

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan sebelumnya, maka dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut :

1. *Financial knowledge* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa tingkat pengetahuan keuangan seseorang menunjukkan bahwa tingkat pengetahuan keuangan seseorang belum cukup untuk meningkatkan kesejahteraan finansial apabila tidak diimplementasikan dalam bentuk perilaku keuangan yang nyata.
2. *Current financial stress* berpengaruh negatif signifikan terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat stres keuangan yang dialami oleh tenaga kesehatan, maka semakin rendah tingkat kesejahteraan finansial yang dirasakan.
3. *Financial exeperince* tidak berpengaruh signifikan secara langsung terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Hasil ini dapat disimpulkan bahwa tingginya *financial experience* tenaga kesehatan tidak mempengaruhi tingkat *financial well-being*.
4. *Internal locus of control* berpengaruh signifikan terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Tenaga kesehatan yang memiliki

keyakinan bahwa dirinya mampu mengendalikan situasi keuangannya, cenderung memiliki kesejahteraan finansial yang lebih baik.



5. *Financial behavior* tidak mampu memediasi pengaruh dari *financial knowledge* terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya Hal ini dapat disimpulkan bahwa meskipun individu memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang baik, hal tersebut tidak secara otomatis mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang berdampak pada kesejahteraan finansial.
6. *Financial behavior* terbukti mampu memediasi secara parsial pengaruh negatif dari *current financial stress* terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa meskipun stres keuangan secara langsung menurunkan kesejahteraan finansial, tetapi melalui perilaku keuangan yang positif, sebagian pengaruh negatif tersebut dapat dikurangi.
7. *Financial behavior* terbukti mampu memediasi secara penuh pengaruh dari *financial experience* terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa pengalaman keuangan akan berdampak positif pada kesejahteraan finansial apabila diikuti oleh perilaku keuangan yang bijak.
8. *Financial behavior* terbukti mampu memediasi secara parsial pengaruh dari *internal locus of control* terhadap *financial well-being* tenaga kesehatan Puskesmas Kota Surabaya. Hal ini dapat disimpulkan bahwa individu dengan kontrol diri internal yang kuat akan cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih baik, yang pada akhirnya meningkatkan kesejahteraan finansial mereka.

Secara keseluruhan, hasil penelitian ini memperkuat pentingnya perilaku keuangan sebagai mekanisme transformatif dalam menjembatani pengaruh berbagai faktor psikologis dan kognitif terhadap kesejahteraan finansial. Oleh karena itu, intervensi yang menargetkan pembentukan perilaku keuangan positif menjadi kunci strategis dalam peningkatan kesejahteraan tenaga kesehatan Puskesmas di Kota Surabaya.

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Model untuk konstruk *financial well-being* (nilai Adj.R<sup>2</sup>-Squared = 0.304) dan *financial behavior* (nilai Adj.R<sup>2</sup>-Squared = 0.215) tergolong moderat, masih belum maksimal meski dapat diterima. Masih perlu digali lebih mendalam mengenai faktor lainnya yang dapat mempengaruhi *financial well-being* secara langsung ataupun melalui mediasi *financial behavior*.
2. Indikator *financial experience* banyak yang tidak valid pada penelitian ini. Hal ini disebabkan karena tidak sepenuhnya relevan atau tidak mencerminkan pengalaman yang dimiliki oleh tenaga kesehatan Puskesmas di Kota Surabaya. Hal lain bisa terjadi karena tenaga kesehatan kurang tersosialisasi dengan konsep-konsep pengalaman keuangan tertentu.
3. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya terkonsentrasi pada tenaga kesehatan Puskesmas Puskesmas di Kota Surabaya.

4. Model dalam penelitian ini hanya melibatkan variabel mediasi dan belum menguji adanya variabel moderasi yang dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh terhadap *financial well-being*.

