

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **A. Kesimpulan**

Menurut teori *behavioral finance*, seseorang mengambil keputusan keuangan bukan semata-mata berdasarkan prinsip ekonomi saja, yaitu meminimalkan pengorbanan dalam mencapai tujuan tertentu, tetapi juga dipengaruhi oleh faktor psikologi dan gaya hidup pengambil keputusan. Topik yang dibahas dalam penelitian ini adalah perilaku nasabah kartu kredit. Perilaku sikap nasabah kartu kredit terhadap tingkat bunga kredit dalam pengambilan keputusan keuangan yang dikategorikan sebagai *behavioral finance*.

Sikap yang berupa respon nasabah kartu kredit yang menyimpang dari teori ekonomi dalam menanggapi tingkat bunga kartu kredit ini, ditunjukkan dengan tingkat frekuensi pemakaian kartu kredit dalam pola konsumsi. Tingkat frekuensi pemakaian kartu kredit dipengaruhi oleh faktor gaya hidup prestis nasabah kartu kredit dan tingkat kecemasan atas risiko kejahatan kartu kredit saat ini.

Hasil penelitian ini menjawab perumusan masalah dengan melalui pengujian hipotesis, kemudian dapat ditarik kesimpulan di bawah ini.

1. Tingkat bunga kartu kredit berpengaruh positif terhadap tingkat penggunaan kartu kredit dalam pola konsumsi. Jadi walaupun semakin tinggi tingkat bunga kartu kredit kemungkinan nasabah menggunakan kartu kredit juga semakin besar. Hal ini dapat dikatakan, yaitu: Pertama, sampel dalam

penelitian ini kemungkinan besar adalah nasabah yang membayar lunas tagihan kartu kredit pada saat jatuh tempo (tidak membayar bunga kredit), oleh karena itu walaupun tingkat bunga kartu kredit semakin tinggi, tingkat pemakaian kartu kredit tetap semakin tinggi. Kedua, jika sampel penelitian ini menggunakan kartu kredit untuk kredit, sehingga membayar bunga kredit yang tinggi tetapi tingkat penggunaan kartu kredit tetap semakin tinggi, inilah yang disebut fenomena kartu kredit karena adanya faktor *behavioral finance*.

2. Gaya hidup prestis nasabah kartu kredit berpengaruh terhadap dengan tingkat penggunaan kartu kredit. Jadi semakin tinggi gaya hidup nasabah kartu kredit akan semakin besar kemungkinan nasabah menggunakan kartu kredit.
3. Tingkat kecemasan nasabah kartu kredit atas risiko kejahatan kartu kredit tidak berpengaruh dengan tingkat penggunaan kartu kredit. Jadi walaupun semakin tinggi tingkat kecemasan nasabah kartu kredit atas risiko kejahatan kartu kredit, tidak akan semakin mengurangi kemungkinan nasabah menggunakan kartu kredit.
4. Kombinasi antara tingkat bunga kartu kredit, gaya hidup nasabah kartu kredit dan tingkat kecemasan nasabah kartu kredit atas risiko kejahatan kartu kredit secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat penggunaan kartu kredit. Jadi walaupun terjadi perubahan tinggi rendahnya ketiga faktor tersebut, tidak akan semakin mengurangi kemungkinan nasabah menggunakan kartu kredit.

## B. Saran

Penulis menyadari bahwa ilmu pengetahuan senantiasa berkembang untuk menjawab kebutuhan masyarakat. Sesuai asas filosofi ilmu pengetahuan, yaitu tidak ada penelitian yang sempurna dalam segala tempat dan waktu, maka penulis merekomendasikan beberapa saran bagi peneliti yang berminat untuk mengaplikasikan penelitian ini di tempat lain dan/atau mengembangkan penelitian tentang *behavioral finance*.

Pertama, penulis menyarankan agar dalam penelitian ini diidentifikasi dan dikelompokkan sampel yang menggunakan kartu kredit sebagai sarana untuk melakukan transaksi kredit dan sampel yang membayar lunas tagihan pada tanggal jatuh tempo. Metodologi penelitiannya dengan cara menambahkan kuesioner yang dapat memisahkan antara nasabah kartu kredit yang hanya menunda pembayaran (membayar lunas tagihan pada jatuh tempo) dengan nasabah yang melakukan transaksi kredit dengan kartu kredit (tidak membayar lunas tagihan pada jatuh tempo). Pertimbangan penulis adalah karena hanya nasabah yang melakukan transaksi kredit yang membayar bunga kartu kredit dan menerima konsekuensi atas perubahan tingkat bunga kartu kredit, dengan demikian dapat diteliti perbedaan perilaku kedua jenis sampel nasabah kartu kredit.

Kedua, penulis menyarankan agar variabel demografi dalam penelitian ini, yaitu umur, jenis kelamin, status pernikahan dan jenis pekerjaan nasabah dimasukkan sebagai variabel independen yang diteliti tingkat hubungan dan pengaruhnya terhadap

perilaku nasabah kartu kredit atas bunga kartu kredit. Hal ini diharapkan akan menghasilkan penelitian *behavioral finance* yang lebih detail dan tersegmentasi, serta lebih bermanfaat sebagai tinjauan pustaka bagi perbankan - pihak penerbit kartu kredit - dalam mengembangkan dan membuat kebijakan atas produk kartu kredit.

Ketiga, dengan melihat fenomena bisnis saat ini, penulis menyarankan penelitian *behavioral finance* atas tingkat bunga kredit dicoba diaplikasikan untuk penelitian produk selain kartu kredit. Aplikasi pada produk kredit konsumen yang saat ini mengalami pertumbuhan yang pesat, misalnya: kredit pemilikan mobil, kredit kendaraan bermotor dan kredit barang elektronika, baik yang ditawarkan oleh perusahaan finance, koperasi simpan pinjam dan toko-toko yang merangkap sebagai lembaga kredit. Hal ini pasti akan memperkaya kajian ilmiah dan pustaka ekonomi, khususnya tentang pustaka *behavioral finance*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Anonymous., 1998, People & Payments: A Study Attitudes and Behaviour in Europe., *Journal of Retail Banking.*, 1 Vol.10, p.39-44.
- Brigham, F, Eugene., and Daves, Philip., 2002., *Intermediate Financial Management.*, Seventh Edition., South-Western Thomson Learning.
- Brobeck, Stephen., 1992, Consumers' Attitudes Toward Credit Card., *Journal of Credit Word.*, 6 Vol. 80, p.8-13.
- Calem, Paul, S., and Mester, Loretta, J., 1995, Consumer Behavior and Stickiness of Credit Interest Rates., *Journal of American Economic Review.*, 5 Vol.85, p.1327-1336.
- Cooper, R, Donald, and Emory, William., 1996, *Business Research Method.*, Fiveth Edition., Richard D. Irwin , Inc.
- Glassman, Cynthia, A., 1996, Consumer Finance: The Borrowing/Savings Dilemma., *Journal of Retail Banking Services.*, 3 Vol.18, p.53-55.
- Harinowo, Cirelius.,2004, Cetakan Pertama., *Musim Semi Perbankan Indonesia.*, Gramedia-Indonesia.
- Heck, Ramona, K.Z., 1987, Differences in Utilisation Behaviour Among Types of Credit Cards.,*Service Industries Journal.*,1 Vol.7, p.41-64.
- Hunger, J, David, and Wheelen ,L, Thomas., *Strategic Management .*, Fiveth Edition., Addison-Wasley Publishing Company.
- InfoBank No.314 Vol. XXVI Mei 2005., Menerka Arah Suku Bunga., Hal.62-65
- Kester, W.Carl., Ruback, R.S., dan Tutano, Peter., 2005, *Case Problem in Financial.*, 12nd Edition, McGraw-Hill International.
- Kompas: Senin,11 April 2005., Kredit Perbankan Capai 28,3 Persen., *Finansial.*, hal. 25
- \_\_\_\_\_ : Kamis, 3 Maret 2005., Sepuluh Bank Terbesar Makin Menguasai Pangsa Kredit., *Finansial.*, hal. 25

- Kompas : Rabu, 23 Maret 2005., BI: Suku Bunga Kredit Belum Tentu Naik., *Finansial.*, hal. 15
- Olsen, Robert, A., 1998, Behavioral Finance and Its Implications for Stock-Price Volatility., *Financial Analyst Journal.*, 3 Vol.2, p.10-17
- Rifwan Hendri, dan Syarif Fadilah., April 2005., Bank Gencar Memasarkan Kredit Tanpa Agunan., *Bisnis Bank*, Vol.2, Thn I hal .52
- Saifudin, Azwar., 2001., Cetakan Ketiga., *Reliabilitas dan Validitas.*, Pustaka Pelajar Yogyakarta., hal.18; 75
- Sekaran, Uma., 2000, *Research Method for Business.* Third Edition. New York: John Weley & Sons, Inc
- Sugiyono., 2003., Cetakan Kelima., *Statistika untuk Penelitian.*, Alfabeta Bandung., hal 23-30
- Thaler, Richard., 1999, The End of Behavioral Finance., *Journal of Association for Investment and Management Research*, 4 Vol.58, p.12-18.
- Warta Bisnis Edisi 37/ III/April 2005., Liputan Utama: Kartu Kredit Andalan Mengkredit., Hal 22- 27.



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
**Program Pascasarjana**



Nomor : 365 /Eks / III  
Hal : Permohonan Ijin Penelitian

09 Juli 2005

Kepada  
Yth. Nasabah Kartu Kredit  
di...

Dengan hormat,

Yang bertanda tangan di bawah ini, Ketua Program Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta memohonkan ijin bagi mahasiswa kami :

**N a m a** : **Kristono Nugroho A.**  
**No. Mahasiswa** : **03. 881 / PS / MM**

untuk melakukan penelitian kepada Bapak/Ibu/Saudara/Saudari pengguna kartu kredit ,tujuan penelitian adalah untuk penyusunan tesis sebagai syarat dalam menyelesaikan studi di Program Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta ,dengan topik "**Perilaku Nasabah Atas Bunga Kartu Kredit: Studi Behavioral Finance Pengguna Kartu Kredit**"

Atas perhatiannya, kami mengucapkan terima kasih.

