BAB V
KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dari pembahasan mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri *(self-control)* dan Perilaku Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi dengan Intensitas Penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) sebagai Variabel Moderasi (Survei Pada Kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan) maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Artinya semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki Generasi Z, maka semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengatur dan mengelola perencanaan keuangan pribadi secara sistematis, logis, dan terarah untuk mencapai stabilitas keuangan yang diinginkan.
2. Kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi pada pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Artinya semakin tinggi tingkat kontrol diri yang dimiliki oleh Generasi Z, maka semakin baik pula kemampuan mereka untuk menghindari tindakan yang impulsif, mengelola pengeluaran dengan cara yang teratur, dan tetap berpegang pada rencana keuangan yang telah dibuat untuk mencapai tujuan finansial jangka panjang.
3. Perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Artinya semakin baik perilaku keuangan yang diterapkan oleh Generasi Z dalam kehidupan sehari-hari, seperti disiplin dalam penganggaran, mengatur pengeluaran, menabung secara teratur, dan membayar kewajiban tepat waktu, maka semakin tinggi pula peningkatan kualitas perencanaan keuangan pribadi mereka.
4. Intensitas penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Artinya tinggi atau rendahnya

intensitas penggunaan layanan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak secara signifikan mempengaruhi, memperkuat, atau melemahkan hubungan antara literasi keuangan dan perencanaan keuangan pribadi. Hal ini dikarenakan individu yang memiliki literasi keuangan yang baik akan mempertahankan kualitas perencanaan keuangan mereka terlepas dari seberapa sering mereka menggunakan layanan BNPL.

5. Intensitas penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak mampu memoderasi pengaruh kontrol diri terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Artinya, tinggi atau rendahnya intensitas penggunaan BNPL tidak secara signifikan mempengaruhi, memperkuat, atau melemahkan hubungan antara kontrol diri dan perencanaan keuangan pribadi. Hal ini dikarenakan individu yang memiliki kontrol diri yang baik tetap mampu menggunakan layanan BNPL dengan cara yang teratur tanpa membiarkan dorongan untuk berbelanja secara impulsif yang dapat mengganggu kestabilan perencanaan keuangan mereka.
6. Intensitas penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak mampu memoderasi pengaruh perilaku keuangan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Artinya, tinggi atau rendahnya intensitas penggunaan BNPL tidak secara signifikan mempengaruhi, memperkuat, atau melemahkan hubungan antara perilaku keuangan dan perencanaan keuangan pribadi. Hal ini karena individu yang menunjukkan perilaku keuangan yang baik masih dapat menjaga disiplin dalam keuangannya, meskipun mereka menggunakan layanan BNPL dengan frekuensi yang beragam.

5.2 Saran

Berdasarkan analisis dan hasil pembahasan mengenai "Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri *(self-control)* dan Perilaku Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi dengan Intensitas Penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) sebagai Variabel Moderasi (Survei Pada Kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan)" maka saran yang disampaikan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil kesimpulan yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan generasi Z di kabupaten kuningan. Tetapi masih terdapat indikator dengan nilai rata-rata terendah pada aspek pemahaman mengenai investasi. Oleh karena itu, generasi Z di harapkan lebih aktif mempelajari berbagai instrumen investasi seperti reksa dana, saham, dan obligasi melalui platform digital maupun program literasi keuangan OJK, sehingga mampu memanfaatkan investasi secara optimal untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang.
2. Berdasarkan hasil kesimpulan yang menunjukkan bahwa kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada pada kalangan generasi Z di kabupaten kuningan. Tetapi masih terdapat indikator dengan nilai rata-rata terendah pada aspek kemampuan mengendalikan stimulus. Oleh karena itu, generasi Z di harapkan lebih disiplin dalam menetapkan batasan pengeluaran dan membiasakan diri berpikir rasional sebelum melakukan pembelian, sehingga dapat mendukung perencanaan keuangan pribadi yang lebih baik dan terarah.
3. Berdasarkan hasil kesimpulan yang menunjukkan bahwa perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan generasi Z di kabupaten kuningan. Tetapi masih terdapat indikator dengan nilai rata-rata terendah pada aspek kemampuan membuat anggaran pengeluaran dan belanja. Oleh karena itu, generasi Z di harapkan mulai membiasakan diri untuk membuat anggaran pengeluaran secara rutin dan terencana, sehingga pengelolaan keuangan dapat lebih terkontrol dan perencanaan keuangan pribadi dapat berjalan secara lebih efektif dan terarah.
4. Berdasarkan hasil kesimpulan yang menunjukkan bahwa intensitas penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Penggunaan layanan BNPL tetap perlu diperhatikan agar tidak mendorong perilaku konsumtif yang berlebihan. Oleh karena itu, generasi Z diharapkan lebih bijaksana dalam menggunakan layanan BNPL dengan

mempertimbangkan kebutuhan dan kemampuan finansial, sehingga penggunaan layanan tersebut tidak mengganggu stabilitas perencanaan keuangan pribadi.

5. Berdasarkan hasil kesimpulan yang menunjukkan bahwa intensitas penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak mampu memoderasi pengaruh kontrol diri terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Penggunaan layanan BNPL perlu diperhatikan agar tidak memicu perilaku pembelian yang implusif. Oleh karena itu, generasi Z diharapkan mampu meningkatkan pengendalian diri dalam menggunakan layanan BNPL dengan mempertimbangkan prioritas kebutuhan dan kemampuan finansial, sehingga stabilitas perencanaan keuangan pribadi dapat tetap terjaga.
6. Berdasarkan hasil kesimpulan yang menunjukkan bahwa intensitas penggunaan *Buy Now Pay Later* (BNPL) tidak mampu memoderasi pengaruh perilaku keuangan terhadap perencanaan keuangan pribadi pada kalangan Generasi Z di Kabupaten Kuningan. Penggunaan layanan BNPL perlu diperhatikan agar tidak mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan yang telah berjalan dengan baik. Oleh karena itu, generasi Z diharapkan tetap disiplin dalam mengatur pengeluaran, menyusun anggaran, serta menggunakan layanan BNPL secara bijaksana sesuai kebutuhan dan kemampuan finansial, sehingga perencanaan keuangan pribadi dapat tetap terarah dan stabil.
7. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menambahkan indikator maupun variabel lain yang lebih relevan, seperti pendapatan, gaya hidup, financial self-efficacy, sehingga penelitian selanjutnya dapat memberikan gambaran yang lebih luas mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi perencanaan keuangan pribadi.