

**ANALISIS MASLAHAH MURSALAH TERHADAP CICIL
EMAS GOLD TO BAITULLAH SEBAGAI ALTERNATIF
TABUNGAN HAJI PADA BSI KCP SURABAYA MERR 2
SKRIPSI**

Oleh

Silfi Maghfiroh

NIM. 05010220023



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

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Jurusan Hukum Publik Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Silfi Maghfiroh
NIM : 05010220023
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Analisis *Maslahah Mursalah* terhadap Investasi
Cicil Emas *Gold to Baitullah* sebagai Alternatif
Tabungan Haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2

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

Surabaya, 22 Mei 2024

Saya yang menyatakan,



Silfi Maghfiroh
NIM. 05010220023

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Silfi Maghfiroh
NIM. : 05010220023
Judul : *Analisi Masalah Mursalah* terhadap Investasi Cicil Emas *Gold to Baitullah* sebagai Alternatif Tabungan Haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2

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

Surabaya, 22 Mei 2024
Pembimbing,



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

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:


Nama : Silfi Maghfiroh

NIM. : 05010220023

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Senin, tanggal 10 Juni 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Tata Negara.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



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

Penguji II



Dr. Nurhayati, M.Ag.
NIP. 196806271992032001

Penguji III



Moh. Faizur Rohman, M.H.I.
NIP. 198911262019031010

Penguji IV



Subhan Nooriansyah, M.Kom.
NIP. 199012282020121010

Surabaya, 26 Juni 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,



Dr. H. Muqarrab Musafa'ah, M.Ag.

NIP. 196303271999032001



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 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 di bawah ini, saya:

Nama : Silfi Maghfiroh
NIM : 05010220023
Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : silfimaghfiroh.sm@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 :

Analisis Masalah Mursalah terhadap Cicil Emas Gold to Baitullah sebagai Alternatif Tabungan

Haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/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 yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 27 Agustus 2024

Penulis

(Silfi Maghfiroh)

ABSTRAK

Tiap tahun, biaya perjalanan haji mengalami kenaikan. Kenaikan ini dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti kurs dollar, harga minyak dunia dan lain sebagainya. Hal ini menjadikan banyak calon jamaah haji yang gagal berangkat karena terkendala saat melakukan pelunasan haji. Adanya fenomena tersebut menjadikan BSI terus mengembangkan fasilitas pelayanan untuk mengatasi gagalnya calon jamaah haji berangkat ke Makkah dengan menawarkan produk cicil emas *gold to baitullah*. Adanya inovasi yang dilakukan BSI menjadikan penelitian ini dilakukan dengan menganalisis^[A3] pengelolaan dan solusi yang ditawarkan dalam prespektif *masalah mursalah* terkait cicil emas *gold to baitullah* sebagai alternatif tabungan haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2

Data penelitian ini dihimpun menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan deskriptif induktif yang selanjutnya disusun secara sistematis sehingga menjadi data yang konkrit mengenai pengelolaan cicil emas *gold to baitullah* sebagai alternatif tabungan haji pada cicil emas *gold to baitullah* sebagai alternatif tabungan haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2. Selanjutnya data tersebut diolah dan dianalisis menggunakan teori *masalah mursalah*

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan: *Pertama*, pengelolaan cicil emas *gold to baitullah* sebagai alternatif tabungan haji sama seperti pengelolaan cicil emas pada umumnya. Yang membedakan ialah nasabah memiliki dana tabungan aktif karena tiap tahun emas mengalami kenaikan 10%-15%. *Kedua*, jika dianalisis dari prespektif *masalah mursalah*, cicil emas *gold to baitullah* telah memenuhi syarat tidak ada dalil yang melarang serta mampu memberikan manfaat dan menghindarkan dari *kemudharatan*. Namun, untuk *masalah* bersifat universal hanya berlaku pada produk cicil emas, tidak dengan fasilitas yang ditawarkan yakni *gold to baitullah*, karena fasilitas tersebut merupakan salah satu marketing yang ditawarkan untuk pengelompokan segmen pasar.

Sejalan dengan kesimpulan di atas, penulis menyarankan: Adanya fasilitas cicil emas *gold to baitullah* pada BSI memang bermanfaat bagi masyarakat. Namun, yang perlu diperhatikan ialah saat menyebarluakan informasi terkait fasilitas tersebut hendaknya diberi penjelasan lebih detail agar tidak timbul banyak prespektif dikalangan masyarakat yang bisa mengakibatkan kemudharatan.

DAFTAR ISI

| | |
|--|------------|
| PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH..... | ii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING..... | iii |
| PENGESAHAN..... | iv |
| ABSTRAK..... | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR GAMBAR..... | ix |
| DAFTAR TABEL..... | ix |
| DAFTAR TRANSLITERASI..... | x |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Identifikasi dan Batasan Masalah..... | 6 |
| C. Rumusan Masalah..... | 7 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| E. Manfaat Penelitian..... | 7 |
| F. Penelitian Terdahulu..... | 8 |
| G. Definisi Operasional..... | 10 |
| H. Metode Penelitian..... | 12 |
| I. Sistematika Pembahasan..... | 15 |
| BAB II19 REGULASI TERKAIT CICIL EMAS SERTA KONSEP MASLAHAH MURSALAH..... | 19 |
| A. Regulasi Terkait Cicil Emas..... | 19 |
| 1. Regulasi Cicil Emas..... | 19 |
| 2. Dasar hukum cicil emas..... | 22 |
| 3. Kelebihan investasi emas..... | 26 |
| B. Konsep <i>Maslahah mursalah</i> | 27 |
| 1. Pengertian <i>maslahah mursalah</i> | 27 |
| 2. Legalitas <i>maslahah mursalah</i> | 29 |
| 3. Syarat dan rukun <i>maslahah mursalah</i> | 32 |
| 4. Macam-macam <i>maslahah</i> | 35 |
| BAB III HASIL PENELITIAN TERKAIT CICIL EMAS GOLD TO BAITULLAH PADA BSI KCP SURABAYA MERR 2..... | 41 |

| | |
|--|-----------|
| A. Profil Bank Syariah Indonesia | 41 |
| 1. Sejarah berdirinya Bank Syariah Indonesia | 41 |
| 2. Visi dan misi bank syariah Indonesia | 42 |
| 3. Struktur organisasi BSI KCP Surabaya MERR 2 | 43 |
| B. Produk Kepemilikan Emas Bank Syariah Indonesia | 46 |
| C. Mekanisme Cicil Emas <i>Gold to baitullah</i> | 51 |
| BAB IV ANALISIS MASLAHAH MURSALAH TERHADAP CICIL EMAS GOLD TO BAITULLAH SEBAGAI ALTERNATIF TABUNGAN HAJI PADA BSI KCP SURABAYA MERR 2 | 56 |
| A. Analisis Pengelolaan Cicil Emas <i>Gold to baitullah</i> sebagai Alternatif Tabungan Haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2 | 56 |
| B. Analisis <i>Maslahah mursalah</i> terhadap Cicil Emas <i>Gold to baitullah</i> sebagai Alternatif Tabungan Haji pada BSI KCP Surabaya MERR 2..... | 66 |
| BAB V KESIMPULAN..... | 70 |
| A. Kesimpulan | 70 |
| B. Saran..... | 71 |
| DAFTAR PUSTAKA | 72 |
| LAMPIRAN..... | 75 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1 Struktur Organisasi BSI KCP Surabaya MERR 2 | 43 |
| Gambar 2 Mekanisme Pembiayaan Cicil Emas Gold to Baitullah | 52 |
| Gambar 3 Tabel Harga Cicil Emas pada 21 Juli 2021 | 55 |
| Gambar 4 Tabel Harga Cicil Emas pada 20 Juni 2024..... | 55 |
| Gambar 5 Harga Jual emas per gram pada 20 Juli 2024..... | 61 |
| Gambar 6 Simulasi Penjualan Emas pada 20 Juli 2024..... | 62 |
| Gambar 7 Harga Cicil Emas pada 15 Juli 2021 | 63 |
| Gambar 8 harga Cicil Emas pada 12 April 2022 | 63 |

DAFTAR TABEL

| | |
|----------------------------------|----|
| Tabel 1 Selisih Harga Emas | 57 |
|----------------------------------|----|



