

# **Insurans :Menurut Perspektif Syariah**

Lt Kol Dr. Mohd Mazli Mohd Aini

Pegawai Staf 1 Agama

MPOU

## **Abstrak**

*Artikel ini bertujuan untuk menghurai pandangan para ulamak terhadap satu isu baru yang memerlukan kepada ijtihad baru dalam menentukan hukum. Insurans merupakan sebahagian daripada aqad baru muamalah yang tidak pernah berlaku pada zaman Rasulullah saw mahupun para sahabat baginda. Tumpuan kajian ini adalah untuk melihat sejauh mana perjalanan sistem insurans pada hari ini bertentangan dengan kaedah hukum Islam ataupun tidak. Kaedah kajian dijalankan adalah melalui proses pembacaan dan penelitian pandangan samada daripada golongan yang bersetuju dengan kaedah insurans dan menghalalkannya ataupun daripada golongan yang tidak bersetuju lalu mengharamkannya secara total. Hasil daripada penyelidikan ini, penulis dapat merumuskan beberapa penemuan antaranya ialah para ulamak berselisih pandangan dalam masalah ini kepada tiga pendapat. Pertama golongan yang mengharamkan insurans secara total, kedua golongan yang mengharuskannya secara total dan ketiga golongan yang mengambil jalan tengah dengan tidak mengharamkan dan tidak mengharuskan secara total tetapi lebih cenderung melihat bagaimana ianya diaplikasikan di dalam modus operandinya. Sekiranya tiada perkara yang bertentangan dengan Islam maka ianya diharuskan. Begitulah sebaliknya. Kesimpulannya haram atau halalnya insurans itu bergantung kepada cara pelaksanaannya. Sekiranya ia berfungsi mengikut kaedah syarak maka ianya menjadi harus, begitulah sebaliknya sekiranya ia disertai dengan amalan-amalan yang bercanggah dengan Islam maka ianya dihukum haram.*

Kata kunci: Insurans, pandangan ulamak, riba, gharar, illah

## **Pendahuluan**

Sesuatu yang tidak dapat untuk dinafikan bahawa insurans merupakan antara instrumen penting dalam kehidupan manusia pada hari ini. Keperluan ini dapat dilihat kerana risiko ataupun musibah yang mungkin berlaku merupakan sesuatu yang di luar jangkauan. Jika dilihat kepada falsafah insurans itu sendiri yang dibina atas dasar mengurus dan menjamin risiko kepada para pencarum tiada salahnya dengan konsep Islam yang sentiasa menyeru manusia kepada kebaikan dan saling bantu membantu ketika dalam kesusahan. Namun demikian niat yang baik sahaja tidak menjamin ianya akan diterima oleh Islam sebagai yang baik. Sudah pasti ada pra dan syaratnya bagi ianya diterima sebagai baik mengikut perspektif hukum syariat. Insurans tidak terlepas daripada fenomena yang sedemikian. Justeru kajian dibuat untuk menilai hukum sebenar berkenaan insurans. Penulis akan membahagikan perbincangan kepada beberapa fasa, dimulai dengan memberi definasi terhadap insurans, konsep insurans konvensional, pandangan para ulamak berkaitan insurans berserta dengan perbahasannya dan terakhir sekali kecenderungan penulis untuk memilih pandangan yang terbaik berdasarkan kepada hujah dan dalil yang telah diberikan.

## **Definisi Insurans dari Sudut Bahasa, Perundangan dan Ekonomi**

Insurans<sup>1</sup> diterjemahkan sebagai satu kumpulan yang membuat kutu bagi meringankan beban kewangan individu dan menghindarkan kesulitan perbelanjaan (The New Encyclopedia Britannica, 1985). Oxford Dictionary (1992) menterjemahkannya sebagai kontrak yang dilaksanakan bagi menyediakan sebarang pampasan bagi kehilangan, kerosakan dan kecederaan. Ia juga diterjemahkan sebagai perjanjian tanggungan yang dibuat oleh sesebuah syarikat untuk mengganti kerugian orang lain dengan bayaran premium tertentu (Teuku Iskandar 1984). Ibn Manzur (1956) menterjemahkannya sebagai dalam keamanan dan kesejahteraan. Pengertian yang sama juga telah diterjemahkan oleh al-Baalbaki (1970) dengan menyatakan insurans itu ialah keamanan ke atas sesuatu perkara, benda atau menjadikan sesuatu perkara itu terselamat dan terpelihara.

Dari sudut perundangan insurans diterjemahkan sebagai suatu perjanjian yang menyebabkan penginsurans akan membayar kepada pihak yang diinsurans suatu jumlah wang ataupun suatu gantian lain yang mempunyai nilai dari segi kewangan samada dalam bentuk mata wang ataupun sesuatu bentuk manfaat dan faedah apabila berlaku sesuatu bencana sesuai dengan persetujuan yang telah dinyatakan di dalam perjanjian, iaitu sebagai balasan kepada wang yang telah dibayar oleh pihak yang diinsuranskan kepada pihak penginsurans mengikut cara dan kaedah yang telah disebutkan dalam perjanjian berkenaan (al-Jammal, 1992). Namun demikian Akta Insurans 1963 tidak pula menterjemahkannya secara jelas. Hanya sekadar menyatakan bahawa penggunaan perkataan insurans khusus untuk syarikat yang mendaftar sebagai syarikat insurans yang mempunyai 20 peratus jumlah harta dalam Bank Negara dan aset melebihi had minima yang ditetapkan (Akta Insurans 1963). Undang-undang sivil mesir pula menakrifkan insuran sebagai suatu akad yang mewajibkan seseorang penginsurans membayar sejumlah wang kepada penjamin insurans atau potongan pendapatan atau harta kepada penjamin insurans seperti yang disyaratkan di dalam akad sebagai jaminan apabila berlaku sebarang musibah (Sanhuri, 1964). Ia juga boleh diterjemahkan sebagai satu kumpulan yang menghimpunkan beberapa orang yang berinsurans di atas dasar bantu membantu supaya mampu membayar gantirugi terhadap kerugian yang bakal dihadapi apabila berlaku malapetaka (Syarifuddin, 1982).

Dari sudut ekonomi pula ia diterjemahkan sebagai satu usaha bagi mengurangkan kesan dari risiko kehilangan dengan cara membayar premium kepada syarikat insurans yang akan membiayai kehilangan tersebut jika ianya benar-benar berlaku (Adabi, 1973). Justeru itulah Zaharuddin (2008) menyatakan bahawa Insurans itu sebenarnya merupakan kontrak komersil yang termasuk di dalam katagori kontrak pertukaran kewangan. Ada juga di kalangan ahli ekonomi menterjemahkannya sebagai suatu bayaran untuk mengelakkan kerugian kewangan akibat daripada kerugian fizikal (W.Mofatt, 1976)

Hasil daripada penafsiran yang pelbagai, penyelidik menyimpulkan bahawa insurans itu melibatkan dua unsur utama. Pertama penginsurans dan kedua syarikat yang akan menanggung sebarang kerugian penginsurans berdasarkan jumlah premium yang dibayar. Matlamat utamanya adalah untuk saling bantu membantu sesama ahli sekiranya berlaku

---

<sup>1</sup> Insurans dan takaful membawa maksud yang sama iaitu memberikan perlindungan. Dalam bahasa Arab ia disebut sebagai *al-ta'min*. Di Malaysia kedua-dua istilah tersebut digunakan dalam keadaan yang berbeza situasinya. Yang mengikut prinsip mu'amalah Islam dikenali sebagai takaful, manakala *insurans* pula adalah sebaliknya. Namun demikian di Negara-negara Timur Tengah, mereka masih mengekalkan perkataan *al-ta'min*. Cuma, yang mengikut prinsip-prinsip mu'amalah Islam dalam berinsurans akan disebut sebagai *al-ta'min al-Islami*. Di Malaysia ia akan dipanggil sebagai takaful.

sesuatu yang tidak diinginkan yang akan menyusahkan si penginsurans atau keluarga yang ada hubungan persaudaraan dengan penginsurans.

