

APLIKASI TAKAFUL MODEL WAKAF DI MALAYSIA: KEPERLUAN DAN PERMASALAHANNYA

Muhammad Ikhlas Rosele,^{a,*} Abdul Hakim Johari

^a Pelajar pascasarjana, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya

^b Pelajar pascasarjana, Universiti Kebangsaan Malaysia / Penolong Pengurus Prudential BSN Takaful

*Corresponding author: ikhlas.rosele@yahoo.com

Article history

Received:29/05/2015

Received in revised form:14/8/2015

Accepted: 11/09/2015

Abstract

Takaful coverage schemes are increasingly accepted by society today, especially in Malaysia. However, it does not mean that the system has been set up by takaful companies really meet the Shariah principles or does not arise any issues. Among the issues that arise are the tabarru' contract in takaful practices have a downside though is not seen. A variety of solutions put forward to overcome that issue, among them introducing the waqf based takaful model. Therefore, this research will do a review and preliminary analysis of the needs of the waqf based takaful model in Malaysia. In addition, this study will identify the problems that exist if the waqf based takaful model applied in Malaysia.

Abstrak

Skim perlindungan takaful semakin diterima masyarakat hari ini, khususnya di Malaysia. Namun, tidaklah ia bermaksud bahawa sistem takaful yang telah dibentuk benar-benar menepati prinsip syariah atau tidak wujud sebarang isu. Antara isu yang timbul adalah kontrak tabarru' dalam amalan takaful yang dilihat mempunyai kelemahan walaupun tidak ketara. Pelbagai jalan penyelesaian dikemukakan untuk mengatasi isu tersebut, antaranya memperkenalkan takaful model wakaf. Oleh itu, kajian ini akan melakukan tinjauan dan analisis awal mengenai keperluan kepada takaful model wakaf di Malaysia. Selain itu, kajian ini akan mengenalpasti permasalahan yang wujud jika takaful model wakaf diaplikasikan di Malaysia.

Kata Kunci: Takaful, model wakaf, tabarru', keperluan.

1.0 PENDAHULUAN

Takaful adalah satu sistem yang berlandaskan syari'ah dalam menguruskan pemindahan risiko yang melibatkan peserta dan pengurus (Iqbal, 2005). Pemindahan atau perkongsian risiko dalam amalan takaful adalah berasaskan prinsip tolong-menolong atau al-ta'awun dan perkongisan tanggungjawab (Ismail, 2013). Pengurusan risiko yang dilakukan oleh sistem takaful juga bebas daripada unsur gharar (kesamaran), maisir (perjudian) dan riba (Iqbal, 2005).

Sistem takaful telah wujud pada zaman permulaan Islam, ia dikenali sebagai sistem 'aqilah yang diamalkan oleh orang arab. Sistem tersebut terus dikekalkan pada zaman Rasulullah s.a.w1 yang menjadi asas kepada konsep amalan takaful pada hari ini. Jika merujuk kepada institusi takaful, institusi pertama yang ditubuhkan dalam menjalankan aktiviti insurans secara Islam (takaful) adalah Syarikat Insurans Islam di Sudan, ia telah ditubuhkan pada tahun 1979. Penubuhan ini telah menjadi pemangkin kepada penubuhan-penubuhan institusi insurans Islam seluruh dunia. Di Asia, Malaysia merupakan negara yang pertama merintis penubuhan syarikat insurans Islam dengan menubuhkan Syarikat Takaful Malaysia Sendirian Berhad. Syarikat ini memulakan operasi pada Ogos 1985. Hal ini adalah kerana Fatwa kerajaan Malaysia telah memutuskan bahawa sistem insurans (konvensional) adalah haram kerana wujud unsur-unsur gharar, riba dan maisir di dalamnya. Oleh itu, tugas khas telah dibentuk untuk menyelaras satu syarikat yang menjalankan aktiviti insurans berlandaskan Islam. Atas cadangan tersebut maka Syarikat Takaful Malaysia Sdn. Bhd. telah diperbadankan untuk memenuhi kehendak orang Islam di Malaysia.

