

**ANALISIS PENGGUNAAN CICIL EMAS DALAM UPAYA
PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI NASABAH
BSI KCP MOJOKERTO GAJAH MADA MENURUT
PERSPEKTIF IMAM AL GHAZALI**

SKRIPSI

Oleh
DELLA NUR CAHYANI
NIM: 08040421131



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

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
2024**

PERNYATAAN

Saya, Della Nur Cahyani, 08040421131, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 12 Desember 2024



Della Nur Cahyani
NIM. 08040421131

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 11 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Saqofa Nabilah Aini', written in a cursive style.

Saqofa Nabilah Aini, S.E., M.Sc
NIP. 199301092020122028

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENGGUNAAN CICIL EMAS DALAM UPAYA PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI NASABAH BSI KCP MOJOKERTO GAJAH MADA MENURUT PERSPEKTIF IMAM AL GHAZALI

Oleh
DELLA NUR CAHYANI
NIM: 08040421131

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 16 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Saqofa Nabilah Aini, S.E., M.Sc.
NIP. 199301092020122028
(Penguji 1)
2. Dr. Mugiyati, MEI
NIP. 197102261997032001
(Penguji 2)
3. Masadah, M.HI, M.Pd.I
NIP. 197812052006042003
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H.
NIP. 199008112019031007
(Penguji 4)

Tanda Tangan:









Surabaya, 16 Desember 2024



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001.

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya: Nama

Nama : Della Nur Cahyani
NIM : 08040421131
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syari'ah
E-mail address : dellanurcahyani@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 :

Analisis Penggunaan Cicil Emas Dalam Upaya Peningkatan Kesejahteraan Ekonomi Nasabah
BSI KCP Mojokerto Gajah Mada Menurut Perspektif Imam Al Ghazali

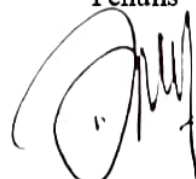
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin 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, 25 Februari 2025

Penulis



(Della Nur Cahyani)

ABSTRAK

Penelitian dengan judul “*Analisis Penggunaan Cicil Emas Dalam Upaya Peningkatan Kesejahteraan Ekonomi Nasabah BSI KCP Mojokerto Gajah Mada Menurut Perspektif Imam Al Ghazali*” ini bertujuan untuk memahami dinamika produk cicil emas dalam upaya peningkatan kesejahteraan ekonomi mereka. Produk cicil emas telah menjadi salah satu instrumen keuangan yang populer di kalangan masyarakat Indonesia, khususnya karena stabilitas nilai emas dan kesesuaiannya dengan prinsip syariah. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojokerto Gajah Mada menawarkan cicil emas sebagai solusi investasi yang menarik, namun penting untuk menggali lebih dalam faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah serta bagaimana produk ini berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan ekonomi mereka.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode wawancara mendalam terhadap nasabah yang menggunakan produk cicil emas, ditambah dengan kajian literatur yang relevan. Analisis dilakukan dengan mengacu pada teori perilaku konsumen menurut Philip Kotler dan perspektif ekonomi Islam berdasarkan pandangan Imam Al Ghazali dengan mengaitkan dimensi had kifayah. Data yang diperoleh dianalisis untuk mengidentifikasi praktik cicil emas, faktor pendorong keputusan nasabah, peran cicil emas dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi, dan perspektif Imam Al Ghazali.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik Cicil Emas BSI KCP Mojokerto Gajah Mada memberikan kemudahan masyarakat berinvestasi emas secara syariah dengan proses cepat, fleksibilitas cicilan, dan transparansi biaya, serta eksekusi agunan jika terjadi wanprestasi. Faktor yang memengaruhi keputusan nasabah berasal dari faktor sosial, pribadi, dan psikologis. Produk ini membantu nasabah merencanakan keuangan jangka panjang, seperti modal usaha, pendidikan, atau persiapan pensiun, dengan manfaat stabilitas nilai emas. Dalam perspektif Imam Al-Ghazali, Cicil Emas mencerminkan keseimbangan antara kebutuhan duniawi dan ukhrawi melalui pemenuhan dimensi had kifayah, seperti tempat tinggal, pendidikan, kesehatan, transportasi, dan ibadah. Dengan memenuhi aspek hajjiyat dan tahsinayat, Cicil Emas tidak hanya melindungi nilai kekayaan, tetapi juga memberikan manfaat material dan spiritual bagi nasabah.

