

ABSTRAK

Skripsi dengan Judul “Wanprestasi Praktik Arisan Simpan Pinjam Perspektif Hukum Positif dan Fiqh Muamalah (Studi Kasus di Rt 02 Desa Dongko Kabupaten Trenggalek)” ini ditulis oleh Adina Lina Lestari, NIM. 1860101221060, dengan pembimbing Dr. Reni Dwi Puspitasari, M.,Sy.

Kata Kunci: Perlindungan Hukum, Wanprestasi, Arisan Simpan Pinjam, Hukum Positif, Fiqh Muamalah

Pola pengelolaan keuangan masyarakat pedesaan terus mengalami transformasi seiring perkembangan ekonomi. Di tengah modernisasi, masyarakat Desa Dongko Kabupaten Trenggalek tetap mempertahankan instrumen keuangan berbasis komunitas melalui arisan simpan pinjam. Sistem ini lahir dari respon kolektif warga RT 02 Desa Dongko terhadap dampak pandemi *Covid-19* yang memaksa banyak warga berhutang ke bank konvensional dengan bunga tinggi. Arisan simpan pinjam hadir sebagai alternatif penghimpunan dana yang digunakan untuk pembiayaan berbasis kepercayaan dengan semangat tolong menolong. Dengan mekanisme tabungan sekaligus atau setoran di awal, pinjaman dengan bunga 2% dan pembagian keuntungan kepada anggota arisan. Namun, ketiadaan perjanjian tertulis dan jaminan fisik menempatkan sistem ini pada resiko tinggi wanprestasi.

Rumusan masalah dalam penelitian ini mencakup tiga hal: (1) Bagaimana wanprestasi praktik arisan simpan pinjam di Rt 02 Desa Dongko Kabupaten Trenggalek? (2) Bagaimana wanprestasi praktik arisan simpan pinjam tersebut menurut hukum positif? (3) Bagaimana wanprestasi praktik arisan simpan pinjam tersebut menurut fiqh muamalah?

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian hukum empiris melalui studi lapangan (*field research*) di RT 02 Desa Dongko Kabupaten Trenggalek. Data primer diperoleh melalui wawancara mendalam, serta observasi langsung terhadap praktik arisan. Data dianalisis secara deskriptif-analitis dengan menggunakan analisis hukum positif (KUHP Perdata) dan fiqh muamalah.

Hasil penelitian menunjukkan: (1) Praktik arisan simpan pinjam adalah praktik arisan dengan sistem yang beroperasi atas dasar kepercayaan dan semangat tolong menolong antar warga. Wanprestasi yang terjadi disebabkan karena kredit macet berupa wanprestasi sebagian dan wanprestasi penuh oleh beberapa anggota, sehingga arisan dibekukan sementara; (2) Menurut hukum positif, arisan simpan pinjam ini sah sebagai perjanjian tidak bernama (*innominaat*) berdasarkan Pasal 1320 dan 1338 KUHP Perdata, wanprestasi yang terjadi masuk kategori Pasal 1238 dan 1243 KUHP Perdata, dan penyelesaiannya dapat ditempuh melalui jalur non-litigasi maupun litigasi; (3) Dari perspektif fiqh muamalah, akad arisan simpan pinjam dikualifikasikan sebagai akad *qard*. Wanprestasi akibat kesulitan finansial dikategorikan sebagai kondisi *‘usr* yang membenarkan mekanisme kelonggaran waktu (*inzhar*), sementara wanprestasi berupa melarikan diri atau memutus komunikasi dikategorikan sebagai perbuatan muthil yang merupakan kezaliman

ABSTRACT

This thesis entitled " Against Default in the Practice of Savings and Loan Rotating Credit (Arisan Simpan Pinjam) from the Perspective of Positive Law and the Principle of fiqh muamalah (A Case Study in RT 02, Dongko Village, Trenggalek Regency)" was written by Adina Lina Lestari, Student ID. 1860101221060, under the supervision of Dr. Reni Dwi Puspitasari, M.Sy.

Keywords: *Legal Protection, Default, Savings and Loan Rotating Credit, Positive Law, fiqh muamalah*

The financial management patterns of rural communities continue to transform in line with economic development. Amid modernization, the people of Dongko Village, Trenggalek Regency, still maintain community-based financial instruments through the savings and loan rotating credit system (arisan simpan pinjam). This system emerged as a collective response by the residents of RT 02, Dongko Village, to the impact of the COVID-19 pandemic, which forced many residents to borrow from conventional banks at high interest rates. The savings and loan rotating credit serves as an alternative fund-gathering mechanism used for trust-based financing with a spirit of mutual assistance. Through a lump-sum savings or upfront deposit mechanism, loans are provided at 2% interest with profit distribution to the members. However, the absence of written agreements and physical collateral places this system at high risk of default.

The research problems encompass three aspects: (1) How is the savings and loan rotating credit practiced in Dongko Village, Trenggalek Regency? (2) How is the practice viewed under positive law? (3) How is the practice viewed under the principle of fiqh muamalah?

This research employs a qualitative approach with an empirical legal research type through field research (field research) at RT 02, Dongko Village, Trenggalek Regency. Primary data were obtained through in-depth, as well as direct observation of arisan practices. Data were analyzed descriptively and analytically using positive legal analysis (Civil Code) and the principle of fiqh muamalah.

The research findings show: (1) The savings and loan rotating credit practice operates on the basis of trust and mutual assistance among residents; (2) Under positive law, the savings and loan rotating credit is legally valid as an unnamed agreement (innominaat) pursuant to Articles 1320 and 1338 of the Civil Code; defaults that occur fall under Articles 1238 and 1243 of the Civil Code, and resolution may be pursued through non-litigation or litigation; (3) From a muamalah jurisprudence perspective, a savings and loan arisan contract is classified as a qard contract. Default due to financial difficulties is categorized as an 'usr condition, which justifies a grace period (inzhar) mechanism, while default in the form of absconding or cutting off communication is categorized as an act of muthil, which constitutes injustice.

ملخص

كتبت هذا البحث العلمي بعنوان "الإخلال بالالتزامات في ممارسة الجمعية الادخارية والإقراضية من منظور القانون الوضعي وقاعدة العُثم بالغُرم" دراسة حالة في قرية دونكو، منطقة ترينجاليك "(أدينا لبنا ليستاري، رقم القيد ١٠٦٨١٠١٠١٢٢٠٦٠ بإشراف الدكتورة ريني دوي بوسبيتاساري، الماجستير في الشريعة ،

الكلمات المفتاحية: الحماية القانونية، الإخلال بالالتزامات، الجمعية الادخارية والإقراضية، القانون الوضعي، العُثم بالغُرم

لا تزال أنماط الإدارة المالية في المجتمعات الريفية تشهد تحولاً مستمراً تبعاً للتطور الاقتصادي. وفي ظل التحديث، حافظ أهل قرية دونكو بمنطقة ترينجاليك على أدواتهم المالية القائمة على المجتمع من خلال الجمعية -الادخارية والإقراضية. وقد نشأ هذا النظام استجابةً جماعيةً من سكان قرية دونكو لتداعيات جائحة كوفيد ١٩ ، التي اضطرت كثيراً منهم إلى الاقتراض من البنوك التجارية بفوائد مرتفعة. فجاءت الجمعية الادخارية والإقراضية ، بديلاً لجمع الأموال وتمويلها على أساس الثقة وروح التعاون. وتقوم آليتها على الادخار الدفعي أو الإيداع المقدم ، وتقديم القروض بفائدة ٢ وتوزيع الأرباح على الأعضاء. غير أن غياب العقود المكتوبة والضمانات المادية يُعرض ،

وتتمحور إشكاليات البحث حول ثلاثة محاور ١ كيف تُمارس الجمعية الادخارية والإقراضية في قرية دونكو بمنطقة ترينجاليك؟ ٢ كيف يُقيم القانون الوضعي هذه الممارسة؟ ٣ كيف تُقيم قاعدة العُثم بالغُرم هذه الممارسة؟ اتبع هذا البحث المنهج النوعي بأسلوب البحث القانوني التجريبي عبر الدراسة الميدانية في قرية دونكو بمنطقة ترينجاليك. وُجمعت البيانات الأولية من خلال مقابلات معمّقة مع أمين صندوق الجمعية، ورئيس ، وأعضاء الجمعية، فضلاً عن الملاحظة المباشرة لممارساتها. وقد حُلّلت البيانات وصفيّاً تحليلياً باستخدام تحليل القانون الوضعي القانون المدني وقاعدة العُثم بالغُرم

:وتوصّل البحث إلى النتائج الآتية ١ إن الجمعية الادخارية والإقراضية تقوم على أساس الثقة وروح التعاون بين السكان، بآلية الادخار الدفعي أو الإيداع الكامل المقدم، وقروض بفائدة ٢ وتوزيع أرباح بنسبة ١% من % عائدات الفائدة عند التصفية ٢ يعتبر القانون الوضعي الجمعية الادخارية والإقراضية عقداً صحيحاً من العقود غير المسماة استناداً إلى المادتين ١٣٣٠ و ١٣٣٨ من القانون المدني، وتندرج حالات الإخلال ضمن المادتين ١٢٣٨ و ١٢٤٣. منه، ويمكن تسويتها بالطرق الودية كالوساطة الأسرية، أو قضائياً عبر آلية الدعاوى البسيطة ٣ بموجب (قاعدة العُثم بالغُرم، يُعدّ توزيع الأرباح بنسبة ١ على أعضاء %