

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil data yang telah diolah, dapat disimpulkan dari penelitian ini bahwa:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku kecenderungan berutang generasi muda di Kota Surabaya. Artinya tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi, perilaku kecenderungan berutang juga tinggi. Meskipun tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi diharapkan dapat mendorong pengelolaan keuangan yang bijaksana dan menghindari utang, kenyataannya menunjukkan bahwa faktor-faktor lain, seperti kebutuhan mendesak dan kondisi ekonomi, juga mempengaruhi perilaku keuangan.
2. Gaya hidup tidak signifikan terhadap perilaku kecenderungan berutang generasi muda di Kota Surabaya. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun ada kecenderungan untuk menghabiskan uang demi memenuhi keinginan, pengaruhnya terhadap keputusan berutang tidak cukup berdampak. Hal ini mengindikasikan bahwa faktor lain, seperti literasi keuangan lebih berperan dalam menentukan perilaku keuangan.

#### **5.2. Keterbatasan Peneliti**

Walaupun penelitian ini telah berkontribusi pada literatur tentang literasi keuangan syariah dan gaya hidup terhadap perilaku kecenderungan berutang

generasi muda di Kota Surabaya. Penelitian ini memiliki keterbatasan yang memberikan peluang penelitian dimasa depan. Keterbatasan tersebut dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Penelitian menggunakan ukuran sampel yang terbatas karena adanya keterbatasan waktu.
2. Penelitian ini menggunakan metode non probability sampling dalam mencari responden, yang dapat membatasi kemampuan untuk menggeneralisasi hasil temuan.
3. Penelitian ini mencakup potensi kesalahan dalam pengisian kuesioner oleh responden, yang dapat mempengaruhi akurasi hasil. Responden mungkin memberikan jawaban yang tidak mencerminkan pandangan atau perilaku sebenarnya, baik karena ketidaktahuan atau keinginan untuk memberikan jawaban yang dianggap sesuai.

### **5.3.Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah disimpulkan sebelumnya, adapun saran yang dapat diberikan yaitu:

1. Bagi pembaca, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan pengetahuan terkait dengan perilaku kecenderungan berutang generasi muda di Kota Surabaya serta faktor-faktor yang mempengaruhinya. Terkhusus yang berminat untuk mengetahui lebih jauh tentang perilaku kecenderungan berutang generasi muda di Kota Surabaya, maka perlu

ditambahkan kemabali variabel-variabel independent. Sehingga akan lebih objektif dan bervariasi dalam melakukan penelitian.

2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan untuk mengumpulkan data dengan sebaik-baiknya agar jumlah kuesioner yang diperoleh dapat lebih banyak. Selain itu, disarankan untuk lebih sering menghubungi responden yang bersedia berpartisipasi guna mengonfirmasi pengisian kuesioner, sehingga dapat meminimalkan kemungkinan kuesioner yang tidak terisi. Peneliti juga disarankan untuk memperluas rentang usia responden dengan menambahkan kelompok usia di atas 30 tahun, sehingga dapat memperoleh perspektif yang lebih beragam. Selain itu, menambahkan variabel lain, seperti faktor sosial ekonomi atau pengaruh lingkungan, dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai perilaku keuangan dan gaya hidup responden.

## DAFTAR RUJUKAN

- Ahmad, G. N., Widyastuti, U., Susanti, S., & Mukhibad, H. (2020). Determinants of the islamic financial literacy. *Accounting*, 6(6), 961–966. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.7.024>
- Alpiyani, L. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelian Kompulsif, Materialisme, dan Pendapatan Mahasiswa Terhadap Perilaku Berhutang Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam 45). *Fkultas Ekonomi Dan Bisnis Unisma 45*, 1–13.
- Azma, N., Rahman, M., Adeyemi, A. A., & Rahman, M. K. (2019). Propensity toward indebtedness: evidence from Malaysia. *Review of Behavioral Finance*, 11(2), 188–200. <https://doi.org/10.1108/RBF-05-2017-0046>
- Cao-alvira, J. J., Novoa-hoyos, A., & Núñez-torres, A. (2020). *On the Financial Literacy, Indebtedness and Wealth of Colombian Households. December*.
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). Islamic financial literacy scale: an amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2020-0156>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Eka Putri, N., & Ambardi, A. (2023). Pengaruh Gaya Hidup Hedonisme Dan Promo Tanggal Kembar Terhadap Impulse Buying (Studi Kasus Pengguna Shopee Di Tangerang Selatan). *Jurnal Bintang Manajemen (JUBIMA)*, 1(3), 282–294. <https://doi.org/10.55606/jubima.v1i3.1932>
- Ekaptiningrum, K. (2024). *OJK Ingatkan Gen Z dan Milenial Rentan Terjerat Pinjol*. 11 Juni 2024. <https://ugm.ac.id/id/berita/ojk-ingatkan-gen-z-dan-milenial-rentan-terjerat-pinjol/>
- Fahima, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderating. *Doctoral Dissertation, UIN KH Abdurrahman Wahid Pekalongan*, 0, 1–23.
- Galuh & Lutfi. (2024). Pengaruh pengalaman keuangan, emosi, dan nilai uang terhadap kecenderungan berhutang dengan mediasi materialisme. *Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis*, 09, 1–16.
- Hair, J. F., Matthews, L. M., Matthews, R. L., & Sarstedt, M. (2017). Updated guidelines on which method to use. *International Journal of Multivariate Data Analysis*, 1(2), 107.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24.

<https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

- Herlinawati, M. (2024). *OJK tingkatkan literasi keuangan pelajar-generasi muda di era digital*. 14 Agustus 2024. <https://www.antaranews.com/berita/4259503/ojk-tingkatkan-literasi-keuangan-pelajar-generasi-muda-di-era-digital>
- Ilham. (2023). *Islam, Prinsip Menagih Utang yang Sesuai dengan Ajaran Agama Islam*. <https://muhammadiyah.or.id/2023/11/begini-prinsip-menagih-utang-yang-sesuai-dengan-ajaran-islam/>
- Iswandi, A. (2023). Efektivitas Intervensi Pendidikan untuk Meningkatkan Literasi Keuangan Islam pada Mahasiswa: Studi Kasus di Universitas PTIQ Jakarta. *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, 15(01), 10–17. <https://doi.org/10.59833/altasyree.v15i01.1154>
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). Artikel Statistik yang Benar. *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, 18210047, 1–12.
- Jansen. (2019). Pengaruh Service Attributes Terhadap Overall Satisfaction Dan Membership Renewal Intention Member Knockout Boxing Camp Surabaya. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Kamalatsyah, T. A., & Lutfi, L. (2024). Pengaruh Persepsi Risiko, Orientasi Menabung, dan Literasi Keuangan terhadap Kecenderungan Berhutang dengan Mediasi Pengendalian Diri. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 2022. <https://ejournal.urindo.ac.id/index.php/administrasimanajemen/article/view/3905> <https://ejournal.urindo.ac.id/index.php/administrasimanajemen/article/download/3905/1739>
- Khairunnisa, Y. P. (2023). Kebiasaan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perkembangan Kepribadian Anak. *JUBIKOPS: Jurnal Bimbingan Konseling Dan Psikologi*, 3(1), 37.
- Koski, E. (2021). The Importance of Financial Literacy As a Preventing Factor of Youth Indebtedness in Finland. *Digikogu.Taltech.Ee*. <https://digikogu.taltech.ee/en/Download/3654e2ee-460c-4bae-aa52-388b524ada2d/Finantskirjaoskuseolulusvllakoormusetekkimise.pdf>
- Kurowski, Ł. (2021). Household 's Overindebtedness during the COVID-19 Crisis : *Risks*, 9(4), 1–19.
- Niswah Maghfira, Umi Widyastuti, & Dicky Iranto. (2024). Pengaruh Financial Literacy Dan Compulsive Buying Terhadap Propensity To Indebtedness. *Journal of Social and Economics Research*, 5(2), 2156–2168. <https://doi.org/10.54783/jser.v5i2.314>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024a). Statistik P2P Lending Periode Januari 2024. In *Otoritas Jasa Keuangan*. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-P2P-Lending-Periode-Januari-2024.aspx>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2024b). *Statistik P2P Lending Periode September 2024*.  
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-P2P-Lending-Periode-September-2024.aspx>
- Riska Amalia Armin, F. (2021). *Vol. 5 No. 2 Desember 2021*. 5(2), 53–74.
- Rosidah, C. (2012). Kajian Teori Gaya Hidup. *Eprints*, 7–12.  
[https://eprints.uny.ac.id/8613/3/BAB 2 - 08416241039.pdf](https://eprints.uny.ac.id/8613/3/BAB%20-%2008416241039.pdf)
- Saputro, E. P., & Handayani, S. (2016). Pengaruh Nilai Hedonis Terhadap Niat Belanja Online. *Jurnal Ilmiah Eka Cida Dinamika Ekonomika*, 1(1), 1.
- Sugiyono, 2019. (2019). Sugiyono (2019 : 147). *Nuevos Sistemas de Comunicación e Información*, 2013–2015.
- Sulistiyani, T., Muthusamy, A., & Solihudin, A. R. (2023). the Effect of Financial Technology, Online Shopping, and Self-Control on Consumptive Behavior. *Jurnal Fokus Manajemen Bisnis*, 13(2), 231–240.  
<https://doi.org/10.12928/fokus.v13i2.9081>
- Syah, P. R. D., Naufal, A., Ratnawati, T., & Hwihanus. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Millennial (Studi Pada Mahasiswa Universitas di Mojokerto dan Surabaya). *MUSYTARI, Neraca Manajemen, Ekonomi*, 3(5).
- Syelfiyola Rosadi, D., & Andriani, I. (2023). Hubungan Impulsive Buying dengan Perilaku Berhutang pada Pengguna Pinjaman Online. *JIMPS: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Sejarah*, 8(4), 3655–3664.  
<https://jim.usk.ac.id/sejarah>
- Waqas, M., & Siddiqui, D. A. (2021). Does Materialism, Emotions, Risk and Financial Literacy Affects the Propensity for Indebtedness in Pakistan: The Complementary Role of Hedonism and Demographics. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3942317>
- Wiranto, J. (2023). *Hubungan Pembelian Compulsive dan Literasi Keuangan Islam dengan Kecenderungan Berhutang Shopee Paylater*. 4(1), 88–100.
- Wiwin & Nila. (2023). *Mufakat Mufakat*. 2, 610–620.
- Yuda, F. O. (2020). Hubungan Compulsive Buying dengan Perilaku Berhutang pada Aparatur Sipil Negara (ASN). *Skripsi, Fakultas Psikologi Universitas Islam Riau*, 25. <https://repository.uir.ac.id/10770/1/168110142.pdf>
- Zainol, Z., Daud, Z., Nur, A., Nizam, H. K., Rashid, R. A., & Alias, N. (2016). International Journal of Economics and Financial Issues Exploring Factors that Contribute to Individual Indebtedness among Young Muslims. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(S7), 11–13.  
<http://www.econjournals.com>