

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1. Kesimpulan

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh variabel pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan dan tingkat pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga di Kota Surabaya dengan *locus of control* eksternal sebagai variabel mediasi. Dalam penelitian ini, sampel penelitian yang digunakan adalah metode *purposive convenience sampling*, dan alat uji yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji deskriptif dan uji statistic dengan menggunakan program WarpPLS 6.0, maka berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan dalam penelitian ini dapat diambil kesimpulan dari hasil untuk masing-masing variabel adalah sebagai berikut:

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh langsung positif tidak signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga, yang artinya tinggi rendahnya pengetahuan keuangan tidak memberikan pengaruh yang besar pada perilaku keuangan keluarga.
2. Pengalaman keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga, yang artinya jika pengalaman keuangan lebih banyak maka perilaku keuangan keluarganya juga semakin baik dan sebaliknya.
3. Tingkat pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga, yang artinya semakin tinggi tingkat pendapatan keluarga tersebut maka akan semakin baik pula perilaku keuangan keluarganya dan sebaliknya.

4. Pengetahuan keuangan yang dimediasi oleh *locus of control* eksternal berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga, yang artinya jika seseorang memiliki pengetahuan yang tinggi maka *locus of control* eksternalnya akan rendah maka individu tersebut memiliki kepercayaan diri yang tinggi, dengan memiliki pengetahuan yang tinggi dan *locus of control* eksternal yang rendah maka individu akan mampu mengelolah keuangannya sendiri dengan baik.

## 5.2. Keterbatasan

Penelitian ini dalam pelaksanaannya, peneliti menyadari bahwa terdapat beberapa keterbatasan penelitian yaitu sebagai berikut :

1. Responden yang tidak memiliki latar belakang ekonomi sedikit kesulitan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan dari peneliti maka dari itu perlu beberapa waktu untuk peneliti menjelaskan maksud dari pernyataan dan pertanyaan tersebut.
2. Kuesioner yang tidak dapat diolah oleh peneliti karena tidak lengkapnya data dan tidak dapat dikonfirmasi kembali dikarenakan tingkat pendapatan yang kurang dari UMR dan banyaknya penduduk Kota Surabaya yang masih berstatus warga musiman serta ada beberapa item yang tidak diisi.
3. Kuesioner pengalaman keuangan memiliki range yang terlalu jauh maka dari itu terkesan responden kurang berpengalaman.
4. *R-square* dalam penelitian ini sebesar 0,19 dengan persentase 19 persen menunjukkan variabel pengetahuan keuangan dan *locus of control*

berpengaruh terhadap perilaku keuangan keluarga sebesar 19 persen dan sisanya sebesar 81 persen dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel yang diteliti.

### **5.3. Saran**

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

#### **1. Bagi Peneliti Selanjutnya**

- a. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mendampingi responden dalam pengisian kuesioner agar responden mengerti pertanyaan dan pernyataan yang diajukan apabila responden kurang memahami.
- b. Peneliti selanjutnya diharapkan menambah variabel lain yang berhubungan dengan perilaku keuangan keluarga, dikarenakan  $R^2$  masih relative rendah yaitu 0,19.

#### **2. Bagi Masyarakat**

- a. Diharapkan bagi masyarakat khususnya pengambil keputusan keuangan keluarga untuk menambah pengetahuan tentang keuangan khususnya pada perbankan dan investasi agar mampu mengelola keuangannya dengan baik karena dengan mengelola keuangan dengan baik memiliki banyak manfaat dan meminimalisir masalah tentang keuangan di kemudian hari.
- b. Diharapkan bagi masyarakat agar menambah pengalaman keuangan khususnya pada produk-produk perbankan, pinjaman, pegadaian dan

asuransi karena dengan banyaknya pengalaman memiliki manfaat dan dapat meminimalisir risiko tertipu oleh pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab



## DAFTAR RUJUKAN

- Ajzen, I dan Fishbein, M. 1980. *Understanding attitude and predicting social behavior*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall, Inc
- Aminatuzzahra. 2014. "Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Individu". *Jurnal Universitas Diponegoro*. 1-27
- Andrew, Vincentus dan Linawati, Nanik . 2014. "Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya". *FINESTA*. 02(2). 35-39
- Arofah, A.A., Purwaningsih, Y. dan Indriayu, M. (2018), "Financial Literacy, Materialism and Financial Behavior", *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 5(4). 370-378
- Chen, Haiyang and Volpe, Ronald P.. 1998. "An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students". *Financial Services review*. 7(2). 107-128
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS21*, Edisi ketujuh. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Gulay Gunay *et al.* 2011. "Determinants of Financial Management Behaviors of Families". *Jurnal Internasional*. 14. 244-262
- Gabel, J.E, Park, J.Y., & Joo, S.H. .2009. Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States. *The Journal of Consumer Affairs* , 80. 80-107
- Halim, Yopie Kurnia Erista dan Astuti, Dewi. 2015. "Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, dan Kepuasan Finansial". *FINESTA*. 03(01). 19-23
- Herdjiono, Irine dan Damanik, Lady A. 2016. "Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior". *Jurnal manajemen teori dan terapan*. 09(03). 226-241
- Herlindawati, Dwi. 2015. "Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya". *Jurnal ekonomi pendidikan dan kewirausahaan*. 03(1). 158-169
- Hilgert, A. dan Hogarth, J.M. (2003), "Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior Marianne", *Federal Reserve Bulletin*. 309-322.
- Hoffman, D.L, Novak, T.P dan Schlosser, A. 2000. "Consumer Control in Online Environments". 1-14

- Ida dan Dwinta, C.Y. 2010. "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior". Jurnal bisnis dan akuntansi. 12.(01). 131-144
- Kholilah, Nailah A. dan Irmanani, Rr. 2013. "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya". Jurnal of Bussinis dan Banking. 03(02). 69-80
- Kuncoro, Mudrajad. 2013. *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*. Erlangga.
- Lusardi, A dan Tufano, Peter. 2008. "Debt Literacy, Financial Experiences, And Overindebtedness". Jurnal Internasional. Cambridge, MA 02138. 01-44
- Mien, Nguyen T. N dan Thao, Tran P. 2015. "Factors Affecting Personal Financial Management Behavior: Evidence from Vietnam". Jurnal Internasional. Paper ID: VL532. 1-16
- Nofsinger, J.R. 2005. "Social Mood and Financial Economi". Journal of Behavior Finance
- Purwidiyanti, Wida dan Mudjiyanti, Rina . 2016. "Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Kecamatan Purwokerto Timur". Jurnal manajemen dan bisnis. 01(02). 141-148
- Perry, V.G. dan Morris, M.D. (2005), "Who is in control? the role of selfperception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior", Journal of Consumer Affairs, 39(2). 299-313
- Rotter, Julian B. 1966. Generalized Expectancies for Internal versus External Control of Reinforcement. Psychological Monographs, 80, 1.
- Sina, P.G. 2012. "Motivasi berprestasi, literasi keuangan dan mengelola pengeluaran rumah". Jurnal Motivasi berprestasi, literasi keuangan, pengeluaran
- Yulianti, Norma dan Silvy, Meliza. 2013. "Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya". Jurnal of Bussinis dan Banking. 03(01). 57-68
- Yuwanto, L. 2015. "Lebaran dan Perilaku KONsumstif Masyarakat". UBAYA: Universitas Surabaya:  
[http://www.ubaya.ac.id/2014/content/articles\\_detail/182/Lebaran-dan-perilaku-konsumtif-masyarakat.html](http://www.ubaya.ac.id/2014/content/articles_detail/182/Lebaran-dan-perilaku-konsumtif-masyarakat.html)