

# Hidup lebih baik dan sejahtera berkat Perusahaan Pembiayaan



Hidup lebih baik dan sejahtera adalah impian semua orang.

## PERUSAHAAN PEMBIAYAAN ADALAH SALAH SATU SOLUSI UNTUK MEWUJUDKANNYA

### Ilustrasi :

Pak Toni adalah Pengusaha Toko Bahan Bangunan yang baru memulai usahanya.

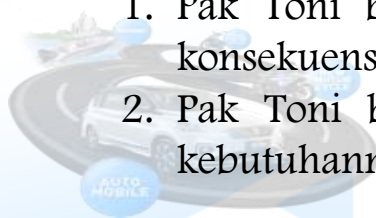
Saat memulai usahanya, Pak Toni sudah banyak menghabiskan dana di awal untuk memenuhi stock barang-barang di Toko yang akan dijual kepada pelanggannya.

Pak Toni baru sadar bahwa untuk mengembangkan usahanya dia membutuhkan kendaraan operasional untuk mengantarkan barang kepada pelanggan, sedangkan sisa dana yang dimiliki Pak Toni sudah tidak cukup banyak.

Apa yang harus dilakukan Pak Toni ?

### Solusi untuk Pak Toni

1. Pak Toni bisa menabung hingga dananya cukup untuk membeli kendaraan dengan konsekuensi Pak Toni akan kehilangan banyak calon pelanggan besar, atau;
2. Pak Toni bisa menggunakan jasa/produk Perusahaan Pembiayaan untuk memenuhi kebutuhannya.



## Hal Utama yang harus diperhatikan sebelum menggunakan Jasa/Produk Perusahaan Pembiayaan

1. Mengetahui Perusahaan Pembiayaan
2. Mengetahui Produk Pembiayaan,
3. Mengetahui manfaat, risiko, biaya, hak dan kewajiban
4. Mengetahui bagaimana cara memperoleh akses informasi dan penanganan pengaduan masalah.
5. Memahami pengelolaan Keuangan



# PERUSAHAAN PEMBIAYAAN

Pada awalnya istilah pembiayaan lebih dikenal dengan sebutan leasing atau “lease” yang berarti sewa menyewa, namun yang tepat adalah sbb :

Pembiayaan adalah dukungan pendanaan untuk membeli suatu barang/jasa dengan cara membayar sebagian atau seluruhnya dari harga barang yang harus dibayarkan pembeli kepada penjual. Kegiatan pembiayaan tersebut dilakukan oleh Perusahaan Pembiayaan.

**Jadi, Perusahaan Pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan barang dan/atau jasa**



## Sejarah Perusahaan Pembiayaan

Sejarahwan meyakini sewa menyewa telah mulai dilakukan kurang lebih 4.500 tahun SM oleh bangsa Sumeria. Namun menurut sejarah perkembangan *leasing modern* baru dimulai pada abad ke 19, yakni saat perusahaan telepon pertama, The Bell Telephone Company di Amerika Serikat memberikan layanan telepon kepada para langganannya dengan sistem sewa pada tahun 1877.

Di Indonesia industri *leasing* dimulai pada Tahun 1974 diawali dengan munculnya SKB 3 Menteri (Menteri Keuangan, Menteri Perindustrian dan Menteri Perdagangan) untuk mendukung REPELITA II (1 April 1974 – 31 Maret 1979). Perusahaan leasing pertama adalah PT PANN (persero) yang bergerak di bidang sewa menyewa Kapal.

## Lembaga Pengawas Perusahaan Pembiayaan

OJK (Otoritas Jasa Keuangan) adalah lembaga independen dan bebas dari campur tangan pihak lain yang mempunyai fungsi, tugas, dan wewenang pengaturan, pengawasan terhadap keseluruhan kegiatan di dalam sektor jasa keuangan baik di sektor perbankan, pasar modal, dan sektor jasa keuangan non-bank seperti Asuransi, Dana Pensiun, Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan lainnya.

## Contoh Perusahaan Pembiayaan

1. Perusahaan pembiayaan yang terutama membiayai kendaraan bermotor, misalnya PT Suzuki Finance Indonesia (SFI), Federal International Finance (FIF), Bussan Auto Finance (BAF), Adira Dinamika Multi Finance (ADMF), Astra Sedaya Finance (ACC), Indomobil Finance Indonesia (IMFI), dan Toyota Astra Finance (TAF)
2. Perusahaan pembiayaan yang terutama membiayai mesin dan alat-alat berat, misalnya Surya Artha Nusantara Finance (SANF), Orix Indonesia Finance (ORIF) dan Komatsu Astra Finance.
3. Perusahaan pembiayaan yang terutama membiayai peralatan elektronik dan rumah tangga, misalnya KB Finansia Multifinance, Home Credit Indonesia, Aeon Credit Service Indonesia



Suzuki Finance



# PRODUK PEMBIAYAAN

## **Pembiayaan Multiguna**

Kegiatan pembiayaan untuk pengadaan barang berdasarkan kebutuhan konsumen dengan pembayaran secara angsuran. Jenis barang yang dibiayai, misalnya kendaraan bermotor, alat-alat rumah tangga, barang-barang elektronik, dan perumahan

## **Pembiayaan Investasi**

Pembiayaan barang modal beserta jasa yang diperlukan untuk aktivitas usaha/investasi

## **Pembiayaan Modal Kerja**

Pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan modal usaha/kerja dalam bentuk pengeluaran dalam satu siklus aktivitas usaha

## **Pembiayaan Dana Tunai**

Pembiayaan barang dan/atau jasa yang disalurkan langsung kepada konsumen untuk kebutuhan konsumtif (Pembiayaan Fasilitas Dana) atau produktif (Pembiayaan Fasilitas Modal Usaha)

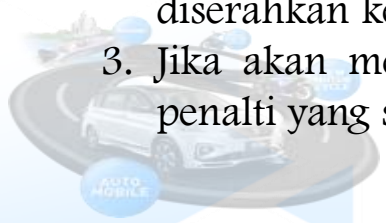


## MANFAAT PEMBIAYAAN

1. Pembeli cukup membayar sebagian dari harga barang sebagai uang muka;
2. Persyaratan dan proses pembiayaan pada umumnya lebih mudah dan cepat;
3. Bunga yang dikenakan terjangkau dan jangka waktu pembiayaan fleksibel; dan
4. Pembeli dapat memperoleh barang yang dibutuhkan sekarang dan memanfaatkannya untuk kesejahteraan yang lebih baik.

## RISIKO PEMBIAYAAN

1. Konsumen yang menunggak pembayaran angsuran akan dikenakan denda yang dihitung secara harian;
2. Jika sampai batas waktu tertentu masih menunggak, barang yang dibiayai harus diserahkan kepada perusahaan pembiayaan; dan
3. Jika akan melunasi utang sebelum waktunya, konsumen harus membayar kompensasi penalti yang sudah disepakati



# BIAYA~BIAYA

Biaya dibayar di awal :

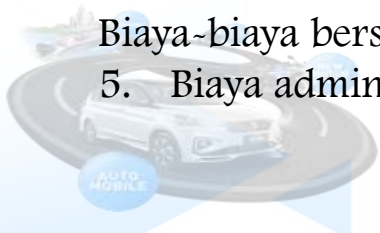
1. Uang muka, biasanya komponen uang muka adalah :
  - Uang muka
  - Biaya administrasi
  - Biaya Asuransi
  - Biaya Pendaftaran fidusia
  - Biaya provisi
  - Angsuran Pertama (jika memilih paket pembayaran angsuran pertama di muka)

Biaya dibayar saat membayar angsuran :

2. Angsuran
3. Denda (jika telat membayar angsuran)
4. Penalti Pelunasan dipercepat (jika melakukan pelunasan dipercepat)

Biaya-biaya bersifat kondisional yang mungkin dikenakan :

5. Biaya administrasi pengurusan surat keterangan (misal, untuk perpanjangan STNK)



# SIMULASI ANGSURAN

Pak Toni ingin membeli sepeda motor seharga Rp15.000.000, Pak Toni memiliki dana Rp3.000.000 yang akan digunakannya sebagai uang muka, rencananya Pak Toni ingin mengangsur selama 1 tahun.

Suku bunga yang diterapkan oleh Perusahaan Pembiayaan adalah bunga flat 17% per tahun (setara dengan bunga efektif 30,03% per tahun). **Berapa angsuran yang harus dibayar Pak Toni per bulan?**

*Bunga Flat adalah sistem perhitungan bunga yang besarnya mengacu pada pokok utang awal, dan Bunga Efektif adalah sistem perhitungan bunga yang besarnya mengacu pada sisa pokok utang, atau kebalikan dari Bunga Flat*

a. Pokok Utang

$$\begin{aligned} \text{Pokok Utang} &= \text{Harga Barang} - \text{Uang Muka} \\ &= \text{Rp. } 15.000.000 - \text{Rp. } 3.000.000 = \text{Rp. } 12.000.000 \end{aligned}$$

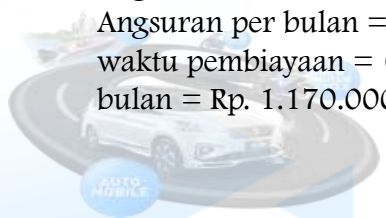
b. Bunga yang terbentuk

$$\begin{aligned} \text{Total Bunga} &= \text{Pokok Utang} \times \text{Bunga Flat per tahun} \times \text{Jangka waktu pembiayaan} \\ &= \text{Rp. } 12.000.000 \times 17\% \times 1 \text{ (tahun)} = \text{Rp. } 2.040.000 \end{aligned}$$

c. Angsuran

$$\begin{aligned} \text{Angsuran per bulan} &= (\text{Pokok Utang} + \text{Total Bunga}) / \text{Jangka waktu pembiayaan} \\ &= (\text{Rp. } 12.000.000 + \text{Rp. } 2.040.000) / 12 \text{ bulan} \\ &= \text{Rp. } 1.170.000 \end{aligned}$$

Harga Sepeda Motor	15,000,000			
Uang muka	3,000,000	20%		
Pokok utang	12,000,000			
Bunga efektif	30.027%	Bunga flat	17.000%	per tahun
Jangka waktu kredit	12	bulan		
Angsuran ke	Angsuran (Rp)	Bunga	Pokok	Sisa Pokok Utang
1	1,170,004	300,268	869,736	11,130,264
2	1,170,004	278,505	891,499	10,238,766
3	1,170,004	256,198	913,806	9,324,960
4	1,170,004	233,332	936,671	8,388,288
5	1,170,004	209,895	960,109	7,428,179
6	1,170,004	185,870	984,133	6,444,046
7	1,170,004	161,245	1,008,759	5,435,287
8	1,170,004	136,004	1,034,000	4,401,287
9	1,170,004	110,130	1,059,873	3,341,414
10	1,170,004	83,610	1,086,394	2,255,020
11	1,170,004	56,426	1,113,578	1,141,442
12	1,170,004	28,562	1,141,442	-
	14,040,048	2,040,045	12,000,000	



# HAK DAN KEWAJIBAN

## KONSUMEN

### Hak Konsumen

1. Menerima pembiayaan sesuai dengan yang diperjanjikan dalam Perjanjian Pembiayaan
2. Menggunakan barang/kendaraan sesuai dengan ketentuan dan peruntukannya
3. Menerima BPKB/Agunan yang dijaminakan setelah angsuran lunas
4. Membaca dan memahami Perjanjian Pembiayaan sebelum menandatangani
5. Melakukan pelunasan dipercepat
6. Menyampaikan keluhan / komplain melalui sarana yang disediakan Perusahaan Pembiayaan
7. Menerima perlindungan terhadap data-data pribadi sesuai ketentuan Perundang-undangan

### Kewajiban Konsumen

1. Membayar angsuran tepat waktu
2. Menyampaikan informasi dan data pribadi sebenar-benarnya
3. Membayar biaya-biaya yang disepakati dalam Perjanjian Pembiayaan, termasuk denda dan penalti
4. Melakukan pengkinian data
5. Merawat dan menjaga barang/kendaraan dalam masa Pembiayaan dan tidak melakukan pemindahan tangan kepada pihak lain
6. Menyerahkan barang agunan kepada Perusahaan Pembiayaan secara suka rela apabila konsumen wanprestasi

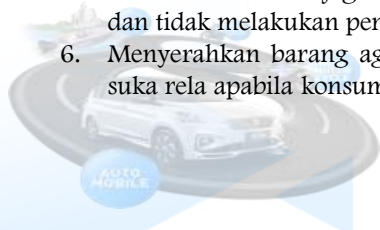
## PERUSAHAAN PEMBIAYAAN

### Hak Perusahaan Pembiayaan

1. Menyetujui atau menolak permohonan pembiayaan
2. Melakukan survey untuk melakukan penilaian kepada konsumen
3. Menerima pembayaran angsuran dan biaya-biaya lain yang disepakati
4. Menerbitkan Surat peringatan 1,2,3 apabila konsumen wanprestasi
5. Menerima/mengambil kembali barang/kendaraan untuk kemudian melakukan penjualan untuk pelunasan utang konsumen
6. Menyampaikan informasi, promosi dan penagihan kepada konsumen sesuai dengan ketentuan
7. Menerima pembayaran klaim asuransi

### Kewajiban Perusahaan Pembiayaan

1. Menjaga kerahasiaan data konsumen sesuai ketentuan Perundang-undangan yang berlaku
2. Menjaga dan merawat BPKB/dokumen agunan
3. Menindaklanjuti keluhan/komplain dari konsumen
4. Menyerahkan BPKB/dokumen agunan kepada konsumen setelah lunas
5. Apabila setelah pelunasan terdapat kelebihan pembayaran (termasuk di dalamnya pelunasan karena klaim asuransi), maka wajib dikembalikan kepada konsumen
6. Atas permintaan konsumen, wajib menerbitkan surat keterangan untuk keperluan pengurusan dokumen kendaraan
7. Menyediakan sarana penyampaian keluhan/komplain.



# AKSES INFORMASI DAN PENGADUAN KONSUMEN

Perusahaan Pembiayaan wajib menyediakan akses informasi dan pengaduan konsumen.

1. Akses informasi dan penyampaian keluhan biasanya disediakan melalui sarana :
  - Customer hotline
  - Layanan customer service di kantor Perusahaan Pembiayaan
  - Media online, seperti : Website, e-mail dan sarana media sosial lainnya
2. Apabila Perusahaan Pembiayaan tidak menanggapi keluhan konsumen, maka konsumen dapat menghubungi layanan konsumen yang disediakan oleh OJK

Ada beberapa cara untuk mengakses layanan ini, yaitu:

Telepon : (kode area lokal) 1500-655 (tarif lokal)  
dengan jam operasional pkl 08.00 – 17.00 WIB  
(Senin–Jumat, kecuali hari libur)

E-mail : [konsumen@ojk.go.id](mailto:konsumen@ojk.go.id)

Faksimili : (021) 386-6032

Website : Masyarakat dapat mengisi form elektronik dalam website pengaduan konsumen dengan alamat <http://sikapiuangmu.ojk.go.id> Layanan konsumen OJK tidak memungut biaya dari konsumen.



## Tip Memilih Perusahaan Pembiayaan

Kenali manfaat dan risiko produk jasa keuangan Perusahaan Pembiayaan dengan baik:

1. Pada saat menandatangani perjanjian pembiayaan, selalu pastikan dan tanyakan kepada petugasnya (biasanya *Surveyor*): Berapa rupiah jumlah angsuran setiap bulan dan setiap tanggal berapa pembayaran angsurannya (biasanya disebut tanggal jatuh tempo).
2. Selalu pastikan dan tanyakan: Berapa persen dendanya per hari apabila terlambat membayar angsuran.
3. Selalu pastikan dan tanyakan: Di mana saja bisa membayar angsuran, misalnya Kantor POS, ATM Bank, gerai supermarket (disebut pembayaran *online*), Kantor Perusahaan Pembiayaan, atau melalui Petugas Penagihan (*Collector*) yang datang ke rumah, dan berapa biaya tambahan masing-masing (jika ada).
4. Selalu pastikan dan tanyakan: *Call Centre* (pusat layanan) perusahaan pembiayaan tersebut sehingga apabila terdapat sesuatu yang kurang pas dengan pelayanan, kita bisa menyampaikan keberatan secara langsung.
5. Selalu pastikan dan tanyakan: 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. Selalu pastikan dan tanyakan: Berapa lama BPKB sebagai jaminan pembiayaan dapat diambil setelah semua angsuran pokok dan denda dilunasi.
7. Selalu pastikan dan jangan malu bertanya semua hal di atas sebelum tanda tangan perjanjian pembiayaan dengan pihak perusahaan pembiayaan.



# CERDAS MENGELOLA KEUANGAN MASA DEPAN SEJAHTERA

Pendidikan merupakan investasi untuk menggapai masa depan yang lebih baik dan sejahtera. Biaya pendidikan setiap tahunnya terus meningkat. Peningkatan biaya tersebut disebabkan oleh faktor kebutuhan yang terus meningkat dari tahun ke tahun, serta adanya faktor inflasi yang terjadi setiap tahun yang mengakibatkan turunnya daya beli. Untuk mengatasi hal tersebut, salah satu solusinya adalah dengan melakukan kegiatan investasi.

Kegiatan investasi menjadi relevan dan terus berkembang pesat karena masyarakat modern semakin peduli dengan masa depannya. Kita harus menentukan instrumen investasi yang tepat untuk mengantisipasi masa depan. Investasi merupakan kegiatan penyaluran sumber dana yang ada sekarang dengan mengharapkan keuntungan pada masa yang akan datang. Investasi dilakukan karena dorongan untuk memperoleh keuntungan, mengingat daya beli yang semakin menurun apabila kita memegang uang tunai untuk mempertahankan nilai dana tersebut.

Investasi ditandai dengan adanya keuntungan atau imbal hasil investasi.

Menaruh uang di bawah bantal atau di lemari besi tidak akan mengubah nilai uang tersebut karena tidak menghasilkan imbal hasil investasi.



## Alternatif investasi :

1. Perbankan → Investasi yang dapat dilakukan di sektor perbankan, antara lain Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, dan sertifikat deposito
2. Perasuransian → Asuransi merupakan salah satu mekanisme bentuk pengalihan risiko dari tertanggung kepada pihak penanggung, investasi pada bidang asuransi, antara lain asuransi kesehatan dan tabungan hari tua, program dana pensiun, asuransi kecelakaan diri, asuransi jiwa dan asuransi umum.
3. Pergadaian → Investasi di pergadaian, antara lain penyaluran kredit/pembiayaan berbasis gadai , investasi emas (secara tunai/angsuran)
4. Perusahaan Pembiayaan → Investasi di Perusahaan Pembiayaan, antara lain melalui penyaluran pembiayaan investasi, pembiayaan modal kerja dan multiguna
5. Pasar Modal → investasi di pasar modal, seperti saham, obligasi, dan reksa dana
6. Dana Pensiun → Macam-macam Dana Pensiun, yaitu Dana Pensiun BPJS Ketenagakerjaan yang keanggotaannya bersifat wajib, Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) yang bersifat sukarela, dan Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK)





# PENYEBAB GAGAL BAYAR

1

- PORSI CICILAN ANGSURAN LEBIH BESAR DARI PORSI PEMENUHAN KEBUTUHAN POKOK

2

- KONSUMEN TIDAK MEMPERKIRAKAN POTENSI ATAU RESIKO PENURUNAN PENDAPATAN DI MASA MENDATANG (BENCANA/MUSIBAH)

3

- KONSUMEN HANYA TERGIUR DENGAN IKLAN/PROMOSI MARKETING TANPA MENGUKUR KEMAMPUAN MEMBAYAR ANGSURAN SETIAP BULAN-NYA

4

- KONSUMEN DENGAN SENGAJA MELAKUKAN PENYELEWENGAN TERHADAP BARANG JAMINAN



# STRATEGI PENGELOLAAN KREDIT



**UKUR SECARA MANDIRI KAPASITAS KUANGAN PRIBADI DAN KELUARGA**



**PEMBELIAN BARANG KREDIT (CONTOH MOBIL) HARUS MEMBERI MANFAAT KEUANGAN BAGI USAHA/PEKERJAAN**



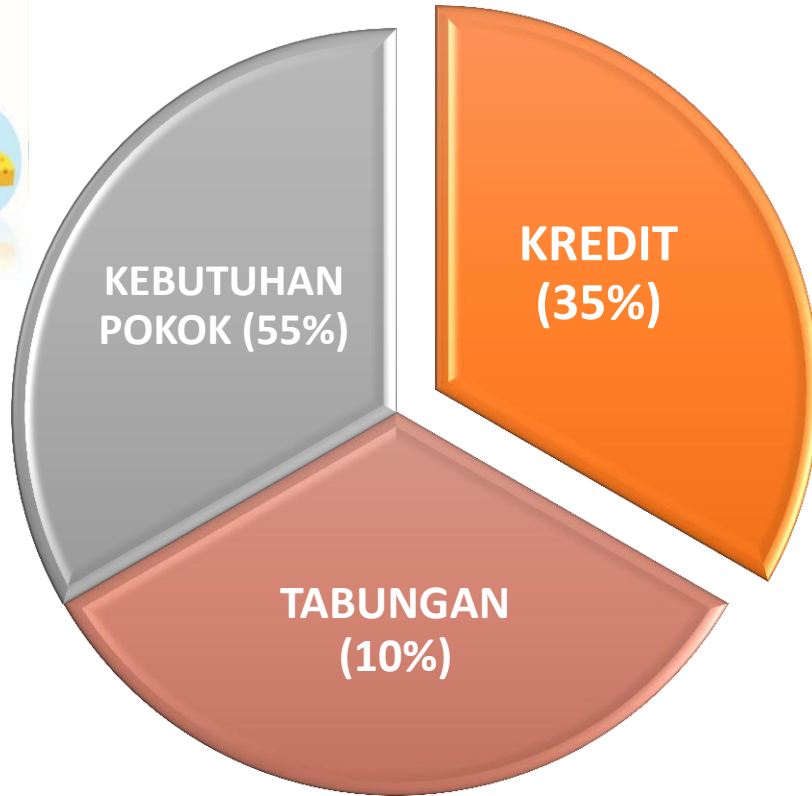
**PILIH PERUSAHAAN PEMBIAYAAN YANG KREDIBEL DAN TERDAFTAR RESMI DI OJK**



**SELALU DIINGAT BAHWA KEGAGALAN KREDIT BERDAMPAK PADA PENILAIAN KREDIT KONSUMEN DALAM JANGKA PANJANG**



# TIPS PORSI KREDIT IDEAL



# KESIMPULAN

Pembelian tidak selalu harus dilakukan secara tunai. Pembeli cerdas dapat memanfaatkan dukungan pendanaan dari Perusahaan Pembiayaan untuk membeli barang yang dibutuhkannya saat ini, tanpa harus menunggu beberapa tahun lagi hingga memiliki uang cukup untuk membeli barang tersebut. **Hidupnya kini menjadi lebih sejahtera, berkat pembiayaan.**

Barang yang dibutuhkan/diinginkan sebaiknya memiliki nilai investasi yang baik dimasa mendatang atau memiliki fungsi untuk menunjang kegiatan-kegiatan yang bersifat produktif atau setidaknya dapat mengurangi biaya-biaya yang dapat timbul akibat tidak memilikinya.

Sebelum memilih Perusahaan Pembiayaan dan Produk Pembiayaan tepat, wajib terlebih dahulu untuk mengetahui manfaat, risiko, biaya-biaya, hak-kewajiban dan fungsi layanan lainnya.

Mengelola uang dengan baik sangat dianjurkan bagi seseorang, yang ingin memperoleh barang yang dibutuhkan dengan cara pembiayaan, mengapa?

Pertama, orang itu harus menabung untuk memiliki uang muka yang cukup besar agar jumlah angsurannya terjangkau. Semakin besar uang muka, semakin kecil angsuran per bulannya.

Kedua, orang itu harus mampu menyisihkan uang sejumlah angsuran yang menjadi kewajibannya, jumlah angsuran maksimal adalah  $\frac{1}{3}$  dari jumlah pendapatan bersih setiap bulan.

**Bijak mengelola keuangan adalah pangkal hidup yang lebih sejahtera.**

**Memiliki barang dengan cara pembiayaan merupakan solusi cerdas untuk hidup yang lebih baik dan sejahtera**

# TERIMA KASIH

PT SUZUKI FINANCE INDONESIA

Head Office : Jl. RAYA BEKASI KM. 19  
PULOGADUNG, JAKARTA  
TIMUR, 13920

Phone : (021) 8060-7000, 8060-7001

Email : [customercare@sfi.co.id](mailto:customercare@sfi.co.id)





<https://quizizz.com/join/>

KODE = ???????

Quiz Edukasi Keuangan