

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN
ONLINE SHOPEE PAYLATER
(Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1445 H / 2023 M**

ABSTRAK

RIZQI FITRIYANI, 1908203040, “PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN ONLINE SHOPEE PAYLATER (Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)”, 2023

Shopee *Paylater* merupakan layanan jasa yang menyediakan pinjaman uang secara elektronik bagi semua orang yang sedang membutuhkan dana tambahan dalam waktu cepat dengan metode cicilan tanpa kartu kredit. Ditengah maraknya pembayaran pinjaman macet dan penipuan dalam usaha yang memberikan jasa *paylater*, adanya sebuah kepercayaan dan pemahaman mengenai sebuah risiko dalam *paylater* merupakan hal yang sangat penting untuk diperhatikan. Maka, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh dari persepsi risiko dan kepercayaan terhadap keputusan bertransaksi pinjaman *online* Shopee *Paylater*.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif dan menggunakan teknik pengumpulan data melalui kuesioner. Populasi dalam penelitian ini yaitu mahasiswa pengguna Shopee *Paylater* di Kota Cirebon dengan jumlah sampel sebanyak 100 orang. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis deskriptif dan analisis statistic, dimana semua proses pengujian tersebut menggunakan alat bantu berupa *IBM Statistic SPSS* versi 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan antara persepsi risiko terhadap keputusan bertransaksi pinjaman *online* Shopee *Paylater* sebesar 32,3% serta terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kepercayaan terhadap keputusan bertransaksi pinjaman *online* Shopee *Paylater* sebesar 78,13%. Sedangkan, secara simultan persepsi risiko dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan bertransaksi pinjaman *online* Shopee *Paylater* sebesar 81,4%.

Kata Kunci: *Persepsi Risiko, Kepercayaan, dan Keputusan Bertransaksi Pinjaman Online Shopee Paylater.*

ABSTRACT

RIZQI FITRIYANI, 1908203040, "THE INFLUENCE OF RISK PERCEPTION AND TRUST ON STUDENT DECISIONS IN TRANSACTING SHOPEE PAYLATER ONLINE LOANS (Study on Students in Cirebon City)", 2023.

Shopee Paylater is a service that provides electronic money loans for everyone who is in need of additional funds in a fast time with the installment method without a credit card. In the midst of the rampant payment of bad loans and fraud in businesses that provide paylater services, the existence of a trust and understanding of a risk in paylater is very important to note. So, this study aims to determine whether or not there is an influence of risk perception and trust on the decision to transact Shopee Paylater online loans.

This type of research is a descriptive research with a quantitative approach and uses data collection techniques through questionnaires. The population in this study is students using Shopee Paylater in Cirebon City with a sample of 100 people. The data analysis techniques used are descriptive analysis and statistical analysis, where all testing processes use tools in the form of IBM Statistic SPSS version 23

The results of this study show a positive and significant influence between risk perception on the decision to transact Shopee Paylater online loans by 32.3% and there is a positive and significant influence between trust in the decision to transact Shopee Paylater online loans by 78.13%. Meanwhile, simultaneously risk perception and trust have a positive and significant effect on the decision to transact Shopee Paylater online loans by 81.4%.

Keywords: *Risk Perception, Trust, and Shopee Paylater Online Loan Transaction Decision.*

خلاصة

رزقي الفطرياني ، 1908203040 ، "تأثير تصورات المخاطر والثقة على قرارات الطلاب في معاملات قروض الدفع عبر الإنترنت (دراسة الطلاب في مدينة سيريبون)" ، 2023

Shopee Paylater هي خدمة توفر قروضا مالية إلكترونية لكل من يحتاج إلى أموال إضافية في وقت سريع بطريقة التسيط بدون بطاقة ائتمان. في خضم الدفع المتفشي للقروض المعدومة والاحتيايل في الشركات التي تقدم خدمات paylater ، من المهم جدا ملاحظة وجود ثقة وفهم للمخاطر في paylater. لذلك ، تهدف هذه الدراسة إلى تحديد ما إذا كان هناك تأثير لإدراك المخاطر والثقة على قرار التعامل مع قروض Shopee Paylater عبر الإنترنت أم لا.

هذا النوع من البحث هو بحث وصفي ذو منهج كمي ويستخدم تقنيات جمع البيانات من خلال الاستبيانات. السكان في هذه الدراسة هم الطلاب الذين يستخدمون Shopee Paylater في مدينة Cirebon مع عينة من 100 شخص. تقنيات تحليل البيانات المستخدمة هي التحليل الوصفي والتحليل الإحصائي ، حيث تستخدم جميع عمليات الاختبار أدوات في شكل IBM SPSS الإصدار 23

أظهرت نتائج هذه الدراسة تأثيرا إيجابيا ومعنويا بين إدراك المخاطر على قرار التعامل بقروض Shopee Paylater عبر الإنترنت بنسبة 32.3% وهناك تأثير إيجابي وكبير بين الثقة في قرار التعامل مع قروض Shopee Paylater عبر الإنترنت بنسبة 78.13%. وفي الوقت نفسه ، يكون إدراك المخاطر والثقة في نفس الوقت تأثير إيجابي وكبير على قرار التعامل مع قروض Shopee Paylater عبر الإنترنت بنسبة 81.4%.

الكلمات الدالة: إدراك المخاطر ، والثقة ، وقرار معاملة القرض عبر الإنترنت Shopee Paylater

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN
ONLINE SHOPEE PAYLATER
(Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Rizqi Fitriyani

NIM. 1908203040

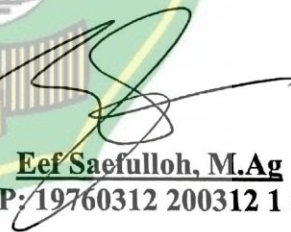
Pembimbing

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Dr. Rita Kusumadewi, SE, M.M
NIP: 19840422 201101 2 018



Eef Saefulloh, M.Ag
NIP: 19760312 200312 1 003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP: 19630702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di-
Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudara/i **Rizqi Fitriyani**, NIM 1908203040 dengan Judul **“PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN *ONLINE* SHOPEE *PAYLATER* (Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)”**. Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan. Atas pertimbangan dan kebijakannya, kami haturkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

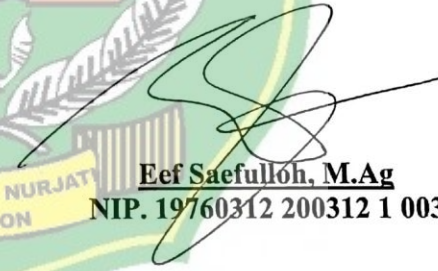
Menyetujui:

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Dr. Rita Kusumadewi, SE, M.M
NIP: 19840422 201101 2 018



Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rizqi Fitriyani

NIM : 1908203040

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 11 Januari 2001

Alamat : Blok Setu Oncom RT/RW 007/003 Desa Setu Kulon
Kec.Weru Kab. Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN *ONLINE SHOPEE PAYLATER* (Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)”** yang dibuat untuk melengkapi salah satu syarat menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut Perguruan Tinggi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 06 Desember 2023

Saya yang menyatakan,



METERAI
TEMPEL
588AKX749718545

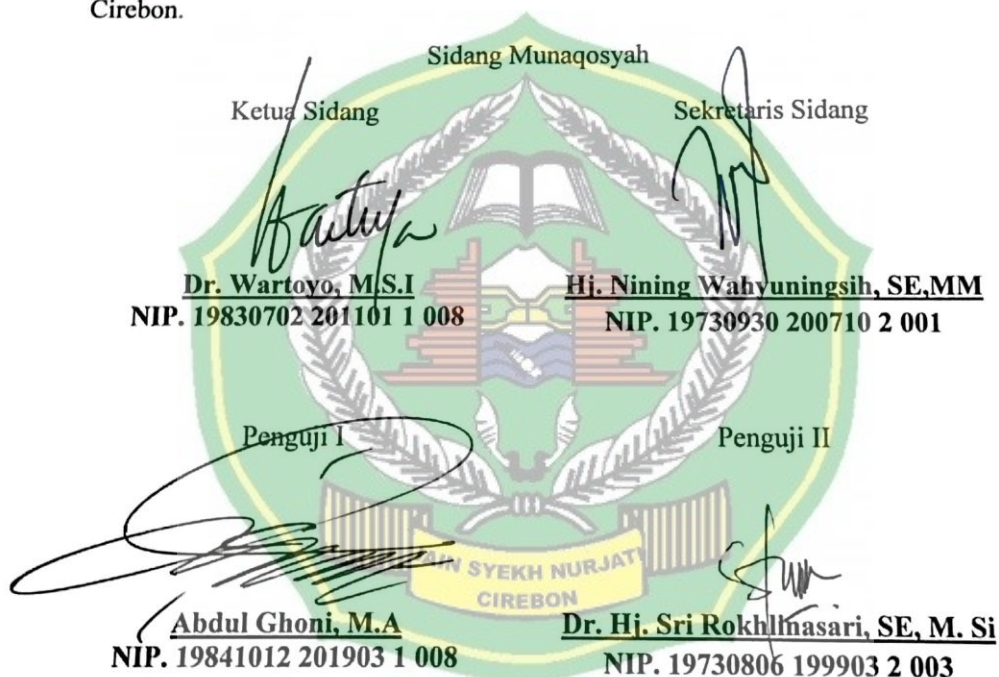
Rizqi Fitriyani

NIM. 1908203040

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN *ONLINE SHOPEE PAYLATER* (Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)”, oleh Rizqi Fitriyani NIM 1908203040, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 13 Desember 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Mengetahui,

Ketua Jurusan/Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Rizqi Fitriyani atau yang biasa dipanggil Fitri, lahir di Cirebon pada tanggal 11 Januari 2001 dari pasangan Bapak Wachid dan Ibu Da'iyah. Penulis merupakan anak ke empat dari empat bersaudara. Saat ini Penulis tinggal di Desa Setu Kulon Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh:

1. SDN 1 Setu Kulon lulus Tahun 2013
2. MTs N Cirebon II lulus Tahun 2016
3. MAN 1 Cirebon lulus Tahun 2019
4. Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Berkat rahmat Allah, doa kedua orang tua dan kegigihan tiada tara, *Alhamdulillah* penulis dapat menyelesaikan tugas akhir perkuliahan dengan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Bertransaksi Pinjaman *Online* Shopee *Paylater* (Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)”.

Segala bentuk kritik dan saran mengenai skripsi ini dapat dikirimkan melalui email rizqifitriyani206@gmail.com atau melalui sosial media lain penulis di @mpiitt20.

PERSEMBAHAN SKRIPSI

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang saya sayangi khususnya kedua orang tua saya, maafkan anakmu yang belum bisa memberi apa-apa, hanya karya sederhana ini yang saya punya. Saya persembahkan karya saya ini sebagai tanda bakti, hormat dan terimakasih karena telah membesarkan saya dengan penuh kasih. Terimakasih atas kasih sayang serta dorongan baik moril maupun materil yang selama ini tercurah, juga doa-doa baik yang selalu menyertai saya. Semoga Allah panjangkan umur keduanya hingga bisa melihat saya mencapai keinginan-keinginan saya yang lain.

Karya ini juga saya persembahkan untuk ketiga kakak saya tercinta. Umi Laela, Ali Munawar, dan Minati Dewi terimakasih untuk semua hal yang kalian lakukan, terutama dorongan moril dan materilnya, saya tidak akan sampai dititik ini jika bukan karena kalian. Semoga ini bisa menjadi salah satu hal yang bisa kalian banggakan dari saya. Untuk ponakan saya tercinta, Adeeva, Defira, Syaikhhan, Nadzira, dan Nadziha terimakasih selama ini telah menjadi adik sekaligus teman yang baik, semoga ini bisa jadi salah satu hal yang bisa kamu banggakan dari saudaramu. Terakhir, saya persembahkan skripsi ini untuk diri saya sendiri. Terimakasih karena tidak pernah menyerah dan selalu kuat sampai bisa di titik ini. Setelah ini, mari berjuang bersama lagi mencapai mimpi yang lainnya.

MOTTO

The most important things isn't how fast you walk, but how you walk until the finish line. Don't stop even if you walk slowly.

-Sungjin



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, berupa ilmu pengetahuan, petunjuk dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM BERTRANSAKSI PINJAMAN *ONLINE SHOPEE PAYLATER* (Studi Pada Mahasiswa di Kota Cirebon)”**. Sholawat serta salam terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE, MM dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya kepada penulis selama penyusunan skripsi.
6. Bapak Tomy Saladin Aziz, M. Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Para Dosen Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan kepada penulis selama belajar di kampus beserta Staf Jurusan Perbankan Syariah.
8. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Wachid dan Ibu Da'iyah. Terimakasih atas dukungan dan pengorbanannya yang begitu tulus, doa

serta kasih sayangnya yang diberikan selama ini tak akan pernah saya lupakan.

9. Ketiga kakak saya tersayang, Umi Laela, Minati Dewi, terimakasih atas dukungan dan motivasi yang diberikan dan khususnya Ali Munawar yang selalu memberikan dukungan penuh berupa materiil dan selalu bersedia menampung keluh kesahku selama kuliah terutama saat menulis skripsi ini.
10. Keponakanku yang lucu, terimakasih telah memberikan kebahagiaan setiap hari hingga bisa melupakan saya dari lelahnya proses kehidupan.
11. Iqbaal Dhiafakhri Ramadhan dan Miftakhul Ulum yang selalu memotivasi saya dan terimakasih telah memberikan pundak untuk menangis dan selalu sigap dalam membantu saya untuk terus berjalan hingga skripsi ini terselesaikan.
12. Sahabatku yang sudah seperti saudara, Intan Safitri dan Aulia Dwi Ningsih, yang tidak pernah bosan mendengarkan keluh kesah saya. Terimakasih atas kebaikan kalian.
13. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
14. *Last but not least*, terimakasih untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terimakasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.

Penulis menyadari skripsi ini masih banyak kekurangan oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca untuk penelitian selanjutnya. Penulis harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, doa dan motivasi dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini dapat balasan dan ridho Allah SWT. Aamiin.

Cirebon, 06 Desember 2023

Rizqi Fitriyani

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
PERSEMBAHAN SKRIPSI.....	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
G. Sistematika Penelitian	12
BAB II KAJIAN TEORI	14
A. Landasan Teori.....	14

1. Persepsi Risiko	14
2. Kepercayaan	20
3. Keputusan	24
B. Penelitian Terdahulu	30
C. Kerangka Pemikiran.....	34
D. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
A. Sasaran, Tempat, dan Waktu Penelitian.....	38
B. Pendekatan Penelitian	38
C. Populasi dan Sampel	38
D. Jenis dan Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	41
F. Variabel Penelitian.....	42
G. Operasional Variabel Penelitian.....	43
H. Teknik Analisis Data.....	48
1. Uji Instrumen Data	48
2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	50
4. Uji Hipotesis.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	54
B. Karakteristik Responden	56
C. Analisis Deskriptif Data Penelitian.....	59
1. Deskripsi Variabel Persepsi Risiko (X_1)	60

2. Deskripsi Variabel Kepercayaan (X_2)	62
3. Deskripsi Variabel Keputusan (Y)	64
D. Teknik Analisis Data.....	65
1. Uji Instrumen Data	65
2. Uji Asumsi Klasik	68
3. Analisis Regresi Linear Berganda	71
4. Uji Hipotesis.....	73
E. Pembahasan Penelitian.....	78
1. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Bertransaksi Pinjaman <i>Online Shopee Paylater</i>	78
2. Pengaruh Kepercayaan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pinjaman <i>Online Shopee Paylater</i>	81
3. Pengaruh Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pinjaman <i>Online Shopee Paylater</i>	84
4. Analisis Ekonomi	84
BAB V.....	87
PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan	87
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	44
Tabel 3.2 Skala Likert	48
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan pendapatan	58
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Transaksi.....	58
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Instansi	59
Tabel 4.6 Penilaian Analisis Deskriptif	60
Tabel 4.7 Rekapitulasi Penilaian Variabel Persepsi Risiko (X1).....	60
Tabel 4.8 Rekapitulasi Penilaian Variabel Kepercayaan (X2)	62
Tabel 4.9 Rekapitulasi Penilaian Variabel Keputusan (Y)	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	71
Tabel 4.15 Uji Pengaruh Individual Variabel	73
Tabel 4.16 Hasil Uji t Parsial	74
Tabel 4.17 Hasil Uji F	76
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengguna <i>E-Commerce</i> Tertinggi di Dunia.....	1
Gambar 1.2 <i>Used Paylater Platform</i>	3
Gambar 1.3 Grafik Persentase Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i>	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	36
Gambar 4.1 Logo <i>Shopee Paylater</i>	55
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70

