

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan terhadap guru SD/SMP/SMA/SMK se-Kabupaten Malang, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Teknologi finansial tidak berpengaruh signifikan terhadap kemandirian finansial. Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan akses dan penggunaan teknologi keuangan belum sepenuhnya mampu mendorong guru menjadi lebih mandiri dalam pengelolaan keuangan pribadinya.
2. Perencanaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemandirian finansial. Guru yang memiliki kemampuan dalam merancang anggaran, mengelola pengeluaran, dan menyiapkan rencana keuangan jangka panjang cenderung memiliki tingkat kemandirian finansial yang lebih tinggi.
3. Literasi keuangan memiliki pengaruh paling kuat dan signifikan terhadap kemandirian finansial. Artinya, pemahaman, pengetahuan, dan keterampilan guru dalam hal keuangan pribadi berkontribusi besar terhadap kemandirian mereka dalam mengambil keputusan keuangan secara mandiri.
4. Teknologi finansial tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial. Meskipun teknologi keuangan mempermudah transaksi, tidak semua guru mampu memanfaatkannya untuk meningkatkan rasa aman dan kepuasan terhadap kondisi keuangannya.
5. Perencanaan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial. Perencanaan yang baik memberikan rasa aman dan

kepercayaan diri dalam menghadapi kebutuhan keuangan, sehingga guru merasa lebih sejahtera secara finansial.

6. Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial. Pengetahuan keuangan tanpa penerapan dalam kehidupan sehari-hari belum cukup memberikan kontribusi nyata terhadap kesejahteraan finansial para guru.
7. Kemandirian finansial berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan finansial. Guru yang mandiri secara finansial cenderung merasa lebih aman, puas, dan sejahtera dalam menjalani kehidupan.
8. Kesejahteraan finansial tidak berhubungan antara teknologi finansial dan kemandirian finansial. Hal ini menunjukkan bahwa keberadaan teknologi tidak cukup kuat untuk membentuk kesejahteraan maupun kemandirian guru secara finansial.
9. Kemandirian finansial menghubungkan antara perencanaan keuangan dan kesejahteraan finansial. Artinya, perencanaan yang baik tidak hanya meningkatkan kemandirian tetapi juga secara tidak langsung mendorong kesejahteraan finansial.
10. Kemandirian finansial tidak menghubungkan antara literasi keuangan dan kesejahteraan finansial. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan harus disertai dengan tindakan nyata dalam pengelolaan keuangan agar berdampak pada kesejahteraan dan kemandirian.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan hasil penelitian mengenai pengaruh teknologi finansial, perencanaan keuangan, dan literasi keuangan terhadap kesejahteraan finansial dengan kemandirian finansial sebagai variabel intervening pada guru

SD/SMP/SMA/SMK se-Kabupaten Malang, maka peneliti memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi guru disarankan untuk lebih aktif memanfaatkan teknologi finansial secara optimal, tidak hanya sebagai alat transaksi, tetapi juga sebagai sarana edukasi dan pengelolaan keuangan pribadi. Guru perlu meningkatkan kesadaran akan pentingnya perencanaan keuangan jangka pendek dan jangka panjang, seperti dana darurat, tabungan pensiun, dan manajemen utang. Perlu dilakukan peningkatan praktik keuangan yang baik, tidak hanya memiliki pengetahuan, tetapi juga menerapkan dalam kehidupan sehari-hari agar literasi keuangan berdampak nyata pada kesejahteraan dan kemandirian finansial.
2. Bagi lembaga pendidikan dan pemerintah daerah perlu adanya program pelatihan atau workshop secara berkala tentang literasi keuangan, perencanaan keuangan, serta pemanfaatan aplikasi teknologi finansial yang legal dan aman. Pemerintah daerah melalui Dinas Pendidikan dapat bekerja sama dengan lembaga keuangan dan fintech resmi untuk melakukan sosialisasi bahaya pinjaman online ilegal dan penguatan pemahaman produk keuangan digital. Memberikan fasilitas atau pendampingan keuangan bagi guru, khususnya guru honorer yang tergolong rentan secara ekonomi, guna membantu mereka dalam perencanaan dan pengelolaan keuangan yang sehat.
3. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk meneliti lebih lanjut dengan menambahkan variabel lain seperti efikasi diri, perilaku keuangan, atau gaya hidup sebagai faktor yang mungkin berpengaruh terhadap kemandirian dan kesejahteraan finansial. Penelitian lanjutan dapat dilakukan dengan menggunakan metode kualitatif atau kombinasi (mixed

method) untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam terhadap pola perilaku keuangan guru. Mengembangkan penelitian ini pada konteks profesi lain atau wilayah yang berbeda agar dapat memberikan generalisasi dan komparasi hasil yang lebih luas.



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR PUSTAKA

- Anis Setianingsih, & Heny Kurnianingsih. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Ibu Rumah Tangga Di Desa Bangak. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 1(2), 162–170. <https://doi.org/10.61722/jrme.v1i2.1248>
- Arilia, R. A., & Lestari, W. (2022). Peran self control sebagai mediasi literasi keuangan dan kesejahteraan keuangan wanita karir. *Journal of Business and Banking*, 12(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v12i1.2984>
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Malang. *Jumlah Sekolah, Guru, dan Murid Sekolah Dasar (SD) di Bawah Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Menurut Kecamatan di Kabupaten Malang, 2024/2025*. <https://malangkab.bps.go.id/id/statistics-table/3/VWtKTmFFbDZaSFJWWVhOYU16WmhaRzICyIM5Wlp6MDkjMw==/jumlah-sekolah--guru--dan-murid-sekolah-dasar--sd--di-bawah-kementerian-pendidikan--kebudayaan--riset--dan-teknologi-menurut-kecamatan-di-kabupaten-malang--2024.html?year=2024>
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Malang. *Jumlah Sekolah, Guru, dan Murid Sekolah Menengah Pertama (SMP) di Bawah Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Menurut Kecamatan di Kabupaten Malang, 2024/2025*. <https://malangkab.bps.go.id/id/statistics-table/3/ZHpkb1ZtcDNZV2RHTIUweVdFZ3JhVkl3Ym1ScVp6MDkjMw==/number-of-schools--teachers--and-pupils-in-lower-secondary-schools-under-the-ministry-of-education--culture--research--and-technology-by-district-in-malang-regency--2023.html?year=2024>
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Malang. *Jumlah Sekolah, Guru, dan Murid Sekolah Menengah Atas (SMA) di Bawah Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Menurut Kecamatan di Kabupaten Malang, 2024/2025*. <https://malangkab.bps.go.id/id/statistics-table/3/YTFsRmNubEhOWE5ZTUZsdWVHOHhMMFpPWm5VMFp6MDkjMw==/jumlah-sekolah--guru--dan-murid-sekolah-menengah-atas--sma--di-bawah-kementerian-pendidikan--kebudayaan--riset--dan-teknologi-menurut-kecamatan-di-kabupaten-malang--2023.html?year=2024>
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Malang. *Jumlah Sekolah, Guru, dan Murid Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) di Bawah Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Menurut Kecamatan di Kabupaten Malang, 2024/2025*. <https://malangkab.bps.go.id/id/statistics-table/3/TVU5MFYwMVlaMFJ4ZW5obWJGZHNVMjFpVUhoMlp6MDkjMw==/number-of-schools--teachers--and-pupils-in-vocational-high-schools-under-the-ministry-of-education--culture--research--and-technology-by-district-in-malang-regency--2017.html?year=2024>
- Benuf, K., Mahmudah, S., & Priyono, E. A. (2019). Perlindungan Hukum Terhadap Keamanan Data Konsumen Financial Technology Di Indonesia. *Refleksi Hukum: Jurnal Ilmu Hukum*, 3(2), 145–160. <https://doi.org/10.24246/jrh.2019.v3.i2.p145-160>
- Bukhari, E., Ery Teguh Prasetyo, & Sri Utami Ulfa Rahma. (2022). Pengaruh

- Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Belanja Online Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 18(1), 49–56. <https://doi.org/10.31599/jiam.v18i1.1043>
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Fauziah, N., Sohilaui, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, S. (2023). Literasi Keuangan. In *Banking Journalist Academy* (Issue June).
- Darmalaksana, W. (2022). Panduan penulisan skripsi & tugas akhir. *Fakultas Ushuluddin UIN Sunan Gunung Djati Bandung*, 1–40. <https://etheses.uinsgd.ac.id/id/eprint/48611%0A>
- Detikcom. (2021, 20 Juni). *Wali Kota Malang Lunasi Utang Guru TK yang Terlilit 24 Pinjaman Online*. <https://news.detik.com/berita-jawa-timur/d-5575169/wali-kota-malang-lunasi-utang-guru-tk-yang-terlilit-24-pinjaman-online>
- Devi Kusmiati, H. K. (2022). PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA: SEBERAPA BESAR PERAN FINANCIAL LITERACY, LIFE STYLE, E-MONEY, DAN SELF CONTROL? *Jurnal Ilmiah Edunomika*, Vol. 6(No. 2), 1–13. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/4977>
- Farrell, L., Fry, T. R. L., & Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Generasi, K., Provinsi, Z. Di, Wahyuni, U. S., & Setiawati, R. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku*. 10(4), 164–175.
- Ghasemi, A., & Zahediasl, S. (2012). Normality tests for statistical analysis: A guide for non-statisticians. *International Journal of Endocrinology and Metabolism*, 10(2), 486–489. <https://doi.org/10.5812/ijem.3505>
- Hana Damayanti Tarihoran, Cindy Septiana Rahayu, Irma Nur Fadlia, & Maria Yovita R. Pandin. (2023). Peranan Finansial Teknologi, Perilaku Keuangan Terhadap Ketahanan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UNTAG Surabaya. *Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi (Jrime)*, 1(3), 268–281. <https://doi.org/10.54066/jrime-itb.v1i3.462>
- Hartawan, A., Mafra, N. U., & Heryati, H. (2021). Pengaruh Budaya Kerja dan Kemampuan Terhadap Komitmen Pegawai Dinas Kesehatan Kabupaten Empat Lawang. *Jurnal Manajemen Dan Investasi (MANIVESTASI)*, 3(2), 146–155. <https://doi.org/10.31851/jmaninvestasi.v3i2.7376>
- Heny, A., Kusdyah, I., & Rahman, A. (2023). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Well-Being Dengan Financial Management Behavior Sebagai Variabel Intervening Pada Anggota Koperasi Kredit Di Kabupaten Sikka, Provinsi Nusa Tenggara Timur. *Jurnal Ilmiah Riset Aplikasi Manajemen*, 1(2), 320–344. <https://doi.org/10.32815/jiram.v1i2.24>
- Hestiningrum, S. E. A. D. (2023). Analisis keuangan keluarga lansia pensiun.

- Journal of Economic, Business & Accounting Research*, 1(1), 62–74. <https://doi.org/10.61511/jembar.v1i1.2023.261>
- Jannah, K. A. M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Ardiawan, T. M. K. N., & Sari, M. E. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Issue May).
- Lia Rizqy Wulantari¹, M. A. (2013). Financial Literacy. *Choice Reviews Online*, 50(08), 50-4199-50–4199. <https://doi.org/10.5860/choice.50-4199>
- Lone, U. M., & Bhat, S. A. (2024). Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(1), 122–137. <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00183-8>
- Luis, L. (2020). *Pengaruh Pengendalian Diri , Literasi serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan*. II(4), 994–1004.
- Mission Asset Fund. (n.d.). *Hirarki Kebutuhan Finansial: Sebuah Pengantar*. Diakses dari <https://www.missionassetfund.org/id/hierarchy-financial-needs-introduction/>
- NoLimit Indonesia. (2021). *Guru jadi korban pinjaman online ilegal terbanyak versi riset NoLimit*. Retrieved from <https://www.nolimit.id/berita/guru-jadi-korban-pinjol-illegal-terbanyak-versi-riset-nolimit/>
- Novangelo, B., Adinata, M. F., Lestari, H. S., & ... (2022). Karakteristik Demografis Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Finansial: Analisis Multi Kelompok Investor. *JMBI UNSRAT (Jurnal ...)*, 9(1), 243–255. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jmbi/article/view/39259%0Ahttps://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jmbi/article/download/39259/36791>
- Nurdiyansyah, B., & tianna Solovida, G. (2022). KEMANDIRIAN FINANSIAL: SEBAGAI SARANA DALAM MEMAJUKAN INKLUSI KEUANGAN (Studi Bisnis Pada Masyarakat Kota Tegal). *Magisma*, X No. 1(1), 60–75.
- Nurisman, H., Setyastanto, A. M., Oktarisman, D., & Vernia, D. M. (2024). *Literasi Keuangan Digital Untuk Mengembangkan Kewirausahaan Pada Siswa SMK*. 18, 1278–1286.
- R, H. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Indonesia*, 2(2), 175–183.
- Salsabila Ramadhania; Astrie Krisnawati. (2023). PENGARUHLITERASIKEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAANFINANSIALDENGANPERILAKU KEUANGANSEBAGAI VARIABEL MEDIASIDANGENDER SEBAGAI VARIABEL MODERASI. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 5(3), 494–512.
- Sari, M. P., & Irdhayanti, E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Perencanaan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Pada Mahasiswa. *Jurnal Economina*, 1(3), 439–451. <https://doi.org/10.55681/economina.v1i3.100>

- Setiawan Wicaksono. (2020). Keabsahan Perjanjian Pinjaman Melalui Penyelenggara Teknologi Finansial Tidak Terdaftar. *Law Review*, 21(1), 1–23.
- Suryadie, F. A. P., & Lutfi, L. (2023). Determinan Kesejahteraan Keuangan: Peran Mediasi Perencanaan Keuangan. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(2), 284. <https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i02.p01>
- Trisuci, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 12(1), 181–193.
- Wahyuni, M. T., Sucahyati, D., & Suryaningrum, D. H. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan , Teknologi Keuangan dan Efikasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan pada Era Digital dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi*. 6(1), 48–70.
- Wirananda, H. A. (2022). Persepsi Masyarakat Terhadap Penggunaan Finansial Teknologi (Studi Kasus UMKM Kota Medan). *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 236–247. <https://doi.org/10.37932/ja.v11i2.644>
- Xiao, J. J., & Porto, N. (2017). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability as mediators. *International Journal of Bank Marketing*, 35(5), 805–817. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2016-0009>



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT