

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan pada bab empat maka pada bab lima ini penulis menyimpulkan hasil penelitian yang telah dilakukan antara lain adalah sebagai berikut:

1. Hasil analisis deskriptif dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Mayoritas responden dalam penelitian ini laki-laki yaitu sebesar 57,8%.
- b. Mayoritas responden berusia antara 25 sampai 30 tahun yaitu sebesar 52,6%.
- c. Mayoritas responden menggunakan bank BCA yaitu sebesar 45,7%.
- d. Mayoritas responden menggunakan bank berdasarkan saran dari keluarga yaitu sebesar 41,4%.

2. Hasil analisis *Structural Equational Modelling* dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. *Perceived Ease of Use* berpengaruh secara signifikan terhadap *perceived usefullness*
- b. *Perceived Usefulness* berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*
- c. *Perceived Ease of Use* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*
- d. *Trust* berpengaruh secara signifikan terhadap *perceived risk*.

- e. *Perceived Risk* berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*.
- f. *Trust* berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*.

5.2. Implikasi Manajerial

Perkembangan teknologi internet ini diadopsi oleh industri perbankan untuk mengembangkan pelayanan. Peluang ini digunakan oleh bank-bank yang ada di Indonesia baik bank pemerintah maupun swasta, karena media internet adalah suatu inovasi yang cukup memberi peluang dan menantang dalam pengembangannya. Perkembangan pelayanan yang dilakukan perbankan berbasis teknologi (*electronic transaction*) dalam bentuk *internet banking*, *mobile banking* yang berbasis handphone (*phone banking*), penggunaan ATM (*Authomatic Teller Machine*), *Credit Card* dan lain sebagainya merupakan keharusan bagi bank-bank di Indonesia untuk merebut pangsa pasar. Saat ini *internet banking* menjadi perhatian utama dan senjata yang revolusioner strategis operasional bank, untuk mendelivery maupun untuk persaingan antar bank.

Dalam transaksi ekonomi terdapat interaksi antara penjual dengan pembeli untuk memperkuat hubungan jangka panjang antara penjual dan pembeli begitu juga dalam transaksi *internet banking*, pihak bank berusaha untuk membangun dan menjaga hubungan atau ikatan jangka panjang dengan nasabahnya. Dalam *internet banking*, adanya pemisahan secara fisik antara bank dengan konsumennya dan tidak adanya interaksi secara fisik antara konsumen dengan karyawan bank dalam *internet banking* menyebabkan situasi yang unik, sehingga kepercayaan dari konsumen adalah yang terpenting bagi bank (Mukherjee dan Nath 2003).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Perceived Ease of Use* berpengaruh secara signifikan terhadap *perceived usefullness*, *Perceived Usefulness* berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*, *Perceived Ease of Use* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*, *Trust* berpengaruh secara signifikan terhadap *perceived risk*, *Perceived Risk* berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*, *Trust* berpengaruh secara signifikan terhadap *behavior intention*.

5.3. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan implikasi manajerial di atas, penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. *Perceived Usefulness*, *Trust*, dan *Perceived Risk* berpengaruh langsung terhadap niat penggunaan *internet banking*. Dengan demikian diharapkan pada pihak manajemen dengan meningkatkan ketiga variabel tersebut maka niat nasabah untuk menggunakan *internet banking* akan semakin meningkat. Salah satu cara yang bisa dilakukan yakni dengan menunjukan bahwa *internet banking* yang digunakan memiliki tingkat keamanan yang baik dan bisa dipercaya.
2. *Perceived Ease of Use* berpengaruh terhadap *Perceived Usefulness*. Hal ini berarti meningkatkan kemudahan dalam penggunaannya maka daya guna *internet banking* akan semakin meningkat. Dengan demikian bagi pihak manajemen diharapkan dalam pembuatan program *internet banking* dimohon untuk mempertimbangkan kemudahan dalam penggunaannya supaya daya guna dari *internet banking* akan semakin tinggi. Demikian juga untuk *trust*

juga berpengaruh terhadap *perceived risk*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin nasabah percaya pada keamanan jika menggunakan *internet banking* maka nasabah akan semakin merasa aman, dan percaya pada penggunaan *internet banking*.

5.4. Kelemahan Penelitian

Kelemahan dalam penelitian ini adalah dari jumlah sampel yang digunakan hanya 116 responden, sedangkan di dalam analisis SEM diharapkan responden lebih besar dari 200. Kemudian dari 116 responden tidak bisa mewakili semua bidang pekerjaan, sehingga tanggapan responden terhadap pertanyaan yang mengukur variabel ini tidak dapat digeneralisasi untuk semua nasabah bank.

Sedangkan kelemahan yang lainnya yakni bahwa penggunaan variabel untuk memprediksi *behavior intention* hanya didasarkan pada variabel *Perceived Ease of Use*, *perceived usefulness* dan *Trust* sedangkan *behavior intention* mungkin bisa juga disebabkan oleh faktor yang lain. Dari hal tersebut, maka penulis menyarankan bagi peneliti yang akan datang untuk menambahkan variabel lain yang sekiranya dapat memprediksikan *behavior intention*.

DAFTAR PUSTAKA

- Almilia, L & Giarta, A. 2005. Perspektif Nasabah perbankan Atas Kehadiran SMS Banking dan WAP Banking sebagai Sistem Informasi Perbankan yang Bernilai Tambah, STIE Perbanas, Surabaya .
- Budi Hermana, (2005), Model Penerimaan Teknologi Informasi dan Komunikasi: Meta Analysis, <http://serpong7.batan.go.id/eII/Rab-RIII-SO-3.pdf>.
- Clarke, I. (1997), Emerging value propositions for m-commerce. *Journal of Business Strategies*, (18)2, pp 133-148.
- Compeau dan Higgins, (1999), An Integrated Model of IS Adoption in Small Businesses. *Journal of MIS*, 15, 4, 187-204.
- Davis, F.D, R.P. Bagozzi, dan Pr. Warshaw, (1989), "User Acceptance Of Computer Technology: A Comparison Of Two Theoretical Models", *Management Science*, 35 (8), Pp. 982-1003, 1989.
- Donthu, N., and Gracia, A. 1999. The internet shopper, *Journal of Advertising research* 39(3), 52-58.
- Dr.Augusty Ferdinand,MBA. 2005. Structural Equation Modeling dalam penelitian manajemen
- Huemer, L. 1998. Trust in Business Relations: Economic Logic or Social Interaction? Borea Bokforlag, Umea.
- Kings dan Gribbins., (2002), Enhancing the business communication course through WebCT, *Business Communication Quarterly*, 64, 87-94.
- Lee, M.K.O., and Turban, E. 2001. A trust model for consumer internet shopping, *International Journal of Electronic Commerce* 6(1), 75-91.
- Lewis dan Weigert, (1985) Structural Equation Modeling in practice: A review and recommendent two-step approach, Volume 103, Number 3, pp. 411-423.
- Lydia Ari Widyarini & A. Yan Wellyan Toni Putro. 2008. Analisis Hubungan Faktor-Faktor Technology Acceptance, Trust dan Risk pada Niat Nasabah Bank Untuk Menggunakan Internet Banking.

- Malaga, R.A. 2001. Web-based reputation management systems: problems and suggested solutions, *Electronic Commerce Research* 1, 403-417.
- Malhotra, Y & Galletta, D. 1999. Extending the Technology Acceptance Model to Account for Social Influence: Theoretical Bases and Empirical Validation, *Hawaii International Conference on System Sciences* 32..
- Morgan, R., and Hunt, S. 1994. The commitment-trust theory of relationship marketing, *Journal of Marketing* 58(7), 20-38.
- Mukherjee, A., and Nath P. 2003. A model of trust in online relationship banking, *International Journal of Bank Marketing* 21(1), 5-15.
- Ndubisi, N.O., and Sinto, Q. 2006. Consumer attitudes, system's characteristics and internet banking adoption in Malaysia, *Management Research News* 29(1/2), 16-27.
- Sathye, M. 1999. Adoption of Internet banking by Australian consumers: an empirical investigation, *International Journal of Bank Marketing* 17(7), 324-334.
- Sekaran, U. 1992. *Research Methods for Business*, 2nd Edition, New York: John Wiley & Sons, pp.129-130.
- Shih, Y.Y., and Fang, K. 2006. Effects of network quality attributes on customer adoption intentions of internet banking, *Total Quality Management & Business Excellence* 17(1), 61.
- Sri Maharsi & Fenny. 2008. Analisa Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan dan Pengaruh Kepercayaan Terhadap Loyalitas Penggunaan Internet Banking di Surabaya.
- Suryawan. 2009. *Electronic banking & resiko*
- Tan, M & Teo, T. 2000. Factors Influencing the Adoption of Internet Banking, *JAIS* 5 (5).
- Venkatesh, V. M., (2003), *User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View*, *Miss Quarterly*.
- Wang, Y.S., Wang, Y.M., Lin, H.H., and Tang, T.I. 2003. Determinants of user acceptance of internet banking: an empirical study, *International Journal of Services Industry Management* 14(5), 501-519.

Wardiana, W. 2002. Perkembangan Teknologi Informasi di Indonesia. Diakses dari <http://www.informatika.lipi.go.id>.



serviens in lumine veritatis

LAMPIRAN

serviens in lumine veritatis

LAMPIRAN I

KUESIONER

I. Daftar Identitas Responden

1. Jenis Kelamin :

- a. Laki-laki
- b. Perempuan

2. Usia Anda :

- a. 15-20 tahun
- b. 21-25 tahun
- c. 25-30 tahun

3. BANK yang anda gunakan sekarang?

- a. MANDIRI
- b. BNI
- c. BCA

4. BANK yang Anda gunakan sekarang ini merupakan saran dari ?

- a. Inisiatif diri sendiri
- b. Keluarga
- c. Teman
- d. lain-lain (sebutkan) :

Pilihlah jawaban yang sesuai dengan pengalaman Anda dalam menggunakan internet banking. Berilah tanda (V) pada kolom yang telah disediakan.

Keterangan :

- SS = SANGAT SETUJU (score 5)
- S = SETUJU (score 4)
- N = NETRAL (score 3)
- TS = TIDAK SETUJU (score 2)
- STS = SANGAT TIDAK SETUJU (score 1)

A. Kuisioner Tentang Persepsi Terhadap Kemudahan Menggunakan Internet (ease) Adalah Persepsi Nasabah Bank Terhadap Kemampuan Mereka Dalam Menggunakan Internet.

NO	PERTANYAAN	SS	S	N	TS	STS
1	Jika saya bertransaksi dengan internet banking, bagi saya tidaklah perlu menghabiskan waktu yang lama untuk memikirkan cara mengoperasikannya.					
2	Mengoperasikan internet banking adalah sesuatu yang mudah bagi saya					
3	Mudah bagi saya untuk mengingat bagaimana mengoperasikan internet banking					
4	Mudah dalam mengoperasikan internet banking untuk memenuhi apa yang saya inginkan					
5	Internet banking sangat fleksibel dalam penggunaannya					
6	Mudah bagi saya untuk trampil dalam menggunakan internet banking.					

B. Kuisioner Tentang Persepsi Atas Daya Guna Internet (use) Yaitu Persepsi Pengguna Internet Terhadap Daya Guna Internet

NO	PERTANYAAN	SS	S	N	TS	STS
1	Menggunakan internet banking meningkatkan produktivitas saya					
2	Menggunakan internet banking memungkinkan saya melakukan transaksi lebih cepat					
3	Internet banking sangat berguna bagi saya					
4	Menggunakan internet banking meningkatkan efektivitas dalam melakukan transaksi perbankan					
5	Menggunakan internet banking meningkatkan efektivitas dalam melakukan aktivitas.					

C. Kuisioner Tentang Persepsi Atas Resiko (risk) Yang Ditimbulkan Jika Transaksi Menggunakan Internet banking Yaitu Persepsi Pengguna Internet Terhadap Internet Banking.

NO	PERTANYAAN	SS	S	N	TS	STS
1	Melakukan transaksi melalui internet banking memiliki resiko tinggi					
2	Saya yakin bahwa transaksi melalui internet banking adalah transaksi bank yang aman					
3	Saya yakin bahwa internet banking memenuhi kebutuhan transaksi bank saya					
4	Saya yakin bahwa transaksi melalui internet banking memiliki potensi yang menguntungkan					

D. Kuisioner Tentang Kepercayaan Pada Transaksi Internet Banking (Trust) Adalah Persepsi Nasabah Bank Pada Transaksi Melalui Internet Banking

NO	PERTANYAAN	SS	S	N	TS	STS
1	Saya yakin bahwa bank yang menyediakan fasilitas internet banking akan melakukan transaksi seperti yang dijanjikan					
2	Saya yakin transaksi melalui internet banking bisa dipercaya keamanannya					
3	Saya percaya internet banking berusaha memenuhi segala hal yang nasabah inginkan dalam bertransaksi					

E. Kuisioner Tentang Niat Perilaku Menggunakan Internet Banking (BI) Adalah Niat Perilaku Dari Pengguna Internet Terhadap Internet Banking

NO	PERTANYAAN	SS	S	N	TS	STS
1	Saya berminat menggunakan internet banking di masa mendatang					
2	Di masa mendatang transaksi melalui internet banking adalah salah satu aktivitas yang efisien dan efektif					
3	Saya berminat menggunakan internet banking sebagai pilihan utama dalam bertransaksi					

serviens in lumine veritatis

LAMPIRAN II

Factor Analysis

KMO and Bartlett's Test

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.			.836
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	1542.370	
	df	210	
	Sig.	.000	

Communalities

	Initial	Extraction
pe1	1.000	.580
pe2	1.000	.936
pe3	1.000	.769
pe4	1.000	.910
pe5	1.000	.792
pe6	1.000	.856
pu1	1.000	.584
pu2	1.000	.627
pu3	1.000	.660
pu4	1.000	.646
pu5	1.000	.598
pr1	1.000	.632
pr2	1.000	.626
pr3	1.000	.552
pr4	1.000	.700
t1	1.000	.648
t2	1.000	.709
t3	1.000	.520
bi1	1.000	.695
bi2	1.000	.716
bi3	1.000	.670

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained

Component	Initial Eigenvalues		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	7.313	34.823	34.823
2	2.829	13.471	48.293
3	1.837	8.749	57.043
4	1.338	6.371	63.414
5	1.109	5.282	68.696
6	.810	3.857	72.553
7	.785	3.737	76.290
8	.702	3.344	79.634
9	.650	3.097	82.732
10	.597	2.844	85.576
11	.495	2.355	87.931
12	.431	2.053	89.984
13	.403	1.919	91.903
14	.371	1.769	93.672
15	.332	1.583	95.254
16	.282	1.341	96.595
17	.251	1.194	97.790
18	.205	.975	98.765
19	.128	.609	99.374
20	.103	.491	99.865
21	.028	.135	100.000

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained

Component	Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	7.313	34.823	34.823
2	2.829	13.471	48.293
3	1.837	8.749	57.043
4	1.338	6.371	63.414
5	1.109	5.282	68.696
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained

Component	Rotation Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1	4.698	22.374	22.374
2	2.580	12.284	34.658
3	2.446	11.649	46.307
4	2.414	11.493	57.800
5	2.288	10.896	68.696
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Component Matrix^a

	Component				
	1	2	3	4	5
pe2	.802	-.536			
pe4	.786	-.539			
pe6	.761				
pr4	.679				
pe1	.678				
pe5	.675	-.538			
pu2	.657				
bi2	.638				
pu3	.637				
pe3	.617	-.561			
pr1	.590				
bi1	.543				
bi3	.542				
pu1	.529				
pu5	.517				
pr3					
t2			.614		
t3			.599		
pr2					
t1					
pu4				.561	

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a. 5 components extracted.

Rotated Component Matrix^a

	Component				
	1	2	3	4	5
pe2	.922				
pe4	.914				
pe5	.878				
pe3	.866				
pe6	.863				
pe1	.619				
pu4		.705			
pu2		.677			
pu5		.674			
pu1		.626			
pu3		.577			
pr2			.762		
pr1			.667		
pr3			.644		
pr4			.624		
bi1				.780	
bi2				.703	
bi3				.697	
t2					.802
t1					.752
t3					.703

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a. Rotation converged in 8 iterations.

Component Transformation Matrix

Component	1	2	3	4	5
1	.654	.436	.400	.396	.257
2	-.727	.220	.272	.402	.433
3	.194	-.297	-.514	.018	.781
4	-.082	.800	-.339	-.476	.112
5	.013	-.185	.622	-.674	.352

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.937	6

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
pe1	16.51	10.113	.617	.952
pe2	16.63	9.157	.945	.909
pe3	16.59	9.982	.760	.932
pe4	16.60	9.024	.932	.910
pe5	16.69	9.990	.805	.927
pe6	16.59	9.636	.852	.921

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
19.92	13.724	3.705	6

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.778	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
pu1	14.73	4.580	.514	.749
pu2	14.77	4.267	.649	.705
pu3	14.72	4.132	.590	.723
pu4	14.86	4.398	.513	.750
pu5	14.84	4.445	.499	.755

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
18.48	6.461	2.542	5

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.761	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
pr1	10.21	3.818	.530	.720
pr2	10.18	3.958	.473	.748
pr3	10.33	3.440	.569	.700
pr4	10.30	3.308	.672	.640

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
13.67	5.979	2.445	4

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.718	3

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
t1	7.09	2.017	.545	.621
t2	7.12	1.864	.649	.488
t3	6.96	2.285	.431	.753

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
10.59	4.053	2.013	3

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	116	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	116	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.813	3

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
bi1	7.70	2.421	.623	.782
bi2	7.58	2.177	.734	.668
bi3	7.52	2.374	.634	.772

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
11.40	4.781	2.186	3

serviens in lumine veritatis

LAMPIRAN III

Frequencies

Frequency Table

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	67	57.8	57.8	57.8
	Perempuan	49	42.2	42.2	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

Usia

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	15 - 20 tahun	10	8.6	8.6	8.6
	21 - 25 tahun	45	38.8	38.8	47.4
	25 - 30 tahun	61	52.6	52.6	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

Bank yang digunakan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Mandiri	35	30.2	30.2	30.2
	BNI	28	24.1	24.1	54.3
	BCA	53	45.7	45.7	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

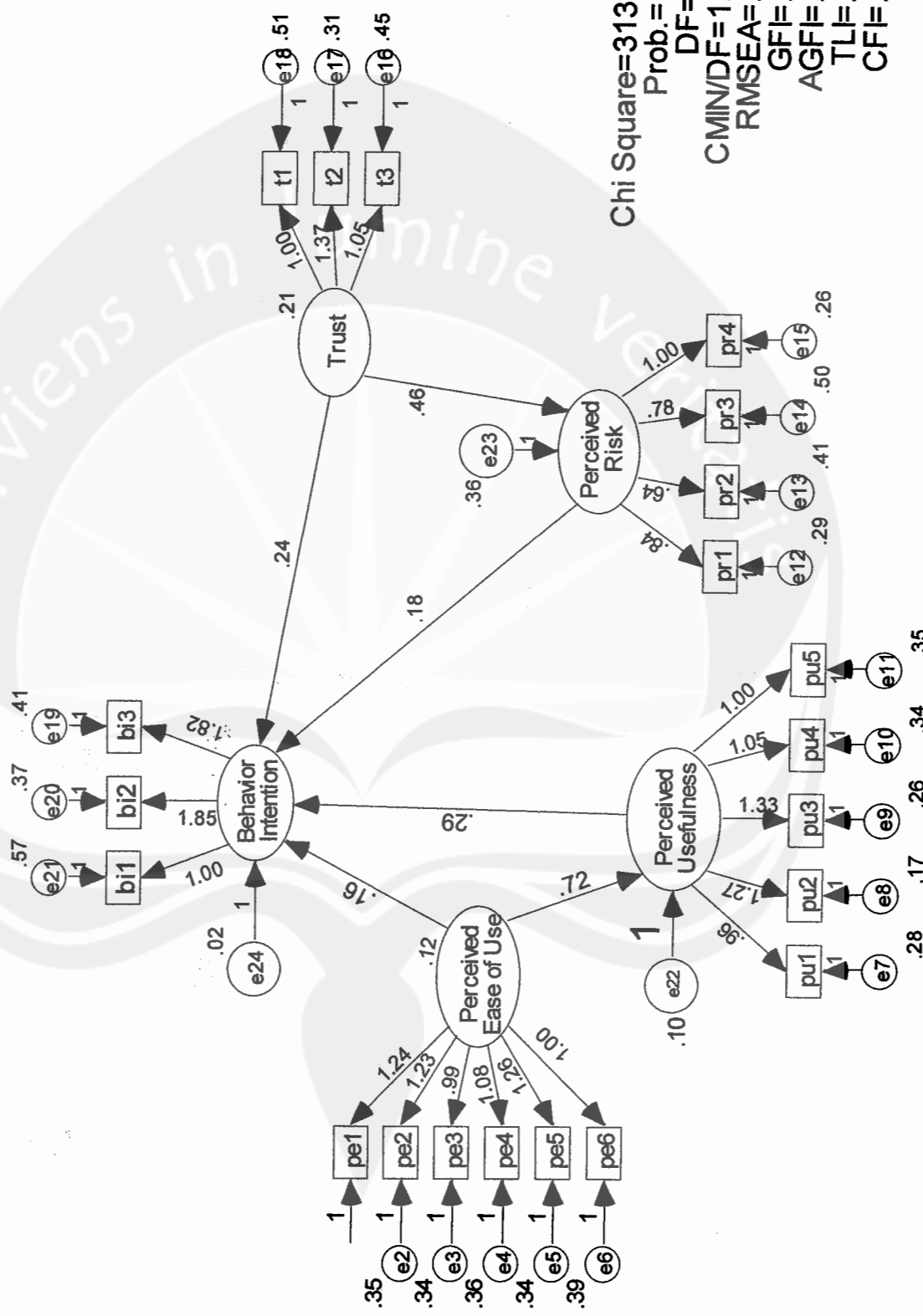
Saran

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Inisiatif diri sendiri	36	31.0	31.0	31.0
	Keluarga	48	41.4	41.4	72.4
	Teman	24	20.7	20.7	93.1
	Lain-lain	8	6.9	6.9	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

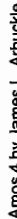
serviens in lumine veritatis

LAMPIRAN IV

serviens in mine v



Chi Square=313.405
 Prob.=.000
 DF=183
 CMIN/DF=1.713
 RMSEA=.079
 GFI=.820
 AGFI=.773
 TLI=.770
 CFI=.800



Amos 4 by James L. Arbrick

Amos 4 by James I. Aruckle

90	24.225	0.282	0.432
64	24.177	0.285	0.374
51	24.164	0.285	0.306
49	24.012	0.292	0.296
3	23.894	0.298	0.275
59	23.759	0.305	0.261
96	23.733	0.306	0.210
65	22.844	0.352	0.525
116	22.653	0.363	0.541
78	22.181	0.389	0.690
5	22.147	0.391	0.636
53	21.947	0.403	0.660
97	21.882	0.406	0.619
34	21.631	0.421	0.669
13	21.600	0.423	0.613
39	21.554	0.426	0.563
41	21.219	0.446	0.658
66	20.946	0.462	0.719
87	20.779	0.473	0.731
40	20.745	0.475	0.682
17	20.710	0.477	0.631
81	20.618	0.482	0.607
22	20.534	0.488	0.578
24	20.363	0.498	0.596
9	20.289	0.503	0.563
75	19.789	0.535	0.744
43	19.774	0.536	0.688
35	19.737	0.538	0.639
62	19.722	0.539	0.576
101	19.712	0.540	0.508
14	19.455	0.556	0.575
109	19.382	0.561	0.541
50	19.276	0.567	0.526
20	19.241	0.570	0.470
48	19.178	0.574	0.431
86	19.177	0.574	0.359
76	19.017	0.584	0.372

54 19.015 0.584 0.304
84 18.999 0.585 0.249
104 18.992 0.586 0.195
21 18.640 0.608 0.289
70 18.592 0.611 0.248
30 18.591 0.611 0.192
72 18.416 0.623 0.207
85 18.150 0.639 0.262
102 17.726 0.666 0.410
15 17.571 0.676 0.419
7 17.564 0.676 0.347
42 17.552 0.677 0.282
92 17.190 0.700 0.397
8 17.050 0.708 0.395
79 17.030 0.709 0.329
44 16.702 0.729 0.429
63 16.671 0.731 0.364
36 16.390 0.747 0.439
107 16.361 0.749 0.371
32 16.317 0.752 0.314
113 16.311 0.752 0.243
71 16.152 0.761 0.245
10 16.036 0.768 0.226
94 16.034 0.768 0.165
106 16.007 0.769 0.121
115 15.654 0.789 0.182
37 15.622 0.790 0.135
80 15.406 0.802 0.149
95 15.379 0.803 0.105
89 15.100 0.818 0.131

Regression Weights

	Estimate	S.E.	C.R.	P	Label
Perceived_Usefulness <-- Perceived_Ease of Use	0.718	0.203	3.527	0.000	par-18
Perceived_Risk <-- Trust	0.463	0.191	2.424	0.015	par-21
Behavior_Intention <-- Perceived_Ease of Use	0.156	0.157	0.993	0.321	par-17
Behavior_Intention <-- Perceived_Usefulness	0.291	0.143	2.030	0.042	par-19
Behavior_Intention <-- Trust	0.241	0.111	2.182	0.029	par-20
Behavior_Intention <-- Perceived_Risk	0.181	0.090	2.013	0.044	par-22
pe6 <-- Perceived_Ease of Use	1.000				
pe5 <-- Perceived_Ease of Use	1.259	0.343	3.674	0.000	par-1
pe4 <-- Perceived_Ease of Use	1.077	0.296	3.633	0.000	par-2
pe3 <-- Perceived_Ease of Use	0.987	0.304	3.252	0.001	par-3
pe2 <-- Perceived_Ease of Use	1.230	0.319	3.856	0.000	par-4
pe1 <-- Perceived_Ease of Use	1.240	0.341	3.636	0.000	par-5
pu5 <-- Perceived_Usefulness	1.000				
pu4 <-- Perceived_Usefulness	1.050	0.227	4.633	0.000	par-6
pu3 <-- Perceived_Usefulness	1.329	0.257	5.164	0.000	par-7
pu2 <-- Perceived_Usefulness	1.269	0.241	5.265	0.000	par-8
pu1 <-- Perceived_Usefulness	0.961	0.200	4.804	0.000	par-9
pr4 <-- Perceived_Risk	1.000				
pr3 <-- Perceived_Risk	0.781	0.155	5.048	0.000	par-10
pr2 <-- Perceived_Risk	0.636	0.129	4.938	0.000	par-11
pr1 <-- Perceived_Risk	0.841	0.144	5.837	0.000	par-12
t1 <-- Trust	1.000				
t2 <-- Trust	1.371	0.346	3.959	0.000	par-13
t3 <-- Trust	1.046	0.274	3.815	0.000	par-14
bi1 <-- Behavior_Intention	1.000				
bi2 <-- Behavior_Intention	1.853	0.528	3.511	0.000	par-15
bi3 <-- Behavior_Intention	1.816	0.517	3.515	0.000	par-16

Fit Measures

Fit Measure	Default model	Saturated	Independence	Macro
Discrepancy	313.405	0.000	860.409	CMIN
Degrees of freedom	183	0	210	DF
P	0.000		0.000	P
Number of parameters	48	231	21	NPAR
Discrepancy / df	1.713		4.097	CMINDF
RMR	0.099	0.000	0.159	RMR
GFI	0.820	1.000	0.384	GFI
Adjusted GFI	0.773		0.322	AGFI
Parsimony-adjusted GFI	0.650		0.349	PGFI
Normed fit index	0.636	1.000	0.000	NFI
Relative fit index	0.582		0.000	RFI
Incremental fit index	0.807	1.000	0.000	IFI
Tucker-Lewis index	0.770		0.000	TLI
Comparative fit index	0.800	1.000	0.000	CFI
Parsimony ratio	0.871	0.000	1.000	PRATIO
Parsimony-adjusted NFI	0.554	0.000	0.000	PNFI
Parsimony-adjusted CFI	0.697	0.000	0.000	PCFI
Noncentrality parameter estimate	130.405	0.000	650.409	NCP
NCP lower bound	85.294	0.000	563.730	NCPLO
NCP upper bound	183.391	0.000	744.636	NCPHI
FMIN	2.725	0.000	7.482	FMIN
F0	1.134	0.000	5.656	F0
F0 lower bound	0.742	0.000	4.902	F0LO
F0 upper bound	1.595	0.000	6.475	F0HI
RMSEA	0.079		0.164	RMSEA
RMSEA lower bound	0.064		0.153	RMSEALO
RMSEA upper bound	0.093		0.176	RMSEAHl
P for test of close fit	0.001		0.000	PCLOSE

serviens in lumine veritatis

LAMPIRAN V

Case Summaries

	Gender	Usia	Bank	saran	pe1	pe2	pe3	pe4	pe5
1	1	3	3	3	3	3	3	4	3
2	1	3	1	4	3	3	3	3	3
3	1	2	2	2	3	3	3	3	3
4	1	2	1	2	4	3	3	3	3
5	2	3	1	2	3	3	3	3	3
6	1	3	2	2	4	4	3	2	2
7	1	2	3	2	3	3	3	3	3
8	2	3	3	1	3	3	3	2	2
9	1	3	2	1	3	4	2	3	3
10	1	3	2	1	3	3	3	2	3
11	2	2	3	2	3	3	3	4	3
12	1	3	1	1	3	3	3	3	5
13	2	2	2	2	5	4	4	4	4
14	2	3	2	1	4	3	3	3	3
15	1	3	3	3	3	4	4	3	4
16	1	3	3	2	3	3	3	3	3
17	2	3	1	1	3	3	3	4	4
18	1	2	3	3	4	4	4	4	5
19	1	2	2	2	3	3	3	3	3
20	2	1	3	2	3	4	4	3	3
21	2	3	2	3	3	4	2	3	3
22	2	3	1	2	4	4	4	5	4
23	2	3	3	4	3	4	2	3	3
24	2	3	3	3	3	4	4	3	3
25	2	2	2	2	5	3	3	3	3
26	2	2	3	3	3	5	3	3	3
27	1	3	1	1	3	3	5	3	3
28	1	2	1	2	2	3	3	3	3
29	1	3	3	1	4	4	4	4	5
30	1	3	3	4	3	4	3	3	2
31	1	3	1	4	3	3	3	3	3
32	1	2	2	1	3	3	2	3	3
33	2	3	3	4	5	4	4	4	4
34	2	2	3	2	3	4	3	3	3
35	1	2	3	2	3	3	4	3	3
36	1	1	1	2	3	3	3	4	3
37	1	2	2	1	4	3	4	4	3
38	2	2	2	1	3	4	3	4	4
39	2	3	2	3	4	4	3	3	3
40	2	2	2	1	3	3	3	4	2
41	1	3	3	2	3	3	3	3	3
42	1	2	3	2	3	3	3	3	3
43	1	1	3	2	3	3	3	3	3
44	1	1	3	2	3	4	3	3	3
45	2	3	3	1	3	5	3	4	4
46	1	3	1	1	5	5	4	4	4
47	1	3	3	2	4	5	4	5	4
48	1	2	1	1	3	3	3	4	3
49	1	2	3	1	2	3	3	3	3
50	2	3	2	4	4	4	4	3	2
51	2	2	3	1	3	3	3	4	3
52	1	3	3	2	4	2	4	3	4

Case Summaries

	Gender	Usia	Bank	saran	pe1	pe2	pe3	pe4	pe5
53	2	2	1	2	3	3	3	3	3
54	1	2	1	3	3	3	3	3	3
55	1	1	1	3	3	3	3	3	3
56	2	2	2	2	3	4	3	3	2
57	2	2	1	2	3	3	3	4	4
58	1	3	3	1	3	3	3	3	2
59	1	3	3	2	3	3	3	2	3
60	2	3	1	2	3	3	3	3	3
61	1	1	1	2	4	3	3	2	4
62	2	3	2	3	4	3	4	4	4
63	2	2	1	3	3	3	3	2	3
64	2	2	3	2	4	5	3	4	4
65	1	2	2	2	3	3	2	4	2
66	1	3	2	3	2	3	2	3	3
67	2	2	1	2	4	4	2	4	4
68	1	3	2	4	3	3	4	3	5
69	1	3	2	3	3	3	3	3	3
70	1	3	2	4	5	3	4	3	3
71	2	3	3	1	2	3	3	3	3
72	2	2	3	2	4	3	4	3	4
73	2	2	1	1	5	3	3	4	2
74	1	2	1	2	3	3	4	3	2
75	2	3	3	1	3	3	3	3	3
76	1	3	1	2	3	3	3	3	3
77	1	2	3	1	3	4	3	3	3
78	2	3	3	3	4	4	3	2	4
79	2	3	3	2	4	3	3	4	3
80	1	2	1	2	3	3	3	3	2
81	2	3	3	1	3	3	3	3	3
82	1	3	3	1	3	3	3	4	3
83	2	1	2	1	4	3	4	3	3
84	1	2	1	1	5	3	4	2	3
85	1	1	1	1	4	3	3	4	3
86	1	3	3	2	4	4	4	3	3
87	2	3	3	3	4	2	3	2	2
88	2	2	3	2	3	5	4	5	4
89	1	3	1	3	3	3	3	3	2
90	2	3	1	3	3	2	3	2	1
91	1	1	3	1	3	2	3	4	3
92	1	3	1	2	4	3	4	2	3
93	1	3	3	1	3	4	4	3	3
94	2	2	3	2	3	2	3	3	3
95	1	2	2	2	3	3	2	3	3
96	1	2	3	2	4	4	3	4	4
97	1	3	3	2	2	3	3	3	2
98	1	3	1	1	3	3	3	3	4
99	2	2	2	1	5	5	5	5	4
100	2	3	3	3	4	4	5	5	4
101	2	2	3	2	3	3	4	4	3
102	2	2	2	1	4	4	4	3	3
103	1	1	1	3	5	5	2	3	3
104	1	3	1	2	5	5	4	3	4

Case Summaries

	Gender	Usia	Bank	saran	pe1	pe2	pe3	pe4	pe5
105	2	3	3	1	4	3	4	3	4
106	1	3	1	3	3	3	3	4	3
107	1	3	1	2	5	5	4	4	4
108	1	3	3	3	4	5	5	3	4
109	1	3	3	2	4	4	4	4	3
110	1	2	3	1	4	3	5	5	5
111	1	3	2	2	4	3	4	4	3
112	2	3	3	1	4	4	4	4	4
113	1	2	2	3	5	5	4	4	4
114	1	3	3	3	4	4	4	3	4
115	2	2	1	1	4	3	4	4	3
116	2	2	3	3	3	3	4	4	3

Case Summaries

[illegible]

57	5	3	3	4	3	3	5
58	4	4	4	4	4	3	3
59	4	4	4	4	4	3	4
60	4	5	4	4	3	3	2
61	3	3	3	5	3	3	4
62	3	3	3	2	3	3	4
63	4	3	4	4	4	3	4
64	4	3	4	4	4	3	3
65	4	4	3	3	3	3	3
66	3	4	3	3	4	4	3
67	4	4	4	4	3	4	3
68	3	3	3	3	3	3	4
69	4	5	4	4	4	4	3
70	4	5	5	4	3	4	4
71	4	4	4	4	4	4	3
72	3	3	4	4	3	3	3
73	4	3	3	4	3	3	3
74	4	3	3	3	3	4	2
75	4	4	3	4	4	4	3
76	4	4	4	4	3	4	4
77	4	3	4	4	4	3	3
78	4	4	4	4	4	4	4
79	3	3	3	4	3	3	4
80	3	4	4	4	3	3	3
81	3	3	2	2	3	4	3
82	4	4	4	4	4	3	3
83	3	4	4	4	4	4	3
84	3	4	4	4	4	3	3
85	3	4	4	4	4	3	4
86	3	4	4	3	3	3	4
87	2	3	3	3	4	3	3
88	5	4	4	4	4	4	4
89	4	4	3	4	4	3	3
90	2	3	3	3	3	3	4
91	4	4	3	3	3	5	3

[illegible]

Case Summaries

	pe6	pu1	pu2	pu3	pu4	pu5	pr1	pr2	pr3
105	4	4	4	4	4	4	4	3	4
106	3	3	3	3	3	3	4	4	4
107	5	5	4	4	5	5	4	4	4
108	4	4	4	5	4	5	4	3	4
109	4	4	5	5	4	4	4	4	4
110	3	4	3	3	3	3	4	4	4
111	3	4	4	5	4	3	4	4	3
112	4	4	5	4	4	4	4	4	4
113	5	5	5	5	5	5	4	4	4
114	4	4	4	4	4	4	4	4	4
115	4	4	4	4	4	4	3	3	2
116	4	3	3	5	2	3	4	4	4

Case Summaries

	pr4	t1	t2	t3	bi1	bi2	bi3
1	3	2	3	4	4	3	4
2	3	3	2	3	3	4	4
3	3	2	3	4	3	3	2
4	3	3	3	3	4	3	3
5	2	2	3	2	2	3	3
6	3	2	2	3	3	3	3
7	3	4	4	4	3	4	5
8	2	3	2	3	3	3	2
9	3	2	3	4	3	4	3
10	3	4	4	3	4	3	4
11	3	4	4	3	3	3	3
12	2	3	2	3	4	3	4
13	5	5	4	4	4	5	5
14	5	4	3	4	5	3	4
15	3	3	3	3	4	2	3
16	3	4	4	4	4	4	4
17	2	4	4	5	4	3	4
18	5	4	5	4	3	5	5
19	3	4	3	4	3	3	4
20	3	3	3	3	3	3	4
21	3	4	2	3	3	3	4
22	5	5	4	3	4	5	5
23	2	3	4	4	3	4	4
24	3	3	3	4	4	3	3
25	4	2	3	3	3	4	3
26	2	4	3	4	3	3	2
27	3	4	3	4	4	3	2
28	4	4	4	4	4	4	4
29	4	5	5	3	3	5	5
30	4	4	3	2	4	3	3
31	3	3	4	5	3	5	5
32	3	5	3	4	3	4	3
33	5	5	5	5	5	4	5
34	3	4	2	3	2	3	4
35	3	4	4	4	5	4	5
36	3	4	5	4	4	5	5
37	4	4	5	4	4	5	5
38	4	4	4	4	4	4	4
39	3	3	2	3	4	3	3
40	3	4	3	5	3	5	3
41	4	3	3	4	3	4	4
42	4	3	3	3	2	3	5
43	3	2	2	2	3	4	3
44	3	3	4	3	4	3	4
45	5	4	4	4	4	4	5
46	4	3	4	4	4	5	5
47	4	4	4	5	4	4	5
48	4	4	4	5	2	4	4
49	2	3	3	2	2	3	2
50	3	4	4	4	3	4	4
51	5	3	3	2	3	4	4
52	4	2	2	4	4	5	5

Case Summaries

	pr4	t1	t2	t3	bi1	bi2	bi3
53	3	5	4	4	5	3	3
54	4	5	4	3	4	4	5
55	4	4	3	5	4	5	5
56	4	5	4	3	3	4	5
57	3	3	2	3	4	4	3
58	3	2	3	5	3	3	4
59	4	2	4	5	5	4	3
60	3	2	4	4	2	3	3
61	3	4	4	4	4	3	3
62	3	4	3	4	3	4	3
63	3	4	3	4	5	4	4
64	3	4	3	4	4	5	3
65	2	5	4	4	2	4	4
66	3	4	3	3	2	2	3
67	3	3	3	2	4	5	5
68	4	4	5	4	3	4	3
69	4	4	3	4	3	5	5
70	4	4	5	4	4	5	5
71	3	4	4	5	4	5	5
72	3	4	5	5	4	4	5
73	2	4	5	3	4	5	4
74	3	3	4	4	4	3	2
75	3	3	3	2	3	4	3
76	4	4	3	3	5	4	3
77	3	4	4	4	4	5	4
78	4	4	2	4	4	5	5
79	4	5	3	4	4	4	4
80	3	3	4	3	3	4	3
81	2	3	3	3	3	2	4
82	4	3	3	4	3	4	4
83	3	3	3	3	3	3	3
84	3	3	3	3	3	3	3
85	4	3	3	3	5	3	4
86	4	2	4	4	5	3	4
87	2	3	4	4	2	3	3
88	5	2	3	3	5	3	5
89	3	4	3	4	4	3	3
90	2	4	3	4	3	3	3
91	3	2	3	3	3	4	4
92	2	4	4	4	3	3	3
93	4	2	3	3	5	4	5
94	4	3	3	4	2	4	5
95	4	4	3	4	4	4	4
96	3	3	3	4	4	5	3
97	2	4	4	5	3	3	5
98	3	3	4	3	2	3	4
99	4	3	4	2	3	4	4
100	5	4	3	3	3	5	5
101	3	4	3	4	3	2	4
102	3	3	3	2	3	2	3
103	5	3	4	3	5	5	5
104	4	5	5	5	5	5	4

Case Summaries

	pr4	t1	t2	t3	bi1	bi2	bi3
105	3	4	5	5	3	4	4
106	3	3	4	4	3	2	3
107	4	4	4	4	4	4	4
108	3	3	2	2	2	4	4
109	4	4	2	2	3	5	4
110	4	4	3	3	4	4	4
111	4	4	4	4	3	4	4
112	3	4	3	3	4	5	5
113	5	5	4	4	4	5	4
114	3	4	5	5	4	5	5
115	3	4	5	4	3	5	5
116	4	4	4	4	4	4	4