

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisa penelitian yang telah dilakukan baik secara deskriptif maupun statistik dengan bantuan program WarpPLS 6.0, maka dapat disimpulkan hasil dari penelitian ini antara lain:

1. Hasil pengujian hipotesis pertama menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut dapat menjelaskan bahwa semakin baik pengetahuan keuangan seseorang maka semakin baik pula perilaku pengelolaan utangnya.
2. Hasil pengujian hipotesis kedua menunjukkan bahwa *self-control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut dapat menjelaskan bahwa kuatnya kontrol diri akan menyebabkan seseorang tidak melakukan utang berlebih begitu pula sebaliknya.
3. Hasil pengujian hipotesis ketiga menunjukkan bahwa status pernikahan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut dapat menjelaskan bahwa seseorang yang telah berkeluarga akan cenderung berutang yang menyebabkan perilaku pengelolaannya buruk.
4. Hasil pengujian hipotesis keempat menunjukkan bahwa *self-control* memediasi pengaruh variabel pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan utang secara sebagian. Hal tersebut dapat menjelaskan bahwa seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan baik maupun rendah tetapi kontrol dirinya tinggi maka perilaku pengelolaan utangnya juga baik.

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, adapun keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

1. Keterbatasan responden, kuesioner yang disebar hanya kepada masyarakat Kota Surabaya dan penyebarannya belum merata dan masih kurang spesifik pada responden yang berutang
2. Pernyataan dalam kuesioner yang bersifat ambiguitas yang dapat membingungkan responden atau hanya orang-orang tertentu yang dapat memahami
3. Pengetahuan keuangan masyarakat Surabaya tentang suku bunga masih rendah.
4. R-squared dalam penelitian ini hanya sebesar 0.16 (16%) sehingga model pada penelitian ini kurang *fit*.

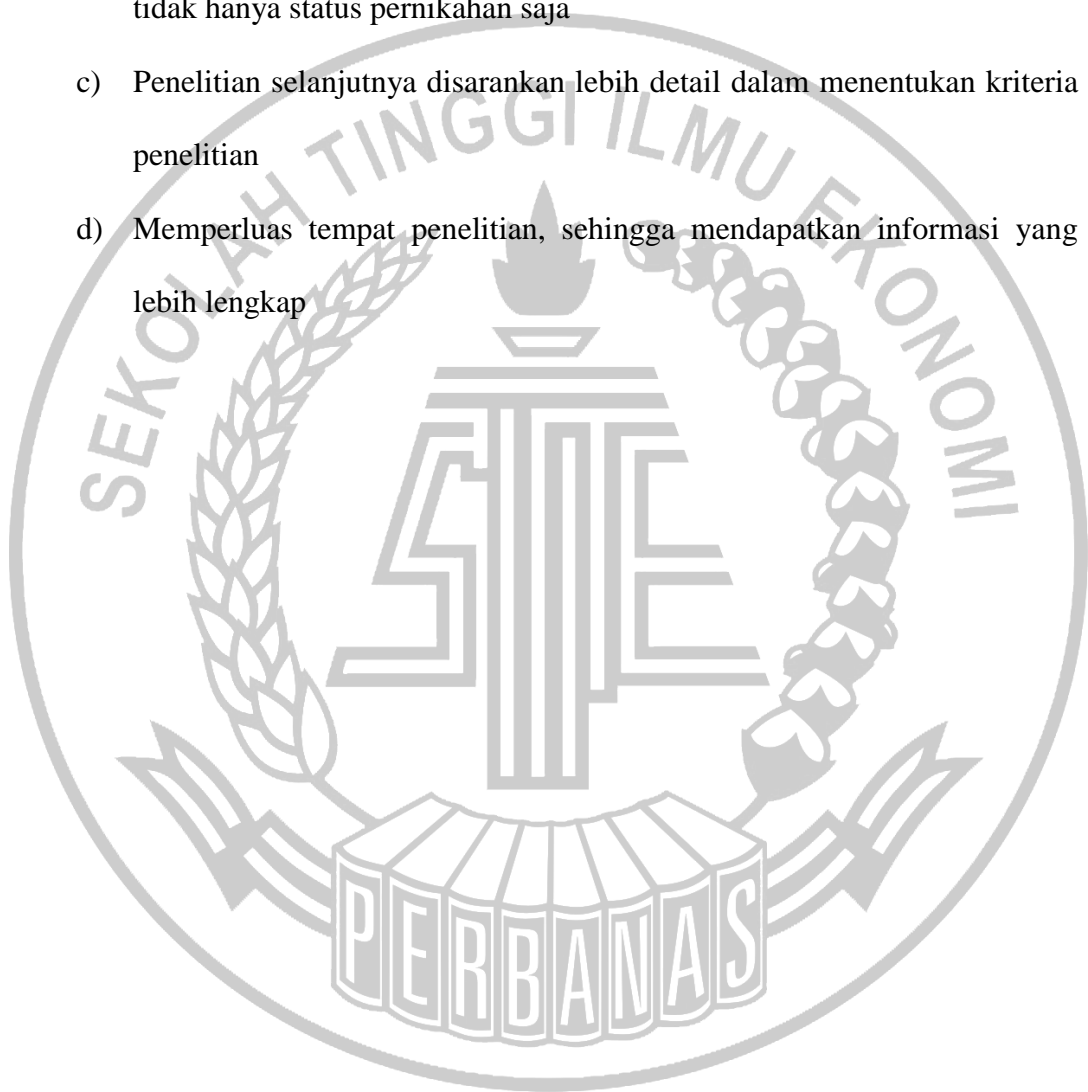
## 5.3 Saran

Dari hasil analisa, maka peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Masyarakat
  - a) Diharapkan bagi masyarakat Surabaya untuk kedepannya mampu lebih bijak dan bertanggung jawab dalam pengelolaan keuangannya yang dapat berdampak pada pengelolaan utang yang lebih baik
  - b) Masyarakat Surabaya perlu terus menambah wawasan serta pengetahuan mengenai hal yang berkaitan dengan keuangan dan ilmunya mampu diterapkan kedalam kehidupan sehari-hari

2. Bagi penelitian selanjutnya

- a) Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah variabel lain yang berhubungan dengan pengelolaan utang
- b) Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah faktor demografi tidak hanya status pernikahan saja
- c) Penelitian selanjutnya disarankan lebih detail dalam menentukan kriteria penelitian
- d) Memperluas tempat penelitian, sehingga mendapatkan informasi yang lebih lengkap



## DAFTAR RUJUKAN

- Adrie Putra, Sri Handayani, dan Ari Pambudi. 2013. "Perilaku Pengendalian Diri Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal Berdasarkan Pada Teori Planned Behavior Menggunakan Pendekatan Partial Least Square". *Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 3(1)
- Andrew Vincentius, Linawati Nanik. 2014. Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan, dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya, *FINESTA* Vol 02 No 02. Pp 35-39.
- Castellani dan Devaney, 2001. "Using Credit to Cover Living Expenses: A Profile of Potentially Risky Maria Rio Rita & Ratna Kusumawati 126 Behavior". *Family Economics and Nutrition Review*, Vol 13 No 2. Pp 12.
- Baumeister, R.F. 2002. Yielding To Temptation: Self-Control Failure, Impulse Purchasing, and Consumer Behavior. *Journal of Consumer Research*. Vol 28 No 4. Pp 670-676.
- Bulu, Y. dan Koprulu, O. (2010). "Credit Card Market and Socio-Economic Background of Card Holders: A Case Study from Turkey". *International Journal of Economic Perspectives*. Vol. 4 No 4. Pp 623-633.
- Chen, H. & Volpe, R. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students, *Financial Services Review*, Vol 7 No 2. Pp 107-128.
- Cohen J. (1988). *Statistical Power Analysis for the Behavioral Sciences*. New York, NY: Routledge Academic
- Darman Nababan dan Isfenti Sadalia. 2012. "Analisis Personal Financial Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara" *Jurnal Media Informasi Manajemen*, Vol 1 No 1.
- Dew,Jeffery., Xiao Jing Jian. 2011. "The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation". *Journal of Financial Counseling and Planning* Volume 22 Pp 43-59.
- Elizabeth Howlet.,et al 2008. The Role Of Self-Regulation, Future Orientation, And Financial Knowledge In Long Term Financial Decisions. *The Journal Of Consumer Affair*. Vol 42 No 2. Pp 223-243.
- Gan, L.L. Maysami, R. R.C., & Koh, H.C. (2008). Singapore credit cardholders: ownership usage patterns and perceptions. *Journal of Services Marketing*, Vol 22 No 4. Pp 267-279.

- Hilgert, Marine A., Jeanne M. Hogarth, dan Sondra Beverly. 2003. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behaviour. *Federal Reserve Bulletin*. Vol 89 No 7. Pp 309-322
- Ida dan Cinthia Yohana Dwinta. 2010. "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, dan Income terhadap Financial Management Behaviour" *jurnal bisnis dan akuntansi* Vol. 12 No 3. Pp 131-144
- Imam Ghozali, 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Universitas Diponegoro. Semarang
- Imam Gozali dan Hengky Latan. 2014. *Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Squares (PLS)*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Irawan, Ferry, 2005. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pola Transaksi Kartu Kredit Studi Kasus Bank X. Skripsi Program S2 Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Irine Herdjiono, Lady Angela Damanik. 2016. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior" *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan* Tahun 9, No. 3
- John Gathergood. (2012). Self Control, Financial Literacy and Consumer Over-Indebtedness. *Journal of Economic Psychology*, Vol 33. Pp 590-602
- Mariana Ing Malelak, Gesti Memarista, Njo Anastasia. (2016). *Pengaruh Faktor Demografi terhadap Perilaku Penggunaan Kartu Kredit*. *Jurnal Inovasi dan Bisnis*, Vol 4 No 2. Pp 173-188
- Maria Rio. R dan Ratna Kusumawati. 2010. "Pengaruh variabel sosio demografi dan karakteristik finansial terhadap sikap, norma subyektif dan kontrol perilaku menggunakan kartu kredit". *Studi pada pegawai di uksw salatiga*
- Mudrajad Kuncoro. 2009. *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi* Edisi 3. Jakarta: Penerbit Erlangga
- Muhammad Shohib. 2015. Sikap terhadap uang dan perilaku berhutang. *Jurnal ilmiah psikologi terapan*. Vol 03 No 01. Pp 132-143.
- Munandar. 2006. *Psikologi Industri dan Organisasi*. Jakarta : Penerbit Universitas Indonesia
- Naila Al Kholilah & Rr. Iramani. 2013. "Studi *Financial Management Behaviour* Pada Masyarakat Surabaya" *Journal Of Business And Banking*. Vol. 3 No.1 Pp 69-80

- Nofsinger, 2005, "Social Mood and Financial Economics", *Journal of Behavioral Finance*, Vol 6 No 2. Pp 25-32
- Philipp E. Otto, Greg B. Davies & Nick Chater. 2004. "Note on ways of saving: mental mechanisms as tools for self-control?" *Global Business and Economics Review*, Vol. 9. Pp 227-254
- Prima Naomi dan In Mayasari. 2008. "Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pembelian Kompulsif" *Telaah Bisnis* Vol 9 No 2. Pp 179-193
- Ririn Anggreini, Sulis Mariyanti. 2014. "Hubungan Antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Universitas Esa Unggul" *Jurnal Psikologi* Vol 12 No 1.
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Methods For Business. Fourth Edition*. New York. John Willey & Sons Inc
- Sevim N, Temizel F, and Sayılır Ö. 2012. "The effects of financial literacy on the borrowing behavior of Turkish financial consumers" *International Journal of Consumer Studies* Vol 36. Pp 573-579
- Sholihin, Mahfud, Ph.D dan Ratmono Dwi, Dr (2013) "Analisis SEM-PLS dengan Wrap PLS 3.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis". Penerbit Andi Offset. Yogyakarta.
- Tangney, Baumeister & Boone, 2004, "High Self-Control Predicts Good Adjustment, Less Pathology, Better Grades, and Interpersonal Success", *Journal of Personality*. Vol 2 No 72.
- Themba, G., & Tumedi, C. B. (2012). Credit Card Ownership and Usage Behaviour in Botswana. *International Journal of Business Administration*, Vol 3 No 6. Pp 60.
- Yopie Kurnia Erista Halim dan Dewi Astuti. 2015. "Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, dan Kepuasan Finansial". *FINESTA* Vol 3 No 1. Pp 19-23
- Vlasta Bahovec, Dajana Barbic, and Irena Palic (2015). Testing the effects of financial literacy on debt behaviour of financial consumers using multivariate analysis methods. *Croatian Operational Research Review*. Pp 361-37