# 

**OBJEK PENELITIAN DAN METODOLOGI PENELITIAN**

## Objek Penelitian

Objek yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah masyarakat yang menggunakan *m-banking* dan berdomisili di daerah Jabodetabek, yang terdiri dari wilayah Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, dan Bekasi. Alasan penulis menjadikan daerah Jabodetabek sebagai objek penelitian karena wilayah Jabodetabek berada di atas rata-rata tingkat inklusi dan literasi keuangan nasional. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui dampak *individual differences (personal innovativeness* dan *mobile banking knowledge)* dan literasi keuangan (pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan) terhadap inklusi keuangan.

## Metode Penelitian

Metode penelitian yang digunakan oleh penulis dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif asosiatif. Metode penelitian kuantitatif adalah metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat *positivism*, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (Sugiyono, 2014).

Rumusan masalah asosiatif adalah suatu rumusan masalah penelitian yang bersifat hubungan antara dua variabel atau lebih (Sugiyono, 2014). Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengaruh *personal innovativeness, m-banking knowledge,* pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan terhadap inklusi keuangan masyarakat di wilayah Jabodetabek.

### **Sumber Data**

Sumber data yang digunakan oleh penulis dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer adalah sumber data yang didapatkan langsung kepada pengumpul data. Data diperoleh dari angket atau kuesioner yang dibagikan kepada responden, kemudian responden akan menjawab pertanyaan sistematis (Sugiyono, 2018).

Dalam menyusun penelitian ini yang menjadi data primer adalah data yang berkaitan dengan pengaruh *personal innovativeness, m-banking knowledge,* pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan terhadap inklusi keuangan. Penulis menggunakan kuesioner yang disebar ke responden yang menggunakan *m-banking* dan berdomisili di wilayah Jabodetabek untuk mendapatkan data tersebut. Kuesioner tersebut di desain dengan menggunakan skala Likert (skor 1-5). Skala Likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial (Sugiyono, 2017).

### **Populasi**

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2017). Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh masyarakat yang berdomisili di daerah Jabodetabek. Jumlah populasi dalam penelitian ini yaitu 34.588.534 orang. Untuk menghemat waktu dan biaya, maka tidak semua masyarakat yang berdomisili di daerah Jabodetabek menjadi objek dalam penelitian ini. Oleh karena itu penulis melakukan pengambilan sampel dengan menggunakan metode *probability sampling*.

Tabel 3.1 Jumlah Penduduk di Wilayah Jabodetabek tahun 2019

|  |  |
| --- | --- |
| **Wilayah** | **Jumlah Penduduk (Orang)** |
|
| Jakarta | 10.557.810 |
| Bogor | 7.077.490 |
| Depok | 2.406.830 |
| Tangerang | 7.778.594 |
| Bekasi | 6.767.810 |
| Total | 34.588.534 |

Sumber: Badan Pusat Statistik (2020) diolah oleh penulis

### **Sampel**

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Terdapat dua cara dalam pengambilan sampel, yaitu dengan acak (*probability sampling)* atau tidak acak (*non-probability sampling*) (Sugiyono, 2017). Dalam penelitian ini penulis menggunakan teknik *probability sampling.* *Probability sampling* merupakan teknik pengambilan sampel yang memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel (Sugiyono, 2016).

Untuk menghitung penentuan jumlah sampel dari populasi tertentu yang dikembangkan, penulis menggunakan rumus Slovin dengan rumus sebagai berikut:

|  |
| --- |
|  |

Dimana:

n = Ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e = Tingkat toleransi, misalnya 10%

Berdasarkan jumlah dari populasi di daerah Jabodetabek sebanyak 34.588.534 orang, berikut adalah besarnya sampel yang digunakan:

|  |
| --- |
|  |

Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 100. Penulis membagi wilayah Jabodetabek menjadi empat belas kabupaten dan kota (Jakarta Barat, Jakarta Pusat, Jakarta Timur, Jakarta Selatan, Jakarta Utara, Kepulauan Seribu, Kabupaten Bogor, Kota Bogor, Kota Depok, Kabupaten Tangerang, Kota Tangerang, Kota Tangerang Selatan, Kabupaten Bekasi, dan Kota Bekasi). Kriteria dalam pengambilan sampel adalah sebagai berikut:

Berdomisili di Daerah Jabodetabek

Menggunakan *mobile banking*

### **Metode Pengumpulan Data**

Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data primer, yaitu dengan menggunakan angket (kuesioner). Jenis pertanyaan dalam kuesioner ini menggunakan pertanyaan tertutup (*closed question*), dimana responden dibatasi dalam menjawab pertanyaan – pertanyaan yang ada dalam kuesioner. Responden hanya dapat memilih jawaban yag tertera pada kuesioner.

