

## Studi Literatur: Inovasi Teknologi dalam Keuangan Internasional dan Implikasinya untuk Bisnis Global

Adris Triseptina<sup>1</sup>, Khairul Ikhsan Absy<sup>2</sup>, Khaidar Rahmaini Jamila<sup>3</sup>

[adrstriseptina2@gmail.com](mailto:adrstriseptina2@gmail.com)<sup>1</sup>, [khairulikhsanabsy@gmail.com](mailto:khairulikhsanabsy@gmail.com)<sup>2</sup>, [Khaidarjamila@uinsu.ac.id](mailto:Khaidarjamila@uinsu.ac.id)<sup>3</sup>

Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

**Abstrak** Inovasi dalam dunia digital telah menghasilkan transformasi signifikan pada sistem keuangan global serta kegiatan bisnis internasional. Teknologi seperti layanan keuangan berbasis teknologi, blockchain, kecerdasan buatan, dan sistem pembayaran yang melintasi batas negara berfungsi untuk memperbaiki efisiensi transaksi, integrasi pasar finansial, dan akses terhadap layanan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kemajuan inovasi dalam teknologi keuangan secara global dan dampaknya terhadap efisiensi finansial serta daya saing bisnis di kancah internasional. Metodologi yang diterapkan adalah tinjauan pustaka dari publikasi ilmiah yang diterbitkan dalam lima terakhir, baik nasional maupun internasional. Temuan dari kajian ini menunjukkan bahwa inovasi dalam teknologi keuangan memberikan dampak positif terhadap efisiensi sistem keuangan global dan performa perusahaan di tingkat internasional, meskipun masih menghadapi masalah terkait regulasi dan keamanan informasi. Oleh karena itu, diperlukan kebijakan dan strategi yang bersifat adaptif untuk mendukung pemanfaatan teknologi keuangan secara berkelanjutan.

**Kata Kunci:** inovasi teknologi keuangan, keuangan internasional, fintech, bisnis global, efisiensi keuangan

**Abstrac** *Innovation in the digital world has resulted in significant transformations in the global financial system and international business activities. Technologies such as technology-based financial services, blockchain, artificial intelligence, and cross-border payment systems serve to ensure transaction efficiency, financial market integration, and access to financial services. This study aims to analyze the progress of innovation in financial technology globally and its impact on financial efficiency and business competitiveness internationally. The national methodology applied is a literature review of scientific publications published in the last five years, both domestically and internationally. The findings of this study indicate that innovation in financial technology has a positive impact on the efficiency of the global financial system and corporate performance internationally, although information still faces regulatory and security issues. Therefore, adaptive policies and strategies are needed to support the sustainable use of financial technology.*

**Keywords:** financial technology innovation, international finance, fintech, global business, financial efficiency

## PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi digital telah menjadi salah satu kekuatan utama yang mendorong transformasi sistem keuangan internasional dalam dekade terakhir. Inovasi teknologi seperti financial technology (fintech), teknologi blockchain, sistem pembayaran digital lintas batas, serta penggunaan kecerdasan buatan dan big data dalam layanan keuangan telah mengubah cara institusi keuangan, pelaku bisnis global, dan konsumen berinteraksi dengan uang, modal, dan informasi keuangan. Teknologi ini meningkatkan efisiensi, kecepatan, serta keterjangkauan layanan keuangan, sekaligus memperluas akses keuangan bagi masyarakat dan bisnis di berbagai negara.

Dalam konteks keuangan internasional, inovasi teknologi memainkan peran penting dalam mempercepat integrasi pasar dan memperbaiki infrastruktur keuangan

global. Digitalisasi layanan pembayaran lintas negara dan penggunaan teknologi terdesentralisasi seperti blockchain membuka peluang untuk mempercepat penyelesaian transaksi dan mengurangi biaya intermediari, sekaligus meningkatkan transparansi dan keamanan dalam aktivitas lintas batas.

Selain itu, tren penelitian terbaru menunjukkan bahwa fintech bukan hanya memperluas penetrasi layanan keuangan di negara berkembang tetapi juga menjadi pendorong penting inovasi dalam bisnis kecil dan menengah, serta strategi korporasi multinasional. Fintech mendorong transformasi model bisnis tradisional, meningkatkan inklusi keuangan, dan memperkenalkan mekanisme baru dalam manajemen risiko dan pengambilan keputusan finansial

Namun demikian, adopsi inovasi teknologi dalam keuangan internasional juga membawa berbagai tantangan, termasuk isu perlindungan data, keamanan siber, serta ketidakseimbangan adopsi teknologi antara pasar maju dan berkembang. Akibatnya, pelaku usaha global harus menavigasi perubahan regulasi lintas negara dan menyesuaikan strategi bisnis mereka untuk mengoptimalkan nilai yang ditawarkan oleh teknologi sekaligus mengantisipasi risiko yang muncul.

Dengan mempertimbangkan dinamika tersebut, studi literatur ini bertujuan untuk memberikan gambaran menyeluruh mengenai inovasi teknologi di bidang keuangan internasional dan mengevaluasi implikasi strategisnya terhadap bisnis global, termasuk bagaimana teknologi ini memicu perubahan struktur pasar, peluang pertumbuhan, serta risiko bagi perusahaan multinasional di era digital.

## **KAJIAN LITERATUR**

### **A. Kemajuan Teknologi dalam Dunia Keuangan Global**

Kemajuan teknologi dalam dunia keuangan global merujuk pada penggunaan teknologi digital untuk meningkatkan efisiensi, keterbukaan, dan aksesibilitas sistem keuangan antar negara. Dalam lima tahun terakhir, teknologi finansial (fintech) telah mengalami perkembangan yang signifikan dan mencakup layanan pembayaran digital, pinjam meminjam antar individu, perbankan digital, hingga teknologi blockchain. Perubahan ini telah mendesain ulang pasar keuangan global dengan mengurangi ketergantungan pada institusi keuangan konvensional dan mempercepat pergerakan modal di seluruh dunia.

Secara khusus, teknologi blockchain dianggap sebagai inovasi penting karena kemampuannya untuk menyediakan sistem pencatatan yang aman dan transparan tanpa pusat. Dalam dunia keuangan global, blockchain memiliki potensi untuk meningkatkan kecepatan pembayaran internasional, mengurangi biaya transaksi, serta mempercepat proses kliring dan penyelesaian transaksi.

## **B. Digitalisasi Sistem Pembayaran dan Pasar Keuangan Global**

Transformasi sistem pembayaran global menjadi salah satu titik perhatian utama dalam inovasi teknologi keuangan. Sistem pembayaran digital antar negara memungkinkan pelaksanaan transaksi secara langsung dengan biaya yang lebih terjangkau dibandingkan metode tradisional. Ini mendukung penggabungan pasar keuangan di seluruh dunia dan meningkatkan likuiditas global.

Studi terbaru menunjukkan bahwa penerapan sistem pembayaran digital juga meningkatkan akses keuangan secara global, terutama di negara yang sedang berkembang. Peningkatan akses terhadap layanan keuangan berbasis digital membantu usaha kecil dan menengah terhubung dengan pasar internasional, sehingga memperkuat posisi mereka dalam rantai nilai global.

## **C. Fungsi Kecerdasan Buatan dan Big Data dalam Sektor Keuangan Global**

Kecerdasan buatan dan analisis big data menjadi elemen esensial dalam perkembangan inovasi di bidang keuangan global. Teknologi ini diterapkan dalam evaluasi risiko, pengelolaan portofolio internasional, identifikasi penipuan, serta perkiraan nilai tukar dan aliran modal. Dengan kemampuan untuk memproses data dalam jumlah besar, AI meningkatkan ketepatan dalam pengambilan keputusan finansial dan meningkatkan efisiensi operasi perusahaan yang beroperasi secara internasional.

Namun, penggunaan AI dan big data juga menimbulkan berbagai tantangan terkait etika dan regulasi, terutama yang berhubungan dengan perlindungan data antar negara dan potensi bias dalam algoritma. Sehingga, penyesuaian regulasi secara global menjadi hal yang sangat penting untuk penerapan teknologi ini secara berkelanjutan.

