

## الباب الأول

### المقدمة

#### أ. خلفية البحث

إن الحياة في العصر الحديث تمر بتغيرات مختلفة وتؤثر على جوانب الحياة المختلفة. ويدعم هذا التغيير من خلال تقدم في تكنولوجيا وعلوم التي يمكن أن تقدم مساهمة كبيرة في تحسين نوعية الموارد البشرية<sup>١</sup>. هذا الحال يتفق مع الجهود المبذولة لتحسين نوعية التعليم التي تقدمها الحكومة الإندونيسية للجميع. أصبح لدى الشعب الإندونيسي الآن وعي كبير لتلبية الاحتياجات التعليمية للجيل الشاب. فمن المعلوم أن عدد السكان في اندونيسيا يزدادنا في ارج سنوات الاوخر اليوم. سجلت هيئة الإحصاء المركزية (BPS) زيادة عداد السكان مؤشر من ٦٨,٩ في عام ٢٠١٤ إلى ٧٠,٨١ في عام ٢٠١٧ ، وهذا الرقم يدل على أن إندونيسيا مدرجة في الفئة العليا<sup>٢</sup> من جهة التنمية البشرية في مجال التعليم. يصبح التعليم مطلبًا مهمًا للبشر لدعم مستوى معيشتهم، لأن التعليم يمكن أن يساعد في تحسين جوانب مختلفة مثل الجوانب الاجتماعية والسياسية والاقتصادية.

من ناحية أخرى، من خلال النظر الاقتصادي للشعب الإندونيسي، تستمر تكلفة التعليم في الارتفاع كل عام، مما يجعله أحد العوامل التي تزيد من

---

<sup>١</sup> عوض، شريف، and شريف. «المتغيرات الاجتماعية والاقتصادية المؤثرة في اتخاذ القرارات الاستهلاكية بالأسرة المصرية: دراسة ميدانية.» هرمس ٦,٤ (٢٠١٧): ١٠٩-١٨٨. ص. ١١١.

<sup>٢</sup> Badan pusat statistic, 'Potret Pendidikan Indonesia' dalam buku Statistik Pendidikan 2018, p. 4

عدد الأجيال التي تترك المدرسة. هناك ١٠,٢٦٨ مليون طالب في سن المدرسة الإلزامية (التعليم الابتدائي والثانوي) لم يكملوا التعليم الإلزامي لمدة تسع سنوات، بالإضافة إلى ذلك، لا يزال هناك حوالي ٣,٨ مليون طالب لا تسجل الداسة الى دراجة ثانوية<sup>٣</sup>. بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية المضطربة التي تؤثر على قدرة المجتمع على تلبية احتياجاتهم التعليمية، فإن هذا الحال يتفق مع أسعار الاحتياجات الأساسية التي تستمر في الزيادة من وقت لآخر، ويدعو الشعب الإندونيسي إلى إعداد تمويل تعليمي في وقت مبكر، أحدها استخدام خدمات التأمين على التعليم. التأمين هو عبارة عن اتفاقية بين طرفين المؤمن بتلقي أقساط التأمين لتعويض المؤمن له عن الخسائر المقدرة أو التلف أو الخسارة في الربح أو المسؤولية القانونية تجاه أطراف ثالثة حيث قد يتعرض المؤمن له بسبب أحداث غير مؤكدة أو تقديم مدفوعات بناءً على وفاة الشخص أو حياته المؤمن<sup>٤</sup>. ي تمتع التأمين على التعليم بميزة مساعدة الناس على التغلب على مشاكلهم المالية، مثل مشكلة تكاليف التعليم في المستقبل.

تم تأسيس تأمين التعليم التقليدي منذ ٢٨ عامًا، وهو نتيجة لتطوير تأمين مستقل يعمل منذ ما يقرب من ٦٨ عامًا<sup>٥</sup> وما زال ينمو من عام إلى

<sup>3</sup> Inggried DW, Indra Akuntono. "Angka Putus Sekolah dan Komersialisasi". <https://edukasi.kompas.com/read/2011/12/26/10392444/Angka.Putus.Sekolah.dan.Komersialisasi.Pendidikan?page=all>. (Diakses pada Januari, pukul 10.18 Wib)

<sup>4</sup> Deny Guntara. "Asuransi Dan Ketentuan-Ketentuan Hukum Yang Mengaturinya" Universitas Buana Perjuangan Karawang. *Jurnal Justisi Ilmu Hukum* ISSN 2528-2638 Vol 1, N0 1, 2016. P. 30

<sup>5</sup> Puspitasari, Novi. "Sejarah dan Perkembangan Asuransi Islam serta Perbedaannya dengan Asuransi Konvensional." *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen* 10.2 (2011): p. 52

آخر. على الرغم من العديد من التطورات، لا يزال الكثير من الناس يخشون استخدام خدمات التأمين التقليدي<sup>٦</sup>. يرجع السبب في ذلك إلى عدة عوامل، منها: قلة المعرفة بمزايا التأمين، والمدفوعات عالية الأقساط، وعدم اليقين بين الضمانات والتوقعات التي يجب تلقيها<sup>٧</sup>، هذه كمية كبيرة من البيانات والمعلومات، وليس هناك شك في أن صناع القرار يحتاجون بانتظام إلى نتائج تحليل البيانات عظيم يناسبه وحسب احتياجاته عند اتخاذ القرارات<sup>٨</sup> لا سيما بالنسبة للمجتمعات الإسلامية وخاصة أولئك الذين يستخدمون التأمين التقليدي في خوف لأن العديد من شركات التأمين التقليدية يشار إليها باسم الربا في المعاملات. بالإضافة إلى أنه لا توجد ضمانات للمعاملات الحلال (ضامن للشؤون القانونية وفقاً للإسلام) والعديد من حالات الاحتيال التي تقوم بها شركات التأمين غير المسؤولة<sup>٩</sup>. هذا هو الاعتبار الرئيسي للمجتمع الإسلامي ذي المعتقدات التدينية العالية (التدين)، بحيث يحاول المجتمع الإسلامي تجنب الأشياء التي تؤدي إلى الربا والمعاصر والشبهات. تظهر النتائج أن العواطف والمشاعر تلعب دوراً مهماً في عملية صنع القرار الخاصة بيند ما والخدمات، من خلال النظر في المنتجات أو من حيث الرسائل وفوائد

<sup>6</sup> Nahrawi, Cermati.com. *Asuransi Syariah atau Konvensional? Mana yang Lebih Baik?* <https://www.cermati.com/artikel/asuransi-syariah-atau-konvensional-mana-yang-lebih-baik>. (diakses pada 24 Februari 2020, pukul 09.43)

<sup>7</sup> Ichsan, Nurul. "Peluang Dan Tantangan Inovasi Produk Asuransi Umum Syariah." *Jurnal Ekonomi Islam* 7.2 (2016): 131-156. p. 150

<sup>٨</sup> د. علي بن ذيب الأكلبي. «البيانات الضخمة واتخاذ القرار في جامعة الملك سعود: دراسة تقييمية لنظام اتقان.» *Technology (JIS&T) & Journal of Information Studies* ٢٠١٨، ٢ (٢٠١٩). ص. ١٥.

<sup>9</sup> Edy Utomo. <https://www.kompasiana.com/54triagbg/5c4ebc7112ae9443b52ee773/ini-yang-bikin-nasabah-asuransi-jiwa-merasa-tertipu>, (diakses pada 20 februari 2020, pukul 12.00)

المنتجات المصنوعة جيداً<sup>١٠</sup>. ومع ذلك، أصبح ظهور التأمين الإسلامي في إندونيسيا ضرورة للمجتمع، وخاصة المسلمين، للمساعدة في خفض تكلفة التعليم لأبنائهم وبناتهم في المستقبل على أساس الشرعية الإسلامية. تعززت هذه المشكلة من خلال الأبحاث السابقة التي أجراها Wahyu Utami Wahyu et al (٢٠١٥) والتي تنص على أن التدين يؤثر على قرار المستهلكين بالادخار في البنوك الإسلامية، وبالتالي فإن التدين يرتبط باهتمام المستهلك في اختيار خدمات التأمين الشرعي.

من ناحية أخرى، فإن نمو صناعة التأمين على التعليم التقليدي بطيء إلى حد ما مقارنة بالقطاع المصرفي. قالت هيئة الخدمات المالية (OJK) في عام ٢٠١٨ أن إجمالي أقساط التأمين في قطاع التأمين كانت قادرة فقط على الوصول إلى ٩٪، في حين نما نمو القروض المصرفية بنسبة ١٢,٨٨٪<sup>١١</sup>. يوضح هذا الرقم قلة عدد الأشخاص الذين يستخدمون التأمين<sup>١٢</sup>، بسبب عدة عوامل، وهي: عدم كفاية الخدمات، والتأخير في إجراءات خدمة التأمين وشركات التأمين غير الكافية، مما يؤدي إلى انخفاض ثقة الجمهور في استخدام خدمات التأمين<sup>١٣</sup>. من خلال هذا الحدث، هناك حاجة ملحة لظهور المجتمع

<sup>١٠</sup> محمد عبد الحق إسعد، and محمد نجيب داودي. «دوافع المستهلكين أثناء القيام بعملية الشراء التلقائي دراسة حالة مستهلكي المركز التجاري. ص. ٥.

<sup>١١</sup> Yanurisa Ananta, CNBC Indonesia/ Pertumbuhan Industri Asuransi Lesu, Apa Penyebabnya? <https://www.cnbcindonesia.com/investment/20190708143811-21-83378/pertumbuhan-industri-asuransi-lesu-apa-penyebabnya>. 08 July 2019 14:43, (diakses pada 19 Februari 2020, pukul 01.11)

<sup>١٢</sup> Yuyu Agustini Rahayu. Merdeka.com / OJK Punya PR Kembalikan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Asuransi <https://www.liputan6.com/bisnis/read/3914831/ojk-punya-pr-kembalikan-kepercayaan-masyarakat-terhadap-asuransi>. (diakses pada 12 Mar 2019, pukul 13:30 WIB)

<sup>١٣</sup> Akhirsaleh, CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/investment/20200122145422-21-131939/belajar-dari-kasus-jiwaseraya-ini-tips-mengecek-asuransi>

الإسلامي للتأمين على الشرعية، لأن جميع أنشطته تخضع للإشراف المباشر من قبل هيئة الرقابة الشرعية (DPS) والتي يمكن أن توفر الثقة للأشخاص الذين سيستخدمون خدمات التأمين التعليمي التي تعتمد شركة بنك ادخار الدولة على الشرعية بحيث يشعر الناس آمن، لأن الأمن يخلق الثقة في أنواع معينة من السلع أو الخدمات لاتخاذ قرارات معينة<sup>١٤</sup> تم تعزيز هذه المشكلة من خلال البحث الذي أجراه Altje Tumbel (٢٠١٦) والذي ينص على أن الثقة تؤثر على ولاء المستهلك، لذلك فإن الثقة لها علاقة في مصلحة المستهلك في استخدام خدمات التأمين الشرعي.

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لبيانات هيئة الخدمات المالية (OJK)، فإن تطوير التأمين التعليمي في إندونيسيا في عام ٢٠١٨ لا يتجاوز ٣,٠١ بالمائة من إجمالي عدد السكان البالغ ٢٦٧ مليون شخص (استناداً إلى بيانات من الجهاز المركزي للإحصاء / BPS). الكمية صغيرة نسبياً عند مقارنتها بعدد الشباب الذين يدرسون في إندونيسيا. هذا يدل على أن العديد من الناس لم يختاروا استخدام خدمات التأمين على التعليم، لكنهم ما زالوا يختارون توفير المال<sup>١٥</sup>. وذلك لأن الناس ما زالوا خائفين من استخدام التأمين التقليدي، الأمر الذي يخلق في أذهان الجمهور تصوراً بأن التأمين التقليدي تحتوي من المعاملات الربا، و ميسر شُبّهة في معاملاتهم، كما أن الإخفاقات

jiwa. (diakses pada 22 January 2020, pukul 15:18)

<sup>١٤</sup> عتيق، and عائشة. «اختبار التأثير الوسيط لكل من الرضا والثقة في أثر قيمة العلامة التجارية على كسب ولاء المستهلك دراسة امبريقية باستخدام النمذجة بالمعادلات الهيكلية (٢٠١٨) (SEM)». ص. ٥.

<sup>١٥</sup> Annissa Sagita – detikFinance. <https://finance.detik.com/perencanaan-keuangan/d-3479128/menabung-biasa-atau-menabung-di-asuransi>. Publikasi Kamis, 20 Apr 2017 08:09 WIB (diakses pada 23 februari 2020. Pukul 23.11)

العديدة لشركات التأمين التجاري تجعل هذا التصور غير جيد<sup>١٦</sup>. لذلك يخاف الناس من اختيار واستخدام التأمين التعليمي التقليدي. مع هذا، فإن المجتمع الإسلامي اليوم يحتاج إلى ظهور التأمين على الشرعية الإسلامية في إندونيسيا، لأن التأمين المستند إلى الشرعية يقدم المنتجات التي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية (DPS)، بما في ذلك: التوحيد، العدالة، التعاون، التعاون في مجال، الثقة، الامتثال، حظر الربا، الميسرين، الغرلة وحلول المنتجات للمجتمع، وخاصة المجتمع الإسلامي في إندونيسيا. تعززت هذه المشكلة من خلال الأبحاث التي أجراها Shafi (٢٠١٠) و Imran (٢٠١٤) والتي تنص على أن وتصورات مدى ملاءمة الشريعة تؤثر على فوائد الودائع في البنوك كمتغير معتدل، بحيث يكون وتصورات مدى ملاءمة الشريعة تأثير في رغبة المستهلك في استخدام التأمين الإسلامي.

في جاوة الوسطى، وخاصة في المناطق الخاصة في يوكياكارتا، يوجد الشركة التأمين الشرعي يقال التأمين التكافل. هذه الشركة نتعامل التأمين التعليمي الشرعي الشرعية. أسست شركة تكافل للتأمين لأول مرة في ٢٥ أغسطس ١٩٩٤ في إندونيسيا<sup>١٧</sup>. رخصة تشغيل التأمين التي حصلت عليها من وزارة المالية بموجب المرسوم رقم ٣٨٥ / Kep / KMK / ٠١٧ / ١٩٩٤ في ٤ أغسطس ١٩٩٤. تأسست شركة تأمين تكافل للتأمين في عام ١٩٩٤ في جاكرتا مع فروع منتشرة في جميع أنحاء إندونيسيا، واحدة منها في مدينة يوجياكارتا. يوجياكارتا هي واحدة من المدن التاريخية في جافا، ويبلغ مجموع سكانها

<sup>١٦</sup> . أهمية التأمين التكافلي في تحقيق التنمية: دراسة حالة المملكة العربية السعودية. ص. ٢.

<sup>١٧</sup> Nurul Ichsan. *Takaful Keluarga, Takaful Umum Dan Retakaful* Universitas Muhammadiyah PROF DR Hamka. Volume 6, Nomor 1, April 2016. P. 52

٣٣,٥٢١ نسمة، أو حوالي ٨٢,٣٪ من يوجياكارتا. يتم تأمين التكافل من خلال زيادة الصدق والشفافية والعقود والصناديق التي تتوافق بوضوح مع مبادئ الشرعية الإسلامية تحت إشراف مجلس العلماء الإندونيسيين في هذا الصدد، وظهور التأمين التعليمي القائم على الشرعية مرئي للمجتمعات الإسلامية في إندونيسيا ، وخاصة في منطقة يوجياكارتا، وهو أمر ضروري لأنه يتقيد بمبادئ الشرعية الإسلامية بحيث يصبح الخيار الصحيح للأشخاص ذوي المعتقدات الدينية العالية اختيار استخدام التأمين على التعليم الإسلامي وتجنب الأشياء التي يحظرها الإسلام. بالإضافة إلى ذلك، يعمل التكافل تحت رعاية هيئة الرقابة الشرعية (DPS) في دولة إندونيسيا، بحيث يتم تعزيز جميع الأنشطة والإشراف عليها من قبل مؤسسة (DPS)، وهذا يمكن أن يوفر ضمانات لجميع العمليات والمنتجات التي تقدمها التأمين التكافل، بحيث يمكن تشكيل هذه الثقة ل الجمهور أو العملاء الذين يستخدمون خدمات التكافل في يوجياكارتا، كما هو مبين من قبل عدد من النصاب القانوني التي وصلت إلى حد ما أو أقل ٠.٣ شخص لمدة ٦٢ سنة، وهذا يدل على ثقة الجمهور العالية في التكافل لتعليم.

بالإضافة إلى ذلك، توفر شركة تكافل للتأمين التربوي التربوي منتجات تعليمية تلتزم بمبادئ توحيد الوحدة والعدالة والتعاون والتعاون التعاوني والثقة والامتنال وحظر الربا والميسرين والغريب. تتمثل مزايا التكافل في توفير منتجات قانونية مجتة، وهي: (١) الأموال المخصصة للمستوى التعليمي (٢) استحقاقات الوفاة (٣) إجمالي استحقاقات العجز الدائم (٤) التعويض عن وفيات الأطفال.

بناءً على العوامل المذكورة أعلاه، يهتم المؤلف بإجراء دراسة بعنوان  
تحليل التدين والثقة وتصورات مدى ملاءمة الشريعة في رغبة المستهلك  
باستخدام التكافل التعليمي في مدينة يوكياكارتا

### ب. تحديد مسألة

وبعد النظر إلى خلفية البحث السابقة والملاحظة إلى ظواهرها  
الموجودة، فحدّد الباحث بحثه في الأمور الآتية:

١. هل هناك تأثير للتدين في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي  
في مدينة يوكياكارتا؟
٢. هل هناك تأثير ثقة في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي في  
مدينة يوكياكارتا؟
٣. هل هناك تأثير وتصورات مدى ملاءمة الشريعة في رغبة المستهلك باستخدام  
التكافل التعليمي في مدينة يوكياكارتا؟

### ج. أهداف البحث

١. لمعرفة وتحليل علاقة التدين في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي  
في مدينة يوكياكارتا
٢. لمعرفة وتحليل علاقة في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي في  
مدينة يوكياكارتا
٣. لمعرفة وتحليل علاقة وتصورات مدى ملاءمة الشريعة في رغبة المستهلك  
باستخدام التكافل التعليمي في مدينة يوكياكارتا

## د. أهمية البحث

### ١. أهمية النظرية

أ. من المأمول أن يضيف هذا البحث المواد المرجعية والمراجع للباحثين فيما يتعلق في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي في مدينة يوكياكارتا.

ب. من المأمول أن يصبح هذا البحث أداة لتوسيع المعلومات والمعرفة.

### ٢. أهمية التطبيقية

أ. تدرك الشركة تأثير منتجات التدين و ثقة وتصورات مدى ملاءمة الشريعة في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي في مدينة يوكياكارتا.

ب. لمعرفة مدى استجابة في رغبة المستهلك باستخدام التكافل التعليمي

في مدينة يوكياكارتا