

## **BAB IV**

### **LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA**

#### **A. Penyajian Data**

##### **1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian**

Dilansir dari Kota Banjarmasin dalam Angka Tahun 2022 yang dikeluarkan BPS, letak Kota Banjarmasin secara astronomis berada di antara  $3^{\circ}16'46''$  sampai dengan  $3^{\circ}22'54''$  Lintang Selatan dan  $114^{\circ}31'40''$  sampai dengan  $114^{\circ}39'55''$  Bujur Timur. Terkait dengan lokasinya, Kota Banjarmasin masuk ke dalam zona Waktu Indonesia Tengah (WITA). Luas wilayah Kota Banjarmasin adalah 98,46 kilometer persegi yang terbagi menjadi lima kecamatan. Daftar kecamatan di Kota Banjarmasin yaitu Banjarmasin Selatan, Banjarmasin Timur, Banjarmasin Barat, Banjarmasin Tengah, dan Banjarmasin Utara. Adapun secara geografis, batas wilayah Kota Banjarmasin sebelah utara dengan berbatasan dengan Kabupaten Barito Kuala, sebelah timur berbatasan dengan Kabupaten Banjar, sebelah barat berbatasan dengan Kabupaten Barito Kuala dan sebelah selatan berbatasan dengan Kabupaten Banjar. Sebagai kota dengan julukan seribu sungai, Banjarmasin dilewati oleh beberapa aliran sungai seperti Sungai Barito dan Sungai Martapura. Sungai Martapura merupakan sungai terpanjang yang melintasi Kota Banjarmasin dengan panjang 25.066 meter. (Profil Kota Banjarmasin, 2022)

## 2. Karakteristik Responden

Pada penelitian ini kuesioner dibagikan kepada konsumen *Food Court* yang ada di Kota Banjarmasin secara *Online* maupun *Offline* melalui *Google Forms*. Ada total 100 orang yang menjawab kuesioner. Total 34 item pertanyaan pada kuesioner.

### a. Jenis Kelamin

**Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentasi
Laki-laki	35	35%
Perempuan	65	65%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Sumber : Data Kuesioner, 2024

Berdasarkan tabel 4.1, diketahui bahwa responden berjenis kelamin Perempuan berjumlah 84 orang dan responden berjenis kelamin laki-laki dengan jumlah 16 orang. Hal ini menunjukkan mayoritas responden dalam penelitian ini adalah perempuan.

### b. Tempat Penelitian

**Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Tempat penelitian**

Tempat Penelitian	Jumlah	Presentase
Kuliner Beiman	20	20%
Gatsu <i>Food Squire</i>	20	20%

Kuripan <i>Food Squire</i>	20	20%
Naga <i>Food Squire</i>	20	20%
Duta Rasa	20	20%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

Sumber : Data Kuesioner, 2024

Dari tabel 4.2 diketahui bahwa responden dari Kuliner Beiman sebanyak 20 orang, jumlah responden Gatsu *Food Squire* sebanyak 20 orang, jumlah responden Kuripan *Food Squire* sebanyak 20 orang, jumlah responden Naga *Food Squire* sebanyak 20 orang, jumlah responden Duta Rasa sebanyak 20 orang.

### 3. Deskripsi Variabel Penelitian

Deskripsi variabel penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran pada setiap variabel yang diteliti. Berdasarkan jawaban responden terhadap kuesioner yang telah responden isi selanjutnya dirangkum distribusi frekulelnsi jawaban responden dari setiap pernyataan masing-masing variabel dalam penelitian ini. Adapun Distribusi frekulensi jawaban responden dapat diketahui pada tabel berikut:

**Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Literasi****Keuangan**

Item	STS		TS		N		S		SS		TOTAL F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
X1.1	1	1	0	0	5	5	24	24	70	70	100	100
X1.2	0	0	3	3	13	13	40	40	44	44	100	100
X1.3	0	0	7	7	28	28	33	33	32	32	100	100
X1.4	1	1	8	8	30	30	40	40	21	21	100	100
X1.5	1	1	9	9	33	33	35	35	22	22	100	100
X1.6	2	2	8	8	23	23	34	34	33	33	100	100
X1.7	3	3	7	7	24	24	35	35	31	31	100	100
X1.8	5	5	12	12	34	34	29	29	20	20	100	100

*Sumber : Data Kuesioner, 2024*

Dari tabel diatas, dapat dijelaskan bahwa beberapa pernyataan sebagai berikut :

1. Pada item X1.1 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 5 responden (5%) memilih jawaban netral, 24 responden (24%) memilih jawaban setuju, 70 responden (70%) memilih jawaban sangat setuju.
2. Pada item X1.2 sebanyak 3 responden (3%) memilih jawaban tidak setuju, 13 responden (13%) memilih jawaban netral, 40 responden (40%) memilih jawaban setuju, 44 responden (44%) memilih jawaban sangat setuju.