Jika dilihat dari sudut makna dan pengertian insurans samada dari sudut bahasa, perundangan mahupun ekonomi, tidak kedapatan apa-apa yang bercanggah dengan kehendak Islam kerana kesemuanya menjurus kepada kebaikan dan bantu membantu sesama insan. Cuma yang menjadi persoalannya kenapa insurans menjadi satu isu di dalam muamalah Islam? Penyelidik akan mengupas secara lebih mendalam akan isu ini dengan cara melihat pandangan dalam kalangan para ulamak di dalam menentukan hukum yang berkaitan dengan insurans

### **Konsep Insurans Konvensional**

Syarikat Insurans sebagai sebahagian daripada institusi kewangan yang sedang beroperasi di serata dunia sudah semestinya mempunyai konsep dan pengamalannya yang tertentu bagi membezakannya dengan institusi kewangan yang lain. Yang pastinya ia merupakan syarikat kewangan yang termasuk ke dalam kategori kontrak pertukaran kewangan atau di dalam bahasa arabnya disebut sebagai '*uqud mu'awadhat maliyah*' (Zaharuddin 2008). Perjalanan sistemnya bermula dengan pencarum akan membeli polisi yang dikeluarkan oleh syarikat insurans dengan niat sekiranya berlaku apa-apa musibah sepanjang kontrak ini berjalan maka syarikat insurans akan membayar ganti rugi berupa pampasan dengan nilai yang lebih besar kepada pencarum sebagai balasan terhadap polisi yang telah dibeli daripada syarikat berkenaan. Kerana itulah Jamal (tt) menyatakan bahawa pelanggan perlu membayar sejumlah wang atau premium dengan kadar tertentu yang merupakan harga bagi produk insurans tersebut.

Konsep yang juga terpakai di dalam insurans ialah kesemua premium yang dibayar oleh pelanggan menjadi hak mutlak syarikat di mana si pencarum tidak boleh menuntut semula carumannya sekiranya tidak berlaku sebarang musibah kepada pencarum. Sebaliknya syarikat insurans akan membayar pampasan kepada pencarum sekiranya berlaku musibah berdasarkan kepada kontrak yang telah dipersetujui bersama ketika aqad berlansung. Di sini kita dapat fahami bahawa insurans konvensional merupakan kontrak pertukaran jual beli yang terbangun di atas prinsip-prinsip pemindahan risiko (Asyraf Wajdi 2012).

Di dalam pengoperasian syarikat insurans konvensional ini, kebiasaannya ia akan terlaksana samada modus operandinya bersifat insurans nyawa ataupun insurans am. Insurans nyawa kebiasaannya bersifat jangka panjang yang melibatkan kecacatan, pendidikan, kematian, kecederaan dan sebagainya yang ada hubungkaitnya dengan keselamatan dan penjagaan diri pencarum. Insurans am pula yang melibatkan penjagaan jangka pendek seperti insurans kereta, motor, rumah dan sebagainya. Kedua-dua instrumen berkenaan melibatkan pertukaran wang dengan wang di antara pencarum dengan syarikat insurans yang bertindak sebagai penanggung risiko kepada pencarum terhadap sebarang musibah yang dihadapi.

### **Pandangan Ulamak Berkaitan Insurans**

Perbahasan para ulamak berkaitan hukum yang membabitkan insurans<sup>2</sup> ini sebenarnya telah mula diperbincangkan secara mendalam oleh para ulamak semenjak tahun 1830 lagi. Ini dapat dilihat daripada fatwa yang pernah dinyatakan oleh al-Syekh Imam Muhammad Ameen<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup> Secara asasnya sistem insurans beroperasi samada berbentuk komersial yang disebut sebagai Takmin Tijari atau berbentuk kerjasama dan kemasyarakatan yang disebut sebagai Takmin Taawuni

<sup>3</sup> al-Syekh Muhammad Amin atau lebih dikenali sebagai Ibn 'Abidin merupakan ulamak yang mensyarahkan kitab ad-durul Mukhtar oleh Imam Muhammad bin Ali al-Haskafi meninggal dunia pada tahun 1088 dan kitab Tanwir Abshar oleh Imam Muhammad bin Abdullah at-Tumurtasyi meninggal pada tahun 1004 hijrah. Beliau merupakan fuqaha' terulung yang berpegang kepada Mazhab Hanafi di Syam dan dianggap pemikir

sekitar tahun 1830 an dan ianya diiktiraf sebagai fatwa pertama yang dikeluarkan dalam permasalahan insurans (Abidin, 1996). Namun demikian modus operandi berbentuk insurans ini sebenarnya telahpun digunapakai sebelum kedatangan Islam lagi. Mohd Daud (1994) menyatakan bahawa orang arab sebelum Islam telah melaksanakan '*blood money*' (wang darah) yang didasarkan kepada satu kaedah yang diberi nama "*aqilah*". Proses ini akan berlaku apabila terjadinya pergaduhan di antara kabilah yang berakhir dengan kematian di sebelah pihak. Pihak yang melakukan pembunuhan dikehendaki membayar pampasan kepada keluarga yang ahlinya terbunuh. Bayaran ganti rugi tersebut akan dikutip secara sama rata dari kalangan ahli suku atau kabilah si pembunuh. Ianya merupakan satu bentuk jaminan yang wujud pada masa tersebut.

Kenyataan ini disokong oleh Salamon (1989) dengan menukulkan pandangan Prof Muhammad Hamidullah dengan menyatakan bahawa sistem "*aqilah*" merupakan insurans kerana ia diasaskan di atas prinsip tolong menolong bertujuan memberikan perlindungan kepada mereka yang terlibat dengan masalah "*tort*<sup>4</sup>" dan kerosakan. Sistem sedemikian telah diteruskan pada zaman Rasulullah saw di mana Mohd Daud (1994) menyatakan bahawa kaum Muhajirin dan Ansar telah mewujudkan satu tabung yang diberi nama *al-kunz* bertujuan untuk memberikan bantuan berupa pertolongan kepada mana-mana ahli yang terlibat dengan pembunuhan yang tidak disengajakan ataupun bantuan berupa kewangan bagi membebaskan tawanan perang.

Terdapat juga satu sistem yang lain telah dipraktikkan pada zaman Rasulullah saw di mana modus oprandinya menyerupai skim insurans. Skim tersebut dinamakan sebagai *al-Qasāmah*. Salamon (1989) menyatakan skim ini beroperasi dengan cara memberikan pampasan kepada keluarga yang terbunuh, di mana pembunuhnya gagal untuk disabitkan kes disebabkan kekurangan dan kelemahan di pihak pendakwaraya. Melalui sistem ini pewaris boleh mendapatkan gantirugi dari orang ramai atau kafilah sebagai satu jalan memberikan bantuan berbentuk material kepada waris yang ditinggalkan.

Bagi memulakan perbahasan di dalam bab ini, hasil daripada pengamatan penyelidik, mendapati tidak kedapatan kesepakatan di kalangan para ulamak dalam menentukan hukum berkaitan dengan insurans konvensional. Ramly (2011) menyatakan bahawa ulamak kontemporari tidak mencapai kata sepakat dalam menentukan samada insurans konvensional dibenarkan atau tidak oleh syariah. Hasil daripada penelitian, penyelidik mendapati pandangan para ulamak berkaitan insurans dapat dibahagikan kepada tiga pandangan, iaitu golongan yang mengharamkan, mengharuskan dan golongan yang mengambil jalan tengah dengan tidak mengharamkan dan tidak mengharuskannya secara total.

#### **a) Golongan yang mengharamkan secara total.**

---

Islam pertama yang mengeluarkan fatwa berkaitan dengan Insurans. Beliau meninggal dunia pada tahun 1836 M @ 1252 H)

<sup>4</sup> "Tort" bermaksud kesalahan kerana cuai melaksanakan kewajipan di mana orang yang didapati bersalah boleh didakwa di mahkamah.

Syabir (tt) menyatakan bahawa Insurans berbentuk perniagaan adalah haram kerana terdapat unsur riba al-Mu'amalah al-Maliah di dalam perniagaannya. Riba ini terjadi apabila pihak pencarum menuntut ganti rugi kepada syarikat insurans disebabkan musibah yang berlaku terhadap dirinya. Apabila tuntutan dibuat, maka pihak insurans akan membayar ganti rugi dengan jumlah yang berlipatkali ganda daripada jumlah premium yang dibayar oleh pencarum. Apabila ini terjadi, maka secara automatiknya telah berlaku apa yang disebut sebagai riba al-fadhl mengikut perkiraan hukum fiqh. Antara dalil yang digunakan oleh golongan ini bagi mengharamkan insurans ialah melalui firman Allah SWT yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِنَّمَا الْخَمْرُ وَالْمَيْسِرُ وَالْأَنْصَابُ وَالْأَزْلَمُ رِجْسٌ مِّن

عَمَلِ الشَّيْطَانِ فَاجْتَنِبُوهُ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿٩٠﴾

Maksudnya:

“Wahai orang-orang yang beriman! Sesungguhnya arak, dan *judi*, dan pemujaan berhala, dan mengundi nasib dengan batang-batang anak panah, adalah (semuanya) kotor (keji) dari perbuatan syaitan. Oleh itu hendaklah kamu menjauhinya supaya kamu berjaya”.

Ayat ini merupakan ayat larangan daripada Allah SWT agar orang-orang yang beriman sentiasa berhati-hati terhadap perkara-perkara yang disebutkan di dalam ayat di atas. Antara yang dilarang olehNya ialah terlibat dengan perjudian. Dalam konteks insurans memang terdapat unsur-unsur pertaruhan dan perjudian di dalam muamalahnya. Sekiranya berlaku apa-apa tuntutan tuntutan daripada pencarum maka pihak syarikat akan menanggung kerugian kerana terpaksa membayar dengan jumlah yang besar kepada pencarum. Sebaliknya sekiranya tiada sebarang tuntutan disebabkan tiada berlakunya sebarang musibah kepada pencarum maka pihak syarikat akan mendapat keuntungan yang besar pula. Inilah yang disebut sebagai pertaruhan di antara pencarum insurans dengan syarikat insurans selaku penanggung risiko. Salah seorang daripada kedua belah pihak akan menanggung kerugian dan sebelah pihak yang lain akan mendapat keuntungan. Muamalah yang sedemikian jelas bertentangan dengan ajaran Islam.

Selain daripada konsep judi yang wujud di dalam skim insurans konvensional ini, terdapat satu lagi unsur yang juga diharamkan di dalam Islam wujud di dalam sistem modus operandi insurans. Baltaji (1989) menjelaskan bahawa kontrak insurans tidak boleh sama sekali terlepas daripada konsep Riba an-Nasihah.<sup>6</sup> Malah lebih daripada itu beliau menegaskan

---

<sup>5</sup> al-Quran, al-Maidah 3:90

<sup>6</sup> Bagaimana boleh berlaku riba an-Nasihah dalam insurans konvensional? Ianya berlaku apabila bayaran yang dibuat oleh syarikat insurans terhadap pembayar insurans hanya setelah berlakunya tuntutan yang akan mengambil masa beberapa hari untuk menjelaskannya. Kelewatan membayar tuntutan pada hari yang sepatutnya akan menyebabkan berlakunya penangguhan pada pembayaran dan ini dinamakan sebagai Riba an-Nasihah. Akad yang berlaku pada insurans adalah akad jual beli, maka ianya perlu disegerakan pembayaran pada masa itu juga. Perkara sedemikian adalah mustahil dilakukan oleh pihak insurans.

bahawa sesiapa sahaja berhujah untuk menafikan konsep riba di sini, ianya merupakan helah yang tidak sah menurut hukum syarak. Riba sebagaimana yang dinyatakan oleh Saad (2011) iaitu “Suatu tambahan tanpa ada sebarang bentuk imbuhan sebagaimana diisyaratkan dalam akad jual beli atau akad pinjaman ketika berlakunya pertukaran harta sebagaimana yang ditetapkan dalam piawai syariah”. Di dalam sistem insurans jelas terdapat unsur riba sebagaimana yang dinyatakan oleh Saad (2011) iaitu unsur pertambahan. Ianya berlaku apabila pencarum membuat tuntutan melebihi daripada apa yang dibayarnya kepada syarikat. Lebihan yang sedemikian dinyatakan di dalam ilmu fiqh sebagai riba al-Fadhl dan ianya haram di sisi Islam. Begitu juga telah berlaku riba an-Nasiah di dalam perkhidmatan insurans di mana kelewatan membayar tuntutan pada hari yang sepatutnya akan menyebabkan berlakunya penangguhan pada pembayaran dan inilah yang dikategorikan sebagai Riba an-Nasiah. Berkenaan dengan pengharaman riba, ianya telah dijelaskan oleh Allah SWT melalui firmanNya yang berbunyi:

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا لَا تَاْكُلُوْا الرِّبٰٓوۃَ اَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً  
 وَاتَّقُوا اللّٰهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُوْنَ ﴿١٣٠﴾

Maksudnya:

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu makan atau mengambil riba dengan berlipat kali ganda, dan hendaklah kamu bertaqwa kepada Allah supaya kamu berjaya”.

Mereka juga berhujah melalui firmanNya yang berbunyi:

الَّذِيْنَ يَأْكُلُوْنَ الرِّبٰٓوۃَ لَا يَقُوْمُوْنَ اِلَّا كَمَا يَقُوْمُ الَّذِيْ يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطٰنُ  
 مِّنَ الْمَسِّ ذٰلِكَ بِاَنَّهُمْ قَالُوْٓا اِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبٰٓوۃِ ۗ وَاَحَلَّ اللّٰهُ الْبَيْعَ  
 وَحَرَّمَ الرِّبٰٓوۃَ ۗ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّنْ رَّبِّهٖ فَادْتَمٰٓتْ فَلَهُ مٰٓ سَلَفٌ ۗ وَاَمْرٌ ۙ  
 اِلَى اللّٰهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَاُولٰٓئِكَ اَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيْهَا خٰلِدُوْنَ ﴿٢٧٥﴾

<sup>7</sup> Al-Quran, al- Imran 3: 130

<sup>8</sup> al-Quran, al-Baqarah 2:275

Maksudnya:

“Orang-orang yang memakan (mengambil) riba itu tidak dapat berdiri betul melainkan seperti berdirinya orang yang dirasuk Syaitan dengan terhuyung-hayang kerana sentuhan (syaitan) itu. Yang demikian ialah disebabkan mereka mengatakan: "Bahawa sesungguhnya berniaga itu sama sahaja seperti riba". Padahal Allah telah menghalalkan berjual-beli (berniaga) dan mengharamkan riba. Oleh itu sesiapa yang telah sampai kepadanya peringatan (larangan) dari Tuhannya lalu ia berhenti (dari mengambil riba), maka apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum pengharaman itu) adalah menjadi haknya, dan perkaranya terserahlah kepada Allah. Dan sesiapa yang mengulangi lagi (perbuatan mengambil riba itu) maka itulah ahli neraka, mereka kekal di dalamnya”.

Selain daripada berhujah dengan menggunakan dalil al-Quran, mereka juga telah mengambil beberapa potong hadis bagi mempertahankan pandangan mereka. Antaranya ialah sebagaimana yang disabdakan oleh Rasulullah saw yang berbunyi:

حَدَّثَنِي هَارُونُ بْنُ سَعِيدٍ الْأَيْلِيُّ حَدَّثَنَا ابْنُ وَهْبٍ قَالَ حَدَّثَنِي سُلَيْمَانُ بْنُ بِلَالٍ عَنْ ثَوْرِ بْنِ زَيْدٍ عَنْ أَبِي الْغَيْثِ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ اجْتَنِبُوا السَّبْعَ الْمُوبِقَاتِ قِيلَ يَا رَسُولَ اللَّهِ وَمَا هُنَّ قَالَ الشُّرْكُ بِاللَّهِ وَالسَّحَرُ وَقَتْلُ النَّفْسِ الَّتِي حَرَّمَ اللَّهُ إِلَّا بِالْحَقِّ وَأَكْلُ مَالِ الْيَتِيمِ وَأَكْلُ الرِّبَا وَالتَّوَلَّى يَوْمَ الزَّحْفِ وَقَذْفُ الْمُحْصَنَاتِ الْغَافِلَاتِ الْمُؤْمِنَاتِ<sup>9</sup>

Maksudnya:

Telah menceritakan kepadaku Harun bin Sa'id al-Aili telah menceritakan kepada kami Ibnu Wahab dia berkata, telah menceritakan kepada kami Sulaiman bin Bilal dari Tsaur bin Zaid dari Abu al-Ghaitis dari Abu Hurairah bahwa Rasulullah saw bersabda: "Hendaklah kamu menghindari tujuh dosa yang membinasakan." Dikatakan kepada baginda, "Apakah tujuh dosa itu wahai Rasulullah?" Baginda menjawab: "Menyekutukan Allah, sihir, membunuh jiwa yang diharamkan Allah kecuali dengan haq, memakan harta anak yatim, *memakan riba*, lari dari medan pertempuran, dan menuduh wanita mukminah berbuat zina."

