

BAB X

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil kajian mengenai *Manajemen Bank Syariah* yang mencakup aspek sejarah, pemasaran, risiko, keuangan, sumber daya insani, treasury, pengawasan, hingga transformasi di era 5.0, dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Sejarah dan Konsep Bank Syariah menunjukkan bahwa sistem keuangan berbasis syariah telah hadir sejak zaman Rasulullah SAW dengan praktik muamalah yang adil, amanah, dan bebas riba, yang kemudian berkembang hingga menjadi institusi perbankan modern.
2. Manajemen pemasaran Bank Syariah berfokus pada segmentasi pasar, kualitas layanan sesuai prinsip Islam, serta strategi pemasaran yang tidak hanya mengejar keuntungan, tetapi juga menekankan nilai etis, keadilan, dan keberkahan.
3. Manajemen risiko dalam Bank Syariah menjadi sangat penting untuk menjaga keberlangsungan usaha. Risiko-risiko seperti pembiayaan bermasalah, side streaming, hingga risiko operasional perlu dikelola dengan prinsip syariah dan pendekatan preventif, represif, serta korektif.
4. Manajemen keuangan Bank Syariah dijalankan melalui perencanaan, pengelolaan dana, dan mekanisme pembagian

hasil (profit sharing) serta margin yang berlandaskan hukum Islam. Hal ini menjadi pembeda utama dengan bank konvensional.

5. Manajemen sumber daya insani menekankan pentingnya pengelolaan karyawan berbasis nilai-nilai Islam, mulai dari rekrutmen, pengembangan, hingga pembentukan budaya organisasi yang sesuai dengan prinsip syariah.
6. Manajemen *treasury* Bank Syariah memiliki peran vital dalam menjaga likuiditas, mengelola risiko pasar, serta memastikan transaksi sesuai prinsip syariah melalui instrumen-instrumen *treasury* yang halal.
7. Pengawasan Bank Syariah dilakukan melalui peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) serta lembaga terkait untuk memastikan setiap aktivitas bank sesuai dengan ketentuan syariah, sekaligus menghadapi tantangan modern.
8. Manajemen Bank Syariah di Era 5.0 menuntut adanya transformasi digital yang terintegrasi dengan prinsip syariah, di mana teknologi digunakan untuk meningkatkan efisiensi, kualitas layanan, sekaligus menjaga kepatuhan syariah.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Akademisi dan Peneliti, diharapkan penelitian mengenai manajemen Bank Syariah terus dikembangkan,

khususnya dalam aspek penerapan teknologi keuangan (fintech syariah) dan tantangan di era digital.

2. Bagi Praktisi Perbankan Syariah, penting untuk meningkatkan inovasi produk dan layanan berbasis teknologi yang tetap sesuai dengan prinsip syariah, agar dapat bersaing dengan bank konvensional sekaligus menjawab kebutuhan masyarakat modern.
3. Bagi Regulator dan Dewan Pengawas Syariah, pengawasan perlu diperkuat dengan sistem digital yang transparan, sehingga potensi penyimpangan dan ketidaksesuaian syariah dapat diminimalkan.
4. Bagi Masyarakat, pemahaman tentang prinsip dan praktik Bank Syariah perlu terus ditingkatkan, agar kepercayaan dan partisipasi dalam menggunakan layanan keuangan syariah semakin luas.
5. Bagi Peneliti Selanjutnya, diharapkan dapat memperdalam kajian pada aspek-aspek tertentu, seperti implementasi *artificial intelligence* dalam manajemen risiko syariah, strategi pengembangan sumber daya insani di era globalisasi, maupun integrasi *green banking* dengan perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- A'yun, Inarotul, dan Silvia Dwi Aprilia Putri, '*Peran Digitalisasi Dan Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Dalam Perspektif Society 5.0 Di Perekonomian Di Indonesia*', *Journal Islamic Banking*, 2.1 (2022), 1–10,
- Abd. Ghafur, dan Saifuddin Syuhri, '*Entrepreneuership Perspektif Islam*', *Ar-Ribhu: Jurnal Manajemen Dan Keuangan Syariah*, 3.1 (2022), 74–84.
- Abrar, Muhammad, dan Muhammad Herizal Ihza, '*Transformasi Digital Dalam Perbank Syariah: Mengadopsi Teknologi Era Masa Kini Untuk Meningkatkan Layanan Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*', *Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*, 6.1 (2025), 425–443
- Adi, Widodo, dan M. Anwar Rifa'i, '*Pengaruh Faktor Ekonomi Makro Terhadap Risiko Likuiditas Bank Syariah*', *Jurnal Istiqro*, 9.1 (2023), 15–27.
- Adiyes Putra, Popi, Agus, dan Saparuddin, '*Penerapan Manajemen Resiko Likuiditas Pada Bank Syariah*', *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6.1 (2023), 81–91.
- Adri, Saleh, '*Perspektif Manajemen Islami Dalam Menghadapi Resiko*', *Alacrity: Journal Of Education*, 3.1 (2023), 90–100.
- Afriyeni, dan Romi Susanto, '*Manajemen Risiko Pada Bank Syariah*', *Osf*, 2019, 1–11.
- Afrizal, Saparuddin Siregar, dan Sugianto, '*Studi Literatur Kritis Risiko Reputasi Pada Manajemen Risiko Perbankan Syariah*', *Jurnal Emt Kita*, 6.1 (2022), 147–157.
- Agustin, Hamdi, *Manajemen Risiko Bank Syariah (Konsep Dan Aplikasi)*, Edisi 1 (Gemilang Press Indonesia, 2024)
- Agustin, Hamdi, dan Armis, '*Sejarah Praktek Perbankan*

Syariah', Jurnal Tabarru': *Islamic Banking and Finance*, 5.1 (2022), 230–244.

