

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

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

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan pada perilaku pengelolaan utang masyarakat di Surabaya. Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan yang dimiliki oleh responden maka semakin baik dan semakin lebih berhati-hati responden dalam melakukan tindakan berutang.
2. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa sikap terhadap uang berpengaruh positif tidak signifikan pada perilaku pengelolaan utang masyarakat di Surabaya. Hal tersebut membuktikan bahwa semakin tinggi responden memiliki sikap terhadap uang maka responden akan lebih mampu dalam mengelola dan mengalokasikan uang yang dimilikinya, sehingga responden akan lebih berhati-hati dalam mengalokasikan uang yang dimilikinya namun tidak signifikan.

3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh positif signifikan pada perilaku pengelolaan utang di Surabaya. Hal tersebut dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi religiusitas yang dimiliki oleh responden maka semakin baik dan semakin lebih berhati-hati responden dalam melakukan tindakan berutang. Responden yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi tau bagaimana hukum dan syariat dalam berutang yang sesuai dengan ajaran agama Islam dibandingkan dengan responden dengan tingkat religiusitas yang rendah.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

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

1. Riset ini belum mengidentifikasi banyaknya frekuensi responden dalam berutang.
2. Belum memisahkan kepemilikan utang produktif dan konsumtif.

## **5.3 Saran**

Berdasarkan hasil yang telah dianalisis oleh peneliti, maka peneliti dapat memberikan saran-saran yang dapat dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait dalam penelitian ini. Adapun saran-saran diberikan adalah :

1. **Bagi Masyarakat**

- a. Masyarakat Surabaya harus memiliki literasi keuangan yang tinggi untuk menambah wawasan mengenai perencanaan, pengelolaan, pengendalian keuangan agar terciptanya perilaku pengelolaan utang yang baik.s
- b. Masyarakat Surabaya dapat menyikapi uang dengan baik sehingga masyarakat Surabaya dapat mengelola utang dengan baik.

**2. Bagi peneliti selanjutnya**

- a. Untuk peneliti berikutnya yang ingin meneliti perilaku pengelolaan utang agar menggunakan variabel yang lain agar dapat memperkuat penelitian ini.
- b. Untuk wilayah penyebaran kuesoner agar bisa ditambah lagi, agar dapat memperkuat hasil dari penelitian.
- c. Untuk penelitian berikutnya agar membuat arah pertanyaan pada kuesoner lebih baik dibuat searah sehingga tidak membuat pembaca bingung.
- d. Menggunakan dimensi Sikap terhadap Uang secara lengkap.
- e. Memberikan kriteria secara jelas utang produktif/konsumtif.

## DAFTAR RUJUKAN

- Ajen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and humandecision process*, 50, 179-211.
- Arsianti, & Beik. (2013). Membangun kemandirian financial pribadi dan umat. *Jurnal Ilmu Syariah, FAI Universitas Ibn Khaldun (UIKA) Bogor.*, 1(2), 271.
- Brown, S., Taylor, K., & Price, S. (2005). Debt and distress : Evaluating the psychological cost of credit. *Journal of Economic Psychology*, 26(1), 642-663.
- Chen, H., & Volper, R. (1998). "An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students". *Financial Services Review*, 107-128.
- Depdikbud. (1998). *Kamus besar bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Duravasula, & Lysonky. (2007). oney attitudes, materialism, and achievement vanity: An investigation of young chinese consumers" perceptions. *International Marketing Conference on Marketing & Society.*, 6 (1), 497-499.
- Dwinta, I. d. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management B. *Jurnal Bisnis Akuntansi*, 12 (3), 131 - 144.
- Edern, C. (2008). Factors afferecting the probability of credit card default and the intention of card use in Turkey. *Journal of Applied Social Psycology*, 23, 1685-1711.
- Fitch, C. (2007). Debt and mental Health. *Journal of continuing professional development The Role Of Psychyatrists*, 13, 194-202.
- Ghazali, & Hengky. (2012). Partial Least Square. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- HR. Bukhari
- HR. Muslim
- Hornby. (1993). Oxford advanced learner's dictionary of current English. *Fourth Edition. Oxford: Oxford University Press.*
- Huston, S. (2007). "Measure Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44, 296-316.
- Indonesia, O. J. (2014). *Statistik Lembaga Pembiayaan*.

*Kamus Besar Bahasa Indonesia*. (1988).

Keuangan, O. J. (2015). *Tingkat Pengaduan Konsumen dan Tingkat Kesadaran Masyarakat*. Retrieved from [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

Lusardi, A., & Mitchel. (2010). "Financial Liteacy among the Young. *The Journal of Costumers*, 44(2), 358-380.

Lynne, B., Lee, S., & Chppins. (2007). Changin college students "financial knoledge, attitudes, and behavior through seminar participation". *Original paper springer science & Business Media*, 29, 23-40.

QS. Al-Baihaqi

QS. Al-Baqarah 208

QS. Al-Baqarah 282

QS. Al-Isra' 26-27

QS. Al-Jatsiyah 18

QS. Al-Mujadalah

Remund, D. (2010). Financial Literacy Explicated : The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2).

Robert, J. A., & Jones, E. (2001). Money Attitudes, Credit Card Use, and. *The JournalOf ConsImek Aitaiks*, 35(2), 213.

Shohib, M. (2015). Sikap Terhadap uang Dan Perilaku Berutang. *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 3 (1), 2301-8267.

Sugiyono, 2010, *Statistika untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta

Tamanni, L., & Mukhlisin, M. (2018). *Sakinah Finance*. Solo: Tinta Medina.

Yamuchi, K., & Templer, D. (1982). The Development of a money attitudes scale. *Journal of personality Assesment*, 46, 522-528.

Zaid, A. (2014). Hubungan antara Religiusitas dan Adopsi Produk diantara Konsumen Muslim. *Jurnal Ilmu Manajemen Internasional*, 2(6), 249-259.