Selain daripada itu, mereka juga berhujah dengan hadis nabi saw yang berbunyi:

حَدَّثَنَا أَحْمَدُ بْنُ يُونُسَ حَدَّثَنَا زَهِيرٌ حَدَّثَنَا سِمَاكٌ حَدَّثَنِي عَبْدُ الرَّحْمَنِ بْنُ عَبْدِ اللَّهِ بْنِ مَسْعُودٍ عَنْ أَبِيهِ قَالَ لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَكْلَ الرِّبَا وَمُؤْكَلَهُ وَشَاهِدَهُ وَكَاتِبَهُ<sup>10</sup>

<sup>9</sup> Sahih, Sahih Muslim, kitab Iman bab riba no hadis 129

<sup>10</sup> Sahih. Sunan Abi Daud, kitab jual beli, bab menunda bayaran, no hadis 2895

Maksudnya:

Telah menceritakan kepada kami Ahmad bin Yunus, telah menceritakan kepada kami Zuhair, telah menceritakan kepada kami Simak, telah menceritakan kepadaku Abdul Rahman bin Abdullah bin Mas'ud, dari ayahnya, dia berkata; Rasulullah saw melaknat orang yang makan riba, orang yang memberi makan riba, saksinya dan penulisnya.

Jika dilihat kepada transaksi perjalanan sistem insurans konvensional pada hari ini, telah berlaku riba dari pelbagai sudut. Asyraf Wajdi (2012) menyatakan bahawa riba dalam sistem insurans konvensional berlaku dalam tiga keadaan iaitu:

- a) **Riba al-Fadhl.** Ianya wujud apabila pertukaran wang dengan wang yang lazimnya berlaku tidak dalam kadar yang sama. Ini kerana pemegang polisi insurans membayar wang kepada syarikat dalam bentuk premium untuk mendapat manfaat atau pampasan juga dalam bentuk wang sekiranya berlaku musibah seperti kemalangan. Ia adalah riba kerana wang yang dibayar oleh pemegang insurans kepada syarikat insurans tidak sama dengan jumlah wang pampasan yang diterima. Jumlah wang yang dibayar oleh pencarum lebih kecil daripada pampasan yang dibayar oleh syarikat.
- b) **Riba an-Nasihah.** Ianya wujud apabila tempoh masa pertukaran antara wang yang dibayar sebagai premium samada secara berkala ataupun sekaligus semasa kontrak ditandatangani dengan penyerahan wang pampasan jika berlaku musibah tidak berlaku secara serentak. Sebarang penangguhan pertukaran wang dengan wang termasuk dalam kategori riba an-nasihah.
- c) **Pelaburan syarikat insurans dengan institusi riba.** Syarikat insurans bebas melabur di mana sahaja mereka suka tanpa boleh disekat oleh mana-mana pihak disebabkan asas perniagaan mereka adalah konvensional.

Seterusnya Baltaji (1989) menyatakan bahawa insurans juga tidak terlepas daripada unsur-unsur gharar<sup>11</sup> yang diharamkan di dalam Islam kerana berlakunya ketidakpastian di dalam menentukan bilakah berlakunya musibah yang membolehkan pihak pencarum melakukan tuntutan terhadap syarikat insurans. Kenyataan ini disokong oleh al-Jurjani (1983) di mana beliau menyatakan bahawa gharar itu ialah sesuatu yang tidak diketahui hasil akhirnya, apakah ianya akan terjadi atau tidak. Apa yang dinyatakan oleh al-Jarjani ini jika dilihat kepada perjalanan sistem insurans pada hari ini amat bertepatan dengan apa yang diamalkan, di mana pemegang polisi insurans tidak mengetahui apa yang akan terjadi di belakang hari namun bayaran premium tetap dibayar kepada syarikat insurans. Jika dilihat dari sudut maknanya pula sudah mencerminkan ketidakharusan gharar di dalam perkhidmatan insurans di mana Ibn

---

<sup>11</sup> Kalau dilihat kepada perjalanan sistem insurans, terdapat beberapa jenis gharar telah berlaku di dalam aqad tersebut antaranya ialah gharar dari sudut hasil pampasan, di mana pemegang polisi tidak mengetahui secara pasti adakah dia akan menerima pampasan atau tidak kerana sesuatu kemalangan itu merupakan suatu perkara yang di luar jangkaan. Gharar dari sudut kadar pampasan, di mana pemegang polisi tidak mengetahui berapakah jumlah pampasan yang akan diperolehi kerana penilaian ganjaran akan diberikan oleh pihak syarikat berdasarkan kepada situasi semasa kemalangan tersebut berlaku. Ianya tidak sama di antara seseorang dengan yang lain. Gharar juga berlaku pada waktu penyerahan pampasan di mana pemegang polisi tidak mengetahui bilakah pampasan tersebut akan diberikan kerana tidak diketahui bilakah kemalangan akan berlaku. Ianya bercanggah dengan kehendak syarak kerana syarak mensyaratkan bahawa jual beli tertangguh mesti diketahui tarikh penyerahannya.



Manzur (1994) telah menterjemahkan gharar itu sebagai bahaya, bencana atau risiko. Di dalam al-Quran, Allah SWT telah mencela golongan peniaga yang melakukan gharar di dalam jualbeli melalui firmanNya :

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ ﴿١﴾ الَّذِينَ إِذَا أَكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ ﴿٢﴾  
وَإِذَا كَالُوهُمْ أَوْ وَّزَنُوهُمْ يُخْسِرُونَ ﴿٣﴾<sup>12</sup>

Maksudnya:

“Kecelakaan besar bagi orang-orang yang curang (dalam timbangan dan sukatan), Iaitu mereka yang apabila menerima sukatan (gantang cupak) dari orang lain mereka mengambilnya dengan cukup, Dan (sebaliknya) apabila mereka menyukat atau menimbang untuk orang lain, mereka kurang”.

Ianya juga bertentangan dengan dengan hadis Rasulullah saw yang bermaksud: “*Baginda melarang daripada urusanniaga yang melibatkan unsur-unsur gharar*”. (Riwayat Muslim)<sup>13</sup>

Engku Rabiah (2010) mempunyai alasan tersendiri untuk mengharamkan insurans dengan menyatakan bahawa bahawa apa yang pelanggan beli adalah semata-mata sebuah polisi yang dapat mententeramkan pemikiran (*peace of mind*) terhadap sesuatu musibah yang belum pasti berlaku sedangkan harga telahpun dibayar bagi maksud pembelian polisi tersebut. Maka ianya amat bercanggah dengan prinsip jual beli di dalam Islam. Kewujudan gharar di dalam amalan berinsurans perlu diambil perhatian kerana ia menjadi salah satu penyebab pengharaman insurans sebagaimana yang diungkapkan oleh Asyraf Wajdi (2012) dengan menyatakan bahawa “*Perlu ditegaskan kewujudan gharar dalam akad mu’awadhat atau pertukaran jualbeli tidak boleh sama sekali dikompromikan kerana akan menyebabkan kontrak tersebut menjadi tidak sah dan apa jua hasil pulangan daripadanya menjadi haram untuk diterima*”.

Muslehuddin (1988) pula telah menukilkan satu pandangan daripada ulamak India Syed Uruj Ahmad Qadri dan Mahdi Hassan, Mufti Deoband dengan menyatakan bahawa insurans adalah haram kerana di sana terdapat gabungan tiga perkara yang diharamkan dalam jualbeli iaitu riba, judi dan gharar. Ia juga bercanggah dengan hukum Islam dari sudut pewarisan harta. Begitu juga sebarang pemberian daripada syarikat insurans berupa bonus dan dividen tidak dapat lari akan terjebak juga dengan riba yang diharamkan di dalam Islam. Hanya dengan menawarkan bayaran pampasan sebagai umpan, syarikat-syarikat insurans berjaya

---

<sup>12</sup> al-Quran, al-Mutaffifin 83:1-2

<sup>13</sup> Muslim, Kitab al-Buyu', Imam Malik dalam al-Muwatta', Ahmad dari Ibn Umar dalam al-Musnad, boleh juga rujuk Fath al-Bari, Ibn Hajar Al-'Asqolani, Jld 5, hlm 260.

memperolehi premium daripada pencarum sedangkan pencarum tidak pasti adakah mereka akan mendapat benefetnya ataupun tidak.

