

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan secara deskriptif maupun statistik dengan metode *Partial Least Square* (PLS) dan bantuan program WarPLS 6.0, maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Hipotesis pertama dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal ini mengindikasikan bahwa individu dengan pengetahuan keuangan yang tinggi memiliki perilaku pengelolaan utang yang baik dan benar
2. Hipotesis kedua dalam penelitian ini menunjukkan bahwa sikap terhadap uang tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal ini kemungkinan dikarenakan ketidak konsistenan responden dalam menjawab beberapa pernyataan kuisioner sikap terhadap uang.
3. Hipotesis ketiga dalam penelitian ini menunjukkan bahwa status pernikahan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang. Hal ini mengindikasikan bahwa status pernikahan tidak berpengaruh pada perilaku pengelolaan utang individu. Hal ini dimungkinkan karena perolehan data responden pada status pernikahan kurang seimbang

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan sebagai berikut :

1. Pengujian hipotesis pada variabel sikap terhadap uang yang terdapat 5 dimensi sebagai indikator variabel sikap terhadap uang tidak dilakukan secara perdimensi atau tidak terpisah.
2. Terdapat beberapa item pernyataan yang membuat responden tidak memahami maksud sebenarnya dari pernyataan tersebut khususnya pernyataan variabel sikap terhadap uang.
3. Perolehan data pada faktor demografi untuk status pernikahan kurang seimbang.

## 5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan hasil analisis yang telah dilakukan dan beberapa keterbatasan yang ada pada penelitian ini, berikut beberapa saran yang dapat diberikan oleh peneliti sebagai berikut:

### 1. Bagi Masyarakat

Masyarakat perlu meningkatkan pengetahuan keuangan mengenai dana yang ditanggung LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) dan meningkatkan pengetahuan keuangan mengenai bunga kredit dan bunga kartu kredit, karena pengetahuan keuangan responden dalam dua hal tersebut pada penelitian ini dikategorikan rendah.

## 2. Bagi Peneliti Selanjutnya

1. Saat pengujian hipotesis variabel sikap terhadap uang pada 5 dimensi untuk dilakukan secara perdimensi atau terpisah.
2. Pembuatan kata-kata pada kuisisioner agar lebih diperjelas sehingga mudah dipahami khususnya pada variabel sikap terhadap uang, atau akan lebih baik saat melakukan pengisian kuisisioner responden lebih diawasi dan dibimbing sehingga pernyataan dijawab dengan tepat dan sesuai dengan maksud pernyataan.
3. Penyebaran kuisisioner pada karakteristik responden untuk status pernikahan diharapkan lebih merata atau seimbang.
4. Dikarenakan kontribusi *R-Square* hanya sebesar 3 persen penelitian ini, sedangkan 97 persen diluar model penelitian ini, maka diharapkan untuk penelitian selanjutnya menggunakan variabel seperti tingkat pendapatan, *Locus Of Control*, gaya hidup, dan faktor demografi lainnya.

## DAFTAR RUJUKAN

- Ajzen, I. 2002. "Perceived Behavioral Control, Self-Efficacy, Locus of Control, and the Theory of Planned Behavior". *Journal of Applied Social Psychology*, Vol. 32, No.4, Pp 665-683.
- Chen, H. and Volpe, R.. 1998. "An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students". *Financial Services Review*, Vol. 7, No.2, Pp 107-128.
- Cosma, S., and Pattarin, F. 2010. "Attitudes, Personality Factors and Household Debt Decisions: A Study Of Consumer Credit". *CEFIN Working Papers*, Pp 1-30.
- Dew,Jeffery., and Xiao Jing Jian. 2011. "The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation". *Journal of Financial Counseling and Planning*, Vol. 22, Pp 43-59.
- Durvasula, S., and Lysonski, S. 2007. "Money Attitudes, Materialism, and Achievement Vanity: An Investigation of Young Chinese Consumers Perceptions". *International Marketing Conference on Marketing and Society*, Vol.6, No. 01, Pp 497-499.
- Furnham, A. 1984. "Many Sides of the Coin: The Psychology of Money Usage". *Personality and Individual Differences*, Vol. 5, No. 5, Pp 501-509.
- Furnham, A., and Argyle, M. 1998. *The Psychology of Money*. London and New York: Routledge.
- Gan, L.L. Maysami, et al. 2008. "Singapore Credit Cardholders: Ownership Usage Patterns and Perceptions". *Journal of Services Marketing*, Vol. 22, No.4 , Pp 267-279.
- Godwin, Deborah D. 1998. "Household Debt Quintiles: Explaining Changes 1983- 1989". *The Journal of Consumer Affairs*, Vol. 32, No. 2, Pp 369-93.
- Hilgert, Marriane A., Jeanne M. Hogart, and Sondra Beverly. 2003. "Household Financial Management: The Connection Between Knowlegde and Behavior". *Federal Reserve Bulletin*, Vol. 89, No. 7, Pp 309-322.
- Hung Angela A., Parker Andrew .M, and Yoong Joanne K. 2009. "Defining and Measuring Financial Literacy". *Labor and Population Working Paper*.

- Ida dan Cinthia Yohana. 2010. "Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, dan Income Terhadap Financial Management Behavior". *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 12, No. 3, Pp 131-144.
- Imam Ghozali. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Imam Gozali dan Hengky Latan. 2014. *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Irine Herdjiono dan Lady Angela. 2016. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior". *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, Vol. 9, No. 3, Pp 226-241.
- Karasulu, M. 2008. "Stress Testing Household Debt in Korea". *International Monetary Fund*, Pp 08-255.
- Naila Al Kholilah dan Rr. Iramani. 2013. "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya". *Journal of Business and Banking*, Vol. 3, No. 1, Pp 69-80.
- Lusardi, A., and Tufano, P. 2008. "Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness". *Dartmouth Working Paper*.
- Lusardi, A. and Mitchell, O.S. 2007. "Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications For Financial Education". *Business Economics*, Vol. 42, No. 1, Pp 35-44.
- Mahfud Sholihin dan Dwi Ratmono. 2013. *Analisis SEM-PLS dengan Wrap PLS 3.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis*. Yogyakarta: Penerbit Andi Offset.
- Marsh, Brent A. 2006. *Examining The Personal Financial Attitudes, Behavior and Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At Baptist Universities In The State Of Texas*. Bowling Green State University.
- Mudrajad Kuncoro. 2009. *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi Ketiga, Jakarta : Erlangga.
- Muhammad Shohib. 2015. "Sikap Terhadap Uang dan Perilaku Berhutang". *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, Vol.03, No.01, Pp 132-143.
- Mariana Ing Malelak dan Gesti Mamesta. 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.
- Nofsinger, J. 2010. *Household Behavior and Boom/Bust Cycles*. Electronic Copy Available at: <http://ssrn.com/abstract=1536236>.
- Roberts, J. A., and Jones, E. 2001. "Money Attitudes, Credit Card Use, and Compulsive Buying Among American College Students". *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 35, No. 2, Pp 213-240.
- Peter Garlans Sina. 2014. "Representativeness Bias dan Demografi Dalam Membuat Keputusan Keuangan". *Jurnal Manajemen*, Vol.14, No.1, Pp 81-96
- Themba, G., and Tumedi, C. B. 2012. "Credit Card Ownership and Usage Behaviour in Botswana. International". *Journal of Business Administration*, Vol. 3, No. 6.
- Taneja, R. M. 2012. "Money Attitude – An Abridgement. *Journal of Arts, Science and Commerce*, Vol. 3, No. 3, Pp 94-98.
- Vincentius Andrew dan Nanik Linawati. 2014. "Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Karyawan di Surabaya". *Finesta*, Vol. 2, No. 2, Pp 35-39.
- Wida Purwidiyanti 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, Pp 141-148.
- Yamuchi, K., and Templer, D. 1982. "The Development of A Money Attitudes Scale". *Journal of Personality Assessment*, Vol. 46. No .5, Pp 522-528.