



## **Analisis Pertumbuhan Dan Tantangan Bank Syariah Indonesia**

**Helmi Rozin<sup>1</sup>, Moh Khoirul Anam<sup>2</sup>, Nurul Setianingrum<sup>3</sup>**

<sup>1,2,3</sup> Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri Kyai Haji Achmad Siddiq Jember

[helmirozin@gmail.com](mailto:helmirozin@gmail.com), [elirul911@gmail.com](mailto:elirul911@gmail.com), [nurulsetia02@gmail.com](mailto:nurulsetia02@gmail.com)

### **Abstrak**

Operasional perbankan syariah di Indonesia telah mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir, sejalan dengan semakin meningkatnya kesadaran masyarakat negara ini terhadap produk-produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis peluang dan tantangan yang dihadapi bank syariah di Indonesia dan memberikan rekomendasi strategis untuk memaksimalkan pertumbuhan industri ini. Metode yang digunakan dalam penelitian ini analisis kualitatif dengan mengumpulkan data sekunder dari laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), publikasi akademik, dan laporan tahunan bank syariah. Hasil survei menunjukkan bahwa meskipun aset dan pendanaan bank syariah meningkat secara signifikan, tantangan seperti rendahnya literasi keuangan masyarakat, ketatnya persaingan dengan bank konvensional, dan ketidakpastian peraturan masih menjadi kendala utama. Terlebih lagi integrasi budaya kerja pasca merger merupakan isu strategis yang harus diperhatikan. Untuk mengatasi tantangan ini diperlukan upaya edukasi kepada masyarakat mengenai produk perbankan Syariah, inovasi dalam pengembangan produk, serta kerja sama dengan fintech dan pemerintah dalam rangka mendukung terciptanya regulasi. Langkah-langkah ini akan memungkinkan bank-bank Islam Indonesia untuk memaksimalkan potensi pertumbuhannya dan memberikan kontribusi yang signifikan terhadap perekonomian nasional dan kepentingan publik. Diharapkan penelitian ini dapat memberikan wawasan bagi para pemangku kepentingan untuk merumuskan strategi pengembangan perbankan Syariah di masa mendatang.

**Kata Kunci:** *Bank Syariah, Pertumbuhan, Tantangan*

### **PENDAHULUAN**

Perbankan syariah di Indonesia berkembang pesat dalam beberapa tahun terakhir karena semakin meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap prinsip-prinsip keuangan berdasarkan Syariah Islam. Indonesia memiliki populasi Muslim terbesar di dunia dan memiliki potensi besar untuk pengembangan sektor perbankan syariah. Bank syariah menawarkan berbagai produk dan layanan yang bukan hanya memenuhi kebutuhan finansial Anda tetapi juga sejalan dengan nilai-nilai moral dan etika Islam. Hal ini menjadikan perbankan syariah menjadi pilihan menarik bagi masyarakat yang ingin menghindari riba dan praktik keuangan yang dianggap tidak sesuai dengan ajaran Islam.

Meskipun bank syariah di Indonesia mengalami pertumbuhan yang mengesankan, namun masih menghadapi berbagai tantangan yang mungkin menghambat perkembangannya. Salah satu tantangan terbesarnya adalah rendahnya literasi keuangan masyarakat terhadap produk syariah. Banyak masyarakat yang masih belum memahami konsep dan ciri-ciri perbankan syariah dan lebih memilih bank konvensional yang lebih populer. Oleh karena itu, edukasi dan promosi mengenai perbankan syariah sangat penting untuk meningkatkan pemahaman masyarakat dan menarik lebih banyak nasabah.

Selain itu, persaingan dengan bank konvensional juga menjadi tantangan bagi bank syariah. Meskipun produk perbankan syariah semakin beragam dan inovatif, bank konvensional masih memiliki pangsa pasar yang besar serta jaringan yang lebih luas. Dalam hal ini, bank syariah sangat perlu mengembangkan strategi pemasaran yang lebih efektif dan memanfaatkan teknologi digital untuk meningkatkan daya saingnya. Kerjasama dengan suatu perusahaan fintech juga dapat menjadi langkah yang strategis untuk memperluas jangkauan layanan dan memberikan pengalaman perbankan yang lebih baik bagi nasabah.

Di tengah tantangan tersebut, potensi pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia masih sangat menjanjikan. Dengan dukungan regulasi yang tepat dari pemerintah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta komitmen pelaku industri terhadap inovasi, bank syariah dapat memainkan peran yang sangat penting dalam meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia. Tujuan dari penelitian ini bermaksud untuk menganalisis lebih detail peluang dan tantangan yang dihadapi bank syariah di Indonesia dan memberikan rekomendasi strategis untuk memaksimalkan pertumbuhan industri ini di masa depan.

## METODE

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan fokus pada analisis deskriptif. Tujuan utamanya dalam penelitian ini dengan maksud untuk menggambarkan pada situasi saat ini dan identifikasi faktor apa saja yang mempengaruhi suatu pertumbuhan dan tantangannya pada bank syariah yang terdapat di Indonesia. Tidak dikumpulnya data primer bukan tujuannya untuk melakukan survei maupun wawancara langsung terhadap responden. Sebaliknya, data sekunder dipergunakan sebagai dasar analisis. Sumber-sumber data sekunder meliputi laporan resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), publikasi akademik terkait perbankan syariah, dan informasi dari situs web resmi bank-bank syariah.

Data yang dianalisis meliputi statistik keuangan bank syariah seperti aset, pembiayaan, dan pembiayaan pihak ketiga (DPK). Selain itu, analisis juga mencakup evaluasi terhadap peraturan yang berlaku, strategi pemasaran, dan inovasi produk yang diterapkan oleh bank syariah. Hal ini memungkinkan penulis untuk memberikan gambaran menyeluruh mengenai peluang dan tantangan yang dihadapi bank syariah di Indonesia serta merekomendasikan strategi yang dapat diterapkan untuk meningkatkan kinerja dan daya saingnya.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Pertumbuhan Bank Syariah Indonesia

Bank syariah di Indonesia telah mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir, terutama dari segi aset dan pendanaan. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), total aset bank syariah akan mencapai sekitar Rp 592 triliun pada akhir tahun 2022 atau menguasai pangsa pasar sekitar 6,5% dari total aset perbankan dalam negeri. Angka ini menunjukkan bahwa peningkatan yang stabil dibandingkan tahun sebelumnya. Pada pertumbuhan ini didorong oleh meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah dan inovasi produk dan layanan yang ditawarkan bank syariah. Salah satu faktor yang melatarbelakangi peningkatan aset adalah mergernya bank-bank syariah besar di Indonesia menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI) pada tahun 2021. Penggabungan tersebut tidak hanya akan meningkatkan skala ekonomi tetapi juga memperkuat posisi bank syariah dalam bersaing dengan bank konvensional. Dengan menggabungkan sumber daya dan jaringan kami, BSI mampu menawarkan produk dan layanan yang lebih luas serta meningkatkan efisiensi operasional. Penyaluran kredit oleh bank syariah juga meningkat signifikan. Produk keuangan seperti Murabahah, Mudharabah, Musyarakah semakin banyak peminatnya di kalangan nasabah. Salah satu produk utamanya adalah Murabaha Finance yang merupakan transaksi jual beli dengan margin keuntungan yang disepakati. Berdasarkan data, porsi pinjaman Murabahah terhadap total pinjaman bank syariah lebih dari 70%, mencerminkan preferensi nasabah terhadap produk ini. Selain itu, bank syariah juga mulai mengembangkan produk pinjaman untuk usaha mikro, kecil, dan menengah. Hal ini sejalan dengan upaya pemerintah untuk meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia. Bank syariah dapat berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi lokal dan menciptakan lapangan kerja baru dengan memberikan akses terhadap pembiayaan kepada sektor-sektor yang sebelumnya kurang terlayani oleh perbankan konvensional.

Diversifikasi produk merupakan strategi akuisisi nasabah yang penting bagi bank syariah. Selain produk pinjaman, bank syariah juga menawarkan beragam produk tabungan seperti giro mudharabah, tabungan wadiah, dan deposito syariah. Inovasi produk tersebut bertujuan untuk memenuhi beragam kebutuhan masyarakat dan meningkatkan daya saing bank syariah dibandingkan bank konvensional. Produk tabungan seperti Penawaran Tabungan Mudharabah memungkinkan nasabah menerima imbal hasil berdasarkan hasil yang telah disepakati sebelumnya. Hal ini memberikan insentif bagi nasabah untuk menyimpan dananya di bank syariah karena mereka merasa dananya dikelola secara etis dan sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu, beberapa bank syariah sudah mulai menawarkan layanan perbankan digital sehingga memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi online. Namun, meskipun terdapat berbagai inovasi produk, tantangan tetap ada pada pengembangan produk baru. Banyak bank syariah yang masih berpegang teguh pada produk tradisional dan kurang berani berinovasi lebih agresif. Oleh karena itu, penting bagi bank syariah untuk melakukan riset pasar dan memahami kebutuhan nasabah guna mengembangkan produk yang lebih sesuai dan menarik.

### Tantangan Bank Syariah di Indonesia

Salah satu tantangan terbesar bagi bank syariah adalah rendahnya literasi keuangan masyarakat terhadap produk syariah. Banyak masyarakat yang masih kurang memahami konsep dasar perbankan syariah, sehingga cenderung memilih bank tradisional yang lebih populer. Artinya bank syariah belum maksimal memanfaatkan potensi pasarnya yang besar. Penelitian menunjukkan bahwa banyak masyarakat yang tidak memiliki cukup informasi tentang cara kerja sistem perbankan syariah dan kelebihannya dibandingkan sistem perbankan konvensional. Misalnya, masih banyak masyarakat yang meyakini bahwa segala bentuk kredit adalah riba, tanpa menyadari bahwa ada mekanisme pembiayaan alternatif di bank syariah yang tidak melanggar prinsip syariah. Upaya edukasi dan kehumasan yang lebih intensif oleh bank syariah diperlukan untuk mengatasi permasalahan tersebut. Program literasi keuangan dilakukan melalui seminar, workshop dan kampanye media sosial untuk mengedukasi masyarakat mengenai manfaat dan keunggulan produk perbankan syariah. Selain itu, bekerja sama dengan lembaga pendidikan untuk memasukkan materi tentang keuangan syariah ke dalam kurikulum juga akan membantu meningkatkan pemahaman masyarakat sejak usia dini.

Persaingan dari bank konvensional menjadi tantangan serius bagi perkembangan bank Islam. Meskipun produk perbankan Syariah telah terdiversifikasi, bank konvensional masih memiliki pangsa pasar yang lebih besar dan jaringan layanan yang lebih luas. Apalagi, banyak konsumen yang sudah percaya pada bank tradisional, sehingga membuat bank

syariah sulit menarik nasabah baru. Bank tradisional sering menawarkan suku bunga kompetitif dan berbagai promosi menarik untuk menarik nasabah baru. Dalam hal tersebut, bank syariah perlu meningkatkan kualitas layanannya dan memperkuat citranya sebagai lembaga keuangan yang tidak hanya menguntungkan secara ekonomi tetapi juga sejalan dengan nilai-nilai etika dan moral Islam. Salah satu strategi untuk mengatasi persaingan hal tersebut yaitu dengan memanfaatkan teknologi digital untuk meningkatkan efisiensi operasional serta memberikan pengalaman perbankan yang lebih baik bagi nasabah. Aplikasi mobile banking memungkinkan nasabah dengan mudah melakukan transaksi dan mengakses informasi produk dan layanan secara real time.

Peraturan pemerintah dan pedoman Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mempunyai dampak yang signifikan terhadap operasional bank syariah. Meskipun terdapat peraturan yang mendukung pengembangan perbankan syariah, namun penerapannya seringkali tidak konsisten atau dapat berubah. Hal ini dapat menimbulkan ketidakpastian bagi pelaku industri dalam merencanakan strategi bisnisnya. Kebijakan pemerintah terkait sektor perbankan seringkali dipengaruhi oleh kondisi makro ekonomi dan dinamika politik dalam negeri. Ketidakpastian peraturan dapat menghambat investasi dalam sektor perbankan syariah dan mempengaruhi keputusan bisnis dalam jangka panjang lembaga keuangan tersebut. Penting bagi pemerintah untuk mengembangkan peraturan yang jelas dan stabil untuk mendukung pertumbuhan sektor perbankan Syariah. Selain itu, kolaborasi antara pemerintah, OJK, dan pemangku kepentingan industri juga diperlukan untuk mengembangkan kebijakan yang mendukung inovasi dan pengembangan produk keuangan berbasis syariah.

Merger antara beberapa bank syariah menimbulkan tantangan dalam mengintegrasikan budaya kerja yang berbeda dari masing-masing bank. Setiap bank memiliki cara menjalankan bisnisnya sendiri dan nilai-nilai organisasinya sendiri. Oleh karena itu, proses pengintegrasian budaya tempat kerja sangat penting untuk kelancaran operasional pasca merger. Perbedaan budaya kerja dapat menimbulkan ketidakpuasan karyawan dan kurangnya produktivitas jika tidak dikelola dengan baik. Oleh sebab itu, sangat penting bagi manajer untuk melakukan pendekatan proaktif untuk menyatukan misi dan visi suatu organisasi serta menciptakan lingkungan kerja harmonis. Program pelatihan tim manajemen dan aktivitas pembentukan tim dapat membantu mempercepat proses pengintegrasian budaya kerja pasca-merger. Dengan membangun rasa memiliki antar karyawan dari latar belakang organisasi yang berbeda, perusahaan dapat menciptakan sinergi positif untuk mencapai tujuan bersama.

## KESIMPULAN

Bank syariah di Indonesia memiliki potensi besar dalam berkontribusi terhadap perekonomian nasional, terutama seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap produk-produk keuangan yang telah sesuai dengan prinsip syariah. Pertumbuhan aset yang signifikan, diversifikasi produk, dan dukungan teknologi digital menjadi faktor kunci dalam perkembangan industri ini. Merger antar bank syariah juga memberikan peluang yang besar dalam meningkatkan efisiensi operasional dan memperkuat posisi pasar.

Namun tantangan yang dihadapi bank syariah tidak bisa diabaikan. Kurangnya literasi keuangan masyarakat terhadap produk syariah, ketatnya persaingan dengan bank konvensional, dan ketidakpastian peraturan menjadi kendala yang perlu diatasi secara efektif. Selain itu, pengintegrasian budaya kerja pasca merger memerlukan perhatian khusus untuk menciptakan sinergi positif dalam organisasi.

Memaksimalkan potensi pertumbuhan perbankan syariah memerlukan strategi yang komprehensif. Langkah-langkah ini akan memungkinkan bank syariah di Indonesia untuk berkembang secara berkelanjutan serta memberikan kontribusi signifikan terhadap kesejahteraan masyarakat dan perekonomian secara keseluruhan.

## UCAPAN TERIMA KASIH

Penghargaan yang sangat tulus disampaikan atas bantuan dan dukungannya yang diberikan dalam penyelesaian artikel atau jurnal ini. Tidak ada kata, kecuali kata terima kasih kepada semua pihak yang sudah memberikan kontribusi yang berharga, baik dalam bentuk saran dan tulisan, bimbingan, serta dukungan moral. Tanpa adanya bantuan dari pihak yang sudah terlibat, penulisan jurnal ini tidak akan mencapai hasil yang seperti ini. Terima kasih juga atas waktu, pemikiran, serta energi yang sudah diberikan. Semoga kontribusi yang telah diberikan dapat memberikan suatu manfaat yang besar bagi ilmunya dan masyarakat.

## DAFTAR PUSTAKA

- Asfari Islamiyah, E. (2020). *Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia.. Skripsi*, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.
- Bank Syariah Indonesia (BSI). *Sejarah dan Perkembangan Bank Syariah di Indonesia*. Diakses dari: BSI.
- Bank Syariah Indonesia (BSI). (2023). *Laporan Tahunan 2023 PT Bank Syariah Indonesia Tbk*. Diakses dari: Laporan Tahunan BSI.
- Bank Syariah Indonesia (BSI). *Perbankan Syariah Diprediksi Tumbuh Positif pada 2025*. Diakses dari: BSI.
- Charisma, R. (2021). *Peramalan Pertumbuhan Bank Syariah Indonesia Pasca Kebijakan Merger*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(2), 45-60.
- Hendriana, H., & Rahmawati, L. (2011). *Pengaruh Faktor Makroekonomi terhadap Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia*. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Manajemen*, 12(1), 45-60.

- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2019). *Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019-2024*. Diakses dari: Masterplan Ekonomi Syariah.
- Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI). (2023). *Potensi Investasi Saham Syariah di Indonesia*. Diakses dari: KSEI.
- Ma'ruf Amin, K.H. (2024). *Kebijakan Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia 2019-2024*. Diakses dari: Kebijakan Ekonomi dan Keuangan Syariah.
- Masruron, M., & Safitri, R. (2021). *Analisis Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia*. *Al Birru*, Vol. I, No. 1, Desember 2021, 10-25.
- Nofinawati, N. (2020). *Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia: Analisis Data Statistik Perbankan Syariah OJK*. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 8(2), 123-135.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2022). *Statistik Perbankan Syariah*. Diakses dari: OJK - Perbankan Syariah.
- Widjajaadmadja, D., & Solihah, S. (2021). *Tantangan dan Peluang Perbankan Syariah di Era Digital*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 6(1), 78-90.
- Tarigan, P., et al. (2023). *Merger dan Akuisisi: Dari Perspektif Strategi dan Kondisi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Zuhdi, R.A., & Firdaus, M.A. (2022). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 7(2), 101-115.