

# Kontribusi kepatuhan terhadap regulasi syariah dalam memperkuat stabilitas dan pertumbuhan keuangan lembaga perbankan syariah

**Rania Annisa' Karyanto**

Program Studi Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

e-mail: raniyyaannisa@gmail.com

## Kata Kunci:

Kepatuhan syariah, stabilitas keuangan, pertumbuhan pembiayaan, kepercayaan nasabah, daya saing bank

## Keywords:

Sharia compliance, financial stability, financing growth, customer trust, bank competitiveness

## ABSTRAK

Kepatuhan terhadap prinsip syariah memiliki peran penting dalam menjaga stabilitas dan mendorong pertumbuhan keuangan perbankan syariah di Indonesia. Nilai-nilai syariah yang diterapkan tidak hanya memperkuat tata kelola yang adil dan transparan, tetapi juga berkontribusi dalam pengelolaan risiko yang lebih efektif. Konsistensi dalam menjalankan kepatuhan ini mendorong peningkatan kepercayaan nasabah, memperkuat loyalitas, dan menciptakan sistem pembiayaan yang berkelanjutan. Selain itu, kepatuhan syariah juga menjadi keunggulan kompetitif yang membedakan bank syariah di tengah persaingan industri keuangan. Untuk menjaga relevansi dan efektivitas kepatuhan syariah, diperlukan penguatan peran Dewan Pengawas Syariah, pemanfaatan teknologi yang sesuai prinsip syariah, serta peningkatan pemahaman masyarakat terhadap sistem keuangan syariah. Penelitian ini menegaskan bahwa integrasi nilai syariah dalam operasional bank merupakan kunci untuk menciptakan pertumbuhan yang berkualitas dan berkelanjutan.

## ABSTRACT

Compliance with sharia principles has an important role in maintaining stability and encouraging the financial growth of sharia banking in Indonesia. Implemented sharia values not only strengthen fair and transparent governance, but also contribute to more effective risk management. Consistency in implementing this compliance encourages increased customer trust, strengthens loyalty, and creates a sustainable financing system. Apart from that, sharia compliance is also a competitive advantage that differentiates sharia banks amidst the competitive financial industry. To maintain the relevance and effectiveness of sharia compliance, it is necessary to strengthen the role of the Sharia Supervisory Board, use technology that is in accordance with sharia principles, and increase public understanding of the sharia financial system. This research confirms that the integration of sharia values in bank operations is the key to creating quality and sustainable growth.

## Pendahuluan

Industri perbankan syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang signifikan, seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat akan pentingnya sistem keuangan yang tidak hanya berorientasi pada keuntungan, tetapi juga mengedepankan nilai-nilai etika dan spiritual. Sebagai alternatif dari perbankan konvensional, perbankan



This is an open access article under the CC BY-NC-SA license.

Copyright © 2023 by Author. Published by Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

syariah beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah yang bersumber dari Al-Qur'an, Hadis, dan kaidah fiqh muamalah. Tujuan utama dari bank syariah bukan semata-mata mencari keuntungan, melainkan memastikan bahwa setiap transaksi, produk, dan hubungan dengan nasabah dilakukan dalam kerangka yang halal, adil, dan transparan (Tuzzuhro et al., 2023).

Salah satu fondasi penting dalam menjalankan operasional bank syariah adalah ketiaatan terhadap regulasi berbasis syariah. Aturan ini meliputi fatwa-fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta pedoman teknis dari Bank Indonesia yang mengatur sistem keuangan syariah. Tujuan utama dari regulasi tersebut adalah untuk menjamin bahwa seluruh kegiatan perbankan syariah tetap berjalan sesuai dengan prinsip-prinsip ajaran Islam. Dalam hal ini, kepatuhan tidak hanya sekadar memenuhi aspek administratif, tetapi mencerminkan komitmen lembaga secara menyeluruh terhadap nilai-nilai Islam yang mendasari seluruh aktivitasnya (Mokoagow, 2024).

Kepatuhan terhadap regulasi syariah memainkan peran penting dalam menentukan kinerja dan keberlanjutan operasional bank syariah. Institusi yang secara konsisten mengimplementasikan prinsip-prinsip syariah biasanya memperoleh tingkat kepercayaan yang lebih besar dari publik, investor, maupun lembaga pengawas. Tingkat kepercayaan ini berdampak pada peningkatan penghimpunan dana dari pihak ketiga, memperkuat loyalitas nasabah, dan menjaga stabilitas struktur permodalan. Dalam jangka panjang, hal tersebut berkontribusi terhadap terciptanya kestabilan finansial dan mendorong pertumbuhan yang berkelanjutan (Budianto, 2023).

Namun demikian, perbankan syariah menghadapi berbagai tantangan dalam menjaga konsistensi terhadap kepatuhan syariah. Perbedaan dalam menafsirkan fatwa, keterbatasan kemampuan serta peran Dewan Pengawas Syariah (DPS), dan semakin kompleksnya inovasi produk perbankan menjadi sejumlah faktor yang memengaruhi penerapan prinsip syariah secara konsisten. Di samping itu, kompetisi dengan bank konvensional mendorong bank syariah untuk terus melakukan inovasi, yang berpotensi mengaburkan batas kepatuhan syariah apabila tidak disertai pengawasan yang ketat (Ghiffari, 2024).

Stabilitas keuangan merupakan aspek yang sangat penting dalam sektor keuangan, termasuk dalam industri perbankan syariah. Stabilitas ini tidak hanya mencerminkan kinerja keuangan yang baik, tetapi juga mencakup kemampuan institusi dalam mengelola risiko, menjaga kecukupan likuiditas, serta menerapkan tata kelola yang efektif. Kepatuhan terhadap regulasi syariah memberikan landasan nilai dan batasan operasional yang mendukung terciptanya sistem keuangan yang lebih stabil dan tangguh, khususnya dalam merespons dinamika pasar dan tekanan eksternal (Winarsih & Sisdianto, 2024).

