

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan tentang pengaruh *locus of control* dan literasi keuangan syariah terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi melalui sikap keuangan sebagai variabel mediasi pada pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang.

1. Variabel *locus of control* memiliki pengaruh namun tidak signifikan terhadap *financial attitude* pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample 0.172 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.156 < 0,05$.
2. Variabel *islamic financial literacy* memiliki pengaruh secara signifikan terhadap *financial attitude* pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample 0.551 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.000 < 0,05$.
3. Variabel *locus of control* memiliki pengaruh secara signifikan terhadap *personal financial management behavior* pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample 0.244 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.043 < 0,05$.
4. Variabel *islamic financial literacy* memiliki pengaruh secara signifikan terhadap *personal financial management behavior* pemilik kantin/warung di

sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample 0.365 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.006 < 0,05$

5. Variabel *financial attitude* memiliki pengaruh secara signifikan terhadap *personal financial management behavior* pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sample 0.331 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.002 < 0,05$
6. Variabel *locus of control* melalui *financial attitude* sebagai variabel mediasi memiliki pengaruh namun tidak signifikan terhadap *personal financial management behavior* pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sampel 0.057 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.189 > 0,05$.
7. Variabel *islamic financial literacy* melalui *financial attitude* sebagai variabel mediasi memiliki pengaruh secara signifikan terhadap *personal financial management behavior* pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Hal ini dibuktikan dengan nilai original sampel 0.182 dan diperkuat dengan nilai signifikan $0.015 > 0,05$

B. Implikasi Penelitian

a. Implikasi Teoritis

Penelitian ini berkontribusi pada pengembangan teori mengenai perilaku manajemen keuangan pribadi (*Personal Financial Management Behavior*) dengan mengintegrasikan faktor *Locus of Control*, *Islamic Financial Literacy*, dan *Financial Attitude* sebagai variabel mediasi. Hasil penelitian ini memperkuat teori bahwa individu dengan *Locus of Control* internal cenderung memiliki pengelolaan

keuangan yang lebih baik dibandingkan mereka dengan *Locus of Control* eksternal. Selain itu, penelitian ini menambah literatur mengenai bagaimana literasi keuangan Islam tidak hanya berperan sebagai faktor pengetahuan, tetapi juga membentuk sikap keuangan (*Financial Attitude*) yang lebih bijaksana dan sesuai dengan prinsip syariah.

Selain itu, penelitian ini mengonfirmasi peran sikap keuangan sebagai variabel mediasi yang menghubungkan literasi keuangan Islam dan *Locus of Control* terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi. Temuan ini memperkuat pemahaman bahwa memiliki literasi keuangan Islam yang baik saja tidak cukup, tetapi juga harus diiringi dengan sikap yang tepat untuk dapat diterapkan dalam pengelolaan keuangan sehari-hari.

b. Implikasi Manajerial

1) Bagi Pemilik Kantin/Warung di Sekitar Kampus

Pemilik kantin atau warung perlu meningkatkan kesadaran finansial mereka, terutama dalam mengelola pemasukan dan pengeluaran dengan lebih baik. Pelatihan atau workshop mengenai literasi keuangan Islam dapat membantu mereka memahami konsep keuangan syariah, seperti pengelolaan hutang tanpa riba dan pentingnya tabungan dalam Islam.

Mendorong pemilik usaha untuk memiliki *Locus of Control* internal, yakni menyadari bahwa kesuksesan finansial mereka bergantung pada keputusan dan usaha mereka sendiri, bukan faktor eksternal semata.

2) Bagi Institusi Keuangan dan Pemerintah

Lembaga keuangan syariah dapat menawarkan program edukasi keuangan yang lebih spesifik bagi pemilik usaha kecil, khususnya kantin dan warung di sekitar kampus. Program ini bisa berupa pelatihan pengelolaan modal, pencatatan keuangan sederhana, serta pemanfaatan produk keuangan syariah. Pemerintah dan perguruan tinggi dapat berkolaborasi dalam menyediakan program pelatihan finansial berbasis syariah yang tidak hanya mencakup aspek teori tetapi juga praktik langsung bagi pemilik kantin dan warung.

3) Akademisi dan Peneliti Selanjutnya

Studi ini dapat menjadi dasar bagi penelitian lanjutan yang mengeksplorasi lebih dalam peran *Locus of Control* dan literasi keuangan Islam di berbagai sektor usaha kecil lainnya. Peneliti selanjutnya juga dapat mengkaji lebih jauh bagaimana *Financial Attitude* berkembang dalam konteks budaya dan lingkungan bisnis yang berbeda.

C. Limitasi Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam menginterpretasi hasil dan implikasinya:

a. Lingkup Sampel yang Terbatas

Penelitian ini dilakukan pada pemilik kantin/warung di sekitar Kampus III UIN Imam Bonjol Padang. Oleh karena itu, hasil penelitian ini mungkin tidak dapat digeneralisasi untuk pemilik usaha kecil di lokasi lain atau sektor bisnis yang berbeda. Variasi karakteristik demografi dan lingkungan bisnis di tempat lain dapat memengaruhi perilaku manajemen keuangan yang diteliti.

b. Pengukuran Variabel yang Terbatas pada Instrumen Tertentu

Pengukuran variabel *Locus of Control*, *Islamic Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Personal Financial Management Behavior* menggunakan skala yang telah terstandarisasi. Namun, instrumen yang digunakan mungkin belum sepenuhnya merefleksikan kompleksitas dari setiap variabel dalam konteks lokal dan budaya masyarakat setempat.

c. Faktor Lain yang Tidak Diteliti

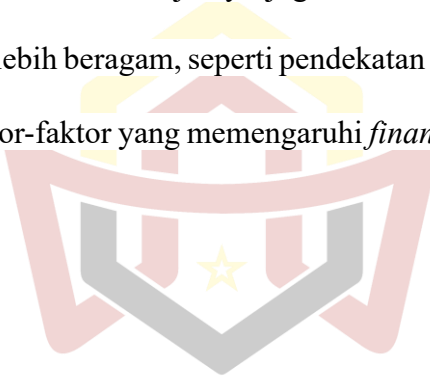
Penelitian ini hanya memfokuskan pada *Locus of Control*, *Islamic Financial Literacy*, dan *Financial Attitude* sebagai variabel yang memengaruhi *Personal Financial Management Behavior*. Faktor lain seperti pengaruh sosial, pendidikan keuangan sebelumnya, atau pengalaman bisnis tidak diteliti dalam penelitian ini, meskipun faktor-faktor tersebut mungkin memiliki kontribusi yang signifikan dalam memengaruhi perilaku manajemen keuangan.

d. Kemungkinan Bias dalam Pengisian Kuesioner

Penggunaan kuesioner dalam pengumpulan data dapat berpotensi menimbulkan bias, seperti *social desirability* bias, di mana responden cenderung memberikan jawaban yang dianggap paling baik atau sesuai dengan norma sosial. Selain itu, keterbatasan pemahaman responden terhadap beberapa pernyataan dalam kuesioner juga dapat memengaruhi konsistensi dan akurasi data yang diperoleh.

D. Saran

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji pengaruh *locus of control* dan *Islamic financial literacy* terhadap *personal financial management behavior*, terutama dalam konteks pemilik kantin/warung. Peneliti berikutnya diharapkan dapat menambah variabel lain yang relevan, seperti *financial knowledge* atau *religiosity*, untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif. Selain itu, cakupan wilayah penelitian juga dapat diperluas ke lokasi lain untuk melihat apakah hasil yang serupa ditemukan di konteks yang berbeda. Peneliti selanjutnya juga disarankan untuk menggunakan metode penelitian yang lebih beragam, seperti pendekatan kualitatif untuk menggali lebih dalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi *financial attitude* dan perilaku pengelolaan keuangan.



UIN IMAM BONJOL
PADANG

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I Gede, and Ellen Patricia. "The Effect of Financial Attitude , Financial Knowledge , and Income on Financial Management Behavior" 439, no. Ticash 2019 (2020): 107–112.
- Adiputra, I Gede, Nyoman Suprastha, and Levana Tania. "The Influence Of Financial Knowledge , Financial Attitude Dan Locus Of Control On Financial Behavior Of E-Wallet Users In Jakarta" 27, no. 1 (2021): 3318–3332.
- Adolph, Ralph. *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN PRIBADI ISLAMI*, 2016.
- Afriani, Raden Irna, and Rika Kartika. "Pengaruh Financial Knowledge Dan Locus Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Tingkat Akhir Jurusan Akuntansi Universitas Bina Bangsa." *Sains: Jurnal Manajemen dan Bisnis* 13, no. 2 (2021): 163.
- Ameliawati, Meli, and Rediana Setiyani. "The Influence of Financial Attitude , Financial Socialization , and Financial Experience to Financial Management

Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable” 2018 (2018): 811–832.

Asih, SW; M khafid. “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Melalui Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening.Pdf” 9, no. 3 (2020): 748–767.

Bapat, Dhananjay. “Antecedents to Responsible Financial Management Behavior among Young Adults : Moderating Role of Financial Risk Tolerance” 38, no. 5 (2020): 1177–1194.

Bauman, Antonina, and Carol Lucy. “The International Journal of Enhancing Entrepreneurial Education : Developing Competencies For.” *The International Journal of Management Education*, no. February (2019): 100293. <https://doi.org/10.1016/j.ijme.2019.03.005>.

Chijioke, Dibia Emmanuel, Nwanmuoh Emmanuel Ejiofo, and Chitom Racheal John-akamelu. “Locus of Control : An Employee Job Embeddedness Implication for Bankers in Nigeria” 1, no. 3 (2020): 251–260.

Daniel Rusyad. “Ilmu Dakwah: Suatu Pengantar,” 2020.

Dew, Jeffery, and Jing Jian Xiao. “The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation.” *Journal of Financial Counseling and Planning* 22, no. 1 (2011): 43–59.

Dinc, Yusuf, Mehmet Çetin, Mehmet Bulut, and Rashed Jahangir. “Islamic Financial Literacy Scale : An Amendment in the Sphere of Contemporary Financial Literacy” 13, no. 2 (2021): 251–263.

Fikri, Muhammad Ali. “Peran Pemediasi Locus of Control Pada Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior” 9 (2021): 1500–1515.

Grable, John E, Joo-yung Park, and So-hyun Joo. “Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States” 43, no. 1 (2009): 80–107.

Hafizah, Siti, Abdul Rahim, Rosemaliza Abdul Rashid, and Abu Bakar Hamed. “Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students : An Exploratory Factor Analysis” 6 (2016): 32–35.

Ilmiah, Jurnal, Kajian Antropologi, Kewirausahaan Mahasiswa, and D I Kota. “Memulai Usaha Coffee Shop Di Era New Normal Covid-19: Kajian Antropologi Tentang Kewirausahaan Mahasiswa Di Kota Padang” 5, no. 1 (2021): 77–86.

Jufrizen, Jufrizen, and Cintya Ariza. “Mediation Role of Financial Attitude on The Influence of Financial Knowledge on Financial Behavior.” *Journal Of Management Analytical and Solution (JoMAS)* 2, no. 3 (2022): 8–25.

Mien, Ngoc, Thi, Nguyen, and Phuong, Tran Thao. “Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam Proceedings of the Second-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social.” *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)* 10, no. 5 (2015): 1–16.
<https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/51245428/new->

libre.pdf?1483877740=&response-content-
disposition=inline%3B+filename%3DFactors_Affecting_Personal_Financial
_Man.pdf&Expires=1697879366&Signature=L-
K3dO9U0OwfKnR0b9YgII5LSK8Moq4oQ8860O92tYZQQ2kfLMEPrZkxJ
P.

Nclusion, F Inancial I. "Taking Banking Services to the Common Man - Financial
Inclusion *" (2006): 73–77.

Nurmayasari. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah." *Ekonomi, Fakultas Bisnis, D
A N Alauddinmakassar, U I N 2*, no. 1 (2019): 113–134.

OJK. "Urvei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024" (2024).

Ovais, Durdana. "Regional Sustainability Students ' Sustainability Consciousness
with the Three Dimensions of Sustainability : Does the Locus of Control Play
a Role ?" *Regional Sustainability* 4, no. 1 (2023): 13–27.
<https://doi.org/10.1016/j.regSus.2023.02.002>.

Pankow, Debra. "Pankow, D. (2012). Financial Values, Attitudes and Goals."
NDSU (North Dakota State University) (2021): FS-591.
[https://www.ag.ndsu.edu/publications/money/financial-values-attitudes-and-
goals](https://www.ag.ndsu.edu/publications/money/financial-values-attitudes-and-goals).

Pradiningtyas, Tifani Enno, and Fitri Lukiastuti. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan
Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control Dan Perilaku Pengelolaan
Keuangan Mahasiswa Ekonomi." *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*
6, no. 1 (2019): 96.

- Putri, Nurul Amalia, and Diyan Lestari. "Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda Di Jakarta." *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan* 1, no. 1 (2019): 31–42.
- Rauf, Sabrina. "Factors Affecting Financial Behavior of Millennial Gen Z : Mediating Role Of" 3, no. 3 (2023): 330–352.
- Rurkinantia, Aisa. "Peranan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa." *Journal of Islamic Studies and Humanities* 6, no. 2 (2021): 89–96.
- Saleh, Rosalina, and Nurul Hilmiyah. "Determinants of the Level of Sharia Financial Literacy among Muslimah in Jabodetabek" 04, no. 06 (2023): 2458–2473.
- Sari, Novita. "Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Life Style, Dan Gender Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya." *Jurnal Ilmu Manajemen* 9, no. 2 (2021): 670.
- Setyowati, Arum, Harmadi Harmadi, and Sunarjanto Sunarjanto. "Islamic Financial Literacy and Personal Financial Planning : A Socio-Demographic Study" 22, no. 1 (2018): 63–72.
- Siswanti, Indra. "Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self-Control As Mediating." *The International Journal of Accounting and Business Society* 28, no. 1 (2020): 105–132.
- Sulistyarini, Erna. "Peran Literasi Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Perilaku

Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2016” (2019).

Warmadewa, Universitas. “Financial Management Behavior Dengan Financial Self - Efficacy Sebagai Variabel Mediasi” 21, no. September (2022): 185–197.

Widyakto, Adhi, Ziyana Wahyu Liana, and Tri Rinawati. “The Influence of Financial Literacy , Financial Attitudes , and Lifestyle on Financial Behavior” 5, no. 1 (2022): 33–46.

Yusuf, Muri. “Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Gabungan,” 2014.

