

9 Cara Cerdas Mengelola Keuangan Pribadi

Published by : WWW.strategimanajemen.net
blog tentang business strategy and personal development

Daftar Isi

- 1. Dasar-dasar Perencanaan Keuangan Pribadi**
- 2. Strategi Investasi Reksadana**
- 3. Strategi Investasi Properti**
- 4. Strategi Investasi Emas**
- 5. Strategi Menyiapkan Dana Pendidikan Anak**
- 6. Cara Cerdas Menyiapkan Dana Pensiun**
- 7. Mengapa Asuransi UnitLink Bukan Pilihan Cerdas**
- 8. Cara Cerdik Keluar dari Jebakan Hutang**
- 9. Tips Ampuh Meningkatkan Pendapatan**

Dasar-dasar Perencanaan Keuangan Pribadi

Berbicara mengenai perencanaan keuangan pribadi berarti kita berbicara mengenai banyak aspek yang berkaitan dengan pengelolaan uang. Namun bila dilihat secara umum, ada beberapa poin yang menjadi inti dari topik ini, dimana masing-masing poin memiliki peran masing-masing dan mereka saling bekerjasama dalam membuat sebuah perencanaan yang baik. Poin-poin tersebut adalah:

Perencanaan Budget

Perencanaan budget adalah aspek paling sederhana dan paling dasar dalam kehidupan finansial seseorang. Perencanaan budget ini dimulai dengan mengetahui posisi finansial dari sang individu dengan cara melihat total pemasukan yang diterima setiap jangka waktu tertentu, yang bisa berasal dari berbagai sumber.

Setelah itu, berdasarkan jumlah pemasukan yang ada, sang individu perlu membuat rencana pengeluaran setiap bulannya. Setelah membuat rencana, diharapkan sang individu mengikuti rencana tersebut dengan se-efektif dan se-efisien mungkin. Hal ini untuk memastikan bahwa jumlah pemasukan yang ada seimbang atau jauh lebih besar dari jumlah pengeluaran.

Perencanaan budget itu sendiri bisa dilakukan dalam dua cara yaitu:

- Perencanaan budget jangka pendek

Perencanaan budget jangka pendek ini mengacu pada jenis perencanaan dalam jangka waktu yang singkat, pada umumnya setiap bulan. Setiap bulannya, setiap orang memiliki jenis pengeluaran tetap yang bisa diperkirakan jumlahnya misalnya saja pengeluaran untuk pembayaran tagihan listrik, pembayaran pulsa dan lain-lain.

- Perencanaan budget jangka panjang

Berbeda halnya dengan perencanaan dalam jangka pendek, perencanaan budget untuk jangka panjang meliputi perencanaan dalam jangka waktu yang lama misalnya saja satu tahun. Hal ini akan sangat membantu seseorang untuk melihat gambaran secara umum.

Selain itu, perencanaan dalam jangka waktu panjang diperlukan untuk membayar jenis pengeluaran yang mungkin hanya dibayarkan dalam jangka waktu tertentu saja misalnya pajak kendaraan bermotor atau mungkin biaya sewa rumah.

Tidak berhenti dengan melakukan perencanaan semata, setiap individu juga diharapkan untuk menuliskan transaksi pengeluaran yang terjadi setiap waktu. Pencatatan ini akan sangat diperlukan dalam proses evaluasi nantinya.

Penyimpanan Uang

Dalam masa saat ini, tabungan adalah salah satu aspek penting yang perlu dimiliki setiap orang. Ada berbagai macam cara untuk menyisihkan uang untuk ditabung dan setiap orang memiliki cara mereka masing-masing.

Salah satu cara yang paling dianjurkan oleh banyak pakar keuangan adalah dengan cara memasukkan tabungan dalam perencanaan budget bulanan dan tidak menabung berdasarkan jumlah uang yang tersisa setiap bulannya.

Tujuan utama dari penyimpanan uang ini adalah untuk mencapai tujuan finansial yang lain, yang pada umumnya akan memakan biaya yang cukup besar misalnya membeli mobil, membeli rumah, untuk biaya pendidikan, biaya hidup di hari tua nanti dan juga untuk keperluan darurat yang bisa terjadi kapanpun juga.

Perencanaan Perlindungan Diri dalam bentuk Asuransi

Salah satu poin penting dalam hal perencanaan keuangan pribadi adalah perencanaan perlindungan diri dalam bentuk asuransi. Asuransi adalah salah satu cara melindungi kondisi finansial seseorang dari berbagai bentuk pengeluaran terutama dalam jumlah besar yang terjadi saat musibah menimpa.

Bentuk asuransi ini juga saat bermacam-macam mulai dari asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi mobil, asuransi properti dan masih banyak lagi.

Setiap orang bisa memilih jenis asuransi yang paling sesuai dengan kondisi dan situasi mereka masing-masing. Pemilihan asuransi yang tepat bisa menghindarkan seseorang dari bencana finansial di masa yang akan datang.

Selain itu, memiliki asuransi juga bisa mendatangkan keuntungan lebih di masa yang akan datang, misalnya saja saat sang individu sudah mulai berkeluarga. Uang dari asuransi ini bisa dimanfaatkan bukan hanya untuk keperluan pribadi namun juga keperluan anggota keluarga yang lain tanpa harus memberatkan pihak lain.

Investasi

Investasi merupakan salah satu poin penting dalam perencanaan keuangan pribadi yang perlu ditangani dengan cermat dan tepat. Pada dasarnya, investasi adalah cara seseorang untuk meletakkan uang mereka di tempat yang tepat, sehingga uang tersebut akan bekerja untuk mereka.

Bentuk investasi itu sendiri ada berbagai macam mulai dari bentuk investasi yang aman yaitu dengan menyimpan uang di bank, hingga investasi yang memiliki risiko mulai dari risiko yang kecil hingga risiko yang besar.

Bentuk investasi yang aman dengan menyimpan tabungan di bank juga tersedia dalam berbagai pilihan mulai dari bentuk tabungan standar dengan bunga yang terbatas hingga bentuk tabungan seperti deposito yang memiliki tawaran bunga yang lebih besar.

Semakin besar risiko yang dimiliki oleh sebuah bentuk investasi, maka pada umumnya semakin besar pula keuntungan yang bisa diraih oleh sang investor. Bentuk investasi berisiko ini bisa berupa:

- Investasi dalam bentuk properti baik tanah ataupun rumah
- Investasi dalam bentuk saham
- Investasi reksadana
- Investasi dalam bentuk perhiasan atau benda berharga lainnya yang saat ini sedang menjadi trend tersendiri di pasaran
- Investasi dalam bentuk hewan peliharaan yang memiliki nilai jual yang tinggi
- Serta berbagai bentuk investasi lainnya

Perencanaan Kredit

Perencanaan kredit yang dimaksud disini adalah perencanaan bukan hanya mengenai penggunaan kartu kredit untuk berbelanja namun juga perencanaan dalam mengambil kredit atau hutang.

Penggunaan katu kredit untuk berbelanja memang menjadi hal yang semakin umum namun bukan berarti setiap orang bisa mempergunakannya.

Prinsip penggunaan kartu kredit ini sama dengan berhutang dahulu kemudian membayar kemudian, biasanya pada akhir bulan. Penggunaan kartu kredit perlu dipikirkan baik-baik agar tidak menjadi beban finansial seseorang.

Jangan sampai, sang pengguna tidak membatasi jumlah belanja dengan menggunakan kartu kredit yang akan membuat mereka merasa berat untuk membayarnya saat jatuh tempo. Prinsip paling mudah untuk

mengurangi beban finansial untuk membayar tagihan kartu kredit yang jatuh tempo di akhir bulan adalah dengan tidak memilikinya sama sekali ataupun membatasi jumlah kartu kredit yang ada.

Pengambilan kredit atau hutang juga sering kita temukan dalam bentuk yang lain, yaitu pinjaman. Pada umumnya kita melakukan pinjaman untuk hal-hal yang sangat penting misalnya untuk membeli rumah, membeli mobil atau untuk biaya pendidikan.

Tidak ada salahnya untuk mengambil jenis pinjaman seperti ini, namun perlu dilakukan perhitungan yang matang sebelumnya, karena jenis pinjaman seperti ini biasanya memiliki jangka waktu yang lebih panjang hingga bertahun-tahun lamanya.

Sangat dianjurkan untuk mengambil kredit untuk hal-hal yang penting dan bukan untuk hal-hal yang bisa ditunda pemenuhannya atau mungkin hal-hal yang tidak menjadi prioritas. Kredit untuk mobil ataupun tempat tinggal bisa dilihat bukan sebagai bentuk pinjaman yang memberatkan namun sebagai bentuk investasi untuk masa depan dan hari tua nanti.

Perencanaan Hari Tua

Saat ini tidak semua perusahaan menawarkan rencana pensiun kepada para karyawannya. Hal ini seharusnya menjadi perhatian setiap orang. Masa depan yang akan datang memang tidak pasti namun tidak ada salahnya untuk merencanakan mulai dari sekarang. Ada beberapa cara yang bisa ditempuh untuk mencapai tujuan ini misalnya saja dengan:

- Membuat sebuah tabungan biasa yang khusus diperuntukkan untuk hari tua
- Mengikuti asuransi pensiun, yang akan menjamin kehidupan finansial seseorang dimasa mereka sudah tidak lagi aktif bekerja
- Membuka rekening tabungan khusus yang memang ditujukan untuk perencanaan hari tua. Saat ini, lembaga keuangan seperti bank memiliki banyak sekali jenis tabungan yang masing-masing memiliki tujuan khusus dan salah satunya adalah tabungan hari tua. Pada umumnya jenis tabungan seperti ini memiliki kelebihan tersendiri bila dibandingkan dengan tabungan biasa misalnya saja penawaran bunga yang berbeda atau bisa juga adanya penambahan bonus-bonus tertentu.

Pengelolaan Pajak

Banyak orang yang tidak atau kurang menyadari bahwa cara mereka mengelola pembayaran pajak juga bisa mempengaruhi keseimbangan kondisi keuangan mereka. Di Indonesia sendiri, ada beberapa jenis pajak yang perlu dibayar, tergantung dari situasi, kondisi dan juga jenis pekerjaan setiap orang. Jenis pajak yang sangat umum ditemukan adalah:

- Pajak bumi dan bangunan
- Pajak kendaraan bermotor
- Pajak penghasilan
- Serta jenis pajak lainnya

Masing-masing pajak memiliki jatuh tempo yang berbeda-beda pula.

Misalnya saja pajak bumi dan bangunan serta pajak kendaraan bermotor

yang harus dibayarkan setiap tahunnya sementara pajak penghasilan yang perlu dibayar setiap bulannya. Hal ini harus direncanakan sejak dini dan perlu dimasukkan dalam perencanaan budget terutama budget jangka panjang.

Evaluasi

Banyak orang yang melakukan perencanaan budget dan berbagai aspek penting dari perencanaan keuangan pribadi mereka dengan baik namun tidak melakukan evaluasi dari waktu ke waktu.

Melakukan evaluasi ini tidak kalah pentingnya dengan aspek-aspek lain yang sudah disebutkan sebelumnya. Evaluasi yang dimaksud disini adalah dengan melihat kembali catatan keuangan mereka setiap jangka waktu tertentu misalnya setiap tiga bulan sekali, enam bulan sekali atau satu tahun sekali.

Ada berbagai manfaat yang bisa didapatkan dengan melakukan evaluasi seperti ini yaitu:

- Mengetahui ketimpangan yang terjadi antara perencanaan pengeluaran dengan pelaksanaan yang sesungguhnya. Bila memang jumlah pengeluaran jauh lebih besar daripada perencanaan maka bisa dilihat dimana kebocoran yang terjadi dan tindakan apa yang bisa dilakukan untuk memperbaiki hal tersebut
- Melihat jenis-jenis pengeluaran yang bisa ditekan jumlahnya atau bisa jadi jenis pengeluaran tersebut bisa ditiadakan untuk

memperbesar jumlah sisa uang diakhir periode. Misalnya saja, sang individu memiliki kebiasaan makan diluar setiap minggunya, yang tentunya menghabiskan dana yang tidak sedikit. Pengeluaran seperti ini bisa ditekan dengan cara memilih tempat makan yang ada atau bisa juga dengan mengurangi frekuensi makan diluar.

- Memperbaharui daftar pemasukan serta pengeluaran yang bisa berubah sewaktu-waktu misalnya saja saat sang individu telah selesai membayar kredit mobil atau saat mereka mendaftarkan diri pada sebuah asuransi yang mengharuskan mereka membayar premi dengan jumlah tertentu setiap periodenya.
- Sang individu bisa membuat perencanaan budget yang baru yang akan jauh lebih menguntungkan mereka dalam jangka waktu panjang.

Ingat bahwa evaluasi ini perlu dilakukan setiap jangka waktu tertentu.

Luangkan waktu misalnya di akhir pekan untuk melakukan evaluasi seperti ini.

Kunci Paling Penting dalam Perencanaan Finansial

Terlepas dari semua aspek perencanaan finansial pribadi seperti yang telah disebutkan diatas, ada satu kunci penting yang pasti akan ditemukan dalam setiap materi atau artikel finansial yang ada saat ini. Kata kuncinya adalah mengurangi pengeluaran dan mendapatkan lebih banyak pemasukan.

Seorang individu bisa berkonsentrasi pada salah satu hal saja (baik mengurangi pengeluaran atau berusaha untuk mendapatkan lebih banyak pemasukan), atau bisa juga berfokus pada kedua hal tersebut. Bila mereka berhasil melakukannya, maka akan semakin banyak sisa uang yang mereka miliki dan hal ini bisa menjadi salah satu tiket mereka menuju kebebasan finansial.

Untuk bisa mencapai salah satu atau kedua tujuan tersebut, ada beberapa hal yang bisa dilakukan oleh setiap orang misalnya saja:

- Menambah pengetahuan dalam bidang yang disukai. Sang individu bisa melakukannya baik dengan mengambil kursus ataupun dengan mengikuti pelatihan atau belajar secara otodidak dengan membaca buku yang berkaitan dengan hal tersebut.

Semakin banyak pengetahuan yang dimiliki, maka semakin besar pula kesempatan orang tersebut untuk menjadi orang yang lebih baik, yang pastinya bisa mendapatkan kesempatan kerja serta penghasilan yang lebih besar

- Memulai bisnis sampingan. Salah satu cara paling baik untuk memulai bisnis sampingan adalah dengan melakukan sesuatu yang menjadi hobi atau kesukaan seorang individu. Dengan terus menerus belajar dan menekuni hobi, tersebut serta menjadikannya sebagai bisnis sampingan, maka jumlah pemasukan yang ada akan semakin bertambah.

Peluang bisnis sampingan ini juga bisa didapatkan dari berbagai tempat dan setiap orang perlu jeli untuk bisa melihat peluang tersebut. Peluang bisnis sampingan ini bisa saja berupa menyewakan tanah kepada petani, membuka usaha pembuatan makanan, atau buat mereka yang suka menulis bisa juga menulis sebuah artikel pendek untuk diterbitkan dan mendapatkan bayaran. Ada banyak peluang yang bisa dimanfaatkan oleh setiap orang diluar sana, tinggal bagaimana cara mereka melihatnya.

- Memperluas jaringan dan menjaga hubungan baik dengan setiap orang. Kesempatan bisa datang kapan saja dan melalui siapa saja. Jaringan yang luas dan hubungan yang baik akan lebih mendekatkan seseorang dengan kemungkinan untuk bisa menambah jumlah pemasukan yang ada.
- Hidup hemat. Hidup hemat adalah salah satu gaya hidup yang bisa membantu setiap orang untuk memperkecil jumlah pengeluaran mereka.

Ada berbagai cara untuk bisa hidup hemat misalnya saja dengan memilih untuk memasak sendiri daripada harus makan di luar, mengurangi kebiasaan yang tidak perlu misalnya saja jajan, serta selalu bertanya kepada diri sendiri apakah barang yang akan dibeli adalah barang yang benar-benar mereka butuhkan atau hanyalah sekedar untuk memenuhi keinginan semata. Melakukan beberapa

trik sederhana tersebut akan sangat membantu seseorang untuk bisa hidup hemat tanpa harus mengorbankan kualitas hidup mereka yang sesungguhnya.

Perencanaan keuangan pribadi tidaklah sesulit dan serumit apa yang dibayangkan oleh setiap orang. Sebagai langkah awal, seorang individu bisa memulainya dari langkah yang paling sederhana yaitu dengan membuat perencanaan budget. Seiring dengan berjalannya waktu, mereka bisa mulai melibatkan berbagai aspek lainnya misalnya saja berinvestasi dan juga membeli asuransi yang sesuai dengan kebutuhan mereka.

Pelajaran mengenai perencanaan keuangan pribadi ini bisa dimulai sejak dini, semenjak seorang anak memahami mengenai uang. Hal ini akan mengajarkan mereka tentang pentingnya perencanaan sejak dini serta bagaimana cara mengaturnya. Setiap individu juga bisa memanfaatkan berbagai panduan finansial yang dapat didapatkan dengan mudah di pasaran, baik dalam bentuk buku ataupun artikel, yang akan sangat membantu mereka untuk mengatur kondisi keuangan mereka untuk kebaikan mereka sendiri kini dan masa yang akan datang nanti.

Strategi Investasi Reksadana

Upaya untuk menjamin kehidupan di masa yang akan datang nanti bisa dilakukan dengan berbagai macam cara. Menabung adalah salah satu cara paling mudah yang bisa dilakukan oleh setiap orang namun saat ini, membuka rekening di tabungan saja tidaklah cukup.

Melakukan investasi adalah cara yang patut ditempuh untuk bisa mencapai masa depan yang lebih baik.

Ada berbagai model investasi yang bisa dipilih mulai dari investasi dalam bentuk perhiasan, properti atau pun investasi saham. Investasi dalam bentuk saham juga tersedia dalam berbagai pilihan dan salah satu pilihan yang cukup populer saat ini adalah investasi reksadana.

Reksadana sendiri sebuah sistem pengelolaan dana bagi investor yang ingin menanamkan investasi mereka dalam berbagai instrumen investasi yang ada di pasaran.