Jika dilihat kepada pandangan ulamak-ulamak klasik berkaitan dengan gharar ini, kesemua mereka telah mendefinasikannya sebagai satu perkara yang negatif di mana Imam Malik dan Ibn Taymiyyah telah memberikan maknanya sebagai ketidaktahuan, Imam Syafie pula menyatakan ianya merupakan unsur bahaya dan Ibn Qayyim pula mengaitkannya dengan apabila individu tertentu gagal menyerahkan barang yang hendak dijual atau wujudnya suasana tidak kepastian samada bersetuju ataupun tidak terhadap barang yang akan dibeli (al-Amin1995).

Salamon (1989) telah menukilkan pandangan Syekh Ahmad Farj al-Sanburi, Anggota Lembaga Kajian Islam Mesir menyatakan bahawa alasan pengharaman Insurans adalah kerana syarikat insurans memakan harta orang lain dengan jalan yang tidak diizinkan oleh syarak. Begitu juga pandangan yang diberikan oleh Muhammad Syafie (t.th) dengan menyatakan bahawa bonus yang diberi oleh syarikat insurans merupakan riba yang diharamkan dalam Islam. Penamaan pampasan di dalam insurans adalah bertentangan dengan hukum faraidh kerana pembayarannya adalah bergantung kepada bencana yang belum pasti terjadi. Ini merupakan pertaruhan di antara syarikat insurans dan pencarum. Ianya dilarang di dalam Islam.

Zaharudin (2007) juga menyetujui pandangan yang mengharamkan Insurans konvensional dengan menyatakan bahawa semua jenis insurans bersifat perniagaan adalah haram menurut pandangan majoriti ulamak semasa<sup>14</sup> terutama Insuran Nyawa. Pengharaman tersebut berlaku kerana pemegang polisi akan meletakkan wangnya pada hari ini, dan jumlah jaminan itu pula hanya akan diberikan kemudian. Ini menyebabkan para ulama menganggapnya sebagai riba an-Nasiah. Seterusnya pemegang polisi tidak mengetahui berapakah nilai jaminan yang bakal diperolehinya.

Walaupun nilainya telah dinyatakan dalam skim insurans ini, tetapi keperluan aqad jual beli memerlukan pemegang polisi mengetahui dengan tepat berapakah nilai yang akan diperolehinya. Maka sudah tentu ini tidak akan dapat diberitahu oleh syarikat kerana musibah belum berlaku. Ia juga dianggap judi, kerana mempunyai elemen pertaruhan, iaitu meletakkan sejumlah wang bagi memperolehi sesuatu yang tidak pasti, dengan risiko wang yang diletakkan hangus atau tidak dikembalikan. Contoh yang paling mudah ialah apa yang pernah berlaku di dalam Skim Insurans Berkumpul Angkatan Tentera Malaysia di mana sekiranya tidak berlaku sebarang musibah kepada pencarum maka wang yang dilaburkan kepada Arab Malaysian

---

<sup>14</sup> Di antara ulamak yang berpandangan bahawa insurans itu adalah haram sebagaimana yang dinyatakan oleh Zaharudin (2007) ialah As-Syeikh Al-Allamah Muhd Amin Ibn Abidin (1836 M), As-Syeikh Al-Imam Muhd Abu Zuhrah (Meninggal tahun 1972 M, Prof Syari'ah di Univ. Kaherah, dianggap ulama' terulung dlm Ilmu Fiqh), As-Syeikh Al-Imam Muhd 'Abduh (menurut qawl yg lebih shohih), As-Syeikh Muhd Bukhait al-Mut'ie (Bekas Mufti Mesir, meninggal 1935 M), As-Syeikh Al-Allamah Ahmad Ibrahim al-Husayni (Fuqaha' terulung Mesir & dianggap mujaddid Fiqh Mesir), As-Syeikh Najm al-Din al-Wa'iz (Bekas Mufti Iraq), As-Syeikh Muhd al-Ahmadi al-Zawahiri (Bekas Syeikh al-Azhar), As-Syeikh Salim Matar al-Bisyri (Bekas Syeikh al-Azhar), As-Syeikh Hasunah an-Nawawi (Bekas Syeikh al-Azhar), As-Syeikh Abd Rahman Mahmud Qara'ah (Bekas Mufti Mesir), As-Syeikh Prof. Dr Yusoff al-Qaradhawi (Ulama' dan Da'ie terkemuka di dunia Islam hari ini, Prof. Syarih di Univ. Qatar), Prof. Dr. Muhd Ali Salus (Prof. Fiqh di Univ. Qatar), Prof. Dr. Muhd Othman Syabir (Prof. Fiqh di Univ. Jordan & Qatar), As-Syeikh Prof. Dr Muhd Baltaji (Prof di Univ Kaherah kini, di anggap Fuhaqa' teralim di ketika ini), As-Syeikh Dr. Abdullah al-Qalqili (Bekas Mufti Jordan), Prof. Dr Muhd Sulaiman Asyqar (Prof. Fiqh di Univ. Jordan & Ulama' terkenal di Jordan kini), Prof. Dr Wahbah Az-Zuhayli (Prof. Di Univ. Damshiq Syria, Ulama' terkenal di dunia)

Assurance dikira hangus. Pencarum hanya akan dibayar dengan pampasan sekiranya berlaku apa-apa musibah terhadap pencarum.

Selain daripada pandangan peribadi para ulamak yang mengharamkan insurans konvensional, terdapat juga beberapa persidangan ulamak yang memutuskan akan pengharaman insurans konvensional antaranya ialah Majlis Kesatuan Ulama Besar yang bermesyuarat di Arab Saudi pada tahun 1977 memutuskan bahawa insurans jenis perniagaan adalah haram, Majma' al-Fiqh al-Islami al-'Alami (Kesatuan Ulama Fiqh Dunia) yang bersidang di Mekah pada tahun 1979 memutuskan insurans jenis perniagaan adalah haram samada ke atas barangan perniagaan, nyawa dan selain daripada keduanya. Begitu juga keputusan kali kedua yang dibuat oleh Kesatuan Ulama Fiqh Sedunia (Majma' al-Fiqh al-Islami) yang bersidang pada 28 Disember 1985 di Jeddah, juga memutuskan pengharaman insurans jenis perniagaan (Zaharudin 2007).

Pandangan mengharamkan insurans konvensional ini turut dipersetujui oleh Majlis Fatwa Kebangsaan di mana mereka telah menetapkan bahawa insurans konvensional adalah suatu muamalah yang tidak patuh syariah kerana mempunyai elemen-elemen yang bercanggah dengan prinsip teras Islam. Sehubungan itu, Muzakarah bersetuju memutuskan bahawa pampasan polisi insurans konvensional yang diterima oleh ahli waris adalah dikira sebagai harta tidak patuh syariah. Dalam hal ini, jumlah bayaran pokok pembeli polisi ketika hayat sahaja dikategorikan sebagai harta peninggalan si mati yang perlu diagihkan secara sistem faraid. Manakala baki pampasan polisi insurans konvensional tersebut tidak boleh diwarisi oleh ahli waris secara sistem faraid serta wajib dilupuskan dengan diserahkan sama ada kepada pihak Baitulmal Majlis Agama Islam Negeri-Negeri atau didermakan untuk tujuan kebajikan termasuklah kepada golongan fakir dan miskin. Jika terdapat ahli waris pembeli polisi, contohnya isteri atau anak-anak pembeli polisi dikategorikan sebagai golongan fakir dan miskin, maka hukumnya adalah harus bagi ahli waris tersebut untuk mengambil wang pampasan polisi insurans konvensional tersebut dengan jumlah sekadar keperluan sebagai fakir dan miskin setelah disahkan oleh pihak berkuasa atau Jawatankuasa Kariah kawasan berkenaan.<sup>15</sup>

Fatwa ini turut disokong oleh Jemaah Ulama Majlis Agama Islam Kelantan dengan menyatakan bahawa kesemua jenis insurans tidak kira samada ianya insurans nyawa ataupun insurans am hukumnya adalah haram melainkan jika terdapat keadaan-keadaan yang darurat pada syarak.<sup>16</sup> Kenyataan ini disokong oleh Ismail (1998) dengan menyatakan bahawa kontrak insurans konvensional yang berasaskan kepada penjualan polisi inilah yang menjadi sebab utama kenapa insurans diharamkan oleh Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Kebangsaan kerana ia mempunyai unsur gharar, judi dan riba.

