

LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)
ANALISIS STRATEGI PENGAWASAN KREDIT FINTECH
P2P (PEER TO PEER LENDING)
PT. BPR BANK JOMBANG PERSERODA (KANTOR PUSAT)



Oleh :

Diki Kurnia Cahya 2061335

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA
JOMBANG
2023

LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)
PT. BPR BANK JOMBANG PERSERODA (KANTOR PUSAT)



Oleh :

Diki Kurnia Cahya 2061335


JOMBANG, 11 September 2023

Mengetahui/Menyetujui*

Pendamping Lapangan



Fajrur Rizal Bakhri

(Kasie Fintech)

Dosen Pembimbing



Aminia, M.Si

NIDN 8931840022

Ketua Prodi Manajemen




Dr. Erminati Pancaningrum, S.T., MSM

NIDN 0716097202

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Kuasa karena berkat rahmat dan hidayahya saya dapat menyelesaikan Laporan Kuliah Kerja Magang (KKM) yang berjudul “Analisis Strategi Pengajuan Kredit Fintech”.

Laporan ini disusun berdasarkan data-data yang telah saya dapat yang ada dengan berorientasi pada tema yang dibahas. Penyusunan laporan KKM ini diharapkan dapat membantu meningkatkan pemahaman tentang pokok-pokok materi yang telah dipelajari dan dapat memberikan informasi kepada pihak-pihak yang terkait kredit PT. BPR Bank Jombang

Dalam pembuatan laporan kuliah kerja magang tak lepas dari beberapa bantuan, dorongan serta bimbingan yang sangat berguna bagi penulis maupun pihak lain. Penulis menyadari bahwa penulisan laporan kuliah kerja magang ini tidak berhasil tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar besarnya.

Penyusunan laporan magang ini sangat jauh dari kata sempurna masih banyak kekurangan yang harus di perbaiki. Segala bentuk krtitik dan saran dengan senang hati diterima dan diharapkan dapat membantu penulis dalam penulisan laporan selanjutnya agar lebih baik lagi.

Jombang 3 September 2023

Penyusun

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Kuliah Kerja Magang.....	1
1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang.....	3
1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang.....	3
1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang.....	4
1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang.....	5
BAB II TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG.....	7
2.1 Sejarah Perusahaan/Instansi.....	7
2.2 Kegiatan Umum Perusahaan.....	10
BAB III PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG.....	18
3.1 Pelaksanaan Kerja yang Dilakukan di Tempat Magang.....	18
3.2 Hasil Pengamatan di Tempat Magang.....	26
3.2.1 Analisa Kredit Eksposur Besar Peer to Peer Lending (P2P Lending) PT BPR Bank Jombang.....	26
3.2.2 Pengawasan Kredit Peer to Peer Lending (P2P Lending) PT BPR Bank Jombang.....	35
3.2.3 Regulasi dan Tantangan dalam Fintech Peer to Peer Lending (P2P Lending).....	38
3.3 Kendala yang dihadapi.....	42
3.4 Usulan Pemecahan Masalah/Solusi.....	42

BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN	43
4.1 Kesimpulan.....	43
4.2 Saran.....	43
DAFTAR PUSTAKA	45
LAMPIRAN.....	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1.1 Model Bisnis Fintech

Gambar 3.1.2 Data Berkas Analisa Fintech & Surat Perpanjangan Deposito

Gambar 3.1.3 Data Berkas Analisa Bersama Fintech

Gambar 3.1.4 Salah satu platform fintech (p2p) yang telah bekerjasama (Komunal)

Gambar 3.1.5 Dokumen SPJ Fintech 2023

Gambar 3.1.7 Gambar Berkas Data Pembiayaan Platform Fintech

Gambar 3.2.3 Regulasi Fintech P2P Lending

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jadwal Kerja Kuliah Kerja Magang

Tabel I.2 Jadwal Kegiatan Kuliah Kerja Magang

Tabel 2.2 Penghargaan yang pernah diraih PT. BPR Bank Jombang Perseroda

Tabel 3.1 Jadwal Kerja Kuliah Kerja Magang

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Telah Melaksanakan Magang

Lampiran 2 Form Aktivitas Harian Magang/Log Book

Lampiran 3 Penilaian Kuliah Kerja Magang di PT. BPR Bank Jombang

Lampiran 4 Penilaian Kuliah Kerja Magang oleh DPL

Lampiran 5 Dokumentasi

Lampiran 6 Gambar Analisa Pengawasan Kredit Fintech (Borrower/Debitur)

Lampiran 7 Gambar Pengisian Form Review Analisa (Borrower/Debitur)

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Kuliah Kerja Magang

Perkembangan perekonomian Indonesia yang semakin dinamis mendorong eksistensi lembaga keuangan seperti perbankan. Peran perbankan sendiri sangat diperlukan baik oleh pemerintah maupun masyarakat yang membutuhkan pendanaan dari lembaga keuangan terutama perbankan. Selain peran perbankan tersebut atau lembaga keuangan berfungsi sebagai pengatur, penghimpun dan penyalur dana yang dipercayakan oleh masyarakat dalam bentuk simpanan.

Menurut Undang-Undang RI nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

PT. BPR Bank Jombang Perseroda merupakan bank milik Pemerintah Kabupaten Jombang. Bank Jombang mulai beroperasi pada tanggal 31 maret Tahun 1978 yang awalnya bernama Dinas Perusahaan Daerah Kabupaten Dati II Unit Bank Pasar berdasarkan Keputusan Bupati Kabupaten Jombang Nomor HK.003.2/09/1978. Pada tanggal 7 November 1990 berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 4 Tahun 1990, perusahaan berganti nama menjadi Perusahaan Daerah Bank Pasar. Setelah itu pada tahun 1994 sesuai dengan Peraturan Daerah Nomor 26 Tahun 1994 berganti nama menjadi PD. Bank Pasar. Pada tahun 1998 perusahaan memperoleh ijin usaha dari Menteri Keuangan RI dengan Nomor KEP-041/KM.17/1998 menjadi BPR dengan nama PD. BPR Bank Pasar. PD. BPR Bank Pasar kemudian dirubah menjadi PD. BPR Bank Jombang Perseroda berdasarkan peraturan Daerah Nomor 17 Tahun 2009. Pada 27 November 2018 secara resmi berubah menjadi PT BPR Bank Jombang Perseroda sesuai Peraturan Daerah Nomor 14 tahun 2018.

Salah satu kegiatan unit bisnis dari PT BPR Bank Jombang Perseroda pada Kantor Pusat adalah Fintech (Finansial Teknologi). Fintech adalah sebuah inovasi pada industri jasa keuangan yang memanfaatkan penggunaan teknologi.

Berdasarkan Pasal 1 angka 1 Peraturan Bank Indonesia tentang Teknologi Finansial, Teknologi Finansial adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, dan efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Produk Fintech biasanya berupa suatu sistem yang dibangun guna menjalankan mekanisme transaksi keuangan yang spesifik.

PT BPR Bank Jombang Perseroda berfokus pada kerjasama fintech ke sektor produktif, bukan konsumtif yaitu Fintech (P2P Lending) atau Fintech Lending. Fintech Lending menyediakan salah satu inovasi pada bidang keuangan dengan pemanfaatan teknologi yang memungkinkan pemberi pinjaman dan penerima pinjaman melakukan transaksi pinjam meminjam tanpa harus bertemu langsung. Mekanisme transaksi pinjam meminjam dilakukan melalui sistem yang telah disediakan oleh Penyelenggara Fintech Lending, baik melalui aplikasi maupun laman website.

PT BPR Bank Jombang Perseroda menyediakan aktivitas kredit pada Fintech, dimana hingga saat ini masih merupakan aktiva produktif yang memberikan pendapatan utama serta juga dapat menjadi kegagalan suatu bank karena mengandung risiko tinggi yang dapat mempengaruhi tingkat kesehatan dan kelangsungan hidup dari suatu bank.

Maka hal ini dirasa penting untuk dikaji dan diteliti dalam pengelolaan lembaga keuangan yang bergerak dalam usaha perkreditan adalah Pengawasan kredit terutama dalam kredit Peer to Peer Lending (P2P Lending) pada PT BPR Bank Jombang Perseroda. Standar pengawasan pada kredit bertujuan agar berkurangnya masalah kredit macet, serta memberi pedoman yang jelas atas syarat-syarat pengajuan kredit yang harus dipenuhi oleh calon nasabah.

Berdasarkan uraian diatas yang menjadi latar belakang, penulis untuk tertarik menulis tentang “Laporan Kuliah Kerja Magang (KKM) Analisis Strategi Pengawasan Kredit Fintech (Peer To Peer Lending) PT. BPR Bank Jombang Perseroda di Kantor Pusat”

1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang

1. Mengetahui pengelolaan Fintech di kantor pusat PT. BPR Bank Jombang Perseroda.
2. Mengetahui teknik dan prosedur pemberian kredit Fintech yang dilakukan oleh PT. BPR Bank Jombang Perseroda.
3. Mengetahui tata cara dan persyaratan yang harus dilakukan dalam pengajuan kredit Fintech PT. BPR Bank Jombang Perseroda.
4. Mengetahui bagaimana pengawasan kredit Fintech yang dilakukan PT. BPR Bank Jombang Perseroda.

1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang

Adapun Manfaat Kuliah Kerja Magang

Bagi Mahasiswa :

1. Mahasiswa mampu memperoleh pengalaman di dunia kerja guna untuk meningkatkan kemampuan.
2. Mahasiswa dapat mempersiapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk siap menghadapi dunia kerja di masa yang akan datang.
3. Memperoleh kemampuan praktis di lapangan, sehingga mahasiswa
4. Dapat memahami kondisi dunia kerja yang sebenarnya.
5. Mahasiswa mampu menciptakan pola pikir yang lebih maju dalam menghadapi permasalahan yang ada dalam pekerjaan.

Bagi Perusahaan :

1. Sebagai sarana hubungan kerjasama antara perusahaan atau instansi dengan pihak Kampus STIE PGRI Dewantara Jombang.
2. Memperoleh bantuan tenaga dan fikiran dari mahasiswa dalam menjalankan kegiatan operasional maupun pekerjaan yang berhubungan dengan divisi yang ditempati.
3. Sebagai sarana untuk mengenali mahasiswa, khususnya mahasiswa jurusan Manajemen dalam hal penerapan ilmu sesuai dengan konsentrasi.

Bagi Pembaca Khalayak Umum :

1. Penulisan diharapkan dapat memberikan informasi kepada masyarakat terutama Perusahaan/Pelaku Usaha Industri tentang tata cara, persyaratan, dan prosedur pengajuan kredit Fintech di PT. BPR Bank Jombang Perseroda.
2. Penulisan diharapkan dapat memberikan informasi kepada masyarakat terutama Perusahaan/Pelaku Usaha Industri tentang bagaimana PT BPR Bank Jombang Perseroda melakukan pengawasan kredit serta menjaga data privasi dari Borrower/Debitur.
3. Penulisan diharapkan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman pada masyarakat tentang kredit Fintech yang dilakukan PT. BPR Bank Jombang Perseroda.

1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang

Penulis melaksanakan Kuliah Kerja Magang di salah satu perusahaan milik Pemerintah Kabupaten Jombang bidang Jasa dan layanan bank. Kuliah Kerja Magang dilaksanakan pada :

- Nama Perusahaan : PT. BPR Bank Jombang Perseroda
- Alamat : Jl. Presiden KH. Abdurrahman Wahid No. 153-155 Candi Mulyo, Kec Jombang, Jawa Timur
- Kode Pos : 61411
- Telp. Kantor : (0321) 870797
- Fax. : (0321) 854320
- Website : www.bankjombang.co.id
- Email : info@bankjombang.co.id

Alasan penulis melaksanakan Praktik Kerja Lapangan pada PT. BPR Bank Jombang Perseroda dikarenakan sebagai sarana yang tepat dalam mengimplementasikan pengetahuan yang dimiliki, Selain itu Bank Jombang Perseroda (Pusat) berlokasi yang tidak jauh dari tempat tinggal. Di samping itu, penulis juga berminat untuk dapat bekerja di PT. BPR Bank Jombang Perseroda.

