

**“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 مُحَمَّدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ وَنَسْتَهْدِيهِ وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ شُرُورِ أَنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا، مَنْ يَهْدِهِ اللَّهُ فَلَا مُضِلَّ لَهُ وَمَنْ يَضِلَّ فَلَا هَادِيَ لَهُ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. اَللّٰهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ وَبَارِكْ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ اهْتَدَى بِهَدَاهُ 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

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

### BAB I PENDAHULUAN

A. LatarBelakangMasalah .....	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

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
-----------------------------	------------

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**