

**PENGARUH *FINANCIAL SYARIAH KNOWLEDGE*,  
*FINANCIAL ATTITUDE* DAN *INTENAL LOCUS OF CONTROL*  
TERHADAP *PERSONAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA  
NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA PALEMBANG KC  
SIMPANG PATAL**



Oleh :

SULASTRI

NIM : 1830603251

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang  
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E)

**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG**

**2022**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

Formulir E.4

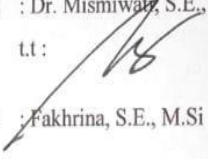

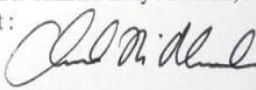

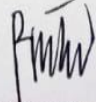
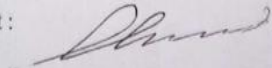
**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Nama : Sulastri  
NIM / Program Studi : 1830603251 / Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal Palembang

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal : 12 Oktober 2022

**PANITIA UJIAN SKRIPSI**

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Mismiwati, S.E., M
	t.t :	
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Fakhrina, S.E., M.Si
	t.t :	
Tanggal	Penguji Utama	: Dr. Chandra Zaky Maulana, MM
	t.t :	
Tanggal	Penguji Kedua	: Aryanti, SE., M.M
	t.t :	
Tanggal	Ketua	: Dr. Rinol Sumantri, M.E.I
	t.t :	
Tanggal	Sekretaris	: Dr. Muhammad Rusdi, SE., M.Sc
	t.t :	



Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**Formulir D.2**

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Sulastri  
NIM / Program Studi : 1830603251 / Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, Oktober 2022

**Penguji Utama**

**Dr. Chandra Zaky Maulana, MM**  
NIP. 197912232009121002

**Penguji Kedua**

**Aryanti, SE., M.M**  
NIDN. 2018077803

Mengetahui  
Wakil Dekan I

**Dr. Rika Lidyah, SE., MESi., Ak., CA**  
NIP. 197504082003122001

## PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sulastri  
Nim : 1830603251  
Prodi : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal” adalah benar- benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada penyusunan. Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Palembang, Agustus 2022

Penyusun



Sulastri

1830603251



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal Palembang

Ditulis oleh : Sulastris

NIM : 1830603251

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, Oktober 2022

Dekan,  
  
**Dr. H. Heni Sunaidi, MA**  
NIP. 19690124 199803 1 001



KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

Formulir C

Hal: Persetujuan Ujian Skripsi

Kepada Yth.,  
Ketua Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah  
Palembang

Skripsi berjudul : Pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude*  
dan *Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management*  
*Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang  
KC Simpang Patal

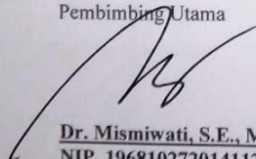
Ditulis oleh : Sulastri  
NIM : 1830603251

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

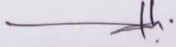
*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Palembang, Agustus 2022

Pembimbing Utama

  
Dr. Mismiwati, S.E., MP  
NIP. 196810272014112001

Pembimbing Kedua

  
Fakhriana, S.E., M.Si  
NIDN. 2009018201



KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth.,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah skripsi berjudul:

**Pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal**

Yang ditulis oleh :

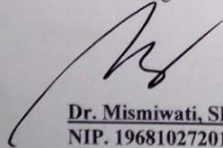
Nama : Sulastri  
NIM : 1830603251  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

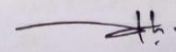
*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Palembang, Juli 2020

Pembimbing Utama

  
**Dr. Mismiwati, SE., MP**  
NIP. 196810272014112001

Pembimbing Kedua

  
**Fakhrina, SE. M.HI**  
NIDN. 2009018201

## **MOTO DAN PERSEMBAHAN**

**Hati ku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu**

**(Umar bin Khattab)**

**Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah bersama orang-orang yang sabar**

**(QS. Al-Baqarah:153)**

**Barangkali hidup adalah doa yang panjang dan sunyi adalah minuman keras**

**(Sapardi Djoko Damono)**

## **PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini penulis dedikasikan kepada ayahanda dan ibunda tercinta, yaitu Muhamad dan Mardiana, atas segala pengorbanan dan perjuangan serta do'a yang tak pernah putus. Keluarga besar dan orang-orang terdekat yang selalu memberi nasihat dan dukungan selama menempuh pendidikan, serta almamater biru muda yang telah memberikan pengalaman hidup yang luar biasa**



## ABSTRAK

Pada penelitian bertujuan untuk menganalisis Pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan sampel 100 responden dengan menggunakan Teknik *Accidental Sampling* melalui penyebaran kuesioner pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Kemudian data diperoleh dengan menggunakan instrument penelitian (Uji Deskriptif, Uji Validitas dan Reliabilitas) dan Teknik analisis data analisis Regresi Linier Berganda. Uji Asumsi Klasik yang meliputi (uji Normalitas, Linieritas, Multikolonieritas dan Heterokedastitas) dan Uji hipotesis (Uji koefisien determinasi  $R^2$  Uji F, dan Uji T) dengan menggunakan aplikasi SPSS 25. Hasil dari penelitian ini secara parsial (Uji T) menyatakan bahwa *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* berpengaruh simultan terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

**Kata kunci :** *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude*, *Internal Locus Of Control* dan *Personal Management Behavior*.

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi yang dipakai pada skripsi ini ialah Pedoman Transliterasi Arab-Indonesia yang berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf A	Nama Latin	Huruf	Keterangan
ا	Alief	-	Tidak dilambangkan
ب	Ba>'	B	-
ت	Ta>'	T	-
ث	S a>'	S	s dengan titik di atasnya
ج	Ji>m	J	-
ح	H{a>'	H{	h dengan titik di bawahnya
خ	Kha>'	Kh	-
د	Da>l	D	-
ذ	Z a>l	Z	z dengan titik di atasnya
ر	Ra>'	R	-
ز	Za>'	Z	-
س	Si>n	S	-
ش	Syi>n	Sy	-
ص	S{a>d	S{	s dengan titik di bawahnya
ض	D{a>d	D{	d dengan titik dibawahnya
ط	T{a>'	T{	t dengan titik di bawahnya
ظ	Z{a>'	Z{	z dengan titik di bawahnya
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atasnya
غ	Gain	G	-
ف	Fa>'	F	-
ق	Qa>f	Q	-
ك	Ka>f	K	-
ل	La>m	L	-
م	Mi>m	M	-
ن	Nu>n	N	-
و	Wa>wu	W	-

ه	Ha>'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya>'	Y	-

## B. Ta' Marbutah

1. Ta' marbutah sukun ditulis b contoh *بعبادة* ditulis bi'idabah.
2. Ta' marbutah sambung ditulis *ببرعبادة* ditulis bil'ibadati rabbih.

## C. Huruf Vokal

### 1. Vokal Tunggal

Vokal yang ada di dalam bahasa arab:

- a. Fathah (---) = a
- b. Kasrah (---) = i
- c. Dhammah (---) = u

### 2. Vokal Rangka

*Lambang yang digunakan pada vokal rangkap yaitu gabungan antara hara-kat dengan huruf, dengan transliterasi yang berupa gabungan huruf.*

- a. ( اي ) = ay
- b. ( ي-- ) = iy
- c. ( او ) = aw
- d. ( و-- ) = uw

### 3. Vokal Panjang

- a. ( ا----- ) = a
- b. ( ي --- ) = i
- c. ( و----- ) = u

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan Hidayah-Nya kepada Penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas akhir dengan Judul **Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Management Behavior Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal*** yang mana disusun sebagai syarat untuk menyelesaikan studi program S1 Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang. Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dengan bantuan dari pihak-pihak ucapan terimakasih sebanyak-banyaknya atas semua bantuan dari saran, kritik masukan oleh karena itu pada kesempatan ini penulis berterimakasih kepada:

1. Allah swt yang telah memberikan kelancaran , kemudahan, kekuatan dan kesabaran dalam menyelesaikan skripsi.
2. Kedua orang tua penulis , Ayahanda Muhamad dan Ibunda Mardiana yang selalu mendo'akan dan memberikan semangat serta restu yang tiada henti, dan keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, do'a dan motivasi demi terselesainya tugas skripsi ini.
3. Ibu Prof Dr. Nyanyu Khodijah, M.Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
4. Bapak Dr. Heri Junaidi, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

5. Bapak Dr. Chandra Zaky Maulana, MM, selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
6. Ibu Dian Pertiwi S.E.I, M.S.I, selaku Sekretaris Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
7. Ibu Dr. Mismiwati, SE, MP selaku dosen Pembimbing I dan Ibu Fakhrina, SE. M.HI selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingannya beserta nasehat kepada penulis dari awal bimbingan sampai menyelesaikan Skripsi dengan baik.
8. Bapak Junestrada Diem SE,. M.S.i, selaku Dosen penasehat akademik yang telah mengarahkan dan mengajari dalam pembuatan judul skripsi
9. Ibu Aziz Septiatin, SE., M.S.i selaku Pembimbing Judul yang memberi arahan dan mengajari dalam pemilihan judul skripsi.
10. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang telah membekali berbagai ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan.
11. Seluruh Staf Tata Usaha Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang telah membantu penulis dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lain-lain.

12. Bank Syariah Indonesia KC Palembang Simpang Patal selaku Tempat penelitian yang telah membantu penulis selama penelitian.
13. Sahabat terbaik ku Pita Permata Sari S.H dan Triwahyu Muslima S.E Terimakasih sudah menemani ku jatuh dan bangkit dalam perjalanan proses pendewasaanku.
14. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang ikut membantu serta mendo'akan kelancaran dalam pembuatan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan balasan yang berlimpah kepada pihak atas segala kebaikan yang dilakukan dalam penulisan. Penulis juga menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan sebab keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang membangun sebagai masukan bagi penulis untuk perbaikan dimasa yang akan datang

Palembang, Oktober 2022

Sulastri

1830603251

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>1</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I .....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Financial Syariah Knowledge</i> .....	11
2. <i>Financial Attitude</i> .....	15
3. <i>Internal Locus of Control</i> .....	17
4. <i>Personal Management Behavior</i> .....	23
B. Penelitian terdahulu .....	26
D. Pengembangan Hipotesis .....	31
1. Pengaruh <i>Financial Syariah Knowledge</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	31
2. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	32
3. Pengaruh <i>Internal Locus Of Control</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	33
4. Pengaruh <i>Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude</i> dan <i>Internal Locus Of Control</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	34

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Ruang Lingkup Penelitian .....	35
B. Tempat Penelitian .....	35
C. Jenis dan Sumber Data .....	35
1. Jenis Penelitian.....	35
2. Sumber Data.....	36
D. Teknik Pengumpulan Data .....	37
<b>Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>41</b>
G. Metode Analisis Data .....	42
<b>1. Uji Deskriptif</b> .....	<b>43</b>
<b>2. Uji Validitas</b> .....	<b>43</b>
<b>3. Uji Reliabilitas</b> .....	<b>44</b>
<b>4. Uji Asumsi Klasik</b> .....	<b>44</b>
5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
6. Uji Hipotesis .....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
b. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia .....	54
D. Analisis Data .....	58
<b>E. Pembahasan Hasil</b> .....	<b>84</b>
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>91</b>
<b>A. Kesimpulan</b> .....	<b>91</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>97</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Research Gap</i> Pengaruh <i>Financial Syariah Knowledge</i> terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	6
Tabel 1.2 <i>Research Gap</i> Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	7
Tabel 1.3 <i>Research Gap</i> <i>Internal Locus Of Control</i> terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Skala Likert .....	37
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel .....	41
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
Tabel 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	56
Tabel 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan .....	57
Tabel 4.4 ..... Karakteristik Responden berdasarkan berapa lama menjadi Nasabah .....	58
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif <i>Financial Syariah Knowledge</i> (X1) .....	59
Tabel 4.6 Hasil Statistik Deskriptif <i>Financial Attitude</i> (X2) .....	60
Tabel 4.7 Hasil Statistik Deskriptif <i>Internal Locus Of Control</i> (X3) .....	61
Tabel 4.8 Hasil Statistik Deskriptif <i>Personal Management Behavior</i> (Y) .....	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas <i>Financial Syariah Knowledge</i> (X1) .....	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitude</i> (X2) .....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas <i>Internal Locus Of Control</i> (X3) .....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas <i>Personal Management Behavior</i> (Y) .....	66
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	68
Tabel 4.15 Hasil Uji Linieritas <i>Financial Syariah Knowledge</i> (X1) Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> (Y) .....	69
Tabel 4.16 Hasil Uji Linieritas <i>Financial Attitude</i> (X2) Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> (Y) .....	70

<b>Tabel 4.17 Hasil Uji Linieritas <i>Internal Locus Of Control</i> (X3) Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> (Y) .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabel 4.19 Hasil Uji Heterokedestisitas.....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 4.20 Hasil Uji Regresi Berganda.....</b>	<b>75</b>
<b>Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....</b>	<b>77</b>
<b>Tabel 4.22 Hasil Uji Simultan (F) .....</b>	<b>79</b>
<b>Tabel 4.23 Hasil Uji Parsial (T).....</b>	<b>81</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>30</b>
---	-----------

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia, manajemen keuangan menjadi sesuatu yang sangat penting dari berbagai organisasi. Apalagi perilaku konsumtif yang sudah dimiliki oleh masyarakat Indonesia yang menyebabkan mereka tidak bertanggung jawab terhadap berbagai perilaku keuangan. Pada setiap orang yang sudah memasuki dunia perbankan sering kali tidak memiliki tanggung jawab terhadap sumber dan pengelolaan keuangan yang baik, ini dapat disebabkan karena para personal management saat ini mulai berkembang. Semakin banyak perbankan syariah di Indonesia maka persaingan antara perbankan semakin kuat dan kompetitif. Sehingga setiap masyarakat memerlukan pengendalian diri yang baik dalam setiap pekerjaan yang dilakukannya dan bisa mengendalikan setiap masalah dalam suatu konflik yang terjadi agar bisa mencapai tujuan yang dicapainya.<sup>1</sup> Didalam pengelolaan keuangan terhadap *Personal Management Behavior* khususnya nasabah perbankan saat ini membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan yang mengarahkan mereka pada perilaku keuangan sehingga memiliki rasa tanggung jawab terhadap suatu keuangan.<sup>2</sup>

*Personal management Behavior* pada saat ini berada pada keadaan dimana mereka menghadapi kemandirian *Financial* dan mulai melakukan pengambilan

---

<sup>1</sup> Irham, Farm. 2011. *Management kinerja*. Alfabeta: Bandung. Hlm:2

<sup>2</sup> Lilik, 2017. *Pengaruh kepemimpinan, Budaya Organisasi, dan Komunikasi Terhadap Kinerja Karyawan Mulia Edutainment*, Kediri . Hlm:4

keputusan yang bertanggung jawab. Dengan kehidupan yang sekarang *Personal management Behavior* harus bisa menyiapkan rencana keuangan dengan baik. Dengan membuat rancangan keuangan atau mengelola keuangan seseorang harus memiliki pengetahuan keuangan supaya seseorang memiliki perilaku yang lebih bertanggung jawab dalam mengelola keuangan. Upaya dalam meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai keuangan dapat dilakukan dengan cara mengedukasi keuangan.<sup>3</sup> Edukasi keuangan sangat penting dilakukan sejak dini supaya dengan adanya edukasi keuangan kini dapat membangun kebiasaan positif yang diharapkan dapat bermanfaat bagi masa depan generasi muda.

Pada dasarnya, *Personal Management Behavior* pada nasabah bank itu artinya mereka memiliki pengetahuan. Akan tetapi pada kenyataannya masih banyak para generasi yang belum memiliki dan memahami pengetahuan tentang pengelolaan keuangan yang baik dan benar, sehingga mereka tidak dapat merencanakan dan mengendalikan penggunaan uang yang dapat digunakan untuk mencapai individunya. Bahwasannya seseorang dengan pengetahuan keuangan rendah cenderung tidak memahami masalah keuangan, kurang dalam memperhatikan perilaku keuangan yang baik dan kurang terampil dalam menghadapi guncangan ekonomi. Dengan demikian, meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan dapat mempengaruhi sikap dan perilaku dalam melakukan pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan.

---

<sup>3</sup> Desi Putri Wijayanti, Didi Sudrman. "Pengaruh Knowledge Management terhadap personal management". (Studi Empiris Pada PT.SMS Kabupaten Kota Wirigin Timur), *Derama Jurnal Management* Vol.12 No. Mei (2017), hlm:72

Mengelola perilaku keuangan yaitu kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan menyimpan dana keuangan sehari-hari. Munculnya *Personal Management Behavior* merupakan dampak dari besarnya keinginan seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkatan pendapatan yang diperoleh. Maka *Personal Management Behavior* dapat disimpulkan sebagai kemampuan dasar seseorang untuk mengatur keuangan sehari-hari dengan sebaik mungkin.

Dari penjelasan diatas dapat diketahui bahwa *Personal Management Behavior* sangat penting bagi setiap nasabah untuk meningkatkan pengetahuan keuangan pada nasabah. Masyarakat saat ini khususnya nasabah bank membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan sehingga mereka dapat secara efektif mengambil keputusan agar kehidupan mereka tetap sejaterah.<sup>4</sup> Program pembelajaran keuangan yang efektif, harus dibangun berdasarkan pengetahuan, sikap dan perilaku keuangan sehingga masyarakat memperoleh manfaat yang maksimal. Sehingga informasi dan pengetahuan keuangan penting dalam mengatasi masalah keuangan, dimana hal itu dapat diperoleh melalui pendidikan, seminar, pelatihan, keluarga, teman , lingkungan dan pekerjaan.

Pada dasarnya dengan adanya *Personal Management Behavior* bukan bertujuan untuk mengatur dan melarang masyarakat khususnya nasabah dibank dalam menggunakan keuangan, namun *Personal Management Behavior* bertujuan

---

<sup>4</sup> Andri Hidaansyah, Rni purnamasari Yanwar, “*Pengaruh financial knowledge terhadap management behavior PT. AE*”, Al-Masraf. Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora, Vol.3. No. 02 September 2017

supaya nasabah-nasabah dapat memiliki tanggung jawab. Pengetahuan keuangan pada saat sekarang ini sangat dibutuhkan, karna seorang nasabah pada suatu bank saat ini cenderung membeli sesuatu dengan sesuai keinginan mereka mengatakan bahwasanya pengetahuan keuangan tidak dapat dipisahkan dalam kehidupan karena keuangan yang dilakukan seseorang adalah untuk mengambil keputusan. Keuangan pribadi ataupun pemahaman tentang keuangan, namun pada kenyataanya banyak Negara yang penduduknya memilki tingkat pengetahuan keuangan yang kurang baik.<sup>5</sup>

Selain *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* juga dapat mempengaruhi *Personal Management Behavior*. *Financial Attitude* merupakan keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan. Jadi dapat diartikan bahwa setiap sikap seseorang mengacu pada bagaimana mereka merasa tentang masalah keuangan pribadi yang dapat diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini. *Financial Attitude* akan membantu individu dalam menentukan sikap dan berperilaku mereka baik dalam hal pengelolaan keuangan, menganggarkan keuangan maupun membuat keputusan.

Faktor lain yang dapat mempengaruhi *Personal Management Behavior* dapat ditentukan dari *Internal Locus Of Control*. tentang bagaimana seseorang dapat mengendalikan nasib seseorang, yang terkenal dengan konsep *Locus Of Control*. Sebagai tindakan dimana individu menghubungkan peristiwa-peristiwa dalam kehidupannya dengan tindakan atau kekuatan dari luar kendalinya. Konsep

---

<sup>5</sup> Soraya. 2010 “*Analisis Pengaruh Locus Of Control Terhadap Kinerja Etika Kerja Islam sebagai Variabel Moderasi*”. *Sebagai Variabel Moderasi*. Semarang

dari dasar *Locus Of Control* diambil dari teori pembelajaran sosial yang dikembangkan dimana *Internal Locus Of Control* terkait dengan tingkat kepercayaan seseorang tentang peristiwa, nasib, keberuntungan dan takdir yang terjadi pada dirinya, apakah karena faktor internal maupun eksternal. *Locus Of Control* juga berhubungan dengan pandangan atau persepsi seseorang dengan melihat kondisi yang ada dan apa yang akan terjadi dimasa yang akan datang dalam mengambil keputusan.<sup>6</sup>

Pengendalian diri *Internal Locus Of Control* merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi *Personal Management Behavior* karna ketika *personal* bekerja dengan baik, bahwa mereka yakin hal tersebut disebabkan oleh usaha atau keterampilan mereka.<sup>7</sup>

Berdasarkan Penelitian terdahulu mengenai Pengaruh *Financial Syariah Knowledge* terhadap *Personal Management Behavior* memperoleh hasil sebagai berikut:

---

<sup>6</sup> Muhammad Riyanda “*Pengaruh internal locus control dan financial attitude pada manajemen behavior pada Dinas perizinan*”, Yogyakarta, hlm: 22-25.

<sup>7</sup> Soraya. 2010 “*Analisis Pengaruh Locus of Control Terhadap Kinerja Etika Kerja Islam Sebagai Variabel Moderasi*”. Semarang.



**Tabel 1.1*****Research Gap Pengaruh Financial Syariah Knowledge terhadap Personal Management Behavior***

	Hasil Penelitian	Peneliti
<i>Financial Syariah Knowledge Terhadap Personal Management behavior</i>	<i>Financial Syariah Knowledge Berpengaruh Positif Terhadap Personal Management Behavior.</i>	1. Khemta jamil (2016) 2. Hardijono Damanik (2016)
	<i>Financial Syariah Knowledge Tidak Berpengaruh Terhadap Personal Management Behavior</i>	1. Abilio Mien (2015) 2. Thao Castillo (2015).

Sumber : Dikumpulkan dari berbagai sumber, 2022

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa hasil penelitian yang dilakukan Khemta jamil menemukan bahwa *Financial Syariah Knowledge* berpengaruh Positif terhadap *Personal management Behavior*.

Hal ini bertentangan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Abilio Mien dan Thao Castillo menunjukkan bahwa *Financial Syariah Knowledge* tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

**Tabel 1.2*****Research Gap Pengaruh Financial Attitude Terhadap Personal Management Behavior***

	Hasil Penelitian	Peneliti
<i>Financial Attitude Terhadap Personal Management Behavior</i>	<i>Financial Attitude Berpengaruh Positif Terhadap Personal Management Behavior</i>	1. Al Khalillah (2017)
	<i>Financial Attitude Tidak Berpengaruh Terhadap Personal Management Behavior</i>	1. Iramani (2017)

Sumber : Dikumpulkan dari berbagai sumber, 2022

Tabel 1.2 menunjukan bahwa hasil penelitian yang dilakukan Al Khalillah menunjukan *Financial Attitude* berpengaruh positif terhadap *Personal Management Behavior*.

Hal ini bertentangan dengan hasil penelitian Sedangkan Iramani dimana *Financial Attitude* tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

Tabel 1.3

***Research Gap Internal Locus Of Control terhadap Personal Management Behavior***

	Hasil Penelitian	<i>Penelitian</i>
<i>Internal Locus Of Control terhadap Personal Management Behavior</i>	<i>Internal Locus Of Control Berpengaruh Positif Terhadap Personal Management Behavior.</i>	1. <i>Ida Kholilah (2016)</i> 2. <i>Dwinta Tieta (2016)</i>
	<i>Internal Locus Of Control Tidak Berpengaruh Terhadap Personal Management Behavior.</i>	1. Qamar (2016) 2. Mien dan Thao (2016)

Sumber : Dikumpulkan dari berbagai Sumber, 2022

Tabel 1.3 menunjukan bahwa Hasil penelitian Ida Kholilah, dan Dwinta Tieta. Menyatakan *Internal Locus Of Control* berpengaruh Positif terhadap *Personal Management Behavior*. Sedangkan berdasarkan hasil penelitian dari Qamar, Mien dan Thao menyatakan bahwa Hasil *Internal Locus Of Control* Tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

Bedasarkan uraian diatas dan didukung oleh adanya *Research gep* dari penelitian-penelitian terdahulu , maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih dalam mengenai permasalahan tersebut. Maka dari itu peneliti melakukan penelitian yang berjudul **Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management***

***Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.**

**B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas maka rumusan masalah yang akan diteliti adalah :

1. Bagaimana pengaruh *Financial Syariah Knowledge* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal?
2. Bagaimana pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal?
3. Bagaimana pengaruh *Internal Locus of Control* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal?
4. Bagaimana pengaruh *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* dan *Internal Locus of Control* terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal?

### C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari dilaksanakannya penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Syariah Knowledge* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Personal Management Behavior* Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Internal Locus of Control* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.
4. Untuk mengetahui apakah *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* dan *Internal Locus of Control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesiaa Palembang KC Simpang Patal.

## BAB II

### LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

#### A. Landasan Teori

##### 1. *Financial Syariah Knowledge*

*Financial Syariah Knowledge* adalah pemahaman individu terhadap suatu keuangan. Pengetahuan keuangan seseorang dapat mempengaruhi opini dan keputusan seseorang. Pengetahuan keuangan adalah pengambilan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk mengelola informasi dan pengambilan keputusan. *Financial Syariah Knowledge* merupakan hal yang penting untuk mengetahui pengaturan keuangan menurut pandangan Islam yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari. Kurangnya pengetahuan keuangan membuat seseorang menjadi kurang efektif dalam mengambil suatu keputusan. Pengetahuan keuangan seseorang dapat mempengaruhi kebenaran dan keputusan seseorang. menyatakan bahwa pengetahuan keuangan adalah pengambilan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan syariah maupun kontekstual untuk mengelola informasi dan pengambilan suatu keputusan<sup>8</sup>.

Pengetahuan mengenai keuangan semakin berkembang dan mulai diperkenalkan diberbagai jenjang pendidikan. Praktek pendidikan keuangan juga sangat dekat dan melekat dengan kehidupan sehari-hari seperti

---

<sup>8</sup> Yadi Janwari, *Lembaga keuangan syariah, Pustaka pelajar, Bandung, 2014, hlm:126*

bagaimana mempergunakan pendapatan yang diperoleh dan mengelola pendapatan tersebut untuk investasi ataupun untuk kehidupan sehari-hari<sup>9</sup>. Oleh karenanya pengetahuan mengenai keuangan perlu dipelajari dan diaplikasikan, seseorang itu dapat mengaplikasikan ilmu yang didapatkan dengan baik. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pengetahuan keuangan syariah dapat digunakan dalam berbagai aspek kehidupan manusia, baik untuk sehari-hari maupun jangka waktu yang panjang.

Pengetahuan keuangan mempunyai hubungan yang erat dengan *financial literacy* atau edukasi keuangan. Pengetahuan keuangan dapat disalurkan dan dapat dipahami dengan baik melalui edukasi keuangan dari pengertian dapat ditarik kesimpulannya bahwa

*financial literacy* adalah pengambilan keputusan setiap individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk mengelola informasi dan membuat keputusan berdasarkan dengan resiko *financial* dari keputusan tersebut.<sup>10</sup>

#### 1. *Basic Personal Finance*

Dalam *basic personal finance* mencakup berbagai pemahaman dasar seseorang dalam suatu sistem keuangan seperti perhitungan bunga sederhana, bunga majemuk, *inflasi*, *opportunity*, *cost*, nilai waktu, *likuiditas aset*, dan lain-lain.

---

<sup>9</sup> Ibid., hlm:131

<sup>10</sup> Andri Hidaansyah, Rni purnamasari Yanwar, "Pengaruh *financial knowledge* terhadap *management behavior PT. AE*", Al-Masraf. Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora, Vol.3. No. 02 September 2017 hlm : 98.

## 2. *Money Management*

*Money Management* mempelajari bagaimana seseorang individu mengelola uang pribadi mereka. Semakin banyak pemahaman mengenai *financial literacy* maka semakin baik pula individu tersebut mengelola uang pribadi mereka.

## 3. *Credit and debt management*

*Credit And Debt Management* adalah suatu rangkaian kegiatan dan komponen yang saling berhubungan satu dengan yang lain secara sistematis dalam proses pengumpulan dan penyajian informasi perkreditan suatu bank. Manajemen hutang atau debt management merupakan proses pembayaran hutang dengan melibatkan pihak ketiga untuk membantu peminjam hutang. Untuk lebih memudahkan mengatur hutang lebih baik jika dibuat di *debt management plan*. *Debt management plan* berupa langkah-langkah atau proses dimana pihak ketiga membantu pengelolaan hutang dari seseorang.<sup>11</sup>

### Langkah-langkah *Debt Management*.<sup>12</sup>

1. Membuat daftar kreditur dimana seseorang melakukan peminjaman beserta jumlah pinjaman yang dilakukan pada masing-masing kreditur.
2. Menggabungkan data-data jumlah utang, jumlah pemasukan, dan pengeluaran si peminjam.

---

<sup>11</sup> Ibid., hlm:101.



3. Pihak ketiga membantu perencanaan hutang dan membuat peminjam untuk menentukan jumlah maksimal dari uang yang tersedia untuk pembayaran hutang.
4. *Saving and investment*, tabungan (*saving*) merupakan bagian dari pendapatan masyarakat yang tidak dipergunakan untuk kegiatan konsumsi, sedangkan bagian dari tabungan yang dipergunakan untuk kegiatan ekonomi (menghasilkan barang dan jasa) yang menguntungkan disebut dengan investasi (*investment*). Beberapa penelitian sebelumnya menyatakan bahwa semakin banyak seseorang tersebut mengetahui dan memahami pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) maka seseorang itu akan melakukan dan menabung uang pribadi mereka dengan baik.
5. *Risk management*, risiko adalah sesuatu muncul akibat adanya suatu ketidakpastian berikut merupakan beberapa pengertian dari risiko:
  - a. Risiko diartikan sebagai ketidakpastian atau kemungkinan adanya kerugian financial.
  - b. Risiko adalah suatu variasi dari hasil-hasil yang dapat selama periode tertentu.
  - c. Risiko adalah ketidakpastian (*uncertainty*) yang mungkin melahirkan peristiwa kerugian (*loss*).
  - d. Risiko adalah ketidakpastian atas terjadinya suatu peristiwa
  - e. Risiko merupakan penyebaran/penyimpangan hasil actual dari hasil yang diharapkan. Pengetahuan keuangan adalah dasar faktor kritis pengambilan keputusan keuangan. Walaupun banyak konsumen

mungkin memiliki kapasitas yang kuat mengatur pembelian impulsif dan sangat peduli tentang pasca kesejateraan keuangan, masyarakat mungkin masih kekurangan pengetahuan dan wawasan yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang bijaksana.

## **2. *Financial Attitude***

*Financial Attitude* adalah keadaan seseorang terhadap keuangan yang diaplikasikan kedalam sikap. Sikap keuangan merupakan suatu penilaian seseorang terhadap keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan.<sup>13</sup> Dapat ditarik kesimpulan bahwa *financial attitude* adalah keadaan seseorang pendapat atau penilaian terhadap yang yang dapat membantu seseorang dalam berperilaku terhadap keuangan baik dalam pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan dan bagaimana keputusan yang akan diambil. Sikap merupakan pernyataan yang sangat evaluatif baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap suatu objek, individu dan suatu peristiwa.<sup>14</sup>

Sikap keuangan adalah konsep informasi dan emosi tentang proses pembelajaran dan hasil kecenderungan untuk bertindak positif<sup>15</sup>. Sikap mengelola keuangan membentuk cara orang menyimpan, mengelola, dan

---

<sup>13</sup> Irine Herdijono, Lady Angela Damanik. “*Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowlegde, Parental Income terhadap Financial Management Behavior*” *The Jurnal Management Teori dan Terapan* . Vo 1, 19 No,3 (2016) hlm:21

<sup>14</sup> Stephen P, Robbins ; Timothy A. Judge “*Perilaku Organisasi*” Jakarta Selamba Embat 2008, hlm: 98.

<sup>15</sup> Parrotta, J. L. & Johnson, P. J. (1998). “*The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals Financial Counseling and Planning*”, hlm :59

menghabiskan uang.<sup>16</sup> *Financial Attitude* juga terkait dengan kesulitan keuangan yang seringkali dihadapi oleh anak muda.

*Financial Attitude* dapat dicerminkan oleh enam konsep berikut yaitu<sup>17</sup>:

1. *Obsession*

*Obsession* pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang dengan baik.

2. *Power*

*Kekuatan* pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah.

3. *Effort*

*Effort* pada seseorang yang pantas memiliki uang dari apa yang sudah dikerjakannya.

4. *Inadequacy*

*Inadequacy* pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang.

5. *Retention*

*Retention* pada seseorang yang memiliki kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang.

---

<sup>16</sup> Ibid., hlm : 74

<sup>17</sup> Furnham, A.F. "The psychology of money usage" Journal A study of economic education. Vol. 5 No.5 hlm:501.

## 6. *Security*

*Security* pada pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpa ditabung di bank atau untuk investasi.

### 3. *Internal Locus of Control*

#### a. *Pengertian Locus of Control*

*Internal Locus of Control* adalah pandangan dari dalam diri seseorang terhadap suatu peristiwa untuk mengukur peristiwa dan apakah seseorang dapat mengendalikan peristiwa. Menentukan tingkatan sampai dimana individual menyakini bahwa perilaku mereka mempengaruhi apa yang terjadi pada mereka. Individual yang memiliki *Locus of Control* yang kuat akan merasa yakin mereka akan merasa mampu menyelesaikan segala Mereka akan merasa mampu menyelesaikan segala tugas tanpa memiliki rasa gelisah atau ketidakmampuan dalam menyelesaikan tugas.<sup>18</sup>

*Internal Locus of Control* adalah pandangan terhadap suatu peristiwa untuk mengukur persepsi nasabah tentang sebab-sebab keberhasilan atau kegagalan dalam melaksanakan suatu pekerjaan<sup>19</sup>. *Locus Of Control* terbagi menjadi dua, yaitu *Locus of control internal* dan *Locus of control eksternal*. Seseorang dengan *Locus of control*

---

<sup>18</sup> Ivancevish. "pengaruh *locus of control* terhadap kinerja karyawan dengan etika kerja islam sebagai variabel moderasi" Vol.III, No 3 hlm:2

<sup>19</sup> Rotter. 2017. " pengaruh *locus of control*, *employee relations* dan unsur religi dalam meningkatkan kinerja karyawan PT Bank Syariah Mandiri CFCB Medan". Vol.II, No 2 hlm: 244

*internal* menganggap keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*), dan usaha (*effort*) lebih menentukan apa yang diperoleh dalam hidup. Sedangkan *Locus of Control eksternal* menganggap bahwa hidup ditentukan oleh kekuatan dari luar diri, seperti nasib, takdir, keberuntungan dan orang lain yang berkuasa.

*Locus of Control* merupakan cara pandang seseorang terhadap sesuatu peristiwa apakah dia merasa dapat atau tidak dapat mengendalikan sikap dan perilaku yang terjadi padanya. Konsep *Locus Of Control* pertama kali dikemukakan dan berdasarkan pendekatan Social Learning Theory.<sup>20</sup> konsep *Locus Of Control* adalah bagian dari *Social Learning Theory* yang menyangkut kepribadian dan mewakili harapan umum mengenai masalah faktor-faktor yang menentukan keberhasilan pujian dan hukuman terhadap kehidupan seseorang. menulis *Locus of Control* adalah sebagai tingkatan dimana seseorang menerima tanggung jawab personal terhadap apa yang terjadi pada diri mereka. *Locus Of Control* mengarah pada kemampuan seseorang individu dalam mempengaruhi kejadian yang berhubungan dengan hidupnya<sup>21</sup>.

*Locus of Control* itu sendiri terbagi menjadi 2, dan salah satunya adalah *Locus of Control internal* adalah keyakinan seseorang bahwa didalam dirinya tersimpan potensi besar untuk menentukan nasib sendiri,

---

<sup>20</sup> Rotter. 2017. "pengaruh locus of control, employee relations dan unsur religi dalam meningkatkan kinerja karyawan PT Bank Syariah Mandiri CFCB Medan". Vol.II, No 2 hlm: 244

<sup>21</sup> Ibid., hlm:246

tidak peduli apakah lingkungannya akan mendukung atau tidak mendukung. Individu seperti ini memiliki etos kerja yang tinggi, tabah menghadapi segala macam kesulitan baik dalam dirinya tetapi perasaan tersebut relatif kecil disbanding dengan semangat serta keberadaanya.

*Locus of Control internal* akan memiliki pemikiran yang lebih sehat dan lebih banyak terlibat dengan lingkungan sekitarnya.<sup>22</sup> Literatur dan penelitian empiris terdahulu menyimpulkan bahwa *internal Locus Of Control* memiliki sikap dan perilaku yang lebih etis didalam kehidupan organisasi. Namun perlu diketahui bahwa setiap orang memiliki *Locus Of Control* tertentu yang berada diantara dua *Locus of Control* baik internal maupun eksternal, akan tetapi memiliki teori dan yang terjadi dilapangan bahwa *Locus of Control* memungkinkan sikap dan perilaku karyawan apabila dalam situasi konflik akan dipengaruhi oleh karakteristik *internal Locus of Control*.

#### **b. Karakteristik *Internal Locus of Control***

Karakteristik *Locus of control* terbagi menjadi dua yaitu, *Internal* dan *eksternal*. Karakteristik *Locus of control internal* sebagai berikut *Locus of control internal*<sup>23</sup> :

1. Suka berkerja keras
2. Memiliki inisiatif yang tinggi

---

<sup>22</sup> Dinul Alfian, dkk. 2014. "*Pengaruh Locus of control dan trust*". Yogyakarta: idea press, hlm:6

<sup>23</sup> Loc.it. Farid fathony. 2017, "*pengaruh locus of control, employee relations dan unsur religi dalam meningkatkan kinerja karyawan PT Bank Syariah Mandiri CFCB Medan*". Vol.II No. 2 hlm: 245

3. Selalu berusaha untuk menemukan pemecahan masalah
4. Selalu mencoba untuk berfikir seefektif mungkin
5. Selalu mempunyai persepsi bahwa usaha harus dilakukan jika ingin berhasil.

Karakteristik *Locus Of Control Eksternal*, Sebagai berikut:

1. Kurang memiliki inisiatif
2. Mudah menyerah, kurang suka berusaha karena mereka percaya bahwa faktor luarlah yang mengontrol
3. Kurang mencari informasi
4. Mempunyai harapan bahwa ada sedikit korelasi antara usaha dan kesuksesan
5. Lebih mudah dipengaruhi dan tergantung pada petunjuk orang lain.

*Locus of control* merupakan dimensi kepribadian yang berupa kontinum dari eksternal menuju internal. Kedua tipe *Locus of control* terdapat pada setiap individu, hanya saja ada kecenderungan untuk memiliki salah satu tipe *Locus of control* tertentu, yakni Internal locus of control atau pun eksternal *Locus of control*. Individu yang berorientasi locus of control internal dapat berubah menjadi individu yang memiliki *locus of control eksternal* dan begitu pula sebaliknya. Hal tersebut disebabkan karena situasi dan kondisi yang menyertai yaitu dimana ia tinggal dan frekuensi aktifitas yang sering dilakukannya.<sup>24</sup>

---

<sup>24</sup> Ibid., hlm: 256

### c. Aspek- aspek *Internal Locus Of Control*

Konsep tentang *Internal Locus Of Control* yang dikembangkan dan memiliki empat konsep, yaitu :

#### 1. Potensi perilaku (*Behavior Potensial*)

Potensi perilaku mengacu pada kemungkinan bahwa perilaku tertentu akan terjadi pada situasi tertentu. Kemungkinan itu ditentukan dengan referensi pada penguatan atau rangkaian penguatan atau rangkaian penguatan yang bisa mengikuti perilaku tersebut.

#### 2. Pengharapan (*Expentancy*)

Pengharapan merupakan kepercayaan individu bahwa dia berperilaku secara khusus pada situasi yang diberikan, yang nanti akan diikuti oleh penguatan yang telah diprediksi kepercayaan ini berdasarkan pada profitabilitas atau kemungkinan penguatan yang akan terjadi.

#### 3. Nilai penguatan (*Reinforcement Value*)

Merupakan penjelasan mengenai tingkat pilihan untuk satu penguatan (*reinforcement*) sebagai pengganti yang lain. Setiap orang menemukan penguat yang berbeda nilainya pada aktivitas yang berbeda-beda. Pemilihan penguat ini berasal dari pengalaman yang menghubungkan penguatan masa lalu dengan yang terjadi saat ini. Berdasarkan hubungan ini, berkembang pengharapan untuk masa depan. Karena itulah terdapat hubungan antara konsep pengharapan (*expentancy*) dan Nilai penguatan (*reinforcement value*).<sup>25</sup>

---

<sup>25</sup> Lewa dan Subono, 2005. "*Perilaku dan Budaya Organisasi*", Bandung: PT. Refiks Aditama, hlm:235



Beberapa individu meyakini bahwa mereka dapat mengendalikan apa yang terjadi pada diri mereka. Sedang yang lain meyakini bahwa apa yang terjadi pada diri mereka sendiri. Sedang yang lain meyakini bahwa apa yang terjadi pada mereka dikendalikan oleh kekuatan luar seperti kemujuran dan peluang. Tipe pertama merupakan tipe pertama merupakan tipe *Locus of control eksternal*.<sup>26</sup> Individu dengan *Locus of control internal* percaya mereka mempunyai kemampuan menghadapi tantangan dan ancaman yang timbul dari lingkungan dan berusaha memecahkan masalah dengan keyakinan yang tinggi sehingga penyelesaian atau kelebihan beban kerja dan konflik antaroesan bersifat proaktif.

Individu yang memiliki *Locus Of Control eksternal* sebaliknya lebih mudah merasa terancam dan tidak berdaya, maka strategi yang dipilih cenderung reaktif. *Internal control* yang mengacu pada persepsi terhadap kejadian baik positif maupun negatif sebagai konsekuensi dari tindakan atau perbuatan diri sendiri dan berada dibawah pengendalian dirinya. *Ekternal Control* mengacu pada keyakinan bahwa suatu kejadian tidak memiliki hubungan langsung dengan tindakan yang dilakukan oleh diri sendiri dan berada diluar kontrolnya. *Locus of control* yang berbeda bisa mencerminkan motivasi yang berbeda dan kinerja yang berbeda.

*Locus of control internal* akan cenderung lebih sukses dari karirnya mereka daripada *Locus of control eksternal*, mereka cenderung mempunyai level kerja yang lebih tinggi. Sebagai tambahan, *Locus of control internal*

---

<sup>26</sup> Ibid., hal: 235

dilaporkan memiliki kepuasan kerja yang lebih tinggi dengan pekerjaan mereka dan terlihat lebih mampu menahan stress dari pada *Locus of control eksternal*. *Locus of control* adalah sikap seseorang dengan *locus of control internal* adalah mereka yang merasa bertanggung jawab atas kejadian tertentu. Hasil dampak langsung dari tindakannya. Sedangkan *Locus of control eksternal* adalah mereka yang sering menyalahkan (tidak bersyukur) atas petaka, nasib, keadaan dirinya, atau kekuatan-kekuatan lain diluar kekuasaannya.

Pengendalian terhadap manusia bukan hanya sekedar proses sederhana namun tergantung pada pengendalian itu sendiri dan pada apakah individu menerima hubungan sebab akibat antara perilaku yang memerlukan pengendalian.<sup>27</sup>

#### **4. *Personal Management Behavior***

*Personal Management Behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari.<sup>28</sup> Sehingga dapat disimpulkan *Personal management behavior* berhubungan dengan tanggung jawab seseorang terhadap sistem manajemen.

*Personal Management Behavior* adalah sistem manajemen untuk menggerakkan pekerja dengan menggunakan pendekatan berbasis dan terpusat pada perilaku manusia dengan menganalisis hal yang mendasari aktivitas temporerinya sesuai dengan kebutuhan/motif pencapaian si pekerja.

---

<sup>27</sup> Ibid., hlm:241

<sup>28</sup> Kholilah dan Iramani “*Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya*” *Jurnal of Business & Banking* . Vol, 3 No 1 (2013) hlm:79

Pendekatan ilmu perilaku manusia yang mengembangkan atau memahami teori tentang perilaku manusia dengan menggunakan metode ilmiah dan penelitian ilmu perilaku manusia berkembang dari ilmu sosial, psikologi, antropologi, dan ilmu ekonomi serta disiplin ilmu lain yang bertujuan untuk memahami perilaku pekerjaan dan interaksinya didalam sebuah organisasi.

*Behavior management* dapat dibedakan pada dua entitas, yaitu *behavior* individu dan *behavior* sosial. Pada *behavior* individu sistem manajemen yang muncul menggunakan analisis pendekatan perilaku individu yang didasari oleh motif yang mendominasi sang pekerja, sedangkan pada *behavior* sosial sistem informasi lebih lanjut menggunakan pendekatan terhadap interaksi sosial antar pekerja sehingga yang terjadi adalah kemampuan produktivitas yang dihasilkan oleh tim berdasarkan motif dan sifat kelompok tersebut, ataupun hasil dari kombinasi motif-motif yang bersinergi.

*Personal management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Munculnya *Personal management behavior*, merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh.<sup>29</sup>

---

<sup>29</sup> Ibid., hlm:80-81.

*Personal management behavior* seseorang dapat dilihat dari empat hal yaitu.<sup>30</sup>

### 1. *Consumption*

Konsumsi, adalah pengeluaran dari berbagai barang dan jasa. *Financial management behavior* seseorang dapat dilihat dari bagaimana melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang dibeli seseorang dan mengapa membelinya.<sup>31</sup>

### 2. *Cash-flow management*

Arus kas adalah indicator utama dari kesehatan keuangan, yaitu ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan, masukan uang tunai dan pengeluaran *Cash flow management* dapat diukur dari apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.<sup>32</sup>

### 3. *Saving and investment*

Tabungan dapat didefinisikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu. Karena seseorang tidak tahu apa yang akan terjadi dimasa yang akan datang, uang harus disimpan untuk

---

<sup>30</sup> Irine Herdijono, Lady Angela Damanik "The Financial Management Behavior Scale" Jurnal *Financial Attitude dan Financial Knowlegde Personal Financial Management Behavior pada Pegawai Dikrektorat Jendral Perbendaharaan*. Vol. 8, No. 8 (2020) hlm:4.

<sup>31</sup> Chintia Yohana Dwinta "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowlegde, Income terhadap Financial Management Behavior". Jurnal *Bisnis Akutansi*. Vol.12, No 3 (2010), hlm: 131.

<sup>32</sup> Ibid., hlm: 133.

membayar kejadian yang tidak terduga. Investasi mengalokasikan atau menanamkan sumber daya saat ini dengan tujuan mendapatkan manfaat dimasa mendatang.<sup>33</sup>

#### 4. *Credit management*

Komponen terakhir dari *financial management behavior* adalah *credit management* atau manajemen utang. Manajemen utang adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat seseorang mengalami kebangkrutan, atau dengan kata lain yaitu pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan.

### **B. Penelitian terdahulu**

Berbagai penelitian yang berkaitan dengan pengaruh Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management Behavior* terus dilakukan oleh berbagai penelitian. Penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai referensi dalam penelitian ini, diantaranya dapat dilihat pada Tabel 2.1

---

<sup>33</sup> Ibid., hlm: 7

**Tabel 2.1**  
**Penelitian Terdahulu**

<b>No</b>	<b>Peneliti</b>	<b>Judul Peneliti</b>	<b>Variabel</b>	<b>Metode Analisis</b>	<b>Hasil Penelitian</b>
1.	Hardijono dan Demanik (2016)	Pengaruh <i>Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income</i>	1. <i>Financial Attitude</i> 2. <i>Financial Knowledge</i> 3. <i>Parantel Income</i> 4. <i>Personal Terhadap Personal Management Behavior</i>	1. Deskriptif 2. Kuantitatif	<i>Financial Attitude, Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income</i> Berpengaruh Terhadap Pesonal Managemen t Behavior
2.	Khemta, Jamil dan Qamar (2016)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Financial self-efficacy momoderasi</i> dan <i>Personal Managemen t Behavior.</i>	1. <i>Financial Knowledge</i> 2. <i>Financial self- efficacy momoderasi</i> 3. <i>Personal Management Behavior</i>	1. Deskriptif 2. Kuantitatif	<i>Financial Knowledge</i> dan <i>Financial self- efficacy momoderasi</i> Berpengaruh terhadap <i>Personal Managemen t Behavior</i>

No	Peneliti	Judul Peneliti	Variabel	Metode Analisis	Hasil Penelitian
		<i>self-efficacy</i> momoderasi dan <i>Personal Management Behavior</i> .	1. <i>Momoderasi</i> 2. <i>Personal Management Behavior</i>		<i>efficacy</i> momoderasi Berpengaruh terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .
3	Mien dan Thao (2015)	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> dan <i>Eksternal Locus of control</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .	1. <i>Financial Attitude</i> 2. <i>Eksternal Locus of control</i> 3. <i>Personal Management Behavior</i>	1. Deskriptif 2. Kuantitatif	<i>Financial Attitude</i> dan <i>Eksternal Locus of control</i> Berpengaruh Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .
4.	AlKholiladan Iramani (2013)	Pengaruh <i>Locus of control</i> , <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Income</i> Terhadap <i>Personal Management Behavior</i> .	1. <i>Locus Of</i> 2. <i>Financial Knowledge</i> 3. <i>Income</i> 4. <i>Personal Management Behavior</i>	1. Deskriptif 2. Kuantitatif	<i>Financial Attitude</i> dan <i>Eksternal Locus of Financial Knowledge</i> dan <i>Income</i> Berpengaruh Terhadap <i>Personal</i>

No	Peneliti	Judul Peneliti	Variabel	Metode Analisis	Hasil Penelitian
					<i>Management Behavior.</i>
5.	Ida dan Dwinta (2010)	Pengaruh <i>Locus of Control, Financial Knowledge dan Income Terhadap Personal Management Behavior.</i>	1. <i>Locus Of Control</i> 2. <i>Financial Knowledge</i> 3. <i>Income</i> 4. <i>Personal Management Behavior</i>	1. Deskriptif 2. Kuantitatif	<i>Locus of control, Financial Knowledge dan Income Berpengaruh Terhadap Personal Management Behavior.</i>
6.	Sabri, et al (2008)	Pengaruh <i>Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus Of Control Terhadap Personal Management Behavior.</i>	1. <i>Financial Attitude</i> 2. <i>Financial Knowledge</i> 3. <i>Locus Of Control</i> 4. <i>Personal Management behavior</i> 5. <i>Management Behavior</i>	1. Deskriptif 2. Kuantitatif	<i>Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus Of Control berpengaruh Terhadap Personal Management Behavior</i>

Sumber : dikumpulkan dari berbagai sumber, diolah 2022



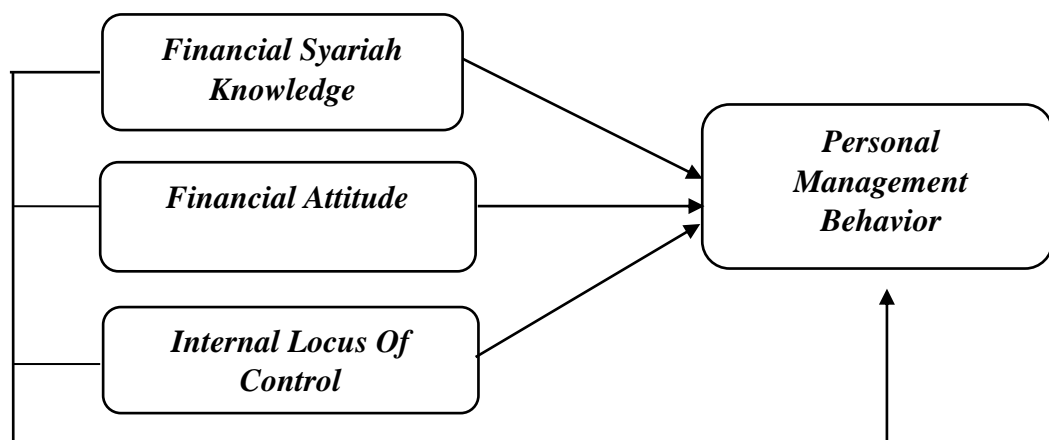
### C. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran yang baik akan menjelaskan secara teoritis pertautan antar variabel yang di teliti. Karangka pemikiran merupakan sintesa tentang hubungan antar variabel yang disusun dari berbagai teori yang telah dideskripsikan. Teori yang telah dideskripsikan tersebut, selanjutnya dianalisis secara Kritis dan Sistematis, sehingga menghasilkan sintesa tentang hubungan antara Variabel yang teliti.<sup>34</sup>

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini dapat digambarkan dalam Gambar 2.1

**Gambar 2.1**

#### **Kerangka Pemikiran**



Sumber: Dikembangkan dalam penelitian, 2022

<sup>34</sup> Inosensius Istiantoro, "Pengaruh Struktur Corporate Governance Terhadap Integritas Laporan Keuangan Perusahaan Pada Perusahaan LQ45 yang Terdaftar di BEI". Vol. 14, No. 2 2017

## D. Pengembangan Hipotesis

### 1. Pengaruh *Financial Syariah Knowledge* Terhadap *Personal Management Behavior*

*Financial Syariah Knowledge* adalah pemahaman individu terhadap suatu keuangan. Pengetahuan keuangan seseorang dapat mempengaruhi opini dan keputusan seseorang. Pengetahuan keuangan adalah pengambilan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk mengelola informasi dan pengambilan keputusan.

Pengetahuan mengacu pada apa yang diketahui individu tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan pribadi.<sup>35</sup> Konsumen yang memiliki *Financial Syariah Knowledge* akan mampu menggunakan uang sesuai dengan yang dibutuhkan, sehingga ini akan mendorong para produsen untuk membuat produk atau jasa yang lebih sesuai dengan kebutuhan mereka.<sup>36</sup>

Penelitian yang dilakukan oleh Yopie Kurnia Halim dan Dewi Astuti(2015) menyatakan tidak terdapat pengaruh antara tingkat *Financial Knowledge* dengan *Personal Management Behavior* pada penduduk Surabaya yang telah bekerja . Maka hasil hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

---

<sup>35</sup> Andri Hidaansyah, Rni purnamasari Yanwar, “Pengaruh *financial knowledge* terhadap manajemen *behavior PT. AE*”, Al-Masraf. Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora, Vol.3. No. 02 September 2017 hlm: 98.

<sup>36</sup> Ida, Cinthia Yohana Dwinta “Pengaruh *Locus of control, Financial Knowledge, Income* Terhadap *Financial Management Behavior*”. Jurnal Bisnis dan Akutansi , Vol.3 2018

**H1** : *Financial Syariah Knowledge* tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*

## **2. Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Personal Management Behavior***

*Financial Attitude* adalah ukuran keadaan pikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap dunia yang digali. Sikap adalah pernyataan yang *evaluative* baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu dan peristiwa. Sikap mengacu bagaimana seseorang merasa tentang masalah pribadi, yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini.<sup>37</sup> *Personal Management Behavior* mengacu pada bagaimana seseorang berperilaku dengan keuangan pribadi, yang diukur dengan tindakan individu tersebut.

Ada suatu hubungan antara *Financial Attitude* dan tingkat masalah keuangan. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara seseorang mengatur perilaku keuangannya. *Financial Attitude* juga terkait dengan kesulitan keuangan yang seringkali dihadapi oleh anak muda.<sup>38</sup>

Penelitian yang dilakukan oleh Herdjiono dan Lady Angela Damanik (2016) menyatakan *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* , dan penelitian yang dilakukan oleh Ersha Amanah,

---

<sup>37</sup> Robbins, Stephen P. dan Timothy A. Judge “*Budaya motivasi dan motivasi kerja*” Perilaku organisasi , Edisi 12 , 2018. hlm:109

<sup>38</sup> Herdjono, Irine dan Damanik, Lady Angela”*Pengaruh financial attitude, financial Knowledge dan parentel income terhadap Financial management behavior*” Jurnal Manajemen teori dan Terapan Vol.3 NO.9 2016 hlm:221

Dr. Dadan Rahardian dan Aldila Iradianty (2016) menyatakan *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

**H2** : *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

### **3. Pengaruh *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior***

Konsep tentang *Internal Locus Of Control* pertama kali dikemukakan oleh Rotter.<sup>39</sup> Seorang ahli pembelajaran sosial. *Internal locus of control* berkaitan dengan kepercayaan atau pandangan seseorang tentang peristiwa dan apakah dapat mengendalikan peristiwa tersebut.<sup>40</sup>

Penelitian yang dilakukan McGee(2014), *Internal locus of control* sangat berpengaruh dalam mencapai keuntungan yang besar dengan percaya pada kekuatan diri sendiri. Sedangkan penelitian yang dilakukan Dusane Kesava dan Valios Zikos bahwasannya *Internal locus of control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

**H3** : *Internal Locus Of Control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

---

<sup>39</sup> Ibid., 241

<sup>40</sup> Dewi, Ratna Sari “*Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, pendidikan orang tua dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior pada Mahasiswa Universitas Sumatra Utara*” Medan 2017.

#### **4. Pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control Terhadap Personal Management Behavior***

Pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Yopie Kurnia Halim dan Dewi Astuti(2015) menyatakan terdapat pengaruh antara tingkat *Financial Knowledge* dengan *Personal Management Behavior* pada penduduk Surabaya yang telah bekerja. Pada penelitian yang dilakukan oleh Herdjiono dan Lady Angela Damanik (2016) menyatakan *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* , dan penelitian yang dilakukan oleh Ersha Amanah, Dr. Dadan Rahardian dan Aldila Iradianty (2016) menyatakan *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*. Dan pada penelitian yang dilakukan McGee(2014), *Internal locus of control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

**H4:** *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* berpengaruh simultan Terhadap *Personal Management Behavior*.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Ruang Lingkup Penelitian**

Penelitian ini akan dilakukan ini merupakan penelitian lapangan yakni melakukan survey kepada nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Penelitian ini tentang *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control Terhadap Personal Management* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

#### **B. Tempat Penelitian**

Penelitian ini mengambil objek survey pada nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal yang beralamat Simpang Patal, Jl. R Sukanto No 6A, 8 Ilir, Kec Ilir Tim. II, Kota Palembang, Sumatra Selatan 30128.

#### **C. Jenis dan Sumber Data**

##### **1. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, karna ingin mendeskripsikan keadaan yang akan diamati dilapangan dengan cara yang lebih spesifik, transparan dan mendalam. Penelitian yang dilakukan dengan mengumpulkan data yang berupa angka-angka dan analisis menggunakan statistik<sup>41</sup>. Data yang berupa angka tersebut kemudian diolah dan dianalisis

---

<sup>41</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Cetakan 19,(Bandung:ALFABETA. 2019).hlm:7

untuk mendapatkan suatu informasi ilmiah dibalik angka-angka tersebut<sup>42</sup>. Dan pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah korelatif yaitu mencari hubungan pengaruh dan penelitian langsung ke lapangan (*field research*).

## 2. Sumber Data

Data Primer Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah primer, yaitu data primer yang diperoleh melalui hasil kuesioner yang dibagikan kepada Nasabah Bank Syariah Indonesia dalam Kuesioner ini menggunakan skala rating. Dalam menentukan isi penelitian, penelitian dapat menggunakan beberapa teknik, sesuai materi yang akan diamati. Pada penelitian ini, menggunakan skala rating<sup>43</sup>. Penggunaan skala rating dalam pengamatan sebagai instrument mengharuskan pengamat menetapkan subjek pada katagori dengan memberi nomor atau angka pada katagori-katagori tersebut. Penggunaan skala rating sangat memudahkan, namun validasinya relatif jauh berkurang bila dibandingkan dengan penggunaan teknik ketagori. Skala rating yang digunakan dibuat dengan menggunakan skala *likert*.

---

<sup>42</sup> Martono , Nanang. *Metode Penelitian Kualitatif Analisis dan Data Sekunder*. (2010)

<sup>43</sup> Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya*, (Jakarta: Kencana, 2009), hlm: 136

## D. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini penulis menggunakan teknik pengumpulan data melalui:

### 1. Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawab, kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang efisien bila peneliti tahu dengan pasti variabel yang akan diukur dan tahu apa yang bisa diharapkan dari responden.<sup>44</sup> Skala dalam pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini yaitu skala *Likert*, skala *Likert* digunakan untuk mengembangkan instrumen yang digunakan untuk mengukur sikap, persepsi dan pendapat seseorang atau sekelompok orang terhadap potensi dan permasalahan suatu objek, pengukuran skala *likert* menggunakan lima kategori dan masing-masing diberi bobot yang berbeda, penelitian ini akan menggunakan bentuk kategori dan bobot yaitu:

**Tabel 3.1**  
**Skala Likert**

Pilihan Jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

---

<sup>44</sup> Sugiyono, “*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*”. (Bandung: Alfabeta, 2015), Hlm. 142



## E. Populasi dan Sampel

### 1. Populasi

Populasi merupakan wilayah generalisasi dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan.<sup>45</sup> Populasi dapat didefinisikan sebagai keseluruhan unit atau individu dalam ruang lingkup yang akan diteliti.<sup>46</sup> Populasi pada penelitian adalah nasabah Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal yang berjumlah 21,295 orang nasabah (data sampai dengan tahun 2021).

### 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi penelitian. Adapun teknik pengambilan jumlah sampel adalah dengan menggunakan rumus Slovin yaitu sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan :

n = jumlah sampel

N = jumlah seluruh populasi

e = persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan pengambilan

sampel yang masih ditolerir yaitu (0,1)

---

<sup>45</sup>Sugiyono, "*Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*". (Bandung: Alfabeta, 2011), Hlm. 11

<sup>46</sup>Martono, Nanang, "*Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*". (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), Hlm 76

Berikut adalah perhitungan sampel dari Jumlah populasi nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal sebanyak 21,295 adalah Sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

$$n = \frac{21.295}{1 + 21.295(10\%) \times (10\%)}$$

$$n = \frac{21.295}{213,95}$$

$$n = 99,5$$

Berdasarkan perhitungan rumus diatas Berdasarkan perhitungan rumus diatas, didapatkan besaran sampel sebesar 99,5 dan dibulatkan sebanyak 100 responden, dalam penelitian ini teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel menggunakan *Accidental Sampling*, menurut Sugiyono dikutip dalam buku dasar metodologi penelitian *Accidental Sampling* adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu konsumen yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data, teknik ini termasuk dalam teknik pengambilan sampel *Nonprobability Sampling*, teknik pengambilan sampel *nonprobability sampling* merupakan teknik pengambilan sampel yang

tidak memberikan peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel.<sup>47</sup>

## F. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel adalah suatu dimensi yang diberikan pada suatu variabel dengan memberikan arti atau menspesifikasikan kegiatan atau membenarkan suatu operasional yang diperlukan untuk mengukur variabel tersebut.<sup>48</sup> Definisi operasional variabel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### 1. Variabel Bebas (Variabel Independen)

Variabel ini sering disebut sebagai variabel stimulus, predictor, antecedent. Dalam bahasa Indonesia sering disebut sebagai variabel bebas. Variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat).<sup>49</sup> Variabel bebas (Independent variabel) dalam penelitian ini *adalah Financial Syariah Knowledge (X1), Financial Attitude (X2) dan Internal Locus Of Control (X3).*

### 2. Variabel Terikat (Variabel Dependen)

Sering disebut sebagai variabel output, kriteria, konsekuen. Dalam bahasa Indonesia sering disebut sebagai Variabel terikat. Variabel terikat

---

<sup>47</sup> Sandu Siyoto, “*Dasar Metodologi Penelitian*”. (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015), Hlm. 66

<sup>48</sup> Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung

<sup>49</sup> Sugiyono, 2017, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta: Bandung, hlm.39

merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas.<sup>50</sup> Variabel terikat (Variabel Dependen) dalam penelitian ini adalah *Personal Management Behavior* (Y)

**Tabel 3.2**  
**Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	<i>Personal management behavior</i> (Y)	<i>Personal management behavior</i> adalah kemampuan Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari	1. Perencanaan Anggaran 2. Tabungan 3. Investasi 4. Pengelolaan Kredit	<i>Likert</i>
2.	<i>Financial Syariah Knowledge</i> (X1)	<i>Financial Syariah Knowledge</i> adalah pemahaman Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal terhadap suatu keuangan. Pengetahuan keuangan dapat mempengaruhi opini dan Mengambil keputusan Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal	1. Pengetahuan umum keuangan syariah 2. Pengelolaan Keuangan 3. Investasi	<i>Likert</i>

<sup>50</sup> *Ibid*, hlm.39

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
	<i>Financial Attitude</i> (X2)	<i>Financial attitude</i> adalah keadaan Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal terhadap keuangan yang diaplikasikan kedalam sikap. Sikap keuangan merupakan suatu penilaian terhadap keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan.	1. Pola Pikir pengelolaan uang yang baik 2. Filsafat utang 3. Menilai keuangan Pribadi	
4	<i>Internal Locus Of Control</i> (X3)	<i>Internal Locus of Control</i> adalah pandangan terhadap suatu peristiwa untuk mengukur persepsi nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang patal tentang sebab-sebab keberhasilan atau kegagalan dalam melaksanakan suatu pekerjaan.	1. Potensi perilaku 2. Kemampuan 3. Pengaruh Orang lain 4. Memiliki control terhadap sesuatu	<i>Likert</i>

Sumber : dikumpulkan dari berbagai sumber, diolah 2022

### G. Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kuantitatif yang dinyatakan dengan angka-angka yang dalam perhitungannya menggunakan metode statistik dengan menggunakan program *Statistical Package For Social Science* (SPSS) versi 21, metode-metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini antara lain sebagai berikut:

## 1. Uji Deskriptif

Analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum. Dalam analisis deskriptif digunakan untuk mendeskripsikan tentang responden berdasarkan jawaban yang diberikan melalui pertanyaan-pertanyaan yang telah diajukan dalam kuesioner, analisis ini dilakukan untuk menyusun data yang diperoleh dari kuesioner dan disusun secara sistematis dalam bentuk tabel frekuensi sehingga dapat ditarik kesimpulan.

## 2. Uji Validitas

Validitas berasal dari kata *validity* yang memiliki arti sejauh mana ketepatan dan kecermatan suatu instrumen pengukur (*test*) dalam melakukan fungsi ukurnya, uji validitas menggunakan koefisien korelasi diperbolehkan melalui analisa data.<sup>51</sup> Uji validitas dilakukan untuk mengetahui hasil signifikan dengan membandingkan  $r$  hitung dengan  $r$  tabel dengan melihat  $r$  tabel pada  $df = n-2$ . Jika hasil  $r$  hitung  $> r$  tabel, maka pernyataan Indikator tersebut dikatakan valid, dan jika  $r$  hitung  $< r$  tabel maka pernyataan Indikator tersebut dikatakan tidak valid.

---

<sup>51</sup>Zulkifli Manotang, "validitas dan reabilitas suatu instrumen penelitian". Jurnal tabularasa pps unimed, Vol. 6, No. 1, 2009, Hlm. 19

### 3. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur yang biasanya menggunakan kuesioner, maksudnya apakah alat ukur tersebut akan mendapatkan pengukuran yang tetap jika pengukuran diulang kembali, metode yang sering digunakan dalam penelitian untuk mengukur skala rentangan (seperti skala *likert* 1-5) adalah *Cronbach Alpha*. Uji reliabilitas merupakan kelanjutan dari uji validitas, dimana item yang masuk pengujian adalah item yang valid saja, untuk menentukan apakah instrumen reliabel atau tidak menggunakan batasan 0,5 reliabilitas kurang dari 0,5 adalah kurang baik, sedangkan 0,6 dapat diterima dan di atas 0,7 adalah baik.<sup>52</sup>

### 4. Uji Asumsi Klasik

Model regresi linear ada beberapa asumsi yang dipenuhi agar hasil efisien, yang tidak terjadi penyimpangan dan memberikan informasi sesuai dengan kenyataan, uji asumsi klasik adalah persyaratan statistik yang harus dipenuhi pada analisis regresi linear berganda yang berbasis *ordinary least square* (OLS), uji asumsi klasik meliputi uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji linieritas, antara lain sebagai berikut :<sup>53</sup>

---

<sup>52</sup> Rochmat Aldy Purnomo, “*Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS Cetakannya Pertama*” (Ponorogo: WADE Grup, 2016), Hlm 79

<sup>53</sup>Imam Ghazali, “*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program (edisi ketujuh)*. (Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), Hlm. 11

### a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menguji apakah nilai residual yang telah distandarisasi pada model regresi berdistribusi normal atau tidak normal. Atau dengan kata lain uji normalitas dilakukan untuk menguji variabel dependen dan independen ataupun keduanya memiliki distribusi normal atau tidak. Dalam penelitian ini menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov*. *Kolmogorov-Smirnov* merupakan uji normalitas menggunakan fungsi distribusi kumulatif. Nilai residual berdistribusi normal jika nilai Sig. >  $\alpha$ .<sup>54</sup> Pengujian menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov* dengan hipotesis sebagai berikut :

$H_0$  : Residual tidak berdistribusi normal

$H_a$  : Residual berdistribusi normal

### b. Uji Linieritas

Uji linearitas dimaksudkan untuk mengetahui ada tidaknya hubungan secara linear antara variabel dependen terhadap setiap variabel independen yang hendak diuji, jika suatu model tidak memenuhi syarat linearitas maka model regresi tidak bisa digunakan. Untuk menguji linearitas suatu model dapat digunakan uji linearitas dengan melakukan regresi terhadap model yang ingin diuji, aturan untuk keputusan linearitas dapat dengan membandingkan nilai signifikansi dari *devition from linearity* yang dihasilkan dari uji

---

<sup>54</sup> Suliyanto. Ekonomi Terapan: Teori & Aplikasi SPSS. (Yogyakarta: CV. Andi Offse, 2011), hlm 69



linearitas dengan nilai *alpha* yang digunakan, jika nilai signifikan dari *devition from linearity* > *alpha* (0,05) maka nilai tersebut linear.<sup>55</sup>

### c. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas adalah terjadinya korelasi linier yang mendekati sempurna diantara lebih dari dua variabel bebas. Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk ada korelasi yang tinggi ataupun sempurna diantara variabel bebas atau tidak. Uji multikolinieritas dapat juga dilihat dengan menggunakan nilai *Tolerance* (TOL) dan metode *Variance Inflation Factor* (VIF). *Tolerance* sebagai pengukur variabel independen lainnya. Sedangkan *Variance Inflation Factor* (VIF) sebagai pengukur variabel independen yang dipilih oleh variabel independen lainnya atau dengan kata lain dengan melihat nilai TOL dan VIF dari masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat.<sup>56</sup> Jika nilai TOL > 0,10 dan VIF < 10 maka dinyatakan tidak terjadi multikolinieritas.

---

<sup>55</sup> M. Djazari, Diana Rahmawati, dkk, “Pengaruh Sikap Menghindari Risiko Sharing dan Knowledge Self-Efficacy Terhadap Informal Knowledge Sharing pada Mahasiswa Fise UNY”. Jurnal Nominal, Vol, 2, No, 2, 2013, Hlm. 195

<sup>56</sup> Ce Gunawan, “Mahir Menguasai SPSS Panduan Praktis Mengelola Data Penelitian New Edition” (Yogyakarta: Deepublish, 2020), Hlm. 123

#### d. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas terdapatnya varian variabel pada model regresi yang tidak sama (konstan). Taksiran koefisien regresi dibawah OLS tetap tidak bisa dan konsisten, tetapi taksiran varians dan standar eror koefisien regresi menjadi titik efisien sehingga pengujian hipotesis dengan uji-t atau statistik t dapat *overestimate* (tidak lagi valid).<sup>57</sup> Salah satu cara untuk mengetahui gejala heteroskedastisitas adalah dengan uji *Glejser* untuk meregres nilai *absolut residual* terhadap independen dengan menggunakan dasar pengambilan keputusan sebagai berikut.

Jika nilai Sig. var. independen  $< 0,05$  : terjadi heteroskedastitas

Jika nilai Sig. independen  $> 0,05$  : tidak terjadi heteroskedastitas.

---

<sup>57</sup> Yamin Sofyan, Lien, dkk. *Regresi dan Korelasi dalam Genggaman And*, (Jakarta:Selamba Emoat,2011)

## 5. Analisis Regresi Linear Berganda

Metode analisis data yang digunakan adalah regresi berganda, regresi berganda digunakan untuk menguji pengaruh simultan dari beberapa variabel bebas terhadap satu variabel terikat atau menguji pengaruh berapa banyak varian dalam variabel terikat yang dijelaskan oleh sekelompok prediktor.<sup>58</sup> Adapun rumus metode regresi berganda menurut Sugiyono, yaitu sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan :

Y : *Personal Management Behavior*

a : Konstanta

X1 : *Financial Syariah Knowledge*

X2 : *Financial Attitude*

X3 : *Internal Locus Of Control*

b1,b2,b3 : Koefesien dari variabel bebas

e : Standar eror

---

<sup>58</sup>Sekaran, Uma, "Research Methods For Business". (Jakarta : Salemba Empat, 2006), Hlm. 299

## 6. Uji Hipotesis

### a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji koefisien Determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) dinyatakan dalam persentase yang nilainya berkisaran antara  $0 < R^2 < 1$ .<sup>59</sup>

Besarnya koefisien determinasi dari 0 sampai 1, semakin mendekati 0 besarnya *Adjusted R Square* semakin kecil pengaruh semua variabel independen, sebaliknya mendekati 1 besarnya *Adjusted R Square*, semakin besar pengaruh variabel independen.<sup>60</sup>

### b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau tidak. Besarnya uji F dan signifikannya dapat di lihat pada tabel ANOVA yang ditampilkan pada *output* SPSS. Adapun rumusan hipotesisnya sebagai berikut:

$H_0$  : *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* secara simultan tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

---

<sup>59</sup> Sulaiman Wahid. *Analisis Regresi Menggunakan SPSS, Contoh Kasus dan Pemecahan*,(Yogyakarta:Andi, 2014),hlm 86

<sup>60</sup> Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi( 7<sup>th</sup> ed)* ,(Badan Penerbitan Universitas Diponogoro, 2018),hlm.97

$H_a$  : *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* secara simultan berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

Jika nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , maka  $H_o$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

Jika nilai  $F_{hitung} < F_{tabel}$  , maka  $H_o$  diterima dan  $H_a$  ditolak.

**c. Uji Parsial (Uji T)**

Uji t ini digunakan untuk mengetahui signifikansi dari pengaruh masing-masing variabel *independent* terhadap variabel dependen secara parsial, uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara parsial akan menerangkan variabel *dependent*. Cara untuk menguji signifikansi uji t dengan membandingkan t-hitung dengan t-tabel pada tingkat  $\alpha = 5\%$  (0,05), derajat kebebasan yaitu  $df = n - K$ , dimana n adalah jumlah Sampel dan K adalah jumlah variabel. Adapun rumusan hipotesisnya sebagai berikut:

$H_{o1}$  : tidak ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge* (X1) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a1}$  : ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge* (X1) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{o2}$  : tidak ada pengaruh *Financial Attitude* (X2) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a2}$  : ada pengaruh *Financial Attitude* (X2) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{o3}$  : tidak ada pengaruh *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a3}$  : ada pengaruh *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{o4}$  : tidak ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a4}$  : ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

Kriteria uji hipotesis:

Jika nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_o$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

Jika nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_o$  diterima dan  $H_a$  ditolak.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian**

##### **a. Sejarah Bank Syariah Indonesia**

Industri perbankan di Indonesia mencatat sejarah baru dengan hadirnya PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) yang secara resmi lahir pada 1 Februari 2021 atau 19 Jumadil Akhir 1442 H. Presiden Joko Widodo secara langsung meresmikan Bank Syariah terbesar di Indonesia tersebut di Istana Negara. BSI merupakan bank hasil *merger* antara PT Bank BRI syariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) secara resmi mengeluarkan izin merger tiga usaha bank syariah tersebut pada 27 Januari 2021 melalui surat Nomor SR-3/PB.1/2021. Selanjutnya, pada 1 Februari, Presiden H.Joko Widodo meresmikan kehadiran BSI.

Komposisi pemegang saham BSI adalah: PT Bank Mandiri (Persero) Tbk 50,83%, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk 24,85% PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 17,25%. Sisanya adalah pemegang saham yang masing-masing dibawah 5%. Penggabungan ini menyatukan kelebihan dari tiga bank syariah, sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan serta komitmen

pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

BSI merupakan ikhtiar atas lahirnya Bank Syariah kebanggaan umat yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional energy baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cermin wajah perbankan syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (*Rahmatan Lil'Aalamiin*). Potensi BSI untuk terus berkembang dan menjadi bagian dari kelompok Bank Syariah termuka di tingkat global sangat terbuka. Selain kinerja yang tumbuh positif dukungan iklim bahwa pemerintah Indonesia memiliki misi lahirnya ekosistem industri halal dan memiliki Bank Syariah nasional yang besar serta kuat, fakta bahwa Indonesia sebagai Negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia ikut membuka peluang. Dalam konteks inilah kehadiran BSI menjadi sangat penting. Bukan mampu memainkan peran penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal, tetapi juga sebuah *ikhtiar* mewujudkan harapan Negeri.



## **b. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia**

### a. Visi

*TOP 10 Global Islamic Bank*

### b. Misi

Misi Bank Syariah Indonesia

1. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia melayani > 20 Juta nasabah dan menjadi Top 5 Bank berdasarkan asset (500 + T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.
2. Menjadi Bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham Top 5 Bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB > 2).
3. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia. Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdaya masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.<sup>61</sup>

---

<sup>61</sup> Web Resmi Bank Syariah Indonesia diakses dari <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>

## B. Karakteristik Responden

Dalam rangka menguji pengaruh *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Internal Locus Of Control* terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal, penelitian ini menggunakan sampel yang berjumlah 100 responden yang merupakan Nasabah Aktif Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Penyebaran kuesioner dilakukan melalui *Google Form* oleh penulis kepada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Karakteristik responden dalam penelitian ini meliputi jenis kelamin, pendidikan terakhir dan pekerjaan dan berapa lama menjadi nasabah. Seluruh informasi karakteristik responden dan hasil penelitian tersebut diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner. Untuk memperjelas karakteristik responden yang dimaksud, maka disajikan dalam tabel berikut :

### 1. Responden berdasarkan Jenis Kelamin

**Tabel 4.1**  
**Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	LAKI-LAKI	14	14.0	14.0	14.0
	PEREMPUA	86	86.0	86.0	100.0
N					
	Total	100	100.0	100.0	

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan Tabel 4.1 dapat diketahui bahwa dari 100 Jumlah responden, responden yang berjenis laki-laki berjumlah 14 responden (14%) dari jumlah

seluruh responden dan responden yang berjenis kelamin Perempuan berjumlah 86 responden (86%) artinya responden terbanyak adalah Perempuan.

## 2. Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

**Tabel 4.2**  
**Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SMA SEDEJARAT	80	80.0	80.0	80.0
	D1/D3	7	7.0	7.0	87.0
	S1/S3	13	13.0	13.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan Tabel 4.2 dapat diketahui bahwa dari 100 jumlah responden, responden yang SMA/Sederajat berjumlah 80 responden (80%) dan responden yang D1/D3 berjumlah 7 responden (7%) dan responden yang S1/S2 berjumlah 13 responden (13%). Artinya responden terbanyak berdasarkan Pendidikan terakhir adalah SMA/Sederajat.

### 3. Responden Berdasarkan Pekerjaan

**Tabel 4.3**  
**Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS	1	1.0	1.0	1.0
	BUMN	1	1.0	1.0	2.0
	MAHASISWA/PELAJAR	76	76.0	76.0	78.0
	PEGAWAISWASTA	6	6.0	6.0	84.0
	WIRASWASTA	3	3.0	3.0	87.0
	LAIN-LAIN	13	13.0	13.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.3 dapat diketahui bahwa dari 100 jumlah responden, berdasarkan responden PNS berjumlah 1 responden (1%), responden BUMN berjumlah 1 responden (1%), responden Mahasiswa/Pelajar berjumlah 76 responden (76%), responden Pegawai Swasta berjumlah 6 responden (6%), responden Wiraswasta/Pedagang berjumlah 3 responden (3%) dan responden Lain-lain berjumlah 13 responden (13%). Artinya responden terbanyak berdasarkan Pekerjaan adalah Mahasiswa/Pelajar.

#### 4. Responden Berdasarkan berapa lama menjadi Nasabah berapa lama

**Tabel 4.4**  
**Karakteristik Responden berdasarkan berapa lama menjadi Nasabah**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 1 TAHUN	56	56.0	56.0	56.0
	1 TAHUN	22	22.0	22.0	78.0
	> 1 TAHUN	8	8.0	8.0	86.0
	> 2 TAHUN	14	14.0	14.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.4 dapat diketahui bahwa dari 100 jumlah responden, responden yang < 1 tahun berjumlah 56 responden (56%), responden 1 tahun berjumlah 22 responden (22%), responden > 1 tahun berjumlah 8 responden (8%) dan responden > 2 Tahun berjumlah 14 responden (14%). Artinya responden terbanyak berdasarkan Berapa lama menjadi Nasabah < 1 tahun.

#### D. Analisis Data

##### 1. Uji Kualitas Data

##### a. Deskripsi Data Responden

Variabel dalam penelitian ini terdiri dari *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal sebagai variabel terikat (dependen) dan *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* sebagai Variabel bebas (independen). Data variabel – variabel tersebut diperoleh dari hasil kuesioner yang telah disebar untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut ini:

1. Deskriptif tentang *Financial Syariah Knowledge (X1)*

**Tabel 4.5**  
**Hasil Statistik Deskriptif *Financial Syariah Knowledge (X1)***

No.	Indikator	Skor					Total
		1	2	3	4	5	
1	Keuangan Syariah	0	4	24	44	28	100
		0%	4%	24%	44%	28%	100
2	Pengelolaan Keuangan	0	3	17	37	43	100
		0%	3%	17%	37%	43%	100
3	Investasi	1	6	29	28	36	100
		1%	6%	29%	28%	36%	100

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.5 diatas, dapat dijelaskan bahwa jawaban responden terbanyak tentang pernyataan 1 pada variabel *Financial Syariah Knowledge (X1)* berjumlah 44 (44%) responden yang menjawab setuju, responden terbanyak tentang pernyataan 2 pada variabel *Financial Syariah Knowledge (X1)* berjumlah 43 (43%) responden yang menjawab sangat setuju dan responden terbanyak tentang pernyataan 3 pada variabel *Financial Syariah Knowledge (X1)* berjumlah 36 (36%) responden yang menjawab sangat setuju.

2. Deskriptif tentang *Financial Attitude* (X2)

**Tabel 4.6**  
**Hasil Statistik Deskriptif *Financial Attitude* (X2)**

No.	Indikator	Skor					Total
		1	2	3	4	5	
1	Pola pikir Pengelolaan uang	1	1	17	44	37	100
		1%	1%	17%	44%	37%	100
2	Filsafat Utang	15	18	22	25	20	100
		15%	18%	22%	25%	20%	100
3	Keuangan Pribadi	4	10	18	34	34	100
		4%	10%	18%	34%	34%	100

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.6 diatas, dapat dijelaskan bahwa jawaban responden terbanyak tentang pernyataan 1 pada variabel *Financial Attitude* (X2) berjumlah 44 (44%) responden yang menjawab setuju, responden terbanyak tentang pernyataan 2 pada variabel *Financial Attitude* (X2) berjumlah 25 (25%) responden yang menjawab setuju dan responden terbanyak tentang pernyataan 3 pada variabel *Financial Attitude* (X2) berjumlah 34 (34%) responden yang menjawab setuju dan sangat setuju.

3. Deskriptif Tentang *Internal Locus Of Control* (X3)

**Tabel 4.7**  
**Hasil Statistik Deskriptif *Internal Locus Of Control* (X3)**

No.	Indikator	Skor					Jumlah*
		1	2	3	4	5	
1	Potensi Prilaku	0	0	11	25	64	100
		0%	0%	11%	25%	64%	100
2	Kemampuan	0	1	18	35	46	10
		0%	1%	18%	35%	46%	100
3	Pengaruh Orang lain	1	1	19	39	40	100
		1%	1%	19%	39%	40%	100
4	<i>Control</i> terhadap sesuatu	0	2	14	45	39	100
		0%	2%	14%	45%	39%	100

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.7 diatas, dapat dijelaskan bahwa jawaban responden terbanyak tentang pernyataan 1 pada variabel *Internal Locus Of Control* (X3) berjumlah 64 (64%) responden menjawab yang sangat setuju , responden terbanyak tentang pernyataan 2 pada variabel *Internal Locus Of Control* (X3) berjumlah 46 (46%) responden yang menjawab sangat setuju, responden terbanyak tentang pernyataan 3 pada variabel *Internal Locus Of Control* (X3) berjumlah 40 (40%) responden yang menjawab sangat setuju dan responden terbanyak tentang pernyataan 4 pada variabel *Internal Locus Of Control* (X3) berjumlah 45 (45%) responden yang menjawab setuju.



3. Deskriptif Tentang *Personal Management Behavior* (Y)**Tabel 4.8****Hasil Statistik Deskriptif *Personal Management Behavior* (Y)**

No.	Indikator	Skor					Jumlah*
		1	2	3	4	5	
1	Perencanaan Anggaran	0	4	21	34	41	100
		0%	4%	21%	34%	41%	100
2	Tabungan	4	4	24	41	27	100
		4%	4%	24%	41%	27%	100
3	Investasi	2	3	12	37	46	100
		2%	3%	12%	37%	46%	100
4	Pengelolaan Kredit	14	12	33	23	18	100
		14%	12%	33%	23%	18%	100

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.8 diatas, dapat dijelaskan bahwa jawaban responden terbanyak tentang pernyataan 1 pada variabel *Personal Management Behavior* (Y) berjumlah 41 (41%) responden yang menjawab sangat setuju, responden terbanyak tentang pernyataan 2 pada variabel *Personal Management Behavior* (Y) berjumlah 41 (41%) responden yang menjawab setuju, responden terbanyak tentang pernyataan 3 pada variabel *Personal Management Behavior* (Y) berjumlah 46 (46%) responden yang menjawab sangat setuju, responden terbanyak tentang pernyataan 4 pada variabel *Personal Management Behavior* (Y) berjumlah 33 (33%) responden yang menjawab netral.

### b. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk mengetahui hasil signifikan dengan membandingkan r hitung dengan r tabel dengan melihat r tabel pada  $df = n-2$ . Adapun penelitian ini nilai  $df = 100 - 2 = 98$  atau  $df = 98$  dengan  $\alpha 0,05$ . Didapat r tabel senilai 0,1654. Jika hasil r hitung lebih besar dari r tabel, maka butir pernyataan Indikator tersebut dikatakan valid.

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Validitas *Financial Syariah Knowledge* (X1)**

No.	Indikator	R tabel	R hitung	Keterangan
1.	Keuangan Syariah	0,1654	0,6221	Valid
2.	Pengelolaan Keuangan	0,1654	0,624	Valid
3.	Investasi	0,1654	0,694	Valid

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.9 diketahui bahwa hasil dari Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) pada indikator 1 Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) memiliki r hitung  $0,6221 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 1 pada Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) tersebut dinyatakan Valid. Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) pada indikator 2 Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) memiliki r hitung  $0,624 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 2 pada Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) tersebut dinyatakan Valid dan Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) pada indikator 3 Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) memiliki r hitung  $0,694 > r$  tabel  $0,1654$  dapat

disimpulkan indikator 3 pada Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) tersebut dinyatakan Valid. Sehingga dapat disimpulkan semua Indikator pada pernyataan Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) tersebut dinyatakan valid.

**Tabel 4.10**  
**Hasil Uji Validitas *Financial Attitude* (X2)**

No.	Indikator	R tabel	R hitung	Keterangan
1.	Pengelolaan uang	0,1654	0,565	Valid
2.	Filsafat Utang	0,1654	0,668	Valid
3.	Keuangan Pribadi	0,1654	0,683	Valid

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.10 diketahui bahwa hasil dari Variabel *Financial Attitude* (X2) pada indikator 1 Variabel *Financial Attitude* (X2) memiliki r hitung 0,565 > r tabel 0,1654 dapat disimpulkan indikator 1 pada Variabel *Financial Attitude* (X2) tersebut dinyatakan Valid, pada indikator 2 Variabel *Financial Attitude* (X2) memiliki r hitung 0,668 > r tabel 0,1654 dapat disimpulkan indikator 2 pada Variabel *Financial Attitude* (X2) tersebut dinyatakan Valid dan pada Variabel *Financial Attitude* (X2) indikator 3 memiliki r hitung 0,683 > r tabel 0,1654 dapat disimpulkan indikator 3 pada Variabel *Financial Attitude* (X2) tersebut dinyatakan Valid. Sehingga dapat disimpulkan semua Indikator pada pernyataan Variabel *Financial Attitude* (X2) tersebut dinyatakan valid.

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji Validitas *Internal Locus Of Control* (X3)**

No.	Indikator	R tabel	R hitung	Keterangan
1.	Potensi Prilaku	0,1654	0,373	Valid
2.	Kemampuan	0,1654	0,587	Valid
3.	Pengaruh Orang lain	0,1654	0,486	Valid
4.	Control terhadap sesuatu	0,1654	0,587	Valid

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.11 diketahui bahwa hasil dari Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) pada indikator 1 Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) memiliki r hitung  $0,373 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 1 pada Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) tersebut dinyatakan Valid, pada indikator 2 Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) memiliki r hitung  $0,587 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 2 pada Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) tersebut dinyatakan Valid, pada indikator 3 Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) memiliki r hitung  $0,486 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 3 pada Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) tersebut dinyatakan Valid dan pada indikator 4 Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) memiliki r hitung  $0,587 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 4 pada Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) tersebut dinyatakan Valid. Sehingga dapat disimpulkan semua Indikator pada pernyataan Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) tersebut dinyatakan valid.

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji Validitas *Personal Management Behavior* (Y)**

No.	Indikator	R tabel	R hitung	Keterangan
1.	Perencanaan Anggaran	0,1654	0,687	Valid
2.	Tabungan	0,1654	0,725	Valid
3.	Investasi	0,1654	0,695	Valid
4.	Pengelolaan Kredit	0,1654	0,547	Valid

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.12 diketahui bahwa hasil dari Variabel *Personal Management Behavior* (Y) pada indikator 1 Variabel *Personal Management Behavior* (Y) memiliki r hitung  $0,687 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 1 pada Variabel *Personal Management Behavior* (Y) tersebut dinyatakan Valid, pada indikator 2 Variabel *Personal Management Behavior* (Y) memiliki r hitung  $0,725 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 2 pada Variabel *Personal Management Behavior* (Y) tersebut dinyatakan Valid, pada indikator 3 Variabel *Personal Management Behavior* (Y) memiliki r hitung  $0,695 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 3 pada Variabel *Personal Management Behavior* (Y) tersebut dinyatakan Valid dan pada indikator 4 Variabel *Personal Management Behavior* (Y) memiliki r hitung  $0,547 > r$  tabel  $0,1654$  dapat disimpulkan indikator 4 pada Variabel *Personal Management Behavior* (Y) tersebut dinyatakan Valid. Sehingga dapat disimpulkan semua Indikator pada pernyataan Variabel *Personal Management Behavior* (Y) tersebut dinyatakan valid.

### c. Uji Reliabilitas

Reliabilitas menunjukkan konsistensi suatu alat pengukur di dalam mengukur gejala yang sama, dalam berapa kali pelaksanaan pengukuran teknik *Cronbach's Alpha*, dimana alat ukur dikatakan reliable jika nilai *Cronbach's Alpha* nya  $> 0,05$

**Tabel 4.13**  
**Hasil Uji Reliabilitas**  
**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.810	22

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan dari hasil tabel 4.13 diatas, dapat diketahui bahwa seluruh variabel memiliki nilai *Choncach's Alpha* 0,810 dimana nilai *Choncach's Alpha*  $0,810 > 0,05$  oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa alat ukur instrument hasil uji reliabilitas dalam penelitian ini adalah reliable.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

Uji Normalitas data yang digunakan untuk melakukan pengujian data observasi apakah data tersebut berdistribusi normal atau tidak Untuk mengetahui normalitas data, dalam penelitian ini menggunakan uji *Kolmogorov-Smimov*. Berikut merupakan hasil analisis uji normalitas data pada variabel penelitian.

**Tabel 4.14**  
**Hasil Uji Normalitas**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.52396255
Most Extreme Differences	Absolute	.096
	Positive	.069
	Negative	-.096
Test Statistic		.096
Asymp. Sig. (2-tailed)		.051 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan dari hasil uji normalitas pada tabel 4.14 variabel penelitian menunjukan bahwa variabel mempunyai nilai signifikan sebesar 0,51 dimana nilai tersebut lebih besar dari 0,05. ( $0,51 > 0,05$ ) sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel yang digunakan dalam penelitian berdistribusi normal.

#### b. Uji Linieritas

Uji linieritas bertujuan untuk mengetahui apakah antar variabel mempunyai hubungan yang linier atau tidak secara signifikan. Uji ini biasanya digunakan sebagai prasyarat dalam analisis korelasi atau regresi linier. Dalam penelitian ini menggunakan *Test For Linearity* dengan taraf signifikansi 0,05 Berikut merupakan hasil dari uji linearitas pada variabel penelitian.

Tabel 4.15

**Hasil Uji Linieritas *Financial Syariah Knowledge* (X1) Terhadap *Personal Management Behavior* (Y)**

			Sum of		Mean		
			Squares	Df	Square	F	Sig.
Y *	Between	(Combined)	26.265	4	6.566	4.686	.002
X1	Groups	Linearity	23.194	1	23.194	16.551	.000
		Deviation from Linearity	3.071	3	1.024	.730	.536
	Within Groups		133.125	95	1.401		
	Total		159.390	99			

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Pada tabel 4.15 menunjukkan bahwa nilai *Deviation From Linearity* Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) Terhadap *Personal Management Behavior* (Y) sebesar  $0,536 > 0,05$ . Artinya Variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) dan Variabel *Personal Management Behavior* (Y) memiliki hubungan yang linier.



**Tabel 4.16**  
**Hasil Uji Linieritas *Financial Attitude (X2)* Terhadap *Personal Management Behavior (Y)***

**ANOVA Table**

			Sum of		Mean		
			Squares	Df	Square	F	Sig.
Y *	Between	(Combined)	32.721	9	3.636	11.81	.000
X2	Groups					6	
		Linearity	29.907	1	29.907	97.19	.000
		Deviation from Linearity	2.813	8	.352	1.143	.343
	Within Groups		27.692	90	.308		
	Total		60.413	99			

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Pada tabel 4.16 menunjukkan bahwa nilai *Deviation from Linearity* variabel *Financial Attitude (X2)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)* sebesar  $0,343 > 0,05$ . Artinya, Variabel *Financial Attitude (X2)* dan Variabel *Personal Management Behavior (Y)* memiliki hubungan yang linier.

Tabel 4.17

**Hasil Uji Linieritas *Internal Locus Of Control (X3)* Terhadap *Personal Management Behavior (Y)***

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Y *	Between	(Combined)	21.481	9	2.387	5.518	.000
X3	Groups	Linearity	17.654	1	17.654	40.811	.000
		Deviation from Linearity	3.828	8	.478	1.106	.367
	Within Groups		38.932	90	.433		
	Total		60.413	99			

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Pada tabel 4.17 menunjukkan bahwa nilai *Deviation From Linearity* variabel *Internal Locus of Control (X3)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)* sebesar  $0,367 > 0,05$ . Artinya, variabel *Internal Locus Of Control (X3)* dan variabel *Personal Management Behavior (Y)* memiliki hubungan yang linier.

c. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinieritas dapat dilihat dengan menggunakan nilai *Tolerance* (TOL) dan metode *Variance Inflation Factor (VIF)*. *Tolerance* sebagai pengukur variabel independen yang dipilih yang tidak dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Sedangkan *Variance Inflation Factor* pengukur variabel independen yang dipilih oleh variabel independen lainnya. Atau dengan kata lain dengan melihat nilai TOL dan VIF dari masing-masing variabel bebas terhadap Variabel terikat. Jika nilai TOL >

0,10 dan  $VIF < 10$  maka dinyatakan tidak terjadi multikolinieritas dapat dilihat di Tabel 4.18 berikut.

**Tabel 4.18**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.458	.409		1.119	.266	
	X1	.023	.014	.118	1.672	.098	.944
	X2	.496	.074	.548	6.668	.000	.693
	X3	.338	.110	.246	3.072	.003	.728

a. Dependent Variable: *Personal Management Behavior*

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Hasil uji multikolinieritas pada tabel 4.18 diatas, menunjukkan bahwa nilai dari *tolerance*  $> 0,10$  untuk nilai *tolerance* variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1) yaitu 0,944. Untuk nilai *tolerance* variabel *Financial Attitude* (X2) yaitu 0,693. Untuk nilai *tolerance* Variabel *Internal Locus Of Control* (X3) yaitu 0,728. Hasil perhitungan dari setiap variabel diperoleh nilai  $VIF < 10$  yaitu 1,060 untuk variabel *Financial Syariah Knowledge* (X1), untuk variabel *Financial Attitude* (X2) yaitu 1,442 dan untuk variabel *Internal Locus Of Control* (X3) yaitu 1,373. Berdasarkan hasil uji tersebut maka dapat dinyatakan bahwa tidak terjadi gejala multikolinieritas.

#### d. Uji Heteroskedestisitas

Uji heteroskedestisitas ini digunakan untuk menguji apakah pada sebuah regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual pada suatu pengamatan lain. Uji yang akan digunakan pada penelitian ini yaitu uji *Glejser*. Dimana jika nilai signifikannya lebih dari 0,05 maka tidak terdapat gejala heteroskedastitas.<sup>62</sup> Dengan menggunakan dasar pengamatan keputusan sebagai berikut:

Jika nilai Sig var. independen  $< 0,05$  : terjadi heteroskedestisitas

Jika nilai Sig var. independen  $> 0,05$  : tidak terjadi heteroskedestisitas

Hasil uji heteroskedestisitas dapat dilihat pada tabel 4.19.

---

<sup>62</sup> Sugiyanto. *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Penerbit Alfabeta Cetakan ke-2, 2019)

**Tabel 4.19**  
**Hasil Uji Heterokedestisitas**  
**Correlations<sup>a</sup>**

			X1	X2	X3	Unstandardized Residual
Model (Constant)	X1	Correlation Coefficient	1.000	.972**	.854**	.153**
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.440
		N	100	100	100	100
	X2	Correlation Coefficient	.732**	1.000	.641**	-.042
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.679
		N	100	100	100	100
	X3	Correlation Coefficient	.451**	.512**	1.000	.027
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.791
		N	100	100	100	100
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.264**	-.053	.033	1.000
		Sig. (2-tailed)	.440	.679	.791	.
		N	100	100	100	100

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

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Hasil uji heteroskedestisitas pada tabel 4.19 bahwa nilai signifikan dari *Financial Syariah Knowledge* (X1) yaitu 0,440 *Financial Attitude* (X2) yaitu 0,679 dan *Internal Locus Of Control* (X3) yaitu 0,791. Dikarnakan nilai signifikan dari *Financial Syariah Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of Control* (X3) > 0,05 maka dapat dikatakan bahwa model regresi tidak terjadi heteroskedestisitas.

### 3. Uji Hipotesis

#### a. Uji Regresi Linear Berganda

Analisis ini digunakan untuk meneliti faktor-faktor yang berpengaruh terhadap variabel-variabel dependen, dimana variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini lebih dari satu variabel. Berikut merupakan hasil uji regresi linier berganda.

**Tabel 4.20**  
**Hasil Uji Regresi Berganda**

Model		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	.096	.033		1.119	.007
	X1	.024	.042	.051	1.672	.569
	X2	.089	.022	-.1.098	6.668	.000
	X3	.027	.044	-.618	3.072	.541

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan hasil tabel 4.20 analisis regresi linear berganda tersebut diperoleh persamaan regresi linear berganda sebagai berikut :

$$Y = 0,096 + 0,024 X_1 + 0,089 X_2 + 0,027 X_3$$

Interprestasi dari persamaan regresi sabagai berikut.

1. Nilai Koefisien regresi menunjukkan bahwa nilai Konstanta sebesar 0,096 artinya apabila *Financial Syariah Knowledge (X1)* *Financial Attitude (X2)* dan *Internal Locus Of Control (X3)* nilainya 0 , artinya *Personal Management Behavior (Y)* adalah sebesar adalah 0,96.

2. Nilai koefisien *Financial Syariah Knowledge* (X1) bernilai sebesar 0,024. Artinya bahwa setiap peningkatan *Financial Syariah Knowledge* (X1) sebesar satu-satuan maka tingkat *Personal Management Behavior* (Y) juga akan meningkat sebesar 0,024 dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.
3. Nilai koefisien *Financial Attitude* (X2) bernilai sebesar 0,089. Artinya bahwa setiap peningkatan *Financial Attitude* (X2) sebesar satu-satuan maka tingkat *Personal Management Behavior* (Y) juga akan meningkat sebesar 0,089 dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.
4. Nilai koefisien *Internal Locus Of Control* (X3) bernilai sebesar 0,027. Artinya bahwa setiap peningkatan *Internal Locus Of Control* (X3) sebesar satu-satuan maka tingkat *Personal Management Behavior* (Y) juga akan meningkat sebesar 0,027 dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

### b. Uji koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) dinyatakan dalam persentase yang nilainya berkisaran antara  $0 < R^2 < 1$ .<sup>63</sup>

Besarnya koefisien determinasi dari 0 sampai 1, semakin mendekati 0 besarnya *Adjusted R Square* semakin kecil pengaruh semua variabel independen, sebaliknya mendekati 1 besarnya *Adjusted R Square*, semakin besar pengaruh variabel independen.<sup>64</sup> Hasil uji koefisien determinasi ditampilkan dalam Tabel 4.21 berikut.

**Tabel 4.21**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi**

<b>Model Summary<sup>b</sup></b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.926 <sup>a</sup>	.858	.844	.0038624

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

Sumber : Data Primer diolah, 2022

Hasil uji R Square pada tabel 4.21 diatas, menunjukkan bahwa nilai *Adjusted R Square* 0,844 yang menunjukkan bahwa hubungan antara *Personal Management Behavior* (Y) yang dapat dijelaskan oleh *Financial Syariah Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of*

<sup>63</sup> Sulaiman Wahid. *Analisis regresi Menggunakan SPS. Contoh kasus dan Pemecahannya*, (Yogyakarta: Andi, 2014), hlm 86

<sup>64</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi (7<sup>th</sup> ed)*, (Badan Penerbitan Universitas Diponegoro, 2018), hlm.97



*Control* (X3) adalah sebesar 84,4%. Hal ini menunjukkan bahwa *Financial Syariah Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Internal Locus Of Control* mempunyai pengaruh yang sangat kuat terhadap *Personal Management Behavior* (Y) Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Sedangkan selebihnya 0,156 (15,6%) dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak diamati dalam penelitian ini.

c. Uji Simultan (F)

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau tidak. Dalam penelitian ini uji F digunakan untuk mengetahui Pengaruh *Financial Syariah Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y) pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Besarnya uji F dan signifikannya dapat dilihat di tabel ANOVA yang ditampilkan *Output* SPSS. Adapun rumusan hipotesisnya sebagai berikut:

$H_0$  : *Financial Syariah Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Internal Locus Of Control* (X3) tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_a$  : *Financial Syariah Knowledge (X1), Financial Attitude (X2), dan Internal Locus Of Control (X3)* simultan berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior (Y)*

Jika nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak  $H_a$  diterima.

Jika nilai  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima  $H_a$  ditolak.

**Tabel 4.22**  
**Hasil Uji Simultan (F)**  
**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig
1	Regression	33.234	3	11.078	39.129	.000 <sup>b</sup>
	Residual	27.179	96	.283		
	Total	60.413	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Berdasarkan tabel 4.22 diatas, hasil pengolahan uji statistik secara bersama-sama menggunakan SPSS yang menguji antara Variabel *Financial Syariah Knowledge (X1), Financial Attitude (X2), dan Internal Locus Of Control (X2)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)* maka diperoleh nilai signifikansi  $F_{tabel}$  Berdasarkan hasil dari tabel diatas menunjukkan bahwa nilai  $f_{hitung}$  39.129 dengan nilai  $f_{tabel}$  pada level signifikan 0,05 yaitu 0,201. sehingga nilai  $f_{hitung} > f_{tabel}$  ( $39,129 > 0,201$ ) maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Syariah Knowledge (X1), Financial Attitude (X2), Internal Locus Of Control (X3)* berpengaruh simultan terhadap *Personal*

*Management Behavior* (Y) pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

d. Uji Parsial (T)

Dalam penelitian ini uji t digunakan untuk mengetahui Pengaruh *Financial Syariah Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y) pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Cara untuk menguji signifikansi uji t dengan membandingkan t-hitung dengan t-tabel pada tingkat  $\alpha = 5\%$  (0,05), derajat kebebasan yaitu  $df = n - K$ , dimana n adalah jumlah Sampel dan K adalah jumlah variabel. Adapun rumusan hipotesisnya sebagai berikut:

$H_{01}$  : tidak ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge* (X1) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a1}$  : ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge* (X1) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{02}$  : tidak ada pengaruh *Financial Attitude* (X2) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a2}$  : ada pengaruh *Financial Attitude* (X2) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{03}$  : tidak ada pengaruh *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a3}$  : ada pengaruh *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{o4}$  : tidak ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge*(X1), *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

$H_{a4}$  : ada pengaruh *Financial Syariah Knowledge*(X1), *Financial Attitude* (X2) dan *Internal Locus Of Control* (X3) terhadap *Personal Management Behavior* (Y)

Kriteria uji hipotesis:

Jika nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_o$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

Jika nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_o$  diterima dan  $H_a$  ditolak.

**Tabel 4.23**  
**Hasil Uji Parsial (T)**

Model		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-.197	.721		-.273	.785
	X1	.305	.136	.238	.231	.028
	X2	.188	.118	.167	-4.119	.114
	X3	.349	.160	.208	2.185	.031

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data primer diolah dari SPSS25

Hasil untuk masing-masing variabel yang terdapat pada Tabel 4.23 sebagai berikut:

1. *Financial Syariah Knowledge (X1)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)*

Hasil uji t pada *Financial Syariah Knowledge (X1)* menunjukkan nilai  $t_{hitung} = 0,231$  dengan signifikansi 0,028 dan nilai  $t_{tabel} = 1,99167$ . Karena nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $0,231 < 1,99167$ ) sehingga  $H_{01}$  diterima dan  $H_{a1}$  ditolak. Hal ini berarti bahwa *Financial Syariah Knowledge (X1)* tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior (Y)* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

2. *Financial Attitude (X2)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)*

Hasil uji t *Financial Attitude (X2)* menunjukkan nilai  $t_{hitung} = 4,119$  dengan nilai signifikansi 0,114 dan nilai  $t_{tabel} = 1,99167$ . Karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $4,119 > 1,99167$ ) sehingga  $H_{02}$  ditolak dan  $H_{a2}$  diterima. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa *Financial Attitude (X2)* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior (Y)* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

3. *Internal Locus Of Control (X3)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)*

Hasil uji t *Internal Locus Of Control (X3)* dapat diketahui nilai  $t_{hitung} = 2,185$  dengan signifikansi 0,031 dan  $t_{tabel} = 1,99167$ . Karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,185 > 1,99167$ ) sehingga  $H_{03}$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa *Internal Locus Of Control (X3)* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior (Y)* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

4. *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude (X2)* dan *Internal Locus Of Control (X3)* terhadap *Personal Management Behavior (Y)*

Hasil perhitungan regresi menunjukkan bahwa nilai signifikan menunjukkan bahwa nilai  $f_{hitung} 39,129$  dengan nilai  $f_{tabel}$  pada level signifikan 0,05 yaitu 2,01. sehingga nilai  $f_{hitung} > f_{tabel}$  ( $39,129 > 2,01$ ) maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Syariah Knowledge (X1)*, *Financial Attitude (X2)*, *Internal Locus Of Control (X3)* berpengaruh simultan terhadap *Personal Management Behavior (Y)* Pada Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

## **E. Pembahasan Hasil**

### **a. Pengaruh *Financial Syariah Knowledge* Terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.**

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa *Financial Syariah Knowledge* tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

*Financial Syariah Knowledge* yang terdiri dari beberapa indikator seperti adanya pengetahuan keuangan syariah, pengelolaan keuangan dan investasi tidak dapat menjadi jaminan akan mempengaruhi *Personal Management Behavior* dapat dipengaruhi oleh faktor lain seperti adanya pola pikir yang baik terhadap pengelolaan uang nasabah yang dapat mengendalikan keputusan yang akan dilakukan nasabah terhadap pengelolaan keuangannya, adanya perilaku dan pola pikir terkontrol membuat nasabah lebih mudah dalam mengatur keuangannya.

Nasabah yang memiliki *Financial Syariah Knowledge* yang rendah cenderung tidak mempunyai perilaku yang baik terhadap pengelolaan keuangan ataupun dalam pengambilan keputusan. Hal ini terjadi ketika nasabah tidak mengetahui dan memahami pentingnya *Financial Syariah Knowledge* yang sebenarnya.

Tidak berpengaruhnya *Financial Syariah Knowledge* terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal yang tidak memiliki kesesuaian terhadap

pengetahuan tentang Keuangan Syariah , Pengelolaan Keuangan dan Investasi sebagai nasabah dapat belajar dengan sendirinya melalui buku, internet dan didalam kehidupan sehari-hari maupun pengetahuan dasar yang diberikan oleh perusahaan atau karyawan Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

Hasil penelitian ini sejalan dengan Penelitian yang dilakukan oleh Yopie Kurnia Halim dan Dewi Astuti(2015) menyatakan tidak terdapat pengaruh antara tingkat *Financial Knowledge* Terhadap *Personal Management Behavior* pada penduduk Surabaya yang telah bekerja .

**b. Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.**

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

*Financial Attitude* Terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal. Pola pikir pengelolaan uang yang baik terhadap *Personal Management Behavior*. Hal ini akan mempengaruhi nasabah untuk dapat menentukan tindakan seperti apa yang harus nasabah lakukan yang kemudian diaplikasikan kedalam sikap. Nasabah yang memiliki *Financial Attitude*



yang baik akan menjadi suatu kebiasaan bagi nasabah dan akan menjadi perilaku yang lebih baik lagi.

Nasabah yang cenderung memiliki *Financial Attitude* bisa mengatur pola pikir pengelolaan keuangan dan keputusan pribadi. Nasabah tidak akan mengalami kesulitan terhadap pengelolaan keuangan jika nasabah tersebut memiliki sikap dan perilaku bagaimana cara mengelola keuangan yang seharusnya nasabah terapkan didalam kehidupan sehari-hari sehingga dengan begitu nasabah mudah untuk mengambil sebuah keputusan dalam perilaku keuangan nasabah itu sendiri. Sehingga semakin baik *Financial Attitude* maka *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal semakin meningkat. Nasabah yang tidak memiliki *Financial Attitude* yang baik ini akan menjadi sulit bagi nasabah dalam berperilaku terhadap keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat indikator pada *Financial Attitude*, seperti pola pikir pengelolaan keuangan, menilai keuangan pribadi. Pola pikir pengelolaan uang yang baik dan sesuai dengan yang dihadapi nasabah akan memudahkan nasabah dalam memahami *Financial Attitude* terhadap nasabah itu sendiri, menilai keuangan pribadi yang dimiliki oleh nasabah ialah kecerdasan dalam mengelola aset pribadi, khususnya dalam pengelolaan keuangan pribadi.

Hasil penelitian ini sejalan dengan yang dilakukan oleh Herdjiono dan Lady Angela Damanik (2016) menyatakan *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*, dan penelitian yang dilakukan oleh Ersha Amanah, Dr. Dadan Rahardian dan Aldila Irdianty (2016) menyatakan *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

**c. Pengaruh *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.**

Hasil Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa *Internal Locus Of Control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

*Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal didalam pengontrolan diri Nasabah yang dapat mempengaruhi tingkat potensi perilaku dan kemampuan serta kepercayaan dalam mengendalikan suatu peristiwa pada keuangan pribadi. Hal ini akan mempengaruhi nasabah untuk menentukan perilaku apa yang harus nasabah lakukan untuk mengambil sebuah keputusan. Nasabah yang memiliki *Internal Locus Of Control* yang baik akan mampu mengatur resiko yang terjadi sehingga nasabah dengan mudah untuk mengambil sebuah tindakan.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa *Internal Locus Of Control* terdiri dari beberapa indikator yaitu potensi perilaku, kemampuan dan pengaruh dari orang lain dan control terhadap sesuatu yang berdampak terhadap *Personal Management behavior* semakin baik *internal Locus Of Control* nasabah tentunya dapat meningkatkan potensi perilaku , kemampuan serta bisa mengontrol diri dari pengaruh orang lain sehingga dapat berdampak baik terhadap *Personal Management Behavior*.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Dusane Kesava dan Valios Zikos (2019) bahwasannya *Internal Locus Of Control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior*.

**d. Pengaruh *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* ,  
*Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management  
Behavior* Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC  
Simpang Patal.**

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* berpengaruh simultan terhadap *Personal Management Behavior*.

*Financial Syariah Knowledge* terhadap *Personal Management Behavior* pada nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal untuk dapat memahami pengelolaan keuangan. *Financial Syariah Knowledge* yang terdiri dari beberapa indikator seperti adanya pengetahuan keuangan syariah, pengelolaan keuangan dan investasi tidak dapat menjadi jaminan akan mempengaruhi. *Personal Management Behavior* dapat dipengaruhi oleh faktor lain seperti adanya pola pikir yang baik terhadap pengelolaan uang nasabah yang dapat mengendalikan keputusan yang akan dilakukan nasabah terhadap pengelolaan keuangannya, adanya perilaku dan pola pikir terkontrol membuat nasabah lebih mudah dalam mengatur keuangannya.

*Financial Attitude* Terhadap *Personal Management Behavior* menjadikan pola pikir pengelolaan uang yang baik terhadap *Personal Management Behavior*. Hal ini akan mempengaruhi nasabah untuk

dapat menentukan tindakan seperti apa yang harus nasabah lakukan yang kemudian diaplikasikan kedalam sikap. Nasabah yang memiliki *Financial Attitude* yang baik dapat mengatur pola pikir pengelolaan keuangan dan bisa mengambil keputusan.

*Internal Locus Of Control* yang baik bisa mengatur resiko yang terjadi sehingga nasabah dengan mudah untuk mengambil sebuah keputusan. didalam pengontrolan diri nasabah yang dapat mempengaruhi tingkat potensi perilaku dan kemampuan serta kepercayaan dalam mengendalikan suatu peristiwa pada keuangan pribadi.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ersha Amanah, Dr. Dadan Rahardian dan Aldila Iradianty (2016) menyatakan *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* berpengaruh simultan terhadap *Personal Management Behavior*.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

1. *Financial Syariah Knowledge* tidak berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.
2. *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.
3. *Internal Locus Of Control* berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.
4. *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* secara simultan berpengaruh terhadap *Personal Management Behavior* pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal.

## B. Saran

1. Bagi Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal diharapkan dapat meningkatkan *Financial Syariah Knowledge* , *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* yang mana hal tersebut bisa menjadi salah satu faktor yang dapat meningkatkan *Personal Management Behavior*.
2. Bagi peneliti selanjutnya dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat melakukan penelitian yang lebih baik pada penelitian ini masih banyak kekurangan salah satunya yaitu pada penelitian ini hanya berfokus pada *Locus Of Control* secara *Internal*. Didalam *Locus Of Control* terbagi menjadi dua yaitu *Internal Locus Of Control* dan *Eksternal Locus Of Control*. Oleh sebab itu, peneliti memberikan saran supaya peneliti selanjutnya dapat meneliti dari kedua *Locus of Control* tersebut. Adapun saran dari peneliti untuk penelitian selanjutnya untuk dapat melihat pengaruh masing-masing dari *Financial Syariah Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Internal Locus Of Control* Terhadap *Personal Management Behavior*. Selain itu pada penelitian selanjutnya diharapkan untuk dapat memperluas penelitian dengan menambah faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi *Personal Management Behavior*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amanah, E., Dadan Rahadian., Aldila Iradianty. (2016). Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude* dan *External Locus of Control* Terhadap *Personal Financial Management Behavior* Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E- Proceeding of Management*, 3(2), 1228-1235.
- Borden, L.M., Lee, S. A., Serido, J., Collins, D. (2008). *Changing College Students' Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior Through Seminar Participation*. *Journal of Family Economic Issues*, 29(1), 23-40.
- Budihardjo, A. (2017). *Knowledge Management*. Edisi kedua. Jakarta : Presetiya Mulya Publishing.
- Farm Irham,. 2011. *Management kinerja*. Alfabeta: Bandung.
- Lilik, 2017. *Pengaruh kepemimpinan, Budaya Organisasi, dan Komunikasi Terhadap Kinerja Karyawan Mulia Edutaitment, Kediri* .
- Andri Hidaansyah, Rni purnamasari Yanwar. (2017)Pengaruh *Financial Knowledge terhadap Management Behavior PT. AE* , Al-Masraf. Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora.
- Soraya. (2010) Analisis Pengaruh *Locus Of Control* Terhadap Kinerja Etika Kerja Islam sebagai Variabel Moderasi. Sebagai Variabel Moderasi. Semarang
- Riyanda, Muhammad Pengaruh *internal locus control dan financial attitude* pada *manajemen behavior* pada Dinas perizinan, Yogyakarta, hlm: 22-25.
- Janwari, Yadi(2014) Lembaga keuangan syariah, Pustaka pelajar, Bandung.



- Hidaansyah, Andri, Rni purnamasari Yanwar. (2017)Pengaruh *financial knowledge* terhadap *management behavior* PT. AE” , Al-Masraf. Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora, Vol.3. No.
- Herdijono, Irine dan Lady Angela Damanik. (2016) Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowlegde, Parental Income* terhadap *Financial Management Behavior*” The Jurnal *Management Teori dan Terapan* . Vol, 19 No,3.
- P, Robbins Stephen; Timothy A. (2008)Judge *Perilaku Organisasi* Jakarta Embat Selamba .
- A.F Furnham. *The psychology of money usage* Journal A study of economic education. Vol. 5 No.5.
- Ivancevish. Pengaruh *locus of control* terhadap kinerja karyawan dengan etika kerja islam sebagai variabel moderasi.
- Rotter. 2017. Pengaruh *locus of control, employee relations* dan unsur religi dalam meningkatkan kinerja karyawan PT Bank Syariah Mandiri CFCB Medan. Vol.II, No 2.
- Alfian, Dinul dkk. 2014. Pengaruh *Locus of control dan trust*. Yogyakarta: idea press.
- Farid fathony, Loc.it. 2017, pengaruh *locus of control, employee relations* dan unsur religi dalam meningkatkan kinerja karyawan PT Bank Syariah Mandiri CFCB Medan. Vol.II No.
- Lewa dan Subono, 2005. *Perilaku dan Budaya Organisasi* , Bandung: PT. Aditama Refiks.

- Kholilah dan Iramani (2013) .Studi *Financial Management Behavior* pada Masyarakat Surabaya *Jurnal of Business & Banking* . Vol, 3 No 1 .
- Yohana Chintia Dwinta (2010) Pengaruh *Locus Of Control, Financial Knowledge, Income* terhadap *Financial Management Behavior*”. *Jurnal Bisnis Akutansi*. Vol.12, No 3.
- Istiantoro, Inosensius 2017 Pengaruh Struktur *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Perusahaan Pada Perusahaan LQ45 yang Terdaftar di BEI. Vol. 14, No.
- Robbins, Stephen P. dan Timothy A. Judge (2018) Budaya motivasi dan motivasi kerja Perilaku organisasi , Edisi 12.
- Herdjono, Irine dan Damanik, Lady Angela (2016) Pengaruh *financial attitude, financial Knowledge* dan *parentel income* terhadap *Financial management behavior* *Jurnal Manajemen teori dan Terapan* Vol.3 NO.9.
- Dewi, Ratna Sari (2017) Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, pendidikan orang tua* dan *Parental Income* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa Universitas Sumatra Utara Medan .
- Sugiono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D, Cetakan 19,(Bandung:ALFABETA. 2019).
- Martono , Nanang. (2010)Metode Penelitian Kualitatif Analisis dan Data Sekunder.
- Bungin, Burhan. (2018) Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya, (Jakarta: Kencana).

Siyoto, Sandu. (2015) Dasar Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.

Sugiyono. 2014. Metode Penelitian Bisnis. Bandung

Purnomo, Rochmat Aldy.. (2016) Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS Cetakan Pertama Ponorogo: WADE Grup.

Ghozali, Imam. (2017) "*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program (edisi ketujuh)*". Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Perdana K, Echo. (2016) *Olah Data Skripsi Dengan SPSS* Bangka Belitung.

# LAMPIRAN

**Lampiran 1**  
**KUESIONER PENELITIAN**

Kepada Yth,

Saudara Responden

*Assalam'ualaikum Wr.Wb*

Dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Management Behavior Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal*** Di Program studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang, maka saya :

Nama : Sulastri

NIM : 1830603251

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ S1 Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Management Behavior Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Palembang KC Simpang Patal*

Mohon untuk ketersediaan bapak/ibu, saudara/i untuk menjadi responden dengan mengisi lembar kuesioner ini, mengingat data yang saya kumpulkan ini sangat besar arti dan pengaruhnya terhadap hasil penelitian ini, maka saya mohon kesediaan responden untuk mengisi kuesioner ini sesuai dengan pendapat anda. Peneliti menjamin kerahasiaan identitas dan setiap jawaban responden. Atas ketersediaan dan bantuan para responden untuk mengisi kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya

Sulastri

### A. Petunjuk Pengisian Kuesioner:

1. Isilah data diri anda sebelum melakukan pengisian kuesioner.
2. Pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling tepat dengan memberikan tanda (√) pada setiap butir pertanyaan.
3. Ada 5 (lima) pilihan yang tersedia untuk masing-masing pertanyaan, yaitu ;

Pilihan Jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

### B . IDENTITAS RESPONDEN

1. Jenis Kelamin
  - a. Pria
  - b. Wanita
2. Pendidikan Terakhir
  - a. SMA Sederajat
  - b. D1 / D3
  - c. S1 / S3
3. Pekerjaan
  - a. PNS
  - b. BUMN
  - c. Mahasiswa/Pelajar
  - d. Pegawai Swasta
  - e. Wiraswasta/Pedagang
  - f. Lain-Lain

## 4. Sudah Menjadi Nasabah Berapa Lama

- a. < 1 Tahun
- b. 1 Tahun
- c. > 1 Tahun
- d. > 2 Tahun

## Pernyataan Penelitian

1. *Financial Syariah Knowledge (X1)*

Pernyataan	1	2	3	4	5
1. Saya memahami tentang keuangan Syariah					
2. Saya memahami Pengelolaan Keuangan					
3. Saya memahami bagaimana Berinvestasi					

2. *Financial Attitude (X2)*

Pernyataan	1	2	3	4	5
1. Saya memahami pola pikir keuangan yang baik					
2. Saya melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan dalam keuangan					
3. Saya memiliki catatan untuk semua pemasukan dan pengeluaran keuangan					

3. *Internal Locus Of Control (X3)*

Pernyataan	1	2	3	4	5
1. Saya percaya apa yang terjadi dimasa depan tergantung saya					
2. Saya percaya bisa menyelesaikan berbagai masalah keuangan					
3. Saya percaya bisa menyelesaikan berbagai masalah keuangan					
4. Saya percaya apa yang terjadi dikehidupan tidak lepas dari pengaruh luar					

*4. Personal Management Behavior (Y)*

Pernyataan	1	2	3	4	5
1.Saya belanja sesuai Anggaran yang direncanakan					
2.Saya memiliki tabungan dan selalu menyisihkan tiap bulannya untuk berinvestasi					
3.Saya percaya memiliki tabungan dan investasi tidak akan merugikan					
4. Saya mengelola Kredit yang ditawarkan oleh pihak Perbankan					



## Lampiran 2

### Surat Izin Penelitian

01 April 2022

No. 02/6382-3/140  
Lampiran : -

Kepada  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Raden Fatah Palembang**  
Kampus B, Jl. Pangeran Ratu, SU I  
Jakabaring, Palembang


Perihal : **TANGGAPAN ATAS PERMOHONAN IZIN PENELITIAN**

Ref : Surat No.B-687/Un.09/V1.1/PP.009/03/2022 Tanggal 30 Maret 2022

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Semoga Bapak/Ibu serta seluruh jajaran staff senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT

Menunjuk referensi tersebut diatas, dengan ini kami sampaikan bahwa permohonan izin penelitian mahasiswa anda dapat kami setujui dengan data sebagai berikut :



**PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk**  
Branch Office Palembang Simpang Patal  
Jl. R. Sukanto No. 6A  
(Simpang Patal) Palembang  
Telp : (0711) 819 850, 819 062  
(0711) 819 488, 814 341 (Hunting)  
Faksimile : (0711) 811 078


No	Nama Mahasiswa	NIM	Judul Penelitian
1	SULASTRI	1830603251	Pengaruh Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus of Control Terhadap Personal Management Behavior pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Palembang Simpang Patal

1. Peserta harus mematuhi UU Perbankan No.10 tahun 1998 serta ketentuan intern Bank Syariah Indonesia yang menyangkut prinsip-prinsip **kerahasiaan bank**.
2. Peserta harus mematuhi SPO HC perihal Riset, Survey, Penelitian Ilmiah, Pengisian Quisioner bagi mahasiswa dalam rangka penyusunan skripsi, Program S1 – S3 dan praktek kerja lapangan/magang bagi siswa sekolah menengah kejuruan/diploma.
3. Peserta hanya dapat memperoleh data untuk kepentingan ilmiah dan ybs tidak diperkenankan menyebarluaskan kepada pihak lain.
4. Peserta tidak diperkenankan menyalin/copy data dan membuat salinan dokumen nasabah untuk kepentingan pribadi.
5. Peserta akan dibawah bimbingan dan pengawasan seorang pejabat bank.
6. Setelah melaksanakan PKL peserta menyerahkan 1 (satu) copy hasil magang yang telah diperiksa/disetujui oleh pembimbing dan pejabat bank.
7. Sebelum melaksanakan magang, peserta **wajib** melakukan Swab Antigen (biaya pribadi) dan mematuhi protokol kesehatan selama pelaksanaan PKL.


Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

**PT BANK SYARIAH INDONESIA**  
**KANTOR CABANG PALEMBANG SIMPANG PATAL**



Ikrar Simbolon  
Branch Manager



Ari Kuswara  
Branch Operation & Service Manager

**Lampiran 3**  
**Hasil Jawaban Responden**

<i>Financial Syariah Knowledge (X1)</i>			Total X1	<i>Financial Attitude (X2)</i>			Total X2	<i>Internal Locus Of Control (X3)</i>				Total X3
X1.1	X1.2	X1.3		X2.1	X2.2	X3.3		X3.1	X3.2	X3.3	X4.4	
4	4	3	11	4	4	4	12	4	4	4	4	16
4	4	3	11	4	1	4	9	5	5	5	5	20
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
4	5	3	12	5	1	5	11	5	5	1	3	14
4	4	4	12	4	4	5	13	4	3	4	5	16
4	4	4	12	4	2	5	11	4	4	4	4	16
4	4	4	12	4	4	4	12	4	4	5	4	17
4	4	4	12	5	3	1	9	3	4	3	4	14
5	5	5	15	5	3	5	13	5	5	5	5	20
3	3	3	9	4	3	3	10	5	4	3	4	16
4	3	4	11	4	5	4	13	5	4	4	5	18
3	3	3	9	4	1	1	6	5	3	5	5	18
3	5	3	11	3	1	3	7	4	4	4	4	16
4	4	4	12	4	4	4	12	5	5	5	4	19
4	3	3	10	4	3	4	11	5	4	3	4	16
5	5	5	15	5	4	4	13	4	5	4	4	17
4	4	3	11	3	1	4	8	4	5	4	3	16
2	3	3	8	5	2	4	11	3	3	4	3	13
4	4	5	13	5	5	5	15	5	5	4	5	19
3	5	5	13	5	4	4	13	5	5	5	5	20
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
5	5	5	15	4	2	5	11	5	3	3	3	14
5	5	5	15	5	5	5	15	5	4	4	5	18
5	5	5	15	5	3	4	12	5	5	4	4	18
3	3	3	9	3	3	3	9	3	3	3	3	12
4	3	3	10	5	3	4	12	5	4	4	4	17
4	5	4	13	4	3	3	10	4	4	4	4	16
4	5	5	14	4	2	3	9	5	5	4	5	19
3	5	4	12	5	4	4	13	4	4	4	4	16
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
4	4	4	12	3	3	2	8	5	3	4	5	17
4	3	3	10	3	3	3	9	4	3	4	4	15
4	4	3	11	4	3	4	11	3	4	4	4	15

4	4	4	12	5	3	3	11	5	5	4	4	18
2	2	3	7	5	1	2	8	5	4	5	4	18
2	3	2	7	5	1	3	9	5	4	5	4	18
3	4	3	10	4	4	2	10	5	4	4	4	17
5	4	3	12	3	3	1	7	5	3	2	3	13
4	5	2	11	5	3	5	13	5	4	5	4	18
3	5	4	12	5	2	5	12	5	5	5	5	20
4	4	5	13	4	4	4	12	4	5	5	5	19
3	4	4	11	4	2	4	10	4	4	4	4	16
4	4	3	11	5	4	5	14	4	3	4	3	14
3	3	3	9	4	1	4	9	5	3	5	3	16
3	3	3	9	3	1	4	8	5	4	3	3	15
4	4	4	12	4	4	4	12	4	4	4	4	16
4	3	3	10	4	4	5	13	5	5	5	5	20
4	3	4	11	4	4	3	11	5	4	4	4	17
5	5	5	15	4	3	5	12	4	3	4	4	15
4	4	4	12	4	3	3	10	5	5	5	5	20
5	4	5	14	3	2	2	7	4	5	3	2	14
3	3	4	10	4	2	3	9	3	4	3	4	14
3	5	5	13	5	1	5	11	5	5	3	4	17
3	4	3	10	4	3	3	10	3	3	3	4	13
3	4	3	10	5	4	3	12	5	4	4	4	17
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
3	5	3	11	4	2	4	10	5	5	5	5	20
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
4	5	3	12	3	4	1	8	3	4	5	5	17
3	3	3	9	3	1	2	6	5	3	5	4	17
5	4	2	11	5	1	3	9	5	4	5	5	19
3	4	3	10	5	2	2	9	5	5	4	5	19
3	4	4	11	4	4	4	12	5	3	5	4	17
3	4	2	9	3	4	4	11	5	5	4	4	18
3	3	3	9	4	2	2	8	4	3	3	4	14
5	4	5	14	4	3	5	12	5	5	5	5	20
3	4	2	9	3	4	3	10	5	5	3	5	18
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
4	4	4	12	3	3	4	10	5	5	5	5	20
4	4	4	12	4	4	4	12	5	4	5	4	18
4	5	4	13	4	2	4	10	4	4	4	4	16

4	5	5	14	4	1	4	9	5	5	3	4	17
2	2	2	6	2	2	2	6	3	3	4	3	13
5	5	4	14	4	3	4	11	3	3	4	3	13
5	5	5	15	5	4	5	14	4	5	4	5	18
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
5	5	5	15	4	3	4	11	5	5	5	4	19
4	5	5	14	4	5	5	14	4	5	5	5	19
5	5	4	14	4	4	4	12	4	5	4	4	17
4	5	3	12	3	1	4	8	5	3	3	4	15
4	5	5	14	4	4	4	12	5	4	4	4	17
4	4	5	13	5	4	5	14	5	4	4	4	17
4	5	5	14	4	5	5	14	5	5	5	5	20
4	5	4	13	3	3	2	8	4	4	4	4	16
4	4	4	12	5	5	5	15	5	5	5	5	20
3	2	1	6	3	1	2	6	5	4	3	4	16
4	4	5	13	4	5	5	14	5	4	4	4	17
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	4	4	18
4	5	4	13	4	2	3	9	4	5	3	5	17
4	4	4	12	4	2	4	10	4	4	3	4	15
4	4	3	11	4	2	5	11	5	4	3	3	15
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
3	4	4	11	4	4	3	11	4	4	4	3	15
5	5	5	15	5	5	5	15	5	5	5	5	20
4	3	5	12	1	2	3	6	3	5	5	3	16
5	5	5	15	4	4	4	12	5	5	5	5	20
3	4	4	11	3	2	4	9	3	2	3	2	10

<i>Personal Management Behavior</i> (Y)				Total Y
<b>Y.1</b>	<b>Y.2</b>	<b>Y.3</b>	<b>Y.4</b>	
4	4	4	4	16
5	4	4	1	14
5	5	5	5	20
5	4	5	1	15
5	4	4	3	16
5	4	4	3	16
4	4	4	4	16
4	3	3	4	14
5	5	5	2	17
3	3	3	2	11
4	4	5	2	15
3	3	1	1	8
3	3	2	3	11
4	4	4	3	15
4	4	4	3	15
5	4	4	4	17
4	4	2	1	11
3	3	3	2	11
5	5	5	4	19
5	4	4	3	16
5	5	5	1	16
4	5	5	2	16
5	5	5	4	19
4	4	5	2	15
3	3	3	3	12
3	3	4	3	13
4	4	4	3	15
4	4	5	1	14
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	5	3	16
3	3	4	3	13
4	4	4	3	15
4	3	4	2	13
5	4	5	3	17
5	4	5	3	17
3	3	3	3	12

3	2	2	2	9
4	1	4	1	10
5	3	4	1	13
5	5	4	5	19
5	4	5	3	17
4	3	4	5	16
3	3	4	1	11
4	4	3	3	14
4	4	4	4	16
4	5	5	3	17
4	3	4	4	15
5	5	5	3	18
5	4	5	4	18
4	4	5	2	15
4	3	3	3	13
3	5	5	1	14
3	3	3	3	12
3	4	4	3	14
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
3	2	5	2	12
3	3	4	3	13
5	4	4	3	16
4	1	5	1	11
3	3	3	4	13
4	4	4	4	16
3	2	3	2	10
2	3	5	4	14
2	1	5	2	10
5	5	5	5	20
5	4	4	4	17
4	4	5	4	17
5	4	4	3	16
4	4	4	3	15
3	3	3	4	13
2	3	4	3	12
5	5	5	4	19

5	5	5	5	20
5	3	5	4	17
4	5	5	5	19
5	4	5	4	18
4	4	3	4	15
5	4	5	5	19
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	5	4	3	16
5	5	5	5	20
3	1	1	1	6
5	4	4	4	17
5	5	5	1	16
5	4	5	3	17
3	4	4	3	14
4	3	4	3	14
5	5	5	5	20
4	4	4	3	15
5	5	5	5	20
2	2	4	3	11
4	4	5	4	17
3	3	5	1	12

## Lampiran 4

### Uji Deskriptif dan Validitas

#### Hasil Statistik Deskriptif *Financial Syariah Knowledge (X1)*

No.	Indikator	Skor					Total
		1	2	3	4	5	
1	Keuangan Syariah	0	4	24	44	28	100
		0%	4%	24%	44%	28%	100
2	Pengelolaan Keuangan	0	3	17	37	43	100
		0%	3%	17%	37%	43%	100
3	Investasi	1	6	29	28	36	100
		1%	6%	29%	28%	36%	100

#### Hasil Statistik Deskriptif *Financial Attitude (X2)*

No.	Indikator	Skor					Total
		1	2	3	4	5	
1	Pola pikir Pengelolaan uang	1	1	17	44	37	100
		1%	1%	17%	44%	37%	100
2	Filsafat Utang	15	18	22	25	20	100
		15%	18%	22%	25%	20%	100
3	Keuangan Pribadi	4	10	18	34	34	100
		4%	10%	18%	34%	34%	100



### Hasil Statistik Deskriptif *Internal Locus Of Control* (X3)

No.	Indikator	Skor					Jumlah*
		1	2	3	4	5	
1	Potensi Prilaku	0	0	11	25	64	100
		0%	0%	11%	25%	64%	100
2	Kemampuan	0	1	18	35	46	10
		0%	1%	18%	35%	46%	100
3	Pengaruh Orang lain	1	1	19	39	40	100
		1%	1%	19%	39%	40%	100
4	<i>Control</i> terhadap sesuatu	0	2	14	45	39	100
		0%	2%	14%	45%	39%	100

### Hasil Statistik Deskriptif *Personal Management Behavior* (Y)

No.	Indikator	Skor					Jumlah*
		1	2	3	4	5	
1	Perencanaan Anggaran	0	4	21	34	41	100
		0%	4%	21%	34%	41%	100
2	Tabungan	4	4	24	41	27	100
		4%	4%	24%	41%	27%	100
3	Investasi	2	3	12	37	46	100
		2%	3%	12%	37%	46%	100
4	Pengelolaan Kredit	14	12	33	23	18	100
		14%	12%	33%	23%	18%	100

### Hasil Uji Validitas *Financial Syariah Knowledge* (X1)

No.	Indikator	R tabel	R hitung	Keterangan
1.	Keuangan Syariah	0,1654	0,6221	Valid
2.	Pengelolaan Keuangan	0,1654	0,624	Valid
3.	Investasi	0,1654	0,694	Valid

**Hasil Uji Validitas *Financial Attitude* (X2)**

<b>No.</b>	<b>Indikator</b>	<b>R tabel</b>	<b>R hitung</b>	<b>Keterangan</b>
1.	Pengelolaan uang	0,1654	0,565	Valid
2.	Filsafat Utang	0,1654	0,668	Valid
3.	Keuangan Pribadi	0,1654	0,683	Valid

**Hasil Uji Validitas *Internal Locus Of Control* (X3)**

<b>No.</b>	<b>Indikator</b>	<b>R tabel</b>	<b>R hitung</b>	<b>Keterangan</b>
1.	Potensi Prilaku	0,1654	0,373	Valid
2.	Kemampuan	0,1654	0,587	Valid
3.	Pengaruh Orang lain	0,1654	0,486	Valid
4.	Control terhadap sesuatu	0,1654	0,587	Valid

**Hasil Uji Validitas *Personal Management Behavior* (Y)**

<b>No.</b>	<b>Indikator</b>	<b>R tabel</b>	<b>R hitung</b>	<b>Keterangan</b>
1.	Perencanaan Anggaran	0,1654	0,687	Valid
2.	Tabungan	0,1654	0,725	Valid
3.	Investasi	0,1654	0,695	Valid
4.	Pengelolaan Kredit	0,1654	0,547	Valid

## Lampiran 5

### Uji Asumsi Klasik

#### 1. Uji Reliabilitas

##### Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.810	22

#### 2. Uji Normalitas

##### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.52396255
Most Extreme Differences	Absolute	.096
	Positive	.069
	Negative	-.096
Test Statistic		.096
Asymp. Sig. (2-tailed)		.051 <sup>c</sup>

#### 3. Uji Linieritas

##### Hasil Uji Linieritas *Financial Syariah Knowledge (X1)* Terhadap *Personal Management Behavior (Y)*

##### ANOVA Table

			Sum of		Mean		
			Squares	Df	Square	F	Sig.
Y *	Between	(Combined)	26.265	4	6.566	4.686	.002
X1	Groups	Linearity	23.194	1	23.194	16.551	.000
		Deviation from Linearity	3.071	3	1.024	.730	.536
	Within Groups		133.125	95	1.401		
	Total		159.390	99			

**Hasil Uji Linieritas *Financial Attitude (X2) Terhadap Personal Management Behavior (Y)***

**ANOVA Table**

			Sum of	Df	Mean	F	Sig.
			Squares		Square		
Y *	Between	(Combined)	32.721	9	3.636	11.81	.000
X2	Groups					6	
		Linearity	29.907	1	29.907	97.19	.000
		Deviation from Linearity	2.813	8	.352	1.143	.343
	Within Groups		27.692	90	.308		
	Total		60.413	99			

**Hasil Uji Linieritas *Internal Locus Of Control (X3) Terhadap Personal Management Behavior (Y)***

**ANOVA Table**

			Sum of	df	Mean	F	Sig.
			Squares		Square		
Y *	Between	(Combined)	21.481	9	2.387	5.518	.000
X3	Groups						
		Linearity	17.654	1	17.654	40.811	.000
		Deviation from Linearity	3.828	8	.478	1.106	.367
	Within Groups		38.932	90	.433		
	Total		60.413	99			

**4. Uji Multikolinearitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized		Standardized	T	Sig.	Collinearity	
		Coefficients	Std. Error				Statistics	
	B			Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.458	.409		1.119	.266		
	X1	.023	.014	.118	1.672	.098	.944	1.060
	X2	.496	.074	.548	6.668	.000	.693	1.442
	X3	.338	.110	.246	3.072	.003	.728	1.373

## 5. Uji Heterokedestitas

### Hasil Uji Heterokedestisitas

#### Correlations<sup>a</sup>

			X1	X2	X3	Unstandardized Residual
Model (Constant)	X1	Correlation Coefficient	1.000	.972**	.854**	.153**
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.440
		N	100	100	100	100
	X2	Correlation Coefficient	.732**	1.000	.641**	-.042
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.679
		N	100	100	100	100
	X3	Correlation Coefficient	.451**	.512**	1.000	.027
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.791
		N	100	100	100	100
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.264**	-.053	.033	1.000
		Sig. (2-tailed)	.440	.679	.791	.
		N	100	100	100	100

## Lampiran 6

### Analisis Regresi Berganda

#### 1. Uji Regresi Berganda

##### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	.096	.033		1.119	.007
	X1	.024	.042	.051	1.672	.569
	X2	.089	.022	-.1.098	6.668	.000
	X3	.027	.044	-.618	3.072	.541

a. Dependent Variable: Y

#### 2. Uji Koefisien Determinasi

##### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.926 <sup>a</sup>	.858	.844	.0038624

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

#### 3. Uji Simultan (F)

##### Hasil Uji Simultan (F)

##### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	33.234	3	11.078	39.129	.000 <sup>b</sup>
	Residual	27.179	96	.283		
	Total	60.413	99			

a. Dependent Variable: Y


b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

#### 4. Uji Parsial (T)

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	-.197	.721		-.273	.785
	X1	.305	.136	.238	.231	.028
	X2	.188	.118	.167	-4.119	.114
	X3	.349	.160	.208	2.185	.031

a. Dependent Variable: Y

## Lampiran 7



**KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG TENTANG DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI DAN TUGAS AKHIR**  
Nomor : B- 303/Un.09/VILI/PP.00.9/03/2022

**DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA  
DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**Menimbang** : a. Bahwa dalam rangka kelancaran penyusunan Skripsi dan Tugas Akhir mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang perlu menunjuk dosen pembimbing Skripsi dan Tugas Akhir yang dituangkan dalam keputusan Dekan;

b. Bahwa nama-nama yang tercantum dalam surat keputusan ini dipandang cakap, mampu dan bertanggung jawab di tunjuk sebagai pembimbing Skripsi dan Tugas Akhir;

**Mengingat** : 1. Undang Undang Nomor 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional;

2. Undang Undang Nomor 14 Tahun 2005 Tentang Guru dan Dosen;

3. Undang Undang Nomor 12 Tahun 2012 Tentang Pendidikan Tinggi;

4. Peraturan Presiden Nomor 129 Tahun 2014 Tentang Perubahan Institut Agama Islam Negeri Raden Fatah Palembang Menjadi Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang;

5. Peraturan Menteri Agama Nomor 62 Tahun 2015 Tentang Statuta Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang;

6. Peraturan Menteri Agama Nomor 53 Tahun 2015 Tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang;

**MEMUTUSKAN**

**Menetapkan** : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN RADEN FATAH PALEMBANG TENTANG DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI DAN TUGAS AKHIR

**KESATU** : Menunjukan nama-nama di bawah ini sebagai Dosen Pembimbing Skripsi dan Tugas Akhir:

**1. Dr. Mismiwati, S.E., M.P.**  
**2. Fakhrina, S.E., M.H.I.**

Terhadap Mahasiswa:


Nama	: Sulastri
NIM	: 1830603251
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi/ Tugas Akhir	: Pengaruh Financial Syariah Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Management Behavior pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Palembang Simpang Patal

**KEDUA** : Masa penulisan Skripsi dan Tugas Akhir adalah 6 (enam) bulan terhitung tanggal SK ini dikeluarkan, apabila dalam satu semester mahasiswa yang bersangkutan tidak mampu menyelesaikan maka judul Skripsi dan Tugas Akhir tersebut dianggap hangus dan diganti judul yang lain.

**KETIGA** : Kepada Dosen Pembimbing Skripsi dan Tugas Akhir tersebut agar menyediakan waktu untuk konsultasi dan memberikan bimbingan kepada mahasiswa

**KEEMPAT** : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan apabila terdapat kekeliruan Dalam keputusan ini maka akan diadakan pembetulan sebagaimana mestinya

Ditetapkan di Palembang  
pada tanggal, 30 Maret 2022  
Dekan



Heri Junaidi

**Tembusan:**  
1. Prodi  
2. Mahasiswa  
3. Arsip



## Lampiran 8

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP DATA PRIBADI



Nama : Sulastri  
 Nim : 1830603251  
 Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 08 Maret 2001  
 Jenis Kelamin : Perempuan  
 Alamat : Jln Kh Wahid Hasyim Lrg Terusan 1 RT 062  
 RW 008 , SU 1 5 Ulu Darat No: 1720  
 Email : [Sulas.triie18@gmail.com](mailto:Sulas.triie18@gmail.com)

#### Riwayat Pendidikan :

- |   |             |
|---|-------------|
| 1. SD Negeri 80 Palembang                         | 2006 - 2012 |
| 2. SMP Negeri 44 Palembang                        | 2012 - 2015 |
| 3. SMA Negeri 19 Palembang                        | 2015 - 2018 |
| 4. S1 Perbankan Syariah Uin Raden Fatah Palembang | 2018 - 2022 |

#### Pengalaman Organisasi :

1. Himpunan Mahasiswa S1 Perbankan Syariah
2. Dewan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Raden Fatah Palembang
3. LDK UIN Raden Fatah Palembang