## **b) Golongan yang Mengharuskan Insurans**

Bagi menyokong pandangan yang mengharuskan insurans konvensional ini, Daghi (2011) telah mendatangkan hujah golongan yang mengharuskan insurans. Ulama yang berpandangan sedemikian antaranya ialah Syekh Abdul Khallaf, Dr Muhammad al-Bahi, Mustafa al-Zarqa', Syekh Ali al-Khafif, Muhammad Abduh dan beberapa yang lain. Mereka

---

<sup>15</sup> Keputusan Majlis Fatwa Kebangsaan yang telah bersidang pada 20-22 April 2011, membincangkan Status Pampasan Polisi Insurans Konvensional Selepas Kematian Pembeli Polisi.

<sup>16</sup> Cabutan Minit Mesyuarat Jemaah Ulama Majlis Agama dan Istiadat Negeri Kelantan pada 9 September 1972.

menyatakan bahawa insurans adalah kontrak moden yang tiada dalil yang jelas mengenainya. Justeru, mereka berhujah dengan menggunakan kaedah yang dinyatakan oleh al-Sayuti (1990) bahawa “*Sesuatu hukum itu adalah harus sehingga ada dalil yang mengharamkannya*”.

Mereka juga berhujah berdasarkan kepada firman Allah SWT yang berbunyi:

وَسَخَّرَ لَكُمْ مَّا فِي السَّمَوَاتِ وَمَا فِي الْأَرْضِ جَمِيعًا مِّنْهُ إِنَّ فِي ذَلِكَ  
لَآيَاتٍ لِّقَوْمٍ يَتَفَكَّرُونَ ﴿١٣﴾

Maksudnya:

“Dan Dia memudahkan untuk (faedah dan kegunaan) kamu, segala yang ada di langit dan yang ada di bumi, (sebagai rahmat pemberian) daripadaNya; sesungguhnya semuanya itu mengandungi tanda-tanda (yang membuktikan kemurahan dan kekuasaanNya) bagi kaum yang memikirkannya dengan teliti”.

Berdasarkan kepada ayat di atas mereka menyatakan bahawa dengan adanya skim insurans, menepati kehendak Allah SWT di mana Allah SWT menyatakan bahawa, Dialah yang memudahkan segala urusan makhluk di langit dan di bumi dan jika ia dikaitkan dengan insurans maka ianya merupakan masalah kepada pencarum bagi memastikan bahawa keluarga terdekat atau waris tidak akan mengalami kesusahan sekiranya berlaku sesuatu musibah terhadap dirinya. Mereka juga menggunakan kaedah *al-Urf* untuk mengharuskan insurans ini bersandarkan kepada bahawa insurans merupakan satu institusi yang sudah menjadi kebiasaan di dalam masyarakat maka kaedah *al-a'dah Muhkamah* boleh digunakan dalam situasi ini. Selain daripada itu mereka juga telah mengqiaskan akad insurans dengan Konsep al-Muwalah.<sup>18</sup> Mereka mengqiaskan sedemikian bersandarkan kepada kesamaan illah yang wujud antara keduanya iaitu saling tolong menolong dan membantu. Konsep ini juga menghendaki berlakunya pemindahan hak dari seseorang kepada orang lain mengikut prinsip persamaan dan saling bertanggungjawab tanpa mengharapkan sebarang keuntungan (al-Zarqa' 1989).

Zaharuddin (2007) pula telah mendatangkan hujah qias yang lebih luas lagi daripada golongan ini dengan menyatakan bahawa mereka mengharuskan insurans berdasarkan kepada hujah-hujah qias seperti berikut:

- a) Mengqiaskan insurans dengan 'Aqad al-Hirasah (Kontrak Pengawal Keselamatan)
- b) Mengqiaskan insurans dengan Jaminan Keamanan Laluan (Dhoman Khatar at Toriq), suatu aqad yang diterima hukumnya oleh ulama' Mazhab Hanafi.

---

<sup>17</sup> al-Quran, al-Jathiyah 45:13.

<sup>18</sup> al-Muwalah bermaksud kesepakatan di antara dua pihak di mana satu pihak membayar diyat kepada pihak yang lain di atas perbuatan jenayah yang dilakukannya. Mereka juga bersepakat untuk saling mewarisi. Konsep ini sudah mula digunapakai sebelum kedatangan Islam lagi. Apabila Islam sudah mula bertapak konsep sedemikian diperakui oleh Rasulullah saw sebagaimana dinyatakan oleh Ibn Abbas, Ibn Mas'ud. Ia juga diiktiraf di dalam Mazhab Hanafi.

- c) Mengqiaskan insurans dengan masalah amah (kepentingan tertentu)
- d) Mengqiaskan insurans dengan al-Wadi'ah bi ajr (Penerimaan bayaran balik bila barangan amanah rosak)
- e) Mengqiaskan insurans dengan Sistem Pencen @ Persaraan (Nizom at-Taqa'ud)

Di atas dasar ini mereka berhujah bahawa, Insurans jenis perniagaan ini telah begitu tersebar pelaksanaannya di dalam kehidupan masyarakat moden ketika ini. Keperluan itu sampai kepada satu tahap masyarakat amat memerlukan sistem ini di dalam kehidupan. Menjauhi sistem ini akan menyebabkan kehidupan masyarakat sentiasa berada di dalam kebimbangan sekiranya berlaku apa-apa yang tidak baik di dalam kehidupan seharian. Keperluan tersebut boleh mencecah kepada apa yang disebut sebagai dharurat.

Wahhab al-Khallaf (tt) pula menyetujui pandangan mengharuskan insurans dengan mengqiaskannya sebagai aqad al-Mudharabah. Beliau berpendapat bahawa insurans konvensional secara praktisnya menyamai dengan transaksi yang berlaku dalam aqad al-Mudharabah. Apa yang berlaku syarikat insurans hanya berfungsi sebagai kumpulan modal orang ramai. Jadi pampasan yang dikeluarkan oleh syarikat kepada pemegang-pemegang polisi tidak lebih daripada keuntungan perdagangan. al-Zarqa' (1962) di dalam menyokong pandangan yang mengharuskan insurans telah menukilkan pendapat Muhammad Yusuf dengan menyatakan bahawa dalam apa jua bentuk sekalipun, insurans adalah merupakan satu contoh kerjasama dan tolong menolong di dalam masyarakat. Insurans nyawa memberi faedah kepada pihak pencarum sebagaimana ia juga memberi faedah kepada syarikat insurans. Tidak ada celanya insurans dari sudut Islam sekiranya ia bebas daripada unsur-unsur riba dengan cara pencarum hanya mengambil kembali wang yang telah dibayarnya sahaja tanpa sebarang pertambahan sekiranya ia masih hidup setelah tamat tempuh insuransnya. Sekiranya ia meninggal dunia maka warisnya akan memperolehi pampasan. Cara yang sedemikian tidak bercanggah dengan Islam.

Kenyataan ini disokong oleh Syaraf al-Din (1981) di mana beliau menyatakan bahawa jaminan pampasan di dalam kontrak insurans hanyalah motif atau sebab kontrak insurans diadakan dan ia bukanlah barangan atau harga yang ditukarkan (al-mal) sebagaimana pandangan golongan yang mengharamkan insurans. Malah sekiranya jaminan itu sendiri adalah mal, maka akan terdapat dua al- mal yang berbeza iaitu satu jaminan tanpa pampasan sekiranya tidak berlaku apa-apa terhadap barang yang diinsuranskan atau pun jaminan dengan pampasan sekiranya berlaku musibah kepada barang yang diinsuranskan itu. Kerana itulah al-Zarqa' (1994) tidak bersetuju mengaitkan kontrak insurans dengan kontrak pertukaran wang kerana pemegang polisi membeli jaminan dan ketenteraman jiwa bagi satu tempuh masa hadapan. Jaminan dan ketenteraman ini dianggap tidak berkait dengan wujud atau tidaknya peristiwa yang diinsuranskan kerana berlaku atau tidaknya peristiwa tersebut, jaminan dan ketenteraman ini tetap masih ada.

