

**TINJAUAN MAZHAB HAMBALI TERHADAP CICIL EMAS MELALUI
FITUR E-MAS DI APLIKASI BYOND BANK SYARIAH INDONESIA
(STUDI PADA BSI KCP UIN SUNAN AMPEL SURABAYA)**

SKRIPSI

Oleh

Moh Zaidan Fahmi Irsyadillah

NIM. 05010222014



Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Syariah dan Hukum

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Surabaya

2026

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Moh Zaidan Fahmi IRsyadillah
NIM : 05010222014
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Tinjauan Mazhab Hambali Terhadap Cicil Emas Melalui Fitur E-Mas Di Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia Kcp Bsi Uin Sunan Ampel Surabaya

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 08 Mei 2026

Yang menyatakan,



Moh Zaidan Fahmi Irsyadillah

NIM. 05010222014

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Moh Zaidan Fahmi Irsyadillah

NIM : 05010222014

Judul : Tinjauan Mazhab Hambali Terhadap Cicil Emas Melalui Fitur E-Mas Di Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia (Studi Pada BSI KCP Uin Sunan Ampel Surabaya)

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang munaqasah skripsi.

Surabaya, 08 Mei 2026

Pembimbing,



Dr. Hj. Nurhayati, M. Ag

NIP. 196806271992032001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Moh Zaidan Fahmi Irsyadillah

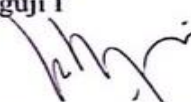
NIM. : 05010222014

Judul : Tinjauan Mazhab Hambali Terhadap Cicil Emas Melalui Fitur E-Mas Di Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Bsi Kcp Uin Sunan Ampel Surabaya)

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Jumat, tanggal 05 Juni 2026, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I


Dr. Hj. Nurhayati, M.Ag.
NIP. 196806271992032001

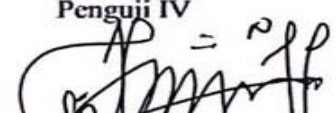
Penguji III


Ifa Mutiatul Choirah, S.H., M.Kn.
NIP. 197903312007102002

Penguji II


Dr. H. Abdul Basith Junaidy, M. Ag.
NIP. 197110212001121002

Penguji IV


Nurka Falah Ilmania, S.H., M.H.
NIP. 200005032025052009

Surabaya, 19 Juni 2026

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,



Dr. H. Saifuddin Musafar, M.Ag.
NIP. 196303271999032001



**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 : Moh Zaidan Fahmi Irsyadillah
NIM : 05010222014
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : zidanfahmi893@gmail.com

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

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Tinjauan Mazhab Hambali Terhadap Cicil Emas Melalui Fitur E-Mas Di Aplikasi Byond Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Bsi Kcp Uin Sunan Ampel Surabaya)

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, 16 Juli 2026

Penulis

(Moh Zaidan Fahmi Irsyadillah)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme cicilan emas digital pada fitur E-mas dalam aplikasi Byond BSI di KCP UIN Sunan Ampel Surabaya serta menelaah status hukumnya berdasarkan perspektif Mazhab Hambali. Fokus penelitian meliputi proses pelaksanaan cicilan emas digital, akad yang digunakan, dan pemenuhan ketentuan syariah dalam transaksi. Melalui penelitian ini, diharapkan diperoleh pemahaman mengenai mekanisme cicilan emas digital pada fitur E-mas Byond BSI serta kesesuaiannya dengan hukum Islam menurut Mazhab Hambali.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum empiris dengan pendekatan hukum sosiologis serta pendekatan konseptual (fikih). Data primer diperoleh melalui wawancara dengan pihak Bank Syariah Indonesia KCP UIN Sunan Ampel Surabaya dan nasabah pengguna fitur E-Mas pada aplikasi BYOND BSI, sedangkan data sekunder diperoleh dari Al-Qur'an dan Hadis, kitab-kitab fikih Mazhab Hambali, Fatwa DSN-MUI Nomor 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai, buku, jurnal ilmiah, serta dokumen resmi terkait produk E-Mas BYOND BSI. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data yang diperoleh dianalisis secara kualitatif dengan model deduktif melalui perbandingan antara praktik cicilan emas pada fitur E-Mas BYOND BSI dengan ketentuan hukum Islam menurut Mazhab Hambali, khususnya mengenai jual beli emas, akad *murābahah*, prinsip *taqābudh*, serta ketentuan Fatwa DSN-MUI Nomor 77/DSN-MUI/V/2010.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa transaksi cicilan emas pada fitur E-Mas aplikasi BYOND BSI menggunakan akad *murabahah* dengan mekanisme pemesanan dan pembayaran secara digital, di mana harga jual ditetapkan pada awal akad dan pembayaran dilakukan secara angsuran sesuai jangka waktu yang disepakati. Berdasarkan perspektif fikih Mazhab Hambali, praktik tersebut pada dasarnya diperbolehkan sepanjang memenuhi ketentuan syariah, meliputi kejelasan akad, objek transaksi, harga, kepemilikan, serta terpenuhinya prinsip *taqabudh* (serah terima).

