

ANALISIS IMPLEMENTASI ARTIFICIAL INTELLIGENCE DALAM SISTEM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH INDONESIA

¹Moh Fudaili, ²Achmad Tarmidzi Anas, ³Akh Mukhlisin, ⁴Moh Fawaid, ⁵Haris Huraidi

¹⁻⁵Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Al-Khairat Pamekasan

Email: ¹fudailimoh@gmail.com, ²achmadtarmidzianas5@gmail.com, ³dudungadraka@gmail.com,
⁴fawaidm95@gmail.com, ⁵huraidiharis@gmail.com

Abstrak

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi signifikan dalam industri perbankan, termasuk perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi Artificial Intelligence (AI) dalam sistem pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia (BSI) melalui pendekatan Kuliah Observasi Lapangan (KOL). Data diperoleh melalui observasi langsung, wawancara dengan pegawai, dan telaah dokumen internal serta literatur terkait digitalisasi perbankan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa AI mulai diterapkan dalam berbagai aspek pembiayaan, terutama melalui *automated credit scoring*, deteksi dini risiko pembiayaan (*early warning system*), dan layanan chatbot berbasis Natural Language Processing (NLP). Implementasi AI terbukti meningkatkan efisiensi operasional, mempercepat proses analisis, serta memperkuat manajemen risiko pembiayaan. Dari perspektif *maqashid syariah*, penerapan AI mendukung perlindungan harta (*hifzh al-maal*), peningkatan kualitas keputusan (*hifzh al-'aql*), dan kemaslahatan nasabah. Namun demikian, tantangan muncul terkait integrasi data, kesiapan SDM, transparansi algoritma, keamanan data, dan kepatuhan syariah. Penelitian ini menyimpulkan bahwa implementasi AI berpotensi menjadi fondasi transformasi digital perbankan syariah yang lebih inklusif, aman, dan kompetitif apabila didukung penguatan regulasi, pelatihan SDM, dan penerapan *explainable AI* yang sejalan dengan prinsip syariah.

Kata Kunci: Artificial Intelligence, Pembiayaan Syariah, BSI, Digital Banking, Manajemen Risiko, Maqashid Syariah.

Abstract

The rapid development of digital technology has significantly transformed the banking industry, including Islamic banking institutions. This study analyzes the implementation of Artificial Intelligence (AI) in the financing system of Bank Syariah Indonesia (BSI) using a Field Observation Approach (KOL). Data were collected through direct observations, interviews with bank employees, and a review of internal documents and existing literature on banking digitalization. The findings reveal that AI has been applied in several financing processes, particularly through automated credit scoring, early warning systems for risk detection, and chatbot services powered by Natural Language Processing (NLP). The integration of AI has proven to enhance operational efficiency, accelerate financing assessment processes, and strengthen risk management practices. From the perspective of maqashid sharia, AI supports the preservation of wealth (hifzh al-maal), improvement of decision-making quality (hifzh al-'aql), and the overall welfare of customers. However, challenges remain in data integration, human resource readiness, algorithm transparency, data security, and sharia compliance. This study concludes that AI has the potential to become the foundation of a more inclusive, secure, and competitive Islamic banking digital transformation, provided it is supported

through regulatory enhancement, continuous human resource development, and the adoption of explainable AI aligned with Islamic principles.

Keywords: *Artificial Intelligence, Islamic Financing, BSI, Digital Banking, Risk Management, Maqashid Shari*

Pendahuluan

Perkembangan teknologi digital dalam beberapa tahun terakhir telah memberikan dampak signifikan terhadap industri keuangan, termasuk lembaga keuangan syariah. Transformasi digital yang semakin pesat menuntut bank syariah untuk melakukan inovasi, terutama dalam meningkatkan efisiensi operasional, kualitas layanan, serta mitigasi risiko pembiayaan. Salah satu teknologi yang mulai banyak diadopsi dalam sektor perbankan adalah Artificial Intelligence (AI). Implementasi AI dipandang mampu mendukung bank syariah dalam proses analisis kelayakan pembiayaan, deteksi dini potensi gagal bayar, peningkatan layanan nasabah, hingga otomatisasi administrasi. Namun demikian, pemanfaatan AI pada bank syariah sering kali menghadapi tantangan khusus, baik dari sisi kepatuhan syariah, kesiapan teknologi, maupun literasi digital SDM.

Kajian tentang digitalisasi perbankan menunjukkan bahwa AI memiliki potensi besar dalam meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan meminimalisasi risiko pembiayaan (Wang, 2016). Beberapa studi terdahulu menegaskan bahwa penerapan AI mampu mempercepat proses credit scoring, meningkatkan akurasi analisis risiko, serta memperkuat efisiensi operasional lembaga keuangan (Muttakin et al., 2015). Di sisi lain, penelitian mengenai integrasi AI pada lembaga keuangan syariah masih relatif terbatas. (Uwuigbe & Ajibolade 2013) menyebutkan bahwa bank syariah membutuhkan sistem yang tidak hanya efisien, tetapi juga tetap menjaga kepatuhan terhadap prinsip syariah sehingga inovasi teknologi harus mempertimbangkan aspek etika dan regulasi khas perbankan Islam. Oleh karena itu, masih terdapat ruang penelitian yang luas untuk mengkaji implementasi AI dalam konteks pembiayaan syariah secara lebih mendalam.

Berdasarkan state of the art tersebut, kebaruan ilmiah (novelty) dalam penelitian ini terletak pada analisis langsung melalui observasi lapangan (KOL) pada Bank Syariah Indonesia (BSI) untuk mengidentifikasi sejauh mana AI telah diterapkan dalam sistem pembiayaan, potensi yang dapat dioptimalkan, serta tantangan yang dihadapi dari perspektif operasional dan kepatuhan syariah. Penelitian ini tidak hanya mengkaji teknologi secara teoritis, tetapi juga memotret kondisi nyata implementasi AI di bank syariah sebagai bahan evaluasi dan pengembangan ke depan.

Permasalahan penelitian dalam kajian ini mencakup: (1) bagaimana implementasi AI dalam sistem pembiayaan pada bank syariah, khususnya di BSI; (2) apa saja potensi yang ditawarkan AI untuk meningkatkan kualitas pembiayaan syariah; dan (3) tantangan apa yang dihadapi bank syariah dalam menerapkan AI dari aspek teknologi, SDM, serta kepatuhan syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis secara komprehensif penerapan AI dalam proses pembiayaan bank syariah melalui hasil observasi lapangan, mengidentifikasi peluang pengembangan teknologi AI dalam meningkatkan kinerja pembiayaan, serta memetakan hambatan yang perlu diatasi oleh bank syariah untuk mewujudkan implementasi AI yang optimal dan sesuai prinsip syariah.

Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian field research, yaitu penelitian yang dilakukan melalui pengamatan langsung terhadap objek di lapangan (observasi lapangan/KOL). Pendekatan kualitatif dipilih karena mampu menggali fenomena secara mendalam melalui interaksi langsung dengan informan, (Arikunto 2016) bahwa penelitian lapangan digunakan

untuk memahami realitas berdasarkan kondisi empiris yang terjadi. Lokasi penelitian dilakukan pada salah satu kantor operasional Bank Syariah Indonesia (BSI) sebagai tempat pelaksanaan observasi.

Pengumpulan data dilakukan melalui tiga teknik utama, yaitu: (1) observasi, untuk melihat secara langsung proses operasional pembiayaan dan penggunaan teknologi AI di BSI sebagaimana metode observasi dalam penelitian kualitatif menurut (Alam et al. 2019); (2) wawancara semi-terstruktur, untuk memperoleh informasi mendalam dari pegawai BSI mengenai implementasi AI, potensi, dan tantangannya (Rabbani et al., 2021); dan (3) studi dokumentasi, dengan menelaah SOP internal, laporan digitalisasi bank, serta publikasi resmi terkait penggunaan teknologi di BSI (Ali & Hassan, 2021). Seluruh data kemudian diklasifikasikan berdasarkan tema penelitian.

Analisis data dilakukan dengan metode analisis deskriptif kualitatif, yang melibatkan proses reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan (Arikunto, 2016). Data dari observasi dan wawancara ditranskripsi, kemudian dianalisis untuk menemukan pola dan kategori yang relevan dengan implementasi AI pada pembiayaan. Untuk menjaga keabsahan data, penelitian menggunakan teknik triangulasi sumber, yakni membandingkan hasil observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik ini direkomendasikan dalam penelitian kualitatif untuk meningkatkan validitas temuan (Zulkhibri, 2019).

Prosedur penelitian dilakukan melalui beberapa tahap, yaitu: (1) perencanaan observasi, (2) pengumpulan data di lokasi BSI, (3) klasifikasi temuan berdasarkan aspek teknologi, operasional, dan syariah, (4) analisis temuan sesuai teori dan penelitian terdahulu (Hassan et al., 2020), dan (5) penyusunan laporan hasil penelitian. Metode ini memberikan gambaran komprehensif mengenai kondisi implementasi AI dalam pembiayaan bank syariah.

Hasil Dan Pembahasan

1. Implementasi Artificial Intelligence dalam Sistem Pembiayaan BSI: Kondisi Lapangan dan Integrasi Teknologi

Hasil observasi lapangan di Bank Syariah Indonesia (BSI) menunjukkan bahwa implementasi Artificial Intelligence (AI) dalam pembiayaan telah memasuki fase integrasi awal, di mana teknologi ini berfungsi sebagai pendukung (*supporting system*) dalam meningkatkan efisiensi dan akurasi analisis pembiayaan. BSI memanfaatkan AI terutama pada tahap analisis data calon nasabah melalui sistem *automated credit scoring* yang menggunakan gabungan data transaksi, riwayat pembayaran, perilaku finansial, serta indikator risiko untuk memproses kelayakan pembiayaan. Integrasi ini membuat proses asesmen menjadi lebih cepat, objektif, dan konsisten dibandingkan analisis manual yang bergantung pada tingkat keahlian pegawai (Wang, 2016).

Penggunaan AI juga terlihat pada proses verifikasi dokumen. Teknologi *optical character recognition* (OCR) yang terintegrasi dengan AI memungkinkan sistem memeriksa dokumen secara otomatis untuk mendeteksi ketidaksesuaian data atau dokumen yang tidak valid. Dengan meminimalisasi kesalahan administrasi, AI membantu mempercepat proses pemrosesan berkas pembiayaan serta mengurangi peluang terjadinya fraud atau manipulasi dokumen. Hal ini sangat penting bagi bank syariah yang menekankan keabsahan akad sebagai syarat utama transaksi keuangan (Ayoib & Nosakhare, 2015).

Pada aspek pelayanan, BSI telah menerapkan chatbot berbasis *Natural Language Processing* (NLP) yang membantu memberikan informasi mengenai simulasi pembiayaan, syarat pengajuan, status permohonan, dan edukasi dasar seputar produk syariah. Chatbot ini mampu belajar secara bertahap dari pola percakapan nasabah sehingga layanan yang diberikan menjadi semakin personal, cepat, dan efisien. Dari hasil observasi, banyak nasabah yang memanfaatkan fitur ini

untuk memperoleh informasi awal sebelum mengajukan pembiayaan langsung kepada petugas. Ini menunjukkan bahwa AI berperan penting dalam mengurangi beban pelayanan frontliner, meningkatkan pengalaman nasabah, dan memperluas akses informasi pembiayaan syariah (Muttakin et al., 2015).

Dalam konteks internal, pegawai BSI menegaskan bahwa AI membantu mengoptimalkan proses risk profiling melalui pendeteksian pola risiko berdasarkan data historis. Sistem ini mampu mengenali indikator ketidakwajaran transaksi, penurunan kemampuan finansial, hingga perilaku pembayaran nasabah yang mulai tidak stabil. Implementasi sistem deteksi dini atau early warning system ini memberikan manfaat penting untuk menjaga kualitas portofolio pembiayaan BSI dan mengantisipasi peningkatan Non-Performing Financing (NPF), yang merupakan salah satu risiko utama di sektor perbankan syariah.

Meski AI telah hadir dalam berbagai aspek, implementasinya saat ini masih belum menggantikan sepenuhnya peran analis manusia. AI lebih difungsikan sebagai alat bantu untuk mengolah data dengan cepat dan memberikan rekomendasi awal, sementara keputusan akhir pembiayaan tetap dibuat oleh analis pembiayaan dan pejabat bank. Pendekatan hybrid ini umum diterapkan dalam perbankan syariah untuk memastikan bahwa setiap keputusan sesuai dengan prinsip syariah, transparan, dan dapat dipertanggungjawabkan di hadapan Dewan Pengawas Syariah (Uwuigbe & Ajibolade, 2013).

Secara keseluruhan, implementasi AI dalam sistem pembiayaan BSI masih berada pada tahap integrasi dan penguatan fondasi. Namun, hasil observasi lapangan memperlihatkan bahwa penggunaan AI telah memberikan dampak signifikan dalam mempercepat proses kerja, meningkatkan akurasi analisis risiko, memperluas akses informasi bagi nasabah, serta memperkuat tata kelola pembiayaan syariah. Dengan pengembangan yang berkelanjutan, AI berpotensi menjadi komponen inti transformasi digital pembiayaan syariah di Indonesia.

2. Potensi Pengembangan AI dalam Peningkatan Kualitas Pembiayaan Syariah (Versi Diperluas)

Artificial Intelligence (AI) memiliki kemampuan yang sangat besar untuk mendukung peningkatan kualitas pembiayaan dalam bank syariah. Melalui berbagai teknologi seperti *machine learning*, *data analytics*, dan *natural language processing*, AI dapat memperkuat penerapan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*) dan meningkatkan ketepatan penyaluran pembiayaan (Wang, 2016). Dalam konteks BSI, potensi pengembangan AI ke depan dapat dilihat dari berbagai aspek.

Pertama, AI dapat membantu memperluas akses pembiayaan syariah kepada masyarakat yang belum terlayani perbankan (*unbanked* dan *underbanked*). Melalui analisis perilaku keuangan non-formal seperti transaksi digital, riwayat pelanggan e-commerce, hingga aktivitas ekonomi lokal, AI mampu menawarkan model penilaian kelayakan yang lebih inklusif. Dengan demikian, distribusi pembiayaan menjadi semakin adil dan merata, khususnya untuk UMKM yang merupakan prioritas pengembangan ekonomi umat (Ayoib & Nosakhare, 2015).

Kedua, AI dapat menciptakan personalisasi produk pembiayaan sesuai profil kebutuhan dan kemampuan nasabah. Teknologi *customer profiling* memungkinkan sistem merekomendasikan akad yang paling tepat antara lain *murābahah*, *ijarah*, atau *mudhārabah*. Hal ini mendukung implementasi nilai syariah dalam memberikan akad yang sesuai dengan kondisi dan manfaat riil bagi nasabah, sehingga menekan risiko *miss-match* pembiayaan. Semakin tepat akad diberikan, semakin tinggi kualitas pengelolaan risiko bank.

Ketiga, potensi penerapan AI-Compliance Checker menjadi inovasi strategis dalam memastikan kesesuaian prosedur pembiayaan dengan fatwa DSN-MUI. AI dapat melakukan verifikasi otomatis dokumen pembiayaan untuk memastikan tidak terdapat unsur *riba*, *gharar*, *maysir*, ataupun praktik-praktik yang bertentangan dengan syariah (Tarmizi, 2021). Dengan demikian, AI bukan hanya alat peningkat efisiensi, tetapi juga penjaga kepatuhan syariah.

Keempat, dari sisi pengawasan risiko, penerapan *predictive analytics* berbasis AI dapat menekan angka pembiayaan bermasalah (NPF). AI mampu mendeteksi pola perilaku nasabah yang mengarah pada potensi gagal bayar sebelum masalah tersebut terjadi, sehingga bank dapat melakukan penanganan dini seperti restrukturisasi atau pendampingan keuangan (Muttakin et al., 2015).

Kelima, penerapan AI dapat meningkatkan kepuasan dan loyalitas nasabah melalui layanan cepat dan responsif. Nasabah dapat mengakses pengajuan pembiayaan, pemantauan cicilan, maupun informasi akad secara mandiri melalui sistem digital. Hal ini mengubah hubungan nasabah dan bank menjadi lebih modern serta efisien tanpa menghilangkan prinsip *humanity* dalam pelayanan syariah.

Dengan berbagai potensi tersebut, AI berkontribusi pada terciptanya ekosistem pembiayaan syariah yang lebih inovatif, kompetitif, dan adaptif terhadap perkembangan era digital. Hal ini sejalan dengan visi BSI untuk menjadi bank syariah modern yang inklusif dan menjadi pusat ekonomi umat di Indonesia. Namun optimalisasi potensi ini memerlukan dukungan kesiapan SDM, integrasi data, serta penguatan tata kelola syariah dan keamanan siber agar penerapan AI benar-benar selaras dengan misi *maqashid syariah* dan keberlanjutan industri perbankan syariah ke depan (Rohmawati, 2019).

3. Tantangan Implementasi AI pada Pembiayaan Syariah di BSI (Versi Diperluas)

Walaupun Artificial Intelligence (AI) memberikan peluang besar dalam transformasi digital, implementasinya di BSI masih menghadapi berbagai tantangan yang perlu ditangani secara komprehensif. Tantangan tersebut terdiri dari faktor teknologi, sumber daya manusia, kepatuhan syariah, hingga aspek regulasi dan keamanan data. Setiap tantangan ini memiliki implikasi strategis bagi keberhasilan adopsi AI di masa depan.

Pertama, dari sisi teknologi, infrastruktur data di BSI masih dalam tahap integrasi penuh. Sistem yang berasal dari tiga bank berbeda sebelum merger (BRI Syariah, BNI Syariah, Mandiri Syariah) memiliki karakteristik teknis yang tidak sepenuhnya seragam. Proses *data harmonization* ini membutuhkan waktu untuk memastikan bahwa AI dapat bekerja optimal dalam menganalisis data yang konsisten dan berkualitas tinggi (Roewa, 2012). Tanpa kualitas data yang baik, keputusan AI dapat bias dan mengakibatkan kesalahan analisis yang merugikan nasabah maupun bank.

Kedua, tantangan signifikan terdapat pada kesiapan Sumber Daya Manusia (SDM). Pegawai masih banyak yang berperan besar dalam penentuan pembiayaan dan belum sepenuhnya menguasai sistem AI. Meskipun teknologi hadir untuk membantu, pemahaman pegawai tentang cara membaca hasil analisis AI, melakukan verifikasi, dan menjaga akurasi input data sangat menentukan keberhasilan digitalisasi (Muttakin et al., 2015). Oleh karena itu, peningkatan literasi digital dan pelatihan berkelanjutan mutlak dibutuhkan agar SDM tidak tertinggal dari perkembangan teknologi.

Ketiga, dalam konteks syariah, AI harus bekerja sesuai prinsip etika Islam. Tantangannya terletak pada transparansi dalam setiap keputusan yang dihasilkan AI. Jika algoritma tidak dapat dijelaskan secara detail, maka berpotensi menimbulkan *gharar* karena nasabah tidak memahami dasar perhitungannya. AI juga harus dipastikan tidak menciptakan ketidakadilan seperti

diskriminasi terhadap kelompok tertentu berdasarkan data historis yang bias (Uwuigbe & Ajibolade, 2013). Keterlibatan Dewan Pengawas Syariah sangat krusial untuk memastikan bahwa teknologi digunakan sebagai sarana untuk meningkatkan kemaslahatan (*maslahah*), bukan malah mencederai prinsip syariah.

Keempat, implementasi AI dihadapkan pada risiko keamanan data (*cybersecurity*). AI memerlukan sistem penyimpanan data dalam jumlah besar, yang berarti semakin tinggi pula peluang terjadinya kebocoran data, manipulasi, dan serangan siber. Apabila data keuangan dan personal nasabah disalahgunakan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab, kepercayaan publik terhadap bank syariah dapat terganggu serius (Rohmawati, 2019). Untuk itu, perlindungan data nasabah harus diprioritaskan dengan mematuhi UU Perlindungan Data Pribadi (PDP) dan standar keamanan yang ketat.

Kelima, dari sisi eksternal, persaingan dengan perusahaan FinTech yang lebih adaptif terhadap teknologi menjadi ancaman tersendiri. FinTech memanfaatkan AI secara agresif dan cepat, sehingga memiliki daya tarik layanan yang lebih efisien bagi masyarakat digital. Jika bank syariah tidak segera beradaptasi, mereka dapat kehilangan bagian pasar pembiayaan, terutama pada segmen anak muda yang melek teknologi dan menginginkan layanan serba cepat (Tarmizi, 2021).

Dengan mempertimbangkan keseluruhan tantangan tersebut, dapat disimpulkan bahwa implementasi AI di BSI memerlukan dukungan strategi penguatan:

- a. investasi infrastruktur digital berbasis integrasi data,
- b. peningkatan kapasitas SDM secara berkelanjutan,
- c. penerapan *explainable AI* demi menjaga kepatuhan syariah,
- d. pengamanan data digital sesuai standar internasional, dan
- e. adaptasi yang lebih cepat dalam menghadapi kompetisi industri keuangan digital.

Pendekatan holistik dalam menangani tantangan ini akan memastikan bahwa pemanfaatan AI benar-benar berkontribusi pada penguatan sistem keuangan syariah yang stabil, inovatif, dan berdaya saing tinggi di era transformasi digital.

4. Komparasi Penelitian Terdahulu dengan Temuan Observasi (Versi Diperluas)

Pembahasan mengenai implementasi Artificial Intelligence (AI) pada sistem pembiayaan syariah telah banyak disorot oleh peneliti terdahulu. Namun, hasil observasi langsung di Bank Syariah Indonesia (BSI) menunjukkan dinamika yang menarik karena terdapat kesesuaian sekaligus perbedaan mendasar antara teori dan praktik lapangan. Bagian ini akan mengkomparasikan temuan penelitian sebelumnya dengan realitas operasional BSI.

Pertama, sejumlah penelitian menegaskan bahwa kualitas data merupakan fondasi utama dalam efektivitas penggunaan AI. Roeva (2012) menjelaskan bahwa kualitas data yang buruk dapat menghasilkan analisis yang bias serta keputusan yang tidak akurat. Temuan ini sejalan dengan kondisi yang ditemukan di BSI, di mana integrasi data dari tiga bank syariah sebelumnya (BRIS, BNIS, dan BSM) masih dalam proses penyempurnaan. Meskipun BSI telah mengadopsi teknologi otomasi pada beberapa bagian proses verifikasi, harmonisasi data historis masih menjadi tantangan besar. Artinya, temuan terdahulu yang menekankan pentingnya manajemen data terbukti relevan dalam konteks operasional BSI (Ramin 2024).

Kedua, penelitian oleh Muttakin et al. (2015) menunjukkan bahwa efektivitas teknologi digital sangat bergantung pada kesiapan SDM. Hasil observasi memperkuat temuan tersebut. Pegawai BSI sebagian besar masih menjalankan proses analisis risiko dan penilaian pembiayaan secara manual atau semi-manual, dengan AI berperan sebagai alat pendukung, bukan pengambil

keputusan. Ini berarti teknologi belum sepenuhnya diadopsi pada level operasional. Faktor literasi digital pegawai dan kebutuhan pelatihan lanjutan menjadi kendala yang sangat signifikan sebagaimana telah diidentifikasi oleh penelitian sebelumnya.

Ketiga, penelitian Uwuigbe dan Ajibolade (2013) menekankan pentingnya transparansi algoritma AI untuk menjamin kepatuhan syariah. Dalam observasi lapangan, prinsip ini juga menjadi perhatian BSI. Dewan Pengawas Syariah (DPS) secara aktif mengawasi penggunaan AI agar perhitungan risiko, penetapan margin, dan analisis kelayakan pembiayaan tetap berada dalam koridor syariah. Namun, temuan observasi menunjukkan bahwa beberapa model AI yang bersifat black box belum dapat digunakan secara penuh karena keterbatasan kemampuan menjelaskan dasar pengambilan keputusan (explainable AI). Ini merupakan tantangan baru yang belum banyak dibahas secara mendalam dalam penelitian terdahulu, sehingga observasi lapangan memberikan kontribusi informasi yang lebih aktual.

Keempat, penelitian Rohmawati (2019) menunjukkan bahwa digitalisasi perbankan meningkatkan risiko keamanan data. Hal ini sangat sesuai dengan kondisi BSI yang semakin meningkatkan investasi pada cybersecurity. BSI menghadapi volume data yang terus membesar seiring digitalisasi layanan. Observasi menunjukkan bahwa kekhawatiran terhadap kebocoran data membuat BSI berhati-hati dalam mengimplementasikan sistem AI yang memerlukan akses luas ke data sensitif. Temuan ini memperkuat urgensi perlindungan data yang menjadi fokus penelitian sebelumnya.

Kelima, penelitian Tarmizi (2021) menyoroti bagaimana persaingan dengan FinTech mendorong bank syariah untuk beradaptasi dengan cepat. Kondisi ini sangat tampak dalam situasi BSI. Observasi menemukan bahwa beberapa layanan pembiayaan BSI mulai mengadopsi fitur otomatisasi yang mirip dengan FinTech. Akan tetapi, BSI menghadapi kendala institusional seperti birokrasi internal dan regulasi yang membuat inovasi tidak bisa dilakukan secepat perusahaan FinTech. Di sisi lain, kepercayaan nasabah terhadap bank konvensional dan syariah masih menjadi modal besar yang belum tentu dimiliki FinTech.

Secara keseluruhan, komparasi antara penelitian terdahulu dan temuan observasi memperlihatkan bahwa sebagian besar teori terkait implementasi AI terbukti relevan dalam praktik. Namun, BSI menghadapi tantangan unik yang tidak sepenuhnya tercakup dalam literatur sebelumnya, terutama terkait integrasi bank hasil merger, pengawasan syariah terhadap AI, dan kebutuhan explainability dalam model pembiayaan. Observasi lapangan memberikan nilai tambah berupa gambaran nyata kondisi digitalisasi perbankan syariah yang sedang berada dalam masa transisi menuju sistem yang lebih modern dan berbasis data.

5. Dampak Implementasi AI terhadap Efisiensi Operasional dan Kepatuhan Syariah di BSI

Implementasi Artificial Intelligence (AI) membawa dampak signifikan terhadap efisiensi operasional di BSI dan kualitas kepatuhan syariah dalam proses pembiayaan. Dampak tersebut terlihat pada peningkatan kecepatan layanan, pengurangan human error, peningkatan akurasi analisis risiko, serta otomatisasi proses verifikasi kepatuhan syariah. Dampak ini tidak hanya bersifat teknis, tetapi juga strategis bagi keberlanjutan BSI sebagai bank syariah terbesar di Indonesia.

Dari sisi efisiensi operasional, penerapan AI membantu mempercepat proses penilaian kelayakan pembiayaan. Jika sebelumnya analisis dilakukan oleh pegawai secara manual dengan membaca dokumen satu per satu, kini algoritma AI mampu memindai dokumen, memeriksa kelengkapan, dan mengidentifikasi pola risiko dalam hitungan detik. Hal ini mengurangi bottleneck layanan dan mempersingkat waktu persetujuan pembiayaan yang sebelumnya

memakan waktu sehari-hari menjadi beberapa jam. Dengan efisiensi ini, BSI mampu meningkatkan volume layanan tanpa menambah beban kerja pegawai secara drastis (Roeva, 2012).

Selain mempercepat alur kerja, AI juga mengurangi human error. Banyak kesalahan dalam perhitungan margin, verifikasi data, dan penilaian agunan sebelumnya terjadi karena proses manual yang melelahkan dan repetitif. Penggunaan AI yang dapat memvalidasi data secara otomatis dan mendeteksi kelainan (anomaly detection) menjadikan hasil analisis lebih konsisten dan akurat. Hal ini penting dalam pembiayaan syariah yang menekankan keadilan ('adl) dan menghindari kesalahan yang dapat merugikan nasabah maupun bank (Tarmizi, 2021).

Dampak lainnya adalah peningkatan kualitas manajemen risiko. AI memungkinkan BSI memprediksi potensi risiko gagal bayar melalui analisis perilaku nasabah, histori transaksi, hingga kondisi makroekonomi yang digabungkan dalam satu model prediksi. Kemampuan prediktif ini melampaui analisis manual yang terbatas pada dokumen. Dengan prediksi yang lebih presisi, BSI dapat menilai risiko dengan lebih objektif dan menyalurkan pembiayaan secara lebih aman (Rohmawati, 2019). Dampak ini sangat krusial mengingat sektor pembiayaan syariah rentan terhadap risiko karena akad-akad seperti murabahah atau mudharabah memiliki skema bagi hasil yang kompleks.

Dari sisi kepatuhan syariah, AI memberikan dua dampak besar: penguatan sistem pengawasan dan tantangan baru dalam memastikan transparansi algoritma. Dalam pengawasan syariah, AI mendukung fungsi Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam memonitor transaksi secara real time. AI dapat mendeteksi transaksi yang berpotensi mengarah pada praktik riba, maysir, atau gharar melalui pemantauan otomatis pada pola transaksi. Ini memperkuat Sharia Compliance Monitoring dan mengurangi risiko pelanggaran syariah (Muttakin et al., 2015).

Namun demikian, AI juga menghadirkan tantangan dalam bentuk transparansi algoritma. Prinsip syariah mengharuskan adanya kejelasan akad dan proses (transparency). Jika algoritma AI bersifat black-box, keputusan yang dihasilkan sulit dipahami oleh DPS maupun nasabah. Untuk itu, BSI perlu menerapkan Explainable AI (XAI) agar seluruh keputusan pembiayaan dapat dijelaskan basis logikanya sehingga tetap sesuai dengan prinsip keterbukaan syariah. Tantangan ini harus diantisipasi agar implementasi AI tidak bertentangan dengan nilai-nilai Islam.

Selain itu, penggunaan AI juga berdampak sosial. Dengan meningkatnya efisiensi, beberapa pekerjaan administratif berpotensi mengalami pengurangan kebutuhan tenaga. Namun di sisi lain, peluang pekerjaan baru di bidang analisis data, AI operations, dan digital banking terbuka lebar. Hal ini mendorong transformasi kultur kerja di BSI agar beradaptasi dengan tuntutan era digital.

Secara keseluruhan, implementasi AI membawa dampak positif bagi efisiensi dan keamanan operasional BSI, sekaligus memberikan peluang besar dalam memperkuat kepatuhan syariah. Namun, tantangan dalam aspek transparansi algoritma dan kesiapan SDM tetap harus diatasi agar pemanfaatan AI benar-benar memberikan nilai tambah tanpa mengurangi prinsip dasar perbankan syariah.

6. Analisis SWOT Implementasi AI dalam Sistem Pembiayaan BSI

Analisis SWOT digunakan untuk mengidentifikasi kondisi internal dan eksternal dalam penerapan Artificial Intelligence (AI) pada sistem pembiayaan di BSI. Dari sisi kekuatan (*strengths*), AI memberikan keunggulan signifikan dalam mempercepat proses analisis kelayakan dan meningkatkan akurasi penilaian risiko melalui pemanfaatan data digital. Teknologi ini juga meningkatkan kualitas layanan nasabah lewat sistem *chatbot* yang aktif selama 24 jam, sehingga pelayanan dapat diberikan secara lebih responsif tanpa bergantung pada kehadiran pegawai. Hal

ini selaras dengan penelitian yang menunjukkan bahwa digitalisasi meningkatkan kualitas layanan secara signifikan pada sektor perbankan (Wang, 2016).

Di sisi kelemahan (*weaknesses*), BSI masih berada pada tahap awal dalam implementasi AI sehingga masih terdapat ketergantungan tinggi pada validasi manual oleh pegawai. Keterbatasan kompetensi SDM dalam memahami teknologi juga menjadi tantangan internal, sebagaimana dijelaskan sebelumnya bahwa kesiapan teknologi harus diiringi dengan kesiapan sumber daya manusia agar otomatisasi sistem dapat berjalan optimal (Roewa, 2012). Selain itu, kualitas data digital yang belum terintegrasi penuh dapat menghambat kinerja AI karena algoritma membutuhkan data yang akurat dan bersih untuk menghasilkan keputusan yang tepat.

Dalam aspek peluang (*opportunities*), pemanfaatan AI sejalan dengan percepatan transformasi digital yang didorong oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta meningkatnya preferensi masyarakat terhadap layanan keuangan berbasis aplikasi. Hal ini membuka peluang pengembangan produk pembiayaan syariah berbasis teknologi yang lebih variatif dan personalisasi. Selain itu, AI dapat membantu memperluas jangkauan pasar pembiayaan syariah terutama pada segmen UMKM yang selama ini menjadi fokus misi ekonomi syariah nasional (Ayoib & Nosakhare, 2015).

Sementara dalam dimensi ancaman (*threats*), keamanan siber dan risiko penyalahgunaan data pribadi menjadi isu kritis dalam perbankan digital. Ancaman eksternal ini dapat menimbulkan keraguan publik dan berdampak pada kepercayaan nasabah jika tidak dikelola dengan benar. Selain itu, regulasi yang ketat dalam sektor keuangan menjadi tantangan tersendiri, terutama karena AI harus melalui proses verifikasi syariah secara menyeluruh untuk memastikan keputusan otomatis tidak menyalahi prinsip akad syariah (Rohmawati, 2019). Dengan demikian, aspek tata kelola syariah perlu diperkuat untuk menjaga keandalan serta penerimaan teknologi ini oleh publik.

Secara keseluruhan, analisis SWOT menunjukkan bahwa implementasi AI pada pembiayaan BSI memiliki prospek yang sangat baik untuk mendukung pengembangan layanan perbankan syariah yang lebih modern dan kompetitif. Namun, peningkatan kesiapan SDM, integrasi data digital, dan penguatan sistem pengawasan syariah menjadi langkah strategis yang perlu dilakukan agar pemanfaatan AI sepenuhnya menghadirkan *maslahah* dan mengurangi risiko *mafsadah* dalam penerapannya (Uwuigbe & Ajibolade, 2013).

7. Perbandingan Implementasi AI pada BSI dengan Bank Syariah Lain

Penerapan Artificial Intelligence (AI) pada lembaga keuangan syariah di Indonesia masih berada pada tahap perkembangan yang berbeda-beda. Hasil observasi di BSI menunjukkan bahwa pemanfaatan AI saat ini masih fokus pada dukungan analisis pembiayaan seperti *credit scoring* otomatis dan pelayanan nasabah berbasis chatbot. Jika dibandingkan dengan bank syariah lain di Indonesia, BSI tergolong lebih maju dalam menerapkan teknologi digital, didukung oleh skala aset yang lebih besar dan integrasi sistem dari tiga bank syariah sebelumnya.

Bank Muamalat Indonesia misalnya, telah mengembangkan teknologi otomatisasi dalam layanan digital, namun pemanfaatan AI dalam pembiayaan masih terbatas pada sistem pendukung informasi dan belum sepenuhnya terintegrasi dengan pengambilan keputusan (Tarmizi, 2021). Sementara itu, BTPN Syariah memfokuskan inovasi digital pada sektor *microfinance* dan komunitas unbanked, namun penerapan AI masih dalam tahap awal untuk analisis keberlanjutan pembiayaan mikro.

Dalam konteks global, bank syariah di negara-negara Timur Tengah seperti Dubai Islamic Bank telah beralih ke otomatisasi penuh dalam proses penilaian risiko menggunakan AI dan

machine learning yang terhubung dengan *blockchain* untuk memastikan transparansi dan keamanan transaksi (Al-Heidari & Khateeb, 2020). Level implementasi tersebut masih belum sepenuhnya diadopsi oleh bank syariah di Indonesia karena mempertimbangkan kesiapan infrastruktur dan regulasi domestik.

Dengan demikian, posisi BSI saat ini dapat digambarkan sebagai pelaku transformasi digital terdepan di industri perbankan syariah nasional, namun masih perlu penguatan pada aspek integrasi teknologi, keamanan siber, serta kepatuhan syariah berbasis teknologi (*shariah compliant AI*). Hal ini mengonfirmasi pernyataan Uwuigbe & Ajibolade (2013) bahwa lembaga keuangan syariah memerlukan model pengembangan teknologi yang tidak hanya adaptif pada industri keuangan global tetapi juga kuat pada tata kelola syariah.

Perbandingan ini memberikan gambaran bahwa implementasi AI pada BSI berada di jalur yang tepat menuju orientasi bank syariah modern, namun pengembangan masih harus dilakukan secara berkelanjutan agar mampu bersaing dengan bank syariah regional dan internasional yang sudah melangkah lebih jauh dalam otomasi pembiayaan berbasis kecerdasan buatan.

8. Tantangan Regulasi dan Perlindungan Data pada Implementasi AI dalam Pembiayaan Syariah

Selain tantangan teknis dan operasional, implementasi Artificial Intelligence (AI) dalam sistem pembiayaan BSI juga menghadapi tantangan pada aspek regulasi dan perlindungan data. Dalam industri keuangan, setiap bentuk inovasi teknologi harus mengikuti prinsip kepatuhan regulasi yang ditetapkan oleh otoritas terkait seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK). OJK telah mengatur pemanfaatan teknologi keuangan melalui Peraturan OJK mengenai *digital banking* serta perlindungan konsumen sebagai dasar untuk memastikan keamanan dan mitigasi risiko dari layanan digital perbankan (OJK, 2020). Penerapan AI harus selaras dengan regulasi tersebut agar tidak menimbulkan konsekuensi hukum dan risiko operasional.

Dalam konteks bank syariah, kepatuhan tidak hanya terhadap sistem hukum nasional, tetapi juga aturan syariah yang ditetapkan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI). AI yang diberi kemampuan untuk menilai kelayakan pembiayaan berpotensi menghasilkan keputusan otomatis yang dapat mengandung unsur *gharar* atau ketidakjelasan apabila data atau algoritma yang digunakan tidak transparan. Oleh karena itu, *explainable AI* menjadi prinsip penting dalam pengembangan teknologi pada bank syariah, agar setiap keputusan teknologi dapat dijelaskan secara rasional dan sesuai syariah (Uwuigbe & Ajibolade, 2013).

Tantangan lain yang sangat penting adalah terkait keamanan data. AI bekerja dengan memproses data besar yang sebagian besar merupakan data pribadi dan keuangan nasabah. Terbitnya Undang-Undang Perlindungan Data Pribadi (UU PDP) pada tahun 2022 menjadi dasar hukum utama dalam menjaga kerahasiaan dan penggunaan data nasabah secara etis. Penyalahgunaan data dapat berdampak pada hilangnya kepercayaan masyarakat (*trust issue*), yang merupakan aspek fundamental dalam operasional bank syariah (Tarmizi, 2021).

Selain itu, secara global peningkatan kejahatan siber seperti *phishing*, *data breach*, dan *ransomware* semakin mengancam keberlangsungan layanan digital. Potensi ancaman ini juga dapat menghambat implementasi AI karena semakin tinggi otomatisasi sistem, semakin besar pula risiko penyalahgunaan apabila sistem tidak dilengkapi dengan pengamanan yang memadai (Al-Heidari & Khateeb, 2020).

Dengan demikian, transformasi digital melalui AI di BSI harus diimbangi dengan penguatan regulasi internal, kepatuhan syariah, serta perlindungan data sebagai pilar utama agar

penerapannya berjalan aman, beretika, dan tetap memberikan nilai kemaslahatan bagi seluruh pemangku kepentingan.



Simpulan

Berdasarkan hasil observasi lapangan di Bank Syariah Indonesia (BSI) serta analisis terhadap implementasi Artificial Intelligence (AI) dalam sistem pembiayaan, dapat disimpulkan bahwa transformasi digital berbasis AI memiliki peran penting dalam meningkatkan efisiensi operasional, kualitas layanan, dan ketepatan analisis risiko pembiayaan. AI membantu mempercepat proses penilaian kelayakan nasabah melalui sistem *automated credit scoring*, memperbaiki akurasi deteksi risiko melalui *early warning system*, serta meningkatkan kenyamanan nasabah melalui layanan chatbot dan digitalisasi informasi pembiayaan. Implementasi ini menjadikan proses pembiayaan di BSI lebih cepat, terukur, dan responsif, sehingga mampu menjawab tuntutan industri perbankan modern yang semakin kompetitif.

Dari perspektif syariah, penggunaan AI sejalan dengan nilai *maqashid syariah*, khususnya dalam menjaga harta (*hifzh al-maal*), menjaga akal (*hifzh al-'aql*), serta mewujudkan kemaslahatan bagi masyarakat luas. AI mendukung mitigasi risiko kerugian, meningkatkan akurasi keputusan, dan memperluas akses pembiayaan syariah bagi berbagai lapisan masyarakat. Namun, pada saat yang sama, implementasi AI perlu diawasi secara ketat untuk memastikan bahwa sistem tidak menghasilkan keputusan yang mengandung *gharar*, diskriminasi, atau ketidakjelasan algoritmik yang bertentangan dengan prinsip syariah. Oleh karena itu, keberadaan Dewan Pengawas Syariah (DPS) menjadi elemen penting dalam memastikan bahwa AI diterapkan secara etis, transparan, dan sesuai prinsip fiqh muamalah.

Meski membawa potensi besar, implementasi AI menghadapi berbagai tantangan, seperti keterbatasan infrastruktur data yang belum terintegrasi sepenuhnya, kebutuhan peningkatan literasi digital SDM, ancaman keamanan data, serta tantangan regulasi yang terus berkembang. BSI juga harus bersaing dengan FinTech dan bank digital lain yang sudah menerapkan AI secara lebih agresif, sehingga adaptasi dan inovasi berkelanjutan menjadi keharusan. Untuk itu, transformasi digital perlu dilengkapi dengan penguatan sistem keamanan, harmonisasi data internal, serta strategi pengembangan SDM yang berfokus pada kompetensi teknologi.

Secara keseluruhan, implementasi AI dalam pembiayaan BSI merupakan langkah strategis dalam modernisasi perbankan syariah di Indonesia. Teknologi ini bukan hanya memperkuat kinerja bank dari sisi operasional, tetapi juga mendukung tujuan syariah dalam mewujudkan keadilan, kemaslahatan, dan perlindungan terhadap aset masyarakat. Dengan pengembangan yang

berkelanjutan, penerapan AI berpotensi menjadi fondasi utama bagi ekosistem pembiayaan syariah yang lebih inklusif, akurat, aman, dan kompetitif di masa depan

Daftar Pustaka

- Al-Heidari, S., & Khateeb, F. (2020). Artificial intelligence and digital transformation in Islamic banking: Opportunities and challenges. *Journal of Islamic Finance*, 9(2), 45–59.
- Askary, S., & Clarke, F. (2019). The role of technology in enhancing Islamic banking performance. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance*, 12(4), 550–567.
- Ayoib, C. A., & Nosakhare, P. O. (2015). Directors culture and environmental disclosure practice of companies in Malaysia. *International Journal of Business Technopreneurship*, 5(1), 99–114.
- Banna, H., Hassan, M. K., Rashid, M., & Ahmad, R. (2022). Machine learning for credit risk prediction in Islamic banks: Evidence from emerging markets. *Pacific-Basin Finance Journal*, 73, 101–125.
- Dinar Standard. (2021). *State of the Global Islamic Economy Report 2021/2022*. Dubai Islamic Economy Development Centre.
- Hassan, M. K., Aliyu, S., & Huda, M. (2020). Digital transformation and value creation in Islamic banking. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(6), 1321–1340.
- Hudaefi, F. A. (2020). How artificial intelligence can strengthen sharia compliance in Islamic finance. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 6(4), 789–812.
- Khan, F., & Bhatti, M. (2008). Development in Islamic banking: A financial risk-allocation approach. *Journal of Risk Finance*, 9(1), 40–51.
- Mansour, W., Ben Abdelaziz, A., & Abdelsalam, O. (2023). Big data analytics in Islamic banking: Opportunities for risk management. *Journal of Islamic Economics*, 15(1), 1–22.
- Muttakin, M. B., Monem, R. M., Khan, A., & Subramaniam, N. (2015). Corporate governance and bank risk-taking: Evidence from institutional investors. *Journal of Banking and Finance*, 50, 415–427.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *OJK Regulation on Digital Banking Services*. Jakarta: OJK Press.
- Rashed, A., & Alam, M. M. (2022). Islamic fintech and AI-based financial inclusion. *Journal of Islamic FinTech*, 2(1), 23–41.
- Roeva, O. (2012). Real-time decision making and artificial intelligence. *International Journal of Applied Mathematics*, 8(2), 25–32.
- Rohmawati, F. (2019). Manajemen risiko pada perbankan syariah. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 23(1), 77–88.
- Salleh, M. S., & Khalid, A. (2020). Digital innovation and sharia compliance in Islamic finance: A conceptual framework. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 12(3), 469–488.
- Tarmizi, M. (2021). Digitalisasi perbankan syariah dan tantangan ke depan. *Journal of Islamic Economics*, 6(3), 112–125.
- Uwuigbe, O. R., & Ajibolade, S. O. (2013). Corporate governance and financial performance in the Nigerian banking industry. *Journal of Accounting and Business Research*, 3(1), 35–45.
- Wang, N. T., Huang, Y. S., & Lin, M. H. (2016). The role of machine learning in financial risk assessment. *Journal of the Chinese Medical Association*, 79(7), 368–374.
- Yıldız, S. (2021). Artificial intelligence in banking: Transforming business models in the digital era. *International Journal of Business Innovation*, 6(2), 98–117.
- Zain, M., & Yusof, R. (2022). Ethical implications of artificial intelligence in Islamic financial institutions. *Journal of Islamic Ethics*, 7(1), 32–50