

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Objek Penelitian

1. Sejarah Bank Syariah Indonesia

Bank syariah memiliki peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal. Keberadaannya di Indonesia telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun waktu tiga dekade ini. Semangat untuk melakukan percepatan tercermin dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi, tidak terkecuali dengan Bank Syariah yang dimiliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

Bank Syariah Indonesia mendapat izin dari OJK dengan Nomor: SR-3/PB.1/2021 tanggal 27 Januari 2021 perihal Pemberian Izin Penggabungan PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah ke dalam PT Bank BRI Syariah Tbk serta izin Perubahan Nama dengan menggunakan izin usaha PT Bank BRI Syariah Tbk menjadi izin usaha atas nama PT Bank Syariah Indonesia sebagai Bank hasil penggabungan. Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas BSI.

Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta kontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas.

2. Visi dan Misi

1) Visi

”Menciptakan Bank Syariah yang masuk ke dalam 10 besar menurut kapitalisasi pasar secara global dalam waktu 5 tahun kedepan”.

2) Misi

- a) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia.
- b) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.
- c) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.

B. Deskripsi Karakteristik Responden

Responden dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah . Berdasarkan jumlah sampel yang di tentukan pada penelitian ini adalah sebanyak 345 orang responden melalui penyebaran kuisisioner atau angket.

Adapun profil responden jika dilihat berdasarkan jenis kelamin dan usia responden adalah sebagai berikut:

1) Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin

Jumlah responden berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada tabel 4.1 berikut:

Tabel 4.1
Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase (100%)
Laki-Laki	138	40%
Perempuan	207	60%
Jumlah	345	100

Sumber : Data primer yang diolah Peneliti, 2021

Dari hasil tabel 4.1 diatas dapat diketahui jumlah responden perempuan lebih besar dari pada jumlah responden laki-laki, dimana jumlah responden laki-laki hanya sebesar 40%, sedangkan responden perempuan sebesar 60%. Data tersebut dapat diindikasikan bahwa sebagian besar responden adalah perempuan.

2) Karakteristik Berdasarkan Usia

Jumlah responden berdasarkan usia dapat dilihat pada tabel 4.2 berikut:

Tabel 4. 1
Jumlah Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Presentase (100%)
18 tahun	0	0%
18 – 40 tahun	238	69%
> 40 tahun	107	31%
Jumlah	345	100

Sumber : Data primer yang diolah Peneliti, 2021

Dari hasil tabel 4.2 diatas dapat menunjukkan dari total 345 responden, sebagian besar Responden yang berusia antara 18-40 tahun sebanyak 238 responden atau sebesar 69%. Responden > 40 tahun sebanyak 107 responden atau sebesar 31%. Data tersebut dapat diindikasikan bahwa sebagian besar responden berusia 18-40 tahun.

3) Karakteristik Berdasarkan Jenis Pekerjaan

Jumlah responden berdasarkan Pekerjaan dapat dilihat pada tabel 4.3 berikut:

Tabel 4.3
Jumlah Responden Berdasarkan Usia

Pekerjaan	Jumlah	Presentase (100%)
Wiraswasta	101	29%
Karyawan Swasta	124	36%
PNS	120	35%
Jumlah	345	100

Sumber : Data primer yang diolah Peneliti, 2021

Dari hasil tabel 4.3 diatas dapat menunjukkan dari total 345 responden, sebagian besar responden Wiraswasta sebanyak 101

responden atau sebesar 29%. Responden yang Karyawan Swasta sebanyak 124 responden atau sebesar 36%. Responden PNS sebanyak 120 responden atau sebesar 35%. Data tersebut dapat diindikasikan bahwa sebagian besar responden Karyawan Swasta.

C. Deskripsi Data Penelitian

Deskripsi variabel menjelaskan secara deskriptif mengenai variabel independen/bebas dan variabel dependen/terikat. Berikut penjelasan secara deskriptif hasil jawaban atau tanggapan responden terkait variabel penelitian tentang pengaruh *financial knowledge*, *financial management behavior*, dan *internal locus of control* terhadap pengambilan keputusan.

Tabel 4.4
Variabel Financial Knowledge (X1)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TOTAL	345	28	49	40.75	4.871
Valid N (listwise)	345				

Dari tabel 4.4 menunjukkan bahwa nilai maksimum dari pengisian angket oleh 345 responden adalah 49 dan nilai minimumnya adalah 28. Adapun rata-rata dari hasil angket variabel *Financial Knowledge* adalah 40,75 dengan standar deviasi 4,871. Berikut adalah distribusi frekuensi dari variabel *Financial Knowledge*:

1) Distribusi Frekuensi Variabel Financial Knowledge (X1)

Hasil analisis deskriptif pernyataan dalam variabel *Financial Knowledge* terdiri dari 10 item pernyataan, yang diuraikan pada tabel berikut:

Tabel 4.5
Distribusi Frekuensi Variabel Financial Knowledge (X1)

No	Item	Sangat Tidak Setuju		Tidak Setuju		Netral		Setuju		Sangat Setuju		Total Persentase	Mean
		N	N %	N	N %	N	N %	N	N %	N	N %		
1	X1.1	9	2,6%	13	3,8%	22	6,4%	157	45,5%	144	41,7%	100 (100%)	4,20
2	X1.2	9	2,6%	0	0,0%	28	8,1%	150	43,5%	158	45,8%	100 (100%)	4,30
3	X1.3	0	0,0%	16	4,6%	33	9,6%	219	63,5%	77	22,3%	100 (100%)	4,03
4	X1.4	9	2,6%	19	5,5%	47	13,6%	144	41,7%	126	36,5%	100 (100%)	4,04
5	X1.5	13	3,8%	25	7,2%	45	13%	150	43,5%	112	32,5%	100 (100%)	3,94
6	X1.6	7	2%	26	7,5%	31	9%	187	54,2%	94	27,2%	100 (100%)	3,97
7	X1.7	4	1,2%	31	9%	19	5,5%	182	52,8%	109	31,6%	100 (100%)	4,05
8	X1.8	3	0,9%	19	5,5%	52	15,1%	151	43,8%	120	34,8%	100 (100%)	4,06
9	X1.9	6	1,7%	41	11,9%	21	6,1%	182	52,8%	95	27,5%	100 (100%)	3,92
10	X1.10	3	0,9%	10	2,9%	34	9,9%	154	44,6%	144	41,7%	100 (100%)	4,23
Total Rata-Rata												4,75	

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan yaitu pada indikator pertama dengan jawaban paling banyak 157 orang atau 45,5% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator kedua dengan jawaban paling banyak 150 orang atau 43,5% responden menyatakan setuju,

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator ketiga dengan jawaban paling banyak 219 orang atau 63,5% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator keempat dengan jawaban paling banyak 144 orang atau 41,7% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator kelima dengan jawaban paling banyak 150 orang atau 43,5% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator keenam dengan jawaban paling banyak 187 orang atau 54,2% responden

menyatakan setuju. Dari tabel 4,4 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator ketujuh dengan jawaban paling banyak 182 orang atau 52,8% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator kedelapan dengan jawaban paling banyak 151 orang atau 43,8% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator kesembilan dengan jawaban paling banyak 182 orang atau 52,8% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.5 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Knowledge* yang dilakukan pada indikator kesepuluh dengan jawaban paling banyak 154 orang atau 44,6% responden menyatakan setuju.

Tabel 4.6

Distribusi Frekuensi Variabel Financial Management Behavior (X2)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	345	20	40	32.44	4.465
Valid N (listwise)	345				

Dari tabel 4.6 menunjukkan bahwa nilai maksimum dari pengisian angket oleh 345 responden adalah 40 dan nilai minimumnya adalah 20. Adapun rata-rata dari hasil angket variabel *Financial Knowledge* adalah 32,44 dengan standar deviasi 4,465. Berikut adalah distribusi frekuensi dari variabel *Financial Management Behavior*:

2) Distribusi Frekuensi Variabel Financial Management Behavior (X2)

Hasil analisis deskriptif pernyataan dalam variabel *Financial Management Behavior* terdiri dari 8 item pernyataan, yang diuraikan pada tabel berikut:

Tabel 4.7

Distribusi Frekuensi Variabel Financial Management Behavior (X2)

No	Item	Sangat Tidak Setuju		Tidak Setuju		Netral		Setuju		Sangat Setuju		Total Persentase	Mean
		N	N %	N	N %	N	N %	N	N %	N	N %		
1	X2.1	0	0,0%	13	3,8%	29	8,4%	112	32,5%	191	55,4%	100 (100%)	4,39
2	X2.2	3	0,9%	30	8,7%	30	8,7%	107	31,0%	175	50,7%	100 (100%)	4,22
3	X2.3	26	7,5%	16	4,6%	89	25,8%	97	28,1%	117	33,9%	100 (100%)	3,76
4	X2.4	15	4,3%	3	0,9%	37	10,7%	135	39,1%	155	44,9%	100 (100%)	4,19
5	X2.5	9	2,6%	44	12,8%	27	7,8%	214	62%	51	14,8%	100 (100%)	3,74
6	X2.6	0	0,0%	56	16,2%	27	7,8%	170	49,3%	92	26,7%	100 (100%)	3,86
7	X2.7	0	0,0%	19	5,5%	28	8,1%	151	43,8%	147	42,6%	100 (100%)	4,23
8	X2.8	12	3,5%	25	7,2%	34	9,9%	142	41,2%	132	38,3%	100 (100%)	4,03
Total Rata-Rata													4,05

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan yaitu

pada indikator pertama dengan jawaban paling banyak 191 orang atau 55,4% responden menyatakan sangat setuju,

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator kedua dengan jawaban paling banyak 175 orang atau 50,7% responden menyatakan sangat setuju,

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator ketiga dengan jawaban paling banyak 117 orang atau 33,9% responden menyatakan sangat setuju.

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator keempat dengan jawaban paling banyak 155 orang atau 44,9% responden menyatakan sangat setuju.

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator kelima dengan jawaban paling banyak 214 orang atau 62% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator keenam dengan jawaban paling banyak 170 orang atau 49,3% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator ketujuh dengan jawaban paling banyak 151 orang atau 43,8% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.7 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Financial Management Behavior* yang dilakukan pada indikator kedelapan dengan jawaban paling banyak 142 orang atau 41,2% responden menyatakan setuju.

Tabel 4.8
Distribusi Frekuensi Variabel Internal Locus Of Control (X3)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	345	7	20	16.34	2.579
Valid N (listwise)	345				

Dari tabel 4.8 menunjukkan bahwa nilai maksimum dari pengisian angket oleh 345 responden adalah 20 dan nilai minimumnya adalah 7. Adapun rata-rata dari hasil angket variabel *Internal Locus Of Control* adalah 16,34 dengan standar deviasi 2,579. Berikut adalah distribusi frekuensi dari variabel Internal Locus Of Control:

3) Distribusi Frekuensi Variabel Internal Locus Of Control (X3)

Hasil analisis deskriptif pernyataan dalam variabel *Internal Locus Of Control* terdiri dari 4 item pernyataan, yang diuraikan pada tabel berikut:

Tabel 4.9
Distribusi Frekuensi Internal Locus Of Control (X3)

No	Item	Sangat Tidak Setuju		Tidak Setuju		Netral		Setuju		Sangat Setuju		Total Persentase	Mean
		N	N %	N	N %	N	N %	N	N %	N	N %		
1	X3.1	9	2,6%	19	5,5%	43	12,5%	137	39,7%	137	39,7%	100 (100%)	4,08
2	X3.2	13	3,8%	13	3,8%	33	9,6%	152	44,1%	134	38,8%	100 (100%)	4,10
3	X3.3	7	2,0%	25	7,2%	32	9,0%	199	57,5%	83	24,1%	100 (100%)	3,94
4	X3.4	4	1,2%	20	5,8%	15	4,3%	168	48,7%	139	40,0%	100 (100%)	4,21
Total Rata-Rata													4,08

Dari tabel 4.9 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Internal Locus Of Control* yang dilakukan yaitu pada indikator pertama dengan jawaban paling banyak 137 orang atau 39,7% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.9 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Internal Locus Of Control* yang dilakukan pada indikator kedua dengan jawaban paling banyak 152 orang atau 44,1% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.9 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel *Internal Locus Of Control* yang dilakukan pada indikator

ketiga dengan jawaban paling banyak 199 orang atau 57,5% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.9 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Internal *Locus Of Control* yang dilakukan pada indikator keempat dengan jawaban paling banyak 168 orang atau 48,7% responden menyatakan setuju.

Tabel 4.10

Distribusi Frekuensi Variabel Keputusan Nasabah (Y)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	345	30	50	40.09	5.616
Valid N (listwise)	345				

Dari tabel 4.10 menunjukkan bahwa nilai maksimum dari pengisian angket oleh 345 responden adalah 50 dan nilai minimumnya adalah 30. Adapun rata-rata dari hasil angket variabel keputusan nasabah adalah 40,09 dengan standar deviasi 5,616. Berikut adalah distribusi frekuensi dari variabel keputusan nasabah:

4) Distribusi Frekuensi Variabel Keputusan Nasabah (Y)

Hasil analisis deskriptif pernyataan dalam variabel Keputusan Nasabah terdiri dari 10 item pernyataan, yang diuraikan pada tabel berikut :

Tabel 4.11
Distribusi Frekuensi Variabel Keputusan Nasabah (Y)

No	Item	Sangat Tidak Setuju		Tidak Setuju		Netral		Setuju		Sangat Setuju		Total Persentase	Mean
		N	N %	N	N %	N	N %	N	N %	N	N %		
1	Y.1	3	0,9%	0	0,0%	41	11,9%	152	44,1%	149	43,2%	100 (100%)	4,29
2	Y.2	0	0,0%	20	5,8%	38	11,0%	151	43,8%	136	39,4%	100 (100%)	4,17
3	Y.3	19	5,5%	60	17,4%	34	9,9%	145	42,0%	87	25,2%	100 (100%)	3,64
4	Y.4	21	6,1%	53	15,4%	36	10,4%	161	46,7%	74	21,4%	100 (100%)	3,62
5	Y.5	6	1,7%	19	5,5%	10	2,9%	160	46,4%	150	43,5%	100 (100%)	4,24
6	Y.6	9	2,6%	18	5,2%	34	9,9%	165	47,8%	119	34,5%	100 (100%)	4,06
7	Y.7	3	0,9%	19	5,5%	33	9,6%	192	55,7%	98	28,4%	100 (100%)	4,05
8	Y.8	12	3,5%	6	1,7%	7	2,0%	165	47,8%	155	44,9%	100 (100%)	4,29
9	Y.9	6	1,7%	31	9,0%	52	15,1%	125	36,2%	131	38,0%	100 (100%)	4,00
10	Y.10	3	0,9%	39	11,3%	72	20,9%	165	47,8%	66	19,1%	100 (100%)	3,73
Total Rata-Rata													4,09

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan yaitu pada indikator pertama dengan jawaban paling banyak 152 orang atau 44,1% responden menyatakan setuju,

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator

kedua dengan jawaban paling banyak 151 orang atau 43,8% responden menyatakan setuju,

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator ketiga dengan jawaban paling banyak 145 orang atau 42,0% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator keempat dengan jawaban paling banyak 161 orang atau 46,7% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator kelima dengan jawaban paling banyak 160 orang atau 46,4% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator keenam dengan jawaban paling banyak 165 orang atau 47,8% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator ketujuh dengan jawaban paling banyak 192 orang atau 55,7% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator kedelapan dengan jawaban paling banyak 165 orang atau 47,8% responden menyatakan setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator kesembilan dengan jawaban paling banyak 131 orang atau 38,0% responden menyatakan sangat setuju.

Dari tabel 4.11 di atas dapat diketahui tanggapan responden terhadap variabel Keputusan Nasabah yang dilakukan pada indikator kesepuluh dengan jawaban paling banyak 165 orang atau 47,8% responden menyatakan setuju.

D. Analisis Data

1. Uji Validitas

Setelah data terkumpul, maka langkah selanjutnya yang dilakukan peneliti adalah analisis data. Terlebih dahulu dilakukan uji Validitas instrument, dimana pengujian ini dilakukan untuk mengetahui valid atau tidaknya instrumen yang digunakan peneliti dalam penelitian ini. Pengujian validitas dalam penelitian ini menggunakan program IBM SPSS. Berikut hasil dari pengujian validitas dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

X5	Pearson Correlation	.122*	.180**	.235**	.476**	1	.107*	.225**	.238**	.562**
	Sig. (2-tailed)	.023	.001	.000	.000		.047	.000	.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X6	Pearson Correlation	.175**	.159**	.227**	.215**	.107*	1	.208**	.086	.476**
	Sig. (2-tailed)	.001	.003	.000	.000	.047		.000	.109	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X7	Pearson Correlation	.396**	.320**	.192**	.103	.225**	.208**	1	.527**	.615**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.056	.000	.000		.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X8	Pearson Correlation	.418**	.303**	.056	.257**	.238**	.086	.527**	1	.613**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.299	.000	.000	.109	.000		.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345
TOTAL	Pearson Correlation	.607**	.657**	.583**	.506**	.562**	.476**	.615**	.613**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Berdasarkan tabel diatas, seluruh item pernyataan *Financial Manajeman Behavior* mempunyai nilai signifikan $0,00 < 0,05$ maka instrumen kuisioner dikatakan Valid adalah valid.

Tabel 4.14
Uji Validitas Instrumen Variabel Internal Locus Of Control (X3)

		X1	X2	X3	X4	TOTAL
X1	Pearson Correlation	1	.264**	.371**	.134*	.656**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.013	.000
	N	345	345	345	345	345
X2	Pearson Correlation	.264**	1	.499**	.281**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	345	345	345	345	345
X3	Pearson Correlation	.371**	.499**	1	.275**	.771**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000

	N	345	345	345	345	345
X4	Pearson Correlation	.134*	.281**	.275**	1	.587**
	Sig. (2-tailed)	.013	.000	.000		.000
	N	345	345	345	345	345
TOTAL	Pearson Correlation	.656**	.749**	.771**	.587**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	345	345	345	345	345

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Berdasarkan tabel diatas, seluruh item pernyataan *Internal Locus Of Control* mempunyai nilai signifikan $0,00 < 0,05$ maka instrumen kuisisioner dikatakan Valid adalah valid.

Tabel 4.15

Uji Validitas Instrumen Variabel Pengambilan Keputusan (Y)

Correlations

	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	TOTAL	
X1	Pearson Correlation	1	.537**	.352**	.439**	.501**	.428**	.271**	.341**	.101	.109*	.658**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.062	.044	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X2	Pearson Correlation	.537**	1	.382**	.557**	.319**	.500**	.121*	.362**	.277**	.311**	.727**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.024	.000	.000	.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X3	Pearson Correlation	.352**	.382**	1	.413**	.116*	.205**	.254**	.534**	.185**	.325**	.662**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.031	.000	.000	.000	.001	.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X4	Pearson Correlation	.439**	.557**	.413**	1	.283**	.270**	.460**	.317**	.134*	.208**	.701**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.013	.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X5	Pearson Correlation	.501**	.319**	.116*	.283**	1	.288**	.306**	-.121*	.065	.261**	.484**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.031	.000		.000	.000	.025	.229	.000	.000

	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X6	Pearson Correlation	.428**	.500**	.205**	.270**	.288**	1	.416**	.298**	.383**	.176**	.650**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.001	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X7	Pearson Correlation	.271**	.121*	.254**	.460**	.306**	.416**	1	.277**	.204**	.243**	.588**
	Sig. (2-tailed)	.000	.024	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X8	Pearson Correlation	.341**	.362**	.534**	.317**	-.121*	.298**	.277**	1	.104	.014	.527**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.025	.000	.000		.053	.794	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X9	Pearson Correlation	.101	.277**	.185**	.134*	.065	.383**	.204**	.104	1	.244**	.465**
	Sig. (2-tailed)	.062	.000	.001	.013	.229	.000	.000	.053		.000	.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
X10	Pearson Correlation	.109*	.311**	.325**	.208**	.261**	.176**	.243**	.014	.244**	1	.491**
	Sig. (2-tailed)	.044	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.794	.000		.000
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
TOTAL	Pearson Correlation	.658**	.727**	.662**	.701**	.484**	.650**	.588**	.527**	.465**	.491**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Berdasarkan tabel diatas, seluruh item pernyataan pengambilan keputusan mempunyai nilai signifikan $0,00 < 0,05$ maka instrumen kuisioner dikatakan Valid adalah valid.

2. Uji Reabilitas

Reliabilitas instrumen diperlukan untuk mendapatkan data sesuai dengan tujuan pengukuran. Untuk mencapai hal tersebut, peneliti

melakukan uji reliabilitas dengan menggunakan skala Alpha Cronbach's 0 sampai dengan 1. Berikut hasil dari pengujian reliabilitas dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.16
Uji Reabilitas Instrumen Variabel Financial Knowledge (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.729	10

Dapat disimpulkan nilai Chronbach's Alpha dari tabel diatas untuk variabel preferensi konsumen sebesar 0,729. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut memiliki nilai Chronbach's Alpha lebih besar dari 0,600 ($\alpha > 0,60$) sehingga dapat diartikan bahwa variabel tersebut adalah reliabel.

Tabel 4.17
Uji Reabilitas Instrumen Variabel Financial Manajemen Behavior (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.707	8

Dapat disimpulkan nilai Chronbach's Alpha dari tabel diatas untuk variabel preferensi konsumen sebesar 0,707. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut memiliki nilai Chronbach's Alpha lebih besar dari

0,600 ($\alpha > 0,60$) sehingga dapat diartikan bahwa variabel tersebut adalah reliabel

Tabel 4.18

Uji Reabilitas Instrumen Variabel Internal Locus Of Control (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.635	4

Dapat disimpulkan nilai Chronbach's Alpha dari tabel diatas untuk variabel preferensi konsumen sebesar 0,635. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut memiliki nilai Chronbach's Alpha lebih besar dari 0,600 ($\alpha > 0,60$) sehingga dapat diartikan bahwa variabel tersebut adalah reliabel

Tabel 4.19

Uji Reabilitas Instrumen Variabel Pengambilan Keputusan (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.793	10

Dapat disimpulkan nilai Chronbach's Alpha dari tabel diatas untuk variabel preferensi konsumen sebesar 0,793. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut memiliki nilai Chronbach's Alpha lebih besar dari 0,600 ($\alpha > 0,60$) sehingga dapat diartikan bahwa variabel tersebut adalah reliable

E. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Uji Normalitas adalah uji yang digunakan untuk mengukur data penelitian mampu berdistribusi normal atau tidak. Apabila data berdistribusi normal maka menggunakan uji statistic parametrik dan apabila data tidak berdistribusi normal maka menggunakan non parametrik. Berikut adalah hasil uji normalitas yang dapat dilihat pada tabel 4.19:

Tabel 4.19
Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		345
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.94452184
Most Extreme Differences	Absolute	.050
	Positive	.037
	Negative	-.050
Kolmogorov-Smirnov Z		.925
Asymp. Sig. (2-tailed)		.359

a. Test distribution is Normal.

Pada tabel 4.19 diatas dapat diketahui bahwa nilai Asymp.Sig (2-tailed) adalah 0,359 yang berarti lebih besar dari nilai signifikansi 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa keseluruhan variabel berdistribusi normal dan dapat dilanjutkan dengan uji asumsi klasik yang lainnya.

2. Uji Heteroskedastisitas

Uji ini digunakan untuk menguji perbedaan variance residual atau observasi ke observasi lainnya. Berikut adalah hasil dari uji Heteroskedastisitas dengan menggunakan uji gletser bisa di lihat pada tabel 4.20:

Tabel 4.20
Uji Heteroskedastisitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.542	.877		5.181	.000
	Financial Knowlwdge	.000	.027	-.001	-.014	.989
	Financial Manajemen Behavior	-.033	.032	-.080	-1.022	.307
	Locus Internal Of Control	-.071	.059	-.100	-1.209	.228

a. Dependent Variable: abs_RES

Berdasarkan hasil uji diatas, dapat diketahui bahwa nilai signifikasi *financial knowledge* sebesar 0,989, nilai signifikasi *financial managemen behavior* sebesar 0,307 dan nilai signifikasi *internal locus of control* sebesar 0,228. Hal ini menunjukkan bahwa nilai signifikasi dari ketiga variabel lebih besar dari 0,05, sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa tidak terjadi heterokedastisitas.

3. Uji Multikolinieritas

Berdasarkan hasil uji multikolinieritas dari matrik kolerasi antar variabel independen dan nilai *tolerance* dan VIF, ditunjukkan pada tabel 4.21 berikut:

Tabel 4.21
Uji Multikolinieritas

		Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.334	1.423		-.938	.349		
	Financial Knowledge	.487	.044	.422	11.083	.000	.555	1.800
	Financial Manajemen Behavior	.472	.052	.375	9.029	.000	.467	2.142
	Locus Internal Of Control	.384	.096	.176	4.023	.000	.419	2.386

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan

Berdasarkan tabel 4.21 diketahui nilai VIF masing-masing variabel yaitu variabel *Financial Knowledge* sebesar 1,800, variabel *Financial Management Behavior* sebesar 2,142 dan *Internal Locus Of Control* sebesar 2,386 dari nilai variabel mempunyai nilai VIF lebih kecil dari 10, dengan demikian dalam model regresi ini tidak terjadi multikolinieritas antar variabel independen.

4. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan untuk menguji pengaruh antara dua atau lebih variabel bebas terhadap variabel terikat.

Dalam penelitian ini diperoleh hasil sebagai berikut:

Tabel 4.22
Uji Regresi Linier Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.334	1.423		-.938	.349
	Financial Knowlwdge	.487	.044	.422	11.083	.000
	Financial Manajeman Behavior	.472	.052	.375	9.029	.000
	Locus Internal Of Control	.384	.096	.176	4.023	.000

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan

Berdasarkan tabel 4.19 diatas dapat di ketahui analisis regresi diperoleh koefisien untuk variabel *Financial Knowledge* sebesar 0,487, untuk variabel *Financial Manajeman Behavior* sebesar 0,472, dan variabel *Locus Internal Of Control* sebesar 0,384, dengan nilai constan sebesar – 1,334. Sehingga model persamaan regresi yang diperoleh adalah sebagai berikut:

$$Y = -1,334 + 0,487 X_1 + 0,472 X_2 + 0,384 X_3 + e$$

Keterangan yang diperoleh dari tabel 4.13 antara lain:

- a. Konstanta = -1,334. Nilai tersebut mengidentifikasi bahwa jika variabel *Financial Knowledge* (X_1), *Financial Managemen Behavior* (X_2) dan *Internal Locus Of Control* (X_3) bernilai 0, maka nilai Pengambilan Keputusan (Y) adalah -1,334.
- b. Koefisien $X_1 = 0,487$. Variabel X_1 *Financial Knowledge* mempunyai pengaruh positif terhadap Y (Pengambilan Keputusan) dengan koefisien regresi sebesar 0,487 satuan artinya jika terjadi

peningkatan variabel X_1 (*Financial Knowledge*) sebesar 1 satuan, maka Y (Pengambilan Keputusan) akan naik sebesar 0,487 satuan dengan asumsi variabel *Financial Management Behavior* (X_2) dan *Internal Locus Of Control* (X_3) tetap atau konstan.

- c. Koefisien $X_2 = 0,472$. Variabel X_2 *Financial Management Behavior* mempunyai pengaruh positif terhadap Y (Pengambilan Keputusan) dengan koefisien regresi sebesar 0,472 satuan artinya jika terjadi peningkatan variabel X_2 (*Financial Management Behavior*) sebesar 1 satuan, maka Y (Pengambilan Keputusan) akan naik sebesar 0,472 dengan asumsi variabel *Financial Knowledge* (X_1) dan *Internal Locus Of Control* (X_3) tetap atau konstan.
- d. Koefisien $X_3 = 0,384$. Variabel X_3 *Internal Locus Of Control* mempunyai pengaruh positif terhadap Y (Pengambilan Keputusan) dengan koefisien regresi sebesar 0,384 satuan artinya jika terjadi peningkatan variabel X_3 (*Internal Locus Of Control*) sebesar 1 satuan, maka Y (Pengambilan Keputusan) akan naik sebesar 0,384 dengan asumsi variabel *Financial Knowledge* (X_1) dan *Financial Management Behavior* (X_2) tetap atau konstan

F. Uji Statistik

1. Uji Statistik t (Parsial)

Uji ini digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel *financial knowledge* (X_1), *financial management behavior* (X_2), *internal locus of control* (X_3) terhadap pengambilan keputusan

menjadi nasabah di bank syariah (Y) signifikan atau tidak. Hasil uji parsial dapat dilihat pada tabel 4.19:

Tabel 4.23
Hasil Uji Parsial

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.334	1.423		-.938	.349
	Financial Knowlwdge	.487	.044	.422	11.083	.000
	Financial Manajeman Behavior	.472	.052	.375	9.029	.000
	Locus Internal Of Control	.384	.096	.176	4.023	.000

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan

Berdasarkan tavel 4.23 maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Berdasarkan hasil perhitungan pada tabel 4.19 diperoleh nilai signifikan variabel *Financial Knowledge* sebesar 0,000 nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 ataupun dengan nilai t-hitung (11,083) > t-tabel (2,776), maka H₀ ditolak dan H_a diterima, artinya berdasarkan hasil pengujian variabel *Financial Knowledge* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Pengambilan Keputusan.
- b. Berdasarkan hasil perhitungan pada tabel 4.19 diperoleh nilai signifikan variabel *Financial Managemen Behavior* sebesar 0,003 nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 ataupun dengan nilai t--hitung (9,029) > t-tabel (2,776) maka H₀ ditolak dan H_a diterima, artinya berdasarkan hasil pengujian variabel *Financial Managemen Behavior* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Pengambilan Keputusan.

- c. Berdasarkan hasil perhitungan pada tabel 4.19 diperoleh nilai signifikan variabel *Internal Locus Of Control* sebesar 0,000 nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 ataupun dengan nilai t-hitung (4,023) > t-tabel (2,776) maka H₀ ditolak dan H_a diterima, artinya berdasarkan hasil pengujian variabel *Internal Locus Of Control* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Pengambilan Keputusan.

2. Uji F (Secara Simultan)

Uji-F digunakan untuk menguji bagaimana variabel independen secara simultan (bersama-sama) berpengaruh terhadap variabel dependen. Uji-F dapat dicari dengan membandingkan hasil dari probabilitas *value*. Berikut hasil pengujian secara simultan menggunakan Uji-F yang nilainya akan dibandingkan dengan signifikansi 0,05 dapat dilihat pada tabel 4.24:

Tabel 4.24

Hasil Uji-F (Simultan)

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	7868.480	3	2622.827	299.872	.000 ^a
Residual	2982.552	341	8.746		
Total	10851.032	344			

Berdasarkan hasil uji-F pada tabel 4.24 diperoleh nilai signifikan sebesar 0,00. Nilai tersebut lebih kecil dari 0,05 ataupun dengan nilai Fhitung (299,872) > Ftabel (2,398), maka hipotesis H₀ ditolak dan H_a diterima, artinya berdasarkan hasil pengujian *Financial Knowledge*,

Financial Managemen Behavior dan *Internal Locus Of Control* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Pengambilan Keputusan.

3. Uji Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi (*adjusted R²*) dimaksudkan untuk mengetahui seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Analisa determinasi digunakan untuk mengetahui prosentase sumbangan pengaruh variabel bebas secara serentak terhadap variabel terikat.

Koefisien ini menunjukkan seberapa besar prosentase variasi variabel bebas yang digunakan dalam model mampu menjelaskan variabel terikat. *Adjusted R² = 0* maka variasi variabel bebas yang digunakan dalam metode tidak menjelaskan sedikitpun variasi variabel terikat. Sebaliknya jika *Adjusted R² = 1* maka variasi variabel bebas digunakan dalam model menjelaskan 100% variasi variabel terikat.

Berikut hasil koefisien determinasi dari ketiga variabel independen yaitu Kualitas Produk, Harga, dan Promosi Media Sosial pada tabel 4.25:

Tabel 4.25
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.852 ^a	.725	.723	2.957

a. Predictors: (Constant), Locus Internal Of Control, Financial Knowlwdge, Financial Manajemen Behavior

Berdasarkan tabel 4.21 dapat diketahui nilai *adjusted R²* sebesar 0,723. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan variabel dependen sebesar 72,3% dan sisanya 17,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dikaji dalam penelitian ini.