Instrumen yang digunakan untuk mengukur variabel penelitian ini dengan mengunakan skala Likert dan skala Guttman. Menurut Sugiyono (2014) skala Likert lima angka dimulai dari angka 5 untuk pendapat sangat setuju (SS) dan angka 1 untuk pendapat sangat tidak setuju (STS). Perincian skala Likert yaitu:

Skor 5 untuk kategori sangat setuju (SS)

Skor 4 untuk kategori setuju (S)

Skor 3 untuk kategori netral (N)

Skor 2 untuk kategori tidak setuju (TS)

Skor 1 untuk kategori sangat tidak setuju (STS)

Sementara menurut Sugiyono (2014), skala Guttman digunakan untuk mendapatkan jawaban “Ya” atau “Tidak”. Skala pengukuran ini dapat menghasilkan pertanyaan dalam bentuk pilihan ganda maupun *check list*, dengan jawaban yang dibuat skor tertinggi satu (setuju) dan terendah nol (tidak setuju). Perincian skala Guttman yaitu:

Ya: 1

Tidak: 0

### **Metode Analisis Data**

Penulis menggunakan teknik analisis data statistik deskriptif untuk mendeskripsikan variabel *personal innovativeness, mobile banking knowledge,* pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan terhadap inklusi keuangan dengan menggunakan kuesioner yang dilengkapi dengan lima kemungkinan jawaban yang akan dijawab oleh responden. Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berkalu untuk umum atau generalisasi (Sugiyono, 2015).

### **Metode Penyajian Data**

Data dalam penelitian ini disajikan secara *cross sectional* menggunakan bantuan software SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) versi 23 *for windows*. SPSS merupakan *software* yang dapat mempermudah pengguna dalam mengolah data secara statistik, karena kemampuan perhitungan statistik yang tinggi.

## Uji Statistik

Penelitian ini diuji menggunakan *pilot study*, dimana penulis melakukan penyebaran kuesioner terhadap 30 responden yang berada di wilayah Jabodetabek. Setelah mendapat hasil dari penyebaran 30 kuesioner, maka pengujian validitas dan reliabilitas akan dilakukan. Apabila hasil uji tersebut dinyatakan valid dan reliabel, maka penulis kembali melakukan penyebaran kuesioner kepada 70 responden sehingga mendapatkan total 100 responden (Teijlingen, 2002).

### **Uji Validitas Data**

Pengujian validitas digunakan untuk mengukur alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data. Sugiyono (2017) mengatakan instrumen yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data itu valid. Valid tidaknya suatu item, diketahui dengan membandingkan indeks koefisien korelasi *product moment* (r) dengan nilai hitung kritisnya, dimana r dapat diperoleh dengan rumus (Sugiyono, 2017) sebagai berikut:

|  |
| --- |
|  |

Dimana:

= Koefisien korelasi

= Jumlah skor item

= Jumlah skor total (seluruh item)

N = Jumlah responden

Pengujian validitas dalam pengambilan keputusan adalah sebagai berikut:

: Data valid

: Data tidak valid

Dengan kriteria:

≥ , maka diterima

< , maka tidak diterima

### **Uji Reliabilitas**

Sugiyono (2016) mengatakan uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui apakah alat pengumpul data menunjukkan tingkat ketepatan, tingkat keakuratan, kestabilan atau konsistensi dalam mengungkapkan gejala tertentu. Untuk melihat reliabilitas masing-masing instrumen yang digunakan, penulis menggunakan koefisien *Cronbach’s Alpha* (α) dengan menggunakan *software* *Statistical Product and Service Solution (SPSS).* Suatu instrumen dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach’s Alpha* lebih besar dari 0,6 atau nilai korelasi hasil perhitungan lebih besar daripada nilai dalam tabel dan dapat digunakan untuk penelitian. Pengujian reliabilitas dalam pengambilan keputusan adalah sebagai berikut:

: Data reliabel

: Data tidak reliabel

Dengan kriteria:

1. Nilai *Cronbach’s Alpha* ≥ 0,60; maka diterima
2. Nilai *Cronbach’s Alpha* < 0,60; maka tidak diterima

### **Analisis Statistik Deskriptif**

Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berkalu untuk umum atau generalisasi. Pada statistik deskriptif ini dapat ditemukan *mean, max, min*, *sum,* dan standar deviasi (Sugiyono, 2015).

## Pengujian Asumsi Klasik

Untuk menguji kelayakan model regesi yang digunakan, maka harus terlebih dahulu memenuhi uji asumsi klasik (Sugiyono, 2015). Uji asumsi klasik dalam penelitian ini terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas.

### **Uji Normalitas**

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki ditribusi normal. Nilai residual yang terdistribusi normal merupakan model regresi yang baik (Ghozali, 2016). Pengujian normalitas data menggunakan *Test of Normality Kolmogorov-Smirnov* dalam program SPSS. Pengambilan keputusannya adalah:

: Data terdistribusi normal

: Data tidak terdistribusi normal

Dengan kriteria:

1. *Kolmogorov-Smirnov* Sig. ≥ 0,05; maka diterima
2. *Kolmogorov-Smirnov* Sig. < 0,05; maka tidak diterima

### **Uji Multikolinearitas**

Uji multikolinearitas dapat dideteksi dengan menghitung koefisien ganda dan membandingkannya dengan koefisien korelasi antar variabel independen. Uji multikolinearitas dilakukan dengan uji regresi, dengan melihat nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) masing-masing variabel independen, jika nilai VIF ˂ 10 maka tidak terjadi multikolineratitas (Ghozali, 2016).

Dasar pengambilan keputusan untuk uji multikolinearitas adalah sebagai berikut:

Nilai *tolerance* > 0,10 maka tidak terjadi multikolinieritas

Nilai VIF < 10 maka tidak terjadi multikolinieritas

### **Uji Heteroskedastisitas**

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regeresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual atau pengamatan ke pengamatan yang lain. Suatu data dikatakan homoskedastisitas (tidak mengandung heterokedastisitas) jika tingkat signifikasinya lebih besar dari tingkat kepercayaannya yaitu 5% (Sugiyono, 2018). Dasar pengambilan keputusan dalam uji heteroskedastisitas adalah sebagai berikut:

: Terjadi homoskedastisitas

: Terjadi heteroskedastisitas

Memiliki kriteria sebagai berikut:

1. Nilai Sig. antara variabel independen dengan *absolute residual* ≥ 0,05; maka diterima
2. Nilai Sig. antara variabel independen dengan *absolute residual* < 0,05; maka tidak diterima

## Analisis Regresi Linear Berganda

Untuk memahami pengaruh *personal innovativeness (*PIN*)* sebagai , *m-banking knowledge (*MBK*)* sebagai , pengetahuan keuangan (FK) sebagai , perilaku keuangan (FB) sebagai , sikap keuangan (FA) sebagai dan inklusi keuangan (FI) sebagai Y maka dilakukan analisa regresi linear berganda. Analisis regresi linear berganda merupakan teknik analisis yang digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh keseluruhan variabel X terhadap variabel Y (Ghozali, 2013). Hubungan fungsional antara inklusi keuangan dan faktor-faktor yang memengaruhi secara sistematis dapat diformulasikan sebagai berikut:

|  |
| --- |
|  |

Keterangan:

FI = Inklusi Keuangan

α = Konstanta

= *Personal Innovativeness*

= *Mobile Banking Knowledge*

= Pengetahuan Keuangan

= Perilaku Keuangan

= Sikap Keuangan

ε = *Standard Error*

## Pengujian Hipotesis

Pengujian hipotesis dilakukan untuk memeriksa signifikansi dari koefisien regresi. Pada penelitian ini dilakukan uji hipotesis dengan menggunakan uji berikut ini:

### **Koefisien Determinasi**

Menurut Ghozali (2016), koefisien determinasi () bertujuan untuk mengetahui kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai adalah antara nol dan satu. Nilai yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen terbatas. Semakin tinggi , berarti semakin penting suatu variabel karena dalam penelitian ini terdiri dari beberapa variabel, maka digunakan koefisien determinasi untuk mengukur besar sumbangan dari variabel independen terhadap variabel dependen.

### **Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji Statistik F)**

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel dependen (Ghozali, 2013). Kriteria pengujian hipotesisnya adalah:

Pengujian Hipotesis:

: Terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen secara bersama-sama dengan variabel dependen

: Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen secara bersama-sama dengan variabel dependen

Kriteria Pengujian:

> dengan nilai Sig. < 0,05maka diterima

< dengan nilai Sig. > 0,05 maka tidak diterima

### **Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji Statistik T)**

Uji statistik *t* disebut sebagai uji signifikan individual dimana uji ini menunjukkan seberapa jauh pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen (Ghozali, 2016). Kriteria pengujian hipotesisnya adalah:

Pengujian Hipotesis:

: Variabel independen memiliki pengaruh signifikan secara parsial terhadap variabel dependen

: Variabel independen tidak memiliki pengaruh signifikan secara parsial terhadap variabel dependen

Kriteria Pengujian:

> dengan nilai Sig. < 0,05 maka diterima

< dengan nilai Sig. > 0,05 maka tidak diterima

## Variabel Operasional

Variabel merupakan segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut, kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2015). Penelitian ini menggunakan satu variabel dependen dan lima variabel independen.

### **Variabel Dependen (Y)**

Variabel yang dipengaruhi atau diterangkan oleh variabel lain tetapi tidak dapat mempengaruhi variabel yang lain disebut variabel dependen (Sugiyono, 2015). Variabel dependen dalam penelitian ini adalah inklusi keuangan. Kuesioner inklusi keuangan terdiri dari pertanyaan tentang akses (*access*), penggunaan (*usage*), dan kualitas (*quality*).

### **Variabel Independen (X)**

Variabel yang mempengaruhi atau menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen disebut variabel independen (Sugiyono, 2015). Pada penelitian ini variabel independen yang digunakan adalah *personal innovativeness, m-banking knowledge,* pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, dan sikap keuangan. Variabel – variabel tersebut diukur berdasarkan total skoring dari jawaban responden pada kuesioner.

Tabel . Operasionalisasi Variabel

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Variabel** | **Fungsi** | **Indikator** |
| Inklusi Keuangan (FI) | Dependen (Y) | **Akses**  Saya menyadari banyak masyarakat yang menggunakan *mobile banking*  *Mobile banking* dapat digunakan dimana saja  Persyaratan data untuk membuka akun *mobile banking* sangat mudah  *Mobile banking* mudah diunduh untuk menjadi suatu fitur di *mobile devices*  **Penggunaan**   1. Saya pernah melakukan transaksi menggunakan *mobile banking* 2. Mempelajari cara menggunakan *mobile banking* adalah hal yang mudah bagi saya 3. Bertransaksi melalui *mobile banking* lebih nyaman dan lebih mudah 4. Saya lebih memilih menggunakan *mobile banking* daripada harus pergi ke bank atau ATM   **Kualitas**   1. Saya puas dengan kegiatan transaksi di *mobile banking* 2. Tarif dan biaya transaksi melalui *mobile banking* adalah transparan 3. Transaksi melalui ­*mobile banking* aman dan nyaman |
| *Personal Innovativeness (*PIN*)* | Independen () | 1. Saya tahu lebih banyak tentang produk baru sebelum orang lain mengetahuinya 2. Saya biasanya menjadi yang pertama mencoba produk baru 3. Adanya produk baru membuat saya bersemangat |
| *M-banking Knowledge (*MBK*)* | Independen () | 1. Saya menikmati pembelian produk melalui perangkat seluler 2. Saya menggunakan *mobile banking* untuk melakukan pembelian 3. Saya kebanyakan menggunakan *mobile banking* ketika membeli barang atau jasa melalui ponsel 4. Saya akan percaya diri untuk menggunakan *mobile banking* untuk transaksi keuangan |
| Pengetahuan Keuangan (FK) | Independen () | 1. Saya paham bagaimana menginvestasikan uang 2. Saya paham bagaimana menyiapkan rencana anggaran belanja 3. Saya paham bagaimana mengatur keuangan pribadi 4. Saya sangat paham saldo laporan rekening bank saya 5. Saya paham tingkat bunga bank dan tingkat bunga pinjaman oleh institusi keuangan |
| Perilaku Keuangan (FB) | Independen () | 1. Sebelum membeli sesuatu saya mempertimbangkan kemampuan membeli saya 2. Saya membayar tagihan tepat waktu 3. Saya berada dalam rencana pengeluaran atau anggaran keuangan saya 4. Saya mulai atau menjaga adanya dana simpanan darurat 5. Saya menabung dari setiap pemasukan saya |
| Sikap Keuangan (FA) | Independen () | 1. Saya menggunakan uang sesuai dengan kebutuhan, kemudian menyimpannya untuk jangka Panjang 2. Saya mempertimbangkan pengeluaran saat ini dan juga memperhitungkan kebutuhan masa depan 3. Saya tidak khawatir untuk waktu pelunasan hutang yang saya punya karena saya selalu mampu membayar tepat waktu 4. Bila diberikan pilihan, saya akan mengasuransikan properti yang saya punya untuk menghindari resiko |

Sumber: Pengumpulan literatur oleh penulis