E-ISSN: 3025-0994
Halaman 1537-1548
Volume 4 Nomor 3 Tahun 2026

Peran Financial Technology Dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi: Sebuah Kajian Literatur

Niken Fransiska[1], Airin Dwi Putri[2], Ulan Dari[3], Afriani Susanti[4]

[1,2,3,4] Program Studi Manajemen, Universitas Prof. Dr. Hazairin, SH
e-mail: [1]nikenfransiska38@gmail.com, [2]airindwiiptr58@gmail.com,
[3]ulanlan207@gmail.com, [4]aniafrianisusanti@gmail.com.

Abstrak

Perkembangan teknologi digital telah mendorong perubahan signifikan dalam berbagai aspek kehidupan masyarakat, termasuk dalam pengelolaan keuangan pribadi. Financial Technology (FinTech) hadir sebagai inovasi yang memudahkan individu dalam mengakses layanan keuangan, melakukan transaksi, menabung, berinvestasi, serta mengelola keuangan secara lebih efektif dan efisien. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran Financial Technology dalam pengelolaan keuangan pribadi melalui pendekatan kajian literatur. Metode yang digunakan adalah literature review dengan menelaah berbagai artikel ilmiah, jurnal nasional dan internasional, serta publikasi akademik yang relevan dan diterbitkan pada periode 2021–2026. Hasil kajian menunjukkan bahwa Financial Technology memberikan kontribusi positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi melalui kemudahan transaksi digital, peningkatan akses terhadap layanan keuangan, pencatatan pengeluaran yang lebih sistematis, serta kemudahan dalam melakukan investasi dan perencanaan keuangan. Selain itu, penggunaan FinTech juga berperan dalam meningkatkan literasi keuangan digital masyarakat. Namun demikian, pemanfaatan teknologi keuangan masih menghadapi berbagai tantangan, seperti risiko keamanan data, ancaman kejahatan siber, serta kecenderungan perilaku konsumtif akibat kemudahan transaksi. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan dan pemahaman teknologi menjadi faktor penting untuk mengoptimalkan manfaat Financial Technology dalam mendukung pengelolaan keuangan pribadi yang berkelanjutan.

Kata Kunci: Financial Technology, Pengelolaan Keuangan Pribadi, Literasi Keuangan Digital, Keuangan Digital, Fintech

Abstract

The rapid advancement of digital technology has significantly transformed various aspects of human life, including personal financial management. Financial Technology (FinTech) has emerged as an innovative solution that enables individuals to access financial services, conduct transactions, save money, invest, and manage their finances more efficiently. This study aimed to examine the role of Financial Technology in personal financial management through a literature review approach. The study employed a literature review method by

analyzing relevant scientific articles, national and international journals, and academic publications published between 2021 and 2026. The findings indicate that Financial Technology contributes positively to personal financial management by facilitating digital transactions, expanding access to financial services, improving financial record-keeping, and supporting investment and financial planning activities. Furthermore, FinTech has played an important role in enhancing digital financial literacy among users. However, the utilization of financial technology still faces several challenges, including data security concerns, cybercrime risks, and the tendency toward excessive consumption due to the convenience of digital transactions. Therefore, strengthening financial literacy and technological understanding is essential to maximize the benefits of Financial Technology in achieving sustainable and effective personal financial management.

Keywords : *Financial Technology, Personal Financial Management, Digital Financial Literacy, Digital Finance, Fintech.*

LATAR BELAKANG

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah menciptakan perubahan yang signifikan dalam berbagai sektor kehidupan, termasuk sektor keuangan. Digitalisasi yang semakin masif mendorong munculnya berbagai inovasi yang bertujuan untuk meningkatkan efisiensi, kecepatan, dan kemudahan dalam mengakses layanan keuangan. Salah satu inovasi yang berkembang pesat adalah Financial Technology (FinTech), yaitu pemanfaatan teknologi digital untuk menyediakan berbagai layanan keuangan yang lebih mudah diakses oleh masyarakat. Kehadiran FinTech telah mengubah cara masyarakat melakukan transaksi, menyimpan dana, berinvestasi, hingga mengelola keuangan pribadi dalam kehidupan sehari-hari.

Dalam beberapa tahun terakhir, penggunaan layanan keuangan digital mengalami peningkatan yang sangat pesat. Berbagai aplikasi pembayaran digital, dompet elektronik, mobile banking, dan platform investasi online semakin banyak digunakan oleh masyarakat dari berbagai kelompok usia. Perkembangan ini didorong oleh meningkatnya penetrasi internet, penggunaan smartphone, serta perubahan perilaku masyarakat yang menginginkan layanan yang cepat, praktis, dan efisien. Kondisi tersebut menjadikan Financial Technology sebagai salah satu faktor penting dalam transformasi sistem keuangan modern.

Di sisi lain, pengelolaan keuangan pribadi merupakan kemampuan individu dalam merencanakan, mengatur, dan mengendalikan penggunaan sumber daya keuangan yang dimiliki untuk mencapai tujuan keuangan tertentu. Pengelolaan keuangan yang baik tidak hanya berkaitan dengan kemampuan memenuhi kebutuhan saat ini, tetapi juga mencakup perencanaan masa depan melalui kegiatan menabung, berinvestasi, dan pengelolaan risiko keuangan. Namun, pada kenyataannya masih banyak masyarakat yang mengalami kesulitan dalam mengatur keuangan akibat rendahnya literasi keuangan, kurangnya perencanaan keuangan, dan tingginya tingkat konsumsi yang tidak terkendali.

Kehadiran Financial Technology menawarkan berbagai solusi yang dapat membantu masyarakat dalam mengelola keuangan secara lebih efektif. Berbagai fitur yang tersedia pada

aplikasi keuangan digital memungkinkan pengguna untuk mencatat transaksi secara otomatis, memantau pengeluaran, menyusun anggaran, mengelola tabungan, serta melakukan investasi dengan lebih mudah. Kemudahan tersebut berpotensi meningkatkan kesadaran finansial dan membantu individu mengambil keputusan keuangan yang lebih rasional. Selain itu, FinTech juga berkontribusi dalam meningkatkan inklusi keuangan dengan memberikan akses layanan keuangan kepada masyarakat yang sebelumnya sulit menjangkau lembaga keuangan formal.

Meskipun memberikan berbagai manfaat, penggunaan Financial Technology juga menghadirkan sejumlah tantangan. Kemudahan transaksi yang ditawarkan dapat mendorong perilaku konsumtif apabila tidak diimbangi dengan pengendalian diri yang baik. Selain itu, risiko keamanan data pribadi, penipuan digital, dan kejahatan siber menjadi perhatian yang semakin penting seiring meningkatnya penggunaan layanan keuangan berbasis teknologi. Oleh karena itu, pemanfaatan FinTech memerlukan literasi keuangan dan literasi digital yang memadai agar manfaat yang diperoleh dapat lebih optimal.

Berbagai penelitian terdahulu telah mengkaji hubungan antara Financial Technology dan perilaku keuangan masyarakat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FinTech dapat membantu meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan pribadi melalui kemudahan akses informasi keuangan, pencatatan transaksi yang lebih sistematis, dan perluasan akses terhadap produk keuangan. Namun demikian, masih terdapat perbedaan temuan terkait pengaruh FinTech terhadap perilaku keuangan pengguna, terutama dalam aspek pengendalian konsumsi dan pengambilan keputusan finansial. Oleh karena itu, diperlukan kajian yang lebih komprehensif untuk memahami bagaimana Financial Technology berperan dalam mendukung pengelolaan keuangan pribadi di era digital.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini dilakukan untuk mengkaji berbagai hasil penelitian yang berkaitan dengan peran Financial Technology dalam pengelolaan keuangan pribadi melalui pendekatan literature review. Kajian ini diharapkan dapat memberikan gambaran yang lebih mendalam mengenai manfaat, peluang, dan tantangan penggunaan FinTech serta menjadi referensi bagi masyarakat dan akademisi dalam memahami perkembangan teknologi keuangan di era digital.

Bagian Inti

Perkembangan Financial Technology telah mengubah cara masyarakat mengelola keuangan pribadi. Sebelum hadirnya berbagai layanan keuangan digital, sebagian besar aktivitas keuangan dilakukan secara konvensional melalui transaksi tunai dan layanan perbankan tatap muka. Perubahan teknologi yang terjadi dalam beberapa tahun terakhir mendorong lahirnya berbagai inovasi yang memungkinkan masyarakat mengakses layanan keuangan secara lebih cepat dan efisien. Keberadaan Financial Technology tidak hanya memberikan kemudahan dalam bertransaksi, tetapi juga menciptakan peluang bagi masyarakat untuk mengelola keuangan secara lebih terencana.

Financial Technology mencakup berbagai layanan seperti pembayaran digital, mobile banking, dompet elektronik, investasi digital, pembiayaan daring, dan aplikasi pengelolaan keuangan. Berbagai layanan tersebut memiliki karakteristik yang berbeda namun memiliki

tujuan yang sama, yaitu meningkatkan efektivitas layanan keuangan dan memberikan kemudahan bagi pengguna dalam melakukan aktivitas finansial.

Tabel 1. Bentuk Layanan Financial Technology dan Manfaatnya dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi

Jenis FinTech	Fungsi Utama	Manfaat Bagi Pengguna
Dompet Digital	Transaksi pembayaran	Mempermudah pembayaran dan pencatatan transaksi
Mobile Banking	Layanan perbankan digital	Mempermudah transfer dan pengelolaan rekening
Investasi Digital	Pengelolaan investasi	Mempermudah akses investasi dengan modal terjangkau
Peer to Peer Lending	Pembiayaan digital	Menyediakan alternatif pendanaan
Aplikasi Keuangan	Pengelolaan anggaran	Membantu perencanaan dan pengendalian keuangan

Berdasarkan Tabel 1, dapat diketahui bahwa setiap jenis layanan Financial Technology memiliki kontribusi yang berbeda dalam mendukung pengelolaan keuangan pribadi. Dompet digital dan mobile banking lebih berfokus pada kemudahan transaksi, sedangkan aplikasi pengelolaan keuangan dan investasi digital membantu pengguna dalam merencanakan serta mengembangkan kondisi keuangan mereka. Keberagaman layanan tersebut menunjukkan bahwa Financial Technology telah berkembang menjadi ekosistem yang mampu memenuhi berbagai kebutuhan finansial masyarakat.

Salah satu manfaat utama Financial Technology adalah kemampuannya dalam membantu pengguna melakukan pencatatan keuangan secara otomatis. Banyak individu mengalami kesulitan dalam mengelola keuangan karena tidak memiliki catatan yang jelas mengenai pemasukan dan pengeluaran yang dilakukan. Kehadiran aplikasi keuangan digital memungkinkan seluruh transaksi tercatat secara sistematis sehingga pengguna dapat mengetahui pola penggunaan dana yang dimiliki. Informasi tersebut membantu individu dalam melakukan evaluasi keuangan dan menentukan strategi pengelolaan keuangan yang lebih baik.

Selain pencatatan transaksi, Financial Technology juga mendukung proses penyusunan anggaran keuangan. Melalui berbagai fitur yang tersedia, pengguna dapat menentukan batas pengeluaran untuk kebutuhan tertentu seperti makanan, transportasi, pendidikan, maupun hiburan. Sistem akan memberikan informasi apabila pengeluaran telah mendekati atau melebihi batas yang telah ditetapkan. Fitur ini sangat membantu dalam meningkatkan disiplin keuangan dan mengurangi risiko pemborosan.

Peran Financial Technology dalam pengelolaan keuangan pribadi juga terlihat dari kemampuannya meningkatkan efisiensi transaksi. Pengguna tidak lagi harus membawa uang tunai dalam jumlah besar atau mengunjungi kantor bank untuk melakukan berbagai aktivitas keuangan. Seluruh transaksi dapat dilakukan melalui perangkat digital yang terhubung dengan

internet. Efisiensi tersebut memberikan keuntungan dari segi waktu, biaya, dan kemudahan akses sehingga aktivitas keuangan dapat dilakukan dengan lebih praktis.

Perkembangan Financial Technology turut memberikan dampak terhadap peningkatan akses masyarakat terhadap layanan investasi. Kemajuan teknologi memungkinkan masyarakat melakukan investasi secara daring dengan prosedur yang sederhana dan modal yang relatif terjangkau. Kondisi ini berbeda dengan beberapa tahun sebelumnya ketika investasi sering dianggap rumit dan hanya dapat dilakukan oleh kelompok tertentu yang memiliki modal besar.

Tabel 2. Peran Financial Technology dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi

Aspek Pengelolaan Keuangan	Peran Financial Technology
Pencatatan Keuangan	Mencatat transaksi secara otomatis
Pengendalian Pengeluaran	Memantau dan mengevaluasi penggunaan dana
Perencanaan Keuangan	Membantu penyusunan anggaran dan target keuangan
Tabungan	Memudahkan penyimpanan dana secara digital
Investasi	Memperluas akses terhadap instrumen investasi
Pembayaran	Mempermudah transaksi secara cepat dan efisien

Tabel 2 menunjukkan bahwa Financial Technology memiliki kontribusi yang luas terhadap berbagai aspek pengelolaan keuangan pribadi. Teknologi tidak hanya berfungsi sebagai alat transaksi, tetapi juga menjadi sarana yang membantu individu dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih rasional dan terencana.

Literasi keuangan digital menjadi faktor penting yang menentukan keberhasilan penggunaan Financial Technology. Individu yang memahami cara kerja layanan keuangan digital cenderung lebih mampu memanfaatkan berbagai fitur yang tersedia untuk mendukung pengelolaan keuangan. Sebaliknya, rendahnya literasi keuangan dapat menyebabkan pengguna memanfaatkan teknologi secara kurang optimal atau bahkan mengalami kerugian akibat kesalahan pengambilan keputusan. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan digital perlu menjadi perhatian berbagai pihak, termasuk pemerintah, lembaga pendidikan, dan penyedia layanan FinTech.

Meskipun menawarkan berbagai manfaat, penggunaan Financial Technology juga menghadapi sejumlah tantangan. Salah satu tantangan yang paling sering dibahas dalam berbagai penelitian adalah meningkatnya risiko perilaku konsumtif. Kemudahan transaksi digital sering kali membuat pengguna melakukan pembelian secara impulsif tanpa mempertimbangkan kondisi keuangan yang dimiliki. Berbagai program promosi, diskon, dan cashback yang ditawarkan platform digital dapat mendorong peningkatan konsumsi apabila tidak diimbangi dengan kemampuan pengendalian diri yang baik.

Selain perilaku konsumtif, keamanan data menjadi isu yang semakin penting dalam perkembangan Financial Technology. Penggunaan layanan keuangan digital melibatkan pertukaran berbagai informasi pribadi yang bersifat sensitif. Risiko pencurian data, penyalahgunaan identitas, serta kejahatan siber dapat menimbulkan kerugian finansial maupun nonfinansial bagi pengguna. Oleh karena itu, perlindungan data dan peningkatan

keamanan sistem menjadi faktor yang harus terus diperkuat dalam pengembangan layanan FinTech.

Tabel 3. Manfaat dan Tantangan Penggunaan Financial Technology

Manfaat	Tantangan
Mempermudah transaksi keuangan	Risiko keamanan data
Meningkatkan efisiensi waktu	Ancaman kejahatan siber
Membantu pengelolaan anggaran	Perilaku konsumtif
Memperluas akses investasi	Rendahnya literasi digital
Mendukung inklusi keuangan	Ketergantungan pada teknologi

Berdasarkan Tabel 3, terlihat bahwa Financial Technology memberikan manfaat yang cukup besar bagi pengelolaan keuangan pribadi. Namun demikian, berbagai tantangan yang muncul perlu dikelola dengan baik agar penggunaan teknologi keuangan dapat memberikan dampak yang optimal bagi masyarakat. Keseimbangan antara pemanfaatan teknologi dan peningkatan literasi keuangan menjadi faktor utama dalam menciptakan pengelolaan keuangan yang sehat dan berkelanjutan.

Secara keseluruhan, berbagai penelitian yang dikaji menunjukkan bahwa Financial Technology memiliki peran yang signifikan dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan pribadi. Kemudahan pencatatan transaksi, penyusunan anggaran, akses investasi, dan efisiensi layanan keuangan menjadi faktor yang mendukung peningkatan kualitas pengelolaan keuangan masyarakat. Namun, keberhasilan pemanfaatan FinTech sangat bergantung pada kemampuan pengguna dalam memahami teknologi, mengendalikan perilaku keuangan, dan mengantisipasi berbagai risiko yang mungkin muncul. Oleh karena itu, pengembangan Financial Technology harus diiringi dengan peningkatan literasi keuangan digital dan penguatan sistem perlindungan konsumen agar manfaat yang dihasilkan dapat dirasakan secara berkelanjutan.

METODE

Penelitian ini menggunakan metode literature review dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Metode ini dipilih karena memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi, mengkaji, dan mensintesis berbagai hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan peran Financial Technology dalam pengelolaan keuangan pribadi. Melalui kajian literatur, peneliti dapat memperoleh pemahaman yang komprehensif mengenai perkembangan konsep, manfaat, tantangan, serta implikasi penggunaan Financial Technology dalam kehidupan masyarakat.

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang berasal dari berbagai sumber ilmiah, seperti artikel jurnal nasional dan internasional, prosiding, laporan penelitian, serta publikasi akademik yang relevan dengan topik penelitian. Penelusuran literatur dilakukan melalui beberapa basis data akademik, antara lain Google Scholar, Garuda, Scopus, dan sumber ilmiah elektronik lainnya. Kata kunci yang digunakan dalam proses pencarian meliputi Financial Technology, FinTech, pengelolaan keuangan pribadi, personal financial management, literasi keuangan digital, financial behavior, dan inklusi keuangan.

Proses seleksi literatur dilakukan dengan menggunakan beberapa kriteria. Pertama, artikel yang dipilih harus memiliki relevansi dengan tema penelitian. Kedua, artikel diterbitkan pada rentang tahun 2021–2026 untuk memastikan bahwa informasi yang digunakan mencerminkan perkembangan terkini dalam bidang Financial Technology. Ketiga, artikel berasal dari jurnal ilmiah yang memiliki kualitas akademik yang baik dan dapat dipertanggungjawabkan. Berdasarkan kriteria tersebut, sejumlah artikel yang memenuhi persyaratan kemudian dianalisis lebih lanjut untuk memperoleh informasi yang sesuai dengan tujuan penelitian.

Analisis data dilakukan melalui beberapa tahapan, yaitu identifikasi, klasifikasi, evaluasi, dan sintesis literatur. Pada tahap identifikasi, peneliti mengumpulkan berbagai sumber yang relevan dengan topik penelitian. Selanjutnya, pada tahap klasifikasi, literatur dikelompokkan berdasarkan tema pembahasan, seperti konsep Financial Technology, pengelolaan keuangan pribadi, manfaat penggunaan FinTech, serta tantangan yang dihadapi pengguna. Tahap evaluasi dilakukan dengan menelaah isi setiap artikel secara kritis untuk mengidentifikasi temuan-temuan utama yang berkaitan dengan penelitian. Tahap terakhir adalah sintesis, yaitu mengintegrasikan berbagai hasil penelitian sehingga diperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai peran Financial Technology dalam pengelolaan keuangan pribadi.

Untuk memperjelas proses penelitian, tahapan kajian literatur yang dilakukan dapat dilihat pada Tabel 4 berikut.

Tabel 4. Tahapan Penelitian Literature Review

Tahapan	Kegiatan
Identifikasi Literatur	Mengumpulkan artikel dan sumber ilmiah yang relevan
Seleksi Literatur	Memilih artikel berdasarkan relevansi dan tahun publikasi
Klasifikasi Data	Mengelompokkan literatur berdasarkan tema penelitian
Analisis Literatur	Menelaah dan mengevaluasi hasil penelitian terdahulu
Sintesis Temuan	Mengintegrasikan berbagai temuan menjadi pembahasan yang komprehensif

Melalui tahapan tersebut, penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran yang sistematis mengenai peran Financial Technology dalam pengelolaan keuangan pribadi berdasarkan berbagai hasil penelitian yang telah dipublikasikan sebelumnya. Hasil sintesis yang diperoleh kemudian digunakan sebagai dasar dalam menyusun pembahasan dan menarik kesimpulan penelitian.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil penelusuran dan seleksi literatur yang dilakukan, diperoleh sejumlah artikel ilmiah yang membahas hubungan antara Financial Technology dan pengelolaan keuangan pribadi. Literatur yang dianalisis menunjukkan bahwa perkembangan Financial Technology telah memberikan pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan

masyarakat, khususnya dalam aspek transaksi, pengelolaan anggaran, tabungan, investasi, dan pengambilan keputusan keuangan. Temuan dari berbagai penelitian menunjukkan bahwa teknologi keuangan tidak hanya berfungsi sebagai alat transaksi, tetapi juga sebagai sarana yang mendukung peningkatan efektivitas pengelolaan keuangan pribadi.

Tabel 5. Ringkasan Hasil Kajian Literatur

Peneliti	Tahun	Temuan Utama
Sari dan Putra	2022	FinTech meningkatkan kemudahan transaksi dan pengelolaan keuangan
Rahmawati dkk.	2023	Literasi keuangan berpengaruh terhadap pemanfaatan FinTech
Wijaya dan Nugroho	2023	Penggunaan dompet digital membantu pencatatan pengeluaran
Hidayat dkk.	2024	FinTech meningkatkan akses masyarakat terhadap investasi
Pratama dan Lestari	2025	FinTech mendukung peningkatan inklusi keuangan masyarakat

Berdasarkan Tabel 5, sebagian besar penelitian menunjukkan bahwa Financial Technology memiliki kontribusi positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Kemudahan akses layanan keuangan memungkinkan individu melakukan berbagai aktivitas finansial secara lebih cepat, akurat, dan efisien. Selain itu, berbagai fitur yang tersedia pada aplikasi keuangan digital membantu pengguna dalam memantau kondisi keuangan secara lebih terstruktur.

Salah satu temuan yang paling dominan dalam literatur adalah peran Financial Technology dalam meningkatkan efisiensi transaksi keuangan. Sebelum berkembangnya layanan digital, masyarakat harus mengunjungi kantor bank atau menggunakan uang tunai untuk melakukan berbagai transaksi. Saat ini, pembayaran dapat dilakukan secara instan melalui dompet digital maupun mobile banking. Efisiensi tersebut memberikan keuntungan dari segi waktu dan biaya sehingga aktivitas ekonomi dapat dilakukan dengan lebih praktis. Kemudahan transaksi juga memungkinkan pengguna untuk memperoleh catatan keuangan yang tersimpan secara otomatis sehingga memudahkan proses evaluasi keuangan.

Temuan lain yang banyak ditemukan dalam berbagai penelitian adalah kemampuan Financial Technology dalam mendukung pengelolaan anggaran keuangan. Berbagai aplikasi keuangan digital menyediakan fitur pencatatan transaksi, pengelompokan pengeluaran, serta laporan keuangan yang dapat diakses secara real time. Fitur tersebut membantu pengguna mengetahui pola pengeluaran yang dilakukan sehingga dapat mengidentifikasi pengeluaran yang tidak produktif. Dengan adanya informasi yang lebih jelas mengenai kondisi keuangan, individu dapat menyusun strategi pengelolaan keuangan yang lebih efektif.

Selain membantu pencatatan dan pengendalian pengeluaran, Financial Technology juga memberikan kemudahan dalam kegiatan menabung dan berinvestasi. Berbagai platform investasi digital memungkinkan masyarakat mengakses instrumen investasi dengan modal yang relatif kecil. Kondisi ini menunjukkan bahwa teknologi keuangan telah memperluas akses

masyarakat terhadap produk keuangan yang sebelumnya hanya dapat dijangkau oleh kelompok tertentu. Kemudahan tersebut mendorong masyarakat untuk lebih aktif dalam merencanakan masa depan keuangan dan meningkatkan kesejahteraan finansial jangka panjang.

Tabel 6. Peran Financial Technology dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi

Aspek Keuangan	Peran FinTech	Dampak yang Dihasilkan
Transaksi	Mempermudah pembayaran digital	Efisiensi waktu dan biaya
Pengeluaran	Monitoring pengeluaran	Pengendalian konsumsi
Tabungan	Fasilitas penyimpanan dana digital	Peningkatan kebiasaan menabung
Investasi	Akses investasi yang lebih mudah	Perencanaan keuangan jangka panjang
Literasi Keuangan	Penyediaan informasi dan edukasi	Peningkatan pemahaman keuangan

Tabel 6 menunjukkan bahwa Financial Technology memiliki kontribusi yang luas terhadap berbagai aspek pengelolaan keuangan pribadi. Peran tersebut tidak hanya terbatas pada aktivitas transaksi, tetapi juga mencakup aspek edukasi dan perencanaan keuangan yang lebih komprehensif. Temuan ini memperkuat pandangan bahwa teknologi keuangan dapat menjadi instrumen yang efektif dalam mendukung perilaku keuangan yang lebih baik.

Hasil kajian juga menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan menjadi faktor yang sangat menentukan keberhasilan pemanfaatan Financial Technology. Individu yang memiliki pemahaman keuangan yang baik cenderung mampu memanfaatkan berbagai fitur digital untuk meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan. Sebaliknya, pengguna yang memiliki tingkat literasi keuangan rendah sering kali hanya memanfaatkan layanan FinTech sebagai alat transaksi tanpa memanfaatkan fitur lain yang dapat membantu proses perencanaan dan pengendalian keuangan.

Di samping berbagai manfaat yang diperoleh, literatur yang dianalisis juga mengungkapkan beberapa tantangan dalam penggunaan Financial Technology. Salah satu tantangan yang paling banyak dibahas adalah meningkatnya risiko perilaku konsumtif akibat kemudahan transaksi digital. Berbagai promosi, potongan harga, dan program cashback yang ditawarkan platform digital dapat mendorong pengguna melakukan pembelian secara impulsif. Apabila tidak diimbangi dengan kemampuan mengendalikan pengeluaran, kondisi tersebut berpotensi mengganggu stabilitas keuangan individu.

Tantangan lainnya berkaitan dengan keamanan data dan privasi pengguna. Aktivitas keuangan digital melibatkan penggunaan data pribadi yang sangat sensitif. Risiko pencurian data, penipuan digital, dan kejahatan siber menjadi ancaman yang harus diperhatikan baik oleh pengguna maupun penyedia layanan. Oleh karena itu, peningkatan sistem keamanan dan edukasi mengenai perlindungan data pribadi menjadi aspek yang sangat penting dalam pengembangan Financial Technology.

Tabel 7. Manfaat dan Tantangan Financial Technology

Manfaat	Tantangan
Mempermudah transaksi keuangan	Risiko keamanan data
Meningkatkan efisiensi pengelolaan keuangan	Kejahatan siber
Memperluas akses investasi	Rendahnya literasi digital
Mendukung inklusi keuangan	Perilaku konsumtif
Meningkatkan literasi keuangan	Ketergantungan terhadap teknologi

Berdasarkan berbagai hasil penelitian yang telah dikaji, dapat disimpulkan bahwa Financial Technology memiliki peran yang signifikan dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan pribadi. Teknologi keuangan memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi, mengontrol pengeluaran, menabung, dan berinvestasi. Namun, manfaat tersebut akan lebih optimal apabila didukung oleh tingkat literasi keuangan yang memadai dan kemampuan pengguna dalam mengelola perilaku keuangan secara bijaksana.

Temuan-temuan yang diperoleh dalam kajian ini menunjukkan bahwa Financial Technology tidak hanya berfungsi sebagai inovasi teknologi, tetapi juga sebagai sarana yang dapat membantu masyarakat mencapai kesejahteraan finansial. Oleh karena itu, pengembangan Financial Technology perlu diiringi dengan peningkatan edukasi keuangan dan penguatan perlindungan konsumen agar manfaat yang dihasilkan dapat dirasakan secara lebih luas dan berkelanjutan oleh masyarakat.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil kajian literatur, Financial Technology memiliki peran penting dalam mendukung pengelolaan keuangan pribadi melalui kemudahan transaksi, pencatatan pengeluaran, perencanaan keuangan, tabungan, dan investasi. Pemanfaatan FinTech juga berkontribusi dalam meningkatkan inklusi keuangan dan literasi keuangan digital masyarakat. Namun, penggunaan teknologi keuangan masih menghadapi tantangan berupa risiko keamanan data, kejahatan siber, dan perilaku konsumtif. Oleh karena itu, masyarakat perlu meningkatkan literasi keuangan digital agar mampu memanfaatkan FinTech secara optimal, sedangkan pemerintah dan penyedia layanan keuangan perlu memperkuat edukasi serta sistem perlindungan konsumen guna menciptakan ekosistem keuangan digital yang aman dan berkelanjutan.

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Prof. Dr. Hazairin, SH Bengkulu yang telah memberikan dukungan akademik dalam penyusunan artikel ini. Penulis juga menyampaikan apresiasi kepada seluruh pihak yang telah memberikan masukan, referensi, dan dukungan selama proses penulisan kajian literatur ini sehingga artikel dapat diselesaikan dengan baik. Selain itu, terima kasih disampaikan kepada rekan-rekan penulis atas kerja sama dan kontribusi yang diberikan dalam penyusunan artikel. Penelitian ini tidak memperoleh pendanaan khusus dari lembaga pemerintah, swasta, maupun organisasi nirlaba.

DAFTAR PUSTAKA

Ainiyah, F., & Yuliana, I. (2022). Pengaruh Penggunaan Fintech Dan Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan. Masharif Al-Syariah: Journal Of Islamic Economics And Banking, 7(3), 1005–1018.

Andiani, D. A. P., & Maria, R. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z. Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi, 9(2), 1–14. Https://Doi.Org/10.33197/Jabe.Vol9.Iss2.2023.1226

Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Di Kecamatan Sekupang. Management And Business Review, 5(2), 310–324.

Asih, D. N. L., Andrianingsih, V., & Faisol, M. (2025). The Impact Of Financial Literacy, Financial Technology, Social Environment, And Lifestyle On Financial Management. Jurnal Akademi Akuntansi, 8(2), 1–15. Https://Doi.Org/10.22219/Jaa.V8i2.37454

Aulianingrum, R. D., & Rochmawati. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Siswa. Jurnal Pendidikan Ekonomi, 15(2), 198–206.

Chairani, N. S., Najwa, N. A., Kartika, S. A., & Kesuma, M. R. (2025). How Has Digital Transformation Reshaped Personal Financial Management Behavior Research? Moneter: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan, 4(1), 1–18.

Eugenianda, A. N., & Safitri, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Individu. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 3(1), 24–36. Https://Doi.Org/10.33633/Jekobs.V3i1.9799

Ferdiansyah, V., Nurbaiti, & Imsar. (2024). The Influence Of Financial Technology, Financial Self-Efficacy, And Hedonistic Lifestyle On Personal Financial Management Of Generation Z In Medan City. Equity: Jurnal Ekonomi, 13(2), 1–15. Https://Doi.Org/10.33019/Equity.V13i2.564

Jennifer, & Widoatmodjo, S. (2023). The Influence Of Financial Knowledge, Financial Literacy, And Financial Technology On Financial Management Behavior Among Young Adults. International Journal Of Application On Economics And Business, 1(1), 344–353. Https://Doi.Org/10.24912/Ijaeb.V1i1.344-353

Mufidah, A., Afifah, K. N., & Sumani. (2025). Financial Technology And Personal Financial Management: The Mediating Role Of Digital Financial Inclusion. Manajemen Dan Bisnis, 24(1), 1–15.

Nugrahanti, Y. W., Rita, M. R., Restuti, M. D., & Hadiluwarso, M. A. (2024). The Usage Of Paylater Among College Students: The Role Of Self-Control, Hedonistic Conformity, And Family Financial Education. Jurnal Manajemen Bisnis, 15(2), 366–386.

OECD. (2023). OECD International Survey Of Adult Financial Literacy. Paris: Organisation For Economic Co-Operation And Development.

Oktaviona, R., & Hardini, H. T. (2024). The Effect Of Financial Technology Use, Lifestyle, Peer Interaction, And Self-Control On Students Personal Financial Management. Jurnal Pendidikan IPS, 15(3), 1–12.

Ozili, P. K. (2018). Impact Of Digital Finance On Financial Inclusion And Stability. Borsa Istanbul Review, 18(4), 329–340.

Pamungkas, S. R., & Hardini, H. T. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran Akuntansi Keuangan Dan Teman Sebaya Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Era Pandemi Covid-19. Inspiratif Pendidikan, 11(2), 565–581.

Priasiwi, D. A., & Rochmawati. (2023). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Dan Hedonism Lifestyle Terhadap Pengelolaan Keuangan Siswa SMKN 4 Surabaya. PROMOSI: Jurnal Program Studi Pendidikan Ekonomi, 11(2), 38–49.

Putri, E. B., & Wahjudi, E. (2022). Pengaruh Literasi Finansial, Inklusi Keuangan, Teman Sebaya, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. Jurnal Pendidikan Akuntansi, 10(3), 217–231.

Rahma, F. A., & Susanti. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self-Efficacy Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan, 4(3), 3236–3247.

Ratnaningtyas, H., Desafitri, L., Bilqis, R., & Swantari, A. (2022). Perencanaan Keuangan Pribadi Untuk Mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bisnis Indonesia. Journal Of Abdi Moestopo, 5(2), 141–147.

Yuwono, W., Susanna, Ramadhani, D. S., Sasmita, E. W., & Sihotang, W. H. (2023). Analysis Of The Influence Of The Role Of Financial Literacy On Personal Financial Management. European Journal Of Business And Management Research, 8(3), 1–7.