

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian terhadap 80 responden nasabah PNM Mekaar di Kecamatan Selebar Kota Bengkulu, dapat disimpulkan bahwa kebutuhan ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku berutang, yang dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar $6,030 > 1,199$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Selain itu, ketersediaan kredit juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku berutang, dengan nilai t hitung $3,958 > 1,199$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$, menunjukkan bahwa kemudahan akses pembiayaan meningkatkan kecenderungan masyarakat untuk berutang.

Sebaliknya, faktor lingkungan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku berutang, yang ditunjukkan oleh nilai t hitung $-4,026$ dengan signifikansi $0,000 < 0,05$, menandakan bahwa lingkungan sosial yang baik mampu menekan kecenderungan berutang. Secara keseluruhan, perilaku berutang masyarakat muslim di Kota Bengkulu lebih dominan dipengaruhi oleh faktor ekonomi sebagai pendorong utama, sementara faktor lingkungan berperan sebagai pengendali, sejalan dengan prinsip kehati-hatian dalam ekonomi Islam.

B. Saran

Bagi nasabah PNM Mekaar Syariah, diharapkan pembiayaan dapat dimanfaatkan secara bijak dan produktif sesuai prinsip ekonomi Islam, yaitu berdasarkan kebutuhan, kemampuan membayar, serta niat melunasi tepat waktu, sehingga tidak digunakan secara berlebihan untuk kebutuhan konsumtif. Sementara itu, PNM Mekaar diharapkan dapat memperkuat pendampingan usaha dan edukasi literasi keuangan berbasis syariah, khususnya terkait perencanaan keuangan, pengelolaan utang, dan pemahaman akad, agar kemudahan akses pembiayaan tidak mendorong perilaku berutang yang berlebihan.

Bagi pemerintah dan pemangku kebijakan, diperlukan peningkatan program pemberdayaan ekonomi masyarakat, terutama perempuan prasejahtera, melalui pelatihan keterampilan, penguatan usaha mikro, dan peningkatan pendapatan guna mengurangi ketergantungan terhadap utang.

Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti literasi keuangan syariah, religiusitas, kontrol diri, dan gaya hidup, serta menggunakan metode dan cakupan sampel yang lebih luas agar hasil penelitian lebih komprehensif dan dapat digeneralisasikan.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

Sugiyono. "Metode Penelitian Kuantitatif." Penerbit Alfabeta, Bandung 2019

Jurnal

Addini Syahra syaputri, Fay dela fallenia, Rahmadani syafitri (2023) *Kerangka Berfikir Kuantitatif*, Jurnal Ilmu pendidikan dan Pengajaran vol 2, No.1 juni hal 160-166

Adi Wibowo "Terhadap Perilaku Berhutang, Transmigrasi Kabupaten Jepara, "(Studi Pada ASN Di Dinas Koperasi UKM , Tenaga Kerja Dan" 7, no. 1 (2025): 37–46.

Antonio, M. Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.

Aries Yulianto, "Mengenal JASP: Program Analisis Statistik Gratis Yang Mumpuni," *Research Gate*, 2019

Astuti Nelly Mulyani Setyo Tri Hendrati, "Jurnal Ilmiah Progresif Manajemen Bisnis (Jipmb), Stie-Ibek Analisis Kualitas Pelayanan Jasa Dan Citra Perusahaan Terhadap Kepuasan Pelanggan Pada Pt. Asia Surya Perkasa Pangkalpinang" vol. 9, no. No. 2 (2022): 142–50, www.stie-ibek.ac.id.

Christine Daymon dan Immy Holloway(2028), *Metode-Metode Riset Kualitatif dalam Public Relations & Marketing Communications*, (Yogyakarta: Bentang, 2008), h. 8-9.

Data Realisasi Pencairan 22 oktober 2024 drtd vs alur kas

Daud Yusuf (1997), *Beberapa Aspek Hukum ekonomi Internasional dalam Dunia Bisnis*, sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Jakarta, Jakarta, hlm.6

Delfira Syelfiyola Rosadi and Inge Andriani, “Hubungan Impulsive Buying Dengan Perilaku Berhutang Pada Pengguna Pinjaman Online,” *JIMPS: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Sejarah* 8, no. 4 (2023): 3655–64, <https://jim.usk.ac.id/sejarah>.

Endika Perdana et al., “Money Attitude Dan Perilaku Berhutang Pada Pengguna E-Commerce,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis* 29, no. 3 (2024): 593–605,.

Emilian Sari Wicaksono.(2022) *Perspektif Ekonomi Islam terhadap Jual Beli Online Pakaian Bekas Impor pada Akun Instagram @hum2ndstuff* Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam vol 2, No. 2, juni hal 1-63

Endriko permi,(2020) “Prilaku konsumtif masyarakat desa tanjung berulak kecamatan Kampar kabupaten Kampar menurut ekonomi islam”. hlm 26

Fachrizal Lubis, Syahrul Amsari, “Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih pembiayaan Mudharbah Pada BPRS Gebu Prima Medan” *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. VII No. II hal,211 - 223

Herlina Yustati: “Konsumerisme Dan Dampaknya Terhadap Perilaku Berutang Gen Z Dengan Religiusitas Dan Literasi keuangan Syariah Sebagai Variabel Moderator” *Doktoral (S3) Disertasi*, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu 2025

Hidayat,Putri, *Jurnal Nasional “Analisis Faktor Sosial dan Ekonomi terhadap Keputusan Pembiayaan Syariah”*.hal. 08, 2022

Isnaini, Desi. "Relevansi religiusitas Dengan Perilaku Konsumsi" *Al-Intaj*, Vol.6 No 1 2020

Joshua Nathan Austin dan Nuryasman, "Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan" vol.III, no. 77 (2021): 61–71.

Luluk Udiarti, Hamiyati Hamiyati, and Vania Zulfa, "Analisis Kontrol Diri Terhadap Perilaku Berutang Pada Ibu Rumah Tangga," *JKKP (Jurnal Kesejahteraan Keluarga Dan Pendidikan)* 9, no. 01 (2022): 55–67,

Nadila Annisa, Adlin Budhiawan, "system tanggung renteng dalam pemberian kredit modal usaha PMN mekar" *Jurnal Living Law*, Vol. 15, No. 2, 2023 hlm. 108- 118.

Nadila Nadila, Abd. Rijal, and Hajrah Hamzah, "Analisis Sistem Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Pd. Bpr Bahteramas Kolaka Utara," *Jurnal Sains Riset* 14, no. 1 (2024): 265–74

Nesia Ardelia and Farah Margaretha Leon, "Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Konsumen Dalam Menggunakan pembiayaan Dan Berhutang Dengan Kartu Kredit Di Jabodetabek" *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen (Jakman)* 2, no. 2 (2021): 83–101.

New York et al., *Jurnal Ilmiah*, vol. 7, 2008.

Nurmalina dan Sulastri, "Hubungan antara self control dengan perilaku berhutang Pada Mahasiswa Fakultas X Universitas Muhammadiyah Lampung" *American Journal Of Psychologi*, Vol 2 No 1 2019, Hal 31-40

Oni Marlina Susianti, "Perumusan Variabel Dan Indikator Dalam Penelitian Kuantitatif Kependidikan," *Jurnal Pendidikan Rokania* 9 (2024): 18.

Rosalinda, Melisa “Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi”, *Jurnal Maisyatuna*, Vol. 4, No. 3, 2023, hlm. 144-145.

Sabda Wati” *Jurnal Manajemen Akutansi (JUMSI) "Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Menjadi Nasabah (Studi Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Gebu Prima Medan) "* *Jurnal Manajemen Akutansi* vol 3, no. 2 (2023): 626–36.

Siti Aisyah and Muhammad Arif, “Pengaruh Pengetahuan Dan Kesadaran Nasabah Akan Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Fasilitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah Di Bank Syariah Indonesia Area Kota Medan” 9, no. 02 (2023): 1980–91.

Theda Renanita and Rahmat Hidayat, “Faktor-Faktor Psikologis Perilaku Berhutang Pada Karyawan Berpenghasilan Tetap,” *Jurnal Psikologi* 40, no. 1 (2013): 92–101.

Skripsi

Aka Naefs and Rr. Iramani, “Pengujian Model Kecenderungan Berhutang Masyarakat Metropolitan,” *Modus* 36, no. 1 (2024): 127–42,

Asih Agustriyani, “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Gaya Hidup Dan Jumlah Anggota Keluarga Terhadap Tingkat Kesejahteraan Keluarga Dimasa Pandemi Covid-19 Dalam Perspektif Ekonomi Islam,” *SKRIPSI Universitas Islam Negri Raden Intan Lampung*, 2022, 30.

Dergibson Siagian dan Sugiarto (2000) *Metode Statistika untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2000), h. 16

Hidayatullah, “*Motivasi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Mudharabah Di BMT AL- Barokah Kotarajalombok*” 2021.

Istijanto, (2005) *Riset Sumber Daya Manusia: Cara Praktis Mengukur Stres, Kepuasan Kerja, Komitmen, Loyalitas, Motivasi Kerja & Aspek-Aspek Kerja Karyawan Lainnya*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2005), h. 33.

Iva Rohmawati, “*Pengaruh Faktor Lingkungan Terhadap Keputusan Pengambilan Modal Pada Lembaga Kredit Informal (Studi Pada Pedagang Kaki Lima Di Pasar Singosari Malang)*,” n.d.

Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) “*Kamus versi online/daring <https://kbbi.web.id> diakses*

Mardiana,(2019) "*Faktor-Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu,*" (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu, h. 70-74

M Reski and Aidil Novia, “*Perilaku Berhutang Dikalangan Ibu-Ibu Majelis Ta` Lim : Peran Literasi Keuangan , Gaya Hidup Dan Religiusitas Serta Dimediasi Materialisme Debt Behavior among Majelis Ta` Lim Women : The Role of Financial Literacy , Lifestyle and Religiosity and Mediated*” 8 (2025): 33–47.

Matthew B. Miles dan A. Michael Huberman,(1994) *Qualitative Data Analysis: Expanded Sourcebook*, (California: Sage Publications, 1994), h. 11

Melisa Rosalinda,Muhammad Orinaldi,Yuliana Safitri(2023) “*Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi*” vol.4,No.3 Hal 142-158

Meisy Warizqin Karima, Kesehatan, “*Hubungan Kontrol Diri dan Konformitas Teman Sebaya Dengan Perilaku Berhutang Pada Mahasiswa Pengguna Shope Pay Later*” no. 4 February (2024): 4–6.

Nitami Yuliawati et al., “Analisis Pengaruh Kebutuhan Ekonomi Keluarga Terhadap Pendapatan Tenaga Kerja Wanita (Studi Kasus Di Industri Kulit Kota Surabaya)” 01, no. 2 (2019): 74–91.

Nur Dea Zuraidah, “Exploratory Factor Analysis Terhadap Kesiapan Implementasi Green IT Berbasis Indikator G-Readiness,” 2022, 92.

Pebri Afrika, “*Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar syariah(Persero) Cabang muara Kelingi*” 2023 hlm 01

Penti Marsela, “*Pengaruh Pendapatan Dan Konsumtif Terhadap Perilaku Berutang Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu)*,” IAIN Bengkulu, 2019, 1–88,

PT Permodalan Nasional Madani. (2023). *Sejarah PNM*. Diakses 24 Desember 2025

PT.Pemodalan Nasional Madani (PNM) (2024) <https://www.pnm.co.id/bisnis/pnm-mekaar> diakses tanggal 20 juni Pukul 19.16

PNM | PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah.(2024)" diakses dari <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>, pada tanggal 4 mei pukul 14.00

Ratri Paramitalaksmi, Zaenal Wafa, and Kiki Saputri, "Persyaratan Kredit Mempengaruhi Akses Kredit Formal UMKM" 5 (2023): 150–55

Rosadi and Andriani, "Hubungan Impulsive Buying Dengan Perilaku Berhutang Pada Pengguna Pinjaman Online."

Saparuddin, "Pengaruh Pendapatan Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Melakukan Pembiayaan Di Bank Syariah" 2021.

Sherina Zahrotun Nidiyah, Esy Nur Aisyah, "Analisis Perilaku Nasabah Dalam Melakukan Pembiayaan Pada Koperasi Syariah Murni Amanah Sejahtera Kota Malang" 5, no. November (2022).

Sena Wahyu Purwanza, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi*, 2020.

Submission Id, "Desemb _ Analisis _ Faktor _ Utang-," 2023.

Sukma Anjani Manurung, "Faktor Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Muslim Memilih Pinjaman di Pembiayaan Nasional Madani (PNM) Mekaar" Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padang sidimpuan 2023.

Telkom University > Berita Utama > Pendidikan > Variabel dalam Penelitian: Jenis-jenis & Cara Menentukannya

Udiarti, Hamiyati, and Zulfa, "Analisis Kontrol Diri Terhadap Perilaku Berutang Pada Ibu Rumah Tangga."

Ummul Azhizhah, Nurul Setianingrum, "Analisis Perilaku Nasabah Terhadap Pembiayaan (KPR) di Bank BRI Kantor Cabang Jember" Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. 2023.

W. Gulo, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia, 2000), h. 76.

Yonna S. Lincoln dan Egon G. Guba (1985), *Naturalistic Inquiry*, (California: Sage Publications, h. 39.

