

PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU USAHA UMKM DI KOTA BATAM

Desti Asfina

Email : Destiasfina888@gmail.com

Universitas Nagoya Indonesia

Informasi Artikel

Diterima : 12 April 2025
Direview : 15 April 2025
Disetujui : 30 April 2025

Kata Kunci

Financial technology (fintech), perilaku manajemen keuangan, UMKM.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial technology (fintech) terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) di Kota Batam. Dengan menggunakan metode survei dan analisis regresi, penelitian ini memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha UMKM di Kota Batam. Hasil penelitian menunjukkan bahwa fintech dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas manajemen keuangan, serta membantu pelaku usaha UMKM dalam membuat keputusan keuangan yang lebih tepat. Penelitian ini juga menemukan bahwa faktor-faktor seperti jenis usaha, lokasi usaha, dan usia pelaku usaha mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pelaku usaha UMKM dalam menggunakan fintech. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan fintech yang lebih efektif dan efisien bagi pelaku usaha UMKM di Kota Batam.

Keywords

Financial technology (Fintech), Financial management behavior, UMKM..

Abstract

This study aims to determine and analyze the influence of financial technology (fintech) on the financial management behavior of micro, small, and medium enterprises (UMKM) in Batam City. Using survey methods and regression analysis, this study demonstrated a positive and significant impact on the financial management behavior of UMKM in Batam City. The results indicate that fintech can improve the efficiency and effectiveness of financial management and assist UMKM in making more informed financial decisions. This study also found that factors such as business type, location, and age influence UMKM's financial management behavior in using fintech. The results of this study are expected to contribute to the development of more effective and efficient fintech for UMKM in Batam City.

A. Pendahuluan

Dengan pesatnya teknologi digital dan permintaan akan layanan yang lebih efisien, perusahaan fintech menciptakan solusi inovatif bagi konsumen dan bisnis. Tren utama meliputi popularitas mata uang kripto dan teknologi blockchain, serta fokus pada keamanan siber dan privasi data. Kemajuan ini mengubah cara kita berinteraksi dengan uang dan menjaga informasi keuangan kita di dunia digital. (Nurhayati et al., 2024).

Fintech diharapkan dapat mengubah cara kita mengelola keuangan dan melakukan transaksi bisnis dengan lebih inklusif, efisien, dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat di era digital (Hidayat et al., 2023). Dengan penggunaan aplikasi pembayaran seluler, transaksi nirsentuh, dan mata uang kripto, kita dapat membuat pembelian dan pengiriman uang lebih mudah dan efisien dari sebelumnya. Tidak hanya merevolusi cara kita membayar dan menukar uang, tetapi juga menciptakan peluang baru bagi orang-orang yang tidak terlalu kaya untuk memahami uang dan menggunakan layanan perbankan.

Integrasi keuangan, pendidikan keuangan dan mesin dalam platform fintech memungkinkan layanan keuangan yang lebih personal, membantu individu dalam membuat keputusan keuangan yang lebih aman. Misalnya, di Negara Indonesia platform pembayaran seluler seperti Qris di Indonesia telah memungkinkan jutaan orang untuk mentransfer uang dan membayar barang secara aman menggunakan ponsel mereka. Platform-platform ini tidak hanya menyediakan cara yang nyaman untuk melakukan transaksi keuangan, tetapi juga membantu individu membangun riwayat keuangan, yang dapat mengarah pada akses yang lebih besar ke kredit dan layanan keuangan lainnya. (Teknologi Finansial) (Maghfiroh et al., 2022).

