

**“PELAKSANAAN PENJAMINAN KREDIT USAHA
MIKRO KECIL DAN MENENGAH OLEH
LEMBAGA PENJAMIN KREDIT”**

**(Studi Kasus Pada Perum Jamkrindo Kantor Pelayanan
Penjaminan Syariah Cabang Banjarmasin)**



**OLEH
RATNA PURNAMA SARI**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2016 M/ 1437 H**

KATA PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah swt, cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkan dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

*Dari semua telah Kau tetapkan hidupku dalam tangan-Mu, dalam takdir-Mu, rencana indah yang telah Kau siapkan bagi masa depanku yang penuh harapan. Harapan kesuksesan yang terpangku di pundak sebagai janji kepada mereka.
"Ayah dan Ibu"*

Untuk yang pertama ku persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua ku yaitu Ayah dan Ibu tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga atas segala kasih sayang, dukungan, doa, dan nasehat yang diberikan untuk menjadikan ku lebih baik lagi.

Dan untuk saudara dan saudariku, beserta seluruh keluargaku yang turut berpartisipasi atas doa dan supportnya dengan kerelaan hati membantu dari awal memasuki bangku kuliah sampai mendapatkan gelar sarjana.

Juga kupersembahkan kepada guru dan dosenku yang mulia, mereka yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini sebagai ucapan terima kasih atas jasa-jasa mereka yang tiada ternilai harganya dan tiada mungkin pernah terbalas.

Buat sahabatku "Herlina, Yuliana, Bibah, Fudzah, Feby, Aulia, Puspa" yang selalu setia menemani dari awal perkuliahan hingga sekarang. Terima kasih atas bantuan, doa, nasehat, hiburan, ejekkan, dan semangat yang kalian berikan selama aku kuliah, aku tak akan melupakan semua yang telah kalian berikan selama ini.

Keberhasilan yang diperoleh pada saat sekarang ini tidak lepas dari semua pihak yang membatu. Kepada teman-teman seperjuangan di Jurusan Perbankan Syariah seangkatan 2011 dalam menempuh pendidikan, ucapan terimakasih kepada kalian semuanya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan maupun dukungan terhadap perjuangan selama ini.

Bagi teman-teman yang belum menyelesaikan skripsi semoga cepat terselesaikan. Semoga kita adalah orang yang sukses nantinya. Amiiin.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنَّ الْحَمْدَ لِلَّهِ نَحْمَدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ وَنَسْتَهْدِيهِ وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ شُرُورِ أَنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا، مَنْ يَهْدِهِ اللَّهُ فَلَا مُضِلَّ لَهُ وَمَنْ يُضِلِّ اللَّهُ فَلَا هَادِيَ لَهُ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. اَللّهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ وَبَارِكْ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ اهْتَدَى بِهَذَاهُ إِلَى يَوْمِ الْقِيَامَةِ

Berkat taufik dan hidayah Allah, penulisan skripsi ini telah dapat diselesaikan oleh penulis dengan judul, “*Pelaksanaan Penjaminan Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah Oleh Lembaga Penjamin Kredit (Studi Kasus Pada Perum Jamkrindo Kantor Pelayanan Penjaminan Syariah Cabang Banjarmasin)*”. Sebagai pemenuhan salah satu syarat dari upaya memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Penulisan skripsi ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa dukungan maupun motivasi hingga berbagai informasi yang disampaikan kepada penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Ucapan terimakasih disampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M.H selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang berkenan memberikan surat-surat berkaitan dengan skripsi dari riset hingga pengesahan.

2. Bapak Rahman Helmi, S.Ag. MSI, selaku ketua jurusan Perbankan Syariah yang berkenan memberikan surat-surat pengantar dan persetujuan dalam proses pembuatan skripsi.
3. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku pembimbing I yang memberikan arahan bimbingan skripsi dan teknis dalam pembuatan skripsi.
4. Bapak Rahmat Sholihin, S.Ag., M.Ag, selaku dosen Pembimbing II yang memberikan bimbingan dan teknis dalam pembuatan skripsi.
5. Seluruh pihak Perum Jamkrindo Kantor Pelayanan Penjaminan Syariah Cabang Banjarmasin yang telah berkenan memberikan wawasan dan informasi berkait dengan penelitian skripsi.
6. Bapak Ibu seluruh dosen pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah banyak memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat dalam menunjang penulisan skripsi.
7. Kepustakaan IAIN Antasari Banjarmasin dan Kepustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang menyediakan buku-buku untuk penulisan skripsi dalam menunjang dan mempermudah penulis.

Skripsi ini tidaklah sempurna namun telah diupayakan untuk kesempurnaannya semaksimal penulis. Semoga Allah berkenan memberikan pahala yang berlipat bagi semua yang membantu terciptanya penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun yang membacanya. Aamiin.

Banjarmasin, 2 November 2015

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
TANDA PERSETUJUAN	iii
TANDA PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
DAFTAR ISI	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Signifikan Penelitian	7
E. Definisi Operasional	7
F. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penulisan	10

BAB II LANDASAN TEORI

A. Jaminan	12
1. Pengertian Jaminan	12
2. Jaminan menurut KUH Perdata	12
3. Fungsi Jaminan	13
4. Konsep Jaminan dalam Hukum Islam	14
B. Manajemen Kredit	22
1. Pengertian Kredit dan Pembiayaan	22
2. Unsur-unsur Kredit	22
3. Tujuan dan Fungsi Kredit	24
4. Jenis-jenis Kredit	29
5. Teknik Penyelesaian Kredit Macet	34
C. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	38
1. Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	38
2. Tujuan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	40
3. Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	40
4. Ciri-ciri Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	41
D. Lembaga Penjamin Kredit	42
1. Pengertian Penjamin	42

2.	Fungsi Penjaminan kredit	44
3.	Tujuan Penjamin kredit.....	44
E.	Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 41 Tahun 2008 Tentang Perusahaan Umum (Perum) Jaminan Kredit Indonesia	45
F.	Peraturan Menteri Keuangan Nomor 222/PMK.010/2008 Tentang Perusahaan Penjaminan Kredit Dan Perusahaan Penjaminan Ulang Kredit.....	46
G.	Peraturan Menteri Keuangan Nomor 99/PMK.011/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Keuangan Nomor 222/Pmk. 010/2008 Tentang Perusahaan Penjaminan Kredit Dan Perusahaan Penjaminan Ulang Kredit	52

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian	58
1.	Jenis Penelitian	58
2.	Sifat Penelitian	58
3.	Lokasi Penelitian	59
B.	Subjek dan Objek Penelitian	59
1.	Subjek Penelitian	49
2.	Objek Penelitian	60
C.	Data dan Sumber Data	60
1.	Data	60
2.	Sumber Data	61
D.	Teknik Pengumpulan Data	61
E.	Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	63
1.	Pengolahan Data	63
2.	Analisis Data	63
F.	Tahapan Penelitian	64

BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN

A.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	66
1.	Sejarah Perum Jamkrindo	66
2.	Visi dan Misi Perusahaan	67
3.	Struktur Organisasi dan Personalia	68
4.	Deskripsi Pekerjaan	69
5.	Produk Usaha Penjaminan Perum Jamkrindo	70
B.	Penyajian Data	74
1.	Pihak-pihak Dalam Penjaminan Kredit Perum Jamkrindo	74
2.	Prinsip-prinsip Penjaminan Kredit Perum Jamkrindo	75
3.	Persyaratan Terjamin (UMKMK)	78
4.	Mekanisme Penjaminan kredit Perum Jamkrindo	78
5.	Mitra Kerja Perum Jamkrindo	80

6.	Sumber Dana atau modal Perum Jamkrindo	81
7.	Pertanggungjawaban Penjamin (Perum Jamkrindo) Terhadap Terjamin Apabila Terjadi Wanprestasi Oleh Debitur Terjamin.....	82
C.	Analisis Data.....	90
1.	Pelaksanaan Penjaminan kredit Perum Jamkrindo	90
2.	Pertanggungjawaban Penjamin (Perum Jamkrindo) Terhadap Terjamin Apabila Terjadi Wanprestasi Oleh Debitur Terjamin.....	93

BAB V PENUTUP

A.	Simpulan	99
B.	Saran	100

DAFTAR PUSTAKA	101
-----------------------------	------------

LAMPIRAN-LAMPIRAN