

**PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA,
FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN
APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT
EL-ARBAH KUNCI MAJU DI KABUPATEN KUNINGAN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun)
Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon



Disusun Oleh:

PUTRI MUSLIMAH ZAIN

2282133108

**PRODI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
2026 M/1447 H**

**PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA,
FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN
APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT
EL-ARBAH KUNCI MAJU DI KABUPATEN KUNINGAN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Disusun Oleh:

PUTRI MUSLIMAH ZAIN

2282133108

PRODI AKUNTANSI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON**

2026 M/1447 H

ABSTRAK

PUTRI MUSLIMAH ZAIN, NIM: 2282133108, “PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA, FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU DI KABUPATEN KUNINGAN”

Perkembangan teknologi digital dalam sektor keuangan mendorong lembaga keuangan mikro syariah, termasuk BMT, untuk mengadopsi layanan berbasis aplikasi guna meningkatkan efisiensi dan kualitas pelayanan kepada anggota. Salah satu inovasi tersebut adalah aplikasi El-Arbah Mobile yang digunakan oleh BMT El-Arbah Kunci Maju. Namun, dalam implementasinya, tidak semua anggota menunjukkan minat penggunaan secara berkelanjutan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, faktor sosial, dan kondisi memfasilitasi terhadap minat penggunaan berkelanjutan aplikasi El-Arbah Mobile.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada anggota BMT El-Arbah Kunci Maju. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah responden sebanyak 100 orang. Variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, faktor sosial, dan kondisi memfasilitasi, sedangkan variabel dependen adalah minat penggunaan berkelanjutan. Analisis data dilakukan menggunakan metode Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan software SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial ekspektasi kinerja, ekspektasi usaha, dan faktor sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan berkelanjutan. Sementara itu, kondisi memfasilitasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan berkelanjutan. Secara simultan, keempat variabel independen berpengaruh terhadap minat penggunaan berkelanjutan, namun dengan tingkat kontribusi yang relatif terbatas. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,326 menunjukkan bahwa 32,6% variasi minat penggunaan berkelanjutan dapat dijelaskan oleh model penelitian, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model.

Temuan ini mengindikasikan bahwa dukungan infrastruktur, bantuan teknis, dan kesiapan sistem menjadi faktor utama dalam mendorong keberlanjutan penggunaan aplikasi. Oleh karena itu, peningkatan kualitas layanan, pengembangan fitur, serta sosialisasi yang lebih intensif diperlukan untuk meningkatkan minat penggunaan aplikasi El-Arbah Mobile secara berkelanjutan.

Kata Kunci: UTAUT, Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Faktor Sosial, Kondisi Memfasilitasi, Minat Penggunaan Berkelanjutan, BMT

ABSTRACT

PUTRI MUSLIMAH ZAIN, NIM: 2282133108, " *THE EFFECT OF PERFORMANCE EXPECTATIONS, BUSINESS EXPECTATIONS, SOCIAL FACTORS, AND FACILITATING CONDITIONS ON INTEREST IN CONTINUOUS USE OF THE EL-ARBAH MOBILE APPLICATION AMONG MEMBERS OF BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU IN KUNINGAN REGENCY*"

The development of digital technology in the financial sector has encouraged Islamic microfinance institutions, including BMTs (Islamic microfinance institutions), to adopt app-based services to improve efficiency and service quality for members. One such innovation is the El-Arbah Mobile application used by BMT El-Arbah Kunci Maju. However, in its implementation, not all members have shown interest in continued use. Therefore, this study aims to analyze the influence of performance expectations, business expectations, social factors, and facilitating conditions on the interest in continued use of the El-Arbah Mobile application.

This study used a quantitative method with primary data obtained through questionnaires distributed to BMT El-Arbah Kunci Maju members. The sampling technique used purposive sampling with 100 respondents. The independent variables in this study consisted of performance expectations, business expectations, social factors, and facilitating conditions, while the dependent variable was the interest in continued use. Data analysis was conducted using Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the assistance of SmartPLS software.