Manajemen keuangan sangat penting bagi usaha kecil dan menengah (UMKM) karena memungkinkan mereka mengelola arus kas, anggaran, dan investasi secara efektif. Dengan menerapkan praktik keuangan yang baik, UMKM dapat memastikan keberlanjutan dan pertumbuhan jangka panjang mereka (Sunawan et al., 2022). Memiliki dasar keuangan yang kuat dapat membantu UMKM menarik investor dan mitra yang percaya diri dengan kemampuan perusahaan dalam mengelola keuangan secara efektif (Purna et al., 2022). Misalnya, toko roti kecil yang memantau arus kas dan anggaran dengan cermat dapat berinvestasi secara strategis dalam peralatan baru untuk meningkatkan kapasitas produksi dan memenuhi permintaan yang terus meningkat. Dengan mengelola keuangan secara efektif, toko roti juga dapat menjajaki peluang untuk memperluas lini produk atau membuka lokasi baru, yang pada akhirnya akan meningkatkan pendapatan dan profitabilitas.

Meskipun memperluas lini produk dan membuka lokasi baru berpotensi meningkatkan pendapatan, hal itu juga membawa biaya dan risiko tambahan yang dapat semakin memperburuk situasi keuangan toko roti. Hanya berfokus pada pertumbuhan tanpa manajemen keuangan yang tepat dapat memperburuk tantangan keuangan yang ada dan bahkan mempercepat kebangkrutan (Rika et al., 2024).

Peran teknologi finansial (Fintech) dalam meningkatkan praktik manajemen keuangan untuk usaha kecil dan menengah (Agustini & Yulia, 2024). Potensi risiko dan tantangan yang terkait dengan adopsi solusi Fintech dalam UMKM. Misalnya, toko roti yang memutuskan untuk memperluas operasinya dan membuka lokasi

baru guna meningkatkan pendapatan mungkin perlu berinvestasi dalam peralatan tambahan, staf, dan pemasaran. Meskipun ekspansi ini mungkin menghasilkan peningkatan penjualan awal, peningkatan biaya dapat dengan cepat menggerogoti keuntungan jika tidak dikelola dengan hati-hati. Selain itu, mengambil utang atau pendanaan modal ventura untuk membiayai ekspansi dapat menimbulkan risiko baru seperti pembayaran bunga yang tinggi atau hilangnya kendali atas bisnis. Sebagai contoh, toko roti tersebut mengalami penurunan penjualan setelah membuka lokasi baru karena persaingan yang lebih ketat di daerah tersebut. Hal ini menyebabkan biaya operasional tambahan tidak dapat tertutupi oleh pendapatan tambahan, sehingga mengakibatkan kerugian bagi bisnis. Selain itu, jika toko roti memilih untuk mendapatkan pendanaan melalui utang, mereka akan terbebani dengan beban bunga yang tinggi yang dapat memengaruhi kemampuan bisnis untuk berkembang secara berkelanjutan.

Strategi yang dapat diterapkan UMKM untuk mengelola keuangan mereka secara efektif dan menghindari kebangkrutan, seperti penganggaran, analisis arus kas, dan penilaian risiko (Hartono et al., 2024) . Selain itu, mencari nasihat dari konsultan keuangan atau mentor dapat memberikan panduan berharga dalam menghadapi potensi tantangan keuangan.

Potensi manfaat dan kerugian dari memperluas lini produk dan membuka lokasi baru bagi UMKM dalam kaitannya dengan manajemen keuangan (Yulika et al., 2022) . Sebagai contoh, jika UMKM memutuskan untuk memperluas lini produk mereka tanpa melakukan analisis arus kas yang cermat, mereka bisa terperangkap dalam keadaan di mana mereka tidak mampu menutupi biaya produksi tambahan dan akhirnya mengalami kebangkrutan. Selain itu, membuka lokasi baru tanpa penilaian risiko yang tepat juga dapat mengakibatkan kerugian finansial yang signifikan bagi UMKM. Memperluas lini produk dan membuka lokasi baru untuk UMKM dapat memperoleh manfaat dari manajemen keuangan yang efisien dengan meningkatkan investasi dalam pengembangan bisnis, meningkatkan kualitas produk, memperluas bisnis, dan meningkatkan efektivitas pemasaran (Rouly Manurung et al., 2022). Namun, tantangan seperti mengelola pengeluaran rutin, menghentikan dana darurat, dan menumpuknya utang perlu diatasi untuk memastikan pertumbuhan yang berkelanjutan.