Salamon (1989) telah menukilkan pandangan Dr Ali al-Khafif dengan menyatakan bahawa insurans bukanlah merupakan eksploitasi yang bertujuan untuk mengaut keuntungan, tetapi sebenarnya ia menyumbangkan khidmat am kepada masyarakat khususnya perkara yang berkaitan dengan perkara-perkara bahaya dan kerugian. Beliau juga berhujah bahawa kontrak sedemikian merupakan kontrak baharu yang tidak terdapat nas secara jelas melarangnya. Kenyataan ini disokong oleh al-Jammal (1992) dengan menyatakan bahawa akad insurans itu bertujuan untuk kemaslahatan pembeli bagi mengelakkan waris dari menanggung risiko yang berat selepas pembeli meninggal dunia. Di samping itu ia bertujuan mewujudkan satu sistem

untuk kepentingan masyarakat umum. Selain daripada itu skim ini tidak terdapat sebarang bentuk riba al-nasiah ataupun riba al-fadhli yang diharamkan dan tiada sebarang persamaan dengannya.

Muhammad al-Bahi telah mengutarakan tiga alasan untuk mengharuskan insurans, pertama kerana ia meliputi kepentingan ekonomi orang Islam yang perlu kepada pembangunan pesat, kedua insurans bukanlah akad jual beli sebaliknya ia adalah akad takaful dan yang ketiga ia adalah akad mudharabah di mana keuntungannya dipulangkan kepada pemegang polisi dalam bentuk pampasan (Salamon 1989).

### **c) Golongan yang Mengharuskan Sebahagian dan Mengharamkan Sebahagian**

Abu Zahrah mengharuskan insurans dari segi konsep asasnya iaitu saling bantu membantu dan bekerjasama. Beliau menyatakan bahawa insurans kereta itu adalah haram tetapi insurans membaiki kereta daripada sebarang kerosakan adalah tidak haram. Insurans nyawa pula adalah haram kerana adanya unsur-unsur perjudian disebabkan tidak wajar bagi seseorang yang membayar sebahagian sahaja daripada jumlah sebenar untuk melayakkannya mendapat jumlah kesemua wang sekiranya dia meninggal dunia atau mengambil semula kesemua wangnya beserta faedahnya sekiranya dia masih hidup selepas tamat tempuh insuransnya (Muslehuddin 1988).

Abd Rahman Isa berpandangan insurans dari segi konsepnya adalah tidak sama sekali bertentangan dengan semangat syariat Islam lebih-lebih lagi insurans kerjasama. Cuma yang timbul masalah pada urusiaga dan akadnya yang menyeleweng dari syariat Islam. oleh itu apa yang boleh dibuat adalah pengubahsuaian pada perkara-perkara yang bertentangan dengan syariat Islam. Antara perkara yang jelas haram, adanya unsur-unsur riba dan gharar dalam perkhidmatan insurans. Unsur-unsur tersebut perlu dihapuskan kerana insurans merupakan keperluan semasa di dalam kehidupan masyarakat moden (Salamon 1989).

al- Sharbasi pula berpendapat bahawa sistem insurans adalah haram sekiranya terdapat unsur-unsur riba. Sedangkan tidak syak lagi dalam insurans terdapat unsur-unsur ketidakpastian dan kecelaruan yang biasanya akan mengakibatkan kehilangan wang pertaruhan pada pihak pencarum tetapi dianggap wang perolehan bagi syarikat insurans. Mungkin sistem ini dianggap satu keperluan darurat yang boleh dipraktikkan kini seandainya sistem riba ini tidak dapat dihapuskan segera di samping kita sentiasa berikhtiar untuk menghapuskannya (Muslehuddin 1988).

Bagi mengambil jalan tengah di antara pandangan yang mengharamkan dan mengharuskan insurans, al-Madani menyarankan agar permasalahan yang berkaitan dengan insurans nyawa hendaklah diserahkan kepada pakar-pakar dan cendekiawan yang terdiri daripada ulamak dan ahli ekonomi yang diundang khas untuk mengkaji dan membahaskan masalah ini sedalam-dalamnya dari segala sudut dan kemudiannya mengumumkan keputusan tersebut setelah ianya disepakati bagi mengatasi masalah umat Islam yang berterusan berpecah kepada dua pendapat samada berpegang kepada pendapat yang masyhur yang menyatakan urusiaga insurans adalah haram ataupun berpegang kepada pandangan yang menyatakan ianya adalah halal berdasarkan kepada hujah-hujah tertentu (Samiullah, 1982).

Bagi menyimpulkan pandangan golongan ketiga ini, maka apa yang boleh dinyatakan oleh penyelidik ialah mana-mana syarikat insurans yang melaksanakan aktiviti melibatkan perkara yang melanggar hukum syariat maka ianya adalah haram. Apa-apa yang tidak melanggar hukum syariat maka ianya adalah harus. Yusof (1996) telah menggariskan

beberapa dasar yang perlu dipatuhi bagi memastikan aktiviti syarikat insurans menepati dasar dan matlamat yang telah digariskan. Antara dasar dan syarat yang perlu diambil perhatian ialah:

- a) Pemegang polisi saling bekerjasama antara satu sama lain bagi manfaat bersama.
- b) Setiap pemegang polisi akan membayar sumbangan bagi membantu rakan-rakan lain yang memerlukan bantuan.
- c) Insurans ini tergolong di bawah perjanjian memberi sumbangan atau derma yang bertujuan untuk mengagih-agihkan kerugian dan menayamaratakan tanggungan mengikut kaedah pengumpulan sumber bersama.
- d) Unsur ketidakpastian berkaitan dengan bayaran sumbangan dan bayaran manfaat dapat diketepikan.
- e) Tidak bersetuju memberi keuntungan atau kelebihan kepada satu pihak sahaja sehingga boleh merugikan pihak-pihak yang lain.

Justeru, bagi memastikan ianya halal maka pihak syarikat perlu melaksanakan aktiviti yang bertepatan dengan kehendak Islam. Zakariyya (1994) menyatakan bahawa insurans yang benar-benar diakui sah di sisi Islam ialah insurans yang bebas daripada unsur-unsur yang bertentangan dengan Islam. Ianya disokong oleh Jaafar (1999) dengan menyatakan keyakinannya bahawa insurans pada konsep asalnya adalah dibenarkan oleh hukum syarak berdasarkan kepada matlamat, tujuan dan kepentingannya untuk membantu sesama ahli masyarakat bila menghadapi kesusahan.

Penyelidik tidak bersetuju dengan pandangan golongan kedua yang mengharuskan insurans dalam apa bentuk sekalipun dengan menggunakan hujah qias iaitu menyamakan insurans dengan akad mudharabah. Qias yang sedemikian tidak dapat diterima kerana di dalam konsep aqad mudharabah pemodal dan pengusaha bergabung tenaga bagi menghasilkan keuntungan di dalam perniagaan. Pemodal mengeluarkan modal dan pengusaha akan melakukan pekerjaan. Keuntungan daripadanya akan dibahagikan mengikut apa yang telah dipersetujui semasa aqad berlansung. Di dalam sistem insurans pula, perkara yang sedemikian tidak berlaku di mana pencarum selaku pemodal telah memindahkan hartanya kepada pengusaha iaitu syarikat insurans dengan sepenuhnya dan harta tersebut tidak akan dikembalikan kepada pencarum bahkan akan kekal menjadi milik syarikat sekiranya tiada berlaku sebarang musibah kepada pencarum.

Berbeza dengan apa yang berlaku di dalam aqad mudharabah di mana pengusaha perlu mengembalikan harta yang dimodalkan oleh pemodal apabila selesai sahaja perniagaannya tidak kira perniagaan tersebut mendatangkan keuntungan ataupun mengalami kerugian. Sekiranya ada keuntungan maka adalah bahagian untuk pengusaha. Sekiranya berlaku kerugian pula maka harta modal perlu dikembalikan kepada pemodal dan pengusaha tidak mendapat apa-apa daripada perkongsiannya. Di dalam sistem insurans modal yang dikeluarkan oleh pencarum selaku pemodal dikira hangus dan ianya tidak akan dikembalikan kepada pencarum. Oleh yang demikian qias yang dilakukan dianggap *qias ma'al fariq*.

