

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil dari analisis penelitian yang dilakukan baik analisis deskriptif maupun analisis statistik dengan program WarpPLS 6.0 dapat disimpulkan bahwa hasil dari penelitian ini, antara lain :

1. Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Hal tersebut menjelaskan bahwa semakin tinggi pendapatan seseorang maka akan semakin baik pula dalam mengelola keuangan keluarga
2. Pengetahuan Keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Hal ini dapat dikatakan apabila responden cenderung memiliki pengetahuan keuangan yang cukup baik, maka belum tentu memiliki pengelolaan keuangan keluarga yang baik pula. Begitupun sebaliknya apabila responden yang memiliki pengetahuan keuangan yang buruk maka belum tentu memiliki pengelolaan keuangan keluarga yang buruk pula.
3. Kontrol Diri berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Hal ini menjelaskan bahwa semakin tinggi pengendalian diri seseorang maka akan semakin baik pula dalam mengelola keuangan keluarga.

## **5.2 Keterbatasan penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu :

1. Berdasarkan estimasi model WarpPLS 6.0 menunjukkan bahwa nilai  $R^2$  sebesar 35% dan sisanya 65% dipengaruhi oleh variabel lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan keluarga.
2. Sebagian responden merasa jenuh ketika mengisi kuesioner dan hasilnya bisa tidak akurat.

## **5.3 Saran**

Berdasarkan kesimpulan dari analisis penelitian yang telah dilakukan, peneliti dapat memberikan saran yang dapat bermanfaat bagi pihak terkait dalam penelitian ini. Berikut saran yang diberikan peneliti :

### **5.3.1 Bagi Pengelola Keuangan Keluarga**

1. Perlu adanya edukasi untuk meningkatkan pengetahuan keuangan terutama pada indikator simpanan/tabungan dan pinjaman agar dapat mengetahui manfaat dari indikator tersebut dan dapat menerapkan pengelolaan keuangan keluarga yang lebih baik.
2. Pada variabel kontrol diri, pengelola diharapkan dapat mempunyai tabungan lebih dari satu sesuai dengan perencanaan di masa depan agar pengelolaan keuangan keluarga jauh lebih baik

### **5.3.2 Bagi Peneliti Selanjutnya**

1. R-Square dalam penelitian ini sebesar 35% dan sisanya 65% yang telah terpengaruh oleh variabel lain, sehingga peneliti selanjutnya diharapkan untuk menambah variabel lain ataupun memodifikasinya dengan menambahkan moderasi yang berhubungan dengan pengelolaan keuangan keluarga seperti sikap keuangan, jenis kelamin, *locus of control*, *financial attitude*, dan *financial self- efficacy*.
2. Pengetahuan keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan sehingga peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain seperti jenis kelamin ataupun sikap keuangan dimediasi ke pengelolaan keuangan keluarga.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan tidak memberikan pertanyaan atau pernyataan yang terlalu banyak dalam kuesioner agar responden tidak merasakan kejenuhan saat mengisi kuesioner dan hasilnya dapat lebih akurat.

## DAFTAR PUSTAKA

- Baumeister, R. F. (2002). Yielding to Temptation: Self-Control Failure, Impulsive Purchasing, and Consumer Behavior. *Journal of Consumer Research*, 28(4), 670–676. <https://doi.org/10.1086/338209>
- Ghozali, I. (2013). *Structural Equation Modelling*. Semarang: BP UNDIP.
- Hariato, S., & Isbanah, Y. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Pendapatan, Locus of Control, Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, dan Parental Financial Socialization terhadap Financial Management Behavior Masyarakat di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 241. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p241-252>
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2013). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior, 20(2). <https://doi.org/10.15381/rivep.v20i2.609>
- Ida dan Cinthia. (2010). PENGARUH LOCUS OF CONTROL , FINANCIAL KNOWLEDGE , INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR, 12(3), 131–144.
- Judge, S.P, R. (2015). *Organizational Behaviour*.
- 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>
- Mahdzan, N. S., & Tabiani, S. (2013). The impact of financial literacy on individual saving: An exploratory study in the Malaysian context. *Transformations in Business and Economics*, 12(1), 41–55.
- Marsh, B. A. (2006). Knowledge Levels of First-Year and Senior Students At Baptist, (August).
- Nofsinger, J. R. (2005). Social Mood and Financial Economics, 6(3), 144–160.
- Otto, P. E., Davies, G. B., & Chater, N. (2007). Note on ways of saving: Mental mechanisms as tools for self-control? *Global Business and Economics Review*, 9(2–3), 227–254. <https://doi.org/10.1504/GBER.2007.013703>
- 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. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>

Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. (2016). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(2), 141. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>

Qamar, M. A. J., Khemta, M. A. N., & Jamil, H. (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, 5(2), 296–308. Diambil dari <https://core.ac.uk/download/pdf/230044727.pdf>

Seputra, Y. E. A. (2014). *Manajemen dan Perilaku Organisasi*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Siswanti, I. (2020). Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self-Control As Mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105–132. <https://doi.org/10.21776/ub.ijabs.2020.28.1.5>

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (19 ed.). Bandung: ALFABBETA, CV.

Tifani dan Fitri. (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>

Volpe, H. C. and R. P. (1998). Highly efficient measurement technology based on hyper-spectropolarimetric imaging. *An Analysis of Personaf Financial Literacy Among College Students*, 43(8), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>