

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Waktu dan Tempat Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada Koperasi pegawai Negeri Kasih SMP N 14 Kupang yang beralamat di Jalan M. B. Mail Alak- Kota Baru Kupang. Penelitian ini dilakukan selama 6 bulan dari bulan Januari sampai Juni 2019.

3.2 Definisi Operasional Variabel

Defenisi operasional untuk masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian ini meliputi:

1. Simpanan Saham (X1) adalah modal kepemilikan anggota pada credit union yang terdiri dari simpanan pokok, simpanan wajib dan simpanan kapitalisasi yang diukur dalam satuan rupiah pertahun.
2. Simpanan Non Saham (X2) adalah modal penyertaan pada credit Union dalam bentuk tabungan anggota yang perentukannya digunakan sebagai kebutuhan anggota yang diukur dalam satuan rupiah pertahun.
3. Pinjaman anggota (Y) adalah dana yang dikeluarkan untuk dipinjamkan untuk peminjam dan akan diganti di suatu hari nanti yang diukur dalam satuan rupiah pertahun.

3.3 Jenis dan Sumber Data

3.3.1 Jenis Data

1. Data Kuantitatif

Data Kuantitatif adalah data yang berupa angka. Hasil dari suatu pengukuran, observasi dan membilang yang dapat dianalisis menggunakan metode statistik, untuk memperoleh kecenderungan, prediksi hubungan antar variabel, komparasi hasil dengan perbandingan kelompok sehingga dapat ditampilkan dalam bentuk data-data statistik. Sehingga data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yang merupakan data-data yang dapat menggambarkan dan menjelaskan variabel-variabel penelitian yaitu simpanan mempengaruhi pinjaman.

3.3.2 Sumber Data

1. Data Sekunder

Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara atau diperoleh dan dicatat oleh pihak lain. Data sekunder dalam penelitian ini bersifat data pendukung yaitu data jumlah Simpanan Anggota dan pinjaman Anggota yang ada di Koperasi Pegawai Negeri Kasih Kupang

3.4 Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Populasi adalah keseluruhan jumlah yang terdiri atas objek dan subjek yang memiliki karakteristik dan kualitas tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk diteliti dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sujarweni, 2015) Populasi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data Rekapitulasi Simpanan dan pinjaman anggota dari tahun 2004 sampai dengan 2018 di Koperasi Pegawai Negeri Kasih Kupang

3.4.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi (Sugiono, 2007). Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data Rekapitulasi Simpanan dan pinjaman anggota dari tahun 2004 sampai tahun 2018 di Koperasi Pegawai Negeri Kasih Kupang.

3.5 Metode Pengumpulan Data

Adapun Metode pengumpulan data pada penelitian ini adalah:

3.5.1 Wawancara (Interview)

Wawancara yaitu teknik pengumpulan data dengan cara mengadakan tanya jawab langsung secara lisan terhadap responden.

3.5.2 Dokumentasi

Dalam penelitian ini selain wawancara metode pengumpulan data yang digunakan adalah dengan dokumentasi yaitu laporan keuangan Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Negeri Kasih Kupang dari tahun 2004 sampai tahun 2018

3.6 Teknik Analisis Data

3.6.1 Statistik Deskriptif

Untuk menjawab permasalahan penelitian bagaimana diKoperasi Pegawai Negeri Kasih Kupang maka alat analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif.

Menurut (Sugiono, 2007) statistik deskriptif yaitu statistik yang berfungsi untuk mendiskripsikan atau memberi gambaran terhadap objek yang diteliti melalui data sampel atau populasi sebagaimana adanya, tanpa melakukan analisis dan membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum. Dalam hal ini memberikan gambaran tentang simpanan saham dan Nosaham dan pinjaman di Koperasi Pegawai Negeri Kasih Kupang.

3.6.2 Uji Asumsi Klasik

Dalam penelitian ini, peneliti akan melakukan uji statistik regresi dalam mempelajari hubungan yang ada diantara variabel-variabel tidak bebas jika variabel bebasnya diketahui atau sebaliknya. Dalam prakteknya ada empat uji asumsi klasik yang digunakan yaitu:

3.6.2.1 Uji Normalitas

Widarjono (2013) uji signifikasi pangaruh variabel independen terhadap variabel dependen melalui uji t hanya akan valid jika residual yang kita dapatkan mempunyai distribusi normal. Ada beberapa metode yang bisa digunakan untuk mendeteksi apakah residual mempunyai distribusi normal atau tidak.

