

Article

*The way to success of a takaful in Malaysia to be a
leader of Islamic insurance.*

Narong Hasanee

M.A. (Islamic Economic), Lecturer

Department of Economic of Money and Banking, Faculty of Liberal Arts and Social Sciences
Yala Islamic University

Abstract

The objective of the research is to understand and examine the process and structure of Takaful in Malaysia. The researchers also study on the possible way to success of a takaful in Malaysia to be a leader in the field of Islamic insurance. In this study, the researchers apply two research methodologies which are interview and observation. By using these methodologies, the researchers interview officers and observe from the following companies: Syarikat Takaful Malaysia Berhad, Takaful Nasional Sdn. Berhad, and Takaful Ikhlas Sdn. Berhad.

From the study, it can be concluded that there are 3 categories of the administration and management of Takaful system in Malaysia; Mudharabah, Wakalah, and the combination between these two, and the main factors which lead Malaysia to be the leader of insurance are both internal and external factors. The internal factors are an awareness and understanding among the Muslims in Malaysia about Islam, and an encouragement and support from the government. The external factors are the fact that Malaysia has observed and followed the Islamic revivalism in term of economics, and the last factor is that the customers are convinced by the products and the modern administrative structure of Takaful system itself, and this factor seems to be the most important one.

The result of this study can be applied in any insurance companies in Thailand, and it is very useful for Thai government in making monetary policy as well as an understanding on how to improve and develop the economics, especially among the Muslims in Thailand.

Keyword: Insurance, Takaful, Islam, Malaysia, Financial Institution



บทความวิชาการ

เส้นทางสู่ความสำเร็จของตะกาฟุลมาเลเซียในการเป็นผู้นำ

ณรงค์ หัสนี

MA. [เศรษฐศาสตร์อิสลาม], อาจารย์

สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร, คณะศิลปศาสตร์และสังคมศาสตร์

มหาวิทยาลัยอิสลามยะลา

บทคัดย่อ

โครงการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลให้ตะกาฟุลในมาเลเซียเป็นผู้นำทางการประกันภัยอิสลาม มีวัตถุประสงค์ในการวิจัยเพื่อทำความเข้าใจกับโครงสร้างการดำเนินการของตะกาฟุลในประเทศมาเลเซีย นอกจากนี้ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาลงปัจจัยต่างๆ ที่มีส่วนผลักดันให้มาเลเซียประสบความสำเร็จในการเป็นผู้นำทางการประกันภัยในการศึกษาผู้วิจัยได้ทำการสัมภาษณ์และการสังเกตจาก 3 บริษัทตะกาฟุล คือ (1) บริษัท Syarikat Takaful Malaysia Berhad, (2) บริษัท Takaful Nasional Sdn Berhad, (3) บริษัท Takaful Ikhlas Sdn Berhad

จากผลการศึกษารูปได้การบริหารจัดการตะกาฟุลในประเทศมาเลเซียได้มีรูปแบบการบริหารจัดการอยู่ 3 โมเดลหลัก คือ โมเดลมูออรออะห์ โมเดลวาการะห์ และโมเดลผสม (ระหว่างมูออรออะห์และวาการะห์) ส่วนปัจจัยที่ส่งผลให้เป็นผู้นำทางการประกันภัย คือ ปัจจัยภายในประเทศเกี่ยวกับความเข้าใจและการตื่นตัวของชาวมุสลิมเกี่ยวกับอิสลาม และรัฐบาลให้การสนับสนุนหรือให้การอุปถัมภ์ ส่วนปัจจัยภายนอกประเทศคือประเทศมาเลเซียได้ติดตามและยอมรับต่ออิทธิพลของขบวนการฟื้นฟูอิสลามในด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยสุดท้ายที่มีความสำคัญมากคือความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์และการบริหารจัดการที่ทันสมัย

ผลจากการศึกษานี้ สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการบริษัทประกันภัยในประเทศไทยได้ และมีประโยชน์ต่อรัฐบาลในการวางนโยบายทางการเงินและสามารถทำความเข้าใจถึงแนวทางการพัฒนา ทางเศรษฐกิจที่ต้องการตอบสนองความต้องการประชาชนมุสลิมในชายแดนใต้โดยเฉพาะและมุสลิมและชาวไทยโดยทั่วไปได้

คำสำคัญ: การประกันภัย ตะกาฟุล อิสลาม มาเลเซีย สถาบันการเงิน



บทนำ

ตะกาฟูลเป็นรูปแบบการประกันภัยที่สอดคล้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม ซึ่งหากดูจากการเกิดขึ้นของการประกันภัยนั้น เกิดจากความคิดที่จะช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการรับความเสี่ยงหรือความขาดทุนที่จะเกิดขึ้น George E. Rejda มีความเห็นว่าการแบ่งปันความเสี่ยงเป็นหัวใจสำคัญของการประกันภัย *"Pooling or the sharing of losses is heart of insurance"* (E.Rejda, 1982) และการเกิดขึ้นของการประกันภัยถือเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เป็นการช่วยให้เกิดการระดมทุนของประชาชน โดยนำเอารายได้ส่วนหนึ่งที่สะสมนั้นมาใช้ในการลงทุน การประกันภัยมีส่วนทำให้อาชีพต่างๆ เช่น อาชีพการค้า การอุตสาหกรรม มีความมั่นคงมากขึ้นอันเนื่องมาจากการประกันภัย เมื่ออาชีพนั้นมีความมั่นคง การประกอบอาชีพก็จะดำเนินต่อไปได้ ส่งผลดีต่อเศรษฐกิจของชาติโดยส่วนรวม (วัลลิโหมต, 2544)

วิวัฒนาการของการประกันภัยได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายมาเป็นในรูปของการแสวงหากำไร (Maximizing profit) และได้วางอยู่บนพื้นฐานของการคำนวณทางธุรกิจ สิ่งเหล่านี้ดูได้จากความไม่สมดุลระหว่างบริษัทประกันภัยกับลูกค้าหรือผู้บริโภค ซึ่งทางบริษัทประกันภัยส่วนใหญ่ยึดหลักที่ว่าใครรับผิดชอบมากกว่าย่อมได้รับส่วนแบ่งมากกว่า (The law of large number)

ถ้าดูตามหลักการนี้แล้วก็น่าจะสมเหตุสมผล แต่ความจริงแล้วจะเห็นได้ว่าลูกค้าในหลักการดังกล่าวจะได้รับส่วนแบ่งจาก (cross subsidy) คือเงินที่บริจาคร่วมกัน หากเกิดการความเสี่ยงเกิดขึ้น ส่วนเงินที่เป็นสิทธิของผู้บริโภคอีกส่วนหนึ่งที่หายไปคือเงินกำไรที่ทางบริษัทได้มาจากการรวบรวมเงินไปลงทุน เงินก้อนนี้ถือเป็นต้นทุนไม่ใช่เงินเสี่ยงที่ต้องหายไปในสนามของการเล่นการพนัน และยิ่งไปกว่านั้นก็คือการที่ทางบริษัทได้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนในรูปแบบต่างๆ จนได้กำไรมาอย่างไม่คงที่ แต่ทางบริษัทได้แบ่งกำไรให้กับผู้บริโภคด้วยระบบดอกเบี้ยที่มีส่วนแบ่งคงที่ (fixed rate)(Fikti et al., 1997)

อิสลามเป็นศาสนาหนึ่งที่ไม่เห็นด้วยกับการใช้ดอกเบี้ยในการประกอบธุรกิจหรือกิจการใดๆ จึงทำให้นักวิชาการอิสลามสมัยใหม่มีการคิดค้นจากหลักการอิสลามที่มีอยู่เอามาประยุกต์ใช้กับรูปแบบองค์กรทางการเงินสมัยใหม่ อย่างเช่น การประกันภัย หลักการที่ใช้ในการประกันภัยอิสลามได้มีชื่อเรียกว่า "ตะกาฟูล" ซึ่งมีการเรียกแทนคำว่าประกันภัยในอิสลาม ชื่อเรียกนี้มีการรู้จักและแพร่หลายมากขึ้นในปัจจุบัน

ตะกาฟูล คือ ธุรกิจการประกัน (Insurance) แบบอิสลาม ธุรกิจตะกาฟูลเกิดขึ้นในฐานะเป็นธุรกิจคู่ขนานกับธนาคารอิสลาม ซึ่งได้เริ่มต้นครั้งแรกที่ประเทศชูดานในปี 1979 และหลังจากนั้นหนึ่งปีได้ขยายไปยังประเทศซาอุดีอาระเบีย ในปี 1980 ต่อมาที่ประเทศลักเซมเบิร์ก ในปี 1983 และขยายไปยังประเทศอื่นๆ เรื่อยมา ในส่วนของกลุ่มประเทศอาเซียนนั้นประเทศมาเลเซียเป็นประเทศแรกที่ได้นำหลักตะกาฟูลมาใช้ในธุรกิจการประกัน ในปี 1984 โดยที่มาเลเซียได้ออกแบบนวัตกรรมทางการเงินอิสลามจนเป็นที่ยอมรับของนักวิชาการมุสลิมและนำไปใช้กับประเทศอื่นในเวลาต่อมา

ตะกาฟูลเป็นการบูรณาการศาสนากับธุรกิจเข้าด้วยกัน โดยทั่วไปการดำเนินชีวิตของมนุษย์ในแต่ละวันจะต้องประสบปัญหาความเสี่ยงมากมาย ทั้งที่ประสบกับตนเอง กับครอบครัวหรือกิจการที่ดำเนินอยู่ เมื่อเป็นเช่นนั้น มนุษย์พยายามหาทางออกเพื่อเฝ้าระวังกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ในการที่เฝ้าระวังนั้น อาจจะด้วยวิธีการออมทรัพย์หรือวิธีการอื่น แต่บางครั้งเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ประสบกับตนนั้น ถึงจะมีเงินออมสะสมอยู่ก็ไม่สามารถที่จะทดแทนค่าเสียหายที่เกิดขึ้นได้ ด้วยเหตุนี้ความคิดที่จะช่วยเหลือซึ่งกันและกันได้เกิดขึ้น และวิธีการหนึ่งที่นำมาใช้ในยุคนั้นก็คือการประกันภัย

ระบบการประกันภัยในอิสลามมีต้นกำเนิดมาจากประเพณีปฏิบัติของชาวอาหรับโบราณเผ่าต่างๆ ซึ่งมีประเพณีปฏิบัติที่ว่าเมื่อสมาชิกในเผ่าถูกฆาตกรรมโดยสมาชิกของเผ่าอื่น ทายาทของผู้ตายจะได้รับสินไหมชดเชยจากญาติผู้ใกล้ชิดของฆาตกรบรรดาญาติสนิทของฆาตกร หรือ "Aqilah" จำเป็นต้องจ่ายค่าสินไหมชดเชย



แทนฆาตกร ดังนั้นชาวอาหรับโบราณจำเป็นต้องมีความพร้อมในการระดมเงินสนับสนุน เพื่อเป็นการชดเชยให้แก่ทายาทของผู้ตายแทนฆาตกร (พินันชาซาโรฮ์, 2550) ระบบนี้ต่อมาได้นำมาดำเนินใช้ในช่วงต้นของอิสลามในสมัยของท่านศาสดามุฮัมมัด (ศ็อลลา) ระหว่างกลุ่มมุฮาญีรีน (ผู้อพยพจากเมืองมักกะฮ์) และกลุ่มอันศอร(ชาวเมืองมาดีนะฮ์) โดยยึดหลัก “อากีละ” คือระบบการทดแทนการขาดทุนหรือความเสี่ยงโดยการรับผิดชอบร่วมกันของกลุ่มคนหลายๆ คน (Fikti et al., 1997)

โดยทั่วไปแล้วรูปแบบการประกันภัยที่มีใช้กันในโลกตะวันตก โดยมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการรับความเสี่ยงนั้น มีความเหมือนกันกับระบบอากีละที่ใช้ในอิสลาม สิ่งที่น่าสนใจคือการอิสลามไม่เห็นด้วยกับระบบการประกันภัยในขณะนี้คือ รูปแบบการดำเนินการที่นำมาใช้ไม่สอดคล้องกับหลักการศาสนา เช่น **ความคลุมเครือ หรือ ความไม่แน่นอน (gharar)** ในสัญญาซื้อขายประกัน การพนันหรือเกมแห่งโอกาส (maisir) ในสัญญา ดอกเบี้ย (riba) และรายได้จากการลงทุนในธุรกิจที่ขัดกับหลักศาสนา และได้มีนักวิชาการมุสลิมท่านหนึ่งคือ Dr.Muhammad Muslehuddin ในหนังสือของท่านที่ชื่อว่า Insurance and Islamic Law ได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบและได้นำเสนอทางเลือกใหม่ตามหลักการอิสลาม และยังมีนักวิชาการมุสลิมอีกหลายท่านได้นำเสนอหลักการประกันภัยที่ถูกต้องตามหลักอิสลาม

