

**KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK
TABUNGAN HIDAYAH PADA BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT SYARIAH BANGKA BELITUNG CABANG
PANGKALPINANG**



SKRIPSI

Oleh:

Pinka Nabila

2131102

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

NOMOR : 94/In.40/FS/PP.00.9/01/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Pinka Nabila
NIM : 2131102
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Determinan Pengaruh *Nisbah* Bagi Hasil Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Hidayah (Studi Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 22 Januari 2026
Dekan,



Dr. H. Iskandar, M.Hum

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Pinka Nabila
NIM : 2131102
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Determinan Pengaruh *Nisbah* Bagi Hasil Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Hidayah (studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)”** adalah hasil karya dan penelitian asli yang saya lakukan sendiri. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi manapun, serta bebas dari unsur plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, seluruh sumber yang digunakan telah dicantumkan dengan jelas sebagai acuan atau kutipan dalam naskah ini. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau ketidaksesuaian dalam karya ini, saya bersedia bertanggung jawab penuh dan menerima segala konsekuensi hukum yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, Februari 2026

Yang menyatakan,



Pinka Nabila
NIM. 2131102



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari Pinka Nabila

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka

Belitung di-

Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Pinka Nabila

NIM 2131102

Prodi : Perbankan Syariah

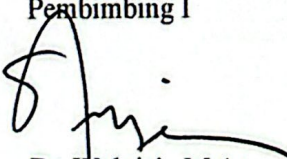
Judul : Determinan Pengaruh *Nisbah* Bagi Hasil Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Hidayah (studi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


Dr. Wulpiah, M.Ag
NIP. 197406242006042002

Bangka, Januari 2026
Pembimbing II


Aswin, M.E.I
NIP. 198607012020121004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Pinka Nabila
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Pinka Nabila
NIM : 2131102
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Hidayah
Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung
Cabang Pangkalpinang

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Bangka, Februari 2026

Penguji I

Penguji II

Dr. Hendra Cipta, M.S.I

NIP. 1980071322008011010

Rudi Hartono, M.S.I

NIP. 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-106/In.40/FS/PP.00.9/03/2026

Skripsi dengan judul: Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Hidayah pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Pinka Nabila
N I M : 2131102
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Hendra Cipta, M.S.I.
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II,
Rudi Hartono, M.S.I.
NIPPPK. 198508172023211027

Signature of Dr. H. Iskandar, M.Hum.

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 28 Januari 2026, dengan nilai B (78,22) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Dan janganlah kamu mengikuti sesuatu yang kamu tidak mempunyai pengetahuan tentangnya.”

(QS. Al-Isra: 36)

“Kesuksesan dan kebahagiaan terletak pada diri sendiri . Tetaplah berbahagia karena kebahagiaanmu dan kamu yang akan membentuk karakter kuat untuk melawan kesulitan”

(Helen Kelle)

“Tugas kita bukanlah untuk berhasil tugas kita adalah untuk mencoba karena di dalam mencoba itulah kita menemukan kesempatan untuk berhasil.”

(Buya Hamka)

Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah , tapi dua kali allah berjanji bahwa : fa inna ma'al usri yusro innama'al usri yusro

(Pinka Nabila)

HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim

*Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

*Kedua Orang Tua Tercinta, Ayahanda Sawal Udin dan Ibunda Subaidah, Sumber semangat dan kekuatan dalam setiap langkahku. Terima kasih atas cinta, doa, dan pengorbanan tanpa batas. Semoga karya ini menjadi awal baktiku kepada kalian.

*Para Pembimbing, Bapak Dr. Wulpiah, M.Ag. (Pembimbing I) dan Bapak Aswin, M.E.I. (Pembimbing II): Atas bimbingan, ilmu, dan arahan yang berharga selama proses ini.

*Sahabat dan Teman Seperjuangan: Atas dukungan, semangat, dan kenangan yang menemani perjalanan ini.

*Diriku Sendiri: Atas keteguhan, kesabaran, dan usaha untuk terus melangkah dan berkembang.

*Almamater Tercinta: Tempat menimba ilmu, membentuk karakter, dan menggantungkan harapan.

*Semoga karya ini menjadi awal dari perjalanan panjang untuk menuntut ilmu dan memberi manfaat bagi banyak orang.

**KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK TABUNGAN
HIDAYAH PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH
BANGKA BELITUNG CABANG PANGKALPINANG**

Pinka Nabila

2131102

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Dalam sistem Perbankan Syariah, pengaruh nisbah bagi hasil dan literasi keuangan syariah merupakan instrumen utama yang berperan dalam mendukung profitabilitas bank. Namun masih menghadapi tantangan dalam stabilitas jumlah nasabah, seperti yang terjadi pada produk tabungan hidayah di BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang yang sempat mengalami fluktuasi. Selain itu, masih terdapat kendala berupa kurangnya pemahaman nasabah mengenai sistem bagi hasil serta perlunya peningkatan kualitas pelayanan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh nisbah bagi hasil dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah menggunakan produk Tabungan Hidayah pada BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi penelitian berjumlah 3.125 nasabah, dengan sampel sebanyak 99 responden yang ditentukan menggunakan rumus Taro Yamane dan teknik simple random sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner skala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS. Pengujian data meliputi uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, uji t (parsial), uji F (simultan), dan koefisien determinasi pada tingkat signifikansi 5% ($\alpha = 0,05$).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial nisbah bagi hasil berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dengan nilai t hitung = $-3,737$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dengan nilai t hitung = $4,018$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Secara simultan, nisbah bagi hasil dan literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah, yang dibuktikan dengan nilai F hitung lebih besar dari F tabel dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, sehingga model regresi dinyatakan layak dan hipotesis penelitian diterima.

Kata Kunci: Nisbah Bagi Hasil, Literasi Keuangan Syariah, Keputusan Nasabah, Tabungan Hidayah.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, Pemilik segala hati dan Penguasa semesta, atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya yang memungkinkan penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada teladan terbaik umat manusia, Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman, sehingga kenikmatan iman dan Islam dapat terus dirasakan sampai *yaumul akhir*.

Penelitian ini mengkaji “Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Hidayah Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang”. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian skripsi ini tidak mungkin terwujud tanpa dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
3. Ibu Feby Ayu Aulia M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
4. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Pembimbing I
5. Bapak Aswin, M.E.I., selaku Pembimbing II sekaligus Sekertaris Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
6. Bapak Hendra Cipta, M.S.I., selaku penguji I, dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku penguji II
7. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membagikan ilmu, wawasan, dan motivasi yang mendorong penulis menyelesaikan skripsi ini.

8. Seluruh Staf Akademik Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memfasilitasi kelancaran administrasi dari awal perkuliahan hingga tahap penyelesaian skripsi
9. Teristimewa untuk, cinta pertama dan panutanku, ayahnda Sawaludin beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan namun beliau mampu mendidik penulis, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
10. Pintu surgaku, ibunda Subaidah. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai di bangku perkuliahan, tapi semangat motivasi serta do'a yang selalu beliau berikan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
11. Kepada kakak laki-laki satu-satunya. Terimakasih buat doa dan dukungan yang luar biasa ikut serta dalam penyelesaian skripsi dan karena beliau penulis lebih semangat dalam menempuh sarjana.
12. Kepada sahabat dekat dan seperjuangan penulis, Selly Milanda, Rima Urani. Terimakasih selalu memberikan semangat perhatian, dukungan tiada henti dan waktu yang telah diluangkan untuk mendengarkan keluh kesah penulis selama proses penyusunan skripsi serta bantuan dalam segala hal selama menyelesaikan skripsi ini
13. Merlif Agustian Pramuja, seseorang yang kehadirannya begitu berarti dalam setiap proses perjuangan menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas segala bantuan, arahan, dan kesabaran tiada batas. Terimakasih telah menjadi teman diskusi saat logika mulai buntu, menjadi penenang di tengah tekanan, dan menjadi penyemangat penulis. Tanpamu mungkin perjalanan ini akan terasa lebih berat.
14. Kepada teman - teman angkatan 2021, terimakasih atas suka dan duka yang telah di lalui semoga semua menjadi orang yang sukses dunia akhirat.
15. Terakhir, terima kasih untuk wanita sederhana yang memiliki impian besar, yaitu penulis diriku sendiri Pinka Nabila. Terimakasih Karena telah mampu

16. berusaha keras untuk menyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa menyelesaikan studi ini sampai selesai. Terimakasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi. Ini merupakan pencapaian yang patut di apresiasi untuk diri sendiri berbahagialah selalu dimanapun berada Pinka adapun kurang lebihmu mari merayakan diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat di harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan menjadi kontribusi dalam pengembangan keilmuan, khususnya di bidang Perbankan Syariah.

Bangka, Februari 2025

Penulis,

Pinka Nabila
NIM. 2131102

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAM JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
Abstrak.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Hasil Penelitian Terdahulu.....	11
B. Hubungan Antar Variabel.....	15
C. Kerangka Pikir Penelitian.....	16
D. Landasan Teori.....	17
E. Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
A. Jenis Penelitian.....	27

B. Data dan Jenis Data.....	27
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling.....	29
D. Definisi Operasional Variabel.....	32
E. Desain dan Model Penelitian.....	35
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	37
G. Teknik Pengumpulan Data.....	38
H. Validitas dan Reliabilitas.....	41
I. Analisis Data.....	42
BAB IV.....	48
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Hasil Penelitian.....	48
1. Subjek Penelitian.....	48
2. Pengujian Data.....	50
B. Pembahasan.....	61
BAB V.....	71
PENUTUP.....	71
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	77
A. BUKU.....	77
B. JURNAL.....	78
C. SKRIPSI.....	79
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1.....	16
Gambar IV.1.....	53
Gambar IV.2.....	55

DAFTAR TABEL

Lampiran 1. SK Pembimbing.....	80
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian dari IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.....	88
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung.....	89
Lampiran 4. Kartu Bimbingan.....	90
Lampiran 5. Dokumentasi Penelitian.....	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. SK Pembimbing.....	80
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian dari IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.....	88
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung.....	89
Lampiran 4. Kartu Bimbingan.....	90