

**TINJAUAN AKAD *MURĀBAḤAH* DAN FATWA DSN MUI NO:4/DSN-
MUI/IV/2000 TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS DI BSI
KCP SURABAYA UINSA**

SKRIPSI

Oleh

Riyadin Ambar Sulistejaning Diah

NIM. 05010222023



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

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Fakultas Syariah dan Hukum

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

2026

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riyadin Ambar Sulistejaning Diah
NIM : 05010222023
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Tinjauan Akad *Murābahah* dan Fatwa DSN MUI
No:4/DSN-MUI/IV/2000 terhadap Produk Pembiayaan
Cicil Emas di BSI KCP Surabaya UINSA

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, 2 Juni 2026

Yang menyatakan,



Riyadin Ambar Sulistejaning Diah
NIM. 05010222023

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Riyadin Ambar Sulistejaning Diah

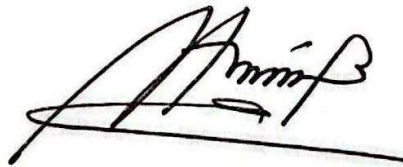
NIM : 05010222023

Judul : Tinjauan Akad Murabahah dan Fatwa DSN-MUI No:4/DSN-MUI/IV/2000 terhadap Produk Pembiayaan Cicil Emas di BSI KCP Surabaya UINSA

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

Surabaya, 06 Mei 2026

Pembimbing,



Dr. Umi Chaidaroh, S.H., M.H.I.

NIP. 197409102005012001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : **Riyadin Ambar Sulistejaning Diah**

NIM. : 05010222023

Judul : Tinjauan Akad *Murābahah* dan Fatwa DSN MUI No:4/DSN-MUI/IV/2000 terhadap Produk Pembiayaan Cicil Emas di BSI KCP Surabaya UINSA

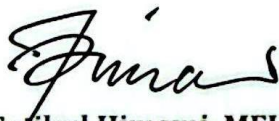
Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Selasa, tanggal 2 Juni 2026, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I


Dr. Umi Chaidaroh, S.H., M.H.I.
NIP. 197409102005012001

Penguji III


Fatikul Himami, MEI
NIP. 198009232009121002

Penguji II


Dr. Achmad Yasin, M.Ag
NIP. 196707271996031002

Penguji IV


Rizky Abrian, M.Hum.
NIP. 199110052020121017

Surabaya, 2 Juni 2026

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel


Dr. Hil Supriyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 196303271999032001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300
E-Mail: perpustakaan@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 : Riyadin Ambar Sulistejaning Diah
NIM : 09010222023
Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum
E-mail address : riyadinambar7@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 Akad Murabahah dan Fatwa DSN MUI No.4/DSN-MUI/IV/2000
terhadap Produk Pembiayaan cicil Emas di BSI KCP Surabaya UINSA.

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, 20 Juli 2026

Penulis

(.....)

nama terang dan tanda tangan
Riyadin Ambar Sulistejaning Diah

ABSTRAK

Produk Pembiayaan cicil emas di perbankan syariah Indonesia mengalami perkembangan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir, seiring meningkatnya minat masyarakat terhadap investasi emas melalui skema pembiayaan syariah. BSI KCP Surabaya UINSA merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang menawarkan produk cicil emas berbasis akad *murābahah*. Dalam praktiknya, terdapat beberapa aspek yang menarik untuk dikaji lebih mendalam, seperti mekanisme pen delegasian pembelian emas dari bank kepada nasabah melalui akad *wakālah* serta penggunaan akad *rahn* sebagai pengaman pembiayaan cicilan yang seluruhnya berkaitan dengan pemenuhan rukun dan ketentuan akad *murābahah*. Penelitian ini memfokuskan kajian pada penerapan skema *murābahah bil wakālah* dalam produk cicil emas, sebagai upaya memahami secara lebih mendalam bagaimana rukun-rukun akad terpenuhi dalam praktik perbankan syariah di lapangan.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penelitian ini mengajukan dua pertanyaan pokok: pertama, bagaimana penerapan akad *murābahah* pada produk cicil emas di BSI KCP Surabaya UINSA; dan kedua, bagaimana tinjauan Fatwa DSN-MUI No.4/DSN-MUI/IV/2000 terhadap penggunaan akad *murābahah* pada produk cicil emas di BSI KCP Surabaya UINSA. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pemenuhan rukun-rukun akad *murābahah* dalam praktik cicil emas BSI KCP Surabaya UINSA serta mengevaluasi kesesuaiannya dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No.4/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murābahah*.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian empiris, yakni dengan mengkaji praktik akad *murābahah* cicil emas melalui data lapangan. Data empiris diperoleh melalui wawancara dengan pegawai BSI KCP Surabaya UINSA dan nasabah cicil emas, serta dokumen-dokumen yang digunakan dalam proses pengajuan pembiayaan cicil emas. Adapun Fatwa DSN-MUI No. 4/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murābahah* dan literatur fikih *murābahah* dari Wahbah al-Zuhaylī digunakan sebagai rujukan analisis terhadap data lapangan tersebut.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa produk cicil emas di BSI KCP Surabaya UINSA telah memenuhi rukun akad *murābahah*, baik pada aspek *‘āqidain*, *tsaman*, *shighah*, maupun *ma‘qūd ‘alaih*. Pemenuhan rukun *ma‘qūd ‘alaih* terwujud melalui skema *murābahah bil wakālah*, yaitu bank mewakilkan nasabah untuk membeli emas atas nama dan untuk kepentingan bank, sehingga kepemilikan emas secara hukum telah berada pada bank sebelum akad *murābahah* dilangsungkan. Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No. 4/2000, baik aspek transparansi harga maupun aspek kepemilikan barang oleh bank telah sesuai dengan ketentuan fatwa. Penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi dalam memperkaya kajian hukum ekonomi syariah terkait produk cicil emas perbankan syariah di Indonesia.

