

# SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan : EC00202361499, 31 Juli 2023

## Pencipta

Nama : **DRA. KHAIRINA NATSIR, MM**  
Alamat : PERUMAHAN BATAN INDAH BLOK B NO. 3, RT10/RW04 DESA  
KADEMANGAN, KECAMATAN SETU, Tangerang Selatan, Banten,  
15310  
Kewarganegaraan : Indonesia

## Pemegang Hak Cipta

Nama : **DRA. KHAIRINA NATSIR, MM**  
Alamat : PERUMAHAN BATAN INDAH BLOK B NO. 3, RT10/RW04 DESA  
KADEMANGAN, KECAMATAN SETU, Tangerang Selatan, BANTEN  
15310  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Jenis Ciptaan : **Modul**  
Judul Ciptaan : **Literasi Keuangan Untuk Mendorong Perkembangan Bisnis UMKM**  
Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali : 25 Mei 2023, di Jakarta  
di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia  
Jangka waktu perlindungan : Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh  
puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, terhitung mulai tanggal 1  
Januari tahun berikutnya.  
Nomor pencatatan : 000494439

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pemohon.

Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.



a.n. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA  
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

Anggoro Dasananto  
NIP. 196412081991031002

# LITERASI KEUANGAN UNTUK MENDORONG PERKEMBANGAN BISNIS UMKM

Dra. Khairina Natsir, MM

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tarumanagara  
Pengabdian kepada Masyarakat**



[www.untar.ac.id](http://www.untar.ac.id)



Untar Jakarta



@UntarJakarta



@untarjakarta

## LITERASI KEUANGAN UMKM

Literasi keuangan adalah pemahaman atau kemampuan seseorang dalam mengukur terkait konsep keuangan dan memiliki kemampuan untuk mengelola keuangan dengan baik. Literasi keuangan sangat diperlukan untuk pelaku UMKM dalam mengelola keuangan usaha mereka, karena saat ini perkembangan UMKM tercatat lebih dari 65 juta UMKM yang tersebar di Indonesia. Pada 2016, tercatat ada 61,7 juta UMKM di Indonesia dengan jumlah yang terus meningkat hingga tahun 2021, jumlah UMKM mencapai 64,2 juta. Berdasarkan data yang di rilis oleh Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (Kemenkop UMKM) sepanjang 2022 UMKM di Tanah Air tercatat tumbuh begitu baik, angkanya sudah mencapai 8,71 juta unit.

Menurut *ASEAN Investment Report* yang dirilis September 2022, Indonesia memiliki [usaha mikro, kecil, dan menengah \(UMKM\)](#) terbanyak di kawasan ASEAN. Jumlah ini jauh lebih tinggi dibanding negara-negara tetangga.

Pada 2021 UMKM Indonesia tercatat mampu menyerap 97% [tenaga kerja](#), menyumbang 60,3% terhadap [Produk Domestik Bruto \(PDB\)](#), serta berkontribusi 14,4% terhadap [ekspor nasional](#).

Proporsi serapan tenaga kerja UMKM Indonesia itu merupakan yang paling besar di ASEAN. Di negara-negara tetangga, UMKM hanya menyerap tenaga kerja di kisaran 35%-85%.

Tapi, jika dilihat dari kinerjanya, Indonesia masih kalah dari Myanmar yang UMKM-nya mampu menyumbang hingga 69,3% terhadap PDB setempat.

UMKM Indonesia juga tertinggal dibanding UMKM Singapura yang kontribusi ekspornya mencapai 38,3%, Thailand 28,7%, Myanmar 23,7%, dan Vietnam 18,7%.

### Pertumbuhan UMKM Indonesia



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



## Mengenal Perencanaan Keuangan

Dalam mencapai tujuan hidup seseorang memerlukan pengelolaan keuangan secara terintegrasi dan terencana. Perencanaan keuangan adalah strategi untuk mencapai tujuan hidup. Manajemen keuangan yang cermat menjadi sangat penting untuk mendukung kehidupan saat ini dan di masa mendatang menjadi lebih baik



**Tujuan hidup tiap orang dapat berbeda-beda, beberapa contoh yang dapat kita lihat adalah:**

- Dana pendidikan bagi anak
- Dana hari tua bagi diri sendiri maupun pasangan hidup
- Dana untuk memiliki rumah
- Dana warisan bagi keluarga tercinta
- Dana untuk keagamaan seperti beribadah haji, dll.



**Dalam perencanaan, kita juga perlu menentukan tujuan hidup tujuan akhir perencanaan keuangan**

Tercapainya kebebasan finansial (*financial freedom*), yang dapat diartikan : bebas dari utang, tersedianya arus penghasilan dari investasi yang telah dilakukannya, serta terproteksi secara finansial dari risiko apapun yang mungkin terjadi.

## Perencanaan Keuangan UMKM dan Manfaatnya

Ada banyak sekali manfaat dari merencanakan keuangan, yaitu:



### Mencapai tujuan keuangan

Contoh:

- Menambah jumlah barang dagangan
- Membeli bahan produksi dan menambah varian produk



### Mengurangi risiko keuangan

Contoh:

- Ketika sakit dan perlu berobat sudah ada dana darurat
- Ketika tagihan dari *supplier* saat penghasilan belum cair, bisa menggunakan dana darurat terlebih dahulu



### Meningkatkan manfaat aset, uang, atau harta lain yang kita miliki dapat memberikan keuntungan terbaik

Contoh:

- Mengalokasikan aset/uang/harta lain untuk ditabung atau berinvestasi

### Mempermudah keputusan keuangan serta perencanaan usaha

Contoh:

- Ketika kita memiliki keleluasaan keuangan, akan lebih mudah merencanakan dan melakukan program promosi
- Bila arus kas bisa dikontrol, kamu bisa melakukan pembelian stok ketika harga murah



### Mencapai impian dan mempertahankan kesejahteraan hidup

Contoh:

- Membeli barang impian
- Membuka cabang toko baru
- Memiliki dana pensiun/ tabungan hari tua



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara

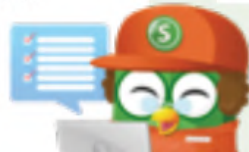


## 7 Hal Untuk Memulai Perencanaan Keuangan

### 1. Lakukan evaluasi kondisi keuangan saat ini

Untuk mengetahui kondisi keuangan usaha kamu, setiap transaksi perlu dicatat secara rutin.

Saat ini pencatatan transaksi dapat dipermudah dengan memanfaatkan teknologi pembayaran digital seperti layanan QRIS maupun uang elektronik.



### 2. Kontrol dan awasi arus kas

Agar lebih efektif, buatlah *standar operasional prosedur* (SOP) dan gunakan *template* laporan arus kas usaha kamu untuk menghindari ketidaksesuaian pencatatan keuangan usaha kamu.



### 3. Pisahkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha

Kamu dapat membuat 2 rekening yaitu:

- Rekening untuk kebutuhan pribadi
- Rekening usaha untuk pertumbuhan bisnismu, misalnya giro



### 4. Sisihkan uang untuk dana darurat

Keuntungan dari menyiapkan dana darurat dapat dirasakan ketika tiba-tiba ada kejadian yang memerlukan uang untuk keperluan tak terduga.

Kamu bisa menggunakan 15-20% dari keuntungan usaha sebagai dana cadangan untuk persiapan menghadapi keadaan darurat dan risiko usaha.



### 5. Buat target dan rencana pengeluaran

Setelah hasil pencatatan keuangan dibuat, kamu bisa melihat peningkatan penjualan dari bulan ke bulan. Kamu dapat menentukan target keuntungan yang lebih tinggi untuk usaha kamu kedepannya.



### 6. Buat rencana dan strategi untuk mencapai target

Beberapa strategi untuk menarik minat pelanggan dapat dilakukan melalui promosi seperti: *bundle* produk, promo beli 1 gratis 1, maupun *cashback*.



### 7. Bijak mengelola pinjaman

Pengajuan pinjaman diharapkan hanya untuk kepentingan pengembangan usaha toko seperti: ekspansi produk, membangun toko, memperluas gudang stok, membeli kendaraan untuk berjualan, dsb.

## Metode Sederhana Menentukan Harga

### 1. Jumlahkan total biaya bahan baku produkmu

#### Bahan baku

misal:  
biaya bahan pembuatan makanan, bumbu

#### Biaya kemasan

misal:  
biaya bungkus, cetak stiker merk

### 2. Hitung biaya tenaga pembuatan produk

#### Upah tukang masak harian

### 3. Perkirakan biaya lain-lain (overhead)

- Gaji karyawan/admin
- Biaya sewa gudang, listrik, pulsa, ATK, internet
- Biaya lain-lain
- Dijumlahkan sebulan, dibagi jumlah produk yang dihasilkan sejumlah untuk mendapatkan biaya lain-lain per produk

### 4. Keuntungan yang diharapkan

Sangat beragam, bisa ambil di range 10-20% dari total biaya bahan baku, biaya tenaga, dan biaya lain-lain Untuk menentukan dengan cermat, cek slide setelah ini ya..



**Contoh penghitungan biaya lain-lain produk coklat Mangga:**  
**Ibu Nindy memiliki usaha coklat Mangga, setiap bulan total biaya lain-lain/overhead yang diperlukan = Rp 8.900.000, selama sebulan coklat yang dihasilkan adalah 400 buah. Maka biaya lain-lain overhead/buah adalah:  $\text{Rp}8.900.000/400 = \text{Rp}22.250$  yang harus ditambahkan ke setiap komponen harga pokok penjualan barang.**



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**

## Empat Cara Mengetahui Harga Produkmu sudah Tepat

### 1. Tentukan nilai produk di mata konsumen

Tentukan nilai produk di mata konsumen  
Di Tokopedia, penjual dengan status *Power Merchant* ke atas, bisa menggunakan fitur wawasan toko yang berguna untuk memantau posisi produkmu di pasar. Contoh: ada banyak varian harga hijab di pasaran, ada hijab yang diburu meskipun harganya tinggi. Dalam posisi itu, penjual berhasil menempatkan diri sebagai penyedia produk dengan bahan baku yang lebih mahal, jahitan lebih rapi, dan diproduksi secara terbatas/premium.

### 2. Perhatikan sensitivitas harga konsumen

Berjualan di *marketplace* memudahkan konsumen membandingkan harga. Untuk produk yang tidak memiliki perbedaan mencolok perlu melihat batas harga rata-rata barang serupa yang beredar di pasar.

### 3. Pertimbangkan reaksi pesaing

Penentuan harga seperti permainan catur, bagi penjual yang sudah cukup besar/stabil perlu untuk membayangkan reaksi pesaing atas promo kita berikan. Misal, bila kita memberi diskon terlalu besar, lalu kompetitor ikut menurunkan harga, apakah kita bisa memberikan diskon lebih lanjut? Atau kita ingin 'main aman' saja.

### 4. Monitor realisasi harga yang terealisasi

Untuk beberapa barang yang memiliki risiko tinggi (misal: risiko pengiriman seperti makanan/ barang pecah belah), penjual perlu memperhatikan biaya tambahan yang dikeluarkan setelah penjualan yang kerap dikeluarkan untuk dimasukkan ke komponen harga. Misal, harga penggantian/ penukaran produk.



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



Strategi Harga  
dengan pendekatan  
good-better-best  
(GBB)

**Pernah ke warung mie ayam dan ditawarkan dengan pilihan mie ayam ukuran kecil, sedang, dan besar? Ini adalah satu strategi yang ditawarkan oleh pendekatan GBB.**

**1. Menawarkan harga terjangkau/rendah sebagai strategi menyerang**

Ketika produk UMKM baru memasuki e-commerce, sangat penting untuk memastikan konsumen mencoba produk tersebut dengan menawarkan harga murah/memberikan promo.



**2. Membuat produk alternatif, ketika pesaing menawarkan harga sangat rendah**

Dalam pasar sering terjadi masuknya pesaing baru yang siap banting harga. Bila hal itu terjadi, UMKM bisa menyiapkan 1 produk alternatif yang dibandrol dengan harga murah dari pada ikut menurunkan harga.



**3. Buat harga bertingkat, untuk berbagai ukuran dan varian produk**

Umumnya UMKM bisa menawarkan 2 sampai 3 pilihan. Dalam contoh kasus mie ayam di atas, pastikan harga porsi mangkuk sedang dan mangkuk besar tampak lebih menguntungkan dibanding mangkuk kecil. Strategi ini dapat memberikan perasaan 'menguntungkan' kepada konsumen ketika memilih pilihan tertinggi.

# MENGELOLA MODAL USAHA

## Pentingnya Modal Usaha

Modal adalah sekumpulan uang atau barang yang digunakan sebagai dasar untuk melaksanakan suatu pekerjaan, termasuk usaha. Jadi modal bisnis bukan hanya uang tapi juga barang.

Untuk memulai bisnis, modal awal diperlukan jika kamu baru memulai atau berniat memulai usaha. Kamu bisa menggunakan tabungan pribadi atau pinjaman modal usaha.



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



## Biaya Operasional dan Kebutuhan Mendadak

### > Menambah stok barang atau bahan baku

Contoh: Permintaan konsumen biasanya meningkat pada saat ramadhan, hari raya, atau saat promosi diskon besar-besaran. Kamu akan membutuhkan dana tambahan untuk menambah stok, agar permintaan pelanggan bisa terpenuhi.

### > Gaji Karyawan

Contoh: Gaji karyawan merupakan pengeluaran operasional bulanan. Ini harus kamu pertimbangkan, saat bisnismu tambah besar dan perlu mempekerjakan karyawan tambahan.

### > Biaya marketing

Contoh: Untuk membeli iklan topads, program promosi untuk pelangganmu, sampai biaya diskon produk.

### > Kebutuhan mendadak

Contoh: Ketika modal yang telah dipersiapkan terpakai untuk keperluan konsumtif atau keperluan-keperluan tidak terduga.

### > Biaya Operasional atau inventaris pendukung usaha

Contoh: Pelaku usaha pasti membutuhkan biaya yang harus kamu keluarkan untuk membeli peralatan pendukung bisnismu seperti ponsel (HP), komputer, laptop, printer, sampai biaya internet bulanan.



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**



## Inovasi dan Pengembangan Bisnis

Kalau kamu sudah punya pelanggan tetap dan ingin usahamu lebih besar lagi, maka modal usaha dapat digunakan untuk:

- Sewa gedung untuk operasional
- Sewa gudang sebagai tempat stok barang
- Melengkapi alat produksi
- Melakukan inovasi atau biaya pengembangan produk baru.



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**

## Tujuan Modal Usaha

## Perencanaan Jangka Panjang

### Dana cadangan/ darurat

Contoh: Tidak ada yang tahu masa depan, untuk mengantisipasi risiko di masa yang akan datang, contohnya bencana kebakaran, banjir, atau saat produkmu tidak laku. Kamu akan membutuhkan dana cadangan agar bisnismu tetap berjalan.

### Meningkatkan skor kredit untuk mengajukan pinjaman ke bank

Contoh: jika memiliki modal cukup, maka arus kasmu bisa lancar. Jika arus kas lancar hal ini menjadi nilai lebih jika kamu ingin mengambil pinjaman modal ke bank atau lembaga keuangan lain

## Jenis-jenis Pinjaman Modal

### Pinjaman Modal Online dan Konvensional

#### Pinjaman Modal *Offline*

Pinjaman ini didapatkan dengan cara mendatangi lembaga jasa keuangan secara langsung. Lembaganya dapat berupa bank atau perusahaan multifinance.

##### **Kelebihan:**

- Batasan pinjaman yang lebih besar, lebih dari Rp 2M
- Bunga yang lebih rendah dibandingkan pinjaman modal *online*
- Jangka waktu yang lebih fleksibel.

##### **Kekurangan:**

- Proses pengajuan bisa memakan waktu s.d 1-4 Minggu
- Persyaratan dokumen lebih banyak
- Harus memiliki usaha berjalan minimal 1-3 tahun

#### Pinjaman Modal *Online*

Pinjaman ini didapatkan dengan cara mengajukan kepada aplikasi layanan penyedia pinjaman *online*. Karena sifatnya *online* kamu tidak perlu bertatap muka saat proses pengajuan pinjaman

##### **Kelebihan:**

- Proses pengajuan cepat
- Persyaratan dokumen lebih sedikit
- Cocok untuk yang membutuhkan dana darurat.
- Bisa digunakan oleh kamu yang sudah memulai usaha kurang dari 1 tahun

##### **Kekurangan:**

- Batasan pinjaman maksimal Rp 2M
- Variasi jangka waktu dan bunga pinjaman yang terbatas



## Tips Mengelola Modal Usaha

### Cara Menghindari Kredit Macet

- **Tujuan pinjaman harus jelas**  
Selalu pastikan bahwa pinjaman yang diambil sudah sesuai dengan tujuan keuangan kamu.
- **Lunasi dulu utang lainnya**  
Lakukan pelunasan hutang secepatnya agar bunga tidak menumpuk. Kamu bisa mengaktifkan fitur pengingat (alarm) agar tepat waktu saat membayar.
- **Ajukan jumlah pinjaman yang wajar**  
Jangan mengambil pinjaman diluar batas kemampuan, pastikan penghasilan hasil usaha dapat menutup pinjaman yang diambil.
- **Siapkan rencana yang matang**  
Siapkan rencana bisnismu, mulai jangka

pendek hingga jangka panjang. Tetapkan target yang realistis, karena ekspansi bisnis yang terlalu cepat atau terlalu lambat dapat mengganggu arus kas dan efisiensi usahamu.

- **Rutin kelola laporan keuangan**  
Catat pengeluaran dan pemasukanmu, agar usahamu berjalan efisien.



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**

# Fungsi Laporan Keuangan

## LAPORAN KEUANGAN UMKM

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
PT ABCD  
PER 31 DESEMBER 20xx

| ASET (Rp)                             | KEWAJIBAN DAN MODAL (Rp)                     |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Aktiva Lancar</b>                  | <b>Kewajiban Lancar</b>                      |
| Kas/Bank 4.000.000                    | Utang Dagang 2.500.000                       |
| Piutang Dagang 4.500.000              | Utang Biaya 1.000.000                        |
| Persediaan Barang 6.500.000           | <b>Total Kewajiban Lancar 3.500.000</b>      |
| <b>Total Aktiva Lancar 15.000.000</b> |                                              |
|                                       | <b>Kewajiban Jk Panjang</b>                  |
| <b>Aktiva Tetap</b>                   | Utang Bank 1.500.000                         |
| Tanah 70.000.000                      | <b>Total Kewajiban Jk Panjang 1.500.000</b>  |
| Bangunan 40.000.000                   | <b>Total Kewajiban 5.000.000</b>             |
| Kendaraan 10.000.000                  |                                              |
| Mesin-mesin 7.000.000                 | <b>Modal</b>                                 |
| 127.000.000                           | Modal 125.000.000                            |
| Akumulasi Penyusutan (3.222.200)      | Laba ditahan 7.697.800                       |
| Nilai Buku 123.777.800                | Laba tahun berjalan 800.000                  |
|                                       | Total Ekuitas 133.777.800                    |
| <b>TOTAL AKTIVA 138.777.800</b>       | <b>TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL 138.777.800</b> |

LAPORAN LABA RUGI  
PT ABCD  
PERIODE 31 DESEMBER 20xx

| URAIAN                               | (Rp)              |
|--------------------------------------|-------------------|
| <b>Penjualan</b>                     | <b>62.000.000</b> |
| Harga Pokok Penjualan                | 38.000.000        |
| <b>Laba Kotor</b>                    | <b>24.000.000</b> |
| Biaya Usaha                          | 4.000.000         |
| Biaya Pemasaran                      | 6.000.000         |
| Biaya Adm + Penyusutan               | 12.000.000        |
| <b>Total Biaya Usaha</b>             | <b>22.000.000</b> |
| <b>Laba Usaha (Sblm bunga+Pajak)</b> | <b>2.000.000</b>  |
| Biaya Bunga                          | 500.000           |
| <b>Laba Sebelum pajak</b>            | <b>1.500.000</b>  |
| Pajak Penghasilan (10%)              | 620.000           |
| <b>Laba Bersih</b>                   | <b>880.000</b>    |

- Kemampuan membayar utang
- Kemampuan menghasilkan laba
- Struktur Beban

- Besarnya kebutuhan kredit
- Kinerja Operasi
- Perputaran Usaha

Neraca

Perubahan Modal

Laba/Rugi

Arus Kas

## FUNGSI LAPORAN KEUANGAN UMKM



Memisahkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha



Mengetahui aset atau kekayaan usaha



Mengetahui keuntungan dan kerugian dari usaha



Dapat mengevaluasi kinerja & merencanakan untuk ekspansi usaha



Mengetahui sebagaimana tingkat efisiensi usaha

## PEMANFAATAN LAPORAN KEUANGAN UMKM

1

Untuk mengajukan kredit ke lembaga keuangan

2

Informasi untuk menjajaki calon mitra bisnis

3

Pengurusan perijinan dan/atau sertifikasi usaha



## Harus Berizin dan Diawasi OJK

### 1. Cek pinjaman online legal melalui laman OJK

Kamu dapat mengecek pinjaman legal yang berizin di OJK melalui:

<https://bit.ly/PinjamanOnlineOJKBerizin>

### 2. Cek pinjaman online ilegal melalui Kontak OJK

- Melalui WhatsApp OJK yakni **081 157 157 157**
- Menghubungi OJK di nomor telepon **157**
- Mengikuti media sosial **@kontak157**
- Mengirim pesan ke alamat email resmi OJK di **konsumen@ojk.go.id**.



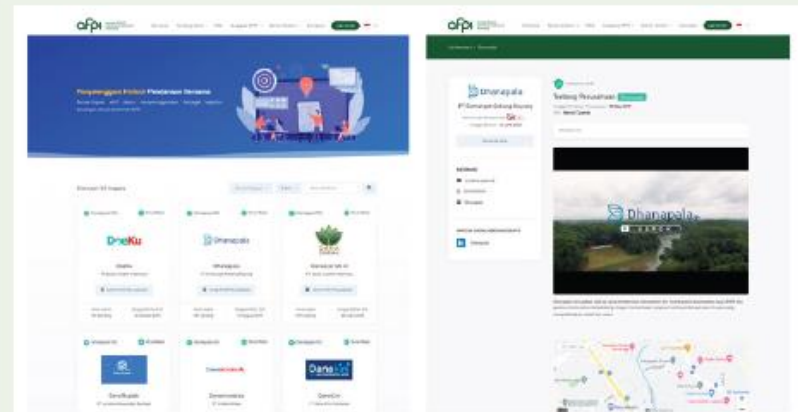
PER 3 JANUARI 2022

| No. | Nama Sistem Elektronik | Website                                                                 | Nama Perusahaan             | Isi Tampilan Berizin Terkini | Terbit            | Jenis Usaha       | Status Operasi |
|-----|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 1.  | Danaraja               | <a href="https://danaraja.co.id">https://danaraja.co.id</a>             | PT Pura Dana Pinjaman       | KIP-48-D-01/2017             | 06 Juli 2017      | Komersial         | Aktif          |
| 2.  | Indosure               | <a href="https://www.indosure.id">https://www.indosure.id</a>           | PT Indosure Kreditas, Jago  | KIP-4-S-01/2018              | 13 Mei 2018       | Komersial dan ASK | Aktif          |
| 3.  | Omaha                  | <a href="https://omaha.com">https://omaha.com</a>                       | PT Omaha Mikro Finans       | KIP-4-01/01/2019             | 13 Mei 2019       | Komersial         | Aktif          |
| 4.  | DONPEL KIRI            | <a href="https://www.donpelkiri.co.id">https://www.donpelkiri.co.id</a> | PT Indo Fin Tak             | KIP-4-01/01/2019             | 13 Mei 2019       | Komersial         | Aktif          |
| 5.  | KIRI                   | <a href="https://kiri.co.id">https://kiri.co.id</a>                     | PT Citra Mikro Ketersediaan | KIP-4-01/01/2019             | 13 Mei 2019       | Komersial         | Aktif          |
| 6.  | TOKO MODAL             | <a href="https://www.tokomodall.co.id">https://www.tokomodall.co.id</a> | PT Toko Modal Mikro Kredit  | KIP-4-01/01/2019             | 24 Mei 2019       | Komersial         | Aktif          |
| 7.  | LANGITEMAS             | <a href="https://langitemas.com">https://langitemas.com</a>             | PT Langit Alpha Indonesia   | KIP-5-01/01/2019             | 24 Mei 2019       | Komersial         | Aktif          |
| 8.  | Realita                | <a href="https://realita.co.id">https://realita.co.id</a>               | PT Realita Indonesia Group  | KIP-4-01/01/2019             | 30 September 2019 | Komersial         | Aktif          |
| 9.  | KTA MELAT              | <a href="https://www.ktamelat.com">https://www.ktamelat.com</a>         | PT Produsa Teknologi Neta   | KIP-4-01/01/2019             | 30 September 2019 | Komersial         | Aktif          |
| 10. | Dhanarela              | <a href="https://www.dhanarela.id">www.dhanarela.id</a>                 | PT Sarung Gading Berizin    | KIP-21-01/01/2021            | 14 April 2021     | Komersial         | Aktif          |

Contoh daftar perusahaan berizin OJK



Scan QR ini untuk melihat daftar Perusahaan Fintech Berizin



### 3. Pastikan sudah menjadi anggota Asosiasi Fintech Pendanaan Indonesia (AFPI)

Kamu bisa mengakses website AFPI untuk memastikan pinjaman online ilegal atau legal melalui:

<https://afpi.or.id/members>



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**

## Hal-hal yang Perlu Dipastikan dalam melakukan Pinjaman Online

### 1. Berizin dan diawasi oleh OJK

Seluruh Pinjaman *online* harus memiliki izin OJK untuk beroperasi di OJK.

### 2. Informasi Bunga transparan

Pengenaan biaya yang transparan dengan maksimum bunga per hari 0.4% dari pokok pinjaman, lebih dari itu bisa dipastikan pinjaman ilegal.

### 3. Cara penagihan

Penagihan yang dilakukan pinjaman *online* dilakukan sesuai dengan aturan dari OJK dan AFPI sehingga dalam proses penagihannya tidak ada kekerasan dalam bentuk fisik maupun psikis.

### 4. Akses Data

Demi melindungi data pengguna, OJK hanya mengizinkan penyelenggara pinjaman *online* untuk mengakses data *Camera, Microphone, Location* (CAMILAN).

### 5. Lokasi kantor

Informasi lokasi kantor dapat ditemukan pada masing masing laman web penyedia pinjaman. Kalau tidak ada alamatnya, wajib hati-hati ya bisa jadi perusahaan itu memang bodong/fiktif.



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**

## Contoh Perhitungan Bunga Pinjaman

**Pinjaman : Rp500.000**

Bunga : 1,5% per bulan

Tenor : 6 bulan

**Cicilan per bulan:**

$$= (\text{Rp}500.000 + (6 \times 1,5\% \times \text{Rp}500.000))/6$$

**= Rp90.834**

**Pinjaman : Rp1.000.000**

Bunga : 1,5% per bulan

Tenor : 12 bulan

**Cicilan per bulan:**

$$= (\text{Rp}1.000.000 + (12 \times 1,5\% \times \text{Rp}1.000.000))/12$$

**= Rp98.834**



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**



thank you



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara



**UNTAR untuk INDONESIA**