

BAB V

KESIMPULAN

5.1. Kesimpulan

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

1. **Literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap perilaku menabung dosen dan staf Universidade da Paz (UNPAZ), Dili, Timor-Leste.** Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan belum mampu secara signifikan meningkatkan perilaku menabung responden. Dengan demikian, pengetahuan keuangan yang dimiliki responden belum cukup kuat untuk mendorong perubahan perilaku menabung.
2. **Inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung dosen dan staf Universidade da Paz (UNPAZ), Dili, Timor-Leste.** Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik akses dan pemanfaatan layanan keuangan formal, maka semakin tinggi kecenderungan individu untuk menabung.
3. **Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung dosen dan staf Universidade da Paz (UNPAZ), Dili, Timor-Leste.** Hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat pendapatan, maka semakin besar kemampuan individu untuk menyisihkan sebagian penghasilannya dalam bentuk tabungan.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki sejumlah keterbatasan yang perlu diperhatikan sebagai berikut:

1. Model penelitian mengenai perilaku menabung yang dihasilkan dalam penelitian ini memiliki tingkat kemampuan penjelasan yang tergolong Sedang dengan nilai sebesar 0,520 (52%). Oleh karena itu, masih terdapat sebesar 48% variasi perilaku menabung yang dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar variabel yang diteliti dalam penelitian ini, sehingga penelitian selanjutnya disarankan untuk memasukkan variabel tambahan agar model yang dihasilkan memiliki daya jelaskan yang lebih komprehensif.
2. Populasi dalam penelitian ini hanya berfokus kepada dosen dan staff pada salah satu perguruan tinggi di Timor Leste yaitu Universidade da Paz (UNPAZ). Dengan demikian maka responden memiliki karakteristik yang cenderung homogen, seperti pendidikan dan pendapatan. Hal ini tentunya membuat hasil penelitian tidak bisa digunakan untuk mengeneralisasi pada populasi yang lebih luas.

5.3. Saran

Berdasarkan hasil analisis yang telah dipaparkan dalam penelitian ini, peneliti menyampaikan sejumlah saran sebagai berikut:

1. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengkaji lebih lanjut peran literasi keuangan dengan memasukkan variabel intervening atau moderating, seperti sikap keuangan, akses layanan keuangan, kebiasaan menabung, atau faktor psikologis dan sosial, sehingga hubungan antara literasi keuangan dan perilaku menabung dapat dijelaskan secara lebih komprehensif. Selain itu, penelitian mendatang juga dapat mengembangkan pengukuran literasi keuangan yang tidak hanya berfokus pada aspek pengetahuan, tetapi juga pada penerapan praktis dalam pengelolaan keuangan sehari-hari, agar pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku menabung dapat terlihat secara lebih nyata.

2. Bagi Universidade da Paz (UNPAZ)

Berdasarkan hasil penelitian, peningkatan literasi keuangan saja belum cukup untuk mendorong perilaku menabung dosen dan tenaga kependidikan. Oleh karena itu, UNPAZ disarankan untuk mengembangkan program yang lebih aplikatif guna membentuk kebiasaan menabung secara periodik, seperti pelatihan pengelolaan keuangan personal, sosialisasi perencanaan keuangan, serta kerja sama dengan lembaga keuangan formal untuk menyediakan fasilitas tabungan berkala yang mudah diakses oleh dosen dan staf. Selain itu, universitas dapat mendorong pembentukan kebiasaan menyisihkan sebagian pendapatan secara rutin melalui program tabungan sukarela berbasis penggajian atau skema lain yang disepakati. Kebijakan tersebut diharapkan dapat membantu mengubah pengetahuan keuangan menjadi perilaku menabung yang lebih konsisten dan berkelanjutan.

DAFTAR RUJUKAN

- Amari, M., Salhi, B., & Jarboui, A. (2020). Evaluating the effects of sociodemographic characteristics and financial education on saving behavior. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 40(11–12), 1423–1438. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-03-2020-0048>
- Anantanasuwong, K. (2023). Improving retirement savings by alleviating behavioral biases with financial literacy. *The Journal of Retirement*, 10(4). <https://doi.org/10.3905/jor.2023.1.140>
- Awaliah, M. N. (2023). *Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku menabung pada generasi milenial di Kota Tasikmalaya* [Skripsi, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Yogyakarta]. Repository UPN “Veteran” Yogyakarta. <https://eprints.upnyk.ac.id/36364/>
- Bastagli, F., & Hills, J. (2013). Wealth accumulation, ageing, and house prices. In J. Hills, F. Bastagli, F. Cowell, H. Glennerster, E. Karagiannaki, & A. McKnight (Eds.), *Wealth in the UK: Distribution, accumulation, and policy* (pp. 63–91). Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780199678303.003.0004>
- Belo, Teresa & Monteiro, Aderito & Jesus, Maria & Pereira, Emilia & Legimai, Norberto. (2024). Influências Culturais Na Gestão Do Rendimento E Despesas Familiares Em Timor-Leste: Um Estudo Comparativo Entre Áreas Urbanas E Rurais. *GARI International Journal of Multidisciplinary Research*. 10. <https://doi.org/10.63572/GARI3786>
- Bongomin, G. O. C., & Ntayi, J. M. (2020). Mobile money adoption and usage and financial inclusion: Mediating effect of digital consumer protection. *Digital Policy, Regulation and Governance*, 22(3), 157–176. <https://doi.org/10.1108/DPRG-01-2019-0005>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 11(3), 289–307. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(02\)00103-6](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(02)00103-6)
- Chu, T., & Wen, Q. (2017). Can income inequality explain China’s saving puzzle? *International Review of Economics & Finance*, 52, 222–235. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2017.01.010>
- Durai, T., & Stella, G. (2019). Digital finance and its impact on financial inclusion. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research*, 6(1), 122–127.
- Gardeva, A., & Rhyne, E. (2011). *Opportunities and obstacles to financial inclusion: Survey report*. Center for Financial Inclusion at ACCION International.
- Garman, E. T., & Fogue, R. E. (2010). *Personal finance* (International ed.). South-Western Cengage Learning.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi analisis multivariate dengan IBM SPSS 25. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.

- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hajar, M. F. F., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, kontrol diri, dan teman sebaya terhadap perilaku menabung penggemar K-pop. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(2), 482–494. <https://doi.org/10.26740/jim.v11n2.p482-494>
- Harahap, S., Thoyib, A., Sumiati, S., & Djazuli, A. (2022). The impact of financial literacy on retirement planning with serial mediation of financial risk tolerance and saving behavior: Evidence of medium entrepreneurs in Indonesia. *International Journal of Financial Studies*, 10(3), Article 66. <https://doi.org/10.3390/ijfs10030066>
- Hendra, H., & Afrizal, A. (2020). Pengaruh kontrol diri, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 98–106.
- Karimah, N., & Nur, D. I. (2023). Dampak literasi keuangan, pendapatan, dan gaya hidup terhadap minat menabung pada guru SMP Negeri di Kecamatan Kandat Kabupaten Kediri. *JMBI UNSRAT: Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi*, 10(2), 1025–1033. <https://doi.org/10.35794/jmbi.v10i2.48203>
- 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), 205–224. <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2006.12.001>
- Merter, A. K., & Balcioğlu, Y. S. (2025). Financial literacy and decision-making: The impact of knowledge gaps on financial outcomes. *Borsa Istanbul Review*, 25, 101–108. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2025.07.010>
- Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos. *Journal of Asian Economics*, 68, Article 101197. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Mpaata, E., Koske, N., & Saina, E. (2023). Does self-control moderate financial literacy and savings behavior relationship? A case of micro and small enterprise owners. *Current Psychology*, 42(12), 10063–10076. <https://doi.org/10.1007/s12144-021-02176-7>
- Ngganggu, E. Y., Pagiu, C., & Rambulangi, A. C. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Anggota dalam Koperasi Simpan Pinjam pada Credit Union Sauan Sibarrung Tempat Pelayanan Rantepao. *Jurnal Tadbir Peradaban*, 4(2), 219–230.
- Nurlaela, R., & Bahtiar, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung: Studi pada UMKM di Desa Sukamanah, Kec. Cugenang, Kab. Cianjur. *Bisman (Bisnis Dan Manajemen): The Journal Of Business and Management*, 5(3), 594–611.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Survei nasional literasi dan inklusi keuangan 2016*.

- Putri, E. B., & Wahjudi, E. (2022). Pengaruh literasi finansial, inklusi keuangan, teman sebaya, dan kontrol diri terhadap perilaku menabung mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 10(3), 217–231. <https://doi.org/10.26740/jpak.v10n3.p217-231>
- Putri, T. P., & Susanti. (2018). Pengaruh kontrol diri, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa pendidikan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 6(3), 323–330.
- Saota, S. T. (2023). Pengaruh pendapatan dan perilaku keuangan terhadap minat menabung: Studi kasus nasabah pada Bank BRI KCP Telukdalam Kabupaten Nias Selatan. *Curve Elasticity: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 4(1), 53–65. <https://doi.org/10.57094/jpe.v4i1.813>
- Scott, R. H., III, & Pressman, S. (2025). The standard financial literacy measures are bankrupt. *Journal of Post Keynesian Economics*, 1–29. Advance online publication. <https://doi.org/10.1080/01603477.2025.2588750>
- Sekarwati, M. A., & Susanti. (2020). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa perguruan tinggi negeri Surabaya. *INOVASI: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Manajemen*, 16(2), 268–275. <https://doi.org/10.29264/jinv.v16i2.7720>
- Setiawan, M., Effendi, N., Santoso, T., Dewi, V. I., & Sapulette, M. S. (2022). Digital financial literacy, current behavior of saving and spending and its future foresight. *Economics of Innovation and New Technology*, 31(4), 320–338. <https://doi.org/10.1080/10438599.2020.1799142>
- Singareddy, R. R. R., Ranjan, P., Balamurugan, A., & Shabana, C. (2019). Financial inclusion remodeling: Including the excluded masses. *Space and Culture, India*, 6(5), 178–188. <https://doi.org/10.20896/saci.v6i5.375>
- Singh, V. K., & Prasad, R. (2024). Diffusion of banking products in financial inclusion linked savings accounts: A case study based on Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana in India. *Global Business Review*, 25(4), 981–1001. <https://doi.org/10.1177/09721509211006866>
- Sodikin, S. S., & Riyono, B. A. (2014). *Akuntansi pengantar I* (Edisi ke-9). Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Sun, R., Zhang, H., Turvey, C. G., & Xiong, X. (2021). Impact of financial literacy on retirement financial portfolio: Evidence from China. *Asian Economic Journal*, 35(4), 390–412. <https://doi.org/10.1111/asej.12256>
- Suwiknyo, D. (2009). *Akuntansi perbankan syariah*. Diva Press.
- Umar, H. (2013). *Metode penelitian untuk skripsi dan tesis bisnis* (Edisi ke-2). Rajawali Pers.
- Van Hove, L., & Dubus, A. (2019). M-PESA and financial inclusion in Kenya: Of paying comes saving? *Sustainability*, 11(3), Article 568. <https://doi.org/10.3390/su11030568>

- Von Gaudecker, H. M. (2015). How does household portfolio diversification vary with financial literacy and financial advice? *The Journal of Finance*, 70(2), 489–507. <https://doi.org/10.1111/jofi.12231>
- Wardani, P. D., & Susanti. (2019). Pengaruh kontrol diri, religiusitas, literasi keuangan, inklusi keuangan terhadap perilaku menabung di bank syariah mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 7(2), 189–196.
- Xu, L., & Zia, B. (2012). *Financial literacy around the world: An overview of the evidence with practical suggestions for the way forward* (Policy Research Working Paper No. 6107). World Bank. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6107>
- Yeh, T.-M. (2022). An empirical study on how financial literacy contributes to preparation for retirement. *Journal of Pension Economics & Finance*, 21(2), 237–259. <https://doi.org/10.1017/S1474747220000281>
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 6(1), 11–26. <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>
- Zabot, U. C., & Gomes, F. A. R. (2025). Do the rich save more? Evidence from Brazil. *Oxford Economic Papers*, 77(4), 1080–1105. <https://doi.org/10.1093/oep/gpaf017>