Studi kasus bisnis UMKM yang berhasil menerapkan solusi Fintech untuk meningkatkan praktik manajemen keuangan mereka dan mencapai pertumbuhan berkelanjutan akan dianalisis dalam penelitian ini. Dengan memanfaatkan solusi Fintech, bisnis UMKM dapat mengatasi tantangan tersebut dengan lebih efisien. Dengan adanya teknologi keuangan, pengeluaran rutin dapat dipantau secara lebih terstruktur, dana darurat dapat diakses dengan lebih cepat, dan utang dapat dikelola dengan lebih baik. Melalui studi kasus ini, diharapkan dapat memberikan panduan bagi UMKM lainnya untuk meningkatkan praktik manajemen keuangan mereka dan mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan.

Pentingnya mencari bimbingan profesional atau layanan konsultasi bagi pemilik UMKM yang mungkin tidak memiliki latar belakang keuangan atau akuntansi untuk meningkatkan keterampilan manajemen keuangan mereka agar dapat mengoptimalkan potensi bisnis mereka dan mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan (Ningrum et al., 2023) .

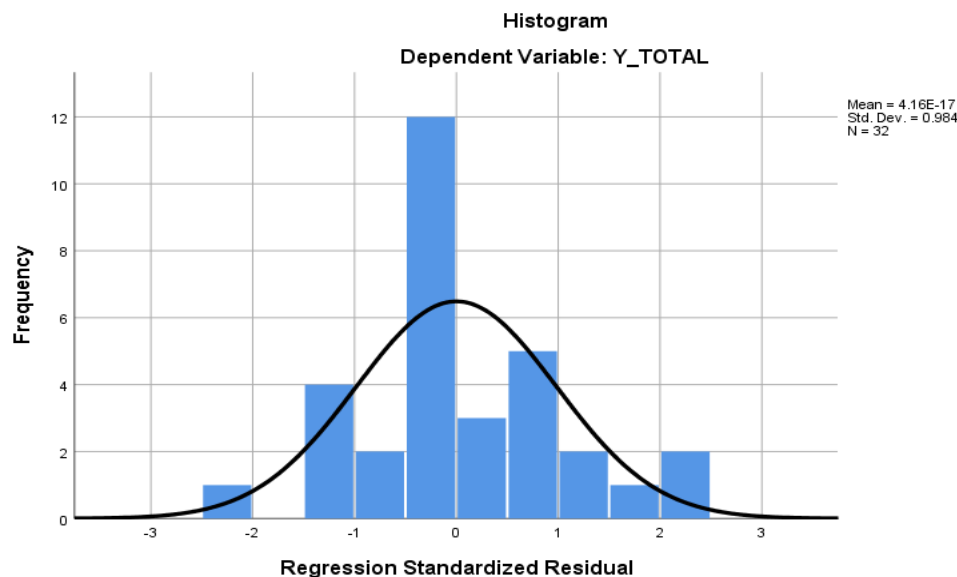
B. Metode Penelitian

Jenis dan desain penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan sumber data primer yang merupakan sumber data yang diperoleh dari objek penelitian, dengan menyebarkan kuesioner (angket) kepada responden (Lisa et al., 2022). "Metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat *positivisme*, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu (Rinawaty et al., 2023). Teknik pengumpulan data menggunakan *instrument* penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (Hasibuan et al., 2022).

C. Hasil dan Pembahasan

Responden dalam penelitian ini adalah Pelaku usaha UMKM Kota Batam. Karakteristik responden dikelompokkan kedalam tiga katagori yaitu: Jenis usaha (jasa dan dagang), Lokasi Usaha (pusat kota, pinggiran kota, dan pasar tradisional), usia pelaku usaha (20-30 tahun, 31-40 tahun, 41-50 tahun, diatas 50 tahun). Dengan mengetahui karakteristik responden, penelitian ini dapat menganalisis bagaimana perbedaan jenis udaha, lokasi usaha dan usia pelaku usaha mempengaruhi kinerja dan keberhasilan UMKM di Kota Batam.

