

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Seiring perkembangan teknologi saat ini semakin pesat karena hadirnya internet, yang menyebabkan munculnya berbagai inovasi dalam sektor industri teknologi salah satunya pada dunia keuangan. Pertumbuhan industri sektor keuangan berkembang karena banyaknya perusahaan yang menyediakan berbagai produk dengan sistem pembelanjaan dan pembayaran secara online melalui *smartphone*. Kehadiran ini telah menghasilkan perubahan dan inovasi dalam sistem pembayaran yang semakin mudah sehingga dapat memudahkan masyarakat dan juga mahasiswa dalam memenuhi kebutuhan mereka. Perkembangan transaksi yang telah dijelaskan dapat disebut dalam istilah *Financial Technology (fintech) payment*. Ditengah pertumbuhan era revolusi 4.0 menuju 5.0 yang berkembang pesat, seseorang sering kali lupa untuk membedakan antara kebutuhan dan keinginannya, terutama dalam mengelola keuangan pada mahasiswa yang sering terpengaruh oleh lingkungan sekitar. Maka dari itu, tingkat literasi keuangan menjadi sangat penting, karena semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, maka semakin baik pula dalam perilaku mengelola keuangannya.¹

Menurut Rosalia Dalima Landang, (2021) Perilaku pengelolaan keuangan

¹ Erna Puspita, Hesti S.W, "Pengaruh Literasi Keuangan, Perkembangan Fintech dan Payment Gateway Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis", Thesis Universitas Nusantara PGRI Kediri Fakultas Ekonomi dan Bisnis, (Mei, 2023), h.1.

adalah disiplin logis yang dapat berkonsentrasi terhadap seseorang sehingga dapat menjawab dan mengelola dananya yang didapat untuk mengambil keputusan dan memperhatikan resiko yang ada didalamnya.²

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) *Fintech Payment* yaitu sistem pembayaran dengan menggunakan internet yang dijadikan sebagai sarana dan prasarana oleh masyarakat dan mahasiswa yang dapat digunakan secara efektifitas dan efisien.³ Penyelenggaraan teknologi *financial* yang telah diatur oleh Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 dimana didalamnya terdapat macam-macam tujuan yaitu memberikan manfaat namun ada juga resikonya, sistem pembayaran yang efisien, lancar, aman, handal, menerapkan prinsip risiko kehati-hatian dan sistem pembayaran yang dapat mendukung pertumbuhan ekonomi nasional dan inklusif.⁴

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Literasi Keuangan adalah informasi, kemampuan, dan keyakinan yang dapat mempengaruhi perspektif dan perilaku untuk mendorong kualitas serta pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan.⁵ Menurut Widyasari Dewi sebagai Anggota Dewan Komisioner OJK Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen, mengemukakan bahwa hasil SNLIK (Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan) pada tahun 2022 mengalami kemajuan dibandingkan dengan hasil

² Rosalia Dalima Landang, dkk, "Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi", *Jurnal EMAS* (2021), h. 51-70.

³ OJK (Otoritas Jasa Keuangan), *FAQ Fintech Lending*, <https://ojk.go.id> diakses pada tanggal 01 Februari 2023.

⁴ Bank Indonesia, *Penyelenggaraan Technology Financial*, <https://www.bi.go.id> diakses pada tanggal 01 Februari 2023.

⁵ OJK (Otoritas Jasa Keuangan), *Literasi Keuangan*, <https://ojk.go.id> diakses pada 18 Desember 2022, pukul 11.00 WIB.

survey pada tahun 2019. Berdasarkan hasil kajian oleh OJK tersebut, tingkat kemampuan keuangan bangsa Indonesia pada tahun 2022 sebesar 49,68%, meningkat dibandingkan tahun 2019 yang hanya sebesar 38,03% sedangkan tingkat pertimbangan keuangan sebesar 85,1% pada tahun 2022 dan 76,19% pada tahun 2019. Hal ini menunjukkan bahwa kesenjangan antara pendidikan keuangan dan pertimbangan berkurang pada tahun 2022 sebesar 35,42% dari 38% pada tahun 2019.⁶

Layanan *fintech payment* dapat membantu dan mempermudah dalam mengakses layanan jasa keuangan pada fitur trend pembayaran secara online, sehingga dapat dilakukan transaksi pembayaran dimanapun dan kapanpun. Produk *fintech* yang banyak digunakan oleh mahasiswa yaitu produk *fintech payment* karena dengan produk tersebut seseorang dapat dengan mudah menyimpan dananya secara digital. Contoh produk *fintech payment* yang banyak digunakan oleh mahasiswa diantaranya *Gopay*, *Dana*, *Ovo*, *Shopeepay*, dan *Internet banking*. Kemudahan yang ditawarkan oleh *fintech payment* saat ini banyak mahasiswa yang cenderung melakukan perilaku hidup yang konsumtif, hal tersebut dipengaruhi oleh pembelian yang berlebihan yang dilakukan melalui aplikasi *e-commerce* sehingga kesulitan membedakan antara kebutuhan dan keinginan. Hal tersebut menyebabkan seseorang untuk mengeluarkan uangnya lebih banyak dan lebih sering melakukan transaksi sehingga belum bisa mengontrol pengelolaan

⁶ Nabil Syarifudin Al Faruq, *OJK: Gap Literasi dan Inklusi Keuangan Turun jadi 35,42 Persen*, (*Bisnis. Com*), <https://finansial.bisnis.com>, diakses pada 19 Desember 2022, pukul 19:55 WIB.

keuangannya karena merasa tidak mengeluarkan uangnya secara fisik.⁷ Oleh karena itu, kemudahan yang diberikan *fintech payment* juga dapat memberikan dampak pada perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya terutama pada golongan kaum millennial yaitu mahasiswa.

Gap literasi dan inklusi keuangan menurun, namun masih terdapat permasalahan literasi keuangan yang terjadi pada kalangan mahasiswa. Diantaranya yang terjadi pada mahasiswa salah satu jurusan perbankan yang terlilit pinjol (Pinjaman Online).⁸ Hal tersebut tidak seimbang dengan upaya pemerintah yaitu OJK dalam menurunkan *gap* pada literasi keuangan dan inklusi keuangan. Seharusnya mahasiswa sebagai *agent of change* dan penerus bangsa dalam meningkatkan literasi keuangan harus ikut serta dalam penguatan pemahaman terhadap jasa layanan keuangan dan sebagai faktor pendorong literasi keuangan kepada masyarakat dan mahasiswa dalam memahami dan mengelola keuangannya. Jika tingkat literasi keuangannya tinggi maka baik pada perilaku pengelolaan keuangannya dan dapat terhindar dari permasalahan finansial terutama pada pengalokasian dana.

Hasil penelitian terdahulu terdapat perbedaan terkait pengaruh *fintech payment* dan literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Penelitian terdahulu yang telah dilakukan oleh Vionita Winda Mukti, dkk (2022) pada hasil penelitiannya bahwa *fintech payment* dan

⁷ Felisya Kusuman, Anastasia Sri M, "Fintech Payment: Pengaruhnya Pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa di Palembang", *Jurnal Buletin Ekonomi Manajemen, Ekonomi Pembangunan, Akuntansi* (April 2021), h. 71.

⁸ Heronimus Ronito, *Kasus Pinjol Mahasiswa IPB buktikan Masih Rendahnya Literasi Keuangan, Dunia (Fintech.com)*, diakses 21 Desember 2022. <https://duniafintech.com>

literasi keuangan berpengaruh positif secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa, sedangkan menurut Suciliya Nur Khafidlah, (2021) yang berjudul peran *fintech* terhadap perkembangan UMKM di Yogyakarta, hasil penelitiannya bahwa *peer to peer lending* tidak berpengaruh dan signifikan terhadap perkembangan UMKM dan *payment gateway* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM.

Mahasiswa diharapkan mampu memiliki pengetahuan tentang literasi keuangan. Dalam membentuk kecerdasan finansial mahasiswa perlu adanya tingkat literasi keuangan yang baik. Mahasiswa mampu mengelola keuangannya jika mempunyai finansial literasi yang tinggi ditengah derasnya era globalisasi *fintech* yaitu trend *fintech payment*, mahasiswa harus bisa menyikapi dan mengendalikan finansialnya, pengelolaan keuangannya dengan tingginya pemahaman literasi keuangan yang baik.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, peneliti akan memberikan kontribusi dan memberikan pemahaman kepada mahasiswa, kalangan umum bahwa adanya *fintech payment* dan literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Oleh karena itu peneliti tertarik melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten Tahun 2019)”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang masalah diatas, maka identifikasi masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut;

1. Penggunaan *fintech payment* yang kurang baik pada mahasiswa yang menyebabkan perilaku hidup konsumtif sehingga mudah dan sering mengeluarkan uangnya secara fisik.
2. Kurangnya dalam mengendalikan dan menyikapi derasnya era globalisasi *fintech* pada mahasiswa sehingga berdampak pada kehidupan sehari-hari dalam mengelola keuangannya.
3. Literasi keuangan memiliki kesenjangan atau masih kurang akan pemahaman pada literasi keuangan.
4. Pengelolaan keuangan seseorang yang tidak terstruktur baik akan berdampak negatif seperti mengeluarkan uangnya dengan tidak teratur.

C. Batasan Masalah

Batasan masalah diperlukan sebagai tolak ukur agar penelitian yang dilakukan menjadi sistematis, oleh karenanya penelitian ini hanya berfokus pada:

1. Mahasiswa yang sudah belajar dan memahami tentang literasi keuangan yaitu pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2019.
2. Mahasiswa yang sudah mengetahui layanan pembayaran keuangan digital atau *fintech payment*.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut;

1. Apakah *Fintech Payment* berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten tahun 2019 secara parsial?
2. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten tahun 2019 secara parsial?
3. Apakah *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten tahun 2019 secara simultan?

E. Tujuan Penelitian

Tujuan yang akan dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Fintech Payment* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten tahun 2019.
2. Untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten tahun 2019.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten tahun 2019.

F. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penulis berharap penelitian ini dijadikan literatur untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dan bisa menjadi penambah wawasan maupun pengetahuan untuk para pembaca. Hasil dari pada penelitian ini besar harapan mampu dijadikan sebagai saran bagi pihak-pihak yang berkebutuhan atau berkepentingan dan bisa menambah wawasan serta pengetahuan mengenai kajian pada bidang ilmu keuangan yang berhubungan dengan *fintech payment*, literasi keuangan khususnya pada perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten, diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat menjadikan mahasiswa lebih baik lagi dalam mengelola keuangannya.
- b. Bagi Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten, hasil dari penelitian ini bisa dijadikan sebagai pelengkap maupun pembanding dari hasil penelitian-penelitian terdahulu serta dapat dijadikan sebagai perbendaharaan kepustakaan bagi fakultas maupun universitas. Serta penelitian ini bisa digunakan untuk referensi penelitian-penelitian sejenis di masa mendatang.

G. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut;

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah penelitian, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang teori penunjang dari penelitian yang akan dilakukan yang tujuannya sebagai penguat penelitian, selain itu juga pada bab ini terdapat penelitian terdahulu yang relevan, kerangka pemikiran dan hipotesis sementara pada penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan dan menjelaskan mengenai metode yang akan dilakukan dalam penelitian serta data penunjang referensi dari penelitian.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan dan memberikan gambaran objek yang diteliti, uji hipotesa dan rangkaian uji data serta pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran dari penelitian yang didapatkan.