

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Melalui hasil analisis penelitian yang telah dilakukan baik secara deskriptif maupun statistik dengan menggunakan bantuan program WarpPLS 6.0, maka berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan dalam penelitian ini dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Hipotesis pertama dalam penelitian ini menunjukkan tingkat pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut berarti H1 diterima yang berbunyi “Tingkat Pendapatan Berpengaruh Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang”. Hal ini dikarenakan terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi yaitu seperti status pernikahan, pendidikan terakhir dan juga pekerjaan. Dimana seseorang yang sudah menikah akan memiliki tanggungan yang lebih besar sehingga dalam penggunaan uangnya akan lebih bijak dengan memikirkan masa depan.
2. Hipotesis kedua dalam penelitian ini menunjukkan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut berarti H2 diterima yang berbunyi “Gaya Hidup berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Utang”. Hal ini mengindikasikan semakin hemat gaya hidup seseorang maka perilaku pengelolaan utangnya juga akan baik pula.
3. Hipotesis ketiga dalam penelitian ini menunjukkan *self-control* berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut berarti H3

diterima yang berbunyi “*Self-Control* berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Utang”. Hal ini dikarenakan seorang individu dengan kontrol diri yang baik akan mampu mengatur tindakan yaitu dengan mengendalikan situasi yang terjadi di dalam diri serta mengetahui bagaimana dan kapan harus bertindak dalam situasi yang sedang dihadapi.

4. Hipotesis keempat dalam penelitian ini menunjukkan *self-control* mampu memediasi pengaruh tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut berarti H4 diterima yang berbunyi “*Self-Control* memediasi pengaruh Tingkat Pendapatan dengan Perilaku Pengelolaan Utang”. Hal ini dikarenakan apabila seseorang dengan tingkat pendapatan yang tinggi dan mampu mengontrol dirinya dengan baik maka perilaku pengelolaan utangnya juga akan baik.
5. Hipotesis kelima dalam penelitian ini menunjukkan *self-control* mampu memediasi pengaruh gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut berarti H5 diterima yang berbunyi “*Self-Control* memediasi pengaruh Gaya Hidup dengan Perilaku Pengelolaan Utang”. Hal ini dapat dikarenakan seorang individu yang memiliki gaya hidup hemat dan mampu untuk mengontrol dirinya maka akan menghasilkan perilaku pengelolaan utang yang baik.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Penyebaran kuesioner yang kurang merata sehingga proporsi dari responden tidak seimbang seperti jenis kelamin, usia dan status pernikahan.
2. Pernyataan pada kuesioner yang masih memiliki makna yang ambigu sehingga membuat pernyataan tidak valid seperti SC3.
3. Beberapa pernyataan yang terdapat pada kuesioner sulit untuk dipahami sehingga membingungkan responden dan hanya beberapa responden tertentu yang dapat memahami.
4. Ketidak jujuran dari responden dalam pengisian kuesioner sehingga dapat mempengaruhi hasil dari penelitian ini.
5. Jenis pekerjaan ditanyakan secara terbuka, sehingga kesulitan untuk mengkategorikan/mengelompokkan.
6. Pernyataan pada kusioner tidak mengukur semuanya sesuai dengan indikator setiap variabel seperti kredit dan kas.

5.3.Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil analisis penelitian yang telah dilakukan, ada beberapa saran yang dapat diberikan oleh peneliti agar dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini. Saran-saran tersebut diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti Selanjutnya
 - a. Peneliti selanjutnya disarankan untuk mencari responden merata agar proporsi dari responden seimbang seperti jenis kelamin, usia dan status pernikahan.

- b. Peneliti selanjutnya memperhatikan pernyataan yang digunakan dalam kuesioner untuk meminimalisir item pernyataan yang multitafsir seperti pernyataan pada *self-control* 3 serta melakukan pendampingan responden dalam pengisian kuesioner untuk meminimalisir kurang dipahaminya pernyataan yang ada pada kuesioner.
- c. Membuat item pernyataan yang langsung menuju pada semua variabel dengan jumlah yang tidak terlalu banyak, agar responden lebih teliti dan tidak menjawab dengan asal-asalan.
- d. Menambahkan variabel lain dikarenakan nilai *R-square* yang masih kecil.
- e. Pengeluaran dari responden sebaiknya digunakan sebagai data.

2. Bagi Pengelola Utang/Masyarakat Yang Berutang

Berdasarkan dari hasil penelitian, didapatkan hasil dari perilaku pengelolaan utang yang masih baik. Hal ini diindikasikan karena pengelola utang memiliki tingkat pendapatan yang cukup dan gaya hidup yang masih hemat serta mampu untuk mengontrol diri sehingga mampu untuk menghasilkan perilaku pengelolaan utang yang baik pula. Sehingga disarankan agar setiap pengelola utang memiliki kontrol diri yang baik. Dengan kontrol diri yang baik akan mampu mengatur tindakan yaitu dengan mengendalikan situasi yang terjadi di dalam diri serta mengetahui bagaimana dan kapan harus bertindak dalam situasi yang sedang dihadapi, karena seringkali seseorang yang memiliki tingkat pendapatan tinggi tidak mampu mengontrol dirinya yang disebabkan karena kepemilikan dana yang lebih dan kurang mampu untuk memanfaatkan dana tersebut. responden juga

disarankan untuk memiliki gaya hidup yang disesuaikan dengan kebutuhan serta tingkat pendapatan yang dimiliki.



DAFTAR RUJUKAN

- Baumeister, Roy F. 2002. "Yielding to Temptation: Self-control Failure, Impulsive Purchasing and Consumer Behavior" *Journal of Consumer Research*. Vol. 28. No. 4. Hlm. 670-676.
- Dew, Jeffery., Xiao Jing Jian. 2011. *The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation*. *Journal of Financial Counseling and Planning* Volume 22: 43-59.
- Dias Kanserina. 2015. "Pengaruh Literasi Ekonomi dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi UNDIKSHA 2015" *jurnal pendidikan ekonomi*. Vol. 5, No. 1.
- Eva Melita Fitria. 2015. "Dampak Online Shop di Instagram Dalam Perubahan Gaya Hidup Konsumtif Perempuan Shopaholic di Samarinda" *eJurnal Ilmu Komunikasi*. Vol. 3, No. 1, Hal. 117-128.
- Fitch, Chris, Robert Chaplin, Colin Trend & Sharon Collard. 2007. "Debt and Mental Health: The Role of Psychiatrists" *Advances in Psychiatric Treatment*. Vol. 13, 194-202.
- Godfrey Themba. 2012. "Credit Card Ownership and Usage Behaviour in Botswana" *International Journal of Business Administration*. Vol. 3. No. 6, Oktober 2012.
- Hilgert, Marine A., Jeanne M. Hogarth, dan Sondra Beverly. 2003. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behaviour. *Federal Reserve Bulletin*, 89 (7) Hlm. 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, Desember 2010, Hlm. 131-144.
- Imam Gozali. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Imam Gozali dan Hengky Latan. 2012. *Partial Least Squares*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- _____. 2014. *Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Squares (PLS)*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- John Gathergood. 2011. "Self-control, Financial Literacy and Consumer Over-Indebtedness" *Journal of Economic Psychology*. December 2011, Hal. 590-601.

- Kim, J. Y. 2006. "Hyperbolic Discounting and The Repeated Self-Control Problem. *Journal of Economic Psychology*, 27, 344-359.
- Kotler, Philip, dan G. Amstrong. 2011. *Marketing An Introduction*. Thenth Edition
- Mariana Ing Malelak, Gesti Memarista, Njo Anastasia. 2016. "Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Perilaku Penggunaan Kartu Kredit" *Jurnal Inovasi dan bisnis*. Vol. 4. No. 2, Desember 2016, Hal. 173-188.
- Mudrajad Kuncoro. 2009. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi Ketiga. Jakarta : Erlangga
- Muhammad Shohib. 2015. "Sikap Terhadap Uang dan Perilaku Berutang" *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*. Vol. 03, No. 01, Januari 2015
- 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 (1) (May) : 69-80
- Novita Trimartati. 2014. "Studi Kasus Tentang Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa Bimbingan dan Konseling Universitas Ahmad Dahlan" *Psikopedagogia*. Vol. 3, No. 1.
- Nugroho J. Setiadi. 2010. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: KencanaPerdana Media Group
- Philipp E. Otto, Greg B. Davies & Nick Chater. "Note on ways of saving: mental mechanisms as tools for self-control?" *Global Business and Economics Review*, Vol. 9.2007. pp 227-254
- Ririn Anggreini dan Sulis Mariyanti. 2014. "Hubungan Antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Esa Unggul" *Jurnal Psikologi*. Vol. 12. No. 1, Juni 2014.
- Ridwan S. Sundjaja, dkk. 2011. "Pola Gaya Hidup dalam Keuangan Keluarga" *Bina Ekonomi Majalah Ilmiah Fakultas Ekonomi Unpar*. Vol. 15, No. 2, Agustus 2011.
- Setyowati, E., Damayanti, R., Subagyo, Badrudin, R., Suryawati, Algifari, & Purnamawati, A. 2003. *Ekonomi Mikro Pengantar Edisi Dua*. Yogyakarta : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN

Thea Renanita dan Rahmat Hidayat. 2013. "Faktor-faktor Psikologis Perilaku Berutang pada Karyawan Berpenghasilan Tetap" Jurnal Psikologi. Vol. 40, No. 1, Juni 2013, Hal. 92-101.

