

PENGARUH SUKU BUNGA DEPOSITO TERHADAP PERKEMBANGAN DANA DEPOSITO

Imelda Fisianca Lubis¹, Natalia P. M. Siagian², Agnes Laina Banjarnahor³,
Tri Nurisa Putri Sagala⁴, Hamonangan Siallagan⁵

imelda.lubis@student.uhn.ac.id¹, natalia.siagian@student.uhn.ac.id²,
agnes.banjarnahor@student.uhn.ac.id³, tri.nurisa@student.uhn.ac.id⁴,
monangsiallagan@gmail.com⁵

Universitas HKBP Nommensen Medan

Abstract

Deposits are one of the main savings instruments in banking, playing a crucial role in accumulating public funds. Deposit interest rates are a key factor influencing customer interest in placing their funds in banks. This study aims to analyze the influence of deposit interest rates on the growth of deposit funds in Indonesian banks and identify the factors influencing this relationship. The research method used is a qualitative approach with a literature review, reviewing various secondary sources such as textbooks, scientific journals, research articles, and relevant official documents. The results indicate that deposit interest rates have a positive and significant effect on the growth of deposit funds, with increases in interest rates driving an increase in the amount of funds collected by banks. In addition to interest rates, external factors such as inflation, economic growth, and Bank Indonesia's monetary policy also influence the growth of deposit funds and moderate this relationship. Therefore, the determination of deposit interest rates cannot be separated from macroeconomic conditions. This research is expected to contribute to banking management and policymakers in formulating optimal and sustainable deposit fund management strategies.

Keywords: Deposit Interest Rates, Deposit Funds, Banking, Inflation, Monetary Policy.

ABSTRAK

Deposito merupakan salah satu instrumen simpanan utama dalam perbankan yang berperan penting dalam menghimpun dana masyarakat. Tingkat suku bunga deposito menjadi faktor kunci yang mempengaruhi minat nasabah dalam menempatkan dananya di bank. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh suku bunga deposito terhadap perkembangan dana deposito pada bank-bank di Indonesia serta mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi hubungan tersebut. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan metode studi literatur, yaitu dengan mengkaji berbagai sumber sekunder berupa buku teks, jurnal ilmiah, artikel penelitian, dan dokumen resmi yang relevan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa suku bunga deposito berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan dana deposito, dimana kenaikan suku bunga mendorong peningkatan jumlah dana yang dihimpun oleh bank. Selain suku bunga, faktor eksternal seperti inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan kebijakan moneter Bank Indonesia juga mempengaruhi perkembangan dana deposito dan memoderasi hubungan tersebut. Oleh karena itu, penetapan suku bunga deposito tidak dapat dilakukan terlepas dari kondisi ekonomi makro. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi manajemen perbankan dan pembuat kebijakan dalam merumuskan strategi pengelolaan dana deposito yang optimal dan berkelanjutan.

Kata Kunci: Suku Bunga Deposito, Dana Deposito, Perbankan, Inflasi, Kebijakan Moneter.

PENDAHULUAN

Dalam Deposito merupakan salah satu produk tabungan terpenting dalam sektor perbankan, karena membantu lembaga keuangan menghimpun dana dari masyarakat. Sebagai instrumen investasi jangka panjang, deposito menawarkan suku bunga yang relatif lebih tinggi dibandingkan produk tabungan biasa, menjadikannya pilihan utama bagi nasabah yang mencari keuntungan stabil dan investasi yang relatif aman. Suku bunga deposito memainkan peranan penting dalam memengaruhi keputusan nasabah untuk menaruh uangnya di bank. Kenaikan suku bunga deposito biasanya menyebabkan

peningkatan dana yang dihimpun bank, sementara penurunan suku bunga dapat mengakibatkan penurunan volume deposito karena nasabah mencari alternatif investasi yang lebih menguntungkan. Berbagai studi empiris di Indonesia telah mengkaji hubungan antara suku bunga deposito dan perkembangan dana deposito di bank umum.

