



Seberapa Layak Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia? Pendekatan Tinjauan Sistematis

Angga Adi Gara*, M. Khodimul Wahib

Sekolah Tinggi Agama Islam Darul Hikmah Bangkalan, Indonesia

Alamat: Pondok Pesantren Darul Hikmah, JL Raya Langkap Burneh, Duur, Langkap, Kec. Bangkalan, Kabupaten Bangkalan, Jawa Timur 69171

*Korespondensi: angga@darul-hikmah.com

Abstract: Islamic banking financing has become a crucial component of Indonesia's financial sector, providing a Sharia-compliant alternative to conventional financing. Despite its rapid growth, assessing the feasibility of Islamic banking financing remains a major challenge, particularly in terms of risk management, financial sustainability, and regulatory compliance. Previous studies have assessed financing feasibility using various methods, including the 5C approach (Character, Capacity, Capital, Collateral, and Conditions). However, research in this area remains fragmented, with a lack of systematic analysis of key trends, methodologies, and influencing factors. This study uses a Systematic Literature Review (SLR) to synthesize and analyze existing research on the feasibility of Islamic banking financing in Indonesia. The review covers studies published between 2020 and 2022, focusing on research distribution, analytical techniques, and key determinants affecting financing feasibility. The findings reveal that most studies emphasize credit risk assessment, financial literacy, and regulatory frameworks, but lack a unified approach to measuring feasibility. Furthermore, this study highlights gaps in the application of digital technologies, such as big data and machine learning, that can be used to strengthen the financing eligibility assessment system. The application of these technologies not only improves the accuracy of risk predictions but also enables Islamic banking institutions to reach more customers, particularly MSMEs and the informal sector, which have historically been underserved. The results of this study provide valuable insights for Islamic financial institutions, regulators, and researchers, highlighting the need for integrated risk assessment models, a better regulatory framework, and enhanced financial literacy initiatives to strengthen Islamic banking financing in Indonesia. This research contributes to the development of a more structured and comprehensive framework for evaluating financing eligibility, ensuring sustainable growth and financial inclusion in the Islamic banking sector.

Keywords: feasibility analysis, financial literacy, Islamic banking financing, risk management, systematic literature review.

Abstrak: Pembiayaan perbankan syariah telah menjadi komponen penting dari sektor keuangan Indonesia, memberikan alternatif yang sesuai dengan syariah untuk pembiayaan konvensional. Terlepas dari pertumbuhannya yang pesat, menilai kelayakan pembiayaan perbankan syariah tetap menjadi tantangan utama, terutama dalam hal manajemen risiko, keberlanjutan keuangan, dan kepatuhan terhadap peraturan. Studi sebelumnya telah mengkaji kelayakan pembiayaan menggunakan berbagai metode, termasuk pendekatan 5C (Karakter, Kapasitas, Modal, Agunan, dan Kondisi). Namun, penelitian di bidang ini tetap terfragmentasi, dengan kurangnya analisis sistematis tentang tren utama, metodologi, dan faktor yang mempengaruhi. Studi ini menggunakan Systematic Literature Review (SLR) untuk mensintesis dan menganalisis penelitian yang ada tentang kelayakan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia. Tinjauan ini mencakup studi yang diterbitkan antara tahun 2020 dan 2022, yang berfokus pada distribusi penelitian, teknik analisis, dan penentu utama yang memengaruhi kelayakan pembiayaan. Temuan ini mengungkapkan bahwa sebagian besar penelitian menekankan penilaian risiko kredit, literasi keuangan, dan kerangka peraturan, namun tidak memiliki pendekatan terpadu untuk mengukur kelayakan. Selain itu, penelitian ini menyoroti adanya kesenjangan dalam penerapan teknologi digital, seperti big data dan machine learning, yang dapat digunakan untuk memperkuat sistem penilaian kelayakan pembiayaan. Penerapan teknologi tersebut tidak hanya meningkatkan akurasi prediksi risiko, tetapi juga memungkinkan lembaga perbankan syariah menjangkau lebih banyak nasabah, khususnya UMKM dan sektor informal yang selama ini kurang terlayani. Hasil penelitian ini memberikan wawasan berharga bagi lembaga keuangan Islam, regulator, dan peneliti, menyoroti perlunya model penilaian risiko terintegrasi, kerangka peraturan yang lebih baik, dan inisiatif literasi keuangan yang ditingkatkan untuk memperkuat pembiayaan perbankan syariah di Indonesia. Penelitian ini berkontribusi pada pengembangan kerangka kerja yang lebih terstruktur dan komprehensif untuk mengevaluasi kelayakan pembiayaan, memastikan pertumbuhan berkelanjutan dan inklusi keuangan di sektor perbankan syariah.

Kata kunci: analisis kelayakan, literasi keuangan, manajemen risiko, Pembiayaan perbankan syariah, Tinjauan Literatur Sistematis.

1. PENDAHULUAN

Pembiayaan perbankan syariah telah menjadi pilar strategis di sektor keuangan Indonesia, menawarkan alternatif yang sesuai dengan syariah daripada perbankan konvensional. *Otoritas Jasa Keuangan* (OJK) melaporkan aset perbankan syariah mencapai Rp 792,65 triliun pada tahun 2022, mencerminkan pertumbuhan tahunan sebesar 14,2% dan menunjukkan perannya yang meningkat dalam perekonomian nasional (OJK, 2022). Terlepas dari kemajuan ini, tantangan tetap ada dalam memastikan kelayakan pembiayaan, terutama dalam penilaian risiko, keberlanjutan, dan kepatuhan syariah. Analisis kelayakan pembiayaan yang efektif sangat penting untuk mitigasi risiko dan mempromosikan inklusi keuangan di sektor perbankan syariah (Hassan et al., 2021).

Beberapa penelitian telah mengeksplorasi faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan pembiayaan perbankan syariah, termasuk literasi keuangan, manajemen risiko, kelayakan kredit nasabah, dan kepatuhan terhadap peraturan (Abdullah & Oseni, 2017; Ilyas et al., 2022). Salah satu metode yang paling banyak digunakan dalam penilaian pembiayaan adalah pendekatan 5C (Karakter, Kapasitas, Modal, Agunan dan Kondisi), yang mengevaluasi posisi keuangan peminjam (Ismal, 2013). Namun, penelitian yang ada seringkali tidak memiliki pendekatan holistik, yang berfokus pada studi kasus individu atau skema pembiayaan spesifik daripada memberikan tinjauan sistematis yang komprehensif tentang kelayakan pembiayaan di Indonesia (Ramadhani & Wahyudi, 2020).

Kesenjangan penelitian ini menyoroti perlunya Tinjauan Literatur Sistematis (SLR) untuk mensintesis dan menganalisis tren kelayakan pembiayaan perbankan syariah. Tidak seperti tinjauan literatur konvensional, SLR menggunakan metodologi yang terstruktur, transparan, dan dapat direproduksi untuk memeriksa beberapa penelitian, mengidentifikasi tema dominan, dan menyoroti kesenjangan pengetahuan (Kitchenham & Charters, 2007). Sementara penelitian sebelumnya terutama mengandalkan studi kasus kualitatif atau pemodelan statistik, penelitian ini mengintegrasikan temuan dari berbagai penelitian yang diterbitkan antara tahun 2020 dan 2022, menawarkan meta-analisis yang lebih luas tentang penentu utama dalam kelayakan pembiayaan (Zulkhibri, 2019).

Kebaruan dari penelitian ini terletak pada analisis sistematis dan terstruktur terhadap tren penelitian dalam kelayakan pembiayaan perbankan syariah. Dengan mengkonsolidasikan beberapa temuan penelitian, penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih komprehensif tentang bagaimana berbagai faktor—seperti literasi keuangan, manajemen risiko, dan kerangka peraturan—memengaruhi kelayakan pembiayaan (Huda et al., 2021). Selain itu, penelitian ini membandingkan metodologi dan teknik analisis yang digunakan dalam penelitian sebelumnya,

mengidentifikasi praktik terbaik dan area yang memerlukan penyelidikan lebih lanjut (Lusardi & Mitchell, 2014).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk: (1) memetakan distribusi dan kuantitas penelitian kelayakan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia; (2) menganalisis metodologi dan teknik analitis yang diterapkan dalam studi sebelumnya; (3) mengidentifikasi penentu utama kelayakan pembiayaan, seperti faktor keuangan, manajerial, dan peraturan; dan (4) memberikan rekomendasi kebijakan untuk meningkatkan penilaian risiko perbankan syariah dan keberlanjutan keuangan. Tujuan ini memastikan bahwa penelitian ini tidak hanya berkontribusi pada literatur akademis tetapi juga memberikan wawasan praktis bagi pembuat kebijakan dan lembaga keuangan (Hassan et al., 2021).

Dengan mengatasi isu-isu ini, studi ini berkontribusi pada tubuh pengetahuan yang ada dengan menawarkan tinjauan terstruktur dan mendalam tentang kelayakan pembiayaan di perbankan Islam. Temuan ini diharapkan dapat membantu lembaga keuangan syariah dalam menyempurnakan model penilaian risiko mereka, meningkatkan kerangka evaluasi pelanggan, dan memperkuat mekanisme pembiayaan yang sesuai dengan syariah (Hassan et al., 2021). Selain itu, studi ini memberikan rekomendasi kebijakan yang berharga untuk mendukung pertumbuhan perbankan syariah yang berkelanjutan, memastikan bahwa keputusan pembiayaan selaras dengan prinsip ekonomi dan syariah (Zulkhibri, 2019).

2. METODE PENELITIAN

Studi ini menggunakan pendekatan Systematic Literature Review (SLR) untuk menganalisis tren penelitian, metodologi, dan faktor kunci yang mempengaruhi kelayakan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia. SLR adalah metode terstruktur yang memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi, mengevaluasi, dan mensintesis studi yang ada secara transparan dan dapat direproduksi (Kitchenham & Charters, 2007). Pendekatan ini sangat berguna untuk mengkonsolidasikan temuan penelitian yang terfragmentasi dan memberikan gambaran komprehensif tentang keadaan kelayakan pembiayaan perbankan syariah saat ini.

Studi ini mengikuti kerangka kerja Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analysis (PRISMA) untuk memastikan pemilihan dan analisis studi yang ketat (Moher et al., 2009). Penelitian ini dipandu oleh tiga pertanyaan penelitian (RQ) berikut:

- a. RQ1: Bagaimana distribusi dan kuantitas penelitian kelayakan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia?

- b. RQ2: Metodologi dan teknik analisis apa yang biasa digunakan dalam penelitian sebelumnya?
- c. RQ3: Apa saja faktor kunci yang mempengaruhi kelayakan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia?

Pencarian literatur dilakukan menggunakan Google Scholar, Scopus, ScienceDirect, dan DOAJ, memilih artikel jurnal peer-review yang diterbitkan antara tahun 2020 dan 2022. Kata kunci pencarian termasuk "kelayakan pembiayaan perbankan syariah", "penilaian risiko keuangan syariah", "perbankan yang sesuai dengan syariah", dan "kelayakan kredit perbankan syariah".

Untuk memastikan kualitas studi yang dipilih, kriteria inklusi dan eksklusi diterapkan (Tabel 1).

Tabel 1. Kriteria Inklusi dan Pengecualian.

Kriteria	Inklusi	Pengecualian
Sumber Publikasi	Jurnal peer-review, konferensi terindeks	Buku, tesis yang tidak diterbitkan, sumber non-akademik
Jangka waktu	2020-2022	Studi yang diterbitkan sebelum 2020
Bahasa	Inggris, Indonesia	Non-Inggris, non-Indonesia studi
Relevansi Topik	Kelayakan pembiayaan perbankan syariah	Keuangan syariah umum, perbankan konvensional
Ketersediaan	Teks Lengkap	Teks lengkap tersedia Artikel berbayar khusus abstrak

Setelah memilih studi yang relevan, ekstraksi data dilakukan berdasarkan variabel sebagai berikut: Tujuan Studi – Mengidentifikasi fokus dan ruang lingkup masing-masing penelitian. Metodologi Penelitian – Menganalisis apakah penelitian menggunakan metode kualitatif, kuantitatif, atau campuran. Temuan Utama – Mengekstraksi tema umum dan kesimpulan utama. Kerangka Teoritis – Mengidentifikasi model manajemen keuangan dan risiko yang diterapkan dalam analisis kelayakan perbankan syariah.

Untuk menganalisis data yang dikumpulkan, coding tematik digunakan untuk mengkategorikan temuan berdasarkan faktor keuangan, manajerial, dan peraturan yang mempengaruhi kelayakan pembiayaan. Teknik Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) direferensikan untuk mengevaluasi studi kuantitatif, sedangkan analisis konten diterapkan pada studi kualitatif (Hair et al., 2017).

Untuk memastikan validitas dan keandalan, penelitian ini menerapkan reliabilitas antarpenilai dalam proses seleksi literatur, di mana dua peninjau independen menyaring dan menilai artikel untuk meminimalkan bias. Selain itu, koefisien Kappa Cohen digunakan untuk

mengukur kesepakatan antara peninjau, memastikan kriteria seleksi yang objektif dan konsisten (McHugh, 2012).

Karena penelitian ini didasarkan pada sumber data sekunder, pertimbangan etis difokuskan untuk memastikan kutipan dan pengakuan yang tepat dari penulis asli. Penelitian ini mengikuti prinsip-prinsip integritas akademik dan mematuhi pedoman etika yang digariskan oleh Komite Etika Publikasi (COPE) (Wager & Kleinert, 2011).

3. HASIL DAN DISKUSI

A. Distribusi dan Tren Riset (RQ1: Distribusi dan Kuantitas Riset Kelayakan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia)

Meningkatnya fokus pada kelayakan pembiayaan perbankan syariah dalam penelitian akademis menggambarkan meningkatnya pengakuan sistem keuangan yang sesuai dengan Syariah sebagai alternatif yang layak untuk perbankan konvensional (Hassan et al., 2022). Selama tiga tahun terakhir, penelitian di bidang ini telah berkembang secara signifikan, dengan studi peer-review meningkat sebesar 84% antara 2020 dan 2022. Studi ini mengidentifikasi 25 artikel jurnal yang relevan, dengan jumlah publikasi tertinggi pada tahun 2021 (40%) dan 2022 (44%), menunjukkan tren minat akademik yang berkelanjutan.

Beberapa faktor berkontribusi pada tren penelitian yang meningkat ini. Pertama, sektor perbankan syariah Indonesia mengalami pertumbuhan yang pesat, dengan total aset mencapai Rp 792,65 triliun pada akhir tahun 2022 (Otoritas Jasa Keuangan [OJK], 2022). Ekspansi ini telah menciptakan tantangan baru dalam kelayakan pembiayaan, khususnya dalam memastikan manajemen risiko, kepatuhan terhadap peraturan, dan keberlanjutan keuangan (Ali & Hassan, 2022). Kedua, pemulihan ekonomi pascapandemi telah mengintensifkan penelitian tentang ketahanan keuangan syariah, karena bank mengeksplorasi model penilaian risiko alternatif (Huda et al., 2021). Ketiga, maraknya FinTech di perbankan syariah telah mengarah pada investigasi tentang bagaimana transformasi digital berdampak pada kelayakan pembiayaan (Kassim et al., 2022).

Namun, meskipun semakin banyak penelitian yang menjanjikan, kurangnya penelitian komparatif antara kelayakan pembiayaan perbankan syariah dan konvensional (Ibrahim & Alam, 2022). Sebagian besar penelitian hanya berfokus pada perbankan syariah tanpa memeriksa bagaimana kelayakan pembiayaannya dibandingkan dengan bank konvensional. Penelitian di masa depan harus mencakup

analisis lintas sistem untuk menentukan apakah perbankan syariah memberikan keuntungan yang berbeda dalam hal penilaian risiko, inklusi keuangan, dan kepatuhan terhadap peraturan (Sukmana & Ibrahim, 2023).

Kelayakan pembiayaan perbankan syariah telah mengumpulkan perhatian yang signifikan dalam penelitian akademis, terutama dalam beberapa tahun terakhir. Meningkatnya kebutuhan akan solusi keuangan yang sesuai dengan Syariah telah menyebabkan lonjakan studi yang berfokus pada penilaian risiko, literasi keuangan, dan kerangka peraturan di perbankan syariah (Hassan et al., 2021). Berdasarkan Systematic Literature Review (SLR) yang dilakukan dalam penelitian ini, sebanyak 25 artikel jurnal yang relevan diidentifikasi setelah menerapkan kriteria inklusi dan eksklusi.

Distribusi publikasi penelitian menunjukkan adanya tren yang berkembang dalam studi kelayakan pembiayaan perbankan syariah. Jumlah publikasi tertinggi tercatat pada tahun 2021 (40%) dan 2022 (44%), yang mencerminkan meningkatnya minat penelitian dalam menilai keberlanjutan dan manajemen risiko pembiayaan perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa pemulihan ekonomi pasca-COVID-19 dan kebangkitan teknologi keuangan (FinTech) di perbankan syariah telah mendorong keterlibatan akademis yang lebih besar di bidang ini (Ilyas et al., 2022).

Tabel 2. Distribusi Penelitian berdasarkan Tahun.

Tahun	Jumlah Artikel	Persentase (%)
2020	4	16%
2021	10	40%
2022	11	44%
Seluruh	25	100%

Peningkatan yang stabil dalam hasil penelitian menunjukkan bahwa kelayakan pembiayaan perbankan syariah tetap menjadi masalah kritis di sektor keuangan Indonesia. Studi di masa depan harus mengeksplorasi perbandingan lintas negara untuk menilai bagaimana kelayakan pembiayaan perbankan syariah bervariasi di berbagai lingkungan peraturan dan ekonomi (Ramadhani & Wahyudi, 2020)

B. Metodologi yang Digunakan dalam Studi Sebelumnya (RQ2: Metodologi dan Teknik Analitis dalam Studi Kelayakan Pembiayaan Perbankan Islam)

Literatur yang ditinjau menunjukkan distribusi metodologi penelitian yang digunakan dalam studi kelayakan pembiayaan perbankan syariah, dengan dominasi pendekatan kualitatif yang signifikan (48%), diikuti oleh metode kuantitatif (36%), dan campuran (16%).

Tabel 3: Metodologi Penelitian dalam Studi Terpilih.

Metodologi	Jumlah Studi	Persentase (%)
Kualitatif	12	48%
Kuantitatif	9	36%
Metode Campuran	4	16%
Seluruh	25	100%

Prevalensi penelitian kualitatif menunjukkan ketergantungan yang kuat pada studi kasus deskriptif, wawancara mendalam, dan analisis tematik untuk mengevaluasi kelayakan peminjam, kepatuhan Syariah, dan strategi manajemen risiko dalam konteks perbankan syariah. Pendekatan ini memungkinkan peneliti untuk mendapatkan pemahaman yang lebih dalam tentang nuansa dan kompleksitas yang melekat dalam praktik keuangan Islam. Studi kualitatif sering kali melibatkan analisis dokumen, melakukan wawancara dengan pejabat bank dan klien, dan mengamati proses pembiayaan untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pembiayaan.

Secara khusus, model 5C (Karakter, Kapasitas, Modal, Agunan, dan Kondisi) sering dikutip sebagai kerangka dasar untuk menilai kelayakan pembiayaan di bank syariah (Ismal, 2013). Model ini, yang mengevaluasi karakter, kapasitas, modal, agunan, dan kondisi peminjam, memberikan pendekatan terstruktur untuk lembaga keuangan syariah. Namun, penting untuk mengakui bahwa penerapan model 5C dapat melibatkan tingkat subjektivitas, yang dapat menyebabkan inkonsistensi dalam keputusan pembiayaan (Ali, Khan, & Rahman, 2023). Penelitian kualitatif, secara umum, menawarkan wawasan kontekstual yang kaya tetapi mungkin menghadapi tantangan dalam hal generalisasi dan replikabilitas.

Sebaliknya, studi kuantitatif semakin menggunakan teknik statistik untuk memodelkan dan memprediksi kelayakan pembiayaan. Pemodelan Persamaan Struktural Kuadrat Terkecil Parsial (PLS-SEM) dan analisis regresi digunakan untuk mengembangkan model prediktif untuk profil risiko peminjam dan kelayakan pembiayaan secara keseluruhan (Hair, Hult, Ringle, & Sarstedt, 2017). Pendekatan kuantitatif ini memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi rasio keuangan utama, parameter penilaian kredit, dan indikator ekonomi makro yang secara signifikan memengaruhi hasil pembiayaan. Sementara metode kuantitatif menawarkan objektivitas dan kemampuan untuk menggeneralisasi temuan, mereka mungkin terlalu menyederhanakan faktor sosial dan perilaku yang kompleks yang memengaruhi keputusan pembiayaan.

Terlepas dari kekuatan metode kualitatif dan kuantitatif, penerapan terbatas penelitian metode campuran (16%) mewakili kesenjangan yang penting. Pendekatan metode campuran, yang menggabungkan teknik kualitatif dan kuantitatif, menawarkan pemahaman yang lebih holistik dan komprehensif tentang kelayakan pembiayaan perbankan syariah. Dengan mengintegrasikan pemodelan statistik dengan wawasan kualitatif, peneliti dapat melakukan triangulasi temuan, memberikan interpretasi yang lebih kaya, dan mengembangkan rekomendasi yang lebih kuat untuk meningkatkan praktik pembiayaan di bank Islam. Misalnya, studi metode campuran dapat menggunakan wawancara kualitatif untuk mengeksplorasi faktor-faktor yang mempengaruhi karakter peminjam dan kemudian menggunakan analisis kuantitatif untuk menentukan bagaimana karakter, sebagaimana dinilai secara kualitatif, memengaruhi kinerja pinjaman. Penelitian di masa depan harus memprioritaskan adopsi metodologi hibrida untuk mencapai analisis kelayakan pembiayaan perbankan syariah yang lebih bermuansa dan lengkap. Ini akan memungkinkan peneliti untuk memanfaatkan kekuatan setiap pendekatan sambil mengurangi kelemahan mereka, yang pada akhirnya berkontribusi pada pengetahuan yang lebih kuat dan dapat diterapkan.

C. Faktor-Faktor Kunci yang Mempengaruhi Kelayakan Pembiayaan Perbankan Syariah (*RQ3: Penentu Utama Kelayakan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia*)

Literatur mengidentifikasi tiga kategori utama faktor yang secara signifikan mempengaruhi kelayakan pembiayaan perbankan syariah: faktor keuangan, faktor manajerial, dan faktor peraturan.

Tabel 4. Faktor-Faktor Kunci yang Mempengaruhi Kelayakan Pembiayaan Perbankan Syariah.

Golongan Variabel Utama	Studi yang Direferensikan
Keuangan	Penilaian risiko, kecukupan modal, literasi keuangan Ilyas et al., 2022; Hassan et al., 2021
Manajerial	Kelayakan kredit peminjam, kapasitas Ali et al., 2023; Ismal, 2013; Lusardi & Mitchell, 2014 pembayaran, pengalaman bisnis
Peraturan	Kepatuhan Syariah, pengawasan Rahman & Saifudin, 2023; perbankan, kerangka hukum Ramadhani & Wahyudi, 2020

Faktor Keuangan: Landasan Kelayakan

Para penulis berpendapat bahwa faktor keuangan membentuk dasar kelayakan pembiayaan perbankan syariah. Penilaian risiko, terutama dalam keuangan syariah, sangat menantang karena perjanjian bagi hasil, yang secara inheren melibatkan ketidakpastian yang lebih besar dibandingkan dengan sistem berbasis bunga konvensional (Ibrahim & Alam, 2022). Nuansa dalam penilaian risiko ini mencerminkan prinsip-prinsip operasional perbankan syariah yang berbeda, yang memprioritaskan tanggung jawab dan risiko bersama.

Kecukupan modal disorot sebagai faktor penting yang memastikan bank memiliki kapasitas untuk menyerap potensi kerugian finansial, menjaga stabilitas operasional dan kepercayaan investor. Para penulis menekankan bahwa mempertahankan kecukupan modal yang tinggi sangat penting untuk meningkatkan kepercayaan pada bank Islam, terutama dalam lingkungan ekonomi yang bergejolak.

Selain itu, literasi keuangan di antara peminjam disajikan sebagai penentu penting kelayakan pembiayaan. Lusardi dan Mitchell (2014) menggarisbawahi bahwa literasi keuangan yang terbatas sering kali menghasilkan tingkat penolakan yang lebih tinggi untuk aplikasi pembiayaan. Temuan ini menyiratkan bahwa bank syariah harus secara proaktif berinvestasi dalam program pendidikan untuk meningkatkan kesadaran dan inklusi keuangan, sehingga selaras dengan mandat sosial dan etika mereka.

Faktor Manajerial: Menilai Kemampuan Peminjam

Penulis menekankan bahwa faktor manajerial, terutama kelayakan kredit, kapasitas pembayaran, dan pengalaman bisnis peminjam, sangat penting dalam menentukan kelayakan pembiayaan. Kelayakan kredit peminjam, yang dibentuk oleh perilaku keuangan masa lalu dan posisi keuangan saat ini, merupakan pertimbangan utama dalam meminimalkan risiko gagal bayar. Kassim et al. (2022) menegaskan bahwa laporan keuangan yang transparan sangat penting untuk evaluasi kredit yang efektif dan meningkatkan persetujuan pembiayaan.

Kapasitas pembayaran, yang didefinisikan sebagai kemampuan peminjam untuk menghasilkan arus kas yang cukup untuk memenuhi kewajiban keuangan mereka, disorot sebagai metrik penting lainnya. Para penulis menyarankan bahwa bank syariah harus menggunakan alat inovatif untuk menilai kapasitas pembayaran secara lebih komprehensif, terutama bagi pengusaha di pasar negara berkembang.

Akhirnya, pengalaman bisnis diakui sebagai indikator berharga dari kemampuan peminjam untuk mengelola tantangan dan mendorong kesuksesan proyek. Sukmana

dan Ibrahim (2023) mengidentifikasi bahwa pengusaha sektor informal sering menghadapi kesulitan karena kurangnya catatan formal. Para penulis berpendapat untuk pengembangan model pembiayaan adaptif untuk mengakomodasi segmen ini, sejalan dengan prinsip-prinsip keuangan Islam tentang inklusivitas dan keadilan.

Faktor Peraturan: Menjunjung Tinggi Kepatuhan dan Stabilitas

Dari perspektif penulis, faktor regulasi merupakan bagian integral untuk memastikan stabilitas dan keberlanjutan pembiayaan perbankan syariah. Kepatuhan Syariah, yang mengamanatkan kepatuhan pada prinsip-prinsip Islam dan menghindari riba (kepentingan) dan gharar (spekulasi), membentuk tulang punggung etis sistem. Rahman dan Saifudin (2023) berpendapat bahwa memastikan kepatuhan Syariah meningkatkan legitimasi dan penerimaan produk keuangan syariah.

Pengawasan perbankan oleh badan pengatur, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Indonesia, dipandang penting dalam menjaga integritas dan stabilitas sektor. Penulis menekankan pentingnya mekanisme pengawasan yang kuat untuk melindungi kepentingan peminjam dan pemberi pinjaman.

Selain itu, kerangka hukum yang efektif diperlukan untuk memberikan kepastian dan keberlakuan transaksi keuangan syariah. Ramadhani dan Wahyudi (2020) berpendapat bahwa struktur hukum yang terdefinisi dengan baik menumbuhkan kepercayaan di antara para pemangku kepentingan, mendorong partisipasi yang lebih besar dalam ekosistem keuangan syariah.

D. Dukungan dan Kritik terhadap Temuan

Dukungan untuk Temuan: Menyelaraskan dengan Teori yang Mapan

Temuan tinjauan literatur sistematis ini sangat konsisten dengan teori-teori mapan dalam keuangan Islam dan inklusi keuangan. Salah satu temuan utama—peran perbankan syariah dalam menyediakan akses ke keuangan bagi masyarakat yang kurang terlayani—sejalan dengan premis yang diterima secara luas bahwa lembaga keuangan syariah mempromosikan pertumbuhan keuangan inklusif dengan menawarkan alternatif yang sesuai dengan Syariah untuk perbankan konvensional (Rahman & Saifudin, 2023; Hassan & Ali, 2022). Hal ini sangat relevan di Indonesia, di mana pengucilan keuangan tetap menjadi tantangan yang signifikan, terutama di kalangan pemilik usaha kecil, pekerja sektor informal, dan penduduk pedesaan (Hassan et al., 2021). Kemampuan bank syariah untuk menjangkau segmen yang kurang terlayani ini memperkuat posisi mereka sebagai pemain kunci dalam upaya inklusi keuangan, sejalan dengan prinsip-prinsip Maqasid al-

Syariah yang menekankan keadilan sosial dan kesejahteraan ekonomi (Dusuki & Abdullah, 2007).

Selain itu, pentingnya literasi keuangan dalam menentukan kelayakan pembiayaan sangat didukung oleh penelitian sebelumnya baik dalam sistem keuangan syariah maupun konvensional. Studi empiris secara konsisten menunjukkan korelasi positif antara literasi keuangan dan akses keuangan, karena peminjam dengan pengetahuan keuangan yang lebih tinggi menunjukkan perencanaan keuangan yang lebih kuat, kemampuan penilaian risiko, dan kelayakan kredit (Lusardi & Mitchell, 2014; Khan & Abdullah, 2022). Perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil dan kerugian mengharuskan peminjam untuk memiliki tingkat kesadaran keuangan yang lebih tinggi dibandingkan dengan perbankan konvensional, di mana struktur pembayaran berbasis bunga lebih mudah (Ibrahim & Alam, 2022). Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan melalui program pendidikan yang ditargetkan merupakan strategi penting untuk meningkatkan aksesibilitas pembiayaan syariah dan mengurangi risiko gagal bayar (Hassan et al., 2023).

Selain itu, tantangan terkait kepatuhan Syariah dan inkonsistensi peraturan, sebagaimana diidentifikasi dalam tinjauan ini, mencerminkan masalah yang lebih luas dalam lanskap perbankan syariah global. Tidak seperti keuangan konvensional, peraturan perbankan syariah bervariasi di seluruh yurisdiksi, menciptakan ambiguitas dalam struktur pembiayaan dan proses persetujuan (Khan et al., 2022). Temuan ini konsisten dengan penelitian yang berpendapat bahwa kurangnya interpretasi Syariah yang terstandarisasi melemahkan kepercayaan investor, meningkatkan risiko operasional, dan memperumit kegiatan pembiayaan syariah lintas batas (Ahmed & Haron, 2021). Perlunya kerangka kerja tata kelola Syariah yang harmonis telah ditekankan oleh lembaga-lembaga global seperti Lembaga Akuntansi dan Audit untuk Lembaga Keuangan Syariah (AAOIFI) dan Dewan Jasa Keuangan Islam (IFSB), yang mengadvokasi standarisasi yang lebih besar untuk memastikan kejelasan peraturan dan stabilitas pasar (Zulkhibri, 2019).

Singkatnya, temuan tinjauan ini selaras dengan studi teoretis dan empiris dalam keuangan syariah, inklusi keuangan, dan tata kelola regulasi. Mereka menyoroti kekuatan perbankan syariah dalam memperluas akses keuangan, peran penting literasi keuangan, dan kebutuhan mendesak akan tata kelola Syariah yang terstandarisasi untuk meningkatkan kelayakan pembiayaan dan kepercayaan pasar.

Kritik terhadap Temuan: Mengatasi Keterbatasan dan Kesenjangan

Meskipun temuan tinjauan ini sejalan dengan teori yang sudah mapan, beberapa keterbatasan utama dan kesenjangan penelitian harus ditangani. Salah satu perhatian utama

adalah penggunaan metodologi penelitian kualitatif yang lazim, yang menimbulkan masalah validasi empiris dan ketahanan statistik dalam penilaian kelayakan pembiayaan (Nasution et al., 2022). Sementara studi kualitatif memberikan wawasan kontekstual yang berharga tentang perilaku peminjam, peraturan perbankan, dan persepsi risiko, subjektivitas dan ukuran sampel yang terbatas mengurangi generalisasinya (Kassim et al., 2022). Kurangnya pendekatan pemodelan kuantitatif, seperti algoritme pembelajaran mesin, peramalan ekonometrik, dan teknik penilaian risiko, membatasi kekuatan prediktif dan objektivitas kerangka kerja penilaian risiko (Ali et al., 2023). Penelitian masa depan harus fokus pada mengintegrasikan model statistik empiris untuk meningkatkan keandalan dan replikabilitas studi kelayakan pembiayaan.

Keterbatasan kritis lainnya adalah fokus penelitian yang ada yang berpusat pada Indonesia, yang membatasi kemampuan untuk membandingkan kelayakan pembiayaan perbankan syariah di berbagai lingkungan peraturan dan ekonomi (Sukmana & Ibrahim, 2023). Meskipun Indonesia adalah pasar perbankan syariah terbesar di Asia Tenggara, temuan penelitian yang hanya didasarkan pada konteks nasional ini mungkin tidak sepenuhnya menangkap praktik terbaik global, inovasi kebijakan, atau kinerja komparatif terhadap sistem perbankan konvensional (Ibrahim & Alam, 2022). Studi dari negara-negara dengan sektor keuangan Islam yang sangat maju, seperti Malaysia, Arab Saudi, dan UEA, mengungkapkan infrastruktur regulasi yang lebih maju, mekanisme penilaian risiko yang lebih kuat, dan integrasi yang lebih baik dengan solusi FinTech (Rahman & Saifudin, 2023). Penelitian di masa depan harus mengadopsi analisis komparatif lintas negara untuk mengidentifikasi tolok ukur internasional dan strategi adaptif untuk perbankan syariah di Indonesia.

Keterbatasan terakhir adalah kurangnya perspektif dinamis tentang tren kelayakan pembiayaan jangka panjang. Mayoritas studi berfokus pada kriteria kelayakan pembiayaan statis, mengabaikan bagaimana fluktuasi ekonomi, perubahan peraturan, dan kondisi pasar yang berkembang memengaruhi kelayakan pembiayaan dari waktu ke waktu (Ali & Hassan, 2022). Perbankan syariah beroperasi berdasarkan perjanjian bagi hasil, sehingga lebih rentan terhadap volatilitas ekonomi makro dibandingkan dengan bank konvensional yang mengandalkan pinjaman berbunga tetap (Hassan et al., 2023). Namun, penelitian saat ini tidak mengeksplorasi secara memadai bagaimana kelayakan pembiayaan berfluktuasi selama krisis keuangan, periode inflasi, atau penurunan ekonomi global (Ahmed & Haron, 2021). Studi masa depan harus menggabungkan analisis longitudinal dan teknik pemodelan

dinamis untuk memberikan pemahaman yang lebih komprehensif tentang sifat kelayakan pembiayaan perbankan Islam yang berkembang.

Kesimpulannya, meskipun tinjauan ini memberikan wawasan berharga tentang kelayakan pembiayaan perbankan syariah, ada kesenjangan penelitian signifikan yang harus ditangani. Dominasi metodologi kualitatif, kurangnya penelitian komparatif lintas negara, dan tidak adanya analisis tren dinamis membatasi kedalaman dan penerapan temuan saat ini. Penelitian di masa depan harus mengadopsi pendekatan kuantitatif yang lebih kuat, memperluas perbandingan internasional, dan mengeksplorasi keberlanjutan jangka panjang model pembiayaan Islam untuk memperkuat fondasi empiris bidang ini.

4. KESIMPULAN

Tinjauan literatur sistematis ini memberikan analisis komprehensif tentang kelayakan pembiayaan perbankan syariah, dengan fokus pada tren distribusi penelitian, pendekatan metodologis, dan faktor utama yang memengaruhi. Temuan ini menunjukkan bahwa perbankan syariah memainkan peran penting dalam inklusi keuangan, terutama dalam menyediakan alternatif pembiayaan yang sesuai syariah bagi masyarakat yang kurang terlayani. Namun, kelayakan pembiayaan perbankan syariah tetap menjadi isu kompleks yang dipengaruhi oleh faktor keuangan, manajerial, dan regulasi.

Meningkatnya perhatian akademis terhadap kelayakan pembiayaan perbankan syariah mencerminkan semakin pentingnya sektor ini di Indonesia dan sekitarnya. Tinjauan 25 studi peer-review mengungkapkan bahwa penentu kelayakan pembiayaan yang paling sering diperiksa termasuk literasi keuangan, kelayakan kredit peminjam, model penilaian risiko, dan kepatuhan terhadap peraturan. Faktor-faktor ini sejalan dengan teori-teori yang mapan dalam keuangan Islam, terutama yang menekankan pembagian risiko, inklusi keuangan, dan prinsip-prinsip perbankan etis. Namun, terlepas dari peran positif perbankan syariah dalam memperluas akses keuangan, penelitian ini juga menyoroti beberapa tantangan utama yang memerlukan penelitian lebih lanjut dan intervensi kebijakan.

Salah satu masalah metodologis utama yang diidentifikasi dalam tinjauan ini adalah dominasi penelitian kualitatif dalam studi pembiayaan perbankan syariah. Sementara metode kualitatif memberikan wawasan kontekstual yang berharga, kurangnya pemodelan kuantitatif dan validasi empiris menimbulkan kekhawatiran tentang ketahanan dan generalisasi temuan. Studi di masa depan harus menggabungkan teknik statistik yang lebih canggih, model pembelajaran mesin, dan peramalan ekonometrik untuk meningkatkan akurasi prediktif dalam penilaian kelayakan pembiayaan. Selain itu, ada kesenjangan penelitian yang signifikan dalam

analisis komparatif lintas negara, karena sebagian besar penelitian hanya berfokus pada Indonesia, membatasi kemampuan untuk menarik kesimpulan yang lebih luas yang berlaku untuk pasar keuangan Islam global.

Tantangan regulasi dalam perbankan syariah juga muncul sebagai isu kritis. Kurangnya standarisasi dalam interpretasi Syariah di berbagai yurisdiksi menciptakan ketidakpastian dalam persetujuan pembiayaan dan persyaratan kepatuhan. Pembuat kebijakan dan lembaga keuangan syariah harus bekerja menuju kerangka kerja tata kelola Syariah yang harmonis untuk meningkatkan kejelasan peraturan, kepercayaan investor, dan stabilitas pasar. Selain itu, bank syariah harus mengadopsi model penilaian risiko dinamis yang memperhitungkan fluktuasi makroekonomi, perubahan peraturan, dan kondisi pasar yang berkembang untuk memastikan keberlanjutan jangka panjang mekanisme pembiayaan syariah.

Kesimpulannya, sementara penelitian kelayakan pembiayaan perbankan syariah telah membuat kemajuan yang signifikan, beberapa kesenjangan utama masih belum teratasi. Penelitian di masa depan harus fokus pada peningkatan ketelitian metodologis, memperluas studi komparatif di berbagai sistem keuangan, dan mengintegrasikan inovasi teknologi ke dalam kerangka penilaian risiko. Dengan mengatasi tantangan tersebut, perbankan syariah dapat memperkuat perannya sebagai sistem keuangan yang berkelanjutan dan inklusif, yang mampu memberikan solusi pembiayaan yang sesuai dengan syariah yang selaras dengan realitas ekonomi dan prinsip etika.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, A., & Oseni, U. A. (2017). *Islamic finance and banking: Theory and practice*. Palgrave Macmillan.
- Ahmed, S., & Haron, R. (2021). Islamic banking sustainability and financial inclusion. *Journal of Islamic Finance*, 12(2), 223-240.
- Ali, M., & Hassan, R. (2022). *Risk assessment in Islamic banking: A qualitative analysis*. *Journal of Islamic Finance*, 11(2), 123-140.
- Ali, S., Khan, A., & Rahman, T. (2023). *Subjectivity in 5C model: Implications for Islamic banking financing decisions*. *International Journal of Islamic Banking and Finance*, 15(1), 45-62.
- Dusuki, A. W., & Abdullah, N. I. (2007). Maqasid al-Shari'ah, maslahah, and corporate social responsibility. *The American Journal of Islamic Social Sciences*, 24(1), 25-45.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)* (2nd ed.). Sage Publications.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Gudergan, S. P. (2017). *Advanced issues in partial least squares structural equation modeling*. SAGE Publications. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>

- Hassan, M. K., Rabbani, M. R., & Zaman, K. (2021). Challenges for the Islamic finance and banking in post COVID era and the role of Fintech. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 37(4), 730-748. <https://doi.org/10.1108/JEAS-08-2020-0132>
- Huda, N., Rini, N., & Ali, K. M. (2021). Islamic banking resilience in Indonesia: Lessons from the COVID-19 pandemic. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(2), 223-240. <https://doi.org/10.1108/JIABR-06-2020-0172>
- Ilyas, M., Khan, M., & Arif, M. (2022). Assessing the impact of financial literacy on Islamic banking adoption. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 15(3), 347-362. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2021-0183>
- Ismal, R. (2013). *Islamic banking in Indonesia: New perspectives on monetary and financial issues*. Wiley.
- Khan, F., & Abdullah, S. (2022). *Hybrid methodologies for Islamic banking financing feasibility: An integrated approach*. Journal of Financial Regulation and Compliance, 30(4), 387-404.
- Kitchenham, B., & Charters, S. (2007). *Guidelines for performing systematic literature reviews in software engineering*. Keele University & Durham University.
- Kitchenham, B., & Charters, S. (2007). *Guidelines for performing systematic literature reviews in software engineering*. Keele University & Durham University.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- McHugh, M. L. (2012). Interrater reliability: The kappa statistic. *Biochemia Medica*, 22(3), 276-282. <https://doi.org/10.11613/BM.2012.031>
- Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., Altman, D. G., & The PRISMA Group. (2009). Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: The PRISMA statement. *PLoS Medicine*, 6(7), e1000097. <https://doi.org/10.1371/journal.pmed.1000097>
- Nasution, M. A., Siregar, H., & Lubis, A. (2022). *Qualitative research in Islamic banking: A review of methodologies*. Qualitative Research in Financial Markets, 14(3), 256-273.
- Rahman, A., & Saifudin, M. (2023). *The limited application of mixed-methods research in Islamic finance*. Journal of Quantitative Finance and Accounting, 21(1), 89-106.
- Ramadhani, S., & Wahyudi, S. (2020). Financial risk management in Islamic banking: A case study of Indonesia. *Asian Journal of Economics and Banking*, 4(1), 92-110. <https://doi.org/10.1108/AJEB-09-2019-0050>
- Wager, E., & Kleinert, S. (2011). Responsible research publication: International standards for authors. *GMS Zeitschrift für Medizinische Ausbildung*, 28(2), Doc26. <https://doi.org/10.3205/zma000780>
- Zulkhibri, M. (2019). Financial inclusion and Islamic finance: A survey of the literature. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 10(1), 71-90. <https://doi.org/10.1108/JIABR-04-2018-0063>