

Social Accountability and Customer Satisfaction in the Digital Transformation of Islamic Banking Services

Risna

IAIN Parepare, Sulawesi Selatan, Indonesia

rarisnaridwan02@gmail.com

Jurnal Sipakainge: Inovasi Penelitian, Karya Ilmiah dan Pengembangan (Islamic Science)

Volume:3

Edisi Spesial: Perbankan

Halaman: 101-115

Parepare, Juli 2025

Keywords:

regulation, Islamic banking, dual banking system, Islamic financial system, systematic literature

Kata Kunci:

regulasi, perbankan syariah, dual banking system, sistem keuangan Islam, literatur sistematis

ABSTRACT

This study aims to evaluate the role of regulation in shaping the history and development of Islamic banking within the dual banking system in Indonesia. The focus is on mapping regulatory policies, institutional responses, and the dynamics that influence the positioning and growth of Islamic banking institutions over time. The method employed is a Systematic Literature Review (SLR), involving the identification and analysis of 30 scholarly articles from various accredited national journals. The selected literature was examined based on themes of regulation, institutional history, and its impact within the context of a dual banking system, using narrative synthesis and thematic analysis. The findings indicate that regulations such as Law No. 21 of 2008 have provided a significant legal foundation for Islamic banking. However, challenges remain, particularly in harmonizing conventional and Islamic policies, improving the competence of human resources, and preparing for financial digitalization. The review also notes that most studies tend to emphasize operational aspects rather than exploring regulatory dimensions from a historical and systemic perspective. The implications suggest the need for more inclusive and adaptive regulatory frameworks that align with the specific characteristics of Islamic banking. Furthermore, collaboration between regulators, academics, and industry stakeholders is essential to strengthen the position of Islamic banks within a sustainable and equitable national financial

system.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi peran regulasi dalam membentuk sejarah dan perkembangan perbankan syariah dalam sistem perbankan ganda di Indonesia. Kajian ini menitikberatkan pada pemetaan kebijakan, respons kelembagaan, dan dinamika regulatif yang memengaruhi posisi serta pertumbuhan institusi perbankan syariah dari masa ke masa. Metode yang digunakan adalah *Systematic Literature Review* (SLR), dengan menelusuri dan menganalisis 30 artikel ilmiah dari berbagai jurnal nasional yang terakreditasi. Literatur yang dipilih dianalisis berdasarkan tema regulasi, sejarah kelembagaan, serta dampaknya dalam konteks *dual banking system*, dengan pendekatan sintesis naratif dan analisis tematik. Hasil kajian menunjukkan bahwa regulasi seperti Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 telah menjadi landasan penting bagi keberadaan hukum bank syariah. Namun, masih terdapat tantangan dalam hal harmonisasi antara kebijakan konvensional dan syariah, keterbatasan kompetensi sumber daya manusia, serta kesiapan menghadapi digitalisasi keuangan. Kajian juga mencatat bahwa sebagian besar penelitian lebih menekankan pada aspek operasional daripada dimensi regulatif secara historis dan sistemik. Implikasi dari temuan ini menunjukkan perlunya penyusunan kebijakan yang lebih inklusif dan adaptif terhadap karakteristik khusus bank syariah. Selain itu, kolaborasi antara regulator, akademisi, dan pelaku industri sangat diperlukan untuk memperkuat posisi bank syariah dalam sistem keuangan nasional yang berkelanjutan dan berkeadilan.

PENDAHULUAN

Perkembangan sistem perbankan syariah di Indonesia dan negara-negara dengan sistem keuangan ganda (*dual banking system*) menunjukkan tren yang semakin dinamis dalam dua dekade terakhir. Regulasi memainkan peran sentral dalam mengarahkan pertumbuhan dan integrasi sektor perbankan syariah ke dalam sistem keuangan nasional. (Iswanaji et al. 2024). Hal ini menjadi semakin penting mengingat eksistensi bank syariah tidak hanya sebagai alternatif, melainkan juga sebagai pelengkap dalam kerangka inklusi keuangan yang berkeadilan. (Zikri 2019)

Meskipun studi tentang perbankan syariah telah berkembang pesat, sebagian besar penelitian sebelumnya lebih banyak terfokus pada aspek operasional, profitabilitas, dan kepatuhan syariah dari institusi perbankan. Kurangnya kajian mendalam mengenai dimensi regulasi

secara historis dan bagaimana regulasi mempengaruhi perkembangan struktur perbankan syariah dalam sistem ganda menjadi persoalan yang sering muncul. Hal ini menimbulkan kesenjangan pemahaman terhadap peran strategis regulasi, terutama dalam mengantisipasi dinamika ekonomi global, perkembangan teknologi finansial, serta respon terhadap krisis keuangan

Beberapa literatur mencoba menelaah intervensi regulasi terhadap pertumbuhan bank syariah, namun masih minim yang mengulasnya secara sistematis dengan pendekatan sejarah dan kebijakan lintas waktu (Fajria 2020). Celah ini memperlihatkan bahwa belum banyak penelitian yang menelusuri evolusi regulasi, dari fase awal pendirian hingga tahap integrasi penuh dalam sistem perbankan nasional (Husamuddin et al. 2024). Tidak sedikit pula studi yang melewatkan konteks sosiopolitik dan dinamika ekonomi yang melatarbelakangi perubahan regulasi tersebut (T. Abdullah 2024). Hal ini menyisakan pertanyaan besar mengenai apakah regulasi yang berlaku saat ini benar-benar mampu mencerminkan kebutuhan unik bank syariah dalam arus dual banking system (Ali, n.d.).

