

**KEPATUHAN OPERASIONAL AKAD MURABAHAH PADA  
KSPPS BTM SURYA MELATI ABADI JAWA TIMUR DITINJAU  
DARI FATWA DSN-MUI DALAM MASA PANDEMI COVID 19**

**TESIS**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar

Magister

dalam Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh :

**GANDES PRASETYORINI**

**NIM. 92501020004**

**PASCASARJANA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) KEDIRI**

**2022**

**PERSETUJUAN**

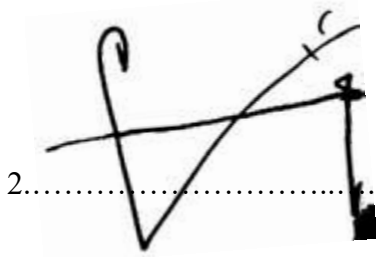
Tesis ini telah disetujui untuk diajukan pada ujian tesis  
Pascasarjana IAIN Kediri.

Dosen Pembimbing

Dr. Jamaludin A. Khalik, LC., MA

1. 

Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I

2. 

Kediri, ..... 2022

## PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis dengan judul KEPATUHAN OPERASIONAL AKAD MURABAHAH PADA KSPPS BTM SURYA MELATI ABADI JAWA TIMUR DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI DALAM MASA PANDEMI COVID 19 telah diuji dan setelah direvisi sebagaimana mestinya dapat disahkan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah (M.E.) Pasca Sarjana IAIN Kediri pada tanggal Desember 2022.

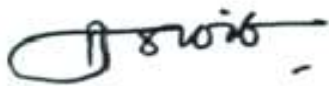
Tim penguji:

Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M. Ag  
(Ketua Sidang / Penguji)

Dr. Ahmad Syakur, M.EI  
(Penguji Utama)

Dr. Jamaludin A. Khalik, LC., MA  
(Penguji 1)

Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I  
(Penguji 2)

1.   
.....

2.   
.....

3.   
.....

4.   
.....

Kediri, Desember 2022

Mengetahui

Direktur Pasca Sarjana IAIN Kediri



  
Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M. Ag  
NIP. 197506132003121004

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Gandes Prasetyorini

NIM : 925010200024

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Penelitian : KEPATUHAN OPERASIONAL AKAD MURABAHAH  
PADA KSPPS BTM SURYA MELATI ABADI JAWA TIMUR  
DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI DALAM MASA  
PANDEMI COVID 19

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa hasil penelitian saya ini tidak terdapat unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar rujukan.

Apabila dikemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan dan klaim dari pihak lain, maka saya bersedia diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sadar dan tanpa paksaan dari siapapun.

Kediri, ..... 2022

Hormat saya,



Gandes Prasetyorini

## MOTTO

يَتَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَأَفْسَحُوا يَفْسَحَ اللَّهُ لَكُمْ ۗ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَانشُرُوا يَرْفَعِ  
اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرًا أَيُّهَا  
الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ ۙ

“Wahai orang-orang beriman apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis", maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu", maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antarmu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (QS. Al-Mujadalah: 11)

“Ilmu itu lebih baik daripada harta. Ilmu menjaga engkau dan engkau menjaga harta. Ilmu itu penghukum dan harta terhukum. Harta itu kurang apabila dibelanjakan, tapi ilmu bertambah bila dibelanjakan.”

(Ali Bin Abi Thalib)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> <https://www.orami.co.id/magazine/kata-kata-ali-bin-abi-thalib>, diakses 22 Mei 2022

## ABSTRAK

Gandes Prasetyorini, 2022, KEPATUHAN OPERASIONAL AKAD MURABAHAH PADA KSPPS BTM SURYA MELATI ABADI JAWA TIMUR DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI DALAM MASA PANDEMI COVID 19, Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kediri, Dosen Pembimbing 1. Dr. Jamaludin A. Khalik, LC., MA., dan 2. Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I.

Kata Kunci: Kepatuhan Menjadi Kepercayaan

Masa pandemi covid 19 yang melanda Indonesia berdampak sangat luas tidak hanya krisis kesehatan, namun berdampak yang paling dirasakan dapat dilihat yaitu ekonomi. Dampak ekonomi terjadi karena adanya kebijakan pemerintah yang diambil guna penyelamatan rakyat dari akibat virus yang dapat mematikan. Kebijakan pemerintah yang diambil ini, mengakibatkan adanya keterbatasan ruang gerak serta kontak langsung pelaku ekonomi dalam melaksanakan tindakan ekonomi. Kondisi inilah sebagai uji kompetensi pelaku ekonomi dalam posisi pertahanan, terutama lembaga keuangan sebagai pengelola dana masyarakat yang diperoleh dari himpunan dana masyarakat untuk dikembalikan dalam bentuk pembiayaan untuk masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa pengaruh dan dampak yang timbul terhadap lembaga keuangan syariah terhadap kondisi kompetensi dalam pandemi covid 19.

Pendekatan metode fenomenologi didasarkan dengan kesadaran dalam deskriptif dan interpelatif sebagai upaya menginformasikan. Metode penelitian dengan pendekatan fenomenologi dilakukan peneliti untuk mendapatkan sebuah hasil penelitian yang akurasi berdasarkan tersurat dan tersirat dalam intelektual teori fenomenologi yang saling berkaitan. Hasil penelitian secara nyata sesuai dengan rumusan masalah dalam melakukan tindakan ekonomi tidaklah hanya upaya mencari keuntungan yang sebesar-besarnya, namun juga memperhatikan risiko yang terjadi. Kegiatan tindakan ekonomi harus mempertimbangkan, mengevaluasi dan meminimalisir risiko yang akan dialami sebuah usaha. Tindakan *preventif* dan *mitigasi* tersebut dengan cara menerapkan kebijakan pemerintah yaitu program relaksasi yang meliputi *restructuring*, *reconditioning*, dan *restructuring* sehingga dapat meminimalisir kegagalan dalam berusaha dan memberikan kelonggaran kepada nasabah dalam memenuhi kewajibannya. Kegiatan usaha dalam lembaga jasa keuangan juga harus memperhatikan *competitor* lain yang mempunyai tujuan dan maksud sama yaitu mencari keuntungan sebesar-besarnya dengan minimal risiko.

## **ABSTRACT**

Gandes Prasetyorini, 2022, OPERATIONAL COMPLIANCE OF THE MURABAHAH ACADEMIC AT KSPPS BTM SURYA MELATI ABADI EAST JAVA VIEWED FROM DSN-MUI FATWA DURING THE COVID-19 PANDEMIC, Postgraduate Islamic Economics IAIN Kediri, Advisor 1. Dr. Jamaludin A. Khalik, LC., MA., and 2. Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I..

Keywords: Compliance Becomes Trust

The Covid 19 pandemic that hit Indonesia had a very broad impact, not only the health crisis, but the impact that was most felt, namely the economy. The economic impact occurs because of government policies taken to save the people from the effects of a virus that can be deadly. This government policy that was taken resulted in limited space for movement and direct contact of economic actors in carrying out economic actions. This condition is a test of the competence of economic actors in defense positions, especially financial institutions as managers of public funds obtained from public fund pools to be returned in the form of financing for the community. This study aims to determine how much influence and impact has arisen on Islamic financial institutions on competency conditions in the Covid 19 pandemic.

The phenomenological method approach is based on awareness in descriptive and interpretative as an effort to inform. The research method with a phenomenological approach is carried out by researchers to obtain a research result whose accuracy is based on explicit and implicit in the interrelated intellectual phenomenal theories. The real research results are in accordance with the formulation of the problem in carrying out economic actions not only as an effort to seek maximum profit, but also to pay attention to the risks that occur. Economic action activities must consider, evaluate and minimize the risks that will be experienced by a business. These preventive and mitigation measures are implemented by implementing government policies, namely relaxation programs which include restructuring, reconditioning, and restructuring so as to minimize business failures and provide concessions to customers in fulfilling their obligations. Business activities in financial service institutions must also pay attention to other competitors who have the same goals and objectives, namely seeking maximum profit with minimal risk.

## PANDUAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

### A. Huruf Transliterasi

ا = A	ز = z	ق = q
ب = B	س = s	ك = k
ت = T	ش = sh	ل = l
ث = Th	ص = ṣ	م = m
ج = J	ض = ḍ	ن = n
ح = ḥ	ط = ṭ	و = w
خ = Kh	ظ = ḏ	ه = h
د = D	ع = ʿ	ء = ʾ
ذ = Dh	غ = gh	ي = y
ر = r	ف = f	

### B. Vokal Panjang (*Maddah*)

Vokal (a) panjang = â

Vokal (i) panjang = î

Vokal (u) panjang = û

Contoh:

- قَالَ *qāla*
- رَمَى *ramā*
- قِيلَ *qīla*
- يَقُولُ *yaqūlu*



### C. Vokal Pendek

*Fathah* ﺍَ ditulis a, *kasrah* ﺍِ ditulis i, *dammah* ﺍُ ditulis u masing-masing dengan huruf tunggal.

### D. Vokal diftong

أَ = aw

أَي = ay

أُو = ûw

أَي = îy

### E. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

1. *Ta' marbutah* hidup

*Ta' marbutah* hidup atau yang mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah “t”.

2. *Ta' marbutah* mati

*Ta' marbutah* mati atau yang mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ                      *raudah al-atfāl/raudahtul atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ                      *al-madīnah al-munawwarah/al-*  
*wadīnatul      munawwarah*

- طَلْحَةٌ *talhah*

#### F. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *nazzala*
- الْبِرُّ *al-birr*

#### G. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

- a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- b. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun *qamariyah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *ar-rajulu*
- الْقَلَمُ *al-qalamu*
- الشَّمْسُ *asy-syamsu*

- الْجَلَالُ *al-jalālu*

#### **H. Hamzah**

*Hamzah* ditransliterasikan sebagai *apostrof*. Namun hal itu hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara *hamzah* yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

- تَأْخُذُ *ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *syai'un*
- النَّوْءُ *an-nau'u*
- إِنَّ *inna*

#### **I. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu *Tajwid*. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman *tajwid*.

#### **J. Lain-lain**

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (seperti kata *ijmak*, *nash*, *Al Quran*, *Hadis*) tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim,*

Ucap syukur *Alhamdulillahirobil'alamiin*, saya panjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan penulisan tesis yang berjudul KEPATUHAN OPERASIONAL AKAD MURABAHAH PADA KSPPS BTM SURYA MELATI ABADI JAWA TIMUR DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI DALAM MASA PANDEMI COVID 19.

Tesis ditulis dalam rangka sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Magister (S2) di IAIN Kediri. Tesis ini menjelaskan tentang sebuah Lembaga Jasa Keuangan Syariah yang berbadan hukum Koperasi. Masa pandemi membawa *transhabit* menuntut semua lini berkompetisi upaya *existensi* dan *trust* di masyarakat. Kepatuhan koperasi beroperasi dalam akad *murabahah* ditinjau dari fatwa DSN-MUI harus dilakukan koperasi sebagai *implementasi* lembaga yang berprinsip syariah ditengah banyaknya lembaga keuangan yang *marger* bahkan mengalami penutupan.

Penulisan tesis ini dapat diselesaikan atas banyak bantuan yang diberikan para pihak kepada saya baik secara materiil, non materiil dan moril. Penulisan tesis dapat diselesaikan dengan bimbingan yang telah diberikan kepada saya hingga selesai. Saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M. Ag sebagai Direktur Pascasarjana IAIN Kediri.

3. Dr. Andriani, MM sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kediri
4. Dr. Ahmad Syakur, M.EI, Dr. Jamaludin A. Khalik, LC., MA dan Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I yang telah meluangkan waktu memberikan bimbingan kepada saya.
5. Orang tua, suami dan anak-anak saya yang telah memberikan semangat serta dukungan yang memperkuat niat saya.
6. Keluarga besar KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur yang berkantor di Kediri, yang telah memberikan kerja sama yang baik dan memberikan rasa kekeluargaan kepada saya saat penelitian.
7. Teman-teman prodi ekonomi syariah yang telah memberikan dukungan baik materiil dan non materiil, serta meluangkan waktunya kepada saya dalam penulisan tesis.

Hanya ucapan terima kasih dan teriring doa semoga kita semua tergolong hamba Allah SWT yang ditinggikan derajat dengan ilmu manfaat. Mengucapkan syukur *Alhamdulillahirrobbil'alamiin* semoga tesis yang terselesaikan ini dapat memberikan manfaat dan penambahan wawasan bagi pembaca.

Kediri, .....2022

Gandes Prasetyorini

NIM: 92501020004

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT.....	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Peneltian .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Penelitian Terdahulu .....	12
F. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II: KAJIAN TEORI .....</b>	<b>18</b>
A. Definisi Pembiayaan Murabahah .....	18
B. Landasan Syariah .....	19
C. Penerapan Pembiayaan Murabahah Dalam Masa Pandemi Covid 19 .....	19
.....	27
<b>BAB III: METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	38
B. Kehadiran Penelitian .....	40
C. Lokasi Penelitian .....	41

D. Sumber Data .....	41
E. Prosedur Pengumpulan Data .....	42
F. Teknik Analisis Data .....	44
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	45
<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN</b>	
A. Paparan Data .....	42
B. Temuan Penelitian .....	52
<b>BAB V: PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
<b>BAB VI: PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>80</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel VI.1	Struktur Organisasi KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur, Periode Tahun 2021 -2023
Tabel VI.2	Daftar Pengurus KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur Periode Tahun 2021-2023
Tabel VI.3	Daftar Dewan Pengawas Syariah KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur Periode Tahun 2021-2023
Tabel VI.4	Daftar Pengelola Kantor Pusat KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur Periode Tahun 2021-2023



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran I : Brosur Simulasi Pembiayaan Murabahah KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur
- Lampiran II : Brosur Simulasi Pembiayaan Murabahah KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur
- Lampiran III : Kegiatan Penelitian di KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur
- Lampiran VI : Peneliti Bersama Manajer dan Jajaran Pengurus KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur
- Lampiran V : Peneliti Dengan Manajer KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur
- Lampiran VI : Sertifikat NIK KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur
- Lampiran VII : Sertifikat Pemingkatan Koperasi Tahun Buku 2019 s.d 2022 KSPPS BTM Surya Melati Abadi Jawa Timur