

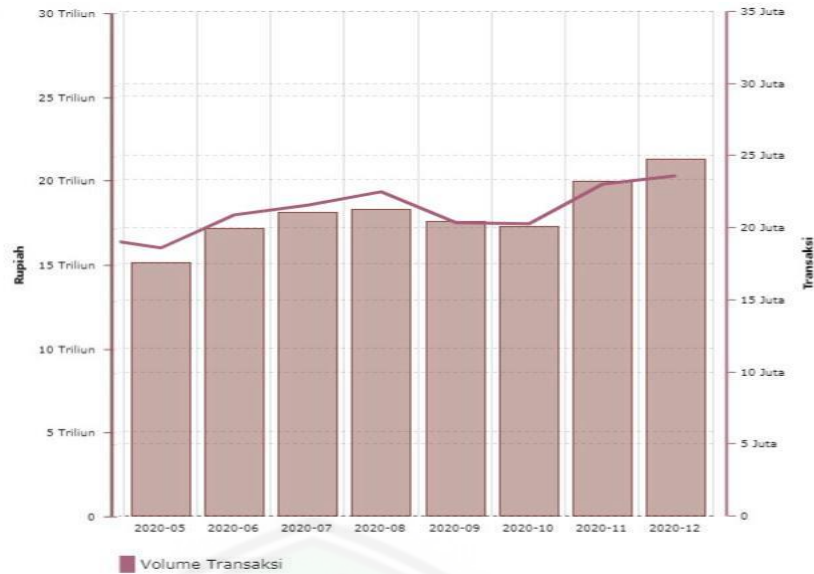
BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang

Perkembangan teknologi pada saat ini sangat pesat, salah satunya dalam hal bertransaksi untuk pembayaran. Saat ini manusia telah mampu menciptakan sistem pembayaran yang sangat membantu kegiatan transaksi yang dapat dilakukan oleh manusia yang disebut dengan Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK). Pada saat ini ada cara mudah untuk bertransaksi pembayaran ketika kita berbelanja yaitu dengan menggunakan kartu kredit (Sumarwan et al., 2009). Alasan masyarakat tertarik untuk menggunakan kartu kredit adalah cara penggunaannya yang sangat mudah, selain penggunaannya yang mudah kartu kredit juga dapat diambil secara tunai. Hal ini yang membuat masyarakat berminat untuk menggunakan kartu kredit.

Kartu kredit memiliki kekurangan seperti si pengguna di bebaskan nya biaya iuran tahunan, iuran keterlambatan, dan iuran-iuran yang lain nya. Namun meskipun kartu kredit membebaskan biaya ke si pengguna, akan tetapi masih banyak masyarakat yang berpengguna nya. Karena kartu kredit dapat memberikan kenyamanan kredit untuk pengguna dan memudahkan dalam bertransaksi, kartu kredit juga memenuhi kebutuhan apa yang diinginkan oleh pengguna. Namun apabila si pengguna terlalu nyaman menggunakan kartu kredit tersebut, sehingga tidak dapat mengontrol pengeluaran saat melakukan transaksi pembelian, maka akan menyebabkan saldo utang yang sangat tinggi. Oleh karena itu walaupun kartu kredit memudahkan pengguna dalam melakukan kredit, si pengguna harus tetap pintar dalam mengelola pengeluaran agar tetap nyaman menggunakan kartu kredit



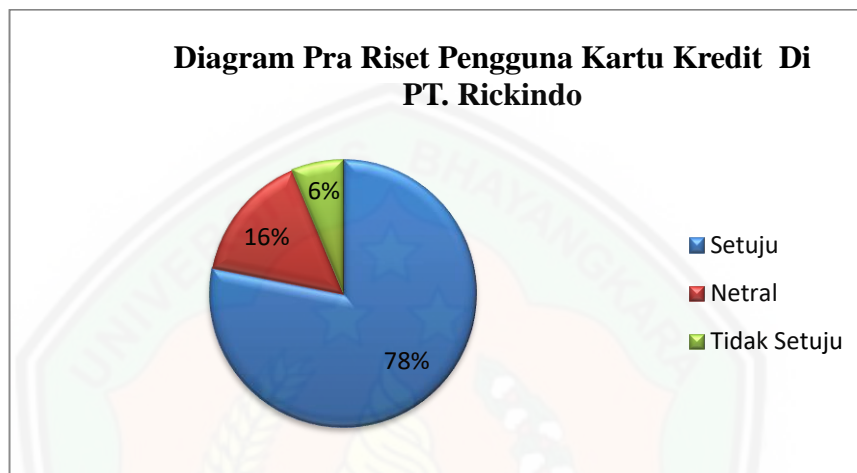
Sumber : Bank Indonesia

Gambar 1.1 : Grafik Nilai Transaksi Kartu Kredit Tahun 2020

Gambar 1.1 di atas Memberitahukan angka transaksi pada 8 bulan terakhir ditahun 2020 tercatat sebesar Rp 142,9 triliun dari 167,7 juta. Meskipun sempat terjadi penurunan sekitar 30,3% di tahun sebelumnya yang tercatat sebesar Rp 186,2 triliun dari 218,5 juta transaksi. Akan Tetapi makin kesini nilai transaksi kartu kredit meningkat kembali di bulan november tahun 2020. Masyarakat masih sangat meminati penggunaan kartu kredit tersebut di karenakan dengan menggunakan kartu kredit masyarakat menjadi mudah dalam bertransaksi. (databooks, 2020)

PT Rickindo bergerak di bidang kontraktor yang bertempat di Bekasi. Pekerja di perusahaan PT Rickindo banyak yang menggunakan kartu kredit untuk memenuhi segala kebutuhan dan gaya hidup nya. Pendapatan yang berbeda-beda dapat mempengaruhi sikap seseorang dalam menentukan gaya hidup nya. Semakin tinggi penghasilan yang di dapat maka semakin besar pengeluarannya. Dengan adanya kartu kredit dapat membantu seseorang untuk memenuhi segala keinginannya meskipun lebih mahal dari harga yang sebenarnya, karna adanya bunga untuk setiap pembelian barang yang di beli dengan menggunakan kartu kredit. Pekerja di PT Rickindo seringkali menggunakan kartu kredit untuk memenuhi kebutuhannya seperti kebutuhan

pokok di supermarket, dikarenakan dengan menggunakan kartu kredit sering kali menawarkan promosi potongan harga (*discount*) sehingga banyak yang tertarik untuk menggunakan kartu kredit. Gaya hidup masyarakat saat ini lebih cenderung memiliki sifat konsumtif begitupun dengan gaya hidup karyawan di perusahaan PT Rickindo. Pada umumnya, karyawan di PT Rickindo memiliki kartu kredit sehingga dapat mempengaruhi sikap kredit terhadap lingkungan perusahaan dalam menggunakan kartu kredit.



Gambar 1.2 Diagram Pra Riset Pengguna Kartu Kredit Di PT Rickindo

Pada gambar diagram pra riset 1.2 diatas, merupakan hasil survei awal yang ada pada objek penelitian, maka peneliti melakukan survei awal terhadap 16 karyawan di perusahaan PT.Rickindo bahwa hasil survei yang dilakukan oleh peneliti pada pengguna kartu kredit ada 78% responden kartu kredit yang menjawab setuju, 16% responden kartu kredit yang menjawab netral, dan 6% responden kartu kredit yang menjawab tidak setuju. Pada diagram diatas dapat disimpulkan bahwa lebih banyak responden yang yang berpengguna kartu kredit dibandingkan dengan responden yang menjawab netral dan tidak setuju akan penggunaan kartu kredit.

Pengguna kartu kredit pada PT Rickindo di pengaruhi oleh empat faktor yaitu pendapatan, literasi keuangan, gaya hidup, sikap kredit. Pendapatan

merupakan salah satu penentu utama dari penggunaan kartu kredit. Disini mereka berpendapat bahwa seseorang yang berpenghasilan tinggi lebih tertarik terhadap kartu kredit dan sebagian besar membayar tagihan tepat waktu (Khalid dkk,2013). Penghasilan yang di dapat oleh seseorang untuk memenuhi kebutuhan dan keinginannya, dan kartu kredit memudahkan pengguna untuk membeli barang diluar dari penghasilan yang di dapat dengan cara dicicil (Khalid dkk,2013). Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit.

Literasi keuangan sebagai pengetahuan untuk mengelola keuangan untuk membuat suatu keputusan keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan (Yulianingrum et al. 2021). Tingkat literasi keuangan merupakan salah satu faktor yang sangat penting untuk menentukan perilaku keuangan si konsumen (Shih & Ke 2014). Literasi keuangan yang baik akan memberi dampak yang positif untuk meningkatkan tabungan, keuangan harian, dan memperbaiki kualitas hidup jangka panjang (Krajnakova, Navickas & Gudaitis 2014). Namun literasi keuangan memiliki kelemahan yang dapat menyebabkan pengambilan keputusan keuangan yang tidak tepat (Volpe Chen & Lui 2006). Seseorang cenderung memiliki hutang yang berlebihan apabila literasi keuangannya rendah (Schicks, 2014), Dikarenakan hutang yang telat dibayar (J.Gathergood, 2012). Tingkat literasi keuangan menjadi faktor yang signifikan untuk menentukan pengambilan keputusan pada si konsumen. Kreditur dengan literasi keuangan yang tinggi memiliki kartu kredit yang menimbulkan biaya yang rendah dibanding mereka yang memiliki literasi rendah (Disney & Gathergood, 2013).

Gaya hidup yang mendorong masyarakat menggunakan kartu kredit serta kepemilikan kartu kredit dianggap dapat meningkatkan gengsi (*prestige*) selain itu kartu kredit dapat mempermudah masyarakat dalam meringankan pembayaran seperti membeli barang sekarang dan membayarnya nanti sehingga pengguna dengan mudah memperoleh barang atau jasa yang diinginkannya (Fauzan 2017; Lubis & Lubis, 2012). Adanya kartu kredit dapat

membantu seseorang untuk membeli keinginannya seperti kebutuhan pokok maupun kebutuhan gaya hidupnya walaupun dengan menggunakan kartu kredit terlihat lebih mahal, akan tetapi masyarakat tetap menggunakannya karena dengan menggunakan kartu kredit keinginannya dapat terpenuhi (Fauzan 2017; Lubis & Lubis, 2012). Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit.

Sikap (*Attitude*) didefinisikan sebagai perasaan positif atau negatif individu tentang melakukan suatu perilaku (Dash et al., 2011). Maka sikap dapat menentukan seseorang untuk menggunakan kartu kredit. Sikap merupakan perasaan yang dapat dipengaruhi melalui lingkungan sekitar dalam menggunakan kartu kredit. Sikap berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit.

Berdasarkan Pemaparan diatas maka si penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul : **Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Kredit Terhadap Pengguna Kartu Kredit di PT Rickindo.**

1.2. Rumusan masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, permasalahan penelitian dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo ?
2. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo ?
3. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo ?
4. Apakah sikap kredit berpengaruh terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo?

1.3. Tujuan penelitian

Tujuan penelitian yang akan saya lakukan, adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo.
2. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo.
3. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo.
4. Untuk mengetahui pengaruh sikap kredit terhadap pengguna kartu kredit di PT Rickindo.

1.4. Manfaat penelitian

Dari hasil penelitian ini, maka di harapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, antara lain :

1. Bagi Perusahaan
Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi PT. Rickindo mengenai pengaruh pendapatan, gaya hidup, sikap kredit terhadap minat menggunakan kartu kredit.
2. Bagi Pengguna Kartu Kredit
Penelitian ini diharapkan dapat dimanfaatkan sebagai referensi yang dapat menjadi bahan perbandingan dalam melakukan penelitian selanjutnya di masa yang akan datang, atau dijadikan bahan penelitian berkelanjutan oleh pihak-pihak lain yang membutuhkan dan berkepentingan.

1.5. Batasan Masalah

1. Penelitian ini dilakukan dengan pegawai PT Rickindo yang menggunakan kartu kredit sebagai objek penelitian.
2. Analisis metode penelitian ini hanya menggunakan SmartPLS

3. Penelitian ini hanya membahas mengenai pengaruh pendapatan, gaya hidup, sikap kredit terhadap pengguna kartu kredit yang dilakukan di PT Rickindo.

1.6. Sistematika penulisan

Secara keseluruhan penelitian ini terdiri dari lima bab, dengan sistematika penulisan adalah sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

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

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini tentang landasan teori mengenai penelitian terdahulu dan variable-variabel serta hal-hal yang ada dalam penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini terdiri dari desain penelitian, model konseptual, operasionalisasi variabel, waktu dan tempat penelitian, objek penelitian dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini merupakan isi pokok dari penelitian yang berisi profil perusahaan, analisa data, pembahasan dan implementasi hasil penelitian sehingga dapat diketahui hasil analisis yang diteliti.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan, implikasi manajerial, dan saran bagi penelitian berikutnya.