



Pegadaian



SERI LITERASI KEUANGAN INDONESIA

Daftar Isi

	Financial Check List	1
 01	Definisi Pegadaian	3
 02	Mengapa Masyarakat Perlu Menggunakan Jasa Pegadaian?	5
 03	Kapan Masyarakat Menggunakan Jasa Pegadaian?	6
 04	Siapa yang Menggunakan Jasa Pegadaian?	8
 05	Bagaimana Cara Menggunakan Jasa Pegadaian?	10

Financial Check List

1. Saya mengetahui bahwa pegadaian melayani banyak jasa mulai dari gadai, pengiriman uang, pinjaman usaha hingga cicilan emas.
 Ya Tidak
2. Saya bisa membawa batu mulia untuk disertifikasi di pegadaian untuk menghindari penipuan dalam transaksi batu mulia.
 Ya Tidak
3. Pada saat libur Lebaran, saya bisa menitipkan kendaraan di Pegadaian supaya lebih aman.
 Ya Tidak
4. Saya bisa memiliki emas dengan cara mencicil sekalipun jumlah yang dibeli hanya 1 gram.
 Ya Tidak
5. Saya mengetahui bahwa untuk pembayaran tagihan air, listrik dan telepon bisa dilakukan secara online melalui jasa pegadaian.
 Ya Tidak



6. Saya mengetahui bahwa tarif bunga pinjaman di pegadaian lebih kompetitif dibandingkan pinjaman koperasi dan pinjaman tanpa agunan.
- Ya Tidak
7. Saya mengetahui bahwa Pegadaian juga menyediakan jasa pembiayaan secara Syariah sehingga saya dapat memenuhi kebutuhan sesuai dengan cara yang sesuai dengan kaidah Syariah.
- Ya Tidak
8. Saya mengetahui bahwa barang yang digadaikan tidak harus barang berharga seperti emas, batu mulia, kendaraan dan lainnya tapi juga barang lain seperti pakaian, kasur, termos, dan lain-lain.
- Ya Tidak
9. Saya mengetahui bahwa selama barang digadaikan, maka barang tersebut telah diasuransikan sehingga terlindungi dari risiko kehilangan dan kerusakan.
- Ya Tidak
10. Saya mengetahui bahwa masa pelunasan gadai dapat diperpanjang sehingga apabila kita belum mampu untuk melunasi dalam kurun waktu yang ditetapkan barang.

Nilai Anda

Silahkan jumlahkan jawaban Ya dan Tidak!

Jumlah jawaban Ya: ; dan berapa jumlah jawaban Tidak:

Hasil:

Ya	8 - 10	Bagus
	6 - 7	Tingkatkan
	4 - 5	Kurang
	< 3	Minim

01

Definisi Pegadaian

Mendengar kata “Pegadaian”, pada sebagian kelompok masyarakat akan dipersepsikan sebagai salah satu pilihan ketika sedang mengalami kesulitan keuangan. Sebab ketika kebutuhan dana yang mendadak harus terpenuhi, maka salah satu jalan jika tidak ingin berhutang dengan rentenir adalah dengan meminjam melalui pegadaian.

Prosesnya cukup mudah, cukup membawa barang yang kita anggap berharga, datang ke pegadaian, ditaksir, kemudian kita akan mendapatkan uang tunai senilai sekian persen dari barang yang dijadikan jaminan tersebut. Jika kondisi keuangan kita sudah membaik, kita bisa kembali ke pegadaian untuk menebus kembali barang tersebut dengan membayar biaya pinjaman.

Apabila dalam kurun waktu tertentu, kita tidak menebus, maka Pegadaian akan melelang barang jaminan kita tersebut setelah terlebih dahulu melakukan pemberitahuan. Alhasil barang berharga itupun sudah resmi berpindah dari tangan kita.

Bagi warga yang menganggap dirinya mampu, datang ke pegadaian juga merupakan pilihan terakhir karena masalah gengsi. Sebab pegadaian dipersepsikan sebagai tempat yang didatangi warga kurang mampu pada saat semua usaha lainnya sudah tidak menemukan jalan keluar.

