

## **BAB II**

### **GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

#### **2.1 Sejarah**

PT. Pegadaian (Persero) merupakan lembaga BUMN yang bergerak di bidang jasa pengkreditan atas dasar hukum gadai. 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 untuk melunasi utang apabila pihak yang berutang tidak dapat memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo. Sejarah berdirinya, Pegadaian didirikan oleh pemerintah Hindia Belanda dengan ditandai dengan didirikannya Pegadaian Cabang Sukabumi.

##### **1. Pegadaian pada zaman VOC (1745-1811)**

Sejarah pegadaian dimulai pada saat Pemerintah Belanda (VOC) mendirikan Bank van Leening yaitu lembaga keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai, lembaga ini pertama kali didirikan di Batavia pada tanggal 20 Agustus 1746.

##### **2. Pegadaian pada masa penjajahan Inggris (1811-1816)**

Ketika Inggris mengambil alih kekuasaan Indonesia dari tangan Belanda (1811-1816), Bank Van Leening milik pemerintah dibubarkan, dan masyarakat

diberi keleluasaan untuk mendirikan usaha pegadaian asal mendapat lisensi dari Pemerintah Daerah setempat ("*licentie stelsel*"). Namun metode tersebut berdampak buruk pemegang lisensi menjalankan praktik rentenir atau lintah darat yang dirasakan kurang menguntungkan pemerintah berkuasa (Inggris). Oleh karena itu metode "*licentie stelsel*" diganti menjadi "*pacth stelsel*" yaitu pendirian pegadaian diberikan kepada lima umum yang mampu membayar pajak yang tinggi kepada pemerintah daerah.

### 3. Pegadaian pada masa Hindia Belanda (1816-1942)

Pada saat Belanda berkuasa kembali, *pacth stelsel* tetap dipertahankan dan menimbulkan dampak yang sama. Pemegang hak ternyata banyak melakukan penyelewengan dalam menjalankan bisnisnya. Selanjutnya pemerintah Hindia Belanda menerapkan apa yang disebut dengan "*cultuur stelsel*" di mana dalam kajian tentang pegadaian saran yang dikemukakan adalah sebaiknya kegiatan pegadaian ditangani sendiri oleh pemerintah agar dapat memberikan perlindungan dan manfaat yang lebih besar bagi masyarakat. Berdasarkan hasil penelitian tersebut, pemerintah Hindia Belanda mengeluarkan *Staatsblad* No. 131 tanggal 12 Maret 1901 yang mengatur bahwa usaha Pegadaian merupakan monopoli Pemerintah dan tanggal 1 April 1901 didirikan Pegadaian Negara pertama di Sukabumi, Jawa Barat. Selanjutnya setiap tanggal 1 April diperingati sebagai hari ulang tahun Pegadaian.

### 4. Pegadaian pada masa Jepang (1942-1945)

Pada masa pendudukan Jepang gedung kantor pusat Jawatan Pegadaian yang terletak di Jalan Kramat Raya 162, Jakarta dijadikan tempat tawanan perang

dan kantor pusat Jawatan Pegadaian dipindahkan ke Jalan Kramat Raya 132. Tidak banyak perubahan yang terjadi pada masa pemerintahan Jepang baik dari sisi kebijakan maupun struktur organisasi Jawatan Pegadaian. Jawatan Pegadaian dalam bahasa Jepang disebut '*Sitji Eigeikyuku*', Pimpinan Jawatan Pegadaian dipegang oleh orang Jepang yang bernama Ohno-San dengan wakilnya orang pribumi yang bernama M. Saubari.

#### 5. Pegadaian Sesudah Kemerdekaan

Pada masa awal pemerintahan Republik Indonesia, kantor Jawatan Pegadaian sempat pindah ke Karanganyar, Kebumen karena situasi perang yang kian memanas. Agresi Militer Belanda II memaksa kantor Jawatan Pegadaian dipindah lagi ke Magelang. Pasca perang kemerdekaan kantor 6 Jawatan Pegadaian kembali lagi ke Jakarta dan Pegadaian dikelola oleh Pemerintah Republik Indonesia. Dalam masa ini, Pegadaian sudah beberapa kali berubah status, yaitu sebagai Perusahaan Negara (PN) sejak 1 Januari 1961, kemudian berdasarkan Peraturan Pemerintah No.7/1969 menjadi Perusahaan Jawatan (Perjan), dan selanjutnya berdasarkan Peraturan Pemerintah No.10/1990 (yang diperbaharui dengan Peraturan Pemerintah No.103/2000) berubah lagi menjadi Perusahaan Umum (Perum). Kemudian pada tahun 2011, perubahan status kembali terjadi yakni dari Perum menjadi Perseroan yang telah ditetapkan dalam Peraturan Pemerintah (PP) No.51/2011 yang ditandatangani pada 13 Desember 2011. Namun, perubahan tersebut efektif setelah anggaran dasar diserahkan ke pejabat berwenang yaitu pada 1 April 2012.

## 2.2 Visi dan Misi

### A. Visi dan Misi PT. Pegadaian (Persero)

Visi PT. Pegadaian (Persero) adalah sebagai solusi bisnis terpadu terutama berbasis gadai yang selalu menjadi *market leader* dan mikro berbasis fidusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah kebawah.

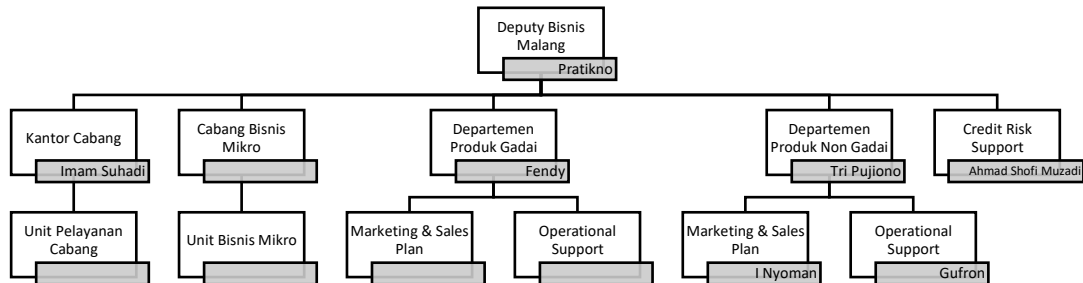
### B. Misi PT. Pegadaian (Persero) yaitu:

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 diseluruh 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.

## 2.3 Struktur Organisasi



Gambar 1. Struktur Organisasi

Struktur Organisasi dibentuk untuk mewujudkan tercapainya visi dan misi perusahaan. Pembagian struktur organisasi bertujuan untuk peningkatan fokus pada *job desc* dan menurunkan tingkat kesenjangan organisasi sesuai peranan Kantor Area yang berlaku. Manajemen dari Kantor Pusat telah menetapkan Struktur Organisasi untuk Kantor Area.

### 1. Deputy Bisnis

Deputy Bisnis adalah pejabat struktural sebagai pemimpin Kantor Area

Tugas dan tanggung jawab utama Deputy Bisnis:

- a. Menjalankan fungsi *approval* sesuai ketentuan yang berlaku guna mendukung kelancaran kegiatan operasional.
- b. Mewakili Perusahaan di dalam dan di luar pengadilan berdasarkan pendelegasian kewenangan dari Direksi, seperti namun tidak terbatas

pada surat perjanjian selain bisnis gadai dan fidusia sesuai kewenangannya dalam rangka kelancaran operasional bisnis Perusahaan

- c. Melakukan *cascading target* kinerja dan memberikan penilaian kinerja karyawan dibawah koordinasinya.
- d. Melaksanakan *coaching* dan *mentoring* pada karyawan dalam unit kerja di bawah koordinasinya guna meningkatkan kinerja.
- e. Mengusulkan penugasan, promosi dan mutasi karyawan di bawah koordinasinya sesuai peraturan yang berlaku.

## 2. Pemimpin Cabang

Pemimpin Cabang adalah pejabat struktural sebagai pemimpin Kantor Cabang konvensional atau syariah. Tugas dan tanggung jawab utama Pimpinan Cabang meliputi:

- a. Melaksanakan *coaching* dan *mentoring* pada karyawan dalam unit kerja di bawah koordinasinya guna meningkatkan kinerja dikantor cabang.
- b. Melakukan *cascading target* kinerja dan memberikan penilaian kinerja karyawan dibawah koordinasinya.

## 3. Kepala Cabang Bisnis Mikro

Kepala Cabang Bisnis Mikro disebut Kepala CBM adalah pejabat struktural sebagai pemimpin Cabang Bisnis Mikro. Tugas dan tanggung jawab utama Kepala Cabang Bisnis Mikro meliputi:

- a. Mengarahkan, mengkoordinasikan, mengendalikan, menjalankan dan melakukan evaluasi kegiatan operasional produk-produk

pembiayaan/pinjaman mikro baik konvensional atau syariah sesuai dengan ketentuan (SOP) yang berlaku.

- b. Melakukan kegiatan survey lanjutan, analisa kelayakan kredit, sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
  - c. Memastikan pengelolaan klaim asuransi berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
  - d. Melakukan koordinasi dan monitoring kegiatan desk collection dan field collection.
  - e. Berkoordinasi dengan credit risk support terkait hard collection.
4. Kepala Departemen Produk Gadai

Kepala Departemen Produk Gadai adalah pejabat struktural sebagai pemimpin departemen yang berkedudukan di Kantor Area dan bertanggung jawab pada Deputi Bisnis sesuai bidang tugasnya yaitu produk gadai. Tugas dan tanggung jawab utama Kepala Departemen Produk Gadai di Kantor Area meliputi:

- a. Memastikan pelaksanaan kegiatan operasional bisnis gadai di Kantor Cabang berjalan sesuai ketentuan (SOP) yang berlaku.
- b. Mengelola penyusunan rencana kerja, program kerja, inisiatif strategis, dan rincian biaya (RKAP) Departemen Produk Gadai yang dapat dieksekusi di lingkup Kantor Area serta in-line dengan kebijakan/program kerja Kantor Wilayah dan Kantor Pusat.

- c. Mengarahkan pelaksanaan kebijakan/program kerja yang terkait Produk Gadai dari Kantor Wilayah dan Kantor Pusat sehingga dapat terimplementasi dengan baik di Area dan Cabang di bawah koordinasi.
  - d. Memastikan kebutuhan sarana dan prasarana operasional, SOM dan hal-hal lainnya yang terkait Produk Gadai telah terpenuhi untuk mendukung kelancaran pelayanan nasabah serta tercapainya target kinerja.
5. Kepala Departemen Produk Non Gadai

Kepala Departemen Produk Non Gadai adalah pejabat struktural sebagai pemimpin departemen yang berkedudukan di Kantor Area dan bertanggung jawab pada DeputiBisnis sesuai bidang tugasnya yaitu produk Non Gadai.

Tugas dan tanggung jawab utama Departemen Produk Non Gadai meliputi:

- a. Memastikan pelaksanaan kegiatan operasional bisnis non gadai di Kantor Cabang berjalan sesuai ketentuan (SOP) yang berlaku.
- b. Mengelola penyusunan rencana kerja, program kerja, inisiatif strategis, dan rincian biaya (RKAP) Departemen Produk Non Gadai yang dapat dieksekusi di lingkup Kantor Area serta in-line dengan kebijakan/program kerja Kantor Wilayah dan Kantor Pusat.
- c. Mengarahkan pelaksanaan kebijakan/program kerja yang terkait Produk Non Gadai dari Kantor Wilayah dan Kantor Pusat sehingga dapat terimplementasi dengan baik di Area dan Cabang di bawah koordinasi.



- d. Membuat kajian pembukaan outlet yang melayani Produk Mikro berdasarkan potensi yang ada di lingkup Area.
- e. Memastikan kebutuhan sarana dan prasarana operasional, SOM dan hal-hal lainnya yang terkait Produk Non Gadai telah terpenuhi untuk mendukung kelancaran pelayanan nasabah serta tercapainya target kinerja.

#### 6. Pengelola Unit Pelayanan Cabang

Pengelola Unit Pelayanan Cabang adalah karyawan Perusahaan yang memiliki fungsi untuk mengelola Unit Pelayanan Cabang konvensional atau Syariah. Unit Pelayanan Cabang merupakan unit operasional Perusahaan di bawah koordinasi Kantor Cabang yang langsung menjalankan kegiatan penjualan dan pelayanan bisnis, secara konvensional atau syariah kepada pengguna jasa (pelanggan/nasabah). Tugas dan tanggung jawab utama Pengelola Unit Pelayanan Cabang:

- a. Mengkoordinasikan, melaksanakan, dan mengawasi kegiatan operasional UPC.
- b. Menangani barang jaminan bermasalah dan barang jaminan lewat jatuh tempo.
- c. Melakukan pengawasan secara uji petik dan terprogram terhadap barang jaminan yang masuk.
- d. Mengkoordinasikan, melaksanakan dan mengawasi administrasi, keuangan, sarana dan prasarana, keamanan, ketertiban dan kebersihan serta pembuatan laporan kegiatan operasional UPC

## 7. Kepala Unit Bisnis Mikro

Kepala Unit Bisnis Mikro selanjutnya disebut Kepala UBM adalah pemimpin Unit Bisnis Mikro yang berfungsi melaksanakan kegiatan operasional produk-produk pembiayaan/pinjaman baik konvensional atau syariah sesuai dengan kewenangannya.

## 8. Credit Risk Support

*Credit Risk Support* ditambahkan dalam Struktur Organisasi Kantor Area dalam rangka meminimalisasi dampak dan menyelesaikan risiko kredit. Tugas dan tanggung jawab utama *Credit Risk Support*:

- a. Memberi rekomendasi kepada DeputiBisnis sebelum melakukan *approval* terhadap pengajuan pinjaman/kredit dari Kantor Cabang sesuai kewenangannya.
- b. Memonitor *Loan at Risk* (LAR) dan *Non-Performing Loan* (NPL) secara harian.
- c. Memimpin proses penagihan dan penarikan barang jaminan di lingkup Area.
- d. Melaksanakan penjualan Barang Jaminan Dalam Proses Lelang (BJDPL) dan Barang Jaminan (BJ) atas pinjaman dengan kolektibilitas macet yang ditarik di Kantor Area dan telah memenuhi syarat sesuai ketentuan (SOP) yang berlaku.
- e. Memberi rekomendasi kepada DeputiBisnis sebelum melakukan *approval* terhadap pengajuan penurunan harga jual BJ/BJDPL dari Kantor Cabang.

- f. Mengkoordinasikan kegiatan collection yang dilakukan oleh pihak eksternal.
- g. Melaksanakan monitoring pengajuan klaim, untuk memastikan bahwa klaim pinjaman bermasalah telah diajukan kepada rekanan.

#### **2.4 Segmentasi Produk dan Target Pasar**

Segmentasi dibagi menjadi berdasarkan demografis, geografis, perilaku, dan psikografis. Segmentasi demografis dari PT Pegadaian, perusahaan diperuntukkan untuk pelajar di atas 17 tahun, dan untuk maksimal usianya tidak dibatasi selama masih memiliki KTP. Untuk jenis kelamin tidak ada persyaratan khusus. Dalam segi pendapatan, PT Pegadaian diperuntukkan untuk semua kalangan orang yang membutuhkan dana untuk modal usaha (KUR) maupun untuk hal lain (gadai) dan menyediakan layanan juga untuk orang menengah ke atas yang ingin berinvestasi ataupun membutuhkan jasa investasi atau taksiran. Pada segmentasi geografis PT Pegadaian sebagai 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 sehingga dapat dikatakan menjangkau seluruh bagian Indonesia untuk memberi layanan kepada seluruh masyarakat. Termasuk salah satunya di Area Malang tempat penulis melakukan kegiatan magang. Pegadaian Area Malang menjangkau Kota Malang, Singosari dan Blitar. Dibagi menjadi kantor pusat atau kantor deputy, kantor cabang dan, UPC. Pada segmentasi perilaku segmentasi psikografis PT Pegadaian adalah masyarakat yang sedang membutuhkan pinjaman baik pinjaman modal atau pribadi dan juga masyarakat yang ingin membeli emas

melalui tabungan ataupun cicil emas. Selain itu Pegadaian juga memfasilitasi nasabahnya dalam bentuk jasa.

### 2.4.1 Produk Pinjaman Gadai

Tabel 1. Produk Pinjaman Gadai

No	Produk	Bunga	Jangka Waktu	Pinjaman	Biaya Administrasi	Fitur & Keunggulan
1.	<b>Gadai Emas</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Uang pinjaman dapat diterima secara tunai maupun transfer</li> <li>• Bisa diperpanjang berkali-kali</li> <li>• Fitur pembayaran bervariasi</li> </ul>
	Fitur Reguler	1% - 1,1 % per 15 hari	-	50.000 - BMPK	2.000 - 125.000	
	Fitur Gadai Harian	0,09% per hari	15 - 60 hari	50.000 - > 20.000.000	2.000 - 125.000	
	Fitur Bisnis	0,95% - 0,65%	-	100.000.000 - > 1.000.000.000	100.000 (semua range pinjaman)	
	Fitur Prima	-	< 60 hari	50.000 - 500.000	2.000 - 5.000	
	Fitur Ultra	1,2% per 15	-	1.000.000 - 5.000.000	20.000 - 50.000	

(Dilanjutkan...)

(...Lanjutan)

	Mikro	hari				
	Fitur	1,25%	6 - 36	1.000.000 -	10.000 -	
	Angsuran	- 1,4%	bulan	>	200.000	
				20.000.000		
<b>2</b>	<b>Gadai Non Emas</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Uang pinjaman dapat diterima secara tunai maupun transfer</li> <li>• Fitur pembayaran bervariasi</li> </ul>
	Fitur	1,1% -	-	50.000 -	2.000 -	
	Reguler	1,2%		BMPK	BMPK	
		per 15 hari				
	Fitur	-	< 60	50.000 -	2.000 -	
	Prima		hari	500.000	5.000	
	Fitur	0,09%	15 - 60	50.000 -	2.000 -	
	Gadai Harian	per hari	hari	BMPK	125.000	
<b>3</b>	<b>Gadai Kendaraan</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Uang</li> </ul>
	Fitur	1% -	-	50.000 - >	2.000 -	
	Reguler	1,2%		20.000.000	125.000	
		per 15 hari				
	Fitur	0,09%	15 - 60	50.000 -	2.000 -	

(Dilanjutkan...)

(....Lanjutan)

	Gadai Harian	per hari	hari	BMPK	125.000	pinjaman dapat diterima secara tunai maupun transfer e. Fitur pembayaran bervariasi
4	<b>Gadai Tabungan Emas</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah dan cepat</li> <li>• Biaya administrasi ringan</li> <li>• Sewa modal ringan</li> <li>• Dapat dilakukan secara online melalui Pegadaian Digital</li> <li>• Saldo emas yang dikunci sebagai jaminan gadai tetap menjadi hak milik nasabah</li> </ul>
	Fitur Reguler	0,75% per 15 hari	30 - 120 hari	> 1-gram emas	2.000 - 25.000	
	Fitur Angsuran	0,9% - 0,95%	6 - 24 bulan	> 1.000.000	2.000 - 25.000 (0,05%)	
5	<b>Gadai Titipan Emas</b>	0,05% per hari	6 - 12 bulan	< 20.000.000	0,042% per bulan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sewa modal di hitung harian dari Uang Pinjaman yang diambil</li> <li>• Sewa Modal dibayarkan setiap bulannya pada tgl 1 s.d 5</li> </ul>

(....Lanjutan)

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

						<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jangka waktu Fleksibel</li> <li>• Biaya Administrasi hanya dikenakan di awal pengambilan Gadai</li> <li>• Pengajuan, pencairan dan pelunasan pinjaman dapat dilakukan secara online di Pegadaian Digital</li> </ul>
6	<b>Gadai Efek</b>	3.75%	90 hari (dapat diperpanjang)	1.000.000 - 5.000.000.000 (individu) & 20.000.000.000 (Institusi)	0.25%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Efek tetap dimiliki Nasabah karena menggunakan perikatan gadai</li> <li>• Hak atas corporate action tetap dimiliki Nasabah</li> <li>• Dapat digunakan untuk kebutuhan produktif, konsumtif dan investasi</li> </ul>
7	<b>Gadai Emas (Syariah)</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai Fatwa Dewan Syariah Nasional</li> </ul>
	Fitur Reguler	0,47% -	-	50.000 - BMPK	2.500 - 125.000	

(Dilanjutkan...)

(...Lanjutan)

		0,73% per 10 hari					<p>Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Bisa diperpanjang berkali-kali</li> </ul>
	Fitur Harian	0.086 %	10 - 60 hari	50.000 - BMPK	1%		
	Fitur Hasan	-	< 60 hari	> 500.000	2.000 - 5.000		
	Fitur Bisnis	0,38% - 0,55%	4 bulan (dapat diperpanjang)	100.000.000 - BMPK	100.000 (semua range pinjaman)		
	Fitur Ultra Mikro	0.73%	-	1.000.000 - 10.000.000	20.000 - 50.000		
	Fitur Angsuran	0.95%	12 - 36 bulan	1.000.000 - 500.000.000	70.000 per transaksi		
8	<b>Gadai Non Emas (Syariah)</b>						<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI)</li> <li>• Proses pengajuan</li> </ul>
	Fitur Reguler	0,47% - 0,73%	-	50.000 - BMPK	2.500 - 125.000		
	Fitur	0,086	10 - 60	50.000 -	1%		

(Dilanjutkan....)



(...Lanjutan)

	Harian	% per hari	hari	BMPK		<ul style="list-style-type: none"> <li>• mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Bisa diperpanjang berkali-kali</li> </ul>
	Fitur	-	< 60 hari	< 500.000	2.000 -	
	Hasan				5.000	
9	<b>Gadai Kendaraan (Syariah)</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI)</li> <li>• Proses pengajuan mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Bisa diperpanjang berkali-kali</li> </ul>
	Fitur	0,47%	-	50.000 -	2.500 -	
	Reguler	- 0,73%		BMPK	125.000	
	Fitur	0,38%	4 bulan	100.000.000	100.000	
	Bisnis	- 0,55%	(dapat diperpanjang)	- BMPK	(semua range pinjaman)	
	Fitur	0.086	10 - 60 hari	50.000 -	1%	
	Harian	%		BMPK		
10	<b>Gadai Tabungan Emas</b>	0,49% per 10 hari	-	> 1-gram emas	2.000 - 25.000 (0,049%)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai prinsip syariah dan Fatwa DSN-MUI</li> <li>• Proses</li> </ul>

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

	(Syariah )					<ul style="list-style-type: none"> <li>• pengajuan mudah dan cepat</li> <li>• Biaya administrasi ringan</li> <li>• Biaya pemeliharaan (Mu'nah) ringan</li> <li>• Saldo emas yang dikunci sebagai jaminan gadai tetap menjadi hak milik nasabah</li> </ul>
11	<b>Pembiayaan Porsi Haji (Syariah)</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai fatwa DSN-MUI</li> <li>• Biaya pemeliharaan barang jaminan terjangkau</li> <li>• Jaminan emas dapat dipergunakan untuk pelunasan biaya haji</li> <li>• Emas dan dokumen haji tersimpan dengan aman</li> </ul>
	Fitur Reguler	0.95%	12 - 60 bulan	70.000 - 412.500	270.000 per transaksi	
	Fitur Fleet Karyawan	0.95%	12 - 60 bulan	70.000 - 412.500	270.000 per transaksi	
12	<b>Pembiayaan Wisata Religi</b>	0.65%	-	-	100.000 per transaksi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah dan aman</li> <li>• Pasti travelnya</li> <li>• Pasti</li> </ul>

(Dilanjutkan...)

(...Lanjutan)

	(Syariah )					<ul style="list-style-type: none"> <li>• pesawatnya</li> <li>• Pasti hotelnya</li> <li>• Pasti berangkatnya</li> <li>• Pasti porsinya</li> </ul>
--	---------------	--	--	--	--	--

## 2.4.2 Produk Pinjaman Non Gadai

Tabel 2. Produk Pinjaman Non Gadai

N o	Produk	Bunga	Jangka Waktu (tenor)	Pinjaman	Biaya Administrasi	Fitur dan Keunggulan
1	<b>Pinjaman Usaha (Konvensional)</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan mudah</li> <li>• Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu</li> <li>• Barang jaminan aman dan diasuransikan</li> <li>• Uang pinjaman dapat diterima secara tunai maupun transfer</li> <li>• Fitur pembayara</li> </ul>
	Fitur Reguler Pola Angsuran Bulanan	1% - 1,15%	12 – 60 bulan	10.100.000 – 50.000.000	0,5% - 1%	
	Fitur Reguler Pola Angsuran	6,3% - 11,3%	3 – 6 bulan	10.100.000 – 50.000.000	0,5% - 1%	

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

Flexibel					n bervariasi
Fitur Reguler Pola Angsura n Berjangk a	4,05% - 8,6%	12 – 36 bulan	10.100.000 – 50.000.000	0,5% - 1%	
Fitur Ultra Mikro Pola Angsura n Bulanan	1,25%	12 – 36 bulan	1.000.000 – 10.000.000	1%	
Fitur Ultra Mikro Pola Angsura n Sekali Bayar	6,8% - 14,1%	3 – 6 bulan	1.000.000 – 10.000.000	1%	
Fitur	4,4% -	12 –	1.000.000 –	1%	

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

	Ultra Mikro Pola Angsuran Berjangka	10,8%	36%	10.000.000		
2	<b>Pinjaman Usaha (Syariah)</b>					
	Fitur Express Loan Angsuran Bulanan	1,4% - 2,5%	1 – 12 bulan	1.000.000 – 10.000.000	-	-
	Fitur Express Loan Angsuran Sekali Bayar	2,5%	1 bulan	1.000.000 – 10.000.000	-	-
3	<b>KUR Syariah</b>					
						<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai fatwa Dewan Syariah</li> </ul>

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

	Fitur Reguler	0,28 % per bulan	12 – 36 bulan	1.000.000 – 10.000.000	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nasional MUI</li> <li>• Transaksi mudah di seluruh Outlet Pegadaian</li> <li>• Tanpa barang jaminan Mu'nah terjangkau</li> <li>• Tanpa biaya administrasi</li> </ul>
4	<b>Pinjaman Usaha Syariah</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sesuai Fatwa DSN-MUI</li> <li>• Prosedur pengajuan kredit mudah dan aman</li> <li>• Mu'nah terjangkau dengan angsuran tetap per bulan</li> <li>• Pelunasan dapat dilakukan sewaktu waktu</li> <li>• Kendaraan tetap dapat digunakan</li> </ul>
	Fitur Reguler	0% - 0,7%	12 – 48 bulan	1.000.000 – 14.000.000	0,7% x jangka waktu	
5	<b>Pinjaman Serbaguna</b>					(Dilanjutkan...)
	Fitur Reguler	1,15% - 1,5%	12 – 36 bulan	1.000.000 – 100.000.000	1%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• kredit mudah dan cepat</li> <li>• Bunga murah</li> </ul>

(....Lanjutan)

						<p>dengan angsuran tetap per bulan</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pelunasan dapat dilakukan sewaktu waktu</li> </ul>
6	<b>Pinjaman Modal Produktif</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses pengajuan dan pencairan pinjaman dilakukan secara digital</li> <li>• Lembaga BUMN terpercaya</li> <li>• Tanpa menggunakan jaminan asset fisik               <ul style="list-style-type: none"> <li>-3 hari kerja (UP hingga 1 miliar)</li> <li>-7 hari kerja (UP &gt; 1 miliar)</li> </ul> </li> </ul>
	Fitur	14% -	15 -	10.000.000 -	1,2% - 2%	
	Reguler	21 %	180 hari	2.000.000.000	0	
7	<b>Pinjaman Modal Kerja</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sudah bekerjasama dengan mitra P2P</li> <li>• Lending yang berizin dan diawasi OJK</li> <li>• Proses pencairan</li> </ul>
	Fitur	12% -	30 -	50.000.000 -	-	
	Reguler	20%	180 hari	2.000.000.000	0	

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

						pinjaman 2 hari sampai dengan 7 hari kerja • Plafon Pinjaman hingga 80% dari Nilai Invoice (sebelum pajak)
8	<b>Cicil Kendaraan (Syariah)</b>					• Sesuai Fatwa DSN-MUI • Proses pengajuan mudah • Angsuran tetap per bulan Dapat dilunasi sewaktu-waktu • Bebas pilih dealer • Barang jaminan aman dan diasuransikan
	Fitur Reguler	0,9%	12 – 60 bulan	3.000.000 – 450.000.000	70.000 – 200.000	
	Fitur Fleet Karyawan	0,9%	13 – 60 bulan	3.000.000 – 450.000.000	70.000 – 200.000	
9	<b>Gadai Sertifikat (Syariah)</b>					• Sesuai Fatwa DSN-MUI • Proses pengajuan mudah • Dapat dilunasi atau dicicil sewaktu-waktu • Fitur
	Fitur Reguler	0,271 % - 2,775 %	12 – 60 bulan	1.000.000 – 200.000.000	0,7% taksiran x	
	Fitur Angsura	0,271 % -	3 – 6 bulan	1.000.000 – 200.000.000	1,28% - 1,31% x	

(Dilanjutkan....)



(...Lanjutan)

	n Sekali Bayar	2,775 %			taksiran	pembayaran bervariasi
	Fitur Angsuran Berkala 3 bulan	0,271 % - 2,775 %	12 – 36 bulan	1.000.000 – 200.000.000	0,82% x taksiran	
	Fitur Angsuran Berkala 4 bulan	0,271 % - 2,775 %	12 – 36 bulan	1.000.000 – 200.000.000	0,88% x taksiran	
	Fitur Angsuran Berkala 6 bulan	0,271 % - 2,775 %	12 – 36 bulan	1.000.000 – 200.000.000	1% x taksiran	
10	<b>Cicil Emas (Syariah)</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>Jaminan emas 24 karat bersertifikat</li> <li>Angsuran tetap meski harga emas naik</li> <li>Uang</li> </ul>
	Personal	0,92%	3 – 36 bulan	0,5gr – 1kg (uang muka 15 – 90%)	50.000/transaksi	
	Kolektif	0,92%	3 – 36 bulan	0,5gr – 1kg (uang muka	50.000/transaksi	

(Dilanjutkan....)

(...Lanjutan)

				10%)		muka ringan mulai dari 15 % • Pilihan berat beragam mulai dari 0.5gr s.d 1kg • Mudah dicairkan 31embali (jual atau gadai)
Arisan	0,92%	<36 bulan (≥6 anggot a)	0,5gr – 1kg (uang muka 15 – 90%)	50.000/anggot a		
Arisan Express	0,75%	6 bulan	0,5gr – 1kg (uang muka 10% - 15%)	50.000/transa ksi		
Manfaat Asuransi	1%	12 bulan	0,5gr – 2gr (uang muka 20% + 50.000)	-		

### 2.4.3 Produk Layanan Jasa

Tabel 3. Produk Layanan Jasa

<b>Produk</b>	<b>Tarif Awal Jasa</b>	<b>Tarif Perpanjangan</b>	<b>Minimal</b>	<b>Fitur dan Keunggulan</b>
<b>Tabungan Emas</b>	50.000	30.000 per tahun	0,01gr	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jaminan emas 24 karat</li> <li>• Biaya pengelolaan rekening ringan</li> <li>• Pembelian mulai dari 0,01 gr</li> <li>• Dapat dicetak fisik</li> <li>• Dapat ditransfer ke sesama pemilik</li> <li>• Tabungan Emas Mudah dicairkan (buyback dan gadai)</li> <li>• Dapat ditransaksikan secara online melalui Pegadaian Digital</li> </ul>

### 2.5 Kegiatan Operasional Perusahaan

Kegiatan Operasional PT Pegadaian yang telah dilakukan pada saat ini, antara lain meliputi:

1. Menyalurkan uang dalam bentuk pinjaman kepada masyarakat luas bagi yang membutuhkan berdasarkan hukum gadai.
2. Menerima jasa taksiran, yaitu pelayanan kepada masyarakat yang ingin mengetahui berapa besar nilai riil barang yang dimilikinya, misalnya emas, berlian dan barang - barang bernilai lainnya.

3. Menerima jasa titipan, yaitu pelayanan kepada masyarakat yang akan menitipkan barangnya.
4. Bekerja sama dengan pihak ketiga dalam cara memanfaatkan asset perusahaan dalam bidang bisnis property seperti dalam pembangunan kantor dan pertokoan dengan system Build. Operate and Transfer (BOT).
5. Kredit pegawai, yaitu pemberian kredit yang diberikan pegawai yang berpengasilan tetap.

Sumber pendanaan PT Pegadaian sebagai lembaga keuangan non-bank tidak dikenakan menghimpun dana secara langsung dari masyarakat dalam bentuk simpanan, misalnya: giro, deposito dan tabungan, sebagaimana halnya dengan sumber dana konvensional perbankan. Untuk memenuhi kebutuhan dananya, maka PT Pegadaian memiliki sumber-sumber dana sebagai penunjang kegiatan operasionalnya, sebagai berikut:

1. Modal sendiri.
2. Penyertaan modal pemerintah.
3. Pinjaman jangka pendek dari perbankan
4. Pinjaman jangka panjang yang berasal dari KLBI.
5. Dari masyarakat melalui penerbitan obligasi

Jenis dari barang yang dapat diterima sebagai barang jaminan pada prinsipnya adalah barang bergerak antara lain:

1. Barang - barang berupa perhiasan: semua perhiasan yang dibuat emas, perhiasan perak, platina, baik yang berhiasan intan, mutiara.

2. Barang - barang elektronik: TV, HP, DVD, laptop, kulkas, dll.
3. Kendaraan: sepeda, sepeda motor, mobil.
4. Barang - barang rumah tangga: barang-barang pecah belah.
5. Mesin: mesin jahit dan mesin motor kapal.
6. Barang - barang lain yang dianggap bernilai.

Penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai dilakukan dengan mewajibkan nasabah untuk dapat menyerahkan barang bergerak sebagai barang jaminan, seperti: emas, berlian, barang - barang elektronik, kendaraan bermotor, dan lain - lain. Barang - barang tersebut selanjutnya ditaksir oleh petugas penaksir, yang memang memiliki keahlian untuk hal tersebut, untuk menentukan besarnya nilai uang pinjaman yang dapat diberikan, Pada dasarnya besarnya besar uang pinjaman yang dapat diberikan, menurut ketentuan saat ini, dibagi berdasarkan golongan B, C dan D adalah 89% dari nilai taksiran. Taksiran atas barang jaminan tersebut didasarkan pada harga pasar setempat, yang senantiasa di perbarui dari waktu ke waktu untuk menggambarkan nilai pasar barang yang akan digadaikan.

## **2.6 Permasalahan yang akan dipecahkan melalui Project**

Selama melangsungkan magang di PT Pegadaian, Penulis telah melaksanakan *jobdesc* yang telah diberikan oleh pihak PT Pegadaian permasalahan akan diselesaikan penulis melalui Mini Project yaitu:

- a. Meningkatkan penjualan produk Pegadaian di area Desa Tulungrejo.
- b. Meliterasi warga desa pentingnya investasi.

- c. Meliterasi wrga desa untuk dapat mengelola limbah plastic dengan baik Bersama Bank Sampah Daerah.
- d. Meliterasi warga desa supaya dapat memulai investasi dengan jumlah kecil melalui dana hasil menngelola limbah plastik.
- e. *Customer Profitability* pada PT Pegadaian terkait Event Sadari Emas