Selain aspek stabilitas, pertumbuhan keuangan juga menjadi indikator kunci dalam menilai keberhasilan bank syariah. Pertumbuhan ini tercermin melalui peningkatan total aset, perluasan cakupan layanan, pengembangan produk baru, serta bertambahnya jumlah nasabah. Dalam hal ini, kepatuhan terhadap prinsip syariah berperan ganda—

sebagai faktor pendorong kepercayaan masyarakat dan sebagai pengendali agar proses pertumbuhan tetap berada dalam koridor nilai-nilai Islam. Dengan demikian, keberhasilan pertumbuhan tidak hanya diukur secara kuantitatif, tetapi juga dilihat dari sisi kualitas dan keberkahannya (Fadhillah, 2022).

## Pembahasan

### Kepatuhan Syariah sebagai Pilar Stabilitas Institusional

Kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah menjadi landasan utama yang membedakan bank syariah dari institusi perbankan konvensional. Di balik beragam produk dan layanan yang ditawarkan, perbankan syariah menerapkan sistem tata kelola yang berorientasi pada pemenuhan hukum Islam, bukan sekadar untuk memenuhi aspek legalitas, melainkan juga untuk menjaga integritas serta stabilitas institusional. Nilai-nilai seperti keadilan, transparansi, dan kejujuran menjadi pijakan utama dalam membangun sistem perbankan yang sehat. Oleh karena itu, kepatuhan terhadap syariah harus dipahami sebagai komponen esensial dalam membentuk struktur kelembagaan yang kuat dan terpercaya, bukan sekadar kewajiban administratif (Hikmah & Oktaviana, 2019).

Penguatan stabilitas kelembagaan melalui kepatuhan terhadap prinsip syariah tercermin dalam upaya bank syariah dalam mengelola risiko operasional maupun risiko reputasi. Seluruh aktivitas mulai dari pembiayaan, penghimpunan dana, hingga manajemen aset dan kewajiban dijalankan sesuai dengan standar yang ditetapkan dalam fatwa dan regulasi syariah. Setiap keputusan strategis bank harus melewati proses evaluasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS), yang berperan memastikan bahwa seluruh transaksi terbebas dari unsur-unsur yang dilarang seperti riba, gharar, dan maisir. Dengan demikian, bank syariah membentuk sistem pengendalian internal yang kuat sejak tahap perencanaan (Pratiwi, 2016).

Dewan Pengawas Syariah (DPS) di setiap institusi keuangan syariah tidak hanya berperan sebagai simbol pengawasan, tetapi merupakan bagian inti dari struktur organisasi. DPS turut serta dalam proses pengembangan produk, peninjauan akad, serta memberikan pandangan terhadap risiko yang ditinjau dari perspektif syariah. Keterlibatan aktif ini membantu menyelaraskan antara regulasi operasional dan prinsip-prinsip etika Islam. Ketika fungsi ini dijalankan secara konsisten, bank tidak hanya membangun stabilitas dari aspek finansial atau teknologi, tetapi juga dari sisi etika dan kepercayaan. Institusi dengan sistem kepatuhan syariah yang kokoh umumnya lebih mampu bertahan menghadapi tekanan ekonomi dari luar (Yusra et al., 2024).

Kepatuhan terhadap prinsip syariah memiliki dampak langsung pada perilaku organisasi. Ketika seluruh elemen dalam organisasi bertindak dengan prinsip kehati-hatian, tanggung jawab, dan keterbukaan, risiko penyalahgunaan wewenang dan kecurangan dapat dikurangi. Hal ini membantu menciptakan budaya kerja yang sehat, transparan, dan kolaboratif. Budaya seperti ini sangat penting untuk membangun organisasi yang dapat beradaptasi dengan perubahan, namun tetap teguh pada nilai-nilai dasar yang tidak bisa digoyahkan. Dalam jangka panjang, stabilitas internal yang

tercipta akan memberikan ketahanan yang tinggi terhadap gangguan dan perubahan di pasar (Suryani, 2018).

Namun, penerapan kepatuhan syariah secara menyeluruh bukanlah hal yang mudah. Lembaga perbankan syariah menghadapi berbagai tantangan, termasuk dalam menyelaraskan regulasi keuangan nasional dengan prinsip-prinsip syariah yang terkadang berjalan seiring namun tidak selalu sejalan. Perbedaan interpretasi terhadap fatwa dapat menyebabkan ketidakkonsistenan dalam penerapan produk. Selain itu, kualitas dan kapasitas Dewan Pengawas Syariah (DPS) menjadi faktor kunci dalam keberhasilan sistem kepatuhan. Tanpa independensi dan kompetensi yang memadai, kepatuhan syariah hanya akan menjadi prosedur formal belaka (Isnaini, 2023).

Dalam praktiknya, tantangan eksternal seperti tekanan pasar dan tuntutan keuntungan sering kali mendorong manajemen bank untuk mengambil keputusan yang mungkin tidak sepenuhnya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Oleh karena itu, penting untuk mengintegrasikan etika bisnis dengan sistem pengawasan yang kokoh, agar kepatuhan syariah dapat berfungsi sebagai mekanisme pengendalian yang aktif dan responsif. Lembaga perbankan syariah yang dapat mempertahankan prinsip-prinsip ini secara konsisten akan lebih unggul, tidak hanya dalam hal religiusitas, tetapi juga dalam menciptakan stabilitas jangka panjang (Suhendi et al., 2023).

### **Implikasi Kepatuhan Syariah terhadap Manajemen Risiko Keuangan**

Manajemen risiko di perbankan syariah tidak dapat dipisahkan dari prinsip-prinsip kepatuhan syariah yang mengatur seluruh aktivitas bisnis dan operasional. Dalam hal ini, risiko tidak hanya dianalisis secara kuantitatif, seperti potensi kerugian finansial akibat kredit bermasalah atau fluktuasi pasar, tetapi juga secara kualitatif, yakni sejauh mana transaksi dan instrumen keuangan sesuai dengan prinsip syariah. Oleh karena itu, risiko syariah menjadi elemen penting dalam sistem manajemen risiko bank. Ketika suatu produk atau transaksi tidak sesuai dengan prinsip syariah, selain berisiko merusak reputasi, hal tersebut juga berpotensi melanggar hukum yang berlaku, yang dapat menyebabkan kerugian baik secara hukum maupun sosial bagi lembaga (Putra, 2020).

Kepatuhan syariah memberikan pendekatan preventif terhadap berbagai jenis risiko melalui sistem tata kelola yang ketat dan pengawasan yang terstruktur. Dalam penerapannya, setiap proses bisnis di bank harus mendapatkan sertifikasi kesyariahannya dari Dewan Pengawas Syariah. Ini berarti bahwa setiap produk dan transaksi harus melalui tahap verifikasi sebelum diperkenalkan ke publik. Dengan cara ini, risiko terkait produk yang tidak sesuai dengan syariah dapat diminimalisir sejak awal. Proses ini berbeda dengan pendekatan konvensional yang lebih menitikberatkan pada aspek pasar dan profitabilitas. Di perbankan syariah, terdapat dimensi akuntabilitas moral dan spiritual yang semakin memperkuat proses mitigasi risiko (Putri et al., 2025).

Selain itu, sistem kepatuhan syariah memperkuat pengawasan internal dengan menerapkan prinsip transparansi dan keadilan pada setiap transaksi. Hal ini secara langsung membantu mengurangi potensi terjadinya moral hazard, konflik kepentingan, dan praktik manipulasi data. Dalam konteks pembiayaan, misalnya, prinsip keadilan mengharuskan adanya keterbukaan terkait risiko yang dibagi bersama antara bank dan nasabah, terutama dalam skema pembiayaan berbasis bagi hasil seperti mudharabah

dan musyarakah. Jika prinsip ini diterapkan secara konsisten, risiko gagal bayar dan sengketa hukum dapat diminimalisasi secara signifikan karena hubungan antara pihak-pihak yang terlibat bersifat kolaboratif, bukan sekadar transaksi (Lestari et al., 2019).

Peran kepatuhan syariah dalam manajemen risiko sangat penting, terutama dalam hal pengelolaan eksposur bank syariah terhadap sektor-sektor ekonomi tertentu. Prinsip kehati-hatian yang diterapkan dalam syariah mengharuskan bank untuk menghindari keterlibatan dalam sektor-sektor yang dianggap haram atau berpotensi merugikan secara sosial, seperti industri alkohol, perjudian, dan riba. Dengan menjauhkan diri dari sektor-sektor ini, bank tidak hanya melindungi reputasinya, tetapi juga menjaga aset dan portofolio bisnis agar terhindar dari volatilitas tinggi dan ketidakpastian hukum. Pendekatan ini berkontribusi positif terhadap pembentukan struktur pembiayaan yang lebih sehat dan berfokus pada keberlanjutan jangka panjang (Mustofa, 2024).

Di sisi lain, kepatuhan syariah juga mengharuskan pengelolaan risiko dilakukan secara proaktif melalui inovasi produk dan sistem yang tetap berpegang pada prinsip-prinsip syariah. Tantangan muncul ketika bank harus memenuhi kebutuhan pasar yang terus berkembang, namun tetap menjaga kesesuaian dengan integritas syariah. Oleh karena itu, diperlukan kecermatan dan kerjasama yang erat antara tim manajemen risiko dan Dewan Pengawas Syariah (DPS) untuk merancang produk yang kompetitif tanpa melanggar prinsip-prinsip dasar. Salah satu contohnya adalah pengembangan instrumen lindung nilai berbasis syariah untuk mengelola risiko pasar atau risiko fluktuasi nilai tukar, yang hingga saat ini masih menjadi fokus perhatian bagi regulator dan praktisi (Ulum, 2014).

Kesiapan bank syariah dalam mengintegrasikan kepatuhan syariah ke dalam sistem manajemen risiko akan menjadi faktor penentu dalam ketahanan institusi terhadap krisis dan perubahan regulasi. Ketika prinsip-prinsip syariah dijadikan acuan utama dalam pengambilan keputusan strategis, bank akan lebih efektif dalam menghadapi tekanan pasar tanpa melanggar nilai-nilai dasar syariah. Oleh karena itu, kepatuhan syariah bukan hanya berfungsi sebagai alat untuk mengendalikan risiko, tetapi juga sebagai strategi untuk memperkuat ketahanan lembaga keuangan syariah dalam menghadapi ketidakpastian global (Mas'ut et al., 2020).

### **Peran Kepatuhan Syariah dalam Mendorong Pertumbuhan Pembiayaan yang Berkelanjutan**

Pertumbuhan pembiayaan yang berkelanjutan di perbankan syariah tidak hanya dilihat dari jumlah dana yang disalurkan, tetapi juga dari kualitas dan kesesuaian dengan prinsip syariah. Kepatuhan terhadap prinsip-prinsip ini menjamin bahwa setiap pembiayaan dilakukan dengan cara yang adil, transparan, dan memberikan manfaat nyata bagi sektor ekonomi. Jenis akad seperti murabahah, ijarah, musyarakah, dan mudharabah dirancang untuk memastikan bahwa pembiayaan tidak hanya menghasilkan keuntungan finansial, tetapi juga memperkuat sektor produktif, menciptakan lapangan kerja, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Oleh karena itu, kepatuhan syariah sangat penting dalam memastikan kelangsungan dan keberkahan dari pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah (Fani & Fasa, 2024).

Dalam implementasinya, penerapan prinsip-prinsip syariah pada kegiatan pembiayaan mendorong pendekatan yang lebih berhati-hati dan berorientasi pada keberlanjutan jangka panjang. Bukan hanya fokus pada keuntungan sesaat, bank syariah diajak untuk mempertimbangkan dampak sosial, lingkungan, dan ekonomi dari setiap pembiayaan yang diberikan. Pendekatan ini memperkokoh posisi bank syariah sebagai lembaga yang tidak hanya mengejar profit, tetapi juga berperan sebagai agen pembangunan. Sebagai hasilnya, pembiayaan difokuskan pada sektor-sektor produktif seperti pertanian, UMKM, industri halal, dan infrastruktur sosial, yang berkontribusi langsung pada keseimbangan dan pertumbuhan ekonomi nasional (Hayati, 2015).

Kepatuhan syariah memastikan bahwa setiap pembiayaan dilakukan dengan pendekatan yang sangat hati-hati. Sebelum akad disepakati, bank melakukan evaluasi menyeluruh terhadap kelayakan usaha, potensi risiko, serta kejelasan aspek legal dari usaha nasabah. Proses ini mencerminkan prinsip ta'awun (tolong-menolong) dalam Islam, di mana pembiayaan bukan hanya sebatas pinjaman modal, melainkan sebuah bentuk kerja sama antara bank dan nasabah untuk mencapai tujuan usaha bersama. Dengan cara ini, bank terlibat lebih dalam mendukung perkembangan usaha nasabah agar dapat tumbuh dengan optimal (Aisyah & Ansori, 2025).

Selain itu, penerapan prinsip keadilan dalam sistem pembiayaan syariah berperan penting dalam menciptakan struktur ekonomi yang lebih adil dan berkelanjutan. Pada skema berbasis bagi hasil seperti musyarakah dan mudharabah, baik keuntungan maupun risiko dibagi secara adil sesuai perjanjian bersama. Pendekatan ini mencegah terjadinya praktik yang merugikan, seperti dalam sistem bunga tetap yang tetap menuntut pembayaran meskipun usaha mengalami kerugian. Dengan mekanisme tersebut, terjalin hubungan yang lebih sinergis dan saling menguntungkan antara institusi keuangan dan sektor riil, yang pada akhirnya mendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berkeadilan (Sari et al., 2016).

Pertumbuhan pembiayaan yang stabil dan berkelanjutan sangat ditentukan oleh komitmen bank dalam menjaga integritas kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah. Ketika institusi keuangan syariah mampu mempertahankan prinsip tersebut meskipun berada di bawah tekanan pasar dan persaingan industri, maka tingkat kepercayaan dan kredibilitas di mata publik akan tetap kuat. Kepercayaan ini menjadi aset strategis untuk memperluas cakupan pembiayaan, termasuk menjangkau kelompok masyarakat yang belum terlayani oleh sistem perbankan konvensional. Dengan demikian, kepatuhan syariah berperan sebagai pendorong utama pertumbuhan pembiayaan yang tidak hanya unggul secara kuantitatif, tetapi juga bermakna secara kualitatif dalam mendukung kesejahteraan masyarakat (Utami, 2016).

Meskipun demikian, implementasi di lapangan tetap menghadapi sejumlah tantangan, khususnya terkait dengan tingkat literasi dan pemahaman masyarakat terhadap sistem pembiayaan syariah. Masih banyak calon nasabah yang belum sepenuhnya memahami perbedaan esensial antara pembiayaan berbasis syariah dan pinjaman konvensional. Oleh karena itu, peran aktif bank syariah dalam memberikan edukasi menjadi sangat penting agar nilai-nilai syariah dapat diterapkan secara nyata dalam aktivitas perbankan sehari-hari, bukan sekadar menjadi persyaratan administratif. Ketika kepatuhan terhadap prinsip syariah dilaksanakan dengan jujur dan berkelanjutan,

hal ini akan memperkuat posisi bank syariah sebagai pendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berdaya tahan (Ismail et al., 2022).

### **Kepatuhan Syariah dan Kepercayaan Nasabah sebagai Fondasi Pertumbuhan Keuangan**

Kepercayaan nasabah merupakan modal intangible yang sangat berpengaruh terhadap keberlangsungan dan kesuksesan jangka panjang bank syariah. Dalam hal ini, kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah menjadi fondasi utama dalam membangun kepercayaan tersebut. Nasabah bank syariah umumnya tidak hanya mempertimbangkan aspek keuntungan atau imbal hasil, tetapi juga menilai sejauh mana integritas lembaga dalam menerapkan nilai-nilai syariah secara konsisten. Ketika bank menunjukkan komitmen yang kuat terhadap pelaksanaan hukum Islam, loyalitas nasabah akan terbentuk secara alami. Mereka merasa tenang dan percaya bahwa dana mereka dikelola secara halal, adil, dan memberikan dampak positif bagi masyarakat (Elfandi, 2022).

Kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah membantu membentuk ekosistem perbankan yang menjunjung tinggi nilai transparansi dan akuntabilitas. Transparansi ini memperkuat hubungan yang jujur antara lembaga keuangan dan nasabah, karena setiap transaksi disertai dengan penjelasan mengenai akad, potensi risiko, serta hak dan kewajiban masing-masing pihak. Komunikasi yang terbuka ini mendorong keyakinan bahwa bank tidak melakukan praktik yang merugikan atau sepihak. Sebaliknya, nasabah merasa dihargai sebagai mitra dalam sistem yang berlandaskan keadilan dan nilai-nilai spiritual. Akibatnya, tingkat loyalitas nasabah meningkat, disertai dengan pertumbuhan dana pihak ketiga yang berkelanjutan dan alami (Saputra et al., 2025).

Ketika nasabah merasa percaya, stabilitas likuiditas bank akan semakin terjamin. Dalam dunia perbankan, dana pihak ketiga seperti tabungan, giro, dan deposito merupakan sumber likuiditas utama. Jika nasabah merasa puas dan yakin dengan penerapan prinsip syariah, mereka cenderung menempatkan dana dalam jumlah lebih besar dan untuk periode yang lebih lama. Hal ini memberikan kesempatan bagi bank untuk menyalurkan pembiayaan secara lebih agresif dan produktif, yang pada akhirnya mendorong pertumbuhan keuangan secara keseluruhan. Semua ini bergantung pada konsistensi bank dalam mematuhi prinsip syariah sebagai dasar pelayanan (Rosalinda & Budiono, 2024).

Di era digital saat ini, transparansi dan reputasi bank syariah dapat dengan mudah diakses dan diawasi oleh publik. Oleh karena itu, apabila terjadi pelanggaran terhadap prinsip syariah, dampaknya bisa menyebar dengan cepat melalui media sosial atau pemberitaan online. Dengan demikian, menjaga kepatuhan tidak hanya berhubungan dengan kewajiban regulasi, tetapi juga dengan menjaga citra dan membangun reputasi yang kuat. Sebuah bank syariah yang gagal mempertahankan integritasnya berisiko kehilangan kepercayaan nasabah secara cepat dan luas (D. T. Astuti, 2020).

Komitmen yang kuat terhadap prinsip syariah akan memperkuat posisi bank dalam membangun hubungan jangka panjang dengan nasabah. Ketika kepercayaan terjalin, nasabah tidak hanya menjadi pengguna layanan, tetapi juga mitra dalam perkembangan bank. Mereka akan lebih bersedia mengikuti program investasi, pembiayaan, dan

bahkan berperan sebagai agen yang menyebarkan informasi positif mengenai bank tersebut. Oleh karena itu, kepatuhan syariah bukan hanya berfungsi sebagai faktor penguatan internal lembaga, tetapi juga sebagai cara untuk membangun komunitas loyal yang mendukung pertumbuhan keuangan bank secara berkelanjutan (Azmi, 2022).

### **Kepatuhan Syariah sebagai Daya Saing dalam Dinamika Industri Keuangan**

Dalam dunia perbankan yang sangat kompetitif, bank syariah menghadapi tantangan untuk menunjukkan keunggulannya dan membedakan diri dari pesaing. Salah satu nilai utama yang dapat menjadi keunggulan kompetitif adalah kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah. Dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap keuangan yang etis dan berkelanjutan, kepatuhan syariah menjadi daya tarik tersendiri bagi segmen pasar yang mengutamakan nilai-nilai integritas, keadilan, dan tanggung jawab sosial. Kepatuhan ini tidak hanya memenuhi ekspektasi religius, tetapi juga mencerminkan komitmen terhadap tata kelola yang baik dan pengelolaan risiko yang lebih bijaksana (Ratnasari et al., 2024).

Bank syariah yang konsisten menjaga standar kepatuhan yang tinggi akan memiliki keunggulan kompetitif yang kuat di pasar, terutama ketika bersaing dengan bank konvensional yang menawarkan produk serupa. Meskipun produk yang ditawarkan tampak serupa, perbedaannya terletak pada niat, akad, dan mekanisme distribusi keuntungan yang diterapkan. Inilah nilai unik yang dimiliki oleh bank syariah, yang jika disampaikan dengan jelas, bisa menjadi pembeda yang signifikan. Dengan meningkatkan literasi keuangan syariah kepada masyarakat, bank syariah dapat memperluas basis nasabah setia yang mengerti dan menghargai prinsip-prinsip yang diterapkannya (Larasati & Firdaus, 2024).

Kepatuhan syariah memberikan dasar moral dan sosial yang kuat bagi praktik bisnis bank. Dalam konteks bisnis modern, isu-isu seperti ESG (Environmental, Social, and Governance) semakin mendapat perhatian sebagai indikator keberlanjutan dan etika sebuah lembaga keuangan. Bank syariah, yang secara konsisten menerapkan prinsip-prinsip syariah, sebenarnya telah lebih dulu mengadopsi prinsip-prinsip etis ini sebelum tren ESG menjadi perhatian global. Oleh karena itu, bank syariah memiliki posisi yang lebih unggul dalam menarik investor yang menilai etika dan keberlanjutan sebagai bagian integral dari strategi bisnis mereka (Setiawan et al., 2025).

Keunggulan kompetitif dapat ditingkatkan melalui pengembangan produk keuangan inovatif yang tetap berpegang pada prinsip-prinsip syariah. Tantangan muncul ketika bank harus menciptakan produk yang tidak hanya menguntungkan dan fleksibel, tetapi juga sesuai dengan batasan syariah. Bank syariah yang berhasil berinovasi tanpa mengorbankan nilai-nilai dasarnya akan tampil sebagai pemain industri yang adaptif dan tetap berpegang pada prinsip. Contoh inovasi ini termasuk pengembangan sukuk ritel, pembiayaan hijau berbasis syariah, dan perbankan digital syariah yang menyasar segmen milenial dengan pendekatan modern (Nufus et al., 2024).

Penerapan prinsip kepatuhan yang kuat, jika dilakukan secara menyeluruh, tidak hanya meningkatkan daya saing di pasar domestik, tetapi juga membuka peluang untuk ekspansi ke pasar internasional. Semakin banyak negara, baik yang mayoritas muslim

maupun non-muslim, yang mulai tertarik pada sistem keuangan syariah karena nilai-nilai universal yang ditawarkannya, seperti keadilan, transparansi, dan tanggung jawab sosial. Dengan menjaga standar kepatuhan syariah yang tinggi, bank syariah Indonesia memiliki potensi untuk menjadi pemain utama di pasar global dan berkontribusi dalam memperkuat posisi industri keuangan syariah di tingkat internasional (Hidayat et al., 2024).

### **Strategi Penguatan Kepatuhan Syariah di Masa Depan**

Untuk menghadapi tantangan di industri keuangan, bank syariah perlu menerapkan strategi jangka panjang yang fokus pada kepatuhan syariah. Kepatuhan ini harus menjadi bagian dari budaya kerja, bukan hanya sekadar prosedur administratif. Salah satu langkah penting adalah meningkatkan kapasitas Dewan Pengawas Syariah (DPS), agar mereka tidak hanya ahli dalam fiqh muamalah, tetapi juga paham tentang bisnis, teknologi keuangan, dan peraturan perbankan yang terus berkembang (R. Y. Astuti, 2015).

Meningkatkan kualitas sumber daya manusia menjadi langkah penting dalam memperkuat kepatuhan syariah. Bank harus berinvestasi dalam pelatihan rutin serta program sertifikasi kepatuhan syariah untuk semua karyawan, terutama mereka yang terlibat langsung dalam pengembangan produk, pembiayaan, dan manajemen risiko. Dengan pemahaman syariah yang mendalam di setiap level operasional, risiko penyimpangan dari prinsip-prinsip syariah dapat diminimalisir. Langkah ini juga krusial untuk memastikan bahwa setiap keputusan bisnis, baik yang bersifat strategis maupun teknis, selalu mempertimbangkan prinsip-prinsip syariah secara keseluruhan (Maahir et al., 2024).

Digitalisasi dalam layanan perbankan menawarkan peluang sekaligus tantangan dalam menjaga kepatuhan syariah. Oleh karena itu, perlu adanya integrasi yang harmonis antara teknologi keuangan (fintech) dan prinsip-prinsip syariah. Pengembangan sistem digital harus melibatkan para ahli syariah sejak tahap perancangan untuk menghindari kesalahan dalam penerapan akad atau alur transaksi. Selain itu, bank perlu membangun sistem audit kepatuhan syariah berbasis teknologi informasi yang memungkinkan identifikasi dini terhadap potensi pelanggaran. Pengawasan otomatis yang berbasis data dapat meningkatkan respons terhadap masalah kritis tanpa mengurangi efisiensi layanan (Huda & Alviani, 2023).

Regulasi dan kerangka hukum memegang peranan vital dalam memperkuat kepatuhan syariah. Oleh karena itu, kolaborasi yang erat antara bank, regulator, dan otoritas syariah perlu terus ditingkatkan. Pembentukan forum konsultatif atau komite sinergi antara OJK, DSN-MUI, dan pelaku industri dapat mempercepat respons terhadap tantangan kebijakan atau isu-isu baru di sektor syariah. Keterlibatan otoritas dalam menetapkan standar yang jelas dan dapat diterapkan akan menjadi pedoman penting bagi bank syariah dalam mengembangkan produk dan layanan yang sesuai dengan prinsip syariah, sekaligus tetap kompetitif (Munthe et al., 2019).

Strategi lainnya yang krusial adalah meningkatkan edukasi dan literasi keuangan syariah di masyarakat. Banyak tantangan dalam kepatuhan muncul tidak hanya dari dalam bank, tetapi juga karena rendahnya pemahaman nasabah tentang prinsip-prinsip

syariah. Oleh karena itu, bank syariah harus proaktif dalam menyebarkan pengetahuan melalui berbagai saluran seperti media digital, seminar, pelatihan, dan integrasi dalam kurikulum pendidikan. Dengan pemahaman yang baik tentang keuangan syariah, masyarakat akan berperan sebagai pengawas alami dalam memastikan penerapan prinsip syariah di dunia perbankan (Pratama & Nisa, 2024).

Inovasi harus tetap didorong dalam kerangka kepatuhan syariah. Bank syariah tidak boleh terjebak dalam pendekatan yang terlalu kaku, melainkan harus fleksibel dan responsif terhadap perubahan pasar dengan tetap memegang teguh prinsip-prinsip syariah. Contoh inisiatif yang dapat memperluas kontribusi bank syariah dalam pembangunan sosial adalah pengembangan produk berbasis wakaf, zakat, dan ekonomi digital syariah. Jika langkah-langkah ini diterapkan secara terencana dan menyeluruh, kepatuhan syariah tidak hanya akan terjaga, tetapi juga akan menjadi kekuatan utama bagi bank syariah dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat di industri keuangan masa depan (Luntajo & Hasan, 2023).

## Kesimpulan

Kepatuhan terhadap regulasi syariah adalah elemen kunci yang membedakan perbankan syariah dari sistem perbankan konvensional. Kepatuhan ini lebih dari sekadar prosedur administratif; ia menjadi bagian penting dari identitas, tata kelola, dan misi sosial lembaga perbankan syariah. Artikel ini telah mengulas secara komprehensif bagaimana kepatuhan syariah berkontribusi dalam memperkuat stabilitas keuangan, pengelolaan risiko, mendukung pertumbuhan pembiayaan yang berkelanjutan, membangun kepercayaan nasabah, serta meningkatkan daya saing di pasar keuangan yang semakin kompetitif.

Dari segi stabilitas dan manajemen risiko, kepatuhan syariah menawarkan pendekatan mitigasi yang berbasis pada prinsip transparansi, keadilan, dan kehati-hatian. Sementara itu, dalam hal pertumbuhan, prinsip-prinsip syariah mendorong model pembiayaan yang berfokus pada sektor riil dan kolaboratif, yang pada gilirannya menghasilkan pertumbuhan ekonomi yang lebih merata dan berkelanjutan. Selain itu, kepercayaan nasabah terhadap konsistensi penerapan prinsip syariah menjadi aset sosial yang sangat berharga dalam mendukung perkembangan lembaga perbankan syariah.

Di tengah dinamika industri keuangan yang terus berkembang, kepatuhan syariah terbukti memberikan keunggulan kompetitif yang signifikan. Tidak hanya memenuhi harapan komunitas Muslim, tetapi juga memberikan jawaban bagi kebutuhan sistem keuangan yang lebih etis, transparan, dan bertanggung jawab. Untuk memastikan bahwa peran strategis ini tetap relevan, diperlukan langkah-langkah penguatan jangka panjang, mulai dari peningkatan kapasitas sumber daya manusia, inovasi produk berbasis syariah, hingga kolaborasi yang lebih erat antara pelaku industri dan regulator.

Dengan segala kontribusi dan tantangan yang ada, masa depan perbankan syariah akan sangat bergantung pada sejauh mana komitmen terhadap prinsip syariah dapat dipertahankan dalam setiap aspek operasional dan kebijakan. Jika konsistensi ini terus dijaga dan ditingkatkan, perbankan syariah akan dapat berperan penting dalam

menciptakan sistem keuangan yang stabil, adil, dan berkelanjutan, baik di tingkat nasional maupun internasional.

## Daftar Pustaka

- Aisyah, & Ansori, M. (2025). *Peran dan Kontribusi Perbankan Syariah dalam Perekonomian Indonesia : Tinjauan Histori*. 5(1), 14–25.
- Astuti, D. T. (2020). Pengaruh Pengetahuan dan Reputasi terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah di Kota Banda Aceh). 2507(February), 1–9.
- Astuti, R. Y. (2015). Analisa Kinerja Dewan Pengawas Syariah di Bank Syariah. *Al Tijarah*, 1(2), 194. <https://doi.org/10.21111/tijarah.v1i2.955>
- Azmi, N. A. (2022). Pengaruh Kepatuhan Syariah, Kualitas Pelayanan, dan Pemasaran Relasional terhadap Loyalitas Nasabah Pegadaian Syariah UPS Beureunuen. 9, 356–363.
- Budianto, E. W. H. (2023). Pemetaan Penelitian Risiko Operasional pada Industri Keuangan Syariah Dan Konvensional : Studi Bibliometrik Vosviewer dan Literatur Review. *Ekonomi Islam*, 14(2), 158–174. <http://repository.uin-malang.ac.id/17264/>
- Elfandi, K. A. (2022). Pengaruh Kepatuhan Syariah terhadap Kepuasan Nasabah pada Bank Muamalat Melalui Kualitas Layanan. In *Braz Dent J.* (Vol. 33, Issue 1).
- Fadhillah, N. (2022). Peran Bank Sentral dalam Stabilitas Ekonomi dan Pertumbuhan Keuangan di Era Globalisasi. *Braz Dent J.*, 33(1), 1–12.
- Fani, Z. S., & Fasa, M. I. (2024). *Peran investasi perbankan syariah dalam mendorong pembangunan ekonomi berkelanjutan*. 2(11).
- Ghiffari, M. (2024). Analisis Implementasi Sharia Compliance dan Kapabilitas Keuangan Bank Syariah Indonesia di Kota Palu. *Ayān*, 15(1), 37–48.
- Hayati, S. R. (2015). *Peran Perbankan Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia*. 6.
- Hidayat, A. I., Hafidz, J. Z., Septiani, Z., & Aenuliya. (2024). Peran Bank Syariah Dalam Pengembangan Industri Halal Di Indonesia: Studi Riset Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia (Bsi) Dr. Cipto Kota Cirebon. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA)*, 4(1), 35–46. <https://doi.org/10.36908/jimesha.v4i1.291>
- Hikmah, L., & Oktaviana, U. K. (2019). Pengaruh Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) dan Komite Audit terhadap Kepatuhan pada Prinsip Syariah. *EL Muhasaba Jurnal Akuntansi*, 10(2), 124. <https://doi.org/10.18860/em.v10i2.6588>
- Huda, M. I., & Alviani, F. M. (2023). RETRACTED : Analisis Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 Terhadap Fungsi Dewan Pengawas Syariah Dalam Penerapan. 137–149.
- Ismail, Salam, Irawan, H., & Sani, C. (2022). Pentingnya Edukasi Perbankan Syariah di Era Modern. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Ekonomi Dan Hukum (JPMEH)*, 1(1), 26–30.
- Isnaini, L. (2023). Analisis Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam Implementasi Kepatuhan Syariah pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto.
- Larasati, N. M., & Firdaus, R. (2024). Meningkatkan Kepatuhan Syariah dalam Perbankan Syariah di Indonesia : Penyimpangan , Tantangan , dan Upaya Perbaikan Universitas Malikussaleh , Indonesia Produk dan Layanan Perbankan Syariah yang belum Sepenuhnya Syariah Adapaun beberapa produk dan layana. 4.

- Lestari, M. D., Melinda, A. E., Sari, M. I., & Sujianto, A. E. (2019). Analisa Peran DPS Dalam Pengawasan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Peran Perbankan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Di Indonesia*, 1(1), 105–120. <https://ejurnal.stie-trianandra.ac.id/index.php/jubima/article/view/1452> <https://ejurnal.stie-trianandra.ac.id/index.php/jubima/article/download/1452/1226>
- Luntajo, M. M. R., & Hasan, F. (2023). Optimalisasi Potensi Pengelolaan Zakat di Indonesia melalui Integrasi Teknologi. *Al-'Aqdu: Journal of Islamic Economics Law*, 3(1), 14. <https://doi.org/10.30984/ajiel.v3i1.2577>
- Maahir, Z. M., Fathiah, D., & Faradilla, A. A. (2024). Efektivitas Pengawasan Syariah Dalam Menjamin Kepatuhan bank Syariah. 2(3).
- Mas'ut, M., Mustofa, M. S., Dianto, A. Y., & Udin, M. F. (2020). Model Manajemen Resiko pada Lembaga Keuangan Syariah. *Airlangga International Journal of Islamic Economics and Finance*, 3(1), 31. <https://doi.org/10.20473/aijief.v3i1.19326>
- Mokoagow, F. R. (2024). Kepatuhan Syariah dalam Aktivitas Bisnis Perbankan Syariah : Analisis Yuridis Normatif. 4(1), 44–53.
- Munthe, A. K., Praramadhani, I. S., & Satrya, R. I. (2019). Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Pemenuhan Syariah Compliance Oleh Lembaga Keuangan Syariah. *Jils*, 2(3), 1–27.
- Mustofa, I. (2024). Implementasi manajemen risiko kepatuhan dalam bank syariah indonesia. 1(3), 25–34.
- Nufus, A., Munfasiroh, M., & Sari, R. N. (2024). Strategi Inovasi Produk Keuangan Syariah untuk Meningkatkan Inklusi Finansial UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten , Indonesia strategi inovasi produk keuangan syariah dapat diimplementasikan secara efektif untuk. 2.
- Pratama, A. I., & Nisa, F. L. (2024). Literasi keuangan syariah dan pengaruhnya terhadap ekonomi yang akan datang. *Jurnal Rumpun Manajemen ...*, 1(3), 514–519. <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/view/1740> <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/download/1740/1592>
- Pratiwi, A. (2016). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance (GCG) terhadap Kinerja Keuangan. 2(1), 55–76.
- Putra, R. Y. (2020). Pengelolaan Risiko Kepatuhan pada Perbankan Syariah. *Jurist-Diction*, 3(2), 687. <https://doi.org/10.20473/jd.v3i2.18212>
- Putri, A. Z., Pramudya, D. I., & Asiyah, B. N. (2025). Peran Dewan Pengawas Syariah dalam Menjamin Kualitas Produk pada Bank Syariah Indonesia ( BSI ) Dosen FEBI Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung , Dewan Pengawas Syariah ( DPS ) yang memberikan jasanya kepada bank syariah atau Unit p. 3, 264–276.
- Ratnasari, A. R., Mukhlas, O. S., Rusyana, A. Y., Syilva, A., Noor, S., Sudrajat, S., & Jamaludin, J. (2024). Implementasi Kepatuhan Syariah dalam Pengembangan Produk Inovatif di Bank Syariah. 135–150.
- Rosalinda, & Budiono, I. N. (2024). Peran Manajemen Risiko Likuiditas untuk Kelangsungan Operasional Bank Syariah. 03(01), 1–10. <https://doi.org/10.35905/moneta.v3i1.10046>
- Saputra, A. A., Salsabilla, R. A. N. A., Putri, S., Damayanti, P. S., & Choiriyah. (2025). Analisis Pengaruh Etika Perbankan Syariah Terhadap Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah. 2(4).

- Sari, S. P., Luth, T., & Yandono, P. E. (2016). Penerapan Prinsip Keadilan Dalam Akad Pembiayaan Bagi Hasil Musyarakah Pada Lembaga Keuangan Syariah Koperasi Agro Niaga Indonesia Syari'ah Jatim. *Jurnal Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Brawija*, 23, 3-4.
- Setiawan, J., Faturrahman, R., & Sarpini. (2025). Penerapan Etika Bisnis di Industri Perbankan Syariah : Tantangan dan Peluang. 1, 187-196.
- Suhendi, Damayanti, N. R. A., & Ravelina, N. I. (2023). Etika Bisnis Islam : Implementasi pada Perbankan Syariah. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7, 29226-29237. <https://jptam.org/index.php/jptam/article/view/11680>
- Suryani. (2018). Budaya Organisasi Islami dan Inovasi Perbankan Syariah: Peran Orientasi Pasar dan Manajemen Pengetahuan sebagai Mediator. *Disertasi: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*.
- Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *PeKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 11 No 2(23), 78-87.
- Ulum, F. (2014). Inovasi Produk Perbankan Syariah di Indonesia. *Al-Qanun*, 17(1), 33-59. <https://scholar.archive.org/work/gwlt6j324bddlonl5xzpei5yjq/access/wayback/http://alqanun.uinsby.ac.id:80/index.php/qanun/article/viewFile/86/85>
- Utami, S. A. (2016). Pengaruh Kepatuhan Prinsip-Prinsip Syariah terhadap Kesehatan Finansial Perbankan Syariah di Indonesia (Studi pada : Bank Umum Syariah, Periode 2011-2016). *Applied Microbiology and Biotechnology*, 85(1), 6.
- Winarsih, S., & Sisdianto, E. (2024). Peran laporan keuangan dalam menilai transparansi dan keberlanjutan bank syariah. 2(12).
- Yusra, Nurnarsrina, Febriyani, N., & Huda, N. (2024). Efektivitas Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Meminimalkan Risiko Kepatuhan di Bank Syariah di Indonesia. 2(December), 135-144.