

Penentuan Benefisiari bagi Manfaat Takaful Berasaskan Konsep ‘Umrā dan Ruqbā: Penelitian dari Sudut Fiqh

Mohd Kamil Ahmad
mohdkamil@umk.edu.my
Pusat Pengajian Bahasa dan Pembangunan Insaniah
Universiti Malaysia Kelantan

ABSTRAK

Kajian ini bertujuan untuk meneliti kesesuaian penggunaan konsep ‘umrā dan ruqbā sebagai asas kepada hibah bersyarat dalam menentukan benefisiari bagi manfaat takaful, sebagaimana yang terkandung di dalam Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013. Persoalan yang ditimbulkan ialah: Adakah penggunaan konsep ruqbā sebagai asas kepada hibah bersyarat adalah tepat memandangkan status manfaat takaful sebagai harta milik peserta masih lagi samar? Melalui kaedah deskriptif dan analisis teks berasaskan pendekatan fiqh perbandingan mazhab, kajian ini meneliti realiti sebenar manfaat takaful dan memperhalusi perbincangan fuqaha mengenai ‘umrā dan ruqbā bagi menjelaskan kesesuaian penggunaan konsep ini sebagai asas pengurusan manfaat takaful menggunakan hibah bersyarat. Kajian ini mendapati bahawa sifat manfaat takaful yang belum wujud dan tidak mampu dimanfaatkan semasa hibah bersyarat dibuat menjadikan penggunaan ruqbā sebagai asas pertimbangan bagi hibah bersyarat ini tidak tepat. Ini berikutan, perbincangan fuqaha mengenai ‘umrā dan ruqbā adalah mengenai pemindahan hak milik yang dilakukan ke atas sesuatu harta yang telah wujud dan boleh dimanfaatkan semasa akad tersebut dibuat. Begitu juga, sebahagian fuqaha yang mengharuskan ‘umrā dan juga ruqbā serta menyatakan bahawa syarat yang terkandung di dalam keduanya sebagai harus, asas bagi pendapat mereka adalah; ‘umrā dan ruqbā merupakan akad yang menyebabkan pemindahan hak milik ke atas manfaat sesuatu harta seperti ‘āriyah, dan bukannya fizikal harta tersebut, yang membawa maksud bahawa harta yang dihibahkan telah wujud dan sedia untuk dimanfaatkan.

Kata Kunci: ‘Umrā, Ruqbā, Hibah Bersyarat, Takaful, Manfaat Takaful

The Assignment of Beneficiaries for Takaful Benefit Based on the Concept of 'Umrā and Ruqbā: A Juristic Analysis

ABSTRACT

This study aims at investigating the suitability of the concept of 'umrā and ruqbā as a basis for conditional hibah, which is used in assigning the beneficiary(s) for takaful benefit, as mentioned in the Shariah Resolution in Islamic Finance by Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia and the Islamic Financial Services Acts 2013. The issue at hand: is the concept of ruqbā as a basis for conditional hibah accurate, considering that the status of takaful benefit as the participants' property is still vague? Adopting the descriptive and text analysis method based on comparative fiqh approach, this study investigates the reality of takaful benefit and delves into fuqaha discussion of 'umrā and ruqbā in order to clarify the suitability of adopting this concept as a basis for takaful benefit governance using conditional hibah. This study concludes that the nature of takaful benefit, in which it is yet to materialise and thus is inaccessible when the conditional hibah is made, has rendered the use of ruqba as basis of ruling of conditional hibah as not accurate. This is due to fuqaha discussion on 'umrā and ruqbā that is concerned on ownership transfer made on an existing property which is utilisable during the contract. Furthermore, about the fuqaha who allows 'umrā and ruqbā and who stated that the conditions in both are permissible, the basis for their opinion is: 'umrā and ruqbā are contracts that cause the ownership transfer on the usufruct of a property, similar to 'āriyah, and not the physical of the property itself, connoting that the object of hibah is existed and utilisable.

Keywords: 'Umrā, Ruqbā, Conditional Hibah, Takaful, Takaful Benefits

PENDAHULUAN

'Umrā dan ruqbā adalah hibah atau pemberian yang dikaitkan dengan kematian salah satu pihak iaitu pemberi atau penerima hibah, di mana harta pemberian akan bertukar milik kepada penerima hibah, atau kembali semula kepada pemberi apabila berlaku kematian ke atas salah seorang daripada mereka. Di dalam takaful, konsep hibah *ruqbā* khususnya, telah digunakan sebagai asas pertimbangan untuk mengharuskan penggunaan hibah bersyarat ke atas manfaat takaful keluarga. Berasaskan konsep *ruqbā* yang merujuk kepada pemberian dengan syarat kematian salah satu pihak (sama ada pemberi atau penerima hibah) sebagai syarat pemilikan kepada salah satu pihak yang hidup, peserta takaful sebagai pemberi dibenarkan untuk menghibahkan manfaat takaful kepada penama tertentu sebagai benefisiari kepada manfaat tersebut di atas asas; manfaat takaful akan menjadi milik penama sekiranya peserta takaful meninggal dunia sebelum tempoh takaful tamat. Tetapi, jika penama iaitu penerima hibah meninggal dunia sebelum peserta, maka harta hibah akan dikembalikan kepada peserta (*Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, 2010, h. 85-86).

Bentuk hibah yang digantungkan dengan syarat kematian ini walau bagaimanapun telah menimbulkan pelbagai persoalan. Azman & Mohd Asmadi (2008); dan Mohd Kamil & Joni Tamkin (2016) antaranya telah mempersoalkan hakikat hibah ini; adakah ia tidak bertukar menjadi wasiat? Wasiat mempunyai hukum-hukumnya yang khusus. Tambahan pula, jika diteliti realiti manfaat takaful itu sendiri; bilakah ia dikira sebagai harta peserta, adakah semata-mata dengan pemeteraian akad takaful, peserta telah menjadi pemilik ke atas manfaat takaful, atau ia hanya akan menjadi miliknya setelah berlaku kematian? (Ahmad Hidayat, 2006; dan Nurdianawati & Nazliatul, 2010) Jika demikian, adakah penggunaan konsep *ruqbā* sebagai asas kepada hibah bersyarat adalah tepat memandangkan wujud kekeliruan mengenai status manfaat takaful itu sendiri; adakah ia dianggap harta milik peserta sejak awal atau sebaliknya?

Ini sudah cukup sebagai dorongan untuk meneliti semula penggunaan *ruqbā* sebagai asas pertimbangan bagi masalah. Bagi menjawab persoalan di atas, kajian ini menggunakan metode deskriptif dan analisis teks berasaskan pendekatan fiqh perbandingan mazhab bagi meneliti serta menilai realiti sebenar manfaat takaful dan memperhalusi perbincangan fuqaha mengenai *'umrā* dan *ruqbā* dan seterusnya menjelaskan kesesuaian penggunaan konsep ini sebagai asas pengurusan manfaat takaful menggunakan konsep hibah yang dikaitkan dengan syarat kematian.

ISU PENGAGIHAN MANFAAT TAKAFUL

Sebagaimana yang ditakrifkan di dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, manfaat takaful ialah apa-apa manfaat, sama ada berupa wang atau tidak, yang boleh dibayar di bawah suatu sijil takaful. Manfaat ini boleh diletakkan di bawah dua kategori, iaitu manfaat yang dibayar di bawah polisi yang tidak berunsurkan takaful ke atas hayat, dan manfaat yang dibayar di bawah polisi berunsurkan takaful ke atas hayat. Bagi polisi berkaitan hayat peserta, misalnya takaful kemalangan diri dan takaful keluarga, manfaat ini boleh dibayar dalam dua situasi yang berlainan iaitu semasa hayat peserta dan selepas kematiannya, dan kedua-duanya memerlukan penerima yang berbeza. Di dalam takaful keluarga khususnya, istilah “manfaat” biasanya dikaitkan dengan manfaat yang dibayar dalam beberapa keadaan iaitu: kematian peserta, peserta mengalami keilatan kekal, sijil takaful matang, atau penyerahan sijil takaful.¹

Bagi manfaat yang diterima semasa hayat peserta iaitu manfaat keilatan kekal, manfaat matang sijil, serta manfaat serahan sijil, ia boleh dibayar terus kepada peserta. Sebaliknya, bagi manfaat yang diterima atas kematian peserta, ia perlu dibayar kepada penama atau benefisiari tertentu yang mempunyai hubungan dengan peserta. Berkaitan pembayaran manfaat atas kematian peserta ini, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, dalam Jadual 10 telah memperuntukkan bahawa di bawah sijil takaful keluarga dan takaful kemalangan diri yang diambil oleh peserta takaful atas hayatnya, peserta takaful boleh menamakan individu untuk menerima manfaat takaful yang dibayar atas kematiannya sama ada sebagai seorang wasi, atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat.

Bagi penama yang menerima manfaat takaful sebagai seorang wasi iaitu pemegang amanah atau pentadbir, penama tersebut hendaklah mengagihkan manfaat takaful itu mengikut undang-undang pusaka Islam. Bagi penama yang menerima manfaat itu sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat pula, manfaat takaful yang diterima akan menjadi hak miliknya mengikut peratusan yang diberikan dan manfaat ini seterusnya tidak dianggap sebahagian daripada harta pusaka peserta takaful yang meninggal dunia atau tertakluk kepada hutangnya.

