

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. *Personel income* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin besar pendapatan seseorang maka semakin baik perilaku pengelolaan keuangannya dan semakin kecil pendapatan seseorang maka semakin buruk perilaku pengelolaan keuangannya.
2. *Financial knowledge* berpengaruh tidak berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang tidak berarti memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan semakin rendah pengetahuan keuangan seseorang tidak berarti memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang buruk.
3. *Self control* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin baik kontrol diri seseorang maka semakin baik perilaku pengelolaan keuangannya dan semakin buruk kontrol diri seseorang maka akan membuat perilaku pengelolaan keuangan seseorang semakin buruk.

4. *Financial knowledge* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap *financial attitude*. Hal ini dapat disimpulkan bahwa pengetahuan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap sikap keuangan. Semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang tidak berarti memiliki sikap keuangan yang baik dan semakin rendah pengetahuan keuangan seseorang tidak berarti memiliki sikap keuangan yang buruk.
5. *Financial Attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin baik sikap keuangan seseorang maka semakin baik perilaku pengelolaan keuangan dan semakin buruk sikap keuangan maka semakin buruk perilaku pengelolaan keuangan seseorang.
6. *Financial attitude* tidak mampu memediasi *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin baik sikap keuangan seseorang tidak mampu memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan menjadi semakin baik. Demikian juga semakin buruk sikap keuangan seseorang tidak menghantarkan pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan menjadi lebih baik.
7. *Age* tidak mampu memoderasi hubungan antara *financial attitude* dengan *financial management behavior*. Hal ini membuktikan bahwa tingkat umur seseorang tidak mampu memperkuat pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Usia tua maupun muda asalkan memiliki sikap keuangan yang baik maka akan memiliki perilaku pengelolaan

keuangan yang baik juga demikian sebaliknya apabila usia tua maupun muda memiliki sikap keuangan yang buruk maka perilaku pengelolaan keuangannya juga buruk.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Meskipun penelitian telah dilakukan sesuai dengan metode yang direncanakan. namun dalam pelaksanaan dan untuk pengembangan yang akan datang masih ada sedikit keterbatasan dalam penelitian ini. Keterbatasannya adalah selama proses pengambilan data, peneliti tidak bisa memantau secara langsung setiap responden dalam mengisi kuesioner sehingga peneliti tidak bisa memastikan responden membaca dan memahami secara detail butir pernyataan dalam kuesioner. Keterbatasan lain yaitu instrumen penelitian ini hanya terbatas pada penggunaan kuesioner sehingga asumsi dan pendapat responden terhadap variabel yang diteliti masih terbatas pada pilihan jawaban yang disediakan. Jumlah responden hanya 243 dari berbagai BUMN di Surabaya. Karena Keterbatasan tersebut maka *Adjusted R Square* penelitian ini sebesar 0.314 artinya *Financial Management Behavior* dapat dijelaskan oleh variabel *Personal Income*, *Financial Knowledge*, dan *Self Control* sebesar 31,4% sedangkan sisanya 68,6% dijelaskan oleh variabel lain, diantaranya *Demography*, *Financial Experience*, *Education*, dan *Locus of Control*.

Berdasarkan hasil penelitian. maka saran dalam penelitian ini ditujukan kepada:

1. Karyawan BUMN di Surabaya, agar meningkatkan pendapatan, kontrol diri, dan sikap keuangannya dengan mengikuti seminar dan pelatihan secara

mandiri agar memiliki pengelolaan perilaku keuangan yang baik sehingga menjamin masa pensiun yang sejahtera.

2. Peneliti selanjutnya
 - a. Menambah factor-faktor lain yang dapat mempengaruhi *financial management behavior*.
 - b. Menambah jumlah sampel dan memperluas wilayah penelitian agar lebih dapat digeneralisasi.

3. Perusahaan BUMN

BUMN di Surabaya agar lebih memperhatikan tambahan pendapatan, kontrol diri, dan sikap keuangan kepada seluruh karyawan agar karyawan memiliki perilaku keuangan yang baik sehingga lebih siap dan sejahtera kehidupannya selama menjadi karyawan dan setelah pensiun melalui berbagai pelatihan baik secara teori dan praktek terutama terkait investasi baik sektor riil dan non riil. Demikian juga Pelatihan kontrol diri dan sikap keuangan dapat dilakukan dengan mengundang konsultan keuangan agar semua karyawan BUMN di Surabaya dapat mengelola perilaku keuangan dengan lebih bijak dan bertanggungjawab.

DAFTAR RUJUKAN

- Ajzen, Icek. (2012). The theory of planned behavior. London, UK: In P.A. Lange, A.W. Kruglanski & E.T. Higgins (Eds.). Handbook of theories of social psychology.
- Ajzen. (1988). Attitudes, Personality and Behaviour. England: Open University Press.
- Amanah, E., Rahadian, D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan External Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E-Proceeding of Management*. 3(2). 1228–1235. <https://doi.org/ISSN 2355-9357>
- Andrian Ramadhan. (2014). Kategori Umur Menurut Depkes RI tahun 2009. Dept. Kesehatan RI.
- Averill. (1973). Personal Control Over Aversive Stimuli and Its Relationship to Stress. *Psychological Bulletin*. No. 80. P. 286-303.
- Bapat (2019). Segmenting young adults based on financial management behavior in India. *International Journal of Bank Marketing*. Vol. 38 No. 2. 2020 pp. 548-560 © Emerald Publishing Limited 0265-2323.
- Bapat (2020). Antecedents to responsible financial management behavior among young adults: moderating role of financial risk tolerance. *International Journal of Bank Marketing*. Vol. 38 No. 5. 2020 pp. 1177-1194 © Emerald Publishing Limited 0265-2323.
- Bialowolski (2020). Financial management, division of financial management power and financial literacy in the family context – evidence from relationship partner dyads *International Journal of Research in Business & Social Science*. *International Journal of Bank Marketing*. Vol. 38 No. 6. 2020 pp. 1373-1398 © Emerald Publishing Limited 0265-2323.
- Funfgeld dan Wang (2008). Attitudes and behaviour in everyday finance: evidence from Switzerland. *International Journal of Bank Marketing*. Vol. 27 No. 2. 2009 pp. 108-128 © Emerald Group Publishing Limited 0265-2323.
- Herlindawati (2015). Pengaruh kontrol diri, Jenis kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan keuangan pribadi milenial pasca sarjana universitas negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*. Vol. 3. No. 1. Tahun 2015.
- Ida dan Chintia Yohana Dwinta. 2010. Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, dan Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*. Vol. 12. No. 3: 131 – 144.

- Iriani, Rahayu, dan Rahmawati (2021). The influence of demographic factors and financial literacy on the financial behavior. *Jurnal Kajian Bisnis Manajemen* 10 (1). 2021. 33-45. <https://doi.org/10.24036/jkmb.11220500>
- Kholilah.Iramani (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*. Volume 3. No. 1.pp.69-80.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. Jakarta. Retrieved from <https://www.ojk.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan tahun 2022. Jakarta: Badan Kebijakan Fiskal Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Potrich.Vieira (2017). Demystifying financial literacy: a behavioral perspective analysis. *Management Research Review*. © Emerald Publishing Limited 2040-8269.
- Rahmawati.Haryono (2020). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior dengan Mediasi Locus of Control. *Jurnal Ilmu Manajemen*. Volume 8 Nomor 2 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
- Ramalho.Forte (2018). Financial literacy in Brazil – Do knowledge and self-confidence relate with behavior?. *RAUSP Management Journal*. Emerald Publishing Limited 2531-0488.
- Sugiyanto. Radianto.Efrata dan Dewi (2019).financial literacy. financial attitude. and financial behavior of young pioneering business entrepreneurs. *Advances in Economics. Business and Management Research*. volume 100. International Conference of Organizational Innovation (ICOI 2019)
- Sugiyono.(2017). Metode Penelitian Kuantitatif. Kualitatif. dan R & D. Bandung: Alfabeta.
- Syahrum & Salim.(2014).Metodologi Penelitian Kuantitatif. Bandung: Citapustaka Media.