

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital telah menyebabkan perubahan yang sangat cepat dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk di sektor keuangan. Di Indonesia, perubahan digital di bidang keuangan ditandai dengan kemunculan teknologi finansial (*fintech*) yang menawarkan berbagai inovasi dalam layanan keuangan berbasis teknologi. *Fintech* muncul sebagai solusi untuk kebutuhan masyarakat akan layanan keuangan yang lebih cepat, mudah, dan efisien. Dengan memanfaatkan teknologi digital, *fintech* dapat menyediakan layanan seperti pembayaran tanpa tunai, pembiayaan secara daring, hingga pengelolaan keuangan melalui aplikasi yang bisa diakses kapan saja dan di mana saja. Pertumbuhan *fintech* ini membuka peluang baru bagi masyarakat dan pelaku usaha untuk lebih mudah terhubung dengan sistem keuangan formal.

Seiring dengan pesatnya perkembangan *fintech*, bank digital pun mulai tumbuh dan menjadi elemen penting dalam sistem perbankan di tanah air. Bank digital adalah institusi perbankan yang mayoritas operasinya dilakukan secara daring tanpa bergantung pada keberadaan kantor fisik. Pelayanan yang dihadirkan oleh bank digital, seperti

pendaftaran rekening secara online, transaksi keuangan secara real-time, serta konektivitas dengan berbagai platform digital, menawarkan kemudahan dan fleksibilitas kepada para nasabah. Munculnya bank digital tidak hanya mengubah cara orang berinteraksi dengan lembaga perbankan, tetapi juga menciptakan peluang bagi pelaku bisnis untuk mengelola keuangan dengan cara yang lebih praktis dan efisien.

Perkembangan teknologi finansial dan perbankan digital di Indonesia sangat dipengaruhi oleh regulasi yang ditetapkan oleh pemerintah serta lembaga pengawas seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia. Regulasi ini bertujuan untuk menjaga stabilitas dalam sistem keuangan, melindungi hak konsumen, dan memastikan bahwa inovasi yang terjadi tetap sesuai dengan aturan yang ada. Meskipun demikian, penerapan regulasi menghadapi beragam tantangan seiring dengan cepatnya kemajuan teknologi. Bank digital dan *fintech* di Indonesia masih menghadapi risiko terkait keamanan data, ancaman kejahatan siber, serta masalah dalam melindungi konsumen. Selain itu, ketidakmerataan tingkat pemahaman keuangan dan literasi digital di masyarakat menjadi tantangan tersendiri untuk memaksimalkan penggunaan layanan keuangan digital.

Melihat perkembangan yang sedang terjadi, masa depan *fintech* di Indonesia tampak sangat cerah. Kenaikan

jumlah pengguna layanan digital dan meningkatnya kepercayaan publik terhadap transaksi online menjadi faktor utama dalam pertumbuhan *fintech*. *Fintech* tidak hanya bertindak sebagai penyedia layanan keuangan, tetapi juga sebagai jembatan antara sektor keuangan dan sektor riil. Dengan berbagai inovasi yang disajikan, *fintech* memiliki potensi untuk memperluas inklusi keuangan dan mendorong pertumbuhan ekonomi, terutama dengan memberikan akses pembiayaan yang lebih mudah bagi pelaku usaha kecil.

Selain *fintech* konvensional, pertumbuhan teknologi keuangan syariah di Indonesia juga menunjukkan kemajuan yang cukup berarti. *Fintech* syariah muncul sebagai pilihan layanan finansial yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah, seperti keadilan, transparansi, dan larangan riba. Keberadaan *fintech* syariah memberikan opsi kepada masyarakat dan pelaku bisnis yang mencari layanan keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai Islam. Untuk UMKM yang berbasis syariah, *fintech* syariah membuka jalan untuk mendapatkan pembiayaan yang lebih selaras dengan karakter usaha dan prinsip yang dipegang, sehingga mendukung pengembangan ekonomi syariah di Indonesia.

Seiring dengan kemajuan *fintech*, masa depan dan peluang bank digital di Indonesia semakin menjanjikan. Diperkirakan bahwa bank digital akan terus tumbuh dengan memberikan produk dan layanan yang lebih inovatif serta

terhubung dengan berbagai platform *fintech*. Kerja sama antara bank digital dan *fintech* diharapkan akan mampu membentuk ekosistem keuangan digital yang lebih inklusif serta efisien. Dengan akses yang mudah dan biaya yang cukup terjangkau, bank digital memiliki potensi yang besar untuk menjangkau pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang selama ini belum sepenuhnya terlayani oleh perbankan tradisional.

Perkembangan teknologi keuangan dan perbankan digital secara umum memberikan pengaruh yang besar terhadap ekonomi Indonesia. Proses digitalisasi di bidang keuangan dapat meningkatkan efisiensi dalam sistem pembayaran, memperluas akses kepada pembiayaan, serta mendorong perkembangan sektor riil. Ini memberikan dampak positif yang sangat dirasakan oleh UMKM yang menjadi fondasi ekonomi nasional, meskipun mereka masih menghadapi berbagai tantangan terkait pendanaan dan pengelolaan keuangan. Dengan hadirnya *fintech* dan bank digital, UMKM kini memiliki kesempatan lebih besar untuk menjangkau layanan keuangan, mengembangkan kapasitas usaha, dan memperkuat daya saing di era ekonomi digital.

Berdasarkan penjelasan yang telah disampaikan, diskusi tentang teknologi keuangan dan bank digital di Indonesia menjadi sangat penting untuk diteliti lebih lanjut. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan terkait

fungsi, peluang, dan tantangan yang dihadapi *fintech* serta bank digital dalam mendukung perkembangan ekonomi Indonesia, terutama melalui pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dengan demikian, penulis memilih judul “Teknologi Keuangan dan Bank Digital di Indonesia” sebagai titik fokus pembahasan, agar dapat memberikan pemahaman yang menyeluruh mengenai kontribusi sektor keuangan digital terhadap pertumbuhan UMKM dan perekonomian negara.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana Peran Financial Tecnology dan Digital Bank di Indonesia terhadap UMKM yang ada di wilayah pedesaan.
2. Bagaimana kelebihan dan kekurangan financial technology dan digital bank di Indonesia.

C. Tujuan Penelitian

1. Menganalisis Peran Financial Tecnology dan Digital Bank di Indonesia terhadap UMKM yang ada di wilayah pedesaan.
2. Mengidentifikasi kelebihan dan kekurangan financial technology dan digital bank di Indonesia.

D. Kegunaan Penelitian

Dalam penelitian ini diharapkan akan memberikan manfaat

baik secara praktis maupun akademis, sebagai berikut:

1. Kegunaan Praktik

Bagi pihak yang terkait dengan penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pembaca, yakni menjadi bahan masukan berupa adanya informasi mengenai *Financial Technology* dan Digital Bank di Indonesia.

2. Kegunaan Akademik

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan pengetahuan tambahan bagi kalangan akademisi mengenai *Financial Technology* dan Digital Bank di Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga berguna sebagai bahan pertimbangan dan informasi bagi penelitian lainnya yang berkaitan dengan penelitian ini.

E. Metode Penelitian

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian skripsi ini, penulis menggunakan penelitian kepustakaan (library research) yaitu serangkaian kegiatan yang berkenaan dengan metode pengumpulan data pustaka.

2. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

- a. Sumber Data: Data sekunder dari buku atau jurnal yang mendukung materi penelitian.
- b. Teknik Pengumpulan Data: Teknik kepustakaan, menggunakan material seperti buku, jurnal, naskah, dan sumber lainnya.

3. Teknik Analisis Data

- a. Analisis Kualitatif

Mengolah data naratif untuk menemukan informasi yang berguna, membandingkan teori dengan kenyataan di lapangan untuk menyimpulkan hasil penelitian.

- b. *Literature review*

Bertujuan untuk mengidentifikasi, mensintesis, dan mensintesis literatur atau karya ilmiah yang relevan dengan topik atau bidang tertentu. Dalam proses ini, peneliti mengumpulkan dan menganalisis sumber-sumber yang ada, seperti jurnal ilmiah, buku, laporan penelitian, dan artikel lainnya, untuk memberikan gambaran komprehensif tentang apa yang telah diteliti dan dipublikasikan sebelumnya.

F. Sistematika Penelitian

BAB I : PENDAHULUAN yang mana didalamnya terdiri dari Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Kegunaan Penelitian, Metode Penelitian, Dan Sistematika Penulisan.

BAB II : FINANCIAL TECHNOLOGY yang membahas mengenai: Definisi Financial Technology, Perkembangan Financial Technology, Kelebihan dan Kekurangan Financial Technology, Peran Financial Technology Dalam Industri Keuangan, Jenis-Jenis Financial Technology, Regulasi Financial Technology.

BAB III : DIGITAL BANK yang membahas mengenai: Definisi Digital Bank, Digital Bank Syariah, Perkembangan Digital Bank Di Indonesia, Kelebihan dan Kekurangan Digital Bank, Jenis-Jenis Digital Bank Di Indonesia.

BAB IV : REGULASI DAN TANTANGAN BANK DIGITAL DI INDONESIA yang membahas mengenai: Peraturan OJK dan Bank Indonesia Terkait Bank Digital, Keamanan Dan Perlindungan Konsumen, Tantangan Teknologi Dan Infrastruktur, Tantangan Literasi Keuangan Masyarakat.

BAB V : MASA DEPAN *FINTECH* DI INDONESIA yang membahas mengenai: Tren Financial Technology Dalam Masa Depan Di Indonesia, Potensi Besar *Fintech* Syariah Di

Indonesia, Kontribusi *Fintech* Perekonomian Nasional, Tantangan Masa Depan.

BAB VI : FINANCIAL TECHNOLOGY SYARIAH DI INDONESIA yang membahas mengenai: Pengertian Financial Technology Syariah, Perkembangan *Fintech* Syariah Dalam Perekonomian Di Indonesia, Dasar Hukum *Fintech* Syariah, Peran *Fintech* Syariah Dalam Perkembangan UMKM.

BAB VII : PROSPEK DAN MASA DEPAN DIGITAL BANK DI INDONESIA yang membahas mengenai: Potensi Pertumbuhan Pasar Bank Digital, Inovasi Teknologi Baru, Peran Digital Bank Dalam Inklusi Keuangan, Kerja Sama Antara Bank Digital Dan *Fintech*, Strategi Digital Bank Untuk Masa Depan, Prediksi dan Tren Ke Depan.

BAB VIII : DAMPAK FINANCIAL TECHNOLOGY DAB DIGITAL BANK TERHADAP PEREKONOMIAN INDONESIA yang membahas mengenai: Meningkatkan Inklusi Keuangan Melalui *Fintech* dan Digital Bank di Indonesia, Mendorong Pertumbuhan UMKM, Perubahan Pola Konsumsi Masyarakat, Tantangan dan Risiko Pada *Fintech* dan Digital Bank, Peran Pemerintah dan Regulator Dalam Mengatasi Risiko *Fintech* Dan Digital Bank.

BAB IX PENUTUP : Bab terakhir ini memuat tentang kesimpulan dari seluruh hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, dan saran yang diberikan.