2.0 KONSEP TAKAFUL DAN WAKAF

Bagi menjelaskan takaful model wakaf, sewajarnya difahami konsep takaful dan wakaf terlebih dahulu. Menurut AAOIFI (2010) takaful diertikan sebagai;

Takaful adalah satu proses perjanjian di antara kumpulan masyarakat untuk mengatasi kecelakaan yang menimpa seseorang disebabkan risiko-risiko tertentu. Prosesnya melibatkan pembayaran peserta yang berasaskan sedekah (*tabarru'*). Ia membawa kepada penubuhan dana takaful yang selaras dengan konsep entiti tersendiri (*syakhsiyah al-i'tibariyyah*).

Asasnya konsep takaful didasari dengan prinsip *tabarru'*, iaitu caruman peserta ke dalam tabung takaful merupakan satu sumbangan. Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA) mendefinisikan takaful sebagai;

An arrangement based on mutual assistance under which takaful participants agree to contribute to a common fund providing for mutual financial benefits payable to the takaful participants or their beneficiaries on the occurrence of pre-agreed events

Di dalam pengertian ini mempunyai sedikit perbezaan dengan apa yang dikemukakan AAOIFI. Perbezaannya adalah ia tidak menjelaskan kontrak apakah yang berlaku dalam caruman takaful tersebut. Ini menunjukkan pengertian takaful menurut akta takaful adalah lebih umum.

Wakaf pula adalah apa-apa harta yang ditahan hak pewakaf ke atas harta tersebut daripada sebarang urusan jual beli, pewarisan, hibah dan wasiat di samping mengekalkan sumber fizikalnya (al-Syarbini, 1997). Manfaat harta yang diwakafkan adalah untuk kebajikan umum atau khusus (yang ditetapkan).

¹ Antara contoh amalan sistem 'aqilah atau takaful sebagaimana yang dicatat Ibn Hisyam; Kaum Muhajirin dari Quraisy tetap mempunyai hak mereka; mereka senasib sepenanggungan dan menerima wang tebusan darah (diat) sesama mereka (kerana pembunuhan tidak sengaja) dengan cara baik dan adil di kalangan orang-orang beriman. Bani 'Auf (dari Yathrib) tetap mempunyai hak mereka, tanggung-menanggung wang tebusan diri; setiap keluarga mereka membayar bersama wang tebusan dengan baik dan adil di kalangan orang-orang beriman”

Pendapatan, perolehan atau manfaat daripada harta wakaf itu perlu dibelanjakan untuk kebaikan. Harta tersebut tidak lagi menjadi milik pewakaf, tidak boleh diambil kembali dan tidak boleh dimiliki oleh sesiapa. Ianya hak milik mutlak Allah s.w.t (al-Zuhayli, 2006).

Takaful model wakaf adalah gabungan konsep amalan takaful dengan menggunakan kontrak berasaskan wakaf. Ini bermakna peserta menjadi ahli kepada sesuatu pelan takaful dengan syarat ia menyerahkan sejumlah wang sebagai wakaf (yang sebelum ini adalah *tabarru'*). Dengan tindakan itu peserta akan memperolehi manfaat dari sudut spiritual (iman dan pahala) mahupun fizikal iaitu pampasan ketika ditimpa musibah. Wang yang diwakafkan oleh peserta dalam skim takaful adalah bertujuan untuk membantu peserta lain yang ditimpa musibah.

3.0 MODUS OPERANDI TAKAFUL MODEL WAKAF

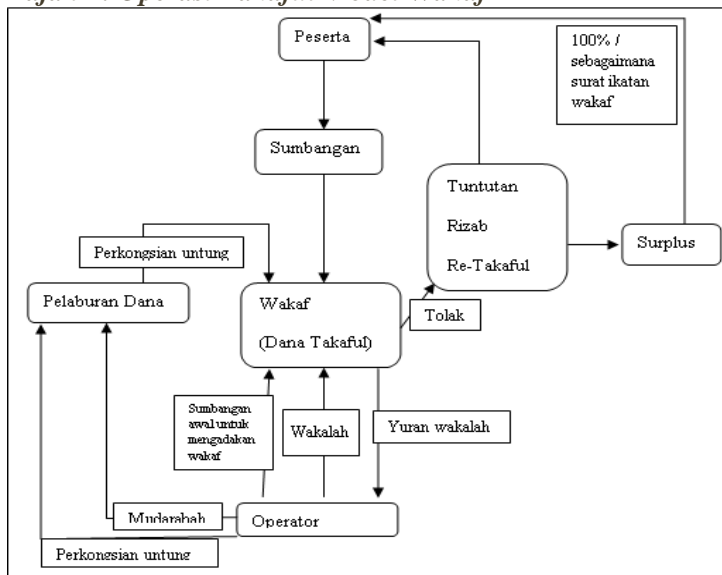
Takaful model wakaf adalah satu kegiatan takaful di mana peserta yang ingin menyertai takaful hendaklah menyerahkan sejumlah wang kepada pengendali berasaskan prinsip wakaf. Jika model takaful lain kontrak penyerahan harta tersebut adalah berasaskan prinsip *tabarru'*.

Akaun wakaf yang berfungsi dibawah dana takaful juga akan dilaburkan sebagaimana dana takaful dalam model lain. Dana wakaf diwujudkan adalah untuk mencapai objektif berikut (Ahmad Mazlan, Badrul Hisham, Nasser & Jamil, 2012):

- 1- Untuk menyalurkan bantuan kewangan kepada peserta yang ditimpa musibah atau kesusahan.
- 2- Untuk menyediakan satu bentuk manfaat atau ganjaran kepada peserta mengikut apa yang dinyatakan dalam surat ikatan wakaf.

Segala kos pengendalian dan pengurusan yang dilakukan oleh pengendali takaful akan dicaj atas dana wakaf. Pengendali juga akan memperolehi yuran wakalah atas perkhidmatan yang disediakan atau memperolehi bahagian daripada keuntungan perlaburan sebagai *mudarib*. Selain itu, dana wakaf akan menggariskan peraturan pengagihan profit kepada benefisiari dan menentukan berapa banyak pampasan akan dibayar kepada peserta. Wakaf juga adalah pemilik sumbangan dan mempunyai hak untuk bertindak sebagai sebuah entiti yang sah dalam menggunakan surplus atau lebihan (Ahmad Mazlan, Badrul Hisham, Nasser & Jamil, 2012). Untuk lebih memahami operasi takaful model wakaf ini secara umum, rujuk rajah 1 berikut:

Rajah 1: Operasi Takaful Model Wakaf



Sumber: (Engku Rabiah Adawiah, 2010)

Pengendali takaful (operator) akan membentuk tabung wakaf dengan menyuntik atau menyumbangkan sejumlah wang sebagai pampasan kepada peserta. Wang tersebut akan kekal di dalam tabung wakaf sepanjang aktiviti takaful dijalankan. Pengendali takaful akan menawarkan kepada peserta untuk menyumbangkan wang ke dalam tabung wakaf (yang juga merupakan tabung takaful). Tabung wakaf mempunyai kuasa untuk menyelaras dana di dalamnya, ia berhak menentukan jumlah pampasan yang boleh dibahagikan kepada peserta (penerima manfaat) sekiranya berlaku musibah (Engku Rabiah Adawiah & P. Ordieno, 2008).

Pengendali takaful akan melaburkan harta wakaf tersebut dan keuntungan akan dikongsi antara pengendali takaful dan tabung wakaf. Dana yang terdapat di dalam tabung wakaf akan digunakan untuk sebarang tuntutan, rizab dan re-takaful. Manakala surplus yang berlaku dalam tabung wakaf akan diserahkan kepada peserta. Namun, operasi takaful wakaf (dalam jadual 1) masih terdedah kepada beberapa kekeliruan seperti perkongsian untung perlaburan dan surplus yang diserahkan kepada peserta. Jika dinilai semula sebarang keuntungan perlaburan menggunakan wakaf dan surplus berlaku adalah milik tabung wakaf (Mohd Fadzli, 2006).

Model wakaf dalam takaful juga telah diamalkan oleh beberapa negara seperti Pakistan dan Afrika dengan jayanya. Di Malaysia juga, model ini pernah diperkenalkan oleh Takaful Malaysia pada tahun 2002 dan ia berlansung setakat tahun 2009 sahaja (Wan Mohd Al Faizee & Salmy Edawati, 2014). Ini berkemungkinan takaful model wakaf bukan berorientasikan keuntungan menyebabkan ia kurang mendapat sambutan.

4.0 KEPERLUAN KEPADA PERLAKSANAAN TAKAFUL MODEL WAKAF DI MALAYSIA

Apabila takaful model wakaf ini diaplikasikan terdapat beberapa permasalahan yang mungkin timbul. Permasalahan tersebut perlu dipertimbangkan dan diatasi agar perlaksanaannya lebih baik;

1- Isu Fiqh Mengenai Wakaf Tunai

Apabila diteliti takaful model wakaf ini adalah satu bentuk aplikasi wakaf tunai. Pada asasnya wakaf adalah pada harta tak alih yang mana zatnya kekal agar manfaatnya boleh berterusan. Ulama' berbeza pendapat mengenai wakaf harta alih, begitu juga mereka berbeza mengenai wakaf tunai. Secara umumnya terdapat tiga golongan yang berbeza pendapat mengenai wakaf tunai.

Golongan pertama adalah golongan yang menolak wakaf tunai secara mutlak. Ia didokong oleh sebahagian ulama' Hanafiyyah (Ibn al-Humam, 2003) dan Malikiyyah yang juga merupakan pendapat muktamad dalam mazhab Syafi'i (al-'Imrani, 2000) dan Hanbali (Ibn Qudamah, 1997). Hujah mereka adalah wang itu mempunyai sifat yang menukarkannya dan melepaskannya kepada pemilik yang lain. Ia bercanggahan dengan sifat wakaf iaitu menahan zat asal. Golongan kedua pula berpendapat bahawa hukum wakaf tunai adalah makruh. Ia merupakan pandangan sebahagian ulama' Malikiyyah (al-Hattab, 1995).

Manakala pandangan golongan ketika mengharuskan aplikasi wakaf tunai. Ia merupakan pandangan yang didokong oleh sebahagian golongan Hanafiyyah (al-Nasafi, 1997), Syafi'iyyah (al-Syirazi, 1995) dan Hanabilah (al-Mardawi, 1957). Alasan mereka antaranya wakaf tunai walaupun zatnya tidak kekal tetapi ia boleh digunakan atau ditukarkan kepada zat lain yang lebih kekal (seperti membeli tanah atau masjid menggunakan wang tunai yang diwakafkan).

Walau bagaimanapun perbezaan pendapat terhadap wakaf tunai ini dapat diatasi sekiranya dilakukan pentarjihan pendapat manakah yang sesuai diterima. Pentarjihan perlu mengambilkira alasan mengapa sesuatu pendapat diterima contohnya mengapa pendapat yang marjuh dipilih berbanding yang rajih. Pentarjihan perlu dilakukan dengan mengikut kaedah dan beradab yang dilakukan oleh alim dan intelektual Islam. Ia perlu untuk meyakinkan masyarakat terhadap takaful model wakaf.

Selain perbezaan pendapat mengenai wakaf tunai ini, apa yang menjadi isu adalah pendapat yang membenarkan wakaf tunai selagi mana harta tersebut dapat ditahan dan dapat memberi manfaat. Ibn 'Abidin menjelaskan bahawa wakaf dirham itu sukar untuk ditentukan. Sekiranya (dirham/wang) tidak dapat untuk memanfaatkannya dengan mengekalkan 'ainnya, ia boleh ditukar kepada sesuatu yang lebih kekal (Ibn 'Abidin, 1994).

