

WORKSHEET — BAB 10

---

# Classfier Jenis Utang: Ungkit atau Jebakan

Worksheet untuk mengklasifikasikan setiap utang berdasarkan efek finansialnya

---

FORMAT

Worksheet

ESTIMASI BACA

4 menit

UNTUK

Pembaca 18-35, wiraswasta kecil,  
pekerja informal

Di desa 100 orang, bunga mengalir dari peminjam ke pemberi pinjaman. Bukan dari yang kaya ke yang miskin, tapi dari yang punya lebih sedikit token ke yang punya lebih banyak. Mekanisme ini bisa bekerja untuk atau melawan kamu, tergantung di mana kamu di dalam sirkuitnya. Utang yang meminjamkan modal untuk menghasilkan lebih dari biaya bunganya adalah ungit. Utang yang membiayai konsumsi tanpa menghasilkan pendapatan adalah jebakan. Worksheet ini membantu kamu mengklasifikasikan setiap utang yang kamu miliki.

**DARI BUKU**

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

## Bagian A: Daftar Semua Utang

Tulis semua utang aktif. Termasuk pinjaman formal, kartu kredit, pinjaman dari keluarga, dan cicilan apapun yang memiliki bunga atau biaya.

ISI	JAWABAN KAMU
Utang 1: nama, jenis, saldo, suku bunga per tahun (IDR)	_____
Utang 2: nama, jenis, saldo, suku bunga per tahun (IDR)	_____
Utang 3: nama, jenis, saldo, suku bunga per tahun (IDR)	_____
Utang 4: nama, jenis, saldo, suku bunga per tahun (IDR)	_____
Total saldo semua utang (IDR)	_____

## Bagian B: Klasifikasikan Setiap Utang

Untuk setiap utang, jawab tiga pertanyaan. Jawaban menentukan klasifikasi.

- Q1: Apakah tujuan utang ini menghasilkan pendapatan? Ya = lanjut Q2. Tidak = Jebakan langsung.
- Q2: Apakah pendapatan yang dihasilkan lebih besar dari biaya bunga per tahun? Ya = Ungkit. Tidak = Jebakan.
- Q3: Jika utang ini untuk aset (properti, kendaraan bisnis): apakah aset menghasilkan lebih dari biaya bunga? Ya = Ungkit. Tidak = Jebakan.

ISI	JAWABAN KAMU
Klasifikasi utang 1: ungkit atau jebakan	_____
Klasifikasi utang 2: ungkit atau jebakan	_____
Klasifikasi utang 3: ungkit atau jebakan	_____
Klasifikasi utang 4: ungkit atau jebakan	_____
Total saldo utang jebakan (IDR)	_____
Total saldo utang ungkit (IDR)	_____
Rasio jebakan dari total utang (%)	_____

## Bagian C: Rencana Pelunasan Utang Jebakan

Utang jebakan harus dilunasi secepat mungkin dalam urutan suku bunga tertinggi lebih dulu. Metode ini disebut avalanche dan menghemat total biaya bunga paling banyak.

- Urutkan semua utang jebakan dari suku bunga tertinggi ke terendah
- Bayar minimum semua utang lain
- Alokasikan semua surplus ke utang berbunga tertinggi sampai lunas
- Setelah lunas, pindah surplus ke utang berbunga tertinggi berikutnya

ISI	JAWABAN KAMU
Utang jebakan berbunga tertinggi yang menjadi target pertama	_____
Surplus yang bisa dialokasikan untuk pelunasan per bulan (IDR)	_____
Estimasi waktu lunas untuk utang target pertama (bulan)	_____

## Ringkasan

---

Tidak semua utang buruk. Tapi utang yang membiayai konsumsi tanpa menghasilkan pendapatan adalah transfer rutin dari kantongmu ke lembaga keuangan. Setelah worksheet ini, kamu tahu berapa persen utangmu bersifat jebakan dan berapa yang bersifat ungkit. Dari situ, prioritas alokasi surplus bisa ditentukan dengan logika yang lebih jelas.

### 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. 031 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

© 2026 Hibranwar. Materi pendamping buku · Versi 2026.04.24