Adapun saran kepada nasabah BSI KCP Mojokerto Gajah Mada disarankan untuk memperdalam pengetahuan tentang investasi cicil emas, merencanakan keuangan dengan bijak, dan mendiversifikasi aset. BSI KCP Mojokerto, di sisi lain, perlu meningkatkan edukasi finansial melalui seminar, pelatihan, dan fitur digital inovatif, serta memperkuat layanan konsultasi dan kerja sama dengan komunitas lokal untuk memperluas partisipasi nasabah dan meningkatkan loyalitas.

Kata kunci : cicil emas, kesejahteraan ekonomi, perspektif Imam Al Ghazali

ABSTRACT

The research with the title “**Analysis of the Use of Gold Installments in Efforts to Improve the Economic Welfare of BSI KCP Mojokerto Gajah Mada Customers According to Imam Al Ghazali's Perspective**” aims to understand the dynamics behind customer decisions in choosing gold installment products and their impact on their economic welfare. Gold installment products have become one of the most popular financial instruments among Indonesians, especially because of the stability of the value of gold and its compliance with sharia principles. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojokerto Gajah Mada offers gold installments as an attractive investment solution, but it is important to dig deeper into the factors that influence customers' decisions and how this product contributes to improving their economic welfare.

This research uses a qualitative approach with an in-depth interview method with customers who use gold installment products, coupled with a review of relevant literature. The analysis was conducted with reference to the theory of consumer behavior according to Philip Kotler and the Islamic economic perspective based on the views of Imam Al-Ghazali. The data obtained was analyzed to identify the drivers of customers' decisions as well as the role of gold installments in improving their economic welfare. This method enables a comprehensive understanding of the motivations, perceptions and social influences that affect customers' investment choices.

The results showed that the practice of Cicil Emas at BSI KCP Mojokerto Gajah Mada provides the convenience of investing in gold gradually with sharia principles through murabahah and rahn contracts, allowing customers to buy gold in flexible installments and gold as collateral. The fast application process, transparent fees, and social, personal and psychological factors that influence customer decisions support financial inclusion and economic well-being. Despite the risk of gold price fluctuations and late payments, this product plays a role in local economic empowerment and provides a secure financial planning solution. From Imam Al-Ghazali's perspective, Cicil Emas supports both worldly and ukhrawi welfare, maintains a balance between material and spiritual needs, and ensures halal and blessed transactions.

The advice to BSI KCP Mojokerto Gajah Mada continues to improve Islamic financial literacy for the community through continuous education and counseling programs. The development of more flexible and innovative gold installment products, as well as the integration of digital services to facilitate customer access and transactions, is also highly recommended. In addition, collaboration with local communities and micro, small and medium enterprises (MSMEs) can be strengthened to utilize gold installments as productive capital, which supports local economic growth.

Keywords: gold installments, economic welfare, Imam Al Ghazali's perspective

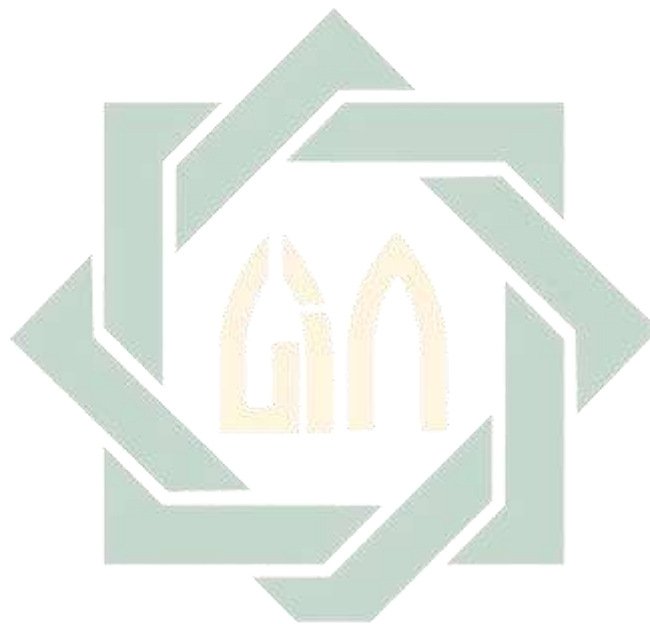
DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah	10
1.3. Batasan Masalah	11
1.4. Rumusan Masalah	12
1.5. Tujuan Penelitian	13
1.6. Manfaat Penelitian	13
BAB II LANDASAN TEORI	16
2.1. Teori Perilaku Nasabah	16
2.1.1. Pengertian Perilaku Nasabah	16
2.1.2. Faktor Utama yang Memengaruhi Perilaku Pengambilan Keputusan	18
2.1.3. Indikator Keputusan Nasabah.....	21
2.2. Teori Kesejahteraan	23
2.2.1. Pengertian Kesejahteraan.....	23
2.2.2. Kesejahteraan Ekonomi	24
2.2.3. Jenis-Jenis Kesejahteraan Ekonomi	24
2.2.4. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kesejahteraan Ekonomi	28
2.3. Teori Had Kifayah	30
2.3.1. Definisi Konsep	30
2.3.2. Dimensi Penyusun Had Kifayah	31
2.3.3. Penyesuaian Nilai Had Kifayah Tahun 2024	39
2.4. Konsep Kesejahteraan Menurut Perspektif Imam Al Ghazali	40
2.3.1. Konsep Kesejahteraan Ekonomi dalam Ajaran Imam Al Ghazali	40
2.3.2. Prinsip Kesejahteraan dalam Perspektif Imam Al Ghazali	43

2.5.	Penelitian Terdahulu yang Relevan	47
2.6.	Kerangka Berpikir	63
BAB III METODE PENELITIAN		65
3.1.	Jenis Penelitian	65
3.2.	Lokasi Penelitian	66
3.3.	Jenis dan Sumber Data	66
3.3.1.	Jenis Data	66
3.3.2.	Sumber Data	67
3.4.	Populasi dan Sampel	69
3.5.	Teknik Penarikan Sampel	70
3.6.	Teknik Pengumpulan Data	71
3.6.1.	Observasi Terus Terang atau Tersamar	71
3.6.2.	Wawancara Semi Terstruktur	72
3.6.3.	Dokumentasi	74
3.7.	Teknik Analisis Data	74
3.7.1.	Reduksi Data (<i>Data Reducation</i>)	75
3.7.2.	Penyajian Data (<i>Data Display</i>)	76
3.7.3.	Penarikan Kesimpulan (<i>Conclusion</i>)	76
3.8.	Uji Keabsahan Data	77
3.8.1.	Triangulasi	77
3.8.2.	Perpanjangan Pengamatan	78
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		80
4.1.	Gambaran Umum	80
4.1.1.	Profil BSI KCP Mojokerto Gajah Mada	80
4.1.2.	Produk Cicil Emas BSI KCP Mojokerto Gajah Mada	85
4.1.3.	Profil Informan	92
4.2.	Hasil Penelitian	96
4.2.1.	Hasil Observasi	96
4.2.2.	Hasil Wawancara	99
4.3.	Pembahasan	110
4.3.1.	Praktik cicil emas di BSI KCP Mojokerto Gajah Mada	110
4.3.2.	Analisis faktor yang memengaruhi keputusan nasabah untuk mengikuti produk cicil emas sebagai upaya peningkatan kesejahteraan ekonomi nasabah BSI KCP Mojokerto Gajah Mada	114
4.3.3.	Analisis peran penggunaan cicil emas dalam upaya peningkatan kesejahteraan ekonomi nasabah BSI KCP Mojokerto Gajah Mada	121

4.3.4. Analisis penggunaan cicil emas dalam upaya peningkatan kesejahteraan ekonomi nasabah BSI KCP Mojokerto Gajah Mada menurut perspektif Imam Al Ghazali	129
---	-----

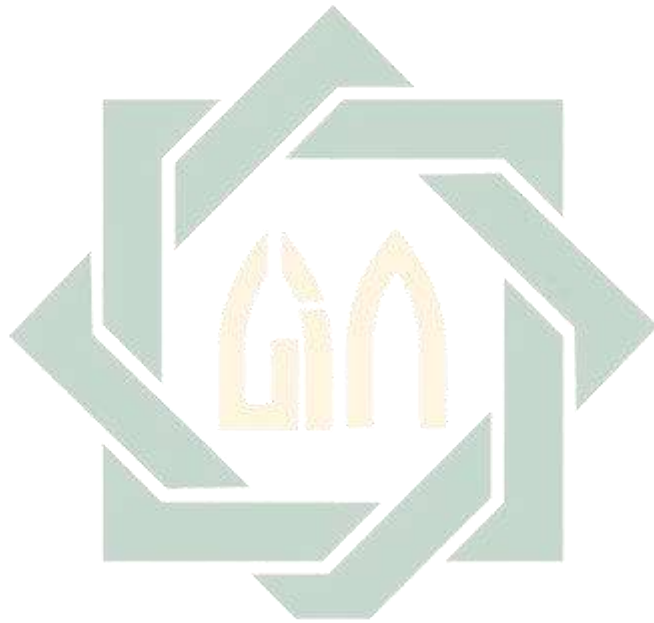
BAB V PENUTUP	133
5.1. Kesimpulan	133
5.2. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA	136
LAMPIRAN	142