Apa yang jelas berdasarkan peruntukan ini, peserta takaful diberi pilihan untuk menentukan bagaimana manfaat takaful yang diterima jika berlaku kematian ke atas dirinya bakal diuruskan, sama ada ia ditadbir sebagai harta pusaka atau diberikan kepada benefisiari tertentu mengikut pilihannya. Pemberian kepada benefisiari ini adalah mengikut kaedah hibah bersyarat iaitu: jika berlaku kematian ke atas peserta takaful, dan manfaat dibayar, maka benefisiari yang dilantik akan menerima manfaat tersebut sebagai hibah. Sebaliknya, jika peserta takaful tidak meninggal dunia selama tempoh takaful, maka hibah tersebut tidak akan terlaksana.

¹ Lihat sebagai contoh Hong Leong MSIG Takaful, Brosur Produk, HLMT i-lhsan, didapati di laman sesawang *Hong Leong MSIG Takaful*, dicapai 13 September 2015, dan Prudential BSN Takaful, Product Brochure, InvestLink-i, didapati di laman sesawang Prudential BSN Takaful, dicapai 8 Oktober 2015, dan Takaful Ikhlas Berhad, Product Disclosure Sheet, Ikhlas Saving Prime Takaful (no.3 (d)), didapati di laman sesawang *Takaful Ikhlas*, dicapai 17 September 2015.

Peruntukan di dalam akta ini nampaknya selari dengan resolusi yang telah dibuat oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia yang menjelaskan bahawa manfaat takaful boleh dihibahkan secara hibah bersyarat sesuai dengan sifat takaful keluarga di mana manfaat takaful lazimnya dikaitkan dengan kematian peserta dan tempoh matang sijil. Sekiranya peserta masih hidup apabila sijil takaful matang, manfaat takaful akan dimiliki oleh peserta. Walau bagaimanapun, jika peserta meninggal dunia sebelum tamat tempoh matang, maka hibah akan berkuat kuasa (*Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, 2010, h. 85-86).

Justifikasi keharusan penggunaan konsep hibah bersyarat ini sebagaimana yang dijelaskan di dalam resolusi adalah berasaskan hibah *ruqbā* yang merujuk kepada pemberian dengan syarat kematian salah satu pihak (sama ada pemberi hibah atau penerima hibah) sebagai syarat pemilikan kepada salah satu pihak yang hidup. Dalam hal ini, harta hibah akan kekal menjadi milik penerima hibah sekiranya pemberi hibah meninggal dunia terlebih dahulu. Tetapi, jika penerima hibah meninggal dunia sebelum pemberi hibah, maka harta hibah akan dikembalikan kepada pemberi hibah (*Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, 2010, h. 85-86).

Walaupun bagaimana pun jika diperhalusi, penggunaan konsep *ruqbā* sebagai asas pertimbangan kepada hibah bersyarat ini masih menimbulkan persoalan terutamanya apabila dilihat dari beberapa sudut:

- i. Manfaat takaful kematian jika diperhatikan adalah harta yang belum wujud (bahkan ia tidak semestinya wujud) semasa peserta takaful memeterai akad takaful, begitu juga semasa peserta takaful menentukan benefisiari bagi manfaat tersebut. Ini kerana manfaat ini selalunya dikaitkan dengan kematian peserta takaful semasa tempoh takaful. Di dalam takaful keluarga khususnya, apabila tamat tempoh takaful tamat dan peserta takaful masih hidup, maka manfaat ini tidak akan dibayar, sebaliknya peserta akan dibayar manfaat matang sijil. Persoalannya, adakah hibah sebegini dianggap sah?
- ii. Persoalan yang paling utama; adakah manfaat takaful khususnya manfaat takaful kematian dianggap sebagai hak milik peserta dari awal iaitu sewaktu peserta memeterai akad takaful bersama peserta-peserta lain dan membayar sumbangan ke dalam dana takaful, menyebabkan wujudnya hak bagi peserta takaful untuk memberi manfaat ini sebagai hibah atau sebagainya?

KONSEP TAKAFUL DAN MANFAAT TAKAFUL

Takaful boleh ditakrifkan sebagai sebuah persetujuan yang dimeterai di antara kumpulan individu yang sama-sama terdedah kepada risiko kecelakaan tertentu, di mana mereka bersetuju untuk saling melindungi dan bantu-membantu dalam mengurangkan kesan mudarat yang dibawa oleh kecelakaan tersebut jika ia menimpa ke atas salah seorang ahli yang menyertai pakatan yang dibuat. Setiap ahli dengan sebab itu terikat untuk membayar jumlah caruman atau sumbangan tertentu sebagai bayaran penyertaan yang mana ia dibuat berdasarkan konsep *iltizam bi al-tabarru'* atau komitmen untuk menderma. Jumlah wang ini kemudiannya dikumpulkan di dalam sebuah tabung yang dinamakan Dana Takaful atau Kumpulan Wang Takaful yang disenggarakan oleh pengendali takaful. Dana Takaful ini seterusnya akan bertanggungjawab untuk membayar pampasan sebagai ganti rugi dan bantuan ke atas kemudaratan yang menimpa salah seorang peserta yang mencarum akibat berlakunya kecelakaan yang dilindungi berdasarkan perjanjian yang telah dimeterai (AAOIFI, Mi'yār no.26/2; dan Al-Qurrahdāghī, 2005, h. 203).

Takaful merupakan satu aktiviti yang pada dasarnya dibentuk oleh hubungan antara sesama peserta takaful itu sendiri. Ini kerana, berbeza dengan insurans konvensional, di dalam takaful tiada istilah “yang memberi perlindungan” dan “yang dilindungi” antara operator

takaful dan peserta, kerana takaful wujud berasaskan konsep: “kumpulan peserta saling melindungi antara satu sama lain”. Jika di dalam insurans konvensional, syarikat insurans adalah entiti yang menawarkan perlindungan, di dalam takaful pula operator takaful hanyalah sebuah entiti yang diberi mandat oleh peserta takaful sebagai satu kumpulan, untuk mengurus aktiviti takaful bagi pihak mereka. Oleh yang demikian, syarikat takaful bukanlah satu entiti teras kepada sesebuah sistem takaful kerana asas utama sistem takaful adalah kerjasama antara kumpulan peserta untuk saling melindungi antara satu sama lain. Syarikat takaful pula hanyalah satu entiti yang meraih pulangan dengan mengurus aktiviti takaful bagi pihak peserta.

Memandangkan peserta takaful adalah entiti teras kepada sistem takaful secara keseluruhannya, hubungan antara sesama peserta atau disebut juga hubungan antara peserta dan Dana Takaful boleh dianggap sebagai hubungan yang paling penting dalam sesuatu aktiviti takaful. Dengan penyertaan ke dalam sesuatu skim takaful, setiap peserta akan membayar sejumlah sumbangan sebagai komitmen untuk bekerjasama dengan peserta lain bagi merealisasikan matlamat takaful, dan wang sumbangan ini akan dikumpulkan di dalam Dana Takaful. Dana takaful ialah sebuah entiti yang diwujudkan bagi memudahkan urusan pengendalian di mana ia akan bertindak sebagai entiti yang bertanggungjawab dalam urusan menerima sumbangan daripada peserta, membayar tuntutan pampasan, dan sebagainya.² Berdasarkan hal ini, dapat disimpulkan bahawa Dana Takaful pada hakikatnya adalah milik kumpulan peserta secara bersama. Dalam erti kata lain, kerjasama antara kumpulan peserta untuk merealisasikan matlamat takaful adalah faktor utama yang mewujudkan Dana Takaful ini.

Sehubungan dengan itu, hubungan yang wujud antara para peserta dan Dana Takaful pada realitinya adalah hubungan antara sesama peserta itu sendiri. Justeru, apabila seorang peserta membayar sumbangan ke dalam Dana Takaful, dari satu sudut jika diperhatikan, halnya adalah sama dengan dia membayarnya kepada para peserta lain. Begitu juga apabila Dana Takaful membayar pampasan kepada salah seorang peserta yang ditimpa musibah yang dilindungi, hakikatnya kumpulan peserta iaitu pemilik kepada dana adalah pihak yang telah bertanggungjawab membayar pampasan tersebut.

Merujuk kepada hubungan ini, kebanyakan sarjana Islam menjelaskan bahawa takaful terbina di atas asas akad *iltizām bi al-tabarru‘*, di mana setiap individu saling memberi komitmen untuk menderma sebahagian hartanya bagi mencapai matlamat saling melindungi dari aktiviti takaful yang disertai. Ini bermakna melalui penyertaan dalam takaful, peserta takaful akan menderma dengan jumlah caruman kepada Dana Takaful sebagai *tabarru‘* yang tidak akan dipulangkan semula, namun berserta syarat, iaitu Dana Takaful hendaklah membantu peserta tersebut jika kecelakaan yang dilindungi menimpa ke atasnya dengan membayar pampasan ke atas *tabarru‘* yang dibuat (Al-Qurrahdāghī, 2005, h. 255).

