

**PENERAPAN AKAD PADA PRODUK CICIL EMAS DALAM
PERSPEKTIF HUKUM ISLAM
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jombang A
Wahid)**

SKRIPSI

**Oleh
Rahmania Agustin
NIM. C92219136**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahmania Agustin
NIM : C92219136
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : PENERAPAN AKAD PADA PRODUK CICIL EMAS DALAM
PERSPEKTIF HUKUM ISLAM (Studi Pada BSI KCP Jombang A
Wahid)

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri,
kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 16 Juni 2023

Saya yang menyatakan,

A 1000 Rupiah Indonesian postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'SPALAN MIBU RIYAN', '1000', 'METERAN', 'TEMPEL', and 'E418FAXX276886100'.

Rahmania Agustin

NIM. C92219136

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Rahmania Agustin
Nim : C92219136
Judul : PENERAPAN AKAD PADA PRODUK CICIL EMAS DALAM
PERSPEKTIF HUKUM ISLAM (Studi Pada BSI KCP Jombang A Wahid)

Telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak, serta disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang munaqasah.

Surabaya, 26 Juni 2023

Pembimbing,



Dr. Hj. Suqiyah Musata'ah, M. Ag.

NIP. 196303271999032001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

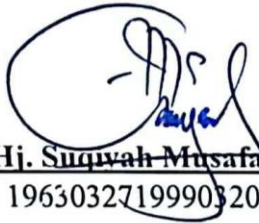
Nama : Rahmania Agustin

Nim : C92219136

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Selasa, tanggal 18 Juli 2023, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 196303271999032001

Penguji II



Prof. Dr. H. Abd. Hadi, M.Ag.
NIP. 195511181981031003

Penguji III



Muhammad Jazil Rifqi, M.H.
NIP. 199111102019031017

Penguji IV



M. Pasca Zakky Muhajir Ridlwan, M.Kn
NUP. 202111015

Surabaya, 18 Juli 2023
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag
NIP. 196303271999032001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp.031-8418457 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Rahmania Agustin
NIM : C92219136
Fakultas/Jurusan : Syariah Dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : rahmaniaagustin6@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul:

PENERAPAN AKAD PADA PRODUK CICIL EMAS DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jombang A Wahid)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media atau formatkan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan, dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 02 April 2024
Penulis,

(Rahmania Agustin)

ABSTRAK

Salah satu fasilitas yang ditawarkan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Jombang A Wahid adalah produk pembiayaan cicil emas, yang memungkinkan nasabah dengan mudah membiayai pembelian emas batangan. Untuk pembiayaan ini, akad *murabahah* yang digunakan, untuk kemudian diikat dengan akad *rahn*. Bank membeli emas kepada *supplier* sebelum nasabah menerima pembiayaan. Kemudian dijual dengan margin yang telah ditetapkan, dan ditambah harga perolehan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memberikan penjelasan tentang praktik penerapan akad *murabahah* dan *rahn* yang digunakan dalam pembiayaan cicil emas di BSI KCP Jombang A Wahid serta untuk memberikan penjelasan analisis Fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 terhadap cicil emas di BSI KCP Jombang A Wahid.

Jenis penelitian ini adalah penelitian hukum yang bersifat normatif dan empiris (*field research*) yaitu mendapatkan data atau fakta-fakta praktik BSI cicil emas di BSI KCP Jombang A Wahid. Metode pendekatan kualitatif dengan teknik penelitian menggunakan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Kemudian dianalisis dengan Fatwa DSN No.77/DSN-MUI/V/2010, *murabahah* dan *rahn*, dan pendapat ulama.

Hasi penelitian menunjukkan bahwa: Praktik cicil emas di BSI KCP Jombang A Wahid menggunakan akad *murabahah* sebagai akad jual beli emas dan akad *rahn* sebagai akad untuk menahan kembali barang objek akad. Penggunaan akad *murabahah* dan *rahn* dalam produk cicil emas di BSI KCP Jombang A Wahid bertujuan untuk memperoleh keuntungan dalam transaksi jual beli emas secara cicil dan meminimalisir potensi kerugian dengan menahan objek pembiayaan. Ditinjau dari hukum Islam penggunaan akad *murabahah* dan *rahn* dalam transaksi cicil emas di BSI KCP Jombang A Wahid tersebut hukumnya boleh karena merupakan usaha yang bertujuan untuk mencegah terjadinya kerugian, serta termasuk urf (adat kebiasaan) yang boleh dilakukan karena tidak ada dalil yang secara khusus melarang dan penggunaannya tidak mengakibatkan kemafsadatan, kesulitan dan kesempitan bagi kedua belah pihak.

Sejalan dengan kesimpulan diatas, penulis menyarankan: Pertama, BSI harusnya melakukan tahapan pembiayaan sesuai dengan standar operasional (SOP) yang telah ditentukan, tidak membedakan pelayanan terhadap nasabah, dan secara akurat mengevaluasi kelayakan calon nasabah. Kedua, untuk menghindari wanprestasi, nasabah harus mempertimbangkan dengan baik kesanggupan memenuhi kewajiban sebelum mengambil pembiayaan. Mereka juga harus memahami perjanjian yang digunakan sehingga mengetahui konsekuensi hukum yang ditimbulkan

Kata Kunci: *Produk Cicil Emas, Akad Murabahah dan Rahn, Fatwa DSN MUI.*

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TRANSLITERASI	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi masalah dan Batasan masalah	4
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Kajian Pustaka	5
E. Tujuan Penelitian	8
F. Kegunaan Hasil Penelitian.....	8
G. Definisi Operasional	9
H. Metode Penelitian	11
I. Sistematika Pembahasan.....	17
BAB II	19
AKAD MURABAHAH DAN AKAD RAHN MENURUT FATWA DSN MUI 19	
A. Akad Murabahah	19
1. Pengertian Murabahah.....	19
2. Dasar Hukum Murabahah	21
3. Rukun dan Syarat Murabahah	26
B. Akad Rahn	28
1. Pengertian Rahn	28
2. Dasar Hukum Rahn	30
3. Rukun dan Syarat-syarat Rahn	34

4. Status dan Jenis Barang Gadai	37
C. Fatwa DSN MUI NO. 77/DSN MUI/V/2010 Tentang Jual beli Emas Secara Tidak Tunai	38
BAB III	40
PRAKTIK CICIL EMAS DI BSI KCP JOMBANG A WAHID	40
A. Sejarah BSI KCP Jombang A Wahid	40
B. Visi dan Misi BSI KCP Jombang A Wahid	42
C. Struktur Organisasi BSI KCP Jombang A Wahid	43
D. Produk-Produk BSI KCP Jombang A Wahid	48
E. Praktik Cicil Emas BSI KCP Jombang A Wahid	53
F. Keunggulan BSI Cicil Emas KCP Jombang A Wahid	57
G. Realisasi BSI Cicil Emas KCP Jombang A Wahid	58
BAB IV	65
ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRODUK CICIL EMAS DI BSI KCP JOMBANG A WAHID	65
A. Analisis Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KCP Jombang A Wahid.....	65
B. Tinjauan Fatwa DSN MUI Terkait Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesi KCP Jombang A Wahid.....	68
BAB V	73
PENUTUP	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN	79

DAFTAR PUSTAKA

- Aisah, Risti Nur. “Analisis Hukum Islam Terhadap Pembayaran Uang Muka Dalam Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri Gresik.” Undergraduate, UIN Sunan Ampel Surabaya, 2017. <http://digilib.uinsby.ac.id/16503/>.
- Alimusa, La Ode. *Manajemen Perbankan Syariah Suatu Kajian Ideologis Dan Teoritis*. Deepublish, 2020.
- “Analisis terhadap akad pada produk BSM cicil emas di Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Semarang - Walisongo Repository.” Diakses 27 Desember 2022. <http://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/4402/>.
- Anshori, Abdul Ghofur. *Perbankan Syariah di Indonesia*. UGM PRESS, 2018.
- “BSI Cicil Emas - Produk dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Diakses 22 Desember 2022. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/1615866857bsi-cicil-emas>.
- Ghani, Eka Nuraini Rachmawati & Ab Mumin bin Ab. “AKAD JUAL BELI DALAM PERSPEKTIF FIKIH DAN PRAKTIKNYA DI PASAR MODAL INDONESIA.” *Al-’Adalah* 12, no. 2 (2015): 785–806. <https://doi.org/10.24042/adalah.v12i2.214>.
- “Hasil Pencarian untuk ‘Jual beli emas secara tidak tunai’ – DSN-MUI.” Diakses 20 Maret 2023.
- “Hasil Pencarian untuk ‘rahn’ – DSN-MUI.” Diakses 26 Juni 2023. https://dsnmui.or.id/?s=rahn&post_types=all.
- “Hasil Pencarian untuk ‘rahn emas’ – DSN-MUI.” Diakses 26 Juni 2023. https://dsnmui.or.id/?s=rahn%20emas&post_types=all.

Jaya, I. Made Laut Mertha. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif: Teori, Penerapan, dan Riset Nyata*. Anak Hebat Indonesia, 2020.

“JUAL BELI EMAS SECARA TIDAK TUNAI | Susilawati | Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi dan Perbankan Syariah.” Diakses 27 Desember 2022. <https://ejournal.iainbengkulu.ac.id/index.php/alilmi/article/view/1055/914>.

M.A, Prof Dr H. Abd Rahman Ghazaly. *Fiqh Muamalat*. Prenada Media, 2016.

M.Ag, Dr Rohidin, S. H. *BUKU AJAR PENGANTAR HUKUM ISLAM: Dari Semenanjung Arabia hingga Indonesia*. Lintang Rasi Aksara Books, t.t.

