

## APPENDIX

### Appendix 1: Questionnaire

INTERNATIONAL PROGRAM FOR ISLAMIC ECONOMICS AND FINANCE  
(IPIEF)

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

---

#### KUESIONER PENELITIAN

Yth.

Bapak/Ibu/Sdr/i

Debitur BPRS Bangun Drajat Warga Bantul DIY

Dalam rangka menyelesaikan skripsi pada program studi International Program for Islamic Economics and Finance (IPIEF) di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, maka saya,

Nama : Tazkiyyah Nafs El Hawwa

NIM : 20140430054

Judul Skripsi : Pengaruh Teknologi Finansial Syariah Terhadap Preferensi Debitur Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Studi Kasus: BPRS Bangun Drajat Warga Bantul DIY)

Memohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi kuesioner penelitian berikut. Peran Bapak/Ibu/Sdr/i akan sangat memberi manfaat terhadap keberhasilan penelitian yang sedang saya kerjakan.

Atas kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk berpartisipasi dan mengisi kuesioner berikut, saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Tazkiyyah Nafs El Hawwa

## I. Petunjuk Pengisian Kuesioner

- a. Pada poin **i - iv**, mohon untuk memberi tanda (X) pada jawaban yang sesuai dengan pilihan Bapak/Ibu/Sdr/i.
- b. Pada poin **1 – 18**, mohon untuk memberi tanda (√) pada salah satu kolom sesuai pendapat Bapak/Ibu/Sdr/i berdasarkan keadaan yang sebenarnya pada setiap pernyataan yang disediakan, dengan alternatif jawaban sebagai berikut:

SS : Sangat Setuju (80% - 100%)

S : Setuju (60% - <80%)

CS : Cukup Setuju (40% - <60%)

TS : Tidak Setuju (20% - <40%)

STS : Sangat Tidak Setuju (0% - <20%)

Contoh:

Jika Bapak/Ibu/Sdr/i merasa 85% setuju dengan pernyataan yang ada, maka Bapak/Ibu/Sdr/i dapat memilih kolom SS (Sangat Setuju), Dan seterusnya.

## II. Daftar Pernyataan

Mohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi kuesioner di bawah ini, seperti yang telah dijelaskan dalam Petunjuk Pengisian Kuesioner (poin a).

- i. Saya adalah **Nasabah dan/atau Debitur** BPRS Bangun Drajat Warga Bantul DIY
  - a. IYA
  - b. TIDAK
- ii. **Layanan** BPRS Bangun Drajat Warga Bantul DIY yang Saya gunakan adalah:
  - a. Pembiayaan
  - b. Tabungan/Deposito

iii. Saya mengetahui tentang **Layanan Pembiayaan** BPRS Bangun Drajat Warga Bantul DIY

- a. IYA                      b. TIDAK

iv. Saya sudah mengetahui tentang adanya inovasi **Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi**

- a. IYA                      b. TIDAK

Mohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi kuesioner di bawah ini, seperti yang telah dijelaskan dalam Petunjuk Pengisian Kuesioner (poin b).

Fatwa DSN - MUI No. 117/DSN-MUI/II/2018 menjelaskan “*Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi berdasarkan Prinsip Syariah adalah penyelenggaraan layanan jasa keuangan berdasarkan prinsip Syariah yang mempertemukan atau menghubungkan Pemberi Pembiayaan dengan Penerima Pembiayaan dalam rangka melakukan akad pembiayaan melalui system elektronik dengan menggunakan jaringan internet*”.

No	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
<b>Persepsi Teknologi Finansial</b>						
1	Transaksi layanan pembiayaan berbasis teknologi akan <i>lebih efektif</i> dibandingkan dengan metode tradisional (dengan pergi ke kantor)					
2	Layanan pembiayaan berbasis teknologi akan <i>lebih mendukung kegiatan</i> debitur di masa mendatang					
3	Menggunakan layanan pembiayaan berbasis teknologi akan lebih membantu <i>meningkatkan produktivitas</i> debitur di masa mendatang					
4	Layanan pembiayaan berbasis teknologi dapat menjadi <i>layanan pembiayaan yang lebih baik</i> dalam membantu debitur memenuhi kebutuhan					
<b>Fitur Layanan</b>						
5	Fitur <i>pengajuan pembiayaan</i> secara online akan sangat membantu debitur dalam memperoleh layanan pembiayaan					

6	Fitur <i>pemenuhan persyaratan</i> pembiayaan secara online akan lebih memudahkan debitur untuk memenuhi persyaratan pembiayaan yang telah ditentukan					
7	<i>Layanan pembiayaan secara cepat</i> yang berbasis teknologi akan membantu debitur dalam memenuhi kebutuhan dana yang diperlukan					
8	Layanan pembiayaan berbasis teknologi akan lebih meringankan debitur terkait <i>biaya pembiayaan</i> yang harus dikeluarkan oleh debitur					
<b>Persepsi Kemudahan Penggunaan</b>						
9	Menggunakan layanan pembiayaan berbasis teknologi akan sangat <i>efisien</i> dan <i>menghemat waktu</i> debitur					
10	Menggunakan layanan pembiayaan berbasis teknologi sangat <i>fleksibel</i> dan <i>dapat dilakukan di mana saja</i>					
11	Layanan pembiayaan berbasis teknologi yang fleksibel dan aplikatif akan <i>mempermudah debitur mengakses layanan</i> tersebut					
<b>Persepsi Resiko</b>						
12	Kontrak pembiayaan melalui layanan pembiayaan berbasis teknologi dapat dilakukan dengan tetap memperhatikan <i>faktor legalitas</i> yang diperlukan					
13	Transaksi melalui layanan pembiayaan berbasis teknologi dapat dilakukan dengan tetap memperhatikan <i>kerahasiaan data</i> debitur					
14	Transaksi melalui layanan pembiayaan berbasis teknologi akan tetap memperhatikan <i>faktor Perlindungan Konsumen</i>					
<b>Preferensi Debitur</b>						
15	Saya berkeinginan menggunakan layanan pembiayaan berbasis teknologi di masa mendatang					
16	Saya berkeinginan menggunakan layanan pembiayaan yang lebih efisien dan fleksibel di masa mendatang					

17	Saya ingin menjadikan layanan pembiayaan berbasis teknologi sebagai pilihan pembiayaan yang lebih baik di masa mendatang					
18	Layanan pembiayaan berbasis teknologi akan sangat sesuai dengan kebutuhan saya di masa mendatang					

### III. Data Responden

Mohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi data responden di bawah ini. Peneliti menjamin kerahasiaan data responden.

Berilah tanda (X) pada jawaban yang sesuai dengan pilihan Anda.

Jenis kelamin : a. Laki-laki  
b. Perempuan

Umur : a. 20 – 29 tahun  
b. 30 – 39 tahun  
c. 40 – 49 tahun  
d.  $\geq$  49 tahun

Pendidikan Terakhir : a. SD / Sederajat  
b. SMP / Sederajat  
c. SMA / Sederajat  
d. Diploma  
e. Sarjana  
f. Pascasarjana  
g. Lainnya . . . . .

Domisili : a. Kota Yogyakarta  
b. Sleman  
c. Bantul  
d. Kulon Progo  
e. Gunung Kidul  
f. Luar DIY

- Terima Kasih Atas Kerjasama Anda -

## Appendix 2: Validity Test

### Variable Perceived Financial Technology / PFT (X1)

#### Correlations

		Perceived Fintech1	Perceived Fintech2	Perceived Fintech3	Perceived Fintech4	Perceived Financial Technology
Perceived Fintech1	Pearson Correlation	1	,616(**)	,519(**)	,827(**)	,892(**)
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Perceived Fintech2	Pearson Correlation	,616(**)	1	,720(**)	,576(**)	,835(**)
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Perceived Fintech3	Pearson Correlation	,519(**)	,720(**)	1	,503(**)	,784(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Perceived Fintech4	Pearson Correlation	,827(**)	,576(**)	,503(**)	1	,878(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	66	66	66	66	66
Perceived Financial Technology	Pearson Correlation	,892(**)	,835(**)	,784(**)	,878(**)	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	66	66	66	66	66

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### Variable Service Feature / SF (X2)

#### Correlations

		Service Feature1	Service Feature2	Service Feature3	Service Feature4	Service Feature
Service Feature1	Pearson Correlation	1	,835(**)	,763(**)	,521(**)	,898(**)
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Service Feature2	Pearson Correlation	,835(**)	1	,616(**)	,469(**)	,843(**)
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Service Feature3	Pearson Correlation	,763(**)	,616(**)	1	,605(**)	,864(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Service Feature4	Pearson Correlation	,521(**)	,469(**)	,605(**)	1	,797(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	66	66	66	66	66
Service Feature	Pearson Correlation	,898(**)	,843(**)	,864(**)	,797(**)	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	66	66	66	66	66

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## Variable Perceived Ease of Use / PEU (X3)

## Correlations

		Perceived Ease of Use1	Perceived Ease of Use2	Perceived Ease of Use3	Perceived Ease of Use
Perceived Ease of Use1	Pearson Correlation	1	,871(**)	,787(**)	,961(**)
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	66	66	66	66
Perceived Ease of Use2	Pearson Correlation	,871(**)	1	,678(**)	,924(**)
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	66	66	66	66
Perceived Ease of Use3	Pearson Correlation	,787(**)	,678(**)	1	,885(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	66	66	66	66
Perceived Ease of Use	Pearson Correlation	,961(**)	,924(**)	,885(**)	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	66	66	66	66

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## Variable Perceived Risk / PR (X4)

## Correlations

		Perceived Risk1	Perceived Risk2	Perceived Risk3	Perceived Risk
Perceived Risk1	Pearson Correlation	1	,913(**)	,831(**)	,959(**)
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	66	66	66	66
Perceived Risk2	Pearson Correlation	,913(**)	1	,853(**)	,968(**)
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	66	66	66	66
Perceived Risk3	Pearson Correlation	,831(**)	,853(**)	1	,935(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	66	66	66	66
Perceived Risk	Pearson Correlation	,959(**)	,968(**)	,935(**)	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	66	66	66	66

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## Variable Debtor's Preference / DP (Y)

## Correlations

		Debtors Preference1	Debtors Preference2	Debtors Preference3	Debtors Preference4	Debtor's Preference
Debtors Preference1	Pearson Correlation	1	,605(**)	,673(**)	,620(**)	,865(**)
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Debtors Preference2	Pearson Correlation	,605(**)	1	,400(**)	,669(**)	,801(**)
	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Debtors Preference3	Pearson Correlation	,673(**)	,400(**)	1	,633(**)	,804(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,001		,000	,000
	N	66	66	66	66	66
Debtors Preference4	Pearson Correlation	,620(**)	,669(**)	,633(**)	1	,877(**)
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	66	66	66	66	66
Debtor's Preference	Pearson Correlation	,865(**)	,801(**)	,804(**)	,877(**)	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	66	66	66	66	66

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



### Appendix 3: Reliability Test

Variable Perceived Financial Technology / PFT (X1)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,867	,870	4

Variable Service Feature / SF (X2)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,859	,874	4

Variable Perceived Ease of Use / PEU (X3)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,914	,913	3

Variable Perceived Risk / PR (X4)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,951	,951	3

Variable Debtor's Preference / DP (Y)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,858	,857	4

#### Appendix 4: Frequency Table for Descriptive Analysis

##### Respondent Gender

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Male	37	56,1	56,1	56,1
Female	29	43,9	43,9	100,0
Total	66	100,0	100,0	

##### Respondent Age

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
20 - 29 years old	8	12,1	12,1	12,1
30 - 39 years old	25	37,9	37,9	50,0
40 - 49 years old	26	39,4	39,4	89,4
>=49 years old	7	10,6	10,6	100,0
Total	66	100,0	100,0	

##### Respondent Education Background

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Elementary School	1	1,5	1,5	1,5
Junior High School	1	1,5	1,5	3,0
Senior High School	21	31,8	31,8	34,8
Diploma	10	15,2	15,2	50,0
Bachelor	32	48,5	48,5	98,5
Postgraduate	1	1,5	1,5	100,0
Total	66	100,0	100,0	

##### Respondent Residence

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Yogyakarta City	16	24,2	24,2	24,2
Sleman	14	21,2	21,2	45,5
Bantul	34	51,5	51,5	97,0
Gunung Kidul	1	1,5	1,5	98,5
Outside DIY	1	1,5	1,5	100,0
Total	66	100,0	100,0	

##### Respondent Fintech Knowledge

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Already know	38	57,6	57,6	57,6
Dont know yet	28	42,4	42,4	100,0
Total	66	100,0	100,0	

## Appendix 5: Classical Assumptions

### Normality Test

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		66
Normal Parameters(a,b)	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,29377687
Most Extreme Differences	Absolute	,143
	Positive	,143
	Negative	-,139
Kolmogorov-Smirnov Z		1,163
Asymp. Sig. (2-tailed)		,134

a Test distribution is Normal.

b Calculated from data.

### Multicollinearity Test

#### Coefficients(a)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t		Sig.		95% Confidence Interval for B			Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta	Lower Bound	Upper Bound	Zero-order	Partial	Correlations			B	Std. Error	
								Part	Tolerance	VIF			
1 (Constant)	1,697	1,358		1,249	,216	-1,019	4,412						
Perceived Financial Technology Service Feature	,298	,107	,324	2,797	,007	,085	,511	,638	,337	,210	,421	2,377	
Perceived Ease of Use	,341	,124	,337	2,753	,008	,093	,588	,743	,332	,207	,376	2,659	
Perceived Risk	,369	,121	,330	3,048	,003	,127	,612	,688	,364	,229	,481	2,079	
	-,048	,085	-,060	-,566	,574	-,218	,122	,475	-,072	-,042	,504	1,983	

a Dependent Variable: Debtor's Preference

### Heteroscedasticity Test

#### Coefficients(a)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t		Sig.	
	B	Std. Error	Beta	B	Std. Error		
1 (Constant)	,173	,986		,176	,861		
Perceived Financial Technology	-,108	,077	-,263	-1,397	,167		
Service Feature	,130	,090	,288	1,447	,153		
Perceived Ease of Use	-,082	,088	-,165	-,935	,353		
Perceived Risk	,115	,062	,320	1,858	,068		

a Dependent Variable: RES2

## Appendix 6: Multiple Linear Regression

### Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Perceived Risk, Perceived Ease of Use, Perceived Financial Technology, Service Feature(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: Debtor's Preference

### Model Summary(b)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,810(a)	,656	,633	1,33552

a Predictors: (Constant), Perceived Risk, Perceived Ease of Use, Perceived Financial Technology, Service Feature

b Dependent Variable: Debtor's Preference

### ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	207,457	4	51,864	29,078	,000(a)
	Residual	108,801	61	1,784		
	Total	316,258	65			

a Predictors: (Constant), Perceived Risk, Perceived Ease of Use, Perceived Financial Technology, Service Feature

b Dependent Variable: Debtor's Preference

### Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	1,697	1,358		1,249	,216
	Perceived Financial Technology	,298	,107	,324	2,797	,007
	Service Feature	,341	,124	,337	2,753	,008
	Perceived Ease of Use	,369	,121	,330	3,048	,003
	Perceived Risk	-,048	,085	-,060	-,566	,574

a Dependent Variable: Debtor's Preference

### Appendix 7: Questionnaire Data

Respondent	Gender	Age	Education	Residence	Fintech Knowledge
1	2	1	4	2	2
2	2	3	3	3	2
3	1	3	3	3	1
4	2	4	5	1	1
5	1	3	5	1	1
6	2	1	5	3	2
7	2	3	5	2	2
8	2	2	5	1	2
9	1	3	5	3	1
10	2	3	5	2	2
11	2	4	1	3	2
12	1	4	5	3	2
13	1	4	5	3	2
14	2	3	3	3	2
15	2	3	4	1	1
16	1	3	3	2	1
17	2	3	4	1	1
18	1	3	5	3	1
19	1	2	5	1	1
20	1	4	5	1	1
21	1	2	3	3	1
22	1	3	5	3	1
23	1	3	3	5	1
24	1	4	4	3	1
25	1	3	5	1	1
26	1	2	4	3	1
27	1	4	3	3	1
28	1	3	2	2	2
29	1	2	3	3	2
30	2	2	4	2	2
31	1	3	3	3	2
32	2	2	3	1	2
33	1	2	3	3	2
34	1	3	3	3	2
35	1	2	3	1	2
36	1	3	3	2	1
37	2	2	5	3	1
38	1	2	5	3	1

39	2	2	4	2	2
40	2	2	5	1	1
41	2	2	3	3	1
42	1	2	5	2	1
43	1	2	3	3	2
44	1	1	5	3	2
45	1	1	3	3	1
46	1	2	5	2	1
47	2	2	4	3	1
48	2	2	5	3	1
49	1	3	5	3	2
50	2	3	5	1	1
51	1	1	5	3	1
52	1	3	5	2	1
53	2	2	5	1	1
54	2	3	3	3	1
55	2	2	3	2	1
56	2	1	5	6	1
57	1	2	4	1	2
58	2	3	3	3	2
59	1	3	3	3	1
60	1	2	4	3	2
61	1	2	5	1	2
62	2	3	6	2	2
63	1	3	5	2	1
64	2	1	5	3	1
65	2	1	5	3	2
66	2	2	5	1	1

Respondent	Perceived Financial Technology (PFT)				Total Score	Service Feature (SF)				Total Score
	Q1	Q2	Q3	Q4		X1	Q5	Q6	Q7	
1	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19
2	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8
3	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16
4	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
5	4	4	4	3	15	4	3	4	5	16
6	5	5	5	4	19	4	4	5	4	17
7	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16
8	4	4	4	4	16	4	4	4	5	17

9	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14
10	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
11	4	5	5	4	18	4	4	5	4	17
12	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
13	3	3	3	3	12	4	4	4	5	17
14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
15	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
17	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
18	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
19	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
21	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12
22	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
23	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
24	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
25	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
26	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
27	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14
28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
29	4	4	4	4	16	4	4	4	3	15
30	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15
31	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
32	4	4	4	3	15	4	4	4	3	15
33	4	3	2	3	12	4	4	4	3	15
34	4	4	3	3	14	4	3	4	2	13
35	4	4	2	4	14	4	4	4	2	14
36	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
37	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
38	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
39	5	5	4	5	19	4	4	5	5	18
40	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
41	5	4	4	4	17	3	4	4	4	15
42	1	4	4	1	10	4	4	4	5	17
43	4	4	4	4	16	4	5	4	4	17
44	5	5	4	4	18	4	4	4	2	14
45	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
46	1	4	4	1	10	4	4	4	5	17
47	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13
48	4	4	4	4	16	4	4	5	5	18
49	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16

50	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
51	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
52	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16
53	4	4	4	4	16	4	4	5	4	17
54	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
55	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13
56	4	5	4	5	18	5	4	5	5	19
57	5	3	5	4	17	3	3	4	5	15
58	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16
59	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
60	5	5	4	4	18	5	5	5	5	20
61	3	3	3	4	13	4	5	3	3	15
62	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
63	4	4	4	4	16	5	4	5	4	18
64	5	5	4	4	18	5	5	5	5	20
65	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
66	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20

Respondent	Perceived Ease of Use (PEU)			Total Score	Perceived Risk (PR)			Total Score
	Q9	Q10	Q11	X3	Q12	Q13	Q14	X4
1	5	5	5	15	4	5	5	14
2	2	2	2	6	2	2	2	6
3	5	5	5	15	4	4	4	12
4	4	4	4	12	4	4	4	12
5	5	5	5	15	5	5	5	15
6	5	5	5	15	4	5	5	14
7	5	5	5	15	5	5	5	15
8	5	5	5	15	4	5	5	14
9	5	5	5	15	5	5	5	15
10	5	5	5	15	4	5	5	14
11	5	5	4	14	5	5	5	15
12	5	5	5	15	5	5	5	15
13	4	4	4	12	4	4	4	12
14	4	4	4	12	4	4	4	12
15	5	5	5	15	5	4	5	14
16	4	4	4	12	4	4	4	12
17	5	5	5	15	5	5	5	15
18	4	4	4	12	4	4	4	12
19	4	4	4	12	4	4	4	12
20	4	4	4	12	4	4	4	12



21	3	4	3	10	4	4	4	12
22	4	4	4	12	4	4	4	12
23	4	3	4	11	4	4	4	12
24	4	4	4	12	4	4	4	12
25	4	4	4	12	4	4	4	12
26	4	4	4	12	4	4	4	12
27	3	4	3	10	4	4	4	12
28	4	4	4	12	3	3	4	10
29	4	4	4	12	3	4	4	11
30	4	4	4	12	3	3	4	10
31	4	4	4	12	3	3	4	10
32	4	4	4	12	3	3	4	10
33	4	4	4	12	2	2	4	8
34	2	2	4	8	2	2	2	6
35	4	4	4	12	2	2	4	8
36	5	5	5	15	5	5	5	15
37	4	4	4	12	4	4	4	12
38	4	4	4	12	4	4	4	12
39	5	5	5	15	5	5	5	15
40	4	4	4	12	4	4	4	12
41	4	4	4	12	4	4	4	12
42	5	5	5	15	1	1	1	3
43	4	4	4	12	2	3	3	8
44	4	4	4	12	3	2	4	9
45	5	5	4	14	4	5	5	14
46	5	5	5	15	1	1	1	3
47	3	3	3	9	3	3	3	9
48	5	5	5	15	4	4	4	12
49	4	4	3	11	4	4	4	12
50	4	4	4	12	4	4	4	12
51	5	5	5	15	5	5	5	15
52	5	5	4	14	4	4	4	12
53	5	5	5	15	4	4	4	12
54	3	3	3	9	3	3	3	9
55	5	5	5	15	3	3	3	9
56	5	5	5	15	4	4	4	12
57	5	5	3	13	2	2	2	6
58	4	4	4	12	4	3	4	11
59	4	4	4	12	4	4	4	12
60	5	5	5	15	4	4	4	12
61	5	3	5	13	3	3	2	8

62	4	4	4	12	4	4	4	12
63	5	4	4	13	4	4	5	13
64	4	4	5	13	5	4	4	13
65	4	3	4	11	4	4	4	12
66	5	5	5	15	5	5	5	15

Respondent	Debtor's Preference (DP)				Total Score
	Q15	Q16	Q17	Q18	
1	4	5	5	5	19
2	2	2	2	2	8
3	4	4	5	5	18
4	4	4	4	4	16
5	4	4	4	4	16
6	4	5	4	5	18
7	4	4	4	4	16
8	5	5	5	5	20
9	4	4	4	4	16
10	4	5	4	4	17
11	5	5	5	5	20
12	4	5	5	5	19
13	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16
15	3	3	3	4	13
16	4	4	4	4	16
17	5	5	5	5	20
18	4	4	4	4	16
19	3	4	4	3	14
20	3	4	4	4	15
21	3	3	4	4	14
22	4	4	4	4	16
23	3	3	3	3	12
24	4	4	4	4	16
25	4	4	4	4	16
26	4	4	4	4	16
27	3	3	4	3	13
28	4	4	4	4	16
29	4	4	4	4	16
30	4	4	4	4	16
31	4	4	4	4	16
32	4	4	4	4	16

33	4	4	3	3	14
34	3	3	4	3	13
35	4	4	4	3	15
36	5	5	5	5	20
37	4	4	4	4	16
38	4	4	4	4	16
39	4	4	4	4	16
40	5	4	5	4	18
41	5	5	4	4	18
42	3	5	3	5	16
43	4	4	5	4	17
44	4	4	3	3	14
45	5	5	4	5	19
46	3	5	3	5	16
47	3	4	4	3	14
48	4	4	4	4	16
49	3	4	4	3	14
50	3	4	4	4	15
51	4	4	4	4	16
52	4	4	4	4	16
53	4	5	4	4	17
54	3	3	3	3	12
55	3	5	3	3	14
56	5	5	5	5	20
57	4	4	4	4	16
58	4	4	4	4	16
59	4	4	4	4	16
60	4	5	4	5	18
61	4	5	3	4	16
62	4	4	4	4	16
63	5	5	5	5	20
64	4	4	5	5	18
65	3	3	4	4	14
66	5	4	5	5	19