



#WujudkanSemuaMimpi

LITERASI KEUANGAN 2023

Apa Itu Perusahaan Pembiayaan ?

Menurut OJK (Otoritas Jasa Keuangan), Perusahaan Pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan untuk pengadaan barang dan/atau jasa.

Kegiatan usaha Perusahaan Pembiayaan :

- 01** Pembiayaan Investasi
- 02** Pembiayaan Modal Kerja
- 03** Pembiayaan Multiguna
- 04** Kegiatan usaha pembiayaan lain yang disetujui oleh OJK



Manfaat Perusahaan Pembiayaan bagi masyarakat

- Perusahaan Pembiayaan membantu mewujudkan mimpi dan kebutuhan konsumen baik untuk kebutuhan yang bersifat konsumtif ataupun kebutuhan yang bersifat produktif.
- Seringkali konsumen membutuhkan kendaraan namun belum memiliki dana untuk kebutuhan tersebut. Untuk itu konsumen dapat menggunakan jasa dari Perusahaan Pembiayaan, dimana Perusahaan Pembiayaan akan mendanai kebutuhan kendaraan tersebut. Selanjutnya konsumen dapat melakukan pembayaran kepada Perusahaan Pembiayaan dalam rentang waktu yang disepakati.



Jenis Pembiayaan Menurut OJK

Pembiayaan Investasi adalah pembiayaan barang modal beserta jasa yang diperlukan untuk aktivitas usaha/investasi, rehabilitasi, modernisasi, ekspansi atau relokasi tempat usaha/investasi yang diberikan kepada debitur.

Pembiayaan Modal Kerja adalah pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan pengeluaran yang habis dalam satu siklus aktivitas usaha debitur.

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

*definisi menurut POJK nomor 35/POJK.05/2018

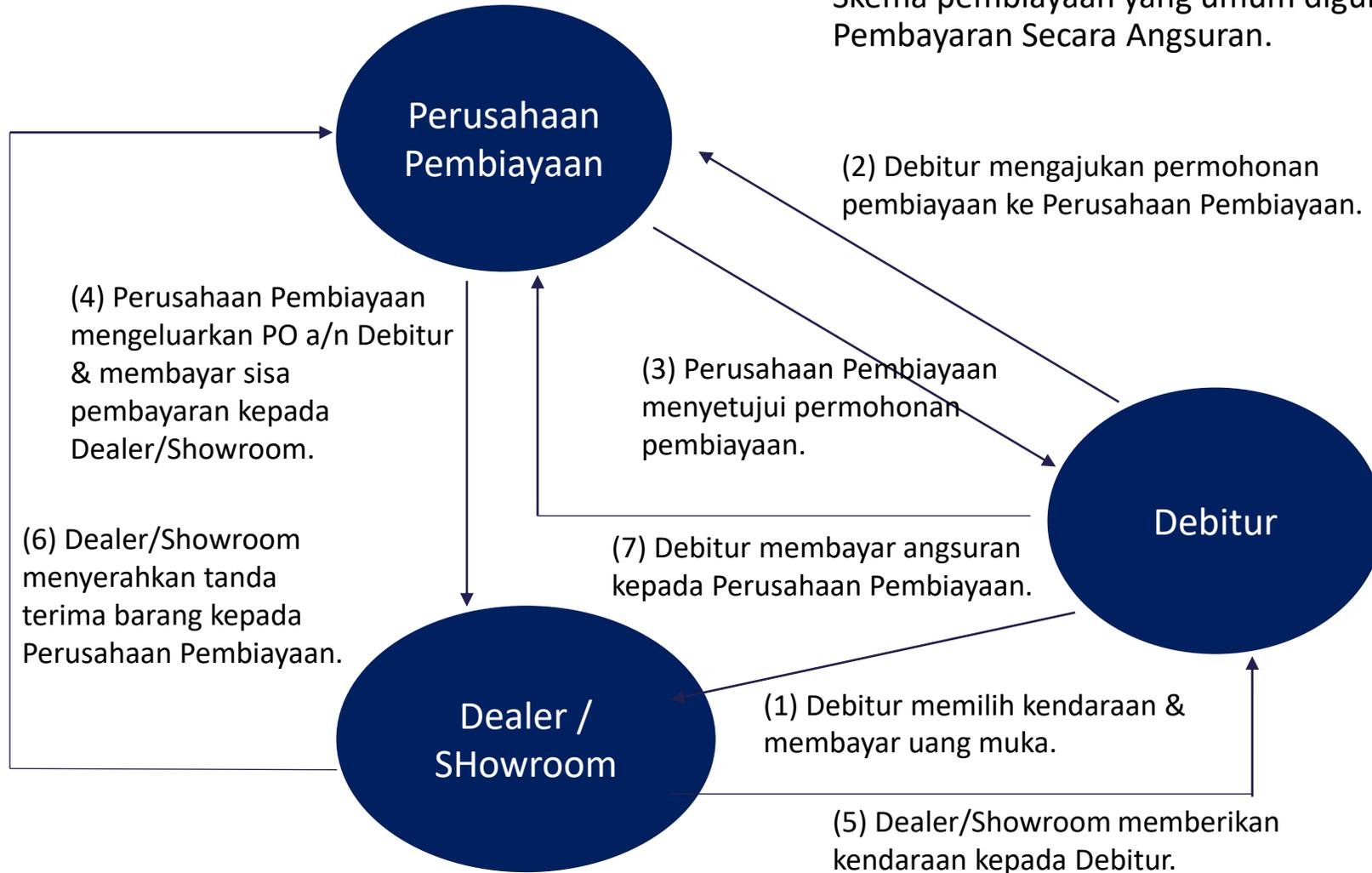
Bagaimana Perusahaan Pembiayaan mewujudkan kebutuhan untuk memiliki motor ataupun mobil ?

- Seringkali konsumen ingin memiliki mobil atau motor yang menunjang kebutuhan hidup sehari-hari, namun konsumen belum memiliki dana yang cukup untuk membeli secara tunai.
- Konsumen dapat menggunakan jasa Perusahaan Pembiayaan untuk memiliki mobil ataupun motor.
- Perusahaan Pembiayaan akan mendanai pembelian dan selanjutnya konsumen dapat melakukan pembayaran dengan cicilan kepada Perusahaan Pembiayaan.
- Objek yang didanai dapat berupa mobil baru, mobil bekas, motor baru, motor bekas ataupun fasilitas dana.



Skema Pembiayaan Mobil dan Motor

Skema pembiayaan yang umum digunakan ialah Pembelian dengan Pembayaran Secara Angsuran.



Bagaimana Perusahaan Pembiayaan mewujudkan kebutuhan untuk berbagai kebutuhan konsumtif ?



Seringkali konsumen membutuhkan dana untuk renovasi rumah, untuk pendidikan anak, untuk biaya kesehatan ataupun kebutuhan konsumtif lainnya, namun belum memiliki dana yang cukup.

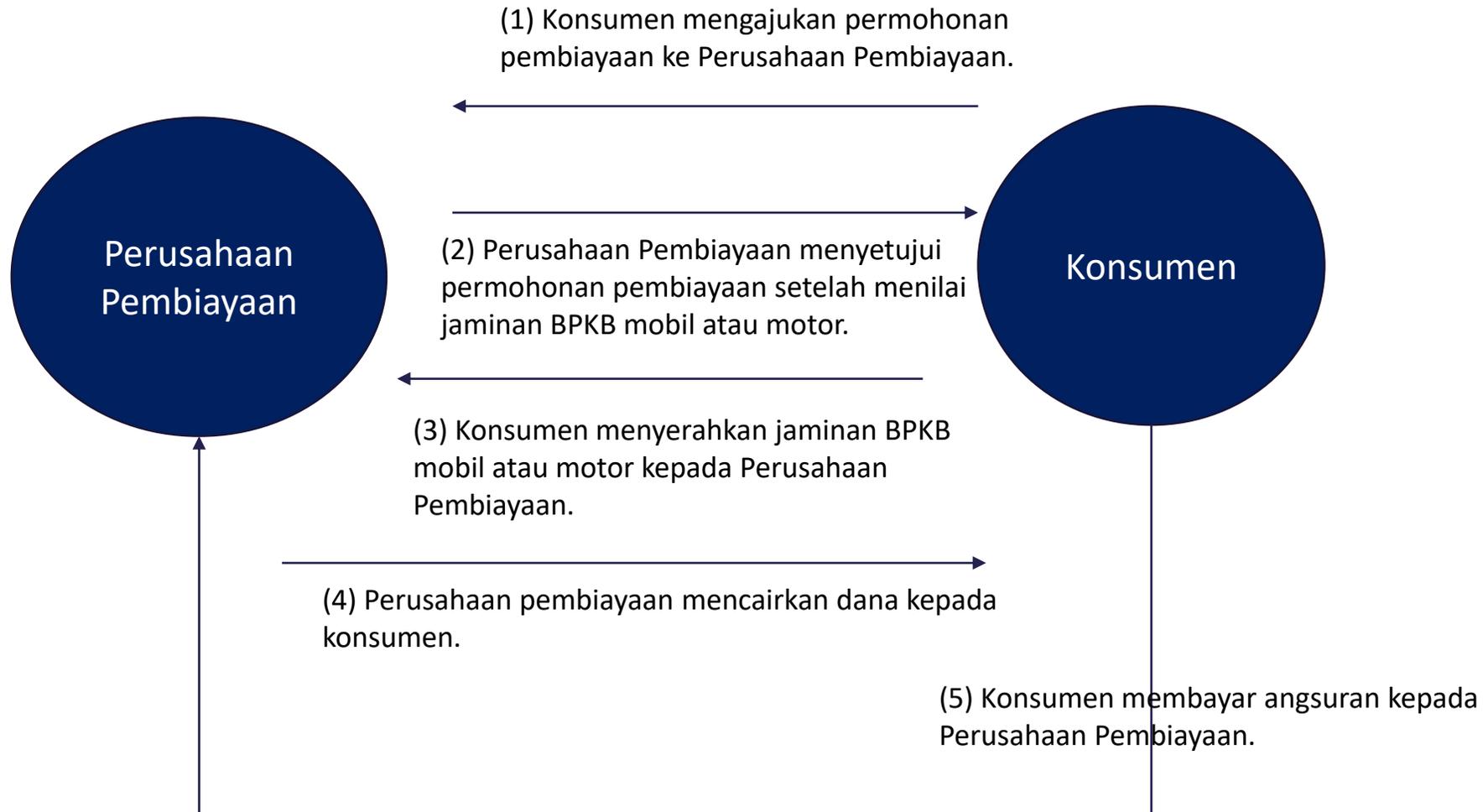


Konsumen dapat memanfaatkan jasa perusahaan pembiayaan untuk pendanaannya, dan selanjutnya membayar kepada perusahaan pembiayaan sesuai rentang waktu yang disepakati.



Salah satu bentuk pembiayaan yaitu menggunakan BPKB mobil atau motor sebagai jaminan bagi Perusahaan Pembiayaan. Nilai pasar mobil ataupun motor selanjutnya menjadi patokan nilai pembiayaan / dana yang dapat dicairkan oleh perusahaan pembiayaan.

Skema Fasilitas Dana untuk Kebutuhan Konsumtif dengan Jaminan BPKB



Bagaimana Perusahaan Pembiayaan mewujudkan kebutuhan produktif ?



Seringkali konsumen membutuhkan mobil ataupun motor untuk kebutuhan usaha yang bersifat produktif, namun belum memiliki dana. Mobil dapat berupa mobil niaga seperti truk ataupun pick up.



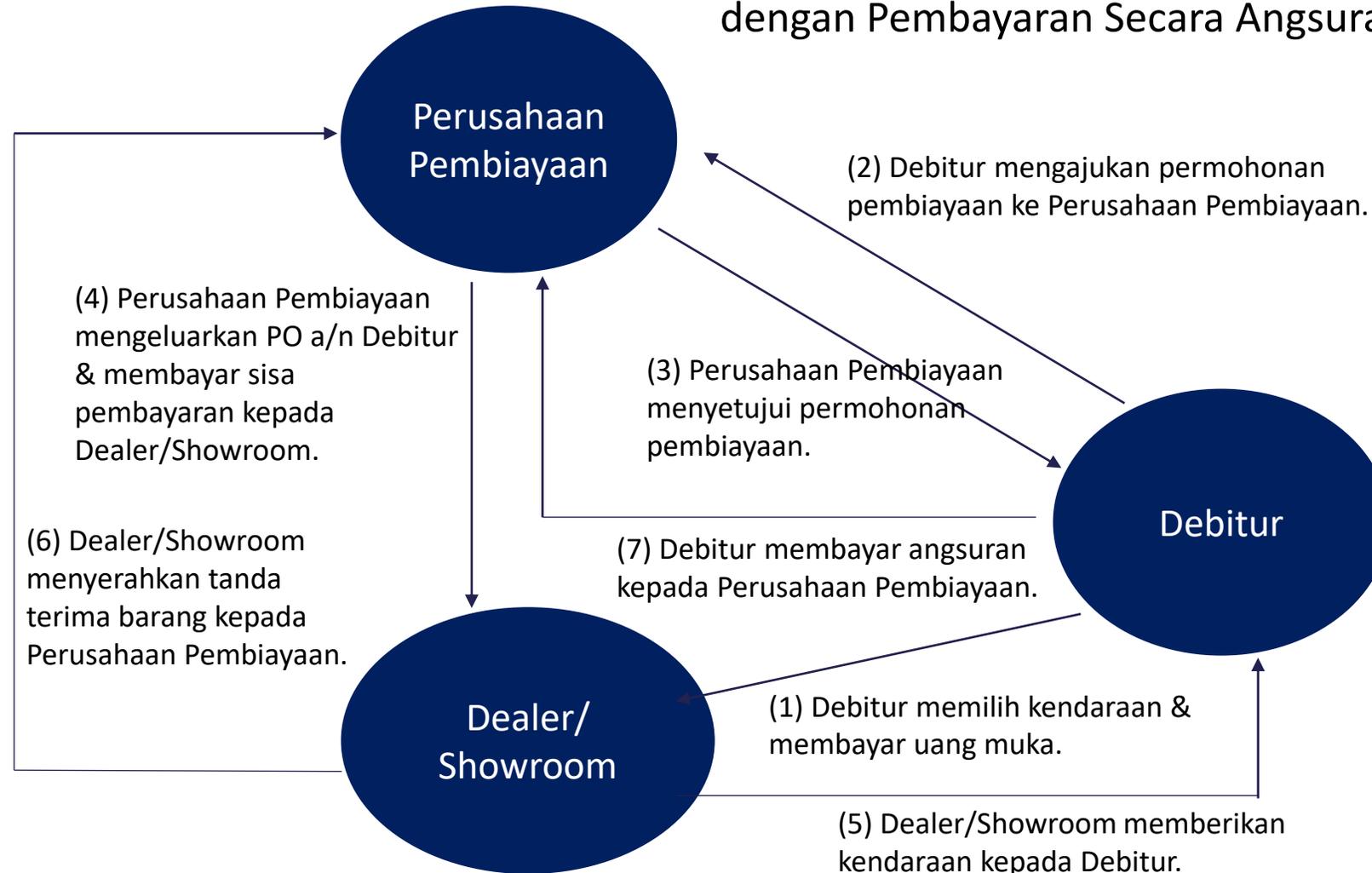
Konsumen dapat memanfaatkan Perusahaan Pembiayaan untuk mendanai kebutuhan tersebut, dimana selanjutnya konsumen akan melakukan pembayaran angsuran kepada Perusahaan Pembiayaan.



Jenis pembiayaan ini, menurut OJK termasuk dalam kategori Pembiayaan Investasi

Skema Pembiayaan Mobil dan Motor untuk Kebutuhan Produktif

Skema pembiayaan yang umum digunakan ialah Pembelian dengan Pembayaran Secara Angsuran.





Apa Itu Perusahaan Syariah ?

- 01** Perusahaan Syariah dapat berbentuk Perusahaan Pembiayaan Syariah ataupun Unit Usaha Syariah.
- 02** Perusahaan Pembiayaan Syariah adalah Perusahaan Pembiayaan yang seluruh kegiatan usahanya melakukan pembiayaan syariah.
- 03** Unit Usaha Syariah atau UUS ialah unit kerja dari kantor pusat Perusahaan Pembiayaan yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor yang melaksanakan pembiayaan syariah.
- 04** Perusahaan Syariah melaksanakan kegiatan usaha serta memiliki produk yang sesuai dengan prinsip syariah. Perusahaan syariah diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah yang ditunjuk oleh Majelis Ulama Indonesia.

Jenis Pembiayaan Syariah menurut OJK

Pembiayaan Jual Beli

Pembiayaan Jasa

Pembiayaan Investasi

Didalam produk pembiayaan syariah tidak mengandung unsur bunga sama sekali dan sesuai dengan prinsip syariah.

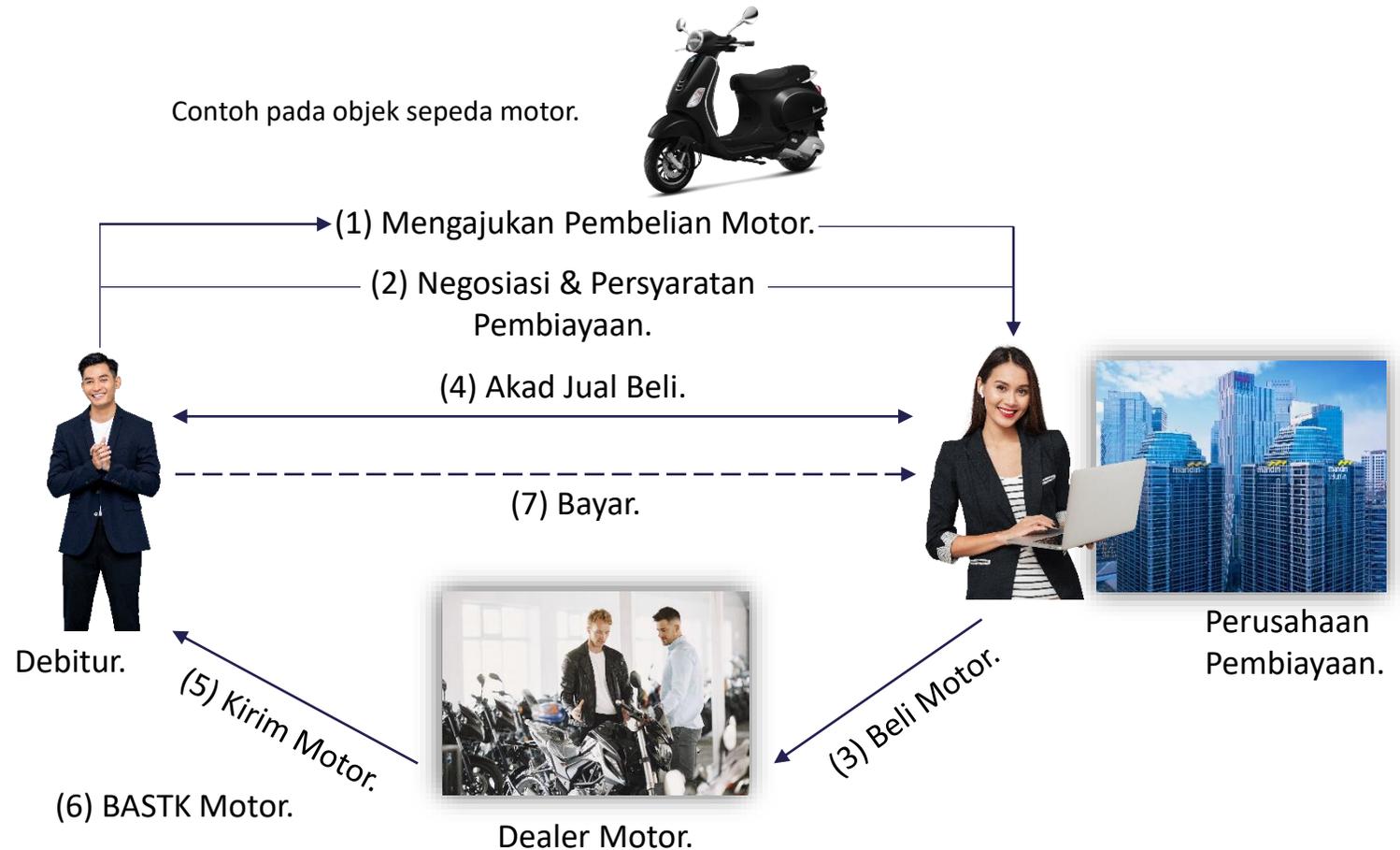
*definisi menurut POJK nomor 35/POJK.05/2018

Bagaimana Perusahaan Syariah mewujudkan mimpi konsumen memiliki mobil atau motor ?

Salah satu bentuk skema yang dapat digunakan ialah skema murabahah.

SKEMA “Murabahah”

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.



Seluk Beluk Pembiayaan

Pada umumnya, setiap perhitungan pembiayaan mobil atau motor akan melibatkan beberapa komponen, yaitu :

01

Down Payment (DP) merupakan nilai uang muka yang dibayarkan oleh konsumen ke pihak Dealer.

02

Pokok Hutang (PH) merupakan nilai pinjaman atau hutang konsumen kepada Perusahaan Pembiayaan.

03

Bunga atau Margin merupakan tingkat suku bunga pinjaman yang dibebankan kepada konsumen. Lazimnya bunga yang digunakan ialah bunga flat.

04

Angsuran merupakan nilai angsuran yang harus dibayarkan konsumen kepada perusahaan pembiayaan setiap bulannya

05

Tenor merupakan lama pembayaran angsuran kepada Perusahaan Pembiayaan, biasanya dalam satuan bulan.

Seluk Beluk Pembiayaan

Contoh Perhitungan Sederhana :

Deny ingin membeli mobil senilai 300jt. Deny siap membayar DP sebesar 20% dari nilai mobil tersebut. Deny ingin mengambil tenor 5 tahun atau 60 bulan dari Perusahaan Pembiayaan dengan suku bunga 6% flat. Maka simulasi perhitungan ialah sebagai berikut.

- $DP = 20\% \times 300jt = 60jt$
- $PH = 300jt - 60jt = 240jt$
- $Bunga\ 6\% = 6\% \times 240jt \times 5\ thn = 72jt.$
- $Angsuran = (PH + Bunga) / 60\ bulan = (240jt + 72jt) / 60 = 5.2jt.$

Artinya besar angsuran yang harus dibayarkan Deny ialah sebesar Rp 5.2jt.

Sedangkan untuk DP biasanya selain DP akan ditambahkan juga dengan beberapa biaya lain seperti biaya asuransi, biaya administrasi dan angsuran dibayar dimuka jika ada.



ADDM vs ADDB

Didalam perhitungan pembiayaan dikenal dua istilah yaitu ADDM dan ADDB.

- ADDM = Angsuran Dibayar Di Muka. Artinya angsuran pertama akan masuk dalam komponen DP yang harus dibayar saat akad kredit. Karena angsuran pertama sudah masuk dalam komponen DP, artinya jumlah bulan pembayaran angsuran akan berkurang 1x(1 bulan) dari tenor yang ditetapkan. Contoh untuk tenor 3 tahun maka pembayaran angsuran bulanan hanya sebanyak 35 kali (36 bulan -1 bulan), karena angsuran pertama sudah dibayarkan bersama dengan DP.
- ADDB = Angsuran Dibayar Di Belakang. Artinya angsuran pertama tidak masuk dalam komponen DP yang harus dibayar saat akad kredit. Karena angsuran pertama tidak masuk dalam komponen DP maka sisa tenor kredit tetap utuh sesuai jumlah bulan angsuran. Contoh untuk tenor 3 tahun maka pembayaran angsuran bulanan tetap sebanyak 36 kali (36 bulan).

Asuransi Kendaraan dalam pengajuan pembiayaan

Dalam pengajuan pembiayaan, konsumen diwajibkan oleh Perusahaan Pembiayaan untuk mengambil asuransi kendaraan sesuai tenor angsuran.

Manfaat dari asuransi kendaraan ini ialah untuk melindungi konsumen itu sendiri jika terjadi kehilangan atau kerusakan pada objek kendaraan yang dicitil.

Jika terjadi kerusakan atau kerugian maka konsumen akan diberikan penggantian uang sesuai kesepakatan dengan perusahaan Asuransi.



Pada umumnya ada 3 jenis asuransi kendaraan yang berlaku saat mengajukan pembiayaan pada Perusahaan Pembiayaan :

Jenis Asuransi Kendaraan

Comprehensive menjamin risiko kerugian secara keseluruhan baik kerugian kecil maupun besar termasuk kehilangan.

Total Loss Only memberikan jaminan penggantian apabila kendaraan konsumen mengalami kerusakan yang nilainya mencapai $\geq 75\%$ dari nilai kendaraan dan kerugian akibat kehilangan.

Kombinasi merupakan kombinasi antara Comprehensive dan TLO. Biasanya tahun pertama Comprehensive kemudian sisa tenor selanjutnya TLO.

Pembayaran Angsuran

- 01** Konsumen diwajibkan untuk melakukan pembayaran angsuran setiap bulan sesuai tanggal jatuh tempo.
- 02** Cara pembayaran angsuran disesuaikan dengan kesepakatan dengan Perusahaan Pembiayaan. Pada umumnya cara pembayaran bisa melalui autodebet, langsung dikantor Perusahaan Pembiayaan, transfer, pembayaran melalui ATM, pembayaran melalui minimarket, pembayaran melalui ecommerce ataupun berbagai metode lainnya.
- 03** Konsumen akan dikenakan denda apabila terlambat melakukan pembayaran sesuai tanggal jatuh tempo.
- 03** Pastikan anda mengelola keuangan dengan baik dan tidak terlambat membayar angsuran agar terhindar dari denda ataupun sanksi lainnya.



Bagaimana jika sudah melunasi angsuran ?

- Konsumen dapat mengambil jaminan apakah berupa BPKB mobil ataupun motor langsung di Kantor Perusahaan Pembiayaan.
- Pilihlah Perusahaan Pembiayaan yang terpercaya dan diawasi oleh OJK untuk memastikan BPKB aman dan dapat diambil kembali ketika angsuran sudah lunas.
- Konsumen dapat menyimpan BPKB tersebut dengan sebaik-baiknya, atau dapat juga menggunakan BPKB tersebut sebagai jaminan untuk pinjaman dana baik untuk kebutuhan konsumtif ataupun keperluan produktif lainnya.



PAID



mandiri
utama finance

wujudkan semua mimpi

Mandiri Utama Finance berizin dan diawasi oleh OJK