

## برتری تکافل بر بیمه از منظر عدالت اقتصادی

ندا جمشیدی (نویسنده مسئول)<sup>۱</sup>

مهری طغیانی دولت‌آبادی<sup>۲</sup>

تاریخ دریافت: ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ تاریخ پذیرش: ۱۳۹۷/۰۵/۰۳

### چکیده

در اسلام، عدالت اقتصادی برایه دو بعد توازن اجتماعی و تکافل اجتماعی قابل بررسی است. از بعد توازن اجتماعی ریشه کن نمودن فقر از جامعه اسلامی مورد نظر است و از بعد تکافل اجتماعی که گاه از آن به عنوان همیاری عمومی نیز یاد کردہ‌اند، در واقع به مسئولیت اجتماعی هر فرد در برخوردن با مشکلات موجود در جامعه اشاره می‌شود. امروزه تکافل به عنوان یکی از الگوهای پرکاربرد در پوشش ریسک و بیمه مورد توجه اندیشمندان حوزه مالیه اسلامی و نیز فعالان بازارهای مالی در کشورهای مختلف جهان است. سازوکار کلی عملیات تکافل این گونه است که متقاضیان تحت یک قرارداد شرعی، مبلغی را به عنوان هبه به صندوق تکافل پرداخت می‌کنند و در مقابل این مبلغ خدمات معینی (مانند پرداخت خسارت و ...) را دریافت می‌کنند. منابع صندوق تکافل نیز در طرح‌هایی که ماهیت شرعی دارند سرمایه‌گذاری گردیده و از محل سرمایه‌گذاری عوایدی حاصل می‌شود. شرکت تکافل از این عوایدی مبلغی را به عنوان حق‌الزحمه (که قبل این اعضا و شرکت به توافق رسیده) دریافت می‌کند. اصل کفالت همگانی به عنوان یکی از اصول اساسی نظام اقتصادی اسلام بر این الگو حاکم است. براساس این اصل، افراد اجتماع نسبت به یکدیگر مسئولیت متقابل دارند و باید کفالت یکدیگر را بر عهده گیرند. بر این اساس، در این الگوی پوشش ریسک برخلاف بیمه رایج که فعالیتی سودمحور است عدالت اقتصادی به خوبی تحقق می‌یابد.

کلمات کلیدی: ریسک، پوشش ریسک، بیمه، تکافل، صندوق تکافل.

طبقه‌بندی JEL D63, G22

n.jamshidi23@gmail.com

۱. کارشناس ارشد اقتصاد اسلامی دانشگاه اصفهان

M.toghyani@ase.ui.ac.ir

۲. استادیار گروه اقتصاد دانشگاه اصفهان

## مقدمه

عدالت اقتصادی بازترین نمود عدالت اجتماعی است که در رأس پایه‌های مستقیم اقتصاد اسلامی قرار دارد (دادگر، ۱۳۷۸: ۱۱۴). بر پایی عدالت چنان اهمیت دارد که قرآن کریم می‌فرماید: مردم را به گونه‌ای رشد دهید که خودشان عدالت اقتصادی را برابر با کنند «لِيَقُومَ النَّاسُ بِالْقِسْطِ» (حديد، ۲۵). درواقع، در جامعه اسلامی زیرسیستم‌های اقتصادی، سیاسی، اجتماعی و فرهنگی و روابط میان نهادها به گونه‌ای شکل می‌گیرد که عدالت به نوعی درون‌زا می‌شود (دادگر، ۱۳۷۸: ۱۲۰). اصل کفالت همگانی، یکی از اصولی است که در راستای اجرا و تحقق عدالت اقتصادی نقش مؤثری دارد و تأمین رفاه افراد جامعه از طریق تضامن و کفالت همگانی، از جمله اهداف نظام اقتصادی اسلام است (غفوری، ۳۸).

اصل کفالت همگانی به این معناست که افراد جامعه نسبت به یکدیگر مسئولیت متقابل دارند. به عبارت بهتر، در فرهنگ اسلامی، احسان مسئولیت همگانی و تأمین نیازهای اساسی دیگران و اهتمام ورزیدن به سرنوشت همکیشان مسلمان بلکه همه انسان‌ها یک اصل مهم مسلمانی خوانده شده است. لذا چنان‌چه الگویی بتواند در راستای فرهنگ اسلامی عمل کنند، قطعاً در تحقق عدالت اقتصادی موفق بوده و مورد استقبال مسلمان قرار خواهد گرفت. صنعت تکافل از یکسو به جهت تطابق با فقه عامه (أهل سنت) و از سوی دیگر به جهت حاکمیت اصل کفالت همگانی بر آن، فراهم کننده عدالت اقتصادی در جامعه بوده و نسبت به بیمه رایج در تحقق عدالت اقتصادی برتری دارد. از این‌رو، این صنعت به عنوان جزئی از نظام مالی رو به‌رشد اسلامی، با سرعت بالایی در حال رشد و گسترش است؛ تا جایی که علاوه بر کشورهای اسلامی کشورهای دیگری از جمله کشورهای اروپایی و آمریکایی نیز شاهد تأسیس شرکت‌های متعدد عرضه کننده محصولات تکافل هستند. این در حالی است که این نوع بیمه تاکنون در ایران به اجرا نرسیده است. به همین سبب بررسی نظری و کاربردی این الگو در سال‌های اخیر در کشور اهمیت زیادی یافته است. این مقاله نیز به‌منظور کمک به اجرایی شدن تکافل در کشور به روش توصیفی و کتابخانه‌ای درصد اثبات عدالت محور بودن تکافل و درنتیجه برتری آن بر بیمه رایج است. برای این منظور، در ادامه ابتدا فرآیند بیمه رایج معرفی و مشروعیت آن بررسی خواهد شد و سپس تکافل، اصول، مبانی و پیشینه آن در اسلام تشریح می‌شود و تفاوت‌های آن با بیمه رایج و از این طریق برتری آن بر بیمه رایج در تحقق عدالت اقتصادی تبیین خواهد شد.

### پیشینه پژوهش

تاکنون مطالعات متعددی در زمینه تکافل به روش‌ها و تکنیک‌های متفاوتی انجام شده است، اما به منظور رعایت اختصار، در ادامه، تنها به بررسی مهم‌ترین مطالعات در این زمینه بسته می‌شود: جلیلی و همکاران (۱۳۹۶) در پژوهشی با عنوان «بررسی مبانی حقوقی بازتوزیع مازاد بیمه تکافل» به روش توصیفی تحلیلی به بررسی مجاز بودن مشروعیت مازاد و مبنای مشروعیت حقوقی آن پرداختند. نتایج پژوهش حاکی از آن است که سودی که از فعالیت‌های بیمه‌ای نصیب مشارکت‌کنندگان می‌شود براساس گنجاندن بیمه تکافل در قالب ببه معوضه و همچنین ماده ۱۰ قانون مدنی، در دیدگاه حقوق جمهوری اسلامی ایران دارای مبنای شرعی است.

عربی و محمودی (۱۳۹۵) در پژوهشی با عنوان «بررسی تکافل، چشم‌انداز و چالش‌های صنعت تکافل» به روش توصیفی تحلیلی به بررسی تکافل، تفاوت‌های آن با بیمه متعارف، چشم‌انداز و چالش‌های پیش‌روی صنعت تکافل می‌پردازد. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که صنعت تکافل ویژگی‌هایی دارد که این صنعت را از صنعت بیمه متعارف تمایز می‌کند. عملیات تکافل نسبت به بیمه متعارف از شفافیت مالی بیشتری برخوردار است. بعلاوه برخلاف بیمه رایج، تکافل‌شوندگان در مازاد پذیره‌نویسی و سود حاصل از سرمایه‌گذاری سهیم هستند و از این جهت به عدالت نزدیک‌تر است. برای توسعه صنعت تکافل علاوه برآگاهی مشتریان و توسعه محصولات، همگنسازی و استانداردسازی الگوهای تجاری و مقررات حائز اهمیت است.

سلیمانی و همکاران (۱۳۹۳) در پژوهشی با عنوان «طراحی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بیمه‌ای به منظور افزایش ظرفیت بیمه اتکایی» در صدد ارائه راهکاری برای افزایش ظرفیت بیمه اتکایی است و مطرح می‌کند که یکی از ابزارهای کارآمد برای رفع محدودیت ظرفیت بیمه‌های اتکایی، ارتباط مستقیم صنعت بیمه با بازار سرمایه از طریق انتشار اوراق بهادرسازی ریسک با توجه به بررسی‌های انجام شده صندوق سرمایه‌گذاری بیمه‌ای است.

عسکری و اسماعیلی‌گیوی (۱۳۹۲) در پژوهشی با عنوان «مقایسه کارآیی بیمه اسلامی (تکافل) و بیمه متعارف، با فرآیند تحلیل سلسله مراتبی (AHP)» به روش تحلیل سلسله مراتبی به مقایسه کارآیی و عملکرد شرکت‌های تکافل و بیمه متعارف با شاخص‌های معین پرداخته است. نتایج پژوهش حاکی از آن است که تکافل در مقابل بیمه متعارف کارتر بوده و عرضه محصولات تکافل در کنار محصولات رایج در کشور به رشد میزان نفوذ بیمه در کشور کمک شایانی خواهد نمود.

سید نورانی و همکاران (۱۳۹۰) در پژوهشی با عنوان «تکافل و سازوکاری مناسب برای ارائه بیمه‌های خرد در مناطق روستایی ایران (مطالعه موردی: روستاهای شهرستان کرمان)» در صدد ارائه راهکاری برای افزایش ضریب نفوذ بیمه در مناطق روستایی است. نتایج این پژوهش حاکی از آن

است که نقش بیمه‌های خرد به عنوان یکی از طرح‌های اجتماعی موفق در جهت گسترش رفاه و عدالت اجتماعی و از میان بردن شکاف طبقات اجتماعی بسیار با اهمیت است. از این‌ورا، بیمه‌های خرد در افزایش ضریب نفوذ بیمه در مناطق روستایی می‌تواند نقشی مؤثر ایفا کند.

موحد ایزهار<sup>۱</sup> و همکاران (۲۰۱۰) در پژوهشی با عنوان «مسائل و چشم‌انداز بانکداری اسلامی، یک مطالعه موردی از تکافل» به بررسی سازوکار تکافل در جهان و محبویت آن پرداخته است. لطفی و هوشمند (۱۳۸۹) در پژوهشی با عنوان «پژوهشی در زمینه عقد بیمه و سرمایه‌گذاری‌های مالی و تطبیق آن با موازین اسلامی»، بیمه تکافل را به عنوان جایگزینی برای بیمه‌های رایج در دنیا معرفی کرده است.

ناطق (۱۳۸۸) در پایان‌نامه کارشناسی ارشد خود با عنوان «امکان‌سنجی ایجاد مؤسسات بیمه اسلامی در جمهوری اسلامی ایران با توجه به موازین فقه امامیه» به بررسی امکان‌سنجی ایجاد مؤسسات تکافلی با توجه به موازین فقه امامیه در ایران پرداخته است. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که مشروعيت فعالیت شرکت‌های تکافل با توجه به موازین فقه امامیه تأیید شده است. اختر<sup>۲</sup> (۲۰۰۹) در پایان‌نامه کارشناسی ارشد خود با عنوان «فرصت‌های بالقوه تکافل در پاکستان: الگوی تحول آفرین و عملیاتی» با بررسی وضعیت بازار تکافل در دنیا و مقایسه آن با بیمه متعارف به پیش‌بینی میزان موفقیت این صنعت در پاکستان پرداخته است.

عسگری و اسماعیلی‌گیوی (۱۳۸۸) در مقاله‌ای با عنوان «تحلیل نظری ساختار بیمه‌های عمر در نظام تکافل و بیمه‌های متعارف» تکافل خانواده و بیمه عمر متعارف را از نظر منافع و محصولات ارائه شده آن‌ها مقایسه نموده است. نتایج پژوهش حاکی از آن است که محصول تکافل خانواده می‌تواند به صورت ابزاری کارآمد برای مدیریت ثروت خانواده‌ها مکمل محصول بیمه عمر بوده و با ارائه محصول تکافل خانواده می‌توان برای افزایش رشد نرخ نفوذ بیمه عمر در کشور برنامه‌ریزی کرد.

سراج‌زاده (۱۳۸۸) در پایان‌نامه کارشناسی ارشد خود با عنوان «تحلیل نظری مقایسه‌های بیمه متعارف و تکافل» به مقایسه بیمه متعارف و تکافل پرداخته است. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که برای شرکت‌ها تکافل این امکان وجود دارد که بتوانند با نرخ‌های حق بیمه مشابه در شرایط رقابتی همه ریسک‌های بیمه‌ای را پوشش دهند و تفاوت نوع قرارداد تکافل با بیمه متعارف مانعی در این عمل ایجاد نمی‌کند و ایجاد یک نظام کارآمد تکافلی در کنار نظام بیمه‌ای در کشور خلیل ایجاد نمی‌کند.

1. Mohd Izhar  
2. Akhter

آقا مهدوی و همکاران (۱۳۸۸) در پژوهشی با عنوان «بررسی الگوهای بیمه اسلامی (تکافل) مبتنی بر مضاربه از نظر سازوکارهای عملیاتی و فقهی (فقه امامیه)» به ارائه الگوی تکافل مبتنی بر مضاربه پرداخته و آن را از نظر سازوکار عملیاتی و فقهی با بیمه متعارف مقایسه نموده است. نتایج پژوهش حاکی از آن است که این الگو از نظر مسائل فقهی مشکلی نداشته و نیز با توجه به این که مازاد برادعا و هزینه‌ها به افراد و تکافل‌شوندگان تعلق دارد، از بیمه‌های معمول به عدالت نزدیک‌تر است.

ابوزاید<sup>۱</sup> (۲۰۰۸) در پژوهشی با عنوان «تکافل در اروپا: گام بعدی چه چیزی می‌تواند باشد؟» به بررسی علت نفوذ پایین بیمه متعارف در میان جوامع مسلمان اروپا پرداخته است. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که مذهب از میان متغیرهای مذهب، فرهنگ، تحصیلات و اشتغال نقش تعیین‌کننده و اصلی‌تری در نفوذ پایین بیمه متعارف دارد. از این‌رو، در این پژوهش تنها راه پاسخ به این بی‌میلی ارائه مدل تکافل در کشورهای اروپایی (دارای جمعیت قابل توجهی از مسلمان) مطرح شده است.

توحیدی‌نیا (۱۳۸۷) در پژوهشی با عنوان «تکافل و اهمیت توجه بیشتر به آن در ایران» به بررسی مزایای تکافل نسبت به بیمه متعارف پرداخته است. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که با وجود مشروعیت بیمه متعارف از منظر علمای شیعه، به علت مزایای تکافل لازم است این صنعت بیمه بیشتر مورد توجه قرار گیرد.

عسگری و اسماعیلی‌گیوی (۱۳۸۷) در پژوهشی با عنوان «صنعت تکافل، ویژگی‌ها، فرصت‌ها و چالش‌های پیش‌رو» به بررسی سازوکار شرکت‌های تکافل خانواده در جهان پرداخته است. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که صنعت تکافل با توجه به ویژگی‌های منحصر به فردش به عنوان صنعتی پرسود در حال توسعه و فرآگیر شدن است.

الیور<sup>۲</sup> (۲۰۰۷) در پژوهشی با عنوان «خدمات مالی تکافل، فرصت جدید در رشد بیمه جهانی» به بررسی سازوکار و مشروعیت تکافل پرداخته است. نتایج این پژوهش حاکی از آن است که تکافل با شرع اسلام سازگار است و به علت مزایی که در اختیار مشتریان قرار می‌دهد مدلی جذاب برای بیمه زندگی و غیرزنگی هم برای مسلمانان و هم برای غیرمسلمانان معرفی شده است.

محمدی مهر (۱۳۸۵) در پایان‌نامه کارشناسی ارشد خود با عنوان «بررسی تطبیقی نظام بیمه و تأمین اجتماعی با نظام تکافلی در اسلام» به تبیین ماهیت و اهمیت تعاون و تکافل در جامعه پرداخته و سازوکارهای برخی از الگوهای شرکت‌های تکافلی را به صورت کلی تشریح نموده است.

1. Abouzaid Chakib

2. Oliver

### فرآیند بیمه رایج

فرآیند بیمه رایج را می‌توان در مراحل ذیل تشریح کرد:

#### (۱) شناسایی ریسک‌های قابل بیمه شدن

شرکت‌های بیمه به طور رایج، به بیمه ریسک‌های خالص<sup>۱</sup> پرداخته و از بیمه ریسک‌های سوداگری<sup>۲</sup> خودداری می‌کنند. ریسک خالص و ریسک سوداگری با هم تفاوت دارند. در ریسک خالص، نتیجه نهایی می‌تواند زیان باشد یا صفر؛ به هر حال احتمال سود وجود ندارد. در مقابل، ریسک سوداگری بدین معنی است که ناطمینانی درمورد یک رویداد هم می‌تواند باعث سود شود و هم موجب زیان. بنابراین بیمه باعث انتقال ریسک خالص می‌شود و نه ریسک سوداگری. یک زیان باید حائز شرایط خاصی باشد تا از سوی متصدیان بیمه، بیمه‌شدنی باشد.

- باید تعداد زیادی از بنگاه‌های در معرض ریسک وجود داشته باشد، تا بتوان خسارت را براساس قانون اعداد بزرگ پیش‌بینی کرد.
- خسارت‌ای که اتفاق می‌افتد باید بر حسب تصادف و غیرعمدی باشند.
- علت خسارات باید به راحتی قابل شناسایی باشد.
- احتمال زیان باید قابل محاسبه باشد.
- خسارت نباید برای بیمه‌گر فاجعه‌آمیز باشد.
- شرکت بیمه باید بتواند حق بیمه‌ای را که از نظر اقتصادی موجه است، دریافت کند.

#### (۲) تخمین خسارات انتظاری

هدف بیمه‌گر از تعیین حق بیمه این است که بتواند مطالبات و هزینه‌های اداری خود را پوشش دهد و علاوه بر آن، مبلغی سود نیز برای او باقی بماند. براین اساس، برای شرکت‌های بیمه بسیار مهم است که خسارات تحقیق‌یافته نزدیک به خسارات انتظاری باشند. بیمه‌گر خسارات انتظاری را به کمک جداول و داده‌های آماری تخمین می‌زند. برای مثال، در بخش بیمه عمر و سلامت، برای تخمین احتمال تعداد اشخاصی که در هر سنی ناتوان می‌شوند یا از دنیا می‌روند، از تعداد زیادی از افراد آمارگیری می‌شود و حاصل آن در جداول مربوط به مرگ و میر و بیماری قرار داده می‌شوند.

#### (۳) تخمین درآمد سرمایه‌گذاری

در هنگام قیمت‌گذاری بیمه، بیمه‌گر درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری حق بیمه‌های پرداختی را نیز مورد توجه قرار می‌دهد. بنابراین، اگر بیمه‌گر انتظار داشته باشد نرخ‌های بهره بالا بروند و درآمد سرمایه‌گذاری افزایش یابد، نرخ بیمه کمتری گرفته خواهد شد و بالعکس.

- 
1. Pure risks
  2. Speculative risks

### نظر فقهاء و حقوق دانان مسلمان درباره بیمه رایج

در زمینه شرعی بودن قرارداد بیمه علماء و صاحبنظران مسلمان به سه دسته تقسیم می‌شوند.