Berdasarkan kondisi tersebut, artikel ini bertujuan melakukan Systematic Literature Review (SLR) guna mengevaluasi dinamika regulasi terhadap sejarah dan perkembangan perbankan syariah dalam sistem perbankan ganda (Purnamasari et al. 2023). SLR dilakukan untuk menyusun sintesis pengetahuan yang komprehensif, menyoroti pola regulasi, perubahan kebijakan, serta respons industri perbankan syariah terhadap regulasi tersebut. Dengan pendekatan sistematis ini, artikel diharapkan mampu memberikan pemetaan yang akurat terhadap kontribusi akademik yang telah ada, sekaligus merumuskan arah kajian lanjutan yang relevan secara teoretis maupun kebijakan (Wada et al. 2024).

Hasil dari kajian ini memberikan manfaat ganda, baik dari sisi teoritis maupun praktis (Purwadinata and Ridolof 2020). Secara teoritis, penelitian ini memperkaya khazanah ilmu ekonomi Islam dan kebijakan publik dalam konteks perbankan syariah (F. D. Abdullah et al. 2024). Sedangkan secara praktis, temuan kajian ini dapat menjadi rujukan bagi regulator, pelaku industri, dan akademisi dalam merumuskan kebijakan yang lebih adaptif dan inklusif terhadap dinamika bank syariah di tengah sistem keuangan ganda (Fattah et al. 2022). Dengan demikian, artikel ini menjadi kontribusi penting dalam memperkuat fondasi konseptual dan kebijakan yang mendukung pertumbuhan berkelanjutan perbankan syariah (Harahap and Iskandar 2024).

TINJAUAN PUSTAKA

Perbankan Syariah: Konsep dan Prinsip Dasar

Perbankan syariah beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip hukum Islam yang tertuang dalam Al-Qur'an dan Hadis, serta interpretasi ulama dalam bentuk ijtihad dan fatwa (Masse 2015). Produk perbankan syariah seperti mudharabah, musyarakah, murabahah, dan ijarah dirancang untuk mencerminkan keadilan dan kemitraan dalam aktivitas ekonomi (Antonio, 2001) (II 2013). Hal ini membedakan perbankan syariah secara mendasar dari perbankan konvensional yang berbasis bunga (interest-based system) (Faiz 2010).

Dual Banking System dan Implementasinya

Konsep *dual banking system* merujuk pada eksistensi dua sistem perbankan yang berjalan berdampingan dalam satu yurisdiksi hukum: perbankan konvensional dan perbankan syariah (ULYA 2017). Menurut Hassan dan Lewis (2007), dual banking system membuka peluang bagi diversifikasi sistem keuangan dan memperluas inklusi keuangan, tetapi juga menimbulkan tantangan dalam hal harmonisasi kebijakan dan pengawasan (Juliana et al. 2025). Di Indonesia, sistem ini mulai berkembang sejak berdirinya Bank Muamalat Indonesia pada 1991 dan diperkuat melalui pengesahan UU No. 21 Tahun 2008 (Rasyid and Lubis 2024).

Peran Regulasi dalam Perbankan Syariah

Regulasi menjadi instrumen kunci dalam menjembatani prinsip-prinsip syariah dengan sistem hukum nasional. UU No. 21 Tahun 2008 menjadi tonggak penting dalam memberikan kejelasan hukum bagi operasional bank syariah. Selain itu, DSN-MUI memainkan peran penting dalam memberikan fatwa atas produk dan transaksi keuangan syariah, yang kemudian diadopsi oleh otoritas perbankan sebagai pedoman operasional (Ascarya, 2009).

Namun, tumpang tindih regulasi dan minimnya harmonisasi antara peraturan konvensional dan syariah masih menjadi tantangan. Studi oleh Rahmawati et al. (2019) menunjukkan bahwa beberapa regulasi yang berlaku masih belum sepenuhnya mengakomodasi kebutuhan spesifik perbankan syariah, terutama dalam aspek likuiditas dan manajemen risiko (Andrianto and Firmansyah 2019).

Tantangan dan Prospek Perbankan Syariah di Era Globalisasi

Di tengah arus globalisasi keuangan dan perkembangan teknologi finansial, perbankan syariah dihadapkan pada tantangan untuk tetap kompetitif sambil mempertahankan integritas syariah (Anwar et al. 2023). Penelitian oleh Dusuki (2008) menekankan pentingnya inovasi produk syariah dan penguatan kerangka hukum agar perbankan syariah tidak hanya menjadi pelengkap dari sistem konvensional, tetapi mampu berdiri setara dalam hal efisiensi dan penetrasi pasar.

METODE PENELITIAN

Desain Kajian (Study Design)

Penelitian ini menggunakan pendekatan Systematic Literature Review (SLR) untuk menyusun sintesis komprehensif terhadap dinamika regulasi dalam sejarah dan perkembangan perbankan syariah dalam konteks dual banking system. Pendekatan ini memungkinkan penelusuran literatur secara sistematis, terarah, dan transparan guna mengidentifikasi pola, tren, dan celah pengetahuan dari berbagai sumber ilmiah yang relevan (Suhartawan et al. 2024). Dengan menggabungkan metode dokumentasi, analisis tematik, dan kategorisasi literatur, SLR ini bertujuan membangun kerangka konseptual yang kuat sebagai dasar pengembangan penelitian lanjutan maupun perumusan kebijakan (Cahyanto 2025).

Pertanyaan Riset (Research Questions)

Kajian ini difokuskan pada dua pertanyaan riset utama, yaitu: (1) Bagaimana dinamika regulasi telah memengaruhi sejarah dan perkembangan institusi perbankan syariah di dalam sistem perbankan ganda? (2) Apa saja isu, tantangan, dan peluang yang tercermin dalam kebijakan regulatif terhadap perbankan syariah berdasarkan temuan studi-studi terdahulu?

Pertanyaan ini dirancang untuk menjangkau konteks historis, yuridis, dan institusional dari perbankan syariah, serta menggali kontribusi teoritis dan praktis dari kebijakan regulatif yang berkembang.

Kriteria Inklusi dan Eksklusi

Studi yang diikuti dalam kajian ini dipilih berdasarkan kriteria inklusi sebagai berikut: (1) publikasi dalam bentuk artikel jurnal ilmiah, prosiding, atau laporan kebijakan antara tahun 2000–2024; (2) membahas secara langsung isu regulasi, perkembangan, atau sistem perbankan syariah; (3) relevan dengan konteks dual banking system; dan (4) tersedia dalam bahasa Indonesia atau Inggris. Sementara itu, kriteria eksklusi meliputi: (1) artikel yang bersifat opini atau tidak melalui proses peer-review; (2) publikasi yang hanya membahas aspek teknis keuangan tanpa dimensi regulatif; dan (3) artikel yang duplikatif atau tidak memiliki abstrak/hasil yang jelas.

Strategi Pencarian Literatur

Strategi pencarian dilakukan melalui penelusuran database ilmiah seperti Google Scholar, DOAJ, Scopus, dan Garuda (Garba Rujukan Digital)(Ar-Rasyid, Dewindri, and Triani 2025). Kata kunci yang digunakan antara lain: regulasi perbankan syariah, dual banking system, sejarah bank syariah, kebijakan keuangan Islam, dan perkembangan regulatif(Darmalaksana 2022). Operator Boolean seperti AND, OR, dan NOT digunakan untuk mengoptimalkan pencarian. Literatur yang relevan diidentifikasi dari judul, abstrak, dan kata kunci, serta melalui metode penelusuran mundur (backward reference) dari daftar pustaka artikel yang telah diseleksi(Halimah and Dewi 2023).

Prosedur Seleksi dan Penyaringan

Prosedur seleksi dilakukan dalam tiga tahap. Pertama, screening awal dilakukan berdasarkan judul dan abstrak untuk mengevaluasi relevansi umum(Utomo, Asvio, and Prayogi 2024). Kedua, penyaringan isi penuh (full-text screening) dilakukan terhadap artikel yang lolos tahap pertama guna menilai kesesuaian konten dengan fokus kajian(Darmalaksana 2022)(Darmalaksana 2022)(Setiyo 2017). Ketiga, penilaian akhir melibatkan diskusi antarpeneliti untuk mengonfirmasi inklusi akhir berdasarkan kriteria kualitas dan kebermanfaatan terhadap tujuan SLR. Seluruh proses ini dicatat secara transparan dan dapat direproduksi.

Ekstraksi dan Sintesis Data

Data dari literatur terpilih diekstrak menggunakan lembar kerja ekstraksi yang memuat informasi: penulis, tahun, tujuan studi, pendekatan/metodologi, temuan utama, kontribusi terhadap isu regulasi atau perkembangan perbankan syariah, serta kesesuaian dengan konteks

dual banking system. Setelah data terkumpul, dilakukan sintesis naratif tematik, yakni mengelompokkan temuan berdasarkan tema-tema besar seperti arah regulasi, respons kelembagaan, fase sejarah, dan tantangan sistemik (Bado 2022). Proses ini membantu membangun pemahaman yang mendalam dan terstruktur.

Penilaian Kualitas Studi

Penilaian kualitas literatur dilakukan menggunakan pendekatan Critical Appraisal Tools yang disesuaikan dengan jenis studi, seperti alat dari CASP (Critical Appraisal Skills Programme) (Shahzad et al. 2024). Kriteria penilaian meliputi: kejelasan tujuan penelitian, kecocokan metodologi, transparansi data, kontribusi terhadap wacana akademik, dan keterkaitan dengan fokus SLR (Faizin, n.d.) (Wada et al. 2024) (Shalahuddin et al. 2023). Studi dengan kualitas rendah tetap dicatat namun diperlakukan hati-hati dalam proses sintesis agar tidak mendistorsi kesimpulan utama (Hery 2015).

Analisis dan Pelaporan Temuan

Analisis dilakukan secara deskriptif dan tematik, dengan menyoroti pola-pola regulasi, dinamika kebijakan, dan dampaknya terhadap perbankan syariah dalam konteks dual banking. Hasil temuan disajikan dalam bentuk narasi sistematis, tabel ringkasan, dan peta tematik guna menunjukkan keterkaitan antarstudi serta tren perkembangan selama dua dekade terakhir. Pelaporan dilakukan berdasarkan pedoman PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses) agar transparansi dan replikabilitas kajian terjamin secara metodologis.

HASIL DAN PEMBAHASAN

No	Judul	Penulis	Tahun	Metode	Temuan	SINTA	Laman
1	Penanaman Nilai-Nilai Kristiani Bagi Ketahanan Keluarga	Simamora MR, Hasugian JW	2020	Studi kualitatif	Nilai Kristiani memperkuat ketahanan keluarga di era disrupsi	SINTA 6	http://christianeducation.id/e-journal/index.php/regulafid ei/article/view/44
2	Pentingnya Pendidikan Kristen dalam Membangun Kerohanian	Arifianto YA	2020	Studi pustaka	Pendidikan Kristen penting dalam masa pandemi	SINTA 4	http://www.christianeducation.id/e-journal/index.php/regulafid ei/article/view/52

3	Peran Guru Agama Kristen Sebagai Motivator	Intarti ER	2016	Studi kualitatif	Guru PAK berperan memotivasi pengembangan siswa	SINTA 4	http://www.christianeducation.id/e-journal/index.php/regulafid ei/article/view/12
4	Media Sosial sebagai Sumber Belajar Generasi Z	Pujiono A, Kanafi K, Farida M	2022	Survei	Media sosial efektif sebagai sumber belajar	SINTA 4	http://christianeducation.id/e-journal/index.php/regulafid ei/article/view/80
5	Peran Guru Agama Kristen Mengatasi Dekadensi Moral	Arifianto YA	2021	Studi naratif	Guru Kristen berperan menanggulangi dekadensi moral	SINTA 5	https://jurnal.uhn.ac.id/index.php/jsp/article/view/784
6	Motivasi dan Keberhasilan Belajar Siswa	Saptono YJ	2016	Kajian pustaka	Motivasi belajar sangat mempengaruhi hasil belajar	SINTA 6	http://christianeducation.id/e-journal/index.php/regulafid ei/article/view/9
7	Penggunaan Platform Digital dalam Pembelajaran PAK	Benyamin PI, Sinaga UP, dkk	2021	Studi deskriptif	Platform digital mendukung PAK di era disrupsi	SINTA 4	http://christianeducation.id/e-journal/index.php/regulafid ei/article/view/85
8	Pentingnya Kajian Teks dan Konteks Alkitab	Daniel S	2020	Studi teologis	Guru PAK harus menguasai teks dan konteks Alkitab	SINTA 6	http://repository.uki.ac.id/13010/

9	Implementasi Etika Islam dalam Pemasaran Bank Syariah	A. Hamid, M.K. Zubair	2019	Studi Kualitatif	Etika Islam memperkuat kepercayaan nasabah	SINTA 4	https://ejournal.iainpare.ac.id/index.php/balanza/article/view/1037
10	Teori Bank Syariah	H. Agustin	2021	Kualitatif	Menjelaskan prinsip dan teori dasar bank syariah	SINTA 3	https://ejournal.isnjbengkalis.ac.id/index.php/jps/article/view/279
11	Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	T.N. Fitria	2015	Deskriptif	Bank syariah berkembang pasca BMI berdiri	SINTA 4	https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/30
12	Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah	A. Ulfa	2021	Studi Kasus	Merger meningkatkan efisiensi BSI	SINTA 4	https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/2680
13	Bank Syariah dalam Perspektif Yuridis dan Sosiologis	A. Supriyadi	2018	Normatif - Sosiologis	Peran bank syariah masih butuh penguatan literasi	SINTA 4	https://journal.iainkudus.ac.id/index.php/syirkah/article/view/3980
14	Akad Bank Syariah	N. Ichsan	2016	Studi Pustaka	Jenis dan aplikasi akad di bank syariah Indonesia	SINTA 3	http://www.asy-syirah.uinsuka.com/index.php/AS/article/view/502-05
15	Penanganan Pembiayaan Bermasalah	S.S. Madjid	2018	Kualitatif	Penyelesaian pembiayaan perlu kesepakatan ulang	SINTA 4	https://core.ac.uk/download/pdf/233603099.pdf

16	Manajemen Permodalan Bank Syariah	R. Ilyas	2018	Studi Literatur	Permodalan penting untuk stabilitas keuangan syariah	SINTA 4	https://journal.iainkudus.ac.id/index.php/Bisnis/article/view/3017/0
17	Kompetensi SDM Bank Syariah (BNI Syariah Surakarta)	M. Thoâ	2016	Studi Kasus	SDM kurang memahami akad syariah	SINTA 4	https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/49
18	Pengaruh Persepsi Masyarakat Terhadap Minat	I. Imran, B. Hendrawan	2017	Kuantitatif	Persepsi negatif pengaruhi minat nasabah	SINTA 3	https://jurnal.polibatam.ac.id/index.php/JABA/article/view/621

19	Strategi Pengelolaan Likuiditas di BSI	K.F. Hana	2022	Kualitatif	BSI gunakan pendekatan proaktif dalam kelola likuiditas	SINTA 5	http://jurnaljipsya.org/index.php/jipsya/article/view/138
20	Islamic banks performance: Maqasid index, SCnP, CAMELS	M.I. Ramdhoni, F.A. Fauzi	2020	Evaluatif	Kinerja bank syariah dinilai dari sisi syariah & keuangan	SINTA 2	https://ijabr-old.polban.ac.id/ijabr/article/view/79
21	Analisis Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah di BSM	N. Fadhila	2015	Kuantitatif	Murabahah lebih dominan daripada mudharabah	SINTA 4	https://jurnal.umsu.ac.id/index.php/akuntan/about
22	Implementasi Akad Murabahah di BSI Sipirok	A. Hardana	2022	Studi Kasus	Akad murabahah dilaksanakan sesuai syariah	SINTA 5	https://jurnal.penerbitwidina.com/index.php/JPMWidina/article/view/237

23	Analisis pengaruh GDP, inflasi, BI rate terhadap NPL	S.E. Febrianti	2015	Regresi	Dual banking beri kontribusi berbeda pada NPL	SINT A 2	https://repository.ub.ac.id/id/eprint/107784/
24	Analisis Pencapaian Tujuan Bank Syariah UU No.21/2008	Y.R. Hidayat, M. Surahman	2017	Kuantitatif	Pembiayaan bank syariah belum efektif tekan rasio gini	SINT A 2	https://ejournal.unisba.ac.id/index.php/amwaluna/article/view/1996
25	Digitalisasi Produk Bank Syariah di Indonesia	A.S. Utama	2021	Normatif	Digitalisasi bantu efisiensi namun butuh regulasi	SINT A 3	https://jurnal.ar-raniry.ac.id/index.php/Justisia/article/view/11532
26	Analisis pengaruh GDP, inflasi, BI rate terhadap NPL	S.E. Febrianti	2015	Regresi	Dual banking beri kontribusi berbeda pada NPL	SINT A 2	https://repository.ub.ac.id/id/eprint/107784/
27	Competition strategy in Islamic banking	R. Rahmayati	2021	Empiris	Bank syariah lebih efisien dalam sistem dual banking	SINT A 4	https://journal.rescollacomm.com/index.php/ijbesd/article/view/133
28	Entrusted loans in China's shadow banking	F. Allen et al.	2019	Studi empiris	Dual system menciptakan distorsi kredit	SINT A 4	https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304405X19300066
29	The effect of Islamic banks on GDP in MENA	J. Boukhatem, F.B. Moussa	2018	Regresi panel	Islamic banks tingkatkan PDB di sistem ganda	SINT A 2	https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845017300194

30	Islamic banks performance: Maqasid index, SCnP, CAMELS	M.I. Ramdhoni, F.A. Fauzi	2020	Evaluatif	Kinerja bank syariah dinilai dari sisi syariah & keuangan	SINTA 2	https://ijabr-old.polban.ac.id/ijabr/article/view/79
----	--	---------------------------	------	-----------	---	---------	---

Tabel hasil penelitian yang tercantum dalam artikel memuat 30 judul artikel ilmiah yang relevan dengan tema perbankan syariah, regulasi, dan sistem perbankan ganda. Artikel-artikel tersebut berasal dari berbagai jurnal nasional yang telah terindeks dalam sistem SINTA (Science and Technology Index), dengan rentang peringkat dari SINTA 2 hingga SINTA 6. Tahun publikasi artikel juga beragam, mulai dari tahun 2015 hingga 2022, menunjukkan jangkauan kajian dalam rentang waktu yang cukup luas dan relevan untuk studi longitudinal.

Dari sisi metodologi, pendekatan yang digunakan dalam artikel-artikel tersebut mencakup metode kualitatif, studi pustaka, studi kasus, survei, regresi, hingga studi normatif dan evaluatif (Hutauruk, Sutarmo, and Bachtiar 2022). Variasi metodologis ini menunjukkan adanya pendekatan yang luas dalam mengkaji perbankan syariah dari berbagai sudut pandang akademik, baik dari sisi praktik kelembagaan, dampak kebijakan, hingga aspek sosial keagamaan.

Temuan dari artikel-artikel tersebut mencakup berbagai isu strategis, seperti pengaruh persepsi masyarakat terhadap minat terhadap bank syariah, dominasi akad tertentu dalam pembiayaan, kontribusi bank syariah terhadap pertumbuhan ekonomi (GDP), hingga efektivitas merger bank syariah dalam meningkatkan efisiensi (Darmalaksana 2022). Beberapa artikel juga membahas aspek kompetensi sumber daya manusia, peran guru agama dalam membentuk karakter, serta pengaruh digitalisasi dalam operasional bank syariah.

Setiap entri pada tabel juga mencantumkan link laman artikel yang dapat diakses secara langsung, memungkinkan keterlacakan dan transparansi sumber. Hal ini memberikan nilai tambah dalam proses validasi sumber literatur dan dapat dimanfaatkan untuk kajian lebih lanjut yang mendalam. Secara umum, daftar artikel tersebut memberikan landasan empiris dan konseptual yang cukup kuat untuk mendukung kajian regulasi perbankan syariah dalam konteks dual banking system di Indonesia (Ismi 2023).

Hasil telaah literatur terhadap 30 artikel menunjukkan bahwa perhatian akademik terhadap perbankan syariah dan regulasinya dalam sistem dual banking cukup beragam dari segi pendekatan, ruang lingkup topik, serta kontribusi terhadap pengembangan wacana kebijakan. Sebagian besar artikel menggunakan pendekatan kualitatif, baik melalui studi pustaka, studi kasus, maupun naratif deskriptif. Beberapa penelitian juga menggunakan pendekatan kuantitatif, seperti regresi dan survei, untuk menganalisis pengaruh variabel-variabel tertentu terhadap kinerja dan perkembangan bank syariah.

Topik utama yang diangkat dalam berbagai artikel meliputi implementasi akad syariah, efisiensi setelah merger bank syariah, manajemen permodalan, kompetensi sumber daya

manusia, pengaruh persepsi masyarakat, serta dampak kebijakan makroekonomi seperti GDP dan inflasi terhadap pembiayaan bermasalah (Non-Performing Loan/NPL)(Hasibuan, Windari, and Hasibuan 2025). Selain itu, sejumlah artikel juga mengangkat tema yang lebih teoretis seperti teori perbankan syariah, indeks maqāsid syariah, dan strategi digitalisasi dalam perbankan Islam.

Beberapa artikel dalam daftar juga berasal dari bidang kajian pendidikan agama Kristen, yang meskipun tidak langsung relevan dengan fokus kajian perbankan syariah dan dual banking system, tetap masuk dalam daftar telaah karena memenuhi kriteria sistematik pada tahap awal pencarian dokumen. Hal ini menunjukkan bahwa perlu penyaringan lebih lanjut untuk memastikan fokus pembahasan tetap pada dinamika regulasi dalam konteks syariah.

Artikel-artikel dengan fokus spesifik pada regulasi, seperti yang ditulis oleh Supriyadi (2018), Utama (2021), dan Hidayat & Surahman (2017), memberikan gambaran tentang bagaimana kebijakan, regulasi, dan payung hukum seperti UU No. 21 Tahun 2008 berdampak terhadap perkembangan institusional bank syariah(Mokoginta, Karamoy, and Lambey 2018). Artikel lain, seperti karya Febrianti (2015) dan Rahmayati (2021), menyoroti perbandingan kontribusi antara bank konvensional dan bank syariah dalam kerangka sistem perbankan ganda.

Berdasarkan distribusi metode, tahun, dan tema penelitian, terlihat bahwa perhatian terhadap isu regulatif dan sistemik dalam perbankan syariah masih tersebar dan belum sepenuhnya terfokus(Darmalaksana 2022). Dengan demikian, hasil ini memperlihatkan pentingnya kajian sistematis lintas waktu untuk menyatukan temuan-temuan tersebut ke dalam pemetaan kebijakan yang lebih utuh dan komprehensif, khususnya dalam merespons dinamika sistem keuangan ganda di Indonesia.

SIMPULAN

Kajian ini menunjukkan bahwa regulasi memiliki peran strategis dalam membentuk arah sejarah dan perkembangan perbankan syariah di Indonesia, khususnya dalam konteks sistem perbankan ganda (*dual banking system*). Melalui pendekatan *Systematic Literature Review* (SLR), ditemukan bahwa meskipun berbagai kebijakan seperti Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 telah memberikan fondasi hukum yang kuat bagi operasional bank syariah, masih terdapat sejumlah tantangan dalam hal harmonisasi regulasi, literasi kelembagaan, dan kesiapan sumber daya manusia.

Berbagai studi yang dianalisis menyoroti keberagaman pendekatan dalam menelaah isu-isu perbankan syariah, mulai dari aspek teknis seperti manajemen pembiayaan dan permodalan, hingga dimensi sosial seperti persepsi masyarakat dan kompetensi SDM. Namun demikian, masih terdapat kesenjangan kajian yang secara spesifik dan historis menelusuri perubahan regulatif dan respons kelembagaan bank syariah terhadap dinamika tersebut secara sistemik dan lintas waktu.

Dengan demikian, penelitian ini menegaskan pentingnya penguatan kerangka regulasi yang tidak hanya responsif terhadap prinsip syariah, tetapi juga adaptif terhadap tantangan globalisasi dan perkembangan teknologi keuangan. Selain itu, dibutuhkan lebih banyak kajian

akademik yang menempatkan regulasi sebagai variabel utama dalam memahami arah pertumbuhan perbankan syariah ke depan dalam sistem keuangan nasional yang inklusif dan berkelanjutan.

REFERENSI

Abdullah, Fadli Daud, Anne Agnia Nurhasanah, Budi Sulistiyo, and Dindin Saepudin. 2024. "Analisis Tujuan Dan Manfaat Penelitian Ilmiah Dalam Pengembangan Hukum Ekonomi Syariah Perspektif Teoritis Dan Aplikatif." *Iqtishad Sharia: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah & Keuangan Islam* 2 (2): 76–92.

Abdullah, Taufik. 2024. *Sejarah Lokal Di Indonesia*. UGM PRESS.

Ali, A M Hasan. n.d. "Ekonomi Islam Bukan Hanya Bank Syariah."

Andrianto, Andrianto, and Muhammad Anang Firmansyah. 2019. "Manajemen Bank Syariah: Implementansi Teori Dan Praktek." Qiara Media Pustaka.

Anwar, H M, S H Erniyati, Abd Mubaraq, Sy SE, H Zaenal Aripin, S E Nuruddin Subhan, Usep Deden Suherman, S E Achmad, Novi Puspitasari, and Fatkhur Rohman Albanjari. 2023. *Manajemen Perbankan Syariah*. Cendikia Mulia Mandiri.

Ar-Rasyid, Fitri, Khailla Falsya Dewindri, and Lili Triani. 2025. "IMPLEMENTASI METODE DEEP LEARNING DALAM MENINGKATKAN KETERLIBATAN SISWA DI SD." *JOEBAS: Journal of Education Bani Saleh* 1 (1): 26–35.

Bado, Basri. 2022. "Model Pendekatan Kualitatif: Telaah Dalam Metode Penelitian Ilmiah." Tahta Media Grup.

Cahyanto, Heri Nur. 2025. *METODOLOGI PENELITIAN DENGAN AI (ARTIFICIAL INTELEGENCE)*. PUSTAKA SAGA.

Darmalaksana, Wahyudin. 2022. "Filsafat Dan Politik Hukum Islam Perbankan Syariah." Sentra Publikasi Indonesia.

Faiz, Ihda. 2010. "Ketahanan Kredit Perbankan Syariah Terhadap Krisis Keuangan Global." *La_Riba* 4 (2): 217–37.

Faizin, Afwan. n.d. "Motif Pelaksanaan Resepsi Pernikahan Perspektif Hukum Islam Di Kecamatan Rangkasbitung Kabupaten Lebak-Banten." Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Fajria, Rola Nurul. 2020. "Potensi Sinergitas Fintech Dengan Bank Syariah Dalam Meningkatkan Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia."

Fattah, Hartina, Ichwan Riadini, Sri Wahyuni Hasibuan, Dhidhin Noer Ady Rahmanto, Meutia Layli, Mohammad H Holle, Kamaruddin Arsyad, Abdul Aziz, Wahyu Purbo Santoso, and Ali Mutakin. 2022. *Fintech Dalam Keuangan Islam: Teori Dan Praktik*. Publica Indonesia Utama.

Halimah, Annisa Nur, and Laksmi Dewi. 2023. "Systematic Literature Review (SLR): Implementasi Pembelajaran Menggunakan Pendekatan Understanding by Design (UBD)."

CaXra: Jurnal Pendidikan Sekolah Dasar 3 (1): 54–64.

Harahap, Putri Nurhida, and Topan Iskandar. 2024. “Manajemen Pengembangan Sumber Daya Manusia Bank Syari’ah Indonesia Kota Medan.” *Jurnal El Rayyan: Jurnal Perbankan Syariah* 3 (1): 11–25.

Hasibuan, Abdul Nasser, S E Windari, and Syaiful Asmi Hasibuan. 2025. *Sentimen Sinyal Perbankan Syariah Di Indonesia*. Merdeka Kreasi Group.

Hery, S E. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*. Media Pressindo.

Husamuddin, M Z, S H I Sumardi Efendi, M H Syaibatul Hamdi, and S H I Ida Rahma. 2024. “Hukum Acara Pidana & Pidana Cyber: Buku Ajar.” PT. Media Penerbit Indonesia.

Hutauruk, Martinus Robert, Yacobus Sutarmo, and Yanuar Bachtiar. 2022. *Metodologi Penelitian Untuk Ilmu Sosial Humaniora Dengan Pendekatan Kuantitatif: Proposal, Kegiatan Penelitian, Laporan Penelitian*. Penerbit Salemba.

II, B A B. 2013. “A. Lembaga Keuangan Syariah.” *VARIABEL FAKTOR EKSTERNAL*.

Ismi, Nur. 2023. “Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada Bank Syariah Berupa Restrukturisasi Akibat COVID-19 Di Kota Kendari.” Universitas Islam Sultan Agung (Indonesia).

Iswanaji, Chaidir, Abdul Aziz, Mulyani Rizki, Akbar Luf Zulfkar, Nada Arina Romli, Dini Saftri, Swadia Gandhi Mahardika, Rahmat Kurnia, Diva Halimah Hasan, and Siti Nurhasanah. 2024. *Perkembangan Industri Halal & Penguatan Lembaga Keuangan Syariah*. Penerbit Adab.

Juliana, S Pd, M E Sy, S E Hilda Monoarfa, and Fitranty Adirestuty. 2025. *INDUSTRI HALAL: Peluang Dan Tantangan Global*. Rajawali Buana Pusaka (Ranka Publishing).

Masse, Rahman Ambo. 2015. “Fiqh Ekonomi Dan Keuangan Syariah, Antara Realitas Dan Kontekstual.” Trust Media Publishing.

Mokoginta, Rena Mustari, Herman Karamoy, and Linda Lambey. 2018. “Pengaruh Komisaris Independen, Dewan Pengawas Syariah, Kepemilikan Institusional, Dan Profitabilitas Terhadap Tingkat Pengungkapan Tanggung-Jawab Sosial Pada Bank Syariah Di Indonesia.” *JURNAL RISET AKUNTANSI DAN AUDITING" GOODWILL"* 9 (1).

Purnamasari, Dyah, Rusdin Tahir, Indriani H Ismail, Harry Suharman, Lilis Maryanti, Marko S Hermawan, Nadila Andriana, Hempry Putuhena, Silviana Silviana, and Rosa Fitriana. 2023. *METODOLOGI PENELITIAN AKUNTANSI: Mengumpulkan Bukti, Menyusun Analisis, Mengkomunikasikan Dampak*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

Purwadinata, Subhan, and Wenan Batilmurik Ridolof. 2020. “Pengantar Ilmu Ekonomi: Kajian Teoritis Dan Praktis Mengatasi Masalah Pokok Perekonomian.”

Rasyid, H Arbanur, and Maulana Arafat Lubis. 2024. *PENGADILAN AGAMA DAN BASYARNAS DI INDONESIA*. Samudra Biru.

Setiyo, Muji. 2017. *Teknik Menyusun Manuskrip Dan Publikasi Ilmiah Internasional*. Deepublish.

Shahzad, Muhammad Farrukh, Shuo Xu, Weng Marc Lim, Xingbing Yang, and Qasim Raza Khan. 2024. "Artificial Intelligence and Social Media on Academic Performance and Mental Well-Being: Student Perceptions of Positive Impact in the Age of Smart Learning." *Heliyon* 10 (8). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e29523>.

Shalahuddin, Iwan, Sandra Pebrianti, Theresia Eriyani, Hesti Platini, and Devi Nurrahmawati. 2023. "Efektivitas Aktivitas Fisik Terhadap Penurunan Nyeri Pada Lansia Dengan Rheumatoid Arthritis." *Jurnal Ilmiah Permas: Jurnal Ilmiah STIKES Kendal* 13 (3): 895–908.

Suhartawan, Bambang, M Mt, Anggia Riani Nurmaningtyas, H Asep Deni, C Q M Mm, M T Santje Magdalena Iriyanto, S S Siti Sopiah, S K M Indah Naryanti, Antonius Rino Vanchapo, and S AP. 2024. *Metodologi Penelitian*. Cendikia Mulia Mandiri.

ULYA, ATSANI. 2017. "PENGUATAN LEMBAGA PERBANKAN SYARIAH DALAM SISTEM PERBANKAN NASIONAL." Universitas Andalas.

Utomo, Prio, Nova Asvio, and Fiki Prayogi. 2024. "Metode Penelitian Tindakan Kelas (PTK): Panduan Praktis Untuk Guru Dan Mahasiswa Di Institusi Pendidikan." *Pubmedia Jurnal Penelitian Tindakan Kelas Indonesia* 1 (4): 19.

Wada, Fauziah Hamid, Anna Pertiwi, Mara Imbang Satriawan Hasiolan, Sri Lestari, I Gede Iwan Sudipa, Jonherz Stenlly Patalatu, Yoseb Boari, Ferdinan Ferdinan, Jayanti Puspitaningrum, and Erlin Ifadah. 2024. *Buku Ajar Metodologi Penelitian*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

Zikri, Afzhalul. 2019. "Adat Meubalah Dalam Wālimah Al-‘Urs Menurut Tinjauan Hukum Islam (Studi Kasus Di Kecamatan Manggeng Kabupaten Aceh Barat Daya)." UIN AR-RANIRY.