The results showed that partially, performance expectations, business expectations, and social factors did not significantly influence the interest in continued use. Meanwhile, facilitating conditions had a positive and significant effect on continued usage intention. Simultaneously, all four independent variables influenced continued usage intention, but with a relatively limited contribution. The coefficient of determination (R^2) of 0.326 indicates that 32.6% of the variation in continued usage intention can be explained by the research model, while the remainder is influenced by factors outside the model.

This finding indicates that infrastructure support, technical assistance, and system readiness are key factors in encouraging continued application use. Therefore, improving service quality, developing features, and conducting more intensive outreach are needed to increase continued usage intention of the El-Arbah Mobile application.

Keywords: UTAUT, Performance Expectancy, Business Expectancy, Social Factors, Facilitating Conditions, Continuous Usage Intention, BMT

بوتري مسلمة زين، رقم الطالب: ٢٢٨٢١٣٣١٠٨، "تأثير توقعات الأداء، وتوقعات العمل، والعوامل الاجتماعية، والظروف الميسرة على الرغبة في الاستخدام المستمر لتطبيق "الأربعة" للهواتف المحمولة بين أعضاء جمعية "الأربعة" للتمويل الأصغر في مقاطعة كونيغان".

شجع تطور التكنولوجيا الرقمية في القطاع المالي مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية، بما فيها جمعيات التمويل الأصغر، على تبني الخدمات القائمة على التطبيقات لتحسين الكفاءة وجودة الخدمات المقدمة للأعضاء. ومن هذه الابتكارات تطبيق "الأربعة" للهواتف المحمولة الذي تستخدمه جمعية "الأربعة" للتمويل الأصغر. ومع ذلك، لم يُدِ جميع الأعضاء رغبة في الاستمرار في استخدامه. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير توقعات الأداء، وتوقعات العمل، والعوامل الاجتماعية، والظروف الميسرة على نية الاستمرار في استخدام تطبيق EI-Arbah للهواتف المحمولة.

استخدمت الدراسة المنهج الكمي، مع بيانات أولية جُمعت من خلال استبيانات وُزعت على أعضاء شركة BMT EI-Arbah Kunci Maju واعتمدت الدراسة أسلوب العينة الهادفة، حيث شملت 100 مستجيب. تضمنت المتغيرات المستقلة في هذه الدراسة توقعات الأداء، وتوقعات الجهد، والعوامل الاجتماعية، والظروف الميسرة، بينما كان المتغير التابع هو نية استخدام التطبيق. وتم تحليل البيانات باستخدام نمذجة المعادلات الهيكلية باستخدام طريقة المربعات الصغرى الجزئية (PLS-SEM) بمساعدة برنامج SmartPLS.

أظهرت النتائج أن توقعات الأداء، وتوقعات الجهد، والعوامل الاجتماعية لم يكن لها تأثير يُذكر على نية استخدام التطبيق. في المقابل، كان للظروف الميسرة تأثير إيجابي وهام على نية استخدام التطبيق. وبشكل عام، أثرت جميع المتغيرات المستقلة الأربعة على نية استخدام التطبيق، ولكن بمساهمة محدودة نسبياً. يشير معامل التحديد (R^2) البالغ 0.326 إلى أن 32.6% من التباين في نية استخدام التطبيق يمكن تفسيره بواسطة نموذج البحث، بينما يتأثر الباقي بعوامل خارجة عن النموذج.

تشير هذه النتائج إلى أن دعم البنية التحتية، والمساعدة التقنية، وجاهزية النظام عوامل أساسية في تشجيع الاستخدام المستمر للتطبيق. لذا، فإن تحسين جودة الخدمة، وتطوير الميزات، وتكثيف جهود التوعية ضرورية لزيادة الاهتمام باستخدام تطبيق "الأربعة" للهواتف المحمولة بشكل مستدام.