ในปลายศตวรรษที่ 20 คลื่นแห่งการมุ่งมั่นที่จะฟื้นฟูวิถีชีวิตอิสลามขึ้นมาอีกครั้งหนึ่ง การจัดการองค์กรทางการเงินและเศรษฐกิจก็เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นดังกล่าว ซึ่งก็รวมไปถึงการแก้ปัญหาเกี่ยวกับการประกันภัยและปัญหาของการธนาคารด้วย (จิตติกี, 2548)

การนำเอาหลักการอิสลามมาดำเนินใช้ในสถาบันการเงินอิสลามได้แพร่หลายขึ้น ทั้งในประเทศมุสลิมหรือไม่ใช่มุสลิมก็ตาม ประเทศมาเลเซียเป็นประเทศหนึ่งที่มีความมุ่งมั่นอย่างสม่ำเสมอในการพัฒนาสถาบันการเงินอิสลาม หนึ่งในสถาบันการเงินอิสลามในประเทศมาเลเซียที่นับได้ว่าเป็นที่ยอมรับของชาวโลก ก็คือ การ

ประกันภัยตะกาฟูล ตามการสำรวจของหนังสือพิมพ์รายวัน Republika ของอินโดนีเซีย ฉบับ 3/9/1993 หน้า 16 ได้มีรายงานว่า ประกันภัยตะกาฟูลที่ดีที่สุด คือ Syarikat Takaful Malaysia (อ้างอิงใน Muhamad, 2000)

การประกันภัยตะกาฟูลในประเทศมาเลเซียได้เริ่มก่อตั้งเมื่อปี ค.ศ. 1985 ได้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย (BNM) ก่อนการอนุญาตการก่อตั้งประกันตะกาฟูลขึ้น ทางรัฐบาลมาเลเซียได้กำหนด พ.ร.บ.ประกันภัยตะกาฟูลแล้วเสร็จในปี ค.ศ. 1984 โดยที่กำหนดเงินทุนเบื้องต้น 100 ล้านริงกิต (Khairat, 2550) จนขณะนี้ มี 7 บริษัทที่ทางธนาคารแห่งชาติได้ในการอนุมัติ คือ Syarikat Takaful Malaysia Berhad, Takaful Nasional Sdn Berhad, Takaful Ikhlas Sdn Berhad, Mayban Takaful Berhad, Prudential BSN Takaful Berhad, Commerce Takaful Berhad dan HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Sdn. Berhad.

ระบบการประกันภัยตะกาฟูลมาเลเซียแบ่งออกเป็นสองประเภท คือ ตะกาฟูลเพื่อครอบครัว “family takaful business” (Islamic “life” insurance) และตะกาฟูลทั่วไป “general takaful business” (Islamic general insurance) โดยที่ตะกาฟูลเพื่อครอบครัวจะให้บริการการวางแผนส่วนบุคคล เช่น สุขภาพ การศึกษา การเดินทาง แผนครอบครัวและวากัฟ (การมอบทรัพย์สินให้กับส่วนรวม) ด้านกลุ่มสินเชื่อ เช่นกลุ่มครอบครัว การรักษาพยาบาล กลุ่ม และด้านสวัสดิการ เช่น กองทุนอนาคตของลูกจ้าง (เงินเกษียณอายุ) การที่ถูกไล่ออกจากงาน ส่วนตะกาฟูลทั่วไปจะให้บริการประกันรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล และการประกันเบ็ดเตล็ด (BNM, 2550) ดังตัวอย่างประเภทธุรกิจ การบริการและชนิดบริการของตะกาฟูล ตามตาราง 1.1 ตัวอย่างประเภทของตะกาฟูล



ประเภทธุรกิจ	การบริการ	ชนิดบริการ
1. ตะกาฟุลเพื่อครอบครัว (family Takaful business)	Individual plan	Mortgage Health Education Travel Family plan Waqaf
	Group plan	Group family Group medical
	Annuity	Employees Provident Fund Retirement
2. ตะกาฟุลทั่วไป (general takaful business)	Motor	
	Fire	
	Marine, aviation and transit	
	Miscellaneous	Includes: Personal accident Workmen corporation Liability Engineering House owners

นอกจากการแบ่งประเภทการประกันภัยตะกาฟุลออกเป็นสองประเภทแล้ว ในการจัดการกับเบี้ยประกัน (Premium) ทางตะกาฟุลมีกลไกในการบริหารจัดการเบี้ยประกัน โดยการแยกเงิสดังกล่าวออกเป็นสองกลุ่มด้วยกัน คือ ส่วนหนึ่งใช้สำหรับเป็นเงินกองทุนที่ช่วยเหลือซึ่งกันและกันเรียกว่า “เงินตะบ์รอรอ” และอีกส่วนหนึ่งเป็นเงินที่ทางตะกาฟุลจะนำไปใช้ในการลงทุนประกอบธุรกิจ ซึ่งการบริหารจัดการประกันภัยตะกาฟุลจะแบ่งเป็น 3 รูปแบบด้วยกัน คือ มุฏอรอบะห์โมเดล วากาละห์โมเดล และแบบผสมระหว่างมุฏอรอบะห์โมเดล และวากาละห์โมเดล

ตะกาฟุลมาเลเซียมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รายงานประจำปีของธนาคารแห่งชาติมาเลเซียปี 2005 ได้รายงานว่า อุตสาหกรรมตะกาฟุลได้บุกตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.1 ในปี 2004 เป็นร้อยละ 5.6 ในปี 2005

และได้ครอบครองตลาดอุตสาหกรรมการประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2004 ครอบครองตลาดร้อยละ 5.6 ในปี 2005 ครอบครองตลาดร้อยละ 5.7 จากตลาดการประกันภัยของประเทศ และสินทรัพย์ทั้งหมดของการประกันภัยอิสลามทั้งหมดในปี 2005 คือ 5878.4 ล้านเหรียญสหรัฐ

ทางมาเลเซียมีการวางแผนที่จะให้อุตสาหกรรมการประกันภัยตะกาฟุลเติบโตภายในปี 2007 อยู่ที่ร้อยละ 20 ภายใต้นโยบายของธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย โดยผ่าน *master plan* ของประเทศที่วางไว้ (Republika, 2006)

จะเห็นได้ว่าการพัฒนาของสถาบันการเงินอิสลามในประเทศมาเลเซียมีอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นธนาคารอิสลาม หรือการประกันภัยอิสลาม หรือสถาบันอื่นๆ ก็ตาม จนทำให้มาเลเซียเป็นศูนย์กลางการเงิน



อิสลาม นอกจากมีการพัฒนาภายในประเทศแล้วก็มี การขยายไปยังประเทศต่างๆ และนอกจากจะเปิดกิจการเอง แล้วตะกาฟูลมาเลเซียยังคอยให้การปรึกทางด้านการ ประกันภัยอิสลามให้กับบริษัทการประกันภัยที่จะเปิด กิจการในรูปแบบอิสลามอีกด้วย

ในประเทศไทยหลังจากที่ได้ก่อตั้งธนาคาร อิสลามและสหกรณ์อิสลามแล้วก็ได้มีการประกันภัย อิสลามเกิดขึ้น โดยที่ตะกาฟูลในประเทศไทย จะแบ่ง ออกได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) การประกันชีวิต เริ่มโดย บริษัท ฟินันซ่าประกันชีวิต เมื่อปี 2549 ประกอบด้วย ตะกาฟูลกลุ่ม ตะกาฟูลเพื่อครอบครัวประเภทสามัญ สัญญาตะกาฟูลอุบัติเหตุส่วนบุคคล (2) การประกันวินาศ ภัย เริ่มโดยบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด เมื่อปี 2548 ประกอบด้วย การประกันอัคคีภัย การประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล

การประกันภัยถือเป็นธุรกรรมหนึ่งที่สำคัญดังที่ ท่าน Rachmat Husein ได้กล่าวว่า กิจการต่างๆ ที่ทาง ธนาคารอิสลามได้ทำการลงทุนแล้ว นอกจากจะต้องเป็น โครงการที่เหมาะสมในการลงทุนแล้ว (feasible) ก็ จำเป็นที่จะได้รับการคุ้มครองด้วย (insurance protection) (Fikti et al., 1997) การคุ้มครองก็จำเป็น ที่ต้องให้มีความสอดคล้องกับหลักการศาสนาเพื่อให้ สอดคล้องกับเจตนาเดิมของการเกิดขึ้นของธนาคาร อิสลามและสหกรณ์อิสลาม

จากการที่มาเลเซียมีการพัฒนาในด้าน ประกันภัยตะกาฟูลอย่างต่อเนื่อง ด้วยเหตุนี้ผู้วิจัยจึง เล็งเห็นถึงความสำคัญของการประกันภัยตะกาฟูล มาเลเซียเป็นอย่างมาก มีความสนใจในด้านรูปแบบการ ดำเนินงานและการที่มาเลเซียสามารถเป็นผู้นำการ ประกันภัยในแถบเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ด้วย

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการดำเนินการของการประกันภัย ตะกาฟูลในมาเลเซีย
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลให้ตะกาฟูลใน มาเลเซียเป็นผู้นำทางการประกันภัยในอิสลาม

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

การวิจัยในครั้งนี้ได้เพิ่มความรู้ความเข้าใจที่มาก ขึ้นเกี่ยวกับตะกาฟูลและปัจจัยที่ส่งผลให้ตะกาฟูลใน มาเลเซียเป็นผู้นำทางการประกันภัยอิสลาม และ นอกจากนี้ยังเป็นประโยชน์แก่วงวิชาการและแก่ หน่วยงานที่เป็นผู้ปฏิบัติอีกด้วย

วิธีการศึกษา

1. **วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล** สามารถจำแนก ได้ตามประเภทของข้อมูลดังนี้

ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) ได้แก่ข้อมูล พื้นฐานด้านนโยบาย ด้านโครงสร้างและด้านการ ดำเนินงาน โดยรวบรวมจากหน่วยงานต่างๆ เช่น สถาบันการประกันภัยมาเลเซีย (The Malaysia Insurance Institute) หรือ สถาบันการเงินและการ ธนาคารอิสลามมาเลเซีย (Islamic Banking and Finance Institute Malaysia) หรือจากห้องสมุดสถาบัน และ Web site ต่างๆ ในรูปของบทความ รายงานการ วิจัย

ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) ซึ่งเป็นเก็บ รวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์กลุ่มบุคคลต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นผู้บริหาร เจ้าหน้าที่หรือลูกค้าของ บริษัท

ในการเก็บข้อมูล ผู้วิจัยได้ทำการลงพื้นที่ เป็นสองระยะด้วยกัน คือระยะที่หนึ่งลงพื้นที่ในระหว่าง วันที่ 22 – 26 มีนาคม 2551 เพื่อเก็บข้อมูลเบื้องต้น โดยการสังเกตและการสัมภาษณ์ การเดินทางในครั้งนี้ ได้ เดินทางไปยังห้องสมุดของมหาวิทยาลัยอิสลามนานาชาติ มาเลเซียและบริษัทตะกาฟูล ได้แก่ (1) บริษัท Syarikat Takaful Malaysia Berhad (2) บริษัท Takaful Nasional Sdn Berhad (3) บริษัทที่สาม คือ บริษัท Takaful Ikhlas Sdn Berhad ระยะที่สองลงพื้นที่ใน ระหว่างวันที่ 7 – 21 กันยายน 2551 เพื่อทำการเก็บ ข้อมูลเพิ่มเติม สถานที่ในการเดินทางในครั้งนี้ นอกจาก ห้องสมุดและบริษัททั้งสามแล้ว ผู้วิจัยได้เดินทางไปยัง หน่วยงานสนับสนุนการประกันภัยและตะกาฟูล ได้แก่ สถาบันการประกันภัยมาเลเซีย (The Malaysia Insurance Institute) หรือ สถาบันการเงินและการ



ธนาคารอิสลามมาเลเซีย (Islamic Banking and Finance Institute Malaysia)

2. เครื่องมือในการวิจัย

การสัมภาษณ์ ได้ทำการสัมภาษณ์บุคคลต่างๆ ได้แก่ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่และลูกค้าของบริษัท

การสังเกต ได้ทำการสังเกตสภาพทั่วไปของสถานที่ตั้งของบริษัท การบริการและการติดต่อระหว่างลูกค้ากับเจ้าหน้าที่

