

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Hasil analisis penelitian yang telah dilakukan secara diskriptif maupun statistik dengan program WarpPLS 6.0, maka dapat disimpulkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi *financial knowledge* yang dimiliki maka perilaku pengelolaan utangnya semakin baikpula.
2. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal ini dikarenakan terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi yaitu tingkat pendapatan, jenis pekerjaan dan status pernikahan karena pegawai swasta memiliki pendapatan yang sedang tetapi mampu mengelola utang dengan baik dan bertanggung jawab.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *self control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa *self control* yang kuat cenderung perilaku pengelolaan utangnya baik dibandingkan individu yang memiliki *self control* yang lemah cenderung memiliki perilaku pengelolaan utangnya yang buruk. Hal ini

dikarenakan terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi yaitu status pernikahan karena seseorang yang telah menikah cenderung dalam membeli sesuatu akan difikirkan terlebih dahulu secara jangka panjang.

4. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *self control* memediasi hubungan *financial knowledge* terhadap perilaku pengelolaan utang secara parsial atau sebagian. Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa seseorang yang memiliki *financial knowledge* yang tinggi akan memiliki *self control* yang kuat, dan seseorang yang memiliki *self control* yang kuat maka perilaku pengelolaan utangnya baik.

5. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *self control* memediasi hubungan tingkat pendapatan terhadap perilaku pengelolaan utang secara parsial atau sebagian. Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa dengan tingkat pendapatan yang tinggi akan memiliki *self control* yang kuat, dan responden yang memiliki *self control* yang kuat maka perilaku pengelolaan utangnya baik.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan tersebut antara lain:

1. Kemungkinan ketidak jujuran responden dalam menjawab item pertanyaan kuesioner yang diberikan oleh peneliti.

2. Keterbatasan penyebaran kuesioner yang hanya difokuskan kepada masyarakat Kota Surabaya dan penyebaran kuesioner belum merata ke responden yang memiliki utang
3. Jenis pekerjaan ditanyakan secara terbuka, sehingga kesulitan untuk mengkatagorikan atau mengelompokkan jenis pekerjaan responden
4. Kemampuan model dalam menjelaskan perilaku pengelolaan utang masih rendah, $R^2 = 0.16$

5.3 Saran

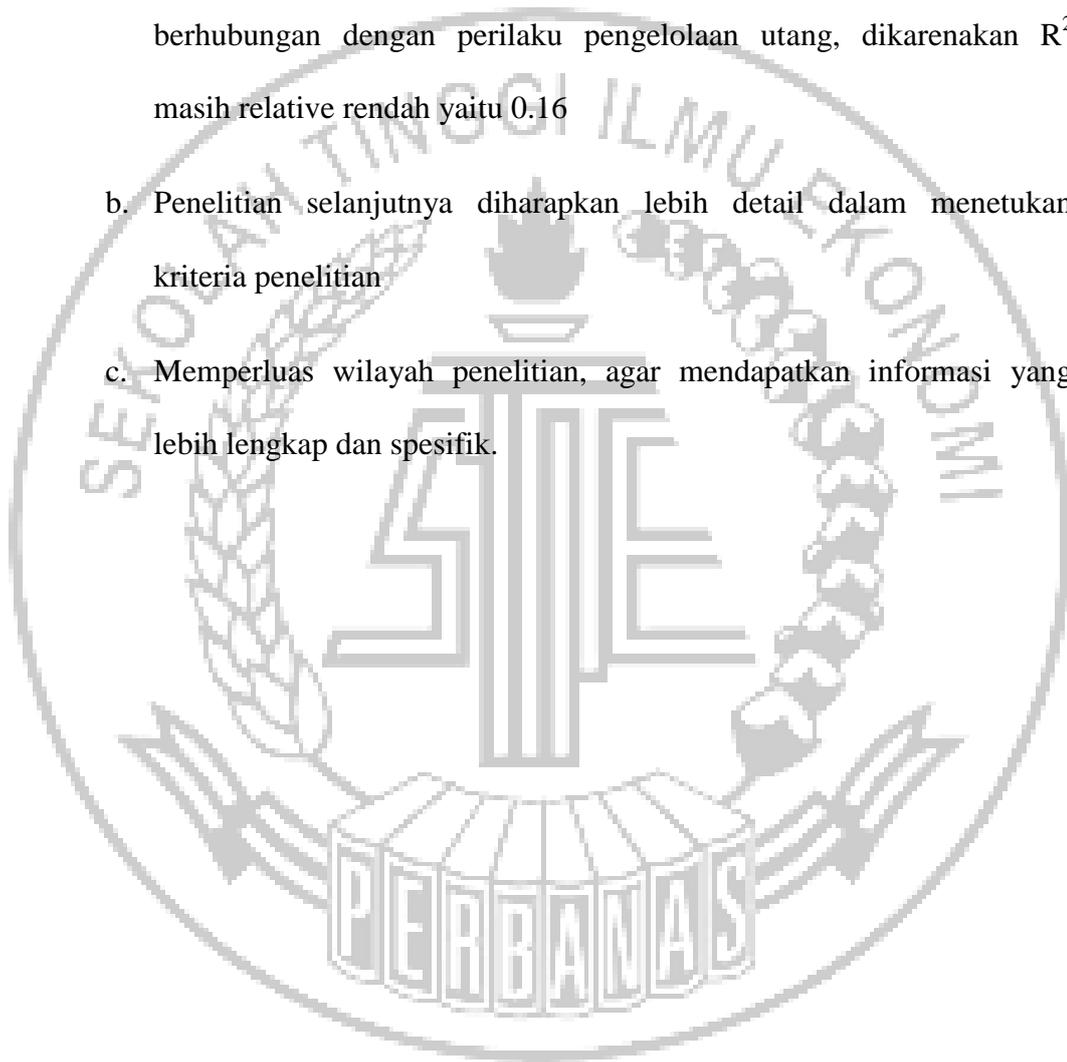
Berdasarkan hasil analisis penelitian yang telah disimpulkan, maka penelitian dapat memberikan saran-saran yang dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini. Adapun saran-saran yang diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Masyarakat
 - a. Masyarakat Surabaya harus memiliki *self control* yang kuat agar individu lebih bijak dan bertanggung jawab dalam mengelola keuangannya dan tidak mendapatkan resiko dikemudian hari. Masyarakat Surabaya harus lebih memperhatikan proporsi utang dan proporsi pendapatan yang diperoleh setiap bulannya
 - b. Masyarakat Surabaya dianjurkan memiliki *financial knowledge* yang tinggi untuk menambah wawasan mengenai perencanaan, pengelolaan,

pengendalian keuangan agar terciptanya perilaku pengelolaan utang yang baik

2. Bagi Pembaca dan Peneliti Selanjutnya

- a. Penelitian selanjutnya diharapkan menambah variabel lain yang berhubungan dengan perilaku pengelolaan utang, dikarenakan R^2 masih relative rendah yaitu 0.16
- b. Penelitian selanjutnya diharapkan lebih detail dalam menentukan kriteria penelitian
- c. Memperluas wilayah penelitian, agar mendapatkan informasi yang lebih lengkap dan spesifik.



DAFTAR RUJUKAN

- Ardiani Ika S. 2011. "Personality Traits sebagai Penentu Perencanaan Keuangan Keluarga (Suatu Kajian Pustaka)". *Jurnal Pengembangan Humanior*. Vol.11 No.2, Hlm 118-126.
- Bahovec, Vlasta., Barbic,Dajana., and Palic,Irena. 2015. "Testing the effects of financial literacy on debt behaviour of financial consumers using multivariate analysis methods". *Croatian Operational Research Review*. hlm 361-371.
- Chen, H. & Volpe, R. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students, *Financial Services Review*, Vol. 7 No.2, pp. 107-128.
- Dew,Jeffery., Xiao Jing Jian. 2011. "The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation". *Journal of Financial Counseling and Planning* Volume 22: 43-59.
- Hilgret, M. A., & Hogarth, J. 2003. "Household Financial Management : The Connection between Knowledge and Behaviour". *Federal Reserve Bulletin*, 89 (7) Hlm. 309-322
- Ida dan Chintia Yohana Dwinta. 2010. "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behaviour". *Jurnal Bisnis dan Akutansi*. Vol 12 No 3, hlm 131-144.
- Imam Ghozali dan Hengky Latan. 2012. *Partial Least Square*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Hlm 54-77.
- Irine Herdjiono dan Lady Angela Damanik. 2016. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behaviour". *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*. No. 3, 3 Desember.
- John Gathergood. 2012. "Self Control, Financial Literacy and Consumer Over-Indebtedness". *Journal of Economic Psychology*. Vol.33, hlm 590-602.
- Lusardi, A., Tufano, P. 2008. Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. *Dartmouth Working Paper*.
- Lusardi, A. and Mitchell, O.S. 2007. Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel, *University of Michigan Retirement research Center Working Paper*, vol: , pp. No. 2007-157.
- Mariana Ing Malelak., Gesti Memarista., dan Njo Anastasia. 2016. "Pengaruh Faktor Demografi terhadap Perilaku Penggunaan Kartu Kredit". *Jurnal Inovasi dan Bisnis*. Vol.4 No 2, hlm 173-188.
- Mudrajad Kuncoro. 2013. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga. Hlm 16.

- Muhammad Shohib. 2015. "Sikap Terhadap Uang dan Perilaku Berutang". *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*. Vol. 03 No. 01.
- Naila Al Kholilah dan Rr. Iramani. 2013. "Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya". *Journal of Business and Banking*. Vol.3 No.1, hlm 69-80.
- Nofsinger, John R. 2005. *The Psycholog of Investing*. New Jersey: Pearson Prentice Hall.
- Ririn Anggreini dan Sulis Mariyanti. 2014. "Hubungan Antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Universitas Unggul". *Jurnal Psikologi*, Vol.12.
- Rob, C.A., & Woodyard A.S. 2011. "Financial Knowledge and Best Practice Behaviour". *Journal of Financila Counseling and Planning*, Vol.22 No.1, hlm. 60-70.
- Rodhiyah. 2012. "Manajemen Keuangan guna menuju keuangan keluarga sejahtera". *Forum: Majalah Pengembangan Ilmu Sosial*, 40 (1), Hlm 28-33 ISSN 01260731.
- Rotter, Julian B. 1996. "Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcemet". *Psychological Monographs*. Vol.80 No.1.
- Safir Senduk. 2000. *Mengelola Keuangan Keluarga*. Seri perencanaan keuangan keluarga. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- 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 : 573-579.
- Vincentius Andrew dan Nanik Irawati. 2014. "Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya". *FINESTA*. Vol.02 No.02, hlm 35-39.
- Warsono. 2010, "Prinsip-prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi". *Jurnal Bisnis dan Akutansi*. Vol.13 No.2 Juli-Desember 2010, Hlm 137-151
- Wida Purwidianti dan Rina Mudjiyanti. 2016. "Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur". *Jurnal Manajemen dan Bisnis*. Vol.1 No.2, hlm 141-148.