



# Kebebasan Finansial

Tips Keuangan Mudah yang  
Bisa Dijalankan Sehari - hari



## Table Of Contents

Realita Indonesia Terhadap Kebebasan Finansial	2
Mengatur Anggaran dan Pengeluaran	5
Mengatur Kartu Kredit dan Hutang	13
Meningkatkan Penghasilan	18
Mulailah Berinvestasi	20
Membangun Bisnis Online	<b>22</b>

## Realita Indonesia Terhadap Kebebasan Finansial

Masih berjuang sekuat tenaga buat duit bisa nafas panjang sampai akhir bulan? Kayanya belanja ngga banyak, tapi kok ngga cukup terus ya. Nah, kalau sudah seperti itu, pernah ngga sih terfikir buat punya target suatu hari bisa punya kebebasan finansial?

Eih, apa lagi tuh istilah kebebasan finansial? Karena setiap orang pasti punya cara pandang yang berbeda - beda tergantung cara hidupnya masing - masing. Definisi Eduit soal kebebasan finansial itu sederhana, bukan urusan menjadi kaya raya dan banyak uang ya. Tetapi, kamu sudah bisa mencapai kebebasan finansial kalau sudah memiliki pendapatan yang cukup untuk menutupi biaya hidup kamu walau sudah tidak bekerja lagi, apalagi bisa dapat pemasukan sambil tidur, sehingga kamu dapat menghabiskan waktu berharga kamu melakukan sesuatu yang kamu suka, dan bukan melulu urusan buat mencari uang.

**“Kebebasan Finansial : Bukan mengejar - ngejar uang, tetapi mengejar kebebasan yang kamu bisa dapat dengan memiliki uang”**

– *Eduitku*

Kalau saat ini kamu masih ngos-ngos an tiap bulan, kamu ngga sendirian, loh! Ternyata hasil riset yang dijalankan oleh OCBC NISP bulan Maret 2021 terhadap 1.027 responden usia 25 – 35 tahun menyebutkan bahwa skor Financial Fitness Index Indonesia hanya memiliki skor rata – rata 37.72 dibandingkan negara tetangga kita Singapura, yang memiliki skor rata – rata 61.

Jadi, orang muda Indonesia masih jauh ketinggalan nih untuk mencapai sehat finansial. Ini dikarenakan, literasi keuangan di Indonesia sangat rendah. Berdasarkan Pisa Report pada tahun 2018, skor **Index Indonesia tentang literasi keuangan adalah 388**, sementara skor indeks rata-rata negara lain adalah 505 (OECD Financial Literacy Assessment Report, 2019)

## Tips Keuangan Mudah yang Bisa Dijalankan Sehari - hari

Ternyata ada fakta menarik berkaitan dengan pola pikir (mindset) mengenai kekayaan berdasarkan studi OCBC NISP 2021. Berdasarkan studi tersebut, yang memiliki pola pikir bahwa kekayaan dari semata – mata harta material seperti rumah mewah, mobil, barang – barang bermerek memiliki skor finansial lebih rendah yaitu 36.98 dibandingkan skor 42.64 yang melihat kekayaan dari memiliki produk investasi seperti saham dan obligasi.

Beberapa dari kamu mungkin terkejut melihat skor ini, kan? Kenyataannya, memang kita tidak pernah diajarkan cara mengelola keuangan baik itu di rumah, sekolah dasar sampai universitas. Kalau kamu telah diajarkan cara mengelola keuangan yang baik di rumah, kamu sangat beruntung!

Di era digital, media sosial memiliki peran penting dalam membentuk pola pikir. Kalau kamu perhatikan, media sosial bertujuan untuk memberikan platform bagi setiap orang untuk bisa menunjukkan apa yang dipunya, rumah mewah, mobil mewah, tas baru, sepatu import, dan semua trend terbaru di industri fashion. Sehingga, kekayaan dianggap adalah hanya soal materialisme, maka wajar jika pola pikir ini terbentuk. Untuk yang punya literasi keuangan lebih baik, tentunya tahu bahwa materialisme adalah kesenangan sesaat, dan memilih untuk menggunakan uangnya untuk tujuan investasi.

Tetapi jangan khawatir, Eduitku siap membantu kamu, memberikan tips - tips mengenai pengelolaan keuangan. Karena, sebenarnya mengelola keuangan itu tidak rumit, dan dengan mengambil langkah perubahan kecil di keseharian kita bisa membawa kebiasaan yang baik dan memberikan hasil yang besar.

Di buku ini, Eduitku punya harapan agar semua orang Indonesia tidak harus hidup dari gaji ke gaji atau gali lobang tutup lobang setiap bulan. Tetapi harapannya, kamu bisa membayarkan kebutuhan tanpa kesulitan, bisa membayar hutang, mendapatkan penghasilan sampingan, bisa berinvestasi dan juga membangun bisnis. Kalau kamu tertarik untuk mengambil kursus trading saham dan membangun bisnis bisa ambil kursus Money Making Class (MMC) yang tersedia di situs website [Eduitku.com](https://eduitku.com)

## Tips Keuangan Mudah yang Bisa Dijalankan Sehari - hari

Di artikel ini, kami telah mengumpulkan 35 tips mengelola keuangan yang bisa kamu jalankan untuk menuju kebebasan finansial kedepannya. Dari keseluruhan tips ini, kamu dapat memilih mana yang sesuai dengan kondisi kamu saat ini dan mempraktikannya satu demi satu. Tips - tips ini juga bisa diajarkan kepada anak - anak kamu supaya mereka menjadi terbiasa ketika mereka dewasa.

### **35 Tips akan dibagi kedalam lima bagian yaitu :**

1. 13 Tips dalam mengatur anggaran dan pengeluaran bulanan
2. 10 Tips dalam penggunaan kartu kredit dan hutang
3. 5 Tips dalam meningkatkan penghasilan
4. 4 Tips instrumen investasi yang kamu bisa pilih
5. 3 Tips bisnis online yang dapat kamu bangun mulai sekarang

# Mengatur Anggaran dan Pengeluaran

---

## Tips 1. Membuat Anggaran Pengeluaran Bulanan

Pernah terpikir membuat anggaran pengeluaran setiap bulan? Kalau kamu selalu punya anggaran tiap bulan, Langkah yang sudah bagus. Karena dengan membuat anggaran, maka pengeluaran kita akan lebih terkontrol dan terhindar dari pengeluaran tidak penting yang tidak ada di dalam anggaran.

Buat kamu yang belum pernah buat, sebetulnya ada banyak cara dalam membuat anggaran yang bisa disesuaikan dengan situasi kamu. Salah satu cara yang praktis adalah membuat anggaran secara proporsional, dengan membagi pendapatan kamu setiap bulan kepada proporsi 50 : 30 : 20.

### 50% Kebutuhan Bulanan

Kebutuhan bulanan terpenting seperti bayar sewa atau cicilan rumah, bayar cicilan kendaraan atau transportasi, makanan, internet, listrik, air, bayar asuransi dan hutang lainnya, jika ada.

### 30% Investasi

Fokus kepada investasi diri di jangka panjang, yaitu meningkatkan keahlian untuk mendapatkan tambahan penghasilan, seperti mengambil kursus atau kelas yang bisa membantu meningkatkan skills, dan juga didalamnya adalah menabung deposito, obligasi, trading dan investasi saham.

### 20% Tabungan Dana Cadangan

20% untuk tabungan menyiapkan dana darurat, dan menabung untuk menambah pembayaran hutang lebih cepat. Apa itu dana darurat? Dana darurat adalah dana yang kamu bisa pakai ketika misalnya kamu kehilangan pekerjaan. Minimal dana ini adalah 6 bulan dari pengeluaran bulanan kamu. Tetapi belajar dari pandemi covid 19 yang cukup lama, sebaiknya dana darurat ini dinaikkan dari 6 bulan menjadi minimal satu tahun pengeluaran bulanan kamu.

## Tips Keuangan Mudah yang Bisa Dijalankan Sehari - hari

Terus, kalau ikut anggaran secara proporsional ini, pakai anggaran mana untuk nonton dan ngopi-ngopi sama teman – teman? Sebaiknya, untuk keperluan ini diambil dari 50% porsi, kalau masih ada. Kalau tidak ada, sebaiknya ditahan saja keinginan itu. Bisa hilang temen dong? Mungkin, sudah saatnya untuk cari lingkaran teman yang punya pemikiran yang sama supaya saling paham perjalanan masing – masing menuju kebebasan finansial.

Membuat anggaran bulanan secara proporsional, dengan membagi pendapatan kamu setiap bulan kepada proporsi 50 : 30 : 20.



## Tips 2. Memonitor Pengeluaran Bulanan

Sesudah melakukan anggaran bulanan, tentu kamu perlu memonitornya. Jangan terkejut, karena akan selalu ada pengeluaran – pengeluaran yang tidak dianggarkan sebelumnya, misalnya ngopi Starbucks lima kali seminggu. Tetapi, jangan menyerah. Buat perbandingan antara anggaran dan kenyataan pengeluaran setiap bulan, dan revisi setiap bulan area mana yang kamu perlu lebih waspada dan area mana yang sudah sesuai dengan anggaran. Sering kali ketika kita membuat anggaran pertama kali, kita hanya mengira – ngira harga, tidak pasti karena belum pernah membuat anggaran sebelumnya. Setelah 2 – 3 bulan, perbedaan antara anggaran dan pengeluaran akan kurang lebih sama, dengan asumsi kamu melakukan monitoring yang ketat.

## Tips 3. Batalkan Berlangganan Yang Tidak Perlu

Setelah 3 bulan membuat anggaran dan memonitor pengeluaran, perhatikan tagihan – tagihan bulanan yang bisa kamu potong, karena tersedia alternatif lebih murah. Contoh yang paling mudah, misalnya berlangganan Gym. Berdasarkan riset, ternyata hanya 18% orang yang datang ke Gym tetapi terus membayar keanggotaan bulanan.

Apabila kamu bukan fitness freak dan terus membayar, itu akan sia – sia buat dompet kamu. Tetapi untuk yang memang rajin ke Gym, maka pengeluaran tersebut akan bagus karena tentunya akan mengurangi tagihan perawatan rumah sakit di jangka panjang. Jadi, itu hanya salah satu contohnya saja, dari daftar anggaran bisa terlihat tagihan bulanan yang tidak masalah kalau tidak ada dan tetap bisa hidup nyaman dengan mencari alternatif yang lebih murah.



## **Tips 4. Kurangi Tagihan Bulanan Lainnya**

Perhatikan baik – baik tagihan bulanan seperti contohnya listrik. Manfaatkan cara – cara sederhana yang bisa mengurangi tagihan misalnya mematikan TV sebelum tidur, karena orang yang nonton TV bukan TV yang menonton orang tidur. Matikan lampu sebelum tidur dan berangkat bekerja. Manfaatkan tombol timer AC, secara otomatis mematikan AC ketika sudah jam 3 pagi misalnya, karena pada saat itu kamu sudah lelap tertidur.

## **Tips 5. Membeli Barang - Barang Yang Berkualitas**

Sudah sewajarnya barang – barang yang berkualitas harganya akan lebih mahal dengan yang tidak berkualitas. Tetapi apabila barang tersebut mendukung untuk kamu mendapatkan pendapatan yang lebih baik, kenapa tidak? Misalnya kamu perlu pakaian, tas dan sepatu untuk ke kantor supaya tampil professional. Belilah barang yang berkualitas agar bisa dipakai lebih lama dibandingkan barang tidak berkualitas.

Barang tidak berkualitas, cepat pudar dan akhirnya harus membeli lagi. Dengan memilih barang yang berkualitas, kamu terhindar overspending dan menghilangkan kebiasaan belanja. Ingat, barang berkualitas tidak selalu harus bermerek. Banyak usaha kecil menengah Indonesia, yang membuat barang – barang berkualitas lokal, dan kamu tidak perlu membayar lebih tinggi karena merek dan bea impor.

### **Tips 6. Dahulukan membayar tagihan dan hutang sebelum membeli barang – barang yang bersifat gaya hidup.**

Kalau kamu sudah mengikuti anggaran bulanan secara proposional yaitu 50:30:20, penting untuk mendahulukan tagihan dan membayar hutang sebelum membeli barang – barang yang bersifat gaya hidup, seperti misalnya nonton konser, atau gadget mutakhir. Mengenai gadget, apabila kamu tipe yang selalu ingin jadi yang pertama memiliki gadget mutakhir, tetapi masih berhutang atau belum memiliki cukup dana cadangan apabila terjadi hal – hal yang tidak diinginkan. Ini bisa bahaya. Maka, mulai sekarang tidak perlu dengan gadget yang paling mutakhir apalagi membeli dengan kartu kredit yang bunganya bisa 20% pertahun. Biasanya, ketika gadget mutakhir keluar, gadget generasi sebelumnya akan lebih murah. Diskon! Who doesn't love discount?

### **Tips 7. Riset Mengenai Produk Sebelum Membeli**

Internet telah mengubah cara kita berbelanja. Karena banyaknya keuntungan dan manfaat, semakin banyak orang saat ini lebih suka membeli barang secara online daripada metode konvensional pergi ke toko. Biasanya toko online harganya lebih murah, tetapi juga bisa tertipu dengan memberikan barang yang kualitasnya lebih rendah dan proses pengembalian barang apabila rusak atau tidak sesuai lebih rumit. Sehingga untuk membeli barang yang harganya tinggi, lakukan, riset sebaik – baiknya sebelum membeli dengan mendatangi toko dan juga melihat online. Buat perbandingan sebaik – baiknya, agar kamu tidak harus membeli barang yang sama dua atau tiga kali karena tidak sesuai dengan keinginan.

## Tips 8. Kurangi Melihat Aplikasi Belanja Online

Walaupun ada manfaatnya dari aplikasi berbelanja online, seperti mudah dan kenyamanan, tetapi cukup menghabiskan waktu. Coba ingat, berapa lama kamu menghabiskan waktu melihat – lihat barang – barang dari satu ke yang lainnya. Sementara waktu sangat berharga dan dapat digunakan untuk hal yang lebih berguna, seperti menambah keterampilan dengan belajar online agar keterampilan tersebut dapat digunakan untuk menambah penghasilan. Selain menghabiskan waktu, kamu juga selalunya akan tergerak untuk membeli sesuatu yang tidak terlalu diperlukan saat ini.

## Tips 9. Jangan Berbelanja Dengan Teman Yang Akut belanja

Ini biasanya berlaku untuk perempuan yang suka berbelanja bersamaan dengan groupnya. Apabila kamu berbelanja dengan orang yang hobi berbelanja, kamu bisa terjebak dengan konsumerisme yang ditularkan kawan kamu. Ketika pergi, si gila belanja akan mendorong kamu untuk membeli sesuatu yang tidak perlu, supaya samaan warna, atau alasan – alasan lainnya. Apabila kamu bisa mengendalikan diri, kamu akan selamat. Tetapi bila merasa tertekan, dan takut malu, hal ini bisa jadi berbahaya dan sering kali besar pasak daripada tiang.

**Berbelanja yang berlebihan dan bersifat tidak terencana akan mengacaukan anggaran bulanan yang sudah kamu set! Apalagi dengan adanya peer pressure, yaitu diojok - ojok kawan untuk belanja.**



### **Tips 10. Cari alternatif rekreasi akhir minggu yang gratis atau terjangkau**

Setiap weekend pasti ingin berekreasi, melepaskan kepenatan dengan keluar rumah. Tetapi keluar akhir pekan ini biasanya membutuhkan biaya yang paling mahal dibandingkan hari – hari biasa. Karena keinginan lebih istimewa dibandingkan biasanya, makan istimewa, pergi tempat – tempat yang lain dari biasa. Coba cari alternatif yang lebih murah, hiking sambil piknik bisa jadi kegiatan olahraga yang menyenangkan, sehat dan murah. Atau jogging di taman terdekat menemani anak – anak bersepeda bisa jadi alternatif juga.

### **Tips 11. Selalu terapkan aksi pencegahan**

Dalam gaya hidup kamu, ada banyak hal yang bisa kamu terapkan diawal sebelum kejadian tersebut menjadi besar dan menghabiskan uang lebih banyak. Misalnya untuk kendaraan selalu ganti oli tepat waktu, periksa secara rutin, karena ketika sudah terlewat dan semakin besar kerusakannya akan menguras tabungan kamu cukup besar. Contoh lainnya, kesehatan, selalu terapkan olahraga ringan setiap hari sekitar 1 jam di pagi hari, selain sehat juga membantu menjernihkan pikiran, minum air putih yang banyak, kurangi minuman bersoda, makanan gorengan sebelum stamina menurun dan sakit - sakitan. Sedia payung sebelum hujan, selalu baik sebelum basah.

### **Tips 12. Jangan beli asuransi yang beserta fasilitas tabungan.**

Tabungan dan Asuransi adalah produk keuangan yang berbeda. Saat ini banyak yang teriming - iming asuransi dengan promosi bahwa itu berupa tabungan, dan ketika kamu ingin menariknya, kamu tidak dapat menarik uangnya secara keseluruhan karena sebagian dana dibayarkan untuk premi asuransi dan ada tenggat waktu pengambilan. Apabila dana tersebut adalah dana tabungan yang perlu ditarik sewaktu - waktu, maka cukup masukkan di tabungan.

Untuk asuransi sendiri, kamu cukup membeli premi asuransi seperlunya saja, yang melindungi kamu dari kecelakaan, dan sakit yaitu asuransi kecelakaan dan kesehatan. Kedua asuransi ini dapat dinikmati sepanjang kamu hidup. Apabila kamu ingin meninggalkan sejumlah uang untuk keluarga ketika terjadi sesuatu dengan kamu, yaitu meninggal dunia karena sebab - sebab tertentu maka kamu perlu menambah asuransi jiwa.

Kemudian apabila kamu memiliki rumah dan kendaraan, tentunya asuransi kebakaran, banjir dan kerusakan kendaraan apabila terjadi kecelakaan. Selalu baca lebih detil mengenai asuransi sebelum menandatangani, dan tanyakan kepada agen asuransi hal - hal yang tidak jelas supaya kamu paham betul ketentuan - ketentuan yang ada di dalamnya.

### **Tips 13. Miliki 3 rekening tabungan yang berbeda sesuai proporsi budget 50 : 30 : 20**

Apakah kamu hanya memiliki satu rekening tabungan dan tipe orang yang selalu menghabiskan saldo sampai tipis? Jika demikian, mungkin yang terbaik adalah memisahkan rekening tabungan kamu, dibagi tiga sesuai proporsi budget 50 : 30 : 20.

Dimana 50% untuk kebutuhan sehari - hari, 30% untuk meningkatkan pengetahuan dan investasi dan 20% untuk dana darurat dan tabungan untuk membayar hutang lebih cepat. Setiap bulan ketika kamu menerima gaji maka transfer bagian yang 30% dan 20% ke rekening yang berbeda supaya mengaturnya lebih mudah untuk kamu.

## Mengatur Kartu Kredit dan Hutang

---

### Tips 1. Gunakan kartu kredit dengan bijak

Kartu kredit apabila digunakan secara bertanggung jawab dapat menjadi alat keuangan yang sangat membantu keseharian kamu, meningkatkan riwayat kredit (*credit score*) dan mendapatkan hadiah - hadiah yang menarik.

Cara terbaik untuk menggunakan kartu kredit adalah menggunakannya setiap waktu apabila memungkinkan. Saran ini memang tidak biasa! Menggunakan kartu kredit setiap waktu dapat membantu untuk mengontrol pengeluaran dengan melihat laporan yang disediakan oleh Bank. Sebaliknya, dengan menggunakan uang tunai setiap saat justru bisa menjadikan kita berbelanja melebihi anggaran karena tidak sadar ketika menggunakannya dan lupa mencatat.

Tetapi saran ini hanya bisa digunakan apabila kamu sudah membuat anggaran bulanan dan tahu pasti berapa yang akan kamu belanjakan adalah sesuai dengan anggaran. Dengan cara ini, kamu tahu pasti bahwa kamu mampu membayarnya setiap akhir bulan tanpa menyisakan hutang di kartu kredit kamu.

Dan kelebihan kartu kredit adalah ada fasilitas cashback atau poin yang bisa digunakan untuk mengurangi keperluan kamu lainnya. Perlu diingat bahwa kartu kredit memiliki beban bunga yang tinggi dan mengganggu kesehatan keuangan kamu. Jadi bayarlah tepat waktu dan tidak menyisakan hutang. Tidak boleh meleset.

Selain itu, dengan membayar kartu kredit tepat waktu maka penilaian credit score kamu akan dianggap baik. Hal ini penting sebagai penilaian Bank ketika kamu ingin berhutang untuk keperluan seperti membeli aset investasi jangka panjang seperti tanah dan rumah.

### Tips 2. Hanya gunakan satu atau dua kartu kredit dengan fasilitas cashback atau poin terbaik

Jangan terjebak dengan memiliki banyak tawaran kartu kredit karena akan sulit bagi kamu untuk mengatur keuangan kamu dan berakibat overspending. Pilihlah kartu kredit yang memiliki cash back atau poin penting untuk mengurangi pembelian yang lain. Misalnya satu kartu kredit memiliki potongan untuk pembelian bensin, dan satu kartu kredit memiliki potongan untuk pembelian tiket pesawat. Sesuaikan dengan gaya hidup kamu. Ada alasan mengapa Bank suka memberikan kartu kredit ketika umur kita masih muda, dikarenakan kamu cukup muda untuk dapat membayarnya kembali selama periode waktu tertentu dan biasanya umur muda suka impulsive purchase atau melakukan pembelian tidak terencana sehingga Bank bisa mendapatkan keuntungan dari bunga yang tinggi.

**Kartu kredit dapat membantu tapi bisa juga menjebak kamu ke hutang yang lebih dalam. Berhati-hatilah! Bunga kartu kredit bisa sampai 24 - 25% setahun.**



## **Tips 3. Selalu bayar tepat waktu setiap bulan secara otomatis**

Apabila kamu menggunakan kartu kredit, selalu bayar tepat waktu setiap bulan dengan menggunakan fasilitas pembayaran otomatis dari rekening tabungan kamu supaya tidak terlupa dan tidak menyalakan hutang. Dengan cara seperti ini, kamu tidak akan terbelit bunga hutang yang akan terkumpul terus menerus dan akan membelit kondisi keuangan kita. kamu tetap bisa dapat cash back dan poin-nya, tetapi tidak perlu membayar bunganya. Enak kan?!

## **Tips 4. Gunakan kartu kredit sebagai alat bantuan untuk membuat anggaran bulanan**

Jika kamu yakin dapat menggunakan kartu kredit secara bertanggung jawab dan melunasinya setiap bulan, kamu bisa coba gunakan sebagai alat untuk membuat anggaran dan monitor pengeluaran. Dengan melakukan semua pembelian menggunakan kartu kredit, kamu dapat melihat dengan tepat berapa banyak yang telah kamu belanjakan di akhir bulan. Tentu saja, kamu hanya boleh melakukan ini jika kamu tahu bahwa kamu dapat melunasi saldo setiap bulan. Untuk memastikan pengeluaran kartu kredit kamu tidak keluar dari kendali, jangan pernah menggunakan kartu kamu lebih banyak daripada uang yang kamu miliki di rekening bank kamu.

## **Tips 5. Jaga penggunaan kartu kredit kamu tidak melebihi 30% dari limit yang diberikan**

Saat ini Bank memberikan limit yang berlebihan kepada pemilik kartu kredit, jauh dari yang kamu perlukan. Salah satu cara untuk menjaga skor kredit kamu tetap sehat adalah dengan menjaga rasio pemanfaatan kredit kamu di bawah 30%. Rasio pemanfaatan kredit ini adalah persentase dari total kredit yang tersedia yang kamu gunakan. Misalnya, jika batas kamu adalah 100 juta rupiah, kamu harus menjaga penggunaan kartu kredit kamu di bawah 30 juta. Hal ini juga akan membantu supaya kamu tidak overspending dalam menggunakan kartu kredit.



### **Tips 6. Bayarlah hutang mulai dari yang memiliki bunga tertinggi**

Apabila kamu memiliki berbagai jenis hutang dengan Bank, baik rumah, mobil, pinjaman pribadi atau lainnya. Yang mana yang harus dibayar terlebih dahulu? Yang paling besar atau yang paling kecil nominalnya? Bayarlah dan utamakan membayar yang memiliki bunga paling tinggi. Membayar hutang berbunga tinggi terlebih dahulu akan menghemat uang paling banyak dalam jangka panjang. Semakin cepat kamu dapat melunasinya, semakin sedikit bunga yang akan kamu bayar.

### **Tips 7. Jangan meminjamkan uang, kecuali kamu siap hilang**

Sering kali kita menerima panggilan penting dari kawan atau keluarga yang membutuhkan dengan alasan akan menggantinya dalam jangka waktu dekat. Seringkali ketika kita memberikan hutang itu cepat dengan niat membantu tentunya, tetapi meminta kembali hutang akan berlangsung cukup lama, bahkan mungkin tidak dikembalikan. Sehingga jika ada yang meminta pinjaman dalam lumayan besar untuk urusan penting, sebaiknya kamu menawarkan untuk membantu dalam jumlah kecil saja. Kecuali memang kamu dalam kondisi mampu, tidak menggunakan dana kebutuhan sehari – hari, atau bahkan dana darurat.

### **Tips 8. Menjaga Credit Score kamu tetap tinggi**

Credit score atau riwayat kredit adalah penilaian dari riwayat kredit kamu, dan apabila penilaiannya rendah ini akan menjadi hambatan untuk bisa meminjam layanan perbankan, misalnya kamu ingin membeli asset seperti tanah atau rumah. Jadi penting sekali untuk menjaga penilaian credit score ini tinggi. Untuk mengecek credit score pribadi di Indonesia, kamu bisa datang ke kantor cabang Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan cukup membawa KTP saja. Apabila penilaian kamu tidak bagus, maka cek apabila ada hutang yang masih tertunggak dan lunasi. Setelah itu akan perlu waktu agar credit score ini berubah. Monitor setelah beberapa bulan, jika belum berubah, laporkan bahwa kredit sebelumnya telah lunas supaya penilaian bisa berubah.

### Tips 9. Cari tahu opsi cara pembayaran hutang lebih cepat dengan pihak Bank

Masih ingat mengenai anggaran bulanan dimana 20% digunakan untuk membayar hutang dan dana cadangan? Apabila dana sudah terkumpul, dan kamu memiliki hutang dengan Bank, cari tahu dengan Bank tempat meminjam, bagaimana caranya kamu bisa melunasi Sebagian atau keseluruhan dari hutang tersebut. Biasanya ada biaya administrasi, tetapi jumlahnya lebih kecil dibandingkan bunga Bank.

### Tips 10. Hanya berhutang untuk asset yang nilainya akan meningkat di masa depan

Ada hutang baik dan hutang tidak baik. Hutang tidak baik adalah hutang untuk membeli barang yang nilainya akan menurun. Misalnya kendaraan, bau kendaraan baru memang memiliki keistimewaan sendiri. Tetapi nilai kendaraan rata - rata akan menurun di 5 tahun pertama. Tetapi berhutang untuk memiliki kendaraan, akan membuat kamu membayar harga kendaraan lebih tinggi dari nilai sesungguhnya karena bunga. Berhutanglah untuk sesuatu yang nilainya akan meningkat di masa panjang seperti tanah atau rumah, tentunya pilih lokasi yang baik sehingga akhirnya hutang kamu akan terlunasi dengan sendirinya ketika kamu menyewakan atau menjualnya kembali.

**Hutang itu ada hutang baik dan yang tidak baik! Hutang baik adalah untuk membeli asset yang nilainya akan meningkat bukan menurun ya. Jadi shopping barang bermerek mahal yang nilainya menurun tidak termasuk disini.**



## Meningkatkan Penghasilan

Jika kamu masih berjuang untuk berhemat setiap bulan, sebenarnya kamu memiliki dua cara yaitu menurunkan pengeluaran atau meningkatkan penghasilan. Kita telah membahas cara - cara untuk menurunkan pengeluaran. Sekarang kita bahas bagaimana caranya meningkatkan penghasilan.

### Tips 1. Negoisasi gaji kamu di kantor

Pernahkah kamu mencoba untuk bernegoisasi mengenai gaji kamu di kantor? Karena kebanyakan orang biasanya hanya menunggu kenaikan gaji tahunan saja. Kalau belum pernah, patut dicoba! Hal yang paling buruk adalah ditolak. Ketika bernegoisasi, triknya adalah menjabarkan pekerjaan dan tanggung jawab yang dilakukan saat ini lebih besar dari perjanjian awal, atau kalau pekerjaan kamu stagnan coba meminta tanggung jawab lebih besar untuk kompensasi gaji yang lebih tinggi. kamu hanya bisa melakukan ini, apabila kamu adalah termasuk karyawan dengan performa tinggi sehingga tingkat keberhasilan cara ini lebih tinggi, dan kamu mengetahui cara bernegoisasi yang baik. Apabila atasan saat ini kurang mendukung karir kamu, coba minta berpindah divisi yang atasannya mendukung karir dan promosi. Tentunya, perlu pembicaraan terlebih dahulu sebelum minta pindah divisi.

### Tips 2. Jangan takut beralih pekerjaan di tempat yang menawarkan gaji dan benefit lebih besar

Coba monitor berapa penghasilan untuk pekerjaan kamu di tempat lain, bisa dengan bertanya kawan yang bekerja di perusahaan lain atau melihat index gaji yang biasanya selalu diterbitkan. Apabila gaji kamu memang lebih rendah dan yakin bahwa seharusnya lebih tinggi, dan negoisasi untuk meningkatkan gaji di kantor sekarang gagal, cobalah untuk melamar di tempat lain.

## **Tips 3. Menjual barang atau layanan tradisional diluar pekerjaan**

Coba lihat sekeliling, apakah ada kesempatan untuk bisa mencari penghasilan sampingan yang cepat. Misalnya kalau di dekat tempat kamu ada jualan makanan yang memang selalu dicari - cari. Buatlah order ke teman - teman kamu di kantor dan bawakan keesokan harinya. Atau kalau kamu suka jalan - jalan, jadilah travel planner dan mengurus keseluruhan jalan - jalan dengan teman - teman kamu dimana bisa mendapatkan margin. Intinya, tidak boleh malu. Semua usaha itu akan ada hasilnya di kemudian hari.

## **Tips 4. Menjadi Freelancer**

Apabila kamu memiliki skills tertentu seperti graphic designer, marketing media sosial, web designer atau lainnya, coba tawarkan apabila ada yang memerlukan gambar untuk logo, poster, kemasan, dan layanan lainnya bisa mencari kamu. Coba cek platform Fiverr dan Upwork, kedua platform tersebut adalah platform yang mempertemukan antara pemilik bisnis yang memerlukan pekerja freelance. Disana kamu bisa melihat jenis - jenis projek yang sering dicari dengan skill - skill yang dibutuhkan. Apabila kamu memiliki skill tersebut, kamu bisa menawarkan jasa kamu disana. Apapun penghasilan sampingan, asalkan tidak mengganggu pekerjaan di kantor. Sah - sah saja.

## **Tips 5. Menjadi Afiliasi**

Apabila kamu suka di depan komputer dan hape, memiliki banyak kawan dan followers, kamu bisa memanfaatkan ini untuk menjadi afiliasi untuk mencari penghasilan sampingan. Konsep Afiliasi adalah sederhana, kamu bekerjasama dengan bisnis yang mempunyai produk, kemudian kamu membantu menawarkan produk tersebut dengan mendapatkan komisi ketika penjualan terjadi.

Biasanya, kamu perlu mendaftar menjadi afiliasi, ada yang meminta supaya kamu memiliki website, ada yang tidak. Setelah mendaftar dan mendapatkan persetujuan, kemudian kamu akan menerima link yang unik. Dimana, link ini bisa disebar ke media sosial dan apabila transaksi terjadi, maka kamu akan menerima komisi.

## Mulailah Berinvestasi

Ketika kita bekerja di kantor dan menjadi freelance untuk mencari penghasilan sampingan maka esensinya adalah kita menukarkan waktu dengan uang. Hal ini dilakukan 96% populasi orang di dunia. Walaupun menghasilkan, tetapi bekerja untuk orang lain tidak memberikan kebebasan waktu. Dimana berinvestasi adalah menukarkan uang dengan uang. Dengan cara berinvestasi yang baik, maka berinvestasi adalah cara mendapatkan passive income yang bisa dilakukan dimana saja dan kapan saja.

### Tips 1. Menjadi Traders di pasar keuangan Indonesia dan Dunia

Apabila kamu memiliki pengetahuan mengenai analisa teknikal dalam melihat pergerakan harga dan volume suatu saham. Maka, kamu bisa memanfaatkan waktu untuk melakukan trading saham dengan menggunakan modal kecil terlebih dahulu. Perlu waktu dan pengalaman yang cukup untuk bisa trading di pasar saham, dimulai dengan belajar analisa teknikal, money management, psikologi dan membuat trading sistem. Tetapi tidak ada yang sulit apabila dipelajari. Saat ini Eduitku ada kelas Money Making Class (MMC) untuk kamu yang ingin belajar trading saham santai sambil bekerja disini. Budget mana yang akan kamu gunakan? kamu bisa mempertimbangkan untuk menggunakan sebagian dari budget proporsi 30% untuk menambah pengetahuan dan menggunakannya sebagai modal awal.

## Tips 2. Menjadi Investor di pasar saham Indonesia dan Dunia

Perbedaan antara trader dan investor adalah jangka waktu penempatan modal. Trader lebih memanfaatkan volatilitas harga di pasar modal dalam jangka waktu pendek, sementara Investor tidak memperhatikan volatilitas harga dalam jangka pendek tetapi lebih melihat kemampuan perusahaan meningkatkan nilai perusahaan di jangka panjang. Baik menjadi traders atau investor adalah sesuai untuk kamu yang memiliki profile resiko medium keatas dengan reward yang lumayan tinggi

## Tips 3. Berinvestasi di Obligasi

Kamu bisa pilih investasi di Obligasi, dan jenis investasi ini sesuai untuk kamu yang memiliki profile resiko yang lebih menengah. Timbal balik obligasi lebih tinggi dari deposito tetapi masih jauh lebih rendah dibandingkan menjadi trader atau investor langsung di pasar saham. Obligasi adalah surat hutang yang dikeluarkan pemerintah atau perusahaan dengan jangka waktu timbal balik tertentu.

## Tips 4. Berinvestasi di Deposito

Deposito adalah sesuai untuk kamu yang memiliki profile resiko lebih konservatif. Karena dengan deposito timbal baliknya rendah, hanya sedikit lebih tinggi dari tabungan tetapi sering kali masih lebih rendah dari tingkat inflasi tahunan.

Kemudian, bagaimana dengan reksa dana? Reksa dana bisa dijadikan alternatif untuk berinvestasi di pasar saham dengan menggunakan manajer investasi yang telah disediakan oleh pihak layanan keuangan. Namun, apabila kamu ingin mengelola sendiri dana kamu dengan timbal balik terukur sesuai tujuan kamu, sebaiknya kamu berinvestasi diri sendiri dengan mempelajari analisa teknikal untuk menjadi traders atau analisa fundamental menjadi investor secara langsung

## Membangun Bisnis Online

Saat ini dengan teknologi internet yang semakin maju membangun bisnis tidaklah sesulit dahulu, bahkan kamu bisa membangun bisnis yang keseluruhannya berbasis digital. Biaya modal jauh lebih ringan dari toko fisik, dan kamu bisa melakukan bisnis kamu dari rumah atau dimanapun saja. Dan dengan berbisnis online, kamu bisa menyasar target pasar yang cukup luas, keseluruh Indonesia atau bahkan dunia. Beberapa bisnis online yang bisa kamu lakukan adalah :

### Tips 1. Membuat kursus online

Apabila kamu memiliki skills tertentu yang kamu bisa ajarkan ke orang lain kamu bisa membuat kursus online. kamu perlu website, Learning Management System (LMS) dan sistem pembayaran online. Sebagai alternative, kamu juga bisa menjual kursus kamu di platform yang telah memiliki ketiga teknologi tersebut dan menerima revenue sharing atau bagi hasil ketika kursus kamu terjual.

### Tips 2. Menjadi penulis E-book

Jika kamu memiliki kreativitas dan pandai menuturkan kata - kata di dalam tulisan maka kamu bisa membuat E-book dan menjualnya secara langsung ke target pasar kamu atau menjual di platform yang menjual ebook dengan sistem bagi hasil.

## Tips 3. Menjual Print on Demand

Apabila kamu memiliki kreativitas dalam mendesain untuk Tshirt, Topi, Canvas, Hoodie, Sweat Shirt dan lainnya. kamu bisa bekerja sama dengan print on demand company yang akan mencetak dan mengirimkan langsung kepada pelanggan kamu ketika ada pesanan

Masih banyak lagi bisnis online lain yang dapat kamu bangun pelan - pelan mulai dari sekarang, dan akan menerima benefitnya dalam dua atau tiga tahun. Siapa tahu, bisnis online ini bisa melebihi penghasilan kamu di kantor, bukan?

Eduitku juga menawarkan Business Making Class (BMC) dimana kamu bisa belajar membuat bisnis yang berbasis online disini. Dengan bisnis berbasis online, modal awal lebih rendah dari konvensional, bisa dikerjakan dimana saja, dan juga bisa target produk kamu lebih luas baik di Indonesia atau mancanegara.



# Penutup

Menuju kebebasan finansial memerlukan perencanaan yang baik sejak awal. Tidak pernah ada terlambat untuk memulainya dari sekarang. Selalu memulai dari membuat anggaran bulanan dengan proporsi 50 : 30 : 20, memonitor pengeluaran, sehingga kamu bisa mengetahui biaya - biaya bulanan yang bisa dihilangkan atau ditekan. Selanjutnya, bijaklah dalam menggunakan kartu kredit dan hanya berhutang yang baik, yaitu hutang pembelian aset yang dapat meningkat nilainya dalam waktu panjang. Selain itu, mulailah merencanakan untuk menambah penghasilan baik negoisasi gaji di kantor tempat bekerja sekarang sampai mencari penghasilan sampingan. Kemudian, gunakan sebagian dari uang bulanan untuk berinvestasi sesuai profil resiko Anda.

Terakhir untuk menutup buku ini, lakukan perhitungan kekayaan bersih kamu dengan menghitung selisih seluruh nilai aset (uang tunai, investasi, properti) dikurangi dengan hutang kamu setiap tahunnya. Apabila meningkat terus maka kamu sudah di jalur yang benar menuju kebebasan finansial.

Kunjungi website [Eduitku.com](https://eduitku.com) untuk mendapatkan edukasi, motivasi dan inspirasi menuju kebebasan finansial.