**JASA TITIPAN
JASA TAKSIRAN
DAN SERTIFIKASI**

**PENYALUR KREDIT
GADAI DAN MIKRO**

**PERDAGANGAN LOGAM
MULIA DAN BATU ADI,
SERTA KEGIATAN
USAHA LAINNYA YANG
MENGUNTUNGKAN**



Persepsi di atas tidak salah, sebab pada awal perusahaan Pegadaian didirikan, orientasi dari perusahaan ini adalah untuk membantu masyarakat kelas menengah bawah. Namun seiring dengan perkembangan zaman dan juga meningkatnya kualitas hidup Indonesia, di mana sebagian dari masyarakat yang tadinya kelas menengah bawah kini mulai pelan-pelan naik ke kelas menengah atas, bisnis pegadaian sendiri juga ikut berubah. Dengan demikian, pegadaian sudah tidak lagi menjadi tempat masyarakat kelas menengah bawah untuk menyelesaikan masalah, namun juga melayani kebutuhan dan masalah masyarakat kelas menengah atas.

Pegadaian juga perusahaan yang sangat mudah di akses karena tersebar luas di seluruh wilayah Indonesia.

Sesuai dengan misinya, Pegadaian adalah Perusahaan BUMN yang ikut membantu program pemerintah dalam upaya meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah ke bawah melalui kegiatan utama berupa penyaluran kredit gadai dan fidusia (konvensional maupun syariah), jasa titipan, jasa taksiran, sertifikasi, perdagangan logam mulia dan batu permata, serta kegiatan usaha lainnya yang menguntungkan (jasa transfer uang, jasa transaksi pembayaran, jasa administrasi pinjaman, dan optimalisasi aset).

Perusahaan Pegadaian ini termasuk unik jika dibandingkan lembaga jasa keuangan lainnya seperti Bank, Asuransi, Sekuritas, Manajer Investasi, dan Dana Pensiun karena hanya terdiri dari 1 perusahaan. Bandingkan dengan lembaga lain yang bisa mencapai ratusan perusahaan untuk masing-masingnya.

Menurut Kitab Undang-Undang Hukum Perdata Pasal 1150, gadai adalah hak yang diperoleh seorang yang mempunyai piutang atas suatu barang bergerak. Barang bergerak tersebut diserahkan kepada orang yang berpiutang oleh seorang yang mempunyai utang atau oleh seorang lain atas nama orang yang mempunyai utang. Seorang yang berutang tersebut memberikan kekuasaan kepada orang berpiutang untuk menggunakan barang bergerak yang telah diserahkan untung melunasi utang apabila pihak yang berutang tidak dapat memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo.

Pegadaian adalah satu-satunya badan usaha di Indonesia yang secara resmi mempunyai izin untuk melaksanakan kegiatan lembaga keuangan berupa pembiayaan dalam bentuk penyaluran dana ke masyarakat atas dasar hukum gadai seperti dimaksud dalam Kitab Undang-undang Hukum Perdata Pasal 1150 di atas.



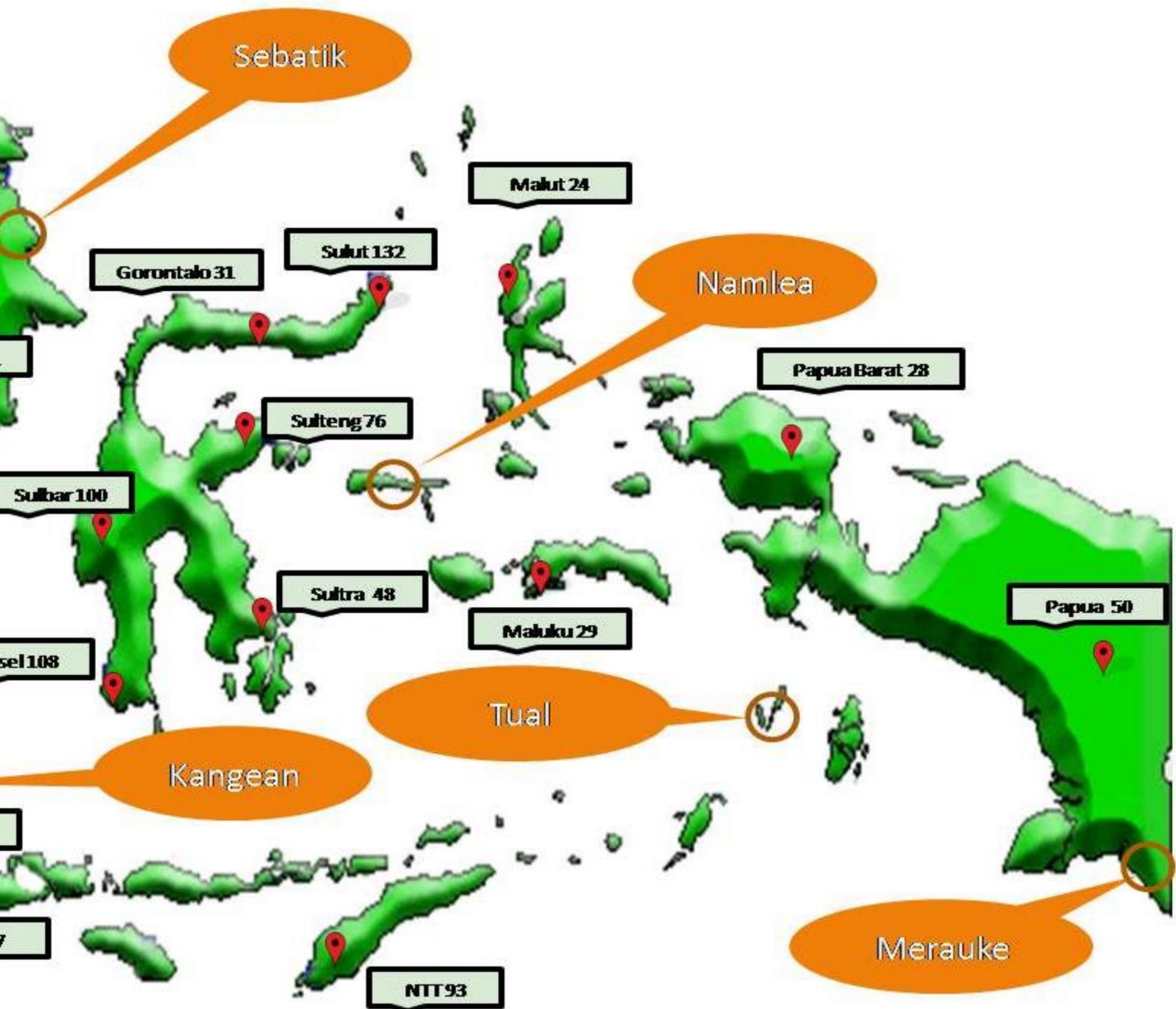
Note : Jumlah Outlet Per Agustus 2014

Tujuan Pendirian Pegadaian

Tujuan pendirian Pegadaian di atas juga ditunjang dengan visi dan misi sebagai berikut

■ VISI

Sebagai solusi bisnis terpadu terutama berbasis gadai yang selalu menjadi *market leader* dan mikro berbasis fidusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah kebawah.



■ MISI

1. Memberikan pembiayaan yang tercepat, termudah, aman dan selalu memberikan pembinaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
2. Memastikan pemerataan pelayanan dan infrastruktur yang memberikan kemudahan dan kenyamanan di seluruh Pegadaian dalam mempersiapkan diri menjadi pemain regional dan tetap menjadi pilihan utama masyarakat.
3. Membantu Pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah kebawah dan melaksanakan usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.



PT Pegadaian telah menetapkan budaya perusahaan yang harus selalu dipelajari, dipahami dan dihayati, kemudian dilaksanakan oleh seluruh insan Pegadaian yaitu jiwa "INTAN" yang terdiri dari :

 **INOVATIF**
SUATU TEMUAN BARU DALAM
PRODUK ATAU JASA KE ARAH
YANG LEBIH PRODUKTIF

 **TERAMPIL**
TEKUN, SELALU CERMAT DAN KOM-
PETEN DALAM BIDANGNYA

 **NUANSA CITRA**
SELALU BERSIKAP JUJUR DAN
BERPIKIR POSITIF

 **NILAI MORAL TINGGI**
SELALU BERSIKAP RAMAH,
SOPAN DAN SANTUN

 **ADI LAYANAN**
MEMILIKI SENSE OF BELONGING
DAN BERORIENTASI PADA SOLUSI

02

Mengapa Masyarakat Perlu Menggunakan Jasa Pegadaian?

Sesuai dengan visi dan misi perusahaan untuk mengangkat kehidupan masyarakat kelas menengah bawah serta perkembangan bisnis perusahaan sehingga juga mampu melayani kebutuhan dan permasalahan masyarakat kelas menengah atas, maka sebetulnya Pegadaian merupakan salah satu solusi bagi berbagai permasalahan yang dihadapi

Pada dasarnya ada 5 kelompok solusi yang ditawarkan oleh pegadaian antara lain :



Memberikan Pinjaman kepada masyarakat yang memerlukan pinjaman dengan perikatan hukum gadai secara konvensional.



Memberikan Pinjaman kepada masyarakat yang memerlukan bantuan pinjaman dengan perikatan *Rahn (Gadai Syariah)* maupun *Rahn (Fidusia)*.



Memberikan Pinjaman untuk usaha mikro dan kecil dengan jaminan yang diikat melalui hukum Fidusia.



Perdagangan emas untuk tujuan investasi dan tabungan emas secara retail (5 gram sampai 1 kilogram).



Optimalisasi asset dan transaksi (*Jasa Remitansi, Payment Point, dll*)

■ Gadai Konvensional dan Gadai Syariah

Kredit Cepat Aman (KCA) adalah kredit dengan sistem gadai yang diberikan kepada semua golongan nasabah, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun kebutuhan produktif. KCA merupakan solusi terpercaya untuk mendapatkan pinjaman secara mudah, cepat, dan aman. Untuk mendapatkan kredit nasabah hanya perlu membawa agunan berupa perhiasan emas dan barang berharga lainnya.

Kredit Cepat Aman sendiri karena berbasis pinjaman, maka menggunakan sistem bunga. Oleh karena penggunaan sistem bunga dianggap haram oleh kalangan muslim, maka Pegadaian juga menyediakan Gadai Syariah dengan konsep Pembiayaan *Rahn*.

Keunggulan Gadai Konvensional dan Gadai Syariah antara lain:

1. Layanan KCA tersedia di outlet Pegadaian di seluruh Indonesia.
2. Prosedur pengajuannya sangat mudah. Calon nasabah atau debitur hanya perlu membawa agunan berupa perhiasan emas dan barang berharga lainnya ke outlet Pegadaian.
3. Proses pinjaman sangat cepat, hanya butuh 15 menit.
4. Pinjaman mulai dari 50 ribu rupiah sampai 500 juta rupiah atau lebih (dapat berubah sewaktu-waktu).
5. Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan atau 120 hari dan dapat diperpanjang dengan cara membayar sewa modal saja atau mengangsur sebagian uang pinjaman.

Dalam buku Muhammad Syafi'i Antonio (1999: 213) definisi *Rahn* dikemukakan sebagai berikut: "menahan salah satu harta milik si pemirjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimannya. Barang yang ditahan tersebut memiliki nilai ekonomis. Dengan demikian, pihak yang menahan memperoleh jaminan untuk dapat mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya. Secara sederhana dapat dijelaskan bahwa *Rahn* adalah semacam jaminan hutang atau gadai.



6. Pelunasan dapat dilakukan sewaktu-waktu
7. Tanpa perlu buka rekening. dengan perhitungan sewa modal selama masa pinjaman
8. Nasabah menerima pinjaman dalam bentuk tunai



Tahapan Kredit Cepat Aman

Adapun persyaratan dari Kredit Cepat Aman ini antara lain:

- 1 Fotocopy KTP atau identitas resmi lainnya.
- 2 Menyerahkan barang jaminan.
- 3 Untuk kendaraan bermotor membawa BPKB dan STNK Asli.
- 4 Nasabah menandatangani Surat Bukti Kredit (SBK).

■ Kredit Mikro

Kredit (pinjaman) angsuran bulanan (KREASI) dengan sistem mikro yang diperuntukkan bagi pegawai atau karyawan suatu instansi yang telah memiliki penghasilan tetap. Layanan KREASI dapat diperoleh di perusahaan atau instansi yang telah menjalin kerjasama dengan Pegadaian. KREASI dapat digunakan untuk membiayai berbagai kegunaan seperti membangun dan merenovasi rumah, biaya sekolah, biaya pengobatan, pernikahan dan lain sebagainya. KREASI merupakan solusi pembiayaan yang cepat dan tepat bagi karyawan.

Keunggulan dari kredit KREASI ini antara lain:

1. Prosedur pengajuan kredit sangat cepat dan mudah.
2. Pembayaran angsuran langsung dipotong dari gaji setiap bulan.
3. Bunga pinjaman relatif rendah.



Adapun persyaratan untuk mengajukan kredit ini antara lain:

1. Calon nasabah adalah pegawai dari suatu instansi (lembaga) yang telah memiliki masa kerja minimal 2 (dua) tahun dan pada saat jatuh tempo pinjaman masih memiliki masa kerja 1 (satu) tahun.
2. Instansi atau lembaga yang telah menjalin perjanjian kerjasama dengan Pegadaian.
3. Memiliki barang jaminan tambahan (mobil/ motor, alat rumah tangga, barang dagangan, dan lain sebagainya).
4. Menyerahkan Surat Keterangan Pengangkatan dan Surat Keterangan Pangkat (jabatan).
5. Melampirkan fotokopi daftar rincian penghasilan ataupun slip gaji.
6. Melengkapi beberapa persyaratan administratif lainnya.

■ Penjualan Emas

Layanan penjualan Logam Mulia kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses cepat dan dalam jangka waktu yang fleksibel. Logam mulia bisa menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa mendatang seperti menunaikan ibadah haji mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi.

Keunggulan dari layanan ini antara lain

1. Proses mudah dengan layanan profesional.
2. Alternatif investasi yang aman untuk menjaga portofolio asset.
3. Sebagai asset sangat likuid untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak.
4. Tersedia pilihan logam mulia dengan berat mulai dari 5 gram sampai 1 kilogram.



Adapun prosedur pembelian emas antara lain:

1. Untuk pembelian secara tunai, nasabah cukup datang ke *Outlet* Pegadaian dengan membayar nilai Logam Mulia yang akan dibeli.
2. Untuk pembelian secara angsuran, nasabah dapat menentukan pola pembayaran angsuran sesuai dengan keinginan. Membayar uang muka yang besarnya sekitar 20% sampai 45% dari nilai logam mulia yang dibeli dan ditentukan berdasarkan berapa lama jangka waktu angsuran yang diambil.
3. Untuk pembelian secara *Online* dapat mengunjungi situs www.pegadaian.co.id kemudian nasabah dapat melakukan pendaftaran secara online, memilih logam mulia yang diinginkan, menentukan tempat pengambilan barang dan melakukan pembayaran secara *online*. Pengambilan barang dapat dilakukan di outlet-outlet Pegadaian Galeri 24 yang dituju.

■ Jasa Lainnya

Selain usaha di atas, pegadaian juga menyediakan solusi bagi kebutuhan orang sehari-hari seperti:

1. Layanan pengiriman uang dalam dan luar negeri tanpa menggunakan rekening dengan proses yang mudah dan praktis.
2. Layanan pembayaran tagihan, air, listrik dan telepon, tv berlangganan, pembelian pulsa, tiket, dll secara *realtime* dan *online* seluruh Indonesia.
3. Persewaan gedung.
4. Jasa sertifikasi batu mulia.
5. Jasa taksiran.
6. Jasa titipan.

Seluruh solusi komprehensif akan kebutuhan keuangan masyarakat di atas menjadi alasan mengapa masyarakat perlu menggunakan jasa pegadaian.



03

Kapan Masyarakat Perlu Menggunakan Jasa Pegadaian?

Dengan banyaknya layanan yang ditawarkan oleh Pegadaian, tentu waktu untuk menggunakan jasa pegadaian dapat disesuaikan dengan kebutuhannya. Sebagai contoh untuk jasa gadai, baik yang konvensional ataupun gadai syariah, jasa tersebut dibutuhkan ketika masyarakat membutuhkan dana jangka pendek yang dananya diperkirakan baru akan tersedia 10 – 15 hari yang akan datang.

Dalam kondisi demikian, masyarakat dapat menggadaikan barang berharga yang dimilikinya dan baru menebusnya ketika sudah diperoleh dana untuk melunasi pinjaman ke pegadaian. Apabila dana tersebut baru akan tersedia dalam jangka yang lebih panjang, maka tetap dapat menggunakan jasa tersebut dengan cara perpanjangan masa gadai, namun tetap harus memperhatikan kemampuan pelunasan.

Untuk jasa kredit fidusia, dapat dimanfaatkan apabila memiliki kebutuhan mendadak yang jumlahnya lebih besar daripada dana tunai yang dimiliki. Kebutuhan mendadak itu sebaiknya bersifat produktif atau memang hal tidak terduga, dan jangan sampai merupakan kebutuhan yang sifatnya konsumtif.

Tentu saja, penggunaan jasa kredit fidusia baru dapat dilakukan apabila perusahaan tempat bekerja memiliki kerjasama dengan pegadaian untuk penyelenggaraan jasa tersebut.

Untuk jasa lainnya yang sangat luas mulai dari jasa pengiriman uang hingga jasa titipan dapat digunakan sesuai kebutuhan. Untuk contoh jasa titipan misalnya, menjelang hari raya di mana masyarakat akan mudik, sebenarnya barang berharga dapat dititipkan di Pegadaian. Selain aman dan diasuransikan, kita juga dapat mengambil sebagian uang tunai untuk kebutuhan mudik.



Selain itu, untuk jasa sertifikasi batu mulia, juga dapat menjadi pertimbangan apabila masyarakat ingin mengoleksi atau mentransaksikan batu mulia, sebab standar batu mulia tidak dipahami oleh masyarakat kebanyakan dan dibutuhkan alat yang canggih untuk mengetahui harga wajar dari batu mulia tersebut.

Dengan menggunakan jasa sertifikasi dari Pegadaian, batu mulia yang dimiliki masyarakat menjadi jelas harga pasarannya. Demikian pula dengan emas perhiasan yang sudah merupakan campuran dengan material lainnya. Taksiran untuk emas perhiasan dapat membantu masyarakat mengetahui harga wajar sehingga tidak ditipu oleh oknum-oknum tidak bertanggung jawab di toko emas.

04

Siapa Yang Memerlukan Jasa Pegadaian?

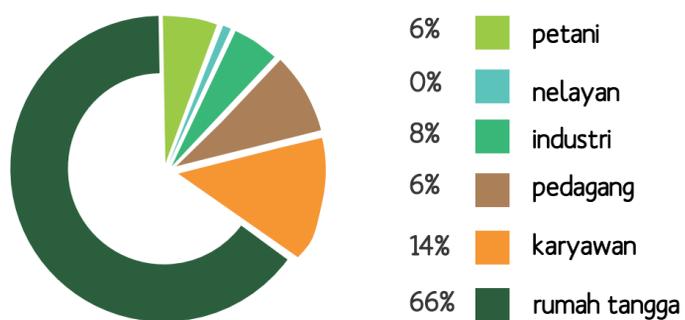
Dengan layanan jasa pegadaian yang sangat luas, bisa dikatakan siapapun yang memiliki kebutuhan dan merasa bahwa biaya yang ditawarkan oleh Pegadaian lebih kompetitif dibandingkan dengan biaya dari sumber lainnya dapat menggunakan Pegadaian sebagai pilihan.

Masyarakat sudah tidak perlu lagi merasa enggan pergi ke Pegadaian karena layanan dan jasa yang ditawarkan sudah semakin kompetitif dan menjawab permasalahan.

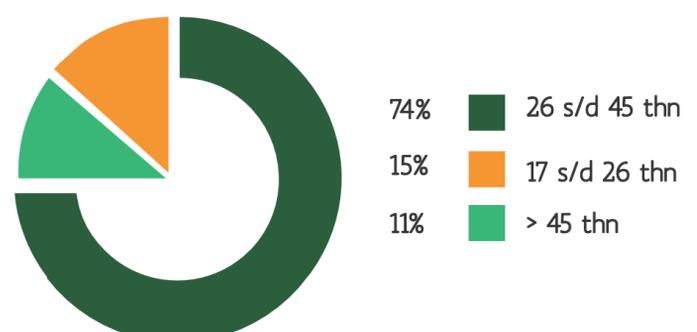
Berdasarkan informasi yang disediakan oleh Pegadaian, profil dari nasabah Pegadaian didominasi oleh Ibu Rumah Tangga berdasarkan profesi, Wanita berdasarkan gender, Lulusan SLTP & SLTA berdasarkan jenjang pendidikan, dan usia antara 26 - 45 tahun berdasarkan jenjang usia.

■ Profil Nasabah Pegadaian

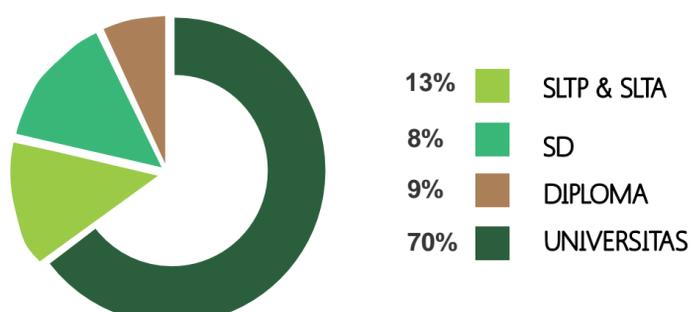
PROFESI



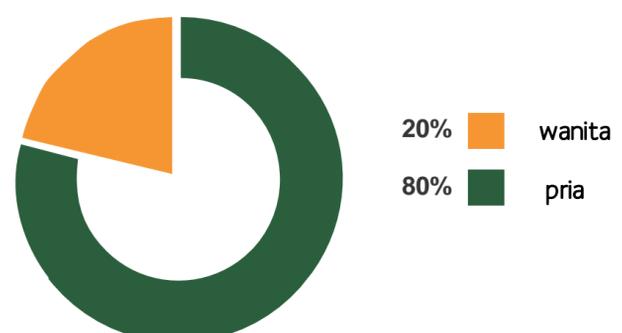
USIA



PENDIDIKAN



GENDER



Sumber : Data Agustus 2014, diolah dari Pegadaian

05

Bagaimana Cara Menggunakan Jasa Pegadaian?

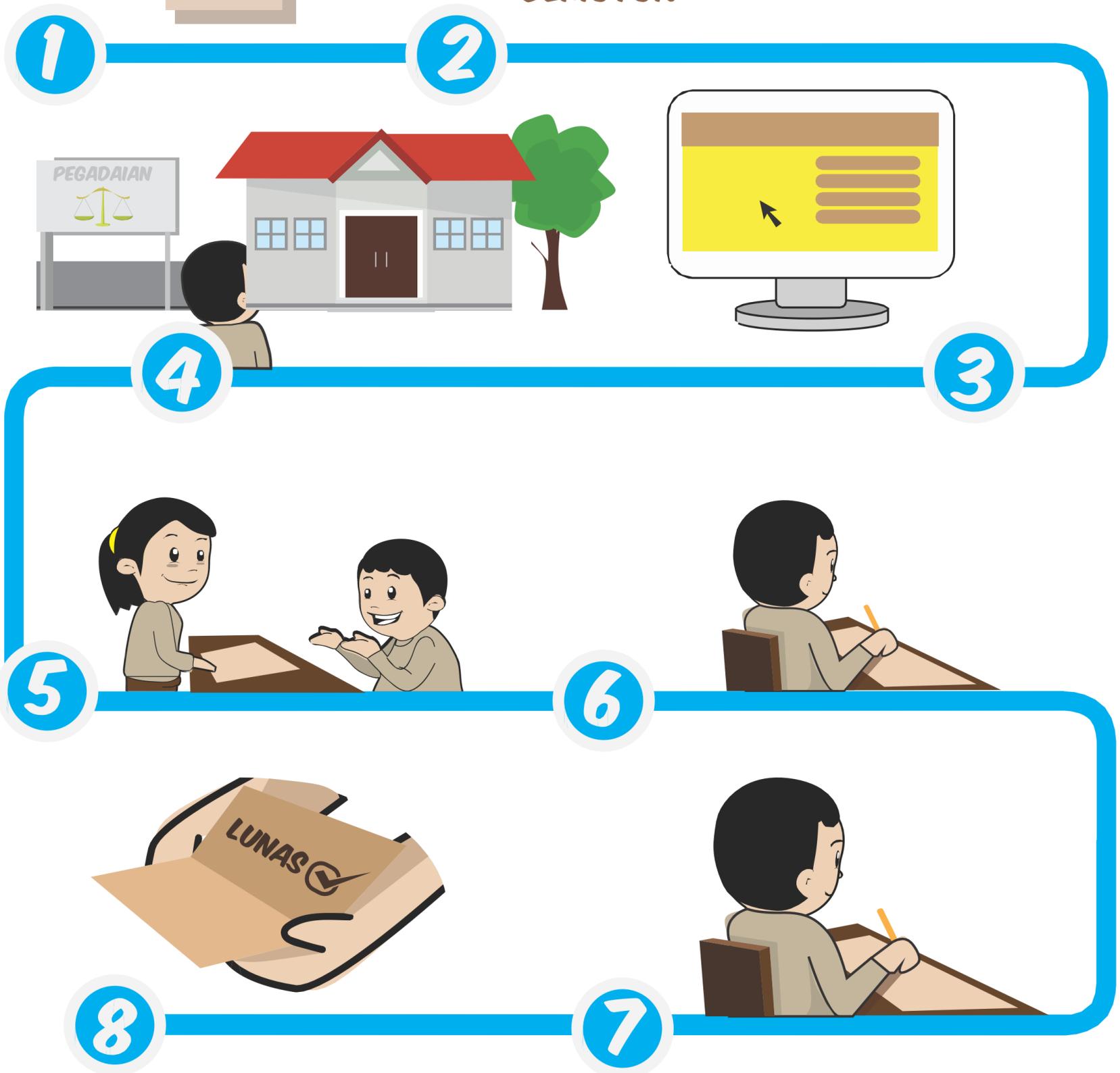
Untuk menggunakan jasa pegadaian khususnya yang berkaitan dengan gadai, langkah-langkah yang bisa dilakukan adalah sebagai berikut:

- 1 Menyiapkan identitas seperti KTP
- 2 Menyiapkan barang jaminan beserta dokumen pendukungnya seperti BPKB untuk kendaraan
- 3 Melakukan simulasi gadai di www.pegadaian.co.id untuk memperkirakan nilai pelunasan dan kemampuan pelunasan. Contoh untuk gadai Rp 50 juta selama 2 tahun adalah sebagai berikut:

Uang Pinjaman	: Rp	50000000
Tanggal Kredit	:	01-01-2014 
Tanggal Lunas	:	01-05-2014 
Opsi Pelunasan	:	<input checked="" type="radio"/> Pelunasan <input type="radio"/> Perpanjangan
<input type="button" value="Hitung"/> <input type="button" value="Reset"/>		
Golongan	:	D
Tarif Sewa Modal / Total Tarif	:	1.000 % per 15 hari / 8 %
Lama Pinjaman / Periode	:	121 hari / 120 hari
Jumlah Uang Pinjaman	: Rp	50,000,000
Jumlah Sewa Modal	: Rp	4,000,000
Total Bayar	: Rp	<hr/> 54,000,000

Sumber : www.pegadaian.co.id

- 4 Apabila dirasakan nilai pelunasan mampu dilakukan, maka datang ke outlet pegadaian membawa dokumen dan barang jaminan
- 5 Juru taksir akan melakukan perkiraan terhadap barang jaminan
- 6 Setelah nilai taksir diinformasi dan disetujui oleh nasabah
- 7 Menandatangani Surat Bukti Kredit
- 8 Melakukan pelunasan sesuai periode jatuh temponya



Tahapan Menggunakan Pegadaian

Kuis

Pegadaian

1. Hanya masyarakat kelas menengah bawah saja yang dapat menggunakan jasa pegadaian?
 - a. Benar, sebab jasa pegadaian disediakan hanya untuk mereka
 - b. Salah, sebab untuk menggunakan jasa pegadaian harus menggunakan kartu tanda tidak mampu
 - c. Salah, jasa pegadaian tersedia untuk siapa saja yang membutuhkan
 - d. tidak ada jawaban benar

2. Ketika barang digadaikan, maka apabila dalam batas waktu yang ditentukan nasabah belum bisa melunasi namun tetap menginginkan barang yang digadaikan tersebut maka:
 - a. Hanya bisa pasrah, karena barang tersebut akan dilelang oleh Pegadaian
 - b. Menggantinya dengan barang lain yang kisaran harganya sama
 - c. Mengembalikan sebagian uang untuk meminta barang tersebut kembali sambil mencicil sisanya
 - d. Meminta kepada Pegadaian untuk memperpanjang masa gadai

3. Kredit Fidusia sebaiknya digunakan dalam kondisi sebagai berikut:
 - a. Ada keluarga yang sakit dan membutuhkan biaya cukup besar
 - b. Membeli gadget terbaru secara cicilan dan kemudian menjualnya kembali
 - c. Membiaya liburan keluarga ke luar negeri
 - d. Membeli emas logam mulia untuk investasi jangka panjang

4. Dalam menggunakan jasa cicilan emas, maka ketika cicilan emas belum lunas, fisik emas disimpan di :
- Bank
 - Nasabah
 - Pegadaian
 - Toko Emas
5. Yang sesuai dengan prinsip syariah disebut juga:
- Ijarah
 - Mudharabah
 - Rahn
 - Tidak ada yang benar



Jawaban

1. C
2. D
3. A
4. C
5. B