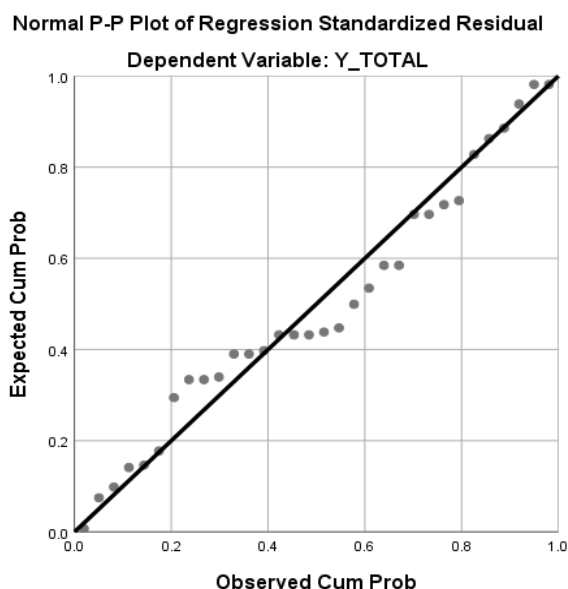
Hasil uji Asumsi Klasik meliputi uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.



Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Gambar 1. Histogram Pengujian Normalitas

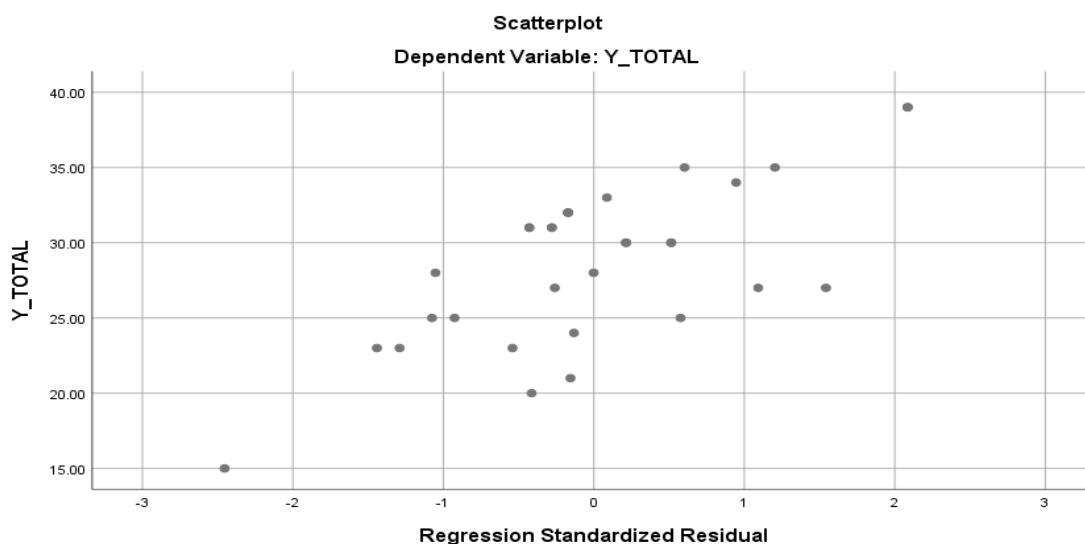
Berdasarkan Gambar 1 diatas dapat disimpulkan bahwa variabel perilaku manajemen terdistribusi secara normal, hal ini ditunjukkan oleh distribusi data yang membentuk gambar seperti lonceng yang seimbang.



Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Gambar 2. Grafik PP-Plot Uji Normalitas

Berdasarkan Gambar 2 diatas dapat disimpulkan bahwa hasil uji gambar normal PP-Plot menunjukkan bahwa titik mendekati garis diagonal dan mengikutiarah garis histogram menuju pola distribusi normal, maka variabel dependen memenuhi asumsi klasik.



Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Gambar 3. Hasil Uji Heteroskedasistas

Berdasarkan Gambar 3 diatas titik-titik pada grafik tersebut menyebar tidak berarah dan tidak beraturan artinya data pada penelitian ini terhindar dari gejala heteroskedasitas.

Tabel 1. Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary ^b										
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	R Square Change	Change Statistics			Sig. F Change	Durbin-Watson
						F Change	df1	df2		
1	.703 ^a	.494	.477	3.87703	.494	29.309	1	30	.000	1.322

a. Predictors: (Constant), X_TOTAL

b. Dependent Variable: Y_TOTAL

Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Berdasarkan Tabel 1 diatas dapat disimpulkan, jika $1,322 > 1,070$ maka tidak terdapat autokorelasi positif, jika $1,322 < 1,070$ maka tidak terdapat autokorelasi negative. Sehingga bisa disimpulkan sama sekali tidak terdapat autokorelasi.

Tabel 2. Hasil Uji Parsial (Uji t)**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Correlations		Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta				Zero-order	Partial	Part	Tolerance
1	(Constant)	14.034	2.781			5.047	.000				
	X_TOTAL	.582	.108	.703		5.414	.000	.703	.703	.703	1.000

a. Dependent Variable: Y_TOTAL

Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Berdasarkan tabel 2 tersebut Hasil Uji t variabel literasi keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan, adalah:

- Variabel X memiliki nilai t hitung (5.414) > t table (1.6955), artinya *Financial Technology* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.
- dan hasil uji t, secara parsial variabel *Financial technology* berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Tabel 3. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	440.558	1	440.558	29.309	.000 ^b
	Residual	450.942	30	15.031		
	Total	891.500	31			

a. Dependent Variable: Y_TOTAL

b. Predictors: (Constant), X_TOTAL

Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Uji simultan dilakukan untuk melihat pengaruh variable independent secara bersama-sama terhadap variable dependent.

Nilai $df1 = k-1 = 2-1=1$

$df2 = n-k = 32-2= 30$

Berdasarkan table F dengan nilai $df1=1$ dan $df 2= 30$ maka nilai f tabelnya adalah 4,17.

Berdasarkan tabel 3 diperoleh hasil signifikansi F_{hitung} sebesar $29,309 > F_{table} 4,17$ dan signifikansi F sebesar 0,000 ($<0,05$), yang berarti bahwa variabel Financial Technology berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan .

Tabel 4. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	Model Summary ^b				Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
	R	R Square	Adjusted R Square			
1	,703 ^a	,494	,477		3,87703	1,322
a.	Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Pendapatan					
b.	Dependent Variable : Perilaku Manajemen Keuangan					

Sumber: Data diolah dengan SPSS (2024)

Berdasarkan Tabel 4 tersebut dapat diketahui bahwa nilai koefisien determinasi (Adjusted R Square) yang diperoleh sebesar 0,477 atau 47,70%. Hal ini berarti bahwa variabel dependen perilaku manajemen keuangan dapat dijelaskan oleh *Financial technology* sebesar 47,70%, sedangkan sisanya sebesar 52,30% dijelaskan oleh faktor lainnya, diluar dari *Financial technology*.

D. Simpulan

Dari penelitian ini menunjukkan bahwa adopsi teknologi fintech oleh UMKM dapat memberikan manfaat yang signifikan dalam meningkatkan efisiensi operasional dan akses ke pasar keuangan. Namun, untuk mencapai potensi penuhnya, diperlukan kerja sama antara pemerintah, lembaga keuangan, dan UMKM dalam menciptakan ekosistem yang mendukung pengembangan fintech. Selain itu, penting juga untuk terus melakukan penelitian dan studi komparatif guna memahami faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi fintech di berbagai konteks. Dengan demikian, langkah-langkah strategis yang tepat dapat diambil untuk meningkatkan adopsi teknologi ini di kalangan UMKM secara global.

E. Referensi

Agustini, R., & Yulia, Y. (2024). Pengaruh Inflasi dan Suku Bunga Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahun2019-2024. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 3(1), 45–58.

- Hartono, B., Sembiring, D., & Yulia, Y. (2024). Pengaruh Motivasi Dan Lingkungan Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Produksi PT. Sat Nusapersada, TBK. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 3(1), 1–15.
- Hasibuan, A., Sembiring, D., & Yulia, Y. (2022). Pengaruh Disiplin Kerja, Motivasi, Dan Kompetensi Terhadap Produktivitas Karyawan Di PT. PCI Elektronik Internasional. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 1(1), 81–90. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Hidayat, S., Yulia, Y., & Silvia Rica Lucinda, R. (2023). Pengaruh Pelayanan Dan Brand Image Terhadap Minat Pengguna Jasa Angkutan Limbah Medis Di PT. Satalindo Mandiri Batam. In *Journal of Management and Accounting (JMA)* (Vol. 2, Issue 1). <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Lisa, S. H., Sembiring, D., & Yulia, Y. (2022). Pengaruh Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Menginap Konsumen Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Hotel Da Vienna Boutique Di Kota Batam. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 1(1), 20–31. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Maghfiroh, S., Sembiring, D., & Yulia, Y. (2022). Pengaruh Pemberian Insentif Terhadap Peningkatan Prestasi Kerja Karyawan Pada Hotel Golden Bay Batam. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 1(1), 1–10. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Ningrum, P. T., Persada, R., & Yulia, Y. (2023). Analisis Kualitas Pelayanan Konsumen Di Kawasan Hunian Villa Panbil Batam. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 2(2), 34–40. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Nurhayati, S., Yulia, & Juma, R. (2024). Analisis Peran Room Attendant Dalam Melaksanakan Kebersihan Kamar Terhadap Pelayanan Di Hotel Formosa Batam. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 3(2), 54–66. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Purna, B., Sembiring, D., & Yulia, Y. (2022). Pengaruh Penerapan Sistem Manajemen Keselamatan Dan Kesehatan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT. Sumber Marine Shipyard Batam. In *Journal of Management and Accounting (JMA)* (Vol. 1, Issue 2). <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Rika, R., Persada, R., & Yulia, Y. (2024). Pengaruh Lingkungan Kerja Dan Prestasi Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Di Sekolah Raudhatul Athfal Nursyarif Kota Batam. 3(1), 37–44.
- Rinawaty, R., Yulia, Y., & Agustini, R. (2023). Analisis Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kamar Dan Laporan Keuangan Di The Golden Bay Hotel Batam Tahun 2023. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 2(2), 1–12. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Rouly Manurung, C., Sembiring, D., & Yulia, Y. (2022). Analisis Perhitungan Rasio Keuangan Terhadap Laporan Keuangan Pada Masa Covid-2019 Di PT. Fast Food Indonesia, Tbk Periode 2019-2021. In *Journal of Management and Accounting (JMA)* (Vol. 1, Issue 2). <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
- Sunawan, S., Jazuli, J., & Yulia, Y. (2022). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Fasilitas Fisik Dan Promosi Terhadap Kepuasan Konsumen Pada Hotel Golden Bay Kota Batam Tahun 2022. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 1(2),

55. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>
Yulika, L., Efendi, R., & Yulia, Y. (2022). Analisis Penerapan Sistem Pembayaran Honor Untuk Pegawai Yang Melakukan Kegiatan Pada Pusat Pengembangan Bahasa (P2B) UIN SUSKA Riau. *Journal of Management and Accounting (JMA)*, 1(2), 94–104. <http://ejournal.stienagoyaindonesia.ac.id/ojs/index.php/jma>