Kata Kunci: Cicil Emas, Akad *Murābahah*, Fatwa DSN-MUI No.4/2000, Bank Syariah Indonesia

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Landasan Teori.....	12
H. Definisi Operasional.....	14
I. Metode Penelitian.....	16
J. Sistematika Pembahasan	21
BAB II	23
TEORI AKAD <i>MURĀBAĤAH</i> DAN KONSEP PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARIAH.....	23
A. Ekonomi dan Perbankan Syariah	23
1. Konsep Dasar Ekonomi Syariah.....	23
2. Fungsi dan Produk Bank Syariah	25

B. Akad	26
1. Pengertian dan Dasar Hukum Akad	26
2. Rukun dan Syarat sah Akad	28
3. Asas-Asas Akad.....	30
4. Macam-Macam Akad	34
5. Berakhirnya Akad.....	39
C. Akad <i>Murābahah</i>	41
1. Pengertian Akad <i>Murābahah</i>	41
2. Dasar Hukum Akad <i>Murābahah</i>	43
3. Rukun dan Syarat Akad <i>Murābahah</i>	45
4. Mekanisme Tahapan Akad <i>Murābahah</i>	47
5. Jenis-Jenis <i>Murābahah</i>	49
D. Regulasi <i>Murābahah</i> di Indonesia	50
1. Fatwa DSN-MUI tentang <i>Murābahah</i>	50
2. Regulasi Perbankan Syariah Lainnya	56
E. Pembiayaan	57
1. Pengertian Pembiayaan	57
2. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	58
3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	60
4. Manfaat Pembiayaan	62
5. Jenis-Jenis Pembiayaan	66
F. Pembiayaan Cicil Emas Syariah	68
1. Tentang Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia	68
2. Dasar Hukum Pembiayaan Cicil Emas Syariah	71
3. Mekanisme Pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia	75
BAB III	81
PRAKTIK CICIL EMAS DI BSI KCP SURABAYA UINSA	81
A. Struktur Organisasi BSI KCP Surabaya UINSA	81
B. Produk-Produk BSI KCP Surabaya UINSA	85
C. Praktik Pembiayaan Cicil Emas BSI KCP Surabaya UINSA	92
D. Mekanisme Pembiayaan Cicil Emas melalui Aplikasi BYOND by BSI .	100

E. Struktur dan Alur Akad <i>Wakālah</i> , <i>Murābahah</i> , dan <i>Rahn</i> serta Perbandingan Skema Kantor dan BYOND by BSI	103
F. Keunggulan BSI Cicil Emas.....	107
G. Realisasi BSI Cicil Emas di BSI KCP Surabaya UINSA	108
H. Studi Empiris Pembiayaan Cicil Emas Nasabah Salma melalui BYOND by BSI	111
BAB IV	115
TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRODUK CICIL EMAS DI BSI KCP SURABAYA UINSA.....	115
A. Tinjauan Akad <i>Murābahah</i> pada Produk Cicil Emas di BSI KCP Surabaya UINSA	115
B. Tinjauan Fatwa DSN MUI No:4/DSN-MUI/2000 terhadap Penggunaan Akad <i>Murābahah</i> Pada Produk Cicil Emas di Bank BSI KCP Surabaya UINSA	124
BAB V.....	131
PENUTUP.....	131
A. Kesimpulan	131
B. Saran.....	132
DAFTAR PUSTAKA.....	135
LAMPIRAN.....	141
BIODATA PENULIS.....	154