1. Histogram Residual

Histogram residual merupakan metode grafis yang paling sederhana digunakan untuk mengetahui apakah bentuk dari *Probability Distribution Function* (PDF) dari variabel random berbentuk distribusi normal atau tidak. Jika histogram residual menyerupai grafik distribusi normal maka bisa dikatakan bahwa residual mempunyai distribusi normal. Bentuk grafik distribusi normal ini menyerupai lonceng seperti distribusi *t* sebelumnya dimana jika grafik distribusi normal tersebut dibagi dua akan mempunyai bagian yang sama.

2. Uji Jarque-Bera

Uji normalitas residual metode OLS secara formal dapat didektesi dari metode yang dikembangkan oleh Jarque-Bera (J-B). Metode JB ini didasarkan pada sampel besar yang diasumsikan bersifat *asymptotic*. Uji statistik dari J-B ini menggunakan perhitungan *skewness* dan *kurtosis*. Adapun formula uji statistic J-B adalah sebagai berikut:

$$JB = n \left[\frac{s^2}{6} + \left(\frac{K - 3}{24} \right)^2 \right]$$

Dimana S = koefisien skweness dan K = koefisien kurtosis

Jika variabel didistribusikan secara normal maka nilai koefisien S = 0 dan K=3. Oleh karena itu, jika residual terdistribusi secara normal maka diharapkan nilai statistik JB akan sama dengan nol. Nilai statistik JB ini didasarkan pada distribusi *Chi Squares* dengan derajat kebebasan (*df*) = 2. Jika nilai probability *p* dari statistik JB besar atau dengan kata lain jika nilai statistik dari JB ini tidak

signifikan maka kita gagal menolak hipotesis bahwa residual mempunyai distribusi normal karena nilai statistik JB mendekati nol. Sebaiknya jika nilai probabilitas p dari statistik JB kecil atau signifikan maka kita menolak hipotesis bahwa residual mempunyai distribusi normal karena nilai statistik JB tidak sama dengan nol.

3.6.2.2 Uji Multikolinieritas

3.6.2.2.1 Deteksi Multikolinieritas

Widarjono (2013) Model yang mempunyai standard error besar dan nilai statistik t yang rendah, dengan demikian merupakan indikasi awal adanya masalah multikolinieritas dalam model. Namun, multikolinieritas dapat terjadi jika model yang kita punyai merupakan model yang kurang bagus. Bagaimana kita bisa secara pasti mengetahui bahwa suatu model mengandung masalah multikolinieritas? Ada beberapa metode untuk mendeteksi masalah multikolinieritas dalam suatu model regresi.

1. Nilai R^2 Tinggi Tetapi Hanya Sedikit Variabel Independen Yang Signifikan

Salah satu ciri adanya gejala multikolinieritas adalah model mempunyai koefisien determinasi yang tinggi (R^2) katakanlah diatas 0,8 tetapi hanya sedikit variabel independen yang signifikan mempengaruhi variabel dependen melalui uji t^2 . Namun berdasarkan uji F secara statistik signifikan yang berarti semua variabel independen secara bersama-sama mempengaruhi variabel dependen. Dalam hal ini terjadi suatu kontradiksi dimana berdasarkan uji t secara individual variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen, namun secara bersama-sama variabel independen mempengaruhi variabel dependen.

2. Korelasi Parsial Antarvariabel Independen

Sebagai aturan main yang kasar (*rule of thumb*), jika koefisien korelasi cukup tinggi katakanlah di atas 0,85 maka diduga ada multikolinieritas dalam model. Sebaliknya jika koefisien korelasi relative rendah maka diduga model tidak mengandung unsur multikolinieritas. Namun deteksi dengan menggunakan metode ini diperlu kehati-hatian. Masalah ini timbul terutama pada data *time series* dimana korelasi antar variabel independen cukup tinggi. Korelasi yang tinggi ini terjadi karena kedua data mengandung unsur tren yang sama yaitu data naik dan turun secara bersamaan.

3. Regresi Auxiliary

Pada uji korelasi, uji multikolinieritas hanya dengan melihat hubungan secara individual antara satu variabel independen dengan satu variabel independen yang lain. Tetapi multikolinieritas bisa saja muncul karena satu atau lebih variabel independen merupakan kombinasi linier dengan variabel independen lain. Untuk mengetahui apakah variabel independen X yang satu dengan berhubungan dengan variabel independen X yang lain adalah dengan melakukan regresi setiap variabel independen X dengan sisa variabel independen X yang lain. Regresi yang dilakukan ini adalah regresi *auxiliary*. Setiap koefisien determinasi (R^2) dari regresi *auxiliary* digunakan untuk menghitung distribusi F dan kemudian digunakan untuk mengevaluasi apakah model mengandung multikolinieritas atau tidak. Adapun formula untuk menghitung nilai F hitung adalah sebagai berikut :

$$F_i = \frac{R_{x_1 x_2 \dots x_k}^2 / (k-1)}{(1 - R_{x_1 x_2 \dots x_k}^2) / (n - K)}$$

Di dalam persamaan di atas, n menunjukkan jumlah observasi, k menunjukkan jumlah variabel independen termasuk konstanta, dan $R_{x_1 x_2 \dots x_k}^2$ adalah koefisien setiap variabel independen X_i dengan sisa variabel X yang lain sedangkan nilai kritis dari distribusi F didasarkan pada derajat kebebasan $k-1$ dan $n-k$.

