

CHEATSHEET — BAB 5

---

# Cheatsheet Perbankan: Angka yang Perlu Kamu Tahu

Referensi cepat mekanisme perbankan, bunga, dan money multiplier

---

FORMAT

Cheatsheet

ESTIMASI BACA

4 menit

UNTUK

Pembaca 18-35, wiraswasta kecil,  
pekerja informal

Bankir di desa 100 orang mengambil 1.000 token simpanan dan mengubahnya menjadi 10.000 token pinjaman. Mekanisme ini nyata, legal, dan dijalankan oleh setiap bank komersial. Memahaminya membantu kamu memilih produk perbankan, menghitung biaya kredit, dan mengerti ke mana bunga yang kamu bayar pergi.

**DARI BUKU**

Materi ini diturunkan dari Bab 5 di buku Bisnis Jika Dunia Hanya Terdiri dari Seratus Orang. Angka dan contoh di dalamnya dirujuk dari bab-bab tersebut.

## Fractional Reserve Banking: Angka Kunci

Model penyederhanaan dari cara bank bekerja. Bank of England dan Federal Reserve menyatakan bank modern sebenarnya menciptakan uang saat memberi pinjaman, bukan hanya meminjamkan simpanan. Tapi dinamika dasarnya tetap berlaku.

- Giro wajib minimum Bank Indonesia 2024: 9% dari DPK untuk bank umum
- Money multiplier teoritis dengan cadangan 10%: 1 dibagi 0,10 sama dengan 10 kali
- Artinya: Rp 1.000 simpanan berpotensi menjadi Rp 10.000 kredit dalam sistem
- M2 global akhir 2024: sekitar \$123,3 triliun
- M2 per kapita global: sekitar \$15.108

## Bunga: Spread dan Arahnya

---

Selisih bunga (spread) adalah keuntungan bank. Bunga mengalir dari peminjam ke penyimpan dan ke bank. Peminjam biasanya lebih miskin dari penyimpan, sehingga mekanisme ini secara struktural memindahkan kekayaan ke atas.

- Bunga deposito rata-rata Indonesia 2024: sekitar 4-5% per tahun

---

- Bunga KPR rata-rata 2024: sekitar 10-12% per tahun

---

- Bunga KTA atau pinjaman konsumtif: 12-24% per tahun

---

- Bunga kartu kredit: 1,75-2% per bulan atau 21-24% per tahun

---

- Spread bank: selisih bunga pinjaman dikurangi bunga simpanan

## Biaya Kredit: Hitung Sendiri

---

Tabel konversi bunga per tahun ke total biaya untuk berbagai tenor pinjaman. Gunakan untuk menghitung total biaya sebelum mengambil kredit apapun.

- Kredit Rp 100 juta, bunga 12%/tahun, tenor 5 tahun: total bunga sekitar Rp 32 juta

---

- Kredit Rp 100 juta, bunga 18%/tahun, tenor 5 tahun: total bunga sekitar Rp 52 juta

---

- Kartu kredit Rp 10 juta, bayar minimum 3 tahun: total bunga bisa melebihi pokok

---

- Rumus sederhana bunga flat: pokok dikali suku bunga dikali tahun

## Perbankan Syariah vs Konvensional: Angka Dasar

---

Perbedaan mekanisme, bukan hanya label. Pahami struktur sebelum memilih produk.

- Perbankan syariah menggunakan akad: murabahah (jual-beli), mudharabah (bagi hasil), ijarah (sewa)

---

- Nisbah bagi hasil deposito syariah 2024: sekitar 3-5% setara per tahun

---

- Margin murabahah KPR syariah: setara 10-13% per tahun

---

- Keuntungan syariah: tidak ada bunga berbunga, tapi total biaya bisa serupa

## Ringkasan

---

Angka-angka ini membantu kamu menghitung biaya nyata dari setiap produk perbankan sebelum tanda tangan. Bank menghasilkan uang dari selisih bunga. Kamu membayar selisih itu. Semakin besar dan semakin lama kredit kamu, semakin besar transfer dari kantongmu ke neraca bank.

### KALAU MAU DALAM LEBIH JAUH

Buku lengkap punya 11 bab, data dari Oxfam, World Bank, ILO, GEM, dan ratusan angka terverifikasi. Link di halaman berikutnya.

## BUTUH BANTUAN MENJALANKAN INI?

# Bangun sistem yang mampu bertahan, bukan sekadar bertahan hari ini.

Kalau kamu butuh audit posisi bisnis, arsitektur keuangan, atau pendampingan menata sistem pendapatan, lihat layanan di [services.hibranwar.com](https://services.hibranwar.com).

## LAYANAN YANG RELEVAN UNTUK TOPIK INI

**Audit Posisi Bisnis**

Diagnosa 1 jam untuk memetakan posisi kamu di rantai pasok, sumber pendapatan, dan titik rawan arus kas.

**Arsitektur Sistem Pendapatan**

Rancang ulang cara uang masuk, keluar, dan diam. Pindah dari gaji-only ke campuran aset kecil yang bekerja 24 jam.

**Pendampingan Wiraswasta Kecil**

Enam minggu pembenahan operasional. Fokus ke bisnis kecil yang sudah jalan, bukan rencana belum terbukti.

## Baca buku lengkapnya

Bisnis Jika Dunia Hanya Terdiri dari Seratus Orang — 50.000 kata, 11 bab, data dari Oxfam, UBS, World Bank, ILO, GEM. Buku ini yang melahirkan seluruh lead magnet ini.

[Beli di Google Play Books](#)

[play.google.com/store/books/details?id=ZuHKEQAAQBAJ](https://play.google.com/store/books/details?id=ZuHKEQAAQBAJ)

## TENTANG PENULIS

**Ibrahim Anwar**, dikenal sebagai Hibranwar, pengusaha dan penulis di persimpangan engineering, bisnis, dan konten. Latar Sastra Belanda dari UI.

Lead magnet ini adalah No. 011 dari 100 dokumen gratis yang diterbitkan sebagai pendamping buku.

## KONTAK &amp; KANAL

**Web:** [hibranwar.com](https://hibranwar.com)

**Layanan:** [services.hibranwar.com](https://services.hibranwar.com)

**Buku:** Google Play Books

© 2026 Hibranwar. Materi pendamping buku · Versi 2026.04.24