

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 02 Maret 2024

A handwritten signature in black ink is written over a yellow 1000 Rupiah postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and '1000'. The signature is stylized and overlaps the stamp's details.

**Abdul Wahid**  
NIM. 191130187

## ABSTRAK

**Nama: Abdul Wahid, NIM: 191130187, Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Tindakan *Side Streaming* Pada Tepat Pembiayaan Syariah Dengan Akad *Murabahah Bil Wakalah* (Studi Kasus Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen).**

Salah satu produk Perbankan Syariah ialah Pembiayaan. Tepat Pembiayaan Syariah merupakan produk pembiayaan di Bank BTPN Syariah, yang dimaksud Tepat Pembiayaan Syariah adalah pembiayaan yang ditujukan khusus kepada perempuan pra sejahtera produktif, dilakukan berdasarkan perjanjian jual beli dengan akad *Murabahah Bil Wakalah* yang pencairannya dapat digunakan untuk usaha sesuai dengan perjanjian antara nasabah dan bank.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana Terjadinya Tindakan *Side Streaming* Pada *Murabahah Bil Wakalah* di Bank BTPN Syariah X MMS Kec. Kasemen Kota Serang? 2) Bagaimana Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Tindakan *Side Streaming* Pada Tepat Pembiayaan Syariah dengan Akad *Murabahah Bil Wakalah* di Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen?

Tujuan dari Penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui terjadinya tindakan *Side Streaming* pada akad *Murabahah Bil Wakalah* di Bank BTPN Syariah X MMS Kec. Kasemen Kota Serang, 2) Untuk mengetahui Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap tindakan *Side Streaming* pada Tepat Pembiayaan Syariah dengan akad *Murabahah Bil Wakalah* di Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif yang merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang mengkaji kesesuaian teori dan praktik yang terjadi di lapangan. Sumber data penelitian melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi kemudian dianalisis dengan tiga tahapan yang berkesinambungan, reduksi data, pemaparan data dan menyimpulkan dari semua data yang didapatkan.

Berdasarkan hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa, terjadinya tindakan *Side Streaming* pada Tepat Pembiayaan Syariah dengan akad *Murabahah Bil Wakalah* di Bank BTPN Syariah X MMS Kec. Kasemen Kota Serang disebabkan oleh faktor Internal dari bank dan Eksternal dari nasabah. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap tindakan *Side Streaming* dengan akad *Murabahah Bil Wakalah* di Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen ialah *fasakh* dalam akad, tetapi pihak bank melakukan *restrukturisasi* yaitu dengan melakukan ulang atau perjanjian kembali dengan isi perjanjian baru yang berdasarkan kesepakatan para pihak dan berdasarkan Surat Al-Maidah:1 sehingga nasabah melanjutkan angsuran dan memenuhi akad yang sudah dibuat.

**Kata Kunci: *Side Streaming*, Tepat Pembiayaan Syariah, dan *Murabahah Bil Wakalah***



**FAKULTAS SYARI'AH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**ULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

---

Nomor : Nota Dinas  
Lamp : Skripsi  
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**  
**a.n Abdul Wahid**  
**NIM : 191130187**

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Syariah**  
**UIN SMH Banten**  
Di-  
Serang

*Assalamua'alaikum Wr.Wb*

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara **Abdul Wahid, NIM: 191130187** dengan Judul Skripsi: ***TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP TINDAKAN SIDE STREAMING PADA TEPAT PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH (STUDI KASUS BANK BTPN SYARIAH X MMS KASEMEN)*** Telah diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 02 Maret 2024

Pembimbing I

**Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H**  
NIP. 19650802 199203 2 003

Pembimbing II

**Dian Febriyani, M.E.Sy**  
NIP. 19910217 201903 2 010

**PERSETUJUAN**


**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH  
TERHADAP TINDAKAN *SIDE STREAMING* PADA  
TEPAT PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN AKAD  
*MURABAHAH BIL WAKALAH* (STUDI KASUS  
BANK BTPN SYARIAH X MMS KASEMEN)**

Oleh :

**ABDUL WAHID**  
**191130187**

Menyetujui

Pembimbing I

  
**Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H**  
NIP. 19650802 199203 2 003

Pembimbing II

  
**Dian Febriyani, M.E.Sy**  
NIP. 19910217 201903 2 010

Mengetahui

Dekan  
Fakultas Syariah

  
**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si**  
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua  
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

  
**Dra. Denna Ritonga, M.S.I**  
NIP. 19670402 199403 2 004

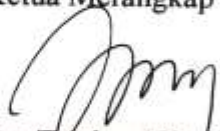
## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Abdul Wahid, NIM 191130187 yang berjudul *Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Tindakan Side Streaming Pada Tepat Pembiayaan Syariah Dengan Akad Murabahah Bil Wakalah (Studi Kasus Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen)* telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 20 Maret 2024 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 20 Maret 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



**Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I.**

NIP. 19710325 200312 1 001

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Fuad Zainuddin, M.E.**

NIP. 19850729 201903 1 003

Anggota :

Penguji I



**Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.H., M.A.**

NIP. 19840802 201101 1 008

Penguji II



**Nina Chairina, S.Ag., M.H.**

NIP. 19740208 2023212008

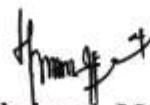
Pembimbing I



**Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H**

NIP. 19650802 199203 2 003

Pembimbing II



**Dian Febrivani, M.E.Sy.**

NIP. 19910217 201903 2 010

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT,  
atas karunia serta kemudahan yang telah Allah SWT berikan.  
Akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini.  
Setiap rangkaian kata demi kata dalam skripsi ini penulis persembahkan  
kepada:  
Ibunda Hj. Atikah, Ayahanda (Alm) Bapak H. Saiman yang belum sempat  
saya berikan kebahagiaan dan rasa bangga, semoga tenang di surga-Nya.  
Dan kakanda yang telah mendidik, mendoakan serta memberikan dukungan  
yang tiada henti.*

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَى عَلَيْكُمْ غَيْرَ  
مُحَلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ إِنَّ اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ

“Wahai orang-orang yang beriman! Penuhilah janji-janji. Hewan ternak dihalalkan bagimu, kecuali yang akan disebutkan kepadamu, dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang berihram (haji atau umrah).

Sesungguhnya Allah menetapkan hukum sesuai dengan yang Dia kehendaki.”

**(Q.S Al-Maidah ayat 1)**

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis bernama Abdul Wahid, lahir di Serang pada tanggal 23 April 1999 dari pasangan Ayahanda H. Saiman (Alm) dan Ibunda Hj. Atikah.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu Sekolah Tingkat Dasar di SDN Padek 2, kemudian Sekolah Menengah Pertama di SMPN 5 Kota Serang, kemudian Sekolah Menengah Atas di SMAN 4 Kota Serang lulus pada tahun 2018, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah tahun 2019.

Demikian riwayat hidup singkat dari penulis.

Serang, 02 Maret 2024

**Abdul Wahid**



## KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah Ilahi kepa seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan izin Allah atas pertolongan, kemudahan dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *Tinjauan Hukum Eknomi Syariah Terhadap Tindakan Side Streaming Pada Tepat Pembiayaan Syariah Dengan Akad Murabahah Bil Wakalah (Studi Kasus Bank BTPN Syariah X Mms Kasemen)* Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang

telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu penulis dalam kelancaran pemberkasan pada skripsi ini.
5. Ibu Hj. Ida Mursidah S.H., M.M., M.H sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dian Febriyani, M.E.Sy sebagai pembimbing II yang juga telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
8. Ibu Nurchayati sebagai *Bussines Manager*, teman-teman *Community Offier* sebagai narasumber dari BTPN Syariah X MMS Kasemen, yang telah membantu banyak hal terutama terkait data penelitian skripsi penulis.
9. Teman-teman seperjuangan sahabatku Muhamad Innahu, Sahron Farhan, Fajar Agung Laksono, Siti Nur Azqia Mumtaz dan teman-teman kelas HES E yang telah memberikan motivasi, saran, do'a dan dukungan dalam hidup penulis.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 02 Maret 2024

Abdul Wahid

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Fokus Penelitian .....	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	6
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	6
G. Kerangka Pemikiran.....	17
H. Metode Penelitian.....	22
I. Sistematika Pembahasan .....	26
<b>BAB II LANDASAN TEORI <i>MURABAHAH BIL WAKALAH DAN SIDE STREAMING</i></b>	
A. Akad .....	28
1. Pengertian Akad .....	28
2. Landasan Hukum Akad .....	29
3. Syarat dan Rukun Akad.....	29
4. Pembagian Akad dari Keabsahannya .....	31

B. Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah .....	34
1. Pengertian Pembiayaan .....	34
2. <i>Murabahah</i> .....	35
3. <i>Murabahah Bil Wakalah</i> .....	43
4. <i>Wakalah</i> .....	45
C. Side Streaming.....	50
1. Pengertian <i>Side Streaming</i> .....	50
2. Landasan Syariah Terhadap Tindakan <i>Side Streaming</i> .....	51

### **BAB III PROFIL BANK BTPN SYARIAH DAN PRODUK TEPAT PEMBIAYAAN SYARIAH**

A. Profil Bank BTPN Syariah.....	54
1. Sejarah Berdirinya Bank BTPN Syariah .....	54
2. Visi, Misi dan Nilai Bank BTPN Syariah .....	57
3. Tentang Daya .....	59
B. Produk Bank BTPN Syariah.....	62
1. Pendanaan.....	62
2. Pembiayaan .....	64
C. Struktur Organisasi Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen.....	66

### **BAB IV TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP TINDAKAN *SIDE STREAMING* PADA TEPAT PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DI BANK BTPN SYARIAH X MMS KASEMEN**

A. Faktor Terjadinya Tindakan Side Streaming Pada Akad Murabahah Bil Wakalah di Bank BTPN Syariah X MMS Kec. Kasemen Kota Serang .....	68
1. Faktor Internal .....	72
2. Faktor Eksternal .....	73

B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Tindakan Side Streaming Pada Tepat Pembiayaan Syariah Dengan Akad Murabahah Bil Wakalah di Bank BTPN Syariah X MMS Kasemen .....	78
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>96</b>
<b>PERTANYAAN PENELITIAN.....</b>	<b>102</b>