### 5.3 Saran

Untuk menyempurnakan dan mengembangkan penelitian ini dapat dikemukakan saran-saran sebagai berikut :

1. Bagi peneliti selanjutnya
  - a. Model untuk konstruk *financial well-being* dan *financial behavior* masih tergolong moderat, oleh karena itu disarankan kepada peneliti selanjutnya untuk melengkapi faktor lainnya seperti faktor sikap (*attitude*) berdasarkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) agar model menjadi lebih kuat.
  - b. Indikator untuk *financial experience* dapat disesuaikan dalam konteks pengalaman secara khusus bagi tenaga kesehatan, bukan diadopsi dari populasi umum seperti masyarakat umum atau pekerja sektor perbankan.
  - c. Indikator untuk *financial knowledge* dapat disusun dengan menggunakan produk perbankan yang lebih banyak dikenal oleh masyarakat umum khususnya istilah yang banyak dikenal oleh tenaga kesehatan.
  - d. Agar penelitian selanjutnya menggunakan sampel penelitian dari kategori jenis ketenagaan yang berbeda, seperti tenaga PPPK (Pegawai Pemerintah dengan Perjanjian Kinerja) atau tenaga ahli agar didapatkan jawaban yang

lebih heterogen, dan mewakili tingkat *financial well being* tenaga kesehatan di Puskesmas Kota Surabaya.

- e. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengembangkan model *financial well being* dengan menguji faktor demografi sebagai variabel moderasi.

2. Bagi tenaga kesehatan Puskesmas di Kota Surabaya

- a. Berdasarkan hasil penelitian *internal locus of control* dan *financial behavior* berkontribusi signifikan terhadap kesejahteraan finansial. Oleh karena itu, tenaga kesehatan Puskesmas disarankan untuk membangun kepercayaan diri dalam mengambil keputusan finansial, serta memperkuat sikap bertanggung jawab atas keuangan pribadi.
- b. Mengurangi stres keuangan dengan perencanaan keuangan yang lebih baik. Stres keuangan memiliki pengaruh negatif terhadap kesejahteraan finansial. Maka, Puskesmas perlu mengelola pengeluaran, menabung secara rutin, serta menghindari utang konsumtif yang tidak produktif.
- c. Meningkatkan literasi keuangan dan pengalaman finansial secara terstruktur. Hal ini karena berdasarkan hasil deskriptif, nilai skor FK hanya sebesar 69.35 (terklarifikasi pengetahuan keuangan sedang), sementara rata-rata FE sebesar 1.52 (terklarifikasi ssangat tidak berpengalaman), padahal pengetahuan dan pengalaman keuangan merupakan fondasi penting dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat dan meningkatkan kesejahteraan finansial. Oleh karena itu, tenaga kesehatan di Puskesmas Kota Surabaya disarankan

untuk mengikuti pelatihan literasi keuangan berbasis praktik, seperti manajemen anggaran rumah tangga, perencanaan pensiun, pemahaman produk asuransi dan investasi, serta simulasi pengambilan keputusan keuangan. Selain itu, program *financial mentoring* atau *peer sharing* juga dapat membantu memperkaya pengalaman keuangan melalui pertukaran pengalaman nyata antart tenaga kesehatan.

- d. Mengubah pengalaman keuangan menjadi pembelajaran perilaku positif, agar dapat meningkatkan kesejahteraan. Puskesmas diharapkan lebih reflektif dalam mengevaluasi keputusan keuangan masa lalu untuk memperbaiki kebiasaan keuangan di masa depan

### 3. Bagi Dinas Kesehatan Kota Surabaya

- a. Mengadakan pelatihan literasi keuangan berbasis perilaku. Pelatihan keuangan yang disesuaikan dengan konteks tenaga kesehatan perlu difokuskan bukan hanya pada teori pengetahuan keuangan, melainkan pada *pembentukan perilaku keuangan positif*, manajemen stres keuangan, serta penguatan *locus of control*.
- b. Membentuk unit pendampingan keuangan tenaga kesehatan. Dinas dapat memfasilitasi konseling keuangan atau *financial coaching* yang bersifat preventif maupun kuratif, agar tenaga kesehatan Puskesmas memiliki akses terhadap sumber daya edukatif yang relevan dengan kebutuhan mereka.

- c. Monitoring kesejahteraan finansial sebagai bagian dari kesejahteraan kerja. Dinas sebaiknya menjadikan indikator kesejahteraan keuangan sebagai bagian dari sistem monitoring kesejahteraan tenaga kesehatan, mengingat adanya hubungan antara kondisi keuangan pribadi dengan kinerja dan kepuasan kerja.
4. Bagi Pemerintah Kota Surabaya
    - a. Mengembangkan program pemberdayaan keuangan lintas sektor. Pemkot Surabaya dapat menggandeng lembaga keuangan daerah, OJK, atau BUMD untuk merancang produk tabungan tenaga kesehatan, pelatihan pensiun dini, serta investasi aman yang sesuai dengan kapasitas.
    - b. Menjadikan hasil penelitian sebagai dasar penyusunan strategi kota sehat berbasis kesejahteraan finansial. Pemerintah Kota Surabaya dapat menggunakan temuan ini sebagai acuan untuk membangun *policy brief* yang menghubungkan antara aspek kesehatan, keuangan, dan produktivitas tenaga kesehatan secara sistematis.

## DAFTAR RUJUKAN

- Achtziger, A. *et al.* (2015) 'Debt out of control: The links between self-control, compulsive buying, and real debts', *Journal of Economic Psychology*, 49, pp. 141–149. doi: 10.1016/J.JOEP.2015.04.003.
- Ahmad, A. (2019) 'Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan', *Management and Accounting Expose*, 2(2), pp. 105–115. doi: 10.36441/MAE.V2I2.102.
- American Psychological Association. (2018). *Financial well-being*. In *APA Dictionary of Psychology*. <https://dictionary.apa.org/financial-well-being>
- Ajzen, I. (1991) *The theory of planned behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Processes, Disability, CBR and Inclusive Development*.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (2020) 'The theory of planned behavior: Frequently asked questions', *Human Behavior and Emerging Technologies*, 2(4), pp. 314–324. doi: 10.1002/HBE2.195.
- Ajzen, I. and Fishbein, M. (1975) 'Belief, attitude, attitude, intention and behavior: An introduction to theory of research', *Reading, MA : Addison-Wesley*, pp. 1-278.
- Alfatih, A. (2021) *CARA MUDAH KERJAKAN PENELITIAN METODE KUANTITATIF EKSPANATIF (CONFIRMATORY) 2 VARIABLE : X DAN Y*. Palembang: UNSRI PRESS, hlm. 17-89.
- Apriansah, A., Mulyatini, N., & Prabowo, F. H. E. (2022). Financial well-being: A way to maintain long-term financial security. *JURISMA: Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 12(2), 230–247. <https://doi.org/10.34010/jurisma.v12i2.6250>
- Ariani, S. *et al.* (2015) 'Pengaruh literasi keuangan, locus of control, dan etnis terhadap pengambilan keputusan investasi', *Journal of Business & Banking*, 5(2), pp. 257–270. doi: 10.14414/JBB.V5I2.706.
- Ariani, D. W., Haryono, T., & Mardani, R. M. (2015). Internal locus of control and financial behavior: The mediating role of financial attitude. *Proceedings of the International Conference on Economics and Banking*, 2(1), 155–163.
- Bannier, C. E. and Schwarz, M. (2018) 'Gender- and education-related effects of financial literacy and confidence on financial wealth', *Journal of Economic Psychology*, 67, pp. 66–86. doi: 10.1016/J.JOEP.2018.05.005.
- Baquero, A. (2023) 'Hotel Employees' Burnout and Intention to Quit: The Role of Psychological Distress and Financial Well-Being in a Moderation Mediation Model', *Behavioral Sciences 2023, Vol. 13, Page 84*, 13(2), p. 84. doi: 10.3390/BS13020084.
- Barrafrem, K., Västfjäll, D. and Tinghög, G. (2020) 'Financial well-being, COVID-19, and the financial better-than-average-effect', *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 28, p. 100410. doi: 10.1016/J.JBEF.2020.100410.

- Behrman, J. R. *et al.* (2012) 'How Financial Literacy Affects Household Wealth Accumulation', *American Economic Review*, 102(3), pp. 300–304. doi: 10.1257/AER.102.3.300.
- Brilianti, T. R. and Lutfi, L. (2020) 'Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun', *Journal of Business and Banking*, 9(2). doi: 10.14414/jbb.v9i2.1762.
- Brilianti, K. R., & Lutfi, L. (2020). The role of financial knowledge, financial experience and locus of control in shaping financial management behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 1065–1072.
- Britt, S., Cumbie, J. a. and Bell, M. M. (2013) 'The influence of locus of control on student financial behavior.', *College Student Journal*, 47(1), 178-184.
- Brüggen, E. C. *et al.* (2017) 'Financial well-being: A conceptualization and research agenda', *Journal of Business Research*, 79, pp. 228–237. doi: 10.1016/J.JBUSRES.2017.03.013.
- Bucher-Koenen, T. and Lusardi, A. (2011) 'Financial literacy and retirement planning in Germany', *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4). doi: 10.1017/S1474747211000485.
- Budd, C. (2016) *The Financial Well-Being*. Jakarta: Buana Ilmu Populer, hlm 22-60.
- CFPB. (2015). *Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB financial well-being scale*. Consumer Financial Protection Bureau. <https://files.consumerfinance.gov>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Cobb-Clark, D. A., Kassenboehmer, S. C. and Sinning, M. G. (2016) 'Locus of control and savings', *Journal of Banking & Finance*, 73, pp. 113–130. doi: 10.1016/J.JBANKFIN.2016.06.013.
- Davis, C. G. and Mantler, J. (2004) 'The Consequences of Financial Stress for Individuals , Families , and Society', *International Journal of Multidisciplinary and Current Research*, 1(May 2004).
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Drenea, P., & Reynolds, J. R. (2012). Where does debt fit in the stress process model? *Society and Mental Health*, 2(1), 16–32. <https://doi.org/10.1177/2156869312444441>
- Elgeka, H. W. and Querry, G. (2021) 'Peran money attitudes terhadap financial well-being dengan financial stress sebagai mediator pada mahasiswa rantau di Surabaya', *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 9(1). doi: 10.22219/jipt.v9i1.13906.

- Falahati, L., Sabri, M. F. and Paim, L. H. J. (2012) 'Assessment a model of financial satisfaction predictors: Examining the mediate effect of financial behaviour and financial strain', *World Applied Sciences Journal*, 20(2). doi: 10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832.
- Fan, L., & Henager, R. (2022). Financial stress, financial behavior, and financial well-being: Evidence from U.S. households. *Journal of Financial Therapy*, 13(1), Article 5. <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1300>
- Fan, L. and Henager, R. (2022) 'A Structural Determinants Framework for Financial Well-Being', *Journal of Family and Economic Issues*, 43(2). doi: 10.1007/s10834-021-09798-w.
- Feng, L. and Seasholes, M. S. (2005) 'Do Investor Sophistication and Trading Experience Eliminate Behavioral Biases in Financial Markets?', *Review of Finance*, 9(3), pp. 305–351. doi: 10.1007/S10679-005-2262-0.
- French, D. and McKillop, D. (2016) 'Financial literacy and over-indebtedness in low-income households', *International Review of Financial Analysis*, 48. doi: 10.1016/j.irfa.2016.08.004.
- Garson, G. D. (2016) *PARTIAL LEAST SQUARES (PLS-SEM) : Regression & Structural Equation Models*. Statistical Publishing Associates. Available at: [www.statisticalassociates.com](http://www.statisticalassociates.com) (Accessed: 20 March 2025), pp 45-132.
- Gathergood, J. (2012) 'Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness', *Journal of Economic Psychology*, 33(3), pp. 590–602. doi: 10.1016/J.JOEP.2011.11.006.
- Gerrans, P., Speelman, C. and Campitelli, G. (2014) 'The Relationship Between Personal Financial Wellness and Financial Wellbeing: A Structural Equation Modelling Approach', *Journal of Family and Economic Issues*, 35(2), pp. 145–160. doi: 10.1007/S10834-013-9358-Z/METRICS.
- Ghozali, I. and Latan, H. (2012) *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi SmartPLS 2.0 M3*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, hlm 51-121.
- Grable, J. E., Park, J. Y. and Joo, S. H. (2009) 'Explaining financial management behavior for koreans living in the united states', *Journal of Consumer Affairs*, 43(1). doi: 10.1111/j.1745-6606.2008.01128.x.
- Gutter, M. and Copur, Z. (2011) 'Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students: Evidence from a National Survey', *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), pp. 699–714. doi: 10.1007/S10834-011-9255-2/TABLES/9.
- Hair, J. F. et al. (2017) *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. 2nd edn. Available at: <http://study.sagepub.com/> (Accessed: 20 March 2025), pp. 24-125.
- Hardani et al. (2020) *METODE PENELITIAN KUALITATIF & KUANTITATIF*. Yogyakarta: Pustaka Ilmu, hlm. 33-74.
- Henager, R. and Mauldin, T. (2015) 'Financial Literacy: The Relationship to Saving Behavior in Low- to Moderate-income Households', *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 44(1). doi: 10.1111/fcsr.12120.

- Henager, R., & Mauldin, T. (2015). Financial literacy, financial behaviors, and financial outcomes. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 26(2), 63–80.
- 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, 1–7.
- Iramani, R. and Lutfi, L. (2021) ‘An integrated model of financial well-being: The role of financial behavior’, *Accounting*, 7, pp. 691–700. doi: 10.5267/j.ac.2020.12.007.
- Iramani, R., & Lutfi, L. (2021). The effect of financial knowledge, financial attitudes, and locus of control on financial management behavior and financial well-being. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 123–131. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0123>
- Jappelli, T. and Padula, M. (2013) ‘Investment in financial literacy and saving decisions’, *Journal of Banking & Finance*, 37(8), pp. 2779–2792. doi: 10.1016/J.JBANKFIN.2013.03.019.
- Joo, S. and Garman, E. T. (1998) ‘Personal Financial Wellness May be the Missing Factor in Understanding and Reducing Worker Absenteeism’, *Personal Finance and Worker Productivity*, 2(2).
- Joo, S. H. and Grable, J. E. (2004) ‘An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction’, *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), pp. 25–50. doi: 10.1023/B:JEEL.0000016722.37994.9F/METRICS.
- Kim, J., Garman, E. T. and Sorhaindo, B. (2003) ‘Relationships Among Credit Counseling Clients’ Financial Wellbeing, Financial Behaviors, Financial Stressor Events, and Health’. Available at: <https://papers.ssrn.com/abstract=2265623> (Accessed: 20 March 2025).
- Kim, J., Sorhaindo, B., & Garman, E. T. (2004). Financial stress and absenteeism: An empirically derived model. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 15(1), 31–42.
- Kim, K. T., Lee, J. M. and Hong, J. E. (2016) ‘The Role of Self-Control on Retirement Preparedness of US Households’, *International Journal of Human Ecology*, 17(2), pp. 31–42. doi: 10.6115/IJHE.2016.17.2.31.
- Kim, J., Lee, J., & Hong, G. S. (2016). Consumer retirement planning: Locus of control and financial planning. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 27(1), 27–39.
- Lewis, J. K. *et al.* (2008) ‘Financial Information: Is it Related to Savings and Investing Knowledge and Financial Behavior of Teenagers?’, *Journal of Financial Counseling and Planning*.
- Lewis, S., Scott, A., & Calvo, R. A. (2008). Personality traits, financial behaviour and financial well-being in Australian university students. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 2(4), 42–60.
- Lim, V. K. G., Teo, T. S. H. and Loo, G. L. (2003) ‘Sex, financial hardship and locus of control: an empirical study of attitudes towards money among Singaporean Chinese’, *Personality and Individual Differences*, 34(3), pp. 411–429. doi: 10.1016/S0191-8869(02)00063-6.

- Lim, H., Heckman, S., Letkiewicz, J., & Montalto, C. (2014). Financial stress, self-efficacy, and financial help-seeking behavior of college students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 25(2), 148–160.
- Lubis, A. H. *et al.* (2019) 'Indonesian millennials' behavior intention to online shopping through instagram', *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(11).
- Lubis, R. *et al.* (2021) 'Addressing the indirect effects family function towards sexual intention on high school student', *Commun. Math. Biol. Neurosci.*, 2021(0), p. Article ID 54. doi: 10.28919/CMBN/5764.
- Lusardi, A. and Mitchell, O. (2007) 'Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education', *Business Economics*, 42(1). doi: 10.2145/20070104.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement well-being. In *Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace*. Oxford University Press.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A. and Tufano, P. (2015) 'Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness', *Journal of Pension Economics and Finance*, 14(4). doi: 10.1017/S1474747215000232.
- Lutfi, L. *et al.* (2022) 'THE EFFECT OF MATERIALISM AND FINANCIAL KNOWLEDGE ON FINANCIAL STRESS: THE ROLE OF PRESENT FATALISTIC AND MARITAL STATUS', *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan*, 11(3), pp. 276–291. doi: 10.26418/JEBIK.V11I3.54726.
- M. Hogarth, J. and Hilgert, M. A. (2002) 'Financial Knowledge, Experience and Learning Preferences: Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy', *Consumer Interest Annual*, 48(1).
- Magli, A. S. *et al.* (2021) 'Influence of Financial Behavior, Financial Stress and Locus of Control on Financial Well-Being among B40 Households in Selangor During the Pandemic', *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12). doi: 10.6007/IJARBSS/V11-I12/11792.
- Mallick, S. K. and Debasish, S. S. (2021) 'A Study on the Relationship between Financial Well-Being and Self-Control'. doi: 10.54063/ojc.2021.v42i03.10.
- Mallick, M., & Debasish, S. S. (2021). Role of financial attitude and locus of control in financial behavior of individuals: A mediating model. *South Asian Journal of Business Studies*, 10(2), 223–242. <https://doi.org/10.1108/SAJBS-02-2020-0026>
- Mudzingiri, C., Muteba Mwamba, J. W. and Keyser, J. N. (2018) 'Financial behavior, confidence, risk preferences and financial literacy of university students', *Cogent Economics and Finance*, 6(1). doi: 10.1080/23322039.2018.1512366.

- Netemeyer, R. G., Warmath, D., Fernandes, D., & Lynch Jr, J. G. (2018). How am I doing? Perceived financial well-being, its potential antecedents, and its relation to overall well-being. *Journal of Consumer Research*, 45(1), 68–89. <https://doi.org/10.1093/jcr/ucx109>
- Ng, T.-H. *et al.* (2011) ‘Influence of Investment Experience and Demographic Factors on Retirement Planning Intention’, *International Journal of Business and Management*, 6(2). doi: 10.5539/ijbm.v6n2p196.
- Nguyen, T. V., Rizzi, P., & Wolff, P. (2021). Financial literacy and financial well-being among young adults: The role of financial socialization. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(4), 747–761.
- Nicolini, G. (2019) ‘Financial Literacy in Europe : Assessment Methodologies and Evidence from European Countries’, *Financial Literacy in Europe*. doi: 10.4324/9780429431968.
- OJK (2017) ‘SURVEI NASIONAL LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN 201’, *Otoritas Jasa Keuangan*. Available at: [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Siaran-Pers-OJK-Indeks-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Meningkat/17.01.23\\_Tayangan\\_Presscon\\_Pat\\_RY\\_rev.compressed.pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Siaran-Pers-OJK-Indeks-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Meningkat/17.01.23_Tayangan_Presscon_Pat_RY_rev.compressed.pdf) (Accessed: 21 March 2025).
- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1992). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Financial Counseling and Planning*, 3, 105–124.
- Pamungkas, N., Oktarina, Y. and Permatasari, F. (2024) ‘Analisis Tingkat Kesejahteraan Petani Peserta Program Pekarangan Pangan Lestari (P2L) Di Kabupaten Ogan Komering Ulu’, *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 5(1), pp. 1132–1143. doi: 10.37385/MSEJ.V5I1.4272.
- Pangestu, S. and Karnadi, E. B. (2020) ‘The effects of financial literacy and materialism on the savings decision of generation Z Indonesians’, *Cogent Business and Management*, 7(1). doi: 10.1080/23311975.2020.1743618.
- Perry, V. G. and Morris, M. D. (2005) ‘Who is in control? the role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior’, *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), pp. 299–313. doi: 10.1111/J.1745-6606.2005.00016.X.
- Prihartono, M. R. D. and Asandimitra, N. (2018) ‘Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour’, *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8). doi: 10.6007/ijarbss/v8-i8/4471.
- Prihartono, R., & Asandimitra, N. (2018). Analysis of factors that affect financial well-being of workers in Surabaya. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(2), 308–326.
- Priyono (2016) *METODE PENELITIAN KUANTITATIF*. Sidoarjo: Zifatama Publishing, hlm. 40-89.
- Purniawati, R. T. and Lutfi, L. (2019) ‘Literasi keuangan dan pengelolaan keuangan keluarga dalam perspektif budaya Jawa dan Bugis’, *Journal of Business & Banking*, 7(1). doi: 10.14414/jbb.v7i1.963.

- Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. (2016). The effect of financial literacy and financial experience on SME financial behavior in DIY. *International Journal of Business, Economics and Law*, 11(2), 28–33.
- Purwidiyanti, W. and 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), pp. 141–148. doi: 10.23917/BENEFIT.V1I2.3257.
- Putu Agung, A. A. and Yuesti, A. (2019) *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif dan Kualitatif*. CV. Noah Aletheia, hlm. 21-95. doi: <https://doi.org/10.1234/karti.v1i1.47>, 53.
- Rahman, M. *et al.* (2021) ‘The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia’, *Future Business Journal 2021 7:1*, 7(1), pp. 1–18. doi: 10.1186/S43093-021-00099-0.
- Rotter, J. B. (1966). Generalized expectancies for internal versus external control of reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1), 1–28. <https://doi.org/10.1037/h0092976>
- Rosyid, M., Iramani, R. (2022) 'Mencapai Kesejahteraan Finansial: Efek Penting dari Pengalaman Finansial, Status dan Perilaku', *Marketing International Seminars And The 4<sup>th</sup> International Conference On Business And Banking Innovations 2022* pp. 55-66
- van Rooij, M. C. J., Lusardi, A. and Alessie, R. J. M. (2012) ‘Financial Literacy, Retirement Planning and Household Wealth’, *Economic Journal*, 122(560). doi: 10.1111/j.1468-0297.2012.02501.x.
- Sabri, M. F. *et al.* (2024) ‘Impact of financial behaviour on financial well-being: evidence among young adults in Malaysia’, *Journal of Financial Services Marketing*, 29(3), pp. 788–807. doi: 10.1057/S41264-023-00234-8/TABLES/10.
- Sabri, M. F., Cook, C. C. and Gudmunson, C. G. (2012) ‘Financial well-being of Malaysian college students’, *Asian Education and Development Studies*, 1(2), pp. 153–170. doi: 10.1108/20463161211240124.
- Sabri, M. F., Jariah, M., & Hassan, F. (2024). Financial behavior as a mediator between self-control and financial well-being among Malaysian youth. *Journal of Youth and Adolescence Economics*, 12(1), 45–59.
- Santini, F. D. O. *et al.* (2019) ‘The antecedents and consequences of financial literacy: a meta-analysis’, *International Journal of Bank Marketing*, 37(6). doi: 10.1108/IJBM-10-2018-0281.
- Saputri, F. A. and Iramani, I. (2019) ‘Pengaruh literasi keuangan, nilai pribadi dan sikap terhadap perencanaan keuangan keluarga di Surabaya’, *Journal of Business & Banking*, 9(1), pp. 123–141. doi: 10.14414/JBB.V9I1.1523.
- Sarwono, J. (2006). *Metode penelitian kuantitatif dan statistik*. Yogyakarta: Graha Ilmu, hlm. 37-92.
- Setiawan, H. and Iramani, R. (2023) ‘Financial Well-Being Model for Bank Employees: the Role of Financial Behavior as a Mediator’, *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 26(2), pp. 205–219. doi: 10.14414/JEBAV.V26I2.3948.

- Setiawan, D., & Iramani, R. (2023). The effect of financial knowledge on financial well-being: A moderated mediation model of locus of control and financial behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 10(1), 183–192.
- Setiyani, R. and Solichatun, I. (2019) ‘Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior’, *KnE Social Sciences*, 3(11). doi: 10.18502/kss.v3i11.4026.
- Setiawan, D., & Iramani, R. (2023). The effect of financial knowledge on financial well-being: A moderated mediation model of locus of control and financial behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 10(1), 183–192. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2023.vol10.no1.0183>
- Shim, S. *et al.* (2009) ‘Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults’, *Journal of Applied Developmental Psychology*, 30(6), pp. 708–723. doi: 10.1016/J.APPDEV.2009.02.003.
- Silvia, S. (2015) ‘PENERAPAN METODE MULTISTAGE RANDOM SAMPLING PADA ANALISIS QUICK COUNT: studi kasus pemilu gubernur jawa barat 2013’. Available at: <http://repository.upi.edu> (Accessed: 20 March 2025).
- Silvy, M. and Yulianti, N. (2013) ‘SIKAP PENGELOLA KEUANGAN DAN PERILAKU PERENCANAAN INVESTASI KELUARGA DI SURABAYA’, *Journal of Business & Banking*, 3(1), pp. 57–68. doi: 10.14414/JBB.V3I1.254.
- Sohn, S. H. *et al.* (2012) ‘Adolescents’ financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth’, *Journal of Adolescence*, 35(4), pp. 969–980. doi: 10.1016/J.ADOLESCENCE.2012.02.002.
- Strömbäck, C. *et al.* (2017) ‘Does self-control predict financial behavior and financial well-being?’, *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, pp. 30–38. doi: 10.1016/J.JBEF.2017.04.002.
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D* (hlm. 94–95). Bandung: Alfabeta, hlm. 94-95.
- Sumani, S. and Roziq, A. (2020) ‘FINANCIAL LITERATION: DETERMINANTS OF FINANCIAL WELL-BEING IN THE BATIK SMALL AND MEDIUM INDUSTRIES IN EAST JAVA’, *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 18(2), pp. 289–299. doi: 10.21776/UB.JAM.2020.018.02.09.
- Sumarwan, U. and Hira, T. K. (1993) ‘The effects of perceived locus of control and perceived income adequacy on satisfaction with financial status of rural households’, *Journal of Family and Economic Issues*, 14(4). doi: 10.1007/BF01013984.
- Van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2012). Financial literacy, retirement planning and household wealth. *The Economic Journal*, 122(560), 449–478.
- Vieira, K. M. *et al.* (2021) ‘Loss of financial well-being in the COVID-19 pandemic: Does job stability make a difference?’, *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 31, p. 100554. doi: 10.1016/J.JBEF.2021.100554.

- Xiao, J. J., Tang, C., & Shim, S. (2009). Acting for happiness: Financial behavior and life satisfaction of college students. *Social Indicators Research*, 92(1), 53–68. <https://doi.org/10.1007/s11205-008-9288-6>
- Xiao, J. J., & Porto, N. (2017). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability as mediators. *International Journal of Bank Marketing*, 35(5), 805–817.
- Xu, C. (2017) ‘Applying the Theory of Planned Behavior to Influence Auditors’ Knowledge-Sharing Behavior’, *Graduate Theses and Dissertations*.
- Zhang, Y.; Chatterjee, S. Kesejahteraan Finansial di Amerika Serikat: Peran Literasi Keuangan dan Stres Keuangan. *Sustainability* 2023,15, 4505. <https://doi.org/10.3390/su15054505>

