

**PERAN PT JAMINAN PEMBIAYAAN ASKRINDO SYARIAH KANTOR
CABANG BANJARMASIN DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO,
KECIL DAN MENENGAH
(UMKM)**

SKRIPSI

**OLEH
WAHIDAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

**PERAN PT JAMINAN PEMBIAYAAN ASKRINDO SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO,
KECIL DAN MENENGAH
(UMKM)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:
Wahidah
1301160347**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wahidah
NIM : 1301160347
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 23 Juni 1995
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Januari 2018

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan



Wahidah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peran PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)

Ditulis oleh : Wahidah
NIM : 1301160347
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2017/2018
Tempat dan Tanggal lahir : Banjarmasin, 23 Juni 1995
Alamat : Jl. Pekapuran Raya Gang. Ahmad Jamiri 1 Rw. 02 Rt. 30 No. 047 Kecamatan Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Januari 2018

Pembimbing I,

Dra. Naimah, M.H
NIP. 19670521 199403 2 002

Pembimbing II,

Yulia Hafizah, SHL, MEI
NIP. 19790724 200501 2 014

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

H. Haris Fandi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Peran PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)", ditulis oleh Wahidah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 24 Januari 2018

Dinyatakan (LULUS) dengan predikat: B+ (76.6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. Fathurrahman Azhari, M. HI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama

1. Dra. Naimah, MA.,
(Ketua)
2. Yulia Hafizah, SHI, MEL.,
(Anggota)
3. Drs. H. Muhammad Amin, MA.,
(Anggota)
4. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.,
(Anggota)

Tanda Tangan



ABSTRAK

Wahidah. 2018. *Peran PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Naimah, M.H (II) Yulia Hafizah, SHI., MEI

Kata kunci: Asuransi Syariah, *Kafālah*, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Peran PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), dan kendala dalam meningkatkan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), yaitu dengan langsung meneliti tempat terjadinya masalah yang penulis teliti untuk mendapatkan data-data yang diperlukan. Penelitian ini berlokasi di PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Dengan mengambil pendekatan penelitian berupa penelitian deskriptif kualitatif, yakni penelitian yang menggambarkan bagaimana peran dan kendala PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu dilihat dari segi peran PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin agar bisa terus menjaga konsistensi mereka sebagai lembaga penjaminan pembiayaan kredit Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dalam hal menjamin pembiayaan nasabah bank syariah. Sedangkan pada segi kendala PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu pada kendala sumber daya (*resource constraint*) dan pasar (*market share*). Pada kendala sumber daya (*resource constraint*), yang terjadi di PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah seperti sumber daya manusia yang masih terbatas karena hanya ada satu orang perwakilan untuk dikantor cabang Banjarmasin. Pada kendala pasar (*market share*), yaitu kurangnya masyarakat mengetahui tentang asuransi kredit syariah, dimana kebanyakan nasabah yang melakukan pembiayaan UMKM hanya sekedar menerima pinjaman atau kredit di bank syariah tanpa memikirkan untuk kedepannya yaitu apabila terjadi kredit macet atau risiko yang dialami nasabah bank syariah. Solusi untuk mengatasi kendala PT. Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam meningkatkan UMKM yaitu meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai asuransi kredit syariah melalui marketing PT. Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ataupun dari bank syariah itu sendiri agar tidak takut lagi kedepannya akan terjadi kredit macet pada pembiayaan UMKM.

MOTO

Kecerdasan bukan penentu kesuksesan,
tetapi kerja keras merupakan penentu
kesuksesanmu yang sebenarnya.

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah ku panjatkan puji dan syukur kepada Allah swt atas segala nikmat, rahmat dan kesempatan untuk bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan segala kekuranganku.

Sebagai tanda bakti, hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya buat kedua orang tua ku. Ayah (alm) terimakasih atas semua kasih sayang, perjuangan, semua kebaikan dan nasehat yang telah engkau berikan kepadaku semasa hidupmu dan terimakasih buat Mama atas segala limpahan cinta, kasih sayang yang sangat tulus, yang selalu sabar, tiada henti-hentinya mendoakan, memberi perhatian, nasehat dan motivasi yang sangat berarti dalam hidupku dan tiada kata yang bisa menggantikan semua semangat dan pengorbanan kalian selama ini ku persembahkan karya kecil untuk kalian.

Kakakku Ahmad Syarifuddin, Wahid Rahman dan Adikku Muhammad Lamri terimakasih untuk doa, semangat dan motivasinya. Fadhel yang tidak pernah lelah mendengarkan keluhanku, yang selalu membantu dan mendoakan thank you for everything.

Teman-teman lokal E Perbankan Syariah'13 dan khususnya buat sahabatku Hamsiah, Sholathiah, Mawahdah, Dhania, Novi, Udin dan Arifki terimakasih atas doa, bantuan, nasehat, candaan, hiburan dan semangat yang kalian berikan selama kita kuliah sampai menyelesaikan tugas akhir ini. Hidupku terlalu berat untuk mengandalkan diri sendiri tanpa melibatkan bantuan dari Allah swt dan orang lain yaitu kalian.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di

			bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta’ marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَا بَعْدُ

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur bagi Allah swt. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Besar Muhammad saw. para kerabat, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Suatu berkah yang penulis syukuri karena berkat rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Peran PT Jaminan Pembiayaan Askrido Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)”.

Penulis menyadari dalam penyusunan dan penulisan naskah skripsi dari awal hingga selesai ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. Fathurrahman Azhari, M. HI yang telah menyetujui dan menerima skripsi ini untuk diajukan pada sidang munaqasyah,
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI yang telah memberikan persetujuan dan menerima skripsi ini,

3. Ibu Dra, Naimah, M.H. dan Ibu Yulia Hafizah, SHI, MEI selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah memberi petunjuk, arahan, dan koreksi dalam penyusunan naskah skripsi ini,
4. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh stafnya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan dalam penulisan skripsi ini,
5. Seluruh Dosen dan Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan sampai menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini,
6. Orang tua dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan materi maupun immaterial dalam penyusunan dan penulisan naskah skripsi ini,
7. PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian dan informasi terkait penelitian yang penulis lakukan,
8. Semua informan yang memberikan bantuan berupa data yang penulis perlukan dalam penyusunan skripsi ini, dan
9. Teman-temanku yang selalu memberi semangat sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Allah swt. memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis umumnya bagi kita semua. Amin ya rabbal'alam.

Banjarmasin, Januari 2018

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTO	vi
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Penulisan	11

**BAB II ASURANSI SYARIAH DAN PEMBIAYAAN USAHA
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

A. Asuransi Syariah.....	13
1. Pengertian	13
2. Landasan Hukum Asuransi Syariah.....	16
3. Prinsip-prinsip Asuransi Syariah.....	18
B. <i>Kafālah</i>	20
1. Pengertian <i>Kafālah</i>	20
2. Dasar Hukum <i>Kafālah</i>	22
3. Rukun dan Syarat <i>Kafālah</i>	23
4. Macam-macam <i>Kafālah</i>	27
C. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	31
1. Pengertian.	31
2. Karakteristik UMKM di Indonesia.....	34
3. Masalah yang dihadapi UMKM.....	34
4. Jenis-jenis Kredit UMKM.....	36

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
B. Lokasi Penelitian.....	41
C. Subjek dan Objek Penelitian	42
D. Data dan Sumber Data	43
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
F. Teknik Pengolahan Data	44
G. Teknik Analisis Data.....	45

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT Jaminan Pembiayaan Askrindo.....	47
B. Penyajian Data	49
C. Analisis Data	67

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	76
B. Saran-saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA78

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1 Data UMKM.....	65
-----------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

2. Gambar 4.1 Persentase Penduduk Miskin Kota Banjarmasin..... 55
3. Gambar 4.2 Skema Jaminan Pembiayaan *Kafālah*.....63