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Rincian Pembiayaan Cicil Emas Nasabah Salma	111
--	-----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Struktur BSI KCP Surabaya UINSA.....	81
Gambar 2: Nota Analisa Pembayaran.....	97
Gambar 3: Pengajuan Cicil Emas Melalui BYOND by BSI.....	100



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qu'ran

Al-Qur'an. Jakarta, 2022.

Buku

Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank syariah: dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.

Ghazaly, Abdul Rahman, Ghufron Ihsan, and Saipudin Shidiq. *Fiqh Muamalat*. 1st ed. 1. Jakarta: Prenada Media, 2010. https://www.google.co.id/books/edition/Fiqh_Muamalat/ssNoDwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=fiqh+mua+malat&pg=PA2&printsec=frontcover.

Harun. *Fiqh Muamalah*. Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2017.

Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana, 2017.

Kholiq, Achmad, et. al. *Fiqh Ekonomi Islam*. 1. Indramayu, Jawa Barat: Penerbit Adab, 2025.

Nurhayati, Sri, and Wasilah. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. 5th ed. 1. Penerbit Salemba, 2019.

Shofiyah, Ziyadatus, Relita Rofiqoh, Muhammad Faishol, M. Khoirul Muttaqin, Nurlaili Rohmatu Sholihah, Eka Rahayuningsih, Novie Andriani Zakariya, Ismawati Khasanah, Fahad Abdillah, and Husnama Pati. *Konsep Dasar Ekonomi Syariah*. Cendikia Mulia Mandiri, 2025.

Sholihin, Ahmad Ifham. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Gramedia Pustaka Utama, 2013.

soemitro, andri. *Hukum Ekonomi Syariah dan Fiqh Muamalah di Lembaga Keuangan dan Bisnis Kontemporer*. 1st ed. Jakarta: Prenada Media, 2019.

Syaifullah, Hamli. *Pengantar Perbankan Syariah*. 1st ed. Banyumas: wawasan Ilmu, 2022. https://www.google.co.id/books/edition/Pengantar_Perbankan

_Syariah/5BYhEQAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=fatwa+mui+no+4+tahun+2000&pg=PA426&printsec=frontcover.

Tanuwidjaja, William. *Cerdas Investasi Emas*. 1st ed. Yogyakarta: Media Pressindo, 2009.

Usman, Rachmadi. *Produk dan Akad Perbankan Syariah di Indonesia*. PT Citra Aditya Bakti, 2018.

Wahdaniah, Mahlil Adriaman, Herlina Rasjid, Dyah Auliah Rachma Ruslan, Hermanto Hermanto, Hary Yanto Jailani, Roulinta Y. Sinaga, Benni Rusli, Sri Rumada Sihite, and Risqi Mumpuni Dyastuti. *Hukum Lembaga Keuangan*. CV. Gita Lentera, 2024. https://www.google.co.id/books/edition/Hukum_Lembaga_Keuangan/1iUGEQAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=unsur+unsur+pembiayaan+bank&pg=PA83&printsec=frontcover.

Wahbah Az-Zuhaili. *Terjemah Fiqih Islam Wa Adillatuhu*. 5th ed. Gema Insani, 2021. <http://archive.org/details/terjemah-fiqih-islam-wa-adillatuhu-mktbhazzaen>.

Wiroso. *Produk Perbankan Syariah*. 1st ed. Jakarta: LPFE Usajti, 2011. <https://online.anyflip.com/ezziy/lxbl/mobile/>.

Yazid, Muhammad. *Fikih Ekonomi (Bank Dan Lembaga Keuangan)*. 1st ed. Lamongan: Pagan Press, 2023.

Jurnal Ilmiah

Bahtiar Effendi. "Asas Akad Ekonomi Syariah Perspektif KHES (Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah)." *Jurnal Alwatzikhoebillah: Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora* 8 (July 2, 2022): 70–81. doi:<https://doi.org/10.37567/alwatzikhoebillah.v8i2.1475>.

Berlian, Dana, Andri Andri, and Agung Apriana. "Perbandingan Pemberian Kredit Antara Bank Konvensional Dan Pembiayaan Bank Syariah Kepada Usaha Kecil Dan Menengah." *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)* 2, no. 2 (September 21, 2023): 62–72. doi:[10.57171/jpsi.v2i2.6](https://doi.org/10.57171/jpsi.v2i2.6).

Hana, Kharis Fadlullah, and Yoga Raunaqa. "Peran Komite Pembiayaan Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah Indonesia." *Istithmar* 6, no. 1 (June 6, 2022): 31–42. doi:[10.30762/istithmar.v6i1.35](https://doi.org/10.30762/istithmar.v6i1.35).

- Hoky, Jesi Sefina, and Teti Anggita Safitri. "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Emas." *Jurnal Ilmiah Edunomika* 9, no. 2 (May 12, 2025). <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/17079>.
- Ihsan, Rafiqi. "Peluang dan Tantangan Penggunaan Blockchain Technology pada Perbankan Syariah di Indonesia." *E-QIEN Jurnal Ekonomi dan Bisnis* Vol.11 No.3 (November 2023): 1037–49. <https://stiemituttaqien.ac.id/ojs/index.php/OJS/article/view/1166/832>.
- Khairul Azilah et. al. "Penerapan Akuntansi Syariah Dan Akad Murabahah Menurut Perspektif Imam Syafi'i Pada Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Banjarnegara." *Nizam : Jurnal Islampedia* 2, no. 2 (October 18, 2023): 93–102. <https://journal.bengkuluinstitute.com/index.php/islampedia/article/view/433>.
- Mulauddin, Aforisma, Atep Hendang Waluya, and uhammad Reza Prima Matondang. "Analisis Konten Fatwa DSN-MUI Tentang Murabahah Dan Implementasinya Di Lembaga Keuangan Syariah." *Jurnal Al-Istishna : Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam* 2 (January 31, 2026): 95–106. doi:<https://doi.org/10.58326/jai.v2i02.421>.
- Nasution, Rica Almara Vrisca. "Analisis Persepsi Nasabah Berinvestasi Melalui Produk Pembiayaan Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Stabat." *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 3, no. 3 (December 16, 2024): 106–23. <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya/article/view/720>.
- Vita, Novita, and Oryz Agnu Dian Wulandari. "Kontruksi Makna Emas Sebagai Aset Safe Haven Di Era Perang Dagang Amerika Serikat Dan China : Studi Fenomologi Investor Ritel Indonesia." *Jurnal Witana* 3, no. 2 (August 20, 2025): 1–13. <https://jurnalwitana.com/index.php/jw/article/view/111>.
- Widjaja, Michaelia, Gaby, and Shinta Amalina Hazrati Havidz. "Are Gold and Cryptocurrency a Safe Haven for Stocks and Bonds? Conventional vs Islamic Markets during the COVID-19 Pandemic." *European Journal of Management and Business Economics* 33, no. 1 (May 2, 2023): 96–115. doi:10.1108/EJMBE-05-2022-0135.
- Wizaelani, Toto, Muhibban, and Muhammad Misbakul Munir. "Penerapan Fatwa DSN-MUI No.4 Th 2000 Tentang Produk Pembiayaan Murabahah Di

KSPPS BTM Annisa.” *Jurnal Inovasi Ekonomi Kreatif* 6, no. 2 (June 13, 2025): 30–43. <https://ejournals.com/ojs/index.php/jiek/article/view/2168>.

Zaelani, Rahmad Hendi. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia KC.Rogojampi.” *Ribhuna: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah* 1, no. 1 (January 2022): 14–24. <https://ejournal.iaibrahimy.ac.id/index.php/ribhuna/article/view/1250/816>.

Zulhasida, Nasywa, and Didi Syaputra. “Tinjauan Yuridis Mekanisme Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah.” *AL-DALIL: Jurnal Ilmu Sosial, Politik, Dan Hukum* Vol.3, no. 1 (March 23, 2025): 19–26. doi:10.58707/aldalil.v3i1.1226.

Skripsi

Firda Yanti, Firda. “Pola Komunikasi Customer Service Bank Syariah Indonesia Kcp Pekanbaru Uin Suska dalam Meningkatkan Kualitas Pelayanan.” Skripsi, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2025. <https://repository.uin-suska.ac.id/87867/>.

Ningsih, Puji Rahayu. “Investasi Emas Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas Bank Syariah Indonesia (Pendekatan Narrative Review).” Skripsi, Universitas Muhammadiyah Magelang, 2022. <https://repositori.unimma.ac.id/3731/1>.

Rahmawati, Nelly. “Model Pembiayaan Cicil Emas Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Investasi Emas Berbasis Syariah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Banyuwangi Rogojampi).” Skripsi, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2024. <https://digilib.uinkhas.ac.id/37844/>.

