

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP KEPUASAN KEUANGAN (Studi kasus pada Pedagang Di Pasar Beringharjo Yogyakarta)

Pristin Prima Sari, Epsilandri Septyarini

pristin.primas@ustjogja.ac.id ; epsilandriseptyarini@ustjogja.ac.id

Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa

Intisari

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh teknologi keuangan terhadap kepuasan finansial Usaha Kecil (UKM) di Pasar Beringharjo, Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan data primer dan random sampling. Penelitian ini menggunakan kuesioner dengan skala likert. Penelitian ini mengumpulkan data untuk responden di Pasar Beringharjo Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil penelitian adalah uji F yang menunjukkan bahwa kinerja keuangan dapat memediasi pengaruh penggunaan teknologi keuangan terhadap kepuasan finansial. Teknologi keuangan dapat meningkatkan kinerja keuangan usaha kecil dan pencapaian keuangan dapat meningkatkan kepuasan keuangan usaha kecil di pasar Beringharjo. Dengan demikian, kinerja keuangan dapat memediasi pengaruh Teknologi Keuangan pada kepuasan keuangan. Kriteria untuk peran mediasi dalam kinerja keuangan dimediasi sepenuhnya, yang berarti bahwa kinerja keuangan memediasi hubungan antara teknologi keuangan dan kepuasan keuangan. Studi ini dapat digunakan untuk mengkampanyekan teknologi keuangan ke usaha kecil (UKM), untuk mengembangkan usaha kecil (UKM), untuk membuat keputusan dalam bisnis terutama usaha kecil (UKM).

Kunci Kata : *Financial Technology, Kepuasan Finansial, Pasar Beringharjo*

Abstract

This study aims to investigate the influence of financial technology to financial satisfaction of Small Business Enterprise (SME) in Beringharjo Market in Yogyakarta. This study uses primary data and random sampling. This Study uses questionnaire with likert scale. This study collects data to respondent in Beringharjo Market of Yogyakarta Special Region. The results of the study are the F test showing that financial performance can mediate the effect of using financial technology on financial satisfaction. Financial technology can improve the financial performance of small businesses and financial achievements can increase the financial satisfaction of small businesses in Beringharjo market. Thus, financial performance can mediate the influence of Financial Technology on financial satisfaction. The criteria for the role of mediation in financial performance are fully mediated, meaning that financial performance partial mediated the relationship between financial technology and financial satisfaction. This study can be used to campaign financial technology to small business enterprise (SME), to develop small business enterprise (SME), to make decision in business especially small business enterprise (SME).

Keyword : *Financial Technology, financial satisfaction, Beringharjo Market*

PENDAHULUAN

Financial technology atau sering disebut *Fintech* memiliki manfaat bagi masyarakat dan tidak terkecuali bagi usaha kecil. *Financial technology* membuat kemudahan bagi masyarakat untuk bertransaksi jual-beli. Bagi usaha kecil *Financial technology* dapat digunakan untuk meminjam dana secara online yang disebut dengan *e-lending* atau *e-credit*. Jadi, *Financial technology* merupakan terobosan terbaru dibidang keuangan dalam revolusi industri 4.0.

Financial technology terdiri dari *e-wallet*, *e-lending* dan pencatatan keuangan digital. Manfaat penggunaan *Financial technology* untuk bisnis telah dibuktikan dengan penelitian. *Fintech* dapat meningkatkan *volume* penjualan pemilik bisnis, meningkatkan kinerja perusahaan, dapat meningkatkan loyalitas pelanggan dan dapat meningkatkan jumlah pelanggan (Billion, 2016) dan (Boonsiritomachai & Pitchayadejanant, 2018). Dengan adanya *fintech* maka akses inklusi keuangan dan stabilitas keuangan masyarakat juga meningkat (Ozili, 2018). Oleh karena itu, *fintech* dapat mendorong kepuasan keuangan masyarakat.

Financial technology mendorong kepuasan bagi pemilik bisnis khususnya kepuasan finansial. *Financial technology* dapat meningkatkan kinerja bisnis dan kondisi keuangan yang baik sehingga dapat mendorong kepuasan finansial. Kepuasan finansial merupakan kepuasan terhadap hasil penjualan, kinerja keuangan dan kondisi keuangan (Kirbiš & Galić, 2016). Penelitian ini mengambil sampel pada usaha kecil Pasar Beringharjo. Pasar Beringharjo merupakan Pasar yang paling terkenal di Yogyakarta dan menjadi tujuan wisata belanja bagi wisatawan baik domestik maupun mancanegara. Lokasi pasar beringharjo terintegrasi dengan Keraton Yogyakarta dan Jalan Malioboro. Akses ini merupakan strategis bagi usaha kecil Pasar Beringharjo untuk menarik wisatawan. Pasar Beringharjo juga terkenal karena batik yang beranekaragam. Selain batik, pedagang juga menjual oleh-oleh dan souvenir.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh penggunaan *fintech* terhadap kepuasan finansial pedagang pasar beringharjo. Penelitian ini dapat menjadi pemetaan penggunaan *fintech* dan kepuasan kinerja keuangan pedagang pasar Beringharjo. Bagi pemerintah penelitian ini dapat menjadi bahan kebijakan tentang kepuasan pedagang pasar beringharjo dibidang penjualan.

TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Usaha Kecil Di Pasar Beringharjo Yogyakarta

Pasar Beringharjo merupakan surga belanja batik bagi wisatawan di Yogyakarta. Pasar Beringharjo menyediakan aneka macam batik dan souvenir *handmade*. Pasar Beringharjo menjadi sentra perekonomian bagi masyarakat Yogyakarta. Pasar Beringharjo juga merupakan pasar yang paling ramai dikunjungi wisatawan di Yogyakarta.

Kepuasan Finansial

Kepuasan finansial merupakan rasa puas dalam bidang keuangan. Kepuasan finansial juga merupakan rasa puas terhadap pendapatan yang diterima. Wanita memiliki tingkat kepuasan finansial yang rendah daripada laki-laki (Hira TK, 2000). Kepuasan keuangan juga berdasarkan jumlah hutang dan aset. Kepuasan keuangan berkaitan dengan kepuasan terhadap aset yang dimiliki dan kondisi keuangan terkini (Kirbiš & Galić, 2016).

Faktor yang mempengaruhi kepuasan finansial adalah Gender, pengetahuan dan praktek keuangan (Woodyard & Robb, 2012). Kepuasan finansial adalah kepuasan terhadap tingkat kesejahteraan keuangan maupun kondisi keuangan yang baik. Kepuasan finansial berkaitan dengan kebahagiaan seseorang dalam bidang keuangan (Murphy, 2013) dan (Gerrans, Speelman C, 2014).

Financial Technology

Financial Technology adalah penggunaan teknologi dalam bidang keuangan. *Fintech* memiliki banyak manfaat dalam bisnis khususnya bagi usaha kecil. Pengguna *fintech* akan memperoleh kemudahan transaksi dan memperoleh pinjaman dana secara online (Billion, 2016). *Fintech* dapat meningkatkan inklusi keuangan masyarakat dan stabilitas keuangan (Ozili, 2018). Faktor pendorong menggunakan *fintech* adalah kemudahan fitur, pengaruh sosial, harapan kinerja dan keamanan sistem (Boonsiritomachai & Pitchayadejanant, 2018) dan juga pendorong sistem pembayaran (Yao, Di, Zheng, & Xu, 2018).

Pengembangan Hipotesis

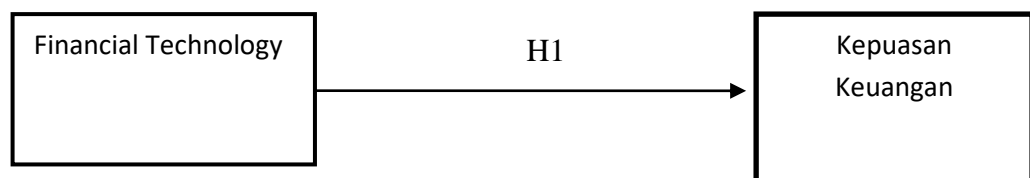
Financial Technology Dan Kepuasan Finansial

Salah satu faktor untuk menggunakan *financial technology* adalah adanya peningkatan kinerja bisnis (Boonsiritomachai & Pitchayadejanant, 2018). Teknologi mendorong usaha kecil meningkatkan kinerja. Peningkatan kinerja menimbulkan rasa puas bagi pengguna *Fintech*. Dengan demikian, *Financial technology* dapat meningkatkan kepuasan finansial bagi pengguna (Billion, 2016). Berdasarkan temuan terdahulu maka hipotesis penelitian adalah sebagai berikut:

Hipotesis : *Financial Technology* semakin besar maka meningkatkan kepuasan Finansial

Kerangka Pemikiran

Berikut ini merupakan bagan pemikiran penelitian :



Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran
Sumber : (Ozili, 2018), (Hilgert et al., 2003).

METODE PENELITIAN

Desain Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menggunakan data primer (Bougie, 2012). Data primer adalah data dari orang pertama atau subyek penelitian. Penelitian menggunakan data kuesioner responden.

Subyek dan Obyek

Subyek penelitian adalah usaha kecil di Pasar Beringharjo Yogyakarta. Obyek penelitian ini adalah penggunaan *financial technology* dan kepuasan finansial. Usaha kecil yang menjadi sampel penelitian adalah pedagang batik dan souvenir. Lokasi pengambilan sampel adalah Pasar Beringharjo Yogyakarta.

Teknik Sampling

Pengambilan sampel dengan cara Teknik *Random Sampling*. Teknik *random sampling* adalah pengambilan sampel dengan cara acak (Lind, Marchal, & Mason, 2012). Pengambilan sampel dengan cara kuesioner yang dibagikan kepada responden dengan skala 1 sampai 5 (Sangat tidak puas sampai sangat puas).

Definisi Operasional Variabel

Kepuasan Keuangan

Variabel kepuasan keuangan diukur dengan beberapa pertanyaan antara lain kepuasan terhadap kondisi keuangan terkini usaha kecil, aset bergerak, aset tidak bergerak dan kas yang dimiliki (Kirbiš & Galić, 2016). Menggunakan ukuran skala likert 1-5 adalah angka 1 untuk sangat tidak setuju sampai angka 5 untuk sangat setuju.

Tabel 3.1 Kepuasan keuangan (Kirbiš & Galić, 2016)

1. Apakah Anda Puas terhadap kondisi keuangan terkini	1 2 3 4 5
2. Apakah anda puas terhadap pendapatan yang diperoleh	1 2 3 4 5
3. Apakah anda puas terhadap benda tak bergerak yang anda miliki	1 2 3 4 5
4. Apakah anda puas terhadap kas yang anda pegang	1 2 3 4 5
5. Apakah anda puas terhadap barang bergerak yang anda miliki	1 2 3 4 5

Financial Technology (Fintech)

Financial technology diukur dengan penggunaan teknologi usaha kecil. Penelitian menggunakan sejumlah pertanyaan seperti dengan penggunaan teknologi terjadi peningkatan omzet penjualan, terjadi peningkatan jumlah pelanggan, aplikasi mudah digunakan dan memudahkan bertransaksi (Billion, 2016) dan (Boonsiritomachai & Pitchayadejanant, 2018). Menggunakan ukuran skala likert 1-5 adalah angka 1 untuk sangat tidak setuju sampai angka 5 untuk sangat setuju.

Fintech (Billion, 2016)

1. Fintech menaikkan penjualan / omzet toko	1 2 3 4 5
2. Fintech memudahkan dalam bertransaksi	1 2 3 4 5
3. Fintech menaikkan jumlah pelanggan	1 2 3 4 5
4. Fintech merupakan aplikasi yang mudah digunakan	1 2 3 4 5

Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas adalah pengukuran instrumen bahwa konsisten terhadap pengukuran berdasarkan waktu dan silang situasi (Bougie, 2012). Analisis reliabilitas adalah analisis yang

digunakan untuk mengukur konsistensi internal dalam instrumen pengukuran yang digunakan. Uji reliabilitas menggunakan nilai cronbach alpha. Nilai cronbach alpha lebih dari 0,07 maka instrumen tersebut dapat diandalkan.

Uji Validitas

Uji Validitas adalah untuk mengukur seberapa baik pengukuran instrumen tersebut (Bougie, 2012). Suatu instrumen harus valid dan dapat dipercaya/diandalkan.

Uji Hipotesis

Uji hipotesis merupakan uji yang dilakukan untuk menjawab hipotesis penelitian. Uji hipotesis menggunakan uji F (Anova) dan Uji t. Uji hipotesis diterima apabila nilai signifikansi 0,05 (Bougie, 2012).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Tabel 4.1 Profil Responden

Jenis Kelamin		
Laki-Laki	17	19,3%
Perempuan	40	80,7%
Jumlah	57	100%
Pendidikan		
Sarjana	11	19,3%
SMA	46	70,1%
Jumlah	57	100%

Sumber : Data primer diolah

Tabel 4.1 menunjukkan bahwa sebagian besar responden adalah perempuan dan berpendidikan SMA.

4.2 Descriptive Statistics

	N	Minimu m	Maximu m	Mean	Std. Deviation
fin1	57	4,00	5,00	4,7544	,43428
fin2	57	4,00	5,00	4,7368	,44426
fin3	57	3,00	5,00	4,6316	,58650
fin4	57	3,00	5,00	4,5614	,59814
Fintech	57	14,00	20,00	18,6842	1,88185
puas1	57	1,00	5,00	4,3158	1,03782
puas2	57	1,00	5,00	4,4035	,96102
puas3	57	1,00	5,00	4,3860	1,14571
puas4	57	1,00	5,00	4,3860	1,09796
puas5	57	1,00	5,00	4,4737	1,01955
kepuasan	57	10,00	25,00	21,9649	3,31644
Valid (listwise)	N 57				

Sumber : Olah Data primer

Tabel 4.2 menunjukkan bahwa jumlah responden sebanyak 57 pedagang.

Tabel 4.3 Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	57	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	57	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Tabel 4.3 menunjukkan bahwa semua item kuesioner digunakan dalam penelitian.

4.4 Tabel Validitas

		kepuasan	Keterangan
fin1	Pearson Correlation	,341**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,009	
	N	57	
fin2	Pearson Correlation	,418**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,001	
	N	57	
fin3	Pearson Correlation	,553**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
fin4	Pearson Correlation	,505**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
Fintech	Pearson Correlation	,510**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
puas1	Pearson Correlation	,558**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
puas2	Pearson Correlation	,626**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
puas3	Pearson Correlation	,666**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
puas4	Pearson Correlation	,681**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
puas5	Pearson Correlation	,612**	Valid
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	57	
kepuasan	Pearson Correlation	1	Valid
	Sig. (2-tailed)		
	N	57	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

4.5 Tabel Reliabilitas

	Cronbach's Alpha if Item Deleted	Ketentuan	Keterangan
fin1	,815	0,6	Reliable
fin2	,813	0,6	Reliable
fin3	,805	0,6	Reliable
fin4	,807	0,6	Reliable
Fintech	,786	0,6	Reliable
puas1	,811	0,6	Reliable
puas2	,809	0,6	Reliable
puas3	,802	0,6	Reliable
puas4	,805	0,6	Reliable
puas5	,810	0,6	Reliable
kepuasan	,812	0,6	Reliable

Tabel 4.5 menunjukkan bahwa semua item kuesioner lebih besar dari 0,6 maka dinyatakan reliable. Kuesioner ini dapat dipercaya.

4.6 Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,510 ^a	,260	,247	2,87782	1,429

a. Predictors: (Constant), Fintech

b. Dependent Variable: kepuasan

Tabel 4.6 menunjukkan bahwa nilai adjusted R Square sebesar 0,247 maka sebesar 24,7% variabel financial technology dapat mempengaruhi variabel kepuasan finansial.

4.7 ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	160,427	1	160,427	19,371	,000 ^b
	Residual	455,502	55	8,282		
	Total	615,930	56			

a. Dependent Variable: kepuasan

b. Predictors: (Constant), Fintech

Tabel 4.7 menunjukkan bahwa nilai F 19,371 dan signifikansi 0,000. Ini berarti bahwa variabel *financial technology* dapat meningkatkan kepuasan finansial. Hasil konsisten dengan penelitian Billion (2016).

4.8 Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	5,160	3,837		1,345	,184		
Fintech	,899	,204	,510	4,401	,000	1,000	1,000

a. Dependent Variable: kepuasan

Tabel 4.8 menunjukkan bahwa variabel fintech secara parsial berpengaruh terhadap kepuasan finansial. Hasil konsisten dengan billion (2016). Penggunaan *fintech* dapat meningkatkan penjualan sehingga menimbulkan kepuasan bidang finansial.

PENUTUP

Penelitian bertujuan untuk menguji pengaruh *financial technology* terhadap kepuasan keuangan bagi pedagang pasar beringharjo. Analisis data menggunakan SPSS IBM 20. Hasil menunjukkan bahwa fintech signifikan berpengaruh terhadap kepuasan finansial.

DAFTAR PUSTAKA

- Billion, A. (2016). FinTech for micro , small and medium sized enterprises. *ING Economic Department*, (October).
- Boonsiritomachai, W., & Pitchayadejanant, K. (2018). Determinants affecting mobile banking adoption by generation Y based on the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology Model modified by the Technology Acceptance Model concept. *Kasetsart Journal of Social Sciences*, 1–10. <https://doi.org/10.1016/j.kjss.2017.10.005>
- Bougie, U. S. & R. (2012). *Research Method For Business : A Skill Building Approach*. John Wiley & Sons Ltd, fifth Edit.
- Hilgert, M. a., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 106(November 1991), 309–322. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhv072>
- Hira TK, M. O. (2000). Gender Differences In Financial Perception, Behavior, Satisfaction. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 13(2), 86–92.

- Kirbiš, I. Š., & Galić, Z. (2016). Relationship Between Financial Satisfaction and Financial Literacy: Exploring Gender Differences. *STR*, 305, 165–185. <https://doi.org/10.5559/di.26.2.02>
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Mason. (2012). *Statistical Techniques In Business and Economics*.
- Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 1–12. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
- P Gerrans, Speelman C, G. C. (2014). The Relationship Between Personal Financial Wellness dan Financial Wellbeing : A Structural Equation Model Approach. *Journal of Family and Economic Issues*, 35(2), 145–160.
- Woodyard, A., & Robb, C. (2012). Financial Knowledge and the Gender Gap. *Journal of Financial Therapy*, 3(1), 0–16. <https://doi.org/10.4148/jft.v3i1.1453>
- Yao, M., Di, H., Zheng, X., & Xu, X. (2018). Impact of payment technology innovations on the traditional financial industry: A focus on China. *Technological Forecasting and Social Change*, (December 2017). <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2017.12.023>