Jika takaful model wakaf ini diaplikasi dana wakaf tersebut boleh dilaburkan, namun pengendali takaful perlu mengekalkan atau berusaha menyeimbangkan jumlahnya. Hasil perlaburan tersebut akan digunakan untuk manfaat kepada pihak yang diwakafkan (Unit Penyelidikan Syariah BMMB, 2012). Namun persoalannya sejauh mana kekalnya aset wakaf dalam dana wakaf tersebut, tambahan pula banyak tuntutan daripada peserta, ia menjadi kesukaran untuk menstabilkan wang tunai sebagai aset wakaf terutamanya dalam takaful. Adakah wajar dana tunai tersebut ditukar menjadi aset yang lebih kekal, sudah tentu ia tidak relevan.

2- Kuasa Mengurus Harta Wakaf di Malaysia

Di Malaysia timbul isu jika sesuatu harta itu menjadi wakaf atau diwakafkan. Isu utamanya adalah harta yang diwakafkan hendaklah dibawah pengawasan atau penjagaan Majlis Agama Islam Negeri (MAIN). Ini kerana harta wakaf adalah dibawah jagaan MAIN sebagai Pemegang Amanah Tunggal Wakaf (Osman, 2002). Tindakan ini adalah selaras dengan Perlembagaan Persekutuan. Seperti yang diketahui umum, dalam Perlembagaan Persekutuan menjelaskan persoalan agama Islam diletakkan di bawah bidang kuasa negeri (Hamid, 1991; Ahmad & Ahilemah, 2002) seperti yang dinyatakan di dalam Perkara 74(2);

Tanpa menjejaskan apa-apa kuasa untuk membuat undang-undang yang diberikan kepadanya oleh mana-mana Perkara lain, Badan Perundangan sesuatu Negeri boleh membuat undang-undang mengenai apa-apa perkara yang disebut satu persatu dalam Senarai Negeri (iaitu Senarai Kedua yang dinyatakan dalam Jadual Kesembilan) atau Senarai Bersama.

Dalam perkara 74 (2) Perlembagaan Persekutuan ini menyatakan bahawa negeri mempunyai kuasa terhadap apa yang disebut di dalam Senarai Negeri. Dalam butiran 1. Senarai Negeri, Jadual Kesembilan, Perlembagaan Persekutuan menyatakan;

Kecuali mengenai Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur, Labuan dan Putrajaya, hukum Syarak dan undang-undang diri dan keluarga bagi orang yang menganut agama Islam, termasuk hukum Syarak yang berhubungan dengan pewarisan, berwasiat dan tidak berwasiat, pertunangan, perkahwinan, perceraian, mas kahwin, nafkah, pengangkatan, kesahatarafan, penjagaan, alang, pecah milik dan amanah bukan khairat; Wakaf dan takrif serta pengawal seliaan amanah khairat dan agama, pelantikan pemegang amanah dan pemerbadanan orang berkenaan dengan derma kekal agama dan khairat, institusi, amanah, khairat dan institusi khairat Islam yang beroperasi keseluruhannya di dalam Negeri; adat Melayu; Zakat, Fitrah dan Baitulmal atau hasil agama Islam yang seumpamanya; masjid atau mana-mana tempat sembahyang awam untuk orang Islam, pewujudan dan penghukuman kesalahan yang dilakukan oleh orang yang menganut agama Islam terhadap perintah agama itu, kecuali berkenaan dengan perkara yang termasuk dalam Senarai Persekutuan; keanggotaan, susunan dan tatacara mahkamah Syariah, yang hendaklah mempunyai bidang kuasa hanya ke atas orang yang menganut agama Islam dan hanya berkenaan dengan mana-mana perkara yang termasuk dalam perenggan ini, tetapi tidak mempunyai bidang kuasa berkenaan dengan kesalahan kecuali setakat yang diberikan oleh undang-undang persekutuan; mengawal pengembangan doktrin dan kepercayaan di kalangan orang yang menganut agama Islam; penentuan perkara mengenai hukum dan doktrin Syarak dan adat Melayu.

Daripada kenyataan ini jelas persoalan wakaf adalah diletakkan dibawah bidang kuasa negeri. Sebagai gambaran yang jelas sewajarnya merujuk tindakan negeri terhadap bidang kuasa yang diberikan ini. Peruntukan undang-undang wakaf boleh dirujuk dalam Enakmen Pentadbiran Agama Islam setiap negeri, manakala terdapat tiga negeri telah memperkuatkan statuat wakaf secara khusus iaitu;

Selangor [Enakmen Wakaf (Negeri Selangor) 1999 (No. 7 Tahun 1999)], Negeri Sembilan [Enakmen Wakaf (Negeri Sembilan) 2005 (No. 5 tahun 2005)] dan Melaka [Enakmen Wakaf (Negeri Melaka) 2005 (No. 5 tahun 2005)].

Oleh itu, berasaskan undang-undang yang berkuat kuasa di Malaysia, kuasa menawarkan produk Wakaf Tunai ini termasuk segala urusan pengurusan dan pengendaliannya hendaklah dibuat di bawah MAIN. Ia berikutan peruntukan statutori dasar yang menyatakan bidang kuasa MAIN sebagai pemegang amanah tunggal (sole trustee) semua harta wakaf, sama ada wakaf am atau pun wakaf khas, dan sama ada yang membabitkan harta alih dan harta tak alih (JAWHAR, 2009).

Jika dalam amalan takaful, tabung yang ditubuhkan adalah merupakan dana wakaf siapakah yang lebih berhak mengurus harta tersebut. Adakah institusi takaful mempunyai kuasa terhadap tabung dana wakaf tersebut ataupun pihak institusi agama negeri berhak untuk mengambil kuasa pengurusan dana wakaf tersebut.

Jika dikatakan harta wakaf dalam tabung takaful tersebut adalah wakaf khusus yang ditentukan penerimanya sehingga institusi agama negeri berhak mengambilnya. Perkara ini tidak boleh dianggap sesuatu yang semudah itu. Contohnya Majlis Agama Islam Negeri Kedah yang hendak mengambil tanah wakaf Muassasah Dar al-'Ulum sedangkan ia merupakan harta wakaf yang dikhususkan. Persoalan inilah yang juga boleh timbul jika takaful model wakaf diaplikasikan.

3- Isu-isu lain

Jika dalam takaful model wakalah dan mudarabah sebarang lebihan boleh dibahagikan antara peserta dengan pengendali takaful. Namun jika model wakaf yang asli sebarang lebihan (surplus) tidak boleh dibahagikan kerana ia kekal sebagai wakaf dan sewajarnya perlu ada lebihan/ Harta wakaf tersebut bukan milik sesiapa dan ia kekal dibawah milik tabung wakaf. Hanya lebihan daripada keuntungan perlaburan boleh dibahagikan.

Dana wakaf yang dibentuk dalam amalan takaful adalah merupakan entiti tersendiri (legal entity). Konsep legal entity ini diterima dalam syariat Islam yang disebut sebagai syakhsiyyah al-i'tibariyyah (Zulkifli, 2013). Kesan daripada itu, pengendali takaful (atau pemegang saham) dan peserta bukanlah pemilik bagi dana takaful tersebut kerana ia milik wakaf sendiri. Pengendali takaful hanyalah berperanan sebagai pemegang amanah atau agen untuk mengendalikan dana wakaf tersebut sahaja. Jika dana wakaf merupakan legal entity ia perlu didaftarkan di dalam mana-mana undang-undang berkaitan. Ia merupakan entiti yang terpisah daripada institusi takaful. Persoalannya sekiranya institusi takaful mengalami permasalahan kewangan contohnya, adakah ia memberi kesan pada dana wakaf tersebut (Apnizan & Hakimah, 2012).

Selain itu, jika dana wakaf tidak mencukupi untuk membayar pampasan kepada peserta, siapakah yang bertanggungjawab untuk menyuntik dana ke dalam dana wakaf tersebut? Mengikut pada praktis semasa seperti yang terkandung dalam Takaful Operational Framework Bank Negara Malaysia, jika dana tabarru' mengalami defisit, institusi takaful yang bertanggungjawab untuk menyuntik dana berasaskan kepada kontrak qard. Apakah jika takaful model wakaf diwujudkan, praktis yang sama akan dilaksanakan? Apakah isu Syariah yang sama akan timbul?

Selain itu isu ketuluan dan kecairan pengurusan harta wakaf dalam takaful juga menjadi persoalan. Apakah pengendali takaful boleh dipercayai dalam mengurus dana wakaf dan sejauh manakah perlaburan dana wakaf tersebut dilaburkan ke tempat yang halal (patuh syariah)?

5.0 KESIMPULAN

Sekiranya dilihat secara telus, takaful model wakaf ini ada kelebihan dan keperluan tersendiri untuk dilaksanakan di Malaysia. Ia dilihat sesuai untuk menggantikan model takaful yang diamalkan di Malaysia. Namun, pengaplikasian takaful model wakaf tidak lah semudah yang disangka. Wujud beberapa permasalahan yang perlu diselesaikan dan dijelaskan oleh pihak tertentu terutamanya penyelidik

dan penasihat syariah institusi takaful. Permasalahan utama dalam pelaksanaan takaful model wakaf adalah kekangan dari sudut perundangan (kuasa pengurusan harta wakaf). Jika masalah ini dapat diselesaikan atau penyesuaian semula kuasa pengurusan wakaf dilakukan sudah tentu takaful model wakaf dapat dilaksanakan tanpa menghadapi masalah besar.

Antara cadangan lain yang ingin dikemukakan adalah pihak terbabit wajar merujuk kaedah pelaksanaan takaful model wakalah wakaf yang dilaksanakan di Pakistan dan melihat sejauh mana potensi model tersebut dalam menyelesaikan isu takaful yang wujud serta menyediakan perkhidmatan yang memuaskan kepada pelanggan. Tindakan ini boleh menjamin pelaksanaan takaful model wakaf di Malaysia dapat dilakukan dengan lancar.

Rujukan

- Abdul Rahim A. W. (2006). Takaful Business Models – Wakalah Based on Waqf. Kertas kerja the Second International Symposium on Takaful 2006, Malaysia, 21-22 Februari, 2006.
- Accounting Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). (2010). *Shari'a Standards For Islamic Financial Institutions*. Bahrain: AAOIFI.
- Ahmad I. & Ahilemah J. (2002). *Sistem Undang-undang di Malaysia*. Kuala Lumpur: DBP.
- Ahmad Mazlan Z., Badrul Hisham A. R., Nasser Y. & Jamil R. (2012). *Amalan Asas Takaful: Tahap Permulaan untuk Pengamal*. Kuala Lumpur: IBFIM.
- Al-'Imrani, Y. A. A. (2000). *al-Bayan fi Mazhab al-Imam al-Syafi'i*. Beirut: Dar al-Minhaj.
- Al-'Uthaymin, M. S. (2007). *Mudhakkirah Fiqh*. al-Mansurah: Dar al-Ghad ak-Jadid.
- Al-Hattab, M. M. (1995). *Mawahib al-Jalil li Syarh Mukhtasar al-Khalil*. Riyad: Dar 'Alim al-Kutub.
- Al-Mardawi, 'A. S. (1957). *al-Insaf*. Kaherah: Matba'ah al-Sunnah al-Muhammadiyah.
- Al-Nasafi, 'A. A. (1997). *al-Bahr al-Raiq Syarh Kanz al-Daqa'iq*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Al-Syarbini, M. I. A. (1997). *Mughni al-Muhtaj Ila Ma'rifat Ma'ani Alfaz al-Minhaj*. Beirut: Dar al-Ma'rifah.
- Al-Syirazi, I. A. (1995). *al-Muhazzab fi Fiqh al-Imam al-Syafi'I*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Al-Zuhayli, W. (2006). *al-Wajiz fi al-Fiqh al-Islami*. Dimasyq: Dar al-Fikr.
- Apnizan A. & Hakimah Y. (2012). Legal and Shariah Issues in The Application of Wakalah-Waqf Model in Takaful Industry: An Analysis. *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, 65: 1040-1045.
- Asmak A. R. & Shamsiah M. (2010). "Analysis of Tabarru' Principle in Takaful Contract: Malaysian Experience." Kertas kerja, *2010 International Conference on Humanities, Historical and Social Sciences*, Singapura, 26-28 Februari, 2010.
- Azman M. N. & Mohamad Sabri Z. (2010). *Analisa ke Atas Konsep dan Akad*. Jurnal Muamalat, 3: 1-28.
- Engku Rabiah Adawiah E. A. & P. Odierno, H. S. (2008). *Essential Guide to Takaful (Islamic Insurance)*. Kuala Lumpur: CERT Publications.

- Engku Rabiah Adawiah E. A. (2010). *Panduan Asas Takaful*. Kuala Lumpur: Panduan Asas Takaful.
- Hamid J. (1991). *The Position of Islamic Law in the Malaysian Constitution*. Kuala Lumpur: DBP.
- Ibn ‘Abidin (1994). *Radd al-Mukhtar ‘ala al-Durr al-Mukhtar*. Beirut: Dar al-Kutub al-‘Ilmiyyah.
- Ibn al-Humam (2003). *Syarh Fath al-Qadir ‘Ala al-Hidayah*. Beirut: Dar al-Kutub al-‘Ilmiyyah.
- Ibn Qudamah A. M. (1997). *al-Mughni*. Riyad: Dar A’lim al-Kutub.
- Iqbal, M. (2005). *General Takaful Practice: A Technical Approach to Eliminate Gharar (uncertainty), Maisir (gambling) dan Riba (usury)*. Jakarta: Gema Insani.
- Islamic Banking and Finance Institute Malaysia (IBFIM). (2010). *Asas Takaful: Buku Panduan*. Kuala Lumpur: IBFIM.
- Ismail, M. (2013). “Determinants of Financial Performance: The Case of General Takaful and Insurance Companies in Malaysia.” *International Review of Business Research Papers*, 9(6):111 – 130.
- Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji (JAWHAR) (2009). *Manual Pengurusan Wakaf Tunai*. Putrajaya: JAWHAR.
- Mohd Fadzli Y. (2006). *Mengenal Takaful*. Petaling Jaya: IBS Buku.
- Osman S. (2002). *Pengurusan Harta Wakaf*. Skudai: UTM.
- Shamsiah M. & Asmak A. R. (2010). *Isu-Isu Syariah dalam Produk Takaful dan Retakaful*. Dalam *Prosiding Muzakarah Penasihat Syari’ah Kewangan Islam*, 215-230. Kuala Lumpur: CERT Publications.
- Surthaman Kastin H. & Sanep A. (2010). *Ekonomi Islam; Dasar dan Amalan*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasan dan Pustaka.
- Unit Penyelidikan Syariah Bank Muamalat Malaysia Berhad. (2012). *Wakaf Tunai: Hukum dan Konsep Asas*. Dalam *al-Mu’amalat* 7, 22-25. Kuala Lumpur: BMMB.
- Wan Mohd Al Faizee W. A. R. & Salmy Edawati Y. (2014). “Takaful Wakaf di Syarikat Takaful Malaysia Berhad: Sorotan Literatur.” *ISLAMIYYAT*, 36(2): 47-56.
- Zulkifli H. (2013). “Does Islamic Financial Institutions Need to Pay Zakat?” *The Malaysian Reserve*. Retrived from <https://zulkiflihasan.files.wordpress.com/2008/05/do-islamic-banks-need-to-pay-zakat.pdf> on 11 September 2015.