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ahsanah, Dina Nudia. "Emas Sebagai Instrumen Investasi Jangka Panjang." *Shar-E: Jurnal Kajian Ekonomi Hukum Syariah* 8, no. 1 (2022): 177–187.
- Annur, Cindy Mutia. "Jumlah Jemaah Haji Indonesia 2023 Capai 229 Ribu Orang, Ini Trennya Jelang Dua Dekade Terakhir." *Databoks*. Last modified 2023. Accessed January 25, 2024. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/05/25/jumlah-jemaah-haji-indonesia-2023-capai-229-ribu-orang-ini-trennya-jelang-dua-dekade-terakhir>.
- Asqalani, Ibnu Hajar Al. *FATHUL BAARI Penjelasan Kitab Shahih Al Bukhari*. Pustaka Azam. Pustaka Azzam, 2018. https://en.wikipedia.org/w/index.php?title=Ibn_Hajar_al-%60Asqalani&oldid=822325339.
- Astuti, Mita. "Sistem Pengelolaan Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Palangka Raya 2." Institut Agama Islam Negeri Palangka Raya, 2021.
- Azhari, Fathurrahman. *Qowaid Fiqhiyyah*. Banjarmasin: : Lembaga Pemberdayaan Kualitas Ummat (LPKU) Banjarmasin., 2015.
- Aziz, Abdul. *Manajemen Investasi Syariah*. Cirebon: Alfabeta, 2015. <https://openlibrary.telkomuniversity.ac.id/pustaka/9902/manajemen-investasi-syariah.html>.
- Bahrudin, Moh. *Ilmu Ushul Fiqh. Journal of Chemical Information and Modeling*. Vol. 53. Lampung: CV. Anugrah Utama Raharja, 2019.
- Basri, Rusdaya. *Ushul Fikih 1*. Parepare: IAIN Parepare Nusantara Press, 2019.
- Budiman, Johny, Florentina Jasmine, and Lovis Vernando. "Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Cicil Emas BSI." *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan)* 7, no. 1 (2023): 14–23.
- Darmawati. *Ushul Fikih*. Jakarta: Prenamedia Group, 2019.
- Dr. Muhaimin, SH., M.Hum. *Metode Penelitian Hukum*. Mataram: Mataram University Press, 2020.
- Dwi Asmaningrum, Ahmad Makhtum. "Optimalisasi Akses Pelunasan Haji Dengan Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia KC Jombang." *Adz Dzahab* 9, no. 1 (2023): 13–28.
- Febriana, Nailul Faizah. "Customer Service." *Interview*. Surabaya, May 15, 2024.
- Firdaus, Perdana. "Pawning Appraisal." *Interview*. Surabaya, May 15, 2024.
- Hidayat, Alma'ruf. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia KCP Palopo Ratulangi." *Hukum Ekonomi Syariah* 2, no. 3 (2021): 1–71.
- Kemenag, Qur'an. "An-Nisa': 9." Accessed May 21, 2024. <https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/4?from=9&to=9>.
- Khairuddin, Wahid, and Miti Yarmunida. *Produk Tabungan Haji Di Perbankan Syariah Antara Ibadah Dan Bisnis*. Vol. 01. Bengkulu: CV. Zigie Utama, 2020.
- Majelis Ulama Indonesia, Dewan Syariah Nasional. *Fatwa Dewan Syariah No 77 Tahun 2010 Tentang Jual - Beli Emas Secara Tidak Tunai*. Dewan Syariah Nasional MUI, 2010. <https://dsnmu.or.id/jual-beli-emas-secara-tidak-tunai/>.

