

MEMAHAMI KREDIT



PENDAHULUAN

KREDIT ADALAH BAGIAN PENTING DARI KEUANGAN PRIBADI DAN MEMAHAMI CARA KERJANYA SANGAT PENTING UNTUK MENGELOLA UANG ANDA SECARA EFEKTIF. BAGI BANYAK ORANG DEWASA YANG KURANG MAMPU, MENJELAJAHI DUNIA KREDIT BISA MENAKUTKAN DAN MEMBINGUNGKAN. PANDUAN KOMPREHENSIF INI AKAN MENCAKUP SEMUA YANG PERLU ANDA KETAHUI TENTANG KREDIT, DARI DASAR HINGGA KONSEP YANG LEBIH LANJUT, DENGAN CARA YANG JELAS DAN MUDAH DIPAHAMI.

APA ITU KREDIT DAN BAGAIMANA CARA KERJANYA

KREDIT PADA DASARNYA ADALAH KESEPAKATAN DI MANA SEORANG PEMINJAM MENERIMA SESUATU YANG BERTARTO SEKARANG DAN SETUJU UNTUK MEMBAYAR KEMBALI PEMBERI PINJAMAN DI KEMUDIAN HARI, SERINGKALI DENGAN BUNGA. KREDIT MEMUNGKINKAN INDIVIDU UNTUK MEMBELI BARANG ATAU JASA YANG TIDAK DAPAT MEREKA BAYAR DI MUKA, DENGAN JANJI UNTUK MEMBAYAR KEMBALI DALAM JANGKA WAKTU TERTENTU.

BAGAIMANA KREDIT BEKERJA

1. PEMINJAMAN: KETIKA ANDA MENGGUNAKAN KREDIT, ANDA MEMINJAM UANG DARI PEMBERI PINJAMAN, SEPERTI BANK ATAU PERUSAHAAN KARTU KREDIT.
2. BUNGA: SEBAGIAN BESAR BENTUK KREDIT MELIBATKAN PEMBAYARAN BUNGA, YAITU PERSENTASE DARI JUMLAH YANG DIPINJAM, YANG DIKENAKAN OLEH PEMBERI PINJAMAN SEBAGAI BIAYA PEMINJAMAN UANG.
3. PELUNASAN: ANDA MELUNASI JUMLAH YANG DIPINJAM (PLUS BUNGA) DALAM JANGKA WAKTU TERTENTU.

CONTOH

SARAH PERLU MEMBELI KULKAS TAPI TIDAK PUNYA UANG \$500. DIA MENGGUNAKAN KARTU KREDITNYA UNTUK MEMBELI KULKAS, SETUJU UNTUK MEMBAYAR KEMBALI \$500 PLUS BUNGA YANG TIMBUL SEIRING WAKTU. JIKA KARTU KREDITNYA MEMILIKI SUKU BUNGA 18% PER TAHUN DAN DIA HANYA MEMBAYAR JUMLAH MINIMUM SETIAP BULAN, AKAN MEMAKAN WAKTU LEBIH LAMA DAN BIAYA LEBIH BANYAK KARENA BUNGA.



SKOR KREDIT DAN LAPORAN KREDIT

APA ITU SKOR KREDIT?

SKOR KREDIT ADALAH REPRESENTASI NUMERIK DARI KELAYAKAN KREDIT ANDA. SKOR INI DIDASARKAN PADA RIWAYAT KREDIT ANDA DAN MEMBANTU PEMBERI PINJAMAN MENENTUKAN RISIKO MEMINJAMKAN UANG KEPADA ANDA. SKOR BIASANYA BERKISAR DARI 300 HINGGA 850, DENGAN SKOR YANG LEBIH TINGGI MENUNJUKKAN KELAYAKAN KREDIT YANG LEBIH BAIK.

BAGAIMANA SKOR KREDIT DIHITUNG

SKOR KREDIT DIHITUNG BERDASARKAN BEBERAPA FAKTOR:

1. RIWAYAT PEMBAYARAN (35%): APAKAH ANDA TELAH MEMBAYAR AKUN KREDIT MASA LALU TEPAT WAKTU.
2. JUMLAH YANG TERUTANG (30%): TOTAL JUMLAH KREDIT DAN PINJAMAN YANG ANDA GUNAKAN DIBANDINGKAN DENGAN TOTAL BATAS KREDIT ANDA.
3. LAMA RIWAYAT KREDIT (15%): SEBERAPA LAMA ANDA TELAH MENGGUNAKAN KREDIT.
4. KREDIT BARU (10%): FREKUENSI PERMOHONAN KREDIT BARU DAN AKUN BARU.
5. JENIS KREDIT YANG DIGUNAKAN (10%): RAGAM AKUN KREDIT YANG ANDA MILIKI (MISALNYA, KARTU KREDIT, HIPOTEK, PINJAMAN).

