

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara *digital financial literacy* terhadap *saving behavior* dan *spending behavior* mahasiswa jurusan akuntansi Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya. Penelitian ini menggunakan jenis data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner dengan media Google Form kepada mahasiswa jurusan akuntansi Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya. Pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah menggunakan teknik *purposive sampling*. Terdapat 257 kuesioner yang diisi, 45 diantaranya tidak memenuhi kriteria sehingga jumlah kuesioner yang dapat diolah dalam penelitian ini adalah 212 kuesioner. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Partial Least Squares-Structural Equation Modelling* (PLS-SEM). Pengujian yang dilakukan dalam penelitian ini terdiri dari uji analisis deskriptif, uji *outer model* (uji validitas dan uji reliabilitas), uji *inner model* ( $R^2$ -squared,  $Q^2$ -squared, dan GoF), serta uji hipotesis. Pengujian dilakukan dengan menggunakan *software WarpPLS 7.0*

Berdasarkan pengolahan data yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *digital financial literacy* berpengaruh terhadap *saving behavior* mahasiswa jurusan akuntansi Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya. Berdasarkan nilai *path coefficient*, hubungan antara dua variabel ini merupakan

hubungan yang positif. Sehingga semakin tinggi tingkat *digital financial literacy* seseorang maka akan semakin baik pula *saving behavior*-nya.

2. Variabel *digital financial literacy* berpengaruh terhadap *spending behavior* mahasiswa jurusan akuntansi Universitas Asem Wuruk Perbanas Surabaya. Berdasarkan nilai *path coefficient*, hubungan antara dua variabel ini merupakan hubungan yang positif. Sehingga semakin tinggi tingkat *digital financial literacy* seseorang maka akan semakin baik pula *spending behavior*-nya.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Dalam melaksanakan penelitian ini, peneliti menyadari bahwa terdapat beberapa hal yang menjadi keterbatasan yang perlu diperhatikan oleh peneliti selanjutnya agar dapat melaksanakan penelitian lebih baik lagi. Adapun keterbatasannya sebagai berikut:

1. Terdapat empat item pernyataan yang dihapus karena tidak memenuhi syarat kriteria uji validitas dan reliabilitas.
2. Kuesioner tidak memiliki pertanyaan spesifik terkait dengan karakteristik responden sehingga penjelasan pada deskripsi responden kurang jelas.
3. Hanya terdapat satu variabel eksogen yang digunakan dalam penelitian.

## **5.3 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan yang telah diuraikan sebelumnya, maka saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya adalah:

1. Peneliti selanjutnya perlu memperhatikan pernyataan yang disusun dalam kuesioner untuk meminimalisir adanya item yang terbuang karena tidak valid dan reliabel.
2. Peneliti selanjutnya perlu menggali karakteristik responden lebih dalam, seperti tipe *digital payment* yang digunakan, pendapatan per-bulan, pengeluaran per-bulan, dll.
3. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain seperti pengendalian diri, pendapatan, status sosial ekonomi, dan lain lain dalam mempengaruhi *saving* dan *spending behavior*.

## DAFTAR RUJUKAN

- Afsar, J., Chaudhary, G. M., Iqbal, Z., & Aamir, M. (2018). Impact of Financial Literacy and Parental Socialization on the Saving Behavior of University Level Students. *Journal of Accounting and Finance in Emerging Economies*, 4(2), 133–140. <https://doi.org/10.26710/jafee.v4i2.526>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Process*, 50, 179–211.
- Ali, H., Lilik, P., Nugroho, H., Halim, T., Firdaus, K., & Huda, N. (2020). Indonesia Gen Z And Millennial Report 2020: The Battle Of Our Generation. *PT Alvara Strategi Indonesia*, 134. <http://alvara-strategic.com/indonesia-gen-z-and-millennial-report-2020/>
- Alonso-Garcia, J., Bateman, H., Bonekamp, J., van Soest, A., & Stevens, R. (2017). *Saving preferences in retirement: the impact of pension policy design and health status*. [https://www.cepar.edu.au/sites/default/files/2017\\_WP19\\_Saving\\_preferences\\_in\\_retirement\\_0.pdf](https://www.cepar.edu.au/sites/default/files/2017_WP19_Saving_preferences_in_retirement_0.pdf)
- Bandura, A. (1971). *Social learning: Theory*. General Learning Press.
- Bandura, Albert. (1989). *Human Agency in Social Cognitive Theory*. 1175–1184. <https://www.uky.edu/~eushe2/Bandura/Bandura1989AP.pdf>
- Bona, J. T. C. (2018). Factors affecting the spending behavior of college students. *Journal of Fundamental and Applied Sciences*, 10(3S), 142–152. <https://www.ajol.info/index.php/jfas/article/view/171490>
- Chalimah, S. N., Martono, S., & Khafid, M. (2019). The Saving Behavior of Public Vocational High School Students of Business and Management Program in Semarang. *Journal of Economic Education*, 8(1), 22–29. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec>
- Cobla, G. M., & Osei-Assibey, E. (2018). Mobile money adoption and spending behaviour: The case of students in Ghana. *International Journal of Social Economics*, 45(1), 29–42. <https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2016-0302>
- Dewi, N., Rusdarti, & Sunarto, S. (2017). Pengaruh Lingkungan Keluarga, Teman Sebaya, Pengendalian Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Journal of Economic Education*, 6(1), 29–35. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/jeec>
- Effendi, M. B., Pujiati, D., & Ahmar, N. (2019). *Statistika II Terapan* (1st ed.). Eramedia Publisher.
- Furnham, A. (1999). The saving and spending habits of young people. *Journal of Economic Psychology*, 20(6), 677–697. <https://doi.org/10.1016/S0167->

4870(99)00030-6

- Hadzic, M., & Mersid, P. (2014). Students Perception about Financial Literacy: Case Study of International Burch University. *European Researcher*, 77(6), 1155–1166. <https://doi.org/10.13187/issn.2219-8229>
- Jeevitha, P., & Priya, & R. K. (2019). a Study on Saving and Spending Habits of College Students With Reference To Coimbatore City. *International Journal of Research and Analytical Reviews*, 6(1), 463–466.
- Kartikasari, S., & Muflikhati, I. (2016). The Influence of Family Characteristics, Family Financial Management, and Saving Intensity on The Size of Farmer Families' Saving at Ciaruteun Ilir Villages. *Journal of Consumer Sciences*, 1(2), 13. <https://doi.org/10.29244/jcs.1.2.13-27>
- Kiliç, Z., & Ateş, V. (2018). *An Investigation of Online Shopping Habits of University Students: Gaziantep Province Case*. January.
- Koloba, H. (2018). Access To Credit And Saving Behaviour Of Generation Y Students. Are We Educating An Over-Indebted Generation? *International Journal of Economics and Finance Studies*, 10(1), 50–65.
- Latan, H., & Ghozali, I. (2013). *Partial Least Squares : Konsep Aplikasi Path Modelling*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Lusardi, A. (2008). *Financial Literacy: an Essential Tool for Informed Consumer Choice?* <http://www.nber.org/papers/w14084>
- Manik, Y. M., & Dalimunthe, M. B. (2019). Literasi keuangan dan pengaruhnya terhadap hedonisme mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro*, 7(2), 66–76.
- Mitchell, W. C. (2016). *The Backward Art of Spending Money*. 2(2), 269–281.
- Morgan, P., & Trinh, L. (2019). Determinants and Impacts of Financial Literacy in Cambodia and Viet Nam. *Journal of Risk and Financial Management*, 12(1), 19. <https://doi.org/10.3390/jrfm12010019>
- Obagbuwa, O., & Kwenda, F. (2020). Determinants of students' spending habits: A case study of students at a premier university of african scholarship. *African Journal of Business and Economic Research*, 15(4), 25–43. <https://doi.org/10.31920/1750-4562/2020/V15N4A2>
- OCDE. (2014). PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century. In *Pisa: Vol. VI*. <http://www.oecd-ilibrary.org/%5Cnjsessionid=1fwyo5fg5eknb.x-oecd-live-02content/book/9789264208094-en>
- OECD, O. for E. C. and D. (2017). *PISA 2015 Assessment and analytical framework: science, reading, mathematic, financial literacy and*

*collaborative problem solving, revised edition*. OECD Publishing.

- OJK, O. J. K. (2013). *Literasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Omakhanlen, A. E., Iyika, P. I., Chimezie, P. O., & Osho, O. (2021). Impact of economic and financial literacy on the spending behaviour of selected public servants in Lagos state Nigeria. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 18, 95–105. <https://doi.org/10.37394/23207.2021.18.11>
- Prakoso, Y. (2021). *Survei: 57 Persen dari Total Gaji Generasi Milenial Ludes, Makin Susah Menabung*. Jawa Pos. <https://www.jawapos.com/lifestyle/04/05/2021/survei-mayoritas-anak-muda-boros-dan-susah-menabung/>
- Prasad, H., Meghwal, D., & Dayama, V. (2018). Digital Financial Literacy: A Study of Households of Udaipur. *Journal of Business and Management*, 5(I), 23–32. <https://doi.org/10.3126/jbm.v5i0.27385>
- Prasetyo, B. S., Yulianto, A., & Setyadharma, A. (2020). The Influence of Financial Literacy and Parents ' Income on Saving Behavior Based on Parents ' Education and School Status. *Journal of Economic Education*, 10(37), 14–20.
- Purnama Putri, T., & 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.
- Putri, S. F., Widodo, J., & Martono, S. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Melalui Rasionalitas Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Kasus Siswa Kelas XI Ilmu Sosial SMA Negeri se-Kota Semarang). *Journal of Economic Education*, 5(2), 179–192.
- Rikayanti, V. R., & Listiadi, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran Manajemen Keuangan, dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 8(3), 29–36. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jpak/article/view/40669%0Ahttps://ejournal.unesa.ac.id>
- Romadloniyah, A., & Setiaji, K. (2020). Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Konformitas, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Dalam Prespektif Gender. *Economic Education Analysis Journal Terakreditasi SINTA 5*, 9(1), 50–64. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.37224>
- Sekarwati, M. A., & Susanti. (2020). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa perguruan tinggi negeri surabaya. *Jurnal Ekonomi Keuangan Dan*

*Manajemen*, 16(2), 268–275.

- Setiawan, M., Effendi, N., Santoso, T., Dewi, V. I., & Sapulette, M. S. (2020). Digital financial literacy, current behavior of saving and spending and its future foresight. *Economics of Innovation and New Technology*, 0(0), 1–19. <https://doi.org/10.1080/10438599.2020.1799142>
- Silalahi, R. Y. B. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online. *Open Journal System*, 3(2), 191–200.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (Ayup (ed.); 1st ed.). Literasi Media Publishing.
- Statistik Bank Indonesia. (2021). *Jumlah Uang Elektronik Beredar*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/ssp/uang-elektronik-jumlah.aspx>
- Susanti, A., & Rikah. (2020). Penggunaan Media Sosial Instagram dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Generasi Milenial. *JAB (Jurnal Akuntansi Dan Bisnis)*, 6(1), 37–44.
- Tony, N., & K., D. (2020). Impact of Digital Financial Literacy on Digital Financial Inclusion. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(1), 1911–1915.
- Utami, D. S., & Sirine, H. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 27–52.
- Wahyuni, R., Irfani, H., Syahrina, I. A., & Mariana, R. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Pada Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang. *Jurnal Benefita*, 4(3), 548. <https://doi.org/10.22216/jbe.v4i3.4194>
- Wahyuningtyas, S. N., & Susanti. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Layanan E-Commerce, dan Promosi Penjualan Online terhadap Perilaku Belanja Online. *JPEKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan*, 5(1), 47–60. <https://doi.org/10.26740/jpeka.v5n1.p47-60>
- Wardani, A. S. (2020). *Survei: Milenial dan GenZ Mendominasi Tren Belanja Online Saat Pandemi*. Liputan 6. <https://www.liputan6.com/tekno/read/4415768/survei-milenial-dan-genz-mendominasi-tren-belanja-online-saat-pandemi>
- Watson, J. J. (2003). The relationship of materialism to spending tendencies, saving, and debt. *Journal of Economic Psychology*, 24(6), 723–739. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2003.06.001>
- Widjaja, I., Arifin, A. Z., & Setini, M. (2020). The effects of financial literacy and

subjective norms on saving behavior. *Management Science Letters*, 10(15), 3635–3642. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2020.6.030>

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>

Yasid, M. (2009). *Perilaku Menabung Ibu Rumah Tangga Keluarga Miskin Peserta Program Ikhtiar Lembaga Keuangan Mikro Syariah Berbasis Kelompok Di Bogor, Jawa Barat*. 4(1), 90–100.

Zulaika, M. D. S., & Listiadi, A. (2020). Literasi Keuangan, Uang Saku, Kontrol Diri, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 8(2), 137–146. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/EKU>