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เริ่มจากการนำข้อมูลในส่วนที่เป็นงานวิจัย บทความและเอกสารต่างๆ ได้วิเคราะห์ในลักษณะที่นำงานเหล่านี้มาสังเคราะห์ (synthesize) และนำเสนอผลการวิเคราะห์ในรูปแบบรายงานเชิงพรรณนาวิเคราะห์ (Descriptive Analysis) ข้อค้นพบในการวิจัย ในการรายงานผลการวิจัยครั้งนี้ได้รายงานเป็นความเรียง เชิงบรรยาย ประกอบกับข้อความสำคัญที่ได้จากการสัมภาษณ์และการสังเกต

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

งานวิจัยที่ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับตะกาฟูลในมาเลเซียนี้ ไม่ได้เป็นงานวิจัยที่มีลักษณะมุ่งพิสูจน์ทฤษฎีหรือวิเคราะห์ปรากฏการณ์ตามทฤษฎี ถึงแม้ว่าจะมีการอ้างอิงแนวคิดหรือทฤษฎีอยู่บ้างก็ตาม การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ต้องการทราบข้อมูลการดำเนินการของตะกาฟูลในประเทศมาเลเซียว่ามีปัจจัยอะไรบ้างที่ทำให้ตะกาฟูลมาเลเซียประสบความสำเร็จที่นำไปสู่การเป็นผู้นำทางประกันภัยอิสลามเป็นที่ยอมรับของประเทศมุสลิมและสามารถปลุกต้นในมาเลเซียเป็นศูนย์กลางทางการเงินอิสลามได้ ประชากรเป้าหมายของวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ (1) บริษัท Syarikat Takaful Malaysia Berhad เป็นบริษัทแรกที่เปิดดำเนินการ โดยยึดรูปแบบการบริหารจัดการในลักษณะฆุรออบะฮ์โมเดล และ (2) บริษัท Takaful Nasional Sdn Berhad เป็นบริษัทที่สองที่เปิดดำเนินการ แต่บริษัทแรกที่ยึดรูปแบบการบริหารจัดการในลักษณะผสมระหว่างฆุรออบะฮ์โมเดลและวากาละห์

โมเดล เดิมทีเดียวในการเริ่มต้นกิจการของบริษัทนั้น ทางบริษัทได้ดำเนินการโดยใช้หลักฆุรออบะฮ์โมเดล แต่ต่อมาได้ทำการเปลี่ยนแปลงรูปแบบใหม่ (3) บริษัทที่สามคือ บริษัท Takaful Ikhlas Sdn Berhad บริษัทนี้จะใช้รูปแบบการจัดการโดยยึดหลักวากาละห์โมเดล ซึ่งทั้งสามบริษัทถือเป็นบริษัทมั่นคงและได้เป็นบริษัทแนวหน้าในประเทศมาเลเซีย

ผลการวิจัย

“ตะกาฟูล” เป็นชื่อเรียกของการประกันภัยอิสลามที่ทางประเทศมาเลเซียได้นำมาใช้จนเป็นที่รู้จักของคนในประเทศและนานาชาติ ด้วยการที่มาเลเซียมีความสม่ำเสมอในการพัฒนาการประกันภัยอิสลามด้วยชื่อ “ตะกาฟูล” อย่างต่อเนื่องจึงเกิดเป็นเอกลักษณ์ของมาเลเซีย พัฒนาการนำหลักอิสลามมาใช้ในระบบการประกันภัยมีวิวัฒนาการมาเป็นเวลาอันยาวนานพอสมควร ก่อนการก่อตั้งบริษัทตะกาฟูลตั้งแต่ปี 1969 จนถึงปี 1984 ใช้เวลาถึง 15 ปี และตั้งแต่เริ่มก่อตั้งในปี 1984 จนถึงปัจจุบันใช้เวลาประมาณ 20 กว่าปีมาแล้ว เพื่อให้เห็นภาพรวมของการดำเนินการของตะกาฟูลในมาเลเซียว่า ในระยะเวลาต่างๆ ได้เจอปัญหาอะไรบ้างแล้วมาเลเซียได้แก้ปัญหาอย่างไร ใครมามีบทบาทในการจัดการอุปสรรคต่างๆ ดังนั้นเพื่อให้เห็นภาพปัจจัยความสำเร็จของตะกาฟูล ทางคณะผู้วิจัยจึงขอเสนอผลการศึกษเกี่ยวกับสภาพความสำเร็จของตะกาฟูลในปัจจุบันเป็นประเด็นแรก และหลังจากนั้นจะนำเสนอเกี่ยวกับปรากฏการณ์ต่างๆ ก่อนการก่อตั้งตะกาฟูลในมาเลเซียประเด็นที่สอง ต่อจากนั้นจะนำเสนอประเด็นเกี่ยวกับการดำเนินการช่วงเริ่มต้นของการก่อตั้งตะกาฟูลจนประสบความสำเร็จในการเป็นผู้นำทางการประกันภัยอิสลามในปัจจุบันเป็นประเด็นสุดท้าย

ความสำเร็จของตะกาฟูลในปัจจุบัน

อุตสาหกรรมตะกาฟูลมาเลเซียได้มีการเติบโตอย่างมาก เมื่อเทียบกับปี 1985 ซึ่งในสมัยนั้นมีเพียงบริษัทเดียวที่เปิดให้บริการคือ บริษัทเซรีกัตตะกาฟูลมาเลเซีย โดยมีการดำเนินการด้วยผลิตภัณฑ์ที่จำกัด แต่ตะกาฟูลก็สามารถดำเนินไปได้ด้วยดี ทางรัฐบาล



มาเลเซียจึงได้อนุมัติบริษัทตะกาฟูลเพิ่มเติมในปี 1990 และปีต่อๆ มา จนถึงปี 2004 มีทั้งหมด 4 บริษัทด้วยกัน ในปี 2008 นั้นทางบริษัทหะรีกัตตะกาฟูลได้ทำการเปิดสาขาให้บริการทั่วประเทศไม่ต่ำกว่า 100 สาขา (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2552) ซึ่งหากดูจาก

ข้อมูลทางธนาคารแห่งชาติมาเลเซียได้รายงานบทวิเคราะห์ “20 ปี อุตสาหกรรมตะกาฟูลในมาเลเซีย 1984 – 2004” ในช่วงเวลา 20 ปีของตะกาฟูล ได้มีผู้ดำเนินการตะกาฟูลดังตาราง 4.1 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.1 ผู้ดำเนินการตะกาฟูลตั้งแต่ปี 1985 – 2004

	1985	1990	1995	2000	2004
จำนวนผู้ดำเนินการตะกาฟูล	1	1	2	2	4
จำนวนสาขา	-	31	42	124	133
จำนวนตัวแทน	-	-	1,210	4,567	16,316

แหล่งที่มา : ธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย

ส่วนผลการดำเนินการ เมื่อดูจากด้านเงินสมทบ จะเห็นได้ว่าส่วนแบ่งทางการตลาดของการประกันภัย โดยรวมในปี 2004 เท่ากับร้อยละ 5.1 แต่หากดูจากด้านสินทรัพย์จะเห็นได้ว่าส่วนแบ่งทางการตลาดจะสูงถึงร้อยละ

5.6 และสามารถเจาะตลาดได้ถึงร้อยละ 5.1 จากการดำเนินการของ 4 บริษัทตะกาฟูลในปี 2004 ดังตารางที่ 4.2 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.2 แสดงผลการดำเนินการ¹

	1986 ²	1990	1995	2000	2004
เงินสมทบ	1.6	28.4	94.9	522.7	1,123.1
ครอบครัว	0.6	8.4	37.0	373.0	794.4
ทั่วไป	1.0	20.0	57.9	149.7	328.7
ส่วนแบ่งตลาดอุตสาหกรรมการประกัน		0.8	1.0	3.8	5.1
สินทรัพย์	1.4	38.2	183.3	1,872.9	5,028.7
ครอบครัว	0.6	15.5	94.2	1,542.4	4,305.1
ทั่วไป	0.8	22.7	89.1	330.5	723.5
ส่วนแบ่งตลาดอุตสาหกรรมการประกัน		0.4	0.7		5.6
การเจาะตลาด ³		0.1	0.3	3.7	5.1
				2.5	

แหล่งที่มา : ธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย

¹ ในจำนวนล้านริงกิต

² สิ้นสุดปีงบการเงินครั้งที่หนึ่ง คือ ปี 1986

³ จำนวนกรรมธรรม์ตะกาฟูลหารกับจำนวนประชากร ถือว่าอย่างน้อย



ในปี 2004 อุตสาหกรรมตะกาฟูลมาเลเซียมีเพียง 4 บริษัท แต่ในช่วงที่ทางคณะผู้วิจัยลงพื้นที่นั้นจำนวนบริษัทได้เพิ่มขึ้น โดยทางคณะผู้วิจัยได้ข้อมูลเพิ่มเติมจากสมาคมตะกาฟูลมาเลเซีย ปรากฏว่าในปี 2005 ได้มีบริษัทตะกาฟูลที่มีรายชื่ออยู่กับสมาคมตะกาฟูลมาเลเซีย คือ (1) Syarikat Takaful Malaysia Berhad, (2) Takaful Nasional Sdn Berhad, (3) Takaful Ikhlas Sdn Berhad, (4) Mayban Takaful Berhad, (5) Commerce Takaful Berhad และในปี 2006 ทางธนาคารแห่งชาติมาเลเซียได้ออกใบอนุญาตเพิ่มอีกคือ (1) HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Sdn. Berhad (2) Hong Leong Bank, Millea Asia (Japan) Pte.lte., และ Hong Leong Assurance (3) Bank Simpanan Nasional และ Prudential Holding Limited (Prudential BSN Takaful Berhad) (4) MAA Holdings Berhad และ Solidarity Co.,Bahrain

ปัจจุบันบริษัทชะรีกัตตะกาฟูลมาเลเซียมีสาขาทั่วประเทศ 103 สาขา และมีหุ้นส่วนกับบริษัทการประกันภัยอิสลามในต่างประเทศ เช่น (1) ASEAN Retakaful International (l) Ltd (70%), (2) P.T.Syarikat Takaful Indonesia (56%), (3) Arabian Malaysian Takaful Co/Saudi Arabia (49%), (4) Amanah Takaful Limited/Sri Lanka (20%) นอกจากนี้ยังเป็นที่พักเรียนนอกจากนี้ทางมาเลเซียได้เป็นแบบอย่างของตะกาฟูลในการศึกษาดูงานให้กับประเทศต่างๆ และเป็นที่พักเรียนหรือ technical advisor ให้กับบริษัทตะกาฟูลในหลายประเทศ ไม่ว่าจะเป็นตะวันออกกลางหรือในเอเชีย ซึ่งประเทศไทยก็เป็นประเทศหนึ่งที่มีมาเลเซียเป็นที่พักเรียนจากการดำเนินการตะกาฟูล (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2552) การประสบความสำเร็จของตะกาฟูลในมาเลเซียทางคณะผู้วิจัยมองว่า มาเลเซียเป็นประเทศหนึ่งที่มีการพัฒนาตะกาฟูลอย่างไม่หยุดนิ่ง โดยที่รัฐบาลเข้ามามีบทบาทในการพัฒนาอย่างจริงจัง เพื่อให้เห็นภาพการขับเคลื่อนของตะกาฟูลตั้งแต่ในอดีตจนประสบความสำเร็จ ทางคณะผู้วิจัยจึงได้นำเสนอภาพก่อนการก่อตั้ง ช่วงเริ่มการก่อตั้ง ช่วงการเปลี่ยนแปลงและอนาคตของตะกาฟูลในมาเลเซีย ดังที่จะเสนอต่อไปนี้

ก่อนการก่อตั้งตะกาฟูลในมาเลเซีย

จากการศึกษาความเป็นมาของการประกันภัยอิสลามจะพบว่า การประกันภัยที่อนุมัติและได้นำมาใช้กันในสังคมมุสลิมเรื่อยมาคือ การประกันภัยที่ให้สวัสดิการทางสังคม เช่น กองทุนมายาด (กองทุนช่วยเหลือในการจัดการศพ) ที่มีตามมัสยิดต่างๆ ส่วนการประกันภัยในเชิงธุรกิจนั้น นักวิชาการมุสลิมได้มีทัศนะที่แตกต่างออกไป ประเด็นข้อถกเถียงกันเกี่ยวกับการประกันภัยทั่วไปว่าได้หรือไม่ได้นั้นเป็นปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้นในสังคมมุสลิม คณะผู้วิจัยมีข้อสังเกตว่าปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้นหรือไม่ในมาเลเซีย ทางคณะผู้วิจัยได้คำตอบจากการสัมภาษณ์ผู้เชี่ยวชาญโครงการกับตะกาฟูลนานาชาติ ได้เล่าให้ฟังว่า “ตะกาฟูลเป็นเรื่องใหม่สำหรับสังคมมุสลิม เมื่อก่อนนั้นมีมุสลิมเราบางส่วนก็ใช้บริการบริษัทประกันภัยทั่วไปที่มีอยู่ เพราะถือว่ามีความจำเป็นหรือถูกรูเราะ⁴ แต่กระนั้นก็ตามมีมุสลิมจำนวนมากที่เห็นว่าไม่ได้และไม่จำเป็นต้องใช้บริการบริษัทประกันภัยและสถานภาพมุสลิมในสมัยนั้นยังจัดอยู่ในกลุ่มเกษตรกร ผู้ที่ใช้บริการการประกันภัยส่วนใหญ่เป็นนักธุรกิจหรือผู้ประกอบการ แต่มุสลิมเราในสมัยนั้นยังมีไม่มากนัก” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2552) ทางคณะผู้วิจัยได้สอบถามผู้ตอบคำถามท่านอื่น ซึ่งได้คำตอบที่คล้ายคลึงกัน ผู้ตอบคำถามท่านหนึ่งได้กล่าวว่า “ความคิดเห็นเกี่ยวกับการประกันภัยมีความหลากหลายในสมัยก่อน บางคนบอกว่าได้ บางคนบอกว่าไม่ได้เนื่องจากนักวิชาการมุสลิมไม่ได้ให้คำตัดสินอย่างชัดเจนเกี่ยวกับปัญหานี้” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2552)

ข้อสังเกตของคณะผู้วิจัยได้พบว่าประเด็นความแตกต่างทางทัศนะนี้เหมือนกับที่ทางคณะผู้วิจัยได้สัมผัสในประเทศไทย และสอดคล้องกันกับข้อค้นพบของนักวิชาการมุสลิมทั่วโลก คณะผู้วิจัยอยากทราบว่าทำไมสิ่งนี้จึงได้เกิดขึ้นในมาเลเซีย จึงได้คำตอบจากผู้บริหารท่านหนึ่งได้กล่าวว่า “มุสลิมโดยทั่วไปในมาเลเซียในสมัย

⁴ ถูกรูเราะ คือ สถานะที่ซับซ้อนหรือจำเป็น เป็นหลักการหนึ่งที่ยุทธศาสตร์ให้เกิดขึ้น เพื่อใช้ในกรณีที่เกิดความจำเป็นจริงๆ หากสิ่งที่ยุทธศาสตร์ไม่มี หรือหากไม่กระทำกรอย่างอื่นหรือละทิ้งแล้วอาจเกิดความเสียหายที่ร้ายแรงได้



นั้นมีความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยในรูปแบบของการประกันภัยในแบบของกองทุนมลายาที่มีตามมัสยิดต่างๆ ส่วนในรูปของการประกันภัยในเชิงธุรกิจมุสลิมมีส่วนร่วม น้อยมาก เนื่องจากประกันภัยมีการจ่ายดอกเบี้ย และมุสลิมส่วนใหญ่ในประเทศเป็นเกษตรกร ไม่ได้ให้ความสำคัญกับการประกันภัย มุสลิมที่ใกล้ชิดกับประกันภัยคือนักธุรกิจหรือผู้ประกอบการ หากพวกเขาเข้าใช้บริการการประกันภัยก็ถือว่ามีความจำเป็นในทางธุรกิจ” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2552)

ผู้ตอบคำถามได้เล่าต่อว่า “เมื่อมุสลิมเข้าสู่วงการธุรกิจมากขึ้น ความจำเป็นต่อการประกันภัยได้เกิดขึ้น เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการประกันภัยมีความชัดเจน ประเด็นของการประกันภัยได้นำไปเสนอในที่ประชุมอิสลามมาเลเซียขึ้นในปี 1969 ผลของมติที่ประชุมเห็นว่าการประกันภัยเป็นสิ่งที่ไม่อนุมัติ ต่อจากนั้นสภามุฟตีมาเลเซียได้นำไปพิจารณาต่อในปี 1972 “(สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2552)

ประเด็นความแตกต่างทางความคิดเกี่ยวกับการประกันภัยเป็นประเด็นแรกที่ทางคณะผู้วิจัยได้ค้นพบในการศึกษาก่อนการก่อตั้งตะกาฟูล ต่อมาเมื่อมีการนำประเด็นความคิดเห็นเกี่ยวกับการประกันภัยสู่เวทีการประชุมนักวิชาการแล้ว ได้มีประเด็นใหม่คือ การศึกษาหาทางออกเพื่อนำหลักการอิสลามมาใช้ในการประกันภัย ซึ่งผู้ตอบคำถามอีกท่านหนึ่ง ได้กล่าวว่า “นักวิชาการมุสลิมได้พยายามหาทางออกเกี่ยวกับการประกันภัย เพื่อให้การประกันภัยมีความสอดคล้องกับศาสนา ในการค้นหาทางออกได้มีการจัดตั้งฝ่ายศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับการประกันภัย ในส่วนของธนาคารอิสลามมาเลเซียก็ได้มอบหมายให้ดาโต๊ะ ฟัตลี ยูโซฟ และทีมงาน เดินทางไปศึกษาเกี่ยวกับการประกันภัยที่ประเทศชูดาน ในส่วนของฝ่ายการเมืองก็ได้ปลักดันให้เกิด พรบ การประกันภัยอิสลามขึ้น จนปี 1984 พรบ ตะกาฟูล จึงได้ผ่านมติการเห็นชอบทางรัฐสภา และได้นำไปใช้ในปีต่อมา” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2552)

ตะกาฟูลเป็นสถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมเป็นฐานความเชื่อมั่นของประชาชนเป็นสำคัญ ดังนั้นทาง

คณะผู้วิจัยจึงให้ความสำคัญกับประเด็นนี้เป็นอย่างมาก จากการศึกษาพบว่า ก่อนเริ่มดำเนินการของตะกาฟูลทางรัฐบาลมาเลเซียได้กำหนดให้ผู้บริหารตะกาฟูลต้องมีความพร้อมเกี่ยวกับฝ่ายผู้เชี่ยวชาญ ต้องมีระบบการบริหารและระบบสารสนเทศที่ดีเยี่ยม ซึ่งในหนังสือ Buku Panduan Asas Takaful (คู่มือพื้นฐานตะกาฟูล) เป็นหนังสือที่เรียบเรียงโดยสถาบันการธนาคารและการเงินมาเลเซีย (Islamic Bankin and Institute Malaysia, 2007) ได้เขียนสรุปงานต่างๆ ที่ทางผู้บริหารตะกาฟูลต้องเตรียมไว้ดังนี้

1.ด้านเทคนิค ความเชี่ยวชาญด้านเทคนิค เช่น actualial, pengunderaitan การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การลงทุนและการร้องเรียน ถือเป็นความจำเป็น เพราะด้านต่างๆ เหล่านี้เป็นหน้าที่พื้นฐานของการค้าขายของตะกาฟูล ผู้บริหารตะกาฟูลจำเป็นต้องมีผู้เชี่ยวชาญที่พอเพียงในด้านเหล่านี้ ด้วยโปรแกรมการฝึกอบรมที่สมดุลในการสร้างการพัฒนาผู้เชี่ยวชาญ

2.ชะรีอะห์ การแต่งตั้งฝ่ายประสานงานชะรีอะห์ เป็นสิ่งจำเป็น เพื่อสร้างให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารการค้าขายตะกาฟูลนั้นเคารพต่อหลักการชะรีอะห์ ตามที่ฝ่ายชะรีอะห์ได้สั่งการไว้ การแต่งตั้งฝ่ายชะรีอะห์จะผ่านการเห็นชอบจากธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย

3.เทคโนโลยีข่าวสารและสารสนเทศ ทางฝ่ายผู้บริหารตะกาฟูลต้องมีระบบข่าวสารและสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ประการนี้เป็นประเด็นสำคัญในการปลักดันให้การบริหารทั่วถึงและยกระดับการส่งเรียกและเพื่อเป็นการปรับปรุงการได้ข่าวสารที่แน่นอนและตรงกับเวลาของระบบการรายงานงบการเงินและการติดตามการควบคุมตะกาฟูล

ปัญหาและอุปสรรคในช่วงเริ่มต้นของการดำเนินการก่อตั้งตะกาฟูล

การปลักดันให้มีการจัดตั้งตะกาฟูลขึ้นในมาเลเซียได้ผ่านการถกเถียงกันมาเป็นเวลายาวนานพอสมควร กว่าที่จะได้ก่อตั้งตะกาฟูลขึ้นมาได้ไม่ใช่สิ่งที่ง่าย และเมื่อมีการจัดตั้งขึ้นมาแล้ว การที่จะทำให้ประชาชนยอมรับและเข้ามาใช้บริการต้องมีกระบวนการในการจัดการที่ดี และประเด็นที่ทางคณะผู้วิจัยมีความสนใจ

⁵ มุฟตี คือ ผู้ที่ตัดสินปัญหาทางศาสนาให้กับประชาชนทราบ



เป็นอย่างมากในการศึกษาในครั้งนี้คือ เมื่อทางมาเลเซียได้จัดตั้งตะกาฟูลขึ้นมาแล้วมีปัญหาอะไรบ้าง มีการตอบรับของประชาชนเป็นอย่างไรในช่วงแรกๆ ของการก่อตั้งแล้วมาเลเซียมีวิธีการอย่างไรจนประสบความสำเร็จ และในช่วง 20 ปี ของการก่อตั้งตะกาฟูลมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไรบ้าง

สิ่งแรกที่คณะผู้วิจัยต้องการได้คำตอบคือ อยากรู้ว่าช่วงแรกๆ ของการก่อตั้ง ผลตอบรับจากประชาชนเป็นอย่างไร คณะผู้วิจัยพบว่า กลุ่มคนที่ให้การตอบรับที่ดีคือคนเชื้อสายจีน กลุ่มคนมาลายูกลับมีการตอบรับไม่ดีนัก ดังที่ผู้บริหารบริษัทตะกาฟูลท่านหนึ่งได้เล่าให้ฟังว่า “ช่วงแรกของการจัดตั้งบริษัท คนเชื้อสายจีนขอเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมาก เนื่องจากคนจีนนั้นคลุกคลีอยู่กับธุรกิจอยู่นาน เมื่อเห็นกำไรที่มีความแตกต่างจากการประกันภัยทั่วไป ก็ขอเข้าร่วมโครงการ ต่างจากคนมาลายูที่ส่วนใหญ่เป็นเกษตรกร จึงไม่ได้ให้ความสำคัญกับตะกาฟูลมากนัก” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2552) คำตอบดังกล่าวสอดคล้องกับการบอกเล่าของผู้บริหารอีกท่านหนึ่ง ได้เล่าให้ฟังว่า “คนเชื้อสายจีนเป็นกลุ่มเป้าหมายกลุ่มหนึ่งที่ขอเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมากกับตะกาฟูลของบริษัทจนถึงปัจจุบัน แต่ช่วงหลังๆ สมาชิกผู้เข้าร่วมโครงการที่เป็นคนมาลายูจะเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากการประชาสัมพันธ์และการให้ความรู้อย่างต่อเนื่องจากบริษัทและรัฐบาล จึงทำให้ประชาชนมีความเข้าใจเกี่ยวกับตะกาฟูลมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามกลุ่มผู้เข้าร่วมโครงการส่วนใหญ่เป็นกลุ่มผู้มีเงิน เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัทเป็นต้น ส่วนกลุ่มเกษตรกรยังมีน้อย” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2552) อย่างไรก็ตามจากการศึกษาจากข้อมูลและการสัมภาษณ์จะเห็นได้ว่าไม่มีบริษัทใดที่ทำการแบ่งกลุ่มเชื้อชาติของผู้เข้าร่วมโครงการของบริษัทตะกาฟูล

เนื่องจากตะกาฟูลเป็นธุรกรรมทางการเงินใหม่ ยังไม่เป็นที่รู้จักของประชาชน จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการแนะนำสินให้กับประชาชนให้รับรู้ ในประเด็นนี้คณะผู้วิจัยพบว่า การแนะนำตะกาฟูลให้เป็นที่ยอมรับของประชาชนในมาเลเซีย นั้น รัฐบาลถือเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญ จากการสอบถามลูกค้าของตะกาฟูลอีกหลายคน ได้กล่าวว่า “เมื่อก่อนไม่ได้สนใจกับตะกาฟูลเลย

เนื่องจากตนเองก็ได้ออมเงินกับธนาคารอิสลามอยู่แล้ว แต่ต่อมาได้ติดตามกิจกรรมต่างๆ เกี่ยวกับการเงินอิสลามที่ทางรัฐบาลได้จัดให้มีขึ้น เช่น Islamic HUB มีสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ ป้ายโฆษณา และอื่นๆ จึงได้ให้ความสนใจกับตะกาฟูลและเข้าร่วมโครงการกับตะกาฟูล” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2552)

ประเด็นต่อมาที่คณะผู้วิจัยให้ความสนใจมากประเด็นหนึ่งคือ ความคิดเห็นของนักวิชาการศาสนาเกี่ยวกับหลักการตะกาฟูล ผลการวิจัยพบว่า ส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักการของตะกาฟูล แต่ก็มีนักวิชาการกลุ่มน้อยที่ไม่เห็นด้วย ในช่วงเริ่มต้นของการดำเนินกิจการนั้น นักวิชาการกลุ่มนี้มองว่าตะกาฟูลนั้นยังไม่ได้ เนื่องจากจัดอยู่ในกลุ่มการประกันภัยเชิงธุรกิจ หรือเรียกว่า “ตะอ์มีน อัด-ติญารีย์” ตามทัศนะของนักวิชาการกลุ่มนี้ การประกันภัยที่อนุมัติคือการประกันภัยที่ให้สวัสดิการทางสังคม หรือเรียกว่า “ตะอ์มีน อัด-ตะอาวูนีย์” แต่อย่างไรก็ตาม ปัญหาเกี่ยวกับเรื่องความแตกต่างทางความคิดมีไม่มากนัก เนื่องจากตะกาฟูลเกิดจากความเห็นชอบของนักวิชาการทางศาสนาที่ได้ปลุกดันเข้าสู่สภา หลังจากทำการศึกษาค้นคว้ากันมาระยะเวลาหนึ่งแล้ว ส่วนนักวิชาการกลุ่มที่มีความเห็นต่างเมื่อทราบว่าการแยกส่วนของเงินออกอย่างชัดเจนระหว่างเงินบริจาคกับเงินลงทุนส่วนใหญ่ก็เห็นด้วยในภายหลัง ผู้เข้าร่วมโครงการกับชะรีกัตตะกาฟูลมาเลเซียท่านหนึ่ง ได้กล่าวว่า “เมื่อก่อนตอนที่บริษัทชะรีกัตตะกาฟูลเปิดใหม่ๆ ผมก็ทราบว่ามีนักวิชาการบางส่วนไม่เห็นบ้าง แต่ต่อมาก็เงียบไป เนื่องจากว่าตะกาฟูลได้รับการควบคุมจากคณะที่ปรึกษาชะรีอะห์ระดับชาติของมาเลเซีย” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2552)

ช่วงการเริ่มต้นของตะกาฟูลในมาเลเซียตั้งแต่ปี 1985 – 1995 มีเพียงบริษัทเดียวที่อนุมัติให้ดำเนินการและมีโมเดลเดียวที่อนุมัติใช้ในสมัยนั้น คือ โมเดลมูออรอบะห์ ผู้บริหารท่านหนึ่งของบริษัทชะรีกัตตะกาฟูลได้กล่าวว่า “ถือว่าเป็นโอกาสดีของบริษัทชะรีกัตตะกาฟูลในมาเลเซียผู้เป็นผู้บุกเบิกด้านตะกาฟูลโดยที่ไม่มีคู่แข่ง แต่บริษัทต้องรับภาระในการประชาสัมพันธ์ให้กับประชาชน เนื่องจากบริษัทไม่มีระบบตัวแทนขายประกัน



บริษัทต้องลงทุนในการเปิดสาขาต่างๆ เหมือนกับธนาคารอิสลาม ด้วยรูปแบบการตลาดนี้ก็ยังเป็นส่วนดีอยู่มากในความรู้สึกของประชาชนที่เห็นถึงความต่างระหว่างตะกาฟูลกับการประกันทั่วไป” สิ่งที่ทางบริษัทชะรีกัตตะกาฟูลมาเลเซียต้องเผชิญในฐานะที่เป็นผู้บุกเบิกก็คือ ค่าใช้จ่ายในการจัดการ ผู้บริหารอีกท่านหนึ่งได้กล่าวเพิ่มเติมอีกว่าว่า “เนื่องจากโมเดลธุรกิจรอบอบะนั้น ค่าใช้จ่ายในการจัดการขึ้นอยู่กับบริษัทผู้ดำเนินการไม่สามารถเอามาจากกองทุนของเงินสบทบของสมาชิกได้นั้น ทางบริษัทจำเป็นต้องรับภาระในส่วนนี้อยู่มาก” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552)

ด้วยปัญหาที่ทางบริษัทชะรีกัตตะกาฟูลได้เผชิญอยู่นั้น ได้มีนักวิชาการกลุ่มหนึ่งได้ทำการศึกษาค้นคว้ารูปแบบการจัดการการเงินในรูปแบบใหม่ โดยนำเสนอโมเดลวาติอะห์ ส่วนการจัดการทางการตลาดโดยขออนุมัติให้มีตัวแทนขายตะกาฟูลเหมือนกับที่มีตัวแทนขายประกันทั่วไป รูปแบบใหม่นี้มีขบวนการจัดการการเงินและการตลาดมีความคล้ายกับการประกันภัยมากขึ้น ในขณะที่ดำเนินการศึกษาอยู่นั้น ทางรัฐบาลได้อนุมัติบริษัทตะกาฟูลอีกบริษัทหนึ่งเปิดดำเนินการในปี 1993 คือ บริษัทตะกาฟูลเนชันนาล ซึ่งช่วงแรกของการเปิดกิจการได้ดำเนินการตามรูปแบบของการดำเนินการของบริษัทชะรีกัตตะกาฟูลมาเลเซีย แต่ต่อมาเมื่อมีการอนุมัติให้ใช้โมเดลวาติอะห์จึงได้มีการประยุกต์ใช้โมเดลวาติอะห์และโมเดลรอบอบ์เข้าด้วยกัน หรือที่เรียกโมเดลนี้ว่า “โมเดลผสม” ทางผู้ตอบคำถามได้กล่าวว่า “เมื่อมีการอนุมัติใช้โมเดลวาติอะห์ ทางบริษัทตะกาฟูลนาชันนาลไม่ได้มีการเปลี่ยนทั้งหมดเลย แต่ทางบริษัทได้นำโมเดลใหม่มาปรับตามความเหมาะสมระหว่างทั้งสองโมเดลเข้าด้วยกัน” (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2552) ด้วย การเกิดขึ้นของตะกาฟูลนาชันนาลถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสู่ตลาดการแข่งขันของตะกาฟูลในมาเลเซีย

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 1984 – 2004

ก่อนการก่อตั้งตะกาฟูลขึ้นในมาเลเซียทางรัฐบาลได้มีการร่างพระราชบัญญัติตะกาฟูลขึ้นมา และได้มีเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างๆ ขึ้นตามสถานการณ์และความเข้มแข็งของบริษัทตะกาฟูลที่ได้จัดตั้งขึ้นแล้ว

รัฐบาลมาเลเซียใช้เวลาในการสร้างความพร้อมให้กับบริษัทตะกาฟูล บริษัทแรกเป็นเวลาเกือบ 10 ปี คือตั้งแต่ปี 1984 – 1993 จึงอนุมัติให้บริษัท MNI Takaful Sdn ได้เริ่มเปิดบริการเป็นบริษัทที่สอง และใช้เวลาอีกเกือบ 10 ปี เช่นกันก่อนอนุมัติให้บริษัท Takaful Ikhlas Sdn Berhad และบริษัท Mayban Takaful Berhad เปิดดำเนินการเป็นบริษัทต่อมา คือ ใช้เวลาตั้งแต่ปี 1993 – 2002 และหลังจากนั้นก็ได้เพิ่มบริษัทตะกาฟูลขึ้นมาเรื่อยๆ ผู้ตอบคำถามท่านหนึ่งได้เล่าให้ฟังว่า “การเปิดเสรีทางการตลาดของตะกาฟูล เป็นการเปิดทางให้นักธุรกิจผู้มีเงินได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาตะกาฟูลในมาเลเซีย และนอกจากนี้ เมื่อเห็นถึงโอกาสและการตอบรับที่ดีของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่ไม่ใช่มุสลิม จึงได้เปิดกว้างขึ้นให้กับลูกค้าที่ไม่ใช่มุสลิม” ตามรายงานบทวิเคราะห์ “20 ปี อุตสาหกรรมตะกาฟูลในมาเลเซีย 1984 – 2004” การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 1984 – 2004 จะเห็นได้จากตารางที่ 4.3 ดังต่อไปนี้



ตารางที่ 4.3 การเปลี่ยนแปลงของตะกาฟูล ตั้งแต่ปี 1984 – 2004

ปี/กิจกรรม	1984	2004
ผู้ดำเนินการ	ผู้ดำเนินการมีเพียงหนึ่งเดียว ด้วยเงินทุนเบื้องต้น 10 ล้านริงกิต	มี 4 ผู้ดำเนินการ ด้วยเงินทุนขั้นต่ำ 100 ล้านริงกิต เพื่อเพิ่มการแข่งขัน
ผู้ลงทุน/ผู้ถือหุ้น	ธนาคารอิสลามพร้อมด้วยคณะกรรมการอิสลามและมูลนิธิอิสลามของประเทศ	ผู้ลงทุนจากหลายฝ่าย เช่น จากผู้ลงทุนเอกชน กลุ่มธนาคาร ผู้รับผิดชอบด้านประกันภัย และรีประกันภัย และมีหนึ่งการประกันภัยที่ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์
รัฐบาล/ที่ปรึกษา	จัดเตรียมพื้นฐานเบื้องต้นในการทำความรู้จักกับตะกาฟูล โดยจัดให้มีที่ปรึกษา	ได้จัดบรรยากาศที่สามารถพัฒนาอุตสาหกรรมตะกาฟูล โดยได้กำหนดเป้าหมายระยะกลางและระยะยาว
ผลิตภัณฑ์	ผลิตภัณฑ์ที่จำกัด และเจาะจงกับตะกาฟูลรถยนต์ ออโต้ภัยและจำนำสัญญา ตะกาฟูลทั่วไปได้ครอบครองตลาดอยู่ที่ 63% (จากด้านเงินสมทบ)	มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ตะกาฟูลครอบคลุมได้ครอบครองตลาดอยู่ที่ 71% (จากด้านเงินสมทบ)
ลูกค้า	ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นมุสลิม	ทั้งที่เป็นมุสลิมและไม่ใช่มุสลิม ด้วยความต้องการ ความจำเป็น อุปสงค์ที่หลากหลาย
สายทางการจ่าย	สำนักงานสาขาและเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด	สำนักงานสาขา เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาด ตัวแทน บร็อกเกอร์ อินเทอร์เน็ตและความสัมพันธ์ยุทธศาสตร์
สายการลงทุน	มุ่งไปที่การฝากอิสลามและหลักทรัพย์อิสลามของรัฐ	การลงทุนที่หลากหลายที่ออกโดยรัฐบาลและเอกชน

การพัฒนาตะกาฟูลในมาเลเซีย หน่วยงานหนึ่งที่สำคัญในการพัฒนาระบบการเงินอิสลาม คือธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย (Bank Negara Malaysia) ในการพัฒนาอุตสาหกรรมตะกาฟูลในมาเลเซีย ธนาคารแห่งชาติมาเลเซียได้ดำเนินการเป็นช่วงๆ ซึ่งสามารถแบ่งเป็น 3 ช่วงด้วยกันดังต่อไปนี้

ช่วงที่ I (1984 – 1992) โดยเริ่มจากการร่าง พ.ร.บ. การควบคุมตะกาฟูลนั่นก็คือ พ.ร.บ. ตะกาฟูล 1984 และได้ก่อตั้งตะกาฟูลขึ้นมาเป็นบริษัทแรกในปี 1984 ความมุ่งมั่นหลักในช่วงแรกนี้คือการเตรียม

ความพร้อมของโครงสร้างพื้นฐานสำหรับอุตสาหกรรมตะกาฟูล พ.ร.บ. ที่ใช้กันจนถึงวันนี้ได้ทำการพิจารณาอย่างครอบคลุมเพื่อเป็นการควบคุมทำธุรกิจของตะกาฟูล และเพื่อให้บริษัทตะกาฟูลได้มีการจดทะเบียนเพิ่มขึ้น พ.ร.บ. นี้เช่นกันได้เตรียมเพื่อการแต่งตั้งหน่วยงานชะรีอะห์ให้เกิดขึ้น เพื่อเป็นการยืนยันว่าบริษัทตะกาฟูลต่างๆ จะดำเนินตามหลักชะรีอะห์ในทุกยุคทุกสมัย

ช่วงที่ II (1993 – 2000) เป็นช่วงที่เริ่มการแข่งขันในอุตสาหกรรมตะกาฟูลด้วยการเพิ่มบริษัทตะกาฟูลขึ้นมาอีกบริษัทหนึ่ง ในช่วงนี้เช่นกันได้ยกระดับ



ความร่วมมือด้านตะกาฟูลในภูมิภาค โดยการก่อตั้งกลุ่ม ตะกาฟูล ASEAN ในปี 1995 และได้ก่อตั้ง ASEAN Retakaful International (L) Ltd. ในปี 1997 นี้ได้ทำให้มีความง่ายขึ้นในการจัดระเบียบเกี่ยวกับบริเตกาฟูลใน หมู่ของบริษัทตะกาฟูลในมาเลเซียและในภูมิภาคนี้ เช่น บรูไน อินโดนีเซีย และสิงคโปร์

ช่วงที่ III (2001 – 2010) เป็นช่วงที่ทำความเข้าใจกับ Pelan Induk Sektor Kewangan (PISK) ในปี 2001 ด้วยการมีจุดมุ่งหมายหลายอย่าง ส่วนหนึ่งคือ เพื่อ การทำงานของตะกาฟูลที่ดีขึ้นและเพื่อเพิ่มความเข้มแข็ง ทางด้านกฎหมาย ชะรีอะห์และการควบคุมส่วน PISK ที่ เกี่ยวข้องธนาคารอิสลาม และตะกาฟูลถือเป็นยุทธศาสตร์ ที่นำไปสู่ความมุ่งที่จะทำให้มาเลเซียเป็นศูนย์กลางการเงินอิสลาม นานาชาติ ในระดับนี้ได้แสดงให้เห็นถึงการพัฒนาและ การแข่งขัน โดยที่ได้ให้อนุญาตต่อบริษัทตะกาฟูลเพิ่ม มากขึ้น เพื่อเป็นการปลุกดันให้อุตสาหกรรมตะกาฟูลม การพัฒนา สมาคมตะกาฟูลมาเลเซีย (MTA) ซึ่งเป็น สมาคมของบริษัทตะกาฟูลได้ก่อตั้งขึ้นในปี 2002 สมาคมตะกาฟูลมาเลเซียมีความมุ่งมั่นที่จะทำการ ควบคุมอุตสาหกรรมตะกาฟูล โดยจัดการตลาดใน รูปแบบเดียวกันและปลุกดันให้มีการร่วมมือในระดับที่ สูงขึ้นในหมู่บริษัทตะกาฟูลและพยายามพัฒนา อุตสาหกรรมตะกาฟูล

ปัจจัยสู่ความสำเร็จของตะกาฟูลในมาเลเซีย

การนำตะกาฟูลมาใช้ในประเทศมาเลเซียได้เริ่ม ตั้งแต่ปี 1984 จนถึงปัจจุบัน ใช้เวลาประมาณ 20 กว่าปี มาแล้ว ซึ่งปัจจุบันประเทศมาเลเซียได้เป็นที่ยอมรับของ นานาประเทศเกี่ยวกับตะกาฟูลและการเงินอิสลาม และ การที่มาเลเซียจะได้ชื่อว่าเป็นประเทศต้นแบบผู้นำ ทางการประกันภัยได้มีหลายปัจจัยด้วยกัน เช่น ความ เข้าใจและการตื่นตัวของชาวมลายูมุสลิมเกี่ยวกับ อิสลาม รัฐบาลให้การสนับสนุนหรือให้การอุปถัมภ์ อิทธิพลของขบวนการฟื้นฟูอิสลามในด้านเศรษฐกิจ และ ความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์และการบริหารจัดการที่ ทันสมัย เป็นต้น

1. ความเข้าใจและการตื่นตัวของชาวมลายูมุสลิม เกี่ยวกับอิสลาม

ความสำเร็จของตะกาฟูลในมาเลเซียต่อการเป็น ผู้นำทางการประกันภัยอิสลามประการแรก เกิดจาก ความต้องการของมุสลิมและความเข้าใจของมุสลิมต่อ หลักการอิสลาม ดังที่ทางธนาคารแห่งชาติมาเลเซียได้ รายงานบทวิเคราะห์ “20 ปี อุตสาหกรรมตะกาฟูลใน มาเลเซีย 1984 – 2004” โดยกล่าวว่า

วิวัฒนาการของอุตสาหกรรมตะกาฟูลในมาเลเซีย ในต้นปี 1983 มีผลมาจากความต้องการของประชาชาติ อิสลามในสมัยนั้น เพื่อเป็นทางเลือกหนึ่งจากการ ประกันภัยที่มีอยู่ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการชะรีอะห์ พร้อมกันนั้น เพื่อเป็นส่วนเติมเต็มให้กับการประกอบการ ของธนาคารอิสลามที่ได้ก่อตั้งขึ้นในปี 1983

การเกิดขึ้นของอุตสาหกรรมตะกาฟูลนั้น สืบ เนื่องมาจากมติทางฝ่ายฟัตวา (ฉันทามติ) แห่งชาติ มาเลเซีย ที่มีมติว่า การประกันชีวิตในรูปแบบที่มีอยู่ถือว่าไม่เศาะ (ไม่ถูกต้อง) เนื่องจากมีของความไม่แน่นอน Gharar ดอกเบี้ย (รีบา) และเกมการพนัน (Maisir)

ทีมเจ้าหน้าที่เฉพาะได้จัดตั้งโดยรัฐบาล ได้มีขึ้น ในปี 1982 เพื่อทำการศึกษาแนวทางการจัดตั้งบริษัท การประกันภัยอิสลาม

ตามข้อเสนอของทีมดังกล่าว พระราชบัญญัติ เกี่ยวกับตะกาฟูลได้เกิดขึ้นในปี 1984 และผู้ดำเนินการ ตะกาฟูลแรกได้ก่อตั้งขึ้นในเดือนพฤศจิกายนปี 1984

การดำเนินกิจการทางการประกันภัยอิสลาม หรือตะกาฟูลในมาเลเซียไม่สามารถดำเนินการไปได้ หาก ประชาชนขาดความเข้าใจและการตื่นตัวเกี่ยวกับอิสลาม การแสดงจุดยืนทางการเมืองของพรรคพาส หลังการ แยกตัวออกจากพรรคอัมโนในปี 1957 ได้ใช้ศาสนาเป็น ประเด็นนำในการหาเสียง ถือเป็นความชัดเจนประการ หนึ่งของการแสดงออกถึงการเป็นอิสลามทางการเมือง ซึ่งถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของการรักษาอัตลักษณ์ของความ เป็นอิสลามเอาไว้ และพรรคพาสสามารถต่อรอง ผลประโยชน์ของอิสลามในหลายๆ ด้าน การมีบทบาท ทางการเมืองของพรรคพาสที่เน้นศาสนาเป็นการย้ำเตือน ให้รัฐบาลคอยระวังและให้ความสำคัญต่อศาสนาอยู่



เรื่อยมา แต่กระนั้นก็ตามพรรคพาสฎูกมองในเชิงการเมืองว่าต้องการ “สร้างรัฐอิสลาม”

การเรียกร้องอิสลามและความต้องการที่จะให้ประชาชนและรัฐบาลมีความเข้าใจอิสลามอย่างถ่องแท้ นั้นไม่เพียงแต่พรรคพาสเท่านั้น แต่ยังมีกลุ่มขบวนการเยาวชนอิสลาม ABIM ที่เกิดขึ้นในปี 1971 สมาคมอุลามาแห่งมาเลเซีย นักศึกษาและปัญญาชนมุสลิม ก็มีส่วนสำคัญในการเรียกร้องอิสลาม จนเกิดการเปลี่ยนทางสังคม วัฒนธรรมและเศรษฐกิจที่สอดคล้องกับอิสลาม

การกล่าวถึงการประกันอิสลามนั้นได้เริ่มจากการประชุมอิสลามมาเลเซีย (Persidang Islam se-Malaysia) ในปี 1969 เป็นปีเดียวกันกับที่เกิดวิกฤตการณ์ทางเผ่าพันธุ์ขึ้น การเกิดการจลาจลขึ้นในปีดังกล่าวเกิดจากความไม่เท่าเทียมกันของแต่ละเชื้อชาติ จนปัญหาดังขึ้นปั่นปลายที่แก้ไม่ตก การประชุมอิสลามมาเลเซียเป็นแนวทางหนึ่งของการเผยแพร่อิสลาม และในการประชุมดังกล่าวได้นั้นได้ยกประเด็นทางเศรษฐกิจเกี่ยวกับการประกันขึ้นมา และได้ติดตามที่กล่าวมาแล้วในบทที่ 3 หากดูนัยจากสองเหตุการณ์นี้แล้ว จะเห็นว่าการประชุมดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของความพยายามในการยกฐานะทางเศรษฐกิจของชาวมาลายู แต่ผู้วิจัยไม่สามารถหาหลักฐานในเชิงประจักษ์ของความสัมพันธ์ของสองเหตุการณ์นี้ได้ ผู้วิจัยเห็นว่าในการประชุมดังกล่าวเป็นจุดเริ่มต้นของการทำความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยอิสลามในระดับอุลามาและนักวิชาการ จากมติของการประชุมในครั้งนี้ได้พัฒนาไปเรื่อยๆ จนเกิดการประชุมครั้งต่อไป ในปี 1972 และ 1979 จนเกิดคณะกรรมการเฉพาะในการศึกษาเกี่ยวกับการประกันภัยขึ้นในปี 1982 ในที่สุดก็มีการร่างพระราชบัญญัติตะกาฟูลขึ้นมาในปี 1984 และการจัดตั้งบริษัทตะกาฟูลขึ้น

อุตสาหกรรมตะกาฟูลมาเลเซียได้มีการเติบโตอย่างมาก เนื่องจากบทบาทจากพรรคการเมือง กลุ่มเยาวชน ปัญญาชน นักวิชาการและอุลามาที่เป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญในการทำความเข้าใจอิสลามและตะกาฟูล จากที่ตะกาฟูลมีเพียงบริษัทเดียวในปี 1982 ที่ดำเนินการด้วยผลิตภัณฑ์ที่จำกัด แต่ตะกาฟูลก็สามารถดำเนินไปได้ด้วยดี จนสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดของการประกันภัยได้มากขึ้นเรื่อยๆ

2. รัฐบาลให้การสนับสนุนหรือให้การอุปถัมภ์

ประการที่สองที่ส่งผลให้ตะกาฟูลในมาเลเซียเป็นผู้นำทางการประกันภัยอิสลาม นั่นก็คือรัฐบาล เป็นคำตอบแรกที่ผู้ตอบคำถาม ไม่ว่าจะเป็นผู้บริหารเจ้าหน้าที่ หรือลูกค้าของบริษัทตะกาฟูล มีความเห็นไปในทางเดียวกันว่ารัฐบาลมีบทบาทสำคัญในความสำเร็จของบริษัทตะกาฟูลในมาเลเซีย เนื่องจากบริษัทตะกาฟูลบริษัทแรกทางการประกันภัยอิสลามที่รัฐเป็นผู้ลงทุน โดยผ่านธนาคารอิสลามมาเลเซีย และบริษัทต่อไป มาเป็นการควบคุมและการให้ความสะดวกของรัฐบาลโดยการดูแลให้การปรึกษาโดยผ่านธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย

ธนาคารอิสลามมาเลเซียจำกัด (Bank Islam Malaysia Berhad) เป็นธนาคารอิสลามธนาคารแรกที่ได้ก่อตั้งขึ้นในมาเลเซีย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 1983 ได้ดำเนินกิจการเหมือนกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป แต่ใช้หลักการของชะรีอะห์ หลังจากนั้นทางธนาคารอิสลามได้มีบริษัทลูกที่ดำเนินกิจการตามหลักชะรีอะห์ คือ บริษัท Syarikat Al-Ijarah Sdn. Bhd. ที่ดำเนินการด้านการเก็บภาษีทรัพย์สินถาวร บริษัท Syarikat Nominees Sdn. Bhd. ที่ดำเนินการด้านการให้บริการแก่บริษัท เครือข่าย และ บริษัท Syarikat Takaful Malaysia Sdn. Bhd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้การคุ้มครองทางด้านการประกันภัยทั้งการประกันวินาศภัยและการประกันภัยทั่วไป