1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang

Kegiatan pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan dilaksanakan selama 63 hari kerja. Terhitung dari tanggal 10 Juli s.d. 10 September 2023. Dalam pelaksanaan Kuliah Kerja Magang, waktu yang ditentukan oleh PT. BPR Bank Jombang Perseroda yaitu Senin s.d. Jumat pukul 08.00 WIB s.d. pukul 16.00 WIB. Adapun perincian dalam tiap tahapan kegiatan, antara lain :

A. Tahap Pelaksanaan

Penulis melaksanakan Kuliah Kerja Magang dari tanggal 10 Juli s.d. 10 September 2023 dengan 63 hari kerja. Waktu kerja yang ditentukan PT. BPR Bank Jombang Perseroda pada mahasiswa/i Kuliah Kerja Magang yaitu :

Hari Kerja	Jam Kerja	Keterangan
Senin s.d. Jumat	08.00 – 12.00 WIB	
	12.00 – 13.00 WIB	Istirahat
	13.00 – 16.00 WIB	

Tabel 1.1 Jadwal Kerja Kuliah Kerja Magang

Sumber : Data diolah oleh Penulis

B. Tahap Penyusunan

Penyusunan laporan Kuliah Kerja Magang dimulai pada bulan Juli 2023 sebagai salah satu syarat untuk memenuhi mata kuliah Kuliah Kerja Magang (KKM). Penulisan dimulai dengan mengumpulkan data- data yang berhubungan dengan proses penulisan dan menuangkannya dalam laporan Kuliah Kerja Magang dengan sebaik-baiknya.

Bulan Tahapan	Juni 2023	Juli 2023	Agustus 2023	September 2023
Persiapan				
Pelaksanaan				
Laporan				

Tabel 1.2 Jadwal Kegiatan Kuliah Kerja Magang

Sumber : Data diolah oleh Penulis



- =
1. Pembuatan proposal Kuliah Kerja Magang
 2. Pengajuan surat izin dari Kaprodi Manajemen dan BAAK
 3. Pengajuan surat izin pada PT. BPR Bank Jombang Perseroda
 4. Penerimaan Kuliah Kerja Magang pada PT. BPR Bank Jombang Perseroda



- =
1. Pelaksanaan Kuliah Kerja Magang pada PT. BPR Bank Jombang Perseroda
 2. Kuliah Kerja Magang dilaksanakan pada hari Senin s.d. Jumat pukul 08.00-16.00 WIB
 3. Kuliah Kerja Magang dilaksanakan pada tanggal 10 s.d. 8 September 2023



- =
1. Pembuatan laporan Kuliah Kerja Magang dan bimbingan dengan dosen pembimbing lapangan

BAB II

TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG

2.1 Sejarah PT. BPR Bank Jombang Perseroda

PT. BPR BANK JOMBANG Perseroda telah mengalami beberapa perubahan dalam sejarah perkembangannya. Pada 31 maret 1978 status perusahaan-perusahaan daerah milik pemerintah daerah kabupaten Jombang diubah dengan keputusan Bupati Nomor HK.003.2/09/1978 menjadi Dinas Perusahaan Daerah Kabupaten Dati II Jombang yang terdiri dari 4 (empat) unit yaitu: Unit Taman Rekreasi Tirta Wisata, Unit Saluran Air Minum, Unit Apotik Seger dan Unit Bank Pasar. Pada 7 Nopember 1990 status perusahaan diubah menjadi perusahaan Daerah Bank Pasar berdasarkan Peraturan Daerah nomor 4, tahun 1990. Pada tahun 1994 status perusahaan menjadi PD. BANK PASAR berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan nomor: KEP-041/Km.17/1998. Pada 06 Nopember 2009 perusahaan berubah menjadi PD.BPR BANK JOMBANG berdasarkan Peraturan Daerah nomor 17 tahun 2009. Dan pada 27 Nopember 2018 sesuai dengan Peraturan Daerah Nomor 14 tahun 2018 secara resmi berubah nama menjadi PT. BPR BANK JOMBANG PERSERODA.

Pada tanggal 31 Maret 1978 status perusahaan-perusahaan daerah milik pemerintah daerah Kabupaten Jombang diubah dengan keputusan Bupati Nomor HK.OO3.2/09/1978 menjadi Dinas Perusahaan Daerah Kabupaten Dati II Jombang yang terdiri dari 4 (empat) unit yaitu: Unit Taman Rekreasi Tirta Wisata, Unit Saluran Air Minum, Unit Apotek Seger dan Unit Bank Pasar. Pada saat itu PT. BPR Bank Jombang bernama Bank Pasar. Dinamakan Bank Pasar, dikarenakan aktivitas PT. BPR Bank Jombang lebih dekat dengan ekonomi kerakyatan yang bergulir diperputaran ekonomi pasar-pasar tradisional.

Pada tanggal 7 November 1990 status perusahaan diubah menjadi Perusahaan Daerah Bank Pasar berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Nomor 4 Tahun 1990. Kemudian dijelaskan kembali melalui Peraturan Daerah Nomor 26 Tahun 1994 tentang perubahan status perusahaan yang awalnya adalah Perusahaan Daerah Bank Pasar menjadi PD. Bank Pasar. Selanjutnya pada tahun 1998 PD. BPR Bank

Pasar memperoleh izin usaha menjadi BPR dan setelah itu terdapat perubahan kembali pada nama perusahaan maka secara otomatis izin usaha tersebut mengharuskan perusahaan mengubah nama menjadi PD. BPR Bank Pasar yang ditetapkan berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan Nomor KEP-041/KM.17/1998.

Hal tersebut semata-mata dimaksudkan agar dapat lebih mendorong pertumbuhan ekonomi daerah serta menyiapkan peningkatan layanan terhadap pertumbuhan masyarakat Jombang dan juga diharapkan dapat membantu dunia usaha khususnya di Kabupaten Jombang. Dengan keberadaan PD. BPR Bank Pasar tersebut sangatlah membantu dalam merealisasikan program percepatan pembangunan pemerintah Kabupaten Jombang pada khususnya.

Selanjutnya terdapat perubahan kembali yakni pada tanggal 6 November 2013, Pemerintah Kabupaten Jombang kembali mengeluarkan Peraturan Daerah (Perda) Nomor 17 Tahun 2013 mengenai perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jombang. Pertimbangan dari perubahan tersebut didasari dengan adanya kebutuhan lembaga keuangan milik pemerintah daerah Kabupaten Jombang yang sehat, berdaya saing, aman, dan terpercaya. Dengan berbagai pertimbangan lain salah satunya adalah keberadaan PD. BPR Bank Jombang yang ternyata mampu membantu memberikan pelayanan langsung kepada masyarakat dalam bidang perbankan serta dipercaya dapat menjadi salah satu penyumbang pendapatan kas daerah. Oleh karena itu, diperlukan adanya perubahan melalui Peraturan Daerah (Perda) tersebut.

Sehubungan dengan Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 3 Tahun 1998 tentang Bentuk Hukum Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) membagi menjadi 2 (dua) bentuk yaitu, Perusahaan Daerah (PD) dan Perseroan Terbatas (PT). Bupati Jombang sebagai pemegang saham Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jombang atau PD. BPR Bank Jombang menerbitkan Peraturan Daerah Nomor 14 Tahun 2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jombang dengan ruang lingkup mengatur ketentuan tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum yang semula berbentuk Perusahaan Daerah diubah menjadi Perusahaan Perseroan Daerah Bank

Perkreditan Rakyat Bank Jombang atau PT. BPR Bank Jombang Perseroda dalam rangka untuk mencapai tujuan Badan Usaha Milik Daerah dan Restrukturisasi.

Dengan berproses juga terkait perijinan, persetujuan, prinsip, dan perubahan bentuk badan hukum kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai lembaga yang mengatur dan mengawasi usaha perbankan. Pada tanggal 29 Mei 2019 dilakukan pembuatan Akta Notariil Nomor 79 oleh Notaris Dr. Hadi Soetopo, SH., M.Kn perihal Pendirian Perusahaan Perseroan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jombang Perseroda, serta keputusan Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia No. AHU- 0027590.AH.01.01.TAHUN 2019 tanggal 30 Mei 2019 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Persoran Terbatas. Sampai pada akhirnya ijin prinsip telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan bukti surat OJK Nomor S-895/KR.042/2019 pada tanggal 25 Oktober 2019 perihal Perubahan Bentuk Badan Hukum Dan Perubahan Nama Bank Saudara.

Maka dengan berdasarkan surat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tersebut maka pada tanggal 7 November 2019 PD. BPR Bank Jombang telah resmi berganti badan hukum dan nama perusahaan menjadi PT. BPR Bank Jombang Perseroda dengan mengalihkan seluruh hak dan kewajiban dari badan hukum lama kepada badan hukum baru sesuai dengan akta berita acara yang telah dinotariilkan dan telah melakukan pembubaran badan hukum lama serta mengumumkan perubahan nama bank kepada masyarakat dalam surat kabar dan papan pengumuman.

Visi dan Misi PT. BPR Bank Jombang Perseroda yaitu:

1. Visi

Terwujudnya PT. BPR Bank Jombang yang sehat, berdaya saing, aman dan terpercaya.

2. Misi

- a. Terwujudnya PT. BPR Bank Jombang yang sehat, berdaya saing, aman dan terpercaya.
- b. Meningkatkan kualitas dan kuantitas pelayanan kepada UKM, IKM, petani, koperasi dan masyarakat lainnya.

- c. Mendukung program-program pemerintah daerah dalam rangka meningkatkan pertumbuhan ekonomi daerah melalui penyediaan produk dan jasa perbankan yang unggul, berdaya saing dan relevan.
- d. Menjalankan usaha sesuai dengan kaidah-kaidah perbankan yang sehat secara profesional.
- e. Meningkatkan kapasitas manajemen kelembagaan kompetensi SDM untuk mendukung pertumbuhan kegiatan usaha BPR serta memberikan nilai tambah bagi stakeholder.

2.2 Kegiatan Umum Perusahaan

PT. BPR Bank Jombang sebagai salah satu badan usaha milik daerah yang bergerak dalam bidang jasa keuangan, dalam menjalankan usahanya diatur dengan undang-undang yaitu UU No. 7 tahun 1992 sebagaimana diperbarui dengan UU No. 10 tahun 1998 bahwa Bank Perkreditan Rakyat adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

Adapun kegiatan yang dilakukan oleh Bank Jombang adalah :

1. Menghimpun dana (Funding) dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dalam bentuk deposito dan tabungan yang meliputi :
 - a. Simpati (Simpanan Punya Arti) merupakan tabungan yang diperuntukkan untuk perseorangan dan badan usaha.
 - b. Simarmas (Simpanan Arisan Masyarakat) merupakan tabungan yang diperuntukkan masyarakat dalam bentuk arisan. Contoh Produk Sinarmas :
 - Sinarmas Scoopy adalah Tabungan Simarmas (Simpanan Arisan Masyarakat) Scoopy adalah produk Bank Jombang yang bertujuan untuk menghimpun dana masyarakat yang dikemas dalam bentuk arisan sepeda motor scoopy.

