

## BAB V

### PENUTUP

#### **5.1. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sikap kepribadian, religiusitas dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan dan menganalisis apakah *financial distress* mampu memoderasi pengaruh antara sikap kepribadian terhadap perilaku keuangan, religiusitas terhadap perilaku keuangan, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik. Responden dalam penelitian ini berjumlah 174, Karakteristik dari mayoritas responden berjenis kelamin perempuan yang berumur 21-26 tahun. Mayoritas responden penelitian ini berstatus sosial lajang dengan pendidikan terakhir setingkat SMA. Meskipun masih muda, mayoritas responden sudah bekerja di sebuah perusahaan sebagai karyawan swasta selama kurang lebih 2-4 tahun dan menerima gaji perbulan sekitar 4-5 juta. Dikarenakan masih lajang, responden penelitian ini mengatur pengelolaan keuangan pribadinya sendiri dan bukan keuangan keluarga. Pengujian yang dilakukan pada penelitian ini yakni uji validitas dan reliabilitas data dan uji hipotesis dengan menggunakan alat uji berupa WrapPLS versi 7.0.

Berikut ini merupakan simpulan dari penelitian:

1. Hasil dari pengujian hipotesis pertama dalam penelitian ini menunjukkan bahwa sikap kepribadian berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku

keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin baik sikap kepribadian generasi milenial maka akan semakin baik pula perilaku keuangannya. Hasil tersebut didukung dengan mayoritas responden dalam penelitian ini yakni generasi milenial yang berusia 21-26 tahun. Banyaknya motivator di media sosial membuat milenial mampu mengatur kepribadiannya menjadi lebih baik.

2. Hasil dari pengujian hipotesis kedua dalam penelitian ini menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik. Hal tersebut didukung dengan mayoritas responden dalam penelitian ini beragama Islam, dimana di Gresik mendapat julukan kota santri dan Gresik sendiri mempunyai 2 tokoh Agama yang diakui sebagai “wali songo” sehingga banyak ajaran-ajaran keagamaan di wilayah ini.
3. Hasil dari pengujian hipotesis ketiga dalam penelitian ini menunjukkan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik. Mayoritas responden dalam penelitian ini bekerja sebagai karyawan swasta dengan gaji rata-rata sesuai dengan UMR di Kota Gresik, sehingga tinggi atau rendahnya gaya hidup generasi milenial di wilayah ini tidak mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangannya.
4. Hasil dari pengujian hipotesis keempat dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *financial distress* mampu memperkuat pengaruh sikap kepribadian terhadap perilaku keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas

Kabupaten Gresik. Milenial yang tidak mengalami kesulitan keuangan atau merasa puas dengan uang yang saat ini dimilikinya, diimbangi dengan sikap kepribadian yang baik akan menghasilkan pola perilaku keuangan yang baik.

5. Hasil dari pengujian hipotesis kelima dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *financial distress* mampu memperlemah pengaruh religiusitas terhadap perilaku keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik. Milenial yang tidak mengalami kesulitan keuangan atau merasa puas dengan uang yang saat ini dimilikinya, diimbangi dengan tingkat religiusitas yang tinggi akan menghasilkan pola perilaku keuangan yang baik
6. Hasil dari pengujian hipotesis keenam dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *financial distress* mampu memperkuat pengaruh gaya hidup terhadap perilaku keuangan generasi milenial di Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik. Responden dalam penelitian ini mayoritas sudah bekerja dan memiliki penghasilan meskipun pendidikan setingkat SMA, ketika milenial tersebut tidak mengalami kesulitan keuangan yang diimbangi dengan gaya hidup yang normal, maka akan menghasilkan pola perilaku keuangan yang baik.

## **5.2. Keterbatasan Penelitian**

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

1. Model penelitian ini dikategorikan lemah, hal tersebut ditunjukkan dengan nilai  $R^2$  sebesar 0,226 atau 22,6%.

2. Penyebaran kuesioner dalam penelitian ini mayoritas dilakukan secara *online* melalui *Googleform* dikarenakan munculnya varian baru dari kasus Covid-19, sehingga peneliti tidak bisa mendampingi dan memberikan penjelasan secara langsung kepada responden.

### **5.3. Saran**

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

1. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan:
  - a. Menambah variabel lain yang belum dimasukkan dalam model penelitian perilaku keuangan generasi milenial, contohnya literasi keuangan, sikap keuangan.
  - b. Menambah ataupun mencari wilayah baru yang akan dijadikan sebagai sampel penelitian, agar dapat mengetahui perilaku keuangan generasi milenial di wilayah tertentu di luar Kecamatan Kebomas Kabupaten Gresik.
2. Disarankan bagi masyarakat khususnya generasi milenial untuk lebih memahami pentingnya sikap kepribadian yang baik agar dapat mengelola keuangan menjadi lebih baik. Generasi milenial juga dapat meningkatkan religiusitas terhadap keyakinan terhadap Agama yang dianutnya untuk menghasilkan uang yang sudah sesuai dengan Syariat Agama serta menggunakan uang yang semestinya, tidak untuk digunakan di luar ajaran Agama.

## DAFTAR RUJUKAN

- Abraham, W. (2021, May 25). Luncurkan “Gresik Jagoan”, Pemerintah Kabupaten Gresik Dukung Generasi Milenial Berwirausaha. *Tribun Jatim*, 2.
- Agung, B. (2018). *Arus Metamorfosa Milenial* (F. A. Nurudin (ed.); 1st ed.). Ernest. [https://books.google.co.id/books?hl=en&lr=&id=1IZZDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT10&dq=generasi+milenial+adalah+di+indonesia&ots=3o2CYoOFZk&sig=7wtU9cT225xz3Fj4snuXFGgWHWE&redir\\_esc=y#v=onepage&q=generasi+milenial+adalah+di+indonesia&f=false](https://books.google.co.id/books?hl=en&lr=&id=1IZZDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT10&dq=generasi+milenial+adalah+di+indonesia&ots=3o2CYoOFZk&sig=7wtU9cT225xz3Fj4snuXFGgWHWE&redir_esc=y#v=onepage&q=generasi+milenial+adalah+di+indonesia&f=false)
- Ahmad, A. (2019). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior and Human Decision Processes*. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (n.d.). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*.
- Amir, A., Junaidi, & Yulmardi. (2009). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Penerapannya*.
- Awallia, A. F., & Dewi, A. S. (2019). Analisis Hubungan Antara Financial Literacy dan Financial Distress (Studi Pada Dewasa Muda di Kota Bandung). *Jurnal Wawasan Dan Riset Akuntansi*, 6(2), 64. <https://doi.org/10.25157/jwr.v6i2.1721>
- Azizah, N. safura. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. *Platfrom Riset Mahasiswa Akuntansi*, 01(02), 92–101.
- Brilianti, T. R. (2019). *Pengaruh Pendapatan, Pengalaman Keuangan, dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Madiun*.
- Djou, L. G. (2019). Analisis pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 7(2), 1–12. <http://jurnal.stiebankbpdjateng.ac.id>
- Estuti, E. P., Rosyada, I., & Faidah, F. (2021). Analisis Pengetahuan Keuangan, Kepribadian, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Capital*, 4(1), 1–14.
- Fautngiljanan, V. V., Soegoto, A. S., & Uhing, Y. (2014). Gaya Hidup Dan Tingkat Pendapatan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Asuransi Prudential Di Kota Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(3), 1192–1202.

<https://doi.org/10.35794/emba.v2i3.5798>

- Ferdiansyah, A., & Triwahyuningtyas, N. (2021). Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1), 223–235.
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian* (S. N. Abiratno & A. D. Raksanagara (eds.)). PT Inkubator Penulis Indonesia.
- Henager, R., & Cude, B. J. (2016). Financial Literacy and Long- and Short-Time Financial Behaviour in Different Age Groups. *Journal of Financial Counselling and Planning*, 27(1), 3–19. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1891/1052-3073.27.1.3>
- Hess, D. W. (2012). The Impact of Religiosity on Personal Financial Decisions. *Journal of Religion & Society*, 14, 1–13.
- Hilgert, M. A., & Hogarth, J. M. (2003). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behaviour. *Federal Reserve Bulletin*, 20(2), 310. <https://doi.org/10.15381/rivep.v20i2.609>
- Howe, N., & Strauss, W. (2000). *Millennials Rising: The Next Great Generation*. Vintage Books. [http://digitalcommons.georgefox.edu/student\\_life\\_works](http://digitalcommons.georgefox.edu/student_life_works)
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Indonesia, B. (2021). *Efek PPKM , Persepsi Konsumen terhadap Kondisi Ekonomi Turun pada Agustus 2021* (Issue September). *Kecamatan Kebomas Dalam Angka 2021*. (2021). 116–117.
- Khobani, F., Aghababaei, M. E., Sadraei, M. H., Behavior, F., & Preferences, F. R. (2018). An Ordered Probit Approach for Exploring the Role of Self-Efficacy and Financial Literacy on Personal Finance Behavior. *Journal of Money and Economy*, 13(2), 177–194.
- Komaria, N. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Milenial Pt. Petrokimia Gresik. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2011a). *Manajemen Pemasaran* (B. Sabran (Ed.); 13th ed.). Erlangga.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2011b). *Marketing Management* (13th ed.).
- Lajuni, N., Bujang, I., Karia, A. A., & Yacob, Y. (2018). Religiosity, Financial

Knowledge, and Financial Behavior Influence on Personal Financial Distress Among Millennial Generation. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 20(2), 92–98. <https://doi.org/10.9744/jmk.20.2.92-98>

Lestari, W., & Rosyidah, S. M. (2013). Religiusitas Dan Persepsi Risiko Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Pada Perspektif Gender. *Journal of Business and Banking*, 3(2), 189. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i2.236>

Listiyani, E., Alfida, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *Konferensi Riset Nasional ...*, 2(1), 28–44. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/article/view/1085>

Mardahleni, M. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada Rumah Tangga Di Nagari Persiapan Anam Koto Utara Kecamatan Kinali Kabupaten Pasaman Barat). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 8(3), 511–520. <https://doi.org/10.31846/jae.v8i3.297>

Nazir Ahmad, G., Kurniati Khoirunnisa, T., & Gurendawati, E. (2020). Pengaruh Religiusitas, Preferensi Risiko, Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan dan Dampaknya Terhadap Personal Financial Distress Pada Pekerja Muda di DKI Jakarta. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, 11(2), 381–403. <http://doi.org/10.21009/JRMSI>

Nisya, L. sayidatun, & Sofiah, D. (2012). Religiusitas, Kecerdasan Emosional dan Kenakalan Remaja. *Jurnal Psikologi*, 7(2), 562–584.

Nurmaeni, R., Hasanah, S., & Widowati, M. (2020). ANALISIS PENGARUH HEDONISME, RELIGIUSITAS, MOTIVASI, DAN PROMOSI TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS PADA PT BANK BRI SYARIAH, TBK KANTOR CABANG PEMBANTU MAJAPAHIT SEMARANG).pdf. *Islamic Banking and Finance*, 3(2), 303.

O'Neill, B., Sorhaindo, B., Prawitz, A. D., Kim, J., & Garman, E. T. (2006). Financial Distress: Definition, Effects, and Measurement. *Consumer Interests Annual*, 52, 1–8.

Otoritas.Jasa.Keuangan. (2021). Statistik Fintech Lending Periode Juni 2021. In *Ojk.Go.Id*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-juni-2021.aspx>

Ozer, G., & Mutlu, U. (2019). The effects of personality traits on financial behaviour. *Journal of Business, Economics and Finance*, 8(3), 155–164. <https://doi.org/10.17261/Pressacademia.2019.1122>

Priyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif* (T. Chandra (Ed.)). Zifatama Publishing.

Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup

- Hedonisme dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal*, 9986(September), 401–406.
- Roslenny Marliani. (2013). Hubungan Antara Religiusitas Dengan Orientasi Masa Depan Bidang Pekerjaan Pada Mahasiswa Tingkat Akhir. *Jurnal Psikologi UIN Sultan Syarif Kasim Riau*, 9(Desember), 130–137.
- Sadalia, I., & Butar, N. A. (2016). *PERILAKU KEUANGAN: Teori dan Implementasi*.
- Soepeno, D., Tumbel, A., & Umboh, S. (2015). Analisis Kualitas Produk, Brand Image Dan Life Style Terhadap Keputusan Pembelian Pakaian Wanita Di Mississippi Manado Town Square. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 3(1), 1096–1105. <https://doi.org/10.35794/emba.v3i1.7874>
- Sonanda, D. J. E. (2019). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENDIDIKAN KELUARGA DAN USIA TERHADAP PERILAKU PERENCANAAN DANA PENSIUN. *Economy*.
- Spencer, H. (2010). *Principles of Sociology* (4th ed.).
- Sudjaja, R. S., Barlian, I., & Sundjaja, D. P. (2013). *Manajemen Keuangan* (Seven). Literata Lintas Media.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (26th ed.). Alfabeta.
- Sujanto, A., Lubis, H., & Hadi, T. (2014). *Psikologi Kepribadian* (1st ed.). Bumi Aksara.
- Taniredja, T., & Mustafidah, H. (2011). *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Alfabeta, CV.