

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan secara diskriptif maupun inferensial dengan program SmartPLS3, maka dapat disimpulkan bahwa hasil dari penelitian ini antara lain:

1. Literasi keuangan tidak berpengaruh positif secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa individu yang memiliki literasi keuangan yang tinggi belum tentu kesejahteraan keuangan keluarganya lebih baik.
2. Tingkat pendapatan tidak berpengaruh positif secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa individu yang memiliki pendapatan yang tinggi belum tentu kesejahteraan keuangan keluarganya lebih baik.
3. Gaya hidup berpengaruh positif secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi gaya hidup individu (menyukai bawang mewah) maka semakin besar mendorong individu tersebut untuk mengelola keuangannya dengan lebih baik, seperti menabung dan berinvestasi, agar memiliki dana yang cukup untuk memenuhi kebutuhan gaya hidup tersebut sehingga kondisi keuangannya tidak tertekan.

4. *Locus of control* internal berpengaruh positif secara signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Dengan demikian maka dapat disimpulkan jika semakin tinggi kemampuan *locus of control* internal individu maka kesejahteraan keuangan akan lebih baik.
5. *Locus of control* tidak secara signifikan memediasi pengaruh literasi keuangan pada kesejahteraan keuangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan antara lain:

1. Kemampuan model ini hanya dapat menjelaskan variabel kesejahteraan keuangan sebesar 0,413 atau 41,3% dengan kategori model moderat/edang.
2. Respoden penelitian ini didominasi oleh yang berpendapatan Rp 5.000.000 – Rp 7.500.000 sebesar 62%, sehingga hasil penelitian ini mungkin kurang mencerminkan kesejahteraan keuangan individu yang berpenghasilan cukup tinggi.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang didapatkan dari hasil analisis penelitian, maka peneliti dapat memberikan beberapa saran bagi semua pihak yang terkait dengan penelitian ini. Berikut saran yang diberikan oleh peneliti:

1. Bagi Masyarakat

- a. Masyarakat tetap harus mengendalikan gaya hidup yang tergolong cukup konsumtif pada batas tertentu kerana jika tidak terkendali dikhawatirkan bisa berdampak negatif pada kesejahteraan keuangannya.
- b. Masyarakat perlu meningkatkan pemahaman terhadap literasi, khususnya literasi investasi yang nilai sangat rendah.
- c. Masyarakat sebaiknya lebih meningkatkan kemampuan dalam *locus of control* internal, seperti menyelesaikan masalah keuangan sendiri, tidak membelanjakan uang melebihi dari apa yang direncanakan, serta menabung/melakukan sesuai dengan yang direncanakan agar mampu menyisihkan pendapatan untuk ditabung sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan.

2. Bagi peneliti selanjutnya

- a. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain, seperti pengalaman keuangan, dan perilaku keuangan.
- b. Penelitian selanjutnya perlu menyebarkan kuesuoner kepada responden dengan tingkat pendapatan yang lebih beragam secara proporsional sehingga hasil penelitian bisa lebih menggambarkan perilaku tekanan keuangan dari berbagai tingkat pendapatan

3. Bagi pembuat kebijakan

Pembuat kebijakan, yaitu Pemerintah dan Otoritas Jasa Keuangan, disarankan untuk lebih memperhatikan mengenai edukasi kepada masyarakat di Indonesia terkait dengan pentingnya literasi keuangan, khususnya tentang investasi yang masih sangat rendah. Pemerintah dan Otoritas Jasa Keuangan juga mengedukasi masyarakat agar tidak membelanjakan uang melebihi dari apa yang direncanakan serta mendorong budaya menabung/ melakukan investasi. Edukasi kepada masyarakat dapat dilakukan melalui seminar, *workshop*, maupun sosial media karena untuk saat ini mayoritas masyarakat menggunakan *gadget* untuk berkomunikasi dan mendapatkan segala informasi.

DAFTAR RUJUKAN

- Akmal, H., & Ssaputra, Y. (2018). Financial literacy level analysis. *Journal Islamic Economics and Business*, 1(2), 235–244.
- Antonia, W., & Lutfie, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Dan Electronic Word Of Mouth Melalui Media Beauty Vlog Youtube Terhadap Keputusan Pembelian Lipstik La Tulipe Cosmetiques Pada Tahun 2018. *EProceedings of Applied Science*, 4(2), 381-382. www.topbrand-award.com
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197-213. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>
- Chatterjee, D., Kumar, M., & Dayma, K. K. (2019). Income security, social comparisons and materialism: Determinants of subjective financial well-being among Indian adults. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 1041–1061. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2018-0096>
- Dian Theodora, B., Marti, S., Nangka No, J., Tanjung Barat, C., & Selatan, J. (2016). The Effect of Family Economic Education towards Lifestyle Mediated by Financial Literacy History Article. *Dinamika Pendidikan*, 11(1), 18–25. <https://doi.org/10.15294/dp.v11i1.8697>
- Cooper, D.R. dan Schindler, P.S. (2014). *Business Research Methods*. New York: McGrawHill.
- Fazli, S. M., Cook, C. C., & Gudmunson, C. G. (2012). Financial well-being of Malaysian college students. *Asian Education and Development Studies*, 1(2), 153–170. <https://doi.org/10.1108/20463161211240124>
- Garg, N., & Singh, S. (2018). Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics*, 45(1), 173–186. <https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2016-0303>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2014) *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hair, J. F., Tomas, H. G. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Second Edition*.
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158–169.
- Hidayah, A. P. N., Purbawangsa, I. B. A., & Abundanti, N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Guru Perempuan Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 10(7), 672. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2021.v10.i07.p03>
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2021). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 15–27. <https://doi.org/10.33059/jseb.v13i1.3349>
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *JURNAL BISNIS DAN AKUNTANSI*, 12(3), 131–144.
- Iramani, R., & Lutfi, L. (2021). An integrated model of financial well-being: The role of financial behavior. *Accounting*, 7(3), 691–700. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.12.007>
- Joireman, J., & Liu, R. L. (2014). Future-oriented women will pay to reduce global warming: Mediation via political orientation, environmental values, and belief in global warming. *Journal of Environmental Psychology*, 40, 391–400. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jenvp.2014.09.005>
- Jorgensen, B., Rappleyea, D., Schweichler, J., Fang, X., & Moran, M. (2017). The Financial Behavior of Emerging Adults: A Family Financial Socialization Approach. *Journal of Family and Economic Issues*, 38. <https://doi.org/10.1007/s10834-015-9481-0>
- Kartika, I. S., Ratnawati, T., & Rahmiyati, N. (2018). Pengaruh Financial Behavior, Spiritual Quotient, Emotional Quotient, Financial Planning, Financial Inclusion Terhadap Financial Literation Dan Financial Quotient. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 3, 607–622.

- Kholilah, & Iramani, N. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya, *Journal of Business and Banking*, 3(1): 69-80.
- Kuncoro, M. (2009). *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*. Penerbit. Erlangga. Jakarta.
- Kusumaningtyas, I., & Sakti, C. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Kelas XI IPS di SMA 1 Taman Sidoarjo. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 5(3), 1-8.
- Luis, L., & Nuryasman, M. (2020). Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi Serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan. *Manjerial Dan Kewirausahaan*, 2(4), 994–1004.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). TINGKAT LITERASI KEUANGAN PADA MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan (Journal of Management and Entrepreneurship)*, 17(1). <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76-85>
- Mokhtar, N., & Husniyah, A. R. (2017). Social Sciences & Humanities Determinants Of Financial Well-Being Among Public Employees In Putrajaya, Malaysia. *Pertanika J. Soc. Sci. & Hum*, 25(3), 1241–1260.
- Muir, K., Hamilton, M. , Noone, J. H. , Marjolin, A., Salignac, F., & Saunders, P. (2017). Exploring financial wellbeing in the Australian context. *Centre for Social Impact & Social Policy Research Centre, Sydney: University of New South Wales Sydney, for Financial Literacy Australian*, 1-58.
- Nabilla, D. R. (2016). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pendapatan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Profesional Muda Di Surabaya*.
- Nepomuceno, M., & Laroche, M. (2015). *The Impact of Materialism and Anti-Consumption Lifestyles on Personal Debt and Account Balances. Journal of Business Research*, Vol 68, 654-664.
- OJK. (2017). *Laporan Kinerja OJK 2017 - Final*. <https://ojk.go.id/id/data-dan-statistik/laporan-kinerja/Documents/Laporan%20Kinerja%20OJK%202017%20-%20Final.pdf>

- OJK. (2019). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025/Strategi%20Nasional%20Literasi%20Keuangan%20Indonesia%202021-2025.pdf>
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*, 39(2).
- Ponchio, M. C., Cordeiro, R. A., & Gonçalves, V. N. (2019a). Personal factors as antecedents of perceived financial well-being: evidence from Brazil. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 1004–1024. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0077>
- Priansa, D. J. (2016). Pengaruh E-Wom Persepsi Nilai Terhadap Keputusan Konsumen Untuk Berbelanja Onlinedi Lazada. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Bisnis*, 4(1), 1-8.
- Rafik, A., & Rahayu, A. S. (2020). Financial behaviour and financial wellbeing of MSMEs actors: The role of financial literacy and cognitive factors. *Jurnal Siasat Bisnis*, 24(1), 72–86. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol24.iss1.art6>
- Riitsalu, L., & Murakas, R. (2018). Disentangling financial literacy: three-dimensional approach to analysing management of personal finances in Estonia. *Article in Journal of Social Research and Policy*, 9(1), 1-12. <https://www.researchgate.net/publication/332267196>
- Riitsalu, L., & Raaij, F. (2020). Self-Control, Future Time Perspective and Savings—the Keys To Perceived Financial Well-Being. . *Technical Report, October*, 1–35. <https://www.thinkforwardinitiative.com/research/self-control-future-time-perspective-and-savings-the-keys-to-perceived-financial-well-being>.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6, 93-107.

- Rosni. (2017). *Analisis Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Nelayan Di Desa Dahari Selebar Kecamatan Talawi Kabupaten Batubara*. 9. <http://jurnal.unimed.ac.id/2012/index.php/geo>
- Rotter, J. B. (1966). Generalized Expectation for Internal versus External Locus of Control of Reinforcement. *Psychological Monographs*, Vol 80, 1-28.
- Rusdini, A. D. (2021). Faktor Yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pada Masyarakat Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Ilmu Manajemen* Vol. 9, 182-190.
- Sari, C. P., & Wiyanto, H. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan terhadap Kepuasan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan, II*, 880–888.
- Shinta, R. E. , & Lestari, W. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern pada Perilaku Manajemen Keuangan Wanita Karir dengan Locus of Control sebagai Variabel Moderasi. *Journal of Business & Banking*, 8(2), 271–287.
- Siregar, N. A., & Ritonga, Z. (2018). Analisis Tingkat Pendidikan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Sosial Di Kabupaten Labuhanbatu. *Jurnal Ilmiah AMIK Labuhan Batu*, 6(1), 1-10.
- Space, W. L. (2014). International Standard Classification of Occupations (ISCO). *Encyclopedia of Quality of Life and Well-Being Research*, 3336–3336.
- Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38.
- Sugihartati, R. (2010). *Membaca, Gaya Hidup Dan Kapitalisme : Kajian Tentang Reading For Pleasure Dari Perspektif Cultural Studies* (1st ed.). Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Sumarwan, ujang, Jauzi, A., Mulyana, A., & Karno, B. N. (2011). *Riset Pemasaran dan Konsumen: Panduan Riset dan Kajian: Kepuasan, Perilaku Pembelian, Gaya Hidup, Loyalitas dan Persepsi Risiko* (H. Baihaqi, Y. Hana, & Elviana, Eds.; 1st ed.). PT Penerbit IPB Press.
- Susanto, A. S. (2013). Membuat segmentasi berdasarkan life style (gaya hidup). *Jurnal Jibeka*, 7(2), 1–6.

Taft, M. K., Hosein, Z. Z., & Mehrizi, S. M. T. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. *International Journal of Business and Management*, 8(11), 63-75.

Younas, W., Javed, T., Kalimuthu, K. R., Farooq, M., & Rehman, F. (2019). Impact of Self-Control, Financial Literacy and Financial Behavior on Financial Well-Being. *The Journal of Social Sciences Research*, 5(1), 183–189.