

BUTUH PINJAMAN?

Pinjam uang, Anda selalu mengeluarkan uang juga



Meminjam uang merupakan bagian hidup yang biasa. Terdapat berbagai macam pinjaman, misalnya, pinjaman pribadi, pinjaman rumah, pinjaman tanpa bunga, "lines of credit" (garis-garis kredit), "overdrafts" (penarikan uang melebihi simpanan uang di bank) dan kartu-kartu kredit.

Biaya pinjaman uang terdiri dari **bunga (interest)** dan **biaya-biaya dan ongkos (fees and charges)**. Terkadang suatu pinjaman dengan suku bunga yang lebih tinggi dapat lebih murah daripada yang dengan suku bunga lebih rendah karena perbedaan dalam biaya dan ongkos-ongkos yang dikenakan. Anda harus selalu mengecek kontraknya (persyaratan dan kondisi) *sebelum* Anda menandatangani. Ongkos suatu pinjaman amat bervariasi tergantung pada:

- macam pinjaman (misalnya **pinjaman dengan agunan (secured loan)** biasanya akan lebih murah daripada **pinjaman tanpa agunan (unsecured loan)**);
- tipe pemberi pinjaman (bank, *credit union*, perusahaan keuangan, toko); dan
- seberapa lamanya Anda akan membayar kembali pinjaman tersebut

Bandingkan dulu di beberapa tempat dan tanyakan kepada pemberi pinjaman ongkos keseluruhan pinjaman dalam dolar dan sen, karena tingkat suku bunga bervariasi dari pemberi pinjaman yang satu dengan yang lain. Jika Anda menemui kesulitan untuk menghitung pilihan terbaik bagi Anda, lihatlah **Mencari bantuan – nasihat finansial**.

Bunga (Interest) – jumlah ekstra yang Anda bayarkan kembali kepada pemberi pinjaman selain uang yang Anda telah pinjam.

Suku bunga (Interest rate) – jumlah bunga yang Anda akan bayar biasanya disebut suku bunga – misalnya 12% per tahun, atau \$12 per tahun untuk setiap \$100 yang Anda pinjam. Bunga ditambahkan pada pinjaman Anda pada jarak waktu yang reguler (seringkali bulanan). Jika pembayaran kembali

Anda tidak menutup seluruh bunga yang telah ditambahkan pada pinjaman Anda, atau tidak ada keharusan untuk membayar kembali untuk suatu periode, kemungkinan besar Anda juga akan membayar bunga di atas bunga yang telah ditagihkan.

Bunga Tetap (Fixed Interest) – suku bunga tetap yang tidak berubah dalam jangka waktu pinjaman.

Bunga Variabel (Variable Interest) – suku bunga yang dapat diubah oleh pemberi pinjaman. Tidak mungkin untuk menghitung sebelumnya jumlah total yang akan Anda bayar pada pinjaman dengan bunga variabel.

Biaya dan ongkos-ongkos (Fees and charges) – Ini adalah jumlah-jumlah yang mungkin Anda bayar selain bunga, misalnya, biaya pembukaan (establishment fees), *stamp duty*, pajak, biaya pencatatan rekening bulanan dan biaya penolakan (default charges). Untuk pinjaman yang lebih kecil, jumlah-jumlah pengeluaran Anda tersebut dapat lebih besar dari bunga.

Pinjaman dengan agunan (Secured loan) – suatu pinjaman di mana pemberi pinjaman telah menghipotekkan atau mengambil properti Anda sebagai agunan. Agunan ini dapat mobil Anda, rumah Anda atau barang-barang pribadi seperti furnitur Anda. Jika Anda tidak dapat membayar kembali pinjaman, maka pemberi pinjaman dapat mengambil dan menjual harta Anda tersebut tanpa terlebih dahulu mengadukan Anda ke pengadilan.

Pinjaman tanpa agunan (Unsecured loan) – suatu pinjaman di mana tak ada properti yang dihipotekkan. Si pemberi pinjaman tidak dapat mengambil dan menjual properti Anda jika Anda tidak membayar suatu pinjaman tanpa agunan kecuali mengadukan Anda ke pengadilan terlebih dahulu.

Contoh suku-suku bunga (Feb 2006)*

Suku bunga variabel Pinjaman Rumah	6-11%
Pinjaman pribadi dengan agunan mobil bekas	8-12%
Pinjaman pribadi tanpa agunan (bank)	11-16%
Pinjaman pribadi tanpa agunan (perusahaan finansial)	11-48%
Kartu kredit (dengan periode bebas bunga)	15-19%
Kartu kredit (tanpa kemudahan)	9-12%
Kartu toko dari pengecer besar dengan cabang-cabangnya	18-27%

*Suku bunga bervariasi secara berkala.

Kisah Soraya

Soraya butuh uang segera. Ia melihat iklan toko "pinjaman mudah" dan diberitahu bahwa ia dapat meminjam sebesar \$1.500 dan membayarnya kembali dalam 3 bulan. Ia harus menandatangani banyak dokumen termasuk surat kuasa untuk memotongkan langsung (direct debit) guna memungkinkan si pemberi pinjaman mengambil pembayaran kembali pinjamannya langsung dari rekening bank peminjam. Ketika Soraya tidak membayar cicilan kedua karena tak ada cukup uang di rekening banknya, ia dikenakan pembayaran ongkos (charges) \$35 oleh banknya dan biaya penolakan default fee oleh si pemberi pinjaman. Ia kemudian menyadari bahwa ia telah menyetujui untuk membayar uang pembukaan (establishment fee) \$500 dan biaya pencatatan rekening (account-keeping fee) \$45, di atas bunga sebesar 29% per tahun. Soraya akan harus membayar kembali lebih dari \$2.500 meskipun tak ada default lagi. Soraya harus mencari **nasihat hukum (legal advice)** karena suku bunga pada pinjaman-pinjaman konsumen dilarang melebihi 48%. Biaya-biaya, seperti establishment fee dan account-keeping fee sudah termasuk dalam perhitungan suku bunga, yang berarti suku bunga yang dikenakan pada pinjaman tersebut jauh lebih tinggi dari 29%!

Kontrak-Kontrak Pinjaman

Keitka Anda meminjam uang, biasanya Anda akan menandatangani suatu kontrak. Kontrak ini memperinci semua hak dan kewajiban Anda tentang suatu pinjaman atau kartu kredit. Terkadang persyaratan kontrak terpisah dalam sebuah buku kecil disebut ***persyaratan dan kondisi (Terms and Conditions)***.

Hukum mengatakan bahwa kebanyakan kontrak pinjaman harus mencantumkan informasi yang pasti tentang berapa banyak yang Anda akan pinjam, suku bunga, biaya-biaya dan ongkos-ongkos lain, dan dalam banyak kasus, jumlah total yang Anda akan harus bayar kembali. Anda harus membaca kontrak sebelum menandatangani. Namun kontrak biasanya sulit dibaca, maka selalu bawalah pulang kontrak tersebut, pikirkan baik-baik sebelum Anda menandatangani. Carilah nasihat jika ada sesuatu yang Anda kurang pahami.

Jangan merasa terdesak menandatangani sesuatu yang Anda kurang pahami. Biasanya Anda akan terpaksa terikat pada kontrak tersebut, tidak peduli apakah Anda sudah membaca dan memahaminya atau tidak! Jika Anda merasa telah tertipu atau diperlakukan secara tidak adil, carilah nasihat.



Memberikan kesaksian?

Terkadang pemberi pinjaman atau seorang penjual (salesperson) akan meminta Anda untuk menandatangani dokumen untuk memberikan kesaksian atas tandatangan seorang lain, atau sebagai "referee" pribadi agar membantu supaya orang tersebut mendapatkan pinjaman. Mereka mungkin akan mengatakan "hanya sebagai formalitas saja". Jangan sekali-kali menandatangani dokumen dalam situasi seperti itu kecuali di tempat tersebut jelas-jelas bertandakan "witness" (saksi) – kalau tidak, Anda mungkin menandatangani kontrak tersebut sebagai "joint borrower" (peminjam bersama) atau "guarantor" (penjamin).

Mitra peminjam dan Penjamin

Jika Anda diminta untuk meminjam uang bersama dengan seorang lain (***Pinjaman Bersama/co-borrowing***), atau untuk menjamin pinjaman mereka, awas! Ini merupakan komitmen yang besar. Jika orang tersebut tidak dapat membayar kembali pinjaman tersebut karena alasan apa saja, (seperti pengangguran, sakit atau berpisah), Anda harus membayar kembali seluruh pinjaman plus bunga. Apakah Anda menggunakan atau turut memiliki barang-barang yang dibeli selama pinjaman atau tidak, tidak akan berpengaruh pada liabilitas Anda untuk membayar. Misalnya, jika Anda telah meminjam bersama dengan seseorang lainnya untuk membeli mobil, Anda masih akan berkewajiban secara hukum untuk membayar *seluruh* pinjaman plus bunga, bahkan jika registrasi mobil tersebut tidak memakai nama Anda, jika Anda tidak mengendarainya, atau orang lain telah mengambil mobil tersebut.

Sebelum menyetujui untuk menjadi *co-borrower* atau *guarantor*, tanyakan pada diri sendiri:

- Apakah aku akan mendapat sebagian keuntungan dari mengambil tanggungjawab pinjaman tersebut?
- Mampukah aku membayar pinjaman tersebut jika orang lain tak dapat membayarnya?
- Apakah aku ingin membayar pinjaman tersebut jika orang lain tidak membayarnya?
- Apakah ada alternatif lain? Mungkin peminjam dapat mendekati pemberi pinjaman lain, atau memberikan agunan untuk pinjaman tersebut.

Jika seseorang telah mendesak Anda untuk menandatangani sesuatu di luar kehendak Anda, atau Anda telah menandatangani sesuatu yang Anda kurang pahami, Anda harus mencari **nasihat hukum**.

Mencari bantuan

NASIHAT FINANSIAL

Credit and Debt Hotline (Saluran Telepon Kredit dan Utang): Informasi dan penunjukan kepada seorang penasihat finansial yang dapat membantu Anda memperhitungkan apakah Anda mampu membayar suatu pinjaman dan menjelaskan persyaratan dasar kontrak, atau membantu Anda merencanakan bagaimana membayar kembali pinjaman Anda: **1800 808 488**

Accountant (Akuntan): Jika Anda memiliki uang untuk diinvestasikan, Anda harus menjalankan bisnis, atau Anda meminjam dalam jumlah yang besar, ingatlah untuk membicarakannya dengan seorang akuntan (Anda harus membayar untuk layanan jasa ini) – periksalah buku telepon lokal Anda.

NASIHAT HUKUM

Penasihat hukum swasta (private solicitors) dapat memberikan nasihat hukum yang independen (netral) tentang suatu kontrak (Anda harus membayar layanan jasa ini). Teleponlah **NSW Law Society Community Referral Service (02) 9926 0300** untuk mencari seorang *solicitor*.

Consumer Credit Legal Centre (NSW) Inc. (Pusat Hukum Kredit Konsumen (NSW) Inc.) memberikan nasihat hukum kepada mereka yang mengalami kesulitan dengan pinjaman konsumen: **(02) 9212 4111** atau teleponlah Credit and Debt Hotline **1800 808 488**

Law Access (Akses Hukum) membantu penelepon mencari informasi dan layanan untuk membantu dalam masalah dan pertanyaan hukum: **1800 806 913**

LAYANAN PENTERJEMAHAN DAN JURU BAHASA

Anda dapat menelepon layanan gratis ini dan minta seorang juru bahasa untuk membantu Anda menjelaskan masalah Anda kepada salah satu layanan di atas di telepon: **13 14 50**

Proyek Consumer Credit Legal Centre (NSW) Inc. 2006. Lembar Informasi lain dalam seri ini tersedia di **www.cclcnsw.org.au** or **(02) 9212 4216**