Berdasarkan hasil analisis, praktik cicilan emas melalui fitur E-Mas BYOND BSI telah mengacu pada Fatwa DSN-MUI Nomor 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai. Meskipun demikian, masih diperlukan peningkatan transparansi mengenai kepemilikan dan keberadaan emas fisik, mekanisme penyimpanan dan pengelolaannya, serta hak nasabah untuk melakukan pencetakan atau penyerahan emas fisik sesuai ketentuan yang berlaku. Selain itu, penguatan pengawasan syariah dan peningkatan pemahaman nasabah terhadap akad yang digunakan juga diperlukan agar pelaksanaan cicilan emas digital semakin sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, meminimalisasi unsur *gharar*, dan memberikan kepastian hukum bagi para pihak.

DAFTAR ISI

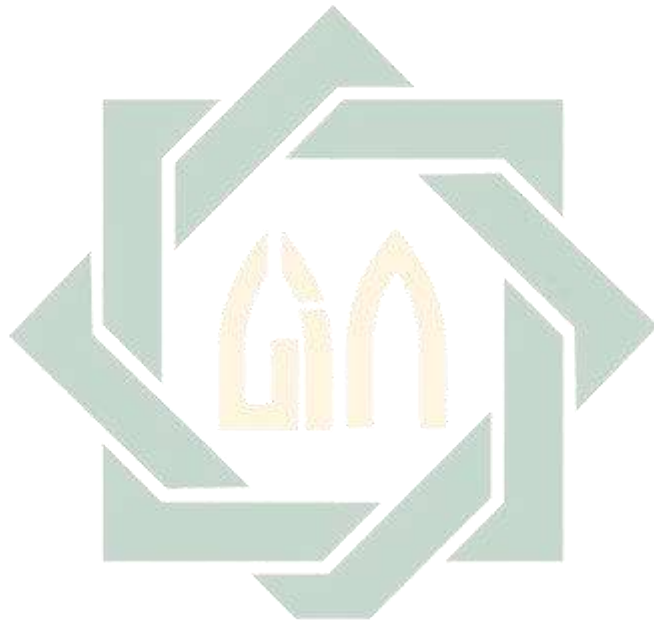
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Landasan Teori.....	12
H. Definisi Operasional.....	17
I. Metode Penelitian.....	19
BAB II KERANGKA TEORETIS	24
A. Teori Jual Beli dalam Islam	24
B. Mazhab Hambali Tentang Jual Beli Emas	36
C. Akad <i>Rahn</i> dalam Hukum Islam	43
BAB III MEKANISME CICILAN EMAS DIGITAL PADA FITUR E-MAS DALAM APLIKASI BYOND BSI DI KCP UIN SUNAN AMPEL SURABAYA	47
A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia dan Aplikasi BYOND BSI	47

B. Gambaran Umum Fitur E-Mas di Aplikasi BYOND BSI	53
C. Analisis Mekanisme Cicilan Emas Digital pada Fitur Emas dalam Aplikasi BYOND BSI di Cabang UIN Sunan Ampel Surabaya	59
BAB IV ANALISIS HUKUM TERHADAP CICILAN EMAS DIGITAL PADA FITUR E-MAS BYOND BSI BERDASARKAN PERSPEKTIF MAZHAB HAMBALI	66
A. Analisis Hukum terhadap Cicilan Emas Digital pada Fitur Emas BYOND BSI	66
B. Analisis Hukum terhadap Cicilan Emas Digital pada Fitur Emas BYOND BSI Berdasarkan Mazhab Hambali dalam Aspek Keabsahan Akad, <i>Taqabudh</i> , Larangan <i>Riba Nasi'ah</i> , dan Potensi <i>Gharar</i>	67
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	90
BIOGRAFI PENULIS	101

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Cicilan Emas BYOND BY BSI.....	51
Gambar 3.2 Brosur KCP BSI UINSA.....	502



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abu Azam Al Hadi. *Fikih Muamalah Kontemporer*. 2017.
- Afandi, M. Yazid. *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*. Logung Pustaka, 2009.
- Ibn Nujaym. *Al-Asybah wa al-Naza'ir*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Ibn Rushd. *Bidayat al-Mujtahid wa Nihayat al-Muqtasid*. Juz 2. Beirut: Dar al-Hadith.
- Ibnu Qudamah. *Al-Kafi fi Fiqh al-Imam Ahmad*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2016.
- Ibnu Qudamah. *Al-Mughni*. 2022.
- Ibnu Qudamah. *Rawdhat al-Nazir wa Junnat al-Munazir*. Riyadh: Maktabah al-Riyadh al-Haditsah, 1994.
- Kushendar, Deden. *Ensiklopedia Jual Beli dalam Islam*. Vol. 3. 2010.
- Mughniyah, Muhammad Jawad. *Fiqih Lima Mazhab: Ja'fari, Hanafi, Maliki, Syafi'i, Hambali*. Intensive Peace, 2015.
- Muhajirin M. A. *Ulumul Hadits*. Noer Fikri Offset, 2016.
- Mulyana, Saleh. *Akad dan Kontrak dalam Ekonomi Syariah*. Sada Kurnia Pustaka, 2026.
- Siregar, Hariman Surya, dan Koko Khoerudin. *Fikih Muamalah*. Rosda, 2019.
- Wahbah Az-Zuhaili. *Al-Fiqh al-Islami wa Adillatuh*. Juz 5. Damaskus: Dar al-Fikr, 1985.

Jurnal/Skripsi/Tesis

- A'yun, Inarotul. "Investasi Emas Digital di Indonesia; Tinjauan Sistemik Maqashid Syariah." *JIOSE: Journal of Indonesian Sharia Economics* 4, No. 2 (2025): 203–220.
- Addieningrum, Fithri Mehdini, Diana Eravia, Neri Aslina, Nurlatifah, dan Raja Krishnan Mukti. "Analisis Aspek Keabsahan Hukum Pembelian Emas secara Online menurut Pandangan Yusuf Qardhawi." *Addayyan* 19, No. 1 (2024): 27–34.

- Adha, Musdalifah. "Studi Komparasi tentang Hukum Jual Beli Emas secara Kredit menurut Pandangan An-Nawawi dan Ibnu Taimiyyah." Skripsi, IAIN Parepare, 2022.
- Adriyani, M. Ihya Ayudiya, dan Nabil Mahasin. "Perkembangan Pemikiran Fiqih Imam Ahmad Bin Hanbal: Konstruksi Metode Ijtihad." *Journal Islamic Education* 1, No. 2 (2023): 57–72.
- Affero, Muhammad Izzam, dan Imron Mustofa. "Dinamika Konsep Gharar dalam Transaksi Keuangan Perspektif Ulama Fikih Klasik." *Ma'mal: Jurnal Laboratorium Syariah dan Hukum* 5, No. 5 (2024): 477–497.
- Agista, Maharisa. "BSM Cicil Emas ditinjau dari Fatwa DSN MUI Nomor 77/V/DSN-MUI/2010 (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Bandar Lampung Kedaton)." Skripsi, IAIN Metro, 2021.
- Aini, Liatul, dan Saiful Bakhri. "Analisis Akad Murabahah pada Produk Pembiayaan Cicilan Emas di PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pasuruan: Tinjauan Kepatuhan Syariah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 77/2010." *Al-Ujrah: Jurnal Ekonomi Syariah* 3, No. 2 (2025): 20–26.
- Alexander, Ongky, Muhamad Fauzi, Ahmad Yani, dan Siswoyo Siswoyo. "Konsep Rahn (Gadai) dalam Islam dan Peraturan Perundang-Undangan Indonesia Kajian Fikih Muamalah." *Hutanasyah: Jurnal Hukum Tata Negara* 2, No. 1 (2023): 41–54.
- Alma'ruf Hidayat. "Tinjauan Hukum Islam terhadap Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KCP Palopo Ratulangi." Skripsi, IAIN Palopo, 2021.
- Amin, Nur Mohammad Faiz, dan Gama Pratama. "Analisis Hukum Ekonomi Syariah terhadap Transaksi Jual Beli Emas secara Tidak Tunai." *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 5, No. 2 (2024): 112–120.
- Annisya, Aprilianti. "Praktik *Khiyar* dalam Jual Beli *Handphone* di Media Sosial Shopee dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Studi pada Akun Nana.Shopp)." Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2026.
- Arbaian, Muhamad Fasya Nur, Silvia Ripa Nurkaromah, Sinta Sutarman, dan Hilda Apriyani. "Penerimaan dan Penggunaan SuperApp BYOND BSI: Ekstensi Teori *Technology Acceptance Model*." *Jurnal MAPS (Manajemen Perbankan Syariah)* 8, No. 2 (2025): 90–103.
- Arianto, Phiony, Pefriyadi Pefriyadi, dan Fitmawati Fitmawati. "Analisis Efektivitas dan Layanan Penggunaan BYOND by BSI terhadap Kepuasan Nasabah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Curup." Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Curup, 2025.
- Arietha, Tamara Ochy, Noprizal Noprizal, dan Andriko Andriko. "Analisis Strategi Pemasaran Penghimpunan Dana Murabahah pada Produk Tabungan Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah PT Pegadaian (Persero) Cabang Curup." Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Curup, 2025.

