



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :
Restu Utama

CICIL EMAS SYARIAH: KONSEP DAN PRAKTIK AKAD MURABAHAH



Editor :
Dr. Idwal B, MA
Esti Alfiah, ME

CICIL EMAS SYARIAH: KONSEP DAN PRAKTIK
AKAD MURABAHAH
(BUKU)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

RESTU UTAMA
NIM.2223140093

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNOBENGKULU
TAHUN 2026 M/1447



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Selebar Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172 Faximile (0736) 51171

Website: www.iainbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Cicil Emas Syariah: Konsep dan Praktik Akad *Murabahah*” yang disusun oleh:

Nama : Restu Utama
NIM : 2223140093
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku
Nama Penerbit : CV Brimedia Global
Tempat Penerbit : Perum Bukit Timur, Jl. Timur
Indah Ujung gang TPU, No.38
Kota Bengkulu
ISBN : 978-634-7336-38-5

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Mei 2026 M
Djulhijjah 1447 H

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dr. Idwal B, MA.

Esti Alfiah, ME.

NIP. 198307092009121005

NIP. 199307212020122012

Mengetahui

Koordinator Program Studi Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak.

NIP. 198404142023212045



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-
51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Cecil Emas Syariah: Konsep dan Praktik Akad Murabahah” yang disusun oleh :

Nama : Restu Utama
NIM : 2223140093
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada.

Hari : Selasa
Tanggal : 12 Mei 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh
gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 21 mei 2026 M
4 Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Prof. Dr. Suwarjin, MA.
NIP. 196904021999031004

Penguji 1

Prof. Dr. Suwarjin, MA.
NIP. 196904021999031004

Sekretaris

Esti Afifah, ME.
NIP. 199307212020122012

Penguji 2

Uswatun Hasanah, ME.
NIP. 199303082020122003

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, MA.
NIP. 196904021999031004





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan Judul "Cicil Emas Syariah: Konsep dan Praktik Akad Murabahah" Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 08 April 2026

Mahasiswa yang menyatakan


Restu Utama
2223140093

MOTTO

“Menuntut ilmu dengan adab
Mengamalkanya dengan keikhlasan.”



PERSEMBAHAN

Buku ini ku persembahkan:

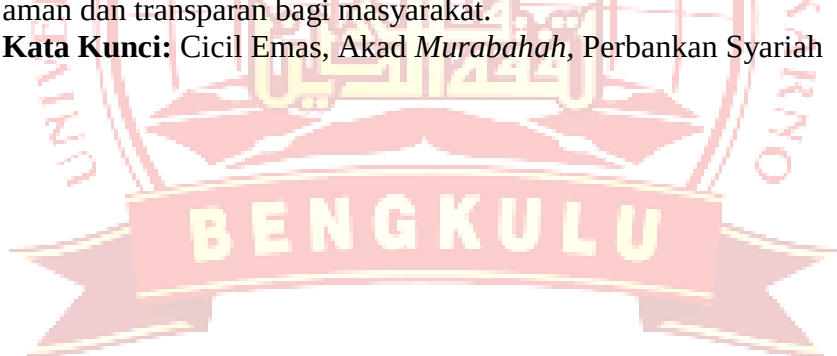
1. Persembahan yang pertama kepada Allah SWT dan Rosulullah SAW. Karya ini saya niatkan sebagai bentuk hasil dari menuntut ilmu selama menjadi Mahasiswa dan bentuk ibadah kepada Allah SWT.
2. Bapak dan Ibu saya tercinta, Bapak Yakirin dan Ibu Marlini yang selalu mendo'akan dengan kasih sayangnya, serta kesabaran dalam mendidik anaknya, usaha tanpa lelah untuk tetap mengantarkan anaknya mencapai kebahagiaan dan masa depan yang cemerlang. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.
3. Untuk saudara kandungku Terscinta dan tersayang Melda Akori kasih banyak atas pengorbanan yang sangat besar, dukungan dan doanya yang selalu membuat hari-hariku menjadi berwarna dan penuh canda tawa.
4. Sahabat dan teman-temanku seperjuangan Prodi Perbankan syariah angkatan angkatan 2022 terima kasih banyak atas saling membantu dan saling memotivasi
5. Teman seperjuangan dari desaku yang mambuat hariku penuh canda dan tawa
6. Almamater yang telah menempahku, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

ABSTRAK

Cicil Emas Syariah: Konsep dan Praktik Akad *Murabahah*
Oleh Restu Utama, NIM 2223140093

Produk cicil emas syariah merupakan pembiayaan yang bertujuan membantu masyarakat memiliki emas sebagai sarana investasi sesuai prinsip syariah. Penelitian ini bertujuan mengkaji konsep cicil emas syariah serta praktik penerapan akad *murabahah* pada produk tersebut. Metode yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif melalui studi pustaka terhadap literatur, regulasi, dan fatwa terkait pembiayaan emas syariah. Hasil kajian menunjukkan bahwa cicil emas dilaksanakan dengan akad *murabahah*, yaitu jual beli dengan *margin* keuntungan yang disepakati di awal antara lembaga keuangan dan nasabah. Praktik ini diperbolehkan selama memenuhi ketentuan syariah, seperti kejelasan objek akad, harga, dan jangka waktu pembayaran, serta terbebas dari unsur *riba*, *gharar*, dan *maisir*. Dengan demikian, cicil emas syariah dapat menjadi alternatif pembiayaan yang aman dan transparan bagi masyarakat.

Kata Kunci: Cicil Emas, Akad *Murabahah*, Perbankan Syariah



ABSTRACT

Cicil Emas Syariah: Konsep dan Praktik Akad Murabahah
Oleh Restu Utama, NIM 2223140093

Sharia-based gold installment financing is a form of financing aimed at helping the public own gold as an investment instrument in accordance with Islamic principles. This study aims to examine the concept of Sharia gold installment financing as well as the practice of implementing the murabahah contract in such products. The method used is a descriptive qualitative approach through a literature review of relevant sources, regulations, and fatwas related to Sharia gold financing. The results indicate that gold installment financing is carried out using a murabahah contract, which is a sale and purchase agreement with a profit margin agreed upon in advance between the financial institution and the customer. This practice is permissible as long as it complies with Sharia provisions, such as clarity of the contract object, price, and payment period, and is free from elements of riba (interest), gharar (uncertainty), and maysir (gambling). Thus, Sharia gold installment financing can serve as a safe and transparent financing alternative for the community.

Keywords: Gold Insatllmen, Murabahah Contract, Islamic Banking.



PERSEMBAHAN

Buku ini ku persembahkan:

1. Persembahan yang pertama kepada Allah SWT dan Rosulullah SAW. Karya ini saya niatkan sebagai bentuk hasil dari menuntut ilmu selama menjadi Mahasiswa dan bentuk ibadah kepada Allah SWT.
2. Bapak dan Ibu saya tercinta, Bapak Yakirin dan Ibu Marlini yang selalu mendo'akan dengan kasih sayangnya, serta kesabaran dalam mendidik anaknya, usaha tanpa lelah untuk tetap mengantarkan anaknya mencapai kebahagiaan dan masa depan yang cemerlang. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.
3. Untuk saudara kandungku Tercinta dan tersayang Melda Akori kasih banyak atas pengorbanan yang sangat besar, dukungan dan doanya yang selalu membuat hari-hariku menjadi berwarna dan penuh canda tawa.
4. Sahabat dan teman-temanku seperjuangan Prodi Perbankan syariah angkatan angkatan 2022 terima kasih banyak atas saling membantu dan saling memotivasi
5. Teman seperjuangan dari desaku yang mambuat hariku penuh canda dan tawa
6. Almamater yang telah menempahku, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir buku yang berjudul "Cicil Emas Syariah: Konsep dan Praktik Akad Muarbahah". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW. Yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) pada program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K.H Khairudin, M. Ag Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, MA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Ibu Dr. Yetti Afrida Indra, M. Ak. juga selaku kepala prodi Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Islam Fatmawati Sukarno Bengkulu.

4. Bapak Dr. Idwal B, MA selaku pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan baik
5. Ibu Esti Alfiah, ME selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan baik
6. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan buku ini
Dalam penyusunan buku ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, Maret 2026 M
Syawal 1447 H
Penulis

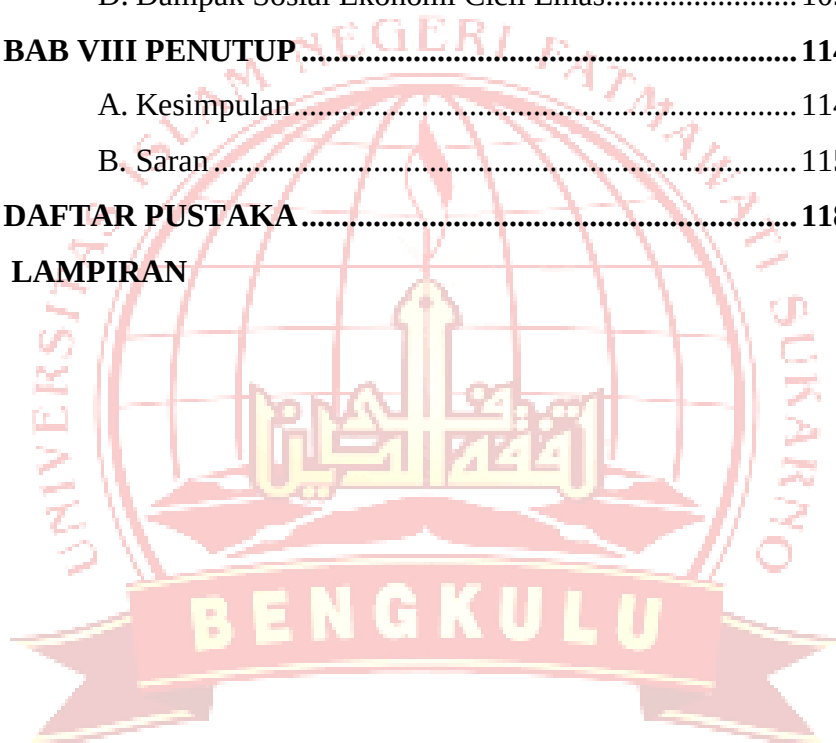
Restu Utama
NIM. 2223140093

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	8
BAB II KONSEP DASAR EMAS DALAM PERSPEKTIF	
EKONOMI ISLAM	11
A. Sejarah Emas Sebagai Alat Tukar dan Investasi	11
B. Kedudukan Emas Dalam Islam	17

C. Emas Sebagai Instrumen Lindung Nilai	18
D. Sejarah Cicil Emas Di Indonesia	22
E. Dasar Hukum Cicil Emas	26
BAB III PERBANKAN SYARIAH, LEMBAGA	
KEUANGAN SYARIAH NON BANK, DAN AKAD-	
AKAD PEMBIAYAAN	35
A. Pengertian Perbankan Syariah	35
B. Lembaga Keuangan Syariah Non-Bank	37
C. Prinsip Dasar Perbankan Syariah	39
D. Pengertian Akad-Akad Pembiayaan	45
E. Jenis-jenis Akad Pembiayaan Syariah	48
BAB IV PRAKTIK MURABAHAH PADA CICIL EMAS ...	63
A. Proses Pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah	63
B. Penentuan Harga Dan Jangka Waktu	65
C. Pemanfaatan Teknologi Digital dalam Cicil Emas	66
D. Skema Cicil Emas	67
BAB V RISIKO DAN MITIGASI DALAM CICIL EMAS	
SYARIAH	71
A. Risiko Harga Emas	71
B. Strategi Mitigasi Risiko	73
C. Risiko Kredit Gagal Bayar	76
BAB VI STRATEGI PEMASARAN CICIL EMAS	
SYARIAH	78
A. Segmentasi Pasar	78
B. Pemanfaatan Media Digital	84

C. <i>Branding</i> dan Edukasi Nasabah.....	88
BABVII PERSPEKTIF SYARIAH DAN ETIKA BISNIS ...	93
A. Prinsip Keadilan dan Transparan.....	93
B. Etika Penetapan Harga.....	100
C. Transparansi Informasi Kepada Nasabah	105
D. Dampak Sosial Ekonomi Cicil Emas.....	109
BAB VIII PENUTUP	114
A. Kesimpulan	114
B. Saran	115
DAFTAR PUSTAKA.....	118
LAMPIRAN	



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Pengajuan Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Pembimbing 1
- Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Pembimbing 2
- Lampiran 5 : Surat Keaslian Karya Buku
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 7 : Lembar Nilai Buku Pembimbing 1
- Lampiran 8 : Lembar Nilai Buku Pembimbing 2
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Buku Ber ISBN
- Lampiran 10 : Hasil Cek Turnitin
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Lengkap SKPI
- Lampiran 12 : Surat Lulus Plagiat