

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Kartu kredit merupakan salah satu alat pembayaran yang sering digunakan oleh masyarakat sekarang dan sudah menjadi kebutuhan bagi sebagian masyarakat. Kartu kredit di Indonesia pertama kali diperkenalkan sekitar tahun 1980-an oleh Bank Duta yang diperuntukkan kepada kalangan pengusaha, orang kaya, dan pejabat-pejabat yang sering ke luar negeri. Kini, kartu kredit tidak hanya digunakan oleh kalangan tertentu, akan tetapi hampir seluruh kalangan masyarakat menggunakannya. Sehingga jumlah pengguna kartu kredit di Indonesia mengalami peningkatan.

Kartu kredit pertama kali diterbitkan di Indonesia, penggunaan kartu kredit mengalami peningkatan pesat dari tahun ke tahun. Berdasarkan AKKI mencatat sejak tahun 2009 hingga 2013 jumlah kartu kredit di Indonesia selalu mengalami peningkatan. AKKI merupakan organisasi yang dibentuk dengan tujuan untuk membangun industri kartu kredit di Indonesia yang sehat dan bertanggung jawab bagi semua pihak. Akan tetapi jumlah kartu kredit beredar mengalami penurunan pada awal 2017 yang tercatat sebanyak 17,49 juta keping, namun pada bulan Agustus kartu kredit tercatat 16,89 juta keping.

Akan tetapi pada awal tahun 2018, Bank Indonesia (BI) menyatakan bahwa peminat masyarakat terhadap penggunaan kartu kredit terus meningkat. Jumlah kartu kredit yang beredar di Indonesia telah menembus 160 juta kartu. Menunjukkan bahwa transaksi non tunai di Indonesia berkembang dengan pesat.

Salah satu bank di Indonesia mengatakan pertumbuhan penggunaan kartu kredit dilayanan *e-commerce* hingga Juli 2018 meningkat 102% secara tahunan merupakan Rp 1,4 triliun dari tahun sebelumnya Rp 700 miliar.

Berdasarkan siaran pers Bank Indonesia (BI) pemegang kartu kredit dengan pendapatan lebih dari 10 juta tidak dibatasi kepemilikan kartu kredit, sedangkan pada individu yang berpenghasilan 3 juta sampai dengan 10 juta boleh mempunyai kartu kredit dengan maksimal dua penerbit, misalnya dari dua bank yang berbeda. Kota Batam merupakan kota yang memiliki UMK yang lebih dari 3 juta, maka persentase warga Batam menggunakan kartu kredit sangatlah besar, disisi lain Kota Batam merupakan salah satu kota yang termasuk kota yang berkembang dengan pesat, dikarenakan letak yang strategis dekat dengan negara tetangga yang maju maka dalam gaya hidup juga terpengaruhi.

Kartu kredit pada umumnya diciptakan untuk memberikan berbagai kemudahan dalam melakukan transaksi dan bisa dilihat pada *benefit given by bank* merupakan manfaat yang diberikan oleh bank kepada pengguna, bank menawarkan manfaat dalam bentuk insentif yang berbeda untuk menarik konsumen pada umumnya untuk mengajukan permohonan kartu kredit. Insentif ini termasuk tidak ada biaya tahunan, *point rewards*, maskapai mil, dan lain sebagainya. Selain dalam memberikan manfaat, *qualification of applying credit card* juga penting dikarenakan semakin mudah dalam persyaratan pengajuan maka nasabah semakin ingin melakukan pengajuan, dan sama seperti *payment policies*, syarat pembayaran terhadap angsuran kartu kredit mendapatkan toleransi seperti dapat membayar 10% dari jumlah tagihan apabila tidak dapat membayar dengan menyeluruh.

Pemakaian kartu kredit ada hal yang harus diperhatikan, dalam hal seperti *willingness to pay* adalah keinginan seorang pengguna untuk membayar tagihan atas pemakaiannya selama sebulan, pembayaran tagihan merupakan sebuah tanggung jawab seorang pengguna yang harus dilakukan, dan *awareness about the total debt owed* merupakan kesadaran atas tagihan yang didapatkan maka apabila kita mempunyai kesadaran atas tagihan kita maka akan muncul keinginan untuk membayarnya, selanjutnya *management of income vs expenses* adalah pengaturan pengeluaran keuangan kita dan pendapatan yang didapatkan juga berpengaruh pada seseorang untuk memilih cara transaksi pembayaran yang dipilihnya.

Kehadiran kartu kredit memberikan banyak kemudahan bagi pengguna, akan tetapi dalam kemudahan ini biasa terdapat sisi buruknya yaitu seperti pengguna kartu kredit ada waktunya tidak sadar pada total tagihan yang harus dibayarkan, tidak mempunyai sebuah tanggung jawab atas pemakaian yang sudah dilakukan sebelumnya, maka sering menyalahgunakan fasilitas yang telah diberikan oleh bank, menggunakan kartu kredit tanpa memikirkan biaya tagihan yang harus dibayar, terjebak dalam berbelanja barang-barang yang tidak perlu dibeli, dan menganggap kartu kredit merupakan gaji tambahan, terjadinya kartu kredit macet yang sering terjadi pada pengguna kartu kredit, terutama di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan variabel *Benefit Given by Bank, Qualification of Applying Credit Card, Payment Policies, Willingness to Pay, Awareness about The Total Debt Owed*, dan *Management of Income vs Expenses*. Bagi pengguna kartu kredit variabel ini merupakan faktor-faktor yang bisa mengakibatkan atau mempengaruhi seorang pekerja ingin mengadopsi kartu kredit. Dari kasus yang

dijelaskan, maka penulis ingin melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pengguna Kartu Kredit Kalangan Pekerja di Batam**”.

1.2. Perumusan Masalah

Adapun masalah–masalah penelitian yang dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah *Benefit Given by Bank* berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit?
2. Apakah *Qualification of Applying Credit Card* berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit?
3. Apakah *Payment Policies* berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit?
4. Apakah *Willingness to Pay* berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit?
5. Apakah *Awareness about The Total Debt Owed* berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit?
6. Apakah *Management of Income vs Expenses* berpengaruh signifikan terhadap pengguna kartu kredit?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini dari permasalahan-permasalahan yang dikemukakan penulis di atas adalah untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi pengguna kartu kredit yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Apakah *Benefit Given by Bank* berpengaruh secara signifikan terhadap pengguna kartu kredit pada kalangan pekerja di Batam.
2. Untuk mengetahui Apakah *Qualification of Applying Credit Card* berpengaruh secara signifikan terhadap pengguna kartu kredit pada kalangan pekerja di Batam.
3. Untuk mengetahui Apakah *Payment Policies* berpengaruh secara signifikan terhadap pengguna kartu kredit pada kalangan pekerja di Batam.
4. Untuk mengetahui Apakah *Willingness to Pay* berpengaruh secara signifikan terhadap pengguna kartu kredit pada kalangan pekerja di Batam.
5. Untuk mengetahui Apakah *Awareness about The Total Debt Owed* berpengaruh secara signifikan terhadap pengguna kartu kredit pada kalangan pekerja di Batam.
6. Untuk mengetahui Apakah *Management of Income vs Expenses* berpengaruh secara signifikan terhadap pengguna kartu kredit pada kalangan pekerja di Batam.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini berupa:

1. Bagi Perusahaan

Bagi perusahaan dapat menjadikan tambahan masukan dalam memberikan kebijakan yang menyangkut *Benefit Given by Bank, Qualification of Applying Credit Card, Payment Policies, Willingness to Pay, Awareness about The Total Debt Owed*, dan *Management of Income vs Expenses* terhadap pengguna kartu kredit kalangan pekerja di Batam sehingga perusahaan lebih mengetahui keinginan dari pengguna kartu kredit.

2. Bagi Akademis

Bagi peneliti selanjutnya, memberikan wawasan lebih luas dan lebih mendalam mengenai pengguna kartu kredit dan sumber referensi data dalam melakukan penelitian selanjutnya, terutama penelitian yang terkait dengan faktor-faktor *Benefit Given by Bank, Qualification of Applying Credit Card, Payment Policies, Willingness to Pay, Awareness about The Total Debt Owed*, dan *Management of Income vs Expenses* yang mempengaruhi pengguna kartu kredit.

1.4 Sistematika Penulisan

Penulisan laporan ini akan dibagi ke dalam lima bab dengan uraian sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari asal-usul yang ingin diteliti oleh peneliti, masalah yang akan dibahas oleh peneliti, tujuan dan manfaat bagi pembaca.

BAB II KERANGKA TEORITIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS

Bab ini berisi teori dari penemu yang dijadikan landasan penelitian, dan pembahasan variabel-variabel yang terkait pada penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi cara yang digunakan untuk mendapatkan data dan cara menganalisa data untuk mendapatkan hasil dari penelitian.

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan hasil yang didapatkan oleh peneliti dari data yang sudah dikumpulkan sebelumnya, dan mendapatkan sebuah kesimpulan dalam penelitian ini.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil yang sudah didapatkan oleh peneliti dalam penelitian yang dilakukan.