Sebagai contoh, penelitian pada Bank Mandiri dan Bank Rakyat Indonesia menunjukkan bahwa suku bunga deposito mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah dana deposito yang dihimpun. Pilihan nasabah dalam menempatkan dananya dipengaruhi tidak hanya oleh suku bunga tetapi juga oleh kondisi ekonomi makro seperti inflasi, kepercayaan nasabah, dan kebijakan yang diterapkan oleh bank. Oleh karena itu, penting untuk memahami bagaimana suku bunga deposito memengaruhi perilaku nasabah dan perkembangan dana deposito secara keseluruhan. Selain dampak langsung suku bunga, faktor-faktor yang dapat memoderasi hubungan ini, seperti kondisi pasar dan dinamika ekonomi, juga menentukan efektivitas kebijakan suku bunga dalam menarik dana deposito.

Tinjauan pustaka yang komprehensif diperlukan untuk meringkas temuan penelitian sebelumnya dan memberikan perspektif yang lebih luas dan terintegrasi tentang dampak suku bunga deposito terhadap pengembangan dana deposito. Hal ini dapat membantu manajemen bank dan pembuat kebijakan merancang strategi yang lebih efektif untuk mengelola dana pihak ketiga melalui produk simpanan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk melakukan tinjauan pustaka dan analisis empiris mengenai dampak suku bunga simpanan terhadap perkembangan dana simpanan untuk mendapatkan pemahaman yang lengkap dan mendalam tentang fenomena ini dalam konteks sektor perbankan Indonesia.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi literatur, yang berfokus pada eksplorasi metodologi ilmu pengetahuan khusus sebagai landasan dalam memahami berbagai fenomena sosial dan budaya. (Fatimah et al., 2025) Studi literatur dilakukan dengan menghimpun data sekunder dari beragam sumber tertulis seperti buku, jurnal ilmiah, artikel penelitian, dokumen resmi, arsip, serta berbagai bentuk literatur lain yang relevan dengan topik penelitian. Kajian pustaka ini tidak hanya bertujuan untuk memperoleh pemahaman teoritis mengenai metodologi ilmu pengetahuan khusus, tetapi juga untuk mengidentifikasi kesenjangan dalam literatur dan memetakan peran berbagai metode seperti observasi, wawancara, biografi, dan analisis isi dalam menghasilkan pengetahuan yang valid dan dapat dipertanggungjawabkan. Seluruh literatur yang dikumpulkan kemudian ditelaah secara sistematis guna memperoleh konsep-konsep yang sesuai dengan fokus penelitian.

Data yang diperoleh melalui studi literatur selanjutnya dianalisis menggunakan teknik analisis kualitatif deskriptif, yang meliputi proses kategorisasi tema, pengelompokan informasi, serta interpretasi konseptual terhadap isi setiap sumber. Analisis dokumen juga digunakan sebagai bagian dari proses penelitian untuk menelaah arsip, laporan resmi, dan catatan sejarah yang relevan. Untuk menjaga validitas dan reliabilitas hasil penelitian, dilakukan triangulasi sumber, yakni membandingkan temuan dari berbagai literatur guna memastikan konsistensi data. Prosedur penelitian dilaksanakan dalam beberapa tahap, dimulai dari identifikasi tema penelitian, pengumpulan literatur yang relevan, analisis isi secara mendalam, hingga penyusunan hasil penelitian dalam bentuk uraian ilmiah yang komprehensif. Melalui pendekatan ini, penelitian mampu menghasilkan pemahaman yang mendalam tentang peran berbagai metode dalam metodologi ilmu pengetahuan khusus serta kontribusinya terhadap pembentukan pengetahuan ilmiah yang kuat dan sistematis.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Seberapa besar pengaruh suku bunga deposito terhadap perkembangan dana deposito di Bank-Bank Indonesia

Pengaruh suku bunga deposito terhadap pertumbuhan dana deposito terbukti cukup besar dan positif berdasarkan hasil penelitian. Jika suku bunga deposito naik, maka deposito menjadi lebih menarik sebagai pilihan investasi karena nasabah bisa mendapatkan keuntungan yang lebih besar. Hal ini membuat masyarakat dan perusahaan lebih tertarik menyimpan uangnya dalam bentuk deposito, sehingga total dana yang ada di bank juga semakin bertambah. Sebaliknya, jika suku bunga deposito turun, maka deposito menjadi kurang menarik dibandingkan jenis investasi lainnya, sehingga jumlah dana deposito cenderung berkurang.

Sesuai dengan penelitian (Wahyuni, 2023), nilai hitung untuk variabel tingkat suku bunga sebesar 2,846 dengan nilai signifikan sebesar 0,008. Diketahui nilai hitung sebesar $2,846 > \text{tabel } 2,042$, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel tingkat suku bunga berpengaruh terhadap variabel perkembangan dana deposito. Sedangkan diketahui nilai signifikan pada ini penelitian diperoleh sebesar 0,008 lebih besar dari nilai probabilitas 0,05 ($0,008 < 0,05$). Berdasarkan uji ini, tingkat suku bunga deposito berpengaruh signifikan terhadap perkembangan dana deposito.

Menurut (Nianty & Marlinah, 2022) suku bunga berpengaruh signifikan dan positif terhadap pengembangan dana deposito pada PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Makassar.

Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa suku bunga berpengaruh terhadap pengembangan dana deposito, kenaikan suku bunga secara efektif dapat mendorong pertumbuhan simpanan deposito dengan memberikan imbalan finansial yang lebih menarik kepada nasabah. Namun perlu diperhatikan, efektifitas juga harus mempertimbangkan variabel ekonomi makro seperti inflasi, kondisi pasar dan faktor lainnya, sehingga pengembangan dana deposito lebih optimal dan berkelanjutan.

Faktor-faktor yang memengaruhi hubungan suku bunga deposito terhadap perkembangan dana deposito

Faktor-faktor yang memengaruhi hubungan suku bunga deposito terhadap perkembangan dana deposito antara lain faktor eksternal yaitu inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan kebijakan moneter. Ketiga faktor ini memiliki pengaruh penting terhadap hubungan antara suku bunga deposito dan perkembangan dana deposito. Inflasi salah satu variabel makroekonomi utama, berperan dalam penentuan tingkat suku bunga deposito yang ditetapkan oleh bank. (Fitriani, 2021) pengaruh inflasi terhadap dana deposito bisa beragam, dalam beberapa kasus inflasi yang tinggi dapat menurunkan minat investasi karena hasil riil kurang menarik.

Pertumbuhan ekonomi juga menjadi faktor penting dalam mempengaruhi perilaku deposan dan tingkat suku bunga deposito. Saat pertumbuhan ekonomi meningkat, daya beli masyarakat dan aktivitas ekonomi cenderung naik, sehingga terdapat peningkatan penyimpanan dana dalam bentuk deposito karena kepercayaan nasabah meningkat kepada sistem perbankan. (D.S, 2019) Pertumbuhan ekonomi yang meningkat dapat meningkatkan juga kesejahteraan dan pendapatan masyarakat, dengan begitu roda perputaran perekonomian dapat berjalan dengan lancar.

Kebijakan moneter, khususnya yang diatur oleh Bank Indonesia melalui suku bunga acuan (BI Rate), menjadi instrumen utama dalam memengaruhi tingkat suku bunga deposito agar dapat mengendalikan inflasi dan memengaruhi likuiditas di sektor perbankan. (Hidayat, 2025) konsep dan peran BI Rate tetap relevan dalam memahami bagaimana kebijakan moneter berfungsi untuk mengendalikan inflasi, menjaga stabilitas rupiah, dan mendorong pertumbuhan ekonomi.

Secara keseluruhan, pengaruh faktor eksternal ini bersifat kompleks dan saling terkait, dimana fluktuasi inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan kebijakan moneter menentukan bagaimana suku bunga deposito bereaksi dan seberapa besar dana deposito yang berkembang. Hubungan ini memperlihatkan bahwa suku bunga deposito tidak dapat dilihat secara terpisah tanpa mempertimbangkan kondisi ekonomi mikro yang lebih luas serta kebijakan moneter yang berlaku.

KESIMPULAN

1. Suku bunga deposito memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan dana deposito di bank-bank di Indonesia. Kenaikan suku bunga deposito mendorong nasabah untuk lebih tertarik menempatkan dananya dalam bentuk deposito karena memberikan imbal hasil yang lebih menguntungkan.
2. Selain suku bunga, terdapat faktor-faktor lain yang memengaruhi perkembangan dana deposito, antara lain inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan kebijakan moneter. Ketiga faktor eksternal ini saling berinteraksi dan memodifikasi hubungan antara suku bunga deposito dengan pertumbuhan dana deposito.
3. Suku bunga deposito tidak dapat dilihat secara terpisah dari konteks ekonomi makro dan kebijakan moneter yang berlaku. Efektivitas suku bunga deposito dalam menarik dana masyarakat sangat bergantung pada kondisi pasar dan faktor ekonomi lainnya, sehingga kebijakan penetapan suku bunga harus mempertimbangkan faktor-faktor tersebut agar pengembangan dana deposito optimal dan berkelanjutan.

Saran

1. Bank sebaiknya mempertimbangkan faktor ekonomi makro, seperti kondisi inflasi dan kebijakan moneter, dalam menetapkan tingkat suku bunga deposito agar strategi pengelolaan dana dapat lebih efektif dan responsif terhadap dinamika ekonomi.
2. Diperlukan diversifikasi produk deposito yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah serta tenor yang bervariasi, sehingga dapat menarik dana dari berbagai segmen nasabah dengan profil risiko dan preferensi investasi yang berbeda.
3. Pengelola perbankan dan pembuat kebijakan sebaiknya melakukan monitoring dan evaluasi secara terus-menerus terhadap pengaruh suku bunga deposito dan faktor eksternal lain agar dapat merumuskan kebijakan yang adaptif dan mendukung stabilitas serta pertumbuhan dana deposito secara berkelanjutan.

REFERENCES

- Aisyah Aulia Vianida, Arif Swandaru, R. G. (2016). Provisi dan Kontinjensi. Jago Akuntansi. <https://jagoakuntansi.com/2016/05/12/provisi-dan-kontinjensi/>
- Andi Marlinah, D. A. N. (2022). YUME : Journal of Management Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito terhadap Jumlah. 5(3), 553–566. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.346>
- Bank, & Saqu. (2024). Apa Itu Deposito? Kenali Jenis-Jenis dan Tips Memilih yang Aman. <https://banksaqu.co.id/blog/apa-itu-deposito>
- CIMB, & Niaga. (2025). No Title. <https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/perencanaan/suku-bunga-deposito>
- D.S, A. K. (2019). Analisis pengaruh inflasi, suku bunga deposito dan gdp terhadap dana deposito bank umum konvensional di Indonesia.
- Fatimah, S., Zen, N. H., & Fitriasia, A. (2025). Literatur Riview dan Metodologi Ilmu Pengetahuan Khusus. 5, 41–48.
- Fitriani. (2021). PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA DAN INFLASI TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH DENGAN TINGKAT BAGI HASIL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-2020).

- Hidayat, K. (2025). BI Rate: Strategi Bank Indonesia dalam Menjaga Stabilitas Moneter. <https://www.finetiks.com/blog/bi-rate-strategi-bank-indonesia-dalam-menjaga-stabilitas-moneter>
- IAI. (2009). pernyataan standar akuntansi keuangan: provisi, liabilitas kontijensi, dan aset kontijensi. IAI. <https://www.scribd.com/doc/214961336/PSAK-No-57>
- Karina Alemina Sembiring, Hasto Finanto, N. M. K. (2020). PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP JUMLAH DANA DEPOSITO PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE 2015-2019. September, 470–478.
- Kasmir. (2015). DASAR-DASAR PERBANKAN: Edisi Revisi 2014 (Revisi). RajaGrafindo Persada.
- Nainggolan, M., Manurung, P., & Siallagan, H. (2025). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Terhadap Jumlah Dana Deposito. 3(1), 804–810.
- Taswan. (2008). Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik, dan Aplikasi. UPP STIM YKPN.
- Wahyuni. (2023). Pengaruh Suku Bunga Deposito Terhadap Perkembangan. 1(1), 58–71.