- Sinarmas 300 adalah Tabungan Simarmas (Simpanan Arisan Masyarakat) 300 adalah produk Bank Jombang yang bertujuan untuk menghimpun dana masyarakat yang dikemas dalam bentuk arisan dengan nominal pembayaran setiap bulannya sebesar Rp. 300.000,-.
 - Sinarmas Guru adalah Tabungan Simarmas (Simpanan Arisan Masyarakat) Guru atau 100 adalah produk Bank Jombang yang bertujuan untuk menghimpun dana masyarakat yang dikemas dalam bentuk arisan dengan nominal pembayaran setiap bulannya sebesar Rp. 100.000,-.
 - Sinarmas Emas adalah arisan Bank Jombang bertujuan untuk menghimpun dana masyarakat yang dikemas dalam bentuk Simpanan Arisan Masyarakat dan pembayaran setiap bulan sebesar Rp. 500.000,-.
- c. Simpel (Simpanan Pelajar) Tabungan Simpel diperuntukkan bagi pelajar SD, SMP dan SMA sederajat yang bertujuan untuk mendidik, memperkenalkan dan menumbuhkan budaya menabung sejak dini.
- d. Simpelmas (Simpanan Pelajar dan Mahasiswa) diperuntukkan bagi pelajar dan mahasiswa yang bertujuan untuk mendidik, memperkenalkan dan menumbuhkan budaya menabung sejak dini.
- e. Deposito yaitu Deposito Umum dan Deposito Extra.
- Deposito Umum merupakan simpanan dimana penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu dari tanggal penanaman Deposito berdasarkan perjanjian antara pihak Nasabah dengan pihak Bank.
 - Deposito Ekstra merupakan simpanan pihak ketiga pada Bank Jombang baik perorangan maupun non perorangan yang penarikan/pencairan dananya hanya dapat dilakukan pada tanggal jatuh tempo simpanan yang disepakati dengan bunga dan hadiah menarik.

2. Memberikan kredit kepada masyarakat (Lending) yang meliputi :
 - a. Kredit Pegawai yang merupakan kredit yang diberikan kepada pegawai yang berpenghasilan tetap.
 - b. Kredit Program merupakan kredit yang diberikan kepada usaha produktif milik perorangan atau badan usaha.
 - c. Kredit Umum yang merupakan kredit yang ditunjukkan pada debitur secara umum untuk keperluan modal kerja atau investasi
 - d. KURDA Bank Jombang atau Kredit Usaha Rakyat Daerah merupakan produk baru Bank Jombang di akhir tahun 2021 yang diperuntukan untuk nasabah Bank Jombang bagi pemilik UMKM atau usaha kecil di Kabupaten Jombang, dengan suku bunga 3% pertahun atau 0.25% perbulan.
 - e. Kredit Multiguna Sarana Ibadah Haji ialah kredit yang diberikan kepada Nasabah khususnya yang ber-eKTP Jombang yang berkeinginan untuk menyempurnakan Rukun Islam ke lima, tentunya dengan murah dan mudah.

Tabel 2.2 Penghargaan yang pernah diraih PT. BPR Bank Jombang Perseroda

	
<p>Bank Jombang raih predikat 1st The Best Inormative Website category BPR Asset > 600M Tahun 2021</p>	<p>“Gold Award” Juara 1 The Best – IT for BPR Company 2020 di kategori BPR – Asset Rp. 250 M s/d Rp. 500 M.</p>



Bank Jombang raih penghargaan dalam kategori Top Improvement BUMD 2019 oleh Top BUMD 2019.



Bank Jombang raih peringkat pertama dalam kategori Risk Management 2019 pada aset lebih dari 100m.



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan tahun 2018 oleh Infobank Tahun 2019.



Bank Jombang raih BUMD Terbaik Ke 14 dalam kategori BPR aset 250m sd 500m Oleh The Asian Post.



Bank Jombang raih penghargaan dalam kategori Top Improvement BUMD 2019 oleh Top BUMD 2019.



Bank Jombang raih peringkat pertama dalam kategori Risk Management 2019 pada aset lebih dari 100m.



Bank Jombang raih BPR predikat Bintang 4 dengan kategori aset 100m keatas oleh The Finance Tahun 2018.



Bank Jombang raih peringkat 2 kategori aset 100m sd 250m anugerah BPR ke 5 2017 oleh Economic Review.



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2013-2017 oleh Infobank Tahun 2018.



Bank Jombang raih predikat bintang 4 sebagai BPR Digital Asset 2019 Oleh Finanseira Tahun 2019.



Bank Jombang raih penghargaan predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2012-2016 oleh Infobank.



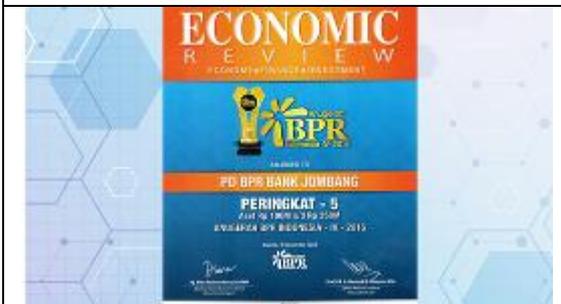
Bank Jombang raih penghargaan dalam kategori aset 100m sd 250m oleh economic review 2016.



Bank Jombang meraih penghargaan top BPR 2017 (BPRKU II) oleh Business News Tahun 2017.



Bank Jombang meraih penghargaan sebagai top pembina BUMD 2017 oleh Business News Tahun 2017.



Bank Jombang raih penghargaan peringkat 5 kategori aset 100m sd 250m oleh economic review 2016.



Bank Jombang Raih Penghargaan Atas Inovasi Pembiayaan Air Dan Sanitasi Berbasis Perbankan Tahun 2015.



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2016 oleh Infobank.



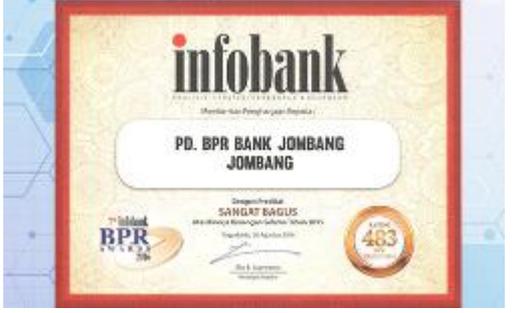
Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2017 oleh Infobank.



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2014 oleh Infobank.



Bank Jombang raih peringkat ke-1 dibidang Marketing sebagai BPR Pemda oleh Economic Review.



Bank Jombang meraih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2019.



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan tahun 2011-2015



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2013 oleh Infobank.



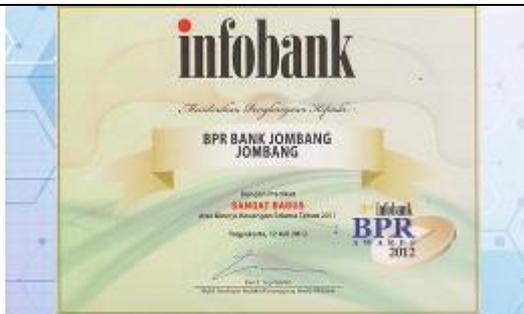
Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2012 oleh Infobank.



Bank Jombang raih peringkat ke-3 dibidang Corporate Social Responsibility oleh Economic Review.



Bank Jombang raih penghargaan sebagai BPR Pemda oleh Economic Review Tahun 2015.



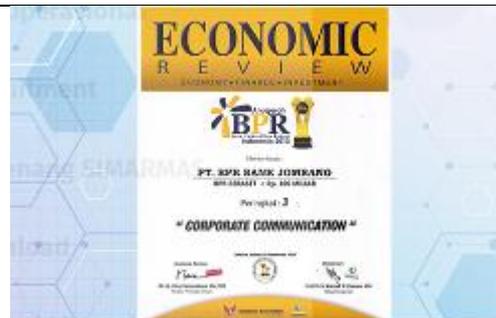
Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2011 oleh Infobank.



Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan selama tahun 2012 oleh Infobank.



Bank Jombang raih peringkat 3 sebagai BPR Beraset lebih 100 miliar pada corporate social responsibility.



Bank Jombang raih peringkat 3 sebagai BPR Beraset lebih 100 miliar pada corporate communication.

BAB III

PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG

3.1 Pelaksanaan Kerja Perusahaan

Pelaksanaan Kuliah Kerja Magang dilakukan oleh mahasiswa selama 63 hari kerja terhitung sejak 10 Juli 2023 s.d 10 September 2023. Kuliah Kerja Magang (KKM) dilakukan sesuai dengan hari pelaksanaan kerja di PT. BPR Bank Jombang yaitu pada hari senin s.d jumat. Jam operasional kantor terhitung 8 jam kerja yang mana dimulai pada pukul 08.00WIB sampai dengan pukul 16.00 WIB.

Hari Kerja	Jam Kerja	Keterangan
Senin s.d. Jumat	08.00 – 12.00 WIB	
	12.00 – 13.00 WIB	Istirahat
	13.00 – 16.00 WIB	

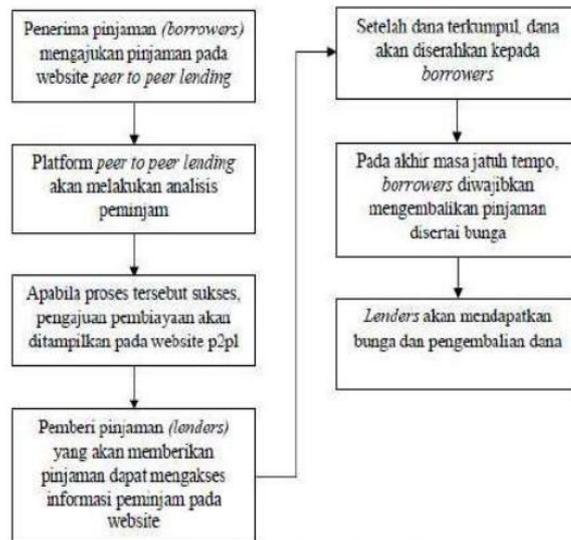
Tabel 3.1 Jadwal Kerja Kuliah Kerja Magang

Sumber : Data diolah oleh Penulis

Sistem kerja perusahaan yang ada di PT. BPR Bank Jombang ditentukan sesuai dengan struktur organisasi yang ada. Masing-masing individu memiliki tugas dan tanggung jawab yang berbeda agar tercipta system kerja yang efektif dan efisien. Mahasiswa magang ditugaskan pada bagian yang sudah ditentukan sebelumnya oleh pihak perusahaan yaitu pada Divisi Fintech.

Pada hari pertama pelaksanaan Kuliah Kerja Magang (KKM), mahasiswa magang terlebih dahulu diberikan gambaran mengenai keadaan lingkungan tempat magang dan diberikan penjelasan mengenai bidang kerja yang ada pada bagian Divisi Fintech. Kegiatan Kuliah Kerja Magang (KKM) di PT BPR Bank Jombang dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan persyaratan dari kantor. Uraian tentang kegiatan magang yang dilaksanakan mahasiswa adalah sebagai berikut yaitu :

1. Mempelajari Model Bisnis Fintech (Peer to peer Lending)



Gambar 3.1.1 Model Bisnis Fintech

Sumber: Diolah oleh Penulis

- **Mekanisme peer to peer lending dalam melakukan pembiayaan**

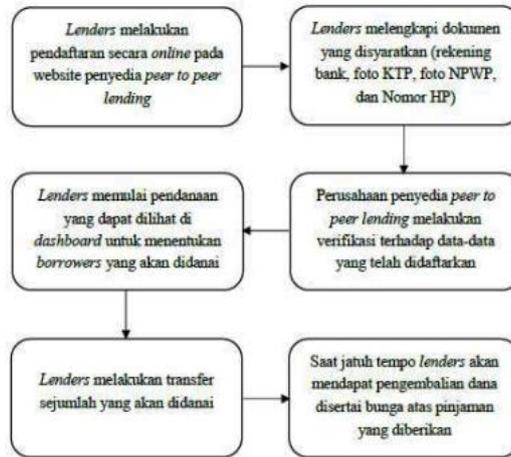
- a. Prosedur yang dilakukan oleh pemberi pinjaman (lenders) dalam memberikan pendanaan
- b. Prosedur yang dilakukan oleh penerima pinjaman (borrowers) dalam mengajukan pinjaman.
- c. Prosedur yang dilakukan oleh platform peer to peer lending dalam melakukan analisis pinjaman/ kredit
- d. Prosedur yang dilakukan oleh platform peer to peer lending dalam melakukan mitigasi risiko.

- **Prosedur peminjaman peer to peer lending**

Prosedur Pemberi Pinjaman (Lenders)

Dari hasil analisis didapatkan bahwa terdapat 2 prosedur yang berbeda untuk prosedur pembiayaan yang dilakukan oleh pendana (lenders), yaitu:

Prosedur 1

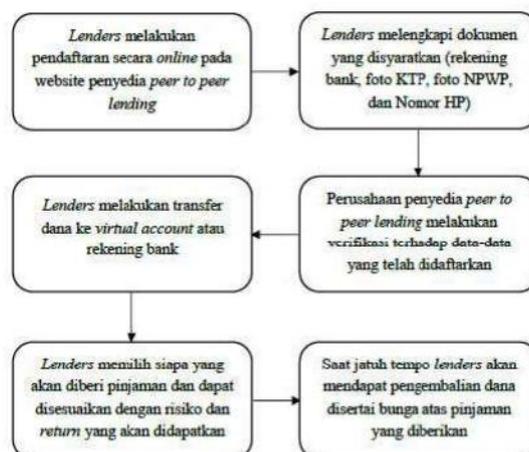


Gambar 3.1.2 Prosedur 1, yang dilakukan oleh pendana (*Lenders*)

Sumber: Diolah oleh Penulis

Dari hasil pengamatan bahwa prosedur yang dilakukan lenders dalam memberikan pembiayaan dengan menentukan terlebih dahulu borrowers yang akan diberikan pembiayaan. Kemudian melakukan transfer sesuai dengan jumlah yang akan didanai.

Prosedur 2



Gambar 3.1.3 Prosedur 2, yang dilakukan oleh pendana (*Lenders*)

Sumber: Diolah oleh Penulis

Dalam prosedur 2, sebelum memilih produk pendanaan dan siapa yang akan diberikan pendanaan, lenders diwajibkan untuk melakukan transfer (deposit) ke rekening bank atau virtual account.

Prosedur Penerima Pinjaman (Borrowers)

Dari hasil analisis terhadap perusahaan peer to peer lending didapatkan bahwa terdapat 3 prosedur yang berbeda untuk prosedur pembiayaan yang dilakukan oleh penerima pinjaman (borrowers), yaitu:

Prosedur 1



Gambar 3.1.4 Prosedur 1, yang dilakukan oleh peminjam (Borrower)

Sumber: Diolah oleh Penulis

Dari gambar diatas bahwa prosedur tersebut dilakukan untuk subjek pembiayaan atau peminjam yang memiliki keterbatasan dalam mengakses internet, kemudian dari pihak platform peer to peer lending menyediakan tim lapangan untuk membantu peminjam dalam mengakses pinjaman melalui internet. Sebelum pengajuan pinjaman, tim mengarahkan untuk membuat kelompok. Kemudian objek pembiayaan tersebut diterbitkan di platform peer to peer lending untuk dapat diberikan pembiayaan oleh lenders.

Prosedur 2



Gambar 3.1.5 Prosedur 2, yang dilakukan oleh peminjam (Borrower)

Sumber: Diolah oleh Penulis

Dalam prosedur ke 2 sama dengan yang dilakukan oleh prosedur 1, yang membedakan adalah, pada prosedur ini tidak memerlukan pembentukan kelompok. Kedua prosedur diatas disebut dengan sistem offline to online karena dilakukan dengan menjangkau peminjam secara langsung ke lapangan (offline) kemudian menampilkan objek pembiayaan pada website peer to peer lending untuk mendapatkan pendanaan (online).

Prosedur 3



Gambar 3.1.6 Prosedur 3, yang dilakukan oleh peminjam (Borrower)

Sumber: Diolah oleh Penulis

Pada prosedur 3 peminjam (borrowers) dapat mengajukan pinjaman secara langsung (online) melalui website peer to peer lending.

2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech & Surat Deposito.

Name	Date modified	Type	Size
PERPANJANGAN DEPOSITO_PT BPR TRIDARMA PUTRI	28-08-2023 11:00 AM	JPG File	466 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_MELINI WIUYA NG	28-08-2023 10:59 AM	JPG File	432 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_PT NUSAMBA WLINGI	28-08-2023 10:58 AM	JPG File	428 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_PT KOMUNAL FINANSIAL INDONESIA	28-08-2023 10:58 AM	JPG File	446 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_PT BPR BINTANG MITRA	28-08-2023 10:56 AM	JPG File	441 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_PT BPR NUSAMBA BRONDONG	28-08-2023 10:55 AM	JPG File	432 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_LIANITO WIUYA NG	28-08-2023 10:54 AM	JPG File	429 KB
PT BPR DELTA ARTHA PERSERODA_Penempatan Deposito	28-08-2023 10:53 AM	Foxit Reader PDF ...	461 KB
PT BPR Delta Artha Perseroda_Penawaran Penempatan Dana Dalam ...	28-08-2023 10:51 AM	Foxit Reader PDF ...	487 KB
Surat Keterangan Lunas_PT GRACE SANITER KERAMIKA INDONESIA	28-08-2023 8:57 AM	Foxit Reader PDF ...	449 KB
LK 1 Lembar	24-08-2023 3:11 PM	Foxit Reader PDF ...	331 KB
71.000654_PT ARTINDO NUSA GRAHA_264.030.291	24-08-2023 11:35 AM	Foxit Reader PDF ...	5,732 KB
71.000653_PT ELECTRA FAUSTINDO PERKASA_300 JT	24-08-2023 11:30 AM	Foxit Reader PDF ...	5,396 KB
DEPOSITO_BPR PEKANBARU MADANI(1)	24-08-2023 11:25 AM	JPG File	485 KB
DEPOSITO_BPR BESTARI(1)	24-08-2023 11:25 AM	JPG File	478 KB
DEPOSITO_BPR MUSTAQIM	24-08-2023 11:24 AM	JPG File	467 KB
DEPOSITO_BPR JAWA TIMUR(1)	24-08-2023 11:23 AM	JPG File	463 KB
DEPOSITO_BPR BESTARI	24-08-2023 11:23 AM	JPG File	458 KB
DEPOSITO_BPR PEKANBARU MADANI	24-08-2023 11:21 AM	JPG File	465 KB
DEPOSITO_BPR JAWA TIMUR	24-08-2023 11:20 AM	JPG File	441 KB
DEPOSITO_BPRS MUSTAQIM	24-08-2023 11:20 AM	JPG File	461 KB
Scan2023-08-24_111904	24-08-2023 11:19 AM	JPG File	461 KB
PERPANJANGAN DEPOSITO_YULLIANA DEWI	24-08-2023 11:18 AM	Foxit Reader PDF ...	444 KB
KATA PENGANTAR GUBERNUR	23-08-2023 3:10 PM	Foxit Reader PDF ...	495 KB

Gambar 3.1.6 Data Berkas Analisa Fintech & Surat Perpanjangan Deposito

Kegiatan ini dilakukan mahasiswa pada saat berkas telah selesai disusun dan dikerjakan oleh Account Officer (AO), kemudian mahasiswa men-scan berkas guna registrasi data yang akan dilakukan oleh Customer Service (CS). Surat Deposito digunakan untuk melakukan penawaran peminjaman dan pengajuan dana kepada pihak ketiga yang dilakukan oleh (Admin Fintech).

3. Membackup data file Fintech (Analisa Bersama)

Name	Date modified	Type	Size
71.000633_PT BHI INDO TEKNO_1M	26-07-2023 10:51 AM	Foxit Reader PDF ...	6,141 KB
71.000630_PT FAS INDO RAVA_217.300.000	25-07-2023 11:35 AM	Foxit Reader PDF ...	6,284 KB
71.000632_PT ASAMAS INTERPRO_153.300.000	25-07-2023 11:19 AM	Foxit Reader PDF ...	6,176 KB
71.000631_PT PELUANG ANAK BANGSA_250 JT	25-07-2023 10:57 AM	Foxit Reader PDF ...	6,178 KB
71.000627_PT ANDICOLESTARI MANDIRI_1M	14-07-2023 10:57 AM	Foxit Reader PDF ...	5,995 KB
71.000628_PT WORLDTREAS INDIKERSADA_1M	14-07-2023 10:51 AM	Foxit Reader PDF ...	13,881 KB
Rekap PO YDFC INDONESIA	22-06-2023 1:18 PM	Microsoft Excel W...	12 KB
PT YOSAN JAWA LANJUTAN_22JUNI	22-06-2023 9:12 AM	Foxit Reader PDF ...	58,581 KB
PT BISTEM JAWA MANDIRI_466.338.083	21-06-2023 2:59 PM	Foxit Reader PDF ...	6,009 KB
PT OTSINDO PRIMA JAWA_1M	20-06-2023 11:08 AM	Foxit Reader PDF ...	6,197 KB
PT JAWA PRATAMA PERKASA_500JT	15-06-2023 11:11 AM	Foxit Reader PDF ...	5,919 KB
PT RUKUN MITRA SEATI_2.000.000.000	15-06-2023 8:57 AM	Foxit Reader PDF ...	5,658 KB
PT PARANI ARSAMAANDIRI_2.000.000.000	12-06-2023 10:47 AM	Foxit Reader PDF ...	6,079 KB
PT BISTEM JAWA MANDIRI_821.325.279	09-06-2023 2:45 PM	Foxit Reader PDF ...	6,007 KB
PT BAYANAKA ASHWINAWA_420.000.000	09-06-2023 2:40 PM	Foxit Reader PDF ...	6,426 KB
surat kuasa Jellison kawan cicil	09-06-2023 1:39 PM	Foxit Reader PDF ...	1,291 KB
PT ARTINDO NUSA GRAHA_1.000.000.000	07-06-2023 2:15 PM	Foxit Reader PDF ...	6,056 KB
PT BARA TEKNIK MANDIRI_350.000.000	06-06-2023 1:38 PM	Foxit Reader PDF ...	5,974 KB
71.93.000558_PT YOSAN JAWA CLEANNINDO_135.000.000	08-05-2023 10:06 AM	Foxit Reader PDF ...	13,653 KB
SCAN JUNI 2023	11-08-2023 11:01 AM	File folder	
SCAN 31 MEI	11-08-2023 9:25 AM	File folder	
JULI 2023	05-07-2023 3:17 PM	File folder	
SCAN 7 MEI 2023	07-06-2023 2:33 PM	File folder	
31 MEI SCAN	31-05-2023 1:23 PM	File folder	

Gambar 3.1.7 Data Berkas Analisa Bersama Fintech

Kegiatan ini dilakukan mahasiswa setelah melakukan scan berkas untuk dapat menyimpan dokumen/berkas baik penawaran atau

pengembalian dana pada PC kantor yang terhubung satu sama lain melalui (Team Viewer).