#### (الف) موافقان مشروعیت قرارداد بیمه رایج

موافقان قرارداد بیمه که شامل اکثریت قریب به اتفاق علماء و صاحبنظران شیعه و اقلیتی از علماء و صاحبنظران اهل تسنن می‌باشند. این دسته پیرامون این‌که آیا عقد بیمه یک عقد جدید محسوب می‌شود یا خیر؟ دارای سه دیدگاه می‌باشند. گروهی معتقدند برخی از انواع بیمه در صدر اسلام و قبل از آن وجود داشته است و شارع مقدس آن‌ها را رد نکرده است. لذا قائل به مشروعیت این قبیل انواع بیمه شده‌اند. گروهی نیز عقد بیمه را یک عقد مستقل نمی‌دانند بلکه آن را در ضمن یکی از عقود رایج در فقه قرار می‌دهند و به جهت همین وابستگی به سایر عقود، این عقد در ضمن هر عقد دیگری که قرار بگیرد از چارچوب تعریف و شرایط آن عقد تعیین خواهد کرد. گروهی دیگر، معتقدند که عقد بیمه یک عقد مستقل است، یعنی بر این اعتقادند که در مورد عقد بیمه، ادله مستقل وجود دارد که بر مشروعیت آن دلالت می‌کند؛ بنابراین نیازی نیست که آن را به یکی از عقود معهود منضم سازیم.

#### (ب) مخالفان مشروعیت قرارداد بیمه رایج

در سال‌های اخیر، بحث پیرامون مشروعیت بیمه توجه بسیاری از فقهاء را به خود مشغول کرده است. در بین علماء و صاحبنظران شیعه فردی را نمی‌توان یافت که قرارداد بیمه رایج را بهطور کلی غیرمشروع بداند، اما در بین صاحبنظران اهل تسنن، دو گروه موافق و مخالف وجود دارد که البته در این بین، مخالفان اکثریت بالایی را به خود اختصاص داده‌اند. پیرامون علت مخالفت اهل تسنن با مشروعیت قرارداد بیمه محمدی مهر (۱۳۸۵) بیان می‌کند که برخی از مخالفان عقیده دارند که عقود شرعی معین و محصور هستند؛ و قرارداد بیمه بر هیچ‌کدام از آن‌ها منطبق نیست و برخی دیگر عدم مشروعیت بیمه را به دلیل وجود ایرادات شرعی می‌دانند که در این قرارداد وجود دارد. در حالت کلی، فقهاء اهل تسنن چندین ایراد مهم به بیمه در نظام رایج وارد می‌دانند که در ادامه به آن‌ها اشاره می‌شود.

#### میسر

قمار و میسر در اسلام به صراحة ممنوع شناخته شده‌اند. در بیمه این بحث مطرح می‌شود که بیمه‌گر درواقع، برای اتفاق نیفتادن حوادث بیمه شده، «شرط‌بندی» می‌کند. این واقعیت که انجام این شرط‌بندی بر مبنای منطق علمی و با استفاده از جداول آماری و توزیع احتمال صورت می‌پذیرد، نتیجه را تغییر نمی‌دهد.

اما بین بازی قمار و بیمه، تفاوت‌های اساسی وجود دارد. در بازی قمار، منافع بازیگران با هم در تضاد است؛ اما در بیمه هر دو طرف (بیمه‌گر و بیمه‌شونده) امیدوارند که حوادث احتمالی بیمه شده هرگز اتفاق نیفتدن. همچنان، در قمار، ریسکی که از قبل وجود ندارد ایجاد می‌شود، در حالی که در بیمه هدف اساسی کاهش یا حذف ریسکی است که به طور ذاتی وجود دارد. بنابراین، مقایسه قمار و بیمه صحیح به نظر نمی‌رسد و درواقع، بیمه بیشتر با قمار متضاد است تا این که با آن مشابه باشد. در قرآن کریم آیات ۹۰ و ۹۱ سوره بقره، مذمت میسر است. در آیات مذکور با تعبیرات گوناگون متنوعیت قمار بعد از شراب مورد تأکید قرار گرفته است.

### غُرر و جهل

هر قراردادی در اسلام باید از غرر و بی‌اطمینانی بیش از حد مبرا باشد. این انتقاد به متن قرارداد بیمه وارد شده است که بیمه‌گر در زمان انعقاد قرارداد، نمی‌داند در آینده ملزم به پرداخت تعهد خود در بیمه خواهد شد یا خیر؟ و اگر باید پرداختی صورت بگیرد، مبلغ پرداخت نامشخص است. از سوی دیگر، بیمه‌گذار مبلغی به عنوان حق بیمه می‌پردازد، اما نمی‌داند آیا در آینده منتفعتی مالی نصیبیش می‌شود یا خیر؟ در مقابل، برخی این انتقاد را وارد نمی‌دانند؛ زیرا معتقدند که بیمه‌گذار در مقابل حق بیمه پرداختی، آرامش و آسودگی خاطر را خربزاری می‌کند. با وجود این که این دیدگاه منطقی به نظر می‌رسد، باید متذکر شویم که در فقه، مبنایی برای خرید و فروش آسودگی خاطر وجود ندارد.<sup>۱</sup> در حدیثی از امیرالمؤمنین (ع) در معنای غرر چنین روایت شده: «ان الغرر عمل لا يؤمن معه الضرر» (نجفی، ۱۳۶۵، بیع باب غرر) یعنی غرر کاری است که از زیان ایمن نباشد (صالح‌آبادی، ۱۳۸۵: ۹۳). حدیث نبوی «نهی النبی (ص) عن الغرر» (پیامبر (ص) از غرر نهی کردند)، مدرکی دال بر نفی غرر می‌باشد. طبق تحقیق امام خمینی (ره) این حدیث، علاوه بر علامه حلى، توسط شیخ طوسی در کتاب خلاف در کتاب البیع مسأله ۲۴۵ و در کتاب ضمان مسأله ۱۳ و در کتاب شرکت مسأله ۶ مورد تمسک واقع شده است، همین‌طور این زهره در کتاب شرکت به این حدیث تمسک کرده است (سید روح‌الله موسوی خمینی، ۱۳۷۹: ۳۴۰).

۱. چنان‌چه عرف را دارای اثر در شناخت موضوع احکام بدنیم، امروزه عرف تحت عنوان گارانتی حاضر به خرید چنین آسودگی خیال می‌باشد.

**ربا**

توافقات بیمه‌ای که در آن‌ها بیمه‌شوندگان انتظار درآمد معینی بیشتر از آن‌چه سرمایه‌گذاری کرده‌اند، را داشته باشند؛ در زمرة ربای ممنوعه قرار می‌گیرند. اما در قراردادهایی که به جای دریافت بهره ثابت، سود به دست آمده تقسیم می‌شود، از ورود ربا جلوگیری می‌شود.

**ج) قائلین به تفصیل**

قابلین به تفصیل، علماء و صاحب‌نظرانی هستند که برخی از انواع بیمه را مشروع و برخی دیگر از انواع بیمه را ناممشروع می‌دانند، به عنوان مثال در بیمه اشخاص، شهید مطهری اساس بیمه به شرط فوت و بیمه به شرط حیات را ربا و غیرشرعی می‌داند. بر این اساس، در اولین کنفرانس بین‌المللی اقتصاد اسلامی در مکه (۱۹۷۶)، اجماعی بین‌المللی حاصل شد که برمبنای آن، عقد بیمه با هدف کسب سود ناممشروع اعلام شد. مجمع فقهی مسلمانان جهان آن‌چه را «بیمه تعاؤنی» یا «تکافل نامیده می‌شود، جایز دانستند.

**تکافل در لغت و اصطلاح**

تکافل از مشتقات واژه عربی «کفالت» است. کفالت از ریشه «کفل»، به معنای ضمانت است. کفالت به معنای تعهد افراد یک گروه برای جبران خسارات دیگر اعضاء گروه به کار می‌رود. در کتاب المنجد واژه‌ی تکافل به معنای «ضمانت متقابل» آمده است با ذکر این مثال که: تکافل القوم یعنی آن قوم کفیل یکدیگر شدند. این کلمه به معنای «تضمين مشرک» و «مساعدت و کمک» و «کمک متقابل میان گروهی» نیز به کار رفته است. به طور کلی تکافل مفهومی است که به همکاری متقابل و تضمين اموری برای یک گروه مشخص اشاره دارد. تکافل در اصطلاح (در حوزه پوشش ریسک) به معنای الگویی از توافق جمعی میان گروهی از افراد یا شرکت‌کنندگان در برایر زیان یا خسارتی است که ممکن است به هر یک از آن‌ها وارد شود. اعضای گروه توافق می‌کنند که جبران خسارتی را که ممکن است به دلایلی از جمله بلایای طبیعی یا... به هر یک از آن‌ها وارد شود بر عهده گیرند. قانون ۱۹۸۴ تکافل مالزی، «تکافل» را این‌گونه تعریف می‌کند: «طرحی برمبنای همکاری دوچانه که کمک و همکاری مالی دوچانه شرکت‌کنندگان را در صورت نیاز طلب می‌کند و این در شرایطی است که شرکت‌کنندگان برای نیل به این هدف به یک توافق دوچانه برسند». در پایگاه اطلاع‌رسانی صنعت بیمه، بیمه نیوز، در تعریف تکافل بیان شده که تکافل واژه‌ای عربی و به معنی «ضمانت کردن یکدیگر» یا «ضمانت مشترک» است. تکافل مفهومی است که احکام آن در مبحث «معاملات» در فقه اسلامی بررسی می‌شود و مبتنی بر مبنای فقهی است (بیمه نیوز، ۱۳۸۷: ۱).

بنابراین، در تکافل تعاملی مالی و نوعی همکاری دوجانبه بین طرفین ایجاد شده و یک طرف را از خطرات احتمالی آینده پیش‌بینی شده حفظ می‌کند.

### مبانی و اصول تکافل اقتصادی اسلام

نظام تکافل اقتصادی اسلام، بر مبنای دو عنصر اساسی شکل می‌گیرد: (الف) کفالت همگانی؛ (ب) سهیم بودن جامعه در اموال و درآمدهای دولتی.

#### اصل کفالت همگانی

آن‌چه در نظام تکافل اقتصادی اسلام موضوعیت دارد و باعث حیات اقتصادی جامعه می‌شود، کفالت همگانی است. به این معنا که افراد اجتماع نسبت به یکدیگر مسئولیت متقابله دارند که در قبال آن باید پاسخگو باشند. در روایت وارد شده؛ ایما مؤمن منع مؤمناً ممکن است ایله، و هو یقدر عليه من عنه او من عند غيره، اقامه الله يوم القيمة مسوداً وجهه، مزرقه عیناه، مغلوله يداء الى عنقه، فيقال: هذا الخائن الذي خان الله و رسوله، ثم يؤمّر به الى النار» (هر مؤمنی که رفع احتیاج مؤمن دیگر را نکرد، در صورتی که قدرت داشت خود او، به وسیله دیگران احتیاج او را رفع نماید، خداوند وی را در روز قیامت سیامرو محشور می‌نماید، در صورتی که چشمش کور و دستانش را به گردنش بسته‌اند و به او می‌گویند: این همان خیانت‌کاری است که به خدا و رسولش خیانت کرده و سپس وی را در آتش می‌اندازند) (محمدی مهر، ۱۳۸۵: ۹-۱۰-۱۰-۱۰ - به نقل از صدر، ۱۳۵۵).

به موجب این اصل مسلمانان جهان کفالت یکدیگر را بر عهده داشته و اسلام در حدود امکانات، آن را فریضه‌ای مثل سایر فرائض و لازم‌الاجرا دانسته است. این امر، در حقیقت حاکی از آن است که دولت وظیفه دارد در این خصوص نیز همانند سایر تکالیف عمومی (از جمله جهاد) مردم را وادر به ادائی این فریضه (تکافل همگانی) نماید (عبدالملکی و کریمی، ۱۳۹۲: ۹).

#### اصل سهیم بودن جامعه در درآمدهای دولتی

وظیفه دولت در تأمین سطح زندگی مناسب برای افراد صرفاً مستند و محدود به اصل اول نیست. اصل دیگری هم به عنوان سهم و حق جامعه در منابع ثروت شناخته شده است. به موجب این حق، دولت مستقیماً و رأساً وظیفه دارد تا سطح زندگی مناسبی برای کسانی که عرفاً به این حد از رفاه مادی نرسیده‌اند فراهم کند. در واقع دولت موظف است سطح کفافی معیشت را برای همه افراد جامعه تأمین کند. در صورتی که افراد توان کسب چنین وضعیتی را نداشته باشند، دولت اسلامی تا حد تأمین نیازهای ضروری از اصل همیاری عمومی استفاده می‌کند و پس از این سطح، موظف

است از محل درآمدها و منابع خود وضعیت کفاف در معیشت را برای عموم فراهم نماید (عبدالملکی و کریمی، ۱۳۹۲: ۹-۱۰).

### پیشینه تکافل اقتصادی در تاریخ اسلام و تاریخچه نهاد تکافل

بررسی‌های تاریخی نشان می‌دهد تکافل اقتصادی به معنای اهتمام عمومی مسلمانان برای تأمین نیازمندی‌های اقتصادی همنوعان یا جرمان خسارت‌های آن‌ها از دوره پیش از اسلام مرسوم بوده است. پیش از بعثت پیامبر اعظم (ص) در قربیش پیمان‌ها و قراردادهایی وجود داشته است که با هدف‌های مختلفی از جمله کمک به دیگران و یکپارچه‌سازی جامعه در مقابله با دشمنان و... بسته می‌شده است؛ یکی از این پیمان‌ها «حل‌الفضول» نامیده می‌شود (محمدی مهر، ۱۳۸۵: ۱۰۳-۱۰۲). همچنین، در دوران قبل بعثت، قراردادهایی نظیر «نظام عاقله»، «ضمان جریمه» و «ولاء موالات» در بین اعراب مرسوم بوده است. در میان قبایل عرب بدؤی رسم چنین بود که اگر عضوی از یک قبیله عضوی از قبیله دیگر را به قتل می‌رساند، خویشان نزدیک وی موظف بودند خون‌بهای نقدی به وارثان وی بپردازنند. بر این اساس، در نظام عاقله و ضمان جریمه، پیشوای مذهبی پرداخت دیه و خون‌بها (آن‌هم به صورت غیرعمدی) عبارتند از «عاقله» شامل بستگان پدری و مادری با رعایت الاقرب، ضمان جریمه و امام (یعنی در صورت نبودن عاقله و ضمان جریمه، پیشوای مذهبی پرداخت دیه را به عهده می‌گرفت). پس از بعثت، نخستین اقدامی که پیامبر اکرم (ص) به عنوان حاکم اسلامی در ایجاد نظام سیاسی اسلام در اولین سال هجرت از مکه به مدینه انجام داد، قراردادی بود که با قبایل مدینه منعقد نمودند و از آن به عنوان اولین قانون اساسی مكتوب در جهان نام برده شده است. در این قرارداد آمده است که مهاجرین و انصار و سایر قبایل طرف قرارداد و ساکن مدینه باید بربمنای گروهی و طایفه‌ای در پرداخت خون‌بها و فدیه (هزینه آزادی) اسیران و بدھی بدھکاران شرکت نمایند. همچنین در این قانون اساسی آمده است: «مسلمانان باید افراد از پای درآمده را کمک کنند و در مخارج سنگینی که بر اثر خون‌بها یا آزاد کردن اسیر دامن گیر مؤمنی می‌شود او را یاری دهند. تا آن‌جا که مسلمانان برای حفظ مدینه می‌جنگند، یهودیان باید به سهم خود هزینه جنگی بپردازنند... در جنگ‌هایی که یهودی‌ها و مسلمانان هر دو شرکت دارند هزینه هر کدام بر عهده خود آن‌هاست» (محمدی مهر، ۱۳۸۵: ۱۰۴-۱۰۳).

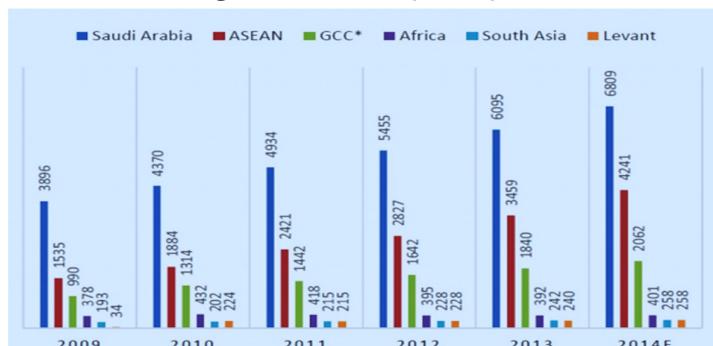
بر این اساس، الگوی تکافل، به معنای کفالت همگانی در برقراری عدالت اقتصادی، تأمین معاش و ارتقاء رفاه عمومی، از اجزاء اصیل فرهنگ اسلامی در صدر اسلام و در دوران حکومت‌های برحق اسلامی بوده است و از نخستین روزهای تأسیس جامعه اسلامی، به عنوان یکی از اصول جامعه

اسلامی آن زمان مورد تأکید قرار گرفته است. تا این که نهاد تکافل به عنوان الگویی برای پوشش ریسک و بیمه در حدود ۳۰ سال پیش متولد شد. در دورانی که تلاش‌های وسیعی در کشورهای اسلامی برای اسلامی شدن اقتصاد شکل گرفت. بیمه پس از نظام بانکی به عنوان دومین موضوع حائز اهمیت مورد توجه قرار گرفت. ایرادات پیش‌گفته در خصوص الگوی رایج بیمه از سوی فقهای اهل سنت موجب معرفی الگوی جدیدی به عنوان جایگزین شد که تکافل نام گرفت. در پی طراحی این الگو، بسیاری از شرکت‌های تکافل در دهه‌های ۱۹۸۰ و ۱۹۹۰ در کشورهای مختلف تأسیس شدند. اولین کشور در اجرای تکافل، کشور سودان بوده است. صنعت تکافل در سودان در اوخر دهه ۱۹۷۰ شکل گرفت. شرکت‌های مشابهی در همین دوره در خاورمیانه فعالیت خود را آغاز کردند. در همین سال‌ها شرکت بیمه اسلامی عربی (IAIV) در امارات متحده عربی و شرکت بیمه اسلامی در سودان تأسیس شدند.

در سال ۱۹۸۴، مالزی به عنوان کشوری پیشرو در این حوزه، اقدام به تدوین و تصویب اولین چارچوب حقوقی برای تکافل نمود. اولین شرکت رسمی فعال در حوزه تکافل در کشور مالزی در سال ۱۹۸۵ تأسیس گردید. در پاکستان نیز قانون تکافل از سال ۲۰۰۵ به اجرا درآمد و شرکت تکافل پاکستان - کویت در همان سال فعالیت خود را آغاز نمود. در کشورهای حوزه خلیج فارس نیز قوانینی در ارتباط با تکافل در بحرین و عربستان تدوین شده است.

هم اکنون بیش از صدها شرکت تکافل و چندین شرکت تکافل اتکابی در جهان اسلام فعالیت می‌کنند. الگوی تکافل نه تنها در کشورهای اسلامی، بلکه در آمریکای شمالی، استرالیا، چین، روسیه و چند کشور اروپایی نیز مورد استقبال قرار گرفته است. نمودار (۱) توسعه تکافل در جهان و رشد آن را نشان می‌دهد.

#### نمودار ۱. توسعه تکافل در جهان



منبع: گزارش جهانی تکافل اسلامی ۲۰۱۴

براساس نمودار فوق، تکافل از سال ۲۰۱۴ تا ۲۰۰۹ دارای روند صعودی می‌باشد و طی این دوره عربستان سعودی دارای عملکرد بهتری در استفاده از تکافل می‌باشد.

### بیمه تکافل و تفاوت آن با بیمه رایج

در بیمه تعاضی، گروهی از مردم که در حرفه مشابهی فعالیت می‌کنند، صندوق مشترکی را تأسیس می‌کنند که همه افراد در وجود آن سهیم می‌شوند. هدف از ایجاد این صندوق این است که بتوان ضرر و زیان وارد شده به افراد در نتیجه حوادث پیش‌بینی نشده را جبران نمود. تکافل، قرارداد خرید و فروش نیست که در آن یک طرف امنیت و حمایت را در مقابل وجه معینی به دیگری بفروشد. بلکه توافقی است که بین گروهی از مردم با علاوه‌های مشترک منعقد می‌شود و براساس آن، گروهی از اعضا توافق می‌کنند که از یکدیگر در مقابل خسارات و زیان‌های احتمالی حمایت کنند. ماهیت و نوع این ضرر و زیان احتمالی در قرارداد مشخص می‌شود. تحت این توافق، هر یک از اعضا که متحمل چنین زیان‌هایی شود، بقیه اعضا با استفاده از وجود مشترکی که به همین منظور جمع‌آوری کرده‌اند، به او کمک مالی می‌کنند. در تکافل هر یک از طرفین هباهای (نسبت معینی از کل مبلغی که به شرکت گذاشته‌اند) را عرضه می‌کنند. کمک مالی‌ای که به فرد خسارت‌دیده می‌شود، از محل وجودی که این افراد جمع کرده‌اند پرداخت می‌شود. هیچ سودی در این نوع بیمه وجود ندارد. اگر صندوق برای مدت مشخصی تأسیس شود، پس از اتمام زمان مدنظر، وجودی که در صندوق موجودند به نسبت مساوی به اعضا بازگردانده می‌شوند. بنابراین، در این توافق، هیچ عنصری از قمار و ثروت‌اندوزی ناعادلانه مشاهده نمی‌شود. همچنان، به این دلیل که وجود به همه افراد تعلق دارند، شایه‌ای مبنی بر کسب منافع نامشروع از سوی یکی در مقابل متضرر شدن دیگری، وجود ندارد. علاوه بر این، معامله شفاف و بدون ابهام است و از هرگونه غرر و عدم اطمینان در مورد سهم و کمک مالی مبراست. تکافل نوعی از بیمه است که براساس مشارکت و همکاری و تقسیم مسئولیت شکل گرفته است. بنابراین، این نوع بیمه در اسلام مورد قبول است. برخی از تفاوت‌های مهم بیمه رایج با تکافل در زیر به اختصار ذکر می‌شوند:

۱. تجارت بیمه سنتی بر مبنای اهداف سود مدارانه بنا شده و به دنبال به حداکثر رساندن درآمد سهامداران است. کسب و کار بیمه در واقع به سهامداران شرکت بیمه تعلق دارد. اما در مقابل قرارداد تکافل با انگیزه تأمین اینمی و رفاه جامعه بنا می‌شود و هدف از این بیمه کسب سود نیست. در اینجا عامل تکافل یا بیمه‌گر که مجری تکافل است، فقط عهده‌دار محاسبه هزینه عرضه خدمات است و حق‌الزحمه خود را از طریق دریافت سهمی از درآمد سرمایه‌گذاری یا حق وکالت تأمین می‌کند.

۲. در بیمه رایج، سود بیمه‌گر مازاد بیمه‌گری را که از مابه التفاوت حق بیمه دریافتی و مزایای پرداختی به بیمه‌شوندگان حاصل می‌شود، در بر می‌گیرد. در حقیقت سود بیمه‌گر دو بخش مازاد بیمه‌گری و درآمد سرمایه‌گذاری را شامل می‌شود. تقسیم سود یا مازاد به تصمیم مدیریت شرکت ایجاد می‌شود. در مقابل، در تکافل، مجری نمی‌تواند ادعایی بر مازاد بیمه‌گری داشته باشد؛ به علاوه، این یک قرارداد تکافل است و نه قرارداد مدیریت شرکت مجری. در قرارداد تکافل، زمان و چگونگی تقسیم سود از پیش مشخص شده است. بنابراین، جایی برای تعارض بین عالیق سهامداران شرکت مجری و بیمه‌شوندگان وجود ندارد.
۳. قوانین و مقررات بیمه رایج، ساخته دست بشر بوده که بر مبنای تجربه تجاری، افکار بشری، تاریخچه قانونی و قوانین و فرهنگ یک کشور شکل می‌گیرد. اما قوانین تکافل بر اصول اسلامی (قرآن و سنت) و به طور کلی وحی الهی تکیه دارند.
۴. در بیمه زندگی سنتی رایج، ذی‌نفع تنها فرد ذی‌حق برای دریافت این سود است و هیچ فرد دیگری حتی وارث قانونی نیز حق مطالبه تمام یا بخشی از سود پرداختی به ذی‌نفع را ندارد. اما در قرارداد تکافل فرد ذی‌نفع تنها فردی ذی‌حقی نیست بلکه این فرد ذی‌نفع به عنوان فردی امین، مسئول اصلی دریافت سود تکافل از متصدی بوده و باید این سود را بین وارثان قانونی متوفی طبق اصول وراثت اسلامی توزیع کند (سید نورانی و رشیدی‌نژاد، ۱۳۹۴: ۱۲۹).
۵. در تکافل، بیمه‌گذار نیز می‌تواند همانند بیمه‌گر به دنبال کسب سود باشد. اما در بیمه رایج، بیمه‌شونده به دنبال کسب سود نیست و تنها به دنبال حق دریافت هزینه‌های جایگزینی یا بازساخت دارایی است.
۶. در بیمه رایج، سرمایه‌گذاری حق بیمه‌ها تنها در حوزه اختیار بیمه‌گر قرار دارد و بیمه‌شوندگان نمی‌توانند در نحوه سرمایه‌گذاری این وجوده دخالتی داشته باشند. به همین سبب، معمولاً سرمایه‌گذاری‌ها عناصری از موراد شبہ‌نگار را دربرمی‌گیرند. از سوی دیگر، در بیمه اسلامی، قرارداد تکافل نحوه و چگونگی سرمایه‌گذاری حق بیمه‌ها را معین می‌کند. در نتیجه، از ورود ربا به سرمایه‌گذاری جلوگیری می‌شود.
۷. در بیمه رایج، عملکرد حسابداری و حسابرسی بر اساس اصول و استانداردهای حسابداری بین‌المللی شکل می‌گیرد. در صنعت تکافل، مکانیزم حسابداری و حسابرسی از دستورالعمل AAOIFI<sup>۱</sup> پیروی می‌کند که طی آن بازبینی و حسابرسی شریعت بخشی مهم در فرآیند حسابرسی محسوب می‌شود (سید نورانی و رشیدی‌نژاد، ۱۳۹۴: ۱۲۹).

1. Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions

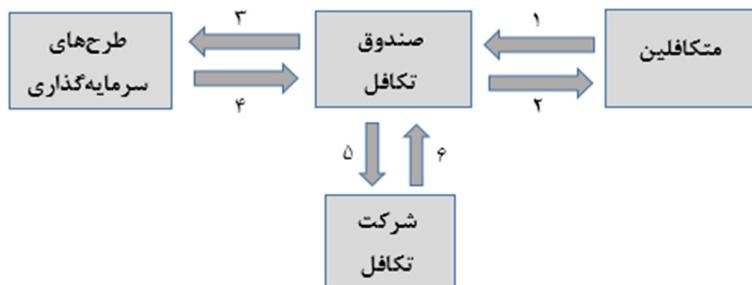
۸. در بیمه رایج، هنگام فسخ یا انحلال شرکت، منابع و وجوده مازاد به سهامداران تعلق می‌یابد. اما در تکافل، منابع مازاد به اعضا بازگردانده یا به مؤسسات خیریه سپرده می‌شوند.
۹. در بیمه رایج پرداخت زکات هیچ معنایی ندارد اما در شرکت‌های تکافل پرداخت زکات بخشی مهم از سیستم مالی اسلامی به حساب می‌آید. به همین دلیل در شرکت تکافل پرداخت زکات کاملاً الزامی است.
۱۰. در شکل رایج بیمه همواره نوعی بی‌ثباتی پیرامون موضوع قرارداد وجود دارد. در این نوع بیمه، بیمه‌گر تضمین می‌کند که در صورت وارد آمدن خسارت آن را بپردازد اما نه بیمه‌گر و نه بیمه‌گذار نمی‌دانند که این مبلغ از کجا می‌آید و چگونه می‌تواند خسارت وارد را جبران سازد. پس در شکل سنتی بیمه صراحة و واضح چندانی به چشم نمی‌آید. در مقابل، در بیمه تکافل مشارکت‌کنندگان مبالغ خود را به صندوق مشترک واریز کرده و برای کمک به خسارت‌دیدگان در صورت بروز خسارت با همه توافق می‌کنند. در اینجا در صورتی که پرداخت خسارت‌ها از میزان کمک‌های دریافتی (حق بیمه‌ها) تجاوز کند، سهامداران به صندوق تکافل یک وام بدون بهره می‌پردازند. پس قرارداد تکافل برای مشارکت‌کنندگان واضح و شفاف است، این بیمه براساس اصول اسلامی، برادری و همکاری متقابل بوده که با اصول شریعت نیز سازگار است در حال حاضر، مدل‌ها و ساختارهای مالی متعددی برای تکافل وجود دارد که در ادامه مورد بحث قرار می‌گیرند.

### سازوکار کلی مدل‌های تکافل

طراحان الگوی تکافل، مدل‌های مختلفی از آن را برایه عقود شرعی مختلف طراحی و عرضه نموده‌اند. در فعالیت تکافل دو گروه وجود دارند که عبارتند از: (الف) متقاضیان (شرکت‌کنندگان)، (ب) مدیر تکافل (شرکت اجراکننده تکافل). متقاضیان یا شرکت‌کنندگان در قرارداد تکافل، درواقع کسانی هستند که به دنبال تأمین بخشی از مخاطرات خود اقدام به ورود به این قرارداد می‌نمایند. متقاضیان در لسان ادبیات بیمه متعارف، همان بیمه‌گذاران هستند که در چارچوب قراردادی ریسک‌های خود را توزیع می‌کنند. در تکافل غیرانتفاعی، این گروه خود مسئول اداره امورند. این فعالیت عمده‌تا در قالب گروه‌های کوچک خودهمیار شکل می‌گیرد که در آن مدیر متخصصی، نظارت بر امور روزانه این فعالیت را به عهده می‌گیرد. اما در مقیاس وسیع‌تر، اداره تکافل به وسیله شرکت‌های تکافلی که به آن‌ها مجری تکافل نیز گفته می‌شود، انجام می‌گیرد. مدیر تکافل، مجری تکافل یا شرکت تکافل، شخصیتی است (عموماً حقوقی) که مسؤولیت اداره کل عملیات طراحی شده تحت قرارداد تکافل را به عهده دارد. مهم‌ترین وظیفه این رکن، مدیریت منابع و مصارف صندوق تکافل است.

خلاصه عملیات تکافل در نمودار (۲) نشان داده شده است.

## نمودار ۲. سازوکار عملیات تکافل



منبع: یافته‌های پژوهش

در سازوکار کلی عملیات تکافل، متکافلین تحت یک قرارداد شرعی، مبلغی را به صندوق تکافل پرداخت می‌کنند. این مبلغ به دو بخش تقسیم می‌گردد. سهم عمدۀ آن به حساب سرمایه‌گذاری می‌رود و در مالکیت اعضا (متکافلین) باقی می‌ماند. بخش دیگر آن به حسابی دیگر و به عنوان تیرع (هبه) واریز می‌شود. متکافلین در مقابل این مبلغ خدمات معینی (مانند پرداخت خسارت و ...) را دریافت می‌کنند (۱ و ۲). منابع صندوق تکافل نیز در طرح‌هایی که ماهیت شرعی دارند سرمایه‌گذاری گردیده و از محل سرمایه‌گذاری عوایدی دریافت می‌کنند (۳ و ۴)، شرکت تکافل به عنوان واسطه که همه این فعالیت‌ها را اداره کرده مبلغی را به عنوان حق الرحمه (که قبل این اعضا و شرکت توافق شده) را دریافت می‌کند که این مبالغ حسب الگوهای مختلف ممکن است مقداری مشخص از پرداختی متکافلین به صندوق تکافل، سهمی از این مقدار پرداختی، سهمی از عواید سرمایه‌گذاری و یا ترکیبی از این موارد باشد. در برخی از مدل‌های تکافل، شرکت‌های تکافل نیز مبلغی را تحت عنوانی از جمله قرض الحسنی یا غیر آن و معمولاً به صورت موقت به صندوق تکافل پرداخت می‌نمایند (۵ و ۶).

در جریان فوق، شرکت تکافل تنها واسطه و عاملی است که به اعضاء و شرکت‌کنندگان تعهد می‌دهد وجوه آن‌ها را در صندوقی به نام صندوق تکافل نگهداری کند و بر طبق اصول تکافل، به زیان دیده خسارت و غرامت بپردازد و البته متعهد می‌شود به نحوی وجوه تکافل را سرمایه‌گذاری و مدیریت نماید تا همواره شرکت تکافل بتواند تمامی مطالبات و غرامت‌های اعضاء را بپردازد (عبدالملکی و کریمی، ۱۳۹۲: ۳۳).

روابط شش‌گانه معرفی شده در نمودار ۱، اصول جریان‌های مالی را در یک عملیات تکافل نوعی نشان می‌دهد. هر یک از این روابط و جریان‌ها مشتمل بر مجموعه‌ای از اصول و قواعد فنی

محاسباتی و فقهی حقوقی است که بسته به نوع مدل و الگوی عملیاتی تغییر می‌کند. در ادامه الگوهای رایج تکافل تشریح می‌شود.

### الگوهای رایج تکافل

امروزه، رایج‌ترین الگوهای تکافل، الگوی تکافل برمنای تبرع، الگوی مضاربه، الگوی وکالت، الگوی مرکب از هر دو الگوی وکالت و مضاربه و الگوی تکافل برمنای وقف هستند.

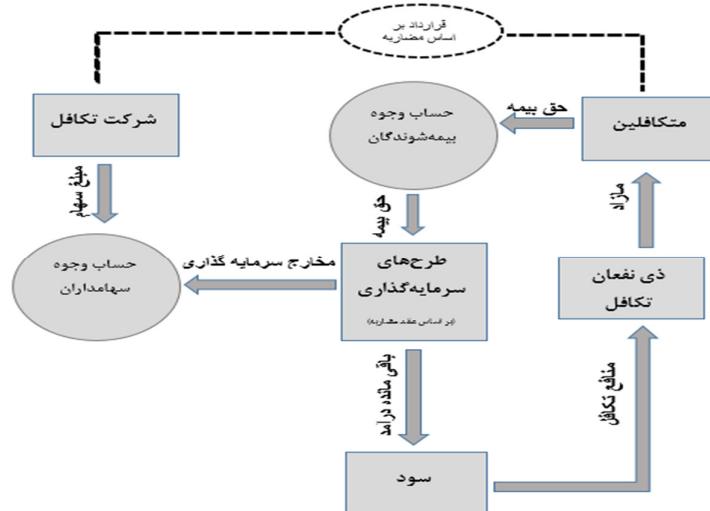
### تکافل برمنای تبرع

اولین مدل یا ساختار مالی تکافل، کسب و کار تکافل را دارای ماهیتی غیرانتفاعی می‌دانست. این مدل که اولین بار در سال ۱۹۷۹ در سودان به کار گرفته شد، تکافل برمنای تبرع نامیده می‌شود. این مدل، هیچ‌گونه بازدهی برای بیمه‌گذاران و مؤسسان ندارد. وجوده لازم برای راهاندازی اولیه فعالیت می‌تواند توسط مؤسسان و به صورت قرض الحسنه تأمین شود. شرکا هر یک وجوده‌ی را به صورت تبرع یا هبہ به صندوق تکافل پرداخت کرده تا در صورت نیاز برای کمک مالی به اعضا به کار گرفته شود. وجوده این صندوق طبق روش تعیین‌شده در توافق، برای کمک مالی به اعضا به کار گرفته می‌شود. کسری‌های کوتاه‌مدت هم توسط مؤسسان و از طریق وام قرض الحسنه جبران می‌شود. این توافق در مقایسه با تکافل سودمحور، بیشتر به حالت ایده‌آل تکافل نزدیک است. در مدل‌های دیگر، تکافل به عنوان یک فعالیت اقتصادی سود محور در نظر گرفته می‌شود. در ادامه به تشریح این مدل‌ها پرداخته خواهد شد.

### تکافل برمنای مضاربه

این الگو در کشورهایی از جمله عربستان سعودی، سودان، برونئی و مالزی اجرا شده است. این مدل را مدل تجاری نیز می‌خوانند چرا که برایه تجارت و بازارگانی استوار است. در این مدل، بین کسب و کار تکافل (بیمه) و سرمایه‌گذاری وجود جذب شده از سهامداران یا بیمه‌شوندگان تمايز قائل می‌شوند. مجری تکافل به دنبال کسب سود از طریق اداره سنتی تکافل نیست؛ بلکه سود خود را از محل سرمایه‌گذاری وجوده تکافلی (که تحت قرارداد مضاربه با بیمه‌شوندگان به او سپرده شده است) به دست می‌آورد. در این حالت، بیمه‌شوندگان نقش فراهم‌کننده وجوده یا صاحب مال را خواهند داشت. شرکت تکافل نیز به عنوان مضارب سهمی از سود سرمایه‌گذاری را دریافت خواهد کرد. این مدل در نمودار (۳) نشان داده شده است.

### نمودار ۳. سازوکار عملیات تکافل بر مبنای مضاربه



منبع: یافته‌های پژوهش

مراحل اصلی کار در این مدل به قرار زیر می‌باشند:

۱. بیمه‌شوندگان مبلغی را به عنوان حق بیمه پرداخت می‌کنند که به حساب وجوه بیمه‌شوندگان واریز می‌شود.
۲. سهامداران شرکت مجری تکافل، حسابی را به عنوان حساب وجوه سهامداران ایجاد می‌کنند و هر یک سهم خود را به این حساب واریز می‌کنند. ایجاد این حساب که متمایز از حساب وجوه بیمه‌شوندگان است، به مثابه تشکیل شرکت تکافل است.
۳. متصدی تکافل به عنوان یک مضارب عمل می‌کند که این فرد مهارت‌های مدیریتی خود را به طرز کارآمدی در هدایت صندوق تکافل به کار می‌گیرد. وی وجوه بیمه‌شوندگان را در مسیرهای موردن قبول اسلام سرمایه‌گذاری می‌کند.
۴. سود حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه بیمه‌شوندگان، به نسبت توافق شده بین بیمه‌شوندگان (صاحبان مال) و مجری (مضارب) تقسیم می‌شود. واریز وجه به حساب وجوه بیمه‌شوندگان و حساب وجوه سهامداران با توجه به سهم نسبی آن‌ها از سود سرمایه‌گذاری، صورت می‌پذیرد. در صورتی که زیان وجود داشته باشد، تنها در حساب وجوه بیمه‌شوندگان منظور می‌شود.
۵. با توجه به قواعد مضارب، هزینه‌های عملیاتی سرمایه‌گذاری به مضارب یا شرکت مجری تکافل متعلق خواهد بود و بنابراین، از حساب وجوه سهامداران کسر می‌گردد. این هزینه‌ها تنها شامل

هزینه‌های عمومی و اداری مربوط به سرمایه‌گذاری می‌شوند و کل هزینه‌های کسب و کار را در برنمی‌گیرند.

۶. مابقی هزینه‌های کلی و اداری که به سرمایه‌گذاری مربوط نیستند، در حساب وجوده بیمه‌شوندگان لحاظ می‌شوند.

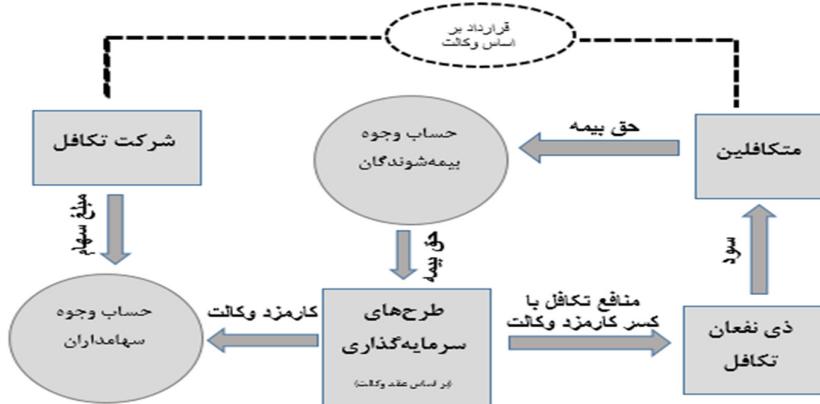
۷. منافع حاصل از تکافل به ذی‌نفعان پرداخت می‌شود؛ همین‌طور اگر در نتیجه زیان‌ها و خسارات واقعی بدھی‌ای ایجاد شود، به ذی‌نفعان ارجاع داده می‌شود.

۸. در فواصل زمانی متناوب، خالص بیمه یا مازاد تکافل که از تفاوت حق بیمه دریافتی و هزینه‌های پرداختی حاصل می‌شود، محاسبه می‌گردد و اگر مازادی وجود داشته باشد به بیمه‌شوندگان تعلق می‌گیرد؛ همین‌طور اگر کسری پیش آید، بیمه‌شوندگان باید آن را پرداخت نمایند. شرکت تکافل بازدهی خود را از طریق سهم سودش در مضاربه به دست می‌آورد.

### تکافل برمبنای وکالت

کشورهای شورای همکاری خلیج فارس و نیز برخی کشورهای آفریقایی (به طور مشخص سودان) از این الگو استفاده کرده‌اند. مدل وکالت نوعی تکافل برمبنای دستمزد افراد است که طی آن یک طرف سرمایه را تأمین می‌کند و طرف دیگر صندوق را اداره می‌کند. در این مدل شرکت‌کنندگان سرمایه را به شکل حق بیمه به صندوق پرداخته و به مجری تکافل که در نقش وکیل یا عامل بیمه‌شوندگان وارد عمل می‌شود حق‌الرحمه مشخصی پرداخت می‌شود که این در عوض سود مشترک در قرارداد مضاربه، برای ارائه خدمات مدیریتی در سرمایه‌گذاری محتاطانه و اداره صندوق می‌باشد. تمامی هزینه‌های عملیاتی به عهده وکیل قرار می‌گیرند. این مدل در نمودار (۴) نشان داده شده است.

#### نمودار ۴. سازوکار عملیات تکافل بر مبنای وکالت



منبع: یافته‌های پژوهش

ویژگی‌های این مدل به قرار ذیل می‌باشد:

۱. بیمه‌شوندگان مبلغی به عنوان حق بیمه پرداخت می‌کنند که به حساب وجوده بیمه‌شوندگان واریز می‌شود.
۲. شرکت مجری تکافل نقش عامل یا وکیل را خواهد داشت. سهامداران این شرکت در تشکیل وجوده سهامداران با هم شریک می‌شوند. لازم به ذکر است که این حساب با حساب وجوده بیمه‌شوندگان متفاوت است.
۳. مجری تکافل به عنوان وکیل یا عامل، وجوده جمع‌آوری شده از بیمه‌شوندگان را در مسیرهای موافق شریعت، سرمایه‌گذاری می‌کنند. سود حاصل از سرمایه‌گذاری به حساب وجوده بیمه‌شوندگان واریز می‌شود.
۴. تمامی هزینه‌های عملیاتی، عمومی و اداری به حساب وجوده بیمه‌شوندگان واگذار می‌شوند؛ چرا که مجری تکافل این هزینه‌ها را به وکالت و نمایندگی از طرف بیمه‌شوندگان انجام می‌دهد.
۵. حق الزحمهای که مجری تکافل دریافت می‌کند می‌تواند به صورت مقداری مطلق یا درصدی از حق بیمه‌های دریافتی باشد.
۶. منافع حاصل از تکافل به ذی‌نفعان پرداخت می‌شوند؛ به همین ترتیب، اگر در نتیجه هزینه‌ها و زیان‌های واقعی، بدھی‌ای ایجاد شود، به ذی‌نفعان ارجاع داده می‌شود.
۷. در فواصل زمانی متنابع، خالص بیمه یا مازاد تکافل که از تفاوت حق بیمه دریافتی و بدھی‌های پرداختی حاصل می‌شود، محاسبه می‌گردد و اگر مازادی وجود داشته باشد به

بیمه‌شوندگان تعلق می‌گیرد؛ همین‌طور اگر کسری به وجود آمده باشد، بیمه‌شوندگان باید آن را پرداخت نمایند.

### الگوی مرکب از هر دو الگوی وکالت و مضاربه

علت اصلی طراحی این الگو، ایراداتی بوده است که در الگوهای مضاربه محض و وکالت محض بروز نموده است. این الگوی تکافل براساس ترکیبی از دو عقد مضاربه و وکالت انجام می‌شود که ماهیت هر یک در جریان عملیات حفظ می‌شود. براین اساس تکافل ترکیبی مضاربه وکالت شکلی از قرارداد است که طی آن متكافلین و شرکت تکافل به طور همزمان در دو عقد مستقل وارد می‌شوند که هر یک اقتضائات خاص خود را دارد. در این الگو بخشی از عواید شرکت تکافل از محل حق الوکاله اولیه و بخش دیگر از محل عواید طرح‌های سرمایه‌گذاری تأمین می‌گردد. بدین جهت شرکت با تعیین نسبتی مشخص از آورده‌های متكافلین به عنوان حق الوکاله، بخشی از درآمدهای خود را تضمین می‌نماید و بخش دوم را از محل عاملیت خود در قرارداد سرمایه‌گذاری و نیز آورده سرمایه خود (در صورت وجود) کسب می‌کند. بدین سان وابسته بودن بخشی از درآمد کل شرکت تکافل به بازدهی و بهره‌وری طرح‌های سرمایه‌گذاری، انگیزه کافی را در شرکت برای تلاش حداکثری و بهره‌برداری کارآمد از منابع سرمایه‌ای متكافلین ایجاد و تضمین می‌نماید (عبدالملکی و کریمی، ۱۳۹۲: ۶۹-۷۰).

### تکافل بر مبنای وقف

این نوع تکافل به دنبال اعتراضات فراوانی که به بحث تقسیم مازاد سود مشترک در مدل مضاربه و حتی به مدل تصحیح شده آن وارد شد، و با هدف ایجاد رفاه و نه کسب سود، براساس قرارداد وقف ارائه شده است. در این مدل، برنامه‌ها به صورت غیرانتفاعی طراحی می‌شوند و هیچ مکانیزمی برای توزیع وجود مازاد وجود ندارد و بیمه‌گر وجود مازاد را به منظور حمایت از جامعه شرکت کننده نگه می‌دارد. دانشمندان و اساتید دینی یک مؤسسه معتبر و مشهور اسلامی در کراچی به نام دارالعلوم این مدل را تأیید کردند. این الگو در برخی کشورهای آسیایی (از جمله پاکستان و عربستان سعودی) و در سودان مورد استفاده قرار گرفته است. در این الگو ابتدا توسط شرکت تکافل یک صندوق با ماهیت وقفی تأسیس می‌شود و یک کمک اولیه توسط شرکت تکافل به این صندوق صورت می‌گیرد و سپس بیمه‌گذاران پرداخت‌هایی (سهم مشارکت) را به بخش تبع صندوق وقف انجام می‌دهند که برای تسويه خسارت مورد استفاده قرار گیرد. شرکت تکافل باست انجام امور بیمه‌گری حق الزحمه ثابتی از صندوق وقف کم می‌کند و مبلغ باقی‌مانده طبق اصول شریعت

سرمایه‌گذاری می‌شود (گروه مطالعات اسلامی بیمه پژوهشکده بیمه، ۱۳۹۱: ۸۹). به عبارت دیگر، در قالب وقف بیمه‌گذار نیز حق بیمه‌ای را به صندوق بیمه که خود موقوفه بوده و شخصیت حقوقی دارد می‌پردازد و متولی آن حقی به عنوان حق التولیه برداشته و اقدام به سرمایه‌گذاری براساس قراردادهای وکالت یا مضاربه یا ترکیبی از این دو می‌نماید. سپس سود حاصل از سرمایه‌گذاری پس از پرداخت تمام خسارات ایجاد شده برای واقفان، هزینه‌های تکافل اتکایی و هزینه‌های بیمه‌گردی، یا طبق مقدار حق بیمه‌های متقابلین، بین شرکت‌کنندگانی که قبل از این هیچ خسارای برای آن‌ها پرداخت نشده توزیع می‌شود (Akhter, 2008: 74) یا برای تشکیل ذخایر و پرداختهای آتی به کار می‌رود. به دلیل وجود حق الزحمه ثابت، به این الگوی وکالت وقف نیز گفته می‌شود. انگیزه‌های عامل اجرایی در این الگو بسیار شبیه الگوی وکالت است؛ اما الگوی وقف، مشکل مهم و شرعی مالکیت وجود پرداختی مشارکت‌کنندگان در الگوی وکالت را برطرف می‌کند. از آنجا که این الگو، چندین مسأله شرعی که در سایر الگوها وجود دارد را برطرف می‌سازد با اقبال فزاینده‌ای روبرو شده است (رشیدی، ۱۳۹۰: ۱۶۶-۱۶۴).

### جمع‌بندی

چنان‌چه گذشت، بیمه یک قرارداد تقسیم ریسک است که به وسیله آن، افراد یا سازمان‌ها ریسک خود را به دیگران انتقال می‌دهند. بحث پیرامون مشروعت آن در سال‌های اخیر توجه بسیاری از فقهاء را به خود مشغول کرده است. اکثریت فقهاء شیعه آن را مشروع دانسته و در بین آن‌ها فردی را نمی‌توان یافت که قرارداد بیمه رایج را به طور کلی غیرمشروع بداند اما اکثریت فقهاء اهل تسنن به علت وجود ایرادات شرعی و نیز این که هدف از استفاده آن کسب سود است آن را نامشروع اعلام داشته و تکافل را که مبتنی بر اصل کفالت همگانی است به عنوان جایگزین بیمه رایج معرفی کرده‌اند. اساس مفهوم تکافل بربمنای اتحاد، همدلی، همبستگی جمعی، مسئولیت‌پذیری و برادری بین افرادی که برای جبران زیان یکدیگر توافق می‌کنند، استوار است. لذا با بیمه رایج که فعالیتی سودمحور است اختلافات عمده‌ای دارد. تکافل در قالب یک شرکت شکل می‌گیرد که بیمه‌گذاران، سهامداران آن شرکت به حساب می‌آیند، هر فرد به میزان استطاعت مالی خود، حق بیمه می‌پردازد و به همان میزان هم، مالک شرکت تکافلی می‌شود. بنابراین، افراد کم درآمد نیز می‌توانند خود را بیمه نمایند و چنان‌چه در پایان دوره مالی شرکت، سودی حاصل شده باشد، این افراد از سود حاصله، به میزان پرداخت خود سهم می‌برند. در تکافل، بیمه‌گذاران، پولی که از جib آن‌ها پرداخت می‌شود تا خسارت یک فرد کم درآمد جبران گردد را به عنوان نوعی هبه قلمداد می‌کنند، لذا فرد کم درآمد با وجود پرداخت حق بیمه اندک ممکن است خسارت‌ش به میزان زیادی جبران شود. این

دو مسأله به معنای فقرزدایی و کمک به مستمندان جامعه است که ملاک‌های تحقق عدالت اقتصادی است. این‌رو تکافل از منظر عدالت اقتصادی بر بیمه برتری داشته و ارتقاء رفاه عمومی، گردش متناسب و متعادل ثروت بین افراد و گروه‌ها، رفع فقر و تکاثر، جلوگیری از استعمار و ارتقاء روح اخوت و شفافیت اطلاعات از عمدترين آثار و مزایای آن به شمار می‌روند.

## منابع

## قرآن کریم

۱. آقا مهدوی، اصغر، اسماعیلی گیوی، حمیدرضا و کاوند، مجتبی (۱۳۸۸)، بررسی الگوهای بیمه اسلامی (تکافل) مبتنی بر مباربه از نظر سازوکارهای عملیاتی و فقهی (فقه امامیه)، دوفصلنامه علمی پژوهشی جستارهای اقتصادی، سال ششم، شماره ۱۲، صص ۱۴۸-۱۲۱.
۲. بیمه نیوز (۱۳۸۷). بیمه‌های تکافل، نفع مشترک، پایگاه اطلاع‌رسانی صنعت بیمه.
۳. توحیدی‌نیا، ابوالقاسم (۱۳۸۷). "تکافل و اهمیت توجه بیشتر به آن در ایران"، صنعت بیمه، سال بیست و دوم، شماره ۴.
۴. جلیلی، عباس، عبدالملکی، حجت‌الله و معظم‌سن، حسن (۱۳۹۶)، بررسی مبانی حقوقی باز توزیع مازاد بیمه تکافل، پژوهشنامه بیمه، سال سی و دوم، شماره ۲، صص ۱۲۶-۱۰۷.
۵. دادگر کرماجانی، یدالله (۱۳۷۸)، نگرشی بر اقتصاد اسلامی: معرفت‌ها، ارزش‌ها و روش‌ها، پژوهشکده اقتصاد دانشگاه تربیت مدرس.
۶. رشیدی، رامین (۱۳۹۰)، "مروری بر تکافل"، مجله تازه‌های جهان بیمه، شماره ۱۶۴.
۷. سراج‌زاده، محمدجواد (۱۳۸۸)، تحلیل نظری مقایسه‌ای بیمه متعارف و تکافل. پایان‌نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه امام صادق (ع).
۸. سلیمانی، سعید، صادقی شاهدانی، مهدی و فطانت، محمد (۱۳۹۳)، طراحی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بیمه‌ای بهمنظور افزایش ظرفیت بیمه اتکابی، فصلنامه علمی پژوهشی دانش سرمایه‌گذاری، سال دوم، شماره نهم.
۹. سید نورانی، سید محمدرضا و رشیدی‌نژاد، حسین (۱۳۹۴). تکافل خرد: ضرورت‌ها و کارکردها (در کشورهای در حال توسعه اسلامی). تهران: دانشگاه امام صادق (ع).
۱۰. سید نورانی، سید محمدرضا، تاری، فتح‌الله، مهدوی، غدیر و رشیدی‌نژاد، حسین (۱۳۹۰)، تکافل و سازوکاری مناسب برای ارائه بیمه‌های خرد در مناطق روستایی ایران (مطالعه موردی: روستاهای شهرستان کرمان)، دوفصلنامه علمی پژوهشی جستارهای اقتصادی، دوره ۸، شماره ۱۶، صص ۱۱۵-۷۷.
۱۱. صالح آبادی، علی (۱۳۸۵)، بررسی فقهی - حقوقی قرارداد آتی شاخص سهام، مجموعه مقالات بازارهای مالی اسلامی، تهران: دانشگاه امام صادق (ع).
۱۲. عبدالملکی، حجت‌الله و کریمی، سید محمد (۱۳۹۲)، الگوی تکافل در پوشش ریسک و بیمه. تهران، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پژوهشکده بیمه. چاپ اول.

۱۳. عربی، سید هادی و محمودی، فاطمه (۱۳۹۵)، بررسی تکافل، چشم‌انداز و چالش‌های صنعت تکافل، فصلنامه علمی ترویجی اقتصاد و بانکداری اسلامی، شماره چهاردهم، صص ۷-۳۱
۱۴. عسگری، محمدمهردی و اسماعیلی گیوی، حمیدرضا (۱۳۸۷)، مقایسه کارایی بیمه اسلامی (تکافل) و بیمه متعارف با فرآیند تحلیل سلسله مراتبی AHP، فصلنامه اندیشه مدیریت راهبردی، سال هفتم، شماره اول، پیاپی ۱۳
۱۵. عسگری، محمدمهردی و اسماعیلی گیوی، حمیدرضا (۱۳۸۸)، تحلیل نظری ساختار بیمه‌های عمر در نظام تکافل و بیمه‌های متعارف، فصلنامه اقتصاد اسلامی، سال هشتم، شماره ۳۲، صص ۶۳-۹۱
۱۶. عسگری، محمدمهردی و اسماعیلی گیوی، حمیدرضا (۱۳۸۷)، صنعت تکافل: ویژگی‌ها و فرصت‌ها و چالش‌های پیش‌رو، همایش ملی مالی اسلامی، دانشگاه امام صادق (ع) و بانک کشاورزی.
۱۷. غفوری، علی (یی‌تا)، خطوط اصلی در نظام اقتصادی اسلام، چاپ دوم، {یی‌جا}: پرتو.
۱۸. گروه مطالعات اسلامی بیمه پژوهشکده بیمه (۱۳۹۱)، الگوی تکافل و الزامات اجرای آن در ایران، (طرح پژوهشی به سفارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران).
۱۹. لطفی، عباسعلی و هوشمند، محمود (۱۳۸۹)، پژوهشی در زمینه عقد بیمه و سرمایه‌گذاری‌های مالی و تطبیق آن با موازین اسلامی، دومین همایش اقتصاد اسلامی و توسعه دانشگاه فردوسی.
۲۰. محمدی مهر، محمدحسن (۱۳۸۵)، بررسی تطبیقی نظام بیمه و تأمین اجتماعی با نظام تکافلی اسلام، پایان‌نامه دوره کارشناسی ارشد پیوسته رشته معارف اسلامی و اقتصاد، دانشگاه امام صادق علیه السلام.
۲۱. موسوی خمینی، سید روح‌الله (۱۳۷۹ش)، البیع، جلد ۳، چاپ اول، مؤسسه تنظیم و نشر آثار امام خمینی.
۲۲. ناطق، احمد (۱۳۸۸)، امکان‌سنجی ایجاد مؤسسات بیمه اسلامی در جمهوری اسلامی ایران با توجه به موازین فقه امامیه، پایان‌نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه امام صادق (ع).
۲۳. نجفی، شیخ محمد حسن (۱۳۶۵)، جواهرالکلام فی شرح شرایع الاسلام، تهران: دارالکتب الاسلامیه، چاپ دوم.
24. Abouzaïd, Ch. (2008). Takaful in Europe : What Could Be the Next Step. MIR Takaful in the EU.
25. Akhter, W. (2009). Takaful Models and Global Practices. COMSATS Institute of Information Technology, Lahore, pp. 54-60
26. Akhter, W. (2008). Potential of Takaful in Pakistan: Operational and Transformational Paradigm. PHD Thesis of Philosophy in Management Sciences, National University of Modern Languages, Islamabad.

- 
27. Mohd, I. A., Tariq, M., & Mohd, S. k. (2010). Problems and Prospects of Islamic Banking: a Case Study of Takaful. Munich Personal repec Archive (MPRA), Paper No. 22232, posted 20. April 2010 20:49 UTC.
  28. Oliver, W. (2007). Takaful a New Global Insurance Growth Opportunity. Marsh Mercer Kroll Guy Carpenter.