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

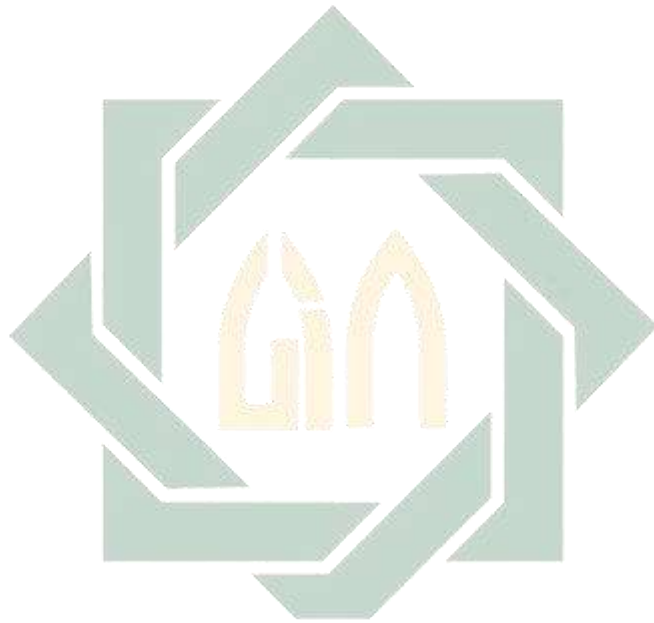
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3. 1 Informan Penelitian	71
Tabel 3. 2 Indikator kebutuhan data observasi	72
Tabel 3. 3 Indikator Kriteria Nasabah	73
Tabel 4. 1 Profil Informan.....	92
Tabel 4. 2 Hasil Observasi.....	96



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Pembiayaan Cicil Emas BSI	1
Gambar 1. 2 Peningkatan Jumlah Nasabah CILEM	8
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	63
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BSI KCP Mojokerto Gajah Mada.....	83
Gambar 4. 2 Mekanisme Pembiayaan Cicil Emas.....	89



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adib, M. (2021). *Maqashidus Syari'ah, Pengertian, dan Unsur-unsur di Dalamnya*. nu online jateng. <https://jateng.nu.or.id/opini/maqashidus-syari-ah-pengertian-dan-unsur-unsur-di-dalamnya-tIvIj>
- Adiningsih, W. I. (2021). Peran Operasional Dalam Mengelola Sumber Daya Manusia Bagi Karyawan Di Kantor Cabang Pt. Bank Syariah Indonesia Tbk. *Universitas Multimedia Nusantara*, 9–24. https://kc.umn.ac.id/21145/4/BAB_II.pdf
- Alfansyur, A., & Mariyani. (2020). Seni Mengelola Data : Penerapan Triangulasi Teknik , Sumber Dan Waktu pada Penelitian Pendidikan Sosial. *Historis*, 5(2), 146–150.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian*. Rineka Cipta.
- Arrafi, M. F., Marwini, M., & Dja'akun, C. S. (2022). Konsep Pemikiran Ekonomi Islam Imam Al Ghazali. *Lab*, 6(01), 1–14. <https://doi.org/10.33507/labatila.v5i02.490>
- Arsyad, L. (2021). *Ekonomi Manajerial: Ekonomi Mikro Terapan Untuk Manajemen Bisnis*. Bpfe.
- Astuti, M. (2021). *Sistem Pengelolaan Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Palangka Raya 2*.
- Bank BSI. (2023). *BSI Cicil Emas*. www.bankbsi.co.id. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-cicil-emas>
- Bank BSI. (2024a). *Bisnis Pembiayaan Emas BSI Melesat 30%*. <https://www.bankbsi.co.id/>. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bisnis-pembiayaan-emas-bsi-melesat-30>
- Bank BSI. (2024b). *Informasi Perusahaan*. <https://www.bankbsi.co.id/>
- Bank BSI. (2024c). *Jaringan Kami*. www.bankbsi.co.id. <https://www.bankbsi.co.id/jaringan>
- Bank BSI KCP Mojokerto Gajah. (2024). *Informasi Perusahaan*.

- Basri, I. A. (2019). *Islam dan Pembangunan Ekonomi*. Gema Insani Press.
- BAZNAS, P. (2024). Penyesuaian Nilai Had Kifayah tahun 2024. In *Baznas*.
- Budiman Bancin, J., Eka Damayanti, N., Aprilita, A., & Josefina Novalina Banurea, J. (2024). Pengaruh Promosi dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Pembelian melalui Peran Mediasi Citra Merk di McDonald's Palangka Raya. *Jurnal Manajemen dan Organisasi*, 14(4), 392–413. <https://doi.org/10.29244/jmo.v14i4.51251>
- Budiman, J., Jasmine, F., & Vernando, L. (2023). Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Cicil Emas BSI. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan)*, 7(1), 14–23. <https://doi.org/10.29408/jpek.v7i1.7502>
- Christanti, Y. D., Suhasto, I. N., & Anwar, R. N. (2022). Investasi Emas Pada Masa Pandemi Covid 19 (Kajian Kritis Secara Islam). *Edunomika*, 06(02), 1–11.
- Dewi, A. S. (2016). Pengaruh Jumlah Nasabah, Tingkat Suku Bunga Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada Pt Pegadaian Di Cabang Samarinda Seberang Kota Samarinda. *AKUNTABEL: Jurnal Ekonomi dan keuangan*, 13(2), 71–81. <http://journal.feb.unmul.ac.id>
- DSN-MUI. (2010). *Jual-Beli Emas secara Tidak Tunai*. [dsnemui.or.id. https://dsnemui.or.id/jual-beli-emas-secara-tidak-tunai/](https://dsnemui.or.id/jual-beli-emas-secara-tidak-tunai/)
- Fadhilah, A. (2018). *Factors Affecting Non-Muslim Customers as a Customer In BCA Syariah Bank, Branch Yogyakarta*.
- Fakhri, H. O., & Indra, A. P. (2022). Analysis of Public Interest in Gold Installment Products at Bank Syariah Indonesia KCP Medan Tomang Elok. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Keuangan*, 3(3), 909–916. <https://doi.org/10.53697/emak.v3i3.631>
- Farid, D., Abdulah Pakarti, M. H., Fathiah, I., Hendriana, H., & Jamarudin, A. (2023). Konsekuensi Produk Penanaman Emas Dengan Perjanjian Murabahah Terhadap Kemakmuran Konsumen. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 1928. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i2.8292>

- Firmansyah, M. A. (2018). *Perilaku Konsumen Sikap dan Pemasaran*. Deepublish.
<https://reader.z-library.sk/?source=3b552ca432ce41be6cd0cb85ffeb714cc5577b3f1bbecd617283f515d4b8584f>
- Firnanda. (2018). *Pengaruh Pengetahuan Perbankan Syariah dan Promosi Kalangan Siswa Jurusan Perbankan Syariah SMK Muhammadiyah 4 Sragen Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah*. 2.
- Haerisma, A., Ahdi, M., & Adha, L. (2021). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Dalam Produk Cicil Emas Pada Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 1(2), 79–94.
<https://doi.org/10.53566/jer.v1i2.44>
- Hasanah, H. (2017). Teknik-Teknik Observasi (Sebuah Alternatif Metode Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-ilmu Sosial). *At-Taqaddum*, 8(1), 21.
<https://doi.org/10.21580/at.v8i1.1163>
- Hasibuan, K. A. P. (2023). Analisis Akad dan Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KCP Kisaran. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Enam-Enam Kendari*, 1(2), 401–407.
<https://doi.org/10.572349/neraca.v1i2.163%0Ahttps://jurnal.kolibi.org/index.php/neraca/article/view/163>
- Heryana, A. (2018). Informan dan Pemilihan Informan dalam Penelitian Kualitatif. *Universitas Esa Unggul, December*, 1–14.
- Indriani, R., & Habib, M. A. F. (2023). Pelaksanaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia KCP Malang Kepanjen 1 dalam Perspektif Perbankan Syariah. *Jurnal Cahaya Mandalika*, 4(3), 557–574. <https://doi.org/10.36312/jcm.v4i3.1885>
- Isyatir, N. (2024). *Wawancara dengan Ibu Nur Isyatir*.
- Latifah, N., & Supena, A. (2021). Analisis Attention Siswa Sekolah Dasar Dalam Pembelajaran Jarak Jauh di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Basicedu*, 5(3), 1175–1182. <https://jbasic.org/index.php/basicedu/article/view/887>

- Lubis, N. H., Sudiarti, S., & Irham, M. (2023). Analisis Kesejahteraan Masyarakat dalam Perspektif Maqashid Syariah (Studi Kasus Lingkungan XVI, Kelurahan Bantan Timur Kecamatan Medan Tembung). *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, VIII(2), 807–821. <https://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/article/view/18647>
- Mahdalena, M., Suryani, S., & Ismaulina, I. (2021). Analisis Peningkatan Kesejahteraan Nasabah Terhadap Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Bank Aceh Syariah Capem Krueng Geukueh). *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 279–298. <https://doi.org/10.36908/isbank.v6i2.127>
- Mohammad, F. (2022). Studi Pemikiran Imam Al-Ghazali Tentang Ekonomi Islam. *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 1(1), 59. <http://ejournal.stebisigm.ac.id/index.php/isbank/article/view/17>
- Moleong, L. J. (2019). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Rosda. <https://elibrary.bsi.ac.id/readbook/208343/metodologi-penelitian-kualitatif>
- Muafi Thohir, M. (2016). Pemikiran Imam Al-Ghazali tentang Ekonomi Islam dalam Kitab Ihya' Ulumuddin. *Iqtishoduna*, 8(2), 76–93. <https://ejournal.iaisyarifuddin.ac.id/index.php/iqtishoduna/article/view/148>
- Putra, S., Tuerah, P. R., Mesra, R., Sukwika, T., & Sarman, F. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Panduan Praktis Analisis data Kualitatif)* (Nomor May 2024).
- Rahmawati, L. (2012). Konsep Ekonomi Al-Ghazali. *Jurnal ekonomi syariah*, 02(01), 329–345.
- Salvatore, D. (2018). *Mikroekonomi Edisi 4: Schaums Outlines*. Erlangga.
- Samosir, L. C. (2023). Analisis Peluang Investasi Emas Jangka Panjang melalui Produk Pembiayaan Cicil Emas pada Bank Syariah Indonesia KC Padangsidimpuan. *ETHESES: Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan*, 73.

- Sangadji, E. M., & Sopiah. (2014). *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian* (N. WK (Ed.)). CV ANDI OFFSET (Penerbit Andi). https://books.google.co.id/books/about/Perilaku_Konsumen_Pendekatan_Praktis_Dis.html?id=6esNEQAAQBAJ&redir_esc=y
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta Bandung.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta Bandung.
- Sumarwan, U. (2011). *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*.
- Sutopo. (2018). Pemikiran Imam Ghazali Tentang Ekonomi. *Ummul Quro*, 3(Jurnal Ummul Qura Vol III, No. 2, Agustus 2013), 49–58. <http://ejournal.kopertais4.or.id/index.php/qura/issue/view/531>
- Syahrizal, H., & Jailani, M. S. (2023). Jenis-Jenis Penelitian Dalam Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal QOSIM: Jurnal Pendidikan, Sosial & Humaniora*, 1(1), 13–23. <https://doi.org/10.61104/jq.v1i1.49>
- Syahrovi, A. H. (2019). *Studi Analisis Terhadap Pemikiran Al-Ghazali tentang Kesejahteraan Sosial Menurut Fiqih Muamalah*. 1–48. <http://repository.uin-suska.ac.id/7276/>
- Undang-Undang Nomor 6 tahun 1974 Pasal 2 ayat 1. (n.d.).
- Widi. (2024). *Wawancara dengan Bapak Widi*.
- Yazid, M. (2023). *Fikih Ekonomi*.
- Yogi, G. A., & Basir, G. (2023). Analisis Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah pada Bank Syariah Indonesia LCP Pulau Punjung Kabupaten Dharmasraya. *Jurnal Ekonomi Utama*, 2(2), 222–231. <https://doi.org/10.55903/juria.v2i2.82>
- Yufi Virgyanda. (2019). *Pengaruh Produk Tabungan Emas Terhadap kesejahteraan nasabah (studi kasus pada PT.Pegadaian unit gludur medan)*. 92.

Zaelani, R. H. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Kc. Rogojampi. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 1(1), 14–24.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A