

WALKTHROUGH — BAB 5

Walkthrough: Bagaimana 1.000 Token Jadi 10.000

Panduan langkah demi langkah memahami fractional reserve banking tanpa jargon

FORMAT

Walkthrough

ESTIMASI BACA

5 menit

UNTUK

Pembaca 18-35, wiraswasta kecil,
pekerja informal

Di desa 100 orang, satu bankir menerima 1.000 token simpanan dari 99 orang lain. Dengan cadangan 10%, dia pinjamkan 900 token. Pinjaman itu didepositkan kembali. Siklus berulang. Hasilnya: 1.000 token awal menjadi 10.000 token kredit yang beredar di desa. Ini bukan sihir. Ini fractional reserve banking. Walkthrough ini menjelaskan mekanisme itu langkah demi langkah, lalu menghubungkannya dengan keputusan kamu sebagai penabung, peminjam, atau pemilik usaha yang mengakses kredit.

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.

Langkah 1: Setup awal desa

Bayangkan desa dengan 100 orang dan 1.000 token yang beredar. Tidak ada yang mau menyimpan token di bawah bantal karena tidak aman. Satu orang menawarkan jasa: titipkan tokenmu padaku, aku jaga, dan aku bayar kamu sedikit bunga setiap tahun. Sembilan puluh sembilan orang setuju. Total simpanan: 1.000 token.

- Total simpanan yang diterima bankir: 1.000 token
- Bankir janji: setiap penyimpan bisa mengambil simpanannya kapan saja
- Kenyataan: tidak semua orang datang di waktu bersamaan untuk menarik
- Observasi bankir: rata-rata hanya 10% simpanan ditarik per periode

ISI	JAWABAN KAMU
Dalam contoh ini, cadangan yang disimpan bankir: 100 token (10%)	_____
Token yang dipinjamkan ke peminjam: 900 token	_____

Langkah 2: Siklus pertama

Bankir pinjamkan 900 token ke petani yang mau beli lahan. Petani beli lahan dari penjual tanah. Penjual tanah depositkan 900 token kembali ke bank karena tidak mau pegang cash sebanyak itu. Bank sekarang punya 900 token simpanan baru di samping 100 cadangan yang sudah ada.

- Simpanan setelah siklus 1: 1.000 (awal) + 900 (baru) = 1.900 token di buku bank
- Cadangan baru yang disimpan dari 900: 90 token (10%)
- Pinjaman baru yang bisa diberikan: 810 token
- Kesimpulan: bank punya kewajiban 1.900 token tapi cadangan fisik hanya 190 token

ISI	JAWABAN KAMU
Total simpanan di buku bank setelah siklus 1	_____
Total cadangan fisik setelah siklus 1	_____

Langkah 3: Siklus berlanjut dan multiplier terbentuk

Siklus ini berlanjut: 810 dipinjam, dibelanjakan, dideposit kembali. 729 dipinjam, dibelanjakan, dideposit kembali. Dan seterusnya. Jumlah total kredit yang tercipta dari 1.000 token awal bisa dihitung dengan formula money multiplier.

- Formula money multiplier: 1 dibagi rasio cadangan
- Dengan cadangan 10%: 1 dibagi 0,10 sama dengan 10
- Total kredit yang bisa tercipta: 1.000 token dikali 10 sama dengan 10.000 token
- Artinya: 1.000 token simpanan nyata mendukung 10.000 token kredit

ISI	JAWABAN KAMU
Rasio cadangan bank yang kamu gunakan sebagai contoh (%)	_____
Money multiplier yang dihasilkan	_____
Jika simpanan awal Rp 1 miliar: total kredit yang bisa tercipta (IDR)	_____

Langkah 4: Risiko tersembunyi

Seluruh sistem bergantung pada asumsi bahwa tidak semua orang menarik simpanan di waktu bersamaan. Jika kepercayaan runtuh dan semua orang datang menarik sekaligus, bank hanya punya cadangan 10% dari kewajiban. Inilah yang disebut bank run. Ini bukan teori: telah terjadi berkali-kali dalam sejarah.

- Bank run terjadi ketika lebih dari 10% penyimpan menarik dalam waktu dekat secara bersamaan

- Pemerintah merespons dengan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) di Indonesia

- LPS menjamin simpanan maksimal Rp 2 miliar per nasabah per bank

- Jika simpanan kamu di satu bank melebihi Rp 2 miliar: distribusikan ke beberapa bank

ISI	JAWABAN KAMU
Total simpanan kamu di satu bank (IDR)	_____
Apakah di atas batas jaminan LPS Rp 2 miliar: ya atau tidak	_____

Langkah 5: Implikasi untuk kamu sebagai peminjam

Bank tidak meminjamkan uang penyimpanan lain ke kamu. Bank menciptakan kredit baru saat memberi pinjaman, lalu mengumpulkan bunga atas kredit yang mereka ciptakan sendiri. Memahami ini mengubah cara kamu menegosiasi dan memilih produk kredit.

- Negosiasi suku bunga: bank punya ruang karena margin mereka bukan dari simpanan literal**

- Bandungkan setidaknya tiga penawaran kredit sebelum tanda tangan**

- Tanyakan: apakah ada biaya administrasi, provisi, atau biaya lain di luar suku bunga?**

- Hitung effective annual rate (EAR), bukan hanya nominal rate yang disebutkan**

ISI	JAWABAN KAMU
Penawaran kredit yang sedang dipertimbangkan	_____
Suku bunga nominal yang ditawarkan (%/tahun)	_____
Biaya-biaya lain yang dikenakan	_____

Ringkasan

Fractional reserve banking adalah mekanisme yang membuat ekonomi modern berjalan. Tanpanya, tidak ada kredit dan tidak ada investasi skala besar. Dengan memahaminya, kamu bisa menggunakannya sebagai alat (kredit produktif) bukan menjadi objek yang dikenai biaya tanpa sadar (kredit konsumtif berbunga tinggi).

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.

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

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. 013 dari 100 dokumen gratis yang diterbitkan sebagai pendamping buku.

KONTAK & KANAL

Web: hibranwar.com

Layanan: services.hibranwar.com

Buku: Google Play Books