- Arifin, Bustanul, dan Himmatun Nisa. "Jual-Beli Emas Non-Tunai: Fatwa DSN-MUI, Pandangan Ulama Klasik dan Modern." *At-Tahdzib: Jurnal Studi Islam dan Muamalah* 10, No. 2 (2022): 44–53.
- Arifin, Desi Siti Habibah, Neni Nuraeni, dan Fauzan Januri. "Studi Komparasi Hukum Jual Beli Penggunaan Uang Muka menurut Empat Imam Mazhab." *Iqtisad: Reconstruction of Justice and Welfare for Indonesia* 11, No. 2 (2024): 161–182.
- Ashilah, Nyimas Anindya Raisa, dan Baidhowi. "Pengaruh Penggabungan Tiga Bank Syariah BUMN terhadap Pertumbuhan dan Stabilitas Industri Perbankan Syariah di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Research Student* 2, No. 2 (2025): 1024–1033.
- Asikin, Muhamad Zaenal. "Peran Emas sebagai Lindung Nilai terhadap Ketidakpastian Pasar Keuangan Global." *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah* 3, No. 3 (2025): 123–133.
- Azani, Muhammad, Hasan Basri, dan Dewi Nurjannah Nasution. "Pelaksanaan Transaksi Akad Jual Beli dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) Kecamatan Tampar Pekanbaru." *Jurnal Gagasan Hukum* 3, No. 1 (2021): 1–14.
- Azqia, Hidayatul. "Jual Beli dalam Perspektif Islam." *Al-Rasyad: Jurnal Hukum dan Etika Bisnis Syariah* 1, No. 1 (2022): 63–77.
- Bakti, Surya. "Analisis Pemahaman Nasabah terhadap Penguasaan Objek Transaksi Pembelian Emas Non Tunai dengan Akad *Murabahah* di PT Pegadaian Syariah." Skripsi, UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2025.
- Damayanti, Kalyca, Suharmiati Suharmiati, dan Airin Nuraini. "Tinjauan atas Prosedur Pembiayaan dengan Akad *Murabahah* dan *Rahn* dalam Cicil Emas: Studi Kasus pada PT Bank Syariah Indonesia (BSI) Cabang Pomad." *Jurnal Aplikasi Bisnis Kesatuan* 5, No. 1 (2025): 113–124.
- Dewi, Rani Puspa. "Larangan MAGHRIB (*Maysir, Gharar, Riba*) dalam Transaksi Jual Beli: Kajian Ekonomi Islam." *EJESH: Journal of Islamic Economics and Social* 1, No. 1 (2023): 23–33.
- Diana, Zuhur, dan Isroqunnajah Isroqunnajah. "Analisis Hukum Islam terhadap Praktik Menabung Emas melalui Platform Digital dalam Perspektif Fiqh Kontemporer." *Maliki Interdisciplinary Journal* 3, No. 9 (2025): 181–194.
- Fadilah, Nur Ainun, Muhammad Rivaldo Ferdiansyah, Muhammad Imam Fajri, dan Alihan Satra. "Memahami Macam-Macam Riba: Penjelasan Buya Yahya dari Kitab *Taqrib* Bab Riba." *Jurnal Selaksa Makna* 1, No. 2 (2025): 48–58.

- Fadillah, Muh Akbar. "Analisis Implementasi Akad *Murabahah* dalam Pembiayaan Rumah Perspektif Kontemporer pada BSI Cabang Parepare." Skripsi, IAIN Parepare, 2025.
- Fahmi, Annas Syams Rizal, Muhammad Irkham Firdaus, May Shinta Retnowati, dan Zulfatus Sa. "Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 77/DSN-MUI/V/2010 terhadap Akad *Murabahah* pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri." *Al-Mizan: Jurnal Hukum dan Ekonomi Islam* 4, No. 2 (2020): 1–12.
- Fajriatul Mujtahida. "Program Produk Cicil Emas Perspektif Syariah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Kencong Jember." Skripsi, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2026.
- Farid, Achmad Miftah, dan Fandi Ahmad Fahreza. "Gadai Syariah (*Rahn*) dalam Perspektif Hukum Islam dan Hukum Positif." *Strata Law Review* 1, No. 1 (2023): 43–52.
- Fatimah, Siti. "Analisis Transformasi Model Pembiayaan Cicil Emas pada Perubahan Layanan *Mobile Banking* di Bank Syariah Indonesia KCP Dharmahusada Surabaya." Skripsi, Institut Al Fithrah Surabaya, 2025.
- Feminim, Dilan. "Analisis Pelatihan dan Pengembangan Karyawan terhadap Peningkatan Kinerja di Masa Pandemi Covid-19 pada BSI KCP Parigi Moutong." Skripsi, Universitas Islam Negeri Datokarama Palu, 2022.
- Hakim, Veven Nur. "Analisis Hukum Islam terhadap Jual Beli Mustika Sarana Kekebalan di Desa Kauman Kota Kudus." *An-Nawazil: Jurnal Hukum dan Syariah Kontemporer* 4, No. 1 (2022): 83–110.
- Halimah, Noor, dan Yuli Lailiyah Mahmudah. "Mazhab Fiqih di Indonesia: Perbedaan Pendapat Konstruksi Hukum Islam." *Islamic Education* 1, No. 1 (2023): 94–109.
- Hamdi, Lathifa Miftahul Jannati, dan Arya Bima Setia Laksana. "Analisis Penerapan Kejujuran dalam Hadis Nabi Muhammad ﷺ: Studi Komparatif Budaya Bisnis Masyarakat Multietnis di Indonesia." *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 8, No. 2 (2025): 387–403.
- Hanggara, Dimas Tomy, Akhmad Jalaludin, dan Tarmidzi Tarmidzi. "Implementasi Fatwa Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 dalam Akad Gadai Emas." *El Hisbah: Journal of Islamic Economic Law* 2, No. 1 (2022): 15–30.
- Hati, Rizka Sharah Permata. "Tinjauan terhadap Transaksi Jual Beli Emas secara *Online* dalam Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus Tokopedia)." Skripsi, Universitas Islam Riau, 2021.
- Herawan, Jajang, Sofyan Al Hakim, dan Iwan Setiawan. "Jual Beli Emas Tidak Tunai dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah." *Al-Mashalih: Journal of Islamic Law* 4, No. 1 (2023): 23–34.

- Hidayat, Iyoyo Dianto, Zulhelmy, Muhammad Arif, dan Abdul Majid. “Peran Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Implementasi Akad Syariah di Perbankan Syariah Indonesia.” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 8, No. 1 (2025): 66–78.
- Hartono, Rudi, Abdul Ikrom, Annisa Mardhatillah, Meizatul Hasanah, dan Muhammad Dzikrullah. “Prinsip Hukum Fiqih Muamalah dalam Transaksi Ekonomi Kontemporer: Analisis Normatif dan Aplikatif.” *Jurnal Budi Pekerti Agama Islam* 3, No. 3 (2025): 118–137.
- Ihtiar, Habib Wakidatul. “Analisis Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 92/DSN-MUI/IV/2014 tentang Pembiayaan yang Disertai *Rahn*.” *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah* 3, No. 1 (2016): 23–38.
- Iskandar, Muhammad. “Analisis Pengaruh Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan *Mobile Banking* terhadap Minat Investasi Emas pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Batang).” Skripsi, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, 2025.
- Jannah, Kharisma Nawarul. “Analisis Optimalisasi Akses Pelunasan Biaya Haji melalui Skema Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia (BSI).” Skripsi, Universitas Islam Negeri Profesor K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2025.
- Kania, Devia Dwi. “Analisis Digitalisasi Produk Emas sebagai Inovasi Strategis dalam Industri Perdagangan Emas: Studi Kasus pada PT Laku Emas Indonesia.” *Integrative Perspectives of Social and Science Journal* 3, No. 3 (2026): 1278–1291.
- Khoir, Fatihul. “Al-Khiyar dalam Proses Jual Beli Sistem *Online*.” *Ekosiana: Jurnal Ekonomi Syariah* 9, No. 2 (2022): 127–138.
- Kunaifi, Aang, dan Nur Syam. “Business Communication in Developing the Halal Tourism Industry.” *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)* 4, No. 1 (2021): 1–17.
- Lucky, Darmawan. “Tinjauan Hukum Islam terhadap Jual Beli Emas melalui Aplikasi *One Aset* (Studi di Kelurahan Durian Payung Kecamatan Tanjung Karang Pusat Bandar Lampung).” Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2024.
- Maharani, Dewi, dan Muhammad Yusuf. “Implementasi Prinsip-Prinsip Muamalah dalam Transaksi Ekonomi: Alternatif Mewujudkan Aktivitas Ekonomi Halal.” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 3, No. 2 (2020): 131–144.
- Marzuki, Muhammad. “Analisis Implementasi Akad *Murabahah* pada Praktik Beli Emas di Pegadaian Syariah Luwu Cabang Kota Palopo.” Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2022.

- Masrur, Ahmad Rajaul Masrur, Moh Holis, dan Musoffan. "Digitalisasi Emas dalam Perspektif Syariah: Studi pada Ekosistem *Bullion Bank* Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 11, No. 5 (2025).
- Maulia, Putri Rizqi, dan Siti Alfia Ayu Rohmayanti. "Tinjauan Fikih terhadap Transaksi *Sharf* dalam Sistem Keuangan Syariah Modern." *Jurnal Penelitian Ilmiah Multidisipliner* 2, No. 3 (2026): 2109–2123.
- Midisen, Kisanda, dan Santi Handayani. "Jual Beli Emas secara Tidak Tunai ditinjau secara Hukum Fikih." *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 6, No. 1 (2021): 10–19.
- Miftahul Jannah, dan Juliana J. "*Rahn bi Ujrah*: Analisis Fiqih, Implementasi, dan Relevansinya dalam Sistem Keuangan Syariah." *Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam* (2025): 1–16.
- Muchtar, Evan Hamzah, dan Lilih Pardilah. "Riba dalam Perspektif Fiqih Muamalah." *Islamic Banking & Economic Law Studies (I-BEST)* 4, No. 2 (2025): 68–78.
- Muhammad Saleh, Syafruddin, Syarkaini, Suci Ramadhona, Al-Amin, Dini Vientiany, Husnul Khotimah S., dkk. *Fiqih Muamalah*. Aceh: Penerbit Muhammad Zaini, 2023.
- Muhammad Syahrur. *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum: Kajian Penelitian Normatif, Empiris, Penulisan Proposal, Laporan Skripsi dan Tesis*. CV Dotplus Publisher, 2022.
- Muin, Abd, dan Miftahul Agniah. "Sistem dan Prosedur Cicil Emas pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jatibarang." *JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance* 1, No. 2 (2022): 113–118.
- Musannif, Musannif, Luluk Latifah, dan Amran Suadi. "*Urf* tentang Jual Beli *Mu'athah* Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Mini Market Najma Mart Lombok Timur)." *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business* 4, No. 3 (2025): 7577–7585.
- Mustaqim, Dede Al Mustaqim. "Analisis Praktik Jual Beli Emas secara Non-Tunai di Indonesia Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 77/DSN-MUI/V/2010." *Al-Wajih: The Journal of Islamic Studies* 1, No. 1 (2024): 1–15.
- Muttazimah, Muttazimah, Kurnaemi Anita, dan Nur Ismi Auliah. "*Syirkah al-Wujūh* Perspektif Mazhab Syafi'i dan Mazhab Hanbali." *AL-KHIYAR: Jurnal Bidang Muamalah dan Ekonomi Islam* 5, No. 1 (2025): 79–98.
- Nabihah, Salwa, dan Harmon Amir. "Analisis Emas sebagai Instrumen Investasi yang Halal dan Stabil." *Muqaddimah: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Bisnis* 4, No. 3 (2026): 100–119.
- Nadid, Erdin, dan Oman Fathurrohman SW. "Analisis Hukum Islam terhadap Transaksi Jual Beli Emas Non Tunai dan Batasan Minimal Gramasi pada