4. Mempelajari platform – platform yang digunakan dalam pembiayaan Fintech (Peer to peer Lending)



Gambar 3.1.8 Salah satu platform fintech (p2p) yang telah bekerjasama (Komunal)

Mahasiswa dapat mempelajari bagaimana admin Fintech menerima informasi penawaran pembiayaan dari calon borrower (nasabah) melalui platform. Beberapa platform fintech (p2p) yang telah bekerja sama dengan Bank Jombang yaitu Komunal, Modal Rakyat Indonesia, Crowdo, Kawancicil, Sanders, Avantee, Danamas, Gandeng Tangan, Koinworks, dan Danai.

5. Membantu Sekretaris Fintech dalam menyusun dokumen SPJ (Surat Pertanggung Jawaban) bulanan dari Divisi Fintech



Gambar 3.1.9 Dokumen SPJ Fintech 2023

Pada kegiatan ini mahasiswa dapat mempelajari bagaimana menyusun pelaporan kegiatan bulanan dana input-output dari Divisi

Fintech. Rata-rata dokumen SPJ berupa kwitansi dana yang memuat kegiatan yang telah dilaksanakan, realisasi belanja, siapa yang melaksanakan dan keluaran (output) dari kegiatan tersebut.

6. Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech

Kegiatan ini dilakukan mahasiswa dengan mempelajari bagaimana jangka waktu pinjaman kredit P2P lending yang diberikan oleh lender (pihak yang memberikan kredit/bank) kepada borrower dalam pembiayaan platform Fintech yaitu maksimal 12 bulan.

7. Mempelajari bunga Fintech lending untuk pembiayaan

Kegiatan ini dilakukan mahasiswa dengan mempelajari suku bunga dari pinjaman kredit P2P lending yang ditentukan oleh lender (pihak yang memberikan kredit/bank) kepada borrower dalam pembiayaan platform Fintech yaitu 14% - 24% efektif per-tahun.

8. Mempelajari TKB Fintech dalam masing-masing platform penyelenggara Fintech (P2P)

	Jul-23	Aug-23
Nama Fintech	TKB90	TKB90
Sanders One Stop Solution	98,01%	97,96%
Danat.id	99,40%	99,36%
Komunal	98,24%	97,30%
CROWDO	98,19%	97,18%
KawanCicil	98,98%	98,95%
Restock.ID	100%	100%
GandengTangan	99,54%	99,47%
Avantee	96,05%	97,18%
Gradana	99,03%	99,74%
Duha SYARIAH	100,00%	100,00%
Danamas	95,70%	93,43%
ModalRakyat	99,47%	98,06%
investree	96,07%	96,49%
IKI Modal	98,98%	98,60%
KoinWorks	93,00%	

Gambar 3.1.10 Gambar TKB Fintech

TKB adalah pengukuran yang digunakan untuk mengetahui tingkat keberhasilan penyelenggara P2P lending dalam menuntaskan pinjaman selama kurun waktu 90 hari sejak tanggal jatuh tempo.

9. Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech



Gambar 3.1.11 Gambar Berkas Data Pembiayaan Platform Fintech

Pada kegiatan ini mahasiswa membantu Admin Officer (AO) dalam menyusun berkas dari borrower (nasabah) dan penyelenggara fintech menjadi satu ke dalam (Ordner) guna untuk arsip data dokumen lembar kerja yang telah dilakukan.

10. Membuat Buku Pedoman Fintech

Pada kegiatan ini mahasiswa ditugaskan untuk dapat membuat buku pedoman Fintech oleh Kasie Fintech (Pendamping Lapangan). Mahasiswa magang diberikan waktu selama 3 minggu untuk dapat menyelesaikan buku tersebut sampai selesai. Buku tersebut berisi tentang pengantar fintech, teknologi dalam fintech, model bisnis fintech, regulasi dan kebijakan fintech, fintech p2p lending, pengembangan fintech di sektor perbankan, pemanfaatan fintech oleh bank, keamanan dan privasi dalam fintech, masa depan fintech.

3.2 Hasil Pengamatan di Tempat Magang

3.2.1 Analisa Kredit Eksposur Besar Peer to Peer Lending (P2P Lending) PT BPR Bank Jombang

Kredit eksposur besar dalam konteks Peer to Peer (P2P) Lending mengacu pada jumlah pinjaman yang diberikan oleh platform P2P lending kepada satu peminjam atau perusahaan

peminjam yang besar. Eksposur besar ini dapat memiliki risiko yang lebih tinggi daripada pinjaman kecil karena jika peminjam gagal membayar pinjaman, dampaknya dapat signifikan bagi platform P2P lending dan para investor.

Berikut beberapa hal yang perlu dipertimbangkan terkait kredit eksposur besar dalam P2P lending:

1. Risiko Kredit

Pemberian pinjaman kepada peminjam besar dapat berarti risiko kredit yang lebih tinggi. Semakin besar pinjaman, semakin besar potensi kerugian jika peminjam tidak dapat membayar pinjaman.

2. Diversifikasi

Bagi investor P2P lending, penting untuk memiliki portofolio yang terdiversifikasi. Dengan memiliki banyak pinjaman kecil daripada satu atau beberapa pinjaman besar, risiko terdistribusi dengan lebih baik.

3. Analisis Kredit yang Teliti

Platform P2P lending harus melakukan analisis kredit yang teliti terhadap peminjam besar sebelum memberikan pinjaman. Ini melibatkan penilaian kredit, pemeriksaan latar belakang bisnis, dan penilaian kemampuan peminjam untuk membayar.

4. Penggunaan Dana

Peminjam besar mungkin memiliki tujuan yang berbeda dalam menggunakan dana pinjaman mereka daripada peminjam kecil. Platform P2P lending perlu memahami dengan jelas tujuan penggunaan dana dan memastikan bahwa itu sesuai dengan ketentuan pinjaman.

5. Pengawasan dan Manajemen Risiko

Platform P2P lending perlu memiliki strategi pengawasan dan manajemen risiko yang kuat untuk mengatasi potensi masalah dengan peminjam besar. Ini mungkin melibatkan pemantauan terus-menerus terhadap kinerja peminjam dan tindakan cepat jika terjadi masalah.

6. Skala Bisnis

Peminjam besar seringkali membutuhkan skala bisnis yang besar untuk mendukung operasinya. Platform P2P lending perlu memahami bisnis peminjam dan melihat apakah itu berkelanjutan dan dapat menghasilkan arus kas yang cukup untuk membayar pinjaman.

7. Peraturan

Regulasi terkait P2P lending dapat bervariasi di berbagai negara. Platform P2P lending harus mematuhi regulasi yang berlaku terkait pinjaman besar dan perlindungan investor.

Kredit eksposur besar dalam P2P lending dapat menjadi peluang yang menguntungkan jika dikelola dengan baik, tetapi juga memiliki risiko yang signifikan. Oleh karena itu, baik platform P2P lending maupun investor perlu melakukan analisis yang cermat dan memiliki strategi yang sesuai untuk menghadapinya.

Cara melakukan verifikasi berkas data Borrower (Nasabah)

1. Mengecek Profil Borrower

Profil Borrower		
ID Loan		Nama Perusahaan
Plafond Penawaran		Mulai Usaha
Tenor Pinjaman		Jenis Usaha
Suku Bunga		Tujuan Pinjaman
Sistem Pembayaran		Payor

Pengisian profil borrower berdasarkan informasi yang terdapat pada Factsheet dari Fintech P2Plending.

1. **ID Loan** adalah nomer ID yang terdapat pada factsheet, merupakan ID yang bersifat unqiue yang diterbitkan oleh Fintech untuk setiap borrower/calon kreditur. ID Loan digunakan untuk konfirmasi pinjaman oleh Bank Jombang.
2. **Plafond Penawaran** adalah sejumlah nominal yang diajukan Fintech kepada Lender atau Bank Jombang, Plafond penawaran maksimal 80% dari nominal invoice/Purchase Order/Surat Perintah Kerja yang diberikan Borrower kepada fintech. Maksimal 80% merupakan ketentuan internal dari fintech masing-masing.
3. **Tenor Pinjaman** adalah jangka waktu pengembalian kewajiban borrower/calon kreditur kepada pemberi dana/lender.
4. **Suku Bunga** adalah Rate Interest yang akan didapatkan oleh pemberi dana/lender, nilai suku bunga telah disepakati sebelumnya antara Fintech dengan Pemberi Dana/Lender didalam Perjanjian Kerjasama.
5. **Sistem Pembayaran** adalah skema dari pembayaran yang ditawarkan oleh fintech dan tercantum dalam perjanjian kerjasama. Untuk skema pembayaran berupa :
 - a. **Bullet Payment** : kewajiban pokok dan bunga akan dibayarkan di akhir pinjaman.

- b. **Ballon Payment** : kewajiban bunga akan dibayarkan setiap bulan selama tenor pinjaman, dan kewajiban pokok akan di bayarkan di akhir tenor pinjaman.
- c. **Installment** : kewajiban pokok dan bunga akan di bayarkan setiap bulan selama tenor pinjaman.
6. **Nama Perusahaan** adalah nama dari Borrower/Calon Kreditur.
7. **Mulai Usaha** adalah tahun mulai usaha dari Borrower/Calon Kreditur dengan ketentuan sesuai Risk Acceptance Criteria (RAC) yang tercantum dalam perjanjian kerjasama yaitu minimal mulai usaha 2 tahun.
8. **Jenis Usaha** adalah jenis usaha dari Borrower/Calon Kreditur yang terdapat dalam Factsheet.
9. **Tujuan Pinjaman** adalah berisi akan digunakan sebagai apa dana yang akan di berikan oleh pemberi dana/lender.
10. **Payor** adalah Pembayar dari pinjaman yang akan diberikan kepada borrower.

2. Laporan Keuangan

Sistem Pembayaran		Payor			
Laporan Keuangan Juni 22		Rasio Likuiditas			
Sales/ Pendapatan			LapKeu Juni 22	Factsheet	Sesuai data Slik
HPP		Cash Ratio :			
Biaya Usaha		Current Ratio :			
Gross Profit		Quick Ratio :			
GPM		Rasio Solvabilitas			
Nett Income		Debt to Asset Ratio:			
		Debt to Equity Ratio:			
		Analisa keuangan (installment)			
Jangka Pendek		Debt to Burden Ratio :			
Jangka Panjang					
Total Kewajiban		Maksimal rekomendasi pendanaan			Rp -
Inventory		Kekayaan		Hutang	
A/R					
A/P		Kas		Hutang Dagang	
Pembiayaan MK Bank		Piutang Usaha		Hutang Bank	
WI Need		Persediaan Barang		Hutang Leasing	
A/R DoH		Piutang Lain-lain		Hutang Pajak	
Inventory DoH		Total Current Asset		Biaya lainnya	
A/P DoH		Tanah & Bangunan		Lain-Lain	
Total angsuran existing		Kendaraan/Mesin/Inv.		Hutang Jangka Panjang	
Total Outstanding		Lain-Lain		Total Hutang	
Jumlah Fasilitas kredit		Total Fixed Asset		Ekuitas	
Jumlah Debitur		Total Asset		Total Hutang & Ekuitas	
		Neraca Balance			

Pengisian laporan keuangan menggunakan data Laporan Keuangan yang diberikan nasabah dengan laporan keuangan periode minimal tahun sebelumnya atau laporan keuangan terbaru.

Berikut adalah hal yang diukur :

- Sales/Pendapatan
Jumlah penjualan barang atau jasa suatu badan usaha yang tercermin di dalam laporan keuangan laba-rugi.
- Harga Pokok Penjualan (HPP)
Jumlah pengeluaran dan beban yang dikeluarkan secara langsung maupun tidak langsung
- Biaya Usaha
Jumlah yang dikeluarkan untuk memasarkan barang atau jasa serta biaya administrasi umum.
- Gross Profit/laba kotor
Jumlah pendapatan yang diperoleh dari hasil pengurangan penjualan bersih dikurangi dengan HPP.
- Gross Profit Margin(GPM)
Pendapatan yang diperoleh dari hasil pengurangan penjualan bersih dikurangi HPP dalam bentuk angka presentase.

$$\text{GPM} = \frac{\text{HPP}}{\text{Pendapatan}}$$

- Net Income/Laba Bersih
Pendapatan suatu badan usaha yang diperoleh dari rumus

$$\text{Gross Profit} - \text{Biaya usaha} - \text{Biaya operasional} - \text{Pajak} + (\text{Pendapatan lainya} - \text{Beban pendapatan lainnya})$$

- Perhitungan Rasio Likuiditas

Metode analisis rasio keuangan untuk mengukur kemampuan bayar jangka pendek suatu badan usaha berdasarkan data dari periode laporan keuangan.

$$\text{Cash Ratio} = \frac{\text{Cash dan Setara Cash}}{\text{Total Kewajiban Lancar}}$$

$$\text{Current Ratio (CR)} = \frac{\text{Total Aset Lancar}}{\text{Total Kewajiban Lancar}}$$

$$\text{Quick Ratio (QR)} = \frac{(\text{Total Aset Lancar} - \text{Persediaan})}{\text{Total Kewajiban Lancar}}$$

- Perhitungan Rasio Solvabilitas

Metode analisis rasio keuangan untuk mengukur kemampuan bayar seluruh kewajiban baik jangka pendek maupun jangka panjang berdasarkan data periode laporan keuangan suatu badan usaha.

- Analisa Keuangan (Installment)

Metode analisis keuangan untuk mengukur kemampuan suatu badan usaha dengan skema pinjaman angsuran.

$$\text{Debt to Burden Ratio (DBR)} = \frac{(AX+AN)}{(NI/BU)} \times 100\%$$

$$\text{Installment to Disposable Income Ratio (IDIR)} = \frac{(AX+AN)}{\left(\frac{NI}{BU}\right) - (AX+AN)} \times 100\%$$

AX : Angsuran Existing
 AN : Angsuran dari plafond penawaran jika laporan keuangan skema pembiayaan angsuran (jika ballon dan bullet diisi dengan bunga setiap bulan)
 NI : Net Income
 BU : Bulan periode

- Neraca/Balance Sheet

Bagian dari laporan keuangan yang menunjukkan posisi keuangan (Kekayaan, Kewajiban, Modal).

- **Pembiayaan Modal Kerja Bank**
Nominal baki debet SLIK untuk kredit modal kerja, Pembiayaan Modal Kerja Bank digunakan untuk menghitung WI Need suatu badan usaha.
- **Working Investment Need (WI Need)**
kebutuhan modal kerja suatu badan usaha. WI Need dapat dihitung dari total persediaan dan piutang usaha dikurangi dengan total hutang dagang dan pembiayaan kredit modal kerja dari bank.

$$WI\ NEED = (Persediaan + Piutang\ Usaha) - (Hutang\ dagang + Pembiayaan\ MK\ Bank)$$

- **Days on Hand Account Receivable (A/R DoH)**
Jumlah hari untuk mengetahui perputaran piutang usaha menjadi uang cash. A/R DoH digunakan untuk membatasi jangka waktu pinjaman suatu badan usaha.

$$A/R\ DoH = \frac{Total\ Piutang\ Usaha}{Sales/Pendapatan} \times Bulan\ Periode\ LapKeu$$

- **Days on Hand Inventory (Inventory DoH)**
Jumlah hari untuk mengetahui perputaran persediaan barang suatu badan usaha menjadi uang cash.

$$Inventory\ DoH = \frac{Persediaan\ Barang}{Harga\ Pokok\ Penjualan(HPP)} \times Bulan\ Periode\ LapKeu$$

- **Days on Hand Account Payable (A/P DoH)**
Jumlah hari untuk mengukur lamanya hutang dagang yang belum di penuhi oleh suatu badan usaha.

$$A/P\ DoH = \frac{Total\ Hutang\ Dagang}{Harga\ Pokok\ Penjualan(HPP)} \times Bulan\ Periode\ LapKeu$$

3. Data Pefindo dan Data SLIK



Pengecekan Data Pefindo dan Data SLIK merupakan salah satu metode analisis character suatu badan usaha untuk memenuhi kewajibannya sebagai kreditur. **Data Pefindo** adalah salah satu metode mitigasi risiko terhadap kredit yang diberikan dan berinformasikan sejumlah fasilitas baik aktif maupun fasilitas non aktif calon kreditur dan menggunakan sistem scoring. bidang keuangan. **Data SLIK** adalah data kreditur yang dilaporkan Lembaga keuangan dibawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pengisian dalam form review yaitu data fasilitas aktif kreditur.

4. Pengisian Analisa Deskripsi

Deskripsi Analisa	
Keterangan	

Deskripsi Analisa merupakan penjabaran dari Data Pefindo dan Data SLIK berupa keterangan total baki debit sesuai data pefindo dan baki debit sesuai data SLIK, history kreditur dalam memenuhi kewajibannya terhadap debitur.

5. Pengisian Analisa Resiko

Analisa Risiko	
Risiko	Mitigasi

Analisa risiko meliputi risiko dan mitigasi terhadap pinjaman kreditur, dalam hal ini meliputi risiko gagal bayar dengan mitigasi risiko Asuransi, Cek Giro, Personal Guarantee, Standing Intruction (SI).

6. Kesimpulan

Kesimpulan					
Sumber Pembayaran :					
Plafond	IDR	-			
Tenor Pinjaman		0			
Ballon Payment	Rp	-			

Kolom kesimpulan merupakan tahap akhir dari analisis risiko, kesimpulan dapat dijabarkan mengenai latar belakang kreditur untuk melakukan pinjaman, tujuan dari kreditur, dasar dari plafond pengajuan (Total nominal invoice, SPK, Purchase Order), sumber pembayaran, serta diikuti dengan simulasi perhitungan kredit yang direkomendasikan terhadap kreditur.

3.2.2 Pengawasan Kredit Peer to Peer Lending (P2P Lending) PT BPR Bank Jombang

Pengertian kredit menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Pengawasan merupakan salah satu fungsi manajemen. Pengawasan Kredit merupakan suatu proses internal control mulai dari saat permohonan sampai dengan kredit itu dilunasi.

Pengawasan kredit yang dilakukan bank tidak hanya saat kredit tersebut diberikan kepada Borrower saja, tetapi dimulai dari sebelum kredit tersebut diberikan sampai dengan kredit tersebut dikembalikan oleh Borrower. Dalam tahapan pengawasan kredit pada umumnya dimulai dari pencairan kredit dan sampai pelunasan suatu kredit itu berakhir. Pelaksanaan pengawasan kredit sangat perlu diterapkan secara kontinu seiring dengan adanya resiko

tunggakan kredit yang semakin meningkat. Pihak Lender perlu secara aktif dalam melakukan peninjauan setiap usaha nasabah. Dengan demikian Lender akan mengetahui Borrower yang kemungkinan akan mengalami penunggakan kredit sehingga pihak bank dapat mengantisipasi sejak awal.

Adapun proses pengawasan kredit yang dilakukan oleh PT BPR Bank Jombang yaitu sebagai berikut :

- a. Sebelum realisasi atau pencairan Kredit.
- b. Melihat kebenaran data-data dan kelengkapan berkas kredit.
- c. Pemantauan usaha Borrower (nasabah) dan melihat laporan keuangannya.
- d. Penilaian terhadap prinsip - prinsip pemberian kredit, yaitu prinsip 5C dan 7P sehingga dapat menilai apakah calon debitur layak untuk diberi fasilitas kredit.
- e. Penilaian terhadap agunan atau jaminan kredit yang mencakup hal-hal sebagai berikut :
 - Bukti pemilikan jaminan atau agunan kredit.
 - Kondisi agunan (sehat atau tidak sehat) hal-hal yang akan merugikan bank, serta melakukan cek fisik terhadap agunan yang diberikan dengan tujuan pengantisipasi kerugian.
 - Perkiraan nilai jual kembali, dengan tujuan untuk membatasi apabila nantinya terjadi kredit macet maka terhadap agunan dapat menutupi hutang nasabah.
 - Pengikatan agunan atau jaminan dengan surat kuasa jual dan pengikatan lainnya dengan tujuan untuk mengatasi apabila nantinya debitur tidak membayar hutangnya maka dapat ditempuh dengan jalur pengadilan.

Sesudah realisasi atau pencairan kredit, Pengawasan kredit yang dilakukan PT BPR Bank Jombang adalah sistem pengawasan kredit langsung yaitu :

- a. Pemantauan terhadap ketepatan Borrower dalam membayar angsuran kredit.
- b. Pemantauan terhadap ketepatan penggunaan kredit.
- c. Pemantauan terhadap usaha nasabah yang telah mendapatkan fasilitas kredit, dan yang dinilai adalah apakah sudah ada peningkatan jumlah penjualan serta penambahan barang modal.

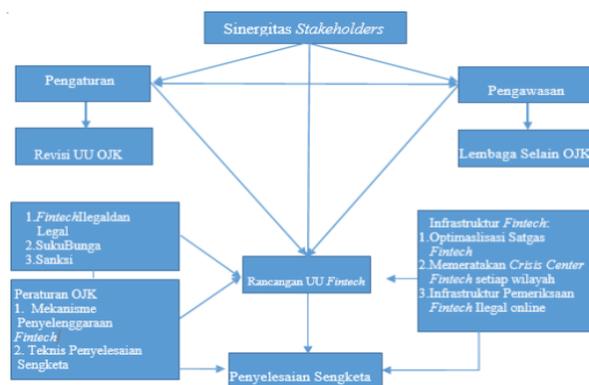
Setelah dilakukan pemeriksaan apakah terjadi penyimpangan dari perjanjian antara Borrower dengan Lender (Bank) pada tahap ini penyimpangan - penyimpangan tersebut diidentifikasi dan dicari tahu apa yang menjadi penyebab terjadinya penyimpangan tersebut. Penyebab penyimpangan ini bisa dari pihak bank maupun dari pihak Borrower, penyebab dari pihak Lender misalnya struktur organisasi yang lemah, kurang akurat dalam melakukan penelitian sebelum memberikan kredit tersebut dan pihak debitur biasanya penyebabnya adalah menurunnya kondisi keuangan perusahaan.

Setelah dilakukan analisa terhadap penyebab penyimpangan tersebut, maka disusunlah suatu program untuk memperbaikinya. Dan dari pelaksanaan program itu nantinya akan dibandingkan dengan suatu standar yang baku dalam menentukan korektibilitas kredit, dalam tahap ini kredit akan dikelompokkan dalam kelompok lancar, dalam perhatian khusus kurang lancar, diragukan, dan macet.

Jika seandainya ada kredit yang mengalami masalah/terlambat membayar dan atau kredit macet maka pihak bank akan memberikan beberapa tahap untuk penyelesaian kredit yaitu sebagai berikut :

1. Memberikan SP 1 (surat peringatan) kepada Borrower yang terlambat membayar angsuran atau menunggak 1 bulan.
2. Memberikan SP 2 (surat peringatan) kepada Borrower yang terlambat membayar angsuran atau menunggak 2 bulan.
3. Memberikan SP 3 (surat peringatan) kepada Borrower yang terlambat membayar angsuran atau menunggak 3 bulan.
4. Apabila upaya pembinaan terhadap kredit bermasalah sudah tidak dapat dilakukan lagi, dan sudah terjadi kredit macet maka akan dilakukan penyitaan terhadap agunan atau jaminan yang diberikan oleh Borrower.
5. Barang agunan yang sudah disita akan dibuat dalam berita acara dan kepada Borrower akan diberi tenggang waktu untuk membayar kewajibannya, apabila dalam waktu yang ditentukan Borrower belum juga membayar kewajibannya maka akan dilakukan pelelangan agunan atau melalui urusan pengadilan.

3.2.3 Regulasi dan Tantangan dalam Fintech Peer to Peer Lending (P2P Lending)



Gambar 3.2.3 Regulasi Fintech P2P Lending

Sinergitas stakeholders akan menciptakan koordinasi yang tepat dalam menyusun regulasi Fintech. Berdasarkan Pasal 5 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

yang menyatakan bahwa OJK berfungsi menyelenggarakan sistem pengaturan dan pengawasan yang terintegrasi terhadap keseluruhan kegiatan di dalam sektor jasa keuangan.¹⁴ Namun adanya problematika Fintech, regulasi Fintech dianggap lemah dalam pengaturan dan pengawasan. Sehingga karena hal tersebut, rekonstruksi regulasi Fintech harus dilakukan oleh stakeholders.

Dalam Peraturan OJK Nomor 77 tahun 2016 menggambarkan bahwa dalam peraturan tersebut hanya diatur perihal Fintech yang berizin atau legal. Namun, melihat dari kuantitas kasus, Fintech ilegal ternyata lebih banyak daripada Fintech yang legal. Tentunya hal tersebut sangat berpengaruh terhadap peraturan dalam Asosiasi Penyelenggara Fintech Indonesia (APFI), di mana Fintech ilegal tak akan memiliki kewajiban dalam melaksanakan aturan yang ditetapkan oleh APFI. Sehingga hal demikian berdampak terhadap pelanggaran lainnya, misalnya tingginya suku bunga.

Tabel 3.2.3 Identifikasi Problematika dan Tantangan Fintech P2P Lending di Indonesia

Problem	Struktur	Substansi	Kultur
Fintech Ilegal	1. Kekosongan hukum terhadap fintech ilegal, pemangku kepentingan tidak sigap dalam menemukan langkah strategis dan saling lempar wewenang. 2. Tidak adanya	1. POJK hanya mengatur fintech berizin. 2. Tidak adanya sanksi pidana terhadap fintech ilegal (tidak ada peraturan setingkat UU)	1. Kurang waspadanya masyarakat terhadap fintech ilegal. 2. Penyelenggaraan fintech yang tidak patuh terhadap ketentuan peraturan OJK.

	<p>Satuan Tugas yang secara khusus menangani fintech, hanya ada Satgas Waspada Investigasi, sehingga perlu pengoptimalan dalam menangani fintech.</p>		
<p>Suku Bunga</p>	<p>Pengawasan dan Pengaturan terhadap suku bunga belum dibahas, saling lempar wewenang</p>	<p>POJK tidak mengatur besarnya suku bunga, namun asosiasi fintech (APFI) yang mengatur suku bunga, akan tetapi hanya yang ikut APFI/berizin.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mudahnya masyarakat dalam mengikat persetujuan terkait besaran bunga karena kurangnya sosialisasi dan edukasi. 2. Penagihan intimidatif terhadap konsumen, bahkan disertai penyebaran data pribadi dan kekerasan verbal. 3. Penyelenggaraan Fintech Ilegal menaikkan suku bunga tanpa

			batasan.
Penagihan Intimidatif	<p>1. Adanya kelalaian Pengawasan terhadap penyelesaian sengketa berkaitan tindakan intimidatif dari pihak fintech.</p> <p>2. Belum adanya infrastruktur yang memadai.</p>	<p>1. Regulasi penyelesaian sengketa masih terpisah-pisah dan belum terpadu, semisal, pencampuran ranah pidana dan perdata. Sesuai dengan kasus yang terjadi, wanprestasi, penipuan, pemerasan dan pengacaman juga bisa dimasukkan.</p> <p>2. Belum adanya satgas khusus dalam penyelenggaraan fintech.</p>	<p>1. Wanprestasinya konsumen penyebab penagihan secara intimidatif oleh pihak fintech.</p> <p>2. Penyebaran data konsumen ialah akibat ketidakmampuan untuk membayar (konsumen mengalami kredit macet)</p>

3.3 Kendala yang Dihadapi

Berdasarkan pengamatan di tempat Kuliah Kerja Magang (KKM) terdapat kendala yang dihadapi dalam melaksanakan magang. pada PT. BPR Bank Jombang, antara lain sebagai berikut:

1. Mahasiswa magang harus beradaptasi dengan hal baru yaitu Fintech dan tidak ada Job Deskripsi yang jelas untuk Mahasiswa Magang.
2. Mahasiswa magang kesulitan dalam mengetahui alur proses pengajuan pinjaman Kredit P2P Lending pada Fintech sampai dengan pengembalian dana di PT. BPR Bank Jombang.
3. Kurangnya karyawan dalam anggota divisi Fintech karena masih terbilang baru berjalan beberapa tahun terakhir di PT. BPR Bank Jombang.

3.4 Usulan Pemecah Masalah atau Solusi

Berdasarkan pada kendala - kendala yang terdapat di tempat Kuliah Kerja Magang (KKM) berikut merupakan upaya yang dapat dilakukan untuk mengatasi masalah tersebut :

1. Sebaiknya mahasiswa magang bisa diberikan kepercayaan Job Deskripsi secara jelas agar dapat membantu pekerjaan pada setiap divisi yang ada di PT BPR Bank Jombang.
2. Untuk mengetahui prosedur proses pengajuan peminjaman kredit P2P Lending pada PT BPR Bank Jombang mahasiswa magang bertanya kepada bagian Kasie Fintech secara langsung sehingga mahasiswa dapat mengetahui proses pengajuan pinjaman kredit P2P Lending pada Fintech sampai dengan proses akhir pengembalian dana.
3. Sebaiknya PT BPR Bank Jombang melakukan open recruitment karyawan baru untuk bagian divisi Fintech sehingga jumlah karyawan cukup dan proses kerja pun menjadi lebih efektif dan efisien.

BAB IV

KESIMPULAN

4,1 Kesimpulan

Berdasarkan dari hasil pemahaman teori dan pembahasan tentang Pengawasan Kredit oleh PT BPR Bank Jombang atau pada bab-bab sebelumnya, penulis dapat menarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Aktivitas utama PT. BPR Bank Jombang adalah Menghimpun dana (Funding) dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan Memberikan kredit kepada masyarakat (Lending). Kegiatan Funding produk yang dimiliki tabungan (Simpati, Simarmas, Simpel dan Simpelmas), Deposito (Umum dan Ekstra). Kegiatan Lending produk yang dimiliki (Kredit Pegawai, Kredit Pegawai, Kredit Umum, Kredit Multiguna Haji, KURDA Bank Jombang).
2. Pengawasan Kredit yang dilakukan PT. BPR Bank Jombang dimulai dari tahapan permohonan sampai kredit tersebut lunas sudah berjalan dengan baik.
3. Penulis mengambil kesimpulan bahwa Pengawasan Kredit mempunyai peranan penting khususnya bagi pemberian kredit untuk memperkecil resiko dari kredit macet, pengawasan juga bisa mengantisipasi adanya kemungkinan-kemungkinan terjadinya resiko dan pengawasan yang dilakukan dalam pemberian kredit dapat mengurangi kerugian pada bank yang diakibatkan oleh adanya kredit macet.

4.2 Saran

Berdasarkan permasalahan yang terdapat pada PT. BPR Bank Jombang selama mahasiswa melaksanakan Kuliah Kerja Magang, maka saran yang dapat mahasiswa berikan dalam hal pengawasan kredit P2P Lending adalah agar penerapan pengawasan kredit dapat mencapai

sasarannya, yaitu pengusaha kecil dan menengah, hendaknya PT. BPR Bank Jombang menjalankan prinsip kehati-hatian dan mematuhi kebijaksanaan yang ada sehingga dengan adanya pengawasan kredit ini, maka pihak PT. BPR Bank Jombang dapat lebih mudah untuk menjaga dan mengamankan kredit.

Saran untuk pihak STIE PGRI Dewantara Jombang, agar program Kuliah Kerja Magang (KKM) periode selanjutnya sebaiknya pihak kampus membuatkan daftar tempat magang tahun sebelumnya yang bisa menerima mahasiswa magang dan sudah menjadi mitra dari kampus, karena banyak perusahaan yang menolak mahasiswa magang sehingga dengan daftar tempat tersebut bisa dijadikan referensi oleh mahasiswa yang akan melaksanakan program Kuliah Kerja Magang (KKM).

DAFTAR PUSTAKA

- Bankjombang.co.id. (2023). PT Bank Jombang. Dikutip Juli 30, 2023, dari <https://bankjombang.co.id/>
- Afriyeni & Hefrimal Putra, J. (2019). Pengawasan Kredit Pt. Bank Perkreditan Rakyat Koto Sebelas Tarusan. Dikutip Agustus 23, 2023 <https://osf.io/hk9v6>
- Andriani, B & Susanto, R. (2019). Pengawasan Kredit Pt. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Ophir Pasaman Barat. Osfpreprints. Dikutip Agustus 24, 2023 <https://osf.io/aunvc>
- www.ojk.go.id . (2021). Panduan Kerjasama BPR dan Fintech Lending. Dikutip Agustus 25, 2023, dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/pages/Bank-Umum.aspx>
- Astiko. (1996). Manajemen Perkreditan. Yogyakarta: Andi Offset.
- Saputri, SA & Fernos, J. (2019). Pengawasan Kredit Pada Bank Nagari Cabang Siteba. Dikutip Agustus 27, 2023, dari <https://osf.io/preprints/inarxiv/vg5qz/>
- Undang-undang No.10 tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No.7 tahun 1992 tentang perbankan.
- www.ojk.go.id . (2023). Otoritas Jasa Keuangan. Dikutip Agustus 27, 2023, dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/pages/Bank-Umum.aspx>
- Napitulu., K. Sarwin., dkk. (2017). Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan: Perlindungan Konsumen Pada Fintech. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Magang



SURAT KETERANGAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : **SANTOSO, SE**
Jabatan : Kasie SDM & Umum PT. BPR BANK JOMBANG
Alamat : Jl. Presiden KH. Abdurrahman Wahid No. 153-155 Jombang

Menerangkan bahwa :

Nama : **DIKI KURNIA CAHYA**
Prodi/Fakultas : Manajemen
Perguruan Tinggi : STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG
NIM : 2061335

Bahwa mahasiswa tersebut telah selesai melaksanakan Program Kuliah Kerja Magang di PT BPR Bank Jombang Perseroda, mulai tanggal 10 Juli 2023 sampai dengan 10 September 2023.

Demikian Surat ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dapat di gunakan sebagaimana semestinya .

Jombang, 11 September 2023
PT. BPR BANK JOMBANG



SANTOSO,SE
Kasie SDM & Umum

PT. BPR BANK JOMBANG PERSERODA
KANTOR PUSAT (BANK JOMBANG TOWER)
Jl. Presiden KH. Abdurrahman Wahid No 153 155
Jombang Jawa Timur. Kode Pos 61419

Telp. (0321) 870797
Fax. (0321) 854320

Website: www.bankjombang.co.id
Email: info@bankjombang.co.id

Lampiran 2 Form Aktivitas Harian Magang/Log Book

FORMULIR KEGIATAN HARIAN MAHASISWA

Nama : Diki Kurnia Cahya
 NIM : 2061335
 Program Studi : Manajemen
 Tempat KKM : PT BPR Bank Jombang Perseroda (Kantor Pusat)
 Bagian Bidang : Divisi Fintech

Minggu Ke	Tanggal	Jenis Kegiatan	Tanda Tangan Pendamping
I	10 Juli 2023	Mempelajari Model Bisnis Fintech (Peer to peer Lending)	
	11 Juli 2023	Mempelajari Model Bisnis Fintech (Peer to peer Lending)	
	12 Juli 2023	Mempelajari Model Bisnis Fintech (Peer to peer Lending)	
	13 Juli 2023	Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech & Surat Deposito	
	14 Juli 2023	1. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech. 2. Membackup data file Fintech (Analisa Bersama).	
II	17 Juli 2023	1. Mempelajari platform – platform yang digunakan dalam pembiayaan Fintech (Peer to peer Lending). 2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.	
	18 Juli 2023	1. Mempelajari platform – platform	

		<p>yang digunakan dalam pembiayaan Fintech (Peer to peer Lending).</p> <p>2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.</p> <p>3. Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech</p>	
	19 Juli 2023	Libur (Satu Muharam/Tahun Baru Hijriah)	
	20 Juli 2023	Membantu Sekretaris Fintech dalam menyusun dokumen SPJ (Surat Pertanggung Jawaban) bulanan dari Divisi Fintech	
	21 Juli 2023	Membantu Sekretaris Fintech dalam menyusun dokumen SPJ (Surat Pertanggung Jawaban) bulanan dari Divisi Fintech	
III	24 Juli 2023	Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech	
	25 Juli 2023	<p>1. Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech.</p> <p>2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.</p>	
	26 Juli 2023	<p>1. Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech.</p> <p>2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform</p>	

		Fintech.	
	27 Juli 2023	Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.	f
	28 Juli 2023	Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.	
IV	31 Juli 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	f
	1 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	2 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	3 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	4 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
V	7 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	f
	8 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	9 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	10 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	11 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
VI	14 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	f
	15 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	16 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	17 Agustus 2023	Libur (Hari Kemerdekaan)	
	18 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
VII	21 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	f
	22 Agustus 2023	Membuat Buku Pedoman Fintech	
	23 Agustus 2023	1. Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech 2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.	

	24 Agustus 2023	1. Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech 2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.	
	25 Agustus 2023	1. Mempelajari jangka waktu pinjaman dalam pembiayaan platform Fintech 2. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech.	
VIII	28 Agustus 2023	Mempelajari bunga Fintech lending untuk pembiayaan	
	29 Agustus 2023	Mempelajari TKB Fintech dalam masing – masing platform penyelenggara Fintech (P2P)	
	30 Agustus 2023	Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech	
	31 Agustus 2023	Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech	
	1 September 2023	Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech	
IX	4 September 2023	Membantu Sekretaris Fintech dalam menyusun dokumen SPJ (Surat Pertanggung Jawaban) bulanan dari Divisi Fintech	
	5 September 2023	Membantu Sekretaris Fintech dalam	

	Platform Fintech	
7 September 2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech. 2. Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech. 	
8 September 2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Scan berkas kelengkapan analisa penawaran pembiayaan platform Fintech. 2. Menyusun berkas kelengkapan Analisa Penawaran Pembiayaan Platform Fintech. 	

Jombang, 17 September 2023

Pendamping Lapangan



Fajrur Rizal Bakhri

(Kasie Fintech)

Lampiran 3 Penilaian Kuliah Kerja Magang di PT BPR Bank Jombang



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA
PROGRAM STUDI – AKUNTANSI (BAIK SEKALI)
PROGRAM STUDI – MANAJEMEN (B)

Jl. Prof. Moh yamin No.77 Telp. 0321-865180, Fax 0321-853807 Jombang 61471
 Email : info@stiedewantara.ac.id website : www.stiedewantara.ac.id

PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG

Nama : Diki Kurnia Cahya
 NIM : 2061335
 Program Studi : Manajemen
 Tempat Magang : PT. BPR Bank Jombang Perseroda
 Alamat Tempat Magang : Jl. Presiden KH Abdurrahman Wahid No 153-155, Candimulyo,
 Kec. Jombang, Kabupaten Jombang, Jawa Timur
 Bagian/Bidang : Divisi Fintech

No.	Aspek Yang Dinilai	Nilai (0 - 100)
1.	Disiplin kerja	98
2.	Kerjasama dalam tim/hubungan dengan rekan kerja	98
3.	Sikap, etika dan tingkah laku saat bekerja	96
4.	Kreativitas dan ketrampilan	98
5.	Kemampuan mengaplikasikan pengetahuan akademis dalam pekerjaan	96
6.	Kemampuan menyesuaikan diri dalam pekerjaan dan lingkungan kerja	98
7.	Kemampuan berkomunikasi	98
8.	Produktivitas kerja*	98
Jumlah		780
Nilai Rata-Rata (Jumlah : 8)		97,5

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

*Peserta magang menghasilkan produk/ karya

Catatan:

...Buku Pedoman Fintech.....

Jombang, 11 September 2023

Pendamping Lapangan/Pejabat Penilai**,

(.....Fajri Rizal Balqis)

** dituliskan nama pejabat penilai disertai tanda tangan dan stempel perusahaan/instansi

Lampiran 4 Penilaian Kuliah Kerja Magang oleh DPL



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA
PROGRAM STUDI – AKUNTANSI (BAIK SEKALI)
PROGRAM STUDI – MANAJEMEN (B)

Jl. Prof. Moh yamin No.77 Telp. 0321-865180, Fax 0321-853807 Jombang 61471
Email : info@stiedewantara.ac.id website : www.stiedewantara.ac.id

PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA

Nama : Diki Kurnia Cahya
NIM : 2061335
Program Studi : Manajemen
Tempat Magang : PT. BPR Bank Jombang Perseroda
Bagian/Bidang : Divisi Fintech

No.	Aspek yang Dinilai	Nilai (0 - 100)
1.	Keaktifan konsultasi	95
2.	Motivasi	95
3.	Pengetahuan tentang tugas dalam obyek KKM	95
4.	Tata Bahasa dan kerapihan laporan	95
5.	Kejelasan menyampaikan laporan	95
6.	Sistematika laporan	95
7.	Kemampuan mengidentifikasi masalah	95
8.	Kemampuan memberikan alternatif pemecahan masalah	95
Jumlah		760
Nilai Rata-Rata (Jumlah : 8)		95

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

Jombang, 12 September 2023
Dosen Pembimbing Lapangan,


(.....Aminin, M.Si.....)

Lampiran 5 Dokumentasi Kegiatan Magang



Lampiran 6 Gambar Analisa Pengawasan Kredit Fintech (Borrower/Debitur)

Analisa Kredit Fintech

INFORMASI PLATFORM			PROFIL BORROWER	
Nomor Factsheet	:		Nama Borrower	:
Nama Platform	:		Tanggal Berdiri	:
Terdaftar di platform	:		No. Akta Pendirian	:
Fasilitas aktif	NOA	14,000,000,000	No. Akta Perubahan	:
	NOM	30,000,000,000	Lama Usaha	:
		98.00%	Sektor Usaha	: Low Risk
			Resiko Usaha	:
Total Fasilitas	:	103,950,000	DESKRIPSI SINGKAT	
TKB FINTECH	:	148,500,000	Calon borrower bergerak di bidang jasa/kontraktor telekomunikasi.	
INFORMASI AJUAN BORROWER				
Plafond Ajuan	:	1		
Nilai Invoice valid	:	12.00%		
Total Invoice valid	:	5	ONLINE SENTIMEN (1 TAHUN TERAKHIR)	
Suku Bunga	:	Bullet Payment	Borrower	: Tidak Terdapat Sentimen Negatif
Tenor (Bulan)	:	20-12-2022	Bowheer	: Tidak Terdapat Sentimen Negatif
Type Pembayaran	:	20-05-2023		
TGL Perjanjian Kredit	:			
JT ESTIMATED	:			

NILAI INVOICE MEMENUHI

USULAN PUTUSAN		
Total Index Scoring	:	82.73%
Prosentase Mitigasi Resiko	:	100.00%
Rekomendasi Summary	:	85,995,000
Quick Analisa	:	100.00%
Rekomendasi Quick Analisa	:	103,950,000
PUTUSAN KREDIT		103,950,000
Usulan Plafond Didanai	:	12.00%
Suku Bunga	:	5 bulan
Jangka waktu	:	Bullet Payment
Type Pembayaran	:	Ada
Terdapat Asuransi	:	

INFORMASI PENDUKUNG ANALISA KEUANGAN

CURRENT RATIO BAGUS NAMUN TIDAK BISA ATUR KEUANGAN

QUICK RATIO BAGUS

Umur laporan keuangan (bul) : 5.00

Kelengkapan dokumen : 86.96%

RIWAYAT FINTECH	NOA	NOM
Aktif	0	14,000,000,000.00
Lunas	0	16,000,000,000.00
Lancar	0	-
Terlambat	0	-
Score Analisa 5C	83.3%	

INFORMASI PENUNJANG KEPUTUSAN

NOTED Resiko Usaha Low Risk

CEK PEFINDO : TERDAPAT FASILITAS AKTIF Rp. 47440339038

INFORMASI BOWHEER

Tanda Tangan

1 _____

2 _____

3 _____

4 _____

5 _____

6 _____

Lampiran 7 Gambar Pengisian Form Review Analisa (Borrower/Debitur)

Form Review Keuangan					
Profil Borrower					
ID Loan		Nama Perusahaan			
Plafond Penawaran		Mulai Usaha			
Tenor Pinjaman		Jenis Usaha			
Suku Bunga		Tujuan Pinjaman			
Sistem Pembayaran		Payor			
Laporan Keuangan Juni 22		Rasio Likuiditas			
Sales/ Pendapatan			LapKeu Juni 22	Factsheet	Sesuai data Slik
HPP		Cash Ratio :	#DIV/0!	#DIV/0!	#REF!
Biaya Usaha		Current Ratio :	#DIV/0!	#DIV/0!	#REF!
Gross Profit		Quick Ratio :	#DIV/0!	#DIV/0!	#REF!
GPM	#DIV/0!				
Nett Income	-				
Kewajiban		Rasio Solvabilitas			
Jangka Pendek		Debt to Asset Ratio:		#R	
Jangka Panjang	-	Debt to Equity Ratio:		EF!	
				#R	
				EF!	
		Analisa keuangan (installment)			
Total Kewajiban	-	Debt to Burden Ratio :	#DIV/0!	IDIR:	#DIV/0!
Inventory	-				
A/R	-				
A/P	-				
Pembiayaan MK Bank	#REF!				
WI Need	#REF!				
A/R DoH	#DIV/0!				
Inventory DoH	#DIV/0!				
A/P DoH	#DIV/0!				
Total angsuran existing	-				
Total Outstanding	-				
Jumlah Fasilitas kredit					
Jumlah Kreditur					
Neraca Balance					
ID Score Pefindo Credit					
ID Score	Nilai	Trend	Nominal Tunggalan	Usia Tunggalan	Nama Bank
Data SLIK					
Kolektibilitas Terkini					
Riwayat Kol. (12 bulan)					
Nama Bank	Tujuan	Outstanding	Angsuran	Kol	Jatuh Tempo
Total		-	-		
Deskripsi Analisa					
Keterangan					
Analisa Risiko					
	Risiko			Mitigasi	
Kesimpulan					
Sumber Pembayaran :					
Plafond	IDR	-			
Tenor Pinjaman		0			
Ballon Payment	Rp	-			

DEVIASI KREDIT YANG DIAJUKAN		
Persetujuan Khusus	Tujuan Deviasi Kredit	Alasan Permohonan Deviasi