ABSTRAK

Fikha Dibrotunanda Kusna, NIM. 12101193163. *"Praktik Sistem Tanggung Renteng Ditinjau dari Buku III KUHPerdata Tentang Perikatan dan Fikih Muamalah (Studi Kasus Badan Usaha Milik Desa Bersama Kecamatan Sumbergempol Tulungagung)"*, Prodi Hukum Ekonomi Syariah, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2025. Pembimbing: Dr. Budi Kolistiawan, S.Pd., M.E.I.

Kata Kunci: **BUMDesma, Tanggung Renteng, Fikih Muamalah, KUHPerdata**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh praktik pembiayaan tanpa agunan yang dijalankan oleh Badan Usaha Milik Desa Bersama (BUMDesma) Kecamatan Sumbergempol, Kabupaten Tulungagung, melalui program Simpan Pinjam Perempuan (SPP). Sistem tanggung renteng menjadi mekanisme utama dalam pengelolaan risiko pembiayaan, di mana seluruh anggota kelompok bertanggung jawab atas kelancaran pelunasan pinjaman, bukan hanya peminjam individu.

Fokus penelitian adalah untuk menganalisis praktik sistem tanggung renteng dari dua perspektif hukum dan keagamaan: (1) bagaimana sistem tanggung renteng diimplementasikan dalam praktik pembiayaan di BUMDesma Kecamatan Sumbergempol; (2) bagaimana kesesuaian praktik ini ditinjau dari ketentuan dalam Buku III Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata) khususnya terkait dengan perikatan dan tanggung jawab utang; dan (3) bagaimana relevansi dan kesesuaiannya dengan konsep kafalah dalam fikih muamalah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan jenis studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam dengan pengelola BUMDesma, observasi langsung terhadap aktivitas kelompok penerima dana, serta dokumentasi berupa arsip dan laporan kegiatan. Analisis data menggunakan metode kondensasi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan untuk memperoleh pemahaman menyeluruh terhadap fenomena yang diteliti.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) sistem tanggung renteng yang diterapkan dalam program Simpan Pinjam Perempuan (SPP) di BUMDesma Sumbergempol telah berjalan secara efektif sebagai mekanisme pengelolaan risiko pembiayaan tanpa agunan melalui tanggung jawab kolektif dan pengawasan antar anggota. (2) Ditinjau dari Buku III KUHPerdata, praktik ini sejalan dengan konsep perikatan tanggung renteng karena mencerminkan prinsip tanggung jawab bersama, hak kreditur, dan pembagian risiko. (3) Dalam perspektif fikih muamalah, sistem tanggung renteng termasuk dalam akad kafālah yang berlandaskan prinsip ta'āwun, kepercayaan, dan gotong royong, serta sesuai dengan nilai-nilai syariah dalam pemberdayaan ekonomi masyarakat.

ABSTRACT

Fikha Dibrotunanda Kusna, NIM. 12101193163. *"The Practice of the Joint Liability System in the Perspective of Book III of the Indonesian Civil Code on Obligations and Islamic Jurisprudence of Muamalah (Case Study of the Joint Village-Owned Enterprise in Sumbergempol District, Tulungagung)"*, Department of Sharia Economic Law, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2025. Supervisor: Dr. Budi Kolistiawan, S.Pd., M.E.I.

Keywords: **Joint Village-Owned Enterprise (BUMDesma), Joint Liability, Fiqh Muamalah, Indonesian Civil Code Book III on Obligations**

This study is motivated by the implementation of collateral-free financing carried out by the Village-Owned Enterprises Consortium (BUMDesma) in Sumbergempol Subdistrict, Tulungagung Regency, through the Women's Savings and Loan Program (SPP). The joint liability system (tanggung renteng) serves as a primary risk management mechanism in which all group members are collectively responsible for loan repayment, not just the individual borrower.

The main focus of this research is to examine the joint liability system from three perspectives: (1) how the system is implemented in the financing practices of BUMDesma Sumbergempol; (2) its conformity with the provisions of Book III of the Indonesian Civil Code (KUHPerdata), particularly concerning obligations and debt responsibility; and (3) its alignment with the Islamic legal concept of *kafalah* (third-party guarantee) within the scope of *fiqh muamalah*.

This research employs a qualitative descriptive approach using a case study method. Data were collected through in-depth interviews with BUMDesma administrators, direct observations of beneficiary group activities, and documentation analysis such as reports and archives. Data analysis using data reduction, data display, and conclusion drawing techniques to achieve a comprehensive understanding of the studied phenomenon.

The research findings indicate that (1) the joint liability system implemented in the Women's Savings and Loan Program (Simpan Pinjam Perempuan/SPP) at BUMDesma Sumbergempol has been effectively applied as a risk management mechanism for unsecured group financing through collective responsibility and peer monitoring. (2) From the perspective of Book III of the Indonesian Civil Code (Articles 1280–1295), this practice is consistent with the concept of joint liability obligations, as it reflects the principles of shared responsibility, creditors' rights, and risk distribution. (3) From the perspective of Islamic jurisprudence (fiqh muamalah), the joint liability system constitutes a form of kafālah contract, which is based on the principles of ta'āwun, trust, and mutual cooperation, and is in accordance with Islamic values in community economic empowerment.

الملخص

فيخى ديبروتوناندا كوسنا، رقم التسجيل الطالب: ١٢١٠١١٩٣١٦٣ "ممارسة نظام المسؤولية التضامنية في ضوء الكتاب الثالث من القانون المدني حول الالتزامات وفقه المعاملات (دراسة حالة في الهيئة الاقتصادية القروية المشتركة بمنطقة سومبيرجيمبول، تولونجاجونج)"، قسم شريعة الاقتصاد الإسلامي، جامعة سيد علي رحمة الله الإسلامية الحكومية تولونجاجونج، ٢٠٢٥م. المشرف: الدكتور بودي كوليستياوان، الماجستير.

الكلمات المفتاحية: الهيئة الاقتصادية القروية المشتركة، المسؤولية التضامنية، فقه المعاملات، القانون المدني.

تستند هذه الدراسة إلى خلفية ممارسة التمويل بدون ضمانات الذي تديره الهيئة الاقتصادية القروية المشتركة في منطقة سومبيرجيمبول، منطقة تولونجاجونج، من خلال برنامج الادخار والإقراض للمرأة. ويشكل نظام المسؤولية التضامنية آلية رئيسية في إدارة مخاطر التمويل، حيث يتحمل جميع أعضاء المجموعة المسؤولية عن انتظام سداد القروض، وليس المقترض الفردي فحسب.

يركز هذا البحث على تحليل ممارسة نظام المسؤولية التضامنية من منظورين قانوني وديني: (١) كيفية تطبيق نظام المسؤولية التضامنية في ممارسة التمويل في الهيئة الاقتصادية القروية المشتركة بمنطقة سومبيرجيمبول؛ (٢) مدى ملاءمة هذه الممارسة في ضوء الأحكام الواردة في الكتاب الثالث من القانون المدني ولا سيما ما يتعلق بالالتزامات والمسؤولية عن الديون؛ و(٣) مدى ارتباطها وملاءمتها لمفهوم الكفالة في فقه المعاملات.

تستخدم هذه الدراسة المنهج الوصفي النوعي مع نوع دراسة الحالة. وتم جمع البيانات من خلال المقابلات التعمقية مع مديري الهيئة الاقتصادية القروية المشتركة، والملاحظة المباشرة لأنشطة المجموعات المستفيدة من الأموال، والتوثيق المتمثل في الأرشيفات وتقارير الأنشطة. اعتمد تحليل البيانات على طريقة تكثيف البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص النتائج للحصول على فهم شامل للظاهرة المدروسة.

أظهرت نتائج البحث أن: (١) نظام المسؤولية التضامنية المطبق في برنامج الادخار والإقراض للمرأة في الهيئة الاقتصادية القروية المشتركة بسومبيرجيمبول قد سار بشكل فعال كآلية لإدارة مخاطر التمويل بدون ضمانات من خلال المسؤولية

الجماعية والرقابة المتبادلة بين الأعضاء. (٢) ومن منظور الكتاب الثالث من القانون المدني، فإن هذه الممارسة تتوافق مع مفهوم التزام التضامن لأنها تعكس مبدأ المسؤولية المشتركة، وحقوق الدائن، وتقسيم المخاطر. (٣) ومن منظور فقه المعاملات، يُدرج نظام المسؤولية التضامنية ضمن عقد الكفالة القائم على مبادئ التعاون، والثقة، والتعاضد الاجتماعي، كما أنه يتوافق مع القيم الشرعية في التمكين الاقتصادي للمجتمع.