

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Pada sub bab ini akan dijelaskan mengenai kesimpulan yang berisikan dari perumusan masalah dan hasil dari pengujian yang telah dilakukan. Berikut ini merupakan hasil dari penelitian :

1. Hasil dari pengujian hipotesis pertama dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh **positif tidak signifikan** terhadap perilaku menabung masyarakat. Hal tersebut dapat dikatakan apabila seseorang cenderung memiliki *financial knowledge* yang baik, maka belum tentu seseorang tersebut memiliki perilaku menabung yang baik, begitupun sebaliknya. meskipun **pengaruhnya tidak signifikan** di alfa 5 persen, namun signifikan di alfa 10 persen terhadap perilaku menabung.
2. Hasil dari pengujian hipotesis kedua dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *income* berpengaruh **positif tidak signifikan** terhadap perilaku menabung masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi *income* yang dimiliki masyarakat, maka belum tentu seseorang tersebut memiliki perilaku menabung yang baik, begitupun sebaliknya.
3. Hasil dari pengujian hipotesis ketiga dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *financial attitude* **berpengaruh positif signifikan** terhadap perilaku menabung masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik *financial attitude* seseorang, maka orang tersebut akan lebih bijaksana dalam

menggunakan uang dan tidak menggunakan uang secara berlebihan dan perilaku menabungnya juga akan semakin baik

4. Hasil dari pengujian hipotesis keempat dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *locus of control* mampu memediasi *financial attitude* terhadap perilaku menabung masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa seorang yang memiliki kontrol diri yang tinggi maka perilaku menabungnya pun juga baik. Berdasarkan uji sobel menunjukkan bahwa pengaruh langsung lebih besar dibandingkan pengaruh tidak langsung. Semakin baik sikap individu tentang keuangan akan memberikan dukungan kepada pengendalian diri dalam mengambil tindakan atau keputusan. Seseorang yang memiliki sikap keuangan yang baik diiringi dengan *locus of control* yang baik pula akan mampu membangun perilaku pengelolaan keuangan yang lebih bijak

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam melakukan penelitian ini, peneliti menyadari bahwa ada beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penyebaran kuesioner yang secara proporsional belum merata. Masih ada beberapa kota atau kabupaten yang belum merata penyebarannya yaitu kota Bangkalan, dan Mojokerto yang paling sedikit mendapatkan responden
2. Pada saat kondisi pandemi covid-19, maka semua penyebaran kuesioner dilakukan secara online (google form), sehingga peneliti tidak dapat mendampingi responden dalam mengisi kuesioner, dan tidak dapat mengontrol apakah responden tersebut mengisi sesuai dengan yang

ditentukan, dan jika ada pernyataan atau pertanyaan yang kurang jelas tidak dapat ditanyakan ke peneliti.

3. Hasil penelitian ini memiliki nilai R^2 yang masih sangat rendah yaitu 13% sehingga perlu di eksplorasi lebih lanjut dengan menambahkan variabel lain. Hal ini berarti terdapat pengaruh dari variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini sebesar 87%.

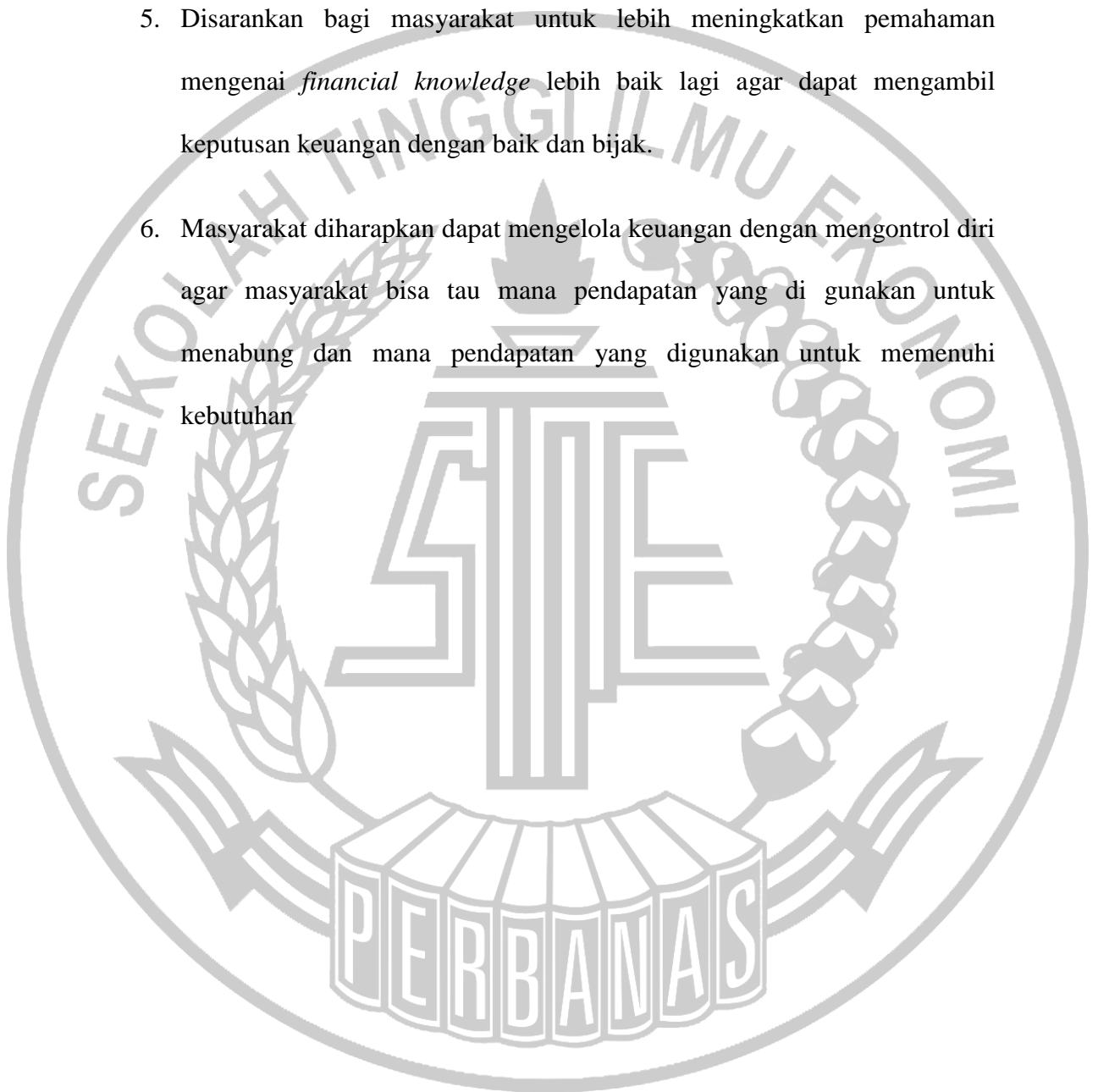
5.3 Saran

Berikut merupakan saran yang dapat bermanfaat yang dapat diberikan peneliti bagi pihak-pihak terkait dalam penelitian ini. Adapun saran-saran yang diberikan adalah:

1. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan agar dapat membahas lebih luas variabel independen lain untuk mengetahui faktor lain yang dapat mempengaruhi perilaku menabung dan mendapatkan hasil yang lebih baik dari peneliti sebelumnya,
2. Memperluas wilayah baru dalam penyebaran kuesioner, agar dapat mengetahui perilaku menabung dari luar wilayah Gerbangkertosusila, disarankan agar bisa mencakup seluruh daerah di Jawa Timur.
3. Mendampingi responden dalam mengisi kuesioner agar responden dapat mengerti pertanyaan-pertanyaan yang diajukan apabila responden kurang memahaminya.
4. Diharapkan bagi masyarakat agar dapat meningkatkan perilaku menabung. Selain itu diharapkan masyarakat melakukan tindakan menabung.

setiap bulan dan menyisihkan dananya untuk keperluan yang tidak terduga. karena menabung memberikan banyak manfaat dan meminimalisir risiko dikemudian hari.

5. Disarankan bagi masyarakat untuk lebih meningkatkan pemahaman mengenai *financial knowledge* lebih baik lagi agar dapat mengambil keputusan keuangan dengan baik dan bijak.
6. Masyarakat diharapkan dapat mengelola keuangan dengan mengontrol diri agar masyarakat bisa tau mana pendapatan yang di gunakan untuk menabung dan mana pendapatan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan



DAFTAR RUJUKAN

- Abdillah, W. (2015). dan Jogiyanto.(2015). *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) Dalam Penelitian Bisnis*.
- Adityandani, W., & Haryono, A. N. (2019). Pengaruh Demografi, Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Suku Bunga Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7(2), 316–326.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Amanah, E., Rahadian, D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan External Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *EProceedings of Management*, 3(2).
- Anastasia Sri Mendari & Suramaya Suci Kewal. (2013). Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa Stie Musi. *Jurnal Economia*, 9(2), 130–140. <https://doi.org/10.21831/economia.v9i2.1804>
- Azlan, A., Jamal, A., Kamal, W., Mohdrahimie, R., Roslemohidin, A. K., & Osman, Z. (2015). The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu, Sabah. *International Journal of Business and Social Science*, 6(111), 110–119.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.
- Delafrooz, N., & Paim, L. (2011). Personal saving behavior among Malaysian employees: Socio demographic comparison. *Education*, 3, 18.
- Fisher, P. J. (2010). Gender differences in personal saving behaviors. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 21(1), 14–24.
- Fisher, P. J., Hayhoe, C. R., & Lown, J. M. (2015). Gender differences in saving behaviors among low-to moderate-income households. *Financial Services Review*, 24(1), 1–13.
- Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: The psychology of money usage. *Personality and Individual Differences*, 5(5), 501–509.
- Gautam, S., & Matta, M. (2016). Socio-demographic determinants of financial behaviour of individual investors in India. *Journal of IMS Group*, 13(1), 38–49.
- Ghozali, I. (2011). Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 19.

Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Ghozali, I., & Latan, H. (2012). Partial Least Square: Konsep, Teknik, dan Aplikasi SmartPLS 2.0 M3. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2014). PARTIAL LEAST SQUARES konsep, metode dan Aplikasi menggunakan program WarpPLS 4.0. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial Least Squares, konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program Smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. In Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- 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), 80–107. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2008.01128.x>
- Hayhoe, C. R., Leach, L., & Turner, P. R. (1999). Discriminating the number of credit cards held by college students using credit and money attitudes. *Journal of Economic Psychology*, 20(6), 643–656.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial attitudee ,Financial Knowledge, Parental income Terhadap Financial Management Behavior. *Manajemen Teori Dan Terapan*, 1(3), 226–241.
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Fed. Res. Bull.*, 89, 309.
- Ibrahim, M. E., & Alqaydi, F. R. (2013). Financial literacy, personal financial attitude, and forms of personal debt among residents of the UAE. *International Journal of Economics and Finance*, 5(7), 126–138.
- Ida, & Cinthia, yohana dwinta. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). STUDI FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT SURABAYA. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Madern, T., & schors, anna van der. (2012). *Translation: Kevin Cook for Bookmakers. June.*
- Marsh, B. A. (2006). *Examining the personal finance attitudes, behaviors, and knowledge levels of first-year and senior students at Baptist universities in the state of Texas.* Bowling Green State University.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). From 24-hour blood pressure measurements to arterial stiffness: A valid short cut? *Hypertension*, 47(3), 327–328. <https://doi.org/10.1161/01.HYP.0000200705.61571.95>

- Mudrajad, K. (2013). Metode riset untuk bisnis dan ekonomi edisi 4. In Erlangga, Jakarta.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). *Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behaviour Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara*.
- Pankow, D. (2003). Financial Values, Attitudes and Goals. *North Dakota State University Fargo, North Dakota 58105.*, 4.
- Perry, V. G., & 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), 299–313.
- Pradhaniasti, R. R., & Meiyanto, I. J. K. S. (2012). *Dinamika Pengambilan Keputusan Menabung pada Pedagang Kecil di Pasar Gede Surakarta*. [Yogyakarta]: Universitas Gadjah Mada.
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastruti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Rahmawati, N. W., & Haryono, A. N. (2020). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Financial Management Behavior Dengan Mediasi Locus Of Control. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(2), 549–563.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 2. <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846/21793>
- Rotter, J. B. (1966). Generalized expectancies for internal versus external control of reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1), 1.
- Shinta, R. E., & Wiwik, L. (2019). The Impact of Financial Knowledge, Lifestyle Pattern on Career Woman Financial Management Behaviour with Locus of Control as. *Journal of Business & Banking*, 8(2), 271. <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i2.1524>
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2013). Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 3.0 untuk hubungan nonlinier dalam penelitian sosial dan bisnis. *Yogyakarta: Penerbit Andi*.
- Sirine, H., & Utami, D. S. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 27–52.
- Susilawati, D. (2016). *Persen Masyarakat Miliki Pengeluaran Lebih Besar dari*

Pendapatan/ Republika Online. Retrieved March 12, 2018.

Taneja, R. M. (2012). Money attitude-an abridgement. *Researchers World*, 3(3), 94.

Ubaidilah, H. L., & Asandimitra, N. (2019). Pengaruh Demografi, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7(1), 242–249.

Wärneryd, K.-E. (1999). The psychology of saving. *Books*.

Widyastuti, U., Suhud, U., & Sumiati, A. (2016). The Impact of Financial Literacy on Student Teachers' Saving Intention and Saving Behaviour. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 7(6), 41–48. <https://doi.org/10.5901/mjss.2016.v7n6p41>