الكلمات المفتاحية: نموذج UTAUT، توقعات الأداء، توقعات الأعمال، العوامل الاجتماعية، الظروف الميسرة، الاهتمام بالاستخدام المستدام، BMT

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA, FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU DI KABUPATEN KUNINGAN

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

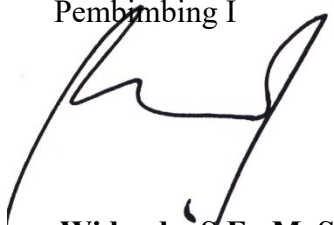
Oleh:

Putri Muslimah Zain

NIM. 2282133108

Pembimbing:

Pembimbing I


Ridwan Widagdo. S.E., M. Si
NIP. 197303042007101002

Pembimbing II


Abdul Muiz AWKA, M.Si. Ph.D
NIP. 198708272019031009

Mengetahui:


Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,

H. Ridwan Widagdo. SE., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

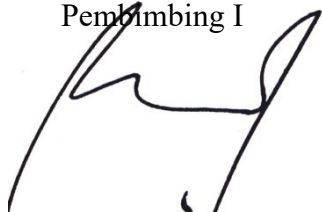
Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **PUTRI MUSLIMAH ZAIN, NIM:2282133108**, dengan judul **“PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA, FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT EL-ARBAH KUNCI MAJUDI KABUPATEN KUNINGAN”**. Kami berpendapat bahwa skripsi di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasahkan.

Wasslamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I



Ridwan Widagdo. S.E., M. Si
NIP. 197303042007101002

Pembimbing II



Abdul Muiz AWKA, M.Si. Ph.D
NIP. 198708272019031009

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,

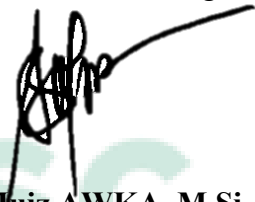
H. Ridwan Widagdo. SE., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA, FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU DI KABUPATEN KUNINGAN**” oleh **PUTRI MUSLIMAH ZAIN, NIM: 2282133108**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Pada Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:


Ketua Sidang,
H. Ridwan Walagdo, S.E. M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Sekretaris Sidang

Abdul Muiz AWKA, M.Si. Ph.D
NIP. 198708272019031009

Penguji I

Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si
NIP. 198103082006042001

Penguji II

Usman, S.Sos., M.Si.
NIP. 197804162011011003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Muslimah Zain

NIM : 2282133108

Tempat Tanggal Lahir : Kuningan, 03 februari 2003

Alamat : Dusun Puhun RT/RW 014/001

Desa sakerta Barat, Darma

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH EKSPEKTASI KINERJA, EKSPEKTASI USAHA, FAKTOR SOSIAL, DAN KONDISI MEMFASILITASI TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERKELANJUTAN APLIKASI EL-ARBAH MOBILE PADA ANGGOTA BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU DI KABUPATEN KUNINGAN”** beserta isi didalamnya merupakan benar hasil karya penulis sendiri, seluruh ide, pendapat, serta materi berasal dari sumber lain yang telah dikutip dengan penulisan referensi sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 5 Mei 2026

Saya yang menyatakan,



PUTRI MUSLIMAH ZAIN

NIM. 2282133108

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur yang tak terhingga ke hadirat Allah SWT, yang atas karunia, rahmat, serta kemudahan-Nya, lembaran demi lembaran skripsi sederhana ini akhirnya dapat tertuntaskan. Selawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan alam, Rasulullah Muhammad SAW, suri teladan umat sepanjang masa.

Dengan penuh hormat dan sembah bakti, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, Ibu Suryati dan Bapak Heri, dua cahaya yang menjadi lentera dalam setiap gelap. Terima kasih atas segala kasih yang tak pernah surut, pengorbanan yang tak terbilang, serta untaian doa yang senantiasa kalian panjatkan di setiap sujud. Setiap langkah yang penulis pijak hingga titik ini adalah buah dari ridha dan restu Bapak dan Ibu. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan usia, serta kebahagiaan yang berlipat, agar Bapak dan Ibu dapat menyaksikan satu per satu mimpi ananda yang menjelma nyata.

