

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bukti secara empiris tentang bagaimana dampak penerapan *money attitude* mempengaruhi kesejahteraan finansial dengan *financial behavior* sebagai variabel mediasi. Penelitian ini berfokus pada UKM yang beroperasi di Sumatera Barat memberikan kontribusi tentang pengetahuan manajemen diri dan pola pikir kewirausahaan dalam meningkatkan *money attitude* terhadap kesejahteraan finansial di kalangan pemilik UKM. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data primer, sedangkan sampel yang dipilih dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, dimana responden dipilih dengan menggunakan kriteria-kriteria tertentu. Sejumlah 178 responden diambil sebagai sampel untuk penelitian ini. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode survei dengan menyebarkan kuesioner kepada responden. Untuk menganalisis data, penelitian ini menggunakan analisis jalur (*path analysis*) dengan menggunakan perangkat lunak Smart PLS.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulannya, diantaranya sebagai berikut :

1. *Financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial.

2. *Money attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior*.
3. *Money attitude* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap kesejahteraan finansial.
4. *Money attitude* berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial dengan *financial behavior* sebagai variabel mediasi.

5.2 Implikasi Penelitian

5.2.1 Implikasi Teoritis

1. Kesejahteraan finansial dapat dinilai dari kemampuannya untuk secara mahir menangani keuangan, termasuk pemeliharaan pendekatan yang seimbang terhadap pengeluaran, tabungan, investasi, dan pembentukan stabilitas keuangan jangka panjang. Studi penelitian ini memberikan kontribusi pada bidang akademis dengan menyelidiki pengaruh *money attitude* terhadap kesejahteraan finansial.
2. Konsep *money attitude* mengacu pada evaluasi perilaku individu, yang menghasilkan keuntungan nyata dalam hal efektivitas. Seseorang yang memiliki sikap positif terhadap uang berpotensi memicu pemikiran karena adanya korelasi positif antara uang dan peningkatan pendapatan.
3. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap seseorang terhadap uang mempengaruhi cara mereka berbelanja, menabung, dan mencapai tujuan hidup. Banyak orang memiliki tujuan utama untuk mencapai kesejahteraan finansial.

4. Pandangan individu terhadap uang dapat mempengaruhi perilaku mereka dalam berbelanja dan menabung, serta dapat meningkatkan motivasi mereka untuk mengejar pendapatan yang lebih tinggi guna memenuhi kebutuhan keuangan di masa depan.

5.2.2 Implikasi Praktis

1. Penelitian ini memberikan wawasan yang signifikan kepada pemilik UKM yang menekankan pentingnya *money attitude* dan *financial behavior* dalam meningkatkan kesejahteraan finansial mereka.
2. Penggunaan strategi *money attitude* berfungsi untuk menumbuhkan mentalitas konstruktif terhadap masalah keuangan, sehingga memfasilitasi kemajuan kemakmuran ekonomi di antara pemilik UKM.
3. Individu yang memiliki pola pikir wirausaha dalam konteks kepemilikan UKM menunjukkan kesedian untuk menerima risiko dan menavigasi ketidakpastian untuk memanfaatkan peluang yang signifikan. Individu-individu yang menunjukkan kemampuan untuk secara efektif memanfaatkan sumber daya yang tersedia dan berhasil mengintegrasikan ide-ide inovatif ke dalam perusahaan mereka, sehingga memastikan pertumbuhan dan keberlanjutan bisnis mereka.
4. Pengusaha yang menunjukkan pola pikir kewirausahaan dalam meningkatkan *money attitude* terhadap konteks kepemilikan UKM cenderung memiliki sikap positif terhadap uang. Kecenderungan ini dapat

memberikan dampak besar pada praktik keuangan mereka, sehingga mengarah pada peningkatan kesejahteraan finansial secara keseluruhan.

5.3 Keterbatasan dan Saran

5.3.1 Keterbatasan

Selama melakukan penelitian ini, peneliti menyadari bahwa terdapat kelemahan dan kekurangan yang timbul karena adanya keterbatasan yang dihadapi, adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

1. Kesulitan dalam merekrut responden dari UKM tertentu yang mungkin tidak bersedia atau tidak dapat berpartisipasi dalam penelitian.
2. Jumlah responden pada penelitian ini terbatas yaitu sebanyak 178 responden, dan peneliti tidak dapat memberikan kuesioner secara langsung kepada responden di beberapa daerah yang tidak dapat dijangkau.
3. Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk menguji dampak pada pemilik UKM, sehingga membatasi penerapan hasil penelitian ini pada entitas perusahaan yang lebih besar.
4. Metode pengumpulan data dari penelitian ini menggunakan metode primer yang berdasarkan persepsi pribadi dari responden.
5. Kurangnya pemahaman responden akan kuesioner yang diberikan sehingga hasil tersebut belum tentu menggambarkan kondisi yang sebenarnya.

5.3.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa rekomendasi saran untuk penelitian selanjutnya yang perlu dipertimbangkan, diantaranya :

1. Pada penelitian selanjutnya, data yang dihasilkan dari perusahaan-perusahaan besar di luar lingkup UKM dapat digunakan.
2. Pada penelitian selanjutnya, penting untuk menjelaskan lebih detail maksud dan tujuan serta manfaat dari penelitian kepada calon responden. Dengan tujuan meningkatkan kualitas desain kuesioner juga dapat membantu meningkatkan tingkat respon, dengan memastikan pertanyaan yang diajukan relevan dan mudah dipahami oleh target responden.
3. Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk meningkatkan jumlah responden dan memperluas cakupan geografis penelitian tidak hanya di Sumatera Barat tetapi juga di seluruh Indonesia.
4. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan agar peneliti mempertimbangkan penggunaan metode kuantitatif atau memanfaatkan data sekunder untuk menganalisis model yang sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, N., Fazli, S. M., & Arif, A. M. M. (2019). The Relationship between attitude towards money, financial literacy and debt management with young worker's financial well-being. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 27(1), 361–387.
- Afifa Idelia, R., Ahmad, G. N., & Suryawan Siregar, M. E. (2023). Pengaruh Financial Attitude, Financial Socialization dan Financial Experience Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Journal of Business Application*, 2(November), 173–188.
- Ahmed, A. D., & Richards, D. W. (1895). *Financial Literacy and Financial Well-being of Australian Consumers: A Moderated Mediation Model of Impulsivity and Financial Capability*. 1–43.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alam, R. A., Alam, S., & Nohong, M. (2022). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Dimediasi Oleh Sikap Keuangan Pada Ukm Kota Makassar. *Scientium Management Review*, 1(2), 1–7. <https://doi.org/10.56282/smr.v1i2.117>
- Apriliani, W. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Sosialisasi Orang Tua Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Institut Informatika Dan Bisnis Darmajaya. *Landasan Teori*, 2016, 1–23.
- Ariza, I., Kamaliah, Aunurrafiq, Keuangan, K., Umkm, P., Meranti, K., Akuntansi, M. J., Ekonomi, F., Riau, U., Akuntansi, D. J., Ekonomi, F., & Riau, U. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pelaku Umkm Di Kecamatan Tebing Tinggi Kabupaten Kepulauan Meranti*. 10(September 2022), 1–15.
- Armatya, N. M., & Firmialy, S. D. (2023). Pengaruh Financial Behaviour, Financial Attitude Dan Financial Skills Terhadap Perilaku Konsumtif Ibu Rumah Tangga Di Kota Tasikmalaya. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, 10(2), 1577–1586. <https://doi.org/10.35794/jmbi.v10i2.50384>
- Asmin, E. A., Ali, M., Nohong, M., & Mardiana, R. (2021). The Effect of Financial Self-Efficacy and Financial Knowledge on Financial Management Behavior.

- Golden Ratio of Finance Management*, 1(1), 15–26.
<https://doi.org/10.52970/grfm.v1i1.59>
- Biro Perlindungan Keuangan dan Konsumen. (2020). *faktor-faktor yang memengaruhi kesejahteraan finansial*.
- Castro-González, S., Fernández-López, S., Rey-Ares, L., & Rodeiro-Pazos, D. (2020). The Influence of Attitude to Money on Individuals' Financial Well-Being. *Social Indicators Research*, 148(3), 747–764.
<https://doi.org/10.1007/s11205-019-02219-4>
- Chavali, K., Raj, P. M., & Ahmed, R. (2021). Does Financial Behavior Influence Financial Well-being? *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 273–280. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.0273>
- Christiany, F. V., Sudarto, & Sulistyandari. (2021). Financial Behavior and Financial Well-Being of College Student: Effect of Self-Control, Optimism, and Deliberative Thinking. *International Sustainable Competitiveness Advantage (SCA)*, 11(1), 373–392.
- Coskun, A., & Dalziel, N. (2020). Research in Business & Social Science Mediation effect of financial attitude on financial knowledge and financial behavior : The case of university students. *International Journal of Research In Business and Social Science*, 9(2), 1–8.
- Dewi, I. A. K., & Rochmawati, R. (2020). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan Dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123–134.
<https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.10956>
- Dilasari. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Lifestyle, Locus Of Control dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(4), 74–87.
- Doni Yulia, S.Sos., M. S. (2022). *Angka Kemiskinan Kabupaten Agam*. BAPPEDA Kabupaten Agam. <https://bappeda.agamkab.go.id/Pojok/detail/51#:~:text=Data BPS Sumatera Barat>
- Elgeka, H. W., & Querry, G. (2021). Peran money attitudes terhadap financial well-being dengan financial stress sebagai mediator pada mahasiswa rantau di Surabaya. *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 9(1), 75.
<https://doi.org/10.22219/jipt.v9i1.13906>
- Faique, F. A., Ismail, S., Bakri, M. H., Idris, N. H., Yazid, Z. A., Daud, S., & Taib, N. M. (2017). Testing the financial attitude as a mediator for the relationship

- between financial self-efficacy with financial behavior. *Advanced Science Letters*, 23(8), 8009–8012. <https://doi.org/10.1166/asl.2017.9632>
- Gustina, G., Yenida, Y., & Novadilastri, N. (2022). The Influence of Financial Knowledge, Financial Skills, and Financial Attitudes on the Financial Behavior of MSME Entrepreneurs in West Sumatra. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 05(12), 3455–3462. <https://doi.org/10.47191/jefms/v5-i12-02>
- Handayati, P., Restuningdyah, N., Ratnawati, & Meldona. (2023). *The Role of Self-efficacy and Financial Attitude to Financial Well-Being: Mediation of MSME Financial Behavior* (Vol. 1). Atlantis Press International BV. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-178-4_30
- Jurnal, L., Ganes, N., Utami, P., Isbanah, Y., Surabaya, U. N., Surabaya, I., Ajzen, I., Handayati, P., Restuningdyah, N., Ratnawati, Meldona, Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., Chowdhury, N. T., Abdullah, N., Fazli, S. M., Arif, A. M. M., ... Riau, U. (2021). Persentase Penduduk Miskin Menurut Kabupaten/Kota di Sumatera Barat (Persen), tahun 2019-2023. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2290724>
- Kamaliah, Aunurrafiq, Badriyah, N., & Seti, S. (2023). Self management and entrepreneurial mindset to support the MSMEs owner’s financial well-being. *Cogent Business and Management*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2290724>
- Khalisharani, H., Johan, I. R., & Sabri, M. F. (2022). The Influence of Financial Literacy and Attitude towards Financial Behaviour Amongst Undergraduate Students: A Cross-Country Evidence. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 30(2), 449–474. <https://doi.org/10.47836/pjssh.30.2.03>
- Kurniawati, A. A., & Setyo, H. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Well-Being. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi (Jmbi Unsrat)*, 9(3), 1577–1598.
- Magli, A. S., Sabri, M. F., Abdul Rahim, H., & Othman, M. A. (2021). Influence of Financial Behavior, Financial Stress and Locus of Control on Financial Well-Being among B40 Households in Selangor During the Pandemic. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v11-i12/11792>
- Mahdzan, N. S., Sukor, M. E. A., Zainudin, R., Zainir, F., & Ahmad, W. M. W. (2023). A Comparison of Financial Well-Being and Its Antecedents Across Different Employment Categories in Malaysia. *Gadjah Mada International*

- Journal of Business*, 25(3), 255–277. <https://doi.org/10.22146/gamaijb.73947>
- Margarita Ekadjadja, P. L. I. R. S. (2021). Determinants of Financial Well-Being Among Young Workers in Jakarta During the Covid-19 Pandemic. *Jurnal Ekonomi*, 26(2), 295. <https://doi.org/10.24912/je.v26i2.752>
- Nurfatmawati, N. P. (2021). Analisis Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Behavior Terhadap Financial Satisfaction Pada Pekerja Generasi Milenial di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1(1), 1–17.
- Pers, S. (2022). *Indikator Kesejahteraan Meningkat, Bukti Pemulihan Ekonomi Berkualitas*. Badan Kebijakan Fiskal Kementerian Keuangan Republik Indonesia. <https://fiskal.kemenkeu.go.id/publikasi/siaran-pers-detil/360>
- Prawitz, A. D., Garman, E. T., Sorhaindo, B., O'Neill, B., Kim, J., & Drentea, P. (2006). InCharge financial distress/financial well-being scale: Development, administration, and score interpretation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 17(1), 34–50. <https://doi.org/10.1037/t60365-000>
- Rahayu, I. G., Hindrayani, A., & Totalia, S. A. (2023). Pengaruh Money Attitude, Financial Knowledge Dan Financial Self Efficacy, Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Universitas Sebelas Maret. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 11(2), 193–201. <https://doi.org/10.26740/jupe.v11n2.p193-201>
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 1–18. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Renaldo, N., Sudarno, S., & Marice, H. B. (2020). the Improvement of Generation Z Financial Well-Being in Pekanbaru. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 22(2), 142–151. <https://doi.org/10.9744/jmk.22.2.142-151>
- Sabri, M. F., Abd Rahim, H., Wijekoon, R., Zakaria, N. F., Magli, A. S., & Reza, T. S. (2020). The Mediating Effect of Money Attitude on Association Between Financial Literacy, Financial Behaviour, and Financial Vulnerability. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 10(15), 340–358. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v10-i15/8254>
- Sabri, M. F., Anthony, M., Law, S. H., Rahim, H. A., Burhan, N. A. S., & Ithnin, M. (2023). Impact of financial behaviour on financial well-being: evidence among young adults in Malaysia. *Journal of Financial Services Marketing*, 0123456789. <https://doi.org/10.1057/s41264-023-00234-8>

- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, *11*(12). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v11-i12/11799>
- Sabri, M. F., Wahab, R., Mahdzan, N. S., Magli, A. S., & Rahim, H. A. (2022). Mediating Effect of Financial Behaviour on the Relationship Between Perceived Financial Wellbeing and Its Factors Among Low-Income Young Adults in Malaysia. *Frontiers in Psychology*, *13*, 1–16. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.858630>
- Sabri, M. F., Wijekoon, R., & Rahim, H. A. (2020). The influence of money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping on employees' financial well-being. *Management Science Letters*, *10*(4), 889–900. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.007>
- Sabri, M. F., & Zakaria, N. F. (2015). The influence of financial literacy, money attitude, financial strain and financial capability on young employees' financial well-being. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, *23*(4), 827–848.
- Sabri, M. F., Zakaria, N. F., Jurnal, L., Ganes, N., Utami, P., Isbanah, Y., Surabaya, U. N., Surabaya, I., Armatya, N. M., Firmialy, S. D., Statistik, B. P., Dilasari, Kamaliah, Aunurrafiq, Badriyah, N., Seti, S., Elgeka, H. W., Querry, G., Christiany, F. V., ... Marice, H. B. (2023). Jumlah Penduduk Miskin menurut Provinsi (Ribu Jiwa), 2019-2023. *Advanced Science Letters*, *11*(1), 74–87. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Setiawan, H., & Iramani, R. (2023). Financial Well-Being Model for Bank Employees: the Role of Financial Behavior as a Mediator. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, *26*(2), 205–219. <https://doi.org/10.14414/jebav.v26i2.3948>
- Shih, H.-M., Chen, B. H., Chen, M.-H., Wang, C.-H., & Wang, L.-F. (2022). A Study of the Financial Behavior Based on the Theory of Planned Behavior. *International Journal of Marketing Studies*, *14*(2), 1. <https://doi.org/10.5539/ijms.v14n2p1>
- Shih, T. Y., & Ke, S. C. (2014). Determinates of financial behavior: Insights into consumer money attitudes and financial literacy. *Service Business*, *8*(2), 217–238. <https://doi.org/10.1007/s11628-013-0194-x>
- Statistik, B. P. (n.d.-a). *Jumlah Penduduk Miskin Menurut Kabupaten/kota di Sumatera Barat (Ribu Jiwa), tahun 2019-2023*.

<https://sumbar.bps.go.id/indicator/23/125/1/jumlah-penduduk-miskin-menurut-kabupaten-kota-di-sumatera-barat-.html>

Statistik, B. P. (n.d.-b). *Jumlah Penduduk Miskin menurut Provinsi (Ribu Jiwa), 2019-2023*. <https://sumsel.bps.go.id/indicator/23/588/1/jumlah-penduduk-miskin-menurut-provinsi.html>

Statistik, B. P. (n.d.-c). *Persentase Penduduk Miskin Menurut Kabupaten/Kota di Sumatera Barat (Persen), tahun 2019-2023*. <https://sumbar.bps.go.id/indicator/23/34/1/persentase-penduduk-miskin-menurut-kabupaten-kota-di-sumatera-barat.html>

Utkarsh, Pandey, A., Ashta, A., Spiegelman, E., & Sutan, A. (2020). Catch them young: Impact of financial socialization, financial literacy and attitude towards money on financial well-being of young adults. *International Journal of Consumer Studies*, 44(6), 531–541. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12583>