شاملة للمصلحة العامة والجماعية
 ٤. يجب أن تتماشى الفائدة مع أهداف التشريع الإسلامي¹⁴
- كما يجادل عبد الوهاب خلاف بلغة مختلفة ولكن بنفس الفرضية
١. يجب أن تكون المنفعة أساسية وقد لا تستند إلى تنبؤات أو تخمينات
 ٢. يجب أن تكون الفائدة عالمية

٣. يجب ألا يتعارض إضفاء الطابع المؤسسي على القانون على أساس المنفعة مع النظام القانوني والنصوص الشرعية والإجماع

في قسمة معنى المصلحة ثلاثة جوانب،¹⁵ أي من حيث المصالح، أو مضمون المصلحة، أو التغيير أو عدمه، سواء أكان وجوده مدعوماً أم لا.

١. حسب الاهتمامات أو الاحتياجات، تنقسم المصلحة إلى ثلاثة أنواع، حسب مستواها الهرمي، وهي:
 - أ. مصلحة الضرورية، وهي تتعلق باحتياجات الإنسان الأساسية في الدنيا والآخرة، وهي على رأس أولوياتنا.
 - ب. مصلحة الحاجية، والتي تتعلق بتحسين الحاجات الأساسية
 - ج. مصلحة تحسينية، وهي الحاجات التكميلية.

¹² أبو إسحاق الشاطبي، الموافقات في أصول الفقه (بيروت: دار المعرفة، ١٩٧٥)، ٢، ٣٨.

¹³ أبو إسحاق الشاطبي، الاعتصام (مصر: المكتبة التجارية الكبرى، د.ت.)، ٢، ٣٦٤.

¹⁴ الغزالي، المستصفي من علم الأصول (المدينة المنورة: شركة المدينة المنورة للطباعة، ٢٠٠٨)، ٢٥٣-٢٥٩.

¹⁵ Nasrun Haroen, Ushul Fiqh I (Jakarta: Logos, 1996), hlm.115-118

في دراسة أصول الفقه لأبد أن تكون الحاجات الأساسية المذكورة أعلاه مرتبطة بخمسة أمور رئيسية، وهي الأصول الخمسة، وهي رؤية الدين، والنفس، والعقل، والوراثة، والمال.

٢. حسب محتوى المصلحة، يمكن تقسيمها إلى قسمين هما: "مصلحة عمامة" أو "مصلحة" للمصلحة العامة، ومصلحة خاصة أو خاصة، وهذا نادر جداً. إذا كان الخلاف فالذي يجب تقديمه: المصلحة العامة.

٣. حسب طبيعة التغيير من عدمه، فهو ينقسم إلى قسمين، هما "المصلحة"، أي أن طبيعتها لا تتغير إلا في آخر الزمان، مثل واجبات الصلاة والصيام والزكاة والحج. والثاني: "المصلحة المتغيرة"، وهي "المصلحة" التي تؤتي ثمارها حسب المكان والزمان والموضوع الشرعي. كما أنها مرتبطة بالمعاملة والعادات.

٤- إن المصلحة من حيث وجودها مؤيدة أم لا تنقسم إلى ثلاثة:

- المصلحة المعتبرة هي مصلحة تؤيدها النصوص بوضوح وصراحة، كلاهما من القرآن. السنة والإجماع.
- مصلحة الملغا، أي المنفعة التي ترفضها سوريا لأنها مخالفة للشريعة الإسلامية.
- مصلحة مرسله، وهي المصلحة التي لا يذكر وجودها ولا يؤيدها الحجة، ولا يرفضها أيضاً.

مصلحة مرسله تأمين التعليم الشرعي

استخدم الباحث الخلاصة لعرض الأجوبة عن الأسئلة المطروحة في بحثه. ويتاح للباحث كتابة توصيات البحث للدراسات القادمة المتعلقة ببحثهم مصلحة مرسله عبارة عن مزيج من كلمتين، وهما كلمة "مصلحة" وهي مصدر في "المصلحة" وهي أيضاً صيغة اسمية لكلمة "مصلحة".

إن مفهوم تأمين التعليم الإسلامي من AXA Mandiri Syairah هو في الواقع نفس مفهوم التأمين على التعليم، حيث يدفع المشترك في التأمين مبلغاً معيناً من قسط التأمين على مدى فترة زمنية معينة بهدف تحصيل مبلغ من المال يمكن استخدامه لضمان تعليم الطفل، وإذا تعرض الوالدان أو المشاركين في التأمين في المستقبل لكارثة أو وفاة، يمكن لمدير مزايا التأمين توفير أموال التعويض. والخروج عن ذلك السؤال هو ما الذي يميز تأمين التعليم من قبل أكسا مانديري عن غيره. باستخدام طريقة مصلحة مرسله، يرى المؤلفون فوائد اتباع هذا التأمين أكثر من عدم اتباعه. من أجل فهم شرح المؤلف بشكل أفضل، تم عمل جدول فيما يتعلق بفوائد التأمين الإسلامي.

وفقاً للإمام مالك، فإن متطلبات مصلحة مرسله تم تبسيطها من قبل الشاطبي:

البيان	الشروط	الرقم
يعتبر استخدام منتجات التأمين على التعليم الإسلامي أمراً معقولاً لأن التغيرات الاقتصادية غير المستقرة تجعل من المستحيل بالنسبة لنا التنبؤ بالظروف المالية المستقبلية، ويعتبر التحضير للاستقرار الاقتصادي المستقبلي أمراً مناسباً	يجب أن تكون الفائدة معقولة وذات صلة بالدعوى القانونية المطروحة	١

٢	يجب أن تكون هذه الميزة معيارًا في الحفاظ على المبادئ في الحياة والقضاء على الصعوبات والعيوب	من بين النقاط الخمس الرئيسية لأصول الخمسة، التعليم المستمر يشمل حماية العقل، ويمكن أن يشمل أيضًا حماية الدين والروح
٣	يجب أن تتماشى المنفعة مع نية التشريع ويجب ألا تتعارض مع الأدلة الشرعية القطعية	حتى في الإسلام نشجعنا على السعي للحصول على أعلى مستوى ممكن من المعرفة، وعلى هذا الأساس باستخدام تأمين التعليم الشرعي لضمان أن التعليم في المستقبل مسموح به.

متطلبات مصلحة مرسله في رأي الإمام الغزالي:

الرقم	الشروط	البيان
١	يتم تضمين هذه الفوائد في الاحتياجات الأساسية. لتحديد بهذه الطريقة لا تضر بالعناصر الخمسة الرئيسية للأصول الخامسة.	الأصول الخمسة، تشمل المحافظة على الدين والنفوس والعقل والوراثة والثروة. تشمل مشاركة الوالدين في تأمين تعليم أبنائهم الحفاظ على دين أبنائهم حتى يصبحوا خلفاء أذكيا، حتى يتمكنوا من إفادة العديد من الأشخاص الآخرين.
٢	يجب أن تكون الفائدة مؤكدة ولا تستند إلى مجرد تخمين	تم قياس الضمان المقدم من قبل مدير التأمين والاتفاق عليه من قبل الطرفين، بحيث عندما يكون هناك في المستقبل وفاة / حادث يصيب أحد الوالدين بحيث لا يتمكنون من دفع تكاليف تعليم طفلهم، فإن هذه التكاليف ستظل قائمة. أن تكون مضمونة مع تأمين MPS الشرعية.
٣	يجب أن تكون الفائدة عالمية للمصالح العامة والجماعية	فوائد المشاركة في التأمين هي فوائد أو أرباح فقط للمشاركين في التأمين، ولكن وفقًا لإدارة هذا التأمين مع الشريعة الإسلامية،

بشكل عام الأشخاص الذين يشاركون في برنامج التأمين هذا سيحصلون على مزايا مماثلة		
موافق مع قانون الدولة الإندونيسي، تتماشى إدارة التأمين الشرعي أيضًا مع أهداف تشريعات الشريعة الإسلامية	يجب أن تتماشى الفائدة مع أهداف تشريعات الشريعة الإسلامية	٤

متطلبات مصلحة مرسله في رأي عبر الوهاب خلف:

البيان	الشروط	الرقم
يشبه برنامج التأمين على التعليم الشرعي هذا من AXA Mandiri Syariah نظام ادخار لأجل من خلال دفع أقساط التأمين وفقًا للعقد لأول ٦ سنوات ولا يمكن استرداد أي مبالغ. ثم في السنة السابعة، يمكن إعادة الأموال (وليس مطالبات التأمين بسبب حادث) أو تستمر الأقساط ويحصل المشاركون على مكافأة ولاء	يجب أن تكون المنفعة أساسية ولا يجب أن تستند إلى تنبؤات أو تخمينات	١
إن سن ضمانات التعليم للمجتمع / المشاركين الذين يشاركون في هذا البرنامج وفقًا للشريعة يجعل من السهل على المجتمع الاستعداد لمستقبل أطفالهم.	يجب أن تكون الفائدة عالمية	٢
تم تنظيم ممارسات التأمين العامة في إندونيسيا بموجب القانون ويتم تنفيذها بشكل قانوني ولا يوجد تعارض في النصوص	يجب ألا يتعارض إضفاء الطابع المؤسسي على القانون على أساس المنفعة مع النظام القانوني والناس والإجماع.	٣

لتسهيل الفهم، سيشرح المؤلف فوائد المشاركة في التأمين الإسلامي MPS وفقاً للوصف التالي:¹⁶

بيانات المشارك	
اسم المشارك: احمد	خيارات تخصيص صندوق الاستثمار:
العمر: ٣٠ سنة	١٠٠٪ منديري أمانة الدخل الثابت الشرعي
عمر الطفل: ٠ سنة	معدل العائد المفترض على الاستثمار:
المساهمة الأساسية: ٣٦٠.٠٠٠ روبية إندونيسية / سنة	٨٪ سنويا
مساهمة التعبئة الدورية:	فوائد الموت لأي سبب: ١٠٨.٠٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية
٨.٤٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية / سنة	المزايا الإضافية للوفاة نتيجة حادث: ١٠٨.٠٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية
متسابق حماية صندوق التعليم الشرعي:	الفائدة الإضافية للعجز بسبب حادث هي كحد أقصى:
١٢.٠٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية / سنة	١٠٨.٠٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية
إجمالي المساهمة: ١٢.٠٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية / سنة	
رايدر بلس حماية دفع المساهمة الشرعية (الخطة الذهبية):	
١٢.٠٠٠.٠٠٠ روبية إندونيسية / سنة	
	محاكاة فترة التأمين النشطة
نظرة عامة على مطالبات التأمين	
<p>١. إذا توفي السيد أحمد عن عمر يناهز ٤٠ عامًا (١٠ سنوات من التأمين الحالي)، فإن إجمالي الاستحقاقات التي سيتم استلامها هي كما يلي:</p>	

<p>أ. تعويض التأمين الأساسي بمبلغ ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ روبية إندونيسية</p> <p>ب. قيمة الاستثمار المحصلة في السنة العاشرة ١٦٤,٥٦٠,١٦٤ روبية إندونيسية*</p> <p>ج. المبلغ الإجمالي الذي استلمه الورثة / الأبناء هو ٢٦٩,٥٦٠,١٦٤ روبية إندونيسية</p> <p>٢. إذا توفي السيد أحمد عن عمر يناهز ٥٠ عامًا (٢٠ عامًا من التأمين الحالي)، فإن إجمالي الاستحقاقات التي سيتم استلامها هي كما يلي:</p> <p>أ. تعويض التأمين الأساسي بمبلغ ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ روبية إندونيسية</p> <p>ب. قيمة الاستثمار المحصلة في العام العشرين ٥٧٢,٦٤٥,٣٨١ روبية إندونيسية*</p> <p>ج. إجمالي المبلغ الذي استلمه الورثة / الأبناء هو ٦٨٠,٦٤٥,٣٨١ روبية إندونيسية</p> <p>٣. إذا أغلق السيد أحمد حساب بوليصة التأمين في سن الستين (٣٠ عامًا من التأمين الحالي)، فإن إجمالي الاستحقاقات الذي سيتم استلامه هو مبلغ القيمة الاستثمارية المتراكمة في السنة الثلاثين البالغة ١,٦٠١,٠٧٠,٨٢٥ روبية إندونيسية.</p> <p>٤. إذا توفي السيد أحمد عن عمر يناهز ٧٠ عامًا (٤٠ عامًا من التأمين الحالي)، فإن إجمالي الاستحقاقات التي سيتم استلامها هي كما يلي:</p> <p>أ. تعويض التأمين الأساسي بمبلغ ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ روبية إندونيسية</p> <p>ب. قيمة الاستثمار المحصلة في السنة الأربعين ٤,١٥٣,٩٣٦,٣١٢ روبية إندونيسية*</p> <p>ج. إجمالي المبلغ الذي حصل عليه الورثة / الأبناء هو ٤,٢٦١,٩٣٦,٣١٢ روبية إندونيسية</p>
<p>ملحوظات:</p> <p>تستخدم قيمة الاستثمار في الرسم التوضيحي أعلاه افتراض تخصيص ١٠٠٪ من صناديق الاستثمار للصناديق الفرعية للاستثمار المتوافق مع الشريعة مع افتراض أن الصندوق ينمو بمعدل ٨٪ سنويًا. قد تزيد قيمة المنافع أو تنقص أو تقل عن قيمة الأموال المستثمرة، اعتمادًا على: (١) الأداء الاستثماري لخيارات نوع الاستثمار التي اختارها صاحب البوليصة؛ و (٢) ما إذا كان هناك جزء مضمون من المزايا. النمو الهائل للفوائد الذي تمت محاكاته في الكتيب هو للتوضيح فقط. سيقدم المدير دليلاً على ملكية الوحدات التي تم تشكيلها بعد تاريخ التقييم في شكل بيان معاملة وتقرير تطوير قيمة الاستثمار إلى صاحب البوليصة مرة واحدة (مرة واحدة) على الأقل في عام واحد (واحد) 17.</p>

من الوصف أعلاه، يجادل المؤلفون بأن هذا البرنامج غير التأميني لا يمكن أن يكون فقط ضمانًا لتعليم الورثة أو أبناء المشاركين في التأمين، بل يمكن أيضًا أن يكون شكلاً من أشكال الاستثمار القائم على الشريعة. في نقطة المحاكاة لا ٣، يضع السيد أحمد بوليصة التأمين الخاصة به كاستثمار سيتم سحبه عندما يبلغ ٦٠ عامًا، بعد ٣٠ عامًا من كونه مشتركًا في التأمين. بافتراض أنه في ذلك العمر لم يعد باك أحمد قادرًا على تلبية احتياجات أسرته من خلال العمل، فلديه بعض الأموال التي يمكن أن تلبي احتياجاته. في نقاط المحاكاة ١ و ٢ و ٤، بسبب وفاة السيد أحمد، قدم مدير التأمين تعويضًا للورثة بمبلغ ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ روبية، بافتراض أنه باستخدام هذا المبلغ من الأموال، يمكن للورثة المتروكين مواصلة حياتهم دون صعوبة. لم تتم إضافته بعد إلى مبلغ الفوائد الاستثمارية من الأموال المحصلة خلال فترة دفع Ujrah لتأمين MPS الشريعة.

الخلاصة

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن فوائد استخدام التأمين الإسلامي MPS أكثر من ضرر استخدامه. تضيف إدارة الأموال مع النظام الشرعي قيمة للبرنامج بحيث يستفيد كل من إدارة التأمين والمشاركين في التأمين من البرنامج. يستنتج المؤلف أنه مع وجود أساس قانون جمهورية إندونيسيا الذي يشرح التأمين الشرعي، فإنه يقوي الأساس لـ Maslahah Mursalah، أن الاستخدام أو المشاركة كمشارك في التأمين الشرعي مسموح به. ضمان أموال التعليم للأطفال بناءً على متطلبات التكوين القانوني مع مصلحة مرسله بما في ذلك في العشول الخامس الحفاظ على الدين والروح والنسل، حيث أصبح التعليم في الوقت الحاضر حاجة أساسية لذلك على كل إنسان تحسين نوعية الحياة في المستقبل وأن نصبح شخصًا ذكيًا لمواصلة جيل الدين الإسلامي والدولة الإندونيسية

المصادر والمراجع

- البوطي، سعيد رمضان. (٢٠٠١). *ضوابط المصلحة في الشريعة الإسلامية*. بيروت: مؤسسة الرسالة.
- حسان، حسين حميد. (١٩٧١). *نظرية المصلحة في الفقه الإسلامي*. القاهرة: دار النهضة العربية.
- الخفيف، علي. (٢٠٠٠). *الضمان في الفقه الإسلامي والكفالة والديات والأروش والقسامة*. بيروت: دار الفكر العربي.
- الريسوني، أحمد. (١٩٧٥). *نظرية المقاصد عند الإمام الشاطبي*. بيروت: دار المعرفة.
- الشاطبي، أبو إسحاق. (١٩٧٥). *الموافقات في أصول الفقه*. بيروت: دار المعرفة.
- الشاطبي، أبو إسحاق. (د.ت). *الاعتصام*. مصر: المكتبة التجارية الكبرى.
- الغزالي. (٢٠٠٨). *المستقصى من علم الأصول*. المدينة المنورة: شركة المدينة المنورة للطباعة.

المصادر باللغة الأجنبية

Prodjodikoro, W. (1964). *Hukum asuransi di Indonesia*. Jakarta: Intermasa.

Haroen, N. (1996). *Ushul Fiqh I*. Jakarta: Logos.

E-Brosur Asuransi MPS Syariah, AXA Mandiri.

Undang-undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian.