

## Kajian Dogmatik Terhadap Dampak Layanan Perbankan Online Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Dalam Perspektif Hukum Islam di Indonesia

Sherlyana Indah Saputri

Fakultas Ilmu Hukum, Universitas Tarumanagara, Kota Jakarta Barat, Provinsi DKI Jakarta, Indonesia

Email: [sherlyanaindah.205230182@stu.untar.ac.id](mailto:sherlyanaindah.205230182@stu.untar.ac.id)

### Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat di Indonesia dari perspektif hukum Islam. Dalam perkembangan teknologi, layanan perbankan online syariah menjadi salah satu alternatif yang semakin diminati oleh masyarakat. Namun, penerapan prinsip syariah dalam sistem keuangan digital memunculkan berbagai tantangan dan pertanyaan terkait kesesuaiannya dengan hukum Islam. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan dogmatik dengan analisis kualitatif berdasarkan sumber-sumber literatur hukum Islam dan data empiris mengenai perilaku keuangan masyarakat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa layanan perbankan online syariah berpotensi mempengaruhi perilaku keuangan masyarakat dengan cara yang lebih transparan dan etis, namun terdapat beberapa isu terkait kepatuhan syariah yang memerlukan penyesuaian lebih lanjut. Rekomendasi diberikan kepada otoritas perbankan syariah untuk memperkuat regulasi yang memastikan bahwa prinsip-prinsip syariah diterapkan dengan lebih konsisten dalam layanan digital.

**Kata Kunci:** Perbankan Online Syariah, Perilaku Keuangan, Hukum Islam, Regulasi Syariah, Keuangan Digital

### Abstract

*This study aims to examine the impact of online Islamic banking services on the financial behavior of society in Indonesia from an Islamic legal perspective. With the development of technology, online Islamic banking services have become an increasingly popular alternative. However, the application of Sharia principles in digital financial systems raises challenges and questions regarding its compliance with Islamic law. This research employs a dogmatic approach using qualitative analysis based on Islamic legal literature and empirical data on financial behavior. The findings reveal that Islamic online banking services have the potential to influence financial behavior by promoting more transparent and ethical practices. However, several issues related to Sharia compliance require further adjustments. Recommendations are provided to Islamic banking authorities to strengthen regulations ensuring more consistent application of Sharia principles in digital services.*

**Keywords:** Islamic Online Banking, Financial Behavior, Islamic Law, Sharia Regulation, Digital Finance



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

### PENDAHULUAN

Layanan perbankan online syariah merupakan salah satu inovasi dalam dunia keuangan yang memadukan prinsip-prinsip syariah dengan teknologi digital. Di Indonesia, sebagai negara dengan mayoritas penduduk Muslim, kebutuhan terhadap layanan keuangan yang sesuai dengan hukum Islam semakin meningkat. Namun, seiring perkembangan layanan perbankan online syariah, muncul berbagai permasalahan terkait implementasi prinsip-prinsip syariah dalam konteks sistem keuangan digital. Beberapa tantangan utama termasuk transparansi dalam transaksi, kepatuhan terhadap regulasi syariah, dan bagaimana layanan ini mempengaruhi perilaku keuangan masyarakat secara umum. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji secara mendalam dampak layanan perbankan online syariah terhadap

perilaku keuangan masyarakat dari perspektif hukum Islam. Pemecahan masalah ini akan dilakukan melalui pendekatan dogmatik, di mana analisis akan difokuskan pada literatur hukum Islam dan data empiris mengenai perilaku keuangan masyarakat yang menggunakan layanan perbankan online syariah. Penelitian ini juga akan mengeksplorasi bagaimana kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah diterapkan dalam transaksi digital, serta sejauh mana regulasi perbankan syariah yang ada dapat mendukung pelaksanaan layanan digital ini secara konsisten dan etis.

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk memahami sejauh mana layanan perbankan online syariah mempengaruhi perilaku keuangan masyarakat, khususnya dalam konteks transparansi dan kepatuhan syariah. Penelitian ini juga bertujuan untuk memberikan rekomendasi yang relevan kepada otoritas terkait guna memperkuat regulasi yang ada, agar prinsip-prinsip syariah dapat diterapkan lebih baik dalam sistem keuangan digital. Secara teoritik, kajian ini berakar pada teori ekonomi Islam yang menekankan pada prinsip-prinsip keadilan, transparansi, dan etika dalam kegiatan keuangan. Selain itu, kajian ini juga melibatkan teori perilaku keuangan yang mengamati bagaimana masyarakat membuat keputusan keuangan mereka dalam konteks sosial dan budaya tertentu, termasuk dalam kerangka hukum Islam. Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa penerapan prinsip syariah dalam layanan keuangan memiliki dampak positif dalam meningkatkan kepercayaan dan etika keuangan masyarakat. Namun, penelitian ini akan memperdalam kajian tersebut dalam konteks digital dan layanan online yang semakin marak. Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang lebih jelas mengenai peran layanan perbankan online syariah dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih etis dan sesuai dengan hukum Islam. Manfaat dari penelitian ini tidak hanya bagi otoritas perbankan syariah dan regulator, tetapi juga bagi masyarakat umum, khususnya pengguna layanan perbankan syariah online. Penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam pengembangan kebijakan yang lebih adaptif terhadap kebutuhan layanan keuangan syariah di era digital.

### **Rumusan Masalah**

Dalam penelitian “Kajian Dogmatik terhadap Dampak Layanan Perbankan Online Syariah terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat dalam Perspektif Hukum Islam di Indonesia”, beberapa rumusan masalah yang diajukan adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana penerapan prinsip-prinsip syariah dalam layanan perbankan online syariah di Indonesia?
2. Apa dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat Indonesia?
3. Apa saja tantangan yang dihadapi dalam penerapan hukum Islam pada layanan perbankan online syariah di Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh regulasi dan putusan pengadilan terhadap perkembangan layanan perbankan syariah online di Indonesia?

### **Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis dan memahami dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat dalam perspektif hukum Islam. Penelitian ini bertujuan untuk mencapai beberapa hal utama sebagai berikut:

1. Menilai penerapan prinsip-prinsip syariah dalam layanan perbankan online dan sejauh mana layanan tersebut mematuhi ketentuan hukum Islam yang berlaku. Hal ini mencakup evaluasi terhadap transparansi, keadilan, dan akuntabilitas dalam transaksi keuangan yang dilakukan melalui platform perbankan online syariah.

2. Menganalisis pengaruh layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat, termasuk kebiasaan menabung, investasi, dan penggunaan layanan keuangan lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk memahami bagaimana layanan tersebut dapat mengubah perilaku dan sikap masyarakat dalam mengelola keuangan mereka.
3. Mengidentifikasi tantangan yang dihadapi masyarakat dalam menggunakan layanan perbankan online syariah, termasuk hambatan yang berkaitan dengan pengetahuan, kepercayaan, dan aksesibilitas. Dengan memahami tantangan ini, penelitian ini dapat memberikan rekomendasi yang berguna untuk meningkatkan layanan perbankan online syariah di Indonesia.
4. Menggali wawasan dari para ahli, akademisi, dan praktisi perbankan syariah tentang implementasi layanan tersebut dan dampaknya terhadap masyarakat. Pendekatan ini diharapkan dapat memberikan sudut pandang yang komprehensif tentang topik yang diteliti.
5. Memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori dan praktik layanan perbankan syariah, serta memberikan saran bagi pengambil kebijakan dan praktisi di sektor perbankan untuk meningkatkan kualitas layanan perbankan online syariah yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Dengan mencapai tujuan-tujuan tersebut, diharapkan penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang lebih dalam tentang dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat, serta membantu dalam pengembangan layanan perbankan yang lebih responsif dan efektif.

### **Manfaat Penelitian**

Manfaat penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi yang signifikan bagi berbagai pihak yang terlibat dalam sektor perbankan syariah dan pengembangan keuangan masyarakat. Berikut adalah beberapa manfaat yang diharapkan:

1. Bagi Masyarakat. Penelitian ini dapat memberikan wawasan bagi masyarakat tentang bagaimana layanan perbankan online syariah dapat mempengaruhi perilaku keuangan mereka. Dengan pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip syariah dan manfaat layanan perbankan digital, masyarakat diharapkan dapat mengelola keuangan mereka dengan lebih baik dan mengambil keputusan finansial yang lebih bijak.
2. Bagi Praktisi Perbankan Syariah. Hasil penelitian ini akan memberikan informasi yang berharga bagi praktisi perbankan syariah mengenai kebutuhan dan harapan masyarakat terhadap layanan yang mereka tawarkan. Ini dapat membantu bank syariah dalam merancang produk dan layanan yang lebih sesuai dengan prinsip syariah dan lebih responsif terhadap kebutuhan masyarakat.
3. Bagi Regulator. Penelitian ini dapat menjadi referensi bagi otoritas pengatur dalam mengembangkan kebijakan dan regulasi yang mendukung pertumbuhan layanan perbankan online syariah. Dengan mengetahui tantangan yang dihadapi masyarakat dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah, regulator dapat merumuskan kebijakan yang lebih efektif dalam mengawasi industri perbankan syariah.
4. Bagi Akademisi dan Peneliti. Penelitian ini akan memberikan kontribusi terhadap pengembangan literatur akademis di bidang hukum Islam, keuangan syariah, dan perilaku keuangan. Hasil penelitian dapat menjadi bahan referensi bagi penelitian lanjutan serta diskusi akademis terkait topik ini.
5. Bagi Pengembangan Teori. Penelitian ini dapat membantu dalam pengembangan teori-teori baru atau modifikasi teori yang sudah ada dalam konteks layanan perbankan syariah.

dan perilaku keuangan masyarakat. Temuan-temuan dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan untuk studi-studi selanjutnya.

Dengan manfaat-manfaat tersebut, penelitian ini diharapkan tidak hanya dapat memberikan kontribusi ilmiah, tetapi juga dampak praktis yang positif dalam mengembangkan layanan perbankan syariah yang lebih baik dan meningkatkan pemahaman masyarakat tentang keuangan syariah.

## **METODE PENELITIAN**

Penelitian ini mengadopsi pendekatan dogmatik yang bertujuan untuk menganalisis dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat dalam perspektif hukum Islam. Pendekatan ini dipilih karena sejalan dengan tujuan penelitian, yakni untuk mengevaluasi penerapan prinsip-prinsip syariah dalam konteks layanan keuangan digital dan untuk memahami bagaimana layanan tersebut mempengaruhi perilaku keuangan masyarakat secara empiris dan teoritis. Pendekatan dogmatik memungkinkan peneliti untuk menggali lebih dalam tentang konsep-konsep syariah yang relevan dan bagaimana mereka diimplementasikan dalam praktik layanan perbankan online. Penelitian ini terfokus pada populasi masyarakat Indonesia yang menggunakan layanan perbankan online syariah. Pemilihan populasi ini didasarkan pada relevansi Indonesia sebagai negara dengan mayoritas Muslim, di mana layanan perbankan syariah berkembang pesat. Dalam konteks ini, penelitian tidak hanya membahas aspek teoretis, tetapi juga menyentuh realitas empiris yang dialami masyarakat pengguna layanan perbankan online syariah. Sampel penelitian diambil dengan teknik purposive sampling, yang berarti bahwa responden dipilih berdasarkan kriteria tertentu, seperti menjadi pengguna aktif layanan perbankan online syariah, memiliki pengetahuan yang cukup tentang prinsip-prinsip syariah, serta keterlibatan mereka dalam transaksi keuangan syariah. Selain itu, penelitian ini juga melibatkan informan ahli yang terdiri dari akademisi di bidang hukum Islam, praktisi perbankan syariah, dan regulator untuk mendapatkan wawasan mendalam terkait topik yang dibahas.

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui wawancara mendalam (in-depth interviews) dan studi literatur. Wawancara dilakukan dengan pengguna layanan perbankan online syariah untuk memahami perilaku keuangan mereka dan tantangan yang mereka hadapi dalam menerapkan prinsip-prinsip syariah. Dengan cara ini, peneliti dapat memperoleh pandangan yang lebih holistik mengenai bagaimana masyarakat menggunakan layanan tersebut dan bagaimana mereka menilai kebermanfaatannya serta kepatuhan layanan terhadap prinsip syariah. Selain itu, studi literatur difokuskan pada dokumen-dokumen hukum Islam, regulasi perbankan syariah, dan literatur akademis yang relevan dengan perilaku keuangan dalam konteks syariah. Dengan menggabungkan data yang diperoleh dari wawancara dan studi literatur, penelitian ini bertujuan untuk memberikan pemahaman komprehensif tentang dampak layanan perbankan syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat. Pengembangan instrumen wawancara dilakukan dengan merancang pedoman wawancara yang mencakup pertanyaan-pertanyaan terkait perilaku keuangan, persepsi tentang transparansi layanan, serta pemahaman dan penerapan prinsip syariah dalam transaksi digital. Sebelum digunakan secara luas, pedoman ini diujicobakan pada beberapa informan untuk memastikan bahwa instrumen tersebut valid dan dapat diandalkan. Dengan cara ini, peneliti berusaha untuk menghindari bias dan memastikan bahwa pertanyaan yang diajukan dapat memberikan informasi yang diperlukan untuk mencapai tujuan penelitian.

Analisis data dilakukan menggunakan teknik analisis kualitatif deskriptif. Dalam proses ini, data yang diperoleh dari wawancara dan studi literatur dikategorikan dan dianalisis untuk menemukan tema-tema utama yang berhubungan dengan dampak layanan perbankan syariah

terhadap perilaku keuangan masyarakat. Data kemudian disusun secara sistematis untuk menggambarkan hubungan antara prinsip-prinsip syariah dan perilaku keuangan masyarakat dalam konteks layanan digital. Dengan pendekatan ini, peneliti dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai dinamika yang terjadi antara pengguna layanan dan prinsip-prinsip syariah yang mendasarinya. Kehadiran peneliti dalam penelitian ini sangat penting, terutama dalam proses wawancara dengan responden dan informan. Peneliti terlibat langsung dalam pengumpulan data, baik di lapangan maupun melalui pertemuan daring, untuk memastikan bahwa informasi yang dikumpulkan akurat dan relevan dengan tujuan penelitian. Penelitian ini dilaksanakan selama tiga bulan di beberapa lokasi di Indonesia, terutama di wilayah perkotaan yang memiliki tingkat adopsi perbankan online syariah yang tinggi. Dalam hal ini, lokasi penelitian sangat mempengaruhi hasil yang diperoleh, mengingat keberagaman karakteristik sosial dan ekonomi masyarakat di setiap daerah.

Untuk memastikan keabsahan hasil penelitian, peneliti menggunakan teknik triangulasi data, yang melibatkan perbandingan informasi dari berbagai sumber, yaitu wawancara, studi literatur, dan dokumen hukum Islam. Selain itu, validasi juga dilakukan melalui diskusi dengan para ahli di bidang hukum Islam dan perbankan syariah, sehingga temuan-temuan yang didapatkan selama penelitian dapat dikonfirmasi. Proses triangulasi ini penting untuk memperkuat validitas temuan dan memberikan keyakinan bahwa hasil penelitian dapat dipertanggungjawabkan secara akademis. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan baru tentang penerapan prinsip-prinsip syariah dalam layanan perbankan digital, serta dampaknya terhadap perilaku keuangan masyarakat. Hasil penelitian ini diharapkan berguna bagi berbagai pihak, termasuk praktisi perbankan syariah, regulator, dan akademisi yang tertarik dengan perkembangan layanan keuangan syariah di era digital. Dengan demikian, penelitian ini tidak hanya berkontribusi pada pengembangan ilmu pengetahuan, tetapi juga memberikan panduan praktis bagi pengembangan layanan keuangan yang lebih baik dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

## **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat di Indonesia dari perspektif hukum Islam. Dalam era digital saat ini, layanan perbankan online syariah semakin berkembang dan menjadi alternatif bagi masyarakat dalam menjalankan transaksi keuangan. Namun, meskipun memiliki potensi besar dalam memfasilitasi akses keuangan, penerapan layanan ini juga menghadapi tantangan dalam hal kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah. Temuan utama dalam penelitian ini diorganisasikan ke dalam beberapa sub-topik yang saling berkaitan. Pertama, mengenai konsep layanan perbankan online syariah, penelitian ini menunjukkan bahwa layanan ini dirancang untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang ingin melakukan transaksi keuangan dengan cara yang sesuai dengan prinsip syariah. Layanan ini meliputi produk-produk perbankan seperti pembiayaan, tabungan, dan investasi yang berlandaskan pada nilai-nilai Islam, seperti keadilan, transparansi, dan tidak adanya riba.

Kedua, penerapan prinsip-prinsip hukum syariah dalam layanan perbankan online menjadi sorotan penting dalam penelitian ini. Temuan menunjukkan bahwa meskipun banyak lembaga perbankan syariah yang telah menerapkan prinsip-prinsip tersebut, masih terdapat beberapa praktik yang belum sepenuhnya sesuai. Hal ini berkaitan dengan pengawasan internal dan regulasi yang diterapkan oleh otoritas keuangan. Penelitian ini merekomendasikan perlunya peningkatan pengawasan dan audit yang lebih ketat terhadap lembaga perbankan syariah untuk memastikan kepatuhan terhadap prinsip syariah. Ketiga, dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat merupakan aspek yang sangat signifikan dalam penelitian ini. Hasil analisis menunjukkan

bahwa layanan perbankan online syariah cenderung meningkatkan kesadaran masyarakat tentang pentingnya pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu, masyarakat juga menjadi lebih terbuka untuk berinvestasi dalam produk-produk keuangan yang berbasis syariah, yang pada gilirannya dapat meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia.

Keempat, perspektif hukum Islam dan relevansinya dengan hukum positif di Indonesia menjadi bagian penting dalam diskusi hasil penelitian ini. Penelitian ini mengaitkan temuan-temuan yang ada dengan teori dogmatik, yang mengedepankan pemahaman mendalam mengenai norma-norma hukum Islam dalam konteks perbankan. Dalam konteks ini, penelitian ini merujuk pada berbagai putusan pengadilan yang terkait dengan layanan perbankan syariah dan menyoroti bagaimana hukum positif di Indonesia merespons dinamika perkembangan layanan keuangan ini. Melalui pendekatan dogmatik, penelitian ini berusaha untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai interaksi antara prinsip-prinsip hukum syariah dan regulasi yang berlaku dalam sistem hukum di Indonesia. Secara keseluruhan, penelitian ini tidak hanya mengkaji dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat, tetapi juga memberikan wawasan tentang tantangan dan peluang yang ada dalam implementasi layanan ini di Indonesia. Hasil temuan diharapkan dapat menjadi rujukan bagi para pemangku kebijakan dan praktisi di sektor perbankan syariah untuk merumuskan langkah-langkah yang lebih efektif dalam mengembangkan layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah serta memberikan manfaat yang optimal bagi masyarakat.

### **Konsep Layanan Perbankan Online Syariah**

Layanan perbankan online syariah mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir, terutama seiring dengan meningkatnya kebutuhan masyarakat Muslim akan aksesibilitas terhadap produk keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dalam konteks ini, layanan perbankan online syariah menjadi pilihan yang semakin populer, karena menawarkan kemudahan dalam melakukan transaksi keuangan tanpa harus mengunjungi bank fisik. Dalam sistem ini, setiap transaksi yang dilakukan tetap mematuhi aturan-aturan syariah, seperti larangan riba, gharar (ketidakpastian), dan maysir (perjudian). Prinsip-prinsip ini sangat penting dalam pengoperasian layanan perbankan online syariah, di mana fokus utamanya adalah untuk menjamin bahwa semua aktivitas keuangan tetap dalam batas-batas yang diizinkan oleh hukum Islam. Kemudahan akses yang ditawarkan oleh layanan perbankan online syariah sangat dihargai oleh para pengguna. Mereka dapat mengakses akun mereka dan melakukan transaksi kapan saja dan di mana saja hanya dengan menggunakan perangkat yang terhubung ke internet. Hal ini sangat berbeda dengan layanan perbankan konvensional yang sering kali memerlukan kunjungan ke bank fisik, yang dapat menghabiskan waktu dan tenaga. Selain itu, transparansi yang ditawarkan oleh layanan ini juga menjadi daya tarik tersendiri. Pengguna dapat dengan mudah memantau transaksi mereka, memahami biaya yang dikenakan, dan mendapatkan informasi yang jelas mengenai produk-produk yang ditawarkan. Kecepatan transaksi juga menjadi faktor kunci yang membuat layanan perbankan online syariah lebih praktis, memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi dalam hitungan detik.

Dalam penelitian yang dilakukan, mayoritas responden mengindikasikan bahwa pilihan mereka untuk menggunakan layanan perbankan syariah online didorong oleh faktor religius dan etika keuangan. Banyak dari mereka merasa bahwa layanan ini tidak hanya memenuhi kebutuhan praktis mereka, tetapi juga sejalan dengan nilai-nilai yang mereka anut dalam agama Islam. Mereka melihat bahwa perbankan syariah online tidak hanya sebagai sarana untuk mengelola keuangan, tetapi juga sebagai cara untuk berkontribusi pada sistem

keuangan yang lebih adil dan beretika. Ketersediaan produk dan layanan yang sesuai dengan prinsip syariah memberikan rasa aman bagi para pengguna, sehingga mereka merasa lebih nyaman dalam melakukan transaksi keuangan. Hasil penelitian ini juga sejalan dengan kajian teoritik yang menunjukkan bahwa layanan keuangan syariah dirancang untuk mempromosikan keadilan dan keseimbangan ekonomi. Konsep keadilan dalam perbankan syariah mencakup penghindaran dari praktik-praktik yang dapat merugikan salah satu pihak dan menciptakan sistem yang lebih inklusif bagi semua lapisan masyarakat. Melalui prinsip-prinsip ini, layanan perbankan online syariah tidak hanya berfungsi sebagai alat untuk mencapai tujuan finansial individu, tetapi juga sebagai sarana untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan dan lebih beretika. Dengan meningkatnya pemahaman dan kesadaran masyarakat terhadap pentingnya layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, diharapkan bahwa layanan perbankan online syariah akan terus berkembang dan dapat menjawab tantangan-tantangan yang ada dalam dunia perbankan modern. Selain itu, perlu adanya dukungan dari otoritas terkait untuk memastikan bahwa layanan ini tidak hanya berkembang dari sisi kuantitas, tetapi juga kualitas, sehingga dapat memberikan manfaat maksimal bagi masyarakat luas.

### **Penerapan Prinsip-Prinsip Hukum Syariah dalam Layanan Perbankan Online**

Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa meskipun layanan perbankan online syariah di Indonesia mengalami peningkatan minat dari masyarakat, ada sejumlah tantangan yang harus dihadapi terkait kepatuhan terhadap hukum syariah. Layanan perbankan ini semakin menarik bagi masyarakat yang ingin bertransaksi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Namun, meskipun sebagian besar layanan telah disertifikasi oleh Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI), masih terdapat sejumlah responden yang merasa kurang memahami secara mendalam tentang bagaimana prinsip-prinsip syariah diterapkan dalam transaksi digital yang mereka lakukan. Salah satu tantangan utama dalam penerapan prinsip syariah dalam layanan perbankan online adalah masalah transparansi. Meskipun layanan ini dinyatakan bebas dari riba, beberapa pengguna masih merasa adanya ketidakjelasan mengenai jenis-jenis biaya tambahan yang mungkin dikenakan. Hal ini menciptakan ketidakpastian, atau yang dikenal dalam hukum Islam sebagai *gharar*, yang secara tegas dilarang. Ketidakjelasan dalam penawaran produk, termasuk rincian biaya dan keuntungan yang diperoleh dari layanan tersebut, menjadi perhatian bagi pengguna. Ketika pengguna tidak sepenuhnya memahami struktur biaya yang dikenakan, mereka menjadi ragu untuk menggunakan layanan tersebut. Dalam konteks ini, transparansi dalam penawaran produk sangat penting agar pengguna dapat membuat keputusan yang berdasarkan informasi yang jelas dan akurat.

Lebih lanjut, tantangan ini diperburuk oleh penggunaan teknologi digital yang membawa aspek baru dalam transaksi keuangan. Dalam dunia digital, transaksi dilakukan dengan kecepatan tinggi dan terkadang tanpa interaksi langsung antara penyedia layanan dan pengguna. Hal ini dapat menyebabkan kesulitan dalam memastikan bahwa semua aspek transaksi sepenuhnya bebas dari unsur-unsur yang dilarang dalam syariah. Pengguna harus lebih waspada terhadap elemen-elemen yang dapat menyalahi prinsip-prinsip syariah, seperti *gharar* atau ketidakpastian yang muncul dalam struktur biaya. Di sisi lain, hasil penelitian menunjukkan bahwa sebagian besar responden memilih layanan perbankan syariah online karena alasan religius dan etika keuangan. Mereka merasa bahwa layanan ini lebih sesuai dengan nilai-nilai Islam dan menawarkan alternatif yang lebih etis dalam pengelolaan keuangan mereka. Para pengguna melihat bahwa perbankan syariah tidak hanya sekadar tentang produk finansial, tetapi juga tentang keadilan, keseimbangan, dan penghindaran praktik-praktik yang dianggap tidak etis dalam konteks keuangan. Hal ini sejalan dengan kajian teoritik yang menunjukkan bahwa layanan keuangan syariah dirancang untuk

mempromosikan keadilan dan keseimbangan ekonomi, serta memberikan alternatif bagi individu yang ingin berinvestasi dan mengelola keuangan mereka sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dengan demikian, meskipun layanan perbankan online syariah semakin diminati, tantangan yang berkaitan dengan pemahaman pengguna, transparansi biaya, dan kepatuhan terhadap hukum syariah perlu diatasi. Pengembangan kebijakan yang lebih jelas dan edukasi kepada pengguna tentang layanan ini sangat penting untuk memastikan bahwa prinsip-prinsip syariah diterapkan dengan konsisten dan efektif, serta membantu masyarakat dalam membuat keputusan keuangan yang lebih baik dan sesuai dengan nilai-nilai yang mereka anut.

### **Dampak Layanan Perbankan Syariah terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat**

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa layanan perbankan syariah online memiliki dampak signifikan terhadap perilaku keuangan masyarakat. Dengan meningkatnya aksesibilitas dan kemudahan yang ditawarkan oleh layanan perbankan syariah melalui platform digital, masyarakat menunjukkan kecenderungan untuk lebih berhati-hati dalam melakukan transaksi keuangan. Responden yang menggunakan layanan ini melaporkan bahwa mereka lebih memperhatikan prinsip-prinsip etis dalam mengelola keuangan mereka, terutama dalam konteks penghindaran transaksi yang tidak sesuai dengan hukum syariah. Temuan empiris yang diperoleh dari survei dan wawancara menunjukkan adanya peningkatan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah setelah responden mulai menggunakan layanan perbankan syariah online. Misalnya, banyak responden mengindikasikan bahwa mereka semakin sadar untuk menghindari pinjaman berbasis bunga (riba) dan lebih memilih alternatif pembiayaan yang dianggap lebih adil dan sesuai dengan nilai-nilai syariah. Hal ini menunjukkan bahwa layanan perbankan syariah online bukan hanya sekadar memberikan kemudahan dalam bertransaksi, tetapi juga berkontribusi dalam membangun kesadaran akan pentingnya etika dalam keuangan.

Meskipun demikian, penelitian ini juga menemukan bahwa dampak positif dari layanan perbankan syariah online terhadap perilaku keuangan tidak terjadi secara merata di seluruh lapisan masyarakat. Beberapa responden mengaku bahwa meskipun mereka telah menggunakan layanan syariah, pengetahuan mereka tentang prinsip-prinsip syariah dan aplikasinya dalam kehidupan sehari-hari masih sangat terbatas. Keterbatasan pengetahuan ini berpotensi menghambat mereka dalam memanfaatkan layanan perbankan syariah secara optimal. Oleh karena itu, hasil penelitian ini menunjukkan adanya kebutuhan mendesak akan program edukasi yang lebih intensif bagi masyarakat, terutama terkait hukum dan praktik keuangan Islam. Program edukasi ini diharapkan dapat membantu masyarakat memahami dan menginternalisasi prinsip-prinsip syariah dalam konteks keuangan, sehingga mereka dapat membuat keputusan keuangan yang lebih bijaksana dan sesuai dengan hukum Islam. Dalam jangka panjang, dengan adanya peningkatan pengetahuan dan pemahaman yang lebih baik tentang keuangan syariah, masyarakat tidak hanya dapat memanfaatkan layanan perbankan syariah dengan lebih efektif, tetapi juga berkontribusi pada pengembangan sistem keuangan syariah yang lebih inklusif dan berkeadilan. Dengan demikian, meskipun layanan perbankan syariah online memberikan dampak yang positif terhadap perilaku keuangan masyarakat, terdapat tantangan yang perlu diatasi agar manfaatnya dapat dirasakan oleh seluruh lapisan masyarakat. Upaya kolaboratif antara otoritas perbankan syariah, lembaga pendidikan, dan masyarakat luas sangat penting untuk meningkatkan pemahaman dan penerapan prinsip-prinsip keuangan syariah dalam kehidupan sehari-hari.

### **Perspektif Hukum Islam dan Relevansinya dengan Hukum Positif**

Dalam perspektif hukum Islam, layanan perbankan syariah online harus mematuhi prinsip-prinsip dasar syariah yang diatur dalam Al-Qur'an dan Hadits, serta fatwa-fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga otoritas seperti Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). Prinsip-prinsip tersebut mencakup larangan terhadap riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (perjudian). Selain itu, prinsip keadilan dan etika dalam transaksi juga menjadi hal yang penting dalam operasional perbankan syariah. Dalam konteks ini, penerapan hukum Islam dalam layanan perbankan syariah tidak hanya berfokus pada transaksi finansial, tetapi juga melibatkan dimensi etika dan keadilan ekonomi, di mana setiap transaksi diharapkan tidak hanya menguntungkan pihak tertentu, tetapi juga memperhatikan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan. Pentingnya dimensi etika dan keadilan ini sejalan dengan tujuan utama dari hukum syariah itu sendiri, yaitu mempromosikan keadilan sosial dan menghindari eksploitasi dalam transaksi ekonomi. Dalam hal ini, perbankan syariah online diharapkan dapat memberikan layanan yang transparan dan akuntabel, sehingga konsumen merasa aman dan nyaman dalam melakukan transaksi. Namun, penerapan prinsip-prinsip ini di dunia digital seringkali menghadapi tantangan, terutama terkait dengan kejelasan informasi yang disampaikan kepada konsumen serta keamanan transaksi online.

Dalam kaitannya dengan hukum positif di Indonesia, Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah telah memberikan dasar hukum bagi perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Undang-undang ini menegaskan bahwa perbankan syariah harus beroperasi sesuai dengan prinsip syariah yang telah ditetapkan. Selain itu, undang-undang ini juga memberikan landasan bagi lembaga-lembaga perbankan syariah untuk beroperasi dan berkompetisi di pasar keuangan nasional. Putusan pengadilan di Indonesia juga telah mengakui keberadaan layanan perbankan syariah sebagai bagian dari sistem keuangan nasional yang sah, yang menunjukkan bahwa hukum positif mendukung pertumbuhan sektor ini. Meskipun telah ada kerangka hukum yang jelas, penelitian ini menemukan bahwa masih terdapat kesenjangan dalam implementasi hukum syariah di ranah digital. Salah satu isu yang diidentifikasi adalah regulasi terkait keamanan dan kejelasan informasi dalam transaksi online. Banyak konsumen yang masih merasa ragu untuk menggunakan layanan perbankan syariah online karena kurangnya pemahaman tentang produk yang ditawarkan dan ketidakpastian mengenai keamanan data pribadi mereka. Hal ini menunjukkan perlunya penguatan regulasi yang lebih ketat dan pemahaman yang lebih baik mengenai hukum syariah di kalangan pelaku industri perbankan syariah, agar mereka dapat menyediakan layanan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah sekaligus memenuhi standar keamanan dan transparansi yang diharapkan oleh masyarakat. Oleh karena itu, penguatan regulasi dan pendidikan bagi konsumen menjadi langkah krusial dalam memperbaiki implementasi hukum syariah di sektor perbankan online, agar layanan ini dapat benar-benar bermanfaat bagi masyarakat dan memenuhi tuntutan etika dan keadilan dalam sistem ekonomi yang berbasis syariah. Dengan demikian, diharapkan bahwa perbankan syariah online tidak hanya menjadi alternatif dalam sistem keuangan, tetapi juga dapat berkontribusi positif terhadap kesejahteraan ekonomi masyarakat secara keseluruhan.

### **Pembahasan dan Implikasi Teoritis**

Penelitian ini memperlihatkan bahwa meskipun layanan perbankan online syariah menawarkan solusi yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, masih ada tantangan signifikan dalam hal pemahaman dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip tersebut. Dalam konteks ini, penting untuk memahami bahwa layanan perbankan online syariah tidak hanya sekadar merupakan produk finansial, tetapi juga mencerminkan nilai-nilai dan norma-norma sosial

yang diharapkan dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Oleh karena itu, pemahaman yang mendalam mengenai prinsip-prinsip syariah dalam konteks digital menjadi sangat penting, terutama bagi para nasabah dan penyedia layanan. Berdasarkan teori dogmatik, layanan perbankan online syariah memiliki potensi untuk mendukung terciptanya keadilan ekonomi dan transparansi dalam transaksi keuangan. Teori ini menekankan pentingnya mematuhi hukum dan etika Islam dalam setiap aspek ekonomi, termasuk dalam penggunaan teknologi digital. Keadilan ekonomi diharapkan dapat terwujud melalui penghapusan praktik-praktik riba, spekulasi berlebihan, dan eksploitasi dalam transaksi finansial. Dengan pendekatan yang transparan, diharapkan nasabah dapat melakukan transaksi dengan lebih percaya diri, mengetahui bahwa mereka berpartisipasi dalam sistem yang adil dan sesuai dengan syariah.

Namun, penelitian ini juga mengungkapkan bahwa teori-teori yang ada perlu dimodifikasi untuk menyesuaikan dengan konteks digital, di mana transaksi dilakukan tanpa tatap muka dan mengandalkan sistem teknologi. Dalam lingkungan digital, berbagai tantangan baru muncul, seperti kesulitan dalam memverifikasi identitas, kerentanan terhadap penipuan online, dan kurangnya pemahaman mendalam tentang bagaimana prinsip-prinsip syariah diterapkan dalam transaksi digital. Oleh karena itu, perlu adanya upaya kolaboratif antara lembaga keuangan syariah dan regulator untuk mengembangkan kerangka kerja yang jelas dan komprehensif yang dapat memastikan bahwa layanan perbankan online syariah tetap memenuhi standar syariah yang ketat. Lebih jauh lagi, pendidikan dan sosialisasi yang efektif bagi masyarakat mengenai produk perbankan syariah digital menjadi sangat penting. Lembaga keuangan syariah perlu mengembangkan program edukasi yang tidak hanya menjelaskan tentang produk dan layanan mereka, tetapi juga mengenai dasar-dasar hukum dan prinsip syariah yang mendasari setiap produk. Dengan peningkatan pemahaman, diharapkan masyarakat dapat lebih aktif terlibat dan memanfaatkan layanan perbankan online syariah, yang pada gilirannya dapat meningkatkan inklusi keuangan dan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan. Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa layanan perbankan online syariah tidak hanya menjanjikan kemudahan dan kecepatan dalam transaksi keuangan, tetapi juga memiliki tanggung jawab besar untuk memastikan bahwa layanan tersebut sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan dapat berkontribusi terhadap keadilan ekonomi. Dengan memahami dan mengatasi tantangan-tantangan ini, diharapkan layanan perbankan online syariah dapat berfungsi secara efektif dan berkelanjutan dalam memenuhi kebutuhan masyarakat di era digital.

## **KESIMPULAN**

Penelitian ini mengkaji dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat Indonesia dari perspektif hukum Islam dengan menggunakan pendekatan dogmatik. Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa layanan perbankan online syariah memiliki potensi besar dalam mempengaruhi perilaku keuangan masyarakat secara positif, terutama dalam hal transparansi, etika transaksi, dan pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Namun, terdapat beberapa isu yang memerlukan perhatian, terutama dalam hal kepatuhan terhadap hukum syariah dalam konteks layanan digital. Prinsip-prinsip seperti riba, gharar, dan maysir masih menjadi tantangan yang harus diselesaikan, terutama karena perkembangan teknologi yang cepat dapat mengaburkan penerapan aturan-aturan ini. Selain itu, regulasi yang ada, meskipun cukup komprehensif, memerlukan penyesuaian lebih lanjut untuk memastikan kepatuhan penuh terhadap prinsip-prinsip hukum Islam. Temuan penelitian ini memberikan kontribusi penting dalam pengembangan hukum positif di bidang perbankan syariah, serta mengkonfirmasi beberapa teori dogmatik yang telah ada tentang penerapan hukum Islam dalam layanan keuangan

digital. Dalam hal ini, putusan pengadilan juga memiliki peran penting dalam menegaskan pentingnya kepatuhan syariah, khususnya dalam transaksi digital yang semakin berkembang. Dengan demikian, penelitian ini menawarkan pandangan bahwa penguatan regulasi dan peningkatan pemahaman masyarakat terhadap prinsip-prinsip syariah dalam layanan perbankan online sangat diperlukan untuk memastikan bahwa layanan ini dapat beroperasi secara konsisten dengan hukum Islam, serta memberikan manfaat yang lebih besar bagi masyarakat Indonesia.

### **Saran**

Berdasarkan temuan penelitian yang telah dibahas dalam kajian dogmatik terhadap dampak layanan perbankan online syariah terhadap perilaku keuangan masyarakat dalam perspektif hukum Islam di Indonesia, terdapat beberapa saran yang dapat diusulkan untuk tindakan praktis, pengembangan teori, dan penelitian lanjutan.

1. **Tindakan Praktis.** Penyempurnaan regulasi terkait layanan perbankan online syariah merupakan langkah yang sangat penting untuk memastikan bahwa layanan ini tidak hanya memenuhi kebutuhan masyarakat, tetapi juga konsisten dengan prinsip-prinsip syariah yang menjadi dasar operasionalnya. Dalam konteks ini, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memiliki peran yang sangat krusial. OJK perlu memperbarui pedoman operasional yang ada, dengan memberikan petunjuk yang lebih jelas dan rinci mengenai aplikasi digital yang sesuai dengan prinsip syariah. Hal ini terutama penting untuk menghindari adanya unsur riba, yang dilarang dalam hukum Islam, serta gharar, yang mengacu pada ketidakpastian atau kebingungan dalam transaksi keuangan. Dengan memperketat regulasi ini, diharapkan lembaga perbankan syariah dapat memberikan layanan yang lebih transparan dan bertanggung jawab, serta mengurangi risiko yang mungkin timbul akibat ketidakpatuhan terhadap prinsip syariah. Selain itu, lembaga perbankan syariah juga memiliki tanggung jawab untuk meningkatkan upaya edukasi masyarakat mengenai manfaat serta etika layanan perbankan online syariah. Edukasi ini tidak hanya akan membantu masyarakat memahami bagaimana layanan tersebut beroperasi, tetapi juga menjelaskan prinsip-prinsip yang sesuai dengan hukum Islam. Melalui program-program pendidikan, seminar, dan kampanye informasi, lembaga perbankan syariah dapat mengedukasi masyarakat tentang bagaimana layanan mereka dapat memberikan manfaat, seperti kemudahan akses, efisiensi waktu, dan pengelolaan keuangan yang lebih baik, tanpa melanggar prinsip-prinsip syariah. Peningkatan pemahaman dan kepercayaan publik terhadap layanan perbankan online syariah ini sangat penting untuk memastikan bahwa masyarakat tidak hanya menerima layanan ini sebagai alternatif, tetapi juga memahami dan meyakini keabsahan dan kebermanfaatannya. Di sisi lain, lembaga pengawas, baik yang berasal dari pemerintah maupun non-pemerintah, harus lebih proaktif dalam melakukan pengawasan terhadap implementasi layanan perbankan online syariah. Pengawasan yang ketat diperlukan untuk memastikan bahwa layanan ini tidak hanya memenuhi aspek regulasi, tetapi juga memberikan transparansi dan kepatuhan terhadap aturan syariah. Lembaga pengawas harus memiliki mekanisme yang efektif untuk melakukan audit dan evaluasi secara berkala terhadap lembaga perbankan syariah. Selain itu, mereka perlu mendorong lembaga perbankan untuk melaporkan secara terbuka mengenai praktik dan kebijakan mereka terkait dengan layanan perbankan online syariah. Dengan demikian, masyarakat dapat lebih yakin bahwa layanan yang mereka gunakan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, serta terhindar dari praktik-praktik yang tidak sesuai dengan ajaran Islam. Secara keseluruhan, penyempurnaan regulasi, peningkatan edukasi masyarakat, dan pengawasan yang proaktif adalah langkah-langkah krusial yang perlu diambil untuk memastikan bahwa layanan perbankan online syariah tidak hanya

berkembang, tetapi juga memberikan kontribusi positif terhadap perekonomian masyarakat, tanpa mengorbankan prinsip-prinsip syariah yang fundamental. Dengan pendekatan yang komprehensif ini, diharapkan layanan perbankan online syariah dapat menjadi solusi yang efektif dan berkelanjutan bagi kebutuhan keuangan masyarakat Indonesia.

2. Pengembangan Teori. Berdasarkan temuan yang menunjukkan adanya kesenjangan antara teori dogmatik syariah dan praktik di perbankan online, sangat penting untuk mengembangkan sebuah teori baru yang dapat mengintegrasikan perkembangan teknologi digital dengan prinsip-prinsip hukum Islam. Teori ini perlu dirancang sedemikian rupa sehingga mampu menangkap dan merespons dinamika yang terjadi dalam industri perbankan syariah yang berbasis digital. Hal ini sangat relevan mengingat perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang pesat telah mengubah cara masyarakat bertransaksi dan berinteraksi dengan layanan keuangan.
  - a. Pertama, teori baru ini harus memperhitungkan aspek transparansi digital. Dalam konteks perbankan syariah online, transparansi menjadi hal yang sangat penting untuk menjaga kepercayaan nasabah. Masyarakat harus memiliki akses yang jelas dan mudah terhadap informasi mengenai produk dan layanan keuangan yang ditawarkan, termasuk risiko, biaya, dan manfaat yang terkait. Teori ini harus dapat memberikan kerangka kerja yang mengatur bagaimana informasi disampaikan dan dikelola dalam platform digital agar sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
  - b. Kedua, kecepatan transaksi merupakan aspek yang tidak dapat diabaikan dalam layanan perbankan online. Dengan memanfaatkan teknologi digital, transaksi keuangan dapat dilakukan dengan cepat dan efisien, namun hal ini harus tetap sesuai dengan syarat dan ketentuan yang diatur dalam hukum Islam. Teori yang diusulkan harus dapat menyeimbangkan antara kebutuhan akan efisiensi transaksi dengan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah. Ini berarti bahwa setiap inovasi dalam proses transaksi perlu dievaluasi dari segi kesesuaiannya dengan ketentuan syariah yang ada.
  - c. Ketiga, akurasi dalam pelayanan keuangan syariah juga merupakan komponen penting yang harus diperhatikan. Dengan adanya teknologi digital, kemungkinan kesalahan dalam pengelolaan data dan informasi dapat diminimalisir, namun ini memerlukan sistem yang kuat dan handal. Teori yang dikembangkan harus mencakup mekanisme untuk memastikan bahwa setiap transaksi dan layanan yang diberikan adalah akurat dan dapat dipertanggungjawabkan, sehingga nasabah tidak dirugikan dan prinsip-prinsip syariah tetap terjaga.

Selain pengembangan teori baru, ada pula kebutuhan mendesak untuk memperbarui regulasi hukum positif di Indonesia. Revisi atau penambahan peraturan yang lebih spesifik mengenai layanan perbankan syariah berbasis digital sangat penting untuk memberikan landasan hukum yang kuat bagi praktik perbankan syariah yang semakin berkembang. Regulasi ini harus mampu mengakomodasi kebutuhan dan tantangan yang muncul akibat kemajuan teknologi, serta memberikan panduan yang jelas bagi penyelenggara layanan keuangan syariah dalam menerapkan prinsip-prinsip syariah. Dalam penyusunan hukum positif ini, sangat penting untuk mempertimbangkan praktik yang berkembang di lapangan. Hal ini dapat dilakukan dengan melibatkan berbagai stakeholder, termasuk praktisi perbankan syariah, akademisi, dan masyarakat, untuk memastikan bahwa regulasi yang dihasilkan tidak hanya teoretis, tetapi juga relevan dan dapat diterapkan dalam praktik. Selain itu, putusan pengadilan yang relevan juga harus menjadi bahan pertimbangan dalam merumuskan regulasi ini. Setiap keputusan yang diambil oleh pengadilan dapat memberikan wawasan berharga mengenai bagaimana prinsip-prinsip

syariah diterapkan dalam konteks perbankan online dan dapat membantu dalam mengidentifikasi area-area yang memerlukan perbaikan atau penyesuaian dalam regulasi. Secara keseluruhan, pengembangan teori baru dan revisi regulasi hukum positif akan memberikan kontribusi signifikan dalam menciptakan ekosistem perbankan syariah yang lebih kuat dan berkelanjutan. Hal ini diharapkan dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap layanan keuangan syariah, sekaligus mendorong pertumbuhan sektor perbankan syariah di Indonesia dengan cara yang sesuai dengan nilai-nilai Islam.

3. Penelitian Lanjutan. Penelitian lanjutan perlu dilakukan untuk mengeksplorasi lebih dalam pengaruh layanan perbankan online syariah terhadap berbagai segmen masyarakat, terutama dalam hal perilaku keuangan berdasarkan latar belakang pendidikan dan tingkat pemahaman terhadap syariah. Dalam konteks ini, penting untuk memahami bahwa masyarakat Indonesia memiliki keragaman yang sangat besar, baik dalam hal pendidikan formal maupun pemahaman mengenai prinsip-prinsip syariah. Dengan demikian, pengaruh layanan perbankan online syariah dapat berbeda-beda tergantung pada karakteristik individu. Penelitian yang lebih mendalam mengenai segmen-segmen masyarakat ini akan memberikan wawasan yang lebih komprehensif mengenai bagaimana layanan perbankan syariah dapat disesuaikan dan ditingkatkan agar lebih sesuai dengan kebutuhan dan harapan masyarakat. Salah satu fokus utama dari penelitian lanjutan ini adalah untuk mengevaluasi pengaruh pendidikan formal terhadap perilaku keuangan individu. Dengan melakukan analisis yang terperinci, peneliti dapat mengidentifikasi apakah individu dengan latar belakang pendidikan yang lebih tinggi menunjukkan tingkat keterlibatan yang lebih besar dalam penggunaan layanan perbankan online syariah dibandingkan dengan mereka yang memiliki latar belakang pendidikan yang lebih rendah. Selain itu, tingkat pemahaman masyarakat terhadap konsep syariah juga perlu diperhatikan, karena pemahaman yang lebih baik tentang prinsip-prinsip syariah dapat mendorong individu untuk lebih aktif dalam menggunakan layanan keuangan yang sesuai dengan syariah. Lebih lanjut, diperlukan penelitian lanjutan yang mengkaji lebih banyak kasus putusan pengadilan terkait sengketa dalam layanan perbankan syariah online. Kasus-kasus ini dapat memberikan gambaran yang lebih jelas tentang bagaimana hukum Islam diterapkan secara praktis dalam konteks penyelesaian masalah di perbankan digital. Dengan menganalisis berbagai putusan pengadilan, peneliti dapat mengidentifikasi pola-pola yang muncul dalam penanganan sengketa dan bagaimana prinsip-prinsip syariah diterjemahkan ke dalam keputusan hukum. Penelitian ini sangat penting untuk memberikan rekomendasi kepada regulator dan pelaku industri tentang bagaimana meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap layanan perbankan syariah online, serta untuk memahami batasan-batasan yang mungkin ada dalam penerapan hukum Islam di era digital.

Selain itu, mengingat pentingnya kepatuhan terhadap prinsip syariah, penelitian lanjutan juga dapat difokuskan pada pengembangan instrumen untuk menilai sejauh mana layanan perbankan digital mematuhi syariah. Dalam hal ini, peneliti dapat berkolaborasi dengan ahli fiqh dan praktisi perbankan syariah untuk merumuskan kriteria-kriteria yang dapat digunakan sebagai acuan dalam menilai kepatuhan layanan perbankan digital terhadap prinsip syariah. Selain itu, penting untuk mengeksplorasi bagaimana instrumen tersebut dapat diadopsi oleh lembaga perbankan dalam rangka memastikan bahwa produk dan layanan yang mereka tawarkan benar-benar sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dengan melakukan penelitian lanjutan yang mencakup aspek-aspek ini, diharapkan dapat diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai dampak layanan perbankan online syariah, serta bagaimana industri keuangan syariah dapat berkembang lebih lanjut di Indonesia. Hasil dari

penelitian ini juga dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam upaya meningkatkan literasi keuangan masyarakat serta memperkuat kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dalam sektor perbankan digital. Saran ini diharapkan dapat memberikan dampak positif terhadap pengembangan layanan perbankan syariah di Indonesia, memperkuat regulasi, serta mendorong penelitian lebih lanjut untuk memperbaiki kesenjangan antara teori dan praktik.

#### **DAFTAR PUSTAKA**

- Abduh, M., & Omar, M. A. (2020). Islamic banking efficiency and banking sector development: Empirical evidence from Gulf Cooperation Council countries. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(4), 907-923.
- Ahmed, H., & Khan, T. (2021). Integration of digital financial services and Islamic finance: Prospects and challenges. *Journal of Islamic Business and Finance Review*, 6(2), 88-102.
- Alhuda, M. N., & Khan, S. (2019). Fintech and Islamic finance: Issues and challenges. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 12(5), 723-735.
- Alrifai, T. (2020). Regulation of Islamic digital banking in Southeast Asia. *Journal of Islamic Finance and Banking*, 13(3), 212-229.
- Ali, M., & Hassan, R. (2021). Sharia compliance in the digital financial services: Evidence from Southeast Asia. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 38(2), 145-160.
- Amin, H., & Isa, Z. (2019). Sharia principles in fintech: An analysis of Islamic fintech compliance. *Journal of Islamic Financial Studies*, 5(1), 66-80.
- Asutay, M., & Darrat, A. F. (2019). The dynamic linkage between Islamic banking and economic growth: Evidence from Southeast Asia. *Journal of Islamic Economics and Finance*, 12(4), 455-470.
- Bashir, A. H. (2019). Islamic finance and fintech: Potential for growth and challenges. *Islamic Economic Studies*, 27(3), 100-117.
- Cahyadi, E., & Rahmawati, S. (2020). Financial behavior of Indonesian consumers in the Islamic banking sector: A qualitative analysis. *International Journal of Islamic Financial Institutions*, 14(2), 77-95.
- Choudhury, M. A., & Hoque, M. Z. (2021). Islamic banking and ethical financial systems: A study of emerging markets. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 37(1), 78-92.
- Erdiansyah, T., & Putri, H. D. (2021). Sharia compliance in the digital economy: A case study of Indonesia's fintech sector. *Journal of Islamic Financial and Business Studies*, 6(2), 113-128.
- Farooq, M. U. (2020). Digital transformation and Islamic finance: The role of fintech. *Journal of Islamic Business Ethics*, 10(1), 27-44.
- Hamid, M., & Reza, A. (2022). The impact of digital banking on Islamic financial institutions: A legal perspective. *Journal of Islamic Financial Studies*, 8(2), 130-146.
- Hasan, Z., & Qureshi, M. (2019). Islamic fintech and its impact on banking performance: An empirical study. *Journal of Islamic Finance and Development*, 12(3), 101-120.
- Hosen, M. N., & Rahim, M. M. (2019). Regulatory challenges of Islamic fintech in Indonesia. *Journal of Islamic Finance*, 11(2), 45-59.
- Khan, M., & Bashir, R. (2020). Islamic finance in the digital age: A new paradigm shift. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 16(4), 135-152.
- Mansoor, D., & Ali, A. (2021). Impact of fintech on Islamic banking operations: Evidence from Malaysia. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(3), 201-218.
- Mohamad, S., & Ramli, Z. (2020). Islamic banking in the era of fintech: Opportunities and challenges. *Journal of Islamic Business Studies*, 14(1), 78-95.



- Mustafa, M., & Suryadi, A. (2019). Digitalization in Islamic finance: A case study of Indonesian Islamic banks. *Journal of Islamic Banking and Economics*, 11(2), 109-127.
- Nasir, M., & Tufail, A. (2021). The role of Islamic banking in promoting sustainable development through fintech. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 17(3), 173-188.
- Nawawi, M., & Hakim, H. (2020). Digital Sharia banking: Balancing fintech and Islamic law. *Journal of Islamic Financial and Business Ethics*, 5(2), 49-65.
- Omar, R., & Aslam, H. (2019). Digital transformation in Islamic finance: Exploring the sharia-compliance of fintech. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 27(4), 145-159.
- Rahman, A., & Zafar, S. (2022). Islamic banking and digital finance in Indonesia: A critical review. *Journal of Islamic Financial Studies*, 9(2), 213-228.
- Suryani, I., & Hartono, T. (2021). Analysis of customer trust in sharia digital banking in Indonesia. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 16(2), 222-238.
- Yusuf, M., & Rasyid, H. (2019). Regulatory frameworks for Islamic fintech in Southeast Asia: A comparison between Indonesia and Malaysia. *Journal of Islamic Finance and Business Ethics*, 4(3), 97-114.