Keputusan ada tidaknya unsur multikolinieritas dalam model ini sebagaimana biasanya adalah dengan membandingkan nilai F hitung dengan nilai F kritis. Jika nilai F hitung lebih besar dari nilai F dengan tingkat signifikansi α dan derajat kebebasan tertentu maka dapat disimpulkan model mengandung unsur multikolinieritas yakni terdapat hubungan linier antara satu variabel X dengan variabel X yang lain. Sebaliknya jika nilai hitung F lebih kecil dari nilai kritis F maka tidak terdapat hubungan linier antara satu variabel X dengan variabel X yang lain. Untuk melakukan uji ini kita harus melakukan regresi *auxiliary* berkali-kali. Misalnya jika model yang dimiliki mempunyai dua variabel independen maka harus melakukan regresi *auxiliary* sebanyak dua kali dan kemudian didapatkan nilai F hitungnya.

4. Metode Deteksi Klien

Selain melakukan regresi *auxiliary* dengan mendapatkan koefisien determinasinya, Klien menyarankan untuk mendeteksi masalah

multikolinieritas dengan hanya membandingkan koefisien determinasi *auxiliary* dengan koefisien determinasi (R^2) model regresi aslinya yaitu Y dengan variabel independen X . Sebagai *rule of thumb* uji Klien ini, jika lebih besar dari R^2 maka model mengandung unsur multikolinieritas antara variabel independennya dan jika sebaliknya maka tidak ada korelasi antarvariabel independen.

5. Variance Inflation Factor dan Tolerance

Jika mempunyai sejumlah k variabel independen tidak termasuk konstanta di dalam sebuah model, maka varian dari koefisien regresi parsial dapat dituliskan sebagai berikut:

$$Var(\beta_j) = \left(\frac{\sigma^2}{\sum x_j^2} \right) \left(\frac{1}{1 - R_j^2} \right)$$

Atau dapat ditulis menjadi:

$$Var(\beta_j) = \frac{\sigma^2}{\sum x_j^2} VIF_j$$

Dimana R_j^2 merupakan R^2 yang diperoleh dari regresi *auxiliary* antara variabel inspenden dengan vaiabel independen sisanya ($k - 1$). Sedangkan *VIF* adalah *vaiance inflation factor* ketika mendekati satu atau dengan kata lain ada kolinieritas antarvariabel independen maka *VIF* akan naik dan mendekati tak terhingga jika nilainya $= 1$

Dengan demikian bisa menggunakan *VIF* untuk mendeteksi masalah multikolinieritas di dalam sebuah model regresi berganda. Jika nilai *VIF* semakin

membesar maka diduga ada multikolinieritas. Pertanyaannya pada angka berapa kita bisa mengatakan bahwa model mengandung multikolinieritas. Sebagai aturan main (*rule of thumb*) jika nilai VIF melebihi angka 10 maka dikatakan ada multikolinieritas karena nilai $\frac{1}{VIF}$ melebihi dari 0,90.

Selain itu para ahli ekonometrika juga menggunakan nilai *tolerance* untuk mendeteksi masalah multikolinieritas di dalam model regresi berganda. Nilai *tolerance* (TOL) dapat dicari dengan menggunakan formula sebagai berikut :

$$TOL = (1 - R^2)$$

Jika $R^2 = 0$ berarti tidak ada kolinieritas anatar variabel independen maka nilai

TOL sama dengan 1 dan sebaliknya jika $R^2 = 1$ ada kolinieritas anatar variabel

independen maka nilai TOL sama dengan nol.

3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Widarjono (2013) Jika variabel gangguan tidak mempunyai rata-rata nol maka tidak mempengaruhi *slope* hanya akan mempengaruhi intersep. Hal ini tidak membawa konsekuensi serius karena perhatian dalam aplikasi ekonometrika bukan pada intersep tetapi pada *slope*. Deteksi heteroskedastisitas.

1. Model Informal.

Cara yang paling cepat dan dapat digunakan untuk menguji masalah heteroskedastisitas adalah dengan mendeteksi pola residual melalui sebuah grafik. Jika residual mempunyai varian yang sama (homoskedastisitas) maka kita tidak

mempunyai pola yang pasti dari residual. Sebaliknya jika residual mempunyai sifat heteroskedastisitas, residual ini akan menunjukkan pola yang tertentu.

2. Metode park

Menurut park, varian variabel gangguan, yang tidak konstan atau masalah heteroskedastisitas muncul karena residual ini tergantung pada variabel independen yang ada di dalam model. Menurutny bentuk fungsi variabel gangguan adalah sebagai berikut:

$$\sigma_j^2 = \sigma^2 X_i^\beta e^{u_i}$$

Dimana $e = 2,718$

Persamaan di atas merupakan model sederhana dengan satu variabel independen. Kita bisa menggunakan untuk model yang mempunyai lebih satu variabel independen dalam bentuk transformasi logaritma, persamaan di atas dapat ditulis sebagai berikut:

$$\ln \sigma_i^2 = \beta \ln X_i + v_i$$

Dimana $\ln$ = logaritma natural dan v_i = variabel gangguan.

Karena varian variabel gangguan () populasi tidak diketahui maka Park menyarankan menggunakan residual dari hasil regresi () sebagai proksi dari residual. Dengan demikian langkah selanjutnya kita menjumlahkan regresi dengan menggunakan persamaa sebagai berikut :

$$\ln \hat{\epsilon}_i^2 = \ln \sigma^2 + \beta \ln X_i + V_i$$

Keputusan ada tidaknya masalah heteroskedastisitas berdasarkan uji statistik estimator β dalam persamaan di atas. Jika β tidak signifikan melalui uji t maka dapat disimpulkan tidak ada heteroskedastisitas karena varian residualnya tidak tergantung dari independen. Sebaliknya jika β signifikan secara statistik maka model mengandung unsur heteroskedastisitas karena besar kecilnya varian residual ditentukan oleh variabel independen.

3. Metode Glejser

Glejser mengatakan bahwa varian variabel gangguan nilainya tergantung dari variabel independen yang ada di dalam model. Berbeda dengan Park, agar bisa mengetahui apakah pola variabel gangguan mengandung heteroskedastisitas atau tidak maka Glejser menyarankan untuk melakukan regresi nilai absolut residual dengan variabel independennya. Glejser menyarankan untuk melakukan regresi fungsi-fungsi residual sebagai berikut :

$$| \quad = \quad \beta_0 + \beta_1 \cdot$$

$$| \quad = \quad \beta_0 + \beta_1 \sqrt{\cdot}$$

$$| \quad = \quad \beta_0 + \beta_1$$

$$| \quad = \quad \beta_0 + \beta_1 \cdot \frac{1}{\sqrt{\cdot}}$$

$$| \quad = \quad \sqrt{\beta_0 + \beta_1 \cdot}$$

$$| \quad = \quad \sqrt{\beta_0 + \beta_1 \lambda}$$

Sebagaimana Park jika tidak signifikan melalui uji t maka dapat disimpulkan tidak ada heteroskedastisitas. Glejser dalam penelitian menemukan bahwa untuk sampel besar, model fungsi residual dari ke enam persamaan di atas memberi informasi yang memuaskan dalam mendeteksi masalah heteroskedastisitas.

4. Metode Korelasi Spearman

Formula korelasi dari spearman adalah sebagai berikut :

$$r_s = 1 - 6 \left[\frac{d}{n(n^2 - 1)} \right]$$

Dimana d adalah perbedaan *rank* anatar residual dengan variabel independen X dan n adalah jumlah observasi. Metode deteksi heteroskedastisitas dengan korelasi Spearman ini dapat dijelaskan dengan menggunakan model regresi sederhana sebagai berikut:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i + e_i$$

Langkah yang harus dilakukan untuk menguji ada tidaknya masalah heteroskedastisitas dalam hasil regresi dengan menggunakan korelasi Spearman adalah sebagai berikut :

1. Kita melakukan regresi persamaan $Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i$ tersebut dan kemudian di dapatkan residualnya.

2. Cari nilai absolut residual dan kemudian diranking dari nilai yang paling besar ataupun diranking dari nilai yang paling kecil. Lakukan hal yang sama untuk variabel independen X. Setelah kedua diranking maka selanjutnya adalah mencari korelasi Spearman seperti dalam persamaan ini

$$r_s = 1 - 6 \left[\frac{\sum d_i^2}{n(n^2 - 1)} \right]$$

3. Diasumsikan bahwa koefisien korelasi dari *rank* populasi adalah nol dari $n > 8$, signifikan dari sampel *rank* korelasi Spearman dapat diuji dengan menggunakan uji t. Nilai statistik t hitung dapat dicari dengan menggunakan formula sebagai berikut $t =$ dengan df sebesar $n - 2$

4. Jika nilai t hitung lebih besar dari nilai kritis tabel t maka kita bisa menyimpulkan bahwa regresi mengandung masalah heteroskedastisitas dan sebaliknya maka tidak ada heteroskedastisitas.

5. Metode GoldFeld-Quandt

Metode GoldFeld-Quandt mengasumsikan bahwa heteroskedastisitas (ϵ) merupakan fungsi positif dari variabel independen. Ide GoldFeld-Quandt

dapat dijelaskan dengan model regresi sederhana sebagai berikut:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i + e_i$$

Misalkan varian variabel gangguan (adalah fungsi positif terhadap variabel independen) dan dapat dituliskan sebagai berikut: $\sigma_i^2 =$ dimana σ_i^2 adalah

konstanta

Metode GoldFeld-Quandt meliputi perhitungan dua regresi. Regresi pertama merupakan kelompok data yang diduga mempunyai varian variabel gangguan yang rendah dan regresi kedua berdasarkan data yang diduga mempunyai varian variabel gangguan yang tinggi. Jika varian variabel gangguan setiap kelompok hampir sama maka diduga varian variabel gangguan mempunyai karakteristik homoskedastisitas. Namun jika varian variabel gangguan menunjukkan tren yang meningkat maka model mengandung heteroskedastisitas. Adapun prosedur metode GoldFeld-Quandt sebagai berikut:

1. Mengurutkan data sesuai dengan nilai X, dimulai dari nilai yang paling kecil hingga yang paling besar.
2. Menghilangkan observasi yang di tengah (c), c dipilih secara apriori. Menurut GoldFeld-Quandt $c = 8$ jika $n = 30$ dan $c = 16$ jika $n = 60$. Sedangkan ahli yang lain menyarankan dua kelompok. Kelompok yang pertama (1) berkaitan dengan data dengan nilai X yang kecil dan kelompok yang kedua (2) berhubungan dengan data dengan nilai X yang besar.
3. Melakukan regresi pada setiap kelompok secara terpisah. Data setiap regresi terdiri dari $(n - c) / 2$. Jumlah c harus sekecil mungkin untuk menjamin tersedianya *degree of freedom* sehingga menghasilkan estimasi yang layak untuk setiap regresi.
4. Dapatkan SSR_1 yang berhubungan dengan nilai X kecil dan SSR_2 yang berhubungan dengan nilai X yang besar.
5. Hitungan rasio : $F =$

Jika diasumsikan bahwa didistribusikan secara normal dan heteroskedastisitas maka akan mengikuti distribusi F statistik dengan *degree of freedom* $(n - c - 2k)/2$ untuk pembilangan (*numerator*) dan penyebutnya (*denominator*). Kita akan menolak hipotesis nol tidak adanya heteroskedastisitas jika nilai F hitung lebih besar dari nilai F kritis pada tingkat tertentu.

6. Metode Breusch-Pagan

Metode Breusch-Pagan ini bisa dijelaskan dengan model regresi sederhana sebagai berikut:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i + e_i$$

Diasumsikan bahwa varian dari variabel gangguan mempunyai fungsi sebagai berikut : $\sigma_i^2 = f(\alpha_0 + \dots)$ dimana f adalah fungsi variabel nonstokastik Z.

Kemudian diasumsikan bahwa: $\sigma_i^2 = \alpha_0 + \dots$ adalah fungsi linier dari

variabel Z. Jika $\alpha_0 = 0$, maka σ_i^2 berarti nilainya konstan. Oleh karena itu

untuk menguji apakah $\alpha_0 = 0$ adalah homoskedastisitas maka hipotesis nol yang

diujikan adalah bahwa $\alpha_0 = 0$. Langkah metode Breusch-Pagan dapat dijelaskan

sebagai berikut:

1. Estimasi persamaan $Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i$ dengan OLS dan dapatkan residualnya (e_i)
2. Mencari σ^2
3. Mencari p_i yang didefinisikan sebagai: $p_i = \frac{Y_i - \bar{Y}}{Y_i - \bar{Y} + e_i}$
4. Regresi p_i terhadap variabel Z sebagai berikut: $p_i = \alpha_0 + \alpha_1 Z_i$
5. Dapatkan ESS (*Explained Sum of Squares*) dari persamaan $p_i = \alpha_0 + \alpha_1 Z_i$ dan kemudian di dapatkan :

$$\Phi = 1/2 (ESS)$$

Jika residualnya di dalam persamaan di dalam persamaan

$p_i = \alpha_0 + \alpha_1 Z_i$ terdistribusi normal maka Φ (ESS) akan mengikuti

distribusi chi-square () sebagai berikut:

$$\Phi = 1/2 (ESS) \sim X^2_{df}$$

Secara umum jika ada variabel Z berjumlah m maka Φ akan mengikuti distribusi

dengan *degree of freedom* (m – 1). Oleh karena itu, jika nilai Φ hitung lebih

besar dari nilai kritis maka ada heteroskedastisitas. Jika sebaliknya yakni nilai

hitung lebih kecil dari nilai kritis maka tidak ada heteroskedastisitas.

7. Metode White

Untuk menjelaskan metode White, dengan menggunakan model sebagai berikut :

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X$$

Langkah uji White sebagai berikut:

1. Estimasi persamaan $Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X$ dan dapatkan residualnya

2. Melakukan regresi pada persamaan berikut yang disebut regresi *auxiliary*

- 1) Regresi *auxiliary* tanpa perkalian antarvariabel independen (*cross terms*)

$$\hat{e}_i^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X$$

- 2) Regresi *auxiliary* dengan perkalian antarvariabel independen (*cross terms*) sebagai berikut:

$$\hat{e}_1^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X_{2i}^2 + \alpha_4 X_{1i} X$$

merupakan residual kuadrat yang diperoleh dari persamaan

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X.$$

Jika mempunyai lebih dari dua variable

independen maka variabel independen dalam persamaan

$$\hat{e}_1^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X$$

maupun

$$\hat{e}_1^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X_{2i}^2 + \alpha_4 X_{1i} X_{2i}$$

lebih banyak. Dari persamaan

$$\hat{e}_1^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X_{2i}^2 + \alpha_4 X_{1i} X_{2i}$$

$$\hat{e}_1^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X_{2i}^2 + \alpha_4 X_{1i} X_{2i}$$

dapatkan nilai koefisien determinasi (R^2).

3. Hipotesis nol dalam uji ini adalah tidak ada heteroskedastisitas. Uji White didasarkan pada jumlah sampel (n) dikalikan dengan R^2 yang akan mengikuti distribusi chi-squares dengan *degree of freedom* sebanyak variabel independen tidak termasuk konstanta dalam regresi auxiliary. Nilai hitung statistik chi squares (χ^2) dapat dicari dengan formula sebagai berikut:

nR^2 dimana R^2 = koefisien dari regresi persamaan

$$\hat{e}_i^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X_{2i}^2 + \alpha_4 X_{1i} X_{2i} \quad \text{atau}$$

$$\hat{e}_i^2 = \alpha_0 + \alpha_1 X_{1i} + \alpha_2 X_{2i} + \alpha_3 X_{1i}^2 + \alpha_4 X_{2i}^2 + \alpha_4 X_{1i} X_{2i}$$

4. Jika nilai chi-square hitung yaitu lebih besar dari nilai kritis dengan derajat kepercayaan tertentu (α) maka ada heteroskedastisitas dan sebaliknya jika chi-square hitung lebih kecil dari nilai kritis menunjukkan tidak adanya heteroskedastisitas.

3.6.2.4 Uji Autokorelasi

Widarjono (2013) Sifat dan konsekuensi dari autokorelasi berarti adanya korelasi antara anggota observasi satu dengan observasi lain yang berlainan waktu. Dengan kaitannya dengan asumsi OLS autokorelasi merupakan korelasi antara satu variabel gangguan dengan variabel gangguan yang lainnya. Deteksi masalah Autokorelasi:

1. Metode Durbin Waston(DW). Salah satu uji yang populer yang biasa digunakan didalam ekonometrika adalah metode yang dikemukakan oleh Durbin Wiston. Prosedur uji yang dikembangkan oleh Durbin Wiston dapat dijelaskan dengan model regresi: $Y_t = \beta_0 + \beta_1$. Hubungan antarvariabel gangguan hanya tergantung dari variabel gangguan sebelumnya atau disebut model AR:

$$e_t = pe_{t-1} \quad -1 < p < 1$$

2. Metode Breusch-Godfrey. Walaupun uji autokorelasi dari Durbin Wiston mudah dilakukan karena informasi nilai statistik hitung d selalu diinformasikan setiap program computer, namun uji ini mengandung beberapa kelemahan. Pertama, uji ini hanya berlaku jika variabel independen bersifat random atau stokastik. Jika uji ini memasukkan variabel independen yang bersifat nonstokastik seperti memasukkan variabel keambanan dari variabel dependen sebagai variabel depende sebagai variabel independen yang disebut dengan model autoregresif maka uji Durbon Wiston tidak bisa digunakan. Kedua, uji Durbin Wiston hanya berlaku jika hubungan

autokorelasi antara residual dalam order pertama autoregresif yang lebih tinggi seperti AR(2) AR(3) dan seterusnya. Ketiga, model ini juga tidak bisa digunakan dalam kasus rata rata bergerak dari residual yang lebih tinggi. Contoh dalam model regresi:

$$Y_t = \beta_0 + \beta_1 X_t + et$$

Maka uji autokorelasi dengan AR. Berdasarkan kelemahan-kelemahan diatas maka Breus dan Godfrey mengembangkan uji autokorelasi yang lebih umum dan dikenal dengan Uji langrange Multiplier. Sebagai catatan kta bisa memasukkan lebih dari satu variabel independen namun untuk memudahkan kita menggunakan regresi sederhana.

3.6.2.5 Analisis Regresi

(Imam Ghozali, 2009) Analisis regresi adalah studi mengenai ketergantungan variabel dependen (variabel terikat) dengan satu atau lebih variabel independen (variabel bebas), dengan tujuan untuk mengestimasi dan atau memprediksi rata-rata populasi atau nilai rata-rata variabel dependen berdasarkan nilai variabel independen yang diketahui. Hasil regresi adalah berupa koefisien untuk masing-masing variabel independen. Sugiono (2007) hasil analisis regresi bermanfaat untuk membuat keputusan apakah naik dan menurunnya variabel dependen dapat dilakukan melalui peningkatan variabel independen atau tidak.

3.6.2.5.1 Analisis Regresi Linear Berganda

Dalam kenyataannya model regresi sederhana tidak mencerminkan kondisi perilaku variabel ekonomi yang sebenarnya Model regresi linear yang terdiri dari

lebih dari satu variabel independen dikenal dengan model regresi berganda. Bentuk umum regresi linear berganda.

3.6.2.6 Uji Hipotesis

Di gunakan untuk menentukan apakah ada pengaruh keterkaitan antara (X_1 dengan Y , X_2 dengan Y) yang dapat dilihat dari besarnya t hitung terhadap t tabel dengan uji 2 sisi menurut (Sujarweni, 2015).

3.6.2.6.1 Uji signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

Widarjono (2013) Uji statistik F digunakan untuk uji signifikan model. Uji F ini bisa dijelaskan menggunakan analisis varian (*analysis of Variance=ANOVA*). Dengan rumus sebagai berikut

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X_{2i} + e_i$$

Koefisien determinasinya = $TSS = ESS + SSR$. TSS mempunyai $df = n - 1$, ESS mempunyai df sebesar $k-1$ sedangkan SSR mempunyai $df = n - k$. Analisis varian ini bisa ditampilkan dalam tabel. Dengan hipotesis bahwa semua variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen yakni:

$\beta_0 = \beta_1 = \dots = 0$ maka uji F dapat diformulakan sebagai berikut:

$$F = \frac{ESS(k-1)}{SSR(n-k)}$$

Dimana n jumlah observasi dan k = jumlah parameter estimasi termasuk intersep atau konstanta. Formula uji statistik ini bisa dinyatakan dalam bentuk

formula yang lain dengan cara memanipulasikan persamaan:

$$F = \frac{ESS/(k-1)}{(TSS-ESS)/(n-k)}$$

$$F = \frac{(ESS/TSS)/(k-1)}{[(TSS-ESS)/TSS]/(n-k)}$$

Karena $ESS/TSS = R^2$ maka persamaan dapat ditulis

$$F = \frac{R^2/(k-1)}{(1-R^2)/(n-k)} \sim F(k-1)(n-k)$$

Dari persamaan diatas hipotesis nol terbukti, maka kita harapkan nilai dari ESS dan R^2 akan sama dengan nol sehingga F akan sama dengan nol. Dengan demikian, kita akan gagal menolak hipotesis nol karena variabel independen hanya sedikit menjelaskan varian variasi dependen di sekitar rata ratanya.

Walaupun uji F menunjukkan adanya penolakan hipotesis nol yang menunjukkan bahwa secara bersama-sama semua variabel independen mempengaruhi variabel dependen namun hal ini bukan berarti secara individual variabel independen mempengaruhi variabel dependen melalui uji t. Keadaan ini terjadi karena kemungkinan ada korelasi yang tinggi antara variabel independen. Kondisi ini menyebabkan standar error sangat tinggi dan rendahnya nilai t hitung meskipun model secara umum mampu menjelaskan data secara baik.

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X_{2i} + e_i$$

Untuk menguji apakah koefisien regresi secara bersama sama atau secara menyeluruh berpengaruh terhadap variabel dependen, uji F dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Membuat hipotesis nol (H_0) dan hipotesis alternatif (H_a) sebagai berikut:

$$H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \dots =$$

H_a : paling tidak satu dari dimana $k = 1, 2, 3, \dots, k$

2. Mencari nilai F hitung dengan formula seperti pada persamaan diatas dan nilai F kritis dari tabel distribusi frekuensi F. Nilai kritis berdasarkan besarnya dan df dimana besarnya ditentukan oleh numerator ($k - 1$) dan df

untuk denominator ($n - k$)

3. Keputusan menolak atau gagal menolak H_0 sebagai berikut:

Jika F hitung $>$ F kritis, maka kita menolak H_0 dan sebaliknya jika F hitung

$<$ F kritis maka gagal menolak H_0 .

3.6.2.6.2 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)

Widarjono (2013) Prosedur uji t pada koefisien regresi parsial pada regresi berganda sama dengan prosedur uji koefisien regresi sederhana. Langkah langkah uji t sebagai berikut:

1. Membuat hipotesis melalui uji satu atau dua sisi

Uji hipotesis positif satu sisi.

$$H_0 : \beta_1 = 0$$

$$H_a : \beta_1 > 0$$

Uji hipotesis negatif satu sisi

$$H_0: \beta_1 = 0$$

$$H_a: \beta_1 < 0$$

Atau uji dua sisi

$$H_0: \beta_1 = 0$$

$$H_a: \beta_1 \neq 0$$

2. Kita ulangi langkah pertama.
3. Menghitung nilai t hitung untuk β_1 dan β_i dan mencari nilai t kritis dari table

distribusi t. Nilai t hitung dicari dengan formula sebagai berikut:

$$t = \frac{\beta_1 - \beta_i}{se(\beta_i)}$$

Dimana β_1 merupakan nilai pada hipotesis nol.

4. Bandingkan nilai t hitung untuk masing masing estimator dengan t kritisnya dari table. Keputusan menolak atau gagal menolak H_0 sebagai berikut:

Jika nilai t hitung > nilai kritis maka H_0 ditolak atau menerima H_a

Jika nilai t hitung < nilai t kritis maka H_0 gagal ditolak.

3.6.2.6.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)

Widarjono (2013) koefisien determinasi untuk menjelaskan proporsi variasi variabel dependen dijelaskan oleh variabel independen. Di dalam regresi

berganda kita juga akan menggunakan koefisien determinasi untuk mengukur seberapa baik garis regresi yang kita punyai. Dalam hal ini kita mengukur seberapa besar proporsi variasi variabel dependen dijelaskan oleh semua variabel independen. Formula untuk menghitung koefisien determinasi regresi berganda sama dengan regresi sederhana yaitu sebagai berikut:

$$R^2 = \frac{ESS}{TSS} = \frac{TSS - SSR}{TSS} = 1 - \frac{SSR}{TSS}$$

$$R^2 = 1 - \frac{\sum \hat{e}_i^2}{\sum y_i^2}$$

$$R^2 = 1 - \frac{\sum \hat{e}_i^2}{\sum (Y_i - \hat{Y})^2}$$

Koefisien determinasi tidak pernah menurun terhadap jumlah variabel independen. Artinya koefisien determinasi akan semakin besar jika terus menambah variabel independen di dalam model. Mengingat bahwa nilai koefisien determinasi tidak pernah menurun maka kita harus berhati-hati membandingkan dua regresi yang mempunyai variabel independen Y sama tetapi berbeda dalam jumlah variabel independen X. Kehatian-hatian ini perlu karna tujuan regresi metode OLS adalah mendapatkan nilai koefisiensi determinasi yang tinggi. Salah satu persoalan besar penggunaan koefisien determinasi R^2 dengan demikian adalah nilai R^2 selalu naik ketika kita menambah variabel independen X. dalam model walaupun penambahan variabel independen X belum tentu mempunyai Justifikasi atau pembenaran dari teori ekonomi ataupun logika ekonomi. Para ekonometrika telah mengembangkan alternatiflain agar nilai R^2 tidak merupakan

fungsi dari variabel independen. Sebagai alternatif digunakan R^2 yang disesuaikan (*Adjusted R²*) dengan rumus sebagai berikut:

$$R^2 = 1 - \frac{\sum \hat{e}_i^2 (n - k)}{\sum (Y_i - \hat{Y})^2 (n - 1)}$$

Dimana k = jumlah parameter, termasuk intersep dan n = jumlah observasi

Terminologi koefisien determinasi yang disesuaikan ini karena disesuaikan dengan derajat kebebasan (df) dimana mempunyai (df) sebesar $n - k$ dan

$\sum$ dengan (df) sebesar $n - k$.