Program Magister Manajemen  
Ketua Program,



  
Budi Suprpto, Ph.D.  
PROGRAM  
PASCASARJANA

## KUESIONER

1. Saya sering menggunakan kartu kredit untuk belanja kebutuhan rutin bulanan. 1. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
2. Saya biasanya memilih toko yang bisa dibayar dengan kartu kredit, ketika saya membeli produk elektronik. 2. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
3. Pada saat perjalanan luar kota, saya sering menggunakan kartu kredit untuk pembayaran tiket pesawat, hotel, belanja atau pembayaran lainnya. 3. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
4. Saya merasa lebih prestis jika membawa kartu kredit dalam perjalanan ke luar kota. 4. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
5. Saya tetap membawa kartu kredit meskipun risiko dicuri/hilang dan dimanfaatkan orang lain mungkin bisa terjadi. 5. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
6. Saya berpendapat bahwa memiliki kartu kredit adalah gaya hidup moderen saat ini. 6. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
7. Saya menggunakan kartu kredit ketika saya membeli barang bukan kebutuhan rutin (misalnya: produk pakaian, sepatu, elektronik). 7. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
8. Menurut saya, tingkat bunga kartu kredit saat ini relatif tinggi. 8. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
9. Jika ada pembayaran yang mendadak/di luar rencana, saya menggunakan kartu kredit sebagai salah satu solusinya. 9. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
10. Saya bangga karena banyak fasilitas yang bisa dinikmati dengan memiliki kartu kredit. (misalnya: ruang tunggu eksekutif di bandara, penawaran produk eksklusif/terbatas). 10. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
11. Menurut saya, kejahatan kartu kredit saat ini belum terlalu mengkuatirkan. 11. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
12. Selama bisa pembayaran dengan kartu kredit, saya lebih suka memilih pembayaran dengan kartu kredit. 12. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
13. Pada acara makan bersama keluarga/relasi, saya lebih merasa prestis membayar dengan kartu kredit. 13. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
14. Pembayaran tagihan rutin (misalnya: tagihan telepon seluler/tagihan lainnya), seringkali saya bayar dengan kartu kredit. 14. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
15. Saya sepenuhnya tahu bahwa tingkat bunga kartu kredit per tahun (12 X bunga kartu kredit per bulan) lebih tinggi dibanding dengan tingkat bunga kredit lainnya. 15. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
16. Saya lebih merasa prestis pada waktu membayar dengan kartu kredit. 16. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
17. Saya tidak takut memiliki kartu kredit, walaupun saya mengetahui adanya kejahatan dengan kartu kredit. 17. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
18. Saya berpendapat bahwa tingkat bunga penarikan tunai via ATM pada kartu kredit sangat tinggi. 18. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----
19. Kejahatan dengan tehnologi informasi (internet) saat ini tidak mengurangi kebiasaan saya berbelanja/membayar dengan kartu kredit. 19. 

SS	S	R	TS	STS
----	---	---	----	-----

- A. Jenis kelamin:  Perempuan  Laki-laki
- B. Umur:  21 s/d 30 th.  31 s/d 45 th  46 s/d 55 th  Lebih dari 55 th
- C. Pekerjaan:  Karyawan/Pegawai Negeri/Profesional  Wiraswasta
- D. Status Pernikahan:  Tidak menikah  Menikah
- E. Tempat tinggal:  Yogyakarta  Semarang  Solo  Bandung  Jakarta
- F. Jenis kartu kredit:  Visa  MasterCard  Lainnya (Amex, JBC, BCACard)
- G. Lama menjadi nasabah:  Kurang dari 1 th.  1 s/d 3 th  3 s/d 5 th  Lebih dari 5 th
- H. Batas kredit:  Kurang dari Rp 3 jt  Rp 3 s/d 5 jt  Rp 6 s/d 8 jt  Lebih dari Rp 8 jt
- I. Jumlah kartu kredit yang dimiliki:  1 (satu) buah  2 (dua) buah  Lebih dari 2 (dua) buah



REKAPITULASI DATA HASIL JAWABAN 123 RESPONDEN

NO	X1					X2					X3					Y							
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y
1	1	4	4	2	2	13	2	4	5	11	5	2	4	2	13	4	1	1	1	4	2	2	15
2	4	2	2	2	2	12	5	5	5	15	4	3	4	2	13	2	2	2	2	4	2	2	16
3	1	1	1	1	1	5	5	5	5	15	5	1	5	5	16	1	1	1	5	5	1	5	19
4	4	1	5	5	5	20	1	5	5	11	5	5	5	1	16	5	4	5	5	5	5	5	34
5	4	2	3	2	3	14	3	4	4	11	4	4	4	4	16	5	5	4	5	4	5	4	32
6	2	4	4	3	3	16	4	4	4	12	3	4	4	4	15	5	5	5	4	3	5	3	30
7	5	5	5	5	4	24	5	5	5	15	4	5	4	5	18	5	5	5	5	5	5	5	35
8	1	1	3	2	1	8	5	4	5	14	2	4	3	2	11	1	4	2	4	2	1	2	16
9	4	3	5	3	3	18	4	4	5	13	4	3	4	4	15	4	4	3	4	3	4	3	25
10	2	3	3	2	1	11	4	3	4	11	4	2	4	4	14	2	2	4	4	4	2	2	20
11	2	2	2	2	2	10	4	4	4	12	4	2	4	4	14	4	2	2	4	4	2	2	20
12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	3	1	1	2	7	4	4	4	4	4	4	4	28
13	5	1	2	1	4	13	5	3	5	13	4	2	1	1	8	4	4	4	4	5	5	2	28
14	4	4	5	4	5	22	4	4	5	13	4	5	4	4	17	2	5	4	5	5	4	2	27
15	4	5	5	5	4	23	2	5	5	12	4	4	4	4	16	5	3	5	5	4	5	5	32
16	5	5	2	5	5	22	5	5	3	13	5	3	4	5	17	4	3	4	4	5	4	2	26
17	4	4	3	2	4	17	5	5	5	15	4	4	4	4	16	4	4	5	4	4	5	4	30
18	2	2	4	2	2	12	4	4	4	12	2	2	4	2	10	2	2	2	4	4	2	2	18
19	4	2	5	2	4	17	2	4	2	8	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	3	27
20	4	1	5	2	4	16	2	4	4	10	5	4	5	4	18	4	2	2	4	4	2	2	20
21	1	1	1	1	1	5	1	4	5	10	5	5	5	5	20	5	1	5	1	5	1	5	23
22	4	4	3	3	4	18	4	3	5	12	4	4	4	4	16	3	3	4	3	4	3	2	22
23	2	2	4	2	2	12	4	4	4	12	4	4	4	4	16	4	2	2	3	4	2	2	19
24	4	3	4	2	3	16	4	4	4	12	4	2	4	3	13	3	3	4	4	4	3	4	25
25	2	4	4	2	2	14	5	5	5	15	4	3	4	4	15	1	2	2	3	5	2	1	16
26	3	3	2	4	2	14	5	4	4	13	4	2	4	4	14	4	4	5	5	4	4	2	28
27	2	4	3	2	3	14	5	5	5	15	4	2	4	4	14	5	5	4	3	5	4	1	27
28	3	4	3	2	3	15	4	5	5	14	4	2	4	4	14	2	2	2	4	5	2	2	19
29	2	4	3	3	2	14	4	4	4	12	4	2	4	4	14	4	4	3	4	5	2	1	23
30	4	4	4	2	2	16	4	4	4	12	4	2	4	4	14	2	2	2	4	4	2	2	18
31	4	4	5	4	4	21	5	5	5	15	4	1	4	4	13	5	4	5	4	5	5	4	32
32	3	4	4	2	4	17	4	4	3	11	4	4	4	4	16	5	3	4	4	4	3	4	27
33	3	3	5	4	3	18	5	5	5	15	4	2	4	4	14	5	5	5	5	4	5	5	34
34	4	5	4	4	4	21	5	5	5	15	4	4	4	4	16	5	5	5	4	4	4	5	32
35	5	4	5	5	5	24	4	5	5	14	4	4	4	4	16	5	5	4	4	5	4	5	32
36	4	4	4	4	4	20	5	4	4	13	4	4	5	5	18	5	5	5	5	5	5	4	34
37	4	5	4	5	4	22	5	4	4	13	4	4	4	4	16	5	4	4	5	4	4	5	31
38	4	5	4	4	4	21	5	4	4	13	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	4	29
39	5	5	5	5	4	24	5	5	5	15	5	5	5	4	19	5	5	5	4	4	5	5	33
40	4	5	4	5	5	23	5	4	4	13	4	4	5	4	17	5	5	5	5	5	5	4	34
41	5	5	5	3	5	23	5	5	5	15	2	5	3	5	15	5	5	5	5	5	5	5	35
42	4	4	3	4	5	20	4	4	4	12	5	5	4	4	18	4	5	5	4	4	4	4	30
43	4	5	5	4	5	23	4	5	5	14	4	5	4	5	18	4	5	5	4	4	5	5	32
44	4	2	4	4	5	19	4	5	5	14	3	4	3	2	12	5	4	4	5	4	3	5	30
45	4	5	2	4	4	19	5	5	5	15	2	5	5	5	17	5	5	5	5	4	5	4	33
46	5	4	4	5	4	22	5	4	5	14	2	2	5	2	11	4	4	4	4	4	5	4	29
47	4	5	4	5	4	22	4	4	4	12	5	4	4	4	17	4	4	4	5	4	5	5	31
48	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
49	4	4	5	4	4	21	5	5	5	15	4	5	4	4	17	5	5	5	5	4	5	4	33
50	5	5	4	4	5	23	5	5	5	15	5	3	5	4	17	4	4	5	5	4	4	4	30
51	5	4	5	4	4	22	5	4	5	14	5	5	4	5	19	5	5	5	4	5	5	4	33
52	4	4	4	4	4	20	4	5	4	13	2	4	3	2	11	4	4	4	4	4	4	4	28
53	2	4	5	2	5	18	5	5	5	15	5	5	4	4	18	5	5	4	5	5	5	5	34
54	2	2	2	2	5	13	5	4	5	14	5	5	5	5	20	5	5	4	4	5	5	4	32
55	4	4	4	2	4	18	4	4	4	12	4	2	4	4	14	5	4	4	4	4	4	2	27
56	4	4	1	4	2	15	4	5	5	14	2	4	2	2	10	4	4	4	1	1	1	4	19
57	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
58	4	4	4	4	4	20	5	5	5	15	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	4	29
59	5	4	5	5	4	23	5	4	4	13	5	5	5	5	20	5	5	5	4	5	5	5	34
60	4	5	4	5	5	23	5	5	4	14	4	4	4	5	17	5	5	5	5	5	5	5	35
61	4	5	4	5	4	22	5	5	4	14	4	4	4	5	17	5	5	5	5	5	4	5	34
62	4	3	4	4	3	18	3	5	4	12	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28

REKAPITULASI DATA HASIL JAWABAN 123 RESPONDEN

NO	X1					X2					X3					Y							
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y
63	2	2	2	2	2	10	5	5	5	15	2	2	2	2	8	5	2	5	2	2	2	2	20
64	2	2	2	1	1	8	5	4	5	14	5	4	5	4	18	2	1	2	1	1	2	2	11
65	4	4	5	4	4	21	5	4	4	13	1	2	1	1	5	2	1	1	2	2	3	1	12
66	2	2	2	2	1	9	5	5	4	14	4	4	5	5	18	4	5	4	3	4	5	4	29
67	5	4	4	5	3	21	5	5	4	14	4	4	4	4	16	2	2	3	1	1	2	2	13
68	2	2	1	1	2	8	5	4	5	14	1	1	1	1	4	5	4	5	3	4	3	4	28
69	4	4	4	5	5	22	4	4	4	12	2	2	1	1	6	1	2	1	3	2	2	3	14
70	2	3	1	1	2	9	5	4	4	13	1	2	1	1	5	4	5	4	5	5	4	5	32
71	2	1	1	2	2	8	5	4	5	14	2	1	1	2	6	4	5	4	4	4	4	5	30
72	4	4	4	4	4	20	5	4	5	14	5	4	4	4	17	2	1	3	2	1	1	1	11
73	4	4	4	4	4	20	5	4	5	14	5	5	4	4	18	1	2	2	2	2	2	2	13
74	3	2	2	2	2	11	5	5	5	15	2	2	1	1	6	5	4	4	4	4	4	4	29
75	2	2	2	1	1	8	5	4	4	13	1	1	2	1	5	4	4	4	3	4	5	5	29
76	2	2	2	2	2	10	5	5	5	15	1	1	2	1	5	5	5	5	4	4	4	3	30
77	3	2	1	1	1	8	5	5	5	15	1	1	1	1	4	5	4	5	4	4	4	4	30
78	3	2	1	1	1	8	5	5	5	15	1	1	1	1	4	4	5	4	4	4	5	4	30
79	3	2	2	2	2	11	4	4	4	12	5	5	5	5	20	2	2	1	1	2	1	2	11
80	5	4	4	4	4	21	5	5	5	15	4	4	4	4	16	2	2	1	1	2	1	1	10
81	5	5	5	5	5	25	5	4	4	13	1	1	1	1	4	2	1	2	1	2	2	1	11
82	4	4	4	5	4	21	5	5	5	15	2	2	2	2	8	4	4	4	4	4	4	4	28
83	4	4	4	4	4	20	4	5	5	14	2	2	2	4	10	4	4	4	4	4	4	4	28
84	2	2	2	2	1	9	4	5	5	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
85	1	1	1	1	1	5	5	5	5	15	4	5	5	4	18	4	4	5	4	4	5	4	30
86	4	4	4	4	4	20	5	5	5	15	2	2	2	2	8	4	4	4	4	4	4	4	28
87	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
88	4	4	4	4	4	20	5	5	5	15	5	5	4	5	19	5	5	5	5	4	5	5	34
89	5	4	5	5	4	23	5	5	5	15	2	2	2	2	8	4	5	4	4	5	4	5	31
90	4	4	4	4	4	20	5	5	5	15	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	28
91	1	1	1	1	1	5	5	5	5	15	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	1	26
92	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	28
93	2	2	2	2	2	10	5	4	4	13	1	1	1	1	4	5	5	4	4	5	4	5	32
94	1	2	2	2	2	9	5	5	5	15	1	1	1	5	8	4	4	5	5	4	5	5	32
95	5	5	5	5	5	25	5	4	4	13	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	4	4	28
96	4	4	4	4	5	21	5	5	5	15	3	3	3	4	13	4	4	4	4	4	4	4	28
97	2	2	2	2	2	10	5	5	5	15	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
98	5	5	4	2	4	20	5	5	5	15	4	3	4	5	16	4	5	5	4	5	2	4	29
99	4	5	5	2	2	18	4	4	5	13	5	4	5	5	19	5	5	5	5	5	4	4	33
100	4	4	4	3	2	17	4	5	5	14	3	4	5	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
101	3	4	2	2	2	13	4	5	5	14	2	2	4	4	12	4	2	2	2	2	2	4	18
102	4	5	4	4	4	21	4	4	4	12	4	5	4	5	18	5	4	4	4	4	4	4	29
103	2	2	4	2	2	12	5	5	5	15	4	2	5	5	16	5	2	5	4	2	4	5	27
104	5	5	5	2	4	21	4	5	5	14	1	1	3	2	7	5	5	5	5	5	5	5	35
105	4	3	4	4	3	18	4	4	4	12	4	3	4	4	15	5	3	4	4	4	4	4	28
106	2	2	5	2	4	15	4	4	4	12	4	5	5	5	19	5	5	5	4	4	5	5	33
107	5	5	5	3	5	23	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	4	5	34
108	4	4	3	4	3	18	4	4	5	13	3	3	3	4	13	4	4	4	4	4	4	4	28
109	2	3	2	2	2	11	4	5	5	14	4	5	3	4	16	5	5	5	4	5	5	4	33
110	4	4	4	4	4	20	4	5	5	14	1	1	4	4	10	4	4	4	4	4	4	4	28
111	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	16	4	4	4	3	3	4	4	26
112	5	5	5	4	5	24	4	5	5	14	5	5	5	4	19	5	5	5	4	5	4	5	33
113	2	2	2	2	2	10	5	5	5	15	2	2	2	2	8	2	2	2	2	4	2	2	16
114	1	1	2	1	1	6	4	5	5	14	4	4	3	3	14	4	2	4	4	4	4	4	26
115	4	4	4	4	4	20	4	5	5	14	2	4	2	2	10	4	4	4	4	4	4	4	28
116	4	5	4	5	5	23	5	5	4	14	4	4	5	5	18	5	5	5	5	5	4	5	34
117	4	4	4	4	4	20	4	5	5	14	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	4	4	28
118	1	2	2	1	5	11	4	5	5	14	5	5	3	3	16	4	5	5	5	5	4	4	32
119	4	4	4	4	4	20	5	5	5	15	1	4	1	4	10	4	4	4	4	4	4	4	28
120	1	2	2	1	1	7	4	5	5	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
121	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	2	1	2	1	6	5	5	5	5	5	5	5	35
122	4	4	4	4	4	20	4	5	5	14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	28
123	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	3	3	3	13	4	4	4	4	4	4	4	28

Group Statistics

Jenis Kelamin	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y) Perempuan	48	25.96	6.88	.99
Laki-laki	75	27.64	6.10	.70

Group Statistics

Status	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y) Tidak Menikah	37	26.08	6.73	1.11
Kawin	86	27.37	6.31	.68

Descriptives

Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
					Lower Bound	Upper Bound		
21 - 30 tahun	20	23.30	7.73	1.73	19.68	26.92	11	35
31 - 45 tahun	83	28.08	5.50	.60	26.88	29.29	11	35
46 - 55 tahun	18	25.94	7.87	1.85	22.03	29.86	10	34
> 55 tahun	2	27.50	.71	.50	21.15	33.85	27	28
Total	123	26.98	6.44	.58	25.83	28.13	10	35

Descriptives

Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
					Lower Bound	Upper Bound		
Karyawan/PN	83	26.54	6.36	.70	25.15	27.93	11	35
S/Profesional	40	27.90	6.59	1.04	25.79	30.01	10	35
Wiraswasta	123	26.98	6.44	.58	25.83	28.13	10	35

Descriptives

Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
					Lower Bound	Upper Bound		
Yogyakarta	64	24.70	7.00	.87	22.96	26.45	10	35
Semarang	12	27.75	5.83	1.68	24.04	31.46	16	35
Solo	17	29.88	2.64	.64	28.52	31.24	26	34
Bandung	15	28.20	6.57	1.70	24.56	31.84	12	35
Jakarta	15	31.60	2.10	.54	30.44	32.76	28	35
Total	123	26.98	6.44	.58	25.83	28.13	10	35

Descriptives

Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
					Lower Bound	Upper Bound		
Visa	48	26.90	6.61	.95	24.98	28.81	10	35
Master	25	27.04	5.65	1.13	24.71	29.37	11	35
Lainnya	11	26.09	6.35	1.91	21.83	30.36	14	35
Visa dan Master	29	26.69	7.12	1.32	23.98	29.40	11	35
Visa dan lainnya	4	24.00	7.30	3.65	12.38	35.62	16	32
Master dan lainnya	1	34.00	2.68	1.20	28.87	35.53	34	34
Visa/Master/Lainnya	5	32.20	6.44	.58	25.83	28.13	28	35
Total	123	26.98	6.44	.58	25.83	28.13	10	35

Descriptives

Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
					Lower Bound	Upper Bound		
Kurang dari 1 tahun	3	22.33	10.79	6.23	-4.46	49.13	10	30
1 s/d 3 tahun	50	26.92	6.27	.89	25.14	28.70	11	35
3 s/d 5 tahun	36	26.86	7.16	1.19	24.44	29.28	11	35
> 5 tahun	34	27.62	5.59	.96	25.67	29.57	15	35
Total	123	26.98	6.44	.58	25.83	28.13	10	35

Descriptives

Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Minimum	Maximum
					Lower Bound	Upper Bound		
Kurang dari Rp 3 juta	13	26.46	6.04	1.67	22.81	30.11	10	34
Rp 3 s/d 5 juta	53	25.92	7.11	.98	23.97	27.88	11	35
Rp 6 s/d 8 juta	40	27.80	6.23	.99	25.81	29.79	11	35
Lebih dari Rp 8 juta	17	28.76	4.62	1.12	26.39	31.14	18	35
Total	123	26.98	6.44	.58	25.83	28.13	10	35

## Uji Validitas Variabel Tingkat Bunga Kartu Kredit (X1)

### Correlations

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Tingkat Bunga (X1)
<b>X1.1</b>						
Pearson Correlation	1	.692**	.646**	.733**	.725**	.878**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
N	123	123	123	123	123	123
<b>X1.2</b>						
Pearson Correlation	.692**	1	.615**	.705**	.648**	.848**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
N	123	123	123	123	123	123
<b>X1.3</b>						
Pearson Correlation	.646**	.615**	1	.635**	.688**	.830**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
N	123	123	123	123	123	123
<b>X1.4</b>						
Pearson Correlation	.733**	.705**	.635**	1	.709**	.880**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
N	123	123	123	123	123	123
<b>X1.5</b>						
Pearson Correlation	.725**	.648**	.688**	.709**	1	.876**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
N	123	123	123	123	123	123
<b>Tingkat Bunga (X1)</b>						
Pearson Correlation	.878**	.848**	.830**	.880**	.876**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
N	123	123	123	123	123	123

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

## Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Bunga Kartu Kredit (X1)

Case Processing Summary

Cases	Valid	N	%
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	123	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.914	5

## Uji Validitas Variabel Gaya Hidup Prestis Nasabah Kartu Kredit (X2)

### Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)
<b>X2.1</b>				
Pearson Correlation	1	.202*	.206*	.746**
Sig. (2-tailed)		.025	.022	.000
N	123	123	123	123
<b>X2.2</b>				
Pearson Correlation	.202*	1	.483**	.704**
Sig. (2-tailed)	.025		.000	.000
N	123	123	123	123
<b>X2.3</b>				
Pearson Correlation	.206*	.483**	1	.715**
Sig. (2-tailed)	.022	.000		.000
N	123	123	123	123
<b>Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)</b>				
Pearson Correlation	.746**	.704**	.715**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
N	123	123	123	123

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

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



## Uji Reliabilitas Variabel Gaya Hidup Prestis Nasabah Kartu Kredit (X2)

Case Processing Summary

	N	%
Cases Valid	123	100.0
Excluded <sup>a</sup>	0	.0
Total	123	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.514	3

## Uji Validitas Variabel Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan Kartu Kredit (X3)

### Correlations

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)
X3.1	Pearson Correlation	.632**	.781**	.671**	.887**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000
	N	123	123	123	123
X3.2	Pearson Correlation	.632**	1	.593**	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000
	N	123	123	123	123
X3.3	Pearson Correlation	.781**	.599**	1	.899**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000
	N	123	123	123	123
X3.4	Pearson Correlation	.671**	.753**	.753**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000
	N	123	123	123	123
Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	Pearson Correlation	.887**	.819**	.868**	.868**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000
	N	123	123	123	123

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

## Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan Kartu Kredit (X3)

Case Processing Summary

Cases	N	%
Valid	123	100.0
Excluded <sup>a</sup>	0	.0
Total	123	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.890	4

## Uji Validitas Variabel Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

### Correlations

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)
Y1	1	.653** .000 123	.775** .000 123	.479** .000 123	.460** .000 123	.680** .000 123	.601** .000 123	.818** .000 123
Y2		1	.745** .000 123	.662** .000 123	.539** .000 123	.772** .000 123	.587** .000 123	.875** .000 123
Y3			1	.579** .000 123	.454** .000 123	.738** .000 123	.636** .000 123	.869** .000 123
Y4				1	.662** .000 123	.667** .000 123	.546** .000 123	.798** .000 123
Y5					1	.499** .000 123	.401** .000 123	.686** .000 123
Y6						1	.600** .000 123	.875** .000 123
Y7							1	.776** .000 123
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)								1

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

## Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Case Processing Summary

Cases	Valid	Excluded <sup>a</sup>	Total	N	%
	123	0	123	123	100.0
					.0
				123	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.916	7

# Analisis Regresi

## Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)	26.98	6.441	123
Tingkat Bunga (X1)	16.91	5.529	123

### Variables Entered/Removed<sup>b</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Tingkat Bunga (X1) <sup>a</sup>		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.259 <sup>a</sup>	.067	.060	6.247	1.427

a. Predictors: (Constant), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

### ANOVA<sup>b</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	340.408	1	340.408	8.724	.004 <sup>a</sup>
	4721.560	121	39.021		
Total	5061.967	122			

a. Predictors: (Constant), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1						
(Constant)	21.875	1.819			12.026	.000
Tingkat Bunga (X1)	.302	.102	.259		2.954	.004

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficient Correlations<sup>a</sup>

Model	Tingkat Bunga (X1)	Tingkat Bunga (X1)
1		
Correlations		1.000
Covariances		.010

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

## Analisis Regresi

### Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)	26.98	6.441	123
Tingkat Bunga (X1)	16.91	5.529	123
Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	13.54	1.404	123

### Variables Entered/Removed<sup>b</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2), Tingkat Bunga (X1)		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.310 <sup>a</sup>	.096	.081	6.175	1.444

a. Predictors: (Constant), Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)



ANOVA<sup>b</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	486.836	2	243.418	6.385	.002 <sup>a</sup>
Residual	4575.132	120	38.126		
Total	5061.967	122			

a. Predictors: (Constant), Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1						
(Constant)	11.342	5.667			2.001	.048
Tingkat Bunga (X1)	.300	.101	.258		2.972	.004
Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	.780	.398	.170		1.960	.052

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficient Correlations<sup>a</sup>

Model		Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	Tingkat Bunga (X1)
1	Correlations		
	Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	1.000	-.008
	Tingkat Bunga (X1)	-.008	1.000
	Covariances		
	Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	.158	.000
	Tingkat Bunga (X1)	.000	.010

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

## Analisis Regresi

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)	26.98	6.441	123
Tingkat Bunga (X1)	16.91	5.529	123
Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	13.70	4.532	123

Variables Entered/Removed<sup>b</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3), Tingkat Bunga (X1) <sup>a</sup>	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.269 <sup>a</sup>	.073	.057	6.255	1.416

a. Predictors: (Constant), Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

ANOVA<sup>b</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	367.625	2	183.812	4.699	.011 <sup>a</sup>
Regression	4694.343	120	39.120		
Residual	5061.967	122			
Total					

a. Predictors: (Constant), Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
		B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	20.696	2.306			8.975	.000
	Tingkat Bunga (X1)	.286	.104	.245		2.743	.007
	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	.106	.127	.075		.834	.406

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficient Correlations<sup>a</sup>

Model		Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	Tingkat Bunga (X1)
1	Correlations	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	Tingkat Bunga (X1)
		1.000	-.186
		-.186	1.000
	Covariances	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	Tingkat Bunga (X1)
		.016	-.002
		-.002	.011

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

ANOVA<sup>b</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	367,625	2	183,812	4,699	.011 <sup>a</sup>
Regression	4694,343	120	39,120		
Residual	5061,967	122			
Total					

a. Predictors: (Constant), Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
		B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	20,696	2,306			8,975	.000
	Tingkat Bunga (X1)	.286	.104	.245		2,743	.007
	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	.106	.127	.075		.834	.406

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Coefficient Correlations<sup>a</sup>

Model		Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	Tingkat Bunga (X1)
1	Correlations		
	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	1,000	-.186
	Tingkat Bunga (X1)	-.186	1,000
	Covariances		
	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	.016	-.002
	Tingkat Bunga (X1)	-.002	.011

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

Hasil Analisis Regresi Pengaruh Tingkat Bunga, Gaya Hidup Prestis Nasabah, dan Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan Kartu Kredit Terhadap Tingkat Penggunaan Kartu Kredit

**Descriptive Statistics**

	Mean	Std. Deviation	N
Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)	26.98	6.441	123
Tingkat Bunga (X1)	16.91	5.529	123
Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	13.54	1.404	123
Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	13.70	4.532	123

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.325 <sup>a</sup>	.106	.083	6.167

a. Predictors: (Constant), Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3), Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2), Tingkat Bunga (X1)

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	535.930	3	178.643	4.697	.004 <sup>a</sup>
	Residual	4526.038	119	38.034		
	Total	5061.967	122			

a. Predictors: (Constant), Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3), Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2), Tingkat Bunga (X1)

b. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.867	6.065		1.462	.146
	Tingkat Bunga (X1)	.278	.103	.239	2.707	.008
	Gaya Hidup Prestis Nasabah (X2)	.845	.402	.184	2.104	.038
	Tingkat Kecemasan atas Resiko Kejahatan (X3)	.144	.127	.101	1.136	.258

a. Dependent Variable: Tingkat Penggunaan Kartu Kredit (Y)