Agustin, Hamdi, Armis, dan Hasrizal Hasan, 'Teori Manajemen Resiko Bank Syariah', Jurnal Tabarru': *Islamic Banking and Finance*, 5.2 (2022), 551–564.

Agustin, Hamdi, Hazwari Hasan, Rahmat Setiawan, dan Sri Indrastuti, 'Pengembangan Konsep Kualitas Layanan Bank Syariah Berdasarkan Perspektif Islam', Jurnal Tabarru': *Islamic Banking and Finance*, 6.2 (2023), 785–794.

Agustin, Hamdi, dan Zulkifli Rusby, *Manajemen Bank Syariah (Konsep Dan Praktik)*, 1st edn (Pt.Rajagrafindo Persada, 2021)

Agustina, D A, A E Dimawan, M F Ridho, 'Peningkatan Kualitas Manajemen Sumber Daya Manusia Pada Perbankan Syariah', Jurnal Education 9.3 (2021), 98–101.

Agustina, Devi, Mahilda Anastasia Putri, dan Mochammad Givary Ramadhan, 'Pemetaan Riset Strategi Pemasaran Bank Syariah: Analisis Bibliometrik', Malia (Terakreditasi), 12.2 (2021), 225–242.

Agustina, Naili, 'Pengaruh Giro Wadi'ah Dan Tabungan Wadi'ah Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT.Bank Rakyat Indonesia Syariah Priode 2016-2019' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, 2021).

Agustina, Resa, Zainiyatul Akhiroh, dan Mohammad Djasuli, 'Manajemen Risiko Berbasis Al-Quran', Sibatik Journal: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan, 2.2 (2023), 491–496.

Alisa, N, P Arviana, N Azizah, S Sudirman, 'Menillik Konsep Dasar Manajemen Strategis Bisnis Di Era Transformasi Digital Berbasis Syariah', Innovetive: Journal Of Social Science Research, 4 (2024), 1740–1752.

Anam, Hoirul, *'Manajemen Risiko Operasional Bank Syariah; Teori Dan Manfaat'*, Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah, 5.1 (2023), 16–31.

Anik, Salmia, dan In Emy Prastiwi, *'Pengaruh Faktor-Faktor Internal Dan Faktor Makroekonomi Terhadap Pangsa Pasar (Market Share) Bank Syariah Indonesia'*, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 8.02 (2022), 1832–1839

Anisa, Norna, Musa Hubeis, Dan Nurheni, dan Sri Palupi, *'Kajian Efektivitas Pembiayaan KUR Mikro Dalam Pengembangan UMKM Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di BSI KCP Bogor Pomad) Study of the Effectiveness of KUR Micro Financing in MSME Development in Indonesian Sharia Bank (Case Study at BSI KCP Bogor Pom)'*, Jurnal Manajemen Pengembangan Industri Kecil Menengah, 18.2 (2023), 152–162.

Ardian, M. Faris, *'Manajemn Risiko Oprasional Pada PT. Bank Syariah Indonesia Area Aceh'* (Skripsi, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2022)

Arifin, A, A Abubakar, H Haddade *'Simbiosis Mutualisme: Hukum Islam Dan Perbankan Syariah'*, Jurnal Ekonomi Syariah, 2.1 (2023), 1–13.

Arifin, Muhammad Arifin Lubis, Asmaul Husna, dan Nancy Mayriski Siregar, *'Audit Internal Syariah Dan Faktor Efektivitas Pada Bank Syariah'*, JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi), 9.3 (2023), 1027–1041

Arta, Antri, Zelyn Faizatul Ainur Rohmah, Qomarul Huda, dan Dede Nurrohman, *'The Role Of Regulation As A Legal Basis For The Growth Of Islamic Financial Institutions In Indonesia: Opportunities And Challenges'*, Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis, 7.1 (2024), 1–13.

Aziz, A Z Abdul, *Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi 1 (Depok: PT. Rajagrafindo

Persada, 2021)

Azka, Muhammad Fuad, '*Studi Pemahaman Nasabah Pada Konsep Bagi Hasil Di Produk Layanan Bank Syariah*' (Skripsi: Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, 2021)

Bahar, T, N Nasyifa, A Fadhillah, dan A MUKhlasin, '*Peran Manajemen Organisasi Dalam Kemajuan Pendidikan. Dinamika Pembelajaran*', Jurnal Pendidikan Dan Bahasa, 1.3 (2024), 300.

Bahtiar, Eko, Reni Helvira, dan Ema Elisa, *Manajemen Perbankan Syariah*, Edisi 1 (Pontianak: IAIN Pontianak Press, 2023)

Baihaki, Hilaly, Aura Qirani Salsabila, Putri Septri Chania, dan Lucky Nugroho, '*Optimalisasi Manajemen Risiko Syariah : Tantangan Dan Strategi Lembaga Keuangan Syariah*', Pelita Jurnal Penelitian, Terapan Dan Aplikatif, 1.3 (2024), 168–182

Basuki, Ronaan Maulana, Nur Wahid Muharrom, Adina Latifaturrohman, Aina Sarah Hafawati, Dwi Mei Nandani, Dwi Lestari, '*Analisis Konsep Ekonomi Syariah : Studi Kasus Kritik Yusuf Mansur Terhadap Praktik Perbankan Syariah*', Rnal Ilmu Sosial & Hukum Al-Zayn: Jurnal Ilmu Sosial & Hukum, 3.2 (2025), 530–551.

Bayu D Sumaila, Abdul Mughits, '*Justisia Ekonomika*', Jurnal Magister Hukum Ekonomi Syariah, 6.1 (2022), 440–453

Budiarti, Sari, dan Ersya Morita, '*Teknologi Fintech Sebagai Agen Transformasi Dalam Meningkatkan Kepercayaan Wali Santri Terhadap Layanan Keuangan Syariah Di PM UQI Bogor*', *Technomedia Journal*, 8.3 Februari (2023), 126–147.

Budiono, I Nyoman, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, ed. by Asriadi Arifin, 1st edn (IAIN Parepare Nusantara Press,

2022)

- Bustam, Nur Hasanah, '*Analisis Manajemen Penggunaan Dana Bank Berdasarkan Use of Fund By Priority Dalam Mengoptimalkan Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia*', *Islamic Business And Finance*, 2.1 (2021), 23–43
- Cahyani, Putri Dwi, '*Tingkat Kepuasan Nasabah Terhadap Kualitas Layanan Perbankan Syariah Di Yogyakarta*', *Esensi*, 6.2 (2016), 151–162.
- Deni, Asep, Syafruddin, Rakhma Diana Bastomi, Sri Juminawati, dan Humaidah Muafiqi, *Manajemen Keuangan Syariah*, Edisi 1 (Batam: Cv. Rey Media Grafika, 2024)
- Dewi, Ricka Citra, '*Strategi Penghimpunan Dana Produk Tabungan Pendidikan (Studi Pada PT.BPRS Metro Madani Kantor Pusat)*' (Skripsi: Institut Agama Islam Negeri IAIN Metro)
- Dimas Realino, Valeria Eldyn Gula, dan Sofiana Jelita, '*Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Harga Terhadap Kepuasan Konsumen*', *Lokawati: Jurnal Penelitian Manajemen Dan Inovasi Riset*, 1.4 (2023), 68–81.
- Fachryana, F A H, '*Manajemen Risiko Strategis Bank Syariah*', *Jurnal Manajemen, Ekonomi, Keuangan*, 1.2 (2020), 61–66.
- Fahmi Makraja, dan Khadijatul Musanna, '*Analisis Penerapan Akad Wadiah Dalam Produk Tabungan Pada Bank Syariah Indonesia*', *Indonesian Journal of Islamic and Social Science*, 1.2 (2023), 93–108.
- Faqih, Nur Iman Hakim Al, '*Manajemen Sumber Daya Insani Bank Syariah*', *Labitala: Jurnal Ilmu Ekonomi Islam*, 2.1 (2018), 25–38.
- Fathoni, Muhammad Anwar, '*Konsep Pemasaran Dalam*

Perspektif Hukum Islam’, *Jurisdictie*, 9.1 (2018), 128-140

Fatonah, Hani Nur, ‘*Pengaruh Corporate Ethical Identity (CEI) Dan Sharia Compliance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Di Indonesia*’ (Skripsi: Universitas Raden Mas Said Surakarta, 2023).

Girsang, Rosita Manawari, Rosita Manawari Girsang, dan Liharman Saragih, *Manajemen Pemasaran: Konsep Dan Aplikasinya*, Edisi 1 (Bandung: Cv. Media Sains Indonesia, 2023)

Haikal, Mohammad, dan Sumardi Efendi, ‘*Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah Dalam Undang-Undang Perbankan Syariah*’, *Maqasidi: Jurnal Syariah Dan Hukum*, 4.1 (2024), 26–39.

Hakim, Lukmanul, dan Fenny Mei Angraeni, ‘*Analisis Bibliometrik Tentang Riset Strategi Pemasaran Bank Syariah*’, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 9.2 (2022), 1–22

Hanifa Al Izati, Whilma Lindary, Naufal Afif Putra, Nur Ihsan, dan Anzu Elvia Zahara, ‘*Systematic Literature Review (SLR) Strategi Pemasaran Perbankan Syariah Di Indonesia*’, *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 16.2 (2023), 258–266.

Harmoko, Irfan, ‘*Strategi Pemasaran Produk Bank Syariah Dalam Persaingan Bisnis Perbankan Nasional*’, *Wadiah*, 1.1 (2017), 22–41.

Harun, Windra Angrain, Raflin Hinelu, dan Mohamad Agus Salim Monoarfa, ‘*Manajemen Keuangan Syariah Dan Perencanaan Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM*’, *Jurnal Ilmiah Dan Manajemen Bisnis*, 6.2 (2023), 970–983.

Hasanah, Fadhilatul, ‘*Pengaruh Tingkat Religiusitas,*

Pengetahuan, Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang Pada Bank Syariah', Jurnal Akuntansi Dan Bisnis, 4.1 (2019), 485-498

Hasanah, Uswatun, and Jamilatul Mahya, *'Memahami Manajemen Risiko Serta Landasan Hukum Dalam Agama'*, NATUJA : Jurnal Ekonomi Syariah, 2.2 (2023), 66-80

Hendra Ramadhan, *'Pengaruh Penganggaran Dan Pengelolaan Dana Corporate Social Responsibility (Csr) Terhadap Peningkatan Citra Bank Syariah (Studi Pada Bni Syariah)'*, Skripsi (Lampung: Universitas Islam Negeri (UIN), 2021)

Hidayah, Snur, dan A Abdullah, *'Pengaruh Islamic Branding, Digital Marketing Dan Risiko Reputasi Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah ...'*, 2023

Tiara Devi, Yanti Lestari, Nazwa Amelia Rangkuti, Rini Andriansi, *'Peran Landasan Hukum Agama Dalam Praktik Manajemen Risiko Kontemporer'*, 3.1 (2025), 110–126.