- Mansyur, Zainudin. *Ushul Fiqh Dasar*. Mataram: Sanabil, 2020.
- Munir, Misbahul, Bambang Subandi, Abdul Basith Junaidy, Dakwatul Choiroh, and Khotib Sholeh. *Studi Hukum Islam*. Edited by Mahmud Manan. Surabaya: UIN Sunan Ampel Press, 2016.
- Murdiyanto, Eko. *Metode Penelitian Kualitatif (Sistematika Penelitian Kualitatif)*. Yogyakarta Press. Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian Pada Masyarakat UPN "Veteran", 2020.
- Nasution, Abdul Fattah. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandar Lampung: CV. Harfa Creative, 2023.
- Novrizaldi. "Pemerintah Sepakati Biaya Haji 2023, Rata-Rata Untuk Jamaah Reguler Sebesar Rp 90 Juta." *Kementerian Koordinator Bidang Pembangunan Manusia Dan Kebudayaan*, February 16, 2023. Accessed January 26, 2024. <https://www.kemerkopmk.go.id/pemerintah-sepakati-biaya-haji-2023-rata-rata-untuk-jamaah-reguler-sebesar-rp-90-juta>.
- Nugroho, Lucky, Dewi Suryani, Saeful Fahri, and Selly puspita Sari. *Manajemen Investasi Syariah*. Bandung: Widina Media Utama, 2024. <https://openlibrary.telkomuniversity.ac.id/pustaka/9902/manajemen-investasi-syariah.html>.
- Priyanti, Yeyen. "Analisis Mekanisme Penghimpunan Dana Tabungan Haji Dengan Akad Wadi'ah Pada BSI KCP Palembang Merdeka." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah* 1, no. 2 (2021): 285.
- Qur'an Kemenag. "Yunus : 57-58." Accessed May 21, 2024. <https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/10?from=57&to=58>.
- Rio Quiserto. "Tabel Cicil Emas BSI (2024) Simulasi, Syarat." *Duwitmu.Com*. Last modified May 2024. Accessed June 21, 2024. <https://duwitmu.com/emas/tabel-cicil-emas-bsi-simulasi-syarat>.
- Safriadi. *Maqashid Al-Syari'ah & Masalah*. Lhokseumawe: Sefa Bumi Persada, 2021.
- Salma, Amnia. "Keppres Biaya Haji 1445 H Terbit, Catat Besaran Dan Tahapan Pelunasannya." *Direktorat Jendral Penyelenggaraan Haji Dan Umrah*. Last modified 2024. Accessed June 21, 2024. <https://haji.kemenag.go.id/v5/detail/keppres-biaya-haji-1445-h-terbit-catat-besaran-dan-tahapan-pelunasannya>.
- Saputra, Raden Riski Mardyas. "Pawning Sales Official." *Interview*. Surabaya, May 15, 2024.
- Tanjung, Rizal. "Cicil Emas BSI 2024: Tabel Simulasi, Syarat & Biaya." *Mastemanifestor*. Accessed June 21, 2024. <https://www.mastermanifestors.com/cicil-emas-bsi/>.
- Umar, Mukhsin Nyak. *Al-Mashlahah Al-Mursalah*. Aceh: Turats, 2017.
- Wang, Luna. *Mendulang Untung Dengan Investasi Emas*. Yogyakarta: Griya Pustaka Utama, 2021.
- Winda Styawati. "Analisis Hukum Islam Terhadap Produk Bsm Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri Kcp Wiyung" (2019): 1–81. <http://digilib.uinsa.ac.id/34395/>.
- Witjaksono, Beny, Indra Gunawan, Mutia Melina Damayanti, Prayogo P. Harto, Hendro Wibowo, Edy Suprpto, Nurul Aini Haiatul Maknun, and Joko

- Sutrisno. *Investasi Emas BPKH*. Jakarta: Badan Pengelola Keuangan Haji, 2022. <https://bpkh.go.id/ebook-investasi-emas-2022/>.
- “BSI Berangkatkan 83% Jamaah Haji Indonesia Tahun 2024 - Berita | Bank Syariah Indonesia.” Last modified May 13, 2024. Accessed May 17, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-berangkatkan-83-jamaah-haji-indonesia-tahun-2024>.
- “BSI Cicil Emas - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Accessed May 11, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-cicil-emas>.
- “BSI Cicil Emas - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Accessed May 17, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-cicil-emas>.
- “BSI Perkuat Pertumbuhan & Pengembangan Bisnis Ekosistem Haji Dan Umrah - Berita | Bank Syariah Indonesia.” Last modified September 7, 2023. Accessed May 20, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-perkuat-pertumbuhan-pengembangan-bisnis-ekosistem-haji-dan-umrah>.
- “E-Mas - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Accessed May 17, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/parent/produk/e-mas>.
- “Pegadaian Pembiayaan Porsi Haji.” Last modified 2021. Accessed January 26, 2024. <https://www.pegadaian.co.id/produk/pembiayaan-porsi-haji>.
- “Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Accessed May 20, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu?s=3>.
- “Sejarah Bank Syariah Indonesia.” Accessed May 11, 2024. https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html.
- “Simulasi Buyback Logam Mulia.” *Logam Mulia*. Last modified June 20, 2024. Accessed June 21, 2024. <https://www.logammulia.com/id/sell/gold>.
- “The Largest Banks Rankings.” *The Asian Banker*. Last modified 2024. Accessed May 15, 2024. <https://www.theasianbanker.com/ab500/rankings/largest-islamic-banks>.
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*, 2008.
- “Visi Misi Bank Syariah Indonesia.” Accessed May 11, 2024. https://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html.