Berdasarkan sifat hubungan ini, apa yang jelas, jumlah caruman yang dibayar oleh peserta takaful kepada Dana Takaful dianggap telah terpisah dari hak miliknya setelah pembayaran dilakukan dan ia diterima oleh Dana Takaful. Berikutan itu, secara prinsipnya peserta tidak lagi mempunyai hak untuk mengambil semula atau menuntut supaya dipulangkan semula jumlah caruman yang telah dibayar kerana ia telah menjadi hak milik Dana Takaful, dan juga kerana caruman ini pada hakikatnya telah disumbangkan dengan matlamat saling

² Berkenaan hal ini, sebagaimana yang dijelaskan oleh AAOIFI, Dana Takaful dianggap sebagai “*legal entity*” atau “*shakhsīyyah i‘tibāriyyah*” atau sebuah entiti yang mempunyai hak undang-undang untuk memeterai sendiri kontrak, perjanjian, dan sebagainya. Lihat AAOIFI, (Standards no. 26/2), dan “The Law Dictionary”, entri “*legal entity*”, dicapai 7 September 2015.

tolong-menolong dan bekerjasama untuk meringankan beban mana-mana peserta yang ditimpa musibah yang dilindungi sebagaimana yang telah dipersetujui (Al-Khalīfī, 2008, h. 39).

Justifikasinya, jika diteliti dari sudut *fiqh*, gambaran bagi hubungan yang berlaku di atas amat hampir dengan konsep hibah di mana terdapat larangan untuk mengambil semula sesuatu pemberian yang telah diberikan. Dari sudut teknikal pula, jika peserta dibenarkan untuk menuntut semula carumannya, ia boleh menggugat keadaan Dana Takaful dan kesannya, ia akan turut menjejaskan matlamat sebenar aktiviti takaful iaitu menyediakan bantuan kewangan atau pampasan kepada peserta yang ditimpa kesusahan (Al-Khalīfī, 2008, h. 39-40).

MANFAAT TAKAFUL SEBAGAI HARTA MILIK PESERTA

Bagi memahami kedudukan sebenar manfaat takaful kematian dalam konteks syarak, adalah perlu untuk merujuk kembali kepada asas yang menjadi tunjang kepada akad takaful iaitu konsep *al-iltizām bi al-tabarru'* atau membuat komitmen untuk membuat sumbangan. Konsep ini merupakan konsep yang terkenal di dalam mazhab Imam Mālik. Fuqaha Mālikī menyatakan bahawa setiap *iltizām* atau komitmen yang dibuat oleh seorang individu untuk memberikan hibah, hadiah, sedekah, mewakaf, atau memberikan hutang dengan tujuan mengeratkan silaturahim, membuat kebajikan, memberikan ganjaran, atau seumpamanya yang tergolong dalam perbuatan makruf sesama manusia adalah *lāzim* iaitu mengikat dan wajib ditunaikan oleh pelakunya. Apabila komitmen ini dibuat, ia tidak boleh ditarik balik atau dibatalkan oleh pelakunya. Bagi individu yang mendapat hak dari komitmen yang dibuat pula, jika hak tersebut merupakan sesuatu yang jelas dan tertentu, maka dia berhak untuk menuntutnya di hadapan hakim, dan diberikan hak yang dituntut itu kepadanya (Al-Ḥattāb, 2011, h. 24).

Berdasarkan konsep ini, jika diteliti semula gambaran manfaat takaful kematian dalam konteks di mana ia merupakan suatu bentuk *iltizām* dari kumpulan peserta atau Dana Takaful untuk memberi perlindungan kepada peserta takaful dan keluarganya, adalah selamat untuk mengatakan bahawa manfaat takaful kematian merupakan suatu bentuk hak yang lahir dari hubungan ini. Berdasarkan gambaran ini, dapat disimpulkan bahawa pembayaran manfaat takaful kematian adalah satu kewajipan yang wajib ditunaikan oleh Dana Takaful, berdasarkan akad *al-iltizām bi al-tabarru'*, terhadap peserta takaful atau benefisiarinya apabila peserta takaful meninggal dunia. Apabila ini berlaku, waris peserta takaful yang meninggal dunia akan mempunyai hak untuk menuntut manfaat takaful kematian di hadapan hakim.

Hak ini jika diteliti, tidak akan lahir tanpa usaha peserta takaful untuk memeterai akad akad *al-iltizām bi al-tabarru'* bersama peserta-peserta lain dan membayar sumbangan takaful ke dalam dana. Oleh yang demikian, pada zahirnya hak ini merupakan suatu hak yang disandarkan kepada peserta dan merupakan miliknya. Wujudnya hak untuk menuntut manfaat takaful ini jika dilihat menyebabkan manfaat takaful boleh dianggap sebagai hutang yang akan ditanggung oleh Dana Takaful apabila berlaku kematian ke atas peserta takaful yang dilindungi. Ini adalah berdasarkan definisi hutang sebagaimana yang ditakrifkan oleh fuqaha iaitu: "suatu sifat syarak yang menjadi liabiliti bagi seorang insan, yang mana kesannya akan zahir apabila berlaku tuntutan ke atasnya" (Al-Bābartī, 2008, 4:139), atau ia juga boleh ditakrifkan sebagai: "kewajipan untuk menunaikan hak yang menjadi liabiliti seseorang" (Al-Taftāzānī, 1996, 2:139). Hutang boleh berlaku dengan harta dan wang, begitu juga suatu amalan atau ibadat seperti puasa, solat, haji dan sebagainya.

Ini bermaksud, peserta takaful dengan sebab penyertaannya ke dalam aktiviti takaful bersama peserta-peserta lain, dan dengan memeterai akad *al-iltizām bi al-tabarru'* sesama mereka, serta membayar sumbangan ke dalam Dana Takaful, telah menyebabkan *iltizām* dari Dana Takaful terhadapnya yang seterusnya melahirkan hak untuk menuntut manfaat takaful apabila berlaku musibah ke atas dirinya. Justeru, ia boleh dianggap sebagai hutang yang akan ditanggung oleh Dana Takaful terhadap peserta apabila berlaku perkara yang disyaratkan.

Menurut Al-Subkī (1991, 1:364), hutang adalah dianggap sebagai harta milik pemiutang berdasarkan justifikasi bahawa ia boleh diwarisi oleh ahli waris pemiutang selepas kematiannya.

DEFINISI ‘UMRĀ DAN RUQBĀ

Menurut al-Māwardī (1994, 7:539) ‘*umrā* dan *ruqbā* merupakan pemberian yang diamalkan pada zaman jahiliyyah. Kedua-duanya telah disebut oleh syarak di dalam nas-nasnya dengan arahan dan juga larangan. Fuqaha telah berbeza pendapat mengenai kedua-dua masalah ini disebabkan nas-nas tersebut, juga mengenai apa yang dikehendaki dengan kedua-dua lafaz ‘*umrā* dan *ruqbā* ini.

‘*Umrā* menurut ulama ialah apabila seseorang berkata kepada rakannya: “Aku jadikan rumahku ini untuk kamu sepanjang hidup aku, atau selama mana aku hidup (iaitu sebagai ‘*umrā*), atau: “Aku telah menjadikannya untuk kamu sepanjang umur kamu atau selama mana kamu hidup”. Pemberian ini dinamakan ‘*umrā* kerana ia dinisbahkan kepada ‘*umr* (iaitu umur) (Al-Māwardī, 1994, 7:539; Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:311; Al-Mardāwī, 2004, 2:1202; dan Al-Fawzān, 2006, 4:272).

Ruqbā pula ialah apabila seseorang berkata kepada rakannya: “Aku jadikan rumahku ini untuk kamu sebagai *ruqbā*”, yang membawa makna: “Kita berdua akan saling menunggu kematian satu sama lain, jika kamu meninggal dunia sebelum aku, rumah itu akan kembali kepadaku, dan jika aku yang meninggal dunia dahulu maka rumah itu akan berterusan menjadi milik kamu”. Pemberian ini dinamakan *ruqbā* kerana ia diambil dari kalimah *al-murāqabah*, iaitu saling menunggu dan memerhati, yang membawa makna kedua-dua mereka saling menunggu dan memerhatikan siapakah di antara mereka yang akan meninggal dunia terlebih dahulu (Al-Māwardī, 1994, 7:539; Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:311; Al-Mardāwī, 2004, 2:1202; dan Al-Fawzān, 2006, 4:272).

PANDANGAN MAZHAB FIQH MENGENAI HUKUM ‘UMRĀ DAN RUQBĀ

Fuqaha di dalam penulisan-penulisan mereka mempunyai pendekatan yang berbeza dalam membahaskan mengenai ‘*umrā* dan *ruqbā*. Setiap mazhab mempunyai pendekatan yang tersendiri dan secara zahirnya berbeza dengan mazhab selainnya di mana sebahagiannya membahaskan kedua-dua masalah di dalam bab yang berlainan, manakala sebahagian yang lain pula dilihat meletakkan ‘*umrā* dan *ruqbā* sebagai satu masalah di dalam kategori yang sama. Selain itu, setiap mazhab juga berbeza-beza dalam membawa perincian tentang kedua-dua masalah ini.

Mazhab Shāfi‘ī

Mazhab Shāfi‘ī merupakan mazhab yang dilihat paling luas perbincangannya tentang ‘*umrā* dan *ruqbā*, selain membincangkan kedua-dua masalah sebagai masalah yang berlainan. Sebahagian fuqaha mazhab ketika membincangkan berkenaan masalah ‘*umrā*, mereka meletakkan fokus kepada keadaan lafaz yang digunakan untuk menunjukkan pemberian secara ‘*umrā*, di mana setiap bentuk membawa kepada hukum yang berlainan. ‘*Umrā* yang dibincangkan di dalam mazhab Shāfi‘ī wujud dalam tiga bentuk:

Bentuk pertama: Seseorang berkata, contohnya: “Aku berikan rumah ini kepada kamu sebagai ‘*umrā* (iaitu selama umur kamu dan selagi mana kamu hidup). Jika kamu meninggal dunia, rumah itu milik waris kamu”. Sebahagian fuqaha Shāfi‘ī misalnya Al-Māwardī (1994, 7:540-541), Al-Rāfi‘ī (1997, 6:311), dan Al-Nawawī (2003, 4:432) menjelaskan bahawa ‘*umrā* dalam bentuk ini ialah hibah, namun pemberi ‘*umrā* telah menggunakan lafaz yang

lebih panjang. Oleh itu, apabila individu yang diberikan *'umrā* dan hibah tersebut meninggal dunia, harta yang diberikan akan dimiliki oleh ahli warisnya, dan jika dia tidak mempunyai waris, harta itu akan dimiliki oleh baitulmal. Ia tidak akan sama sekali dikembalikan kepada pemberi dalam apa jua keadaan sekalipun.

Dalil bagi pendapat ini diambil daripada beberapa hadith iaitu:

عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: الْعُمْرَى جَائِزَةٌ

Terjemahan: Daripada Abū Hurayrah RA, daripada Nabi Muhammad SAW, baginda telah bersabda: *'Umrā* adalah harus.³

عَنْ جَابِرٍ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: أَيُّمَا رَجُلٍ أُعْمِرَ عُمْرَى لَهُ وَلِعَقْبِهِ، فَإِنَّهَا لِلَّذِي يُعْطَاهَا لَا تَرْجِعُ إِلَى الَّذِي أُعْطَاهَا، لِأَنَّهُ أُعْطِيَ عَطَاءً وَقَعَتْ فِيهِ الْمَوَارِيثُ

Terjemahan: Daripada Jābir RA, sesungguhnya Rasulullah SAW telah bersabda: Mana-mana lelaki yang diberikan *'umrā* (iaitu diberikan sesuatu selama dia hidup) untuknya dan untuk warisnya, maka sesungguhnya *'umrā* tersebut adalah untuk orang diberikan *'umrā* itu kepadanya. Ia tidak akan kembali kepada orang yang memberinya kerana dia telah memberikan suatu pemberian yang telah menjadi hak para waris.⁴

Bentuk kedua: Pemberi hanya menyebut: “Aku berikan rumah ini kepada kamu selama umur kamu (iaitu untuk kamu selagi mana kamu masih hidup)”, namun dia tidak menyebut tentang syarat sama ada rumah itu akan dikembalikan kepadanya sekiranya penerima meninggal dunia, atau ia akan dianggap sebagai harta pusaka milik penerima dan dibahagikan antara ahli warisnya. Berkenaan masalah ini, terdapat dua pendapat yang diriwayatkan daripada Imam Shāfi‘ī, dan yang lebih sahih menurut fuqaha mazhab ialah pendapat Imam Shāfi‘ī yang baru iaitu; pemilikan yang berlaku adalah sah, dan hukumnya adalah hukum hibah. Justeru, rumah itu menjadi milik penerima sepanjang hayatnya dan akan menjadi hak warisnya setelah dia meninggal dunia. Ia tidak akan sama sekali kembali kepada pemberi. Ini berdasarkan beberapa hadith iaitu:

الْعُمْرَى مِيرَاثٌ لِأَهْلِهَا

Terjemahan: *'Umrā* (iaitu pemberian yang diberikan dengan lafaz *'umrā*) adalah pusaka yang diwarisi oleh ahli-ahlinya.⁵

عَنْ جَابِرٍ، أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: لَا تُرْقِبُوا وَلَا تُعْمِرُوا
فَمَنْ أُرْقِبَ أَوْ أُعْمِرَ شَيْئًا فَهُوَ لَوَرَثَتِهِ

Terjemahan: Daripada Jābir RA, sesungguhnya Nabi SAW telah bersabda: Janganlah kamu melakukan *ruqbā* dan janganlah kamu melakukan *'umrā*. Sesiapa yang diberikan sesuatu pemberian melalui *ruqbā* atau *'umrā*, maka ia adalah untuk warisnya.⁶

³ Diriwayatkan oleh al-Bukhārī, Kitāb al-Hibah, Bāb mā Qīla fī al-‘Umrā wa al-Ruqbā, no. hadith 2626, dan Muslim, Kitāb al-Hibah, Bāb al-‘Umrā, no. hadith 1626.

⁴ Diriwayatkan oleh Muslim, Kitāb al-Hibah, Bāb al-‘Umrā, no. hadith 1625.

⁵ Diriwayatkan oleh Muslim, Kitāb al-Hibah, Bāb al-‘Umrā, no. hadith 1625.

⁶ Diriwayatkan oleh Abū Dāwūd, Kitāb al-Ijārah, Bāb Man Qāla Fīhi: wa li ‘Aqibih, no. hadith 3556, dan Al-Nasā‘ī, Kitāb al-‘Umrā, Bāb Zikr Ikhtilāf Alfāz al-Nāqilīn li Khabar Jābir fī al-‘Umrā, no. hadith 3731. Hadith ini

Menjelaskan maksud hadith di atas, fuqaha Shāfi‘ī menerangkan bahawa larangan yang terkandung di dalam hadith ini ialah larangan dalam bentuk nasihat. Ia membawa makna; janganlah kamu memberikan sesuatu dengan cara ‘*umrā*, mengharapka ia akan kembali kepada kamu, dan ketahuilah bahawa kesudahan bagi ‘*umrā* yang kamu berikan itu, ia akan menjadi harta pusaka milik waris penerima. Sesungguhnya hak milik seseorang ke atas sesuatu harta itu dikira dengan tempoh hayatnya dan ia akan berpindah kepada warisnya selepas kematiannya. Oleh itu, syarat ‘*umrā* yang diletakkan (iaitu pemberian itu hanya untuk tempoh hayat penerima) sama sekali tidak menghalang pemberian tersebut berpindah milik kepada ahli waris penerima selepas kematiannya (Al-Māwardī, 1994, 7:541; Al-Rūyānī, 2009, 7:241; dan Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:312)

Bagi mazhab Imam Shāfi‘ī yang lama pula, terdapat beberapa pendapat yang diriwayatkan daripada beliau. Pendapat yang dinukilkan oleh kebanyakan fuqaha Shāfi‘iyyah ialah ‘*umrā* yang dilakukan batal kerana pemberian hak milik ke atas harta tersebut telah dibuat secara bertempoh, maka ia tidak sah, seperti mana jika seseorang memberikan sesuatu kepada rakannya selama sebulan atau menjual sesuatu kepadanya untuk tempoh yang sama (Al-‘Imrānī, 2000, 8:139; Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:312; dan Al-Nawawī, 2003, 4:43).

Begitu juga diriwayatkan dari Imam Shāfi‘ī bahawa pendapat lama beliau ialah; pemberian itu dianggap sebagai ‘*āriyah* (pinjaman), dan pemberi berhak menarik balik pinjaman itu jika dia mahu. Apabila penerima meninggal dunia ia akan kembali kepada pemberi (Al-‘Imrānī, 2000, 8:139; Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:312; dan Al-Nawawī, 2003, 4:43).

Selain itu, dinukilkan juga bahawa pemberian yang dibuat secara ‘*umrā* tersebut akan menjadi milik penerima selama mana dia masih hidup, dan apabila penerima meninggal dunia, pemberian itu akan dimiliki kembali oleh pemberi sebagaimana syarat yang diletakkan. Ini berdasarkan mafhum *mukhālafah*⁷ dari hadis yang diriwayatkan oleh Jābir RA iaitu:

أَيُّمَا رَجُلٍ أَعْمَرَ عُمْرِي لَهُ وَلِعَقِبِهِ، فَإِنَّهَا لِلَّذِي يُعْطَاهَا لَا تَرْجِعُ إِلَى الَّذِي أَعْطَاهَا،
لِأَنَّهُ أَعْطَى عَطَاءً وَقَعَتْ فِيهِ الْمَوَارِيثُ

Terjemahan: Mana-mana lelaki yang diberikan ‘*umrā* (iaitu diberikan sesuatu selama dia hidup) untuknya dan untuk warisnya, maka sesungguhnya ‘*umrā* tersebut adalah untuk orang diberikan ‘*umrā* itu kepadanya. Ia tidak akan kembali kepada orang yang memberinya kerana dia telah memberikan suatu pemberian yang telah menjadi hak para waris.⁸

Di dalam hadith ini, syarat yang diletakkan untuk menghalang pemberian itu kembali kepada pemberi ialah, ia akan diwarisi oleh waris penerima setelah kematiannya. Maka, ini menunjukkan bahawa jika pemberi tidak meletakkan syarat tersebut, pemberian itu akan kembali semula kepada pemberi (Al-Baghawī, 1997, 4:335; Al-‘Imrānī, 2000, 8:139; dan Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:312).

Bentuk ketiga: Pemberi menyebut: “Aku berikan rumah ini kepada kamu selama umur kamu, dan apabila kamu meninggal dunia, ia akan kembali kepada aku atau kepada warisku jika aku telah meninggal dunia”. Seperti mana bentuk kedua, terdapat beberapa pendapat di dalam mazhab mengenai masalah ini.

disebut sebagai sahih oleh al-Albānī. Lihat Abū Dāwūd, *Sunan Abī Dāwūd*, komentar oleh al-Albānī, 637, dan Al-Nasā‘ī, *Sunan al-Nasā‘ī*, komentar oleh al-Albānī, 578.

⁷ Mafhum *mukhālafah* merujuk kepada makna yang difahami dari nas, di mana hukum bagi perkara yang diberitahu oleh nas adalah bertentangan dengan perkara yang tidak diberitahu. Lihat Khālid, *Mu‘jam Uṣūl al-Fiqh*, 283.

⁸ Diriwayatkan oleh Muslim, Kitāb al-Hibah, Bāb al-‘Umrā, no. hadith 1625.

Berdasarkan pendapat Imam Shāfi‘ī yang baru sebagaimana dalam bentuk kedua di atas, fuqaha mazhab menyebut bahawa pemberian yang dibuat merupakan hibah yang sah, namun syarat yang diletakkan batal. Hasilnya, pemberian tersebut akan dimiliki oleh penerima ‘*umrā* selama hayatnya dan seterusnya diwarisi oleh warisnya setelah dia meninggal dunia. Justifikasinya, syarat yang diletakkan walaupun secara zahimya melanggar *muqtaḍā* akad ‘*umrā* yang sah iaitu memberi milik secara kekal, tetapi syarat tersebut tidak membatalkan akad yang dibuat kerana syarat itu tidak dikenakan ke atas penerima ‘*umrā*, tetapi ia dikenakan ke atas warisnya. Prinsip yang dipegang oleh mazhab, apabila syarat yang diletakkan tidak berkaitan dengan orang yang dibuat sesuatu akad untuknya, maka ia tidak memberi kesan ke atas akad. Berlainan pula dalam masalah apabila seseorang berkata: “Aku berikan rumahku kepada kamu untuk tempoh sebulan”, ianya tidak sah kerana pengurangan hak milik telah berlaku ke atas harta milik penerima iaitu orang yang dibuat akad untuknya itu sendiri. Pendapat ini merupakan pendapat yang lebih tepat menurut kebanyakan fuqaha mazhab (Al-Baghawī, 1997, 4:534; Al-‘Imrānī, 2000, 8:139; Al-Rāfi‘ī, 1997, 6:312-313; dan Al-Nawawī, 2003, 4:433).

Berdasarkan pendapat baru juga, fuqaha Shāfi‘iyyah menyebut bahawa pemberian yang dibuat dianggap batal kerana syarat yang diletakkan di dalamnya telah menafikan *muqtaḍā* hak milik. Justifikasinya, apabila sesuatu harta dimiliki oleh seseorang, ia akan dimiliki pula oleh warisnya selepas kematiannya. Syarat yang diletakkan jelas melanggar *muqtaḍā* ini. Menurut al-Rāfi‘ī (1997, 4:433), pendapat ini lebih dekat kepada akal berbanding pendapat sebelumnya.

Menurut pendapat Imam Shāfi‘ī yang lama pula, terdapat dua pendapat yang diriwayatkan dari beliau. Pertama: Pemberian tersebut akan berlaku sebagaimana syarat yang diletakkan oleh pemberi iaitu ia akan dimiliki oleh penerima selama hayatnya, dan selepas kematian penerima ia akan dikembalikan kepada pemberi sekiranya dia masih hidup atau kepada warisnya jika dia telah meninggal dunia. Menurut riwayat kedua pula sebagaimana yang dinukilkan oleh Al-‘Imrānī (2000, 8:139-140), pemberian yang dibuat batal disebabkan batalnya syarat yang diletakkan.

Manakala dalam masalah *ruqbā* pula, pendapat yang lebih dipegang di dalam mazhab Shāfi‘ī ialah ianya hibah yang sah dan kekal. Syarat *ruqbā* yang diletakkan pula dianggap *laghā* dan diabaikan berdasarkan hadith:

لَا تُرْقِبُوا وَلَا تُعْمِرُوا فَمَنْ أَرْقَبَ أَوْ أَعْمَرَ شَيْئًا فَهُوَ لَوْرَثَّتِهِ

Terjemahan: Janganlah kamu melakukan *ruqbā* dan janganlah kamu melakukan ‘*umrā*. Sesiapa yang diberikan sesuatu pemberian melalui *ruqbā* atau ‘*umrā*, maka ia adalah untuk warisnya.⁹

Hadith ini menerangkan bahawa: Janganlah kamu melakukan *ruqbā* dan janganlah kamu melakukan ‘*umrā* mengharapkan apa yang kamu telah berikan akan kembali kepada kamu. Sesungguhnya kesudahan bagi pemberian kamu itu adalah ia akan menjadi hak waris (Al-Baghawī, 1997, 4:534; dan Al-Nawawī, 2003, 4:433). Kesimpulannya, hibah yang dibuat dengan syarat *ruqbā* akan dimiliki oleh penerima dan akan berpindah kepada ahli warisnya setelah dia meninggal dunia dan tidak akan kembali semula kepada pemberi atau warisnya.

Kesimpulan dari semua perbincangan di atas menurut al-Nawawī (2003, 4:433), dan al-Khatīb al-Sharbīnī (2004, 2:175), pemberian secara ‘*umrā* dan juga *ruqbā* di dalam mazhab

⁹ Telah ditakhrījkan di atas.

Shāfi‘ī hukumnya adalah harus, iaitu pemberian yang dibuat sah dan syarat yang terkandung di dalamnya terbatal dan diabaikan.

Mazhab Ḥanbalī

Di dalam mazhab Ḥanbalī, pendapat tentang kedua-dua ‘*umrā* dan *ruqbā* secara zahirnya adalah sama seperti pendapat yang dipegang di dalam mazhab Shāfi‘ī, iaitu harta yang diberikan dengan cara ‘*umrā* atau *ruqbā* akan menjadi hak milik penerima selama hayatnya dan akan diwarisi oleh ahli warisnya setelah dia meninggal dunia. Justeru, pemberian tersebut tidak akan dikembalikan semula kepada pemberi atau warisnya (Ibn Qudāmah, t.t, 8:281; Al-Mardāwī, 2004, 2:1202; dan Ibn al-Bahā’, 2001, 4:425).

Mazhab Mālikī

Berbeza dengan kedua-dua mazhab di atas, di dalam mazhab Mālikī, syarat yang terkandung di dalam ‘*umrā* dianggap sebagai syarat yang sah. Sehubungan dengan itu, fuqaha mazhab ini menyatakan bahawa apabila seseorang memberi sesuatu dengan lafaz ‘*umrā*, misalnya: “Aku ‘*umrākan*, atau aku berikan rumah ini kepada kamu selama hayat kamu”, tanpa menyebut: “untuk waris kamu”, atau menyebutnya, pemberian tersebut akan menjadi hak penerima selama hayatnya dan berpindah kepada warisnya selepas dia meninggal dunia jika waris juga disebut. Apabila penerima atau semua warisnya meninggal dunia (jika waris juga dimasukkan di dalam lafaz), pemberian tersebut akan kembali menjadi hak milik pemberi jika dia masih hidup atau warisnya jika dia telah meninggal dunia (Mālik, 1994, 4:392; Al-Qāḍī ‘Abd al-Wahhāb, 1999, 2:674-675; dan Al-Ḥaṭṭāb, 1995, 8:21-22).

Dalil bagi pendapat ini ialah seperti yang diriwayatkan oleh Imam Mālik daripada Nāfi‘ bahawa:

أَنَّ عَبْدِ اللَّهِ بْنَ عُمَرَ وَرِثَ حَفْصَةَ بِنْتَ عُمَرَ دَارَهَا، وَقَدْ كَانَتْ حَفْصَةُ
قَدْ أَسْكَنْتْ بِنْتَ زَيْدِ بْنِ الْخَطَّابِ مَا عَاشَتْ، فَلَمَّا تُوُفِّيَتْ بِنْتُ زَيْدٍ، قَبِضَ
عَبْدُ اللَّهِ بْنُ عُمَرَ الْمَسْكَنَ، وَرَأَى أَنَّ الْمَسْكَنَ لَهُ

Terjemahan: ‘Abd Allāh bin ‘Umar telah mewarisi daripada Ḥafṣah binti ‘Umar sebuah rumah milik Ḥafṣah. Semasa hidupnya, Ḥafṣah telah memberikan rumah itu kepada anak perempuan Zayd binti al-Khaṭṭāb untuk didiami selama hayatnya. Setelah meninggalnya anak perempuan Zayd, ‘Abdullāh bin ‘Umar telah mengambil rumah tersebut dan melihatnya sebagai haknya.¹⁰

Riwayat ini menunjukkan bahawa ‘Abd Allāh bin ‘Umar RA telah menganggap rumah tersebut sebagai pusaka yang diwarisinya daripada Ḥafṣah RA, kerana dia adalah satu-satunya saudara kandung bagi Ḥafṣah dan akan mewarisi kesemua hartanya. Oleh itu, rumah tersebut akan kembali kepada beliau setelah kematian Ḥafṣah kerana lafaz *iskān* (إسكان) (iaitu yang hadir di dalam riwayat di atas dengan lafaz *askanat* (أسكنت)) iaitu memberikan sesuatu untuk didiami pada pandangan Imam Mālik menurut Ibn ‘Abd al-Barr (2006, 7:239), dan Ibn al-‘Arabī (2007, 6:458) hanya membawa maksud memberi milik ke atas manfaat dari harta yang diberikan, dan bukannya fizikal harta tersebut.

¹⁰ Diriwayatkan oleh Mālik, Kitāb al-Aqḍiyah, Bāb al-Qaḍā’ fi al-‘Umrā, no hadith 1574.

Hujah bagi pendapat ini juga didapati dari kata-kata al-Qāsim bin Muḥammad¹¹ apabila beliau ditanya mengenai *'umrā*; apakah yang diperkatakan oleh orang ramai (iaitu ahli Madinah) mengenainya? Sebagaimana yang diriwayatkan oleh Imam Mālik di dalam al-Muwatta' (2003, Kitāb al-Aqdiyah, Bāb al-Qaḍā' fī al-'Umrā, no. 1573) al-Qāsim menjawab: “Aku tidak tahu mengenai orang ramai (maksudnya ahli Madinah) melainkan mereka berpegang dengan syarat-syarat yang mereka buat pada harta-harta mereka, juga pada apa-apa yang diberikan kepada mereka”.

Fuqaha Mālikī menjelaskan bahawa Imam Mālik membawa kata-kata ini sebagai hujahnya di dalam masalah *'umrā* bagi menyatakan maksud bahawa, penggunaan lafaz *'umrā* dalam sesuatu pemberian bermakna; hak penerima *'umrā* ke atas harta yang diberikan kepadanya hanyalah ke atas manfaat harta tersebut selama umurnya sahaja dan tidak lebih dari itu. Di dalam masalah ini, pemberi memberi dengan syarat bahawa pemberiannya adalah *'umrā* dan bukannya hibah, *'aṭiyyah*, *ṣadaqah*, atau seumpamanya. Lafaz *'umrā* dikenali di kalangan orang Arab dengan makna memberi milik ke atas manfaat sesuatu harta sahaja dan bukan fizikalnya. Oleh itu, pemberi tetap di atas syaratnya kerana syarat yang dibuatnya sah dan tidak melanggar ketetapan syarak. Berdasarkan hujah ini, harta yang diberikan secara *'umrā* akan kembali semula kepada pemberi selari dengan syarat *'umrā* yang diletakkannya. Walaupun Imam Mālik sendiri meriwayatkan hadith dari Jābir mengenai *'umrā* bahawa ia menjadi hak waris,¹² namun beliau tidak mengambil maknanya yang zahir kerana ia bertentangan dengan amalan ahli Madinah sebagaimana yang dijelaskan oleh al-Qāsim (Al-Sulamī, 2001, 2:40-42; Ibn al-Fakhhār, 2009, 119-125; Ibn 'Abd al-Barr, 2006, 7:239; dan Al-Qarāfī, 1994, 6:217).

Manakala berkenaan masalah *ruqbā* pula, sebahagian fuqaha Mālikī yang membincangkan masalah ini menyebut bahawa *ruqbā* adalah tidak harus dan merupakan satu bentuk pemberian yang tidak sah.¹³ Justifikasinya, makna yang terkandung dalam *ruqbā* melibatkan penggantungan pemberian yang dibuat dengan suatu pertaruhan, iaitu kematian salah seorang daripada pemberi atau penerima *ruqbā*. Akibatnya, akad *ruqbā* yang dibuat antara pemberi dan penerima tersebut telah keluar daripada makna kebajikan kepada makna perjudian dan pertaruhan yang langsung tiada kebaikan padanya (Khalīl, 2011, 6:428-429; dan Al-Kharashī, 1317H, 7:325).

Mazhab Ḥanafī

Di dalam mazhab Ḥanafī pula, fuqaha Ḥanafī sependapat dalam masalah *'umrā* dengan mazhab Shāfi'ī dan juga Ḥanbalī. Pemberian secara *'umrā* menurut mazhab ini adalah sah, namun syarat yang terkandung di dalamnya dianggap batal dan diabaikan,¹⁴ kerana makna *'umrā* ialah

¹¹ Al-Qāsim bin Muḥammad bin Abī Bakr al-Siddīq. Beliau adalah salah seorang dari tujuh *fuqaha* yang terkenal pada zaman *tābi'īn* di Madinah dan merupakan salah seorang guru kepada Imam Malik. Lihat Al-Zirikī, *Al-'Alām*, 5:181.

¹² Lihat Mālik, *Al-Muwatta'*, Kitāb al-Aqdiyah, Bāb al-Qaḍā' fī al-'Umrā, no. hadith 1572,

¹³ Sebahagian fuqaha Mālikī menyebut bahawa Imam Mālik tidak tahu tentang *ruqbā*, maka masalah *ruqbā* dijelaskan kepada beliau dan beliau tidak mengharuskannya. Masalah yang dijelaskan kepada beliau ialah, dua orang menguntukkan sebuah rumah di antara mereka beserta syarat bahawa sesiapa yang meninggal dunia dahulu, maka bahagiannya daripada rumah tersebut akan diuntukkan untuk yang seorang lagi. Lihat Al-Raṣṣā', *Sharḥ Hudūd Ibn 'Arafah*, 2:551.

¹⁴ Ini berasaskan prinsip di dalam mazhab Ḥanafī iaitu syarat batal tidak memberi kesan kepada akad malah syarat itu dianggap *laghā* dan diabaikan. Begitu juga prinsip syarat *fāsīd* tidak membatalkan akad *tabarru'āt*, malah syarat sahaja yang batal. Hasilnya akad kekal sah dan hanya syarat yang dibuat sahaja terbatal.

pemberian hak milik secara segera dan syarat *'umrā* iaitu harta yang diberikan akan dipulangkan kepada pemberi setelah penerima meninggal dunia adalah syarat yang batal dan perlu diabaikan. Hasilnya, harta yang diberikan dengan lafaz *'umrā* akan menjadi milik penerima selama hayatnya dan akan diwarisi oleh ahli warisnya setelah dia meninggal dunia (Al-Jaṣṣāṣ, 2010, 4:34-37; Shaykhayy Zādah, 1998, 3:508; Al-Ṭūrī, 1997, 7:484; dan Al-Ghanīmī, t.t., 2:178).

Manakala pemberian secara *ruqbā* pula, mazhab ini menganggapnya sebagai pemberian yang batal. Ini bermaksud; pemberian hak milik melalui *ruqbā* adalah tidak sah, kerana *ruqbā* membawa makna *irtiqāb* iaitu menunggu atau menanti, seolah-olah kedua-dua pihak yang terlibat dalam akad *ruqbā* saling menantikan siapakah di antara mereka yang akan mati dahulu, dan kematian merupakan perkara yang tidak diketahui. Justeru, ia membabitkan perbuatan menggantungkan pemberian milik dengan sesuatu yang mungkin akan ada atau mungkin tiada. Akad *tamlīkāt* iaitu pemberian milik menurut mazhab Ḥanafī adalah akad yang tidak menerima makna pertaruhan dan unsur ketidak pastian, maka ia dianggap batal. Malah di dalam hadith, Rasulullah SAW dengan jelas telah melarang *ruqbā* yang menunjukkan bahawa ia adalah batal di dalam sabdanya yang bermaksud: : “Janganlah kamu melakukan *ruqbā*”.¹⁵

Oleh yang demikian, menurut mazhab Ḥanafī lagi, jika penerima telah melakukan *qabd* ke atas *ruqbā* yang diberikan, ia akan dianggap sebagai *'āriyah* iaitu barang pinjaman, kerana pemberi telah menyerahkan harta yang *diruqbākan* kepada penerima dan memberinya kebebasan untuk mengambil manfaat dari harta itu; ini adalah makna *'āriyah*. Ini adalah pendapat yang dirwayatkan dari Abū Ḥanīfah dan Muḥammad bin al-Ḥasan. Manakala Abu Yūsuf pula berpendapat bahawa hukum *ruqbā* adalah sama seperti *'umrā* di mana ia dianggap sebagai pemberian yang sah dan syarat *ruqbā* yang terkandung di dalamnya terbatal dan diabaikan (Al-Jaṣṣāṣ, 2010, 4:37-39; al-Kāsānī, 2003, 8:90; dan Shaykhayy Zādah, 1998, 3:508).

SIFAT PEMILIKAN YANG BERLAKU MELALUI *'UMRĀ* DAN *RUQBĀ*

Melalui perbincangan yang lepas, dapat disimpulkan secara umum bahawa sebahagian mazhab menganggap *'umrā* sebagai pemberian yang sah, begitu juga *ruqbā*. Namun, memandangkan *'umrā* dan *ruqbā* dianggap sebagai jenis-jenis pemberian, kajian ini perlu menjelaskan, ke atas apakah pemberian ini ditujukan: Adakah ia merupakan pemberian milik ke atas fizikal sesuatu harta atau manfaatnya sahaja? Fuqaha dalam masalah ini boleh dibahagikan kepada tiga kelompok:

Pertama, iaitu mazhab Shāfi'ī dan Ḥanbalī yang menganggap pemilikan yang berlaku melalui *'umrā* dan *ruqbā* ditujukan kepada fizikal harta yang diberikan. Ini dinyatakan dengan jelas oleh sebahagian fuqaha Shāfi'ī bahawa pemilikan melalui *'umrā* dan *ruqbā* adalah sama seperti pemilikan melalui hibah, iaitu yang diberikan ialah fizikal sesuatu harta (Al-Māwardī, 1994, 7:540). Begitu juga mazhab Ḥanbalī, perkara ini difahami daripada prinsip yang dipegang di dalam mazhab iaitu; tidak sah memberikan manfaat sebagai *'umrā* atau *ruqbā* (Al-Mardāwī, 2004, 2:1203). Justeru, apabila sesuatu harta diberikan dengan cara *'umrā* atau *ruqbā*, maka harta tersebut akan dimiliki oleh penerima dan warisnya kerana hak milik ke atas fizikal harta telah dipindahkan.

¹⁵ Telah *ditakhrījan* di atas.

Kedua, iaitu mazhab Mālikī. Fuqaha Mālikī menganggap *'umrā* sebagai hibah manfaat atau pemberian hak milik ke atas manfaat harta. Ini bermakna hanya manfaat harta sahaja yang diberikan oleh pemberi kepada penerima dan fizikal harta itu kekal menjadi milik pemberi. Makna *'umrā* di dalam mazhab ini hampir sama dengan makna *'āriyah* melainkan pemilikan manfaat di dalam *'umrā* dikaitkan dengan tempoh hayat (Ibn 'Abd al-Barr, 2006, 7:238-239; Al-Qāḍī 'Abd al-Wahhāb, 1999, 2:674-675; dan Al-Kharashī, 1997, 7:423). Oleh yang demikian, hukum yang diberikan oleh mazhab ini ke atas *'umrā* bahawa ia akan kembali kepada pemberi dilihat amat selari dengan prinsip yang dijelaskan.

Ketiga: Fuqaha Ḥanafī pula membezakan antara pemilikan yang berlaku melalui *'umrā* dan *ruqbā*. Melalui *'umrā* pemilikan berlaku ke atas fizikal harta, manakala melalui *ruqbā* pula pemilikan berlaku ke atas manfaat, kerana pemberian dengan cara *ruqbā* adalah batal menurut mazhab. Oleh yang demikian, apabila berlaku *qabd* oleh penerima di dalam pemberian secara *ruqbā*, maka ia dianggap sebagai *'āriyah* dan bukan lagi hibah (Al-Kāsānī, 2003, 8:90; dan Shaykhayy Zādah, 1998, 3:508). Apa yang jelas, perkara utama yang menjadikan hukum *'umrā* dan *ruqbā* berbeza di dalam mazhab ini ialah jenis lafaz yang digunakan di dalam akad, di mana fuqaha Ḥanafī meletakkan lafaz *'umrā* dalam kategori lafaz yang membawa makna hibah (iaitu pemilikan fizikal harta) secara *kināyah* (iaitu bukan secara jelas) dan berdasarkan *'urf*, manakala *ruqbā* pula termasuk dalam kategori lafaz yang mungkin membawa kedua-dua makna hibah dan *'āriyah* pada masa yang sama. Oleh yang demikian, apabila penerima melakukan *qabd* ke atas pemberian secara *ruqbā*, maka ia dianggap sebagai *'āriyah* dan bukan lagi hibah kerana di dalam keadaan ini *ruqbā* tidak lagi boleh difahami sebagai hibah (Niẓām et al., 2000, 4:418).

PERBINCANGAN: KESESUAIAN *RUQBĀ* SEBAGAI ASAS PERTIMBANGAN BAGI MENGHARUSKAN HIBAH BERSYARAT DALAM MASALAH PENGURUSAN MANFAAT TAKAFUL

Merujuk kepada perbincangan mengenai *'umrā* dan *ruqbā* di atas, diperhatikan bahawa perbincangan fuqaha mengenai *'umrā* dan *ruqbā* adalah mengenai pemindahan hak milik yang dilakukan ke atas sesuatu harta yang telah wujud dan boleh dimanfaatkan semasa akad tersebut dibuat. Jika realiti ini dibandingkan dengan realiti manfaat takaful di mana ia merupakan suatu harta yang belum wujud dan tidak mampu dimanfaatkan kerana pembayarannya dikaitkan dengan berlakunya kecelakaan yang dilindungi ke atas peserta yang merupakan pemberi, diperhatikan bahawa konsep *ruqbā* sebagaimana yang dibahaskan oleh fuqaha pada dasarnya tidak sesuai dijadikan sebagai asas pengurusan manfaat takaful secara hibah bersyarat.

Seterusnya, jika diteliti sebahagian fuqaha yang mengharuskan *'umrā* dan juga *ruqbā* serta menyatakan bahawa syarat yang terkandung di dalam keduanya sebagai harus, mereka menyatakan demikian di atas dasar *'umrā* dan *ruqbā* merupakan akad yang menyebabkan pemindahan hak milik ke atas manfaat sesuatu harta, bukannya fizikal harta tersebut. Ini adalah selari dengan prinsip yang dipegang di dalam fiqh Islam iaitu memberi pinjam sesuatu yang tiada adalah mustahil. Manfaat takaful di dalam konteks ini boleh dilihat sebagai sesuatu yang tiada, justeru adalah mustahil untuk menjadikannya sebagai objek hibah *'umrā* atau *ruqbā*. Oleh yang demikian, apa yang jelas pada pandangan kajian ini ialah, konsep *'umrā* dan *ruqbā* adalah tidak sesuai untuk dijadikan sebagai asas pertimbangan bagi mengharuskan konsep hibah bersyarat yang diamalkan di dalam menguruskan manfaat takaful.

KESIMPULAN

Kajian ini telah meneliti kesesuaian konsep hibah *ruqbā* sebagai asas pertimbangan bagi mengharuskan penggunaan hibah bersyarat dalam menguruskan pembayaran manfaat takaful kematian. Didapati penggunaan konsep ini sebagai asas pertimbangan dalam masalah hibah bersyarat adalah tidak sesuai memandangkan terdapat perbezaan yang ketara pada hakikat dan sifat hibah *ruqbā* dan hibah bersyarat yang digunakan. Tambahan pula, secara umumnya fuqaha menyatakan bahawa *ruqbā* merupakan satu bentuk hibah yang tidak sah di sisi syarak. Justeru, masih terdapat keperluan untuk meneliti semula penggunaan hibah bersyarat khususnya yang dikaitkan dengan kematian seperti dalam masalah takaful keluarga bagi memastikan perjalanan sistem kewangan Islam secara umumnya sentiasa patuh syarak.

RUJUKAN

- Abū Dāwūd, Sulaymān bin al-Ash‘ath al-Azdiyy al-Sijistānī. *Sunan Abī Dāwūd*, komentar oleh Al-Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn. Riyadh: Maktabat al-Ma‘ārif, t.t.
- Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). *Shari‘a Standards for Islamic Financial Institutions*.
- Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
- Al-Bābartī, Akmal al-Dīn Muḥammad bin Maḥmūd. *Al-‘Ināyah Sharḥ al-Hidāyah*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1428H/2008M.
- Al-Baghawī, Abū Muḥammad al-Ḥusayn bin Mas‘ūd bin Muḥammad bin al-Farrā’. *Al-Tahdhīb fī Fiqh al-Imām al-Shāfi‘ī*, ed. ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Mawjūd dan ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḍ. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1418H/1997M.
- Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā‘īl. *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*. Dimashq & Beirut: Dār Ibn Kathīr, 1423H/2002M.
- Al-Fawzān, Ṣāliḥ bin Fawzān bin ‘Abd Allāh. *Tashīl al-Ilmām bi Fiqh al-Aḥādīth min Bulūgh al-Marām*. t.tp.: tp., 1427H/2006M.
- Al-Ghanīmī, ‘Abd al-Ghanī. *Al-Lubāb fī Sharḥ al-Kitāb*, ed. Muḥammad Muḥyī al-Dīn ‘Abd al-Ḥamīd. Beirut: Al-Maktabah al-‘Ilmiyyah, t.t.
- Al-Ḥaṭṭāb al-Ru‘aynī, Muḥammad bin Muḥammad bin ‘Abd al-Raḥmān. *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl*, ed. Zakariyyā ‘Umayrāt. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1416H/1995M.
- _____. *Tahrīr al-Kalām fī Masā’il al-Iltizām*, ed. Al-Sayyid Yūsuf Aḥmad. Beirut: Books-Publisher, 1432H/2011M.
- Al-‘Imrānī, Abū al-Ḥasan Yaḥyā bin Abū al-Khayr bin Sālim. *Al-Bayān fī Madhhab al-Imām al-Shāfi‘ī*, ed. Qāsim Muḥammad al-Nūrī. Beirut: Dār al-Minhāj, 1421H/2000M.
- Al-Jaṣṣāṣ, Abū Bakr Aḥmad bin ‘Alī al-Rāzī. *Sharḥ Mukhtaṣar al-Ṭaḥāwī*, ed. Sā’id Bakdash. Beirut: Dār al-Bashā’ir al-Islāmiyyah, 1431H/2010M.
- Al-Kāsānī, ‘Alā’ al-Dīn Abū Bakr bin Mas‘ūd. *Badā’i‘ al-Ṣanā’i‘ fī Tartīb al-Sharā’i‘*, ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḍ dan ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Mawjūd. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1424H/2003M.
- Al-Khalīfī, Riyāḍ Maṣṣūr. “Al-Takyīf al-Fiqhī li al-‘Alāqāt al-Māliyyah bi Sharikāt al-Ta’mīn al-Takāfuliyyah: Dirāsah Fiqhiyyah Ṭaḥbīqiyyah Mu‘āṣirah”. *Majallah al-Sharī‘ah wa al-Qānūn*, no.33 (1428H/2008M).
- Al-Kharashī, Muḥammad bin ‘Abd Allāh. *Sharḥ al-Kharashī ‘alā Mukhtaṣar Khalīl*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1417H/1997M.
- _____. *Sharḥ al-Kharashī ‘alā Mukhtaṣar Khalīl*. Būlāq, Mesir: Al-Maṭba‘ah al-Kubrā al-Amīriyyah, 1317H.

- Al-Khaṭīb al-Sharbīnī, Shams al-Dīn Muḥammad bin Muḥammad. *Al-Iqnā' fī Hall Alfāz Abī Shujā'*, ed. 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ dan 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Mawjūd. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1425H/2004M.
- Al-Mardāwī, 'Alā' al-Dīn Abū al-Ḥasan 'Alī bin Sulaymān. *Al-Inṣāf fī Ma'rifat al-Rājiḥ min al-Khilāf*, ed. Rā'id bin Ṣabrī, Ibn Abī 'Alfah. Lubnan: Bayt al-Afkār al-Dawliyyah, 2004M.
- Al-Māwardī, Abū al-Ḥasan 'Alī bin Muḥammad bin Ḥabīb. *Al-Ḥāwī al-Kabīr*, ed. 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ & 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Mawjūd. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1414H/1994M.
- Al-Nasā'ī, Abū 'Abd al-Raḥmān Aḥmad bin Shu'ayb bin 'Alī. *Sunan al-Nasā'ī*, komentar oleh Al-Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn. Riyadh: Maktabat al-Ma'ārif, t.t.
- Al-Nawawī, Abū Zakariyyā Muḥyī al-Dīn bin Sharaf. *Rawḍat al-Ṭālibīn*, ed. 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Mawjūd dan 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ. Riyadh: Dār 'Ālam al-Kutub, 1423H/2003M.
- Al-Qāḍī 'Abd al-Wahhāb, Muḥammad bin 'Alī al-Baghdādī. *Al-Ishrāf 'alā Nukat Masā'il al-Khilāf*, ed. Al-Ḥabīb bin Ṭāhir. Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 1420H/1999M.
- Al-Qarāfī, Shihāb al-Dīn Aḥmad bin Idrīs. *Al-Dhakhīrah*, ed. Sa'id A'rāb. Beirut: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1994M.
- Al-Qurrahdaḡhī, 'Alī Muḥyī al-Dīn 'Alī. *Al-Ta'mīn al-Islāmī: Dirāsah Fiqhiyyah Ta'ṣiliyyah*. Beirut: Dār al-Bashā'ir al-Islāmiyyah, 1426H/2005M.
- Al-Rāfi'ī, Abū al-Qāsim 'Abd al-Karīm bin Muḥammad bin 'Abd al-Karīm. *Al-'Azīz Sharḥ al-Wajīz*, ed. 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ dan 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Mawjūd. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1417H/1997M.
- Al-Raṣṣā', Abū 'Abd Allāh Muḥammad al-Anṣārī. *Sharḥ Hudūd Ibn 'Arafah; Al-Hidāyah al-Kāfiyah al-Shāfiyah li Bayan Ḥaqā'iq al-Imām Ibn 'Arafah al-Wāfiyah*, ed. Muḥammad Abū al-'Ajjān dan al-Ṭāhir al-Ma'mūrī. Beirut: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1993M.
- Al-Rūyānī, Abū al-Maḥāsīn 'Abd al-Wāḥid bin Ismā'īl. *Baḥr al-Madhhab fī Furū' al-Madhhab al-Shāfi'ī*, ed. Ṭāriq Fathī al-Sayyid. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2009M.
- Al-Subkī, Tāj al-Dīn 'Abd al-Wahhāb bin 'Alī. *Al-Ashbāh wa al-Nazā'ir*, ed. 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ dan 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Mawjūd. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1411H/1991M.
- Al-Sulamī, 'Abd al-Malik bin Ḥabīb. *Tafsīr Gharīb al-Muwaṭṭa'*, ed. 'Abd al-Raḥmān bin Sulaymān al-'Uthaymīn. Riyadh: Maktabat al-'Abīkān, 1421H/2001M.
- Al-Taftāzānī, Sa'd al-Dīn Mas'ūd bin 'Umar. *Sharḥ al-Talwīḥ 'alā al-Tawḍīḥ li Matn al-Tanqīḥ fī Uṣūl al-Fiqh*, ed. Zakariyyā 'Umayrāt. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1416H/1996M.
- Al-Ṭūrī, Muḥammad bin Ḥusayn bin 'Alī al-Qādirī. *Takmilat al-Baḥr al-Rā'iq Sharḥ Kanz al-Daqā'iq*, ed. Zakariyyā 'Umayrāt. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1418H/1997M.
- Al-Ziriklī, Khayr al-Dīn. *Al-A'lām Qāmūs Tarājim li Ashhar al-Rijāl wa al-Nisā' min al-'Arab wa al-Musta'ribīn wa al-Mustashriqīn*. Beirut: Dār al-'Ilm li al-Malāyīn, 2002M.
- Bank Negara Malaysia. *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, ed. ke-2 (2010).
- Hai'at al-Muḥāsabah wa al-Murāja'ah li al-Mu'assasat al-Māliyyah al-Islāmiyyah (AAOIFI). *Al-Ma'āyir al-Shar'iyyah*.
- Hong Leong MSIG Takaful, Brosur Produk, HLMT i-Ihsan. Didapati di laman sesawang *Hong Leong MSIG Takaful*. Dicapai 13 September 2015. <http://www.hlmsigtakaful.com.my/getattachment/858793a7-7628-42be-a2cc-84d88fffce62/HLMT-i-Ihsan.aspx>.

- Ibn ‘Abd al-Barr, Abū ‘Umar Yūsuf bin ‘Abd Allāh. *Al-Istidhkār al-Jāmi‘ li Madhāhib Fuqahā’ al-Amsār wa ‘Ulamā’ a’-Aqtār*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1427H/2006M.
- Ibn al-‘Arabī, Abū Bakr bin ‘Abd Allāh. *Al-Masālik fī Sharḥ Muwaṭṭa’ Mālik*, ed. Muḥammad bin al-Ḥusayn al-Sulaymānī dan ‘Ā’ishah binti al-Ḥusayn al-Sulaymānī. Beirut: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1428H/2007M.
- Ibn al-Bahā’ al-Baghdādī, ‘Alī. *Fath al-Malik al-‘Azīz bi Sharḥ al-Wajīz*, ed. ‘Abd al-Malik bin Dahīsh. Beirut: Dār Khudr, 1423H/2001M.
- Ibn al-Fakhhār, Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin ‘Umar. *Al-Intiṣār li Ahl al-Madīnah*, ed. Muḥammad al-Tasmānī al-Idrīsī. Ribāṭ: Markaz al-Dirāsāt wa al-Abḥāth wa Iḥyā’ al-Turāth, 1430H/2009M.
- Ibn Qudāmah, Abū Muḥammad ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad. *Al-Mughnī*, ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī & ‘Abd al-Fattāḥ Muḥammad al-Ḥilw. Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, t.t.
- Khālid Ramaḍān Ḥasan. *Mu‘jam Uṣūl al-Fiqh*. t.tp.: Al-Rawḍah, 1998M.
- Khalīl bin Ishāq. *Al-Tawḍīḥ Sharḥ Mukhtaṣar Ibn al-Ḥājib*, ed. Muḥammad Uthmān. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2011M.
- Mālik bin Anas. *Al-Mudawwanah al-Kubrā, Riwāyah Sahnūn*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1415H/1994M.
- _____. *Al-Muwaṭṭa’*, ed. Sālim bin ‘Īd al-Hilālī. Dubai: Majmū‘āt al-Furqān al-Tijāriyyah, 1424H/2003M.
- Muslim, Abū al-Ḥusayn Muslim bin al-Ḥajjāj. *Ṣaḥīḥ Muslim*, ed. Abū Qutaybah Naṣr Muḥammad al-Fārayābī. Riyadh: Dār Ṭaybah, 1428H/2006M.
- Nizām et al. *Al-Fatāwā al-Hindiyyah*, ed. ‘Abd al-Laṭīf Ḥasan ‘Abd al-Raḥmān. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1421H/2000M.
- Prudential BSN Takaful, Product Brochure, InvestLink-i, didapati di laman sesawang Prudential BSN Takaful, dicapai 8 Oktober 2015, <https://www.prubsn.com.my/PruBSN/SCBInvestLink-i.jsp>,
- Shaykhayy Zādah, ‘Abd al-Raḥmān bin Muḥammad bin Sulaymān al-Kalībūlī. *Majma‘ al-Anhur fī Sharḥ Multaqā al-Abḥur*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1419H/1998M.
- Takaful Ikhlas Berhad, Product Disclosure Sheet, Ikhlas Saving Prime Takaful. Didapati di laman sesawang *Takaful Ikhlas*. Dicapai 17 September 2015. http://www.takaful-ikhlas.com.my/sites/default/files/ikhlas_saving_prime_takaful_pds.eng_jan2015_2.pdf.
- “The Law Dictionary”, entri “legal entity”. Dicapai 7 September 2015. <http://thelawdictionary.org/legal-entity/>.

PENULIS

Mohd Kamil Ahmad (PhD) merupakan pensyarah di Jabatan Sains Kemanusiaan, Pusat Pengajian Bahasa dan Pembangunan Insaniah, Universiti Malaysia Kelantan. Menerima ijazah sarjana muda dan sarjana dalam bidang Fiqh dan Usul al-Fiqh dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, dan Ijazah Kedoktoran dari Universiti Malaya dalam bidang Ekonomi Islam