Begitu juga mengqiaskan insurans dengan aqad al-Muwalah tidak menepati konsep yang sebenar. Mereka mengqiaskannya dengan aqad al-Muwalah di atas dasar persamaan illah iaitu saling bantu membantu di antara satu dengan yang lain. Namun demikian qias tersebut dianggap lemah kerana konsep yang ada pada insurans dan aqad al-Muwalah adalah sangat berbeza. Aqad al-Muwalah berpaksikan tolong menolong sesama insan tanpa ada di sana maksud-maksud yang tersurat mahupun tersirat, sedangkan matlamat utama kepada insurans pula adalah semata-mata mengejar semaksima keuntungan di dalam perniagaannya

sehinggakan kadang-kadang mendatangkan kerugian pula kepada pencarum. Mengqiaskan kedua-dunya dalam keadaan illah yang berbeza merupakan *qias ma'al fariq*.

### **Kesimpulan**

Daripada perbincangan di atas, penyelidik membuat rumusan bahawa aqad yang berlaku di dalam sistem insurans mudah terjebak kepada riba kerana aqad yang berlaku melibatkan pertukaran wang dengan wang sedangkan wang merupakan barang ribawi. Terjadinya ribawi adalah kerana jumlah premium yang dibayar dengan jumlah pampasan yang diterima mempunyai nilai perbezaan yang ketara dan di sini telah berlaku apa yang disebut sebagai riba al-Fadhl. Begitu juga tempuh pembayaran yang akan dibayar oleh syarikat sekiranya berlaku musibah kepada pencarum tidak berlaku dalam keadaan serentak dan ianya akan mengambil masa beberapa lama untuk diserahkan kepada pencarum. Sebarang penangguhan pertukaran wang dengan wang adalah tidak dibenarkan. Sekiranya ianya berlaku maka ianya tergolong di dalam apa yang disebut sebagai riba an-nasiah.

Pengamal insurans konvensional juga mudah terjebak dengan gharar atau ketidakpastian di dalam aqad kerana jaminan pampasan tidak diketahui oleh pencarum adakah ianya akan diperolehi ataupun tidak kerana musibah di belakang hari tiada siapa yang akan menjangkannya. Apabila ini terjadi, sebenarnya ianya telah membawa kepada syarat-syarat sah kontrak tidak dipenuhi kerana berlakunya ketidakjelasan di dalam aqad. Penyelidik lebih cenderung untuk memilih pandangan yang ketiga dengan tidak mengharamkan insurans secara total dan tidak juga mengharuskannya secara total. Yang terbaiknya apa-apa sahaja elemen yang bertentangan dengan syariat hendaklah dikeluarkan daripada aqad insurans dan apa-apa yang bertepatan dengan syariat maka ianya boleh digunapakai dalam konteks untuk berinsurans. Sebaiknya matlamat untuk membantu sesama insan perlu didahulukan di dalam berinsurans berbanding matlamat untuk mengejar keuntungan di dalam perniagaan sesuai dengan matlamat asal kewujudan insurans iaitu memberikan bantuan ketika mengalami musibah dan kesusahan.



## Rujukan

al-Quran

al- Hadis

Anggota Panel Pengarang Adabi. (1973). *Kamus Ekonomi*. Kota Bharu: Balai Penerbitan Adabi.

Ali Muhyiddin al-Qurrah Daghi. (2011). *al-Ta'min al-Islami Dirasah Fiqhiyyah Ta'shiliyah*. Beirut: Dar al-Bashir al-Islamiyah.

Ali & Asyraf Wajdi. (2012). Riba Dalam Insurans Konvensional: Sejauhmana Konsep Takaful Berperanan Menanganinya. *Seminar Fatwa Muamalat Negeri Sembilan 2012 Jabatan Mufti dan Jabatan Agama Islam Negeri Sembilan* (p. 6). Seremban: JAINS.

Baalbaki, Rohial. (1991). *al-Maurid Arab Moden Arabic-English Dictionary*. Dar al-Ilm Lil Malaya

Engku Rabiah Adawiyah Engku Ali. (2010). *A Mini Guide to Takaful (Islamic Insurance)*. Kuala Lumpur: CERT.

al-Jurjani. (1983). *al-Ta'rifat lil Jurjani*. Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiyyah.

al-Sayuti. (1990). *al-Asybah Wa al-Nazair*. Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiyyah.

Ibnu Abidin. (1996). *Hasyiah ad- Durul Mukhtar*. Kaherah: Dar al-Halabi.

Ibn Manzur. (1956). *Lisan al-Arab*. Beirut: Dar al-Sadir.

Latip, Muhammad Zakariyya al-Kandah Lawi Terj. Muhammad Abdul. (1994). *Perniagaan dan Pencarian Nafkah Hidup Dalam Islam*. Kuala Lumpur: Darul Nu'man.

Malaysia, Lembaga Penyelidikan Undang-undang. (1997). *Akta Insurans 1996 (Akta 553) & Peraturan-peraturan*. Kuala Lumpur: International Law Book Services.

Mirada Steel. *New Oxford Dictionary*. (2009). Kuala Lumpur: Oxford Fajar Sdn.Bhd.

Mohd Daud Bakar. (2011). Muzakarah Penasihat Syariah Kewangan Islam. *Pembiayaan Peribadi Mengikut Perspektif Syariah*, p. 15.

Muhammad Muslehuddin.(1990). *Sistem Perbankan Dalam Islam*. Jakarta: Rinika Cipta

Omar Mohd Nasir. (1989). *Tamadun Islam dan Ideologi - Ideologi Masa kini*. Ampang: Nadhi Publisher Sdn Bhd.

Ramly, Nasir Yasin dan Jamil. (2011). *Takaful: A Study Guide*. Kuala Lumpur: IBFIM.

Saad, Ahmad Muhammad. (2011). *Fiqh al-Muamalat*. Irbid Jordan: Dar al- Ketab.

Sobri Salamon. (1989). *Ekonomi Islam Pengenalan Sistem dan Kemungkinan*. Petaling Jaya: al-Rahmaniah.

Samiullah, Muhammad. (1982). Prohibitions of Riba (interest) & Insurance in The Light of Islam, volume 21 (2). *Islamic Studies*, 69.

- Sanhuri, Abd Razzaq Ahmad. (1964). *al-Wasit fi Syarhi al-Qanun al-Madani* . Kaherah: Dar al-Nahdah al-Arabiyyah.
- Syabir, (tt). *al-Muamalat al-Maliah al-Muasirah*. Beirut: Dar an-Nafais.
- Syarifuddin, Ahmad Said. (1982). *Uqud al-Ta'min wa Uqud Dhaman al-Istithmar*. Kaherah: Matba'ah Hasan.
- Syed Othman al-Habsyi. (1997). Takaful, A Suitable Alternative for Contemporary Economy. *International Summit on Takaful (Islamic Insurance)*, (p. 5). Labuan.
- Takaful, Sidang Pengarang. (1996). *Takaful Islamic Insurance Concept and Operational*. Kuala Lumpur: BIMB Institute of Research and Training Sdn.Bhd.
- The New Encyclopedia Britannica*. (1985). Chicago: The Chicago Press.
- Toolsram, Ong. (tt). *Panduan Skim Insurans Berkumpul ATM Berhad*. Kuala Lumpur: Bahagian Insurans Koperasi Tentera Malaysia Berhad.
- W.Mofatt, Donald (1976). *Economic Dictionary*. New York: El-Servier Sciestific Publishing Company.
- Yusof, Mohd Fadzli (1996). *Takaful Sistem Insurans Islam*. Kuala lumpur: Utusan Publication & Distributors Sdn.Bhd.
- Zaharudin Abd.Rahman. (2008). *Money, You & Islam: Views on Contemporary Financial & Islamic Banking Issues*. Selangor: True Wealth.
- Zaharuddin Abd Rahman.(2007, Julai). *Zaharudin.net*. Retrieved from Perbankan dan Insurans beza insurans konvensional dengan takaful: <http://zaharuddin.net>