

**IMPLEMENTASI PEMBERIAN JAMINAN KONTRA BANK GARANSI  
DI PT. PENJAMINAN JAMKRINDO SYARIAH KC. BANJARMASI  
DENGAN AKAD KAFĀLAH**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NORLAILA RAMADHANA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2021 M/1443 H**

**IMPLEMENTASI PEMBERIAN JAMINAN KONTRA BANK GARANSI  
DI PT. PENJAMINAN JAMKRINDO SYARIAH KC. BANJARMASIN  
DENGAN AKAD KAFĀLAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:  
NORLAILA RAMADHANA  
170101060271**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2021 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Norlaila Ramadhana

NIM : 170101060271

Tempat/Tgl Lahir : Gelinggang, 25 Desember 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

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

Banjarmasin, 22 Oktober 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Norlaila Ramadhana

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Implementasi Pemberian Jaminan Kontra Bank Di PT.  
Penjaminan Jamkrindo Syariah KC Banjarmasin Dengan Akad  
*Kafalah.*

Ditulis oleh : Norlaila Ramadhana  
N I M : 170101060271  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2021/2022  
Tempat dan tanggal lahir : Gelinggang, 25 Desember 1999  
Alamat : Jl. Folder Rt. 001 Rw. 001 Sungai Luang Hilir Kec. Babirik  
Kab. Hulu Sungai Utara

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, 18 Oktober 2021

Pembimbing,

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Basnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI

NIP 197904102005011010



Hariyanto, S.E., M.M

NIP 197910272005011004

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Implementasi Pemberian Jaminan Kontra Bank Garansi Di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC. Banjarmasin Dengan Akad *Kafālah*”, ditulis oleh Norlaila Ramadhana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 2 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I  
NIP 19600609198803003

### Tim Penguji

Nama

1. H. Zaki Mubarak, SE, M. Si, Ph. D (Ketua)

1.

A handwritten signature in black ink, corresponding to the first member of the review team.

2. Lutpi Sahal, SHI., MSI (Anggota)

2.

A handwritten signature in black ink, corresponding to the second member of the review team.

3. Hariyanto, SE, MM (Anggota)

3.

A handwritten signature in black ink, corresponding to the third member of the review team.

4. Muhammad Hikam, L.c., M.A.Ek (Anggota)

4.

A handwritten signature in black ink, corresponding to the fourth member of the review team.

## ABSTRAK

**Norlaila Ramadhana.** 2021. *Implementasi Pemberian Jaminan Kontra Bank Garansi di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC. Banjarmasin dengan Akad Kafālah.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Hariyanto, S.E., M.M.

**Kata Kunci,** *Implementasi, Kontra Bank Garansi, Kafālah,*

Latar belakang penelitian ini adanya pelaksanaan pemberian jaminan kontra bank garansi pada PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC Banjarmasin. Bank garansi sendiri seperti yang kita ketahui merupakan salah satu produk di lembaga perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana prosedur atau standar operasional dalam pemberian jaminan kontra bank garansi yang dijalankan oleh PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC. Banjarmasin yang terdapat 3 pihak yaitu, Jamsyar, Bank, dan nasabah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif atau penelitian lapangan (*Field research*) dan menggunakan metode pengumpulan data dokumenter dan wawancara langsung kepada informan. Data yang terkumpul kemudian dianalisis secara analisis deskriptif kualitatif, dengan mengumpulkan data-data yang terkait di lapangan kemudian dianalisis dan mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian.

Hasil dari penelitian ini dalam pemberian jaminan kontra bank garansi yang dijalankan PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC Banjarmasin secara keseluruhan terdapat 4 pihak, Pemilik Proyek, Kontraktor, Bank, dan Jamsyar. Tetapi yang bekerjasama dengan jamsyar hanya 3 pihak, yaitu Pihak Penjamin, Pihak Terjamin, dan Pihak yang Dijamin. Pihak Penjamin disebut *Kafīl*, Penjamin disini adalah Jamkrindo Syariah. Pihak terjamin disebut *Makfūl 'Anhu*, terjamin adalah nasabah atau kontraktor. Dan Pihak yang dijamin disebut *Makfūl Lahu* adalah Bank. Ketika terjadi klaim maka bank membuat surat pengajuan klaim kepada jamsyar, dan setelah dianalisa dan diproses maka jamsyar membayar kerugian kepada bank, kemudian bank akan menyerahkannya kepada pemilik proyek, dan klaim merupakan kerugian bagi Jamkrindo Syariah.

## MOTTO

*Bergerak untuk maju*

*Bergerak untuk belajar*

*Bergerak untuk Bersyukur*

*Bergerak untuk meraih cita-cita*

*Bergerak untuk membahagiakan orang tua*

*“Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”*

*( Qs. Al-Insyirah : 5 )*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah atas limpahan berkah, rahmat dan karunia Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam tak pula kita haturkan kepada suri tauladan kita Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh cinta, dan rasa kasih sayang untuk:

Mama dan abah tercinta, kedua orang tua yang sangat saya cintai dan sangat saya sayangi. Kedua orang tua yang selalu mendoakan, memberikan dukungan, motivasi dan nasehat-nasehat yang tak ternilai harganya. Semua pengorbanan mama dan abah yang tidak mungkin laila bisa untuk membalasnya. Semoga dengan skripsi ini menjadi bukti dari dan hasil dari yang laila lakukan selama ini.

Kakak dan adikku yang selalu menjadi penyemangat, memberi dukungan, dan juga selalu mendo'akan untuk selalu bangkit hingga laila bisa seperti sekarang ini. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT, dan menjadi orang-orang yang hebat.

Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah begitu banyak memberikan, dan mengajarkan begitu banyak ilmu yang sangat bermanfaat bagi saya dan pengalaman yang berharga untuk bekal hidup saya dan pemandu langkah saya dimasa mendatang. Terima kasih juga kepada Bapak Hariyanto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu dan memotivasi saya, sehingga saya dapat menyelesaikan studi akademik ini.

Terima kasih juga saya ucapkan kepada pihak PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC. Banjarmasin yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian dan telah bersedia membantu dan mengapresiasi penelitian saya.

Terima kasih untuk seluruh teman-teman di jurusan Perbankan Syariah, dan teman-teman seperjuangan Lokal B Perbankan Syariah 2017 yang selalu saling membantu dan rasa solidaritas yang sangat luar biasa, yang setiap harinya dipenuhi dengan canda tawa, sehingga masa kuliah sangat berarti dan sangat menyenangkan.



Dan juga terima kasih untuk semua teman-teman, kaka-kaka, dan adik-adik dari IMA RAKHA yang selalu menjalin tali persaudaraan yang sangat erat selama berkuliah di UIN Antasari Banjarmasin,

Semoga kita semua sukses di jalan yang akan kita lalui nanti dan Semoga apa yang telah kita kerjakan dan apa yang akan kita kerjakan nanti dapat bermanfaat dan mendapatkan ridho dari Allah SWT. aamiin allahumma aamiin.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	T	te
ث	sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	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	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>Maktabah</i>

( ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya ).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
شَكَرَ	Fathah	Ditulis	Syakara
قَرَأَ	Kasrah	Ditulis	quri'a

ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu
------	--------	---------	---------

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	Ditulis	<i>Kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>ā</i>
	صلى	Ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>ī</i>
	شديد	Ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>ū</i>
	صدر	Ditulis	<i>ṣudūr</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	ai
	رويد	Ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	au
	وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autād</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>Aṣ-ṣubḥu</i>
السااهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَبِهِ نَسْتَعِينُ عَلَى أُمُورِ الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ.

أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا رَسُولُ اللَّهِ.

اللَّهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ, أَمَا بَعْدُ.

Segala puji dan rasa syukur hanyalah kepada Allah SWT., yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan pertolongan-Nya. Shalawat dan salam tak lupa pula kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW., yang telah menuntun kita menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Penulis merasa sangat bersyukur dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Pemberian Jaminan Kontra Bank Garansi di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah KC. Banjarmasin Dengan Akad *Kafalah*”, untuk memenuhi syarat perolehan gelar stara satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat dukungan, motivasi, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis sangat berterima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI., selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Hariyanto, S.E., M.M selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran, perhatian, dan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Bapak dan ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
  6. Mama dan Abah, yang selalu mendo'akan, memberi kasih sayang dan semangat yang luar biasa.
  7. Serta berbagai pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
- Semoga semua hal baik yang telah diberikan dapat diterima di sisi Allah Swt dan mendapat balasan serta limpahan rahmat dari-Nya. Aamiin.

Banjarmasin 20 Oktober 2021

Penulis



( Norlaila Ramadhana )

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Masalah.....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II BANK GARANSI DAN KAFĀLAH.....</b>	<b>15</b>
A. Bank Garansi .....	15
B. Kafālah .....	24



<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Lokasi Penelitian .....	36
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	37
D. Data dan Sumber Data .....	37
E. Metode Pengumpulan Data.....	38
F. Teknik Pengolahan Data.....	40
G. Analisis Data .....	40
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>42</b>
A. Gambaran Umum .....	42
B. Penyajian Data.....	49
C. Analisis Data .....	51
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>63</b>
A. Simpulan .....	63
B. Saran-Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 3.1 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah Pasal 291 .....</b>	<b>31</b>
--	-----------

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....</b>	<b>44</b>
<b>Gambar 4.2 Pola Penjaminan .....</b>	<b>52</b>
<b>Gambar 4.3 Tata Cara Penjaminan .....</b>	<b>53</b>
<b>Gambar 4.4 Analisa Penjaminan .....</b>	<b>54</b>
<b>Gambar 4.5 Sertifikat Kafalah .....</b>	<b>56</b>