Mamik, Dr. *Metodologi Kualitatif*. Zifatama Jawara, t.t.

Maruta, Heru. “Akad Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Serta Aplikasinya Dalam Masyarakat.” *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 5, no. 2 (30 Desember 2016): 80–106.

M.E.I, Dr Abd Misno, S. H. I. , S. E. *Fiqh Muamalah Al-Maaliyah Hukum Ekonomi dan Bisnis Syariah*. CV. Bintang Semesta Media, 2022.

M.H, Drs Harun. *Fiqh Muamalah*. Muhammadiyah University Press, t.t.

M.H, Muhammad Syahrur, S. T. *PENGANTAR METODOLOGI PENELITIAN HUKUM: KAJIAN PENELITIAN NORMATIF, EMPIRIS, PENULISAN PROPOSAL, LAPORAN SKRIPSI DAN TESIS*. CV. DOTPLUS Publisher, 2022.

Muhammad Rofiqul Umam, Wawancara, Bank Syariah Indonesia KCP Jombang A Wahid, 4 Maret 2023, t.t.

Safitri, Ade. “TINJAUAN HUKUM ISLAM TENTANG AKAD DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH LOGAM UNTUK INVESTASI ABADI (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Radin Intan Lampung).”

- Undergraduate, UIN Raden Intan Lampung, 2018.
<http://repository.radenintan.ac.id/2854/>.
- S.H, Dr A. Wangsawidjaja Z. *Pembiayaan bank Syariah*. Gramedia Pustaka Utama, 2013.
- Sutedi, Adrian. *Pasar modal syariah: sarana investasi keuangan berdasarkan prinsip syariah*. Sinar Grafika, 2011.
- SUWANDA, INDRA. “ANALISIS IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NO. 77/DSN-MUI/V/2010 TENTANG JUAL BELI EMAS SECARA TIDAK TUNAI (Studi Pada PT Pegadaian Syariah UPS Way Halim Bandar Lampung).” Undergraduate, UIN Raden Intan Lampung, 2018.
<http://repository.radenintan.ac.id/4102/>.
- Tersiana, Andra. *Metode Penelitian*. Anak Hebat Indonesia, 2018.
- Yaqin, Ahmad Ainul. “Strategi Pemasaran pembiayaan cicilan emas di BSM KCP Dramaga.” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* 3, no. 2 (31 Juli 2019): 229–37. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v3i2.4586>.
- Zuhaili, Prof Dr Wahbah az-. *Fiqih Islam wa Adilatuhi Jilid 5: Hukum Transaksi Keuangan; Transaksi Jual Beli Asuransi; Khiyar; Macam-Macam Akad Jual Beli dan Akad Ijarah (Penyewaan)*. Gema Insani, 2021.
- Narbuko, Chalid dan Abu Achmadi, *Metodologi Penelitian*, Jakarta, Bumi Aksara, 1997.
- Sugiono, *Metode Penelitian Kuaalitatif Kuantitatif dan R&D*, Bandung Alfabeta, 2008.
- Heru Maruta, “Akad Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Serta Aplikasinya Dalam Masyarakat,” *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 5, no. 2, 30 Desember 2016.

- Wiroso, *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Press, 2005.
- Anshori, Abdul Ghofur, *Perbankan Syariah di Indonesia*, UGM PRESS, 2018.
- Widodo, Sugeng, *Pembiayaan Murabahah (Esensi, Aplikasi, Akuntansi, Permasalahan & Solusi)*, Yogyakarta: UII Press, 2017..
- Antonio, Muhammad Syafi'I, *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*, Jakarta: Tazkia, 1999.
- A. Karim, Adiwarmanto, *Bank Islam*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011.
- Al-Qur'an dan Terjemahnya, Kementerian Agama RI, Jakarta: Bumi Restu, 1976.
- Musafa'ah, Suqiyah, *Hadith Hukum Ekonomi Islam*, UIN Surabaya: Fakultas Syariah dan Hukum.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekanisa, 2004.
- Adrian, Sutedi, *Pasar modal syariah: sarana investasi keuangan berdasarkan prinsip syariah*, Sinar Grafika, 2011.
- Ibnu Qudamah, *Al-Mugni*, (Riyadh" Maktabah ar-Riyadh al-Hditsah), Jilid IV.
- Nisa Karima, *Wawancara*, Bank Syariah Indonesia KCP Jombang A Wahid, 23 Maret 2023.
- Azzimar Rifqy Fikaruddin, *Wawancara*, Bank Syariah Indonesia KCP Jombang A Wahid, 4 Maret 2023.
- Musyayadah, *Wawancara*, Nasabah Cicil Emas Bank Syariah Indonesia KCP Jombang A Wahid, 24 Juni 2023.
- Mujahidin, Akhmad, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Rajawali Press, 2016.