

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z dengan *financial technology* sebagai variabel moderasi. Total data yang diuji oleh peneliti sebanyak 140 responden dan diuji menggunakan SmartPLS 4.0. dari hasil uji tersebut dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Dapat disimpulkan bahwa responden akan perencanaan keuangan untuk masa depan dengan lebih baik, mampu mengelola pengeluaran secara bijak, serta memiliki kesadaran yang lebih tinggi dalam pengambilan keputusan keuangan, seperti menabung serta berinvestasi.
2. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Dapat disimpulkan bahwa besar kecilnya pendapatan yang dimiliki oleh responden tidak secara langsung menentukan perilaku pengelolaan keuangan yang baik, karena individu dengan tingkat pendapatan yang berbeda tetap dapat memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik apabila memiliki niat dan kontrol diri.

3. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Dapat disimpulkan bahwa responden menerapkan gaya hidup yang terencana dan rasional, sehingga mampu mengendalikan pengeluaran dan menyusun anggaran, mengalokasikan pendapatan secara tepat, serta dapat menyisihkan dana untuk tabungan dan investasi.
4. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *financial technology* memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi seseorang menggunakan *fintech*, maka semakin tinggi pula pengetahuan dimana persepsi terhadap manfaat suatu teknologi menjadi faktor utama yang mendorong seseorang untuk menggunakannya dan kesadarannya dalam mengelola keuangan.
5. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *financial technology* tidak memoderasi pengaruh pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Dapat disimpulkan bahwa responden menerima keberadaan *fintech*, tetapi penerimaan tersebut tidak secara langsung mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang baik.
6. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa bahwa *financial technology* memoderasi pengaruh gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Dapat disimpulkan bahwa responden menerima keberadaan *fintech* karena *fintech* dapat membantu mengatur pengeluaran, menabung, dan merencanakan keuangan secara lebih terstruktur

5.2.Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan penelitian yaitu sebagai berikut:

1. Pengambilan sampel yang digunakan pada penelitian ini menggunakan kuesioner yang disebarakan secara *online* melalui *googleform* karena penyebaran dilakukan agak terlambat dan memasuki waktu liburan akhir tahun.
2. Terdapat kecenderungan responden kurang menjawab dengan jujur tentang total pendapatan per bulan (responden tertutup). Banyak responden yang memiliki usaha besar dan maju tetapi hanya mengisi pendapatan dengan range terkecil.
3. Sampel yang dapat digunakan hanya sebesar 140 sampel dari populasi yang berjumlah 476.334 orang (BPS, 2023). Hal ini disebabkan karena penyebaran kuesioner tidak menyeluruh kepada responden yang telah ditentukan.
4. Penelitian ini kurang menambahkan pernyataan tentang status responden, apakah sudah menikah atau tidak.

5.3.Saran

Berdasarkan penjelasan kesimpulan dan juga keterbatasan dari penelitian ini, tentunya peneliti memiliki beberapa saran agar dapat dijadikan bahan pertimbangan untuk peneliti selanjutnya yang akan menggunakan variabel yang sama, yaitu:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk melakukan penyebaran kuesioner lebih awal agar tidak terkendala waktu libur dan mengombinasikan metode penyebaran secara *online* dan *offline* agar jangkauan responden lebih luas.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan memberikan penegasan bahwa data bersifat anonim dan rahasia untuk meningkatkan kejujuran responden ketika mengisi kuesioner, agar data yang diperoleh benar-benar sesuai dengan keadaan.
3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas jumlah dan cakupan responden agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan dengan lebih baik.
4. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan item pertanyaan mengenai status nikah responden.

DAFTAR PUSTAKA

- Afif, A. (2023). Pengaruh Kecerdasan Spiritual, Pendapatan, dan Hedonism Lifestyle terhadap Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Inovasi (MANOVA)*, 6(1), 75–87. <https://doi.org/10.15642/manova.v6i1.1082>
- AFPI. (2023). *Gen Z dan Milenial Menjadi Mayoritas Pengguna Pinjaman Online Pada Tahun 2023*. GoodStats.
- Anjelina, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Gaya Hidup Terhadap Kemampuan Pengelolaan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Pada Pegawai Dinas Pupr Kabupaten Musi Banyuasin. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 13(01), 304–314. <https://doi.org/10.22437/jmk.v13i01.30239>
- Aziz, A. (2024). *Ini Dampak Buruk FOMO, YOLO dan FOPO bagi Keuangan Gen Z dan Milenial*. Investortrust.Id. <https://investortrust.id/financial/22985/ini-dampak-buruk-fomo-yolo-dan-fopo-bagi-keuangan-gen-z-dan-milenial/>
- Bank Indonesia. (2020). *Mengenal Financial Teknologi*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx>
- Bayu, S. (2022). Financial Management Behavior : Case of Athletes in Indonesia. *East Asian Journal of Multidisciplinary Research*, 1(11), 2561–2570. <https://doi.org/10.55927/eajmr.v1i11.2174>
- Beritalima. (2025). *Surabaya Terbanyak Korban Pinjol, Pemkot dan OJK Bekali Literasi Keuangan KSH*. Beritalima.Com. <https://beritalima.com/surabaya-terbanyak-korban-pinjol-pemkot-dan-ojk-bekali-literasi-keuangan-ksh/>
- BPS. (2023). *Penduduk Berumur 15 Tahun ke Atas yang Bekerja Menurut Kelompok Umur Kota Surabaya (Ribu Jiwa),2023*. <https://surabayakota.bps.go.id/id/statistics-table/2/MTM1IzI=/population-aged-15-years-and-above-who-worked-by-age-group-surabaya.html>
- BPS. (2025). STATISTIK INDONESIA 2025. In *Statistik Indonesia 2025*. <https://www.bps.go.id/publication/2020/04/29/e9011b3155d45d70823c141f/statistik-indonesia-2020.html>
- Davis, F. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Febriana, M. (2023). Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Generasi Z: ditinjau dari Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Hedonisme Lifestyle. *OPTIMAL : Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 17(1), 2023.
- Gunawan, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora : Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23–35. <https://doi.org/10.30601/humaniora.v4i2.1196>

- Indarto, K. (2021). Pengaruh Perilaku Konsumtif, Jenis Kelamin, dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Karyawan Divisi Garment PT Dan Liris Sukoharjo. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 5(5), 558. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v5i5.10327>
- Istanti, E. (2023). *Fintech Payment sebagai Moderasi dalam Pengaruh Literasi dan Pendapatan terhadap Perilaku pengelolaan Keuangan*. 9(2). <https://doi.org/10.37303/embeji.v9i2>
- Izza, Y. (2020). *PENGARUH PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI DENGAN GENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI*. 2.
- Melisa, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gender sebagai variabel Moderasi pada Generasi Z di Kab.Nganjuk. *ABM Repository*, 2(1).
- Ningtyas, E. (2022). FINANCIAL LITERACY , INCOME , FINANCIAL TECHNOLOGY AND FINANCIAL BEHAVIOR : CASE ON UNDERGRADUATE STUDENTS OF International Conference of Islamic Economics and Business 8 th 2022 Financial Literacy. *Proceeding Iconies*, 423–434.
- Nisa. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Novel, S. (2024). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Kota Cimahi. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(4), 2300–2312. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i4.2552>
- Nur, D. (2024). Studi pengelolaan keuangan pada iGeneration. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(2), 147–160. <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.7160>
- OJK, B. (2024). *SNLIK*. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-%28SNLIK%29-2024/Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan %28SNLIK%29 2024.pdf?utm_source=chatgpt.com](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-%28SNLIK%29-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%28SNLIK%29%202024.pdf?utm_source=chatgpt.com)
- Pernando, A. (2023). *Survei DataIndonesia.Id: Penetrasi Fintech Semakin Dalam*. Finansial Bisnis. <https://finansial.bisnis.com/read/20230321/563/1639419/survei-dataindonesiaid-penetrasi-fintech-semakin-dalam>
- Prazadhea, A. (2023). the Influence of Financial Literacy, Ease of Use and Usefulness on the Use of Shopee Paylater in Malang City Students. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(2), 723–743. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i2.3066>
- Putri. (2023a). The Influence of Financial Literacy and Lifestyle on Student

- Financial Management Behavior. *The Journal of Financial, Accounting, and Economics*, 1(1), 1–12. <https://doi.org/10.58857/jfae.2024.v01.i01.p01>
- Putri, N. (2023b). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Wanita Bekerja di Kota Palangka Raya. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 10(1), 86–95. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i1.20485>
- Risman, R. (2021). Is Behavior Finance Affected By Income, Learning Finance and Lifestyle? *The EURASEANs: Journal on Global Socio-Economic Dynamics*, 4(4(29)), 29–40. [https://doi.org/10.35678/2539-5645.4\(29\).2021.29-40](https://doi.org/10.35678/2539-5645.4(29).2021.29-40)
- Sampoerno, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- SNLIK. (2024). 2021-2025 National Strategy on Indonesian Financial Literacy. In *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*.
- SPII. (2025). *Pengguna Internet Indonesia Tembus 221 Juta pada 2024, Gen Z Mendominasi*. GoodStats. https://data.goodstats.id/statistic/pengguna-internet-indonesia-tembus-221-juta-pada-2024-gen-z-mendominasi-6Mdc3?utm_campaign=read-infinite&utm_medium=infinite&utm_source=internal
- Sugiyono. (2019). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF KUALITATIF DAN R&D*.
- Zigi.id, K. (2021). Perilaku Keuangan Generasi Z dan Y. In *PT Katadata Indonesia* (Issue September). https://cdn1.katadata.co.id/media/microsites/zigi/perilakukeuangan/file/KIC-ZIGI_Survei Perilaku Keuangan 130122.pdf
- Zulfa. (2025). *UNDERSTANDING DEBT DYNAMICS: THE ROLE OF FINANCIAL LITERACY, INCOME, AND LIFESTYLE WITH GENDER AS A MODERATING VARIABLE*. 8(1), : 1240-1254.