P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JBEP JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOL. 2 NO. 4 DESEMBER 2025



diterbitkan oleh:
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Alamat: Taman Batursari Indah E-3 RT 003 RW 036,
kel. Batursari, Kec. Mranggen, Kab. Demak, Jawa Tengah, Indonesia
Website : https://areai.or.id/ email : info@areai.or.id

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Available online at: https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP

P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOLUME. 2 NOMOR. 4 DESEMBER 2025

FOKUS DAN RUANG LINGKUP JURNAL

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) Dengan e-ISSN : 3046-9864, p-ISSN : 3046-9880 merupakan jurnal yang dikhususkan untuk publikasi artikel ilmiah yang diterbitkan oleh Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia. Jurnal ini terbit 4 kali dalam setahun yaitu pada bulan **Maret, Juni, September, dan Desember**. Misi **Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)** adalah untuk mendiseminasikan, mengembangkan dan memfasilitasi hasil-hasil penelitian Ilmu Ekonomi,Ilmu Perpajakan dan Akuntansi, sebagai wadah bagi para dosen, guru, peneliti dan praktisi di bidang Ekonomi dan Manajemen dari seluruh Indonesia, dalam melakukan pertukaran informasi mengenai hasil penelitian terbaru yang telah dilakukan.

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) Artikel yang dipublikasikan di Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) meliputi hasil penelitian ilmiah asli (prioritas), artikel tinjauan ilmiah yang baru (bukan prioritas), atau komentar atau kritik terhadap artikel di Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) menerima naskah atau artikel dari berbagai akademisi dan peneliti baik nasional maupun internasional.

Artikel yang dipublikasikan di jurnal adalah artikel yang telah melalui proses review oleh Mitra Bebestari (*peer-review).* **Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)** hanya menerima artikel yang berasal dari hasil penelitian asli (prioritas prioritas), dan artikel tinjauan ilmiah yang baru (non-prioritas). Keputusan penerimaan atau tidak artikel ilmiah dalam jurnal ini adalah hak Dewan Redaksi berdasarkan rekomendasi Reviewer Partner.

INFORMASI INDEKSASI JURNAL

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) dengan **e-ISSN : 3046-9864, p-ISSN : 3046-9880:** https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP adalah *peer-reviewed journal* yang sudah terindeks di beberapa pengindeks bereputasi, antara lain: *Google Scholar; Garda Rujukan Digital (GARUDA); Copernicus; Dimensions; Connecting Research and Researchers (ORCID); DOI Crossref.*

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Available online at: https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP

P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOLUME. 2 NOMOR. 4 DESEMBER 2025

TIM EDITOR

Editor in chief/ Ketua Dewan Editor

Dr. Imang DP, SE.,M.Si.,Ak.,CA.,CIBA.,ACPA ; Universitas Dian Nuswantoro, Indonesia

Editorial Board/ Anggota Dewan Editor

Moh. Kurdi, SP., MM., C.HRA ; Universitas Wiraraja Madura, Indonesia
Nurmiyati, S.E., M.M ; Universitas Darul Ulum Islamic Centre Sudirman GUPPI, Indonesia
Kasnowo, S.Sos.I., MM ; Universitas Islam Majapahit, Indonesia
Yoga Adi Prayogi, SE., Ak., MA., CA. ; Universitas Bhayangkara Surabaya, Indonesia
Ahmad Sahri Romadon, S.E., M.Ak ; Universitas Semarang, Indonesia
Eko Lasmono, SE., M.Ak ; Institut Teknologi dan Bisnis Mesuji, Indonesia
Syamsurizal., SE., MM ; Institut Agama Islam Sumbar, Indonesia

Reviewer / Mitra Bestari

Ade Elza Surachman, S.E., M.Ak., Ak. ; Universitas Catur Insan Cendekia, Indonesia
Agung Budi, MM ; Universitas Muhammadiyah Tangerang, Indonesia
Andriani Puspitaningsih, S.E., M.Si. ; Universitas Halu Oleo, Indonesia
Ali Akbar Hidayat, SE., ME. ; Universitas Mataram, Indonesia
Amelia Anwar, S.E.I.,M.E ; Universitas Mitra Indonesia, Indonesia
Andri Hasmoro Kusumo Broto, S.E., M.Si. ; Universitas Merdeka Madiun, Indonesia
Fida Arumingtyas, S.EI.,M.Si ; Universitas Muhammadiyah Tangerang, Indonesia
Chetrine Alya Rinaima, S.E., M.Sc ; Universitas Negeri Surabaya, Indonesia

Penerbit:
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia

berdasarkan S.K.Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia

NOMOR AHU-0000008.AH.01.07.TAHUN 2024

Alamat : Jl. Watunganten I No.1, Karangrawa, Batursari, Kec. Mranggen, Kabupaten Demak, Jawa Tengah 59567

Website : https://areai.or.id/ ; email : info@areai.or.id

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Available online at: https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP

P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOLUME. 2 NOMOR. 4 DESEMBER 2025

KATA PENGANTAR

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) Dengan e-ISSN : 3046-9864, p-ISSN : 3046-9880 merupakan jurnal yang dikhususkan untuk publikasi artikel ilmiah yang diterbitkan oleh Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia. Jurnal ini terbit 4 kali dalam setahun yaitu pada bulan **Maret, Juni, September, dan Desember**. Misi **Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)** adalah untuk mendiseminasikan, mengembangkan dan memfasilitasi hasil-hasil penelitian Ilmu Ekonomi,Ilmu Perpajakan dan Akuntansi, sebagai wadah bagi para dosen, guru, peneliti dan praktisi di bidang Ekonomi dan Manajemen dari seluruh Indonesia, dalam melakukan pertukaran informasi mengenai hasil penelitian terbaru yang telah dilakukan.

Reviewer memberikan penilaian tentang orisinalitas, kejelasan presentasi, kontribusi pada bidang/sains. Jurnal ini menerbitkan *artikel penelitian*, artikel ulasan*/tinjauan pustaka*, laporan kasus dan *artikel konsep/kebijakan*, di semua bidang Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) menerima artikel dalam bahasa Inggris dan Indonesia. Artikel yang akan diterbitkan adalah karya asli dan belum pernah diterbitkan. Artikel entri akan ditinjau oleh tim peninjau internal dan eksternal. Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP) menerima artikel dalam bahasa Inggris dan Indonesia.

Dewan Redaksi akan berusaha untuk terus meningkatkan kualitas jurnal sehingga dapat menjadi salah satu referensi yang cukup penting dalam pengembangan ilmu pengetahuan. Penghargaan besar dan terima kasih kepada para Reviewer bersama dengan anggota Dewan Redaksi dan semua pihak yang terlibat dalam penerbitan jurnal ini.

Salam

Pemimpin Redaksi

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Available online at: https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP

P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOLUME. 2 NOMOR. 4 DESEMBER 2025

DAFTAR ISI

Fokus Dan Ruang Lingkup Jurnal I
Tim Editor II
Kata Pengantar III
Daftar Isi IV

Mekanisme Penciptaan Uang dalam Lembaga Keuangan Syariah: Antara Prinsip Kehati-hatian dan Fungsi Intermediasi **Hal 01-13**
Alfina Damayanti, Arnelia Putri Pratiwi, Dea Safitri, Gama Pratama, Muhammad Nurjati, Muhammad Risna Munandar, Rini Rizkiyana Ulfa, Saefullah Fatah, Tia Nurazizah

Utang dalam Perspektif Ekonomi Islam dan Konvensional: Kajian Literatur **Hal 14-29**
Dela Sekar Diani, Handini Pionita Sari, Herlina Yustati, Yetti Afrida Indra

Membangun Kembali Kepercayaan Publik: Inovasi Kewirausahaan dan Internalisasi Nilai-Nilai Dakwah dalam Perbankan Syariah di Era Disruptif **Hal 30-39**
Siti Trizuwani, Cecep Castrawijaya

Dinamika Garis Kemiskinan dan Tingkat Kemiskinan 10 Provinsi di Indonesia Tahun 2015-2024 **Hal 40-57**
Ari Maulana, Fasha Siti Fatimah, Ihda Aulia Mutmainah, Ismi Marhamah, Wanda Hamidah, Apip Supriadi

Analisis Strategi Diferensiasi Produk dalam Meningkatkan Daya Saing Bank Syariah di Era Digital **Hal 58-67**
Indah Raissa Qur`ani, Peni Haryanti

Analisis Efektivitas Digital Marketing dalam Meningkatkan Minat Nasabah pada Perbankan Syariah **Hal 68-77**
Susi Noviana, Peni Haryanti

Pertimbangan Perilaku Keputusan Pengadaan Alat Usaha UMKM Roti Jadul Sido Maju Marsudi **Hal 78-85**
Naeni Amro, Munaa Nur ‘Aziizah, Endras Larasati

Pengaruh Kualitas Produk terhadap Kepuasan Konsumen di Usaha Kipang Sisera Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal **Hal 86-101**
Regina May Putri, Andi Hakim, Rizka Ar-Rahma

Nuzul Qur'an dan Literasi Digital: Membangun Kesadaran Kritis terhadap Hoaks dan Disinformasi **Hal 102-116**
Nofa Aullia Dzikri Gunawan, Muh. Habibulloh

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Available online at: https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP

P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOLUME. 2 NOMOR. 4 DESEMBER 2025

Strategi Perbankan Syariah dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan dan Pengentasan Kemiskinan: Tinjauan Pustaka di Indonesia **Hal 117-129**
Alamsa Alamsa, Olivia Pamilangan Andi'lolo, Iqrima Mas Mappangile

Strategi Pemasaran Produk Bank Syariah Berbasis Nilai Syariah di Desa Mojoarno **Hal 130-136**
Syahru Ramadlan Al-Ghoffar, Peni Haryanti

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Sebagai Instrumen Moneter Inklusif untuk Pembangunan Berkelanjutan (SDGs) **Hal 137-146**
Muhammad Luthfi Ali Fikri, Ahmad Junaydi Mustofa, Ibnaty Hidayatul Lail, Firzanah Uma Nabila, Amalia Nuril Hidayati

Analisis Prediksi Tingkat Kebangkrutan pada PT. Bank Aladin Syariah Tbk Menggunakan Model Z-Score Altman Modifikasi Periode 2021–2024 **Hal 147-163**
Muhammad Firdaus, M. Luthfillah Habibi

Optimalisasi Kinerja SDM melalui Pendekatan Rekayasa Proses Bisnis di Lingkungan Industri **Hal 164-177**
Ade Oka Syahputra, Jeany Amelia Putri Ritonga, Nurmawaddah Pasaribu, Abdurrozaq Hasibuan

Peran Modal Sosial dan Literasi Digital dalam Membangun Pemahaman Keuangan Syariah di Era Modern **Hal 178-185**
Putri Humairah Napitupulu, Juliana Putri

Analisis Akad Pinjaman Sosial di Koperasi Serba Usaha (KSU) Desa Kota Indonesia dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syari'ah **Hal 186-203**
Awala Mahromia, Ali Aminulloh, Imam Prawoto, Agus Rojak Samsudin

Analisis Financial Distress PT Sido Muncul, Tbk Tahun 2022 – 2024 Dengan Menggunakan Metode Altman Z-Score **Hal 204-212**
Cininta Nareswari Pratiwi, Dalizanolo Hulu

Distribusi Zakat dalam Menumbuhkan Kesejahteraan Masyarakat Sidowungu Gresik Jawa Timur **Hal 213-222**
Sutono Sutono, Ayu Rosalia Indah

Dinamika Pasar Monopoli dalam Ekonomi Mikro Syariah: Pengendalian Harga dengan Prinsip Keadilan **Hal 223-239**
Yuda Admaja, Nisa Syahira Najla, Bagas Permana, Reni Ria Armayani Hasibuan

Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak (JBEP)
Asosiasi Riset Ekonomi dan Akuntansi Indonesia
Available online at: https://ejournal.areai.or.id/index.php/JBEP

P-ISSN : 3046-9880
E-ISSN : 3046-9864

JURNAL BISNIS, EKONOMI SYARIAH, DAN PAJAK

VOLUME. 2 NOMOR. 4 DESEMBER 2025

Pengaruh Upah Minimum terhadap Ketimpangan dan Kemiskinan di Pulau Jawa **Hal 240-252**
Ia Haerunisa, Asyifa Eka Nabila

Analisis Pemanfaatan dan Dampak Teknologi Internet dalam Meningkatkan Daya Saing Usaha E-Bisnis **Hal 253-267**
Sri Anggraini, Tri Damaiyanti, Maya Rafika Utami, Eko Prasetyo, Nurbaiti Nurbaiti

Analisis Transaksi Akad Istishna dalam Praktek Jual Beli Online COD (Cash on Delivery) **Hal 268-275**
Mia Septiara Siringo Ringo, Dewinta Putri Ardana, Muhammad Rahman

Efektivitas Program Zakat dalam Pemberdayaan UMKM di Kecamatan Pasir Penyu, Kabupaten Indragiri Hulu **Hal 276-286**
Yulia Febriyati

Analisis Kebijakan Akuntansi Keuangan dalam Penetapan Sisa Lebih Pembiayaan Anggaran (SILPA) pada APBD Kabupaten Lombok Timur Tahun Anggaran 2024 **Hal 287-297**
Lili Andriani, Nova Hari Santhi