Sebuah tim yang profesional dan memahami dengan jelas seluk beluk investasi saham akan mengelola uang tersebut. Tipe investasi ini sendiri dianggap sebagai tipe investasi yang sederhana dan cocok untuk mereka yang memiliki keinginan untuk berinvestasi jangka panjang namun tidak memiliki waktu ataupun keahlian untuk melakukan investasi secara langsung di pasar bursa.

Sama seperti model investasi lainnya, ada berbagai strategi yang bisa diterapkan dalam reksadana. Secara umum ada 4 jenis strategi yang dipergunakan dalam investasi reksadana yaitu strategi lump sum, constant share (CS), Dollar cost averaging (DCA), dan yang terakhir adalah value averaging.

Strategi Lump Sum

Strategi ini mengacu pada proses pembelian unit investasi dimana sang investor menginvestasikan seluruh dana mereka di awal periode.

Umumnya investor hanya membiarkan saja dana tersebut bergerak naik turun sesuai dengan perkembangan pasar sampai sang investor memutuskan untuk mencairkan atau menjual kembali.

Strategi ini memiliki kelebihan dan kelemahannya tersendiri. Investor yang memilih strategi ini harus jeli untuk melakukan pembelian pada saat harga NAB (nilai aktiva bersih) sedang berada pada titik yang rendah (bottom).

Dengan begini, mereka bisa mendapatkan jumlah unit yang lebih banyak dengan harga yang lebih terjangkau. Selain itu, mereka bisa menjual unit yang mereka miliki saat harga NAB sedang berada pada titik yang lebih tinggi daripada saat pembelian, untuk bisa mendapatkan keuntungan yang lebih besar.

Para investor tidak perlu dipusingkan dengan masalah pengalokasian dana untuk pembelian unit karena semuanya sudah dilakukan sejak awal.

Namun, ada titik lemah dari strategi ini. Tidak ada yang bisa memberikan prediksi yang paling tepat mengenai kapan titik terendah dari nilai NAB sebuah unit akan terjadi.

Selain itu, strategi ini pada umumnya memerlukan modal yang cukup besar sehingga akan sedikit menyulitkan bagi para calon investor yang memiliki modal yang pas-pasan.

Strategi Dollar Cost Averaging (DCA)

Strategi ini mengacu pada proses investasi dimana sang investor melakukan investasi secara berkala dalam jumlah yang tetap. Investasi ini bisa dilakukan seminggu sekali, sebulan sekali atau tiga bulan sekali selama periode tertentu.

Contohnya, seorang investor memilih untuk melakukan investasi sebesar Rp 1.000.000,- setiap bulannya, untuk membeli unit selama 3 tahun lamanya. Jumlah uang tersebut bisa dipergunakan untuk membeli unit yang sama dalam jumlah yang berbeda setiap bulannya, tergantung dari harga NAB unit tersebut dipasaran.

Jenis strategi yang satu ini tidak mengacu atau melihat kondisi pasar yang ada. Jadi, sang investor tetap akan berinvestasi terlepas apakah kondisi pasar sedang naik atau turun.

Penggunaan strategi ini cocok diterapkan oleh mereka yang memiliki modal investasi yang kecil dan ada berbagai kelebihan yang bisa dinikmati dengan penggunaan strategi ini yaitu:

- Sang investor memiliki kesempatan untuk mendapatkan harga rata-rata dari investasi mereka
- Jauh lebih terjangkau bagi investor pemula yang mungkin masih ragu-ragu dengan model investasi reksadana secara keseluruhan dan juga buat mereka yang hanya bisa menyisihkan dana yang terbatas secara berkala
- Risiko yang ada juga tergolong lebih kecil karena pembelian dilakukan secara berkala
- Jauh lebih praktis bagi sang investor, karena mereka bisa mengatur agar pembelian dilakukan secara otomatis setiap jangka waktu tertentu melalui sistem autodebet atau penarikan uang secara otomatis dari rekening bank sang investor itu sendiri.

Bagi banyak orang, jenis strategi ini cukup menguntungkan namun bagi beberapa investor, keuntungan yang bisa didapatkan tergolong kecil karena mereka hanya bisa mendapatkan harga rata-rata untuk setiap unit yang mereka beli.

Strategi Constant Share (CS)

Berbanding terbalik dengan strategi DCA, strategi CS lebih mengacu bukan pada jumlah uang yang dikeluarkan secara berkala dalam periode tertentu, melainkan pada jumlah unit yang dibeli secara berkala dalam

jangka waktu tertentu. Sebagai contoh, seorang investor berencana membeli 100 unit yang sama setiap bulannya, selama 3 tahun lamanya. Jumlah uang yang dikeluarkan akan berbeda setiap bulannya tergantung dari harga NAB di pasaran.

Kelebihan utama dari strategi ini adalah sang investor dapat dengan mudah menghitung jumlah unit yang mereka miliki dalam jangka waktu tertentu.

Namun tentu saja, biaya yang dikeluarkan bisa sangat bervariasi dan bisa jadi jauh lebih besar karena harga NAB sebuah unit bisa turun ataupun naik dengan drastis dalam jangka waktu yang cukup singkat.

Strategi Value Averaging

Strategi ini mengacu pada upaya penambahan nilai investasi yang tetap dan berkala. Strategi ini lebih mengutamakan agar nilai investasi kita bertambah dengan tetap baik dengan menggunakan nilai nominal ataupun persentase.

Langkah awal yang hendak dilakukan investor adalah dengan menetapkan nilai investasi yang harus dimiliki oleh setiap investor secara berkala.

Contohnya sebagai berikut:

- Bila investor menggunakan nilai nominal dan ingin agar nilai investasinya bertambah Rp. 1.000.000,- setiap bulannya, maka yang perlu dilakukan adalah menyetor dana awal sebesar 1 juta rupiah,

lalu dibulan kedua mereka perlu menghitung nilai investasi yang sudah ada. Bila nilai investasi sudah mencapai Rp. 1.100.000,- maka mereka tinggal menambah investasi sebesar Rp.900.000,- dan seterusnya.

- Bila menggunakan nilai persentase dan sang investor ingin agar investasinya bertumbuh sebesar 10% setiap bulannya, maka yang bisa dilakukan investor adalah menyetor dana awal sebesar 1 juta rupiah, lalu dibulan kedua mereka harus bisa meningkatkan nilai investasi menjadi Rp.1.000.000,- x 10% menjadi Rp.1.100.000,-. Bila pada bulan kedua nilai investasi mereka mencapai Rp.1050.000,- maka mereka hanya perlu menambah Rp.50.000,- saja untuk bisa memenuhi target, dan begitu seterusnya.

Kombinasi Strategi

Selain dengan menggunakan salah satu strategi diatas, seorang investor juga bisa menggunakan kombinasi dari berbagai strategi tersebut. Hal ini bisa dilakukan dengan cara membeli sejumlah unit pada waktu awal dimana NAB sedang berada pada posisi rendah, kemudian tetap melakukan investasi secara berkala dalam arti membeli unit secara berkala.

Dalam penggunaan strategi ini, sang investor atau manajer investor tersebut perlu jeli untuk melihat harga NAB dipasaran. Bila harga NAB sedang turun, maka sang investore bisa membeli unit dalam jumlah yang lebih besar dan kemudian tetap melanjutkan investasi berkala mereka.

Hasil investasi dengan menggunakan kombinasi strategi ini bisa jauh lebih maksimal bila dibandingkan dengan penggunaan satu strategi saja.

Namun, tentu saja setiap orang memiliki pendapat yang berbeda mengenai jenis strategi yang paling efektif untuk mereka dan sangat disarankan untuk jeli memilih salah satu diantaranya.

Strategi Reksadana Saham

Jenis-jenis strategi yang telah disebutkan sebelumnya bisa diterapkan untuk berbagai jenis reksadana yang ada baik reksadana saham, reksadana campuran, reksadana pendapatan tetap ataupun reksadana pasar uang.

Namun khusus untuk reksadana saham, ada beberapa strategi lain yang bisa diterapkan, yang memanfaatkan tingkat fluktuasi naik turunnya harga.

Strategi yang dimaksud disini adalah:

Buy and Exit atau strategi masuk dan keluar atau yang sering juga disebut dengan Swing Trade

Strategi ini mengacu pada pembelian unit saat harga sedang turun atau saat sedang akan bergerak naik, dimana kemudian sang investor harus menjual kembali unit mereka saat harganya sedang berada diatas atau saat harga nampaknya akan mengalami penurunan. Istilah lain untuk

penggunaan strategi ini adalah ride the wave atau ikuti pasang surut dari kenaikan harga NAB dari unit yang ada

Buy and Hold

Strategi ini adalah strategi yang mengacu pada sikap pasif para investor dimana mereka lebih banyak bergantung pada manajer investasi mereka.

Strategi ini banyak dianjurkan oleh para manajer investasi dengan alasan bahwa harga reksadana itu cenderung akan naik dan lebih baik bagi para investor untuk menahan unit yang sudah mereka beli untuk beberapa waktu lamanya hingga harganya benar-benar naik dan akan memberikan keuntungan yang cukup besar saat unit tersebut dijual.

Buy and Switch

Strategi yang satu ini membutuhkan analisa khusus untuk mengamati pergerakan harga.

Pada dasarnya strategi ini mengacu pada pembelian reksadana saham pada saat harga sedang turun atau saat harga mulai bergerak naik dan kemudian menswitchnya atau berpindah ke produk reksadana yang lain seperti Reksadana pendapatan uang atau Reksadana Pendapatan Tetap yang memiliki risiko lebih rendah saat harga NAB akan bergerak turun (atau saat berada dalam posisi yang tinggi).

Setelah itu, sang investor bisa menswitch kembali ke reksadana saham saat harga akan bergerak naik.

Strategi yang satu ini memang nampak sedikit lebih rumit dibandingkan dengan strategi yang lainnya dan pada umumnya, mereka yang mempergunakan strategi ini akan menggunakan teknik khusus yang disebut teknikal analisis untuk bisa memprediksikan harga yang akan datang, apakah akan naik ataukah turun sebelum mengambil keputusan untuk melakukan switch.

Risiko Reksadana

Sebelum mulai membeli unit reksadana di salah satu penyedia yang ada, ada baiknya para calon investor mengenali berbagai risiko yang harus mereka tanggung sewaktu-waktu. Pengetahuan mengenai risiko ini bisa dijadikan pertimbangan untuk bisa memilih jenis reksadana yang tepat dan juga memilih jenis strategi yang tepat.

Beberapa risiko yang umum dihadapi oleh para investor reksadana adalah:

- Tidak adanya jaminan keuntungan yang pasti. Reksadana tidak menjamin adanya kenaikan modal, pembagian hasil ataupun keuntungan. Para investor perlu jeli mengenai waktu pembelian dan penjualan unit mereka untuk bisa mendapatkan keuntungan yang mereka inginkan.
- Risiko dari perubahan yang terjadi di pasar saham baik karena adanya kebijakan internal pemerintah atau bisa saja adanya gangguan eksternal misalnya saja bencana alam. Pasar saham merupakan pasar yang dipengaruhi oleh berbagai aspek baik dari

dalam maupun luar negeri dan perubahan ini bisa berpengaruh baik ataupun buruk terhadap harga pasar dan tentu saja harga unit reksadana itu sendiri

- Risiko yang datang dari pengelola investasi atau manajer investasi. Bila sang manajer melakukan kebijakan yang keliru, maka hal ini bisa berdampak pada sang investor itu sendiri
- Kemungkinan terjadinya inflasi yang pastinya akan menyebabkan kerugian pada sang investor karena inflasi berarti terjadinya kenaikan harga konsumsi dan nilai reksadana mereka menjadi menurun, tidak seperti apa yang mereka bayangkan sebelumnya

Namun sekali lagi perlu ditekankan bahwa nilai keuntungan dari reksadana itu sendiri jauh lebih besar, seiring dengan meningkatnya risiko yang ada. Secara umum bisa dikatakan bahwa reksadana adalah jenis investasi yang cukup aman dilakukan dan bisa memberi keuntungan yang lebih besar bila dibandingkan dengan pembukaan rekening tabungan ataupun pembukaan deposito.

Poin Penting dalam Pemilihan Reksadana

Ada beberapa poin penting yang perlu diingat oleh para calon investor mengenai reksadana, untuk membantu mereka agar lebih bijak dalam melakukan investasi, yaitu:

- Ada beberapa jenis reksadana yang bisa dipilih mulai dari reksadana pasar uang, reksadana pendapatan tetap, reksadana campuran dan reksadana saham, dimana reksadana pasar uang memiliki risiko paling rendah dan reksadana saham memiliki risiko paling tinggi. Ingatlah bahwa semakin tinggi risikonya, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang bisa diraup.
- Pilihlah manajemen investasi yang terpercaya, yang bisa mengelola uang investasi tersebut dengan cermat dan sebaik-baiknya, serta mampu memberikan informasi yang sebenar-benarnya.
- Ada berbagai jenis biaya yang perlu dibayar oleh seorang investor untuk produk investasi reksadana yang berbeda. Cari tahu terlebih dahulu mengenai biaya-biaya ini sebelum melakukan investasi untuk bisa memastikan bahwa sang investor akan bisa mengetahui jumlah keuntungan bersih yang bisa mereka dapatkan tanpa adanya potongan lagi.
- Bisnis reksadana adalah sebuah bisnis profesional dan tidak menjanjikan jumlah keuntungan yang pasti. Penyedia reksadana yang menjanjikan imbal hasil yang terlalu tinggi yang pastinya akan dinikmati oleh sang investor justru perlu dicurigai. Ingatlah bahwa selalu ada risiko untuk setiap bentuk investasi termasuk juga reksadana.

- Untuk bisa mendapatkan hasil yang maksimal dari bentuk investasi ini, sangat dianjurkan untuk melakukan investasi reksadana paling tidak selama 3 tahun lamanya (tergantung dari strategi yang dipergunakan). Untuk mendapatkan keuntungan dalam jangka waktu pendek, misalnya selama satu tahun, sang investor bisa memilih jenis investasi yang lainnya misalnya saja deposito.

Investasi reksadana adalah salah satu jenis investasi yang cukup mudah untuk dipahami dan bisa diikuti oleh hampir semua orang saat ini. Dengan memilih jenis reksadana yang tepat dan juga dengan menjalankan strategi yang tepat, para investor bisa mendapatkan keuntungan yang sepadan dengan risikonya.

Satu hal lagi yang perlu diingat oleh para investor adalah untuk tidak meletakkan semua uang mereka dalam satu bentuk investasi yang sama, melainkan menyebarnya dalam berbagai bentuk investasi yang lain misalnya saja investasi properti, investasi tanah atau investasi emas, untuk memperkecil risiko kerugian yang bisa saja menimpa pada salah satu bentuk investasi.

Strategi Investasi Properti

Sekarang ini, investasi properti merupakan salah satu sektor investasi yang banyak dipilih untuk menjaga kestabilan keuangan supaya tidak terpengaruh dengan dampak inflasi yang semakin sadis.

Makanya, sangat wajar kalau akhirnya banyak sekali investor yang memilih bisnis properti untuk menyelamatkan harta mereka dari gerusan inflasi.

Tentu saja, dengan melakukan investasi properti, maka Anda akan jauh lebih mudah untuk mendapatkan uang tanpa harus bersusah payah dan melakukan beberapa pekerjaan yang berat lainnya yang menagndung risiko besar.

Tapi walaupun begitu, bisnis properti ini tidaklah semudah seperti yang ada lihat. Hasil maksimal dari bisnis properti ini sangat tergantung kepada strategi yang Anda jalankan.

Dari mulai perencanaan yang harus benar-benar matang, pemilihan lokasi dan lainnya. Selain itu, ada beberapa strategi investasi properti yang dinilai cukup sederhana tapi berpotensi menghasilkan keuntungan yang sangat besar, yakni keberanian Anda untuk memulai bisnis properti.

Selain itu, Anda juga bisa melaksanakan beberapa strategi berikut ini yang bisa Anda terapkan untuk meraih keuntungan yang berlimpah.

Strategi Investasi Properti Khusus Kunci Utama Keberhasilan Bisnis

Properti

Dari sekian banyak strategi yang bisa Anda jalankan, terdapat satu strategi khusus untuk menjalankan investasi properti ini. Berikut merupakan beberapa strategi yang bisa Anda gunakan untuk menggaet untung yang maksimal.

Cari Pengembang Yang Baik

Yang pertama harus Anda lakukan adalah mencari pengembang atau developer yang baik. Untuk mengetahui ini, Anda bisa melihatnya dari track-record yang mereka miliki. Beberapa point yang harus Anda perhitungkan ketika memilih pengembang adalah developer harus memiliki sumber daya manusia (SDM) yang berkualitas tinggi, berpengalaman dengan proyek-proyek besar dan harus memiliki margin error yang sangat rendah.

Perlu Anda ketahui juga, semakin besar peluang bisnis properti yang akan Anda buka, maka secara otomatis ini akan membuat lebih banyak developer baru yang berdatangan.

Selain itu, kawasan properti baru dan terpadu biasanya akan dilakukan perusahaan pengembang properti yang besar dan berpengalaman. Maka dari itu, daripada Anda berspekulasi dengan pengembang yang baru, mendingan Anda memilih developer yang sudah memiliki pengalaman dalam berbagai proyek.

Lokasi Properti yang Baik

Dalam bisnis properti, lokasi merupakan salah satu hal yang sangat penting dan harus bisa diperhatikan dengan bijak. Misalnya saja, ketika Anda memilih properti hunian, sebaiknya Anda lebih memilih hunian rumah yang dihuni oleh para end user. Hal tersebut karena kebanyakan pembeli yang merupakan end user, mereka biasanya akan tinggal lama dan bahkan akan mengajak yang lainnya (teman atau keluarga) untuk sama-sama membeli rumah di lokasi yang sama.

Tentu saja ini sangat menguntungkan, karena secara tidak sengaja, si user ini telah mempromosikan lokasi bisnis properti Anda, sehingga biaya promosi akan bisa ditekan sedemikian rupa. Selain itu, tehnik promosi dari mulut ke mulut ini merupakan salah satu tehnik promosi yang paling efektif dan berpoetnsi besar mendatangkan konsumen lainnya.

