

**SISTEM PENGEMBANGAN PRODUK JUAL BELI VALUTA
ASING (BA'I AL-SHARF) DI BANK SYARIAH MANDIRI
CABANG JEMUR HANDAYANI SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam
Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi
Program S1 Perbankan Syariah



Oleh :

Alvianita Hussana

NIM. 201415003

PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2018

**SISTEM PENGEMBANGAN PRODUK JUAL BELI VALUTA
ASING (*BA'I AL-SHARF*) DI BANK SYARIAH MANDIRI
CABANG JEMUR HANDAYANI SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam
Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program S1 Perbankan Syariah



Oleh :

Alvianita Hussana

NIM. 201415003

**PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2018

NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 3 Desember 2018

Lampiran : 1 Exemplar
Hal : Persetujuan Munaqosah Skripsi
An

ALVIANITA HUSSANA

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Assalamualaikum Wr. Wb.

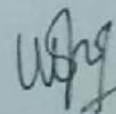
Setelah membaca, meneliti dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Alvianita Hussana
NIM : 201415003
Fakultas : Agama Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : **SISTEM PENGEMBANGAN PRODUK JUAL BELI
VALUTA ASING (BA'IAL-SHARF) DI BANK SYARIAH
MANDIRI JEMUR HANDAYANI SURABAYA**

Telah dapat diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah. Harapan saya semoga dalam waktu dekat saudara tersebut segera diadakan ujian Munaqosah Skripsi.

Wassalamualaikum Wr Wb.

Pembimbing



Abdul Wahab, M.E.I

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Alvianita Hussana

NIM : 201415003

Adalah mahasiswi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul "SISTEM PENGEMBANGAN PRODUK JUAL BELI VALUTA ASING (*BAT AL-SHARF*) DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG JEMUR HANDAYANI SURABAYA" adalah hasil karya saya sendiri, dan apabila di kemudian hari ternyata skripsi ini merupakan hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 21 Januari 2019

Yang menyatakan,



ALVIANITA HUSSANA

201415003

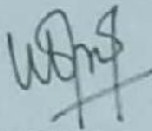
PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 3 Desember 2018

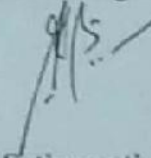
Menyetujui,

Pembimbing I



Abdul Wahab, M.E.I

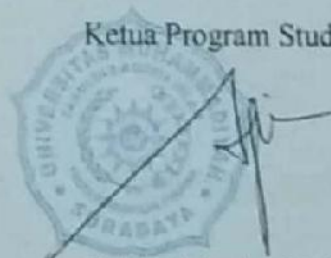
Pembimbing II



Arin Setiwati, M.A

Mengetahui,

Ketua Program Studi



Rukhul Amin, M.Si

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam dalam sidang Munaqosah Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya Pada :

Hari : Senin

Tanggal : 7 Januari 2019

Tempat : Kampus FAI UM Surabaya Jl. Sutorejo, No. 59 Surabaya

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujian Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) jurusan Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam UM Surabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah tersebut.

Surabaya, 7 Januari 2019

Majelis Ujian Skripsi

Penguji Utama

Abdul Wahab, M.EI

Penguji I

Abdul Mujib, M.M

Penguji II

Rukhul Amin, M.Si

Mengetahui,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Isa Anshori, M.Ag.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٧﴾ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٨﴾

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

(QS. AL Insyirah : 6-8)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian akhir Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya, tahun 2018 dengan judul penelitian “Sistem Pengembangan Produk Jual Beli Valuta Asing (*Ba'i AL-Sharf*) Di Bank Syariah Mandiri Cabang Jemur Handayani Surabaya”.

Dalam penyusunan karya tulis ini penulis mendapat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak untuk itu perkenan penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Universitas Muhammadiyah Surabaya yang merupakan tempat dimana aku menuntut ilmu.
2. Dr. dr. Sukadiono selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Isa Anshori, M.Ag. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya
4. Abdul Wahab, M.E.I. selaku pembimbing 1 dan Arin Setiyowati, M.A. selaku pembimbing 2.
5. Kedua orang tua ku tercinta yang selalu mendoakan dan bekerja keras demi masa depanku, skripsi ini aku persembahkan untuk kalian.
6. Adik dan kakak-kakak ku tersayang, yang selalu memberikan dukungan dan bantuannya agar terselesaikannya skripsi ini.
7. Untuk Mas Andy terimakasih selama ini sudah menemani, memberi semangat dan selalu nguatn disaat lagi down dalam proses pengerjaan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat ku cete dan fitri serta teman – teman ku Mbak Kiki, Ayuk, Kak Ainun, Intund, yang tak henti-hentinya memberikan semangat, motivasi serta dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini, tapi maaf wisudaku masih taun depan.
9. Teman-teman Perbankan Syariah '14, yang selama ini berjuang bersama menuntut ilmu.
10. Dan seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu, terima kasih banyak, tak ada kata yang dapat membalas kebaikan kalian semua.

Semoga amal kebaikan diterima disisi Allah SWT dan mendapat imbalan pahala dari Allah SWT.

Akhir kata semoga karya tulis yang sederhana ini dapat berguna bagi ilmu pengetahuan, almamater, masyarakat, dan bagi pembaca pada umumnya.

Surabaya, 21 Desember 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

NOTA PEMBIMBING	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
TRANSLITERASI.....	xv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Penelitian Terdahulu.....	14
F. Definisi Operasional	19
G. Sistematika Pembahasan.....	20

BAB II : LANDASAN TEORI.....	21
A. Sistem Pengembangan Produk	21
1. Pengertian Pengembangan Produk.....	21
2. Tahap-Tahap Pengembangan Produk.....	26
3. Strategi Pengembangan Produk	30
4. Produk-Produk Bank Syariah.....	31
B. Jual Beli Valuta Asing.....	43
1. Pengertian Valuta Asing.....	43
2. Jenis-Jenis Transaksi Valuta Asing.....	47
3. Peserta Transaksi Valas.....	53
4. Prinsip-Prinsip Transaksi Valas	55
5. Tujuan Dan Fungsi Transaksi Valas	56
C. Jual Beli Valas Dalam Syariah (Ba'i Al-Sharf).....	58
1. Pengertian <i>Ba'i Al-Sharf</i>	58
2. Dasar Hukum <i>Ba'i Al-Sharf</i>	60
3. Jenis-Jenis <i>Ba'i Al-Sharf</i>	62
4. Rukun Dan Ketentuan <i>Ba'i Al-Sharf</i>	63
BAB III : METODE PENELITIAN	66
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	66
B. Obyek Penelitian.....	67
C. Jenis dan Sumber Data	68
D. Teknik Pengumpulan Data	69

1. Wawancara	69
2. Observasi	70
3. Dokumentasi.....	70
E. Validitas Data	71
F. Teknik Analisis Data	72
BAB IV : HASIL PENELITIAN	76
A. Paparan Data.....	76
1. Profil Bank Syariah Mandiri (BSM)	76
2. Produk Yang Tersedia Di BSM Jemur Handayani	82
3. Sistem Transaksi Jual Beli Valuta Asing Di BSM Jemur Handayani.....	87
4. Sistem Pengembangan Produk Jual Beli Valas Di BSM	96
B. Analisis Data.....	101
1. Sistem Transaksi Jual Beli Valas	101
2. Sistem Pengembangan Produk Jual Beli Valas.....	105
BAB V : PENUTUP.....	108
A. Kesimpulan	108
B. Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN - LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kelembagaan dan Kinerja Perbankan Syariah Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Jumlah Transaksi Jual Beli Valuta Asing.....	10
Tabel 1.3 Kenaikan Aset Dan DPK BSM.....	12
Tabel 1.4 Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang.....	18
Tabel 3.1 Poin-Poin Pertanyaan Wawancara.....	72
Tabel 4.1 Syarat Dan Ketentuan Giro Wadiah.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Mekanisme Transaksi Spot.....	48
Gambar 3.1 Triangulasi Dengan Tiga Teknik Pengumpulan Data.....	71
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Area Operasional BSM Jemur Handayani.....	80
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Marketing BSM Jemur Handayani.....	81
Gambar 4.3 Proses Transaksi Jual Beli Valas.....	103

TRANSLITERASI

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	Es (titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El

م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

1. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (diftong). Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Contoh vokal tunggal : كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap : جَعَلَ ditulis ja’ala

a. Fathah + yā’ tanpa dua titik yang dimatikan ditulis (ي أ).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

b. Fathah + wāwu mati ditulis au (وا).

Contoh : هَوَّلَ Ditulis haula

2. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا.....َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي.....َ	Atau fathah dan ya		
ي.....ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و.....ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh : قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah (t). Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al-serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfal*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfal*

4. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf *ى* ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah *ى*, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*

قَرَّبَ ditulis *qarraba*

الْحَدُّ ditulis *al-ḥaddu*

5. Kata Sandang Alif + Lam ()

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam yaitu :

- a. kata sandang diikuti huruf syamsiah kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*

الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

- b. Kata sandang diikuti huruf qamariah kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditulis al-

Contoh : الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*

الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

6. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda asportof (‘).

7. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn

Atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn

8. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh : البُخَارِيّ ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِيّ ditulis al-Baihaqî

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Aziz, *Etika Bisnis Islam*, (Bandung: Alfabeta, 2013).
- Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2007).
- Adrian Sutedi, *Hukum Ekspor Impor*, (Jakarta: Raih Asa Sukse, 2014).
- Afzalur Rahman, *Doktrin Ekonomi Islam*, Jilid 2, Terjemahan Soeroyo Dan Nastangin (Yogyakarta: Penerbit Dana Bhakti Wakaf, 1995).
- Ai Nurilmi, “*Manajemen Risiko Kurs Valuta Asing Bank Muamalat Indonesia Pada Transaksi Letter of Credit*”, (Skripsi--Universitas Islam Negeri Ssyarif Hidayatullah, 2014).
- Alfred William Stonier & Douglas Chalmers Hague, *A Textbook of Economic Theory* (London: Longmans, Green and Co, 1957).
- Amanatullah A, “*Analisis Sistem Pertukaran Valuta Asing (Al-Sharf) Pada Bank Syariah Mandiri Makasar*”, (Skripsi--Universitas Hasanuddin Makasar, 2017).
- Anis Triayu, *Wawancara Staf BSM*, Surabaya, 24 Juli 2018.
- Ascarya & Diana Yumanita, *Bank Syariah: Gambaran Umum Seri Kebanksentralan No. 14*, (Jakarta: Pusat Pendidikandan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI, 2005).
- Bank Indonesia, Bank Devisa - Bank Sentral Republik Indonesia <https://www.bi.go.id/id/publikasi/dpi/bank-devisa/Default.aspx>, (23 Juli 2018).
- Bank Indonesia, *Laporan Perekonomian Indonesia Tahun 2016*, (Jakarta: t.p., t.th.).
- Bank Syariah Mandiri, *Laporan Tahunan 2016*, (Jakarta: t.p., t.th.)
- Bank Syariah Mandiri, Layanan Nasabah – Informasi Kurs, <https://www.syariahmandiri.co.id/layanan-nasabah/informasi-kurs>, (31 Juli 2018).
- Bank Syariah Mandiri, *Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri*, <https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah>, (23 Juli 2018).
- Bank Syariah Mandiri, *Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri*, <https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/visi-misi>, (23 Juli 2018).
- Buchari Alma, *Kewirausahaan*, (Jakarta: Alfabeta, 2016).
- Burhan Bungin, *Analisis Data Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persda, 2003).
- Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta: Intermedia, 1995).

- Daryanto, *Sari Kuliah Manajemen Pemasaran*, (Bandung: Satu Nusa, 2011).
- Dede Nurohman, *Memahami Dasar-Dasar Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: Teras, 2011).
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemah* (Bandung: Sygma,.t.t).
- DSN MUI, *Fatwa DSN MUI No. 28/DSN-MUI/III/2002 Jual Beli Mata Uang (Ba'i Al-Sharf)*, (Jakarta: t.p., 2002).
- Fathurrohman Djamil, *Penerapan Hukum Perjanjian Dalam Transaksi Di Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012).
- Fuji Wandansari, “*Analisis Hukum Islam Terhadap Penukaran Valuta Asing Di Toko Emas Pasar Campurejo Panceng Gresik*”, (Skripsi--Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, 2015).
- Guritno, *Kamus Ekonomi Bisnis Dan Perbankan*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 1996).
- Hady Hamdy, *Manajemen keuangan Internasional*, (Jakarta: Yayasan Administrasi Indonesia, 2005).
- Heli Charisma Berlianta, *Mengenal Valuta Asing*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2004).
- Herlingga Sari, *Wawancara Staf BSM*, Surabaya, 24 Juli 2018.
- Herman Darmawi, *Manajemen Risiko*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006).
- Ikatan Bankir Indonesia, *Strategi Bisnis Bank Syariah*, Edisi I, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2015).
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenamedia Group, 2011).
- Jamaluddin Ahmad, *Metode Penelitian Administrasi Publik, Teori & Aplikasi*, (Yogyakarta: Gava Media, 2015).
- Jochen Ropke, *Ekonomi Koperasi: Teori Dan Manajemen*, Terj. Sri Jatnika, (Jakarta: Salemba Empat, 2003).
- Jogiyanto, *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah Dan Pengalaman-Pengalaman*, (Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2007).
- Joko Salim, *Step By Step Forex Trading*, (Jakarta: Elex Media Komputindo, 2010).
- Jopie Yusuf, *Panduan Dasar Untuk Account Officer*, Cet. 3, (Jakarta: Intermedia, 2008).
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004).
- Lathif Azharuddin, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta : UIN Jakarta Press, 2005).
- Lexy J Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif (Edisi Revisi)*, (Bandung: Rosda, 2014).

- Liadatun Mas'ulah, "*Implementasi Jual Beli Mata Uang (Al-Sharf) Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pati*", (Skripsi, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus, 2016).
- Lidwah Pustaka I-software, *Hadist Kitab Abu Daud, Kitab Jual Beli, Bab Penjelasan Tentang Sharf*, Hadist Nomor 2907.
- Moh. Rifai, *Konsep Perbankan Syari'ah*, (CV Wicaksana: Semarang, 2003).
- Muhamad, *Teknik Penghitungan Bagi Hasil Dan Pricing di Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2012).
- Muhammad Syafei Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2001).
- N. Lapoliwa & Daniel S. Kuswandi, *Akuntansi Perbankan Edisi 3*, (Jakarta: Institut Bankir Indonesia, 1997).
- Nur Rianto Al Arif, *Pengantar Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2015).
- Nurul Aini, *Wawancara Nasabah 2 BSM*, Surabaya 31 Juli 2018.
- Nurul Huda & Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010).
- Philip Kotler & Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, jilid II, Ed. 12, Terj. Benjamin Molan, (Jakarta: Prenhallindo, 2007).
- Philip Kotler, *Marketing*, Terj. Herujati Purwoko, (Surabaya, Erlangga, 1987).
- Pratama Yudha Sumadji, *Kamus Lengkap Ekonomi*, (Jakarta: Wipress, 2006).
- Ricky W. Griffin & Ronald J. Ebert, *Bisnis*, Terj. Sita Wardhani, (Surabaya: Erlangga, 2006).
- Sandu Siyoto, *Dasar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015).
- Sawidji Widodoatmodjo, *Forex Online Trading – Tren Investasi Masa Kini*, (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2008).
- Soerjono Soekanto, *Sosiologi Suatu Pengantar* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007).
- Sri Handaru Yulianti & Handoyo Prasetyo, *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Internasional, edisi revisi*, (Yogyakarta: ANDI, 2002).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2012).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2007).
- Suqiyah Musyafaah, dkk, *Hukum Ekonomi Dan Bisnis Islam I* (Surabaya: IAIN SA Press, 2013).

Tri Sri Rahayu, “*Tinjauan Hukum Islam Terhadap Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nilai Tukar Dalam Transaksi Valuta Asing*”, (Skripsi--Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2013).

Tridoyo, *Sumber Pendanaan Bagi Dunia Usaha*, (Solo: CV Adhigama Sentosa, 2008).

Wahbah Az-Zuhayli, *Al-Fiqh Al-Islami Wa Adillatuh*, jilid V (Jakarta: Darul Fikr, 2011).

Widya Ranjani, *Wawancara Nasabah 1 BSM*, Surabaya 28 Juli 2018.