

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Melalui hasil analisis penelitian yang telah dilakukan baik secara deskriptif maupun statistik dengan program WarpPLS 6.0, maka dapat disimpulkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Gaya hidup (GH) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang (PPU) dengan nilai *p value* >0.05 yaitu, 0.18. Dimana semakin tinggi atau rendahnya gaya hidup (GH) tidak berpengaruh pada perilaku pengelolaan utang (PPU). Artinya gaya hidup tinggi tidak akan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan utang, begitupula sebaliknya. Berdasarkan hasil penelitian, penelitian ini mengindikasikan terdapat pengaruh secara langsung kontrol diri pada gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan utang.
2. *Self control* memediasi secara penuh dari pengaruh gaya hidup (GH) terhadap perilaku pengelolaan utang (PPU) dengan *p value* < 0.01 dan beta yaitu, 0.32. Artinya *self control* (SC) naik maka perilaku pengelolaan utang (PPU) naik. Begitu juga sebaliknya, apabila *self control* (SC) buruk akan menurunkan perilaku pengelolaan utang (PPU). Seseorang yang memiliki gaya hidup yang hemat akan mampu mengontrol dirinya. *Self control* yang baik akan mampu menghasilkan perilaku pengelolaan utang

yang baik begitupula sebaliknya apabila self controlnya buruk maka akan menghasilkan perilaku pengelolaan utang yang buruk.

3. Religiusitas (RG) berpengaruh *negative* signifikan terhadap perilaku pengelolaan utang (PPU) dengan *p value* <0.01 dan -0.18. Artinya semakin tinggi religiusitas responden, maka semakin buruk perilaku pengelolaan utang (PPUnya) yaitu semakin tinggi pendalaman agama seseorang, maka semakin buruk perilaku pengelolaan utang. Dapat dibuktikan pada hasil wawancara kecenderungan seseorang mengambil utang untuk ritual keagamaan.

5.2 **Keterbatasan Penelitian**

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

1. Adanya SDB (*social desirable bias*) kecenderungan sosial mengisi yang dianggap baik oleh orang.
2. Kurang spesifiknya utang konsumtif atau utang produktif.
3. Jenis pekerjaan yang ditanyakan secara terbuka, sehingga kesulitan untuk mengkategorikan jenis pekerjaan responden.

5.3 **Saran**

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

1. Bagi Masyarakat Umum

Masyarakat Surabaya harus memiliki *self control* yang kuat dalam pribadinya masing-masing agar dapat mengelola pengelolaan utangnya secara baik dan dapat bertanggung jawab atas kewajiban yang harus dibayarkan/harus dilunasi. Masyarakat Surabaya harus lebih memperhatikan pengeluaran dan pendapatan yang dimiliki agar dapat memproporsikan dengan baik.

2. Bagi Pembaca dan Peneliti Selanjutnya

- a. Peneliti selanjutnya diharapkan lebih detail dalam menentukan kriteria penelitian.
- b. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel yang berhubungan dengan perilaku pengelolaan utang. Dikarenakan R^2 masih *relative* rendah yaitu 0.08.
- c. Penelitian selanjutnya dapat dilakukan dengan memperluas wilayah penelitian agar mendapat informasi yang lebih lengkap dan lebih spesifik.
- d. Peneliti selanjutnya agar lebih teliti dalam menentukan indikator pengukuran variabel yang dituangkan dalam item pernyataan kuesioner.

DAFTAR RUJUKAN

- Anggreini, R., & Mariyanti, S. 2014. "Hubungan antara kontrol diri dan perilaku konsumtif". *Jurnal Psikologi*. Vol 12 No 1. Pp 1–9.
- Ansari, Z. A. 2014. The Relationship between Religiosity and New Product Adoption among Muslim Consumer. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol 2 No 2. Pp 249–259.
- Bawono, A. 2014. "Kontribusi Religiusitas Dalam Rasionalitas Konsumsi Rumah Tangga Muslim". *Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, Vol. 8, No. 2. Pp 287-306.
- Bonner, Bill, Addison Wiggin. 2006. "Empire of Debt. The Rise of an Epic Financial Crisis". *Jurnal Ekonomi*. Vol 1 No 1.
- Calhoun, J.F dan Acocella, J.R. 1990. *Psikologi tentang Penyesuaian dan Hubungan Kemanusiaan Terjemahan oleh Satmoko*. Edisi kedua. Semarang: IKIP Semarang Press.
- Doosti, B. A., & Karampour, A. 2017. "The Impact of Behavioral Factors on Propensity Toward Indebtedness". *Journal of Advances in Computer Engineering and Technology*. Vol 3 No 3. Pp 145–152.
- Gathergood, J. 2012. "Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness". *Journal of Economic Psychology*. Vol 33 No 3, Pp 590–602.
- <https://riyansaludi.blogspot.com/2016/10/dalil-dan-hadits-larangan-berlebihan.html?m=1>
- <https://muslim.or.id/13427-bahaya-kebiasaan-berhutang.html>
- Hurlock, E.B. 1990. *Perkembangan Anak (Penerjemah: Tjandrasa, M)*. Edisi Pertama. Jakarta.
- Ida, & Dwinta, C. Y. 2010. "Pengaruh *Locus of Control, Financial Knowledge, Income* Terhadap *Financial Management Behavior*". *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*. Vol 12 No 3. Pp 131–144.
- Imam Ghozali dan Hengky Latan. 2014. *Partial Least Square Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program WarpPLS 4.0*. Edisi: 2. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kanserina, D. 2015. "Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi Undiksha 2015". *Jurnal Ekonomi*. Vol 1 No 1. Pp 1–11.

kbbi.web.id/religiositas

kbbi.web.id/utang

- Kholilah Al, N., & Iramani, R. 2013. "Studi Financial Management behavior Pada Masyarakat Surabaya". *Journal Of business And Banking*, Vol 3, No.1. Pp 69-80.
- Kotler, Philip and Kevin L Keller. 2012. *Marketing Management*. Edisi 14 United State Of America : Prentice Hall.
- Kusumadewi, S. H., & Aditya, N. P. 2012. "Hubungan Antara Dukungan Sosial Peer Group dan kontrol Diri Dengan Kepatuhan Terhadap Peraturanran pada Remaja Putri di Pondok Pesantren Modern islam Assalam Sukoharjo". *Jurnal Ilmiah Psikologi Candrajiwa*. Vol 1 No 2.
- Mangunwijaya, Y.B. 1988. *Sastra dan Religiusitas*. Edisi Pertama. Yogyakarta.
- Mudrajad Kuncoro. 2009. *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Edisi Ketiga. Jakarta: Penerbit Erlangga
- Naila Al Kholilah, IramaniRr. 2013. "Studi Financial Management Behavior ada Masyarakat Surabaya". *Journal of Business and Banking*. Volume 3 No 1. Pp.69-80
- Nashori, H. Fuad, dan Rahmi Diana Mucharam. 2002. *Mengembangkan Kreativitas dalam Prespektif Psikologi Islam*. Edisi Pertama. Jogjakarta: Menara Kudus.
- Pedagang, S., Tradisional, P., Yogyakarta, G., Ekonomi, D., Stia, S., & Ata, A. 2011. "Analisis pengaruh tingkat religiusitas terhadap permintaan pembiayaan mudharabah". Vol 1 No 2.
- Ridwan S. Sundjaja, Budiana Gomulia, Dharma Putra Sundjaja, FeliscaOriana S , Inge Barlian, Meilinda, Vera Intanie Dewi. 2011. "Pola Gaya Hidup Dalam Keuangan Keluarga". *Bina Ekonomi Majalah Ilmiah Fakultas Ekonomi Unpar*. Volume 15 No 2. Pp.16 – 31
- Setyowati, Endang. Damayanti, Rianasari. Subagyo, Dkk. 2003, *Ekonomi Mikro Pengantar*. Edisi Pertama. Yogyakarta : FTIE YKPN.
- Shohib, M. 2015. "Sikap Terhadap Uang Dan Perilaku Berhutang". *Jurnal Ekonomi*. Vol 03 No 01. Pp 132–143.
- Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. 2017. "Does self-control predict financial behavior and financial well-being?". *Journal of Behavioral and Experimental Finance*. Vol 14 No 1. Pp 30–38.
- Solimun. 2011. *Pemodalan Struktur Generalized Structured Component Analysis GSCA*. Edisi Pertama. Malang: GSCA di Fakultas MIPA Universitas Brawijaya Malang .

- Suyatno, Thomas, Chalik, Sukanda, Made, Ananda, Marala, Djuhaepah. 1992. *Dasar-dasar Perkreditan*. Edisi Pertama. Jakarta: Penerbit Gramedia.
- Suratno, 8., & Rismiati, C. (2001). *Pemasaran Barang dan Jasa*. Edisi Pertama. Yogyakarta: Kanisius.
- Sugiyono, (2004). *Metode Penelitian Bisnis*. Edisi Pertama. Bandung: Alfabeta
- Trimartati, N. 2014. "Studi Kasus Tentang Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa Bimbingan dan Konseling Angkatan 2011 Universitas Ahmad Dahlan". *Psikopedagogia Jurnal Bimbingan Dan Konseling*. Vol 3 No 1. Pp 20.
- Yeniaras, V. 2016. "Unpacking the relationship between materialism, status consumption and attitude to debt: The role of Islamic religiosity". *Journal of Islamic Marketing*. Vol 7 No 2. Pp 232–247.
- Zakaria, R. H., Jaafar, N. I. M., & Ishak, N. A. 2017. "Household debt decision: Poverty or psychology?". *International Journal of Business and Society*. Vol 18 No 3. Pp 515–532.

