

**PELAKSANAAN PEMBAYARAN KLAIM JAMINAN *KAFALAH*
PEMBIAYAAN SEJAHTERA FLPP KPR DI PT. PENJAMINAN
JAMKRINDO SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

DEWI ANNISA



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**PELAKSANAAN PEMBAYARAN KLAIM JAMINAN *KAFALAH*
PEMBIAYAAN SEJAHTERA FLPP KPR DI PT. PENJAMINAN
JAMKRINDO SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

Dewi Annisa

190105020016

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Annisa
NIM : 190105020016
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/24 November 2001
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 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, 05 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

A red 10,000 Rupiah stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and 'E09AKX633913116'. The signature is written in black ink over the stamp.

Dewi Annisa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pelaksanaan Pemberian Klaim Jaminan *Kafalah* Pembiayaan
Sejahtera FLPP KPR Di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah
Banjarmasin

Ditulis oleh : Dewi Annisa

N I M : 190105020016

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

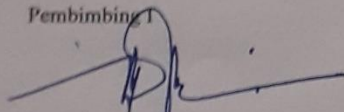
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 24 November 2001

Alamat : Jl. Belitung Darat Gg. Amal Utama RT. 015 RW. 002
Kel. Belitung Utara Kec. Banjarmasin Barat Kota
Banjarmasin

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.

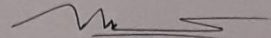
Banjarmasin, 05 Oktober 2023

Pembimbing I



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.
NIP. 195608141982031005

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.
NIP. 196106251986032003

Mengetahui,

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



Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I
NIP. 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Pembayaran Klaim Jaminan *Kafalah* Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR Di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin”, ditulis oleh Dewi Annisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 10 November 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (86,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

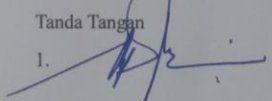
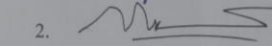
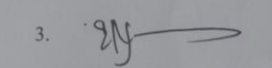
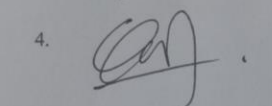
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	2. 
3. Erisa Nilasari, S.P., M.P. (Anggota)	3. 
4. M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Dewi Annisa. 2023. *Pelaksanaan Pembayaran Klaim Jaminan Kafalah Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR Di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing I: Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing II: Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag.

Kata Kunci: Pelaksanaan, Klaim, *Kafalah* Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR.

Besarnya jumlah beban klaim yaitu sebesar 63,53% untuk produk *Kafalah* Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR yang masuk di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin yang diberikan oleh Bank Syariah selaku penerima jaminan dikarenakan nasabahnya selaku terjamin tidak melunasi kewajibannya kepada Bank Syariah, membuat pihak penjamin harus melakukan suatu pelaksanaan mengenai pembayaran klaim *kafalah* pembiayaan sejahtera FLPP KPR tersebut. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan pembayaran klaim jaminan *kafalah* pembiayaan sejahtera FLPP KPR di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin.

Penelitian Lapangan yaitu jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Subjek penelitian ini berjumlah dua orang yaitu staf bagian keuangan & klaim dan cash loan dengan objek penelitian yang membahas mengenai pelaksanaan pembayaran klaim *kafalah* pembiayaan sejahtera FLPP KPR. Pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data diolah menggunakan teknik editing, klasifikasi, verifikasi, analisis dan menarik kesimpulan. Analisis data di penelitian ini adalah deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa saat terjadinya klaim, penerima jaminan mengirimkan surat pembayaran klaim kepada penjamin, penjamin yaitu PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin, melakukan beberapa pelaksanaan mengenai pembayaran klaim jaminan *Kafalah* pembiayaan sejahtera FLPP KPR, yaitu surat pembayaran klaim beserta dokumen kelengkapan dari penerima jaminan dianalisis terlebih dahulu, setelah itu diproses dan dilakukan pengecekan mengenai dokumen kelengkapan sesuai dengan standar operasional yang berlaku di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin.

MOTTO

إِنْ أَحْسَنْتُمْ أَحْسَنْتُمْ لِأَنْفُسِكُمْ وَإِنْ أَسَأْتُمْ فَلَهَا

***“Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik untuk dirimu sendiri.
Dan jika kamu berbuat jahat, maka (kerugian kejahatan) itu untuk dirimu
sendiri”***

(Q.S. Al-Isra’/ 17:7)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa Karya yang sederhana ini untuk :

Abah dan Mama

Sebagai bukti bahwa anakmu ini berhasil mewujudkan keinginan kalian yaitu lulus kuliah dan menjadi Sarjana. Terima kasih Mama (Raudatul Jannah) dan Abah (Irpansyah) yang tiada henti memberi semangat, tidak pernah lelah banting tulang untuk memberikan yang terbaik untuk anaknya, selalu mendoakan agar anaknya berhasil sukses dunia akhirat, yang selalu menasehati agar tidak mengeluh meskipun dalam keadaan sulit, selalu ada untuk mendengar cerita anaknya dari awal masuk kuliah sampai menyelesaikan skripsi ini. Tidak akan pernah bisa nisa membalas banyak dan besarnya kebaikan serta pengorbanan kalian, semoga kalian sehat selalu , *I Love You*.

Dosen Pembimbing

Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku dosen pembimbing saya, terima kasih banyak Bapak dan Ibu sudah memberikan bimbingan serta arahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Bapak dan Ibu selalu diberikan kesehatan.

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Terima kasih kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah begitu banyak memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi saya. Semoga kalian sehat selalu agar bisa terus memberikan ilmu untuk orang-orang.

PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin

Terima Kasih juga saya ucapkan kepada pihak PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin yang menjadi tempat saya menyelesaikan tahapan Praktik Kerja Lapangan B, dan juga memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian.

Teman-Teman Santuyku dan Lokal A 2019

Terima kasih juga kepada teman-teman santuyku (Wahdah, S.E., Anida, S.E., Varisha, S.E., Khairunnisa, S.E., Annisa, S.E., dan Winda serta Nana yang lagi otw S.E) dan teman-teman yang lainnya yang telah membantu memberikan arahan mengenai pengerjaan skripsi ini, semoga kita akrab selalu meskipun sudah selesai masa-masa kuliah.

My Self

Terima kasih teruntuk diriku sendiri (**Dewi Annisa, S.E**) karena benar-benar berhasil melalui masa-masa perjuangan mengerjakan skripsi ini. Tidak punya banyak waktu untuk bermain dan berkumpul dengan kawan-kawan yang lain dikarenakan bekerja dan demi bisa sidang di tahun 2023 ini. Terima kasih karena benar-benar menjadi pribadi yang kuat, kuat dengan melawan lelahnya, bosannya, magernya untuk menyelesaikan skripsi ini dan kuat dengan omongan orang-orang yang tidak ada kontribusi apa-apa. Tapi lihatlah, sekarang sudah selesai.

Partner Relationship

Muhammad Rizky Pratama, S.M., terima kasih yaa karena sudah selalu bertanya setiap hari “sudah sampai mana skripsinya” itu benar-benar membuatku tergerak untuk menyelesaikan. Terima kasih semangat, waktu dan materi yang diberikan demi membantu menyelesaikan skripsi ini.

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	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa'	ħ	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	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	žā	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	gain	g	ge
فا	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

	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	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 الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</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	\bar{i} <i>ṣyaddīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	\bar{u} <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an̄</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. 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

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

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah SWT, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuknya jua lah sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan dan junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Pembayaran Klaim Jaminan *Kafalah* Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR Di PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin”. Sebagai salah satu syarat dalam tahapan akhir menjadi mahasiswi 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. Sukarni, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si 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,

mengingatkan 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, para dosen serta staf-staf dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang banyak membantu mahasiswa dan memberikan pelayanan yang baik selama mengikuti perkuliahan di kampus.

Banjarmasin, 02 Oktober 2023

Penulis,



Dewi Annisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusah Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Pembahasan	14
BAB II PELAKSANAAN PEMBAYARAN KLAIM JAMINAN <i>KAFALAH</i>	
PEMBIAYAAN SEJAHTERA FLPP KPR.....	17
A. Pelaksanaan	17
1. Definisi Pelaksanaan	17
2. Dasar Hukum Pelaksanaan.....	18
3. Fungsi dan Tujuan Pelaksanaan	19

4. Prinsip Pelaksanaan.....	20
5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelaksanaan.....	21
B. Jaminan	23
1. Definisi Jaminan.....	23
2. Definisi Jaminan Dalam Perspektif Islam.....	23
3. Dasar Hukum Jaminan	24
4. Tujuan Jaminan	27
C. <i>Kafalah</i> Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR.....	28
1. Definisi Pembiayaan	28
2. Tujuan Pembiayaan	28
3. Fungsi Pembiayaan	29
4. Definisi <i>Kafalah</i> Pembiayaan Sejahtera FLPP KPR.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	30
B. Lokasi Penelitian.....	30
C. Subjek dan Objek Penelitian	31
D. Data dan Sumber Data	31
E. Teknik Pengumpulan Data	32
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	33
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	37
A. Penyajian Data	37
B. Analisis Data	59
BAB V PENUTUP	68
A. Simpulan	68
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	70
LAMPIRAN.....	73
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	90

DAFTAR TABEL

Tabel I Produk dan Jasa PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah	44
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar I Struktur Organisasi PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Banjarmasin	40
Gambar II Budaya Perusahaan PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah	43
Gambar III Verifikasi Kelengkapan Dokumen	55
Gambar IV Pelaksanaan Pembayaran Klaim	57