

MANUAL BOOK

STRATEGI INVESTASI

Bagi Pemula



Debbi Chyntia Ovami, S.Pd., M.Si.



MANUAL BOOK

STRATEGI INVESTASI

Bagi Pemula

Strategi Investasi bagi pemula ini menjadi topik yang sangat menarik bagi kalangan praktisi, akademisi dan masyarakat awam yang melakukan investasi. Buku ini terdiri dari pentingnya berinvestasi bagi pemula, tujuan, manfaat, jenis- jenis investasi yang cocok bagi calon investor yang ingin berinvestasi di pasar modal dan terdapat kelebihan dan kelemahan dari setiap masing masing jenis investasi. Oleh karena itu, manual buku ini hadir dengan penyajian dan sistematika yang lengkap. Semoga buku ini bisa menjadi panduan dan pegangan bagi semua kalangan yang pembaca yang berkeinginan untuk berinvestasi.



Debbi Chyntia Ovami, S.Pd., M.Si., lahir di Medan 10 Maret 1990. Pendidikan S1 di Universitas Negeri Medan Jurusan Pendidikan Akuntansi dan Program S2 di Universitas Sumatera Utara Jurusan Akuntansi. Penulis adalah dosen tetap di Fakultas Ekonomi Universitas Muslim Nusantara Al Washliyah.



Penerbit : CV. AA. RIZKY
Alamat : Jl. Raya Ciruas Petir,
Puri Citra Blok B2 No. 34 Pipitan
Kec. Walantaka - Serang Banten
E-mail : aa.rizkypress@gmail.com
Website : www.aarizky.com

ISBN 978-623-405-036-3



9 786234 050363

MANUAL BOOK

STRATEGI INVESTASI
Bagi Pemula

**Undang-undang No.19 Tahun 2002 Tentang Hak
Cipta
Pasal 72**

1. Barang siapa dengan sengaja melanggar dan tanpa hak melakukan perbuatan sebagaimana dimaksud dalam pasal ayat (1) atau pasal 49 ayat (1) dan ayat (2) dipidana dengan pidana penjara masing-masing paling sedikit 1 (satu) bulan dan/atau denda paling sedikit Rp.1.000.000,00 (satu juta rupiah), atau pidana penjara paling lama 7 (tujuh) tahun dan/atau denda paling banyak Rp.5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah).
2. Barang siapa dengan sengaja menyiarkan, memamerkan, mengedarkan, atau menjual kepada umum suatu ciptaan atau barang hasil pelanggaran hak cipta terkait sebagai dimaksud pada ayat (1) dipidana dengan pidana penjara paling lama 5 (lima) tahun dan/atau denda paling banyak Rp.500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)

MANUAL BOOK
STRATEGI INVESTASI
Bagi Pemula

Debbi Chyntia Ovami, S.Pd., M.Si.



PENERBIT:
CV. AA. RIZKY
2021

**MANUAL BOOK
STRATEGI INVESTASI
Bagi Pemula**

© Penerbit CV. AA RIZKY

Penulis:
Debbi Chyntia Ovami, S.Pd., M.Si.

Desain Cover & Tata Letak:
Tim Kreasi CV. AA. Rizky

Cetakan Pertama, November 2021

Penerbit:
CV. AA. RIZKY

Jl. Raya Ciruas Petir, Puri Citra Blok B2 No. 34
Kecamatan Walantaka, Kota Serang - Banten, 42183
Hp. 0819-06050622, Website : *www.aarizky.com*
E-mail: aa.rizkypress@gmail.com

Anggota IKAPI
No. 035/BANTEN/2019

ISBN : 978-623-405-036-3
xii + 80 hlm, 21 cm x 14,8 cm

Copyright © 2021 CV. AA. RIZKY

Hak cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak buku ini dalam bentuk dan dengan cara apapun tanpa izin tertulis dari penulis dan penerbit.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا هَلْ أَدُلُّكُمْ عَلَىٰ تِجَارَةٍ تُنْجِيكُمْ مِنْ عَذَابِ أَلِيمٍ ﴿١٠﴾ تُوْمِنُونَ بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ
وَتُجَاهِدُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ بِأَمْوَالِكُمْ وَأَنْفُسِكُمْ ذَٰلِكُمْ خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿١١﴾

Artinya :

"Hai orang-orang yang beriman, sukakah kamu aku tunjukkan suatu perniagaan yang dapat menyelamatkanmu dari azab yang pedih?¹⁰. (Yaitu) kamu beriman kepada Allah dan Rasulnya dan berjihad di jalan Allah dengan harta dan jiwamu. Itulah yang lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui¹¹." (QS. Ash-Shaff: 10-11)

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, karena hanya atas rahmat, limpahan Rahmat dan Ridho-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Manual Book "Strategi Investasi Bagi Pemula".

Pimpinan Universitas Muslim Nusantara Al-Washliyah Medan, pada kesempatan ini mengucapkan syukur dengan selesainya Manual Book "Strategi

Investasi Bagi Pemula". Secara singkat, Manual Book ini berisikan materi, Berinvestasi di Usia Muda, Pentingnya Berinvestasi di Usia Muda, Tujuan dan Manfaat Berinvestasi, Hal Yang Perlu Diperhatikan Bagi Pemula Sebelum Melakukan Investasi, Jenis-Jenis Investasi Untuk Pemula, Perusahaan Efek, Cara Melihat Laporan Keuangan Perusahaan Di IDX.

Medan, November 2021
Pimpinan Universitas Muslim Nusantara
Al-Washliyah Medan

PRAKATA

Segala puji bagi Allah, Tuhan Semesta Alam yang telah memberi karunia dan rezeki-Nya. Penyusun Mata Kuliah Pasar Modal di kampus Universitas Muslim Nusantara Al-Washliyah Medan bisa menyelesaikan Manual Book ini yang diberi nama "Strategi Investasi Bagi Pemula". Manual Book ini dibuat berlandaskan Rencana

Manual Book ini terdiri atas tujuh bab yang mendeskripsikan tentang materi-materi yang dipaparkan. Bab 1 berisi materi tentang Pentingnya Berinvestasi di Usia Muda. Bab 2 berisi materi tentang Pentingnya Berinvestasi di Usia Muda. Bab 3 berisikan materi terkait Tujuan dan Manfaat Berinvestasi. Bab 4 berisi tentang Hal Yang Perlu Diperhatikan Bagi Pemula Sebelum Melakukan Investasi, Bab 5 berisikan materi terkait Jenis -Jenis Investasi Untuk Pemula. Bab 6 mendeskripsikan tentang Perusahaan Efek. Bab 7 berisi tentang Cara Melihat Laporan Keuangan Perusahaan Di IDX.

penyusunan manual book dilakukan secara berdiskusi dengan tim-tim di kampus Universitas Muslim Nusantara Al-Washliyah. Medan Tim terdiri

dari dosen-dosen yang berada di seluruh Program Studi Akuntansi di area Universitas Muslim Nusantara Al-Washliyah Medan. Semoga Manual Book ini bisa dimanfaatkan dengan baik serta berguna bagi calon-calon investor.

Medan, November 2021

Penulis,

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	v
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENTINGNYA BERINVESTASI DI USIA MUDA	1
BAB II TUJUAN DAN MANFAAT BERINVESTASI	5
A. Tujuan Berinvestasi	5
B. Manfaat Berinvestasi.....	6
BAB III LANGKAH-LANGKAH UNTUK BERINVESTASI SAHAM DI PASAR MODAL MODAL	11
BAB IV HAL YANG PERLU DIPERHATIKAN BAGI PEMULA SEBELUM MELAKUKAN INVESTASI.....	17
BAB V JENIS - JENIS INVESTASI UNTUK PEMULA	21
A. Deposito	21
B. Investasi Reksadana	30
C. Investasi Saham	38
D. Investasi Emas	47
E. Investasi Properti	51

	F. Investasi <i>Forex</i>	56
	G. P2P <i>Lending</i>	61
BAB VI	PERUSAHAAN EFEK	65
	A. Perusahaan Sekuritas.....	65
	B. Manajer Investasi	66
	C. Metode Memilah Perusahaan Sekuritas Terbaik.....	69
	D. Bentuk Sekuritas.....	72
BAB VII	CARA MELIHAT LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN DI IDX.....	75
	DAFTAR PUSTAKA	77
	TENTANG PENULIS.....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 5.1	Contoh Halaman Depan Prospektus ..	32
Gambar 7.1	Tampilan Situs Idx.co.id.....	75
Gambar 7.2	Contoh Tampilan Laporan Keuangan Yang Ingin Dilihat.....	76
Gambar 7.3	Tampilan Awal Dari Laporan Keuangan Triwulan	76

BAB I

PENTINGNYA BERINVESTASI DI USIA MUDA

Investasi merupakan metode yang tepat guna menjamin masa depan serta melindungi nilai uang dari inflasi (Maulana, 2017). Investasi juga merupakan salah satu instrumen pembangunan yang diperlukan oleh suatu bangsa Indonesia. Menerapkan investasi dipasar modal ialah merupakan alternatif investasi yang mudah diakses oleh publik luas semenjak dibukanya Bursa Efek Indonesia (BEI) (Bakhri, 2018). Prinsip utama dari investasi dapat melindungi keutuhan aset. Utuh dengan kata lain nyaman serta bisa membagikan hasil yang diperoleh dan mengimbangi aspek eksternal yang menimbulkan nilai peninggalan itu menurun (Hogan, 2017).

Tetapi, saat sebelum mulai berinvestasi investor wajib mengerti jika investasi itu berbeda dibandingkan menabung. Menabung merupakan proses menaruh uang dengan tujuan tertentu dalam jangka pendek serta dapat dicairkan kapan saja. Kalian dapat memakai tabungan buat berbagai keperluan. Menabung di bank umumnya diperuntukkan buat mengamankan dana sebab

mempunyai resiko rendah. Berbeda dengan menabung, berinvestasi tidak semata mengendapkan beberapa duit namun berpeluang memperoleh pengembangan kekayaan. Sebab mempunyai keuntungan yang lebih, otomatis di dalamnya pula terdapat akibat. Namun investor tidak harus takut sebab saat ini terdapat banyak opsi investasi yang rendah resiko. Apabila dicoba dengan hati-hati serta perencanaan yang baik, kalian dapat memaksimalkan keuntungan secara terus menerus serta jangka panjang. Pentingnya investasi awal membawa banyak manfaat bagi investor muda, diantaranya sebagai berikut :

1. Impian yang mudah diraih

Saat muda, banyak orang yang bisa memiliki banyak impian, seperti: Berinvestasi membuatnya lebih mudah guna memperoleh apa yang ia harapkan.

2. Lebih banyak sumber pendapatan

Dengan berinvestasi maka akan dapat memberikan kesempatan untuk memperoleh pendapatan tambahan dengan meningkatkan aset yang telah investasikan. Dengan berinvestasi, investor dapat memperoleh *passive income* sehingga jumlah yang diperoleh seorang investor di

akhir periode investasi dapat meningkat dari jumlah yang semula. Untuk investasi pemula, pilihlah investasi yang berisiko rendah untuk menghindari kerugian modal (*capital loss*).

3. Biarkan Uang Bekerja

Jika Anda ingin menjadi "bos" dari investasi Anda, maka anda akan merasakannya. Hal ini terjadi karena investasi Anda dapat mengambil peluang baru dan mendapatkan keuntungan dari pengembangan asset. Dengan berinvestasi di usia muda, maka anda harus mempersiapkan diri untuk masa pensiun yang lebih baik. Jika Anda terbiasa berinvestasi sejak usia muda, maka Anda akan terus mendapatkan hasil dari investasi Anda ketika Anda tidak lagi produktif. Sehingga anda akan tetap mendapatkan pemasukan dari hasil investasi yang lakukan dimasa sebelumnya.

4. Salurkan Jiwa Muda

Sifat dari investasi yang penuh maka akan diperoleh dengan tantangan serta dinamika sangat sesuai dengan jiwa muda anda. Apalagi belajar berinvestasi sejak dini itu sangat mudah diperoleh.

BAB II

TUJUAN DAN MANFAAT BERINVESTASI

A. Tujuan Berinvestasi

Terdapat banyak investasi non-bisnis yang belum lama diminati oleh warga dengan tujuan investasi guna menambah nilai kekayaan yang dimiliki. Tujuan berinvestasi bukan untuk membuat menjadikan seseorang investor kaya dengan cepat, tetapi berinvestasi wajib dilakukan dengan kesabaran, komitmen dan juga ketenangan pada saat pasar berfluktuasi. Namun bukan berarti investasi tidak dapat dicoba dalam jangka pendek. Dari uraian sebelumnya, yakni Ada banyak tujuan investasi yang memotivasi investor untuk berinvestasi, antara lain :

1. Memperoleh Pendapatan Tetap

Tujuan investasi buat menemukan pemasukan tetap umumnya digunakan oleh mereka yang ingin berinvestasi disuatu perusahaan. Misalnya, Investor berinvestasi di perusahaan pengolahan makanan cepat saji. Dari hasil penjualan, investor berhak atas persentase keuntungan bulanan dari penjualan. Besar

persentase keuntungan akan bervariasi, tergantung kesepakatan perusahaan dan investor.

2. Meningkatkan Usaha

Tidak hanya menemukan pemasukan tetap serta keuntungan, investasi bisa meningkatkan usaha yang sedang dilakukan investor. Laba investasi yang diperoleh dapat menjadi suntikan modal bagi para investor.

3. Jaminan Dalam Bisnis

Jika seseorang investor berinvestasi modal pada pemasok bahan baku usaha yang sedang investor lakukan hingga tampaknya besar perusahaan tidak akan mengalami kekurangan pasokan bahan baku. Selain itu harga produk Kamu akan bisa bersaing di pasaran sebab memperoleh bahan baku yang lebih murah dengan mutu yang baik.

B. Manfaat Berinvestasi

Aktivitas berinvestasi jadi suatu yang kerap kali diremehkan oleh sebagian besar orang, paling utama kalangan millennial serta Gen Z. Tetapi apabila mengenali khasiatnya, pastinya aktivitas investasi ini sangat menguntungkan. Untuk

golongan milenial serta Gen Z aktivitas investasi ini pula hendak mendatangkan arti yang besar apabila ingin melakukannya. Guna berinvestasi untuk kalangan muda merupakan sebagai berikut :

1. Nilai Aset serta Kekayaan hendak Terus menjadi Meningkatkan

Manfaat awal melaksanakan investasi di umur muda ialah mempunyai peninggalan serta kekayaan yang nilainya terus bertambah. Kala investor muda menginvestasikan peninggalan baik itu berbentuk duit ataupun apapun, hingga nilainya hendak terus bertambah. Ini sebab saat menginvestasikan aset hingga bakal terdapat usaha buat membuat nilainya meningkat bersamaan waktu. Pasti saja meningkatnya nilai peninggalan ini hendak diiringi dengan meningkatnya kekayaan.

2. Merdeka dalam Perihal Keuangan

Seorang dengan kekayaan yang besar hendak berpeluang menggapai kemerdekaan finansial. Kemerdekaan finansial sendiri merupakan seorang yang telah dapat melaksanakan serta memenuhi kebutuhan tiap harinya tanpa wajib bekerja keras lagi serta tanpa kekhawatiran dengan keadaan keuangan

yang dipunyai. Pasti saja besarnya kekayaan tadi bisa didapatkan dari aktivitas investasi yang membuat nilai aset terus menjadi meningkat tiap waktu.

3. Mempunyai Dana 'Darurat'

Dengan berinvestasi maka investor pula dapat mempunyai dana darurat tertentu. Karena aset yang terus tumbuh dikala diinvestasikan membuat para investor secara otomatis memiliki tabungan yang dapat digunakan buat keperluan tiba-tiba ataupun darurat di suatu waktu.

4. Bebas dari Inflasi

Selanjutnya, manfaat dari berinvestasi dikala muda ialah bebas dari inflasi. Inflasi memanglah menjadi suatu yang nyaris terjalin tiap tahun. Dengan pengaruh yang lumayan signifikan terhadap perekonomian, khususnya jual-beli, hingga inflasi ini memanglah butuh diatasi. Nah dengan investasi maka kalian dapat bebas dari akibat inflasi tersebut.

5. Belajar *Financial Management* serta Menopang Membuat Skala Prioritas

Dengan berinvestasi para investor muda secara tidak langsung akan belajar melakukan manajemen keuangan. Ini karena dari uang atau

aset yang ada, investor dipaksa untuk menyisihkan sebagian untuk keperluan jangka panjang dengan berinvestasi. Dengan investasi ini juga secara tidak langsung juga akan dipaksa untuk membuat skala prioritas dalam manajemen keuangan yang ada.

6. Mempersiapkan Masa Depan yang Cerah

Terakhir, manfaat melaksanakan investasi semenjak muda merupakan mencapai masa depan yang lebih terang. Dengan berinvestasi para calon investor sesungguhnya tengah membangun masa depan yang lebih baik. Karena duit ataupun aset yang diinvestasikan hendak meningkat nilainya tiap waktu sampai disaat para calon investor telah pensiun, mereka hendak merasakan manfaat dari investasi tersebut.

BAB III

LANGKAH-LANGKAH UNTUK BERINVESTASI SAHAM DI PASAR MODAL MODAL

Dalam berinvestasi saham ada sebagian langkah berguna yang wajib dicoba calon investor disaat memulai. Satu langkah teknis yang terutama merupakan membuka rekening saham. Bila kalian tidak mempunyai rekening saham pasti kalian tidak akan dapat melaksanakan transaksi saham. Langkah-langkah buat berinvestasi saham di pasar modal ialah sebagai berikut:

1. Investasikan Waktu Sebelum Uang

Jika ingin benar-benar masuk ke dunia saham, Kamu dapat meluangkan waktu mempelajari dasar- dasar investasi saham. Pahami istilah-istilah yang sering digunakan agar tidak bimbang dan membuat pusing kepala. Latihan juga merupakan bagian dari pembelajaran. Asah keahlian dengan mengenakan akun *trading* yang disediakan buat percobaan penjualan di pasar saham, contohnya RTI maupun *Stockbit*. Jika menggunakan akun percobaan sering kali hasil yang sangat berbeda. Dikala mengenakan akun riil,

sehingga kamu akan tidak mampu melakukan *cut loss* buat menjauhi resiko lebih banyak. Bergabung dengan komunitas ataupun tim sosial media yang spesial membahas tentang saham. Umumnya kegiatan semacam itu terdapat orang-orang yang telah lumayan pakar serta dapat jadi tempat bertanya. Sebagian forum pula membagikan saran. Buat saran saham, dapat pula ditemui di pihak sekuritas tempat kamu daftar akun *trading*, ataupun membaca ulasannya di situs berita ekonomi serta bisnis.

2. Mulailah Dari Jumlah Kecil

Meski Kamu memiliki uang yang banyak, apabila salah penggunaan di dunia saham hingga menyebabkan kerugian yang besar. Terus menjadi besar aset yang dipertaruhkan, hingga terus menjadi besar pula risikonya. Kehabisan 5% dari Rp 10 juta dengan 5% dari Rp 100 juta pasti berbeda sekali rasanya. Jika selaku pendatang baru hendaknya mulai dengan dana kecil, dapat Rp 10 juta-Rp 30 juta. Apalagi banyak yang mengawali investasi saham dengan nominal ratusan ribu. Kamu dapat melaksanakan pengisian saldo tiap bulan dengan menyisihkan pendapatan, misalnya Rp 500.000 per bulan. Bila Kamu betul-betul ingin

mengawalinya dari saldo kecil, dapat memilah perusahaan sekuritas yang sediakan akun dengan minimum deposit mula Rp 100.000. Tetapi, umumnya admin per transaksinya sedikit lebih besar dari akun yang depositnya besar, misalnya akun dengan dana minimum Rp1 miliar. Tidak harus sangat takut dengan fee bila Kamu bukan trader yang jumlah jual- belinya sangat teratur. Biaya administrasi cuma dikenakan dikala Kamu transaksi beli serta jual.

3. Perhatikan situasi ekonomi dan politik

Pemilik saham berarti kamu mempunyai perusahaan. Maksudnya, bisnis kamu hidup dalam dunia nyata yang sangat rentan dengan transformasi, terutama dibidang ekonomi. Hal ini akan mempengaruhi terhadap harga saham. Harga saham juga menjadi masalah opini investor. Maksudnya, meski secara tidak mempengaruhi langsung, kondisi politik kerap kali mempengaruhi kenaikan harga saham. Rumor yang menyebar pula dapat jadi pemantik. Peka terhadap situasi ekonomi serta politik ini berguna guna mengambil keputusan, karenanya rajin- rajin menyimak kabar bisnis, ekonomi, serta politik. Kabar politik dapat dikaitkan dengan kebijakan pemerintah serta

kerapkali mempengaruhi langsung terhadap masa depan perusahaan yang sahamnya anda pegang.

4. Memahami Perusahaan dan Industri Investor

Veteran Lo Kheng Hong merupakan contoh bagaimana dia menguasai perusahaan yang dibeli melalui pasar saham. *Bisnis.com* sempat mempublikasikan cerita bagaimana dia tertarik pada saham- saham kelompok Indika, ialah PT Indika Energy Tbk. (INDY), PT Mitrabahera Segara Sejati Tbk. (MBSS), serta PT Petrosea Tbk. (PTRO), serta mendapatkan pendapatan miliaran. Dia mempunyai 13, 66 persen saham PTRO serta berhak atas dividen senilai US\$1, 19 juta dari tahun buku 2018. Maksudnya, Lo Kheng Hong berhak atas dividen senilai Rp16, 75 miliar dari satu perusahaan saja, belum bila menghitung pendapatan dari harga saham yang kerapkali lebih tinggi dari nilai dividen. Lo Kheng Hong mampu menyimpan dana besar di perusahaan- perusahaan sebab dia mengerti dengan bisnis yang dia jalankan. Selaku investor pendatang baru, Kamu pula dapat memulai dari industri yang dimengerti kinerjanya. Pahami pula industrinya, apakah sedang naik ataupun lagi turun.

5. Saham *Big Caps*

Big Caps adalah istilah yang digunakan untuk menggambarkan saham dengan nilai kapitalisasi pasar yang tinggi agar tidak mudah “digoreng” atau dimanipulasi oleh investor bermodal besar. Istilah lainnya adalah saham level 1 ataupun *blue chips*. Kapitalisasi saham- saham ini dapat menggapai Rp40 triliun.

6. Saham dengan PER Rendah

Price to Earning Ratio ataupun rasio PE (PER) alat yang digunakan untuk menghitung harga saham suatu perusahaan dibandingkan dengan keuntungan tahunan perusahaan. Saham- saham dengan nilai Rasio PE rendah lebih menarik sebab laba per saham yang relatif besar dibanding dengan harga sahamnya. Tingkatan rasio ini menampilkan tingkatan keyakinan juga dipunyai investor kepada kinerja perusahaan di masa yang akan datang. Terus menjadi besar rasio P/ E, terus menjadi besar keyakinan investor. Rasio P/ E= Harga pasar per saham: Pendapatan per saham.

BAB IV

HAL YANG PERLU DIPERHATIKAN BAGI PEMULA SEBELUM MELAKUKAN INVESTASI

Jika tertarik untuk berinvestasi ada beberapa hal penting yang perlu diperhatikan sebelum memutuskan untuk berinvestasi apabila tertarik buat melangsungkan investasi terdapat sebagian perihal berguna yang butuh diperhatikan saat sebelum memutuskan buat berinvestasi ialah:

1. Tujuan kalian Menerapkan Investasi

Saat sebelum melangsungkan investasi terdapat baiknya apabila kalian merencanakan tujuan investasi yang jelas. Apabila mempunyai tujuan yang jelas serta dijalankan secara sistematis sehingga besar kemungkinan bisnis yang dikelola juga hendak berjalan dengan mudah sampai meraih kesuksesan. Banyak pelaksana investasi yang mengalami kegagalan disebabkan cuma memikirkan keuntungan yang hendak diraihny akan tetapi tidak merancang tujuan investasi yang jelas serta sistematis. Salah satu perencanaan investasi yang baik merupakan dengan menyusun pola keuangan bisnis investasi

yang mencukupi supaya bisnis yang di jalankan nantinya tidak hendak terhambat oleh kendala-kendala keuangan yang tidak perlu.

2. Hitung Penghasilan yang kalian Miliki

Sangat berarti buat mengendalikan penghasilan yang dimiliki dengan metode mencatat seluruh kategori pendapatan keuangan secara rinci. Dengan mencatat seluruh pendapatan yang dimiliki tersebut sehingga kalian hendak mengetahui tentang keadaan keuangan kalian. Apabila kalian telah mengenali keadaan keuangan dengan baik, sehingga kalian mampu menyesuaikan banyaknya modal yang hendak kalian berikan buat bisnis kalian tersebut. Pastikan keadaan keuangan kalian terdapat dalam kondisi yang normal. Sebab seandainya keadaan keuangan kalian masih dalam kondisi yang tidak menentu sehingga bisnis investasi yang hendak jalankan juga tidak bakal berjalan dengan mudah.

3. Hutang Piutang yang kalian Miliki

Hutang piutang pula merupakan hal yang butuh diperhatikan saat sebelum melaksanakan investasi. Banyak para pelakon bisnis yang kandas melaksanakan bisnisnya sebab mengabaikan tentang ini. Dalam dunia bisnis, sangatlah berguna

buat mempunyai keahlian dalam pengelolaan keuangan dengan metode mengendalikan strategi yang pas serta akurat disaat hendak menanamkan modal investasi. Apabila masih mempunyai banyak hutang piutang yang belum terbayarkan sehingga sebaiknya terlebih dulu melunasinya, karena dapat jadi hutang piutang tersebut hendak jadi hambatan yang bisa mengacaukan bisnis investasi yang kalian jalankan.

4. Banyaknya Aset yang kalian Miliki

Aset berharga yang dipunyai inilah yang hendak jadi modal awal dalam memperoleh keuntungan investasi di masa yang akan datang. Semakin banyak aset yang dipunyai maka bakal terus menjadi besar pula keuntungan yang boleh jadi dimiliki karena tidak butuh mencari sumber dana lain buat menanamkan modal. Dengan begitu sangatlah berarti untuk perbanyak aset berharga supaya stabilitas bisnis yang kalian jalankan juga hendak terus menjadi menaik. Oleh sebab itu sangat dianjurkan buat perbanyak aset berharga guna lebih mempermudah kalian dalam melaksanakan investasi.

BAB V

JENIS - JENIS INVESTASI UNTUK PEMULA

A. Deposito

Deposito adalah produk investasi berjangka yang keuntungannya dapat diambil dalam jangka waktu tertentu, yaitu mulai dari 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan, sampai 24 bulan. Keuntungan yang diberikan deposito umumnya berbeda- beda, bergantung kebijakan pada tiap- tiap bank. Umumnya keuntungannya mulai dari 4- 7% per tahun dengan pajak 20% untuk deposito dengan jumlah di atas Rp7 juta. Investasi deposito lumayan terkenal serta banyak dipilih sebab termasuk tipe investasi nyaman serta rendah resiko. Investasi berbentuk deposito lumayan terjamin sebab telah dipastikan oleh Lembaga Penjamin Simpanan(LPS).

Apabila bank tempat menyimpan deposito bangkrut, sehingga kita bakal senantiasa memperoleh dana deposito kita secara utuh optimal sebesar Rp. 2 miliar dari LPS. Deposito sesuai digunakan buat investasi dalam jangka pendek, misalnya buat dana pendidikan anak

ataupun dana buat melahirkan, sebab jangka waktunya tidak begitu lama.

Salah satu tipe deposito serta cara menabung deposito yang selalu digunakan umumnya ialah mentransfer dana ke pihak lain buat diamankan, dengan kata lain yakni uang yang ditransfer oleh investor ke rekening tabungan yang disimpan di bank. Status uang yang disimpan masih sebagai kepunyaan seseorang yang menyimpan uang, serta orang tersebut bisa menarik uang tersebut kapan saja, bisa mentransfer uang tersebut ke akun orang lain, ataupun memakai uang tersebut buat keperluan yang lain. Buat mengawali deposito seseorang diwajibkan membuat rekening baru serta menyetorkan sejumlah uang dengan minimum yang telah ditetapkan.

1. Kategori-Kategori Deposito

Jika Kamu tertarik buat membuka rekening deposito, Kamu wajib pahami terlebih dulu kategori deposito seperti apa yang kamu butuhkan dan mau. Sebab deposito berpegangan pada jangka waktu tertentu, sehingga apabila belum waktu jatuh tempo buat melakukan penarikan Kamu tidak bisa melakukan penarikan uang tersebut. Apabila

Kamu melakukan penarikan saat sebelum waktunya, sehingga Kamu bakal terkena denda pinalti. Tidak hanya itu Kamu pula wajib memahami gimana metode menabung deposito dengan baik serta benar supaya kamu tidak salah langkah. Deposito sendiri mempunyai 3 kategori ialah Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito serta Deposito *On- Call*.

a. Deposito Berjangka

Deposito yang satu ini ialah kategori deposito yang amat selalu digunakan. Deposito berjangka merupakan kategori tabungan berjangka dalam waktu tertentu sesuai kesepakatan mulai dari 1, 2, 3, 5, 12, 18 ataupun 24 bulan. Sehingga penarikan yang dilakukan oleh nasabah hanya dapat dicoba pada waktu tertentu saja. Metode menabung deposito berjangka, sistem penyimpanan uangnya dilakukan dimana Kamu diwajibkan buat menyimpan duit pada waktu tertentu.

Deposito berjangka bisa diterbitkan atas nama perorangan maupun Lembaga. Pihak bank hendak membagikan bunga ke tabungan deposito nasabah, tingkatan bunga

yang ditawarkan oleh bank bakal lebih besar dibanding dengan tabungan biasa.

b. Sertifikat Deposito

Sertifikat deposito ialah kategori deposito yang tidak mengacu pada nama seseorang ataupun lembaga tertentu sebab sertifikat tersebut nantinya bisa dipindah tangankan ataupun diperjualbelikan pada pihak lain. Simpanan dana yang dilakukan oleh nasabah diberikan opsi jangka waktu 3, 6, ataupun 12 bulan yang diiringi dengan sertifikat. Pencairan bunga yang dilakukan di muka bisa dilakukan setiap bulan, ataupun setiap jatuh tempo.

c. Deposito *On- Call*

Sebaliknya kategori deposito *on-call* merupakan tabungan berjangka yang relatif pendek dengan waktu minimum satu pekan ataupun sangat lama satu bulan. Umumnya deposito kategori *on-call* diterbitkan dalam jumlah yang lumayan besar. Pencairan bunganya bisa dilakukan pada dikala pencairan deposito dengan catatan nasabah telah memberitahukan tadinya kalau tabungan tersebut hendak diambil ataupun

dicairkan. Seperti uraian diatas deposito terbagi menjadi 3.

Adapun sebagai investor yang baru memulai terdapat tahapan dalam mengajukan deposito yakni sebagai berikut:

- a. Memastikan bank buat mendaftar deposito.
- b. Siapkan berkas identitas yang masih berlaku semacam KTP serta NPWP sebagai persyaratan pembukaan deposito.
- c. Siapkan materai.
- d. Calon nasabah umumnya diwajibkan telah mempunyai rekening di bank tempat Kamu hendak mendaftar deposito.
- e. Tentukan tenor serta kategori deposito bersumber pada produk–produk yang ditawarkan oleh pihak bank.
- f. Isi formulir registrasi deposito dengan lengkap serta sebenar–benarnya.
- g. Mengikuti arahan Customer Service pada saat membuka deposito.
- h. Melakukan setoran guna membuka rekening.
- i. Sesudah dinyatakan sukses, Kamu hendak menerima bilyet sebagai data kepemilikan deposito.

2. Kelebihan serta kelemahan Deposito Bank

Kelebihan Deposito Bank

a. Fasilitas investasi yang menguntungkan

Kelebihan utama yang jelas diperoleh dari melaksanakan deposito merupakan tabungan ini dapat dijadikan selaku fasilitas buat investasi dengan pas sebab sudah dijamin seluruhnya dengan terjamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan ataupun LPS walaupun diperlukan sekian banyak ketentuan sekaligus ketentuan yang mesti dilakukan. Memanfaatkan deposito berarti nilai pokok dari uang yang kamu setorkan akan terpelihara dengan benar. Oleh karena itu deposito yang berjangka lebih baik dibanding dengan instrumen investasi yang lain sebagai contoh saham serta obligasi yang mana investasi bentuk itu memiliki akibat yang mempengaruhi terhadap nilai pokok dari dana awal yang dipunyai serta bisa jadi hendak menurun.

Nilai pokok dari obligasi sendiri sangat tergantung kepada pergantian ataupun pergerakan suku bunga yang berlangsung. Dengan kata lain, apabila suku bunga hadapi

peningkatan, hingga harga obligasi juga hendak turun. Saham pula bergantung dengan terdapatnya pergerakan keadaan pasar.

b. Suku bunga yang lebih tinggi

Dibandingkan dengan suku bunga tabungan biasa, nilai suku bunga dari deposito jauh lebih besar dan menguntungkan. Nasabah yang lebih memilih deposito dapat mengharapkan imbal hasil yang jauh lebih baik apabila dibandingkan dengan penyimpanan tabungan dalam rekening yang biasa. Tidak cuma itu setiap bulan, dana dari tabungan biasa dapat jadi terpotong administrasi sebaliknya deposito tidak.

c. Lebih mudah mengakses bunga deposito

Meski sesungguhnya deposito tidak mengizinkan pemilik dananya untuk mengakses uangnya dengan leluasa serta tiap dikala sebab deposito hanya dapat diakses kala bertepatan pada Kamu membuka rekening deposito. Tetapi sebagian bank yang ada di Indonesia telah memberikan kemudahan buat seluruh nasabahnya dengan

mengambil bunga dari deposito yang dimiliki dengan metode mentransfer menuju rekening yang diinginkan.

Dengan begitu, pemilik masih mendapatkan penghasilan yang teratur dalam wujud bunga yang disetorkan pada waktu tertentu.

d. Efek kerugian yang lumayan kecil

Pasti saja Kamu akan terlindungi dari akibat terdapatnya fluktuasi pasar apabila memilih deposito selaku metode menyimpan uang Kamu. Tidak hanya itu, terdapatnya LPS hendak sanggup melindungi uang yang sudah Kamu simpan dengan baik serta nyaman dari berbagai ragam penyelewengan dana. Apabila bank tempat Kamu menyimpan uang nyatanya mengalami kebangkrutan, hingga LPS hendak menjamin dana dari tiap nasabah yang merasa ditugikan sampai Rp 2 milyar serta suku bunga yang diberikan menggapai 7, 5% buat tiap bank yang terdapat. Tetapi hal itu cuma dapat terjalin bila bank sudah terdaftar dalam LPS.

Kelemahan Deposito Bank

Walaupun ada banyak keuntungan, tidak dapat dipungkiri bila masih ada sedikit kelemahan dari deposito berjangka ini sebagai berikut :

a. Hasil imbal yang rendah

Deposito memang dikatakan sebagai wujud instrumen investasi yang sangat terjamin. Tetapi sebagai gantinya, hasil imbal yang bisa jadi diberikan dari deposito lebih rendah ataupun dapat dikatakan sangat rendah dari seluruh bentuk investasi baik saham ataupun obligasi.

b. Deposito lemah terhadap inflasi

Apabila terjadi inflasi yang sangat besar, hingga setinggi apapun nilai bunga yang diberikan tidak bakal ada artinya. Sebagai contoh Indonesia pernah dilanda inflasi pada tahun 2013 dengan angka yang meraih 5,9% sedangkan rata-rata dari suku bunga pada saat deposito ialah 3,5% sampai 5,5%. Hanya saja jumlah tersebut belum terhitung dalam potongan pajak senilai 20% dari bunga untuk nilai deposito diatas 7,5%. Dengan begitu nilai bunga tidak akan ada pengaruh

apapun untuk nilai pokok Kalian serta tidak akan menaikkan keuntungan apapun.

c. Nilai investasi yang tidak akan bertambah

Perlu diketahui bila tidak akan terdapat metode apapun untuk dapat menaikkan nilai dari investasi khususnya deposito. Perihal ini diakibatkan sebab tidak terdapatnya peluang buat nasabah ikut serta langsung dalam pengelolaan dana itu.

B. Investasi Reksadana

Reksadana ialah investasi yang banyak diseleksi oleh para pendatang baru. Pada investasi ini, pendatang baru tidak butuh menghabiskan waktu memandangi layar ponsel ataupun pc. Investasi ini pula tidak memerlukan kemampuan spesial menghitung efek investasi mereka. Investasi reksadana pula sangat terjangkau. Pada sebagian industri sekuritas legal, Kamu bisa mulai berinvestasi mulai dari Rp.10 ribu. Reksadana pula jadi investasi yang sesuai untuk mahasiswa. Semacam yang dikenal investasi reksadana dibagi jadi 4 kategori. Mulai dari pasar uang, pemasukan tetap, kombinasi, serta saham. Dana investasi yang kalian alokasikan nantinya hendak 'dimainkan' oleh

Manajer Investasi, hingga seleksi tujuan reksadana yang pas.

Terdapat 2 metode yang dapat kalian jalani, ialah langsung beli lewat bank tertentu, ataupun platform yang melayani investasi reksadana. Selaku pendatang baru, direkomendasikan kalian buat melaksanakan pembelian reksadana secara online, sebab lebih gampang dicoba. Berikut triknya:

1. Seleksi platform penyedia layanan investasi reksadana yang cocok dengan kebutuhan kalian. Saat ini ini telah banyak layanan yang bisa diakses lewat aplikasi ponsel.
2. Registrasikan informasi diri sesuai dengan syarat yang berlaku pada layanan reksa dana yang kalian pilih. Umumnya kalian butuh memasukkan informasi diri hingga upload foto KTP.
3. Mendaftarkan rekening bank kepunyaan individu yang dapat digunakan buat mengirim dana pada saat ingin membeli reksadana serta selaku rekening tujuan buat mengirimkan dana hasil penjualan reksadana.
4. Melaksanakan deposit dana ke platform yang digunakan.
5. Memilih kategori reksadana yang sesuai dengan profil resiko kalian.

6. Masukkan jumlah uang yang mau kalian investasikan (umumnya kelipatan Rp100.000).
7. Lengkapi form yang disediakan.
8. Jangan lupa baca ketentuan & syarat dan prospektusnya.

<p style="text-align: center;">PROSPEKTUS REKSA DANA SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND</p> <p>Tanggal Efektif: 22 Oktober 2013 Tanggal Mulai Penawaran: 8 November 2013</p> <p>DOKUMEN INI TIDAK MEMBERIKAN PERHATYAN ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBERHARAPAN ATAU KEKUCURAHAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERHATYAN YANG BERTERANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERUBAHAN MELANGGAR HUKUM.</p> <p>REKSA DANA SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND (selanjutnya disebut "SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND") adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya.</p> <p>SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi pada Efek Syariah berifat ekuitas serta Efek Syariah berifat utang dan instrumen pasar uang syariah sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah Islam dan peraturan penunjang-undangan yang berlaku di Indonesia.</p> <p>SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND akan melakukan investasi dengan komposisi portofolio investasi (i) minimum 80% (delapan puluh persen) dan maksimum sebesar 100% (seratus persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Efek Syariah berifat ekuitas yang diterbitkan korporasi yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah; dan (ii) minimum 0% (nol persen) dan maksimum 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Surat Berharga Syariah Negara dan/atau Sukuk (Obligasi Syariah) yang diterbitkan oleh korporasi berbadan hukum Indonesia dan/atau instrumen pasar uang syariah dalam negeri dan/atau deposito syariah; sesuai dengan peraturan penunjang-undangan yang berlaku di Indonesia.</p> <p style="text-align: center;">PENAWARAN UMUM</p> <p>PT Sucorinvest Asset Management sebagai Manajer Investasi melakukan Penawaran Umum atas Unit Penyertaan SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND secara terus menerus sampai dengan jumlah 1.000.000.000 (satu miliar) Unit Penyertaan.</p> <p>Setiap Unit Penyertaan SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.</p> <p>Pemegang Unit Penyertaan SUCORINVEST SHARIA EQUITY FUND dikenakan biaya pembelian Unit Penyertaan (subscription fee) sebesar maksimum 2% (dua persen) dari nilai transaksi pembelian Unit Penyertaan, biaya penjualan kembali Unit Penyertaan (redemption fee) maksimum sebesar maksimum 1% (satu persen) dari nilai transaksi penjualan kembali Unit Penyertaan untuk kepemilikan Unit Penyertaan kurang dari 12 (dua belas) bulan dan sebesar 0% (nol persen) untuk kepemilikan Unit Penyertaan 12 (dua belas) bulan ke atas; serta biaya pengalihan investasi (switching fee) sebesar maksimum 0,5% (nol koma lima persen) dari nilai transaksi pengalihan investasi. Uraian lengkap mengenai biaya dan imbalan jasa dapat dilihat pada Bab X tentang Alokasi Biaya dan Imbalan Jasa.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: small;"> <div style="width: 45%;"> <p>MANAJER INVESTASI</p>  <p>PT Sucorinvest Asset Management Wisma IT, Lantai 17 J. Letjend. S. Parman Kav. 77 Jakarta 11450 Phone: (021) 536.3030 Fax: - (021) 536.3019</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p>BANK KUSTODIAN</p>   <p>Deutsche Bank AG, Cabang Jakarta Gedung Deutsche Bank Jalan Imam Bonjol Nomor 80 Jakarta 10130 Phone : (021) 3189.137/141 Fax : (021) 3189.136/131</p> </div> </div> <p style="font-size: x-small; text-align: center;">SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK MEMBELI UNIT PENYERTAAN REKSA DANA INI ANDA HARUS TERLEBIH DARIJAU MEMPELAJARI ISI PROSPEKTUS INI KHUSUSNYA PADA BAGIAN MANAJER INVESTASI (BAB III), TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI, PEMBATASAN INVESTASI DAN KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI (BAB V) DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA (BAB VIII).</p> <p style="font-size: x-small; text-align: center;">Prospektus ini diterbitkan di Jakarta pada Tahun 2013</p>	<p>A. Nama Reksa Dana</p> <p>B. Izin dan Legalitas</p> <p>C. Tujuan Reksa Dana</p> <p>D. Kebijakan Investasi</p> <p>E. Penawaran Investasi Reksa Dana</p> <p>F. Biaya Transaksi Reksa Dana</p> <p>G. Manajer Investasi dan Bank Kustodian</p>
---	--

Gambar 5.1

Contoh Halaman Depan Prospektus

(Source: Bareksa)

9. Umumnya kalian hendak diharuskan untuk klik tombol konfirmasi, baru dapat melanjutkan pembelian.

10. Proses pembelian umumnya memakan waktu 1– 3 hari serta libur di luar jam kerja.

Apabila kalian telah mulai berinvestasi, nantinya kalian hendak akrab dengan sebutan Unit Penyertaan(UP) serta Nilai Aktiva Bersih(NAB). Metode menghitung keuntungan investasi reksadana sesungguhnya lumayan gampang.

Ilustrasi : NAB untuk A seharga Rp 1.500. Maka bila kamu membeli 1.000 UP, kamu akan membelinya dengan harga Rp 1.500.000. Di akhir tahun, apabila NAB untuk A naik menjadi Rp 2.000.000, maka kamu untung Rp 500.000. Bila NAB turun menjadi Rp 1.100.000, berarti rugi Rp 400.000.

Rekomendasi yang paling tepat ketika NAB turun di akhir tahun adalah jangan menjualnya terlebih dahulu agar kamu bisa meredam kerugian.

1. Jenis - jenis Reksadana

Secara umum jenis reksadana terbagi menjadi empat yakni reksadana pasar uang, pendapatan tetap, Reksadana campuran serta saham.

a. Reksadana Pasar Uang (*Money Market Fund*)

Reksadana pasar uang adalah jenis reksadana yang melakukan investasi pada jenis instrumen investasi pasar uang dengan masa jatuh tempo kurang dari satu tahun.

Jenis instrumen investasi dapat berupa *time deposit* (deposito berjangka), *certificate of deposit* (sertifikat deposito), Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Surat Berharga Pasar Uang (SBPU) dan berbagai jenis instrumen investasi pasar uang lainnya.

Tujuannya adalah untuk menjaga likuiditas dan pemeliharaan modal. Risikonya relatif paling rendah dibandingkan reksadana jenis lainnya.

2. Reksadana Pendapatan Tetap (*Fixed Income Fund*)

Reksadana pendapatan tetap adalah jenis reksadana yang menginvestasikan paling sedikit 80% dari asetnya dalam bentuk surat utang atau obligasi. Tujuannya adalah menghasilkan tingkat pengembalian yang stabil. Risikonya relatif lebih besar daripada reksadana pasar uang.

3. Reksadana Campuran (*Balance Mutual Fund*)

Reksadana campuran adalah jenis reksadana mengalokasikan dana investasinya dalam portofolio yang bervariasi. Instrumen investasinya dapat berbentuk saham dan dikombinasikan dengan obligasi. Tujuannya untuk pertumbuhan harga dan pendapatan. Risiko reksadana campuran bersifat moderat dengan potensi tingkat pengembalian yang relatif lebih tinggi dibandingkan reksadana pendapatan tetap.

4. Reksadana Saham (*Equity Fund*)

Reksadana saham merupakan jenis reksadana yang menginvestasikan sekurang-kurangnya 80 persen dari aktivasinya dalam bentuk efek bersifat ekuitas.

Tujuannya ialah untuk pertumbuhan harga saham atau unit dalam jangka panjang. Resikonya relatif lebih tinggi dari reksadana pasar uang dan reksadana pendapatan tetap, namun dengan potensi tingkat pengembalian yang paling tinggi.

2. Keuntungan dan Resiko Berinvestasi di Reksadana

a. Keuntungan Berinvestasi di Reksadana

Investasi reksadana menawarkan banyak peluang keuntungan. Investor reksadana dapat melakukan diversifikasi investasi tanpa harus memiliki modal yang besar. Misalnya, investor dengan dana terbatas dapat mempunyai portofolio obligasi, yang tidak mungkin bisa dimiliki jika investor tersebut tidak mempunyai dana yang besar. Di *marketplace* Bareksa, sejumlah produk reksadana bisa dibeli dengan modal hanya Rp100.000. Bahkan, ada produk yang minimum pembelian Rp50.000 saja. Cek daftar produknya di sini. Dengan reksadana, dapat terkumpul dana dalam jumlah besar sehingga manajer investasi dapat melakukan diversifikasi pada produk investasi di pasar modal maupun di pasar uang.

Dengan kata lain, investasi dilakukan pada berbagai produk investasi seperti saham, obligasi, deposito, sesuai dengan kebijakan dari masing-masing jenis reksadana yang dikelola. Melalui reksadana pula investor

pemula sekalipun dapat ikut merasakan manisnya keuntungan berinvestasi di pasar modal. Seperti berinvestasi pada saham, dalam hal menentukan saham-saham apa yang baik untuk dikoleksi bukan suatu pekerjaan yang mudah. Hal tersebut memerlukan pengetahuan dan keahlian khusus yang tidak semua investor memilikinya.

Dengan berinvestasi di reksadana, investor pun tidak perlu repot-repot untuk memantau kinerja investasinya. Sebab, hal tersebut sudah ditangani oleh manajer investasi profesional yang telah berpengalaman dalam hal pengelolaan dana.

b. Risiko Berinvestasi di Reksadana

Seperti wadah investasi lainnya, di samping mendatangkan berbagai peluang keuntungan, reksadana juga mengandung berbagai peluang risiko. Contohnya, resiko berkurang nilai unit penyertaan. Resiko yang dipengaruhi oleh turunnya harga dari efek saham, obligasi, atau surat berharga lainnya yang masuk dalam portofolio reksadana ini dapat diminimalisir oleh manajer investasi

(selaku pengelola) dengan prinsip diversifikasi yang diterapkan.

Adapun risiko likuiditas adalah risiko menyangkut kesulitan yang dihadapi manajer investasi jika sebagian besar investor reksadana melakukan redemption (penjualan kembali) atas unit-unit yang dimiliki. Kondisi tersebut dapat memberikan peluang untuk manajer investasi kesulitan dalam hal menyediakan uang tunai atas redemption tersebut.

C. Investasi Saham

Dalam beberapa tahun terakhir, sudah banyak anak muda yang telah mempelajari cara investasi saham dan mulai berinvestasi pada saham, hal ini disebabkan semakin mudahnya akses pasar saham. Bahkan, kini bisa dilakukan melalui ponsel. Saat ini juga sudah ada banyak perusahaan sekuritas yang bisa diakses untuk mendaftar dan mulai berkontribusi terhadap pasar saham. Manfaat dari investasi saham yang bisa didapat antara lain dari jual-beli hak milik perorangan dan juga dividen dari perusahaan yang sahamnya kita miliki.

Berikut cara melakukan investasi saham secara online.

a. Memiliki Rekening Saham/Rekening Efek

Pembelian saham hanya dapat dilakukan di perusahaan sekuritas yang ada di Indonesia.

Jadi anda harus mendaftarkan diri untuk memiliki rekening saham ini. Membuka rekening saham, sekarang mudah dilakukan secara *online* melalui aplikasi atau *website*. Sehingga ketika kamu mengunduh aplikasi layanan investasi saham, sudah terintegrasi dengan perusahaan sekuritas.

b. Download Aplikasi Layanan Online Investasi Saham

Biasanya perusahaan efek memiliki aplikasi online yang memudahkan investor untuk melakukan transaksi saham. Adapun aplikasinya sendiri bisa diunduh sendiri di *Playstore* atau *App Store*. Namun, pastikan sebelumnya kamu sudah terdaftar di perusahaan sekuritas agar bisa mengaksesnya.

c. Setor Deposit Awal

Setelah akun RDN atau Rekening Efek sudah aktif, dan kamu juga sudah dapat mengakses aplikasi *online* maka biasanya kamu

diwajibkan mendeposit sejumlah dana awal. Minimal dari jumlah dana yang dideposit tergantung dari kebijakan masing-masing perusahaan sekuritas. Caranya cukup mudah, kamu hanya perlu mentransfer dana ke rekening RDN yang dimiliki, selayaknya transfer antar bank pada umumnya.

d. Melakukan Transaksi Jual-Beli Saham

Setelah melakukan deposit, kamu bisa menggunakan modal tersebut untuk melakukan pembelian saham. Minimal pembelian saham adalah 1 lot atau sama dengan 100 lembar saham. Kamu juga dapat melakukan penjualan saham, dengan minimal 1 lot juga. Perlu diingat kalau setiap transaksi jual-beli saham akan dikenakan fee dengan nominal variatif.

e. Mengubah Harga Saham

Sebelum melakukan transaksi saham, kamu dapat mengubah harga beli atau jual saham tergantung kondisi pasar. Jadi, pastikan dahulu bagaimana harga saham yang ingin kamu beli atau jual di pasar saat itu.

f. *Settlement*

Setelah melakukan transaksi jual beli saham, kamu akan diminta untuk melakukan

pembayaran atau settlement. Biasanya jangka waktu yang diberikan ialah dua hari sejak terjadinya transaksi. Apabila sampai waktu yang ditentukan kamu belum melakukan *settlement*, maka akan dikenakan denda sebesar 45% per tahun.

g. Analisa Fundamental

Kamu dapat melakukan analisa fundamental sederhana dengan memahami laporan keungan dan mengetahui sektro bisnis apa yang dimiliki emiten tersebut. Memilih emiten yang termasuk kedalam saham *Bluechip* juga bisa dijadikan pertimbangan.

1. Jenis jenis saham

Dalam pasar modal ada dua jenis saham yang paling umum dikenal oleh publik yaitu saham biasa (*common stock*) dan saham istimewa (*preference stock*). Dimana kedua jenis saham ini memiliki arti dan aturan masing-masing (fahmi, 2018:81)

a. Saham Biasa (*Common Stock*).

Saham biasa adalah suatu surat berharga yang dijual oleh suatu perusahaan yang menjelaskan nilai nominal (rupiah, dolar,

yen dan lain sebagainya) dimana pemegangnya diberi hak untuk mengikuti RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham) dan RUPSLB (Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa) serta berhak untuk menentukan membeli *right issue* (penjualan saham terbatas) atau tidak, yang selanjutnya di akhir tahun akan memperoleh keuntungan dalam bentuk dividen (fahmi, 2018:81).

Menurut fahmi (2018:82) Common Stock memiliki beberapa jenis, yaitu:

- 1) *Blue Chip- Stock* (Saham Unggulan). Adalah saham dari perusahaan yang dikenal secara rasional dan memiliki sejarah laba, pertumbuhan, dan manajemen yang baik. Saham IBM dan Du Pont.
- 2) *Growth Stock*. Adalah saham-saham yang diharapkan memberikan pertumbuhan laba yang lebih tinggi dari rata-rata saham-saham lain, dan karenanya mempunyai PER yang tinggi.
- 3) *Defensive Stock* (Saham-saham defensif). Adalah suatu saham yang cenderung lebih stabil dalam masa resesi atau

perekonomian yang tidak menentu berkaitan dengan deviden, pendapatan, dan kinerja pasar.

- 4) *Cyclical Stock*. Adalah sekuritas yang cenderung naik nilainya secara cepat saat ekonomi semakin semarak dan jatuh juga secara cepat saat ekonomi lesu.
- 5) *Seasonal Stock*. Adalah perusahaan yang penjualannya bervariasi karena dampak musiman, misalnya cuaca dan liburan. Sebagai contoh pabrik mainan memiliki penjualan musiman yang khusus pada saat musim natal.
- 6) *Speculative Stock*. Adalah saham yang kondisinya memiliki tingkat spekulasi yang tinggi, yang kemungkinan tingkat pengembalian hasilnya adalah rendah atau negatif. Ini biasanya dipakai untuk membeli saham pada perusahaan pengeboran minyak.

b. Saham Preferen

Terdapat beberapa jenis saham preferen yang bisa kamu ketahui berdasarkan fungsi dan keunggulannya. Berikut ini penjelasan beberapa jenis saham preferen.

1) Convertible Preferred Share

Jenis saham preferen ini mempunyai fitur konversi menjadi saham biasa pada perusahaan. Hal ini terjadi adanya opsi konversi sehingga pemilik saham berpotensi untuk mendapatkan manfaat dari apresiasi harga saham biasa. Setelah mengonversi menjadi saham biasa, kalian tidak dapat melakukan konversi kembali ke saham preferen.

2) Participating Preferred Share

Saham preferen kategori ini merupakan kelebihan di mana pemegang saham preferen bisa menerima dividen terlebih dahulu, sebelum dibayarkan kepada pemilik saham biasa. Selain itu, pemilik saham preferen kategori ini juga akan menerima dividen tambahan jika jumlah dividen yang diberikan pemilik saham biasa melebihi jumlah yang ditentukan.

3) Cumulative Preferred Share

Saham kategori ini menetapkan pembayaran dividen secara reguler setiap tiga bulan sekali. Jika perusahaan tidak

dapat membayar dividen pada waktu yang ditentukan, maka jumlah dividen akan menumpuk dan harus dibayarkan sebelum dividen diterbitkan kepada pemegang saham preferen kuartal berikutnya.

4) *Callable Preferred Share*

Saham preferen jenis ialah mengizinkan perusahaan untuk menarik dividen pada waktu tertentu dan harga penebusan tertentu di masa mendatang. Harga penebusan tersebut biasanya akan lebih tinggi atau sama dengan harga penerbitan.

5) *Adjustable-rate Preferred Share*

Jenis saham preferen yang satu ini akan membayar dividen secara bervariasi karena dihubungkan dengan tolak ukur tertentu. Hal ini bisa dijumpai pada surat perbendaharaan negara atau SPN.

2. Kelebihan dan Kekurangan Saham

a. Kelebihan Investasi Saham:

- 1) Menawarkan potensi *return* yang tinggi dan berkesinambungan.

- 2) Sangat likuid, saat anda ingin menjualnya, pembeli tersedia. (hal ini dikarenakan Saham memiliki bursa tersendiri yakni Bursa Efek Indonesia yang mempermudah menemukan pihak penjual dan pembeli.)
 - 3) Tidak perlu rekrutmen karyawan baru
 - 4) Tidak perlu perawatan
 - 5) Tidak perlu membayar pajak selama memilikinya.
 - 6) Nilai saham dapat dipantau dengan mudah di media-media cetak maupun visual.
- b. Kekurangan Investasi Saham:
- 1) Potensi return yang tinggi pada saham kadang juga diiringi potensi rugi yang besar akibat salah pilih saham.
 - 2) Karena sangat likuid, kadangkala menjadikannya terlalu fluktuatif sehingga saat kita mau menjual harganya tidak sesuai ekspektasi.
 - 3) Tidak perlu karyawan, yang berarti anda sendiri yang mengawasi investasi saham anda. Terkadang investor melupakan investasinya karena sibuk dengan hal lain sehingga investasinya terbengkalai.

- 4) Karena harga saham sangat mudah dipantau, kadangkala pengaruh psikologis investor untuk bertindak tidak rasional, terlalu optimis, kadang emosional, serta panik. Bandingkan jika seseorang memiliki tanah untuk investasi, karena harga pasaran sulit diketahui, investor tanah tersebut tidak tahu perubahan harga secara harian.

D. Investasi Emas

Berinvestasi emas merupakan salah satu jenis investasi yang termudah untuk dimulai. Singkatnya, cara investasi saham bisa diartikan sebagai kepemilikan fisik atas emas batangan, bisa berupa emas Antam, atau secara value di *platform online* yang bergerak di bidang investasi emas.

Cara melakukan investasi saham secara online adalah sebagai berikut :

- a. Download *platform* yang menyediakan layanan transaksi jual-beli emas. Contohnya dalam hal ini kamu bisa memanfaatkan *KoinGold* dari *KoinWorks* (powered by IndoGold).
- b. Lakukan registrasi akun personal KoinWorks dengan mengunduh dan mengisi data diri.

- c. Setorkan sejumlah dana ke akun personal *KoinWorks* kamu.
- d. Buka KoinGold dari beranda, dan mulai melakukan transaksi jual-beli saham mulai dari Rp1000 tanpa dipotong biaya admin. Selanjutnya, kamu bisa mencairkan emas digital menjadi emas fisik juga. Bareksa.com - Emas selalu menjadi topik yang hangat untuk diperbicarakan. Hal ini dapat terjadi karena emas bukan hanya termasuk logam yang banyak diminati, melainkan juga logam yang secara moneter bernilai tinggi.

Emas bisa termasuk dalam suatu investasi kuat dan memiliki jangka waktu lama. Selain itu, emas bisa menjadi sebuah portofolio tambahan berharga khususnya disaat kondisi pasar yang sedang memburuk.

1. Keuntungan dan Kekurangan Dalam berinvestasi Emas

- a. Ada beberapa keuntungan berinvestasi emas diantaranya ialah:

- 1) Likuiditas

Emas memiliki likuiditas tinggi, artinya emas dapat dengan mudah dikonversikan

(ditukar) ke dalam bentuk uang tunai dimana dan kapan saja di seluruh dunia. Tentu saja hal ini dapat memberikan kemudahan bagi pemiliknya. Selain itu, likuiditas dan universalitas emas juga seimbang.

2) *Diversifikasi*

Diversifikasi adalah salah satu kunci utama keberhasilan investasi jangka panjang. Menambahkan investasi aman (*safe haven*) dan berbeda pada portofolio anda juga merupakan cara esensial untuk membuat diversifikasi dan memperkecil risiko keseluruhan dari investasi yang anda punya. Emas juga dapat memberikan investor alternatif cara untuk diversifikasi investasi secara efektif dan bermanfaat. Hal ini bisa dilakukan karena emas dapat mengalami pergerakan yang berlawanan dengan pergerakan pasar saham dan nilai mata uang.

3) Nilai Stabil

Emas cenderung mampu untuk mempertahankan nilainya selama ini. Sehingga beberapa ahli ekonomi

berpendapat harga emas tidak menunjukkan nilai emas itu sendiri. Maka dari itu jika harga mengalami penurunan, nilai awal pada emas tersebut tidak berubah sama sekali. Adanya kuantitas jelas dan tetap serta fakta bahwa emas adalah sebuah komoditas, menyebabkan emas memiliki nilai sangat stabil bila dibandingkan dengan aset lainnya.

4) Hedging terhadap Inflasi

Nilai emas meningkat saat terjadi inflasi. Karena emas dibeli dengan uang, maka setiap adanya penurunan nilai pada mata uang, maka secara logika akan menyebabkan kenaikan harga pada emas. Karena itu, selama terjadinya inflasi, emas bisa memberikan investasi lebih stabil daripada uang tunai. Artinya, emas bisa sebagai sarana lindung nilai (hedging) atas kekayaan yang dimiliki investor.

b. Kekurangan Investasi Emas

Sebagai sebuah investasi, tentunya emas tetap memiliki beberapa risiko atau kekurangan, antara lain :

1) Tidak Bisa Menghasilkan *Passive Income*

Seperti yang kita ketahui, instrumen investasi lain seperti saham dan obligasi mampu memberikan penghasilan pasif (*passive income*) dalam bentuk bunga dan dividen bagi investornya. Jika dalam berinvestasi emas, imbal hasil hanya bisa didapat pada saat nilai emas tersebut naik dan ketika Anda memutuskan untuk menjualnya.

2) Membutuhkan Penyimpanan Fisik Dan Asuransi

Jika anda memilih untuk membeli emas dalam bentuk fisik, Anda tidak hanya membutuhkan tempat untuk melakukan penyimpanan aman pada emas itu, tetapi anda juga memerlukan asuransi untuk melindunginya.

E. Investasi Properti

Berinvestasi pada property juga membutuhkan uang dengan jumlah yang besar. Seandainya, keuntungan yang akan didapatkan juga akan besar dalam jangka panjang. Maka dari itu dapat menciptakan *passive income* dengan aset

properti, serta juga dapat menjadikannya sebagai sebuah investasi yang bisa dijual dalam beberapa tahun ke depannya.

Secara perlahan, bila sudah memiliki cukup aset, cobalah membeli rumah yang sederhana saja namun berada di daerah yang strategis. Banyak rumah yang bisa dibeli dengan harga mulai dari Rp 450 juta. Rumah tersebut kemudian bisa di sewakan sehingga dapat memiliki pendapatan setiap bulan atau tahun. Saat membeli rumah, cobalah untuk membeli rumah di daerah yang memiliki potensi untuk maju, seperti daerah yang di sekitarnya akan di bangun proyek transportasi, pelebaran jalan, dan lainnya. Rumah yang kamu dibeli nantinya akan bertambah nilainya dalam jangka panjang, apalagi karena berada di lokasi yang strategis dan berkembang, akan mengalami kenaikan harga sekitar 15% hingga 22% setiap tahunnya. Atau jika berniat untuk menyewakannya, harga sewanya biasanya memiliki rentang 4% hingga 10% per tahunnya.

Sebagai contoh, kamu membeli rumah seharga Rp 400 juta di Bandung, kemudian kamu menyewakannya seharga Rp 16 juta per tahun kepada keluarga baru menikah yang biasanya

masih memiliki keuangan terbatas, kamu bisa meraup *passive income* dari aset tersebut sebesar Rp 16 juta setiap tahunnya. Selain memperoleh *passive income*, harga rumah tersebut juga akan berangsur-angsur meningkat. Jika peningkatan harga rumah tersebut sebesar 15% setiap tahun dari harga awal, itu artinya dalam 10 tahun harga rumah tersebut menjadi:

$$\text{Rp } 400 \text{ juta} \times 15\% = \text{Rp } 60.000.000$$

$$\text{Rp } 60.000.000 \times 10 \text{ tahun} = \text{Rp } 600.000.000$$

Itu artinya, dalam 10 tahun, aset kamu menjadi:

$$\text{Rp } 400.000.000 + \text{Rp } 600.000.000 = \text{Rp } 1 \text{ Miliar.}$$

1. Kelebihan dan Kekurangan Investasi Properti

a. Kelebihan Investasi Properti

1) Rendah Resiko

Keuntungan pertama jika investasi properti ialah tingkat risikonya yang rendah. Hal ini disebabkan pergerakan nilai properti tidak sekuat dan sesensitif saham. Karena itulah, investasi properti cocok untuk investor yang tidak ingin mengambil risiko tinggi.

2) Nilai Keuntungan Meningkat Dari Tahun Ke Tahun

Kelebihan yang kedua yaitu nilainya yang cenderung meningkat dari waktu ke waktu. Selain itu, dalam waktu pendek, investasi properti pun menghasilkan keuntungan lain dalam bentuk uang sewa maupun uang kontrak. Sehingga keuntungan yang didapat dari investasi ini terbilang cukup besar.

3) Dapat Dijadikan Agunan

Seandainya kamu menginginkan investasi properti lain, hasil keuntungan dari properti sebelumnya bisa digunakan sebagai agunan untuk mengajukan pinjaman baru.

Siklus keuntungannya kurang lebih akan sama sehingga investor lebih mampu memperkirakan properti seperti apa yang dibutuhkan terkait dengan besarnya modal, jangka waktu balik modal, keuntungan yang didapatkan, serta memperhitungkan berapa tanggungan hutang yang harus dibayarkan dalam jangka waktu tertentu.

4) Dapat Terlihat Secara Fisik

Investasi properti begitu jelas wujud fisiknya, sehingga investasi ini cukup diminati oleh pemilik modal besar.

2. Kekurangan Investasi Properti

- a. Biaya perawatan untuk investasi properti relatif tidak murah
- b. Modal yang diperlukan untuk melakukan investasi properti terbilang cukup besar. Namun, keuntungan yang diperoleh akan sebanding bahkan lebih bisa lebih besar dibanding modal yang dikeluarkan.
- c. Biaya transaksi yang harus dikeluarkan untuk investasi properti terbilang tinggi. Biaya ini mencakup pajak seperti PPH dan BPHTB. Besarnya pajak PPH ialah 5% yang dikenakan bagi penjual serta untuk BPHTB sebesar 5% dikenakan bagi pembeli.
- d. Rawan seandainya terjadi bencana alam atau kecelakaan yang disengaja. Resiko ini bisa mulai dari resiko ringan hingga resiko berat.

F. Investasi Forex (Mata Uang Asing)

Investasi yang cocok untuk para pemula selanjutnya yaitu Forex. Investasi forex merupakan investasi yang menggunakan valas atau mata uang asing. Jadi, pada awalnya, Anda membeli mata uang asing untuk disimpan dan dijual saat harga mata uang asing tersebut naik. Keuntungan didapat dari selisih nilai jual mata uang asing tersebut. Forex termasuk investasi dengan sistem yang mudah dan modal ringan serta fleksibel. Akan tetapi, Anda perlu fokus memperhatikan nilai mata uang yang memiliki nilai selisih keuntungan lumayan. Selain itu, perlu dipahami bahwa nilai keuntungan forex juga berbanding lurus dengan risiko kerugian yang tinggi.

1. Cara Kerja Forex

Forex sebenarnya adalah bentuk investasi di mana kamu membeli sebuah valas atau mata uang asing dan berharap jika nilai dari valas yang dibeli akan naik. Sebagai contohnya ketika kamu membeli dollar dengan nilai Rp10 ribu dan saat ini total dollar menjadi Rp14 ribu, maka keuntungan yang kamu peroleh adalah Rp4000

2. Keuntungan dan Kerugian investasi Forex (mata uang asing).

a. Keuntungan Investasi Forex

1) Mendapatkan Untung dari Selisih Nilai Kurs

Keuntungan yang diperoleh investor adalah selisih dari nilai kurs saat kamu membeli dan kurs yang kini sedang terjadi. Caranya dengan kamu membeli dollar ketika nilai masih rendah dan menjualnya kembali dengan harga yang lebih tinggi atau membeli dengan harga yang tinggi dan menjualnya kembali di harga yang lebih tinggi lagi. Adapun, terdapat tiga kemungkinan terjadinya pergerakan dollar yaitu naik atau uptrend, tetap atau sideways dan turun atau downtrend. Jika sedang naik, maka keuntungan besar akan diperoleh namun jika turun, maka nilai mata uang akan cenderung menurun juga. Sebelum membuat investasi dollar, maka sebaiknya kamu mengetahui dahulu tujuan dari investasi ini. Pastikan juga sebelum memulai trading forex, kamu juga telah menyediakan dana darurat yang bisa

digunakan untuk sesuatu yang terjadi tiba dan secara mendadak.

2) Transaksi Bisa Dilakukan Secara Fleksibel

Banyak sekali kelebihan dari forex ialah salah satunya adalah transaksi dana bisa dilakukan 24 jam penuh. Hal ini jelas berbeda dan tidak seperti transaksi yang mungkin terjadi di pasar modal karena bursa valas akan aktif selama 24 jam, dalam lima hari seminggu sehingga kamu bisa melakukan transaksi apapun. Namun pastikan jika ingin membeli valas kamu harus tahu jika setiap negara memiliki jadwal buka yang berbeda.

3) Lebih Likuid

Selain itu, ada juga dealer atau broker di dalam pasar valuta asing sehingga menjadikan pasar lebih likuid dan harga akan tetap stabil. Oleh karena itu, para trader bisa menutup dan membuka posisi mereka dengan adil dalam *market price*.

4) Tidak Terdapat Biaya Tambahan

Biaya transaksi dalam pasar valas secara online sebenarnya tidak ada, hanya saja dikenakan beberapa biaya yang

jumlahnya sangat beragam sebagai contoh adalah biaya penarikan dana yang berasal dari akun forex.

5) Keuntungan Dapat Langsung Dirasakan

Keuntungan lain yang juga diperoleh *trader* ialah dapat menarik keuntungan dari kenaikan harga yang berasal dari selisih antara harga beli dengan harga jual pada pesanan beli.

Sementara disaat melakukan penjualan, keuntungan nantinya akan diperoleh dari selisih harga jual dengan harga beli atau penutupan.

6) Memiliki Sistem Margin

Selain itu, terdapat perdagangan dengan menggunakan sistem margin, di mana hal ini dapat membuat daya beli dari investor lebih tinggi dari modal dimiliki. Apabila sudah begitu, tentunya keuntungan yang diperoleh adalah dua arah ketika market naik maupun harga turun.

Tentunya hal ini tidak mungkin akan berlaku untuk jenis investasi lainnya seperti saham.

3. Kerugian Investasi Forex

a. Naik-Turunnya Valas

Perlu diketahui jika setiap investasi pasti mempunyai kekurangan termasuk juga dengan valas. Kekurangan dari investasi ini yang pertama adalah adanya pengaruh naik turun kurs valas. Seperti yang telah diketahui jika mata uang rupiah bisa menjadi sangat lemah sehingga, bahkan bisa saja berisiko untuk membeli dollar karena tentu harganya mahal. Menunggu mata uang indonesia menguat pun bisa saja memakan waktu, sehingga dapat membuat *trading forex* mengalami kerugian.

b. Adanya Campur Tangan Pemerintah Asal Mata Uang

Resiko lainnya yaitu adanya campur tangan dari pemerintah asal yang mata uangnya sedang diperdagangkan di pasar valas. Adapun campur tangan yang dimaksud merupakan adanya intervensi dari pihak bank sentral dari negara tersebut dengan cara meningkatkan nilai suku bunga, melepaskan obligasi dari pemerintah sekaligus membeli valas secara besar-besaran.

G. Investasi P2P Lending

P2P *atau peer to peer lending* merupakan investasi pendanaan yang dimana mempertemukan pendana (pemberi pinjaman) dengan peminjam. Pinjaman uang bisa diberikan kepada individu maupun bisnis tanpa melalui jasa perbankan dan dilakukan secara daring. Modal awal yang dibutuhkan juga tidak besar. Pada beberapa tempat, P2P dapat dimulai dari Rp100 ribu. Secara umum, investasi P2P banyak dimanfaatkan oleh pemilik usaha UKM untuk membangun dan mengembangkan usahanya.

1. Metode Kerja P2P Lending

Kita memahami 2 pihak dalam skema *peer to peer lending* ialah investor serta peminjam. Keduanya bertemu di platform P2P lending buat meraih tujuannya masing-masing.

Investor mencari peminjam yang bisa mengembalikan pinjaman dengan bunga yang disepakati. Sedangkan peminjam mencari modal serta siap mengembalikannya dengan bunga yang disepakati. Di tengah- tengah antara investor serta peminjam itu terdapat perusahaan *peer to peer lending* sebagian dari fintech yang

menyediakan platformnya. Perusahaan fintech ini mengkurasi, menganalisis dan menyetujui pinjaman yang diajukan oleh peminjam setelah itu ditawarkan kepada investor.

a. Metode Kerja dari Sisi Peminjam:

- 1) Peminjam mengajukan pinjaman serta memenuhi data melalui aplikasi pinjaman.
- 2) Perusahaan P2P lending hendak menganalisis serta menyetujui ataupun tidak menyetujui pengajuan pinjaman, setelah itu menawarkannya kepada calon investor
- 3) Bila pinjaman disetujui hingga peminjam hendak memperoleh modal. Berikutnya peminjam wajib membayar bunga pinjaman dan pokok dengan agenda yang telah ditetapkan.

b. Metode Kerja dari Sisi Investor:

- 1) Calon investor menelusuri deretan peminjam di aplikasi peer to peer lending.
- 2) Calon investor menganalisis data pinjaman dari fact sheet yang ada
- 3) Bila sesuai, investor memastikan jumlah pendanaan pada tawaran pinjaman yang dipilih

4) Investor hendak menerima pengembalian dana yang dipinjamkan dengan bunga yang disepakati

2. Keuntungan serta Kerugian dari P2P Lending

Potensi keuntungan investasi P2P lending yang sangat utama merupakan return yang lebih besar daripada instrumen tradisional semacam deposito. Pada sebagian platform P2P lending, return ataupun bunga yang diterima investor dapat memegang 20 persen per tahun.

Lewat P2P lending, perusahaan fintech umumnya hendak melaksanakan kurasi terlebih dahulu terhadap pengajuan pinjaman. Karenanya, investor hendak lebih gampang mengenali latar balik sang peminjam serta resiko yang hendak ditanggung.

Tidak hanya keuntungan, kemampuan kerugian dalam investasi P2P lending pasti saja pula ada. Resiko berinvestasi di P2P lending merupakan dana pinjaman yang tidak kembali. Peminjam dapat saja menunggak pembayaran uang pinjaman. Dengan kata lain, investor tidak menerima keuntungan dari dana yang

dipinjamkan. Dana itu bahkan dapat tidak kembali.

Pada sebagian platform memanglah terdapat asuransi yang menjamin sebagian dana pinjaman, tetapi senantiasa saja uang peminjam tidak hendak balik 100 persen

BAB VI

PERUSAHAAN EFEK

Perusahaan Efek merupakan pihak yang sudah memperoleh izin dari OJK buat melaksanakan aktivitas usaha selaku Perantara Penjual Efek (Broker- Dealer), Penjamin Emisi Efek(Underwriter), serta Manajer Investasi. Suatu Perusahaan Efek bisa melaksanakan salah satu aktivitas usaha tetapi bisa pula melaksanakan ketiganya bersamaan. Tentang tersebut bergantung dari kemampuan permodalan serta kesiapan sumberdaya perusahaan tersebut. Perusahaan Efek di Indonesia dipecah jadi 2 tipe, ialah Perusahaan Sekuritas serta Manajer Investasi.

A. Perusahaan Sekuritas

Perusahaan sekuritas sendiri merupakan perusahaan yang sudah mendapat izin usaha dari OJK guna bisa melaksanakan aktivitas usaha selaku Perantara Penjual Efek, Penjamin Emisi Efek, ataupun aktivitas lain yang sesuai dengan syarat yang sudah diresmikan oleh Pengawas Pasar Modal. Aktivitas usaha yang dilakukan oleh perusahaan sekuritas ialah.

1. Perantara Penjual Efek (Broker- Dealer)
 - a. Melaksanakan aktivitas jual beli Efek (surat berharga) guna kepentingan sendiri ataupun pihak lain.
 - b. Jual- beli Efek seperti saham serta obligasi bisa dilakukan di Bursa Efek ataupun melalui transaksi di luar bursa (transaksi *Cver-the-Counter/OTC*).
2. Penjamin Emisi Efek (Underwriter)
 - a. Menunjang calon Emiten (perusahaan terbuka) dalam melakukan Penawaran Universal Saham (*Initial Public Offering/ IPO*), dengan ataupun tanpa kewajiban guna membeli sisa Efek yang tidak terjual.
 - b. Sebutan Penawaran Universal Saham pula dikenal publik dengan nama go public.

Apabila mau membeli saham, kamu wajib membuka rekening saham lewat perusahaan sekuritas yang sudah mempunyai izin sebagai Perantara Penjual Efek dari OJK.

B. Manajer Investasi

Manajer Investasi merupakan perusahaan yang sudah mendapat izin usaha dari OJK guna mengaplikasikan aktivitas usaha Manajer Investasi.

Disaat ini, Manajer Investasi lebih dikenal selaku perusahaan yang mengelola portofolio reksa dana yang merupakan kumpulan dana dari publik. Manajer Investasi melaksanakan aktivitas usaha yakni:

1. Pengelolaan portofolio efek nasabah tertentu berlandaskan perjanjian pengelolaan dana yang bersifat bilateral serta individual yang disusun sesuai peraturan Pengawas Pasar Modal.
2. Pengelolaan portofolio investasi kolektif guna kepentingan sekelompok nasabah lewat wadah produk- produk yang diatur dalam peraturan Pengawas Pasar Modal.
3. Aktivitas lainnya yang sesuai dengan syarat Pengawas Pasar Modal.

Sesudah mengetahui Perusahaan Efek, Kalian juga butuh memahami profesi-profesi di Perusahaan Efek. Orang perseorangan yang menerapkan aktivitas (bekerja) di Perusahaan Efek harus mempunyai izin perorangan selaku Wakil Perusahaan Efek (WPE). Adapun izin perorangan pada Perusahaan Efek ialah Wakil Perantara Penjual Efek (WPPE), Wakil Penjamin Emisi Efek (WPEE), serta Wakil Manajer Investasi (WMI). Guna memperoleh izin tersebut dari OJK, kalian

wajib dinyatakan lulus tes yang diselenggarakan oleh Panitia Standar Profesi. Indikasi kelulusan tersebut sebagai dasar evaluasi atas permohonan izin yang diajukan ke OJK. Seorang bisa memiliki izin perorangan WPE lebih dari satu izin.

1. Wakil Perantara Penjual Efek (*Broker/Dealer*)

WPPE merupakan orang perseorangan yang berperan mewakili kepentingan Perusahaan Efek yang melaksanakan aktivitas usaha selaku Perantara Penjual Efek. Guna dapat melaksanakan profesi selaku broker, seorang wajib mendapatkan izin Wakil Perantara Penjual Efek dari OJK.

2. Wakil Penjamin Emisi Efek (*Underwriter*)

WPEE merupakan orang perseorangan yang menunjang mempersiapkan perusahaan yang ingin melaksanakan IPO supaya perusahaan yang dibantunya itu bisa menjual efeknya kepada publik umum. Underwriter mempunyai kekhususan tertentu dalam melakukan peranannya. Untuk pihak yang memiliki izin WPEE ini diperbolehkan melaksanakan aktivitas selaku WPPE, tetapi tidak berlaku kebalikannya.

3. Wakil Manajer Investasi

WMI ialah orang perseorangan yang berperan mewakili kepentingan perusahaan efek yang melaksanakan aktivitas usaha selaku manajer investasi. Seorang yang berperan sebagai manajer investasi wajib mempunyai izin WMI dari

C. Metode Memilah Perusahaan Sekuritas Terbaik

1. Perhatikan setoran dini yang diberlakukan

Buat membeli saham itu sendiri, kalian wajib melaksanakan setoran deposit awal. Masing- masing perusahaan memiliki ketentuan yang berbeda soal deposit awal. Ada yang mungkin bisa Rp100 ribu saja, ada pula yang Rp5 juta.

2. Pilih yang bayaran transaksinya kecil

Transaksi saham itu terdapat biayanya. Setiap adanya transaksi jual serta beli, tentu terdapat komisi yang bakal didapat broker. Nilainya bermacam- macam, ada yang 0, 15 persen buat transaksi beli serta 0,25 persen dari transaksi jual. Itu sebabnya mengapa kalian wajib membandingkan perusahaan yang satu

sama lain. Yakinkan kalian memilah yang bayaran transaksinya kecil ataupun ringan, supaya keuntungannya makin optimal.

3. Memiliki analis yang mumpuni

Riset analis pastinya bakal jadi penentu keberhasilan investor berinvestasi saham. Jika perusahaan memiliki analis papan atas yang kerap nongol di media, hingga kapabilitas industri itu gak butuh diragukan.

4. Mempunyai sarana transaksi online

Masa telah modren, tiap perusahaan sekuritas tentu memiliki aplikasi di desktop ataupun ponsel buat mempermudah transaksi. Transaksi saham dapat dilakukan di mana saja pastinya. Tidak hanya itu, sarana transaksi ini pula wajib dilengkapi dengan fitur- fitur yang menunjang yang gak membuat pusing. Sebut aja serupa fitur berita, grafik saham serta indikatornya.

5. Tidak ribet dalam urusan buka rekening

Sebagian perusahaan membagikan kemudahan buat calon investor dalam perihal buka rekening. Mereka pula gak mewajibkan calon investor datang ke kantor. Kalian tinggal isi formulir aja secara online, sehabis itu kalian

bakalan dapat password buat login ke aplikasi mereka. Serta kalian dapat langsung deposit uang serta mulai berinvestasi.

6. Terdapat sarana margin trading

Apa itu margin trading? Sebut aja kalian pengusaha serta perlu dana bonus buat perluasan. Dari mana kalian dapat dana tersebut? Pasti dari kredit usaha bukan? Nah margin trading ini sejenis kredit tetapi buat investor saham. Misalnya kalian memiliki dana Rp50 juta tetapi dengan margin trading, kalian dapat beli saham sampai Rp100 ataupun Rp200 jutaan. Besarnya limit trading itu ibarat atap pinjaman kredit bank, serta pastinya margin trading terdapat bunganya.

7. Informasi realtime diberikan gratis

Jika kalian berencana jadi trader saham yang gak hanya nabung saham, hingga informasi yang disajikan industri di aplikasinya wajib bersifat realtime. Alangkah lebih baik jika misalnya layanan yang diberikan free.

8. Yakinkan bersih dari catatan jelek serta terdaftar resmi

Tidak sedikit perusahaan besar serta ternama dapat sanksi teguran dari Bursa Efek

Indonesia. Perusahaan sekaliber PT Mandiri Sekuritas, PT Maybank Kim Eng Securities, RHB Securities, serta CIMB Securities pula sempat ditegur. Tetapi jika perusahaan itu udah masuk catatan gelap di pasar, jangan pernah terbuai buat buka akun ataupun berinvestasi lewat mereka. Terdapat baiknya buat mencari tahu reputasi perusahaan- perusahaan itu di media. Serta jangan lupa buat cek status legalitas mereka di Bursa Efek Indonesia serta OJK.

D. Bentuk Sekuritas

Bentuk sekuritas ialah:

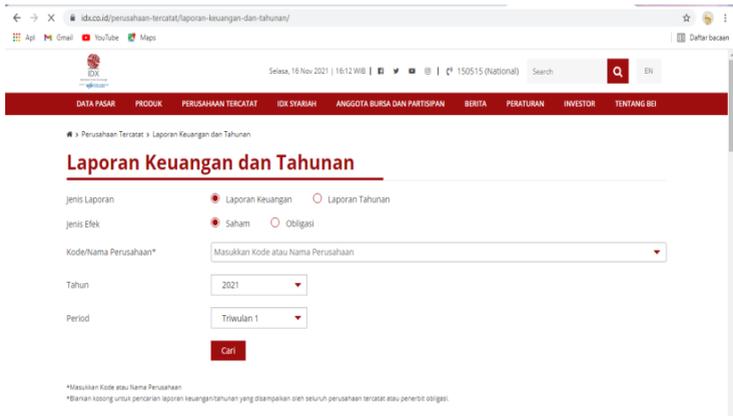
1. Sertifikat atas unjuk, berarti owner yang berhak atas sertifikat efek tersebut merupakan orang yang berperan selaku pemegang efek ataupun si pembawa.
2. Sertifikat atas nama, berarti owner yang berhak atas sertifikat efek tersebut merupakan orang yang namanya tercatat dalam catatan kepemilikan yang dipegang oleh perusahaan ataupun lembaga penerbit ataupun biro pencatatan efek.
3. Efek tanpa warkat serta sertifikat global, ialah bentuk pengembangan penerbitan sertifikat efek

dalam perdagangan modern. Efek tanpa warkat berarti penerbitan serta pencatatan efek dilakukan tanpa mengenakan sertifikat ataupun warkat lagi. Sedangkan sertifikat global mengizinkan Penerbit efek guna menerbitkan sertifikat efek secara global, mewakili seluruh efek yang diterbitkan, serta disimpan dalam penyimpanan umum, disebut *Depository Trust Corporation*(DTC).

BAB VII

CARA MELIHAT LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN DI IDX

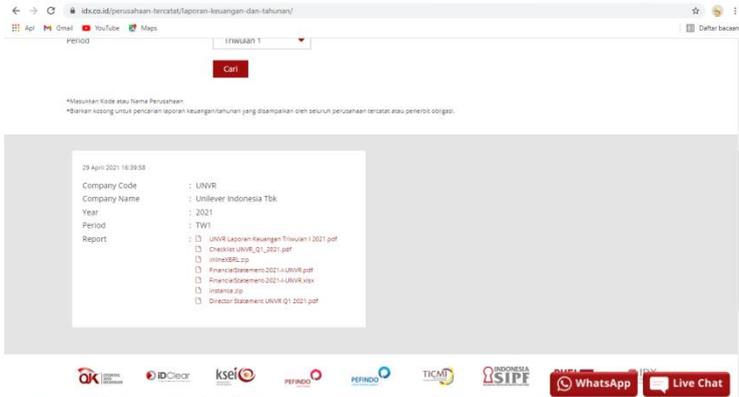
1. Masuk ke situs www.idx.co.id.



Gambar 7.1

Tampilan Situs Idx.Co.Id

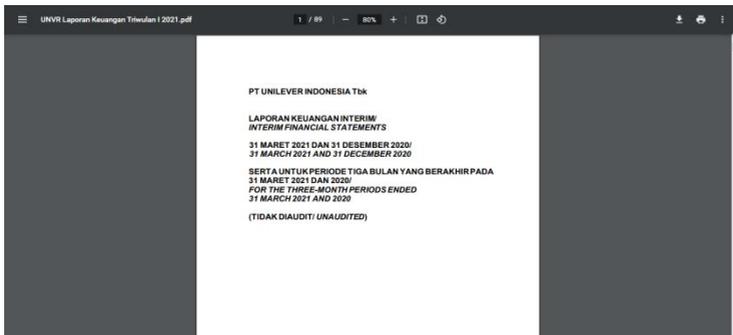
2. Pilih menu kode>Nama Perusahaan yang ingin di lihat laporan keuangannya, serta tahun dan Periode yang ingin dilihat laporan keuangannya dan klik cari. Contohnya: Ingin melihat laporan keuangan “Unilever Indonesia Tbk”, serta tahun 2021 dan periode triwulan 1. Maka akan muncul tampilan seperti ini



Gambar 7.2

Contoh Tampilan Laporan Keuangan Yang Ingin Dilihat

3. Lalu klik "UNVR laporan Keuangan Triwulan I", dan akan muncul tampilan seperti dibawah ini



Gambar 7.3

Tampilan Awal Dari Laporan Keuangan Triwulan 1

DAFTAR PUSTAKA

Aksara, D. 2021, 24 May. *Investasi P2P Lending: Cara Kerja, Keuntungan dan Risiko 2021 (Online)*. Tersedia <https://bigalpha.id>

Ayanafara. 2018, 11 Februari. *Kelebihan dan Kekurangan Investasi Properti yang Harus Kamu Tau (Online)*. Tersedia: <https://www.google.com/amp/s/m/kumparan.com> (15 November 2021).

Bareksa. 2020, 02 April. *Keuntungan dan Kerugian Berinvestasi Saham*. Tersedia: www.bareksa.com (15 November 2021).

Ewanjaya, N. 2020. *Keuntungan dan Kelemahan Deposito Bank (Online)*. Tersedia: www.koinworks.com (15 November 2021).

Fahmi, I. 2018. *Pengantar Pasar Modal*. Bandung: Alfabeta.

Firda. 2020. *Apa itu Trading Forex, Plus Minus dan Cara Kerjanya (Online)*. Tersedia: www.koinworks.com (15November2021).

Hariyanto. 2020, 02 July. *Mengenal Keunggulan dan Kelemahan Saham Preferen (Online)*. Tersedia: <https://ajaib.co.id> (15 November 2021).

Indonesia, CNN. 2021, 09Agustus. *5 Jenis Investasi Yang Cocok Untuk Pemula (Online)*. Tersedia: www.cnnindonesia.com (15 November 2021).

Kita, Saham. 2020. *Kelebihan dan Kekurangan Saham (Online)*. Tersedia: <http://sahamkita.com> (15 November 2021).

Niaga, CIMB. 2021. *Penjelasan Deposito, Jenis, Cara Menabung, Serta Kelebihan Deposito (Online)*. Tersedia: <https://www.cimbniaga.co.id> (15November2021).

OJK.. *Berkenalan Dengan Perusahaan Sekuritas Dan Manajer Investasi (Online)*. Tersedia <https://sikapiuangmu.ojk.go.id>

Walter, P. 2020. *4 Jenis Investasi Untuk Pemula dan Cara Melakukannya Supaya Berhasil (Online)*. Tersedia: www.koinworks.com (15 November 2021).

Wardana, Raditya. 2020, 31 Desember. *Sekuritas Terbaik dan Cara Memilih Perusahaan Sekuritas (Online)*. Tersedia: <https://lifepal.co.id>

TENTANG PENULIS

Debbi Chyntia Ovami, S.Pd., M.Si.,



Lahir di Medan 10 Maret 1990. Menempuh Pendidikan tinggi S1 di Universitas Negeri Medan jurusan Pendidikan Akuntansi dan Program S2 di Universitas Sumatera Utara jurusan Akuntansi. Sejak tahun 2015 sampai sekarang menjadi dosen tetap di Fakultas Ekonomi Universitas Muslim Nusantara Al Washliyah. Penulis juga pernah menjadi staf pengajar di STIE IBMI tahun 2015 - 2017. Penulis merupakan Ka. Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muslim Nusantara Al Washliyah dari tahun 2017 – sekarang. Selain itu penulis pernah menjadi GPM FE dan Auditor Mutu Internal Universitas Muslim Nusantara Al Washliyah. Penulis sudah menerbitkan buku Pengantar Akuntansi Perusahaan Jasa, Dagang dan Manufaktur dan *English Bussiness for Entrepreneur*.
