

# Peer to Peer Lending & Crowdfunding

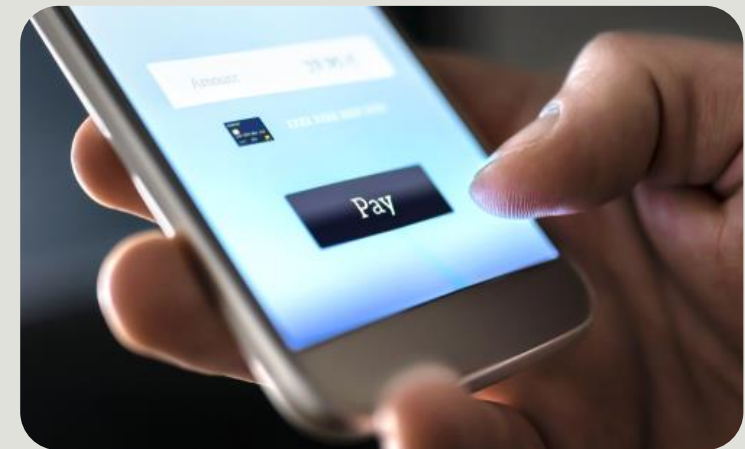
---

FINTECH PLATFORM PINJAMAN & PENDANAAN

# Definisi

---

Layanan pinjam meminjam uang dalam mata uang rupiah secara langsung, tanpa mediasi pihak perbankan atau Lembaga keuangan lainnya yang dilakukan antara kreditur/ *Lender* (pemberi pinjaman) dan debitur/ *Borrower* (penerima pinjaman) berbasis teknologi.



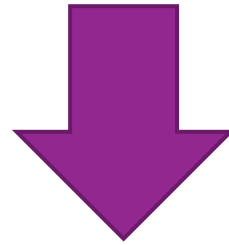
No. 77/POJK.01/2016

## 3 jenis pendanaan di *peer to peer Lending*

---

- ❖ Utang Produktif (Utang untuk modal usaha) → utang yang dipakai untuk hal – hal yang dapat memberikan nilai tambah di masa depan (missal: membiayai pemodalan UMKM)
- ❖ Utang Konsumtif (*pay Later*) → dipakai untuk sifatnya konsumsi (missal: untuk liburan, nikah, atau memenuhi kehidupan sehari-hari)
- ❖ *Investasi Financing* → mendapatkan pembiayaan dimuka untuk berproduksi (contoh: vendor yang tidak dapat mengeksekusi order dari konsumen maka dapat mengajukan pembiayaan di P2P Lending)

# Resiko Pendanaan



# Resiko telat bayar

*Notes:*

Utang dengan resiko yang paling rendah;  
>> invoice financing  
>> Utang Produktif

*Notes:*

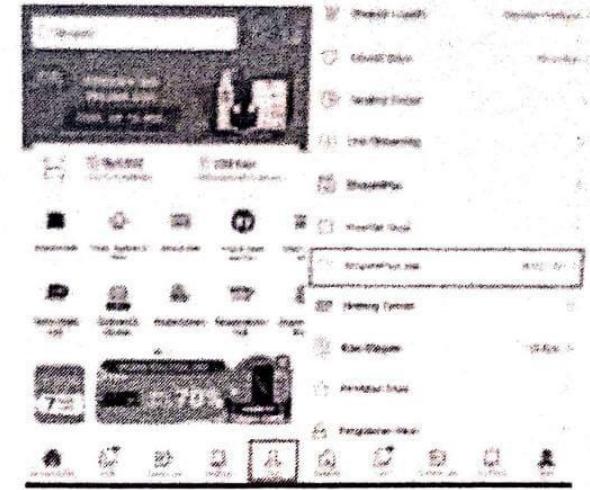
Resiko yang paling beresiko  
→ invoice financing



## B. Studi Komparasi Shopeepay dan OVO

Perusahaan yang bergerak dalam bidang *Fintech Lending* di Indonesia antara lain Shopee dan OVO yang selalu memberikan inovasi dan pembaruan. Shopee Paylater merupakan sebuah fitur layanan dompet dan uang elektronik yang digunakan sebagai alternatif metode pembayaran di platform Shopee. Shopee Paylater telah mendapatkan izin dari Bank Indonesia (BI) pada akhir tahun 2018 dan resmi beroperasi sejak Januari 2019.

Shopee Paylater dapat digunakan bertransaksi di aplikasi Shopee dan beberapa tempat yang telah bekerja sama dengan pihak Shopee. Shopee Paylater memiliki keuntungan belanja dengan mudah dan cepat, di aplikasi Shopee sendiri pembayaran menggunakan Shopee Paylater memiliki banyak promo dan gratis ongkir. Pembuatan atau pengaktifan Shopee Paylater yang dibuat secara otomatis dengan cara membuat atau memiliki akun Shopee namun perlu dilakukannya diaktifasi terlebih dahulu. Shopee Paylater jika telah diaktifasi maka memiliki limit pinjaman pertama yang diberikan adalah Rp 750.000 yang dapat dibayar H-30 tanpa bunga atau mencicil selama 2-3 bulan dengan biaya 2,95%. Rincian tagihan akan muncul tiap tanggal 25 dan pembayaran paling lambat tanggal 5 pada bulan berikutnya. Jika terlambat akan dikenakan denda 5% per bulan dari total tagihan.

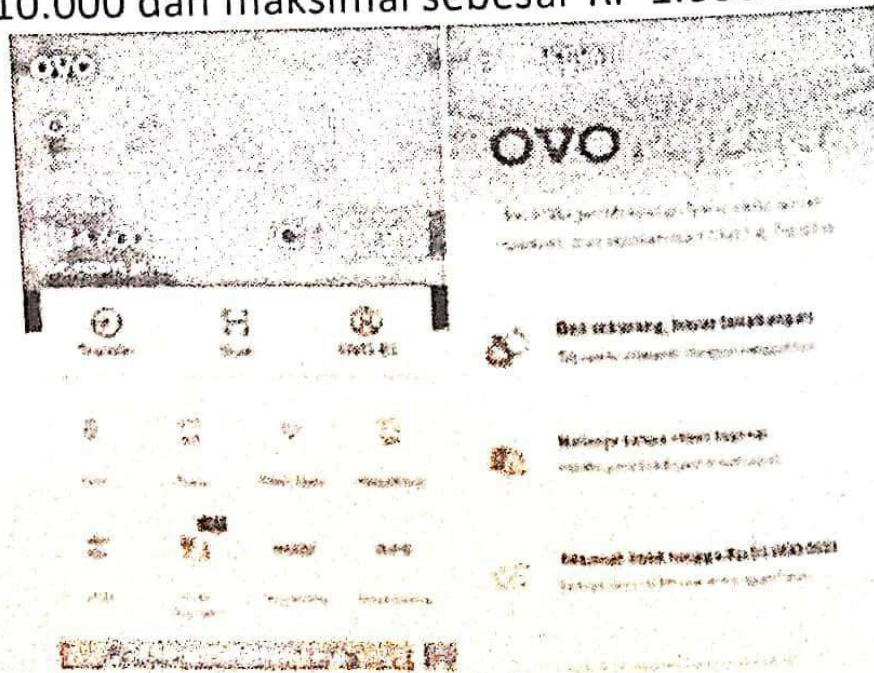


Gambar 15 : Shopeepay Later

OVO Paylater adalah cicilan tanpa kartu kredit dengan limit pinjaman yang bisa digunakan belanja di Tokopedia dan gerai yang berkerja sama dengan OVO. OVO Paylater dapat diartikan juga metode pembayaran terbaru dalam bentuk kredit limit untuk membayar transaksi di situs atau aplikasi Tokopedia. Namun tetapi OVO Paylater tidak dapat digunakan untuk pembayaran angsuran kredit, tagihan kartu kredit, gift card, e-money, donasi, zakat, reksadana dan emas. Untuk mengajukan OVO Paylater diluncurkan sejak Januari namun mulai dapat digunakan bulan Mei 2019. Proses OVO Paylater tidak ada intervensi manual atau tidak memperkerjakan orang untuk approve permintaan pengguna. Pembuatan atau pengaktifan OVO Paylater didapatkan pada aplikasi OVO yang telah di-upgrade menjadi premium. Setelah di-upgrade, jika logo OVO Paylater ada di aplikasi OVO maka OVO Paylater telah dapat digunakan. Tagihan OVO Paylater diberikan setiap tanggal 27 setiap bulannya beserta nominal yang harus dibayarkan.



Pembayaran paling lambat pada tanggal 1 dibulan berikutnya jika pembayaran dilakukan setelah tanggal 1 maka akan dikenakan bunga 0,2% per hari dari total tagihan yang telah jatuh tempo selain itu jika melebihi tanggal 4 dapat dilakukan pembekuan kredit limit apabila belum dilakukan pembayaran minimal 50% dari total tagihan. Minimum transaksi yang dapat digunakan adalah RP 10.000 dan maksimal sebesar RP 1.000.000.



Gambar 16 : Ovo

Komparasi	Shopee Paylater	OVO Later
Pihak pengelola (Organisasi Induk)		
Berdiri Tahun		
Limmit Dana Pinjaman		
Tanggal Tagihan		
Keuntungan yang menjadi inovasi		
Pangsa pasar		
Aplikasi Layanan		
Penyelenggara Layanan Pinjam-meminjam uang		

# CROWDFUNDING

## What is Crowdfunding?



LECTURED BY: IRA SETIAWATI

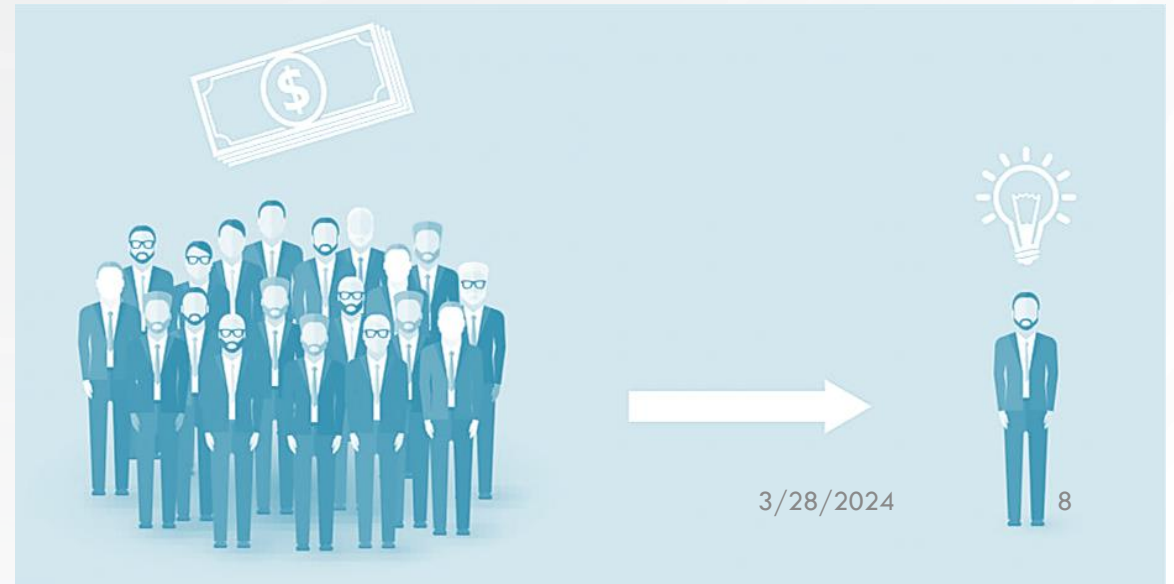
3/28/2024



➤ Fintech kategori ini untuk mempertemukan para investor dengan pencari modal. *Crowdfunding* dapat digunakan menggalang dana untuk tujuan social, seperti korban bencana alam, pendanaan karya dan sebagainya secara *online*. Di Indonesia, salah satu fintech yang bergerak di bidang social crowdfunding adalah “Kitabisa”

Segmen fintech ini menyediakan pembiayaan bagi individu dan bisnis. Penawarannya didasarkan pada partisipasi sejumlah besar *contributor* (*subsector crowdfunding*)

LECTURED BY: IRA SETIAWATI





# ALTERNATIF PERMODALAN

## 👉 CROWDFUNDING (ECF)

- ☹️ Konsep *crowdfunding* sebenarnya diperuntukkan bagi mereka yang ingin mengembangkan usahanya tetapi terkendala dari sisi permodalannya. Perkembangan teknologi yang cepat dan kemudahan dalam mengakses informasi, pertukaran data serta transaksi via internet seharusnya mampu membuat platform crowdfunding ini lebih cepat berkembang dan dikenal luas oleh masyarakat.
- 😊 POJK No.37/POJK.04/2018 tentang Layanan Urus Dana Melalui Penawaran Saham Berbasis Teknologi Informasi (*Equity Crowdfunding*).
- 😊 *Equity crowdfunding* terbilang baru di Indonesia, konsepnya hampir sama dengan investasi di pasar modal. Contoh: BIBIT, Santara

LECTURED BY: IRA SETIAWATI



# EQUITY CROWDFUNDING JADI ALTERNATIF PERMODALAN

*Crowdfunding* adalah teknik pendanaan untuk proyek atau unit usaha yang melibatkan masyarakat secara luas.

*Equity crowdfunding* sendiri adalah salah satu instrumen alternatif untuk mengajak masyarakat ikut andil dalam mendorong pertumbuhan perekonomian di Indonesia.

3/28/2024

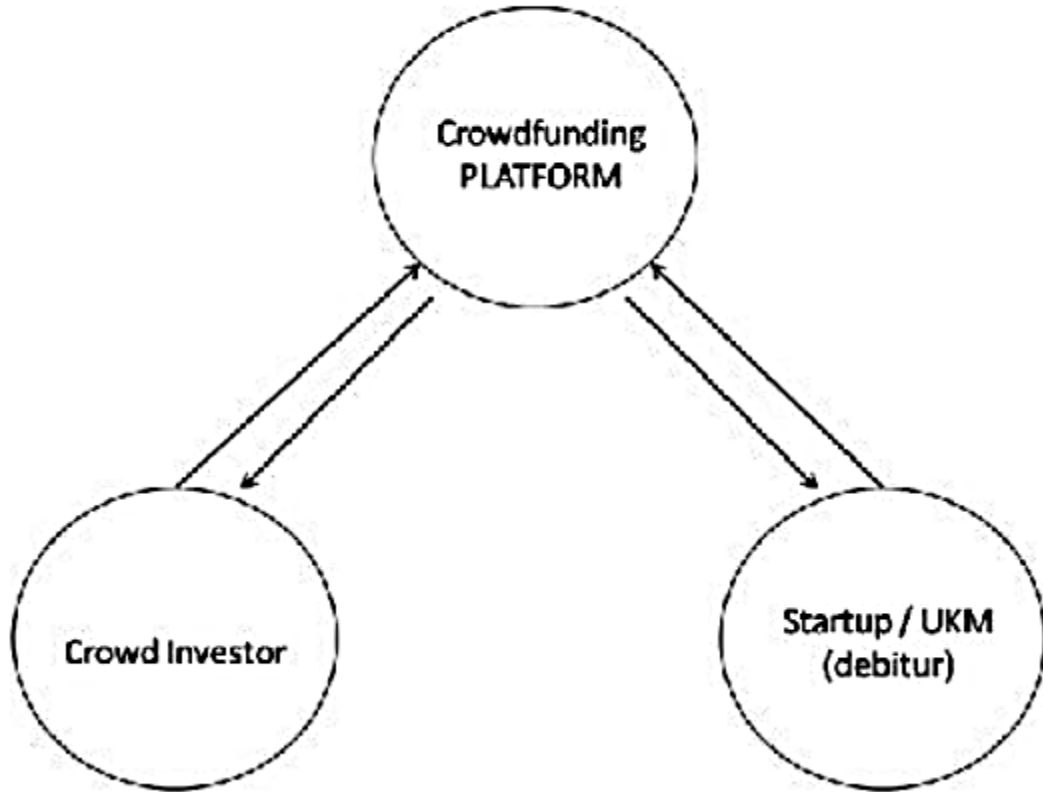
9

**Tabel 1 Daftar Crowdfunding yang Aktif di Negara India, Malaysia, Indonesia**

<b>No.</b>	<b>INDIA</b>	<b>MALAYSIA</b>	<b>INDONESIA</b>
1	Impact Guru	Alix Global	Akseleran
2	Ketto	CROWDO	Amartha.Microfinance
3	Lendbox	CrowdPlus.Asia	CROWDO
4	Lenden Club	Eureeca	DANAdidik
5	Letz Change	Impact Guru	Gandeng Tangan
6	Loanmeet	Kapital Boost	Impact Guru
7	Milaap	PitchIN	Investree
8	Monexo	SimplyGiving.com	Kapital Boost
9	Omnivore Partners	SkolaFunding	Koinworks
10	Peer Lend		Kopernik
11	Quick Credit.In		Kitabisa
12	Rang De		MEKAR Network
13	seedX		Modalku
14	Vole for Cash		Sinwattana
15	Whitengel		
16	Wishberry		

Sumber data: olahan (alliedcrowds, 2018)

**Gambar 1. Framework crowdfunding**



terdapat tiga pelaku utama, antara lain:

- Pertama, **pebisnis startup atau UKM** yang membutuhkan modal dengan mengajukan proposal permintaan pendanaan melalui platform crowdfunding.
- Kedua, **platform crowdfunding** berperan sebagai intermediasi keuangan yang mencarikan pendanaan kepada crowd investor melalui internet.
- Ketiga, **crowd investor** melihat dan menganalisis peluang investasi yang ditawarkan pihak startup/ UKM melalui platform crowdfunding, lalu memberikan komitmennya untuk mendanai program tersebut



# 4 JENIS CROWDFUNDING



Donation Based



Reward Based



Debt Based



Equity Based

<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20569>

### Donation Based

- para pendonor yang menyetorkan modalnya tidak mendapat imbalan apapun dari proyek yang diajukan. Biasanya pada *donation based*, *crowdfunding* memang diperuntukkan untuk proyek-proyek yang bersifat non-profit seperti membangun panti asuhan, sekolah dsb

*artinya permodalannya berasal dari orang lain dengan tujuan sosial, dan akan digunakan untuk kepentingan masyarakat umum maupun khusus*

### Reward Based

- mereka yang mengajukan proposal biasanya memberikan penawaran berupa hadiah atau imbalan lainnya berupa barang, jasa atau sebuah hak, bukan memberikan bagi hasil dari keuntungan yang didapat dari proyek tersebut. *Crowdfunding* jenis ini biasanya diperuntukkan untuk proyek dari industri kreatif seperti *games*, dimana para donatur yang mendanai proyek tersebut akan diberikan fitur-fitur menarik dari *games* tersebut.

*permodalan ini bertujuan mendapat imbal balik berupa sesuatu non-finansial, seperti piagam, sertifikat, barang, atau akses terhadap produk usaha*

### Debt Based

- Sebenarnya *crowdfunding* jenis ini sama dengan pinjaman biasa. Para calon debitur akan mengajukan proposalnya dan para donatur atau kreditur akan menyetorkan modal yang dianggap sebagai pinjaman dengan imbal balik berupa bunga.

*permodalan ini bersifat peminjaman sementara, yang nantinya harus dikembalikan kepada pemodal, beserta bunga yang disepakati*

### Equity Based

- Konsepnya sama seperti saham, dimana uang yang disetorkan akan menjadi ekuitas atau bagian kepemilikan atas perusahaan dengan imbalan dividen.

*permodalan ini memberikan imbal balik finansial berupa keuntungan sesuai kesepakatan di awal sebelum memberikan modal*

CONTINUED...  
4 JENIS  
CROWDFUNDING

## KELEBIHAN/ KEUNGGULAN/ POTENSI

- Kemudahan syarat dalam pengajuan Modal
- Pengumpulana modal yang lebih cepat
- Pemodal bisa memberikan dana (urun dana) dengan nominal kecil

## KERUGIAN/ KELEMAHAN/ RESIKO

- Rentan cybercrime (contoh investasi bodong\_ seperti koperasi PANDAWA)
- Maraknya penipuan/ proyek bodong
- Rentan digunakan sebagai kendaraan pencucian uang (minimnya proses administrasi yg harus dipenuhi, bisa saja terjadi money laundry)