PENERAPAN AKAD *KAFĀLAH* PADA PEMBIAYAAN MULTIGUNA PT. PENJAMINAN JAMKRINDO SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH
EKA WAHYU UTAMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1443

PENERAPAN AKAD *KAFĀLAH* PADA PEMBIAYAAN MULTIGUNA PT. PENJAMINAN JAMKRINDO SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Ekonomi Islam

Oleh :

EKA WAHYU UTAMI

170101060265

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Wahyu Utami

NIM : 170101060265

Tempat/Tgl. Lahir : Kotabaru, 15 Agustus 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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, atau tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 7 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,



Eka Wahyu Utami

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Mekanisme Penerapan Akad Kafalah pada Pembiayaan Multiguna PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh	: Eka Wahyu Utami
N I M	: 170101060265
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2021-2022
Tempat dan tanggal lahir	: Kotabaru, 15 Agustus 1999
Alamat	: Jln. Manggis RT.10 Desa Purwodadi, Kecamatan Angsana Kabupaten Tanah Bumbu, Kal-Sel

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

Banjarmasin, 03 Januari 2021

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

Annisa Sayyid, M.Si.
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,

Yulia Hafizah, M.E.I
NIP. 197907242005012014

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Akad *Kafālah* Pada Pembiayaan Multiguna PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Eka Wahyu Utami, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Januari 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80,3)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S.Ag, M.Ag	1.
2. Yulia Hafizah, M.E.I	2.
3. Muhammad Rifqi Hidayat, M.Sy.	3.
4. Muhammad Hikam,L.c., M.A.Ek.	4.

ABSTRAK

Eka Wahyu Utami, 2021. *Penerapan Akad Kafālah pada Pembiayaan Multiguna PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dam Bisnis Islam. Pembimbing: Yulia Hafizah, M.E.I

Kata Kunci: Penerapan, Akad *Kafālah*, Pembiayaan Multiguna.

Latar belakang dari penelitian ini adanya pembiayaan multiguna yang ditawarkan oleh PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah. Perusahaan ini adalah perusahaan penjaminan yang menawarkan jasanya menggunakan akad *kafālah* dan berkaitan dengan pihak perbankan dalam proses transaksinya sebagai jasa penjaminan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan pembiayaan multiguna yang dalam penerapannya menggunakan akad *kafālah*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kualitatif. Data yang diperoleh secara langsung melalui informan terkait objek penelitian melalui wawancara dan dokumentasi, dengan analisis yang digunakan yaitu analisis deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah adalah perusahaan yang menawarkan jasa dalam bentuk penjaminan yang menggunakan akad *kafālah*. Penerapan akad *kafālah* yang digunakan dalam pembiayaan multiguna bertujuan untuk pembiayaan konsumtif nasabahnya dengan sumber pengembaliannya berdasarkan penghasilan tetap perbulan. Imbal jasa *kafālah* diperoleh sebagai imbalan atas jasa penjaminan yang diberikan penjamin kepada penerima jaminan. Terdapat beberapa risiko pada penyaluran pembiayaan multiguna ini yaitu risiko terjadinya wanprestasi, meninggal dunia dan PHK.

MOTTO

"If you can't be a good person, then don't be a bad person"

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya"

(QS. Al- Baqarah : 286)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah kepada Allah swt atas limpahan rahmat serta karunia-Nya memberikan kemudahan dan kelancaran atas skripsi ini, tak lupa shalawat serta salam saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah alhamdulillah alhamdulillah, berkat Allah SWT penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan akal yang diberikan, ilmu yang didapat semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk keberhasilan yang selanjutnya.

Kupersembahkan segenap cinta, sayang dan do'a dalam bentuk karya yang sederhana ini berupa skripsi ini untuk:

Kedua orang tua, Teguh Wahyudi dan Wasini atas kasih sayang selama ini, do'a yang selalu dipanjatkan dan pengorbanan lainnya yang tak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih mama, bapak semoga ini bisa sedikit mengukir senyum diwajah kalian, dan ini sebagai bukti kerja keras saya selama kuliah disini. Kepada adik satu-satunya Rizal, terimakasih sudah mendukung kaka dan menjadi adik yang baik.

Kepada keluarga saya paman bibi yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu terimakasih karena sudah mendukung keponakan mu ini untuk menyelesaikan kuliahnya. Kepada sepupu saya Siti Nur Asiyah yang selalu menjadi tempat untuk berbagi kisah, semoga kamu bisa cepat menyelesaikan studi mu disini.

Terimakasih kepada dosen-dosen fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan, mengajarkan dan membekali saya dengan ilmunya..

Terimakasih kepada Ibu Yulia Hafizah, M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang sudah membimbing saya selama masa perkuliahan hingga saya menyelesaikan skirpsi saya ini.

Terimakasih kepada pihak PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah menerima dengan hangat dan memberikan izin untuk melakukan penelitian disana, terimaksih bapak, ka ridha, ka lia, ka azka, ka umam, mas indra, ka rizki, ka ainun, ka edo dan lain-lain.

Kepada teman-teman seperjuangan saya lokal B Perbankan Syariah (Laila, Nanda, Mayul, Dita, Halida, Khalisa, Yuni, Iyas, Yudha, Iki, Zay, Diani, Abae, dan-lain-lain) yang selalu memberikan canda dan tawa disetiap harinya, yang selalu menolong disaat yang tidak biasa, yang selalu hadir tanpa diminta. Mereka adalah teman yang hebat yang saya temui di sini. Mereka adalah kenangan indah dan paling indah semasa saya kuliah.

Kepada teman-teman dikampung Septi, Umi, Siska, Noni, Eka Sep, Zumra dan Eka Wulan terimakasin karena selalu mendukung dan menemani sepanjang masa sekolah SMP hingga Kuliah saya selesai.

Akhir kata, nikmati semua prosesnya, jalani setiap langkah dari prosesnya, syukuri setiap hasilnya jangan lupaa sertakan Allah swt dalam setiap perjalanan dan doa karena hanya Allah yang dapat membantu kita dalam keadaan apapun dan bagaimana pun itu.

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	ṡa’	ṡ	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	żal	Ż	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

متكبّر	Ditulis	*Mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudūs*

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*Jāmi’ah*
مكتبة	Ditulis	*Maktabah*

(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	*al-maktabah al-jamīlah*

IV. Vokal pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	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	*Ā* *Kāmilah*
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	*Ā* *ṣallā*
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	*ī* *syadīd*
4	dammah + wawu mati صدور	Ditulis Ditulis	*Ū* *ṣudūr*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai *ruwaidun*
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au *wa fir'auna żi al-autād*

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	*al-Qur'ān*
الكتاب	Ditulis	*al-kitāb*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	Ditulis	*Aṣ-ṣubḥu*
الساهرة	Ditulis	*as-sāhirah*

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	*birru al-wālidaini*
إذا الشمس	Ditulis	*Iża asy-syamsu*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمنِ الرَّحِيْمِ

اَلْحَمْدُ للهِ رَبِّ الْعالَمِيْنَ وَ بِهِ نَسْتَعِيْنُ عَلَى اُمُوْرِ الدُّنْيا وَالدِّيْنِ.

اَشْهَدُ اَنْ لا اِلهَ اِلاَّ اللهُ وَاَشْهَدُ اَنَّ مُحَمَّداً رَسُوْلُ اللهِ.

اَللّهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى اٰلِهِ وَصَحْبِهِ اَجْمَعِيْنَ, اَمّا بَعْدُ.

Segala puji dan syukur hanyalah kepada Allah SWT., yang telah memberikan serta melimpahkan rahmat, taufik, hidayah dan pertolongan Nya. Shalawat serta salam tak lupa kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW., yang telah menuntun kita dari zaman kegelapan hingga zaman saat ini yang menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Penulis merasa bersyukur karena telah menyelesaikan skripsi dengan judul "Penerapan Akad *Kafālah* Pada Pembiayaan Multiguna PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin" sebagai syarat pemenuhan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, motivasi dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis ingin 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, S.E., M.E., selaku ketua dan sekertaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Yulia Hafizah, M.E.I selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran, semangat, motivasi, serta meluangkan waktunya kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan dari 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. Aamiin Yaa Rabbal Aalamin.

Banjarmasin, 6 Januari 2022

Penulis



(Eka Wahyu Utami)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL……..……i

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 GAMBAR xvii

BAB I PENDAHULUAN.....**Error! Bookmark not defined.**

A. Latar Belakang.....**Error! Bookmark not defined.**
B. Rumusan Masalah .....**Error! Bookmark not defined.**
C. Tujuan Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
D. Manfaat Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
E. Definisi Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
F. Kajian Pustaka .....**Error! Bookmark not defined.**
G. Sistematika Penulisan.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB II PENERAPAN AKAD *KAFĀLAH* PADA PEMBIAYAAN MULTIGUNA.....**Error! Bookmark not defined.**

A. Pengertian Penerapan .....**Error! Bookmark not defined.**
B. Pengertian *Kafālah* .....**Error! Bookmark not defined.**
C. Landasan Syariah *Kafālah*.....**Error! Bookmark not defined.**
D. Rukun dan Syarat *Kafālah*.....**Error! Bookmark not defined.**
E. Jenis-jenis *Kafālah* .....**Error! Bookmark not defined.**
F. Skema *Kafālah* .....**Error! Bookmark not defined.**

G. Berakhirnya akad *Kafālah* .....**Error! Bookmark not defined.**
H. Pembiayaan Multiguna .....**Error! Bookmark not defined.**

BAB III METODE PENELITIAN .....**Error! Bookmark not defined.**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
B. Lokasi Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
C. Subjek dan Objek Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
D. Data dan Sumber Data .....**Error! Bookmark not defined.**
E. Teknik Pengumpulan Data .....**Error! Bookmark not defined.**
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data ..... **Error! Bookmark not defined.**
G. Tahap Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....**Error! Bookmark not defined.**

A. Gambaran Hasil Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
B. Penyajian Data .....**Error! Bookmark not defined.**
C. Analisis Data .....**Error! Bookmark not defined.**

BAB V PENUTUP.....**Error! Bookmark not defined.**

A. Simpulan.....**Error! Bookmark not defined.**
B. Saran.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA .....**Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema *Kafālah*…….22

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Penjaminan Jamkrindo Syariah Kantor Cabang Banjarmasin……..……..41

Gambar 4.2 Metode Analisa……...50

Gambar 4.3 Skema Pembiayaan Multiguna……51

Gambar 4.4 Contoh Berita Acara Pembiayaan Multigua……...…56