Untuk diri saya sendiri, Putri Muslimah Zain, yang telah mengarungi samudra proses dengan segala gelombang keraguan, letih, dan air mata yang tak terhitung. Terima kasih karena telah memilih untuk bertahan, untuk terus melangkah meski tertatih, dan untuk tidak berpaling dari janji yang kau ikrarkan pada dirimu sendiri. Skripsi ini adalah saksi bisu bahwa ikhtiar yang disandingkan dengan doa tidak akan pernah sia-sia. Semoga pencapaian ini menjadi gerbang menuju cita yang lebih tinggi, serta pengingat abadi bahwa segala yang ditempuh dengan kesungguhan akan menemukan muaranya.

Semoga karya ini menjadi amal jariyah, ilmu yang bermanfaat, dan penanda bakti seorang anak kepada kedua orang tuanya, serta bakti seorang hamba kepada Rabb-nya.berlipat ganda, serta semoga setiap langkah yang dijalani dimudahkan dan mengantarkan pada kesuksesan di masa yang akan datang.

Akhirnya, karya ini bukan sekadar tulisan, melainkan rangkaian dari doa, perjuangan, dan cinta yang saling menguatkan. Terima kasih atas segala yang telah diberikan.

MOTTO

Dari warung orang tua ke bangku kuliah, saya belajar bahwa perjuangan anak pertama adalah tentang memberi jalan, bukan hanya menempuhnya.

menjadi lentera yang menerangi langkah adik-adikku, menjadi navigasi yang menunjuk arah bagi keluarga, dan menjadi sarjana pertama yang membuka jalan.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Putri Muslimah Zain, merupakan mahasiswa Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis lahir pada tanggal 03 Februari 2003 dan dibesarkan di Kabupaten Kuningan, Provinsi Jawa Barat. Penulis merupakan anak dari pasangan Bapak Heri dan Ibu Suryati. Penulis beralamat di RT 014/RW 001 Desa Sakerta

Barat Kec. Darma Kab. Kuningan.

Jenjang Pendidikan yang ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN Sakerta barat (2009-2015)
2. SMPN 1 Darma (2015-2018)
3. MAS Al-Mutawally (2018-2021)

Dalam bidang akademiknya, penulis melanjutkan jenjang Pendidikan Strata-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Akuntansi Syariah pada tahun 2022-2026. Dengan judul skripsi **“Pengaruh Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Faktor Sosial, Dan Kondisi Memfasilitasi Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan Aplikasi El-Arbah Mobile Pada Anggota Bmt El-Arbah Kunci Maju Di Kabupaten Kuningan”**. di bawah bimbingan Bapak Ridwan Widagdo. S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. selaku dosen pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebaik-baiknya untuk dipergunakan dengan semestinya.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur terlantun ke hadirat Allah SWT, Sang Pemilik Ilmu dan Cahaya, yang dengan rahmat, nikmat, serta karunia-Nya, helaian demi helaian skripsi berjudul “Pengaruh Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Faktor Sosial, dan Kondisi Memfasilitasi terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan Aplikasi El-Arbah Mobile pada Anggota BMT El-Arbah Kunci Maju di Kabupaten Kuningan” ini akhirnya menemukan titik penyelesaiannya. Selawat beriring salam semoga senantiasa tercurah kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, lentera peradaban yang menuntun umat dari gelap menuju terang, yang syafaatnya senantiasa kita harapkan di yaumul akhir.

Penyusunan skripsi ini bukanlah perjalanan yang sepi. Ia adalah muara dari sungai panjang ikhtiar, doa, air mata, dan tangan-tangan baik yang menopang ketika langkah terasa goyah. Penulis menyadari sepenuhnya, tanpa pertolongan Allah SWT dan tanpa kehadiran insan-insan mulia di sekeliling, karya sederhana ini tak akan pernah berwujud. Maka dengan segala kerendahan hati, izinkan penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam samudra dan setinggi langit:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas keteladanan kepemimpinan dan atmosfer akademik yang menumbuhkan.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, atas naungan ilmu dan kebijakan yang mengayomi.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si., Ketua Jurusan Akuntansi Syariah FEBI, atas bimbingan struktural yang menuntun arah.
4. Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si, Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah FEBI, atas ketelitian dan kehangatan akademik yang meneduhkan.
5. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si., dan Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si, selaku Pembimbing I dan Pembimbing II, yang dengan sabar menuntun, mengoreksi, dan menyulam setiap gagasan yang masih kusut. Setiap coretan tinta merah Bapak adalah lentera yang

menerangi lorong kebuntuan. Semoga setiap ilmu yang Bapak alirkan menjadi amal jariyah yang tak pernah putus.

6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah meneteskan ilmu sebagai bekal mengarungi samudra kehidupan.
7. BMT El-Arbah Kunci Maju Kabupaten Kuningan serta seluruh responden yang berkenan meluangkan waktu, membuka pintu data, dan mengisi lembar kuesioner dengan penuh keikhlasan. Tanpa kalian, penelitian ini hanyalah kerangka tanpa isi.
8. Dengan sembah bakti terdalam, kepada dua jiwa yang menjadi kiblat doa: Ibu tercinta, Suryati dan Bapak tersayang, Heri. Terima kasih atas peluh yang menjelma restu, atas lelah yang menjelma doa, dan atas cinta yang tak pernah meminta balasan. Di pundak kalianlah penulis belajar tentang keteguhan, dan dari sujud kalianlah penulis meminjam kekuatan. Semoga Allah membalas setiap pengorbanan dengan surga yang mengalir sungai-sungai di bawahnya.
9. Untuk adik-adik tercinta yang menjadi penyegar di tengah dahaga: Nadia Salsabila dan Muhammad Jalaludin Rumi. Tawa kalian adalah jeda yang menenangkan, dan semangat kalian adalah bahan bakar yang tak pernah padam.
10. Untuk Rosi Riskianto terima kasih telah menjadi telinga yang tak lelah mendengar, bahu yang tak enggan menopang, dan keyakinan yang tak ragu menguatkan ketika penulis nyaris menyerah pada lelah.
11. Untuk keluarga besar Akuntansi Syariah E, teman seperjuangan yang mengubah ruang kelas menjadi ruang tumbuh. Diskusi, begadang, revisi, dan tawa kita adalah bab-bab indah yang tak tergantikan.
12. Untuk lingkaran hangat di bangku kuliah: Rosalina, Afifah, Susilawati, Salma Septiana, dan juga Siti Dewi Rianasari. Bersama kalian, revisi terasa lebih ringan, presentasi terasa lebih berani, dan masa depan terasa lebih mungkin.

13. Dan terakhir, untuk diri saya sendiri, Putri Muslimah Zain. Terima kasih telah memilih bertahan ketika lebih mudah untuk berhenti. Terima kasih telah percaya bahwa setiap sujud dan setiap huruf yang kau ketik tidak akan sia-sia. Skripsi ini bukan garis akhir, melainkan pintu. Melangkahlah, karena kau sudah membuktikan bahwa kau kuat, kau layak, dan kau mampu.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari sempurna, ibarat setetes air di keluasan samudra ilmu. Maka dengan hati terbuka, penulis menanti kritik dan saran yang membangun agar ia dapat tumbuh menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini memberi manfaat, sekecil apa pun, bagi pengembangan khazanah keilmuan dan bagi kemaslahatan umat.

Akhir kata, semoga setiap kebaikan yang telah dititipkan kepada penulis, Allah SWT membalasnya dengan kebaikan yang berlipat ganda. Aamiin ya Rabbal ‘alamin.

Cirebon, 8 Mei 2026



Putri Muslimah Zain
NIM: 2282133108

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ṣa	Ṣ	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (Dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Ṣad	Ṣ	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	‘	Koma terbalik (didas)
19	غ	Gain	G	Ge

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	هـ	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء,,	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ا	Fathah	A	A
2	إ	Kasrah	I	I
3	و	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	يْ . ' ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	وْ . ' ..	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	يْ . ' ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	اَ . ' ..	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis Diatas
2	يَ . ' ..	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis Diatas
3	وَ . ' ..	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis Diatas

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ . ' ..	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
يَ . ' ..	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas

وَ . ' ..	Dammah dan Wau	Ū	u dan garis di atas
-----------	-------------------	---	------------------------

D. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: *مَحْكَم* menjadi *mahkamah*
- Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: *مَدِينَة قُرُونَمَا* menjadi *al-madinah al-munawwarah*.
- Jika huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya: *رَاوْدَاتُ الْآتِفَا* menjadi *raudat al-atfa*.

E. Huruf Ganda (Syaddah atau tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (ـ ّ), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda).

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبُرْ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

- Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- Kata sandang yang diikuti huruf *qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun *qamariyah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُل *Ar-Rajulu*

- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuzu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn*
- مُرْسَاهَا وَمَجْرَاهَا اللَّهُ بِسْمِ *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- رَبِّهِ أَكْبَرُ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn*
- الرَّحِيمِ الرَّحِيمِ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

مَرْحِي رَغْفُو اللَّهِ *Allaāhu gafūrun rahīm*

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an*



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
خلاصة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR ISI.....	xxii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR.....	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN	xxvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
1. UTAUT (<i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i>)	13

2. <i>Technology Acceptance Model (TAM) & Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	15
3. Penerapan Teori UTAUT dalam Konteks Penggunaan Aplikasi El-Arbah Mobile.....	17
4. Konsep dan Indikator Variabel dalam Model UTAUT	19
B. Kerangka Konseptual	22
C. Pengembangan Hipotesis	23
1. Pengaruh Ekspektasi Kinerja Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan.....	23
2. Pengaruh Ekspektasi Usaha Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan.....	24
3. Pengaruh Faktor Sosial Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan.....	25
4. Pengaruh Kondisi Memfasilitasi Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan.....	25
5. Pengaruh Ekspektasi Usaha, Ekspektasi Kinerja, Faktor Sosial, dan Kondisi Memfasilitasi Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Metode Penelitian.....	27
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	27
2. Objek/Lokasi Penelitian	28
B. Populasi dan Sampel	28
C. Jenis dan Sumber Data	29
D. Teknik Pengumpulan Data	30
E. Instrumen Penelitian.....	31
F. Operasional Variabel.....	31
G. Teknik Analisis Data	34
1. <i>Partial Least Square (PLS)</i>	34
2. <i>Analisis Outer Model</i>	35
3. <i>Analisis Inner Model</i>	36

4. Pengujian Hipotesis	38
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	41
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	41
1. Profil BMT El-Arbah Kunci Maju	41
2. Visi, Misi, dan Tujuan BMT El-Arbah Kunci Maju	42
3. Struktur Organisasi BMT El-Arbah Kunci Maju	43
B. Uji Instrumen Penelitian.....	44
1. Uji Instrumen (Pre-Test Kuesioner)	44
2. Uji Validitas (<i>Convergent Validity</i>).....	45
3. Uji Reliabilitas.....	47
C. Analisis Data	49
1. Analisis Deskriptif.....	49
2. Analisis Inferensial.....	57
D. Pembahasan	82
1. Pengaruh Ekspektasi Kinerja (<i>Performance Expectancy</i>) Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan (H1)	82
2. Pengaruh Ekspektasi Usaha (<i>Effort Expectancy</i>) Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan (H2).....	84
3. Pengaruh Faktor Sosial (<i>Social Influence</i>) Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan (H3).....	87
4. Pengaruh Kondisi Memfasilitasi (<i>Facilitating Condition</i>) Terhadap Minat Penggunaan Berkelanjutan (H4).....	89
BAB V PENUTUP	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN	99

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Skala Likert	30
Tabel 3.2	Operasional Variabel	32
Tabel 4.1	Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i>	45
Tabel 4.2	Nilai <i>Cronbach Alpha</i>	47
Tabel 4.3	<i>Composite Reliabilits</i>	48
Tabel 4.4	Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	50
Tabel 4.5	Distribusi Responden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4.6	Distribusi Responden Berdasarkan Status Keanggotaan.....	51
Tabel 4.7	Frekuensi Pengguna.....	52
Tabel 4.8	Statistik Deskriptif Jawaban Responden	54
Tabel 4.9	Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i> Tahap 1.....	60
Tabel 4.10	Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i> Tahap 2.....	61
Tabel 4.11	Hasil AVE Uji <i>Convergent Validity</i>	63
Tabel 4.12	<i>Cross Loading</i> Uji <i>Discriminant Validity</i> Tahap 1.....	64
Tabel 4.13	Nilai <i>Latent Variable Correlation</i> , AVE dan Akar Kuadrat AVE	66
Tabel 4.14	Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	68
Tabel 4.15	Nilai <i>Composite Reliability</i>	69
Tabel 4.16	Hasil Uji Model Fit.....	71
Tabel 4.17	Hasil Uji Multikolinearitas (VIF).....	73
Tabel 4.18	<i>R-Square</i>	74
Tabel 4.19	Hasil Uji <i>F-square</i>	77
Tabel 4.20	Hasil Uji <i>Q-square</i>	79
Tabel 4.21	Hasil <i>Path Coefficient Bootstrapping Direct Effect</i>	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Aktivitas Digital Masyarakat Global Tahun 2024 dalam Kurun Tiga Bulan Terakhir	1
Gambar 1.2	Perkembangan Jumlah Anggota Bmt El-Arbah Kunci Maju Tahun 2014–2025	3
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual	23
Gambar 4.1	Struktur Organisasi BMT El-Arbah Kunci Maju	44
Gambar 4.2	<i>Model Latent</i> Variabel Penelitian	58
Gambar 4.3	<i>Hot Feature</i> Aplikasi El- arbah Mobile.....	83
Gambar 4.4	Menu Utama Aplikasi El-Arbah Mobile	83
Gambar 4.5	<i>Menu Balance</i> dalam Aplikasi El-Arbah Mobile	85
Gambar 4.6	<i>Menu Balance</i> dalam Aplikasi El-Arbah Mobile	85
Gambar 4.7	Fitur Lupa Kata Sandi	86
Gambar 4.8	Grup Chat Resmi Anggota BMT El- Arbah Kunci Maju.....	87
Gambar 4.9	Project BMT El-Arbah	88
Gambar 4.10	Project BMT El-Arbah	88
Gambar 4.11	Project BMT El-Arbah	88
Gambar 4.12	SHU Salah Satu Anggota BMT.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 2.	<i>Google Form</i> Penelitian	104
Lampiran 3.	Tabulasi Data Responden	105
Lampiran 4.	Uji Validitas <i>Convergent (Outer Loading)</i>	107
Lampiran 5.	Uji <i>Discriminant</i>	108
Lampiran 6.	Uji Latent Variabel	109
Lampiran 7.	Uji <i>Construct Reliability & Composite Reliability</i>	110
Lampiran 8.	Uji Model Fit	110
Lampiran 9.	Uji Multikolinearitas (VIF)	110
Lampiran 10.	Uji <i>R Square</i>	111
Lampiran 11.	Uji <i>F Square</i>	111
Lampiran 12.	Uji <i>Q-Square</i>	111
Lampiran 13.	Uji <i>Bootstrapping</i>	112
Lampiran 14.	SK Bimbingan	112
Lampiran 15.	Kartu Bimbingan Skripsi.....	113
Lampiran 16.	Surat Permohonan Pra Observasi	114
Lampiran 17.	Surat Pengantar Penelitian.....	115
Lampiran 18.	Dokumentasi.....	116

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON