

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan dalam penelitian ini, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga di Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan yang dimiliki maka semakin baik perilaku keuangannya.
2. Pengalaman keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga di Kota Surabaya. Artinya, saat pengelola keuangan keluarga mendapatkan lebih banyak pengalaman keuangan, suatu keluarga akan belajar lebih banyak dan menjadi lebih peduli dalam menerapkan perilaku keuangan sehingga memungkinkan keluarga menerapkan perilaku keuangan dengan tepat.
3. Pendapatan tidak berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga di Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa tingginya pendapatan belum tentu akan mempermudah seseorang untuk melakukan perilaku keuangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, terdapat beberapa keterbatasan yang dimiliki. Keterbatasan tersebut antara lain sebagai berikut:

1. Nilai *R-square* sebesar 0.230 yang menunjukkan bahwa model hanya mampu menjelaskan variabel perilaku keuangan sebesar 23% dan sisanya dipengaruhi variabel lain, sehingga dapat dikatakan model lemah.
2. Dengan memberikan penjelasan mengenai cara pengisian kuesioner kepada responden, terjadi ketidakkonsistenan jawaban dan kurangnya kesungguhan responden dalam menjawab pertanyaan merupakan kendala dalam pengumpulan data kuesioner yang dapat diperbaiki.
3. Beberapa responden cenderung berprasangka akumulasi pendapatan hanya untuk diri sendiri melainkan pendapatan yang dimaksud adalah total keseluruhan dalam suatu keluarga sehingga responden cenderung mengisi pendapatan <Rp. 4.000.000 dari 144 responden hanya 130 responden yang memenuhi kriteria, 14 sisanya tidak memenuhi kriteria pendapatan yaitu >Rp.4.000.000.

5.3 Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang dapat diberikan bagi pihak terkait sebagai berikut:

5.3.1 Saran untuk Pemerintah dan Lembaga Terkait

Menurut temuan studi deskriptif, karena minimnya pengetahuan keuangan responden terhadap indikator asuransi, pemerintah dan organisasi terkait harus meningkatkan dan memberikan lebih banyak pendidikan dan sosialisasi terkait asuransi untuk membantu tingkat pengetahuan keuangan terhadap asuransi masyarakat semakin meningkat.

5.3.2 Saran Untuk Masyarakat

Menurut temuan uji pengalaman keuangan, masyarakat harus mencoba atau bahkan meningkatkan jumlah produk keuangan seperti asuransi dan investasi, sehingga dapat didistribusikan dengan benar terkait dengan perilaku keuangan.

Temuan lainnya pada hasil uji pendapatan menunjukkan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan sehingga dapat ditarik kesimpulan yang berarti banyak atau sedikitnya pendapatan suatu keluarga tidak akan mempengaruhi perilaku keuangannya, bagi keluarga yang memiliki pendapatan rendah belum tentu perilaku keuangannya buruk, justru bisa saja keluarga dengan pendapatan yang rendah memiliki perilaku keuangan yang baik.

5.3.3 Saran Untuk Pengelola Keuangan Keluarga

Menurut hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan dan pengalaman keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Oleh karena itu pengelola keuangan perlu meningkatkan pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan agar bisa mencapai perilaku keuangan yang lebih baik.

Untuk variabel pengetahuan keuangan, perlu ditingkatkan pengetahuan tentang asuransi. Sedangkan untuk pengalaman keuangan, masyarakat harus mencoba atau bahkan meningkatkan dana pensiun, asuransi, maupun investasi.

5.3.4 Saran untuk Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini sebaiknya menjadi masukan bagi peneliti selanjutnya untuk:

1. Diharapkan kepada peneliti selanjutnya untuk menguji variabel lain yang belum teruji seperti kontrol diri, jenis kelamin, kecerdasan spiritual, dan keuangan inklusi.

2. Penelitian yang akan datang, disarankan untuk memperluas penyebaran kuesioner kepada responden dengan wilayah atau bahkan wilayah yang berbeda dengan kriteria pendapatan yang berbeda pula sehingga hasilnya lebih mencerminkan karakteristik sesungguhnya dari responden dan dapat lebih digeneralisasi terhadap siapapun responden yang akan dijadikan penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Achtziger, A., Hubert, M., Kenning, P., Raab, G., & Reisch, L. (2015). Debt out of control: The links between self-control, compulsive buying, and real debts. *Journal of Economic Psychology*, 49. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.04.003>
- Aizcorbe, A. M., Kennickell, A. B., & Moore, K. B. (2003). Recent Changes in U.S. Family Finances: Evidence from the 1998 and 2001 Survey of Consumer Finances. *Federal Reserve Bulletin*, 89. <https://heinonline.org/HOL/Page?handle=hein.journals/fedred89&id=7&div=&collection=>
- Andrew, V., & Kinawati, N. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA, Volume 02*.
- Ariani, S., Rahmah, P. A. A. A., Putri, Y. R., Rohmah, M., Budiningrum, A., & Lutfi, L. (2016). Pengaruh literasi keuangan, locus of control, dan etnis terhadap pengambilan keputusan investasi. *Journal of Business & Banking*, 5(2). <https://doi.org/10.14414/jbb.v5i2.706>
- Arifin, A. Z., Kevin, & Siswanto, H. P. (2017). THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL CONFIDENCE, AND INCOME ON FINANCIAL BEHAVIOR AMONG THE WORKFORCE IN JAKARTA. *MIX: Jurnal Ilmiah Manajemen*, VII(1).
- Chen & Volpe. (1988). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 43(8).
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1).
- Dwinta, I. dan C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3).
- Feng, L., & Seasholes, M. S. (2005). Do investor sophistication and trading experience eliminate behavioral biases in financial markets? In *Review of Finance* (Vol. 9, Issue 3). <https://doi.org/10.1007/s10679-005-2262-0>
- Grable, J. E., Park, J. Y., & Joo, S. H. (2009). Explaining financial management behavior for koreans living in the united states. *Journal of Consumer Affairs*, 43(1). <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2008.01128.x>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., & Thiele, K. O. (2017). Mirror, mirror on the wall: a comparative evaluation of composite-based structural

equation modeling methods. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 45(5), 616–632. <https://doi.org/10.1007/S11747-017-0517-X>/METRICS

- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3). <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- 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. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Hogarth, J. M., Beverly, S. G., & Hilgert, M. (2003). Patterns of Financial Behaviors : Implications for Community Educators and Policy Makers Discussion Draft – February, 2003. *2003 Federal Reserve System Community Affairs Research Conference*.
- Hogarth, J.M.; Hilgert, M. A. (2002). Financial Knowledge, Experience and Learning Preferences: Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy. *Consumer Interest Annual*, 48(1).
- Kholilah, N. Al, & Iramani, Rr. (2013). STUDI FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT SURABAYA. *Journal of Business and Banking*, 3(1). <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kuzmich, A., Bowen, W. P., Boozer, A. D., Boca, A., Chou, C. W., Duan, L. M., & Kimble, H. J. (2003). Generation of nonclassical photon pairs for scalable quantum communication with atomic ensembles. In *Nature* (Vol. 423, Issue 6941). <https://doi.org/10.1038/nature01714>
- Lee, Y.-G., & Lown, J. M. (2012). Effects of Financial Education and Impulsive Buying on Saving Behavior of Korean College Students. *International Journal of Human Ecology*, 13(1). <https://doi.org/10.6115/ijhe.2012.13.1.159>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Baby Boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1). <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2006.12.001>
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. *Journal of Pension Economics and Finance*, 14(4). <https://doi.org/10.1017/S1474747215000232>
- Mahdzan, N. S., & Peter Victorian, S. M. (2013). The determinants of life insurance demand: A focus on saving motives and financial literacy. *Asian Social Science*, 9(5). <https://doi.org/10.5539/ass.v9n5p274>

- Miranda, O. S., Evawani, P., Lubis, E., & Si, M. (2017). Pengaruh Instagram sebagai Media Online Shopping Fashion terhadap Perilaku Mahasiswa Konsumtif. *JOM FISIP Vol. 4 No.1 – Februari 2017 Page 1, 4(1)*.
- Ng, T.-H., Tay, W.-Y., Tan, N.-L., & Lim, Y.-S. (2011). Influence of Investment Experience and Demographic Factors on Retirement Planning Intention. *International Journal of Business and Management, 6(2)*.
<https://doi.org/10.5539/ijbm.v6n2p196>
- Nurhayati, H., & Nurodin, I. (2019). Pengaruh Keuangan Inklusi dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi di Kabupaten Sukabumi. *Seminar Nasional Teknologi Dan Riset Terapan, 1(September)*, 167–175.
- Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & S., S. (2018). Pengaruh Kecerdasan Spritual dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi, 5(2)*, 147. <https://doi.org/10.24252/minds.v5i2.5699>
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who is in control? the role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. In *Journal of Consumer Affairs* (Vol. 39, Issue 2). <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. (2016). ANALISIS PENGARUH PENGALAMAN KEUANGAN DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN KELUARGA DI KECAMATAN PURWOKERTO TIMUR. *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis, 1(2)*.
<https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan, 1(1)*, 31–42.
<https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61>
- Ritma Pritazahara, U. S. (2015). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN INVESTASI DENGAN SELF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERATING. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan, 15(1)*.
- Saboe-Wounded Head, L. (2013). Influences on Financial Knowledge and Behavior. In *Journal of Consumer Education* (Vol. 30).
- Sari, D. A. (2015). Finalcial Literacy Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Buletin Bisnis & Manajemen, 01(02)*.
- Setyanto, R. H., Diharjo, K., Setyono, P., & Miasa, I. M. (2013). Absorber of paper waste and rice husk to reduce noise in car cabin of electrical vehicle. *Proceedings*

of the 2013 Joint International Conference on Rural Information and Communication Technology and Electric-Vehicle Technology, RICT and ICEV-T 2013. <https://doi.org/10.1109/rICT-ICeVT.2013.6741533>

Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. C. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology, 30*(6). <https://doi.org/10.1016/j.appdev.2009.02.003>

Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). SIKAP PENGELOLA KEUANGAN DAN PERILAKU PERENCANAAN INVESTASI KELUARGA DI SURABAYA. *Journal of Business and Banking, 3*(1). <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.254>

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). <https://doi.org/10.5539/ijbm.v8n11p63>

Ulum, I., Ghozali, I., & Purwanto, A. (2014). Konstruksi Model Pengukuran Kinerja dan Kerangka Kerja Pengungkapan Modal Intelektual. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma, 5*(3). <https://doi.org/10.18202/JAMAL.2014.12.5028>