ก่อนการก่อตั้งตะกาฟูลขึ้นในมาเลเซียทางรัฐบาลได้มีการร่างพระราชบัญญัติตะกาฟูลขึ้นมา และได้มีเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างๆ ขึ้นตามสถานการณ์และความเข้มแข็งของบริษัทตะกาฟูลที่ได้จัดตั้งขึ้นแล้ว รัฐบาลมาเลเซียใช้เวลาในการสร้างความพร้อมให้กับบริษัทตะกาฟูล บริษัทแรกเป็นเวลาเกือบ 10 ปี คือตั้งแต่ปี 1984 – 1993 จึงอนุมัติให้บริษัท MNI Takaful Sdn ได้เริ่มเปิดบริการเป็นบริษัทที่สอง และใช้เวลาอีกเกือบ 10 ปี เช่นกันก่อนอนุมัติให้บริษัท Mayban Takaful Berhad เปิดดำเนินการ และต่อมาได้เปิดตลาดเสรีของตะกาฟูลขึ้น

การให้การสนับสนุนและการอุปถัมภ์ของรัฐต่อมาลายูมุสลิม ได้มีมานานแล้วโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงของนโยบายเศรษฐกิจใหม่ (New Economic Policy) ที่



เกิดการปรับโครงสร้างสังคมโดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งรัฐบาลเห็นว่าปัญหาเศรษฐกิจขึ้นอยู่กับสิ่งที่เชื่อชาติถูกผูกติดอยู่กับหน้าที่และภาระงาน กล่าวคือ ชาวมาลายูจะเป็นชาวนาและอาศัยอยู่ตามชนบท ชาวจีนและอินเดียจะเป็นพ่อค้า นักธุรกิจ หรือพนักงานตามสำนักงานต่างๆ และอาศัยอยู่ในเมือง ดังนั้นจึงเกิดความไม่เท่าเทียมกันทางเศรษฐกิจระหว่างเชื้อชาติ นั่นคือ ชาวมาลายูจะยากจน ส่วนชนเชื้อชาติอื่นจะร่ำรวย รัฐบาลจึงจำเป็นต้องช่วยแก้ไขความไม่เป็นธรรมทางเศรษฐกิจนี้ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องปรับโครงสร้างทางสังคม ซึ่งตามความคิดของรัฐบาลคือ การผลักดันให้ชาวมาลายูเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และภาระงานอื่นๆ อันจะนำมาซึ่งความร่ำรวยให้กับกลุ่มนี้ ส่วนวิธีการที่รัฐบาลมาใช้เพื่อแก้ปัญหาคือการปรับและกระจายการจ้างงานและการศึกษาให้แก่ชาวมาลายูโดยเฉพาะ แต่การปรับเปลี่ยนที่สำคัญคือ ความพยายามที่จะทำให้ชาวมาลายูได้เข้าถึงหุ้นในทรัพย์สินของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่ก่อตั้งขึ้น (ชัยโชค จุลศิริวงศ์, 2542)

การสนับสนุนของรัฐในยุคของนโยบายเศรษฐกิจใหม่ (New Economic Policy) จะเป็นการช่วยเหลือในนามของเชื้อชาติมาลายูมากกว่า ไม่ได้เน้นถึงความเคร่งครัดทางศาสนาหรือการนำศาสนามาใช้ในการดำเนินชีวิตในด้านต่างๆ แนวคิดความเคร่งครัดทางศาสนาอิสลามได้เด่นชัดขึ้นในวิถีชีวิตของสาธารณชนเมื่อพรรคพาสได้ประสบความสำเร็จในการเลือกตั้ง และเมื่อมหาธีร์ได้ขึ้นมาดำรงตำแหน่งนายกรัฐมนตรีในปี 1981 เขาได้อุดหนุนการสมมนาในเรื่องแนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาในศาสนาอิสลาม (The Concept of Development in Islam) และได้ประกาศใช้นโยบายการเปลี่ยนแปลงไปสู่อิสลามในปี 1984 จึงเป็นแรงกระตุ้นให้รัฐบาลและประชาชนสนใจอิสลามมากขึ้น ในด้านเศรษฐกิจก็มีการส่งเสริมให้มีการพัฒนาให้สอดคล้องสอดคล้องกับการพัฒนาทางด้านจิตวิญญาณ การประกาศว่าระบบเศรษฐกิจมาเลเซียควรกำหนดรูปแบบให้สอดคล้องกับอิสลามจึงเกิดขึ้น และตะกาฟุลเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงสู่ระบบเศรษฐกิจอิสลามที่รัฐบาลให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง

ตะกาฟุลในมาเลเซียจะเกิดขึ้นมาอย่างสง่างาม ไม่ได้หากไม่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลมาเลเซีย เริ่มตั้งแต่จัดร่าง พ.ร.บ 1984 เพื่อเป็นการสนับสนุนอย่างเป็นทางการ หลังจากรัฐบาลมาเลเซีย ได้มอบอำนาจให้ธนาคารแห่งชาติมาเลเซียกำกับดูแลอีกครั้งหนึ่ง นอกจากนี้ทางมาเลเซียได้วางวิสัยทัศน์เกี่ยวกับการเป็นศูนย์กลางทางการเงินอิสลามอย่างชัดเจน คือ วิสัยทัศน์ปี 2020 มาเลเซียจะเป็นศูนย์กลางทางการเงินอิสลาม

การนำไปสู่การเป็นศูนย์กลางทางการเงินของมาเลเซียในปี 2020 จะเห็นได้จากการเตรียมความพร้อมหลายๆ ด้าน ด้านที่สำคัญอย่างหนึ่งคือ สถาบันหรือองค์กรสนับสนุนที่จะนำไปสู่ทิศทางที่กำหนดไว้ นอกจากการจัดตั้งสถาบันชะรีอะห์แล้ว ทางมาเลเซียผลักดันให้เกิดสมาคมที่เกี่ยวกับสถาบันการเงินอิสลามและตะกาฟุลนั้นหลายองค์กรด้วยกัน เช่น สมาคมตะกาฟุลมาเลเซีย (MTA) สมาคม เป็นต้น ทางมาเลเซียให้ความสำคัญต่อการพัฒนาด้านการเงินอิสลามและตะกาฟุลเป็นอย่างมาก จะเห็นได้จากการพยายามก่อตั้งสถาบันสนับสนุนอื่นๆ อีก เช่น IBFIM, INCEIF, FMB, MIB ISM, และ MRC เป็นต้น

3. อิทธิพลจากขบวนการฟื้นฟูอิสลามของโลกในด้านเศรษฐกิจ

ความสำเร็จของตะกาฟุลในมาเลเซียอีกประการหนึ่ง เนื่องมาจากปัจจัยสิ่งแวดล้อมภายนอกของขบวนการฟื้นฟูอิสลามที่มีอิทธิพลต่อแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์อิสลาม จากที่โลกอิสลามต้องประสบกับยุคที่แสนมืดที่สุดในประวัติศาสตร์ ในศตวรรษที่ 18 19 และครึ่งหนึ่งของศตวรรษที่ 20 ยุโรป ได้เข้ามามีครอบครองโลกของมุสลิม เข้ามาขโมยทรัพยากรที่มามีอยู่ เอาวัฒนธรรมเข้ามาเปลี่ยนแปลงแนวความคิดทำให้เกิดลัทธิ (ลัทธินิยม) ต่างๆ แนวความคิดที่เกิดขึ้นในขณะนั้นมี 3 แนวคิดใหญ่ๆ ที่ทำการแข่งขันกันอย่างรุนแรง คือ อิสลาม คอมมิวนิสต์ และเชกกุลาริสซึม (ชาตินิยม) ทางด้านเศรษฐกิจก็มีอิสลาม ทุนนิยมและ



สังคมนิยม และเราจะเห็นได้ว่า แนวความคิดที่ได้รับชนะในประเทศมุสลิมคือ สังคมนิยมและทุนนิยม

การเคลื่อนไหวของอิสลามได้แพร่หลาย สมรรถภาพของการเมืองและเศรษฐกิจ แต่ความเป็นจริงแล้ว การเคลื่อนไหวอิสลามก็ยังดำเนินต่อไป ตั้งแต่สมัยของ ญาลาลุดดีน อัล-อัฟฆอนี อับดุลเราะห์มาน อัล-กาวากีฟี มุฮัมหมัดอัब्ดุล รอซีดรีฎอ จนถึง ฮาซัน อัลบันนาที่ อียิปต์ ยามาลุดดีน อัลอัฟฆอนี และอัลกาวากีฟีจะเน้น การเมือง ส่วนมุฮัมหมัด อัब्ดุล รอซีดรีฎอ จะเน้น ด้านความคิดและการศึกษา ถึงแม้ว่าการฟื้นฟูของแต่ละคนไม่ครอบคลุมในทุกด้าน แต่การฟื้นฟูอิสลามก็เริ่มเกิดขึ้น จนมาถึงยุคของฮาซัน อัลบันนา ก็ได้พยายามทำการฟื้นฟูในภาพองค์รวมและทำให้เกิดอิสลามานุวัชนใน ทุกๆ ด้านเกิดขึ้น

จากอิทธิพลของการฟื้นฟูอิสลามเกิดขึ้นในโลกของอิสลาม ได้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินชีวิตของมุสลิมในด้านต่างๆ ด้านหนึ่งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากคือด้านเศรษฐกิจ ซึ่งการฟื้นฟูหรือการอิสลามมานุวัชนในด้านเศรษฐกิจได้ผ่านวิวัฒนาการ 4 ช่วงด้วยกันคือ **ช่วงที่หนึ่ง ช่วงของการเปรียบ** ในช่วงนี้ได้มีงานเขียนที่เปรียบเทียบระหว่างอิสลามกับระบบเศรษฐกิจอื่นๆ เช่น สังคมนิยมและทุนนิยม เป็นการตอบสนองต่อจิตวิทยาและความเป็นเหตุเป็นผล ส่วนหนึ่งของนักเขียนในสมัยนี้คือ ซัยยิด กุฎบ เขียนเรื่องหลักการอิสลามเกี่ยวกับความยุติธรรมทางสังคม (ความยุติธรรมในสังคมอิสลาม) ดร. มุสตาฟา อัล-ชีบาอีน นักคิดอิสลามจากซีเรียเขียนเปรียบเทียบระหว่างอิสลามกับสังคมนิยมในหนังสือ “อิสติรอเกียห์ อัล-อิสลาม” (สังคมนิยมอิสลาม) เชค มุฮัมหมัด อัลฆอซาลี อุลามะและนักคิดอิสลามจากอียิปต์ ในปี 94 เขียนหนังสือ “อัล-อิสลาม วาอัล-เอาญออ อัล-อิญติศอดียะห์” (อิสลามและสถานภาพทางเศรษฐกิจในยุคปัจจุบัน) แล้วยังมี ดร. อับดุลกอดีร์ เอาเดห์ จากประเทศอียิปต์ อบูล อะฮ์ลา อัลเมาดูดี จากประเทศปากีสถาน มุฮัมหมัด บากีส อัล-คอตร จากประเทศอิรัก อบูล ฮาซัน อาลี อัล-ฮาซานี อัล-นาตาวี จากประเทศอินเดีย

ช่วงที่ 2 ช่วงการสร้างหลักการ ช่วงแรกได้กระตุ้นให้นักปรัชญามุสลิมตื่นตัวมีความประสบ

ความสำเร็จเป็นอย่างสูง ในช่วงต่อมาประมาณปี 1960 เริ่มมีงานเขียนในเชิงของการสร้างหลักการเกิดขึ้น เช่น งานเขียนของ ดร. อีซา อับดุล เขียนเกี่ยวกับ (ดอกเบี๊ยน) และเศรษฐกิจการเมือง และในปี 1973 ในการประชุมสภายุวมุสลิมโลก (wamy) ได้เสนอให้มีการประชุมเรื่องเศรษฐศาสตร์ขึ้น และในปี 1976 ได้มีการจัดประชุมด้านเศรษฐศาสตร์ขึ้นที่มักกะฮ์ และได้จัดต่อเนื่องอีกในหลายเวทีโลก

ช่วงที่ 3 ช่วงของก่อตั้งสถาบัน ในช่วงที่มีการพูดถึงการสร้างหลักการนั้น ก็ได้มีสถาบันทางเศรษฐกิจเกิดขึ้น เริ่มในปี 1763 ได้มีการก่อตั้งธนาคาร mayt Ghamr bank และหลังจากนั้นได้มีการจัดตั้งธนาคารอิสลามขึ้นอีกในอียิปต์ ในปี 1971 คือ Bank social nasser ต่อมาในปี 1975 ได้มีการจัดตั้งธนาคารเพื่อการพัฒนาอิสลาม (Islamic Deverlopment Bank- IDB) การขยายตัวของธนาคารอิสลามได้ขยายไปยังประเทศต่างๆ ทั่วโลก ทั้งที่เป็นประเทศมุสลิมและไม่ใช่มุสลิม นอกจากธนาคารอิสลามแล้วก็ได้เกิดการประกันภัยอิสลามขึ้นในประเทศชูดานในปี 1979 และประเทศอื่นๆ เป็นธุรกิจคู่ขนานของธนาคารอิสลามไป

ช่วงสุดท้าย ช่วงที่ 4 ช่วงปัจจุบันเป็นช่วงของการติดตามผลและการพัฒนา จากประสบการณ์ที่ได้ดำเนินการของสถาบันทางเศรษฐกิจและการเงินอิสลามมาระยะเวลากว่า 20 กว่าปีมา ซึ่งเป็นช่วงที่มีการประเมินผลการดำเนินการติดตามและประเมินผลของการอิสลามานุวัชนทางด้านเศรษฐกิจขึ้น ท่านกรูซิค อะหมัด นักเศรษฐศาสตร์อิสลามจากปากีสถานได้กล่าวไว้ว่าอย่างน้อยต้องมี 3 ขั้นตอนในการพัฒนาการ ดังกล่าวคือ **หนึ่ง** รวบรวมนักกิจกรรมทางเศรษฐกิจในทุกด้านขึ้น **สอง** ทำการวิเคราะห์จากประสบการณ์และทำการทบทวนหลักการและความสามารถการประยุกต์ใช้ และวิเคราะห์ความถูกต้องของหลักการที่มีการดำเนินใช้ **สาม** จากหลักการทฤษฎี พร้อมประสบการณ์มาใช้ในการด้านเศรษฐกิจ เช่น ธนาคารอิสลาม ต้องมีความสัมพันธ์กับหลักคุณค่าพื้นฐานของอิสลามในภาพรวมด้วย

จากช่วงระยะเวลาของการอิสลามานุวัชนทางด้านเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากโลกอิสลามนั้น จะเห็นได้



ว่าในประเทศมาเลเซียได้มีการขับเคลื่อนเศรษฐกิจอิสลามตามกระแสที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และถือได้ว่าประเทศมาเลเซียเป็นประเทศที่มีความสม่ำเสมอในการพัฒนาทางเศรษฐกิจอิสลาม จะเห็นได้จากการพัฒนาทางวิชาการ สถาบันการเงิน รวมถึงธนาคารอิสลามและตะกาฟูลด้วย โดยเฉพาะอย่างทางด้านตะกาฟูลนั้น มาเลเซียนอกจากได้ขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศทางมาเลเซียยังได้เป็นที่ปรึกษาให้กับประเทศต่างๆ ที่ต้องการดำเนินการด้านตะกาฟูล

4. ความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์และการบริหารจัดการที่ทันสมัย

ประการต่อมาที่เป็นประเด็นความมั่นใจและความเชื่อมั่นของประชาชนต่อหลักการที่นำมาใช้ในตะกาฟูลว่าถูกต้องตามหลักการอิสลาม ด้วยการทำงานที่เป็นเอกภาพของนักวิชาการและผู้ปฏิบัติงานในประเทศมาเลเซีย ทำให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นต่อสถาบันการเงินอิสลามมากขึ้น ประเด็นแรกที่ทำให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นต่อตะกาฟูล คือ ก่อตั้งสถาบันชะรีอะห์ขึ้นมาดูแลการดำเนินกิจการ และการออกระเบียบให้ทุกบริษัทที่มีกรรมการชะรีอะห์ควบคุมดูแลอีกทีหนึ่ง เพื่อความถูกต้องตามหลักการศาสนา ประเด็นที่สองที่ทำให้การเชื่อมั่นคือ การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย

มาเลเซียได้มีการพัฒนาทางด้านตะกาฟูลอย่างจริงจัง ทั้งทางด้านการผลิตภัณฑ์และการบริหารจัดการที่ทันสมัยจนเป็นที่ยอมรับของนานาชาติประเทศ ซึ่งช่วงเริ่มต้นของการดำเนินการตะกาฟูลในมาเลเซีย การดำเนินการของบริษัท Syarikat Takaful Malasia Berhad ได้ดำเนินกิจการบนฐานของโมเดลมูฏอรอบะห์เท่านั้น แต่ต่อมาทางมาเลเซียได้คิดค้นรูปแบบบริหารจัดการแบบใหม่ขึ้นมา คือโมเดลวากาละห์ และแบบผสมขึ้น นี่เป็นพัฒนาการที่ดีเป็นการพัฒนาอย่างต่อเนื่องไม่หยุดยั้งของตะกาฟูลในมาเลเซีย ซึ่งรูปแบบการบริหารจัดการของตะกาฟูลผู้วิจัยได้นำเสนอมาแล้วในบทที่ผ่านมา

ข้อเสนอเชิงนโยบาย

จากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้มีข้อสังเกตในการดำเนินการของตะกาฟูลในมาเลเซียที่มีนัยสำคัญต่อประเทศไทยในการจัดการต่อสถาบันการเงินอิสลามในประเทศ ซึ่งคณะผู้วิจัยเห็นว่าควรมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ประการที่หนึ่ง การดำเนินการของสถาบันการเงินอิสลามต้องได้รับการควบคุมดูแล และมีการวางแผนอย่างชัดเจน อาจจะมีการวางระยะการดำเนินงานเป็นช่วงๆ เช่น ช่วงริเริ่มของการก่อตั้งต้องมีการวางแผนอย่างชัดเจนเป็นระบบ รูปแบบการดำเนินงานของสถาบันการเงินต้องนิ่งในระดับหนึ่งเพื่อที่ก้าวไปสู่ระดับสอง ทางรัฐบาลอาจจะต้องกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจนในระดับนี้ ต่อไปอาจจะพิจารณาเพื่อให้เข้าสู่ตลาดเสรีของสถาบันการเงินอิสลาม เพื่อการแข่งขันที่จะลูกค้าได้รับการบริการที่ดีขึ้น

จากข้อค้นพบในการวิจัยเกี่ยวกับตะกาฟูล จะเห็นได้ว่ามาเลเซียได้ให้การควบคุมและปล่อยให้มีการดำเนินการเพียงบริษัทเดียวในช่วงของการดำเนินการของตะกาฟูลในช่วงแรก แต่ต่อมาได้เปิดให้มีการแข่งขันในตลาดเสรีขึ้น โดยอนุญาตให้บริษัทอื่นดำเนินการได้เพิ่มขึ้น

ประการที่สอง ทางรัฐบาลควรให้มีการจัดตั้งสภาชะรีอะห์หรือเดวันชะรีอะห์แห่งชาติขึ้น เพื่อเป็นเอกภาพในการตัดสินใจเกี่ยวกับประเด็นทางศาสนาที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และการดำเนินการที่สอดคล้องตามหลักอิสลาม นอกจากนี้แล้วจะทำให้สถาบันการเงินอิสลามจะได้รับการไว้วางใจจากประชาชนมากขึ้นเกี่ยวกับความสอดคล้องกับหลักการอิสลาม หน่วยงานดังกล่าวอาจจะอยู่ใต้กระทรวงการคลังหรือหน่วยงานที่เห็นว่ามีเหมาะสม การดูแลทางด้านชะรีอะห์อาจจะมีอยู่ทั้งระดับการดำเนินงานในบริษัทต่างๆ ก็ได้ แต่จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องได้รับการดูแลและควบคุมโดยสภาชะรีอะห์ระดับชาติด้วย

ดังข้อค้นพบในการวิจัยในครั้งนี้ จะเห็นได้ว่าทางมาเลเซียได้มีการจัดตั้งสภาชะรีอะห์ระดับชาติขึ้นเพื่อการพิจารณาประเด็นทางศาสนาและการคิดค้น



ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่สอดคล้องตามหลักการศาสนา นอกจากนี้เช่นกัน ในระดับบริษัทก็ได้หน่วยงานชะรีอะห์อยู่ เพื่อทำการควบคุมการดำเนินการตามหลักศาสนา และหากมีการค้นพบใหม่ๆ ขึ้น ทางหน่วยงานชะรีอะห์นี้สามารถนำเสนอเพื่อการพิจารณาในการดำเนินการได้อีกด้วย

เอกสารอ้างอิง

- คณะกรรมการชุดผลิตชุดวิชาหลักการประกันภัย. 2533. **หลักการประกันภัย**. พิมพ์ครั้งที่ 2. นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมธิราช
- ชัยโชค จุลศิริวงศ์. 2542. **การพัฒนาเศรษฐกิจและการเมืองมาเลเซีย**. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ: โครงการจัดพิมพ์คบไฟ
- ชิดดีกี, ม.น. 2548. **ประกันภัยในเศรษฐกิจอิสลาม**. กรุงเทพฯ: อิสลามิคอะเคเดมี.
- บาร์บารา วัดสัน อันดายา และ ลีโอนาร์ วาย. อันดายา. 2549. **ประวัติศาสตร์มาเลเซีย**. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ: มูลนิธิโครงการตำราสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์
- ประภาศรี อมรสิน วัลลภ นิมนานนท์ และ พัชรินทร์ กิจศิริพรชัย. 2524. **การขายประกันชีวิต**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์พิทักษ์อักษร
- ผศ. ศิริวรรณ วัลลิโกคม. 2544. **การประกันภัยและการจัดการธุรกิจประกันภัย**. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์สมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)
- สถาบันเอเชียศึกษา. 2542. **วิกฤตการณ์มาเลเซีย เศรษฐกิจ การเมือง-วัฒนธรรม**. กรุงเทพฯ: สถาบันเอเชียศึกษา
- สมาคมประกันภัย. **อนุกรรมการส่งเสริมการประกันภัยประจำปี 2548-50 คู่มือการประกันภัย**. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สมาคมนักเรียนเก่าอาหรับ. 2542. **อัลกุรอานพร้อมความหมายภาษาไทย**. กรุงเทพมหานคร: สมาคมนักเรียนเก่าอาหรับ

หนังสือต่างประเทศ

- I.Mehr Robert. 1979. **Life Insurance**. Illinois USA: Learning System Company.
- Mohd. Ma'sum Billah. 2003. **Islamic Insurance (Takaful)**. Selangor: Ilmiah Publishers Sdn. Bhd.
- Wahbah Al-Zuhayli. 2007. **Financial Transactions in Islamic Jurisprudence**. Volume 1 & 2. Second edition. Damascus Syria: Dar al Fikr in Damascus.
- Asmak Abd Rahman et al. 2008. **Sistem Takaful di Malaysia: Isu Kontemporari**. Kuala Lumpur: Penerbit University Malaya
- Azman Bin Ismail dan Kamaruzaman Bin Abdullah. 2000. **Takaful: Teory & Praktis**. Kuala Lumpur: The Malaysia Insurance Institute dan Takaful Nasional Sendiran Berhad
- BNM. 2550. Overview of Takaful in Malaysia.
- E.Rejda, G. 1982. **Principles of insurance**. Glenview, Lllinois: Scott, Foresmen and Company.
- Fikti, A., Saefuddin, A. M., Batubara, A. R., Matta, M. A., Tadjuddin, M. K., Antonio, M. S. i., et al. 1997. **Wawasan Islam dan ekonomi**. Jakarta: Fakultas ekonomi Universitas Indonesia.
- Islamic Banking And Finance Institute Malaysia. 2007. **Buku Panduan Asas Takaful. Cetakan Peratama**. Kuala Lumpur: Islamic Banking and Finance Institute Malaysia (IBFIM)



- Mohd Fadli Yusof. 2002. **Takaful: Sistem Insurans Islam**. Terbitan Pertama. Kuala Lumpur: Utusan Publication & Distribution Sdn Bhd
- Mohd Fadli Yusof. 2006. **Mengenal Takaful**. Cetakan Pertama. Selangor: IBS Buku Sdn Bhd
- Muhamad. 2000. **Lembaga-lembaga keuangan umat kontemporer**. Yogyakarta: Ull Press.
- Muhammad Muslehuddin. 1999. **Menggugat Asuransi Modern**. Jakarta: PT. Lentera Basritama
- Muhammad Rawwas Qal'ahji. 2005. **Urusan Kewangan Semasa: Menurut Perspektif Syariah Islam**. Cetakan Pertama. Kuala Lumpur: Al-Hidayah Publishers
- Muhamad Syakir Sula. 2004. **Asuransi Syariah (Life and General)**. Jakarta: Gema Insani
- Mustafa Dakian. 2005. **Sistem Kewangan Islam: Instrumen Mekanisme dan Pelaksanaannya di Malaysia**. Terbitan Pertama. Kuala Lumpur: Utusan Publication & Distributors Sdn Bhd.
- Ulumul Qur'an No.2 VII/1996. **Asuransi Perpektif Islam Warkum Sumitro (2002)**. Asas-asas perbankan Islam dan Lembaga-lembaga terkait. Cetakan 3. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada

