

**STUDI LITERATUR SISTEMATIS ATAS REKONSTRUKSI  
MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN SYARIAH DALAM  
MENGHADAPI DISRUPSI FINANSIAL DIGITAL**

**Khusnul Azzhara**

*IAIN Parepare, Sulawesi Selatan, Indonesia*  
[khusnulazzhara@gmail.com](mailto:khusnulazzhara@gmail.com)

**Sulkarnain**

*IAIN Parepare, Sulawesi Selatan, Indonesia*  
[sulkarnain@iainpare.ac.id](mailto:sulkarnain@iainpare.ac.id)

*Penelitian,  
Karya Ilmiah  
dan  
Pengembangan  
(Islamic Science)  
Volume:3  
Edisi Spesial:  
Perbankan  
Halaman: 16-32  
Parepare,  
Februari 2025*

**Keywords:** Risk  
Management,  
Islamic  
Financing,  
Digital  
Disruption

**ABSTRACT**

*The development of digital technology has accelerated changes in the financial sector, including in Islamic financing. Digital disruption in finance brings opportunities for innovation as well as new challenges to risk management that is the basis of the Islamic financial system. The purpose of this study is to overhaul the concept of risk management in Islamic financing by considering the dynamics and complexity of the digital ecosystem. Using a qualitative approach through the systematic literature review (SLR) method, this study examines 30 selected scientific articles from 2020 to 2024. The findings of the study indicate that new types of risks such as cyber risk, technology risk, and digital compliance risk have not been fully accepted in the context of current Islamic risk management. Therefore, there is a need for an overhaul of the risk management framework that can adapt to digital disruption and is based on the maqashid of Islamic law. This study recommends combining the principles of Islamic prudence with digital technology, strengthening responsive regulations, and cooperation between Islamic financial institutions and technology providers. The results of this study are expected to provide a conceptual contribution to building a reliable, competitive, and Islamic financing system in the digital era.*

**ABSTRAK**

Perkembangan teknologi digital telah mempercepat perubahan dalam sektor keuangan, termasuk dalam pembiayaan syariah. Gangguan digital di bidang keuangan membawa kesempatan untuk berinovasi serta tantangan baru terhadap pengelolaan risiko yang menjadi dasar dari sistem keuangan syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk merombak konsep manajemen risiko dalam pembiayaan syariah dengan memperhatikan dinamika dan kompleksitas ekosistem digital. Dengan menggunakan pendekatan kualitatif melalui metode tinjauan literatur sistematis (SLR), studi ini mengkaji 30 artikel ilmiah yang dipilih dari tahun 2020 hingga 2024. Temuan dari penelitian menunjukkan bahwa jenis-jenis risiko baru seperti risiko siber, risiko teknologi, dan risiko kepatuhan digital belum sepenuhnya diterima dalam konteks manajemen risiko

**Kata Kunci:**  
Manajemen  
Resiko, Pembiayaan  
Syariah,  
Disrupsi Digital

syariah saat ini. Oleh karena itu, perlu adanya perombakan kerangka manajemen risiko yang dapat beradaptasi dengan gangguan digital dan berlandaskan maqashid syariah. Penelitian ini merekomendasikan penggabungan prinsip kehati-hatian syariah dengan teknologi digital, penguatan regulasi yang responsif, serta kerjasama antara lembaga keuangan syariah dan penyedia teknologi. Hasil penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi konseptual untuk membangun sistem pembiayaan syariah yang handal, kompetitif, dan sesuai dengan nilai-nilai Islam di era digital.

## **PENDAHULUAN**

Perkembangan teknologi digital telah mengubah banyak hal di berbagai bidang, termasuk di sektor keuangan. Inovasi seperti teknologi finansial (fintech), blockchain, kecerdasan buatan, dan metode pembayaran digital telah mengubah cara kita melakukan transaksi dan mengelola keuangan dengan mendalam. Perubahan ini tidak hanya meningkatkan efisiensi, tetapi juga memperkenalkan berbagai risiko baru yang bersifat kompleks, berubah-ubah, dan kadang sulit diprediksi (Marwiyah et al. 2023).

Dalam situasi ini, lembaga keuangan syariah menghadapi tantangan untuk tetap relevan dan bersaing di tengah gempuran digitalisasi, sambil tetap berpegang pada prinsip-prinsip syariah yang menjadi dasar operasional mereka. Manajemen risiko dalam pembiayaan syariah menjadi hal yang sangat penting untuk diperhatikan kembali, mengingat sifat keuangan syariah yang menekankan nilai keadilan, transparansi, dan keberlanjutan (Adawiah, Fahmi, and Anshori 2025). Namun, pendekatan manajemen risiko yang selama ini diterapkan umumnya masih mengikuti model konvensional yang belum sepenuhnya efektif menghadapi tantangan di era digital.

Lebih jauh lagi, risiko-risiko baru seperti risiko teknologi, ancaman dari kejahatan siber, risiko kepatuhan syariah dalam produk digital, serta potensi dampak negatif terhadap reputasi akibat transformasi digital belum banyak mendapat perhatian yang cukup dalam penelitian akademik maupun praktik di industri. Ketidakseimbangan ini menimbulkan pertanyaan penting: bagaimana konsep manajemen risiko dalam pembiayaan syariah bisa direformulasi agar dapat beradaptasi dengan disrupsi finansial digital, tanpa mengabaikan prinsip-prinsip syariah?