3. Pada item X1.3 sebanyak 2 responden (2%) memilih jawaban tidak setuju, 28 responden (28%) memilih jawaban netral, 33 responden (33%) memilih jawaban setuju, 32 responden (32%) memilih jawaban sangat setuju
4. Pada item X1.4 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 8 responden (8%) memilih jawaban tidak setuju, 30 responden (30%) memilih jawaban netral, 40 responden (40%) memilih jawaban setuju, 21 responden (21%) memilih jawaban sangat setuju.
5. Pada item X1.5 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban tidak setuju, 9 responden (9%) tidak setuju, 33 responden (33%) memilih jawaban netral, 35 responden (35%) memilih jawaban setuju, 22 responden (22%) memilih jawaban sangat setuju
6. Pada item X1.6 sebanyak 2 responden (2%) responden memilih jawaban sangat tidak setuju, 8 responden (8%) tidak setuju, 23 responden (23%) memilih jawaban netral, 34 responden (34%) memilih jawaban setuju, 33 responden (33%) memilih jawaban sangat setuju
7. Pada item X1.7 sebanyak 3 responden (3%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 7 responden (7%) tidak setuju, 24 responden (24%) memilih jawaban netral, 35 responden (35%) memilih jawaban setuju, 31 responden (31%) memilih jawaban sangat setuju
8. Pada item X1.8 sebanyak 5 responden (5%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 12 responden (12%) tidak setuju, 34 responden (34%) memilih jawaban netral, 29

responden (29%) memilih jawaban setuju, 20 responden (20%) memilih jawaban sangat setuju.

**Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Terhadap Variabel Keputusan QRIS**

Item	STS		TS		N		S		SS		TOTAL F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
X2.1	2	2	3	3	15	15	34	34	46	46	100	100
X2.2	1	1	2	2	15	15	31	31	51	51	100	100
X2.3	0	0	2	2	21	21	31	31	46	46	100	100
X2.4	0	0	4	4	18	18	33	33	45	45	100	100
X2.5	0	0	6	6	26	26	34	34	34	34	100	100
X2.6	1	1	12	12	22	22	30	30	35	35	100	100
X2.7	3	3	7	7	22	22	26	26	42	42	100	100
X2.8	3	3	2	2	22	22	34	34	39	39	100	100
X2.9	1	1	0	0	18	18	36	36	45	45	100	100
X2.10	1	1	1	1	26	26	33	33	39	39	100	100

Sumber : Data Kuesioner, 2024

Dari tabel diatas, dapat dijelaskan bahwa beberapa pernyataan sebagai berikut :

1. Pada item X2.1 sebanyak 2 responden (2%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 3 responden (3%) memilih jawaban tidak setuju, 15 responden (15%) memilih jawaban netral, 34 responden (34%) memilih jawaban setuju, 46 responden (46%) memilih jawaban sangat setuju

2. Pada item X2.2 sebanyak 1 responden memilih jawaban sangat tidak setuju, 2 responden (2%) memilih jawaban tidak setuju, 15 responden (15%) memilih jawaban netral, 31 responden (31%) memilih jawaban setuju, 51 responden (51%) memilih jawaban sangat setuju.
3. Pada item X2.3 sebanyak 2 responden memilih jawaban tidak setuju, 21 responden (21%) memilih jawaban netral, 31 responden (31%) memilih jawaban setuju, 46 responden (46%) memilih jawaban sangat setuju
4. Pada item X2.4 sebanyak 4 responden (4%) tidak setuju, 18 responden (18%) memilih jawaban netral, 33 responden (33%) memilih jawaban setuju, 45 responden (45%) memilih jawaban sangat setuju.
5. Pada item X2.5 sebanyak 6 responden (6%) tidak setuju, 26 responden (26%) memilih jawaban netral, 34 responden (34%) memilih jawaban setuju, 34 responden (34%) memilih jawaban sangat setuju
6. Pada item X2.6 sebanyak 1 responden (1%) sangat tidak setuju, 12 responden (12%) memilih jawaban tidak setuju, 22 responden (22%) memilih jawaban netral, 30 responden (30%) memilih jawaban setuju, 35 responden (35%) memilih jawaban sangat setuju
7. Pada item X2.7 sebanyak 3 responden (3%) sangat tidak setuju, 7 responden (7%) memilih jawaban tidak setuju, 22 responden (22%) memilih jawaban netral, 26 responden (26%) memilih jawaban setuju, 42 responden (42%) memilih jawaban sangat setuju.

8. Pada item X2.8 sebanyak 3 responden (3%) sangat tidak setuju, 2 responden (2%) memilih jawaban tidak setuju, 22 responden (22%) memilih jawaban netral, 34 responden (34%) memilih jawaban setuju, 39 responden (39%) memilih jawaban sangat setuju.
9. Pada item X2.9 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 18 responden (18%) memilih jawaban netral, 36 responden (36%) memilih jawaban setuju, 45 responden (45%) memilih jawaban sangat setuju.
10. Pada item X2.10 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 1 responden (1%) memilih jawaban tidak setuju, 26 responden (26%) memilih jawaban netral, 33 responden (33%) memilih jawaban setuju, 39 responden (39%) memilih jawaban sangat setuju.

**Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Pengetahuan Teknologi**

Item	STS		TS		N		S		SS		TOTAL F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
X3.1	0	0	2	2	17	17	35	35	46	46	100	100
X3.2	1	1	1	1	17	17	37	37	44	44	100	100
X3.3	1	1	3	3	15	15	38	38	43	43	100	100
X3.4	3	3	6	6	18	18	31	31	42	42	100	100

X3.5	2	2	10	10	23	23	32	32	33	33	100	100
X3.6	2	2	7	7	25	25	33	33	33	33	100	100
X3.7	0	0	3	3	24	24	34	34	39	39	100	100
X3.8	0	0	4	4	17	17	35	35	44	44	100	100

Sumber : Data Kuesioner, 2024

Dari tabel diatas, dapat dijelaskan bahwa beberapa pernyataan sebagai berikut :

1. Pada item X3.1 sebanyak 2 responden (2%) memilih jawaban tidak setuju, 17 responden (17%) memilih jawaban netral, 35 responden (35%) memilih jawaban setuju, 46 responden (46%) memilih jawaban sangat setuju.
2. Pada item X3.2 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 1 responden (1%) memilih jawaban tidak setuju, 17 responden (17%) memilih jawaban netral, 37 responden (37%) memilih jawaban setuju, 44 responden (44%) memilih jawaban sangat setuju
3. Pada item X3.3 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 3 responden (3%) memilih jawaban tidak setuju, 15 responden (15%) memilih jawaban netral, 38 responden (38%) memilih jawaban setuju, 43 responden (43%) memilih jawaban sangat setuju
4. Pada item X3.4 sebanyak 3 responden (3%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 6 responden (6%) tidak setuju, 18 responden (18%) memilih jawaban netral, 31 responden (31%) memilih jawaban setuju, 42 reponden (42%) memilih jawaban sangat setuju.

5. Pada item X3.5 sebanyak 2 reponden (2%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 10 responden (10%) tidak setuju, 23 responden (23%) memilih jawaban netral, 32 responden (32%) memilih jawaban setuju, 33 reponden (33%) memilih jawaban sangat setuju
6. Pada item X3.6 sebanyak 2 responden (2%) sangat tidak setuju, 7 responden (7%) memilih jawaban tidak setuju, 25 responden (25%) memilih jawaban netral, 33 reponden (33%) memilih jawaban setuju, 33 responden (33%) memilih jawaban sangat setuju.
7. Pada item X3.7 sebanyak 3 responden (3%) tidak setuju, 24 responden (24%) memilih jawaban netral, 34 responden (34%) memilih jawaban setuju, 39 reponden (39%) memilih jawaban sangat setuju
8. Pada item X3.8 sebanyak 4 responden (4%) tidak setuju, 17 responden (17%) memilih jawaban netral, 35 responden (35%) memilih jawaban setuju, 44 reponden (44%) memilih jawaban sangat setuju

**Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan**

Item	STS		TS		N		S		SS		TOTAL F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
Y.1	0	0	3	3	25	25	40	40	32	32	100	100
Y.2	1	1	2	2	18	18	35	35	44	44	100	100
Y.3	1	1	5	5	22	22	36	36	36	36	100	100

Y.4	2	2	7	7	18	18	31	31	42	42	100	100
Y.5	1	1	6	6	20	20	32	32	40	40	100	100
Y.6	4	4	6	6	25	25	26	26	39	39	100	100
Y.7	1	1	4	4	20	20	33	33	42	42	100	100
Y.8	1	1	2	2	19	19	40	40	38	38	100	100

Sumber : Data Kuesioner, 2024

Dari tabel diatas, dapat dijelaskan bahwa beberapa pernyataan sebagai berikut :

1. Pada item Y.1 sebanyak 3 responden (3%) memilih jawaban tidak setuju, 25 responden (25%) memilih jawaban netral, 40 responden (40%) memilih jawaban setuju, 32 responden (32%) memilih jawaban sangat setuju.
2. Pada item Y.2 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 1 responden (1%) memilih jawaban tidak setuju, 18 responden (18%) memilih jawaban netral, 35 responden (35%) memilih jawaban setuju, 44 responden (44%) memilih jawaban sangat setuju.
3. Pada item Y.3 sebanyak 1 responden (1%) memilih jawaban sangat tidak setuju, 5 responden (5%) memilih jawaban tidak setuju, 22 responden (22%) memilih jawaban netral, 36 responden (36%) memilih jawaban setuju, 36 responden (36%) memilih jawaban sangat setuju
4. Pada item Y.4 sebanyak 2 responden (2%) sangat tidak setuju, 7 responden (7%) memilih jawaban tidak setuju, 18 responden (18%) memilih jawaban netral, 31

- responden (31%) memilih jawaban setuju, 42 reponden (42%) memilih jawaban sangat setuju.
5. Pada item Y.5 sebanyak 2 responden (2%) sangat tidak setuju, 6 responden (6%) memilih jawaban tidak setuju, 20 responden (20%) memilih jawaban netral, 32 responden (32%) memilih jawaban setuju, 40 reponden (40%) memilih jawaban sangat setuju
  6. Pada item Y.6 sebanyak 4 responden (4%) sangat tidak setuju, 6 responden (6%) memilih jawaban tidak setuju, 25 responden (25%) memilih jawaban netral, 26 reponden (26%) memilih jawaban setuju, 39 responden (39%) memilih jawaban sangat setuju
  7. Pada item Y.7 sebanyak 1 responden (1%) sangat tidak setuju, 2 responden (2%) memilih jawaban tidak setuju, 20 responden (20%) memilih jawaban netral, 33 responden (33%) memilih jawaban setuju, 42 reponden (42%) memilih jawaban sangat setuju
  8. Pada item Y.8 sebanyak 1 responden (1%) sangat tidak setuju, 2 responden (2%) memilih jawaban tidak setuju, 19 responden (19%) memilih jawaban netral, 40 responden (40%) memilih jawaban setuju, 38 reponden (38%) memilih jawaban sangat setuju

## B. Hasil Penelitian

### 1. Uji Instrumen Penelitian

#### a. Uji Validitas

Uji validitas pada pengujian ini adalah untuk menguji tingkat kevalidan dari setiap pernyataan pada indikator variabel penelitian. Valid tidaknya setiap item pernyataan kuesioner yang telah disebar kepada responden dapat dilihat dengan membandingkan  $r$  hitung dengan  $r$  tabel. Sebuah item pernyataan dapat dikatakan valid apabila  $r$  hitung melebihi dari  $r$  tabel dimana  $df = n - 2$  dengan signifikansi 0,05. Maka nilai  $r$  tabel  $df = 100 - 2 = 98$  sehingga di peroleh  $r$  tabel = 0,196

**Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas**

No	Validitas				
	Variabel	Item	r Hitung	r Tabel	Ket
1	Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,366	0,196	Valid
		X1.2	0,572	0,196	Valid
		X1.3	0,560	0,196	Valid
		X1.4	0,672	0,196	Valid
		X1.5	0,619	0,196	Valid
		X1.6	0,657	0,196	Valid
		X1.7	0,703	0,196	Valid

		X1.8	0,642	0,196	Valid
2	Keputusan QRIS (X2)	X2.1	0,676	0,196	Valid
		X2.2	0,616	0,196	Valid
		X2.3	0,729	0,196	Valid
		X2.4	0,790	0,196	Valid
		X2.5	0,745	0,196	Valid
		X2.6	0,797	0,196	Valid
		X2.7	0,688	0,196	Valid
		X2.8	0,718	0,196	Valid
		X2.9	0,760	0,196	Valid
		X2.10	0,762	0,196	Valid
3	Pengetahuan Teknologi (X3)	X3.1	0,652	0,196	Valid
		X3.2	0,786	0,196	Valid
		X3.3	0,786	0,196	Valid
		X3.4	0,831	0,196	Valid
		X3.5	0,774	0,196	Valid
		X3.6	0,751	0,196	Valid
		X3.7	0,688	0,196	Valid
		X3.8	0,649	0,196	Valid
4	Inklusi Keuangan (Y)	Y.1	0,738	0,196	Valid
		Y.2	0,817	0,196	Valid

		Y.3	0,826	0,196	Valid
		Y.4	0,758	0,196	Valid
		Y.5	0,821	0,196	Valid
		Y.6	0,810	0,196	Valid
		Y.7	0,853	0,196	Valid
		Y.8	0,844	0,196	Valid

Sumber : Data Kuesioner, 2024

Dari tabel di atas, menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan (X1), Keputusan QRIS (X2), Pengetahuan Teknologi (X3), dan Inklusi keuangan (Y) dinyatakan valid karena nilai  $r$  hitung lebih besar dari pada  $r$  tabel.

#### b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur konsistensi pernyataan yang bisa dikatakan reliabel atau tidak. Untuk mengukur reliabel tidaknya suatu pernyataan ini berpatokan pada *Cronbach alpha*, dengan melihat nilai koeffisien dari *Cronbach alpha*  $> 0,60$  maka variabel pada penelitian dikatakan reliabel. Adapun hasil menggunakan SPSS 25 For Windows yaitu sebagai berikut :

**Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas**

No	Variabel	Nilai <i>Cronbach alpha</i>	Nilai Standart	Keterangan
1	Literasi Keuangan (X1)	0,752	0,06	Reliabel

2	Keputusan QRIS (X2)	0,900	0,06	Reliabel
3	Pengetahuan Teknologi (X3)	0,882	0,06	Reliabel
4	Inklusi Keuangan (Y)	0,922	0,06	Reliabel

Sumber : Data Kuesioner, 2024

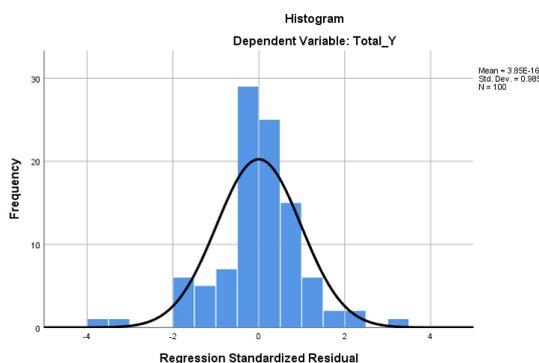
Pada tabel di atas dinyatakan bahwa nilai *Cronbach alpha* dari setiap variabel lebih dari 0,60 maka dapat dikatakan bahwa semua variabel pada penelitian ini reliabel.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Normalitas

Tujuan dari uji normalitas adalah untuk mengetahui apakah data pada penelitian ini terdistribusi dengan normal atau tidak. Dalam penelitian ini menggunakan 2 metode diantaranya histogram dan kolmogorov-smirnov. Berikut hasil uji normalitas pada penelitian ini.

#### 1) Histogram



Gambar 4. 1 Hasil Uji SPSS, 2024

Dari gambar diatas terlihat dimana histogram tersebut menunjukkan kurva normal berbentuk lonceng sempurna yang artinya data terdistribusi normal.

## 2) Kolmogorov-Smirnov

Tujuannya untuk memastikan data terdistribusi normal atau tidak. Dengan pengambilan nilai signifikansi  $> 0,05$ , maka terdistribusi normal. Dan sebaliknya jika nilai signifikansi  $< 0,05$ , maka tidak terdistribusi normal

**Tabel 4. 9 Hasil Kolmogorov-Smirnov**

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.16513440
Most Extreme Differences	Absolute	.113
	Positive	.097
	Negative	-.113
Test Statistic		.113
Asymp Sig. (2-tailed)		.003 <sup>c</sup>
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.151 <sup>d</sup>

	99% Confidence Interval	Lower Bound	.142
		Upper Bound	.160

*Sumber : Data kuesioner, 2024*

Berdasarkan hasil tabel di atas maka dapat dikatakan bahwa seluruh data penelitian ini berdistribusi dengan normal karena nilai signifikansi sebesar  $0,160 > 0,05$  maka dapat di katakan data tersebut terdistribusi secara normal.

#### **b. Uji Multikolinieritas**

Uji Multikolinieritas untuk melihat hubungan atau korelasi antara setiap variabel. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antar setiap variabel independen. Metode yang digunakan pada uji multikolinieritas dengan melihat nilai VIF. Apabila nilai  $VIF < 10$  atau nilai  $Tolerance > 0,1$  maka dapat dinyatakan tidak terdapat multikolinieritas. Berikut hasil uji multikolinieritas :

**Tabel 4. 10 Uji Multikolinieritas**

Model		Collinearity Statistics	
1		Tolerance	VIF
	(Constant)		
	Literasi Keuangan	0,875	1,143
	Keputusan QRIS	0,513	1,948
	Pengetahuan Teknologi	0,542	1,845

*Sumber : Data Kuesioner, 2024*

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai *Tolerance* Variabel Literasi Keuangan (X1) sebesar 0,875, Keputusan QRIS sebesar 0,513, dan Pengetahuan Teknologi sebesar 0,542 dimana setiap variabel nilainya lebih besar dari 0,1. Selanjutnya nilai VIF variabel Literasi Keuangan sebesar 1,143, Keputusan QRIS sebesar 1,948 dan Pengetahuan Teknologi sebesar 1,845 sehingga nilai semua variabel lebih kecil dari 10. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala multikolonieritas pada model regresi.

### c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas adalah untuk menguji apakah terdapat ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Dalam penelitian ini digunakan uji Glejser. Gejala heteroskedastisitas tidak terjadi jika nilai signifikansi antara variabel independen dengan *absolut residual*  $> 0,05$ .

**Tabel 4. 11 Uji Heteroskedastisitas**

	Model	Sig
1	(Constant)	
	Literasi Keuangan	0,105
	Keputusan QRIS	0,928
	Pengetahuan Teknologi	0,609

*Sumber : Data Kuesioner. 2024*

Berdasarkan hasil uji heteroskedastisitas, diketahui bahwa nilai signifikan pada variabel Literasi Keuangan (X1) adalah 0,105, Keputusan QRIS adalah 0,928, dan

Pengetahuan Teknologi adalah 0,609. Karena Tingkat signifikansi ketiga variabel > 0,05 maka dapat disimpulkan tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi.

### 3. Uji Statistik

#### a. Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh dari dua atau lebih variabel independen terhadap variabel dependen.

**Tabel 4. 12 Hasil Regresi Linear Berganda**

Model		Unstandardized	Standardized		T	Sig
		Coefficients	Std.	Beta		
		B	Error			
1	(Constant)	-0,622	3,526		-0.177	0,860
	Literasi Keuangan	0,205	0,100	0,152	2,050	0,043
	Keputusan QRIS	0,456	0,088	0,502	5,199	0,000
	Pengetahuan Teknologi	0,241	0,105	0,216	2,293	0,024

*Sumber : Data Kuesioner, 2024*

Berdasarkan data analisis regresi linear berganda dari data di atas maka diperoleh persamaan regresi sebagai berikut :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan :

Y = Inklusi Keuangan

X1 = Literasi Keuangan

X2 = Keputusan QRIS

X3 = Pengetahuan Teknologi

$\alpha$  = Konstanta

$\beta_1$  = Koefisien Literasi Keuangan

$\beta_2$  = Koefisien Keputusan QRIS

$\beta_3$  = Koefisien Pengetahuan Teknologi

e = Error

Sehingga diperoleh persamaan regresi berganda yaitu :

$$Y = -0,622 + 0,205 X_1 + 0,456 X_2 + 0,241 X_3 + e$$

1. Nilai konstanta ( $\alpha$ ) -0.622 yang berarti secara regresi berpengaruh negatif menyatakan bahwa jika variabel Literasi Keuangan (X1), Keputusan QRIS (X2), Pengetahuan Teknologi (X3), menunjukkan pengaruh negatif terhadap variabel Inklusi Keuangan (Y) sehingga tidak berpengaruh secara regresi.
2. Literasi Keuangan (X1) memiliki koefisien regresi bernilai 0,205 yang menyatakan bahwa variabel Literasi Keuangan ini mengalami peningkatan maka

variabel Inklusi Keuangan juga akan mengalami peningkatan sebesar 0,205 atau 20,5%. Variabel Literasi Keuangan ini secara regresi berpengaruh positif maka akan memberikan pengaruh positif kepada variabel Inklusi Keuangan secara regresi

3. Keputusan QRIS (X2) memiliki koefisien regresi bernilai 0,456 yang menyatakan bahwa variabel Keputusan QRIS ini mengalami peningkatan maka variabel Inklusi Keuangan juga akan mengalami peningkatan sebesar 0,456 atau 45,6%. Variabel Keputusan QRIS ini secara regresi berpengaruh positif maka akan memberikan pengaruh positif kepada variabel Inklusi Keuangan secara regresi.
4. Pengetahuan Teknologi (X3) memiliki koefisien regresi bernilai 0,241 yang menyatakan bahwa Variabel Pengetahuan Teknologi ini mengalami peningkatan maka Variabel Inklusi Keuangan juga akan mengalami peningkatan sebesar 0,241 atau 24,1%. Variabel Pengetahuan Teknologi ini secara regresi berpengaruh positif maka akan memberikan pengaruh positif kepada variabel Inklusi Keuangan secara regresi.

#### **4. Uji Hipotesis**

##### **a. Uji Parsial (T)**

Uji T dilakukan untuk menguji sejauh mana satu variabel independen (X) dapat mempengaruhi terhadap variabel dependen (Y). Adapun kriteria pengambilan keputusannya sebagai berikut:

- a) Jika nilai  $\text{sig} < 0,05$  dan jika nilai  $T \text{ hitung} > T \text{ tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

- b) Jika nilai sig > 0,05 dan jika nilai T hitung < T tabel, maka Ho diterima dan Ha ditolak.

**Tabel 4. 13 Hasil Uji T**

Model		Unstandardized	Standardized		T	Sig
		Coefficients	Coefficients			
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-0,622	3,526		-0,177	0,860
	Literasi Keuangan	0,205	0,100	0,152	2,050	0,043
	Keputusan QRIS	0,456	0,088	0,502	5,199	0,000
	Pengetahuan Teknologi	0,241	0,105	0,216	2,293	0,024

*Sumber : Data kuesioner, 2024*

Berdasarkan hasil uji T diatas, dapat disimpulkan sebagai berikut :

a) Literasi Keuangan (X1)

Nilai T hitung dari variabel Literasi Keuangan sebesar  $2,050 > T$  tabel yaitu ( $2,050 > 1,984$ ) dengan sig  $0,043 < 0,05$ . Maka H0 ditolak dan Ha diterima. Yakni Literasi Keuangan (X1) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan (Y)

b) Keputusan QRIS (X2)

Nilai T hitung dari variabel Keputusan QRIS sebesar  $5,199 > T$  tabel yaitu  $(5,199 > 1,984)$  dengan  $\text{sig } 0,000 < 0,05$ . Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Yakni Keputusan QRIS (X2) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan (Y)

c) Pengetahuan Teknologi (X3)

Nilai T hitung dari variabel Pengetahuan Teknologi sebesar  $2,293 > T$  tabel yaitu  $(2,293 > 1,984)$  dengan  $\text{sig } 0,024 < 0,05$ . Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Yakni Pengetahuan Teknologi (X3) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan (Y)

**b. Uji Simultan (F)**

Uji F dilakukan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel independen (X) secara simultan terhadap variabel dependen (Y). Pada pengujian ini Tingkat signifikan sebesar  $\alpha = (5\%)$  dengan  $df = k; (n-k)$  maka diperoleh nilai F tabel (2,70) Adapun kriteria pengambilan keputusannya sebagai berikut:

a) Jika nilai  $\text{sig} < 0,05$  dan jika nilai F hitung  $>$  nilai F tabel, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

b) Jika nilai  $\text{sig} > 0,05$  dan jika nilai F hitung  $<$  nilai F tabel, maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak.

**Tabel 4. 14 Hasil Uji F**

Model		Sum of Square	Df	Mean Square	F	Sig
1	Regression	2014,514	3	671,505	37,534	0,000 <sup>b</sup>
	Residual	1717,485	96	17,890		
	Total	3732,000	99			

*Sumber : Data Kuesioner, 2024*

Berdasarkan hasil uji F di atas, dapat disimpulkan bahwa nilai signifikan  $0,000 < 0,05$ , Nilai F hitung  $37,534 > F$  tabel ( $37,534 > 2,70$ ). Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Yakni Literasi Keuangan, Keputusan QRIS, dan Pengetahuan Teknologi secara simultan (bersama-sama) berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

**c. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Uji koefisien ini berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh yang diberikan variabel X secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel Y. Di bawah ini merupakan hasil koefisien determinasi untuk melihat variasi dalam regresi berganda :

**Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,735 <sup>a</sup>	0,540	0,525	4,230

*Sumber : Data Kuesioner, 2024*

Berdasarkan tabel diatas, dapat diketahui bahwa nilai R square adalah sebesar 0,540 atau 54%. Angka tersebut bermakna bahwa variabel Literasi Keuangan (X1), Keputusan QRIS (X2), dan Pengetahuan Teknologi (X3) berpengaruh terhadap Inklusi Keuangan (Y) dengan persentase sebesar 54%. Sedangkan sisanya yaitu 0,460 atau 46% dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

### **C. Analisis Data**

Pembahasan berdasarkan hasil penelitian ini menjelaskan Pengaruh Literasi Keuangan, Keputusan QRIS sebagai Pembayaran Non tunai dan Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen *Food Court* di Kota Banjarmasin. Hasil tersebut sesuai dengan hipotesis yang diajukan. Pembahasan dari variabel dapat dijelaskan sebagai berikut :

#### **1. Pengaruh Literasi Keuangan, Keputusan QRIS, dan Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan**

Berdasarkan hasil uji F bahwa variabel Literasi Keuangan (X1), Keputusan QRIS (X2), dan Pengetahuan Teknologi (X3) secara simultan (bersama-sama) berpengaruh terhadap Inklusi Keuangan (Y) pada Konsumen *Food Court* di Kota Banjarmasin. Ini di buktikan dengan nilai probabilitas F lebih kecil dari pada tingkat signifikansi  $0,000 < 0,050$  dan nilai Nilai F hitung  $37,534 > F$  tabel ( $37,534 > 2,70$ ). Hal ini menunjukkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, yakni Literasi Keuangan, Keputusan QRIS, dan Pengetahuan

Teknologi secara simultan (bersama-sama) berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Siti Marhamah 2023, UIN Raden Mas Said Surakarta dalam penelitiannya diperoleh hasil literasi keuangan, inklusi keuangan secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS. Dalam hal ini peneliti mengambil penelitian yang telah dilakukan oleh Siti Marhamah 2023, UIN Raden Mas Said Surakarta karena tidak adanya penelitian terdahulu (topik yang diteliti baru) mengenai literasi keuangan, keputusan QRIS, dan pengetahuan teknologi terhadap inklusi keuangan.

## **2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan**

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang menunjukkan variabel Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen *Food Court* di Kota Banjarmasin dapat dibuktikan dengan regresi bahwa variabel Literasi Keuangan dengan nilai  $T$  hitung  $2,050 > T$  tabel yaitu  $(2,050 > 1,984)$  dengan sig  $0,043 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Berarti Literasi Keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Ranti Kartika Dewi 2022, UIN Ar-Raniry Banda Aceh dalam penelitiannya diperoleh hasil literasi keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan.

### **3. Pengaruh Keputusan QRIS terhadap Inklusi Keuangan**

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang menunjukkan variabel Keputusan QRIS berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen *Food Court* di Kota Banjarmasin dapat dibuktikan dengan regresi bahwa variabel Keputusan QRIS  $T$  hitung  $5,199 > T$  tabel yaitu  $(5,199) > 1,984$  dengan  $\text{sig } 0,000 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Berarti Keputusan QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Siti Marhamah 2023, UIN Raden Mas Said Surakarta dari penelitiannya diperoleh hasil inklusi keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan QRIS. Dalam hal ini peneliti mengambil penelitian yang telah dilakukan oleh Siti Marhamah 2023, UIN Raden Mas Said Surakarta karena tidak adanya penelitian terdahulu (topik yang diteliti baru) mengenai keputusan QRIS terhadap inklusi keuangan.

### **4. Pengaruh Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan**

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang menunjukkan variabel Pengetahuan Teknologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen *Food Court* di Kota Banjarmasin dibuktikan dengan regresi bahwa variabel Pengetahuan Teknologi  $T$  hitung  $2,293 > T$  tabel yaitu  $(2,293) > 1,984$  dengan  $\text{sig } 0,024 < 0,05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$

diterima. Berarti Pengetahuan Teknologi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Puti Ayu Apriliani dan Fridayana Yuduaatmaja 2003, Universitas Pendidikan Ganesha dalam penelitiannya diperoleh hasil *financial technology* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan.