

WALKTHROUGH — BAB 2, 5

# Riwayat Kredit dari Nol: Walkthrough 6 Langkah

Panduan membangun rekam jejak kredit yang membuka akses pinjaman produktif

FORMAT

Walkthrough

ESTIMASI BACA

5 menit

UNTUK

Pembaca 18-35, wiraswasta kecil,  
pekerja informal

Bankir di desa memutuskan siapa yang boleh meminjam dan siapa tidak. Di Indonesia, keputusan itu dibuat berdasarkan data di SLIK OJK. Orang tanpa riwayat kredit dianggap tidak dikenal oleh sistem, dan sistem yang tidak mengenalmu biasanya menolakmu atau memberimu bunga yang jauh lebih tinggi. Walkthrough ini menjelaskan cara membangun riwayat kredit dari nol dengan risiko minimal. Bukan untuk mendorong kamu meminjam. Tapi agar saat kamu membutuhkan akses kredit produktif, jalurnya sudah terbuka.

**DARI BUKU**

Materi ini diturunkan dari Bab 2, 5 di buku *Bisnis Jika Dunia Hanya Terdiri dari Seratus Orang*. Angka dan contoh di dalamnya dirujuk dari bab-bab tersebut.

## Langkah 1: Periksa riwayat kredit kamu sekarang

Sebelum membangun riwayat, periksa apa yang sudah ada. SLIK OJK (Sistem Layanan Informasi Keuangan) adalah basis data riwayat kredit resmi Indonesia yang diakses bank sebelum memberikan pinjaman. Kamu bisa mengaksesnya gratis melalui [idebku.ojk.go.id](http://idebku.ojk.go.id).

- Buka [idebku.ojk.go.id](http://idebku.ojk.go.id) atau unduh aplikasi iDebKu OJK
- Daftar dengan KTP dan selfie untuk verifikasi identitas
- Unduh laporan SLIK kamu
- Periksa: apakah ada catatan kredit macet atau tunggakan?
- Periksa: apakah ada fasilitas kredit yang tidak kamu kenali?
- Jika ada kesalahan, ajukan keberatan melalui bank terkait atau OJK

ISI	JAWABAN KAMU
Status SLIK saat ini: bersih, ada catatan, atau belum punya riwayat	_____
Jumlah fasilitas kredit aktif tercatat	_____

## Langkah 2: Mulai dengan produk risiko rendah

Kartu kredit dengan limit kecil atau cicilan nol persen adalah titik masuk paling aman. Tujuannya bukan untuk berutang, tapi untuk menciptakan rekam jejak pembayaran yang konsisten. Gunakan, bayar lunas setiap bulan. Bunga kartu kredit 1,75-2% per bulan membuat saldo yang tidak dilunasi menjadi mahal sangat cepat.

- Cari kartu kredit dengan iuran tahunan nol atau minimal, limit Rp 3-5 juta
- Atau gunakan cicilan 0% untuk pembelian yang memang akan kamu lakukan bukan tambahan belanja
- Atur bayar penuh setiap bulan via auto-debit jika tersedia
- Target: 6-12 bulan pembayaran penuh dan tepat waktu

ISI	JAWABAN KAMU
Produk kredit pertama yang dipilih	_____
Limit atau nilai cicilan (IDR)	_____
Tanggal jatuh tempo pembayaran	_____

## Langkah 3: Bangun kebiasaan pembayaran tepat waktu

Riwayat pembayaran adalah komponen terbesar skor kredit. Satu keterlambatan pembayaran bisa menghapus dua belas bulan rekam jejak baik. Buat sistem yang membuat keterlambatan hampir tidak mungkin terjadi.

- Aktifkan notifikasi jatuh tempo dari bank atau aplikasi

---

- Bayar 3-5 hari sebelum jatuh tempo, bukan di hari H

---

- Jika ada cicilan: pastikan rekening memiliki saldo cukup di tanggal auto-debit

---

- Jangan membuka banyak fasilitas kredit sekaligus dalam waktu dekat

---

- Catat semua kewajiban kredit: nama lembaga, limit, jatuh tempo, saldo

ISI	JAWABAN KAMU
Sistem pengingat yang digunakan	_____
Daftar fasilitas kredit aktif dan jatuh tempo masing-masing	_____

## Langkah 4: Jaga rasio penggunaan kredit

Skor kredit juga dipengaruhi oleh berapa banyak dari limit tersedia yang kamu gunakan. Menggunakan lebih dari 30% dari total limit kartu kredit secara konsisten dianggap sinyal risiko oleh sistem penilaian kredit. Hitung rasio kamu sekarang.

- Hitung total limit semua kartu kredit dan fasilitas kredit yang dimiliki
- Hitung total saldo yang terpakai saat ini
- Rasio penggunaan sama dengan saldo terpakai dibagi total limit dikali 100
- Target: jaga rasio di bawah 30% dari total limit
- Jika rasio di atas 70%: prioritaskan pelunasan sebelum mengajukan kredit baru

ISI	JAWABAN KAMU
Total limit semua fasilitas kredit (IDR)	_____
Total saldo terpakai saat ini (IDR)	_____
Rasio penggunaan saat ini (%)	_____

## Langkah 5: Persiapkan dokumen untuk kredit produktif

---

Setelah 12-18 bulan rekam jejak bersih, kamu lebih siap mengajukan kredit produktif: modal usaha, KPR, atau pinjaman investasi. Dokumen yang disiapkan lebih awal mempercepat proses persetujuan.

- KTP, NPWP, dan rekening bank aktif minimal 6 bulan

---

- Slip gaji 3 bulan terakhir atau laporan keuangan usaha 2 tahun untuk wirausaha

---

- Surat keterangan kerja dari pemberi kerja jika karyawan

---

- Rekening koran 3-6 bulan terakhir

---

- Dokumen jaminan jika diperlukan: sertifikat properti atau BPKB

## Langkah 6: Bedakan kredit produktif dari kredit konsumtif

---

Akses kredit yang sudah dibangun harus digunakan dengan tepat. Kredit produktif adalah yang menghasilkan pendapatan sama atau lebih dari biaya bunganya. Kredit konsumtif adalah pengeluaran dengan bunga. Keduanya legal, tapi efeknya berlawanan arah terhadap posisi kamu di distribusi.

- Kredit produktif: modal usaha yang sudah ada pembelinya, KPR untuk disewakan, peralatan yang menghasilkan pendapatan

---

- Kredit konsumtif: ponsel baru, liburan, renovasi dekoratif, gadget

---

- Hitung dulu: apakah pendapatan dari kredit ini lebih besar dari total bunga yang dibayar?

---

- Jika tidak, tunda sampai ada jawaban yang lebih baik

## Ringkasan

---

Riwayat kredit adalah rekam jejak kepercayaan dalam sistem keuangan formal. Di desa 100 orang, bankir menentukan siapa yang bisa meminjam. Di Indonesia, SLIK OJK adalah bankir itu. Membangun rekam jejak yang baik membuka akses ke modal yang bisa menggeser posisi kamu di distribusi, tapi hanya jika digunakan untuk tujuan yang menghasilkan lebih dari biayanya.

### 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. **006** dari 100 dokumen gratis yang diterbitkan sebagai pendamping buku.

**KONTAK & KANAL**

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

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

**Buku:** Google Play Books