Lokasi terbaik untuk membuat perumahan adalah tempat-tempat strategis yang sangat dekat dengan pusat kota, yang memiliki akses transportasi yang memadai, baik itu angkutan umum atau fasilitas jalan yang baik, dekat dengan pusat pendidikan, seperti sekolah dan lainnya, dekat dengan kantor pemerintahan, minimalnya kantor kecamatan dan usahakan harus dekat dengan pusat bisnis seperti mall dan pasar.

Fasilitas Memadai

Selain lokasi, beberapa fasilitas dalam perumahan juga sangat penting untuk dicermati. Hal tersebut karena setiap orang pasti menginginkan lokasi properti yang sudah ditunjang oleh fasilitas yang memadai, dari

mulai fasilitas pendidikan, pusat perbelanjaan, pusat olahraga, akses transportasi yang memadai dan fasilitas lainnya.

Hal ini harus bisa Anda lakukan supaya pembeli bisa lebih nyaman dan mau membeli properti yang Anda tawarkan. Walaupun mungkin harga yang Anda tawarkan akan sedikit mahal.

Selain itu, dengan fasilitas yang lengkap juga, maka Anda seolah-olah berpeluang untuk membuka lahan bisnis lainnya.

Misalnya saja, ketika daerah yang Anda bangun tersebut mengalami kemajuan yang pesat, maka bisa saja Anda mendirikan beberapa bangunan sebagai penunjang, misalnya Mall yang lebih dekat ke perumahan, Ruko dan bisnis penunjang lainnya.

Cermati Harga Properti

Bagaimanapun juga, Anda menjalani bisnis properti ini bertujuan untuk mendapatkan keuntungan. Tentu saja harga yang harus Anda tawarkan juga harus masuk akal, dimana bentuk dan kualitas bangunan yang bagus dengan fasilitas yang lengkap, pasti akan dihargai dengan harga yang sedikit mahal jika dibandingkan dengan bangunan yang alakadarnya dengan fasilitas yang pas-pasan.

Selain itu, and ajuga harus mengerti kalau harga yang Anda tawarkan ini sangat sensitif bagi konsumen. Makanya, Anda juga harus memperhatikan perkembangan harga di pasaran. Selain itu, pastikan juga kalau Anda

mengetahui dengan pasti harga pasaran properti di kawasan tersebut, dimana harga properti ini biasanya akan cenderung naik setiap saat, tapi tetap saja ini bukan alasan untuk Anda bisa menaikkan harga dengan semena-mena.

Melihat Sampel Rumah

Kebanyakan pengembang biasanya akan menawarkan paket rumah yang sudah dibangun dan belum dibangun. Nah, kalau Anda tertarik dengan rumah yang belum dibangun, sebaiknya Anda mencermati sampel atau minimalnya miniatur rumah dengan baik.

Perlu Anda cermati juga, sebaiknya Anda memilih lokasi yang digemari oleh masyarakat sekitar. Hal tersebut karena bisa saja rumah tersebut Anda jual kembali dengan harga tinggi atau bisa juga disewakan kepada orang lain, sehingga Anda akan mendapatkan keuntungan lebih cepat dan tentu saja lebih besar.

Kalau Anda pihak pemilik, sebaiknya Anda menggunakan rumah sample ini sebagai lahan promosi Anda. Hal ini berarti, rumah yang akan Anda bangun ini harus memiliki desain yang sedang trend dan banyak digemari orang. Ketahui juga kalau sample rumah ini merupakan hal yang sensitif, sehingga Anda harus mempersiapkan diri untuk menerima kritik atau request tambahan dari calon pembeli.

Setelah Anda menguasai dan sudah mulai mempraktekkan strategi utama dalam bisnis investasi tersebut, perlu Anda ketahui kalau ada beberapa

strategi lainnya yang harus Anda terapkan sebagai pendamping dari strategi utama tersebut. Selain itu, strategi cadangan ini juga bisa disebut sebagai strategi pilihan dimana dengan banyaknya opsi, maka kemungkinan berhasil dalam strategi ini akan lebih besar lagi.

Usahakan Sebaiknya Anda Memiliki Aset Properti Ini Tidak Di Satu Tempat

Kalau Anda sudah merasa enjoy untuk berinvestasi properti, pastinya Anda juga ingin menambah investasi Anda supaya potensi keuntungan yang bisa Anda dapatkan bisa berlipat ganda.

Walaupun begitu, sebagai strategi pendamping, sebaiknya Anda jangan membeli properti pada satu lokasi saja.

Misalnya saja, Anda membeli properti di Lokasi A dalam Perumahan A1, Anda boleh memiliki aset properti lainnya di Lokasi A dalam Perumahan B1 atau bahkan kalau bisa di Lokasi B perumahan A1.

Hal ini bertujuan supaya Anda bisa melakukan diversifikasi investasi kepada aset yang Anda miliki, sehingga jika terjadi sesuatu hal yang tidak diinginkan pada satu perumahan, Anda masih mempunyai lahan bisnis properti lainnya lagi yang bisa Anda manfaatkan untuk mendulang pundi-pundi rupiah.

Contohnya saja, kalau properti di satu kawasan rusak karena bencana alam dan risiko lainnya, maka Anda masih memiliki aset lainnya yang berpotensi menguntungkan Anda.

Selain itu, Anda juga harus memperhatikan lokasi properti yang Anda pilih, hal tersebut karena lokasi merupakan kunci utama dalam investasi properti yang Anda geluti saat ini. Semakin strategis lokasi properti yang Anda miliki, maka potensi keuntungan yang lebih sedang menanti Anda.

Memang benar, kebanyakan properti di kawasan strategis memang mahal, akan tetapi kalau konsumen meminati properti yang Anda miliki, maka tidak ada salahnya Anda melepaskan properti tersebut dengan harga jual yang lebih tinggi. Selain itu, properti di lokasi strategis sudah dipastikan tidak akan pernah sepi peminat.

Selain itu, ada satu hal lainnya yang ahrus Anda lakukan sebagai penyempurna strategi investasi properti Anda, yakni prmosi.

Anda sangat beruntung, karena saat ini Anda sudah dimanjakan dengan media internet dan media lainnya untuk sarana promosi yang cukup tepat dan tentu saja lebih cepat. Hal tersebut karena, berpromosi di Internet akan berpotensi mendatangkan pembeli dari mana saja, tidak terbatas kepada orang-orang yang ada di daerah Anda.

Selain itu, biasanya berpromosi di Internet akan mudah dijangkau oleh siapa saja dan bisa dilakukan kapan saja, biayanya pun relatif lebih murah,

bahkan Anda bisa menggunakan fasilitas gratis, sehingga ongkos atau modal Anda tidak akan terbuang terlalu banyak. Dengan melakukan strategi-strategi yang sederhana ini, kemungkinan besar usaha properti Anda akan lebih berkembang, kini tinggal keberanian dan konsistensi Anda untuk memaksimalkan semua aset properti yang Anda miliki.

Catatan Penting Dalam Mengelola Bisnis Properti

Selain memiliki persentasi keuntungan yang berlipa ganda, ada beberapa catatan penting lainnya yang harus Anda ketahui tentang bisnis investasi properti ini, dan bahkan berpotensi untuk memberikan kerugian yang jauh lebih besar daripada modal yang Anda keluarkan.

Tentu saja sebagai seorang investor, Anda wajib mengetahui beberapa catatan penting dan termasuk kelemahan dalam investasi properti supaya dapat mengantisipasi kerugian dan menambah nilai jual dari properti itu sendiri.

Beban Perawatan

Sebagai investor, harusnya Anda sudah mengetahui kalau bisnis properti ini bukanlah bisnis gratisi dimana Anda tinggal membeli properti kemudian membiarkan properti tersebut berbuah seperti apa yang Anda inginkan. Makanya, untuk membuat aset Anda ini menghasilkan pendapatan yang tidak terhingga, Anda harus memastikan properti tersebut dalam keadaan baik-baik saja dan tidak terjadi kerusakan apapun.

Selain itu, properti yang dibiarkan rusak akan membuat harga jual dari aset Anda menjadi turun, sehingga kemungkinan besar Anda akan merugi. Makanya, untuk menghindari itu semua, Anda juga harus menyediakan biaya perawatan supaya properti Anda dalam kondisi yang terawat sampai nanti benar-benar bisa dijual dan menghasilkan keuntungan yang besar untuk Anda.

Investasi Padat Modal

Investasi properti bisa juga dikatakan sebagai investasi bersifat padat modal atau capital intensive. Hal tersebut karena semakin besar modal yang ditanamkan dalam properti yang Anda miliki, maka semakin besar pula hasil yang didapatkan investasi properti tersebut. tapi perlu dicatat, ini termasuk juga kepada biaya pembangunan, perawatan dan tentu saja fasilitas lainnya yang ada dalam aset Anda.

Keterjangkauan Investasi

Seperti kita ketahui, dalam bisnis properti, biasanya harga akan mencerminkan kondisi penawaran dan permintaan yang Anda. Harga properti juga akan ditetapkan berdasarkan sifat-sifat pasar lokal dan adanya trend yang akan sangat memengaruhi kepada permintaan dan juga penawaran harga dari properti itu sendiri.

Dalam hal ini, Anda perlu mencermati kalau ada satu perbedaan signifikan antara menilai properti dan saham. Dimana pembelian properti ini biasanya akan melibatkan pihak ketiga, biasanya adalah Bank atau pihak lainnya yang akan mencover dulu biaya pembelian.

Biaya Transaksi yang Tinggi

Untuk bisa berinvestasi dalam sektor properti, mau tidak mau Anda harus mengeluarkan biaya yang lebih tinggi jika dibanding dengan berinvestasi di sektor lain. Beberapa biaya yang harus Anda penuhi adalah pajak terkait properti dan lainnya. Selain itu, Anda juga harus memiliki modal yang tinggi, untuk mendapatkan properti dengan daya jual yang tinggi.

Terbatasnya Pengetahuan

Bisnis properti bisa disebut sebagai bisnis buta, karena mau tidak mau Anda akan memiliki pengetahuan yang terbatas yang disebabkan karena properti itu bersifat lokal. Tentu saja, harga sebuah rumah di satu tempat tidak akan sama seperti daerah lainnya.

Hal inilah yang membuat Anda sebagai investor harus benar-benar jeli dan harus membuat survei terlebih dahulu terhadap lokasi properti yang Anda incar. Jangan sampai Anda membeli properti di daerah dengan harga lebih tinggi dari standar daerah tersebut.

Penyusutan Bangunan

Mau tidak mau, investasi properti yang berbasis pada tanah dan bangunan ini akan mengalami penyusutan, walaupun dari tahun ke tahun harga jual ini akan meningkat. selain itu, Anda juga harus tahu kalau bangunan berupa rumah secara teoritis memiliki umur pakai maksimal, sehingga bangunan ini bisa saja menyusut.

Celakanya, kalau rumah Anda tidak terjual dalam jangka waktu yang lama, maka bisa-bisa banguann rumah Anda akan hancur atau minimalnya membutuhkan perbaikan. Baik itu perbaikan untuk perawatan maupun perbaikan model atau desain yang tiap waktu selalu berubah-ubah.

Hancur Bila Terjadi Bencana Alam

Kalau dibandingkan dengan investasi yang lainnya, investasi properti ini dianggap memiliki memiliki risiko kehancuran tanah dan bangunan yang bisa disebabkan alam dengan sangat tinggi.

Rumah Anda bisa saja hancur karena gempa, Tsunami, tanah longsor, kebakaran dan lain-lain. Walaupun begitu, ini masih bisa Anda atasi dengan asuransi. Walaupun Anda harus membayar preminya tiap bulan.

Dengan mengetahui segala strategi dan berbagai macam potensi kerugian dalam bisnis properti ini, diharapkan Anda akan lebih bijak dan lebih dewasa lagi dalam memilih produk investasi. Jadi ketika investasi properti Anda mengalami hambatan, maka Anda sudah siap dengan investasi lainnya untuk mencover segala kerugian yang ada. Intinya, keberanian Anda dalam berinvestasi dan perhitungan yang tepat akan membuat Anda seorang pemain besar dalam dunia investasi.

Strategi Investasi Emas

Dalam kondisi yang serba tidak pasti seperti sekarang ini, tingkat kewaspadaan dan kesadaran pada risiko sangatlah penting, termasuk risiko sistematis, sangat penting untuk terus dipertimbangkan. Kesuksesan dalam berinvestasi akan berkaitan terkait erat dengan diversifikasi dan juga kemampuan dalam mengelola manajemen risiko yang terbaik.

Dengan kata lain, sebaiknya Anda jangan menaruh semua uang Anda dalam satu instrumen investasi saja, hal tersebut karena kondisi pasar bisa saja anjlok dan disini Anda akan menanggung kerugian jika Anda tidak mendiversifikasi investasi Anda dengan cara tepat dan cerdas.

Perlu diketahui, portfolio investasi yang sehat harus mampu mencakup range aset yang banyak jenisnya, yang terdiri dari beragam ekuitas, properti, investasi saham, komponen tunai dimana didalamnya termasuk alokasi investasi pada logam mulia dan emas batangan.

Intinya adalah, kunci keberhasilan Anda terletak pada cara Anda untuk menentukan jumlah yang tepat dari setiap jenis aset dan juga keputusan untuk memiliki aset yang akan bisa bertahan dari serangan inflasi, serangan deflasi, kondisi stagflasi dan mampu bertahan dalam badan hiperinflasi.

Untuk itu, demi menunjang wawasan Anda terkait investasi dan bagaimana cara bermain aman dalam investasi, berikut kita akan bahas

tentang topik investasi yang lebih khusus lagi mengenai investasi dalam emas batangan, supaya Anda bisa menikmati hasil kerja keras Anda dengan maksimal tanpa mendapatkan kerugian akibat beberapa kondisi yang telah disebutkan diatas.

- **Motivasi Investasi Emas**

Sekarang ini, banyak sekali orang yang mencari dan memutuskan untuk membeli emas batangan, salah satu alasannya adalah, karena emas batangan ini memiliki karakteristik yang unik dalam hal ketahanan akan berbagai situasi ekonomi, keindahan akan kilauannya, kelangkaan dan tentu saja statusnya sebagai alat tukar dan mata uang universal yang sudah dikenal selama berabad-abad lamanya.

Dengan memiliki emas batangan, hal ini berarti Anda memiliki uang yang nilainya tetap stabil.

Bagi negara, logam mulia yang sangat menyilaukan ini merupakan alat tukar internasionalterbaik sekaligus sebagai instrumen investasi yang digunakan untuk mempertahankan kekayaan dan lebih meningkatkan kembali kekuatan ekonomi negara.

Di sisi lain, untuk individu atau perorangan seperti kita, emas batangan ini kerap dimanfaatkan sebagai salah satu instrumen proteksi dan sebagai jaminan atas investasi yang telah kita lakukan, bertahan dalam penurunan nilai uang, memproteksi risiko makroekonomi dan geopolitis serta untuk menyimpan kekayaan dengan cara yang efektif.

Dengan segala macam kelebihan yang dimiliki oleh emas batangan, maka sangat pantas kalau emas batangan ini harus selalu Anda sertakan dalam diversifikasi portfolio investasi Anda.

Selain itu, faktor utama investasi, atau dalam hal ini adalah membeli emas batangan, perhitungannya sekarang ini bukan berdasarkan banyaknya dana yang Anda punya, tapi seberapa cepat Anda mulai berinvestasi pada emas batangan ini.

Perhitungannya, semakin cepat Anda berinvestasi, maka akan semakin aman Anda dalam mengamankan aset kekayaan Anda.

Perlu Anda sadari, motivasi utama Anda dalam membeli emas ini akan sangat menentukan bentuk investasi emas yang Anda pilih.

Apakah Anda berperan sebagai spekulator, apakah Anda bermain sebagai investor atau apakah Anda bermain sebagai penabung?

Berdasarkan jangka waktunya, perhitungan yang harus Anda ketahui apakah Anda ingin mengambil posisi spekulatif dalam jangka pendek?

Apakah Anda ini akan berinvestasi untuk jangka menengah atau berinvestasi dalam jangka panjang?

Atau bisa juga Anda akan bermain dalam mendiversifikasi, bermain menyimpan atau bisa juga menggunakan emas hanya sebagai

hedging atau jaminan keuangan Anda yang merupakan salah satu fungsi utama dari emas batangan?

Semua faktor tersebut tentu saja akan sangat mempengaruhi gaya investor dalam berinvestasi dan memotivasi membeli dalam membeli emas batangan.

Untuk petunjuk dasar dan panduan utama dalam membeli emas batangan, diversifikasi portfolio yang tepat ini haruslah mencakup alokasi investasi jangka panjang, dimana emas ini akan berperan antara 5 sampai dengan 15 persen pada emas fisik atau membeli emas batangan.

Perlu Anda ketahui, seperti halnya rumah keluarga, Anda tidak bisa menganggap emas ini sebagai sebuah investasi atas solusi keuangan Anda, melainkan lebih kepada sebagai jaminan keuangan dan juga jaminan simpanan yang tidak Anda diperjualbelikan dikemudian hari.

Khusus dalam emas batangan seperti ini, sifatnya sama seperti asuransi karenanya emas batangan hanya merupakan alat penjamin keuangan keluarga Anda.

Sedangkan untuk tujuan jangka panjang, and aharus mengetahui kalau waktu yang paling tepat untuk membeli emas batangan adalah ketika Anda memiliki uang untuk membeli emas tersebut, hal tersebut karena kecenderungan harga emas ini akan terus naik dari waktu ke waktu dalam jangka yang sangat panjang. Untuk itu, strategi terbaik yang bisa Anda

gunakan dalam berinvestasi emas adalah dengan cara membeli sejumlah emas secara rutin, minimalnya setiap bulan tanpa melihat harga emas yang bergerak saat itu. Tapi untuk sebagian investor, penggunaan strategi dapat dikategorikan sebagai strategi untuk memperkecil risiko kerugian yang bisa saja terjadi dari waktu ke waktu.

Lantas bagaimana kalau investor ingin berinvestasi dalam jangka pendek atau jangka menengah?

Cara terbaik untuk investasi tujuan jangka pendek maupun menengah jangka menengah dengan menggunakan emas batangan, sebagai investor, Anda bisa berinvestasi emas ini dengan cara memanfaatkan teknik berkebun emas yang bisa Anda pelajari dari berbagai sumber yang Anda percaya.

- **Pertimbangan Biaya Aset dan Lainnya**

Setelah Anda menentukan motivasi dalam berinvestasi emas batangan, selanjutnya ada pertimbangan utama berikutnya yang merupakan salah satu alasan pokok, yakni biayanya yang dapat dikategorikan dalam biaya tahunan, kondisi kedekatan pada aset Anda dan salah satu yang paling penting adalah faktor risiko itu sendiri.

Kalau Anda menyimpan emas di pihak ketiga, sebaiknya Anda pastikan kalau Anda berhubungan langsung dengan pihak ketiga tersebut tanpa melalui pihak perantara atau broker, yang tentunya bisa memperbesar risiko Anda.

Selain itu, pertimbangan lainnya juga adalah kemampuan Anda untuk menyerahkan emas tersebut ketika terjadi krisis yang secara menyeluruh atau krisis global.

Dalam membeli emas batangan sekaligus memegang emas dalam portfolio, maka Anda dapat memperoleh profit nyata dalam bentuk keuntungan yang spekulatif, hedging terhadap berbagai risiko ekonomi makro dan juga geopolitis atau pemeliharaan kekayaan. Seperti dijelaskan diatas, emas merupakan uang dan aset utama yang sangat handal dan terbukti ampuh untuk mempertahankan aset dan mampu meneruskan kekayaan kepada keturunan Anda nanti tanpa berkurang nominalnya.

Ketika jumlah basis kepemilikan atas emas batangan ini sudah tercapai dalam portfolio Anda, maka sudah bisa dipastikan kalau instrumen investasi lainnya seperti saham dan mutual funds ataupun bentuk investasi emas lain yang lebih spekulatif ini bisa mulai dipertimbangkan oleh Anda dengan seksama.

Seorang investor yang sudah sangat berpengalaman dan memiliki wawasan yang sangat luas dalam dunia investasi, sudah pasti telah lama mengetahui kalau membeli emas batangan maupun bentuk investasi emas yang lain ini bisa menjadi pilihan investasi yang sangat solid dan tahan dari berbagai kondisi ekonomi.

Investasi emas ini sangat stabil pada masa ketidakseimbangan geopolitis global seperti sekarang ini, dalam kondisi ketidakpastian ekonomi, dalam kondisi resesi ataupun dalam depresi.

Maka dari itu, sangat penting untuk melihat portfolio investasi Anda secara keseluruhan dari mulai sekarang. Kalau hal ini dilakukan dengan cara yang tepat, emas dan investasi yang terkait ini bisa menjadi sebuah komponen yang sangat efektif dan tentu saja akan sangat menguntungkan dalam portfolio investasi yang terdiversifikasi dengan tepat dan cermat.

- **Penyebab Harga Emas Naik**

Sudah menjadi hal yang sangat lumrah, apalagi pada kalangan orang-orang tua, kalau emas merupakan pilihan yang sangat memungkinkan untuk berinvestasi. Bahkan orang tua kita selalu menyarankan untuk menabung dalam bentuk emas.

Baik itu menabung dalam bentuk emas batangan alias logam mulia atau menabung dalam bentuk emas perhiasan yang memiliki nilai stabil.

Sekarang ini, banyak orang yang akhirnya menuruti semua saran orang tua kita, apalagi harga emas ini memang dikenal selalu naik dalam beberapa tahun terakhir ini.

Tapi sayangnya, banyak pula yang akhirnya menjadi bingung dengan saran investasi yang disarankan orang tua tersebut, hal ini karena mereka kurang memahami seluk beluk investasi dalam bentuk emas.

Tapi untuk memantapkan strategi Anda dalam berinvestasi emas batangan, Anda harus mengetahui beberapa penyebab kondisi harga emas batangan ini tidak stabil.

- Adanya nilai tukar dolar yang terus menerus meningkat secara drastis
- Akibat adanya nilai inflasi yang sangat tinggi
- Adanya kejadian darurat, seperti terjadinya kerusuhan yang berskala nasional

Selama ketiga faktor tersebut tidak terjadi kepada kita, sudah pasti harga emas hanya akan naik sedikit demi sedikit tapi pasti.

Tapi walaupun begitu, sebagai investor Anda jangan khawatir karena dengan memiliki emas, maka Anda bisa dikatakan memiliki uang tunai yang bisa kapan saja Anda belanjakan. Hal tersebut karena sifat emas batangan yang sangat mudah untuk dijual alias likuid. Hal inilah yang dinilai menjadi salah satu keuntungan dari investasi emas batangan.

- **Strategi Utama Investasi Emas**

Saham seperti investasi dalam bentuk yang lainnya, investasi dalam bentuk emas batangan juga harus didukung oleh strategi investasi yang mumpuni. Hal tersebut karena tanpa adanya strategi yang Anda kerjakan,

maka Anda bisa saja kehilangan arah dan akhirnya menjadi gegabah dalam berinvestasi emas ini.

Dalam urusan emas ini, untuk mendapatkan penghasilan yang lebih baik dan bagi Anda yang ingin mendapatkan keuntungan secara jangka pendek, secara khusus Anda bisa melakukan beberapa alternatif investasi seperti yang disebutkan dalam beberapa point berikut ini.

- **Strategi Investasi Emas Bagi Anda yang Tidak Mempunyai Uang Cukup**

Emas dikenal sebagian instrumen investasi yang dapat dipakai sebagai hedging atau yang dikenal sebagai teknik melindungi nilai uang dari inflasi mata uang di seluruh dunia, maka secara khusus strategi yang paling umum dilakukan adalah dengan cara menabung hingga tercapai harga emas jenis LM atau harga emas dalam bentuk logam mulia, setelah itu Anda bisa langsung membelinya.

Contohnya saja, sekarang ini harga emas yang ada dipasaran adalah 500 ribu/gram, maka Anda harus membeli minimal lima gram, dan secara khusus dana yang dibutuhkan untuk mendapatkan emas tersebut adalah 2,5 juta. Setelah Anda memiliki dana tersebut, maka Anda bisa langsung membelinya ke PT Aneka Tambang, Tbk atau yang kita kenal dengan nama PT ANTAM.

Selain itu, Anda juga bisa membeli emas batangan ini di toko-toko emas yang memang memiliki sertifikat langsung dari PT ANTAM. Selain itu, Anda

juga sangat disarankan supaya Anda mendatangi PT Pegadaian dengan tujuan untuk membeli emas dengan cara mencicil. Tentunya ini bisa Anda sesuaikan dengan jangka waktu yang tertera dalam perjanjian yang diajukan pihak penggadaian.

Misalnya saja, cicilan yang dilakukan dalam waktu tiga atau enam bulan dengan catatan Anda harus membayar uang muka alias down payment terlebih dahulu.

Strategi Investasi Emas bagi Anda yang Mempunyai Uang Pas-Pasan

Kalau Anda memiliki dana darurat sebesar tiga sampai 24 kali pengeluaran rutin bulanan Anda, di sini Anda harus menyesuaikan dengan banyak anggota keluarga dan di luar perlindungan asuransi, strategi investasi emas batangan yang bisa Anda gunakan adalah membeli ketika harga sedang rendah dan menjual kembali ketika harga emas tersebut sedang tinggi.

Tapi dalam hal ini, Anda juga bisa membeli ketika Anda memiliki uang tunai, kemudian Anda simpan dengan aman dalam waktu yang cukup lama, setelah itu bisa Anda jual ketika memang sangat diperlukan.

Dengan strategi ini, maka perhitungannya, semakin banyak emas batangan yang sekarang ini Anda miliki, maka kemungkinan besar Anda akan mendapatkan selisihnya dalam bentuk profit yang akan semakin membesar dan terus bertambah dari tahun ke tahun.

- **Strategi Investasi Emas untuk Pengembangan**

Ada beberapa perbedaan yang sangat mendasar antara strategi emas yang disebutkan diatas dengan strategi investasi emas batangan untuk tujuan investasi emas untuk pengembang, strategi yang dilaksanakan berikut ini bertujuan untuk investasi masa depan Anda.

- **Punya Uang untuk Berdagang**

Kalau Anda sudah lepas atau bisa memenuhi semua kebutuhan sehari-hari Anda tanpa adanya kekurangan apapun, strategi ini bisa Anda gunakan untuk total berinvestasi dalam bentuk emas batangan.

Tentu saja ini dengan asumsi kalau harga emas ini cenderung naik. Tidak hanya bisa membeli emas batangan saja, Anda juga harus mempunyai dana tunai untuk guna menggadaikan emas Anda di pegadaian.

Dengan memiliki selisih yang timbul dengan cara beli-gadai-beli, maka Anda akan mempunyai keuntungan yang lumayan besar kalau dibandingkan dengan hanya beli ketika ada uang, kemudian menyimpannya dengan aman, serta menjual emas tersebut ketika diperlukan.

Tapi yang perlu Anda ingat, ketika berinvestasi dalam bentuk emas, tetap Anda juga memiliki risiko yang lumayan besar, karena ada waktu tertentu dimana harga emas ini akan turun, walaupun penurunannya tidak akan signifikan seperti bentuk investasi lainnya.

- **Punya Uang Berlebih**

Untuk Anda yang suka bermain-main dalam hitungan investasi, Anda juga bisa menggunakan sebuah strategi unik dengan siset, beli rendah dan jual tinggi kemudian beli tinggi dan gadai rendah.

Sayangnya, strategi ini sangat membutuhkan analisis dan perhitungan yang sangat matang. Disini yang Anda lakukan adalah harus mempunyai timing yang sangat tepat, yakni ketika harga turun barulah Anda gadai dan beli emas lagi.

Di sisi lain, kalau harga emas tersebut sedang beranjak naik, maka Anda bisa menggunakan strategi yang punya uang untuk dagang. Tentu saja dengan strategi ini, maka Anda kemungkinan besar akan memiliki keuntungan yang berlipat-lipat, tapi tetap saja faktor risiko untuk nombok tetap ada.

Dan ini harus Anda perhitungkan lagi. Sebagai catatan, Anda juga harus mampu menghitung adanya selisih biaya sewa atau safe deposit box atau SDB di bank atau jasa titipan di PT Pegadaian, hal tersebut karena untuk tempat penyimpanan emas dengan tingkat pengembalian investasi kita atau Return Of Investment selama jangka waktu tertentu yang ditentukan oleh pihak penggadaian atau bank tempat Anda menyekolahkan emas Anda.

Menyiapkan Dana Pendidikan Anak

Pengaturan keuangan dalam sebuah keluarga meliputi begitu banyak hal mulai dari hal-hal sederhana seperti biaya hidup sehari-hari, hingga hal-hal yang membutuhkan perencanaan jangka panjang seperti pembayaran cicilan rumah, cicilan mobil hingga rencana finansial masa depan seperti dana pensiun dan tentu saja dana pendidikan anak.

Biaya sekolah anak di masa sekarang ini dan di masa yang akan datang bisa jadi akan cukup besar dan bila tidak dipersiapkan dengan baik, maka bisa jadi keluarga tersebut tidak akan bisa membiayai anak mereka nantinya. Oleh karena itu persiapan sejak dini perlu dilakukan dan ada beberapa hal yang bisa menjadi bahan pertimbangan para orang tua.

Membuat Perkiraan Biaya Sekolah di Masa yang akan Datang

Langkah pertama yang perlu dilakukan oleh para orang tua adalah membuat perhitungan tersendiri mengenai jumlah biaya yang kira-kira harus mereka keluarkan untuk membayar biaya sekolah anak mereka. Hal ini mungkin agak sedikit sulit untuk dilakukan karena tidak ada orang yang bisa memprediksi dengan pasti bagaimana situasi dan kondisi ekonomi di masa yang akan datang.

Namun, ada sebuah cara yang bisa dipergunakan untuk memprediksi biaya pendidikan di tahun yang akan datang yaitu dengan menghitung rata-rata besaran inflasi setiap tahunnya. Besaran inflasi bisa bervariasi namun untuk amannya, kita bisa mengambil angka 10% setiap tahun atau

bisa dikatakan bahwa biaya pendidikan akan meningkat sebesar 10% setiap tahunnya.

Sebagai contoh bila biaya pendidikan seorang anak adalah sebesar Rp. 2.000.000,- pada tahun ini, maka bisa diperkirakan bahwa biaya pendidikannya akan naik sekitar 200 ribu rupiah setiap tahunnya dan 10 tahun yang akan datang naik menjadi sekitar Rp. 4.000.000,- per tahunnya, untuk level pendidikan yang sama.

Dalam melakukan perhitungan biaya pendidikan ini, ada beberapa hal yang perlu menjadi pertimbangan yaitu:

- Level atau tingkat pendidikan. Kebanyakan orang tua mulai memikirkan biaya pendidikan untuk anak mereka saat masuk kuliah nanti, oleh karena itu mulailah dengan mencari tahu biaya pendidikan kuliah pada tahun ini yang pastinya akan bervariasi tergantung jenis fakultasnya.
- Tempat pendidikan. Tempat pendidikan yang berbeda biasanya memiliki tarif yang berbeda pula misalnya saja sekolah swasta bisa jadi lebih mahal daripada sekolah negeri
- Biaya pendidikan ini belum termasuk biaya lain-lain misalnya saja biaya kehidupan sehari-hari, biaya asrama atau kos, biaya ekstrakurikuler dan berbagai biaya lainnya

Setelah melakukan perhitungan, maka akan terlihat angka kasar dari total biaya pendidikan yang harus disiapkan sejak dini.

Namun sejatinya hal tersebut tidak perlu membuat orang tua menjadi takut dan ragu. Ingatlah bahwa pendidikan yang tinggi adalah salah satu bentuk investasi paling berharga yang bisa diberikan orang tua kepada anaknya.

Tidak hanya itu, ada berbagai jalan yang bisa ditempuh agar orang tua bisa tetap membiayai biaya pendidikan anak mereka misalnya saja dengan cara membantu mereka mencari beasiswa.

Satu hal lagi, sangatlah mungkin bila bukan hanya biaya pendidikan yang akan meningkat setiap tahunnya, namun pendapatan para orang tua juga akan meningkat.

Merencanakan Tabungan Pendidikan

Saat para orang tua sudah bisa mendapatkan perkiraan kasar mengenai jumlah biaya yang perlu mereka keluarkan untuk pendidikan anak mereka di masa depan nanti, maka sudah saatnya mereka mulai merencanakan jenis tabungan atau simpanan yang akan mereka pergunakan.

Ada berbagai cara yang bisa ditempuh oleh para orang tua sebagai bentuk simpanan untuk biaya pendidikan anak mereka, yaitu:

- Rekening tabungan biasa

Para orang tua bisa membuka sebuah rekening tabungan yang ditujukan khusus untuk anak mereka. Hal ini adalah cara paling sederhana yang bisa dilakukan oleh setiap orang sejak dini bahkan akan jauh lebih baik bila hal ini dimulai sejak anak mereka lahir.

Ingatlah untuk memasukkan sejumlah uang secara teratur setiap jangka waktu tertentu misalnya setiap minggu atau setiap bulan. Berupayalah untuk menaikkan jumlah penyetoran dari waktu ke waktu agar bisa memenuhi target simpanan yang dikehendaki.

- Rekening tabungan pendidikan

Saat ini berbagai lembaga keuangan yang ada di tanah air menawarkan bentuk rekening khusus yaitu tabungan pendidikan. Hal ini bisa menjadi pilihan para orang tua dan tentu saja mereka perlu melakukan perbandingan terlebih dahulu dengan jenis rekening lainnya.

Bila memang kelebihan yang ditawarkan jauh lebih banyak, maka tidak ada salahnya untuk membuka rekening ini. Namun ingat, jenis rekening seperti apapun akan membutuhkan biaya pengelolaan dan biaya administrasi tertentu. Cari tahu mengenai hal ini terlebih dahulu agar para orang tua bisa mengetahui total tabungan yang bisa mereka harapkan nantinya.

- Deposito

Banyak orang tua yang memilih cara ini sebagai bentuk tabungan pendidikan anak mereka. Deposito memang menawarkan cukup banyak

kelebihan termasuk bunga yang jauh lebih tinggi dibandingkan dengan jenis tabungan lainnya.

Namun ingat, deposito memiliki tenggat waktu dalam pengambilan dan penyetoran, sehingga uang yang ada tidak bisa diambil setiap waktu, tidak seperti rekening tabungan biasa.

- Asuransi

Selain bentuk tabungan, para orang tua juga bisa mengambil polis asuransi pendidikan dari berbagai penyedia jasa asuransi di tanah air. Sepintas, asuransi ini mirip dengan menabung uang di rekening biasa namun pemilik polis bisa mendapatkan manfaat berupa jumlah akumulasi uang yang lebih besar dibanding rekening biasa.

Sebelum mengambil polis asuransi, terlebih dahulu lakukan perbandingan antara penyedia jasa asuransi yang ada dan juga jenis asuransi pendidikan yang akan diambil. Pastikan agar biaya polis yang dibayar setiap jangka waktu tertentu bisa menutupi kebutuhan biaya pendidikan seperti yang sudah diperhitungkan sebelumnya.

- Investasi

Banyak pakar keuangan yang menyarankan agar para orang tua melakukan investasi untuk biaya pendidikan anak mereka. Jenis investasi yang bisa dilakukan juga sangat beragam mulai dari investasi di pasar saham, investasi reksadana, investasi emas ataupun investasi properti.

Masing-masing jenis investasi memiliki kelebihan dan kelemahannya sendiri yang perlu diwaspadai oleh para investor.

Ingatlah untuk tidak hanya meletakkan semua dana yang ada dalam satu jenis investasi saja melainkan menyebarnya dalam beberapa jenis investasi sekaligus untuk mendapatkan keuntungan yang maksimal dan mengurangi jumlah kerugian yang mungkin saja terjadi.

Terlepas dari apapun jenis tabungan yang dipersiapkan orang tua, ada beberapa hal yang perlu diketahui terlebih dahulu yaitu:

- Apakah ada biaya-biaya yang harus dibayarkan, misalnya saja biaya administrasi atau pajak?
- Bagaimana cara mengakses simpanan tersebut? Apakah ada persyaratan khusus yang diperlukan sebelum para orang tua bisa mengambil uang simpanan mereka?
- Apakah jenis simpanan tersebut bisa memenuhi kebutuhan pendidikan anak dalam jangka waktu yang sudah diperkirakan?
- Berapa besar simpanan yang harus dikontribusikan agar bisa memenuhi target?

Hal-hal yang Perlu Diketahui oleh Anak

Peran serta anak dalam menyiapkan dana pendidikan mereka di kemudian hari tidak boleh dianggap remeh. Sejak dini, anak perlu diajarkan mengenai pentingnya menabung. Hal ini bila diajarkan sejak dini akan menjadi kebiasaan yang melekat pada diri mereka sehingga mereka akan

memiliki kemampuan yang lebih baik dalam mengelola keuangan mereka saat mereka sudah beranjak dewasa nantinya.

Bila mereka sudah beranjak dewasa, ada baiknya para orang tua mengajarkan mereka cara untuk melakukan perencanaan keuangan pribadi. Hal ini bisa dilakukan dengan cara:

- Mengajarkan mereka membuat rencana budget bulanan. Para orang tua bisa memberikan jatah bulanan kepada anak mereka dan mengajarkan mereka untuk merencanakan cara mempergunakan uang tersebut.

Sebuah rencana budget bulanan hendaknya meliputi total pemasukan dan jenis pengeluaran yang diperkirakan akan dikeluarkan oleh sang anak misalnya saja biaya SPP bulanan, biaya pembelian material untuk proses belajar, biaya asrama dan juga biaya makan.

- Biarkan anak belajar dari kesalahan mereka bila mereka melakukan kesalahan dalam mengatur budget keuangan mereka.

Kesalahan bisa terjadi kapanpun dan pada siapapun dan sepanjang kesalahan tersebut tidak berdampak terlalu buruk dan sang anak masih bisa mengatasi permasalahan tersebut, maka para orang tua bisa tetap lepas tangan dan hanya mengawasi dari jauh.

- Arahkan anak untuk bisa mencari jalan untuk mendapatkan penghasilan tambahan. Ada berbagai cara yang bisa dilakukan oleh anak, terutama anak yang sudah cukup dewasa untuk bisa mendapatkan penghasilan tambahan dan tidak hanya bergantung pada pemberian orang tua semata.

Para orang tua bisa mendorong anak untuk mencari beasiswa dari berbagai lembaga yang ada untuk membiayai sekolah mereka atau bisa juga mendorong anak untuk mencari pekerjaan sampingan yang tidak akan mengganggu proses belajar mereka namun akan bisa memberikan pemasukan tambahan yang bisa dipergunakan oleh anak itu untuk keperluan mereka.

Secara tidak langsung, para orang tua sudah mengajarkan anak mereka mengenai kemandirian secara finansial.

Kesalahan Umum yang Sering Dilakukan Orang Tua

Terlepas dari berbagai upaya yang bisa dilakukan oleh orang tua dalam menyiapkan dana pendidikan untuk anak mereka, ada beberapa kesalahan umum yang terkadang tidak disadari telah dilakukan oleh para orang tua yaitu:

- Tidak menyimpan uang dalam jumlah yang cukup

Hal ini bisa disebabkan oleh berbagai faktor misalnya saja keterlambatan dalam memulai menyiapkan dana pendidikan itu sendiri atau bisa jadi

kesalahan dalam melakukan perhitungan mengenai seberapa besar biaya yang harus disisihkan setiap bulannya.

Ingatlah bahwa langkah pertama yang harus dilakukan adalah memperkirakan jumlah biaya yang harus dibayarkan untuk biaya pendidikan anak sekian tahun ke depan.

Setelah itu, mulailah memperkirakan jumlah biaya yang harus disisihkan setiap bulannya dan jangan lupa pula untuk mengurangi dana simpanan tersebut dengan berbagai biaya lain misalnya saja biaya administrasi, pajak dan berbagai biaya lainnya.

- Meminjam uang untuk membayar pendidikan anak

Para orang tua bisa jadi tergoda untuk meminjam uang untuk membayar biaya kuliah anak mereka.

Bila memang jumlah uang yang dipinjam tergolong kecil, maka bisa jadi hal ini tidak akan berdampak buruk, namun bila jumlah uang yang dipinjam tergolong besar, maka para orang tua perlu berhati-hati mengenai sistem pembayarannya dikemudian hari.

Bila para orang tua akan tetap melakukan hal ini, maka mereka perlu mempertimbangkannya masak-masak sebelum mengambil keputusan ini.

- Tidak melibatkan anak dalam upaya pembiayaan pendidikan

Banyak orang tua yang tidak melibatkan anak dalam upaya membiayai pendidikan ini.

Pendidikan anak adalah tanggung jawab orang tua, namun khusus untuk mereka yang sudah dewasa terutama mereka yang sudah akan masuk kuliah, maka mereka perlu diperkenalkan dengan tanggung jawab untuk membiayai diri mereka sendiri atau setidaknya lebih bijak dalam mengatur keuangan mereka sendiri.

Anak perlu memahami dari mana sumber uang yang akan dipergunakan untuk membiayai kuliah mereka dan bagaimana cara mengaturnya. Bila perlu, dorong anak untuk mencari penghasilan tambahan dengan cara yang baik dan tidak mengganggu proses belajar mereka.

Dengan begini anak akan belajar untuk bisa lebih dewasa terutama dalam mengatur keuangan mereka dan tidak akan kaget saat mereka harus melakukan segala sesuatunya sendiri saat mereka sudah lulus kuliah dan bekerja nantinya.

Pro dan Kontra mengenai Biaya Pendidikan Anak

Menyiapkan biaya pendidikan anak adalah sebuah hal yang perlu dilakukan jauh-jauh hari. Namun dalam hal ini, ada beberapa pendapat yang saling bertentangan yang perlu diketahui oleh para orang tua.

- Ada beberapa pendapat yang mengatakan bahwa dana pendidikan anak itu tidak sepenting dana pensiun. Mereka yang pro dengan pendapat ini mengatakan bahwa dana pendidikan anak bisa dibangun seiring dengan berjalannya waktu dan prioritasnya berada dibawah penyiapan dana pensiun. Pendapat ini menekankan bahwa setiap keluarga hendaknya menyiapkan dana pensiun sejak dini sebelum mereka mulai berpikir untuk menyiapkan dana pendidikan.
- Selain itu, ada juga pendapat yang mengatakan bahwa dana pendidikan untuk anak bisa ditangguhkan sampai dana pinjaman untuk membeli rumah bisa terbayar dengan lunas. Tanggungan pembayaran cicilan rumah hendaknya diutamakan diatas dana pendidikan anak.
- Ada pula yang berpendapat bahwa dana pendidikan anak hanya diambil dari sisa pendapatan yang dimiliki oleh sebuah keluarga setiap bulannya. Seorang anak diharapkan untuk berperan aktif dalam membiayai pendidikan mereka sendiri khususnya saat mereka akan masuk kuliah baik dengan cara mencari beasiswa atau bisa juga dengan mencari pekerjaan sampingan.

Sebenarnya ada jalan tengah yang bisa diambil dari berbagai perbedaan pendapat diatas, dan hal ini tentu saja akan berbeda bagi masing-masing keluarga yang memiliki alur keuangan yang berbeda pula. Ada baiknya setiap keluarga membuat rencana budget bulanan dimana mereka

memasukkan dana pensiun, cicilan rumah dan juga dana pendidikan sebagai bagian dari rencana pengeluaran rutin.

Untuk dana pensiun dan cicilan rumah, setiap keluarga bisa mengatur jumlah pengeluaran yang tetap sementara untuk dana pendidikan bisa sedikit lebih bervariasi, sekali lagi tergantung dari kondisi keuangan keluarga itu sendiri.

Jangan lupa pula untuk melakukan perencanaan sejak dini dan sejak jauh-jauh hari sehingga bila masanya telah tiba, segala biaya yang dibutuhkan untuk kebutuhan-kebutuhan tersebut, termasuk biaya pendidikan akan dapat terpenuhi.

Buat mereka yang benar-benar tidak memiliki ide mengenai penyiapan dana untuk pendidikan anak mereka bisa mencari bantuan profesional.

Ada berbagai sumber informasi mulai dari buku ataupun melalui internet yang bisa dimanfaatkan oleh para orang tua untuk mengetahui lebih lanjut mengenai cara mengatur keuangan keluarga khususnya cara penyiapan pendidikan anak.

Selain itu, saat ini juga tersedia beberapa jasa penasihat keuangan profesional yang juga bisa dimanfaatkan sebagai tempat konsultasi untuk mendapatkan nasihat keuangan yang sesuai dengan situasi dan kondisi dari masing-masing keluarga.

Pilihan Terbaik Persiapkan Dana Pensiun

Tidak bisa dipungkiri lagi kalau setiap orang pasti akan mengalami masa pensiun, hal tersebut terjadi di mana produktifitas kita akan mengalami penurunan karena tenaga sudah berkurang, dan saat usia sudah tidak memungkinkan untuk bekerja, baik itu karena masalah kesehatan atau karena faktor lainnya.

Maka dari itu, mau tidak mau Anda harus mempersiapkan segala keperluan Anda untuk menghadapi masa pensiun.

Dengan kata lain, sebaiknya sejak dini atau ketika usia Anda masih dalam masa produktif, sejak Anda harus mampu mempersiapkan untuk menghadapi masa pensiun ini.

Banyak orang bilang kalau masa muda merupakan masa kebebasan alias tanpa beban dalam kehidupan.

Tapi kalau Anda tidak mempedulikan persiapan untuk masa pensiun sejak usia muda, justru kedepannya Anda malah akan merugikan diri Anda sendiri. Hal tersebut karena persiapan untuk menghadapi masa tua bermula dari persiapan Anda ketika masa muda dan pada saat masih berada di usia produktif.

Sejak masa muda, banyak hal yang harus Anda lakukan dalam rangka mempersiapkan untuk menghadapi masa pensiun ini. Anda harus mempersiapkan sejumlah dana (baik itu cash maupun bentuk investasi)

atau proteksi lainnya yang akan membuat Anda lebih tenang menghadapi hari tua dan supaya masa pensiun nanti Anda tidak merepotkan orang lain. Apalagi hal yang paling mengejutkan adalah, dalam masa pensiun, berbagai risiko kesehatan atau serangan penyakit akan menghampiri Anda karena daya tahan tubuh yang sudah melemah.

Akibatnya, kemungkinan besar Anda akan keluar masuk rumah sakit demi memelihara kesehatan. Untuk itulah, berbagai tindakan antisipasi harus bisa Anda lakukan pada sejak dini.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dalam usia muda, sebenarnya Anda akan mampu untuk memulai memilih instrumen investasi.

Khusus untuk persiapan masa pensiun, Anda sangat disarankan untuk memilih instrumen investasi dengan risiko yang relatif lebih rendah, misalnya saja saham, reksadana, obligasi dan lainnya, dengan catatan, Anda harus sudah memahami potensi keuntungan dan risiko yang mungkin saja akan Anda terima ketika mulai berinvestasi pada pasar modal.

Selain itu, produk asuransi kesehatan juga sangat diperlukan. Hal ini berkaitan dengan mahalnya biaya pengobatan dari waktu ke waktu, bahkan mahalnya pengobatan ini justru bisa menjadi masalah tersendiri kalau Anda tidak cerdas dalam menyikapinya.

Tidak hanya itu, beberapa produk asuransi kematian juga sangat dibutuhkan, hal ini bertujuan untuk dapat menjaga ketersediaan dana bagi orang yang sekiranya masih menjadi tanggungan Anda. Kalaupun di masa pensiun nanti Anda sudah tidak memiliki tanggungan, maka klaim tersebut akan bisa dinikmati oleh anak cucu Anda.

Perlunya Memahami Siklus Keuangan yang Terjadi dalam Kehidupan Setiap Manusia

Sejak masa muda, Anda juga dituntut untuk bisa memahami kalau siklus keuangan Anda akan mengalami perubahan yang sangat signifikan. Bahkan situs sam.co.id telah memberikan sedikit ilustrasi tentang siklus keuangan yang terjadi dalam hidup Anda, dimana siklus tersebut secara garis besar terbagi dalam 3 masa atau periode, yakni.

- Masa pendidikan, masa ini merupakan rentang waktu 22 tahun. Dalam periode ini, Anda akan dituntut untuk mencari ilmu atau pendidikan setinggi-tingginya untuk masa depan yang lebih baik. Pendidikan yang tepat juga akan bisa menjadi bekal terbaik Anda untuk memasuki periode berikutnya.
- Masa berkarir dan berkeluarga, masa ini terjadi sampai rentang waktu 38 tahun. Dalam periode ini, Anda akan dituntut untuk bekerja dan membina keluarga. Periode ini juga merupakan masa tenggang Anda untuk mendekati masa pensiun, yang harus Anda persiapkan.

- Masa pensiun, biasanya masa ini terjadi selama rentang waktu 10 sampai 25 tahun. Dalam periode ini, Anda harusnya tidak perlu memikirkan hal-hal yang berkaitan dengan mencari nafkah. Dalam periode ini juga, Anda bahkan sudah dianggap tidak produktif lagi.

Tapi sayangnya, untuk bisa menikmati masa pensiun yang benar-benar berkualitas, Anda dituntut untuk mempersiapkan dana pensiun minimalnya sebesar Rp 11 milyar. Bahkan kalau dibagi selama 25 tahun dalam masa pensiun Anda, maka hasil yang di dapat adalah, Anda harus menyediakan dana pensiun sebesar 440 juta dalam setahun.

Maka dari itu, untuk mencapai titik nyaman dalam masa pensiun Anda. Mau tidak mau Anda harus mempersiapkan dana pensiun sejak dini, karena disadari atau tidak, pengadaan dana pensiun ini sangat berkontribusi besar untuk masa pensiun yang akan Anda nikmati.

Hal tersebut karena, secara otomatis masa pensiun ini akan memberikan hak Anda supaya tidak bekerja lagi, atau dengan kata lain istirahat untuk mencari uang. Maka dari itu, masa pensiun ini akan memberikan banyak sekali manfaa untuk Anda, diantaranya.

1. Pensiun Normal atau Normal Retirement. Pensiun ini merupakan masa pensiun yang dimulai dengan usia paling rendah dalam cakupan masa pensiun, dimana karyawan akan berhak untuk menikmati masa pensiun tanpa membutuhkan beberapa

persetujuan dari si pemberi kerja dengan memperoleh manfaat penuh dari dana pensiun Anda. pensiun ini bisa Anda lakukan jika Anda bersetatus sebagai karyawan.

2. Pensiun Dini atau Early Retirement. Pensiun ini merupakan masa pensiun dalam usia pensiun yang lebih awal dari masa normal seorang karyawan mengajukan pensiun. Biasanya pensiun ini dilakukan karena beberapa alasan tertentu.

Untuk memperoleh manfaat pensiun dini ini, kebanyakan Anda harus memenuhi berbagai persyaratan khusus, dan ketika mencapai usia dan atau masa kerja tertentu, maka pensiun ini bisa Anda lakukan. Jumlah manfaat pensiun ini akan dihitung berdasarkan actuarial equivalent dari jumlah pensiun yang terakumulasi sampai mencapai tanggal pensiun yang dipercepat tersebut.

3. Pensiun Ditunda atau Deffered Retirement. Pensiun ini merupakan hak atas manfaat pensiun untuk peserta yang berhenti bekerja sebelum dia mencapai usia pensiun yang normal, dimana pembayaran dana pensiun ini akan ditunda pembayarannya sampai ketika usia peserta pensiun ini sesuai dengan peraturan dana pensiun yang ada.

Pensiun ditunda ini akan memungkinkan karyawan yang secara mental dan fisik masih sehat untuk masih tetap bekerja, walaupun

melampaui usia pensiun yang normal. Pensiun ini bisa Anda lakukan kalau Anda masih punya kesanggupan untuk tetap bekerja.

4. Pensiun Cacat atau Disable Retirement. Pensiun ini merupakan memberikan pensiun dini yang diakibatkan kecelakaan yang bisa saja menimpa pekerja sehingga si pekerja ini tidak bisa lagi untuk melakukan pekerjaan seperti biasanya.

Ketika Anda memutuskan pensiun karena cacat, masa kerja Anda sebagai karyawan biasanya akan diakui seolah-olah Anda sudah bekerja sampai usia pensiun normal dan biasanya penghasilan dasar pensiun ini ditentukan pada saat peserta yang bersangkutan dinyatakan cacat permanen sehingga tidak mampu melaksanakan pekerjaannya lagi.

Tapi perlu diketahui lebih dalam kalau manfaat yang dapat Anda peroleh ketika masa pensiun tiba akan sangat sia-sia kalau saja Anda tidak mempersiapkan segala sesuatunya untuk menghadapi masalah ini.

Persiapan ini bisa berupa proteksi atau investasi yang telah disebutkan diatas. Jika tidak disiapkan, maka masa pensiun yang Anda hadapi ini justru malah akan menjadi masa yang akan merepotkan keluarga Anda sendiri, baik itu istri, suami, atau bahkan anak-anak Anda.

Makna yang Sangat Penting dari Dana Pensiun

Selain itu, ternyata nilai dari dana pensiun ini begitu penting dan bahkan dinilai sebagai kebutuhan yang sangat vital. Bukan Cuma untuk Anda sebagai karyawan, ternyata dana pensiun ini dinilai sangat penting karena dana pensiun ini memiliki tujuan yang sangat strategis, dan bahkan tidak bisa diganti dengan kebutuhan lainnya

1. Tujuan dan makna dana pensiun untuk pemberi kerja

Tidak Cuma olah karyawan, ternyata pemberian dana pensiun ini sangat penting untuk para pemberi kerja (penyedia lapangan kerja), hal tersebut karena dana pensiun merupakan.

- **Kewajiban Moral.** Bagaimanapun juga, sebuah perusahaan mempunyai kewajiban moral kepada karyawannya untuk memberikan rasa aman, sekaligus jaminan ketenangan atas masa depan semua karyawannya ketika mereka mencapai usia pensiun. Untuk memenuhi kewajiban moral ini, Anda, sebagai pemberi kerja, bisa melakukannya dengan mengikuti atau membentuk sendiri dana pensiun khusus perusahaan untuk para karyawan yang bekerja di perusahaan Anda.
- Dengan memberikan jaminan rasa aman dan ketenangan kepada para karyawannya, maka sudah pasti loyalitas dan dedikasi karyawan kepada perusahaan akan meningkat. Cara ini juga sangat efektif untuk mengurangi angka resign kepada karyawan. Terutama

untuk karyawan potensial yang sangat dibutuhkan dan berpotensi membawa perusahaan ke arah yang lebih baik.

- Kompetisi pasar tenaga kerja. Memasukkan program pensiun sebagai bagian dari kompensasi perusahaan juga dipercaya akan mampu memberikan minat dan nilai lebih untuk calon karyawan yang ingin bekerja di perusahaan Anda. Dengan begitu, maka daya saing bagi perusahaan dalam upaya untuk mendapatkan karyawan yang berkualitas dan profesional di pasar tenaga kerja akan lebih meningkat, bahkan lebih jauh lagi Anda bisa-bisa harus menyeleksi semua karyawan terbaik yang datang melamar.

2. Tujuan dan makna dana pensiun untuk karyawan

Sebagai salah satu pihak yang memang membutuhkan dana pensiun, tentu Anda akan senang kalau perusahaan memberika dana pensiun kepada Anda. Dengan ini juga Anda pasti akan bersungguh-sungguh untuk memaksimalkan potensi Anda, karena beberapa alasan ini.

- Rasa aman. Sebagai karyawan, sudah dipastikan Anda akan mengharapkan rasa aman dengan berharap untuk mendapatkan jaminan penghasilan setelah memasuki masa pensiun nanti. Tentu saja ini juga akan mampu untuk mempengaruhi kinerja Anda ketika Anda masih dalam usia produktif, dimana Anda akan bekerja sungguh-sungguh dengan harapan dana pensiun itu bisa Anda nikmati kelak.

- Kompensasi yang lebih baik. Selain gaji dan tunjangan hari raya dan tunjangan lainnya, sebagai karyawan Anda akan mempunyai tambahan kompensasi dari perusahaan tempat Anda bekerja, walaupun kompensasi ini baru bisa Anda dinikmati pada saat Anda memasuki usia pensiun nanti.

Selain tujuan yang sangat strategis yang dibahas diatas, ternyata pengadaan dana pensiun ini juga mempunyai beberapa fungsi utama, yakni.

1. Seperti kita ketahui, masa kerja seorang karyawan bukanlah harga mati, jika masa kerja karyawan masih belum mencapai usia pensiun yang disyaratkan, akan tetapi Anda malah berhalangan dan tidak sanggup lagi untuk produktif, seperti mengalami kecelakaan sehingga cacat permanen atau meninggal dunia, dan lainnya. Maka secara otomatis Anda (atau hak waris) akan memperoleh hak untuk pensiun, walaupun jumlah yang akan diterima tidak akan penuh seperti karyawan yang pensiun normal.
2. Sebagai karyawan, sudah sepantasnya Anda memiliki himpunan iuran peserta serta si pemberi kerja merupakan tabungan untuk dan atas nama peserta sendiri.
3. Semua himpunan iuran peserta serta iuran pemberi kerja dan hasil pengelolaannya, kedepannya akan dibayarkan dalam bentuk manfaat pensiun yang sangat berarti sejak bulan pertama ketika Anda sudah mencapai usia pensiun.

Berbagai macam program dana pensiun yang Anda butuhkan

Pada dasarnya, tindakan proteksi ini bisa Anda lakukan untuk menghadapi masa pensiun. Tindakan ini merupakan hal yang sangat penting, dimana persiapan dana pensiun yang cukup untuk masa pensiun nanti merupakan sebuah persiapan terbaik yang harus dilakukan melalui sebuah program pensiun yang profesional dan terjamin.

Anda sebenarnya bisa melakukan proteksi ini secara mandiri dengan perencanaan keuangan yang matang dan tepat guna, hal ini dilakukan untuk menghindari segala kemungkinan yang menyebabkan dana pensiun Anda terhambat.

Berikut merupakan cara untuk mempersiapkan dana pensiun.

1. Merinci semua daftar kebutuhan serta pengeluaran yang dinilai penting, dalam hal ini kebutuhan pokok dan kebutuhan lainnya.
2. Mencoba untuk menekan budaya konsumtif terhadap apapun yang tidak terlalu Anda butuhkan. Cara ini juga bisa Anda gunakan untuk berhemat.
3. Berusahan terus menerus untuk menambah jumlah saldo tabungan Anda secara berkala, cara ini bisa Anda lakukan dengan tehnik menabung atau bisa juga dengan berinvestasi.
4. Anda bisa membuat tabungan khusus dana pensiun yang sekarang ini banyak ditawarkan oleh perbankan. Bukan Cuma tabungan

pensiun saja, bahkan taburan rencana ini sudah mencakup biaya liburan, pendidikan dan lainnya.

5. Sebaiknya Anda tidak menyimpan semua tabungan dan aset Anda dalam satu tempat, sebaiknya sebar semuanya untuk menghindari risiko yang tidak diinginkan.
6. Lebih cerdas lagi dalam menghitung risiko ketika Anda akan memulai untuk berinvestasi. Kenali dulu instrumennya, pelajari lebih dalam, setelah yakin Anda baru bisa mengeksekusinya.

Dari cara yang ditawarkan diatas, cara terbaik yang bisa Anda lakukan untuk persiapan dana atau proteksi masa pensiun nanti adalah dengan mengikuti program pensiun yang digagas oleh perbankan, pihak asuransi atau lainnya. Program pensiun ini merupakan salah satu cara terbaik untuk mempersiapkan Anda menuju kehidupan yang lebih baik di masa pensiun nanti.

Selain itu, dengan mengikuti program pensiun akan membuat Anda menjadi jiwa yang terdidik dan terlatih untuk selalu menabung dan mempersiapkan segala sesuatu dengan terencana. Jadi, ketika Anda sudah memasuki masa tidak produktif lagi, maka Anda masih mempunyai penghasilan cukup atau bahkan lebih untuk memenuhi kehidupan Anda sekeluarga.

Terlebih dengan adanya proteksi terhadap penyakit kritis atau kritis cover ataupun kematian, maka itu juga merupakan hal yang sangat penting

untuk dipersiapkan dan merupakan solusi cerdas untuk membangun kehidupan yang lebih baik di masa depan. Dengan tabungan dan proteksi yang sudah Anda persiapkan, maka tujuan Anda untuk menikmati masa pensiun yang berkualitas akan segera terlaksana.

Makanya tunggu apalagi, mumpung sekarang Anda masih dalam masa produktif, sebaiknya persiapkan segala hal yang Anda butuhkan, dari mulai dana pensiun sampai dengan proteksi yang maksimal untuk kehidupan yang lebih baik dan masa tua yang nyaman.

Memilih Asuransi Yang Tepat - Mengapa Unit Links Bukan Pilihan Yang Baik

Sejak dahulu manusia selalu berusaha mencari kepastian dalam hidupnya. Salah satu usaha manusia untuk mengetahui kepastian dalam masa depannya adalah dengan menciptakan berbagai ilmu ramalan.

Dengan meramal masa depannya, manusia bisa merasa ada jaminan di masa depan entah apapun yang terjadi. Ramalah sendiri merupakan sebuah usaha mistis yang tidak bisa dibuktikan kebenaran dan akurasinya secara ilmiah.

Namun seiring berjalannya waktu, ramalan yang tidak bisa dibuktikan secara ilmiah mulai ditinggalkan. Manusia kemudian mencari sebuah metode antisipasi risiko yang sifatnya lebih pasti.

Kemudian lahirlah asuransi. Dalam bahasa Inggris asuransi disebut dengan Insurance yang artinya pertanggungan. Jadi asuransi bisa dikatakan sebagai pemindahan risiko dari pihak klien kepada pihak penanggung risiko.

Singkatnya, jika pihak klien menderita kerugian tertentu, maka pihak penjamin atau penanggung risiko akan mengganti seluruhnya atau hanya sebagian tergantung dari kesepakatan yang sudah dibuat sebelumnya. Biasanya pihak penjamin akan mengganti kerugian yang diderita oleh

pihak klien dengan kompensasi finansial dengan catatan peristiwa atau kejadian yang merugikan klien terjadi diluar kendali dan tanggung jawab pihak klien.

Untuk menguatkan posisi antara klien atau nasabah dengan pihak penjamin risiko atau perusahaan asuransi, dibuatlah sebuah kontrak atau perjanjian yang dibuat dan disepakati sebelumnya. isi dari perjanjian ini biasanya adalah beberapa poin penting menyangkut jumlah uang kompensasi, premi yang harus dibayar oleh pihak nasabah, hingga persyaratan – persyaratan tertentu yang harus dipatuhi oleh kedua pihak.

Dengan adanya perjanjian atau kontrak ini, maka kesepakatan antara nasabah dengan perusahaan asuransi bisa dipertanggungjawabkan di hadapan hukum.

Asuransi biasanya hanya menjamin hal – hal yang sifatnya memiliki wujud atau bentuk seperti kendaraan, manusia, atau bangunan. Asuransi tidak bisa digunakan untuk menjamin hal – hal yang tidak memiliki wujud seperti kepercayaan pelanggan terhadap sebuah perusahaan, keberlangsungan sebuah perusahaan, pangsa pasar, nama baik seseorang atau perusahaan, pengetahuan, keterampilan, dan lain sebagainya.

Karena asuransi adalah sebuah sistem timbal balik, maka pihak penanggung juga harus mendapatkan keuntungan. Keuntungan pihak penanggung risiko biasanya didapatkan dari premi yang dibayarkan oleh nasabah. Premi adalah uang yang dikeluarkan oleh nasabah sebagai

imbalan kepada pihak perusahaan asuransi atas jasa penanggungan risiko yang telah diberikan. Jumlah atau besar premi bisa bervariasi tergantung dari perjanjian antara pihak nasabah dan perusahaan asuransi.

Jumlah iuran premi yang dibayarkan biasanya jumlahnya sangat kecil jika dibandingkan dengan jumlah uang pertanggungan yang bisa didapatkan jika nasabah mengalami kerugian.

Selain menyediakan jasa pengalihan risiko, perusahaan asuransi biasanya juga akan memberikan jaminan ketenangan jiwa, jaminan pengamanan keuangan, dan jaminan kepastian di masa depan.

Tujuan dari asuransi sendiri secara khusus diantaranya adalah memberikan perlindungan kepada nasabah dari risiko kerugian, membantu nasabah dalam mengatur pengamanan, pengawasan, dan perlindungan yang memakan banyak biaya dan tenaga, bisa digunakan sebagai tabungan yang jumlahnya pasti seperti misalnya asuransi hari tua atau asuransi jiwa, dan lain sebagainya.

Jenis Jenis Asuransi

Seperti yang telah dijelaskan di atas bahwa asuransi hanya bisa digunakan untuk menjamin hal – hal yang sifatnya memiliki wujud. Namun apa sajakah jenis asuransi yang dikenal di era modern seperti sekarang?

Pada dasarnya, asuransi dibedakan menjadi dua yaitu asuransi tradisional dan asuransi non tradisional. Asuransi tradisional adalah jenis asuransi

yang hanya memiliki atau menawarkan satu produk saja yaitu perlindungan kepada nasabah.

Asuransi tradisional biasanya hanya meminta kepada nasabah untuk membayar premi dan sebagai gantinya, pihak perusahaan asuransi akan memberikan jaminan atau perlindungan tertentu dalam bentuk materi atau sejumlah uang.

Produk dari asuransi tradisional ini diantaranya adalah asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kendaraan, asuransi pendidikan, asuransi pensiun, dan lain sebagainya.

Asuransi tradisional sifatnya sederhana dan semua orang bisa memanfaatkannya dengan mudah. Hanya perlu membayar premi dan mematuhi persyaratan, Anda sudah bisa mendapatkan berbagai manfaat yang disediakan oleh asuransi ini.

Jenis asuransi yang kedua adalah asuransi non tradisional. Jenis asuransi yang termasuk di dalam asuransi non tradisional adalah asuransi unit link.

Asuransi unit link adalah gabungan antara jasa perlindungan nasabah dengan layanan investasi.

Jadi selain mendapatkan perlindungan, nasabah diberikan kesempatan atau dibantu untuk membuat investasi tertentu. Jenis investasi yang ditawarkan biasanya berbentuk reksadana. Investasi reksadana ini sudah

diatur oleh pihak perusahaan asuransi dengan menyediakan berbagai jenis dana yang bisa dipilih oleh nasabah.

Jadi jika seorang nasabah asuransi tradisional hanya membayar premi untuk mendapatkan perlindungan saja, dalam asuransi unit link uang premi yang dibayarkan oleh nasabah akan dibagi dua untuk membiayai perlindungan dan sebagian lagi digunakan untuk melakukan investasi.

Pada masa kontrak asuransi unit link, nasabah tidak hanya akan mendapatkan uang kompensasi asuransi namun juga mendapatkan hasil dari investasi.

Asuransi unit links ini secara singkat memang sangat menggiurkan karena jumlah uang atau pertanggunganan yang Anda dapatkan di akhir kontrak bisa beberapa kali lipat lebih banyak dibandingkan dengan asuransi tradisional biasa.

Mengenal lebih jauh asuransi unit links

Unit links dianggap sebagai terobosan baru di bidang bisnis asuransi.

Asuransi unit links dianggap lebih bisa mengakomodir kebutuhan masyarakat di era modern dan dianggap lebih menguntungkan nasabah daripada asuransi tradisional biasa.

Di Indonesia sendiri produk asuransi unit links sudah dipasarkan sejak beberapa tahun yang lalu.

Unit links pada dasarnya memiliki dua jasa yang ditawarkan yaitu:

- Investasi

Investasi dianggap lebih menguntungkan dan lebih bisa memenuhi kebutuhan keuangan dibandingkan hanya dengan mengandalkan tabungan atau asuransi biasa yang hanya menjanjikan return yang lebih rendah. Unit links sendiri biasanya bermain di bisnis investasi seperti obligasi, saham, pasar uang, atau campuran.

Hasil investasi inilah yang membuat unit links bisa menawarkan return dalam jumlah yang lebih besar dari deposito atau tabungan biasa.

Namun yang harus diingat oleh calon nasabah adalah risiko investasi ditanggung sepenuhnya oleh pemegang polis bukan oleh perusahaan asuransi atau agen asuransi. Unit links cepat berkembang di Indonesia sebab produk ini menawarkan investasi yang memiliki hasil yang lebih jelas dibandingkan hanya membeli asuransi biasa.

- Proteksi

Karena namanya adalah asuransi, maka unit links tetap menawarkan proteksi sama seperti asuransi pada umumnya.

Proteksi ini didesain untuk melindungi nasabah dari berbagai risiko keuangan yang bisa terjadi di masa depan seperti kepala keluarga yang meninggal dunia, sakit, atau cacat, PHK, usaha bangkrut, kendaraan rusak,

anak – anak terancam tidak bisa meneruskan sekolah, mengalami bencana alam, dan lain sebagainya.

Lalu bagaimana cara kerja unit links?

Pertama, seorang nasabah harus membayar premi. Hasil dari pembayaran premi akan menghasilkan nilai polis.

Namun di tahun awal, biaya premi akan dipotong untuk membayar biaya akuisisi tahun pertama dan beberapa biaya lain. Jadi biaya investasi nasabah di tahun pertama dibayarkan sepenuhnya oleh perusahaan asuransi unit links.

Kedua, proteksi asuransi akan dibayarkan dari hasil investasi. Jadi adadua jenis pemotongan biaya yaitu pemotongan premi secara langsung selama 5 tahun pertama untuk menutup biaya akuisisi dan pemotongan nilai investasi secara rutin untuk membayar asuransi selama polis masih hidup.

Ketiga, setelah semuanya lunas terbayar, maka sisanya adalah nilai tunai atau nilai polis yang bisa diambil oleh nasabah.

Nilai inilah yang bisa dimanfaatkan nasabah untuk biaya kesehatan, pendidikan, atau pensiun.

Jadi selama nilai polis nasabah cukup untuk membayar semua biaya, proteksi asuransi bisa terus aktif. Jika nilai polis tidak mencukupi untuk membayar biaya – biaya, maka proteksi otomatis akan terhenti.

Kesimpulannya, dalam unit links poin terpentingnya terletak pada nilai polis yang harus selalu lancar. Karena tidak ada investasi yang 100% bisa menghasilkan return, maka nasabah juga harus paham bahwa hasil investasi menentukan proteksi asuransi.

Jika investasi lancar dan bagus, maka nilai polis secara otomatis akan meningkat. Karena dunia investasi tidak selalu menguntungkan karena ada siklus naik dan turun, maka nasabah wajib tahu risikonya.

Dan sayangnya, risiko ini jarang disampaikan oleh agen asuransi sebab mereka cenderung lebih fokus pada penjualan dan cenderung menjelaskan secara umum mengenai produk asuransi yang satu ini.

Maka tidak heran apabila banyak nasabah awam yang merasa dicurangi dengan produk asuransi unit links.

Kelemahan Unit Links

Namun asuransi yang tergolong baru di Indonesia ini ternyata memiliki beberapa kelemahan yang menjadikan unit links bukan merupakan pilihan yang tepat bagi kebanyakan masyarakat Indonesia terutama yang masih belum memahami benar dengan seluk beluk investasi.

Kelemahan utama dari asuransi unit links adalah perimeter yang rumit dan agak sulit untuk dipelajari sedangkan agen asuransi unit links lebih banyak menawarkan produk asuransi ini kepada nasabah awam yang belum mengenal seluk beluk investasi serta informasi penting mengenai

perimeter unit links tidak disampaikan dengan sepenuhnya demi menjaring nasabah sebanyak – banyaknya.

Dalam kemasannya sangat menjanjikan, ada banyak orang yang merasa dirugikan dengan asuransi unit links ini. Berikut ini adalah beberapa alasan yang mendasari pendapat bahwa asuransi unit links kurang sesuai untuk dipilih:

1. Biaya akuisisi yang tinggi

Dari hasil pengamatan selama ini, asuransi unit links di Indonesia biasanya dipasarkan dengan cara yang sangat agresif. Marketing yang agresif biasanya menggunakan cara – cara pemasaran langsung sehingga bisa menjaring banyak nasabah.

Pihak asuransi unit links biasanya akan memasang banyak tenaga pemasaran untuk melakukan penjualan secara langsung kepada nasabah.

Hasil dari pemasaran langsung ini memang positif dan bisa menjaring banyak sekali nasabah, namun nasabah yang semakin banyak ini secara otomatis akan membuat biaya akuisisi menjadi membengkak. Namun biaya akuisisi yang besar ini tetap dibebankan kepada nasabah.

Akuisisi secara singkat adalah biaya yang dikeluarkan oleh nasabah untuk berbagai layanan jasa perusahaan asuransi seperti komisi agen asuransi dan biaya operasional perusahaan asuransi.

Biaya akuisisi biasanya diambil dari pemotongan premi. Jumlah nasabah yang semakin banyak tentunya membutuhkan pelayanan yang lebih sehingga biaya akuisisi yang harus dikeluarkan oleh perusahaan juga otomatis akan meningkat.

Karena nilai akuisisi yang besar inilah, maka pada 5 tahun pertama biaya premi akan digunakan untuk membayar akuisisi nasabah. Baru setelah 5 tahun premi dipakai untuk berinvestasi.

2. Kurangnya transparansi investasi unit links

Jika Anda pernah berinvestasi di reksadana, maka Anda bisa dengan mudah mengetahui atau mengecek informasi investasi Anda seperti risiko, sejarah investasi, alokasi aset, biaya jasa pengelolaan investasi, dan banyak informasi lainnya.

Di Indonesia khususnya, informasi mengenai investasi semacam itu akan sulit sekali diketahui.

Nasabah akan kesulitan untuk mendapatkan informasi jika berinvestasi di unit links. Agen asuransi yang cenderung agresif biasanya hanya berkatat dengan ilustrasi – ilustrasi abstrak tanpa memberikan perimeter yang jelas.

Kebanyakan calon nasabah yang masih awam dengan dunia investasi cenderung tidak memiliki pembanding yang bisa dipakai sebagai penilai kualitas produk investasi yang ditawarkan oleh agen asuransi unit links.

Padahal, pada investasi unit links ada banyak sekali variabel yang memainkan peran.

Hal ini menjadikan ilustrasi dari agen pemasaran menjadi kurang lengkap dan hanya diberikan secara sepotong – sepotong dengan tujuan untuk menarik perhatian dan ketertarikan si calon nasabah agar mereka mau meninvestasikan uangnya.

Ilustrasi yang sepotong – sepotong serta penjelasan yang kurang mendetail dari agen asuransi unit links inilah yang sering membingungkan nasabah. Sering terjadi nasabah yang kurang paham akan mengeluhkan banyaknya pungutan siluman yang dilakukan oleh pihak perusahaan asuransi.

3. Jalur administrasi yang sangat rumit

Untuk berinvestasi di unit links, instruksi seorang nasabah biasanya harus melalui beberapa pihak sebelum bisa diproses.

Beberapa pihak yang harus dilalui adalah agen asuransi, perusahaan asuransi, lalu yang terakhir adalah manajer asuransi. Setelah instruksi nasabah mencapai manajer asuransi, barulah instruksi tersebut bisa diproses.

Panjangnya rantai instruksi ini menjadikan proses administrasi menjadi semakin lama dan tidak efisien. Disamping lama dan kurang efisien, proses yang panjang dan melalui beberapa pihak menjadikan biaya administrasi

proses intruksi menjadi lebih tinggi dimana biaya administrasi ini sepenuhnya dibebankan kepada nasabah. K

asus yang banyak terjadi, instruksi nasabah pada hari H baru bisa dilakukan pada H+2.

4. Faktor inflasi yang kadang terlupakan

Janji yang sering diucapkan oleh agen asuransi unit links adalah janji pemutusan pembayaran premi setelah melewati tahun tertentu.

Namun biasanya agen asuransi unit links tidak akan menjelaskan mengenai tingkat inflasi yang tiap tahun akan terus meningkat.

Inflasi yang terus meningkat akan memaksa nasabah untuk menambah jumlah premi yang dibayarkan pada beberapa tahun berikutnya.

Inflasi sendiri merupakan hal yang berlaku di produk asuransi pada umumnya. Sebagai contoh, ada seorang nasabah mengambil asuransi kesehatan dengan premi sebesar 50 ribu per bulan dengan besar pertanggung jawaban biaya perawatan umah sakit sebesar 500 ribu dalam satu hari.

Setelah nasabah tersebut mengikuti asuransi selama 10 tahun, return investasi yang dibayarkan oleh nasabah dapat menutupi premi yang dibayarkannya setiap bulan.

Namun perhitungan tersebut belum termasuk perhitungan inflasi. Di masa depan tentunya biaya rumah sakit akan semakin mahal dikarenakan inflasi. Biaya rumah sakit yang sebelumnya hanya 500 ribu sehari bisa membengkak pada 10 tahun kemudian.

Untuk mengatasi hal ini, perusahaan asuransi biasanya akan memberlakukan peningkatan biaya premi sehingga putus pembayaran premi bisa tertunda atau bahkan tidak pernah akan terjadi.

Jadi dalam unit links, rencana putus pembayaran premi tidak akan pernah bisa dinikmati oleh nasabah karena inflasi merupakan sebuah kemutlakan yang pasti terjadi setiap tahun.

Faktor inflasi inilah yang biasanya tidak disampaikan oleh agen unit links sehingga nasabah yang tidak paham akan investasi atau asuransi bisa merasa tertipu.

Kesimpulannya, unit links merupakan produk asuransi yang kurang tepat bagi nasabah awam yang belum memiliki pengetahuan dan pengalaman cukup di bidang keuangan dan investasi.

Jika Anda memang tertarik untuk masuk di unit links, maka Anda juga harus paham bahwa investasi adalah hal yang tidak pasti dan sedangkan semua risiko investasi dibebankan kepada nasabah.

Unit links berbeda dengan asuransi tradisional seperti asuransi kesehatan, asuransi pendidikan, atau asuransi jiwa.

Pastikan Anda membeli asuransi sesuai dengan kebutuhan dan jika Anda masih awam dengan investasi, sebaiknya lakukan riset terlebih dahulu untuk menghindari penipuan.

Cara Cerdas Mengelola Hutang

Hutang adalah uang pinjaman yang diperlukan oleh seseorang untuk sebuah kebutuhan. Hutang menjadi sebuah kewajiban ekonomi setiap individu yang terkadang bisa menjadi sebuah masalah tersendiri.

Tidak ada orang yang ingin berhutang, namun ada kalanya bentuk pinjaman yang seperti ini tidak bisa dihindari mulai dari hutang kepada teman dalam jumlah kecil ataupun hutang dalam jumlah besar yang biasanya dipergunakan untuk hal-hal yang besar pula seperti untuk membeli rumah, membeli mobil, atau untuk biaya pendidikan anak.

Hutang memang sebaiknya dihindari, namun bukan berarti seseorang tidak boleh berhutang.

Ada beberapa cara yang bisa ditempuh oleh setiap orang untuk memastikan agar hutang atau pinjaman mereka tidak membawa masalah finansial yang jauh lebih besar, yang bisa membawa mereka pada kebangkrutan.

Klasifikasi Hutang

Pengklasifikasian hutang yang dimaksud disini adalah upaya untuk membedakan mana jenis hutang yang baik dan mana jenis hutang yang buruk.

Sebenarnya, kunci utama untuk membedakan mana hutang yang baik dan yang buruk adalah berdasarkan tingkat kebutuhan dari penggunaan uang tersebut.

Bila uang tersebut dipergunakan untuk hal-hal yang sangat penting dan bisa jadi menjadi bentuk investasi di masa yang akan datang misalnya saja pinjaman untuk membeli rumah atau pinjaman modal usaha, maka hutang tersebut bisa dikategorikan sebagai hutang yang baik.

Namun, bila uang pinjaman tersebut dipergunakan untuk hal-hal yang sebenarnya tidak terlalu penting atau bisa ditunda pemenuhannya seperti hutang untuk pembelian barang elektronik atau hutang untuk berwisata, maka hutang tersebut masuk dalam kategori hutang yang kurang baik.

Pastikan untuk terlebih dahulu menganalisa jenis kebutuhan tersebut sebelum memutuskan apakah pantas atau tidak melakukan pinjaman untuk bisa memenuhi kebutuhan itu.

Penentuan Posisi Finansial

Terlepas dari baik buruknya sebuah hutang, ada kalanya memang manusia tidak terlepas dari hal ini.

Bila hal ini memang tidak bisa dihindari dan seseorang sudah memiliki hutang yang harus dibayar dan dilunasi dalam jangka waktu tertentu, maka hal pertama yang perlu dilakukan seseorang adalah menentukan posisi finansial mereka sendiri.

Hal ini bisa dilakukan disini adalah dengan cara membuat budget. Dengan membuat budget, setiap orang akan bisa melihat seberapa besar pemasukan yang ada dan seberapa banyak pengeluaran yang harus mereka keluarkan setiap bulannya.

Rencana budget yang perlu dibuat haruslah rinci dan memuat segala aspek yang berkaitan dengan pengeluaran dan pemasukan setiap bulannya.

Mulailah dengan membuat:

- Daftar pemasukan yang memuat asal pemasukan keuangan dan jumlahnya
- Daftar pengeluaran yang bervariasi setiap bulannya misalnya saja daftar belanja makanan dan pakaian
- Daftar pengeluaran yang kurang lebih tetap setiap bulannya misalnya saja asuransi, biaya listrik, air, atau biaya pendidikan anak.
- Daftar pengeluaran yang termasuk dalam hutang atau pinjaman. Bagi beberapa orang, daftar hutang ini sangat pendek misalnya saja hanya memuat daftar pembayaran pinjaman rumah.

Namun bagi beberapa orang lain, daftar ini bisa cukup panjang yang memuat daftar pinjaman rumah, daftar pembayaran cicilan mobil, daftar pembayaran beberapa kartu kredit dan masih banyak lagi.

Buatlah daftar yang rinci mengenai jenis hutang, total hutang, nama kreditor atau pemberi hutang, total pembayaran setiap bulan, serta tenggat pembayaran setiap bulan.

Dengan membuat daftar budget seperti ini, maka setiap orang akan bisa memahami posisi finansial mereka serta mampu membuat rencana pembayaran yang tepat sehingga semua kebutuhan mereka bisa terpenuhi.

Selain itu, pembuatan rencana budget seperti ini akan bisa menunjukkan kepada setiap individu mengenai kemampuan finansial mereka, apakah mereka mampu untuk bisa memenuhi semua kebutuhan tersebut ataukah mereka memiliki risiko finansial dimasa yang akan datang.

Penjadwalan Pembayaran Hutang

Setelah pembuatan rencana budget, pastikan untuk membuat juga jadwal pembayaran hutang untuk setiap jenisnya. Jenis pinjaman yang berbeda mungkin membutuhkan jenis pembayaran yang berbeda pula, misalnya pembayaran secara auto debet atau pembayaran secara tunai.

Buatlah jadwal waktu pembayaran untuk setiap jenis hutang dan pinjaman, jumlah uang yang harus dibayarkan, serta jenis pembayaran. Buatlah sebuah catatan khusus di komputer atau di handphone untuk mengingatkan Anda secara teratur.

Pastikan juga Anda tidak melewatkan satu kalipun waktu pembayaran, karena hal ini justru akan menambah beban pembayaran hutang di masa yang akan datang.

Membayar Secara Penuh Tagihan Kartu Kredit

Saat ini penggunaan kartu kredit adalah hal yang semakin wajar.

Penggunaan kartu kredit ini sendiri tidak akan menjadi masalah sepanjang sang pemilik kartu kredit bisa membatasi diri mereka dalam penggunaannya setiap kali mereka berbelanja.

Kartu kredit itu sendiri pada dasarnya adalah bentuk hutang, karena sang pemilik kartu pada dasarnya meminjam uang kepada pihak kreditor untuk melakukan transaksi, dimana pinjaman ini harus dibayarkan minimal setiap bulannya.

Setiap kartu kredit memiliki jumlah minimum pembayaran yang harus dibayar oleh pemilik kartu kredit setiap bulannya. Sangat disarankan untuk membayar melebihi jumlah minimum ini atau bila memungkinkan membayar secara penuh tagihan yang ada setiap bulannya.

Melakukan pembayaran secara minimum hanya akan membuat sang pemilik kartu harus membayar bunga dalam jumlah yang lebih besar dan tentu saja hal ini akan membuat proses pembayaran hutang hingga lunas akan menjadi jauh lebih lama.

Melakukan Pembayaran secara Reguler dengan Jumlah yang Lebih Besar

Ada hal lain yang bisa dilakukan oleh para pemilik hutang dalam rangka mengelola hutang mereka, yaitu dengan melakukan pembayaran reguler dengan jumlah yang lebih besar dibandingkan dengan jumlah yang seharusnya.

Misalnya saja, si A harus membayar pinjaman sebesar Rp. 1.000.000,- setiap bulannya. Jumlah pinjaman ini akan terbagi untuk membayar pinjaman pokok dan juga bunga pinjaman.

Bila si A melakukan pembayaran yang lebih setiap bulannya, misalnya sebesar Rp. 1.200.000,-, maka ekstra pembayaran sebesar 200 ribu rupiah ini akan ditujukan untuk membayar pinjaman pokok saja dan hal ini tentu saja akan mampu mempersingkat waktu peminjaman.

Namun tidak semua jenis pinjaman memperbolehkan sang peminjam untuk melakukan hal ini. Ada baiknya sang peminjam melakukan konfirmasi terlebih dahulu mengenai hal ini dengan pihak kreditor agar bisa mendapatkan penjelasan lebih lanjut.

Bila memang hal ini memungkinkan, maka tidak ada salahnya untuk melakukan hal ini untuk bisa menghemat uang dalam jangka panjang.

Penggabungan Hutang

Penggabungan hutang yang dimaksudkan disini ditujukan untuk Anda yang memiliki banyak hutang atau pinjaman yang harus Anda bayar setiap

bulannya. Melakukan manajemen hutang terhadap beberapa sumber sekaligus bisa sangat membingungkan.

Anda bisa memilih untuk menggabungkan hutang tersebut di satu tempat saja untuk memudahkan proses pembayaran dan monitoring untuk kedepannya.

Penggabungan hutang ini dilakukan dengan cara mengambil pinjaman dari satu tempat untuk melunasi hutang yang ada di beberapa sumber yang lain.

Bila hal ini berhasil Anda lakukan, maka Anda hanya memiliki pinjaman pada satu kreditor saja, dan akan lebih mudah bagi Anda untuk mengatur proses pembayaran setiap bulannya tanpa perlu takut ada pembayaran yang terlewatkan, suatu hal yang sangat mudah terjadi bila Anda memiliki hutang pada beberapa sumber sekaligus.

Penentuan Tingkat Prioritas Hutang

Untuk Anda yang mulai merasa kesulitan dalam pembayaran hutang setiap bulannya, maka saatnya Anda membuat daftar prioritas hutang yang harus Anda bayar.

Jenis hutang yang memiliki prioritas paling penting bukanlah semata-mata dilihat dari jumlah pembayaran yang harus Anda bayar setiap bulannya, namun dari dampak yang akan Anda rasakan bila Anda tidak membayarnya.

Jenis-jenis hutang yang masuk dalam kategori hutang dengan prioritas yang tinggi adalah:

- Pembayaran cicilan rumah. Bila Anda gagal membayar cicilan hutang yang satu ini, maka Anda bisa kehilangan rumah tempat Anda bernaung selama ini
- Tagihan kartu kredit
- Tagihan listrik, dan lain sebagainya

Setiap orang memiliki jenis pinjaman dan hutang yang berbeda. Periksalah masing-masing hutang ini dan konsekuensi yang harus ditanggung bila mereka telat atau tidak melakukan pembayaran.

Mengurangi Pengeluaran atau Jumlah Hutang

Hal ini berkaitan erat dengan pembuatan rencana budget yang sudah dibahas sebelumnya.

Bila pembuatan rencana budget hanya berkaitan dengan rencana pemasukan dan pengeluaran, maka Anda bisa meneruskannya dengan melakukan pencatatan akan jenis dan jumlah pengeluaran yang sebenarnya, termasuk yang berasal dari kartu kredit.

Dengan adanya catatan pengeluaran ini, Anda akan bisa melihat jenis dan jumlah pengeluaran Anda yang sesungguhnya.

Anda bisa melakukan evaluasi terhadap kebiasaan belanja berdasarkan catatan ini. Lihatlah jenis-jenis pengeluaran yang sebenarnya tidak perlu atau bisa dikurangi jumlahnya.

Buatlah penyesuaian terhadap jenis pengeluaran ini untuk bulan-bulan selanjutnya, dan Anda akan menikmati manfaatnya mulai dari mengurangi jumlah tagihan kartu kredit Anda setiap bulannya, serta bisa membantu Anda untuk menyimpan uang Anda.

Mencari Penghasilan Tambahan

Salah satu cara paling efektif untuk bisa menanggulangi permasalahan hutang adalah dengan mencari penghasilan tambahan.

Ada berbagai cara yang bisa dilakukan untuk mendapatkan penghasilan tambahan mulai dari mengambil pekerjaan sampingan atau membuka usaha rumahan. Uang dari penghasilan tambahan ini bisa dipergunakan untuk membayar hutang atau bisa juga untuk menutupi kebutuhan-kebutuhan yang lain.

Mencari Bantuan Profesional

Ada kalanya hutang menjadi masalah yang tidak bisa lagi diselesaikan sendirian. Saat hal ini terjadi, maka ada baiknya Anda mencari bantuan secara profesional dari berbagai lembaga yang memang menawarkan jasa manajemen hutang. Bantuan yang diberikan secara profesional bisa membantu Anda dalam mengatur pembayaran hutang Anda hingga lunas berdasarkan kondisi finansial Anda saat ini.

Namun, tentu saja Anda perlu mencari lembaga atau perusahaan yang kredibel dan terpercaya. Anda juga perlu memahami bahwa ada biaya tersendiri yang harus Anda bayarkan kepada lembaga-lembaga seperti ini.

Mengenal Jebakan Hutang

Selain berbagai langkah yang bisa Anda tempuh dalam upaya mengelola hutang yang ada, Anda juga perlu mengenai beberapa jebakan hutang yang bisa membuat Anda terjerembab pada masalah finansial yang lebih besar di kemudian hari.

Dengan mengenali beberapa jebakan hutang ini, Anda akan bisa mengambil keputusan yang berkaitan dengan kebutuhan finansial Anda dengan jauh lebih baik.

Beberapa jebakan hutang yang sering tidak disadari oleh banyak orang adalah:

- Fitur atau penawaran bebas bunga.

Fitur seperti ini sering kita temukan pada penawaran kartu kredit. Sepintas fitur ini nampak sangat menguntungkan karena sang pemilik kartu kredit tidak perlu membayar bunga untuk setiap pengeluaran dari kartu kredit mereka.

Namun, ada baiknya Anda meneliti lebih jauh mengenai fitur ini, karena fitur ini pada umumnya diberikan dengan syarat tertentu, misalnya saja

pembayaran yang harus dilakukan tepat waktu atau pembayaran harus dilakukan dengan jumlah tertentu.

Kegagalan untuk mengenali dan memenuhi syarat ini tentunya akan membuat Anda rugi di kemudian hari karena Anda harus membayar jumlah bunga atau mungkin penalti yang tidak sedikit jumlahnya.

- Mengabaikan surat tagihan

Bila memang Anda memiliki kesulitan dalam melakukan pembayaran dan Anda sudah mendapatkan surat tagihan atau surat teguran dari pihak kreditor yang bersangkutan, maka Anda tidak boleh diam saja.

Segera hubungi pihak kreditor yang bersangkutan dan mungkin saja Anda dan pihak kreditor bisa mendiskusikan suatu jalan tengah yang akan menguntungkan kedua belah pihak misalnya saja dengan menurunkan bunga atau mungkin menurunkan jumlah minimum pembayaran setiap bulannya.

- Mensalahartikan kata limit kredit

Banyak orang yang melihat kata limit kredit pada kartu kredit mereka sebagai batasan jumlah uang yang mereka bisa belanjakan.

Tidak ada yang salah dengan hal ini, namun sekali lagi perlu diingat bahwa tujuan utama penggunaan kartu kredit sesungguhnya adalah untuk mempermudah proses transaksi dan mempermudah seseorang untuk bisa

membeli barang yang saat ini mereka tidak sanggup beli namun nanti mereka akan memiliki cukup uang untuk membelinya.

Kata kunci dari penggunaan kartu kredit adalah mempergunakannya untuk membeli barang yang mereka mampu beli atau yang sesuai dengan budget yang ada, dan bukan sekedar memenuhi limit kredit pada kartu kredit itu sendiri.

Bila mereka tetap saja menggunakan kartu kredit hingga mencapai limit tanpa melihat kemampuan pembayaran mereka sendiri, maka bisa dipastikan bahwa jumlah tagihan dan bunga yang harus dibayar akan semakin membengkak dan akan butuh waktu yang jauh lebih lama untuk bisa melunasi semuanya.

- Aplikasi kartu kredit baru untuk membayar hutang dari kartu kredit lama

Seringkali orang dengan mudah melakukan aplikasi untuk sebuah kartu kredit baru dari bank yang berbeda hanya agar mereka bisa membayar hutang dari kartu kredit mereka yang lain.

Bila dilihat sekilas hal ini bisa berhasil namun sesungguhnya hal ini berarti bahwa mereka hanyalah menambah beban finansial yang ada.

Bila Anda mengalami kesulitan membayar kartu kredit, maka mungkin ada baiknya Anda berhenti mempergunakan kartu tersebut dan lebih memilih untuk berkonsentrasi dalam upaya pembayaran hutang yang sudah ada.

Upaya pengelolaan hutang memang bisa menjadi sebuah permasalahan besar yang bisa mengganggu kestabilan finansial setiap orang. Namun, hal ini memang ada kalanya tidak bisa dihindari.

Satu-satunya hal yang bisa dilakukan adalah perencanaan sejak dini untuk bisa mengenali jenis hutang yang bisa diambil serta bagaimana proses pembayarannya dikemudian hari nanti.

Perencanaan yang matang sejak dini serta kehati-hatian dalam pengambilan setiap keputusan finansial akan sangat menolong setiap orang dalam mengatur keuangan mereka.

Selain itu, perlu juga dipertimbangkan langkah-langkah pencegahan yang akan mencegah seseorang mengambil hutang di tempat pertama misalnya saja dengan tabungan atau investasi.

Terlepas dari apapun langkah yang diambil, dengan sistem pengelolaan yang baik, hutang tidak akan menjadi beban yang memberatkan atau justru akan menjadi sebuah hal yang menguntungkan dikemudian hari.

Tips Ampuh Meningkatkan Pendapatan dan Menghemat Pengeluaran

Apakah Anda termasuk orang yang suka shopping di mall atau super market? Makan malam di sebuah restoran ternama? Atau sering mengadakan pesta bersama teman –teman atau rekan kerja Anda?

Jika jawabanya “iya”, maka hati – hatilah! Bisa jadi Anda termasuk seorang pemboros.

Orang yang hidup boros akan selalu merasa kekurangan. Hal itu karena uang yang dimilikinya cepat habis dan tidak tersisa. Akibatnya, gaji atau penghasilannya selama satu bulan habis dalam hitungan minggu atau bahkan hari.

Faktor Penyebab Perilaku Boros

Ada banyak faktor penyebab orang berperilaku boros, antara lain:

1. Tidak Memiliki Perencanaan yang Baik

Ada pepatah mengatakan “perencanaan yang baik adalah setengah dari keberhasilan”.

Artinya, jika kita memiliki suatu tugas yang harus kita jalankan dan selesaikan, maka kita harus membuat suatu rencana yang baik dan

matang. Setelah itu, kita baru bisa bekerja dan menyelesaikan tugas tersebut sesuai dengan perencanaan yang telah kita susun sebelumnya.

Orang yang hidup boros biasanya dia tidak memiliki rencana keuangan yang baik, sehingga berapapun uang yang masuk ke kantong atau tabungan di awal bulan akan sering habis sebelum satu bulan.

2. Gaya Hidup Konsumtif

Orang yang boros sering tergoda untuk membeli benda atau barang – barang yang sebenarnya kurang dia butuhkan.

Ketika jalan – jalan ke mall dan melihat ada sepatu, sandal, jam tangan atau baju dengan diskon harga 50% samapi 70%, maka dia tidak akan ragu –ragu untuk membelinya. Padahal dia mempunyai baju, sepatu, sandal dan jam tangan di rumah yang masih bagus dan jarang ia pakai.

3. Rasa Ingin Pamer dan Menjaga Gengsi

Setiap orang memiliki sifat ingin dipuji dan disanjung serta menjaga gengsi dihadapan orang lain. Namun jika sifat tersebut berlebihan, maka akan merugikan diri sendiri dan orang lain.

Orang yang suka pamer dan terlalu menjaga gengsi akan di cap buruk oleh teman – temannya atau orang lain. Orang yang suka pamer akan menghambur- hamburkan uangnya untuk membeli pakaian, sepatu, aksesoris dan barang – barang yang sebenarnya kurang dia perlukan.

Rasa ingin pamer dan gengsi terbukti telah menyedot uang yang ia miliki.

Ketiga faktor itulah yang menyebabkan seseorang sulit untuk mendapatkan gaji atau penghasilan yang tinggi. Disamping itu, jika tiga sikap negatif diatas tidak bisa kita hilangkan maka pengeluaran akan terus membengkak dan kita sulit untuk menghemat pengeluaran.

Cara Mengatasi Sifat Boros

Ada beberapa cara agar kita terhindar dari perilaku boros, antara lain:

Membuat Rencana Anggaran Belanja

Buatlah daftar belanja yang akan Anda kita beli setiap bulan. Hal ini penting supaya Anda tahu berapa banyak uang yang kita habiskan tiap bulan.

Jika ternyata bulan ini belanja Anda lebih banyak dari anggaran yang kita buat, maka bulan depan Anda bisa mengurangi beberapa pengeluaran yang terlalu besar.

Jangan Mudah Tergiur oleh Harga Diskon dan Promo

Jika Anda pergi ke mall maka Anda akan melihat banyak sekali barang dengan harga murah dan diskon menarik. Jangan tergiur! Dan pastikan Anda hanya membeli barang sesuai dengan yang Anda butuhkan.

Kurangi Perawatan yang Kurang Bermanfaat

Jika selama ini Anda pergi ke salon lima kali sebulan untuk perawatan rambut dan tubuh, mungkin sekarang inilah saatnya Anda harus mengurangi frekuensinya.

Cukup satu kali atau dua kali sebulan Perawatan tubuh memang perlu tapi jika Anda tidak bisa mengontrolnya maka akan berakibat membengkaknya pengeluaran Anda tiap bulan.

Kendalikan Nafsu dan Gengsi Anda

Apakah Anda sering makan malam bersama keluarga? Atau Anda sering mentraktir teman – teman sekantor makan siang? Jika “iya” maka Anda perlu menguranginya.

Makan malam bersama keluarga itu penting sepia dapat terjalin kebersamaan dan keharmonisan dalm keluarga.

Namun, jika sering dilakukan diluar rumah itu akan menimbulkan masalah finansial.

Buatlah jadwal kapan Anda harus makan bersam keluarga di rumah dan makan malam di luar rumah (restoran atau rumah makan) bersama keluarga.

Mentraktir teman atau rekan sekantor bisa menjaga kekompakan kerja dan menambah keakraban di kantor, namun Anda harus mampu

mengatur waktu. Jangan sampai karena gengsi atau ingin di cap dermawan oleh teman – teman, Anda kehilangan kontrol dalam mentraktir teman-teman.

Jangan jadikan gengsi sebagai alasan untuk Anda menghabur-hamburkan uang.

Bawalah Uang Secukupnya Ketika Belanja.

Jika Anda benar-benar ingin terbrbas dari penyakit boros ini, maka cara yang satu ini harus benar-benar Anda praktekan.

Bawalah uang secukupnya dalam dompet atau saku Anda ketika Anda ingin belanja di Mall. Jika Anda membawa uang yang banyak, kemungkinan Anda akan tergiur untuk membeli barang – barang yang kurang Anda butuhkan.

Membuat Skala Prioritas Kebutuhan Anda

Anda harus selektif ketika belanja. Pastikan bahwa barang yang Anda masukan kedalam keranjang belanja adalah barang-barang yang benar-benar Anda butuhkan.

Penuhi dahulu barang-barang yang menjadi kebutuhan primer Anda. Untuk kebutuhan sekunder(kebutuhan penunjang) baru kita penuhi jika masih ada uang yang tersisa di akhir bulan.

Memiliki Impian untuk Meraih sesuatu

Jika Anda memiliki suatu impian maka Anda akan memiliki motivasi yang kuat untuk meraihnya.

Misalkan Anda mempunyai impian memiliki Mobil baru dengan merk ternama pada tahun depan, maka sejak sekarang Anda akan berjuang keras menghemat dan menabung supaya uang yang Anda tabungkan bisa terkumpul dan tahun depan impian memiliki mobil baru bisa terwujud.

Ingatlah selalu akan impian Anda tersebut supaya Anda lebih berhati-hati dalam menggunakan uang Anda.

Hilangkan Kebiasaan Buruk Anda

Apakah Anda seorang perokok berat? Tahukah Anda jika dengan berhenti merokok maka Anda memiliki peluang yang besar untuk menjadi kaya?

Jika satu hari Anda menghabiskan satu bungkus bungkus rokok dan satu bungkus memiliki harga Rp. 10.000,- maka Anda telah menyia – nyiakan uang Anda sebesar Rp 3.600.000,- per tahunnya.

Padahal dengan uang sebanyak itu Anda bisa gunakan untuk belanja berbagai kebutuhan pokok seperti beras, susu, gula, minyak, bensin dan lain sebagainya.

Manfaat yang lainnya, jantung, paru – paru dan tubuh Anda menjadi lebih sehat dan bugar tanpa menghisap rokok.

Jika cara – cara diatas Anda terapkan dengan baik dan secara rutin, maka Anda akan merasa heran dan senang karena ternyata Anda bisa menghemat uang Anda ratusan ribu bahkan jutaan rupiah setiap bulannya.

Trik Meningkatkan Pendapatan

Dari waktu ke waktu kebutuhan manusia selalu bertambah banyak.

Harga kebutuhan pokok seperti sembako yang mengalami kenaikan tajam menyebabkan kenaikan harga barang kebutuhan lainnya. Sedangkan pendapatan atau gaji Anda belum tentu naik dari gaji sebelumnya.

Untuk itu Anda perlu mengasah kecerdasan Anda dalam mengelola keuangan. Jika Anda merasa sudah tidak memiliki sifat boros namun masih belum mampu hidup berkecukupan dan mapan, maka tidak ada salahnya bagi Anda untuk meningkatkan penghasilan Anda selama ini.

Hal ini penting terutama bagi Anda seorang Pria yang sudah memiliki keluarga . Anda mempunyai kewajiban untuk menafkahi istri dan anak-anak Anda. Anda dituntut untuk mampu mensejahterakan keluarga Anda.

Trik Jitu Meningkatkan Penghasilan

Berikut ini berbagai cara yang bisa Anda tempuh untuk menaikkan penghasilan Anda antara lain:

1. Mengajukan Kenaikan Gaji Kepada Pimpinan

Jika Anda seorang karyawan di sebuah perusahaan dan telah bekerja bertahun – tahun di kantor tersebut, maka tidak ada salahnya Anda menghadap ke pimpinan dan meminta kenaikan gaji yang lebih layak dari sebelumnya.

Terlebih jika Anda merasa bahwa hasil pekerjaan Anda bagus dan memuaskan, maka sudah sewajarnya jika pimpinan menaikkan gaji atau upah Anda.

2. Keluar dan Mencari Pekerjaan yang Lebih Layak

Jika Anda merasa gaji Anda kurang layak dan tidak sesuai dengan prestasi Anda di perusahaan saat ini, dan pimpinan menolak untuk menaikkan gaji Anda, maka mungkin lebih baik Anda mencari tempat kerja yang lain.

Pastikan bahwa perusahaan baru yang akan Anda tempati nanti memberikan gaji yang lebih pantas dari perusahaan Anda yang sebelumnya.

3. Mencari Peluang Usaha Sampingan yang Menghasilkan

Jika penghasilan Anda saat ini kurang memuaskan bagi Anda, memilih dan memiliki pekerjaan sampingan bisa menjadi alternatif yang tepat bagi Anda.

Disamping mendapatkan uang yang tidak sedikit, pekerjaan sampingan biasanya bisa dikerjakan setelah Anda pulang dari kantor atau setelah pekerjaan utama Anda selesai.

Pekerjaan sampingan juga bermanfaat untuk menggali potensi atau bakat keahlian Anda yang lainnya.

Walaupun gajinya kadang lebih kecil dibanding upah pekerjaan pokok, kerja sampingan sangat membantu menopang kondisi perekonomian keluarga Anda.

Bagi Anda yang memiliki profesi sebagai guru atau dosen, mungkin Anda bisa mencoba mencari pekerjaan sampingan menjadi seorang penulis cerpen atau penulis rubrik di sebuah surat kabar.

Jika Anda yang saat ini menjadi karyawan swasta, Anda bisa mencoba untuk menggeluti bidang pemasaran suatu produk yang akan memberikan Anda bonus komisi yang menarik.

4. Mendapatkan Uang dari Hobi

Hobi bukan sekedar kegiatan yang menyenangkan. Jika kita bisa mengelolanya maka bukan tidak mungkin kita bisa memperoleh banyak uang darinya.

Jika Anda memiliki hobi memasak, maka Anda bisa membuat buku tentang kumpulan resep masakan.

Jika Anda memiliki hobi memancing, maka Anda bisa mengarang buku tentang trik jitu memancing. Jika Anda memiliki bakat membuat kerajinan

tangan, maka Anda bisa menawarkan hasil kreasi Anda tersebut kepada teman-teman atau Anda tawarkan di sosial media. Di samping mendapatkan uang, Anda juga bisa memperoleh banyak teman baru.

5. Menjadi Seorang Makelar

Cara ini membutuhkan keahlian dalam komunikasi dan keahlian menawarkan barang. Anda bisa mencari pemilik toko atau pemilik usaha dan tawarkan kepadanya jasa Anda untuk membantu menjualkan barang atau produknya.

Dengan demikian, Anda bisa memperoleh uang tanpa harus mengeluarkan modal uang sedikitpun.

6. Membuka Usaha atau Bisnis Kecil – Kecil

Usaha ini sangat cocok bagi Anda, terutama bagi ibu rumah tangga yang memiliki waktu luang di rumah. Anda bisa memulainya dengan modal dibawah Rp 500.000,- seperti membuka warung soto di depan rumah, memanfaatkan garasi rumah untuk membuka bengkel atau jasa pengetikan dan rental komputer.

7. Membuka Usaha secara Online

Cara memiliki penghasilan secara online membutuhkan pengetahuan yang lebih dalam dalam bidang teknologi dan informatika, juga keahlian dalam mengelola website.

Namun, dengan cara ini Anda dapat menjual barang apapun seperti pakaian, sepatu, aksesoris, mobil, dan berbagai barang lainnya. Usaha online juga sangat menghemat waktu Anda.

Hal itu dikarenakan bisnis online bisa Anda lakukan dimanapun dan kapanpun Anda berada.

8. Membuka Jasa Pelatihan

Jika Anda memiliki keahlian memainkan gitar, Anda bisa membuka privat atau kursus bermain gitar. Jika Anda seorang penulis, maka Anda pun bisa membuka sebuah kursus atau pelatihan penulisan.

9. Membuka Kos – Kosan dan Kontrakan

Jika Anda memiliki rumah yang luas, Anda bisa menjadikan beberapa bagiannya sebagai kos atau kontrakan. Dengan demikian Anda bisa memperoleh uang tanpa Anda mengeluarkan tenaga dan biaya. Bahkan beban listrik dan air akan lebih ringan karena ada orang lain yang ikut membantu membayarnya.