Ilyas, Rahmat, *'Konsep Dasar Dalam Sistem Keuangan Syariah', Asy Syar'Iyyah: Jurnal Ilmu Syari'Ah Dan Perbankan Islam*, 2.1 (2022), 121–142

Imroatus Sholiha, dan Nani Hanifah, *'Eksistensi Obligasi Syariah (Sukuk) Korporasi Di Indonesia Pada Masa Pandemi'*, Istidlal: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam, 5.2 (2021), pp. 143–151

Irawan, Heri, Ilfa Dianita, dan Andi Deah Salsabila Mulya, *'Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional'*, Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam, 3.2 (2021), 147–158

Islami, Aufa, *'Analisis Jaminan Dalam Akad-Akad Bagi Hasil (Akad Mudharabah Dan Akad Musyarakah) Di Perbankan Syariah'*, Jurnal Hukum Ekonomi Syariah, 4.1 (2021), 1-

16.

Ismail, dan Fachruddin Azmi, '*Perspektif Manajemen Islam Dalam Menghadapi Resiko Transparansi Informasi Publik Di Kantor Kementerian Agama Kabupaten Tapanuli Tengah*', Warta Dharmawangsa, 16.3 (2022), 508–521.

Isnaini, Atin Meriati, '*Pertanggungjawaban Dewan Pengawas Syariah (DPS) Dalam Operasional Perbankan Syariah*', Jatiswara, 37.3 (2022), 338–351

Jazilinni', Naili, '*Analisis Strategi Marketing Mix Dalam Perspektif Ekonomi Syariah UMKM Hasma Jaya Lestari*', Nomicpedia: *Journal of Economics and Business Innovation*, 2022, 18–32.

Judijanto, Loso, '*Kontekstualisasi Perencanaan Keuangan Syariah Di Indonesia*', J-CEKI: Jurnal Cendekia Ilmiah Vol.4, No.3, 4.3 (2025), 2877-2892

Kalsom, Umia, Aris Munandar, dan Hanifah Muthiah, '*Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Non Performing Financing (NPF) Di PT Bank Syariah Indonesia Tbk*', Jurnal Penkomi:Pendidikan & Ekonomi, 8.2 (2025),155–170.

Kamal, Husni, '*Efektifitas Pembiayaan Bank Syariah Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM (Kajian Atas Skema Pembiayaan Bank Aceh Syariah Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Kota Banda Aceh)*' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2021)

Kartika, Amelia, '*Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Digital Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto)*' (Skripsi, UIN Prof.K.H Saifudin Zuhri Purwokerto, 2025)

Keamanan, Dan, dan Sisca Damayanti, 'Mandiri Cabang X', *Pengaruh Pandangan Islam, Pelayanan Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung Di Bank Syariah Mandiri Cabang X*, 2013, 2017

Khairunnisa, Nisa, Nur Komariah, Kamal Akbar, Mucriadin Mucriadin, dan Suriati Suriati, 'Peluang Dan Tantangan Perbankan Syariah Di Era Digital', *Jurnal El Rayyan: Jurnal Perbankan Syariah*, 3.2 (2024), 113–122.

Kurniawan, Rizki, dan Muhammad Iqbal Fasa, 'Tantangan Dan Peluang Perbankan Syariah Di Era Digital Dalam Pertumbuhan Berkelanjutan', *Jurnal Manajemen, Akuntansi, Dan Logistik*, 2.3 (2024), 1–13.

Kurniawan, Zulfa Ahmad, dan Iva Faizah, 'Analisis Pengungkapan Sumber Dan Penggunaan Dana Kebajikan Pada Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia', *Al-Mashrof: Islamic Banking and Finance*, 3.1 (2022), 63–79.

Kusumastuti, Dani Kusumastuti, 'Peningkatan Literasi Keuangan Melalui Pelatihan Evaluasi Dan Perencanaan Keuangan Sehat Berbasis Syariah Pada Pengusaha Muslim Skala Mikro Kecil Di Purwokerto', *Solidaritas: Jurnal Pengabdian*, 1.1 (2021), 31–42

Labetubun, M. H. Muchtar Anshary, E. Esther Kembauw, Supiah Ningsih, Surya Putra, Siti Hardiyanti, dan Ahmad Bairizki, *Manajemen Perbankan (Sebuah Tinjauan Teori Dan Praktis)*, Edisi 1 (Bandung: Widina Bhakti Persada, 2021)

Lainufar, Sifda, dan Kharis Fadlullah Hana, 'Pemanfaatan Teknologi Digital Dalam Pemasaran Produk Perbankan Syariah Di Indonesia', *Jariyah: Jurnal Ilmi Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, 2.2 (2025), 284–303

Latifah, Eny, dan Rudi Abdullah, 'Konsep Margin, Ujrah Dan Bagi Hasil Dalam Ekonomi Syariah', *JITAA: Journal Of*

International Taxation, Accounting And Auditing, 1.02 (2022), 135–152

Latri, Sardila Juni, '*Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Mewujudkan Pembiayaan Yang Sehat (Studi Pada BSI KC Bandar Jaya)*' (Skripsi: Insitut Agama Islam Negeri IAIN Metro, 2024)

Lubis, Amando Rizki, '*Komparasi Stabilitas Keuangan Antara Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional Di Indonesia*', At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam (Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, 2023)

Luntajo, Mohammad Muzwir R., '*Implementasi Perhitungan Pricing Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah*', Jihbiz Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Perbankan Syariah, 5.1 (2021), 1–26.

Mardiyanto, Eko, '*Implementasi Marketing Mix Dalam Pemasaran Perbankan Syariah*', Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam, 9.1 (2021),93–103.

Marlina, Asti, dan Widhi Ariyo Bimo, '*Digitalisasasi Bank Terhadap Peningkatan Pelayanan Dan Kepuasan Nasabah Bank*', Inovator, 7.1 (2018), 14-22.

Marzuki, Marzuki, dan Marzuki Marzuki, '*Aktualisasi Prinsip Keadilan Pada Akad Murabahah Dalam Menetapkan Margin Keuntungan Di Lembaga Keuangan Syariah*', Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 10.1 (2024),. 709-720.

Mirwanto, Muhammad Haris, '*Strategi Dewan Pengawas Syariah (DPS) Dalam Meningkatkan Kepatuhan Syariah*' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2024)

Misra, Isra, Muhammad Ragil, dan Muhammad Iqbal Fachreza, *Manajemen Perbankan Syariah*, ed. by Syarifudin, 1st edn

(Penerbit K-Media, 2021)

- Muazaroh, Anisatun, dan Dina Fitriasia Septiarini, '*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah Periode 2015-2020*', Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan, 8.1 (2021), 64-75
- Mufidz, Muhammad Fatikhul, Arin Setiyowati, dan Rukhul Amin, '*Identifikasi Pola Pengelolaan Dana Sosial Perbankan Syariah Di Indonesia*', Jurnal Masharif Al-Syariah, 6.1 (2021), 125-177
- Muhammad Farid1, Wafiq Azizah2, '*Manajemen Risiko Dalam Perbankan Syariah*', Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam 47.4 (2021), 124-134.
- Muhammad Ismail Sha Maulana, Muhammad Firdan, Sofia Rachmah Sabilla, dan Abdul Hakam, '*Perkembangan Perbankan Syariah Di Era Digitalisasi*', IQTISADIE: Journal of Islamic Banking and Shariah Economy, 2.1 (2022), 85-110.
- Mulyana, Asep, Endang Susilawati, dan Afif Hendri Putranto, '*Manajemen Keuangan*', Edisi 1 (Bandung: Widina Media Utama, 2023).
- Munajim, Ahmad, and Saeful Anwar, '*Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah*', Ilmiah Indonesia, 1.2 (2016), 41-52
- Munir, Mohamad Misbahuk, '*Pengembangan Model Credit Risk Scoring Untuk Pembiayaan Di Lembaga Keuangan Syariah*' (Skripsi: Universitas PTIQ Jakarta, 2024)
- Nasuka, Moh, '*Konsep Marketing Mix Dalam Perspektif Islam: Suatu Pendekatan Maksimalisasi Nilai*', Bisei: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam, 5.1 (2020), 4-17

- Nelly, Roos, Saparuddin Siregar, dan Sugianto Sugianto, *'Analisis Manajemen Risiko Pada Bank Syariah: Tinjauan Literatur'*, *Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 4.4 (2022), 918–930.
- Nisa, Isnaini Maulidatu, *'Analisis Manajemen Organisasi Dalam Pengawasan Perbankan Syariah Di Indonesia'*, 10.02 (2024), 1280–1286
- Novita, Diana, *'Manajemen Risiko Kepatuhan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia'*, *Eksisbank: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 3.1 (2019), 49–65.
- Novrizal, Aditya, Aisya Muawwanah, Fitri Karomah, Hanifan Fatihah Artha, dan Sabila Syifa Noorazlina, *'Pengembangan Dan Implementasi Sukuk Sebagai Instrumen Pasar Modal Syariah Di Indonesia'*, *Indonesian Journal of Studies on Humanities, Social Sciences, and Education (IJHSED)*, 1.3 (2024), 35–60.
- Nuraini Rachmawati, Eka, dan Ab Mumin Bn Ab Ghani, *'Hubungan Keuntungan Dengan Resiko Dalam Perspektif Fiqih Aplikasinya Pada Institusi Keuangan Islam'*, *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3.2 (2020), 95–107.
- Nurainun, N, *'Analisis Segmen Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Melalui Non Performing Financing (Npf) Di Sulawesi Selatan'* (Skripsi: Universitas Hasanuddin, 2022)
- Nursaman, *'Manajemen Pengawasan Risiko Dalam Bisnis Bank Syariah'*, *Jurnal Ekonomi Rabanni*, 2.1 (2022), 198–204.
- Oktavia, Novi Tri, *'Manajemen Risiko Investasi Bank Syariah'*, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 3.2 (2023), 283–296
- Okviana, Dian, *'Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja*

Pembiayaan Bagi Hasil Bank Syariah Di Indonesia', Journal of Economics, Business, Accounting and Management, 1.2 (2024), 111–129.

Pandhitio, Hafizh, '*Relevansi Maqasid Syariah Kontemporer Jasser Auda Terhadap Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan Sebagai Lembaga Pengawas Perbankan Syariah*' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifudin Zuhri Purwokerto, 2022)

Pasaribu, Lestari, Muhammad Ikhwanul Huda, dan Fitri Maulina Alviani, '*Analisis Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 Terhadap Fungsi Dewan Pengawas Syariah Dalam Penerapan Good Corporate Governance*', 14.2 (2024), 235–260.

Prasetyo, Totok Adhi, Ainun Putri DG Mallimpo, Adna Fika Abidah Ardeliana, dan Sarniati Sarniati, '*Analisis Rentabilitas Untuk Mengetahui Efektivitas Penggunaan Modal Dalam Menghasilkan Laba Pada PT. Bank Syariah Indonesia*', AL-AMIYAH: Jurnal Ilmiah Multidisiplin, 1.03 (2024), 253–262.

Prasetyo, Whedy, '*Kajian Karakter Akuntansi Syari'Ah: Dulu, Kini, Dan Esok*', Jurnal Akuntansi Universitas Jember, 8.2 (2022), 1–26

Prihatta, Hajar Swara, '*Pemasaran Dalam Perspektif Ekonomi Islam*', Maliyah: Jurnal Hukum Bisnis Islam, 8.1 (2018), 96–124.

Purnama, Yulia, '*Manajemen Risiko Hukum Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*', Eksisbank: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan, 3.1 (2019), 30–39.

Putri David, Nabila Arifa Aprilia, Muhammad Iqbal Fasa, dan Suharto Suharto, '*Implementasi Strategi Manajemen Pemasaran Bank Syariah Di Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia*', Lab, 6.02 (2023), 143–162.

Putri, Nur Adinda, dan Farid Ardyansyah, *'Implementasi Islamic Marketing Mix Pada Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Surabaya Dalam Perspektif Ekonomi Islam'*, Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, 5.6 (2023), 2804–2814.

Qonita, Inta Tufliatul, *'Analisis Pengaruh Karakteristik Dewan Pengawas Syariah, Audit Internal Dan Fungsi Kepatuhan Terhadap Kepatuhan Syariah'* (Skripsi: Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, 2020)

Rachman, Abdul, *'Dasar Hukum Kontrak (Akad) Dan Implementasinya Pada Perbankan Syariah Di Indonesia'*, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 8.1 (2022), 47-60

Rachman, Abdul, Sunardi Sunardi, Elis Rahmawati, Lailatul Jannah, dan Sasa Billah, *'Signifikansi Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjamin Kepatuhan Syariah Pada Bank Syariah Di Indonesia'*, Madani Syari'ah, 6.2 (2023), 134–146.

Rafidah, *Kualitas Pelayanan Islami Pada Perbankan'*, Nalar Fiqh, 10.2 (2014), 113–126

Rahim, Endang, dan Roni Mohamad, *'Strategi Bauran Pemasaran (Marketing Mix) Dalam Perspektif Syariah'*, Mutawazin (Jurnal Ekonomi Syariah), 2.1 (2021), 15–26.

Rahmawati, Nur, *'Manajemen Sumber Daya Insani (Konsep Dasar Perencanaan Dan Analisis Jabatan Di Perbankan Syariah)'*, Jurnal Justisia Ekonomika: Magister Hukum Ekonomi Syariah, 4.1 (2020), 1–13.

Rahmi Aulia, Bambang Kurniawan, dan Muhamad Subhan, *'Implementasi Manajemen Kepemimpinan Dalam Pencapaian Tujuan Organisasi'*, Journal of Student Research, 2.1 (2024), 121–131.

Rahmi, Cinta, Fauzan Rasyid Nabawi, Alfiyyah Almaas Zulfiqor,

Intan Tri Utami, dan Anandea Putri Suci, '*Peluang Dan Tantangan Perbankan Syariah Di Era Digital Pada Bank Syariah Indonesia*', Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen, 2.6 (2024), 135–148

Rahmi, Cinta, dan Azzahra Elvina Sari, '*Penerapan Maqiahid Syariah Dalam Perbankan Syariah Di Indonesia*', Jurnal Ilmiah Research and Development Student (JIS), 2.2 (2024). 1–9.

Ramadhani, Putri Ayu, Mukhtar Lutfi, '*Pemikiran Ekonomi Islam Dan Akuntansi Di Masa Daulah Ustmaniyah*', 2.12 (2024),. 2696–2721

Rasjid, Herlina, '*Nilai Perusahaan Dan Asset Liabilitas (Studi Pada Industri Perbankan), Sustainability (Switzerland)*', Edisi 1 (Gorontalo: CV. syakir Media Press, 2022), xi

Riana, Eka, '*Upaya Bank Dalam Mencegah Risiko Penyalahgunaan Dana Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Di BPRS Aman Syariah Sekampung)*', 2019

Rizki Dwi Haryanti, Titin Agustin Nengsih, dan Bambang Kurniawan, '*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah Indonesia*', AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan, 1.3 (2022), 370–382.

Rogaya, Natasya, Dwinda Fatima Ishak, Sobiatul Azizah, Vera Wulandari, Citra Annisa Ramadhany, dan Choiriyah Choiriyah, '*Bank Syariah Di Era Digital: Analisis Tantangan Dan Peluang Transformasi*', Toman: Jurnal Topik Manajemen, 2.1 (2025), 189–202.

Rohmah, Ulviatur, Nur Alvinatul Hasanah, dan Rini Puji Astuti, '*Regulasi Dan Pengawasan Perbankan Oleh Otoritas Jasa Keuangan*', Menulis: Jurnal Penelitian Nusantara, 1.5 (2025), 314–319

- Romaisyah, Luqita, Saqofa Nabilah Aini, dan Riska Agustin, 'Analisis Dominasi Akad Ijarah Dalam Obligasi Syariah Di Indonesia', *Competence : Journal of Management Studies*, 17.1 (2023), 29–39.
- Roykhan, Muhammad Rafi, Nova Liana Putri, dan Kharis Fadlullah Hana, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Risiko Likuiditas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia', *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 4.1 (2022), 91–109
- Rudin, Ahmad Akbar, dan Eko Filtra, 'Integrasi Nilai-Nilai Syariah Dalam Sistem Hukum Untuk Penguatan Stabilitas Dan Pertumbuhan Ekonomi Islam', *Scripta Economica : Journal of Economics , Management , and Accounting*, 1.1 (2025), 1–9.
- Ruslan, Ra Wahid, and M Sholeh Wafie, 'Pemanfaatan Informasi Dan Teknologi Dalam Implementasi Manajemen Pengendalian Risiko Likuiditas Di Bmt Ugt Nusantara', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9.3 (2023), 1–9,
- Ryandono, Muhamad Nafik Hadi, *Manajemen Bank Islam*, 1st edn (UAD PRESS, 2021)
- Sabilla, Shifa, Muhammad Iqbal Fasa, dan Suharto, 'Analisis Implementasi Strategi Bauran Pemasaran Perbankan Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam', *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 1.3 (2022), 253–268
- Sadewo, Jantan Ari, dan Dzikrulloh, 'Tinjauan Manajemen Sumber Daya Insani (MSDI) Pada Sistem Rekrutmen Karyawan Di Bank Syariah Indonesia (BSI) Gadai Emas Bangkalan', *Ulûmuna: Jurnal Studi Keislaman*, 9.1 (2023), 37–53.
- Saepudin, Encep, dan Safitri Mukarromah, 'Strategi Pemasaran Perbankan Syariah Di Banyumas', *Islamadina*, 19.2 (2018), 41-48

- Sahroni, Abdullah, '*Implementasi Strategi Pemasaran Rasulullah Dalam Konteks Kontemporer*', Jurnal Millah, 15.1 (2015), 118–134
- Sani, Chaerul, '*Analisis Penerapan Manajemen Resiko Strategis Pada Bank Syariah*', 3.3 (2025), 44–52.
- Saputra, Edy, dan Suwardi, '*Mitigasi Risiko Kepatuhan Bank Syariah Terhadap Prinsip Syariah*', Al-Iqtishad : Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Islam, 1.1 (2023), 23–33
- Sari, N, F Fatimah, dan H Harjoni, '*Konsep Dan Permasalahan Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*', Qusqazah, 2.2 (2023), 65–82.
- Sari, Ratna Purnama, Ahmad Mulyadi Kosim, dan Suyud Arif, '*Pengaruh Etika Pemasaran Islam Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Syariah*', Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam, 9.2 (2019), 131–142.
- Sari, Ria Permata, '*Analisis Segmentasi Pasar Pada Bank Syariah*', Jurnal Ekonomi dan Bisnis '1.1 (2024), pp. 23–38
- Selsabila, Larasati, dan Rini Lestari, '*Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Dan Penerapan Good Corporate Governance Dalam Perspektif Islam Terhadap Kinerja Perusahaan*', Bandung Conference Series: Accountancy, 2.1 (2022), 29–35.
- Senori Tuban, Stai, '*Dimensi Operasional Internal Dalam Pendirian Bank Syariah Indonesia (Bsi)*' 'Journal Of Islamic Finance And Syariah Banking', 1.1 (2023) 1-12
- Septiyani, Eka Nurdiana, Siti Rahmawati, dan Andita Sayekti, '*Analisis Beban Kerja Dan Kebutuhan Tenaga Kerja Optimal Pada Divisi Finance & Treasury Pt Sawit Permai Lestari*', Jurnal Ilmiah Teknik Industri, 9.2 (2021), 105–119.

Setiawan, Iwan, '*Prinsip-Prinsip Dasar Manajemen Keuangan Syariah*', Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah, 3.2 (2021), 152–170.

Setiawan, Junet Andi, dan Mugiyati Mugiyati, '*Peluang Dan Tantangan Bank Syariah Di Indonesia Dalam Mempertahankan Eksistensi Di Era Digital*', Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, 6.1 (2023), 834–845

Setiawan, Rachmadi, '*Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Di Bank Syariah Sesuai Syariah Islam*', Margin: Journal of Islamic Banking, 2.2 (2022), pp. 133–143.

Setyagustina, Kurniasih, Ainul Mardhiah, Muhammad Yusuf, Salahuddin, Wahyudi Khotib dan Rina Nurarifah, '*Manajemen Keuangan Syariah Koseptual, Landasan, Dan Mekanisme*', 1st edn (2024)

Sholeh, Mohammad Eryan, '*Pengaruh Profil Dewan Direksi Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Risk-Taking Bank Syariah Di Indonesia*' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Indonesia Yogyakarta, 2024)

Sholihah, Hani, Kasman Bakry, Dina Khairunnisa, Abdul Rahim, dan Eka Junila Saragih, '*Hukum Islam*', Edisi 1 (Padang: Cv. Hei Pibling Indonesia, 2024)

Sigit & Totok, '*Manajemen Perbankan*', Edisi 1 (Padang: Pt. Global Eksekutif Teknologi, 2023)

Siti,Rizca,Hafiz, Lynda, '*Transformasi Digital Branch Dalam Upaya Peningkatan Layanan Di Era Society 5.0 Pada Bank Mandiri Jember*', JEIPS: Jurnal Ekonomi Islam Dan Perbankan Syariah, Vol. 3.No. 1 (2023), 411–431

Solikha, Ianatu, '*Pengaruh Alokasi Penempatan Dana Dan Pembiayaan Produktif Terhadap Laba Bersih Bank Umum*

Syariah' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2025)

Sri Maharsi, dan Yuliani Mulyadi, '*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah*', *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9.1 (2007), 18–28.

Sudanto, '*Penerapan Manajemen Risiko Sebagai Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah*', *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3.6 (2024), 12288–12300.

Suganda, Rangga, Abdul Mujib, '*Analisis Terhadap Peluang Dan Tantangan Perbankan Syariah Pada Era Digital*', *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9.01 (2023), 677–683.

Sukardi, Budi, *Ekonomi Digital Dan Sistem Keuangan Islam*, Edisi 1 (Yogyakarta: Jejak Pustaka, 2023)

Susehno, Agus, dan Rial Fuadi, '*Implementasi Hybrid Contract Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Di BPRS Dana Amanah Surakarta)*' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta, 2024)

Sya'bana, Yusron Ali, M Yasir Nasution, Sugianto '*Bisnis Ala Rasulullah Dalam Perspektif Pemasaran Business Ala Rasulullah in Marketing Perspective*', *Jurnal Penelitian Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 4.2 (2022), 189–201

Syafitri, Desta Riana, '*Analisis Prinsip Fives of Credit Terhadap Keputusan Pemberian Pembiayaan Ijarah Multijasa (Studi Di BPRS Kotabumi Kantor Cabang Bandar Lampung)*' (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2021)

Syahrial, Murah, '*Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) Terhadap Kepatuhan Pemenuhan Syariah Pada Perbankan Syariah*', *Jurnal An-Nahl*, 9.1 (2022), 45–52

Syahrir, Dimas Kenn, Ickhsanto Wahyudi, Santi Susanti,

Darwant Darwant, dan Ibnu Qizam, '*Manajemen Risiko Perbankan Syariah*', AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan, 2.1 (2023), 58–64.

Syiddiq, Fathur, '*Regulasi Dan Efektivitas Pengawasan Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Di Indonesia*' (Skripsi: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2025)

Syukur, Patah Abdul, dan Fahmi Syahbudin, '*Konsep Marketing Mix Syariah*', Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, 5.1 (2020), 71–94.

Tarigan, Wico J, Mahaitin Sinaga, Djuli Sjafei Purba, dan Vitryani Tarigan, '*Manajemen Treasury Perbankan*', Edisi 1 (Surabaya: CV. Global Aksara Pres, 2021)

Tuti Anggraini, Ika Adeyani, '*Analisis Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia KCP Stabat*', *Journal Economy and Currency Study (JECS)*, 3.2 (2021), 47–66

Ummah, Masfi Sya'fiatul, '*Analisis Metode SMART Dalam Strategi Segmentasi Pasar (Studi Produk Tabungan Simitra Mikro Di Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Bojonegoro)*', Jurnal Ekonomi Syariah, 11.1 (2019), 1–14

Ummul Khatimah, '*Distribusi Hasil Usaha Menurut Sistem Perbankan Syariah Perspektif Manajemen Keuangan Syariah*' (Skripsi: Institut Agama Islam Negeri Parepare, 2022)

Usman, Rahmadi, '*Aspek Hukum Perbankan Syariah*', ed. by Tarmizi, 2nd edn (Sinar Grafika, 2024)

Vanni, Kartika Marella, dan Viki Safirotu Nadan, '*Efektivitas Strategi Pemasaran Digital Banking Bank Syariah Di Indonesia*', Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA), 3.2 (2023), 237–248.

- Wahyuna, Sari, dan Zulhamdi Zulhamdi, 'Perbedaan Perbankan Syariah Dengan Konvensional', *Al-Hiwalah : Journal Syariah Economic Law*, 1.2 (2022), 183–196.
- Wiharja, Jana, Rizqi Ramdani, dan Ridla Mutiah, 'Konsep Ekonomi Islam Dalam Pembangunan Sumberdaya Insani Terhadap Ekonomi Bangsa', *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia (JESI)*, 2.1 (2023), 10–23.
- Wijayanti, Rita, dan Doddy Setiawan, 'The Role of the Board of Directors and the Sharia Supervisory Board on Sustainability Reports', *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9.3 (2023), 1–11.
- Wildan, Ahmad, dan Yusuf Shalauddin, 'Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menerapkan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Di Sektor Perbankan Syariah Di Indonesia', *Accounting Research Journal*, 2.2 (2024), 112–121
- Wulandari, Diah, 'Pemasaran Produk Bank Syariah Di Era Digital', *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7 (2023), 3085–3092.
- Yanti, Rizki Puspa, dan Muhammad Iqbal Fasa, 'Implementasi Manajemen Risiko Kepatuhan Dalam Bank Syariah Indonesia', *JICN: Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara*, 1.5 (2024), 7148–7161
- Zalelawati, Sri, Tiara Marlita, dan Syaifudin Syaifudin, 'Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank Syariah', *Jurnal Multidisiplin Indonesia*, 2.6 (2023), pp. 1020–1026,
- Zuchroh, Imama, 'Transformasi Keuangan Syariah Di Era Digital', *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4.1 (2024), 3716–3724.