CONTOH

JOHN SELALU MEMBAYAR TAGIHANNYA TEPAT WAKTU DAN MENJAGA SALDO KARTU KREDITNYA TETAP RENDAH. DIA MEMILIKI SKOR KREDIT 750, YANG DIANGGAP SANGAT BAIK. HAL INI MEMUNGKINKAN DIA UNTUK MENDAPATKAN PERSETUJUAN UNTUK PINJAMAN BERBUNGA RENDAH SAAT DIA PERLU MEMBELI MOBIL.

APA ITU LAPORAN KREDIT?

LAPORAN KREDIT ADALAH CATATAN RINCI TENTANG RIWAYAT KREDIT ANDA. INI MENCAKUP INFORMASI SEPERTI:

- INFORMASI PRIBADI (NAMA, ALAMAT, NOMOR JAMINAN SOSIAL)
- AKUN KREDIT (PINJAMAN, KARTU KREDIT)
- RIWAYAT PEMBAYARAN
- CATATAN PUBLIK (KEBANGKRUTAN, HAK GADAI)
- PERMINTAAN (KETIKA SESEORANG MEMERIKSA KREDIT ANDA)

CONTOH

MARIA INGIN MENYEWAKAN APARTEMEN. PEMILIK MEMINTA LAPORAN KREDIT UNTUK MEMERIKSA RIWAYAT KREDITNYA. LAPORAN KREDITNYA MENUNJUKKAN BAHWA DIA SECARA KONSISTEN MEMBAYAR TAGIHAN KARTU KREDITNYA TEPAT WAKTU DAN MEMILIKI BEBERAPA PINJAMAN YANG DIKELOLA DENGAN BAIK. INI MEMBANTUNYA MENDAPATKAN PERSETUJUAN UNTUK APARTEMEN.



KARTU KREDIT VS KARTU DEBIT

KARTU KREDIT

KARTU KREDIT MEMUNGKINKAN ANDA MEMINJAM UANG DARI BANK HINGGA BATAS TERTENTU UNTUK MELAKUKAN PEMBELIAN ATAU MENARIK UANG TUNAI. ANDA DIWAJIBKAN MEMBAYAR KEMBALI JUMLAH YANG DIPINJAM DITAMBAH BUNGA.

KELEBIHAN:

- MEMBANGUN KREDIT: MENGGUNAKAN KARTU KREDIT DENGAN BIJAK MEMBANTU MEMBANGUN RIWAYAT KREDIT ANDA.
- HADIAH: BANYAK KARTU KREDIT MENAWARKAN HADIAH SEPERTI UANG KEMBALI, POIN, ATAU MILES PERJALANAN.
- PERLINDUNGAN PENIPUAN: KARTU KREDIT SERING KALI MENAWARKAN PERLINDUNGAN LEBIH BAIK TERHADAP TAGIHAN YANG TIDAK SAH.

KEKURANGAN:

- RISIKO UTANG: MUDAH UNTUK MENUMPUK UTANG JIKA TIDAK BERHATI-HATI.
- BIAYA BUNGA: JIKA ANDA TIDAK MELUNASI SALDO PENUH SETIAP BULAN, ANDA AKAN DIKENAKAN BIAYA BUNGA.

CONTOH

LISA MENGGUNAKAN KARTU KREDITNYA UNTUK MEMBELI BAHAN MAKANAN DAN MELUNASI SALDO PENUH SETIAP BULAN. INI MEMBANTUNYA MEMBANGUN RIWAYAT KREDIT YANG POSITIF SAMBIL JUGA MENDAPATKAN HADIAH UANG KEMBALI DARI PEMBELIAN YANG DIA LAKUKAN.

KARTU DEBIT

KARTU DEBIT TERHUBUNG LANGSUNG KE REKENING GIRO ANDA. KETIKA ANDA MENGGUNAKANNYA, UANG LANGSUNG DIPOTONG DARI REKENING ANDA.

KELEBIHAN:

- TANPA UTANG: ANDA HANYA DAPAT MEMBELANJAKAN UANG YANG ANDA MILIKI, SEHINGGA TIDAK ADA RISIKO UTANG.
- TANPA BUNGA: TIDAK ADA BIAYA BUNGA KARENA ANDA MENGGUNAKAN UANG ANDA SENDIRI.

KEKURANGAN:

- TIDAK MEMBANGUN KREDIT: MENGGUNAKAN KARTU DEBIT TIDAK MEMBANTU MEMBANGUN RIWAYAT KREDIT ANDA.
- PERLINDUNGAN TERBATAS: PERLINDUNGAN TERHADAP PENIPUAN MUNGKIN KURANG KOMPREHENSIF DIBANDINGKAN DENGAN KARTU KREDIT.

CONTOH

TOM MENGGUNAKAN KARTU DEBITNYA UNTUK MEMBAYAR KOPI PAGINYA. JUMLAHNYA LANGSUNG DIPOTONG DARI REKENING GIRO, MEMASTIKAN DIA TIDAK MENGHABISKAN LEBIH DARI YANG DIA MILIKI.



MEMBANGUN DAN MEMPERTAHANKAN KREDIT YANG BAIK

LANGKAH UNTUK MEMBANGUN KREDIT YANG BAIK

1. BAYAR TAGIHAN TEPAT WAKTU: SELALU BAYAR MINIMAL JUMLAH YANG JATUH TEMPO PADA AKUN KREDIT ANDA.
2. JAGA SALDO TETAP RENDAH: GUNAKAN HANYA SEBAGIAN KECIL DARI BATAS KREDIT YANG TERSEDIA.
3. BATASI APLIKASI KREDIT BARU: TERLALU BANYAK PERMINTAAN DAPAT MENURUNKAN SKOR ANDA.
4. PANTAU LAPORAN KREDIT ANDA: PERIKSA KESALAHAN DAN LAPORKAN KETIDAKAKURATAN KEPADA BIRO KREDIT.

CONTOH

EMMA BARU SAJA MENERIMA KARTU KREDIT PERTAMANYA. DIA MEMBUAT PEMBELIAN KECIL SETIAP BULAN DAN MELUNASI SALDO PENUH. DIA JUGA MENGATUR PEMBAYARAN OTOMATIS UNTUK PINJAMAN MAHASISWA AGAR TIDAK PERNAH KETINGGALAN PEMBAYARAN. SEIRING WAKTU, SKOR KREDITNYA MENINGKAT.

STRATEGI UNTUK MEMPERTAHANKAN KREDIT YANG BAIK

1. TETAP DALAM BATAS: HINDARI MEMAKSIMALKAN KARTU KREDIT ANDA.
2. KELOLA UTANG DENGAN BIJAK: GUNAKAN METODE SNOWBALL ATAU AVALANCHE UNTUK MELUNASI UTANG.
3. JAGA AKUN LAMA TETAP TERBUKA: RIWAYAT KREDIT YANG LEBIH LAMA DAPAT MENINGKATKAN SKOR ANDA.
4. GUNAKAN KREDIT DENGAN BIJAK: HANYA PINJAM APA YANG BISA ANDA BAYAR KEMBALI.

CONTOH

MIKE MEMILIKI BEBERAPA KARTU KREDIT TETAPI MEMASTIKAN DIA TIDAK PERNAH MENGGUNAKAN LEBIH DARI 30% DARI BATAS KREDIT PADA KARTU MANA PUN. DIA MENJAGA KARTU KREDIT TERTUA TETAP TERBUKA, MESKIPUN JARANG DIGUNAKAN, UNTUK MENDAPATKAN MANFAAT DARI RIWAYAT KREDIT YANG PANJANG.

KREDIT DAN PINJAMAN

JENIS KREDIT

1. KREDIT ANGSURAN: PINJAMAN YANG ANDA BAYAR DENGAN PEMBAYARAN TETAP SELAMA JANGKA WAKTU TERTENTU (MISALNYA, PINJAMAN PRIBADI, HIPOTEK).
2. KREDIT BERGULIR: KREDIT YANG MEMUNGKINKAN ANDA MEMINJAM HINGGA BATAS TERTENTU DAN MEMBAYAR KEMBALI BERDASARKAN BERAPA BANYAK YANG ANDA PINJAM (MISALNYA, KARTU KREDIT).

CONTOH

JANE MENGAMBIL PINJAMAN PRIBADI UNTUK MENGKONSOLIDASIKAN UTANGNYA. DIA MEMILIKI PEMBAYARAN BULANAN TETAP SELAMA TIGA TAHUN. SEMENTARA ITU, KARTU KREDITNYA MEMUNGKINKAN DIA MEMINJAM HINGGA \$5,000 DAN MEMBAYAR KEMBALI SESUAI PENGGUNAANNYA.

MEMAHAMI SUKU BUNGA

SUKU BUNGA ADALAH BIAYA MEMINJAM UANG, DINYATAKAN SEBAGAI PERSENTASE. SEMAKIN RENDAH SUKU BUNGA, SEMAKIN SEDIKIT YANG AKAN ANDA BAYAR SEIRING WAKTU.

CONTOH

ALEX MEMILIKI DUA KARTU KREDIT. SATU MEMILIKI SUKU BUNGA 15%, DAN YANG LAINNYA 25%. DIA MEMPRIORITASKAN MELUNASI KARTU DENGAN SUKU BUNGA 25% TERLEBIH DAHULU UNTUK MENGHEMAT BIAYA BUNGA.

MELINDUNGI KREDIT ANDA

MENGHINDARI PENCURIAN IDENTITAS

1. JAGA INFORMASI PRIBADI DENGAN AMAN: JANGAN BERBAGI NOMOR JAMINAN SOSIAL ATAU DETAIL KARTU KREDIT ANDA TANPA ALASAN.
2. PANTAU AKUN ANDA: PERIKSA LAPORAN BANK DAN KARTU KREDIT ANDA SECARA TERATUR UNTUK TRANSAKSI YANG TIDAK SAH.
3. GUNAKAN KATA SANDI YANG KUAT: LINDUNGI AKUN ONLINE ANDA DENGAN KATA SANDI YANG KUAT DAN UNIK.

CONTOH

CARLA MENERIMA EMAIL YANG MEMINTA DETAIL REKENING BANKNYA. DIA MENGHAPUSNYA, MENGETAHUI ITU ADALAH UPAYA PHISHING. DIA SECARA RUTIN MEMERIKSA LAPORAN KREDITNYA UNTUK AKTIVITAS YANG TIDAK BIASA.

MENANGANI MASALAH KREDIT

1. SENGKETA KESALAHAN: JIKA ANDA MENEMUKAN KESALAHAN PADA LAPORAN KREDIT ANDA, HUBUNGI BIRO KREDIT UNTUK MENYELESAIKANNYA.
2. CARI BANTUAN: JIKA ANDA KESULITAN

DENGAN UTANG, PERTIMBANGKAN UNTUK BERBICARA DENGAN PENASIHAT KEUANGAN ATAU KONSELOR KREDIT.

CONTOH

BRIAN MENEMUKAN PEMBAYARAN TERLAMBAT YANG SALAH PADA LAPORAN KREDITNYA. DIA MENGHUBUNGI BIRO KREDIT DAN MEMBERIKAN BUKTI BAHWA DIA MEMBAYAR TEPAT WAKTU. KESALAHAN ITU DIPERBAIKI, DAN SKOR KREDITNYA MENINGKAT.

KESIMPULAN

MEMAHAMI KREDIT ADALAH DASAR UNTUK MENGELOLA KEUANGAN ANDA SECARA EFEKTIF. DENGAN MENGETAHUI CARA KERJA KREDIT, MEMPERTAHAKAN KEBIASAAN KREDIT YANG BAIK, DAN MELINDUNGI KREDIT ANDA, ANDA DAPAT MENCAPAI STABILITAS KEUANGAN DAN MENCAPAI TUJUAN KEUANGAN ANDA. INGAT, KUNCI KEBERHASILAN MANAJEMEN KREDIT ADALAH TETAP TERINFORMASI, MEMBUAT KEPUTUSAN YANG BERTANGGUNG JAWAB, DAN MENGGUNAKAN KREDIT DENGAN BIJAK.



Terima kasih atas semua yang telah Anda lakukan dengan membaca artikel Memahami Kredit. Cobalah untuk menerapkannya di mana pun anda bisa. NIKMATI

**Terima
Kasih!**

DARI: TARUSH