Peraturan Perundang-Undangan

Otoritas Jasa Keuangan. Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/16/DPbS (2012). <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/regulasi-perbankan-syariah/Pages/surat-edaran-bank-indonesia-nomor-14-16-dpbs-2.aspx>.

Otoritas Jasa Keuangan. *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2016. <https://www.ojk.go.id/en/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/OJK-Launches-Book-on-Standards-of-Murabahah/Buku%20Standar%20Produk%20Murabahah.pdf>.

Penjelasan pasal 19 ayat (1) huruf d Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (2008).

Peraturan Bank Indonesia No.7/46/PBI/2005 tentang Akad Penghimpunan dan Penyaluran Dana Bagi Bank yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Peraturan-Bank-Indonesia-Nomor-746PBI2005/271.pdf>.

Peraturan Bank Indonesia No.10/16/PBI/2008 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.9/19/PBI/2007 tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana serta Pelayanan Jasa Bank Syariah (2008). <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-bank-indonesia/Documents/170.pdf>.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No.16/POJK.03/2022 tentang Bank Umum Syariah. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Bank-Umum-Syariah/POJK%2016%20-%202022.pdf>.

Fatwa

Dewan Syariah Nasional. Fatwa DSN-MUI No; 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah. (2000).

———. Fatwa DSN-MUI Nomor 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai (2010). https://ditbinganis.badilag.net/ekonomisyariah/dokumen_kompilasi/81.pdf.

Tafsir AlQuran Online. “Fatwa Dewan Syari’ah Nasional Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn.” Accessed June 4, 2026. <https://tafsirq.com/konten/dsn/rahn>.

Data Elektronik

Al Koirot. “Terjemah Kitab Mabadi Awaliyah Kaidah Fikih dan Ushul Fiqh.” *Terjemah Kitab Kuning*. Accessed May 25, 2026. <https://www.alkhoirot.org/2020/01/terjemah-kaidah-fikih-dan-ushul-fiqh.html>.

Bank Syariah Indonesia. “BSI Cicil Emas - Produk dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Website Resmi BSI. Accessed November 1, 2025. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-cicil-emas>.

Bank Syariah Indonesia (BYOND by BSI). “Konfirmasi Data Dan Dokumen Akad Pembiayaan Cicil Emas Nasabah Salma,” June 23, 2026. BSI KCP Surabaya UINSA.

———. “Cicil Emas BSI Mobile Dan BYOND By BSI - Produk Dan Layanan | Bank Syariah Indonesia.” Accessed March 9, 2026. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/cicil-emas-bsi-mobile-dan-byond-by-bsi>.

Dhawangi, Handika. “BSI Luncurkan Fitur Pembiayaan via BSI Mobile, Digitalisasi Bisnis Retail.” *Tribunmanado.co.id*. Accessed May 28, 2026. <https://manado.tribunnews.com/2023/02/07/bsi-luncurkan-fitur-pembiayaan-via-bsi-mobile-digitalisasi-bisnis-retail>.

Hartanto, Alfons Yoshio. “Riset: Emas Masih Jadi Primadona Jenis Investasi.” Artikel. *tirto.id*, March 3, 2023. <https://tirto.id/riset-emas-masih-jadi-primadona-jenis-investasi-gC6J>.

Katadata Insight Center. “Perilaku Keuangan Generasi Z dan Y.” Laporan. *Katadata Media Network*, September 6, 2021. <https://databoks.katadata.co.id/publikasi/2022/01/10/perilaku-keuangan-generasi-z-dan-y>.

Pangestuti, Yulisha Kirani Rizkya. “Cicil Emas BSI Melonjak 123%, Gen Z Mendominasi.” *Warta Ekonomi*, May 3, 2026. <https://wartaekonomi.co.id/read610143/cicil-emas-bsi-melonjak-123-gen-z-mendominasi>.

Sari, Shinta Miranda. “Buka Kantor Kas Di UINSA, BSI Beri Beasiswa 10 Mahasiswa Berprestasi.” *Times Indonesia*, December 21, 2021. <https://timesindonesia.co.id/pendidikan/388468/buka-kantor-kas-di-uinsa-bsi-beri-beasiswa-10-mahasiswa-berprestasi>.

Wawancara

Berlian (pegawai BSI KCP Surabaya UINSA). wawancara, Februari 19, 2026.

Salma (Nasabah Cicil Emas BSI KCP Surabaya UINSA). Wawancara, Juni 23, 2026.