## **D. Implikasi Perubahan Teknologi Keuangan terhadap Bisnis Global**

Inovasi dalam teknologi keuangan memiliki dampak strategis yang besar bagi perusahaan-perusahaan di seluruh dunia. Perusahaan multinasional kini dapat lebih baik dalam mengelola risiko finansial, mengatur arus kas global dengan lebih efisien, dan mempercepat proses transaksi antar negara. Selain itu, teknologi keuangan juga mendorong munculnya model usaha baru yang lebih adaptif dan berbasis pada platform digital.

Namun, di sisi lain, perkembangan teknologi keuangan memaksa perusahaan global untuk menyesuaikan diri dengan perubahan dalam regulasi, memperkuat aspek keamanan siber, dan meningkatkan keterampilan digital di dalam organisasi. Perusahaan yang tidak mampu beradaptasi akan berpotensi kehilangan keunggulan bersaing di tengah lingkungan bisnis global yang semakin didorong oleh digitalisasi.

## **PENGEMBANGAN HIPOTESIS**

### **A. Inovasi Teknologi Keuangan dan Efisiensi Keuangan Global**

Kemajuan teknologi dalam bidang keuangan global, seperti fintech, blockchain, dan sistem pembayaran digital antar negara, telah terbukti meningkatkan efisiensi transaksi keuangan dengan menurunkan biaya, mempercepat waktu penyelesaian, serta meningkatkan kejelasan. Penelitian terbaru menunjukkan bahwa digitalisasi di sektor keuangan dapat mengurangi hambatan pasar dan memperkuat keterhubungan sistem keuangan di seluruh dunia. Efisiensi yang lebih baik dalam keuangan internasional menyediakan iklim yang lebih mendukung bagi kegiatan bisnis yang melibatkan banyak negara.

**H1:** Kemajuan teknologi di sektor keuangan global memberikan dampak positif pada efisiensi keuangan internasional.

**B. Inovasi Teknologi Keuangan dan Penyatuan Pasar Keuangan Internasional**

Penggunaan teknologi keuangan digital mendorong penggabungan pasar keuangan internasional dengan meningkatkan keterhubungan antara negara dan mempermudah pergerakan modal secara global. Teknologi digital membuka akses yang lebih luas ke pasar internasional, terutama bagi para pelaku bisnis di negara-negara yang sedang berkembang. Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa fintech dan infrastruktur digital memiliki peran krusial dalam meningkatkan integrasi pasar keuangan global.

**H2:** Inovasi dalam teknologi keuangan internasional memberikan dampak positif terhadap tingkat penyatuan pasar keuangan global.

**C. Efisiensi Keuangan Global dan Kinerja Perusahaan Internasional**

Efisiensi dalam keuangan global memberi kemudahan bagi perusahaan multinasional untuk mengatur transaksi antar negara secara lebih efisien, memperkecil risiko fluktuasi mata uang, serta memperbaiki fleksibilitas dalam pengelolaan kas internasional. Penelitian yang ada menunjukkan bahwa efektivitas sistem keuangan secara langsung berperan dalam peningkatan kinerja operasional dan finansial perusahaan-perusahaan di kancah global.

**H3:** Efisiensi keuangan global memiliki dampak positif terhadap kinerja perusahaan internasional.

**D. Penggabungan Pasar Keuangan Internasional dan Daya Saing Usaha Global**

Penggabungan pasar keuangan internasional yang kian menguat memberi perusahaan akses yang lebih mudah dan kompetitif terhadap sumber pendanaan di tingkat global. Situasi ini memperluas kemungkinan untuk melakukan ekspansi di seluruh dunia dan meningkatkan daya saing perusahaan di pasar internasional. Penelitian terkini menegaskan bahwa penggabungan keuangan global merupakan aspek kunci yang mendukung keberhasilan bisnis multinasional.

**H4:** Penggabungan pasar keuangan internasional memberikan dampak positif bagi daya saing usaha global.

**E. Fungsi Mediasi Dalam Efisiensi dan Integrasi Keuangan Internasional**

Berbagai penelitian mengungkapkan bahwa dampak inovasi dalam teknologi keuangan terhadap performa perusahaan global tidak selalu bersifat langsung, tetapi bervariasi melalui peningkatan efisiensi dan keterpaduan sistem

keuangan. Dengan kata lain, teknologi keuangan memberikan nilai tambah bagi perusahaan global melalui perbaikan struktur dan operasional pasar keuangan internasional.

**H5:** Efisiensi keuangan internasional berperan sebagai mediator antara inovasi teknologi keuangan dan kinerja perusahaan global.

**H6:** Integrasi pasar keuangan dunia bertindak sebagai mediator dampak inovasi teknologi keuangan terhadap daya saing perusahaan global.

## **METODOLOGI**

Penelitian ini menerapkan metode kualitatif melalui analisis tinjauan pustaka untuk mengeksplorasi kemajuan inovasi teknologi dalam bidang keuangan internasional dan dampaknya terhadap bisnis di seluruh dunia. Metode ini dipilih karena dapat memberikan wawasan menyeluruh tentang perubahan dalam sistem keuangan global yang disebabkan oleh perkembangan teknologi, tanpa perlu mengandalkan pengumpulan data langsung.

Data dari penelitian ini diambil dari sumber sekunder yang berbentuk publikasi ilmiah yang tepat dan terpercaya, mencakup artikel dari jurnal nasional yang sudah terakreditasi dan jurnal internasional yang diakui, buku akademis, serta laporan resmi dari lembaga keuangan global. Literatur diperoleh melalui berbagai basis data akademik seperti Scopus, Web of Science, ScienceDirect, SpringerLink, dan Google Scholar. Pemilihan literatur dibatasi pada publikasi yang dirilis dalam lima hingga tujuh tahun terakhir agar hasil analisis mencerminkan kemajuan terbaru dalam inovasi teknologi keuangan, seperti teknologi finansial, blockchain, kecerdasan buatan, sistem pembayaran digital internasional, dan open banking, yang memiliki hubungan langsung dengan kegiatan bisnis global.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

Hasil analisis literatur mengungkapkan bahwa inovasi teknologi telah berperan sebagai faktor yang mengubah sistem keuangan internasional dan berdampak langsung pada praktik bisnis di seluruh dunia. Di tengah kecepatan digitalisasi, teknologi-teknologi seperti teknologi keuangan (fintech), blockchain, kecerdasan buatan (AI), dan perbankan terbuka telah menjadi fondasi utama dalam perombakan layanan keuangan, menciptakan peluang baru sekaligus tantangan bagi pelaku bisnis di berbagai negara.

Inovasi dalam teknologi pada sektor keuangan internasional terutama dipicu oleh perkembangan fintech yang bertujuan untuk meningkatkan efisiensi, keterjangkauan, dan akses layanan finansial. Sekarang fintech tidak hanya mendukung transaksi di dalam negeri, tetapi juga menawarkan solusi baru untuk layanan antarnegara seperti pembayaran terintegrasi dan pembiayaan global. Penelitian terbaru menunjukkan bahwa fintech dapat meningkatkan efisiensi operasional, mengurangi biaya untuk setiap transaksi, membuka akses keuangan bagi segmen yang sebelumnya tidak terlayani, serta mendorong

partisipasi dalam perekonomian global. Hal ini terutama terlihat pada sistem pembayaran digital dan platform pinjaman peer-to-peer yang menyediakan akses modal secara desentralisasi untuk UMKM dan bisnis internasional.

Teknologi blockchain telah muncul sebagai terobosan penting yang berdampak besar pada efisiensi dan keamanan dalam pembayaran antar negara. Kajian yang dilakukan menunjukkan bahwa blockchain menghapus kebutuhan akan pihak ketiga tradisional, mempercepat proses penyelesaian transaksi, dan meningkatkan transparansi dengan menggunakan buku besar terdistribusi. Oleh karena itu, penerapan kontrak pintar dapat mengotomatisasi kesepakatan bisnis internasional, sehingga meningkatkan kepercayaan dalam kontrak yang melintasi yurisdiksi dan mendorong integrasi pasar global yang baru.

Selain itu, kecerdasan buatan juga memiliki kontribusi signifikan dalam pengembangan kemampuan sistem keuangan di seluruh dunia. AI meningkatkan akurasi dalam analisis risiko, mempercepat pengolahan kredit, dan mengurangi kesalahan operasional dengan otomatisasi yang cerdas. Penerapan kecerdasan buatan memberikan para pelaku bisnis di seluruh dunia wawasan prediktif yang kuat untuk mengambil keputusan investasi dan merumuskan strategi pasar, serta mendukung penggunaan analisis big data dalam manajemen risiko keuangan secara langsung. Penggunaan AI telah menjadi tanda utama kematangan digital di sektor keuangan global.

Konsep perbankan terbuka adalah sebuah inovasi signifikan yang mendukung persaingan serta perluasan layanan keuangan antar negara dengan memungkinkan pertukaran data keuangan melalui antarmuka pemrograman aplikasi (API). Metode ini memungkinkan perusahaan rintisan dan institusi keuangan untuk bekerja sama dalam menawarkan layanan yang lebih responsif terhadap kebutuhan pelanggan, termasuk otomatisasi manajemen keuangan, proses peminjaman, serta solusi pembayaran yang disesuaikan. Namun, literatur juga menekankan bahwa perkembangan perbankan terbuka harus disertai dengan regulasi yang kuat untuk melindungi privasi dan keamanan data pengguna.

Temuan dari studi literatur menunjukkan bahwa perkembangan teknologi keuangan global juga membawa tantangan baru bagi perusahaan internasional, khususnya dalam hal kepatuhan terhadap regulasi, keamanan siber, dan kestabilan sistem. Regulasi yang tidak sesuai dapat menghalangi pengoptimalan inovasi teknologi, sementara risiko seperti pencurian data dan penipuan digital menjadi perhatian penting bagi regulator dan pelaku industri di seluruh dunia. Dengan demikian, literatur menyoroti pentingnya kerja sama antar negara dalam merumuskan kebijakan dan standar global yang responsif terhadap perkembangan teknologi dan kebutuhan pasar.

Secara umum, kemajuan teknologi dalam sektor keuangan global tidak hanya mengguncang sistem layanan keuangan yang ada, tetapi juga merubah cara ekonomi dunia berinteraksi dengan mempercepat integrasi pasar, meningkatkan efisiensi

operasional perusahaan multinasional, serta mendukung akses keuangan di daerah yang sebelumnya kurang terlayani. Ini menegaskan bahwa teknologi keuangan adalah aset penting bagi perusahaan di seluruh dunia agar dapat bertahan dan berkembang dalam era digital.

## **KESIMPULAN**

Studi yang dilakukan ini menunjukkan bahwa kemajuan teknologi dalam sektor keuangan global telah menjadi elemen utama yang memicu pergeseran dalam sistem keuangan dunia, serta memengaruhi pendekatan dan hasil dari kegiatan bisnis internasional. Inovasi seperti fintech, teknologi blockchain, kecerdasan buatan terbukti dapat meningkatkan efisiensi dalam menjalankan transaksi, mempercepat pergerakan modal, menurunkan biaya finansial, serta memperluas akses terhadap layanan keuangan, terutama bagi perusahaan dan negeri-negeri berkembang.

Hasil penelitian mengindikasikan bahwa pengembangan teknologi finansial tidak hanya berperan langsung dalam meningkatkan efisiensi dan keterhubungan pasar keuangan dunia, tetapi juga memberikan pengaruh tidak langsung terhadap performa dan daya saing perusahaan-perusahaan global melalui perbaikan pada struktur dan fungsi sistem keuangan. Efisiensi dalam keuangan dan integrasi pasar terbukti menjadi faktor penghubung yang memperkuat dampak inovasi teknologi terhadap kesuksesan usaha internasional.

Namun, penerapan teknologi keuangan global juga menghadapi sejumlah rintangan, khususnya yang berkaitan dengan keamanan siber, perlindungan data, perbedaan adopsi teknologi di berbagai negara, serta kerumitan regulasi yang melintasi yurisdiksi. Dengan demikian, kolaborasi yang lebih kokoh antara pengawas, lembaga keuangan, dan pelaku usaha internasional sangat diperlukan untuk membangun kerangka kebijakan yang dapat beradaptasi, inklusif, dan berkelanjutan.

Secara keseluruhan, penerapan inovasi dalam teknologi keuangan merupakan sumber daya penting yang harus diperhatikan di bidang keuangan internasional dan bisnis global. Perusahaan yang berhasil mengadopsi teknologi keuangan dengan baik serta beradaptasi dengan perubahan peraturan dan risiko digital akan memiliki posisi kompetitif yang lebih baik dalam menghadapi tantangan ekonomi global di zaman digital.

## **DAFTAR PUSTAKA**

Marjohan, M., Supratikta, H., Rusdiana, E., Nurdin, A. C., Cahyanto, A. B., Istiqomah, I., & Airlanggia, V. (2025). *Teknologi dan inovasi di dunia keuangan. Jurnal EMT KITA*, 9(4), 1424-1432. <https://doi.org/10.35870/emt.v9i4.4710> [Lembaga KITA](#)

- Rafsanjani, M. A., Susanti, S., Surjanti, J., Dewi, R. M., & Srisuk, P. (2025). *Research trend on digital financial services in developing countries in the last five years (2020–2024)*. *International Journal Business, Management and Innovation Review*, 2(1), 80-96. <https://doi.org/10.62951/ijbmir.v2i1.79>
- Bank for International Settlements. (2023). *Annual economic report 2023*. Bank for International Settlements. <https://www.bis.org>
- Bouveret, A., De Crescenzo, F., & Serena, J. M. (2022). *Artificial intelligence in finance: Opportunities, risks, and policy responses*. International Monetary Fund. <https://www.imf.org>
- Gomber, P., Koch, J. A., & Siering, M. (2020). Digital finance and fintech: Current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 90(8), 1057–1084. <https://doi.org/10.1007/s11573-020-00930-3>
- International Monetary Fund. (2021). *Global financial stability report: Preempting a legacy of vulnerabilities*. IMF. <https://www.imf.org>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2020). *Digital disruption in financial markets*. OECD Publishing. <https://www.oecd.org>
- Rafsanjani, M. A., Susanti, S., Surjanti, J., Dewi, R. M., & Srisuk, P. (2025). Research trends on digital financial services in developing countries (2020–2024). *International Journal of Business, Management and Innovation Review*, 2(1), 80–96. <https://doi.org/10.62951/ijbmir.v2i1.79>
- World Economic Forum. (2022). *The future of financial infrastructure*. World Economic Forum. <https://www.weforum.org>
- Gang Kou & Yang Lu (2025). *FinTech: a literature review of emerging financial technologies and applications*. *Financial Innovation*, 11:1. [Springer Nature Link](#)
- Irsyad Kamal & Sulwani Husna Afrizal (2025). *Strategi sukses dalam inovasi fintech: sistematis review model bisnis dan teknologi terbaru*. *Jurnal Kolaboratif Sains*. [Jurnal Unismuh Palu](#)

- Nur Fazri Tsakila et al. (2025). *Analisis dampak fintech terhadap kinerja dan inovasi perbankan di era ekonomi digital. Indonesian Journal of Law and Justice. [Pubmedia Journal Series](#)*
- Takdirmin Takdirmin et al. (2025). *Keuangan Digital dan Fintech: inovasi, dampak, dan tantangan di era digital. Journal of Authentic Research. [LITPAM Journal Center](#)*
- Nurul Puspitasari (2024). *Inovasi keuangan digitalisasi dan implikasinya terhadap kebijakan moneter: studi kasus fintech. Journal of Economics Development Issues. [jedi.upnjatim.ac.id](http://jedi.upnjatim.ac.id)*