- Fitur Emas dalam Aplikasi Dana.” *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 9, No. 5 (2024).
- Nafsah, Zakiyah. “Jual Beli dalam Ekonomi Islam (Aplikasi Jual Beli dalam Fiqih dan Perbankan Syariah).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, No. 2 (2023): 2071–2079.
- Nasution, Edi Marjan. “Analisis Pertukaran Barang-Barang Ribawi pada Pedagang Pasar (Studi Kasus Pasar Tamiang).” *Islamic Business and Finance* 3, No. 1 (2022).
- Norfarahzilah. “Pemikiran Mazhab Maliki dan Hambali tentang Gadai dan Relevansi Penerapannya di Masyarakat.” Skripsi, IAIN Parepare, 2022.
- Norfarazilah. “Pemikiran Mazhab Maliki dan Hambali tentang Gadai dan Relevansi Penerapannya di Masyarakat.” *Sipakainge: Inovasi Penelitian, Karya Ilmiah, dan Pengembangan (Islamic Science)* 2, No. 2 (2024): 1–14.
- NU Online. “Pedagang sebagai Profesi Mulia dalam Pandangan Islam.” Diakses 11 Juni 2026.
- Nuraeni, Intan, Lucky Nugroho, dan Dian Sugiarti. “Kajian *Knowledge Based Theory* dalam Aplikasi *Mobile Banking* Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus pada Bank Syariah Indonesia dan Bank Mandiri).” *Pelita: Jurnal Penelitian, Terapan dan Aplikatif* 1, No. 2 (2024): 78–95.
- Nurfauziyyah, Fithri, Rio Erismen Armen, dan Adril Hakim. “Analisis Hukum Islam terhadap Jual Beli Emas secara Tidak Tunai.” *Zhafir: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking* 2, No. 1 (2020): 15–32.
- Nurhayati, Yati, Ifrani Ifrani, dan M. Yasir Said. “Metodologi Normatif dan Empiris dalam Perspektif Ilmu Hukum.” *Jurnal Penegakan Hukum Indonesia* 2, No. 1 (2021): 1–20.
- Nurjannah, Zahrina. “Analisis Keabsahan Akad dan Potensi Pelanggaran Prinsip Syariah dalam Praktik Arisan *Online*: Studi Fiqh Muamalah di Kota Kediri.” *JEBMAFA: Journal of Economics, Business, Management, Accounting, Finance, and Administration* 1, No. 2 (2026): 146–158.
- Pangestu, Rizki, dan Arif Sugitanata. “Refleksi Keabsahan Akad Nikah melalui Telepon: Analisis Pandangan Ulama Mazhab Syafi'i dan Hambali.” *Al-Astar* 2, No. 2 (2023): 18–31.
- Parmujianto, Parmujianto. “Analisis Fikih Muamalah Kontemporer terhadap Jual Beli *Online* dengan Sistem Transaksi *Dropship* (Kajian Hukum Islam).” *Al Qodiri: Jurnal Pendidikan, Sosial dan Keagamaan* 16, No. 1 (2019): 83–103.
- Putra, Dwi Angga Yudha, Dinda Ika Yulianti, Eka Safitri, dan Mohammad Mirza Pratama. “Implementasi Akad *Murabahah* pada Produk Cicil Emas di Bank

- Syariah Indonesia: Analisis Kepatuhan Syariah dan Transparansi Margin.” *Currency (Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah)* 4, No. 2 (2026): 1–18.
- Putra, Trisno Wardy, Rahman Ambo Masse, dan Nasrullah bin Sapa. “Solusi Akad *Murabahah bil Wakalah* pada Perbankan Syariah di Indonesia.” *Madinah: Jurnal Studi Islam* 11, No. 1 (2024): 156–169.
- Putri, Alvera Zahvania, Defa Irfantara Pramudya, dan Binti Nur Asiyah. “Peran Dewan Pengawas Syariah dalam Menjamin Kualitas Produk pada Bank Syariah Indonesia (BSI).” *Jurnal Manajemen dan Bisnis Ekonomi* 3, No. 1 (2025): 264–276.
- Putri, Evaralda Angelica, Chaidir Iswanaji, dan Endang Kartini Panggiarti. “Digitalisasi Ekosistem Emas Syariah: Peluang dan Tantangan Fitur Tabungan Emas Digital pada PT Pegadaian Syariah.” *Jurnal Media Akademik (JMA)* 4, No. 6 (2026): 1–11.
- Putri, Mutia Sari, Husni Mardian, dan Rindang Susanto. “Penerapan Rukun dan Syarat Jual Beli dalam Transaksi *Online* berdasarkan Ekonomi Syariah.” *Jurnal Ekonomi Syariah dan Pariwisata Halal* 3, No. 2 (2024): 39–52.
- Putri, Nanda. “Prinsip Perdagangan dalam Islam Menurut Tafsir Al-Qur'an: Analisis Q.S. Al-Baqarah Ayat 275 dan Q.S. An-Nisa Ayat 29.” *Sahmiyya: Jurnal Ekonomi dan Bisnis* (2024): 349–355.
- Qomaruddin, Qomaruddin, dan Halimah Sa'diyah. “Kajian Teoritis tentang Teknik Analisis Data dalam Penelitian Kualitatif: Perspektif Spradley, Miles dan Huberman.” *Journal of Management, Accounting, and Administration* 1, No. 2 (2024): 77–84.
- Rahayu Ningsih, Putri, dan Taufiqur Taufiqur. “Analisis Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas BSI dalam Upaya Meningkatkan Nasabah pada Bank Syariah Indonesia KC Bojonegoro.” *Jurnal Justisia Ekonomika: Magister Hukum Ekonomi Syariah* 7, No. 2 (2023): 935–946.
- Rahmi, Cinta, Ahmad Aulia Rohman, Azzahra Elvina Sari, Salsa Layyinun Nadhifah, dan Muhammad Rusydi Azmi. “Penerapan *Maqashid Syariah* dalam Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Kasus pada Bank BSI (Bank Syariah Indonesia).” *Jurnal Ilmiah Research and Development Student (JIS)* 2, No. 2 (2024): 1–6.
- Riska, Tri Julia. “Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Aplikasi terhadap Loyalitas Nasabah Menggunakan *M-Banking* BSI dengan Kelengkapan Fitur sebagai Variabel Intervening.” Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2024.
- Rizka Apriani, dan Nurushshobah Nurushshobah. “Strategi Pemasaran Cicil Emas dan Tabungan Emas sebagai Produk Unggulan di Lembaga Keuangan Syariah: Studi Kasus pada Bank Syariah Indonesia dan Pegadaian Syariah di NTB.”

Iqtishod: Jurnal Pemikiran dan Hukum Ekonomi Syariah 4, No. 1 (2025): 68–94.

Robbani, Shofa, Ana Mar'atus Safitri, Anida Ulya Silvina, Ria Ardaniatus Sholikhah, dan Sendy Nova Airlangga Putra. "Transparansi Digital dalam Pembulatan Harga di *Marketplace* Shopee: Standarisasi Praktik Pembulatan Berbasis Syariah." *Ummul Qura: Jurnal Institut Pesantren Sunan Drajat (INSUD) Lamongan* 9, No. 2 (2025): 175–186.

Rusdianto. "Analisis Hukum Ekonomi Syariah terhadap Transaksi Tukar Tambah Emas di Pasar Kariango Kecamatan Mattiro Bulu Kabupaten Pinrang." Skripsi, IAIN Parepare, 2025.

Sahrani, Nur Amaliah Nasir, dan Iman Tauhid. "Konsep Nilai Tukar Uang Perspektif Ekonomi Islam." *Balanca: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 4, No. 2 (2022): 1–7.

Saleh, Muhammad, Suci Ramadhona, Dini Vientiany, Husnul Khotimah, Tri Eka Putra Muhtarivansyah Waruwu, Kiki Hardiansyah Siregar, Elida Elfi Barus, Siti Aisyah, Tika Dewi, dan Muhammad Luqman Hakim. "Fiqih Mu'amalah." Dalam *Hukum Ekonomi Syari'ah Kontemporer (Fiqih Mu'amalah)*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2023.

Salim, Agus. "Analisis Konstruksi Akad pada Produk Tabungan Emas Bank Syariah Indonesia Perspektif Fikih dan Fatwa DSN-MUI." Skripsi, Universitas Islam Negeri Profesor Kiai Haji Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2025.

Samsul, Hidayat. "Efektivitas Fitur E-Mas pada BYOND by BSI dalam Menarik Keputusan Nasabah Media Investasi (Studi pada Nasabah BSI KCP Tanggamus)." Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2025.

Sari, Endang Nopita, dan Aang Gunaepi. "Analisis Pembiayaan Cicil Emas di BSI KCP Bogor Pajajaran Bantarjati (Studi Komparasi antara Regulasi dengan Praktik di Lapangan)." [Nama Jurnal belum dicantumkan] 6, No. 4 (2025).

Setra, Aurin Novima, Andang Sunarto, dan Miko Polindi. "Pengaruh Promosi, Perubahan Harga Emas, dan Digitalisasi terhadap Keputusan Nasabah Menabung Emas di Bank Syariah Indonesia KCP Adam Malik Kota Bengkulu." *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 11, No. 2 (2026).

Siagian, Riza Rasyid Al-Aufa. "Persepsi Masyarakat Indonesia terhadap Kenaikan Harga Emas sebagai Instrumen Investasi Jangka Panjang: Sebuah Tinjauan Literatur." *Future Academia: The Journal of Multidisciplinary Research on Scientific and Advanced* 3, No. 1 (2025): 72–79.

Siska, Angie Asra. "Penetapan *Ujrah* Berdasarkan Persentase Besarnya Penjualan: Perspektif Mazhab Syafi'i dan Mazhab Hanbali." Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Langsa, 2022.

- Siti, Romdona, Junista Silvia, dan Gunawan Ahmad. "Teknik Pengumpulan Data: Observasi, Wawancara, dan Kuesioner." [*Nama Jurnal belum dicantumkan*] 3 (2025): 39–47.
- Syabrina, Mayang Khairunnisa, dan Rahmatul Fadhil. "Analisis Produk Layanan Emas Bank Syariah Indonesia berdasarkan POJK Nomor 17 Tahun 2024." *Jurnal Ilmiah Nusantara* 3, No. 2 (2026): 738–748.
- Syahputra, Muhamad Shodaqta Ian, Muh Nashirudin, dan Masrofi Bahrul Ulum. "Status Emas sebagai Alat Tukar atau Komoditas dalam Akad *Mudharabah* Deposito Syariah." *Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Hukum Ekonomi Syariah* 6, No. 4 (2025): 1583–1595.
- Syarif Nasution, Ahmad, Ega Siddik, dan Indra Hermawan. "E-Mas BSI Mobile: Kajian Literatur Sistematis." *JIMK: Jurnal Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 4, No. 1 (2023): 250–260.
- Tanjung, Harianda Tanjung, N. Nurdin, dan S. Syaifullah. "The Perceptions of *Madhhab* Scholars and the Indonesian Ulema Council (MUI) Regarding the Lawfulness of Non-Cash Gold Trading." *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial* 3, No. 5 (2025): 555–566.
- Taufiq, Muhammad. "Analisis Strategi Inovasi Produk Pembiayaan Gadai Emas Berbasis *Online* pada Fitur *Mobile Banking* PT Bank Syariah Indonesia Tbk." *Multiplier: Jurnal Magister Manajemen* 6, No. 1 (2025): 739–765.
- Ula, Ahmad Nilnal Muna Chifdlil, Rozaq M. Yasin, Dina Lusianti, dan Ahmad Mukhlisin. *Buku Ajar Fikih Muamalah*. Penerbit NEM, 2023.
- Ulfa, Alif. "Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, No. 2 (2021): 1101–1106.
- Wanda Octaviani. "Tinjauan Fiqih Muamalah terhadap Jual Beli Dua Akad dalam Satu Transaksi pada Pedagang Pakaian di Pasar Kuok, Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar." Skripsi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2020.
- Wasilah. "Efektivitas Layanan Fitur E-Mas pada BYOND by BSI sebagai Daya Saing di Era Modern pada Bank Syariah Indonesia KC Parepare." Skripsi, IAIN Parepare, 2025.
- Wati, Anjar, Busrah, dan Muh Adam. "Tinjauan Hukum Islam terhadap Penundaan Pembayaran Jual Beli Gabah." *Journal Pegguruang: Conference Series* 6, No. 2 (2025): 892–900.
- Winda Styawati. "Analisis Hukum Islam terhadap Produk BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri KCP Wiyung." Skripsi, UIN Sunan Ampel Surabaya, 2022.
- Yunus, Muhammad, Firman Maulana, dan M. Abu Wildan Hidayatullah. "Strategi Meningkatkan Kualitas Pelayanan Nasabah melalui *Mobile Banking*

BYOND by BSI.” *Menulis: Jurnal Penelitian Nusantara* 1, No. 3 (2025): 465–472.

Zulva, Piolita, Sissah Sissah, dan G. W. I. Awal Habibah. “Pengaruh Pengetahuan tentang Riba *Nasiah* dan Religiusitas terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah.” *Jurnal Kajian dan Penalaran Ilmu Manajemen* 2, No. 1 (2024): 115–131.

Peraturan Perundang-Undangan

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara Tidak Tunai.

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah.

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn.

Pasal 1320 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Pasal 1338 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 17 Tahun 2024 tentang Penyelenggaraan Kegiatan Usaha Bullion oleh Bank.

Data Elektronik

Bank Syariah Indonesia. "Fitur E-Mas BYOND BSI." Diakses 2025. <https://www.bankbsi.co.id>.

Bank Syariah Indonesia. "Laporan Tahunan BSI 2024." Diakses 2025. <https://www.bankbsi.co.id/company-information/hubungan-investor/laporan-tahunan>.

Komisi Fatwa Majelis Ulama Indonesia. Sekretariat Komisi Fatwa MUI. Diakses 2025. E-mail: komisi.fatwamui@gmail.com.

NU Online. “Pedagang sebagai Profesi Mulia dalam Pandangan Islam.” Accessed Juni 11, 2026. <https://nu.or.id/hikmah/pedagang-sebagai-profesi-mulia-dalam-pandangan-islam-bqFnj>.

Wawancara

Berlian Putri (Manager BSI KCP UIN Sunan Ampel Surabaya). Wawancara oleh Peneliti. Surabaya, 2025.

Nasabah Pengguna Fitur E-Mas BYOND BSI KCP UIN Sunan Ampel Surabaya. Wawancara oleh Peneliti. Surabaya, 2025.