

Uang Gampang atau Perangkap Utang?

Kartu Kredit

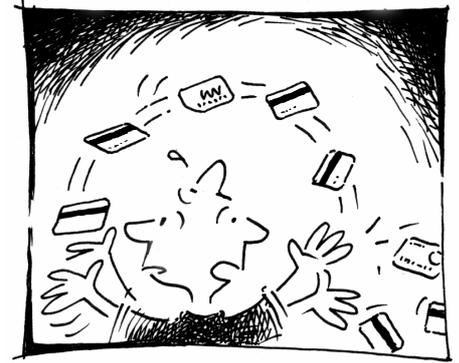
Kartu kredit adalah jenis pinjaman yang mahal. Suku-suku bunga lebih tinggi untuk kebanyakan kartu kredit daripada untuk pinjaman pribadi, pinjaman rumah dan pinjaman kendaraan bermotor. Biaya rekening (account fees) dan biaya-biaya untuk transaksi juga mungkin dikenakan. Biaya denda (penalty fees) seperti keterlambatan pembayaran biaya-biaya dan biaya karena melebihi batas yang ditentukan (over limit) dapat menjadikan sangat sulit untuk menyusul jika Anda berada dalam kesulitan.

Kartu-kartu kredit adalah salah satu cara termudah untuk Anda masuk ke dalam utang. Masalahnya adalah Anda hanya berkewajiban untuk membayar pembayaran yang kecil jumlahnya setiap bulan, dan setiap kali Anda membayar kembali sedikit saja, Anda dapat meminjamnya lagi hanya dengan menggunakan kartu Anda di toko atau di suatu ATM.

Jumlah uang yang dapat Anda pinjam dari kartu kredit disebut **batas kredit (credit limit)**.

Perusahaan kartu kredit mungkin dapat menaikkan batas kredit Anda tanpa mengecek apakah Anda mampu meminjam jumlah tersebut. Hal ini tidak membantu Anda terutama jika Anda menggunakan kredit melebihi dari kemampuan Anda untuk membayar kembali.

Banyak perusahaan kartu kredit yang menawarkan suku bunga rendah untuk memindahkan saldo Anda. Hal ini amat menggoda karena mereka memperkenankan Anda mentransfer utang atau bagian dari utang Anda dari satu perusahaan kartu kredit ke perusahaan kartu kredit lainnya dengan suku bunga lebih rendah. Hati-hati, suku bunga yang lebih rendah tersebut biasanya hanya untuk sementara dan jika Anda tidak menggantung kartu semula, atau mengurangi batas kredit, Anda dengan mudah dapat akhirnya malah berutang lebih besar.



PENTING: bunga dikenakan dengan segera pada penarikan uang tunai yang Anda ambil dari bank atau ATM dengan kartu kredit Anda dan pada beberapa kartu suku bunga lebih tinggi untuk penarikan uang tunai. Biasanya juga ada biaya penarikan uang tunai.

Transaksi-transaksi Bebas-Bunga

Banyak toko yang menawarkan pinjaman bebas-bunga untuk pembelian barang seperti furnitur, komputer dan sistem-sistem hiburan rumah (home entertainment). Ketika Anda menerima salah satu transaksi tersebut, Anda menandatangani sebuah kontrak pinjaman, biasanya dengan perusahaan finansial. Hati-hati, Anda mungkin dikirim sebuah kartu kredit sebagai bagian dari kontrak pinjaman Anda. Batas kredit pada kartu kredit mungkin lebih tinggi dari jumlah yang telah Anda pinjam untuk pembelian bebas-bunga Anda, sehingga Anda dapat menggunakan kartu tersebut untuk membeli barang lain yang tidak bebas-bunga. Suku bunganya biasanya juga amat tinggi. Biasanya juga ada biaya pencatatan rekening (account keeping fees).

Anda juga akan mendapat laporan rekening (statement) bulanan yang meminta Anda melakukan pembayaran minimal. Jika Anda hanya melakukan pembayaran minimal tersebut, mungkin tidak cukup untuk melunasi semua pembelian dalam jangka waktu bebas-bunga tersebut.

PENTING: Jangan menggunakan kartu kredit. Suku bunga biasanya amat tinggi. Yang terbaik ialah menggantung kartu kredit dan memastikan Anda membayar cukup setiap bulan untuk melunasi pembelian bebas-bunga tersebut pada waktunya. Jika Anda menggunakan kartu kredit tersebut, atau tidak dapat melunasi pembelian Anda dalam jangka waktu bebas-bunga tersebut, akhirnya Anda harus membayar bunga dan biaya-biaya dalam jumlah besar.

Kisah Karina dan Budi

Karina dan Budi benar-benar membutuhkan lemari es baru. Mereka senang melihat iklan di *department store* "Easy monthly payments and 18 months interest-free!" (Pembayaran bulanan yang gampang dan bebas-bunga 18 bulan!). Mereka memilih lemari es dan menandatangani beberapa dokumen. Kemudian mereka menerima kiriman pos berisi sebuah kartu kredit. Kadang-kadang mereka menggunakan kartu tersebut untuk keadaan darurat tetapi selalu hanya melakukan pembayaran minimal saja. Empat tahun kemudian mereka masih berusaha membayar utang mereka kepada perusahaan finansial yang sama dengan suku bunga 27% per tahun.

Pialang Finansial

Pialang Finansial (Financial Brokers) membantu para peminjam untuk mencari dan memohonkan pinjaman, serta membantu para pemberi pinjaman menjual produk-produk pinjaman mereka. Para Pialang Finansial mungkin dibayar dengan komisi oleh pemberi pinjaman, atau biaya (fee) oleh peminjam, atau terkadang oleh keduanya. Pialang yang mengkhususkan diri pada pinjaman rumah sering disebut **pialang hipotek (mortgage brokers)**. Pialang finansial dapat berguna, tetapi Anda harus menyadari bahwa mereka berbisnis dengan menjual pinjaman, tidak harus memberikan nasihat yang netral. Beberapa pialang finansial atau hipotek dapat mahal biayanya bagi Anda dan Anda menanggung pinjaman yang tidak sesuai, seperti pinjaman yang diluar kemampuan Anda untuk membayarnya kembali.

Jika Anda memutuskan untuk menggunakan jasa layanan pialang finansial atau hipotek:

- Hukum melarang biaya-biaya di depan, mereka hanya dapat mengenakan biaya kepada Anda setelah Anda mendapatkan pinjaman.

- Banyak pialang tidak mengenakan biaya sama sekali karena mereka telah dibayar oleh pemberi pinjaman. Jika Anda akan dikenai biaya, carilah pialang lain.
- Anda harus mendapatkan persetujuan tertulis dengan pialang tersebut yang menjabarkan apa yang ia telah setuju lakukan untuk Anda, dan berapa biaya layanan tersebut (jika ada) yang harus Anda bayar.
- Bandingkan-bandingkan dahulu dengan yang lain. Pastikan Anda mendapatkan informasi tentang apa yang tersedia di pasar dan transaksi apa yang mungkin Anda dapatkan langsung dari pemberi pinjaman. Anda tak dapat mempercayakannya pada pialang untuk mendapatkan akses pada setiap pinjaman, atau bahkan pinjaman terbaik untuk Anda.

Kisah Julia dan Tono

Julia dan Tono sudah sangat lama berada di luar Australia dan baru saja kembali. Mereka ingin membeli rumah dan tidak tahu apakah mereka akan dapat memperoleh pinjaman. Seorang teman menyebutkan seorang bernama Joe yang mungkin dapat membantu menguruskan pinjaman untuk mereka. Mereka menghubungi Joe dan ia membantu menguruskan mereka mendapatkan pinjaman untuk membeli rumah mereka yang pertama.

Beberapa lama kemudian Julia dan Tono menyadari bahwa mereka telah membayar Joe \$3.500 untuk menguruskan pinjaman mereka, tetapi mereka keduanya mempunyai pekerjaan dan sebenarnya mereka dapat langsung menemui pialang hipotek yang tidak mengenakan biaya, atau langsung ke bank. Sebenarnya, Joe bahkan tidak dapat memberikan mereka transaksi terbaik yang ditawarkan pada saat itu.

Laporan Kredit Anda

Agen-agen pelaporan kredit (credit reporting agencies), seperti **Baycorp**, mengumpulkan informasi tentang permohonan pinjaman-pinjaman Anda, apakah Anda telah ditolak dalam pinjaman tersebut, dan informasi lain seperti berstatus bangkrut. Ketika Anda memohon suatu kredit, pemberi pinjaman biasanya akan meminta ijin untuk mengecek laporan kredit Anda. Ijin ini biasanya Anda berikan ketika Anda menandatangani formulir permohonan.

Permohonan pinjaman Anda biasanya akan dinilai berdasarkan pemasukan, properti dan komitmen lain Anda, serta terkadang faktor lain seperti seberapa sering Anda berganti alamat, dan berapa lama Anda dalam pekerjaan saat ini dan apakah Anda telah tepat waktu melunasi pinjaman-pinjaman lain pada pemberi pinjaman yang sama.

Anda mungkin ditolak untuk suatu pinjaman jika laporan kredit Anda memperlihatkan Anda terdaftar dalam penolakan (default listing), y.i. bahwa Anda terlambat membayar lebih dari 60 hari, atau a *clear-out listing*, yang berarti pemberi pinjaman Anda terdahulu tidak dapat menemukan lokasi Anda. *Default listing* tetap pada laporan kredit Anda selama 5 tahun, dan *clear-out listing* untuk 7 tahun. Jika Anda ditolak karena catatan yang ada pada agen pelaporan kredit, Anda harus diberitahu tentang hal ini secara tertulis. Anda berhak untuk memperoleh copy laporan kredit Anda - lihat **Mencari bantuan** untuk informasi kontak. Jika laporan kredit Anda kurang akurat, Anda harus mengajukan keluhan kepada Baycorp dan pemberi pinjaman terdahulu, atau Office of the Federal Privacy Commissioner.

Mencari bantuan

KONSELING FINANSIAL

Credit and Debt Hotline (Saluran Telepon Kredit dan Utang): informasi dan penunjukan kepada seorang penasihat finansial yang dapat memberikan saran opsi-opsi Anda jika Anda menunggak pembayaran-pembayaran Anda, bernegosiasi dengan kreditor Anda atau menunjukkan layanan-layanan lain yang relevan kepada Anda: **1800 808 488**

NASIHAT HUKUM

Consumer Credit Legal Centre (NSW) Inc. (Pusat Hukum Kredit Konsumen (NSW) Inc.) memberikan nasihat hukum kepada mereka yang mengalami kesulitan dengan pinjaman konsumen mereka: **(02) 9212 4111**

Law Access (Akses Hukum) membantu para penelepon memperoleh informasi dan layanan terbaik untuk membantu dengan masalah-masalah dan pertanyaan tentang hukum: **1800 806 913**

LAPORAN KREDIT

Baycorp Advantage dapat memberikan Anda copy gratis laporan kredit Anda: **1300 762 207**. Untuk mengajukan keluhan tentang laporan kredit Anda teleponlah: **1300 782 607**.

Office of the Federal Privacy Commissioner (Kantor Komisi Privasi Federal) mendengarkan keluhan tentang laporan kredit yang tidak akurat: **1300 363 992**

LAIN

Australian Securities and Investment Commission (Komisi Efek dan Investasi Australia): **1300 300 630**

Fair Trading Centres (keluhan-keluhan tentang pialang dan praktek yang menyesatkan atau curang): **13 32 20**

Financial Ombudsman Service (Layanan Ombudsman Keuangan) untuk perselisihan dengan lembaga finansial atau pemberi pinjaman Anda: **1300 780 808**

LAYANAN PENTERJEMAHAN DAN JURU BAHASA

Anda dapat menelepon layanan gratis ini dan minta seorang juru bahasa untuk membantu Anda menjelaskan masalah Anda kepada salah satu layanan di atas pada telepon: **13 14 50**

Proyek Consumer Credit Legal Centre (NSW) Inc. 2006. Lembar Informasi lain dalam seri ini tersedia di **www.cclcnsw.org.au** or **(02) 9212**