

**ANALISIS PENJAMINAN PRODUK *KAFALAH* PEMBIAYAAN MIKRO
DENGAN AKAD *MUDHARABAH* DI PT. PENJAMIN JAMKRINDO
SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
MAULIDA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1444H

**ANALISIS PENJAMINAN PRODUK *KAFALAH* PEMBIAYAAN MIKRO
DENGAN AKAD *MUDHARABAH* DI PT. PENJAMIN JAMKRINDO
SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
MAULIDA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1444H

**ANALISIS PENJAMINAN PRODUK *KAFALAH* PEMBIAYAAN MIKRO
DENGAN AKAD *MUDHARABAH* DI PT. PENJAMIN JAMKRINDO
SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

MAULIDA

180105020452

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1444H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulida
NIM : 180105020452
Tempat/Tgl. Lahir : Negara, 25 September 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 saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian 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, 5 Oktober 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan



Maulida

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penjaminan Produk Kafalah Pembiayaan Mikro dengan Akad Mudharabah di PT. Penjamin Jamkrindo Syariah Banjarmasin

Ditulis oleh : Maulida

NIM : 180105020452

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : S-1

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018

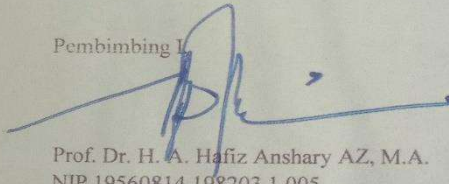
Tempat dan tanggal lahir : Negara, 25 September 1999

Alamat : Desa Pakan Dalam, Kec Daha Utara, Kab Hulu Sungai Selatan

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

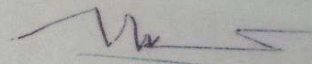
Banjarmasin, 5 Oktober 2022

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.
NIP 19560814 198203 1 005

Pembimbing II,



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.
NIP 19610625 198603 2 003

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



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penjaminan Produk *Kafalah* Pembiayaan Mikro dengan Akad *Mudharabah* di PT. Penjamin Jamkrindo Syariah Banjarmasin”, ditulis oleh Maulida, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 31 Oktober 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,8)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M. A.
(Ketua)
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.
(Anggota)
3. Yulia Hafizah, SHI, MEI
(Anggota)
4. Lutpi Sahal, S.H.I, M.S.I.
(Anggota)

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

ABSTRAK

Maulida. 2022, *Analisis Penjaminan Kafalah Pembiayaan Mikro dengan Akad Mudharabah di PT. Penjamin Jamkrindo Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ,M.A dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag

Kata Kunci: Penjaminan, *Kafalah* Pembiayaan Mikro, *Mudharabah*

Penelitian ini latar belakang karena adanya penjaminan *kafalah* pembiayaan mikro pada PT. Penjamin Jamkrindo Syariah Banjarmasin. *Kafalah* pembiayaan mikro adalah salah satu produk yang ada di jamkrindo Syariah. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penjaminan *kafalah* pembiayaan mikro dengan akad *mudharabah* yang dijalankan PT. Penjamin Jamkrindo Syariah Banjarmasin.

Jenis penelitian ini adalah lapangan, Subjek penelitian adalah karyawan jamkrindo Syariah bagian staff cash loan. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan, wawancara, dokumentasi, dan observasi. Teknik analisis data menggunakan metode *deskriptif kualitatif*.

Hasil Penelitian ini dalam penjaminan *kafalah* pembiayaan mikro yang dijalankan PT. Penjamin jamkrindo Syariah Banjarmasin secara menyeluruh ada 4 pihak, pemilik proyek, kontraktor, Bank, dan Jamsyar. Namun yang bekerjasama dengan jamsyar hanya 3 pihak yaitu pihak penjamin, pihak terjamin, dan pihak yang dijamin. Pihak dijamin disebut kafi, pihak terjamin disebut makful ‘anhu ,terjamin adalah nasabah atau kontraktor. Dan pihak yang dijamin disebut makful lahu adalah bank. Saat terjadi klaim maka bank membuat surat perjanjian klaim kepada jamsyar, setelah dianalisa dan di proses maka jamsyar membayar kerugian kepada bank , kemudian bank akan menyerahkannya kepada pemilik proyek, dan klaim merupakan kerugian bagi jamkrindo syariah.

MOTTO

“Tua itu Pasti, Dewasa itu Pilihan”

PERSEMBAHAN

Tak henti-henti ku ucap rasa syukur kepada Allah Swt, karena berkat rahmat dan karunianya-Nya lah skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tak lupa ku haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw. Yang telah membimbing umat manusia dari jaman kegelapan menuju jaman yang terang benderang, dengan kerendahan hati yang tulus ku persembahkan karya tulis ini untuk mereka yang berarti dalam hidupku:

Kepada Mama dan Abah (Halimah dan Noraini) yang selalu menjadi penyemangat dalam perjuangan di bangku kuliah ini, yang selalu mendoakan dan mendukung anaknya, yang tak pernah lelah banting tulang memberikan yang terbaik untuk anak pertamanya ini, yang tak pernah mengeluh atas pengorbanan dan perjuangan hidupnya dalam membimbing dan mendidik, yang beliau berikan baik spiritual maupun finansial. Semua pengorbanan mama dan abah yang tidak mungkin imau untuk membalasnya. Semoga skripsi ini menjadi bukti dari hasil yang imau lakukan selama ini.

Kepada Acil dan Paman (Noraida, S. Ag, S. Pd dan H. Syahrul, S. Ag) yang sudah memberikan bantuan secara finansial selama imau di bangku kuliah ini, yang juga tak pernah henti-hentinya mendoakan dan memberikan semangat kepada imau,

yang selalu memberikan masukan dan nasehat nya kepada imau agar menjadi pribadi yang lebih baik lagi.

Untuk adik-adikku (Naila Azkia dan Anisa Rahma) serta adik sepupu ku (Badrudin dan Wardani) dan seluruh keluarga besar H. Bakerun (Alm) dan H. Siti Sabiha (Alm) yang selalu memberikan dukungan serta semangat yang tidak pernah lelah nya kepada imau dan mengisi hari-hari imau dengan canda tawa dan kasih sayangnya.

Kepada Dosen Pembimbing saya (bapa Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ. M.A dan ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag) Terimakasih banyak sudah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini, dan tidak pernah lelah memberikan nasehat nya kepada saya agar lebih baik lagi.

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.

Terimakasih juga saya ucapkan kepada pihak PT. Penjamin Jamkrindo Syariah Banjarmasin yang menjadi tempat magang saya untuk menyelesaikan tahapan Praktikum B guna syarat menjadi Sarjana Ekonomi, yang juga memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian dan telah bersedia membantu mengapresiasi penelitian saya.

Kepada Partner Relationship saya (Ahmad Fuadi) yang sudah menemani hari-hari saya baik senang maupun sedih, dan sudah membantu untuk menyelesaikan skripsi ini baik berupa Doa maupun finansial, yang juga tak pernah lelah nya menyemangati saya setiap harinya, semoga kita diberikan kemudahan untuk kedepan nya.

Teman seperjuangan saya (Mutmainah) yang sudah saling membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini, dan juga tidak pernah lelah nya memberikan jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang saya berikan yang belum saya pahami, dan juga menyemangati saya setiap harinya.

Terimakasih juga kepada Teman- teman seperjuangan saya di Lokal G Perbankan Syariah 2018 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.

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. Amiin allahummma ammiin.

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	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

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

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

المكتبة الجامعة	Ditulis	<i>al-maktabah al- jāmi'ah</i>
-----------------	---------	--------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a

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

V. Vokal panjang

1	Fathah+alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{A} <i>kāmilah</i>
2	Fathah+ ya mati صلى	ditulis ditulis	\bar{A} <i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>sudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	Fathah+ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaitun</i>
2	Fathah+ wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أأنتم أشدخلقا	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>

Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
-------	---------	-----------------

الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>
---------	---------	-------------------

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>īza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penjaminan Produk *Kafalah* Pembiayaan Mikro Dengan Akad *Mudharabah* Di PT. Penjamin Jamkrindo Syariah Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukrni, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid dan Yusuf Asyahri, SE, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 5 Oktober 2022

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Maulida' with a stylized flourish at the end.

(Maulida)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	v
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu.....	7
G. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II PENJAMINAN PRODUK <i>KAFALAH</i> PEMBIAYAAN MIKRO DAN <i>MUDHARABAH</i>	16
A. Penjaminan.....	16
B. <i>Kafalah</i> Pembiayaan Mikro.....	24
1. Jenis <i>Kafalah</i>	24
2. Akad Pembiayaan.....	24
3. Risiko Yang Dijamin.....	25
C. <i>Mudharabah</i>	25
1. Definisi <i>Mudharabah</i>	25
2. Landasan hukum <i>Mudharabah</i>	28
3. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	30
4. Rukun <i>Mudharabah</i>	30

BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis, Sifat dan Pendekatan Penelitian.....	32
B. Lokasi Penelitian.....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	33
D. Data dan Sumber Data	34
E. Metode Pengumpulan Data.....	35
F. Teknik Analisis Data	36
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	38
A. Gambaran Umum.....	38
B. Penyajian Data.....	44
C. Analisis Data	49
BAB V PENUTUP	60
A. Simpulan.....	60
B. Saran-Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT. Penjamin Jamkrindo Syariah.....	35
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Mekanisme Penjaminan Secara Langsung	43
Gambar 4.2 Mekanisme Secara Tidak Langsung	44
Gambar 4.3 Tata Cara Penjaminan	45
Gambar 4.4 Sertifikat Kafalah	45