

PERUSAHAAN PEMBIAYAAN

Direktorat Literasi dan Edukasi Keuangan
Otoritas Jasa Keuangan



AGENDA

1. Definisi Perusahaan Pembiayaan
2. Manfaat dan Risiko Perusahaan Pembiayaan
3. Produk dan Fitur Perusahaan Pembiayaan
4. Hak dan Kewajiban Konsumen
5. Cara Memperoleh Produk Pembiayaan
6. Biaya-biaya dalam Produk Pembiayaan
7. Pajak dalam Produk Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

01 Definisi Perusahaan Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

PENGERTIAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN



A. Perusahaan Pembiayaan Konvensional

Perusahaan Pembiayaan adalah lembaga keuangan non bank yang melakukan pembiayaan barang dan jasa, baik yang bersifat produktif (investasi usaha atau modal kerja) maupun konsumtif.

B. Perusahaan Pembiayaan Syariah

Perusahaan Pembiayaan Syariah adalah lembaga keuangan non bank yang melakukan pembiayaan barang dan jasa, baik yang bersifat produktif maupun konsumtif berdasarkan prinsip syariah.

Contoh:

Konsumen yang ingin membeli kendaraan bermotor dapat memilih pembiayaan secara konvensional dengan skema pembelian secara angsuran atau memilih pembiayaan syariah dengan akad *murabahah* (jual beli).



02 Manfaat dan Risiko Perusahaan Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

Manfaat Produk Pembiayaan

01

Persyaratannya relatif lebih mudah dibanding kredit perbankan

02

Konsumen dapat memperoleh barang dan jasa yang dibutuhkan dalam waktu yang relatif cepat dan memanfaatkannya untuk kesejahteraan yang lebih baik

03

Angsuran yang lebih terjangkau dibandingkan PUJK lain



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN



01

Konsumen yang menunggak pembayaran angsuran akan dikenakan sanksi atau denda keterlambatan (*ta'widh* dan *ta'zir* dalam pembiayaan Syariah).

02

Jika sampai batas waktu yang diperjanjikan, konsumen tetap tidak mampu membayar angsuran, maka barang yang dibiayai harus dikembalikan kepada perusahaan pembiayaan.

03

Konsumen yang melakukan pelunasan dipercepat akan dikenakan biaya.



03 Produk dan Fitur Perusahaan Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

Kegiatan Usaha Perusahaan Pembiayaan Konvensional

Pembiayaan Multiguna

adalah pembiayaan barang dan/atau jasa yang diperlukan oleh debitur untuk pemakaian/konsumsi dan bukan untuk keperluan usaha atau aktivitas produktif dalam jangka waktu yang diperjanjikan.



Debitur Perorangan

1. Untuk pemakaian/konsumsi
2. Bukan untuk keperluan usaha.

Jangka Waktu dan Plafon Pembiayaan

Tenor dan plafon sesuai dengan yang diperjanjikan

Jenis jasa yang dapat dibiayai

Biaya pendidikan, biaya pernikahan, biaya umroh/haji, biaya wisata dan biaya jasa konsumtif lainnya

Barang Agunan

Kendaraan, tanah, rumah, logam mulia, surat berharga

Cara

1. Sewa Pembiayaan (*Finance Lease*)
2. Pembelian dengan pembayaran secara angsuran
3. Fasilitas dana

Persyaratan

1. Memiliki dokumen kependudukan/data pribadi lainnya
2. Barang atau jasa yang akan dibiayai

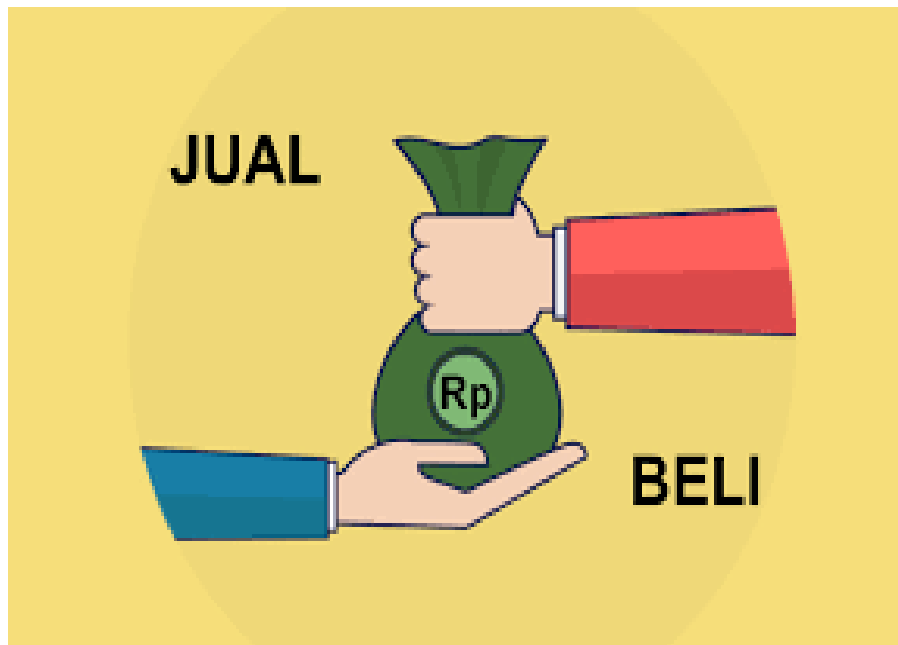
Jenis barang yang dapat dibiayai

Kendaraan bermotor, tanah/bangunan/ rumah, peralatan/perabot rumah tangga, barang elektronik, dan barang konsumtif sebagainya.

PEMBIAYAAN MULTIGUNA



Kegiatan Usaha Perusahaan Pembiayaan Syariah



Pembiayaan Jual Beli (*Murabahah*) adalah jual beli suatu barang dengan menegaskan harga beli atau harga perolehan kepada pembeli dan pembeli membayar dengan harga lebih atau margin sebagai laba sesuai kesepakatan kedua belah pihak.



Cara Pembiayaan Konvensional



1. Pembelian Dengan Pembayaran Secara Angsuran (*Installment Financing*)

Pembelian dengan Pembayaran Secara Angsuran (*Installment Financing*) adalah kegiatan pembiayaan dalam bentuk pengadaan barang dan/atau jasa yang dibeli oleh debitur dari penyedia barang atau jasa dengan pembayaran secara angsuran.



2. Fasilitas Dana

Fasilitas Dana adalah pembiayaan barang dan/atau jasa yang disalurkan secara langsung kepada debitur untuk pemakaian/konsumsi dan bukan untuk keperluan usaha atau aktivitas produktif dalam jangka waktu yang diperjanjikan.

Cara Pembiayaan Syariah



1. Murabahah

Murabahah merupakan akad jual beli suatu barang dengan menegaskan harga belinya (harga perolehan) kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga lebih (margin) sebagai laba sesuai dengan kesepakatan para pihak.



2. *Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik (IMBT)*

IMBT adalah akad yang berbasis jasa (sewa), yakni pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang dalam jangka waktu tertentu dengan pembayaran sewa yang disertai dengan janji pemindahan kepemilikan (*wa'd*) setelah masa *ijarah* selesai.



Suku Bunga/Keuntungan adalah pembayaran bunga/keuntungan (*nisbah/ujrah/margin*) selama periode angsuran dari suatu pinjaman dalam bentuk persentase (%) dari pinjaman atau dalam formulanya seperti berikut ini:

$$\text{Suku Bunga} = \frac{\text{Bunga yang Dibayarkan dalam Periode Angsuran}}{\text{Jumlah Pinjaman}} \times 100\%$$

*Industri Pembiayaan selalu menggunakan suku bunga efektif.

1. Bunga Flat

Bunga flat adalah sistem perhitungan bunga yang besarnya mengacu pada pokok utang awal. Bunga flat digunakan untuk menghitung berapa jumlah angsuran bulanan. Sehingga porsi pokok dan bunga dalam angsuran bulanan akan tetap sampai dengan akhir periode angsuran.

2. Bunga Efektif

Bunga efektif adalah sistem perhitungan bunga yang besarnya mengacu pada sisa pokok utang. Bunga efektif digunakan untuk menghitung berapa jumlah angsuran bunga pada bulan yang bersangkutan, dimana porsi bunga dan pokok dalam angsuran tiap bulan akan berbeda, meski besar angsuran per bulan tetap sama.



04

Hak dan Kewajiban Konsumen Perusahaan Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

HAK DAN KEWAJIBAN KONSUMEN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN

Hak Konsumen

1. Memperoleh informasi yang lengkap, akurat, jelas (tidak menyesatkan) dan mudah diakses terkait produk dan layanan pembiayaan yang ditawarkan.
2. Memperoleh penjelasan yang lengkap dan jelas mengenai hak dan kewajiban sebagai konsumen produk pembiayaan.
3. Memperoleh rincian seluruh biaya, sanksi atau denda yang timbul sehubungan dengan penggunaan produk pembiayaan.
4. Memiliki kesempatan untuk memilih paket produk yang paling menguntungkan dari berbagai jenis produk pembiayaan yang ditawarkan.
5. Memperoleh perlindungan terhadap kerahasiaan data atau informasi pribadi konsumen.

Kewajiban Konsumen

1. Memastikan bahwa barang/ jasa yang akan dibiayai adalah barang/ jasa yang dibutuhkan dan sesuai kemampuan
2. Memahami dengan baik semua ketentuan yang tertera dalam perjanjian pembiayaan.
3. Menandatangani perjanjian pembiayaan.
4. Memberikan informasi dan dokumen yang akurat, jujur, jelas, dan tidak menyesatkan.
5. Membayar angsuran dan biaya-biaya lainnya sebagaimana diperjanjikan secara tepat waktu.
6. Memelihara barang yang dibiayai sampai dengan periode angsuran selesai.



05 Cara Memperoleh Produk Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

CARA MEMPEROLEH PRODUK PEMBIAYAAN

Identifikasi Jenis Pembiayaan yang Sesuai:

Pilih jenis pembiayaan yang paling sesuai dengan kebutuhan dan situasi bisnis Anda.



Ajukan Aplikasi Pembiayaan:

Ajukan aplikasi pembiayaan sesuai dengan persyaratan penyedia. Isi formulir aplikasi dan lampirkan dokumen keuangan yang diperlukan. Pastikan untuk memberikan informasi yang akurat dan jujur sehubungan dengan kondisi keuangan.



Tinjau dan Diskusikan Tawaran

Setelah mengajukan aplikasi, penyedia pembiayaan akan meninjau aplikasi dengan cara melakukan wawancara atau meminta klarifikasi tambahan. Jika disetujui, konsumen akan menerima tawaran pembiayaan, termasuk jumlah, suku bunga, dan syarat-syarat lainnya.



Pertimbangkan dan Evaluasi Tawaran

Pertimbangkan tawaran dengan cermat dan pastikan pahami semua syarat dan biaya yang terkait.



Pantau dan Bayar Kembali

Pantau keuangan secara berkala dan pastikan untuk memenuhi kewajiban pembayaran sesuai dengan syarat pembiayaan yang telah disepakati. Jaga hubungan yang baik dengan penyedia pembiayaan Anda.



Pemanfaatan Dana

Setelah pembiayaan disetujui dan dana diterima, gunakan dana sesuai dengan kebutuhan. Kelola dana dengan bijak sesuai dengan rencana.



Penandatanganan Perjanjian

mencakup penandatanganan perjanjian, pengiriman dokumen tambahan, dan pemberian jaminan atau jaminan yang diperlukan.



KIAT MEMPEROLEH PRODUK PEMBIAYAAN



- 1 Pada saat menandatangani perjanjian pembiayaan, selalu tanyakan kepada petugasnya (biasanya Surveyor): Berapa Rupiah jumlah angsuran setiap bulan, jangka waktu (tenor) dan setiap tanggal berapa pembayaran angsurannya (biasanya disebut tanggal jatuh tempo).
- 2 Berapa besar denda per hari apabila terlambat membayar angsuran serta biaya-biaya lain termasuk apabila melakukan pelunasan sebelum jangka waktu yang disepakati.
- 3 Di mana saja bisa membayar angsuran, misalnya Kantor Pos, ATM Bank, toko swalayan (disebut pembayaran *online*), Kantor Perusahaan Pembiayaan, atau melalui Petugas Penagihan (*Collector*) yang datang ke rumah, dan berapa biaya tambahan masing-masing (jika ada).
- 4 *Call Center* (pusat layanan) perusahaan pembiayaan tersebut sehingga apabila membutuhkan informasi atau menyampaikan pengaduan, bisa menyampaikan secara langsung.
- 5 Jika terjadi kehilangan, kerusakan, dan kecelakaan atas barang yang dibiayai, bagaimana proses klaim asuransinya dan apa saja yang harus dipersiapkan agar klaim asuransinya dapat segera cair.
- 6 Berapa lama BPKB sebagai jaminan pembiayaan dapat diambil setelah semua angsuran pokok dan denda dilunasi.
- 7 Jangan ragu bertanya semua hal di atas sebelum menandatangani perjanjian pembiayaan dengan pihak perusahaan pembiayaan



KIAT-KIAT MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN



- 1 Terdaftar di OJK: Pastikan perusahaan pembiayaan telah terdaftar dan diawasi oleh OJK.
- 2 Teliti **reputasi** perusahaan pembiayaan. Cari tahu seberapa lama mereka telah beroperasi, apakah mereka memiliki catatan yang baik, dan bagaimana persepsi pelanggan terhadap layanan mereka.
- 3 Bandingkan **suku bunga dan biaya** yang ditawarkan oleh berbagai perusahaan pembiayaan. Perhatikan juga apakah ada biaya tersembunyi atau biaya tambahan.
- 4 Perhatikan **syarat dan ketentuan** pembiayaan yang ditawarkan oleh perusahaan.
- 5 Periksa jenis pembiayaan yang ditawarkan oleh perusahaan. Apakah mereka menyediakan solusi pembiayaan yang **sesuai dengan kebutuhan**.
- 6 Pastikan perusahaan pembiayaan tersebut memiliki **keamanan** yang memadai. Hal ini dapat mencakup kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan kebijakan yang ramah lingkungan.
- 7 Perhatikan pula kualitas layanan pelanggan yang diberikan oleh perusahaan pembiayaan. Pastikan mereka responsif terhadap pertanyaan konsumen serta dapat memberikan dukungan yang baik selama proses pembiayaan.



06 Biaya dan Pajak dalam Produk Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

1. Biaya survei (jika ada);
2. Biaya asuransi (jika ada);
3. Biaya penjaminan (jika ada);
4. Biaya pembebanan agunan (jika ada) ;
5. Biaya provisi (jika ada);
6. Biaya notaris (jika ada) ;
7. Biaya lain (jika ada).

*besarnya biaya tergantung kebijakan masing-masing perusahaan pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

07 Pajak dalam Produk Pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

Tidak ada pengenaan pajak atas debitur yang memanfaatkan jasa pembiayaan, kecuali untuk jenis skema pembiayaan Operating Lease dimana Lessee sebagai penyewa dikenakan PPn sebesar 11% sesuai ketentuan.

*besarnya biaya tergantung kebijakan masing-masing perusahaan pembiayaan



@sikapiuangmu



@ojkindonesia



official.ojk



Kontak 157

Terima Kasih

**Direktorat Literasi dan Edukasi Keuangan
Otoritas Jasa Keuangan**

Gedung OJK Menara Radius Prawiro

Jl. M.H. Thamrin No.2, RT.2/RW.3, Gambir, Kecamatan Gambir,

Kota Jakarta Pusat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta 10110

Telp. (021) 29600000

