

AUDIT — BAB 5, 10

Audit Jebakan Pinjaman

Checklist untuk menilai apakah utang kamu membangun atau menguras posisi

FORMAT

Audit

ESTIMASI BACA

4 menit

UNTUK

**Pembaca 18-35, wiraswasta kecil,
pekerja informal**

Sistem perbankan desa secara struktural mengalirkan token dari peminjam ke pemberi pinjaman. Itu bukan keluhan, itu mekanisme. Peminjam yang memahaminya bisa menggunakannya untuk kepentingan sendiri. Peminjam yang tidak memahaminya cenderung membayar bunga untuk hal-hal yang tidak menghasilkan lebih dari biaya bunganya. Audit ini membantu kamu memeriksa setiap pinjaman aktif dan menentukan mana yang bekerja untuk kamu dan mana yang bekerja untuk bank.

DARI BUKU

Materi ini diturunkan dari Bab 5, 10 di buku *Bisnis Jika Dunia Hanya Terdiri dari Seratus Orang*. Angka dan contoh di dalamnya dirujuk dari bab-bab tersebut.

Daftar Semua Pinjaman Aktif

Tulis setiap fasilitas kredit aktif yang kamu miliki. Termasuk KPR, KKB, kartu kredit dengan saldo, pinjaman online, pinjaman dari koperasi, dan pinjaman informal dari keluarga atau teman jika ada kewajiban pembayaran.

ISI	JAWABAN KAMU
Pinjaman 1: jenis, saldo, suku bunga per tahun, tenor sisa (IDR)	_____
Pinjaman 2: jenis, saldo, suku bunga per tahun, tenor sisa (IDR)	_____
Pinjaman 3: jenis, saldo, suku bunga per tahun, tenor sisa (IDR)	_____
Pinjaman 4: jenis, saldo, suku bunga per tahun, tenor sisa (IDR)	_____
Total saldo semua pinjaman aktif (IDR)	_____
Total cicilan bulanan semua pinjaman (IDR)	_____
Debt-to-income ratio: total cicilan dibagi pendapatan bulanan bersih (%)	_____

Klasifikasi: Produktif atau Konsumtif

Untuk setiap pinjaman, jawab pertanyaan ini: apakah aset atau tujuan yang dibiayai pinjaman ini menghasilkan pendapatan yang lebih besar dari biaya bunganya? Jika ya: pinjaman produktif. Jika tidak: pinjaman konsumtif.

- Pinjaman produktif: KPR untuk properti yang disewakan, modal usaha dengan ROI di atas suku bunga, peralatan yang menghasilkan pendapatan
- Pinjaman konsumtif: KKB untuk kendaraan pribadi bukan operasional bisnis, kartu kredit untuk belanja, renovasi dekoratif
- Pinjaman abu-abu: KPR untuk rumah tinggal sendiri (aset tapi tidak menghasilkan pendapatan)

ISI	JAWABAN KAMU
Pinjaman 1: produktif atau konsumtif	_____
Pinjaman 2: produktif atau konsumtif	_____
Pinjaman 3: produktif atau konsumtif	_____
Total saldo pinjaman konsumtif (IDR)	_____
Persen total utang yang bersifat konsumtif (%)	_____

Hitung Biaya Bunga Aktual

Banyak orang tahu cicilan bulanan tapi tidak tahu total bunga yang dibayar selama tenor. Hitung total bunga masing-masing pinjaman untuk melihat biaya sebenarnya.

- Untuk pinjaman bunga flat: bunga per tahun dikali saldo awal dikali sisa tahun tenor
- Untuk kartu kredit saldo yang dibawa: saldo dikali 24% per tahun
- Bandingkan total bunga pinjaman konsumtif dengan nilai aset yang dibiayai

ISI	JAWABAN KAMU
Total bunga yang akan dibayar pinjaman 1 hingga lunas (IDR)	_____
Total bunga yang akan dibayar pinjaman 2 hingga lunas (IDR)	_____
Total bunga yang akan dibayar semua pinjaman konsumtif (IDR)	_____

Prioritas Tindakan

Berdasarkan audit di atas, tentukan prioritas pengelolaan utang. Urutan pelunasan yang efisien secara biaya adalah dari suku bunga tertinggi ke terendah.

- Debt-to-income ratio di atas 40%: situasi menekan, kurangi pengeluaran diskresioner segera
- Ada kartu kredit dengan saldo yang dibawa ke bulan berikutnya: bayar lunas atau transfer ke pinjaman berbunga lebih rendah
- Semua pinjaman konsumtif di atas 70% dari total utang: buat rencana pelunasan 12-24 bulan
- Tidak ada utang produktif sama sekali: evaluasi apakah ada peluang utang produktif yang masuk akal

ISI	JAWABAN KAMU
Pinjaman berbunga tertinggi yang menjadi prioritas pelunasan	_____
Target debt-to-income ratio dalam 12 bulan (%)	_____

Ringkasan

Bunga pinjaman konsumtif adalah transfer rutin dari kantong kamu ke neraca bank, tanpa aset produktif yang dihasilkan. Setelah audit ini, kamu tahu total transfer itu dan berapa lama lagi berlanjut. Dari situ, keputusan tentang pengelolaan utang bisa dibuat berdasarkan angka nyata, bukan perkiraan.

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

KONTAK & KANAL

Web: hibranwar.com

Layanan: services.hibranwar.com

Buku: Google Play Books