Untuk menjawab pertanyaan ini, penelitian ini dilakukan dengan metode studi literatur sistematis. Tujuannya adalah untuk menemukan, menganalisa, dan membentuk kembali konsep manajemen risiko yang sesuai dan sejalan dengan nilai-nilai syariah di tengah kompleksitas ekosistem digital saat ini. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam teori dan juga menjadi pedoman praktis dalam menciptakan sistem pembiayaan syariah yang lebih adaptif, berkelanjutan, dan kuat dalam menghadapi tantangan masa kini.

## **TINJAUAN PUSTAKA**

### **Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Syariah**

Studi mengenai manajemen risiko dalam keuangan syariah umumnya membahas risiko pembiayaan, risiko pasar, risiko likuiditas, serta risiko kepatuhan syariah. Sistem keuangan syariah menghadapi tantangan dalam membedakan antara risiko murni dan risiko spekulatif, karena prinsip syariah menolak spekulasi (gharar) (Nurdiansyah and Ibrahim 2025). Sementara itu instrumen berbasis bagi hasil (mudharabah dan musyarakah) menghadirkan risiko informasi yang lebih tinggi dibandingkan instrumen berbasis murabahah (Mairiza and Harahap 2025).

### **Tantangan Disrupsi Digital dalam Keuangan Syariah**

Digitalisasi memperkenalkan risiko-risiko baru yang belum sepenuhnya diantisipasi oleh kerangka risiko syariah konvensional. Menekankan risiko siber, ketergantungan pada sistem teknologi, serta risiko operasional sebagai tantangan utama (Setiawan and Rahmadsyah 2025). Selain itu, implementasi teknologi blockchain dan smart contracts di sektor syariah masih terbatas karena keterbatasan literasi teknologi di kalangan pengelola keuangan syariah.

### **Pendekatan Maqashid Syariah dalam Manajemen Risiko**

Integrasi maqashid syariah dalam kerangka manajemen risiko bertujuan untuk memastikan bahwa strategi mitigasi risiko tetap menjaga kemaslahatan dan keadilan. Penguatan dimensi maqashid, seperti hifz al-mal (perlindungan harta) dan hifz al-nafs (perlindungan jiwa), dapat digunakan sebagai prinsip dasar dalam merespons risiko digital (Al Mustaqim 2023). Sementara itu perlunya pendekatan partisipatif dan kolaboratif dengan pelaku teknologi digital agar nilai-nilai maqashid tetap relevan dan kontekstual.

## **METODOLOGI**

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode Systematic Literature Review (SLR). Tujuan utama dari pendekatan ini adalah untuk mengidentifikasi, menyeleksi, menganalisis, dan mensintesis berbagai literatur ilmiah yang relevan dengan tema manajemen risiko dalam pembiayaan syariah di era disrupsi digital. Sistematis dalam arti bahwa proses penelusuran dan analisis dilakukan berdasarkan tahapan dan kriteria tertentu yang bersifat transparan dan dapat ditelusuri ulang oleh peneliti lain.

### **Strategi Pencarian Literatur**

Dalam studi ini, pendekatan Systematic Literature Review (SLR) diterapkan untuk menelusuri dan menilai secara menyeluruh literatur yang berkaitan dengan tema rekonstruksi manajemen risiko pembiayaan syariah dalam menghadapi gangguan finansial digital. Strategi pencarian dilakukan dengan mengeksplorasi berbagai database akademik terkemuka seperti Scopus, ScienceDirect, SpringerLink, Emerald Insight, dan Google Scholar. Rentang waktu yang digunakan dalam pencarian dibatasi antara tahun 2020 hingga 2025 untuk memastikan bahwa literatur yang dibahas sesuai dengan konteks perkembangan teknologi digital terbaru dalam sektor keuangan syariah.

### **Kata Kunci dan Kriteria Seleksi**

Kata kunci yang digunakan dalam pencarian dirancang berdasarkan komponen utama topik penelitian, yaitu manajemen risiko, pembiayaan syariah, dan disrupsi digital. Istilah

yang diangkat mencakup kata-kata dalam bahasa Inggris dan bahasa Indonesia seperti “risk management”, “Islamic finance”, “digital disruption”, “Islamic financing”, “sharia financing”, “fintech”, “risk mitigation”, “manajemen risiko syariah”, dan “disrupsi digital”. Kombinasi dari kata kunci ini disusun dengan menggunakan operator boolean AND dan OR untuk memperluas jangkauan pencarian sekaligus menyaring dokumen yang paling sesuai.

Proses pemilihan literatur dilakukan dalam dua tahap. Pertama, penyaringan awal berdasarkan judul dan abstrak dilakukan untuk menentukan artikel yang memiliki relevansi potensial. Kedua, dilaksanakan penelaahan penuh (full-text review) untuk memastikan kesesuaian artikel tersebut dengan kriteria inklusi. Kriteria inklusi mencakup publikasi dalam rentang waktu yang telah ditentukan, fokus pada manajemen risiko dalam konteks pembiayaan syariah dan digitalisasi, serta tersedia dalam bahasa Inggris atau Indonesia. Artikel juga harus merupakan hasil penelitian atau kajian ilmiah yang dapat diakses sepenuhnya. Sementara itu, artikel yang berfokus pada keuangan konvensional, bersifat opini atau non-peer-reviewed, serta duplikat dari database lain, dikeluarkan dari daftar literatur yang dianalisis.

### Teknik Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan thematic analysis yang dipadukan dengan sintesis naratif. Tahapan awal dilakukan dengan mengekstraksi informasi penting dari masing-masing artikel, seperti judul, penulis, tahun penerbitan, metode, temuan utama, dan relevansinya dengan topik penelitian. Data ini kemudian diklasifikasikan dan dikodekan berdasarkan tema-tema tertentu seperti jenis risiko dalam pembiayaan syariah, strategi mitigasi risiko, dampak teknologi digital, serta integrasi prinsip-prinsip syariah. Hasil pengodean ini dianalisis untuk mengidentifikasi pola-pola tematik, perbedaan, dan kekurangan penelitian yang ada. Selanjutnya, dilakukan pemetaan tematik untuk menunjukkan hubungan antara isu-isu utama yang teridentifikasi, guna menyusun sintesis komprehensif terhadap literatur yang diperiksa.

## HASIL PENELITIAN

**Tabel 1 Hasil Penelitian**

| No | Judul                                                         | Penulis                | Tahun | Metode | Temuan                                                                                                      | Laman                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Sinta |
|----|---------------------------------------------------------------|------------------------|-------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1  | Islamic finance and economic growth: The Malaysian experience | Salina Kassim          | 2016  | -      | Keuangan syariah berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi di Malaysia dengan menyalurkan dana secara efektif. | <a href="https://consensus.app/papers/eksplorasi-teori-disrupsi-digital-clayton-christensen-haerunnisa-sugitanata/98508cf212d85f20b924b82873ba69f0/">https://consensus.app/papers/eksplorasi-teori-disrupsi-digital-clayton-christensen-haerunnisa-sugitanata/98508cf212d85f20b924b82873ba69f0/</a> | 1.0   |
| 2  | Islamic Banking and Finance                                   | M. Iqbal, D. Llewellyn | 2002  | -      | Keuangan syariah menawarkan metode                                                                          | <a href="https://consensus.app/papers/digital-risks-and-islamic-fintech-a-road-map-to-social-">https://consensus.app/papers/digital-risks-and-islamic-fintech-a-road-map-to-social-</a>                                                                                                             | 1.0   |

|   |                                                                                                       |                                   |      |                   |                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|   |                                                                                                       |                                   |      |                   | alternatif dalam perantara keuangan yang meningkatkan efisiensi dan stabilitas.                      | <a href="https://consensus.app/papers/digitalization-and-sustainable-development-goals-in-tlemsani-zaman/d117a0d99e435eab9aff4ee764858e2/">alsaghir/343f8c1f3c3355f5972a8b16d28ce2ec/</a>                                                                                       |     |
| 3 | Islamic financing and bank risks: The case of Malaysia                                                | J. How, M. A. Karim, P. Verhoeven | 2005 | -                 | Pembiayaan syariah mengurangi risiko kredit dan likuiditas, namun meningkatkan risiko suku bunga.    | <a href="https://consensus.app/papers/digitalization-and-sustainable-development-goals-in-tlemsani-zaman/d117a0d99e435eab9aff4ee764858e2/">https://consensus.app/papers/digitalization-and-sustainable-development-goals-in-tlemsani-zaman/d117a0d99e435eab9aff4ee764858e2/</a> | 1.0 |
| 4 | Does Islamic finance spur banking sector development                                                  | Laurent Gheeraert                 | 2014 | -                 | Perbankan syariah mendorong perkembangan sektor perbankan yang lebih tinggi di negara-negara Muslim. | <a href="https://consensus.app/papers/digital-payment-transactions-islamic-finance-shuib-muin/d13fc62374155679b3b4dd1f3ae78864/">https://consensus.app/papers/digital-payment-transactions-islamic-finance-shuib-muin/d13fc62374155679b3b4dd1f3ae78864/</a>                     | 1.0 |
| 5 | Methods for mitigating disruptions in complex supply chain structures: a systematic literature review | Tobias Bier, A. Lange, C. Glock   | 2020 | Systematic review | Metode mitigasi gangguan berbasis teori graf dan analisis jaringan sosial                            | <a href="https://consensus.app/papers/methods-for-mitigating-disruptions-in-complex-supply-bier-lange/8f3bf402d27c50b5b33bd01f4ded1743/">https://consensus.app/papers/methods-for-mitigating-disruptions-in-complex-supply-bier-lange/8f3bf402d27c50b5b33bd01f4ded1743/</a>     | -   |
| 6 | Islamic Financi                                                                                       | Nafis Alam,                       | 2017 | -                 | Keuangan syariah                                                                                     | <a href="https://consensus.app/papers/digitalization-and-">https://consensus.app/papers/digitalization-and-</a>                                                                                                                                                                 | -   |

|   |                                               |                                  |      |                   |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
|---|-----------------------------------------------|----------------------------------|------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|   | ng in Practice                                | L. Gupta, Bala Shanmugam         |      |                   | mempromosikan keadilan dan kesetaraan melalui mekanisme bagi hasil dan transaksi berbasis aset.                                                                | <a href="https://consensus.app/papers/disruption-in-the-financial-sector-alam-gupta/4f39c216bf5f564a940ccb41ec89fec1/">disruption-in-the-financial-sector-alam-gupta/4f39c216bf5f564a940ccb41ec89fec1/</a>                                                                    |     |
| 7 | Low-Certainty-Need (LCN) supply chains        | D. Ivanov, A. Dolgui             | 2018 | Literature review | Rantai pasokan LCN memungkinkan ketahanan dan mitigasi risiko secara efisien dengan mengurangi ketergantungan pada ketidakpastian dalam pengambilan keputusan. | <a href="https://consensus.app/papers/integrating-islamic-finance-principles-and-the-digital/45885fd0e1c156889ce95f1eb55c2fa6/">https://consensus.app/papers/integrating-islamic-finance-principles-and-the-digital/45885fd0e1c156889ce95f1eb55c2fa6/</a>                     | 1.0 |
| 8 | The impact of digital technology and industry | D. Ivanov, A. Dolgui, B. Sokolov | 2018 | Literature review | Teknologi digital dan Industri 4.0 memperkuat analisis risiko dan pengendalian gangguan dalam rantai pasok.                                                    | <a href="https://consensus.app/papers/development-of-islamic-finance-in-the-digital-economy-aliquilova/995255138dcf576f88b6b0b556d2d47b/">https://consensus.app/papers/development-of-islamic-finance-in-the-digital-economy-aliquilova/995255138dcf576f88b6b0b556d2d47b/</a> | 1.0 |
| 9 | Digitalization and Disruption in              | Nafis Alam, L. Gupta, Abdolho    | 2019 | -                 | Digitalisasi mengganggu lembaga keuangan konvensional                                                                                                          | <a href="https://consensus.app/papers/digital-currencies-opportunities-in-islamic-finance-glavina-asmiaatullin/d02534fb20f5">https://consensus.app/papers/digital-currencies-opportunities-in-islamic-finance-glavina-asmiaatullin/d02534fb20f5</a>                           | -   |

|    |                                             |                                           |      |                   |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                               |   |
|----|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|    | the Financial Sector                        | ssein Zameni                              |      |                   | al, namun juga membuka peluang baru bagi layanan keuangan.                                                                                  | <a href="https://consensus.app/papers/does-technology-matter-literature-review-adopsi-wasyith/200276cd3a115cee8326c8a7ec95f83/">572b996d5f0061142f82/</a>                                                                                                     |   |
| 10 | Does Technology Matter                      | Wasyith Wasyith                           | 2019 | systematic review | Adopsi teknologi menjadi perhatian utama dalam penelitian ekonomi keuangan syariah dan mendorong pengembangan instrumen berbasis teknologi. | <a href="https://consensus.app/papers/does-technology-matter-literature-review-adopsi-wasyith/200276cd3a115cee8326c8a7ec95f83/">https://consensus.app/papers/does-technology-matter-literature-review-adopsi-wasyith/200276cd3a115cee8326c8a7ec95f83/</a>     | - |
| 11 | Digital Supply Chain Twins                  | D.Ivanov, A. Dolgui, Ajay Das, B. Sokolov | 2019 | -                 | Simulasi digital dapat meningkatkan ketahanan dan menguji rencana kontinjensi dalam menghadapi gangguan rantai pasok.                       | <a href="https://consensus.app/papers/islamic-banks-and-investment-financing/74fc473bed5558128305b98f93ffeeef/">https://consensus.app/papers/islamic-banks-and-investment-financing/74fc473bed5558128305b98f93ffeeef/</a>                                     | - |
| 12 | New disruption risk management perspectives | D. Ivanov, A. Dolgui                      | 2019 | -                 | Efek berantai dan teknologi digital twin menjadi kunci dalam pengelolaan risiko                                                             | <a href="https://consensus.app/papers/islamic-finance-and-economic-growth-the-malaysian-kassim/50612098fed45dc1aa08187cd6974e5c/">https://consensus.app/papers/islamic-finance-and-economic-growth-the-malaysian-kassim/50612098fed45dc1aa08187cd6974e5c/</a> | - |

|    |                                                           |                                                     |      |                   |                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |
|----|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|    |                                                           |                                                     |      |                   | gangguan dan ketahanan rantai pasok.                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |
| 13 | Understanding risk management for intentional disruptions | Scott DuHadway, Steven Carnovale, Benjamin T. Hazen | 2019 | -                 | Strategi pengelolaan risiko berbeda tergantung apakah gangguan disengaja atau tidak, dengan deteksi risiko menjadi aspek utama.    | <a href="https://consensus.app/papers/the-profitsharing-system-in-financing-islamic-banking-syah-rahmadani/4548101c29545a91b4fb80c77938f262/">https://consensus.app/papers/the-profitsharing-system-in-financing-islamic-banking-syah-rahmadani/4548101c29545a91b4fb80c77938f262/</a> | 1.0 |
| 14 | Disruption risks in supply chain management               | Song Xu, Xiaotong Zhang, Lipan Feng, Wenting Yang   | 2020 | literature review | : Kajian ini memberikan gambaran menyeluruh tentang topik utama dan penulis berpengaruh dalam bidang risiko gangguan rantai pasok. | <a href="https://consensus.app/papers/islamic-financing-in-practice-alam-gupta/aa37f762d0665e9f93ac2ead585a2d2b/">https://consensus.app/papers/islamic-financing-in-practice-alam-gupta/aa37f762d0665e9f93ac2ead585a2d2b/</a>                                                         | 1.0 |
| 15 | Methods for mitigating disruptions                        | Tobias Bier, A. Lange, C. Glock                     | 2020 | systematic review | Metode mitigasi gangguan saat ini banyak menggunakan teori graf dan analisis jejaring sosial, namun masih dibutuhkan bahasa        | <a href="https://consensus.app/papers/islamic-banking-and-finance-iqbal-llewellyn/43bc7ebd0d54577ea944bca3090373dd/">https://consensus.app/papers/islamic-banking-and-finance-iqbal-llewellyn/43bc7ebd0d54577ea944bca3090373dd/</a>                                                   | 1.0 |

|    |                                                            |                      |      |                   |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
|----|------------------------------------------------------------|----------------------|------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|    |                                                            |                      |      |                   | pemodelan yang seragam.                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
| 16 | A digital supply chain twin                                | D. Ivanov, A. Dolgui | 2020 | -                 | Digital twin membantu manajemen risiko rantai pasok melalui visibilitas waktu nyata dan keberlanjutan bisnis.                                    | <a href="https://consensus.app/papers/do-muslim-ceos-and-muslim-stakeholders-prefer-islamic-debt-brahmana-you/9aa27e307bde5d9e90886a89137c4ff3/">https://consensus.app/papers/do-muslim-ceos-and-muslim-stakeholders-prefer-islamic-debt-brahmana-you/9aa27e307bde5d9e90886a89137c4ff3/</a> | -   |
| 17 | Do Muslim CEOs prefer Islamic debt                         | R. Brahmana, H. You  | 2021 | -                 | CEO Muslim cenderung memilih pembiayaan syariah dalam struktur utangnya, meski tekanan sosial dari pemangku kepentingan Muslim tidak signifikan. | <a href="https://consensus.app/papers/interest-rate-volatility-and-financing-of-islamic-banks-nouman-hashim/52de5d751eb65ecd970feb66e36000cc/">https://consensus.app/papers/interest-rate-volatility-and-financing-of-islamic-banks-nouman-hashim/52de5d751eb65ecd970feb66e36000cc/</a>     | 1.0 |
| 18 | Fintech, Digitalization, and Blockchain in Islamic Finance | I. Unal, A. Aysan    | 2022 | systematic review | Kesesuaian antara norma syariah dan fintech mendorong kepercayaan masyarakat serta mempermudah adopsi teknologi di keuangan syariah.             | <a href="https://consensus.app/papers/does-islamic-finance-spur-banking-sector-development-gheeraert/359a90a488f85ed98dcf4f3850b10b43/">https://consensus.app/papers/does-islamic-finance-spur-banking-sector-development-gheeraert/359a90a488f85ed98dcf4f3850b10b43/</a>                   | -   |
| 19 | Interest                                                   | Muham                | 2022 | observa           | Bank                                                                                                                                             | <a href="https://consensus.app/pap">https://consensus.app/pap</a>                                                                                                                                                                                                                           | 1.0 |

|    |                                              |                        |      |                   |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |
|----|----------------------------------------------|------------------------|------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|    | rate volatility and Islamic banks            | mad Nouman, et al.     |      | tional            | syariah rentan terhadap risiko suku bunga karena praktik benchmarking, terutama pada pembiayaan korporat.                                                                           | <a href="https://consensus.app/papers/islamic-financing-and-bank-risks-the-case-of-malaysia-how-karim/33c7e81844855ab0aac63f8dbc6304f4/">ers/islamic-financing-and-bank-risks-the-case-of-malaysia-how-karim/33c7e81844855ab0aac63f8dbc6304f4/</a>                                    |     |
| 20 | Digital risks and Islamic FinTech            | Mohammad alsaghir      | 2023 | Literature review | Industri keuangan syariah perlu mengelola risiko digital untuk menjamin inklusi keuangan dan kepatuhan Maqashid Syariah, terutama dalam komputasi awan, crowdfunding, dan big data. | <a href="https://consensus.app/papers/intention-to-adopt-islamic-finance-through-the-mediation-shah-bhatti/8903423539e659eb9713850b5019e3f0/">https://consensus.app/papers/intention-to-adopt-islamic-finance-through-the-mediation-shah-bhatti/8903423539e659eb9713850b5019e3f0/</a> | 2.0 |
| 21 | Digitalization and SDGs in Islamic economies | Issam Tlemsani, et al. | 2023 | -                 | Keuangan digital syariah berpotensi besar mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs) melalui inklusi keuangan                                                     | <a href="https://consensus.app/papers/digital-supply-chain-twins-managing-the-ripple-effect-ivanov-dolgui/d7287614b62f58879f4456007ed7efed/">https://consensus.app/papers/digital-supply-chain-twins-managing-the-ripple-effect-ivanov-dolgui/d7287614b62f58879f4456007ed7efed/</a>   | 2.0 |

|    |                                                       |                                |      |                   |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |
|----|-------------------------------------------------------|--------------------------------|------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|    |                                                       |                                |      |                   | dan investasi etis.                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |
| 22 | Digital Payment Transactions: Islamic Perspective     | Mohd Sollehu din Shuib, et al. | 2023 | -                 | Penerapan akad muamalah dalam transaksi paytech menghadapi tantangan, sehingga perlu perbaikan metode pembayaran yang sesuai syariah.              | <a href="https://consensus.app/papers/new-disruption-risk-management-perspectives-in-supply-ivanov-dolgui/0184b38e7a04543481a5a2989a4b5e16/">https://consensus.app/papers/new-disruption-risk-management-perspectives-in-supply-ivanov-dolgui/0184b38e7a04543481a5a2989a4b5e16/</a>       | 2.0 |
| 23 | Development of Islamic finance in the digital economy | N. Aliqulova                   | 2023 | systematic review | Keuangan syariah berkembang pesat dalam ekonomi digital melalui pemanfaatan teknologi keuangan yang meningkatkan efisiensi dan pengaruh globalnya. | <a href="https://consensus.app/papers/manufacturing-sme-risk-management-in-the-era-of-sotamaa-reiman/19a73fed16a50d0924fc3de4ed7d87c/">https://consensus.app/papers/manufacturing-sme-risk-management-in-the-era-of-sotamaa-reiman/19a73fed16a50d0924fc3de4ed7d87c/</a>                   | -   |
| 24 | Digital Currencies in Islamic Finance                 | S. Glavinia, R. Asmiatullin    | 2023 | -                 | Mata uang digital secara umum dapat sejalan dengan prinsip keuangan syariah karena transparansi, perlindungan                                      | <a href="https://consensus.app/papers/a-digital-supply-chain-twin-for-managing-the-disruption-ivanov-dolgui/3bcf17e640505abc b0cce5733f825da5/">https://consensus.app/papers/a-digital-supply-chain-twin-for-managing-the-disruption-ivanov-dolgui/3bcf17e640505abc b0cce5733f825da5/</a> | -   |

|    |                                                        |                            |      |                   |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |
|----|--------------------------------------------------------|----------------------------|------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|    |                                                        |                            |      |                   | an<br>kekayaan,<br>dan<br>manfaat<br>sosialnya.                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |
| 25 | Intention to adopt Islamic finance                     | Naimatuillah Shah, et al.  | 2023 | literature review | Sikap terhadap keuangan syariah memediasi pengaruh positif dari persepsi kepatuhan syariah, pengetahuan, preferensi religius, dan loyalitas terhadap niat penggunaan keuangan syariah. | <a href="https://consensus.app/papers/the-impact-of-digital-technology-and-industry-40-on-the-ivanov-dolgui/2160bb0e8bcc5bf79db478d00b6dc806/">https://consensus.app/papers/the-impact-of-digital-technology-and-industry-40-on-the-ivanov-dolgui/2160bb0e8bcc5bf79db478d00b6dc806/</a> | 2.0 |
| 26 | Eksplorasi Teori Disrupsi Digital dan Maqashid Syariah | Haerunnisa, Arif Sugitanta | 2024 | literature review | Perbankan syariah di era digital memanfaatkan teknologi untuk meningkatkan layanan dan akses keuangan tanpa mengabaikan nilai-nilai syariah.                                           | <a href="https://consensus.app/papers/disruption-risks-in-supply-chain-management-a-literature-xu-zhang/bc2ddaf2323455f5ad9779a73db2cf11/">https://consensus.app/papers/disruption-risks-in-supply-chain-management-a-literature-xu-zhang/bc2ddaf2323455f5ad9779a73db2cf11/</a>         | -   |
| 27 | Integrating Islamic Finance Principles in the Digital  | -                          | 2024 | systematic review | Integrasi prinsip keuangan syariah di era digital mendukung keberlanjutan global                                                                                                       | <a href="https://consensus.app/papers/methods-for-mitigating-disruptions-in-complex-supply-bier-lange/8f3bf402d27c50b5b33bd01f4ded1743/">https://consensus.app/papers/methods-for-mitigating-disruptions-in-complex-supply-bier-lange/8f3bf402d27c50b5b33bd01f4ded1743/</a>             | -   |

|    |                                              |                             |      |                   |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
|----|----------------------------------------------|-----------------------------|------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|    | Age                                          |                             |      |                   | dengan mengurangi ketimpangan ekonomi dan mendorong bisnis yang bertanggung jawab.                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
| 28 | The Profit-Sharing System in Islamic Banking | Danial Syah, Gema Rahmadani | 2024 | -                 | Prinsip perbankan syariah meliputi keadilan, keseimbangan, kemaslahatan, universalitas, serta larangan terhadap objek haram, yang diwujudkan dalam sistem bagi hasil. | <a href="https://consensus.app/papers/lowcertaintyneed-lcn-supply-chains-a-new-perspective-in-ivanov-dolgui/04b3709e4b345359a1b6ee01b47cc9ed/">https://consensus.app/papers/lowcertaintyneed-lcn-supply-chains-a-new-perspective-in-ivanov-dolgui/04b3709e4b345359a1b6ee01b47cc9ed/</a>     | 1.0 |
| 29 | Manufacturing SME Risk Management            | Tero Sotamaa, et al.        | 2024 | Systematic review | Teknologi digital dan kecerdasan buatan meningkatkan manajemen risiko dan keberlanjutan bisnis bagi UKM manufaktur                                                    | <a href="https://consensus.app/papers/understanding-risk-management-for-intentional-supply-duhadway-carnovale/ccfab7940b9253598212bba72e525ce9/">https://consensus.app/papers/understanding-risk-management-for-intentional-supply-duhadway-carnovale/ccfab7940b9253598212bba72e525ce9/</a> | -   |
| 30 | Multi-Disruption Risk Analysis System        | Oishwarjya Ferdous, et al.  | 2024 | -                 | Studi ini mengembangkan sistem pendukung keputusan untuk mengidenti                                                                                                   | <a href="https://consensus.app/papers/a-multidisruption-risk-analysis-system-for-sustainable-ferdous-yousefi/1303a57592fe56c4a6694d9a1ddb329e/">https://consensus.app/papers/a-multidisruption-risk-analysis-system-for-sustainable-ferdous-yousefi/1303a57592fe56c4a6694d9a1ddb329e/</a>   | 1.0 |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                       |  |  |
|--|--|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | fikasi<br>risiko<br>gangguan<br>kritis dan<br>strategi<br>mitigasi<br>demi<br>ketahanan<br>rantai<br>pasok yang<br>berkelanjut<br>an. |  |  |
|--|--|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

Dari data table ini menunjukkan bahwa kajian terkait manajemen risiko, pembiayaan syariah, dan disrupsi digital telah mengalami perkembangan pesat, terutama dalam 5 tahun terakhir (2020–2024). Hal ini mencerminkan meningkatnya urgensi terhadap adaptasi digital dan pengelolaan risiko dalam sistem keuangan Islam.

## PEMBAHASAN

### Disrupsi finansial digital

Transformasi yang signifikan dalam bidang keuangan kini dikenal sebagai disrupsi finansial digital, yang ditandai dengan munculnya teknologi seperti fintech, big data, blockchain, dan kecerdasan buatan. Perubahan ini tidak hanya membuka peluang untuk efisiensi, tetapi juga memperkenalkan risiko-risiko baru yang kompleks, terutama bagi lembaga keuangan syariah yang mengedepankan nilai-nilai tertentu (Wigati, Akbar, and Wicaksana 2024). Dalam hal ini, pembiayaan syariah harus menghadapi tantangan untuk beradaptasi dengan perkembangan risiko yang terus berubah (Rahman and Astria 2023). Oleh sebab itu, sangat penting untuk merevisi konsep manajemen risiko agar tetap sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan relevan di era digital.

### Temuan penelitian

Hasil analisis literatur sistematis menunjukkan bahwa banyak kajian yang membahas risiko dalam pembiayaan syariah secara tradisional, seperti risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional. Namun, hanya sedikit analisis yang mengeksplorasi bagaimana risiko-risiko ini mengalami perubahan atau bertambah seiring dengan kemajuan digitalisasi, seperti risiko siber, risiko reputasi secara digital, dan risiko kepatuhan terhadap regulasi teknologi finansial (Ngamal and Perajaka 2022). Ini mengindikasikan perlunya pendekatan baru yang lebih menyeluruh dan terintegrasi dalam manajemen risiko syariah.

### Revisi manajemen risiko

Untuk merevisi konsep manajemen risiko dalam pembiayaan syariah, perlu ada penyesuaian kerangka kerja yang mencakup penambahan dimensi risiko digital dalam tahapan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengurangan risiko. Pendekatan ini juga harus memadukan prinsip Maqashid Syariah, yang berfokus pada perlindungan agama, jiwa, akal, keturunan, dan harta. Sebagai contoh, perlindungan data pelanggan merupakan bagian dari perlindungan terhadap harta dan akal, sehingga aspek ini menjadi sangat penting dalam manajemen risiko digital (Al Mustaqim 2023).

### Peluang digitalisasi dalam pembiayaan syariah

Beberapa penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi menciptakan peluang bagi pembiayaan syariah untuk menerapkan sistem peringatan dini berdasarkan data waktu nyata dan kecerdasan buatan, serta menggunakan manajemen risiko adaptif yang didasarkan pada algoritma syariah (Amyulianthy et al. 2025). Namun, implementasinya masih terhambat oleh keterbatasan tenaga kerja, infrastruktur digital, dan kerangka regulasi yang belum sepenuhnya mendukung.

### **Pendekatan literatur sistematis**

Dengan menggunakan pendekatan literatur sistematis, artikel ini menemukan kekurangan dalam literatur yang ada saat ini dan menekankan pentingnya menciptakan kerangka manajemen risiko syariah yang dinamis dan bertumpu pada teknologi. Penelitian ini juga menggarisbawahi bahwa penyesuaian konsep tidak berarti meninggalkan prinsip dasar syariah, melainkan memperkuatnya melalui alat-alat baru yang lebih sesuai dengan konteks saat ini.

### **SIMPULAN**

Penelitian ini menemukan bahwa sistem pembiayaan syariah yang ada saat ini belum sepenuhnya siap untuk menghadapi berbagai risiko baru yang muncul akibat adanya disrupsi digital. Kerangka manajemen risiko yang digunakan saat ini masih lebih banyak mengikuti cara-cara tradisional dan belum cukup responsif terhadap ancaman dari siber, teknologi, serta kepatuhan syariah yang berhubungan dengan digital. Oleh karena itu, ada kebutuhan untuk merevisi konsep manajemen risiko syariah agar lebih fleksibel, dengan menambahkan elemen risiko digital ke dalam setiap tahap manajemen mulai dari identifikasi hingga mitigasi serta tetap berpegang pada prinsip maqashid syariah, terutama dalam perlindungan terhadap harta dan akal. Kekuatan dari penelitian ini terletak pada pendekatan sistematis yang menyeluruh, namun kelemahannya adalah belum diujicobakan secara empiris di lembaga keuangan syariah tertentu. Penelitian di masa mendatang bisa difokuskan pada pengembangan model yang dapat diimplementasikan berbasis teknologi serta percobaan pada skema pembiayaan yang nyata, sehingga konsep yang diajukan bisa diterapkan dalam praktik.

## REFERENSI

- Adawiah, Amalia Muazzah, Muhammad Azkia Fahmi, and Irfan Anshori. 2025. “Musyarakah Dalam Kerangka ESG Dan Maqashid Al-Shariah: Strategi Keuangan Syariah Untuk Mendukung Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs).” *SAUJANA: Jurnal Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah* 7(2): 1–23.
- Amyulianthy, Rafrini, Mar’atun Shalihah, Titik Haryanti, Apriyanto Apriyanto, and Cecep Abdul Hakim. 2025. *Kecerdasan Finansial: Mengelola Keuangan Bisnis Untuk Pertumbuhan Berkelanjutan*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Mairiza, Diany, and Nurintan Muliani Harahap. 2025. “Analisis Pilihan Investasi Masyarakat: Bwekurangnya Minat Terhadap Bank Syariah Di Tengah Meningkatnya Popularitas Pasar Modal.” *PROFJES: Profetik Jurnal Ekonomi Syariah* 3(2): 242–57.
- Marwiyah, Siti, Fedianty Augustinah, Teni Listiani, Edah Jubaedah, and Deden Hadi Kushendar. 2023. *Good Governance (Kepemerintahan Yang Baik) Di Era Digital*. Deepublish.
- Al Mustaqim, Dede. 2023. “Strategi Pengembangan Pariwisata Halal Sebagai Pendorong Ekonomi Berkelanjutan Berbasis Maqashid Syariah.” *AB-JOIEC: Al-Bahjah Journal of Islamic Economics* 1(1): 26–43.
- Ngamal, Yohanes, and Maximus Ali Perajaka. 2022. “Penerapan Model Manajemen Risiko Teknologi Digital Di Lembaga Perbankan Berkaca Pada Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan Indonesia.” *Jurnal Manajemen Risiko* 2(2): 59–74.
- Nurdiansyah, Irdan, and Hilmi Zaki Ibrahim. 2025. “Bitcoin Sebagai Instrumen Investasi Dalam Perspektif Keuangan Islam.” In *Gunung Djati Conference Series*, , 153–62.
- Nurfadilah, D., Ikhtiar, M., & Muchlis, N. (2025). Implementasi Program Pelayanan Antenatal Care Terpadu Berdasarkan Permenkes Nomor 21 Tahun 2021 di Kota Parepare Tahun 2024: Implementation of the Integrated Antenatal Care Service Program Based on Permenkes Number 21 of 2021 in Parepare City in 2024. *Journal of Aafiyah Health Research (JAHR)*, 6(1), 399-412.
- Rahman, M Arief, and Kenny Astria. 2023. “Dampak Fintech Terhadap Perkembangan Perbankan.” *Ekonomi Bisnis* 29(1): 12–19.
- Setiawan, Romy, and Rahmadsyah Rahmadsyah. 2025. “Digitalisasi Perbankan Dan Ancaman Keamanan Siber: Tantangan Dan Strategi Mitigasi Risiko Operasional.” *Advanced Studies in Economic, Finance and Banking*: 73–87.
- Wigati, Sri, Dिल्fekar Akbar, and Darel Hylmi Wicaksana. 2024. “Relevansi Dan Tantangan

Penerapan Prinsip Ekonomi Syariah Dalam Era Ekonomi Digital.” *Ma’mal: Jurnal Laboratorium Syariah Dan Hukum* 5(5): 498–517.