

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Materialisme berpengaruh positif signifikan terhadap tekanan keuangan. Semakin tinggi materialisme yang dimiliki maka semakin tinggi pula tekanan keuangan individu tersebut.
2. Pengetahuan keuangan berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap tekanan keuangan. Ini berarti bahwa tinggi serta rendahnya pengetahuan keuangan individu tidak signifikan terhadap tekanan keuangan.
3. Orientasi pada tabungan berpengaruh negatif signifikan terhadap tekanan keuangan. Semakin tingginya orientasi pada tabungan maka semakin rendah tekanan keuangan individu tersebut.

5.2 Keterbatasan penelitian

Penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan diantaranya sebagai berikut:

1. Penelitian ini dilakukan masa pandemi sehingga kuesioner dibagikan secara online sehingga kurang bisa melakukan wawancara dengan responden secara langsung apabila responden mengalami ketidakpahaman terkait kuesioner.
2. Kemampuan model ini hanya dapat menjelaskan variabel tekanan keuangan

2.2 sebesar 0,256 atau 25,6% dengan kategori model rendah.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil analisis maka peneliti dapat memberikan beberapa saran bagi pihak yang terkait dalam penelitian ini. Berikut saran yang diberikan oleh peneliti:

1. Bagi Pengelola Keuangan Keluarga.

- a. Bagi pengelola keuangan seharusnya mengurangi sifat materialism agar dapat mengurangi kesulitan keuangan atau tekanan keuangan. Aspek materialisme yang paling penting untuk dikendalikan adalah mampu membeli banyak barang (M5) karena memiliki *loading factor* tertinggi.
- b. Pengelola keuangan keluarga juga perlu meningkatkan orientasi pada tabungan agar mampu mengurangi tekanan keuangan. Aspek orientasi pada tabungan terpenting untuk dikendalikan adalah menjadikan menabung sebagai suatu kebiasaan (OPT) karena memiliki *loading factor* tertinggi.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menyebarkan kuesioner secara langsung tatap muka. Jika terpaksa dilakukan secara online maka perlu didukung dengan konfirmasi secara acak melalui telepon untuk memastikan repondennya tepat dan memahami maksud dari kuesioner.
- b. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain, seperti pengalaman keuangan dan perilaku keuangan.

c. Bagi Pembuat Kebijakan

Pembuatan kebijakan, yaitu Pemerintah, Bank Indonesia, dan Otoritas Jasa Keuangan perlu lebih meningkatkan edukasi kepada masyarakat mengenai pentingnya menabung dan mengendalikan perilaku materialisma, seperti belanja yang tidak perlu, guna meningkatkan kesejahteraan keuangan masyarakat. Edukasi bisa dilakukan dalam bentuk seminar, kanal TV, media sosial seperti *instagram*, *youtube*, *facebook*, atau menggunakan influencer.

DAFTAR RUJUKAN

- Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1990). Trying to consume. *Journal of Consumer Research*, 17(2), 127-140. <https://doi.org/10.1086/208543>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. 7(2), 107-128 <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Dean, L. R., Carroll, J. S., & Yang, C. (2007). Materialism, perceived financial problems, and marital satisfaction. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 35(3), 260-281. <https://doi.org/10.1177/1077727X06296625>
- Dholakia, U., Tam, L., Yoon, S., & Wong, N. (2016). The ant and the grasshopper: Understanding personal saving orientation of consumers. *Journal of Consumer Research*, 43(1), 134-155. <https://doi.org/10.1093/jcr/ucw004>
- González, G., & Vives, A. (2019). Work Status, Financial Stress, Family Problems, and Gender Differences in the Prevalence of Depression in Chile. *Annals of Work Exposures and Health*, 63(3), 359-370. <https://doi.org/10.1093/annweh/wxy107>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Thousand Oaks. Sage, 165.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316.
- Iramani, R., & Lutfi, L. (2021). An integrated model of financial well-being: The role of financial behavior. *Accounting*, 7(3), 691-700. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.12.007>
- Joo, S.-H., & Grable, J. E. (2004). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic*, 25(1), 25-50.
- Leavitt, C. E., Dew, J. P., Allsop, D. B., Runyan, S. D., & Hill, E. J. (2019). Relational and sexual costs of materialism in couple relationships: An actor-partner longitudinal study. *Journal of Family and Economic Issues*, 40(3), 438-454. <https://doi.org/10.1007/s10834-019-09617-3>
- Netemeyer, R. G., Warmath, D., Fernandes, D., & Lynch, J. G. (2018). How Am i Doing? Perceived Financial Well-Being, Its Potential Antecedents, and Its Relation to Overall Well-Being. *Journal of Consumer Research*, 45(1), 68-89. <https://doi.org/10.1093/jcr/ucx109>
- Ponchio, M. C., Cordeiro, R. A., & Gonçalves, V. N. (2019). Personal factors as antecedents of perceived financial well-being: evidence from Brazil. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 1004-1024. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0077>
- Richins, M. L. (2004). The material values scale: Measurement properties and

- development of a short form. *Journal of Consumer Research*, 31(1), 209–219.
<https://doi.org/10.1086/383436>
- Riitsalu, L., & Raaij, F. van. (2020). *Self-Control, Future Time Perspective and Savings—the Keys To Perceived Financial Well-Being*. October.
<https://www.researchgate.net/profile/Leonore-Riitsalu/publication/>
- Sabri, M. F., & Falahati, L. (2013). Predictors of Financial Well-Being among Malaysian Employees: Examining the Mediate Effect of Financial Stress. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 1(3), 63–76.
www.jeeir.com
- Bougie, R., & Sekaran, U. (2019). *Research methods for business: A skill building approach*. John Wiley & Sons.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. CV. Alfabeta Bandung..
- Taft, M. K., Hosein, Z. Z., Mehrizi, S. M. T., & Roshan, A. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. *International Journal of Business and Management*, 8(11), 63–75.
<https://doi.org/10.5539/ijbm.v8n11p63>