

REPUBLIC INDONESIA
KEMENTERIAN HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA

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 : EC00202250585, 4 Agustus 2022

Pencipta

Nama : **Muhamad Ryansyah, Lila Dini Utami dkk**
Alamat : Villa Gading Hill D.17 Cimanggis, Bojonggede, Bogor, JAWA BARAT, 16920
Kewarganegaraan : Indonesia

Pemegang Hak Cipta

Nama : **Muhamad Ryansyah, Lila Dini Utami dkk**
Alamat : Villa Gading Hill D.17 Cimanggis, Bojonggede, Bogor, JAWA BARAT, 16920
Kewarganegaraan : Indonesia
Jenis Ciptaan : **Program Komputer**
Judul Ciptaan : **KACAEDO**
Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia : 4 Agustus 2022, di Jakarta
Jangka waktu perlindungan : Berlaku selama 50 (lima puluh) tahun sejak Ciptaan tersebut pertama kali dilakukan Pengumuman.
Nomor pencatatan : 000366318

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 Jenderal Kekayaan Intelektual
u.b.
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

Anggoro Dasananto
NIP.196412081991031002

Disclaimer:

Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.

LAMPIRAN PENCIPTA

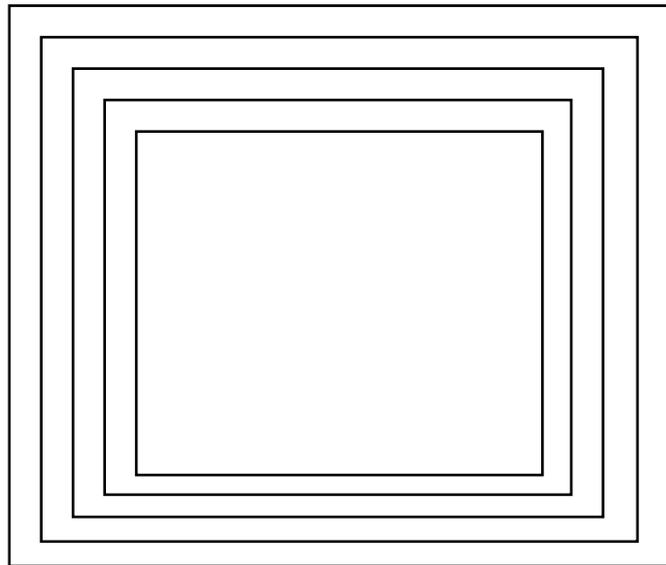
No	Nama	Alamat
1	Muhamad Ryansyah	Villa Gading Hill D.17 Cimanggis, Bojonggede
2	Lila Dini Utami	Bojonggede Indah AO/8 RT. 02 RW. 15 Kel. Bojonggede Kec. Bojonggede
3	Dini Nurlaela	Sindangbarang Pilar I. RT. 007/RW. 007. Sindangbarang, Bogor Barat
4	Lestari Yusuf	Ciomas, Sukaharja RT. 05/RW. 03
5	Bakhtiar Rifai	Taman Adiyasa. Blok D.26/12 Cikasungka, Solear
6	Priatno	Jl. Sadar Raya No. 80 RT 03 RW 04 Kelurahan Ciganjur Kecamatan Jagakarsa
7	Herman Kuswanto	Ciracas No. 51 RT. 008/ RW. 002 Ciracas.
8	Ridatu Ocanitra	Kp. Bulak Cinangka RT. 04 RW. 03 Kelurahan Cinangka
9	Bilal Abdul Wahid	Graha Prima. Blok B/16. RT 04 RW 20. Kelurahan Sukamaju
10	Bambang Wijanarko	Jl. Krakatau II No. 72. RT 02 RW 19. Kelurahan Cibodasari
11	Sidik	Jl. Mandor. RT. 05 RW. 05. Kelurahan Pondok Jaya, Cipayung

LAMPIRAN PEMEGANG

No	Nama	Alamat
1	Muhamad Ryansyah	Villa Gading Hill D.17 Cimanggis, Bojonggede
2	Lila Dini Utami	Bojonggede Indah AO/8 RT. 02 RW. 15 Kel. Bojonggede Kec. Bojonggede
3	Dini Nurlaela	Sindangbarang Pilar I. RT. 007/RW. 007. Sindangbarang, Bogor Barat
4	Lestari Yusuf	Ciomas, Sukaharja RT. 05/RW. 03
5	Bakhtiar Rifai	Taman Adiyasa. Blok D.26/12 Cikasungka, Solear
6	Priatno	Jl. Sadar Raya No. 80 RT 03 RW 04 Kelurahan Ciganjur Kecamatan Jagakarsa
7	Herman Kuswanto	Ciracas No. 51 RT. 008/ RW. 002 Ciracas.
8	Ridatu Ocanitra	Kp. Bulak Cinangka RT. 04 RW. 03 Kelurahan Cinangka
9	Bilal Abdul Wahid	Graha Prima. Blok B/16. RT 04 RW 20. Kelurahan Sukamaju
10	Bambang Wijanarko	Jl. Krakatau II No. 72. RT 02 RW 19. Kelurahan Cibodasari
11	Sidik	Jl. Mandor. RT. 05 RW. 05. Kelurahan Pondok Jaya, Cipayung



HANDBOOK
KELAYAKAN CALON KREDITUR MODAL
(KACAEDO)



Koperasi jasa keuangan ini yang berlokasi di Jl. Raya Caman adalah suatu badan usaha yang membidangi salah satunya salah sistem permodalan atau memberikan pinjaman kepada yang memerlukan.

Tidak sedikit orang membutuhkan modal untuk usaha atau menyambung hidup dengan berjualan ataupun membuka usaha, namun dalam membuka usaha itu harus memerlukan modal diawal. Banyak orang juga ada masalah jika ingin atau memerlukan modal keuangan padahal orang itu ingin sekali untuk usaha atau bekerja untuk menghasilkan bagi kehidupan keluarganya, namun dalam hal meminjam kepada saudara atau teman pastinya harus ada etikanya , rasa malu dan rasa takut itulah yang menjadi kendala komunikasi. Maka dari itu penemu menemukan suatu ide atau gagasan untuk membantu orang yang ingin mengajukan modal usaha tanpa harus ketemu atau datang ke kantor yang menimbulkan rasa malu dan takut kekurangan syarat seperti berkas yang kurang atau data yang kurang sebelumnya sehingga mereka akan tau terlebih dahulu mendapatkan pinjaman modal atau tidak tanpa harus datang ke kantor.

Program ini dibuat untuk memudahkan calon kreditur untuk meminjam modal tanpa harus datang atau komunikasi terlebih dahulu kepada user di kantor, sehingga dapat menghemat waktu dan cepat untuk mengetahui hasil potensi mendapatkan pinjaman modal. Dengan metode Analisa 5C dan ditambah kriteria dari internal pemberi modal, program ini dibuat dan disediakan untuk calon peminjam. Program ini dinamakan kelayakan calon kreditur untuk mendapatkan modal.

Mengenal Prinsip 5C perbankan

1. Character (Karakter)
2. Capacity/Cashflow (Kapasitas/Keuangan)
3. Capital (Modal)
4. Conditions (Kondisi)
5. Collateral (Agunan)
6. Constraint (Hambatan)

Tidak ada formula pasti dalam memperhitungkan kelima atribut ini – setiap peminjam memiliki pertimbangan yang berbeda.

Contohnya, pemberi pinjaman online biasanya lebih banyak melihat aspek karakter dari skor kredit pribadi yang Anda miliki, sementara bank mungkin lebih peduli tentang aspek agunan dan kapasitas dari usaha Anda.

Yang terpenting, Anda fokus pada hal-hal yang dapat Anda kendalikan. “Kelima huruf C ini adalah salah satu dari banyak hal yang benar-benar dipercayai oleh bank, jadi kita harus bisa menghadapinya” kata Brad Farris, seorang konsultan bisnis.

1. Character (Karakter)

Prinsip dasar pemberian kredit: Karakter calon debitur harus menjadi pertimbangan pertama dalam pemberian kredit

Indikasi risiko karakter yang diperhatikan bank

- ✓ Calon debitur memiliki reputasi tidak baik dalam hubungannya dengan masyarakat, rekan bisnis dan bank

- ✓ Permasalahan hubungan debitur
- ✓ Debitur berganti-ganti supplier dan tidak mendapat fasilitas hutang dagang. Hal ini merupakan indikasi bahwa debitur tidak dapat dipercaya karena sering ingkar janji.

Cara bank menganalisa indikasi risiko aspek karakter

- ✓ Reputasi: Info lingkungan tempat tinggal dan tempat usaha
- ✓ Hubungan bisnis: Trade checking
- ✓ Hubungan dengan bank: Bank checking

2. Capacity (Kapasitas)

- ✓ Managerial Capacity: Analisis kemampuan manajerial debitur
- ✓ Financial Capacity: Analisis kemampuan finansial perusahaan
- ✓ Technical Capacity: Analisis proses produksi

2.1. Managerial Capacity

- ✓ Lihat pengalaman debitur dalam mengelola usaha
- ✓ Perkembangan usaha selama ditangani ybs.

Indikasi risiko aspek Managerial Capacity

- ✓ Manajemen bersikap one man show
- ✓ Manajemen agresif dalam pengembangan bisnis.
- ✓ Risiko: penyalahgunaan kredit untuk kegiatan diluar aktivitas usaha yang dibiayai
- ✓ Mitigasi Risiko Managerial Capacity
- ✓ Mitigasi keuangan perusahaan dan kemungkinan pemindahan aset perusahaan
- ✓ Monitoring keuangan usaha yang lebih intens
- ✓ Persyaratan penarikan modal usaha untuk aktivitas di luar kegiatan usaha harus atas persetujuan bank

2.2. Financial Capacity

- ✓ Kemampuan debitur mengelola keuangan perusahaan
- ✓ Sebagai first-way out dalam pengembalian kredit

Indikasi risiko aspek Financial Capacity

- ✓ Manajemen memiliki kemampuan mengelola keuangan yang buruk
- ✓ Kinerja keuangan perusahaan tidak baik tetapi memiliki prospek berkembang
- ✓ Risiko untuk bank: Keuangan usaha sewaktu-waktu dapat memburuk
- ✓ Mitigasi risiko aspek Financial Capacity
- ✓ Persyaratan menyerahkan laporan keuangan secara rutin dan intens
- ✓ Monitoring kegiatan usaha dan transaksi usaha melalui Rekening Koran bank

2.3. Technical Capacity

- ✓ Analisis proses produksi
- ✓ Identifikasi risiko pada proses produksi secara lengkap Tools: SIPOK
- ✓ Mitigasi risiko yang mungkin ada
- ✓ Pertimbangkan dalam covenant
- ✓ Indikasi risiko aspek Technical Capacity
- ✓ Secara teknis perusahaan menghadapi kendala ketidakpastian supply bahan baku
- ✓ Risiko: Keberlangsungan usaha terganggu

- ✓ Mitigasi risiko aspek Technical Capacity
- ✓ Kontrak jangka panjang pembelian bahan baku

3. Capital

Ownshare (Dana Sendiri)

- ✓ Tingkat risiko yang siap ditanggung oleh pemilik
- ✓ Keseriusan menjalankan usaha dan pembayaran kredit
- ✓ Yang dilihat

DER (Debt to equity ratio)

- ✓ Pemenuhan ownshare dalam pembiayaan Kredit Modal Kerja (KMK) / Kredit Investasi (KI)
- ✓ Indikasi risiko aspek Capital
- ✓ Modal usaha tidak mencukupi batas toleransi yang ditetapkan bank
- ✓ Debitur tidak memiliki kemampuan memperkuat permodalan sesuai batas toleransi bank
- ✓ Risiko untuk bank: Modal rendah dapat menyebabkan moral hazard

Mitigasi risiko aspek Capital

- ✓ Memastikan keuntungan digunakan untuk memperkuat modal usaha
- ✓ Persyaratan penarikan dividen/prive harus atas seijin bank

4. Condition

Analisis

- ✓ Kondisi industry (Mikro)
- ✓ Kondisi ekonomi (Makro)

Tujuan

- ✓ Bersama informasi financial capacity, digunakan untuk memprediksi prospek usaha di masa yang akan mendatang
- ✓ Prediksi risiko kemungkinan gagal bayar

Indikasi risiko aspek condition

- ✓ Terdapat ketidakpastian ekonomi secara makro, baik karena suku bunga ataupun nilai tukar.
- ✓ Persaingan industry sejenis sangat ketat.
- ✓ Risiko untuk bank: Prospek usaha terganggu

5. Collateral

Analisis

- ✓ Status kepemilikan (SHM/SHGB/SHP/SHGU/dll.)
- ✓ Kecukupan nilai agunan
- ✓ Bentuk pengikatan (HT/fiducia/gadai/cesie)

Tujuan

- ✓ Sebagai second way-out jika debitur wanprestasi
- ✓ Secara psikologis mengikat keseriusan debitur menjalankan usaha dan membayar kewajiban kredit.
- ✓ Indikasi risiko aspek collateral

- ✓ Nilai agunan tidak meng-cover
- ✓ Nilai agunan menurun karena kerusakan
- ✓ Agunan bukan milik calon debitur
- ✓ Pengikatan agunan bukan peringkat ke-1
- ✓ Risiko: Moral hazard

Mitigasi risiko aspek Collateral

- ✓ Kontrol cash-flow lebih ketat
- ✓ Asuransi

6. Constraints

Batasan dan hambatan yang menyebabkan suatu bisnis tidak dapat dilaksanakan karena kondisi tertentu (tempat, iklim, masyarakat, dan lain-lain)

1. Pertama-tama calon kreditur atau peminjam modal bisa mendaftarkan atau registrasi pada halaman login. Jika pernah mendaftar sebelumnya bisa langsung login kembali untuk mengetahui bahwa ada perubahan kriteria dari calon kreditur sehingga dapat potensi pinjaman.



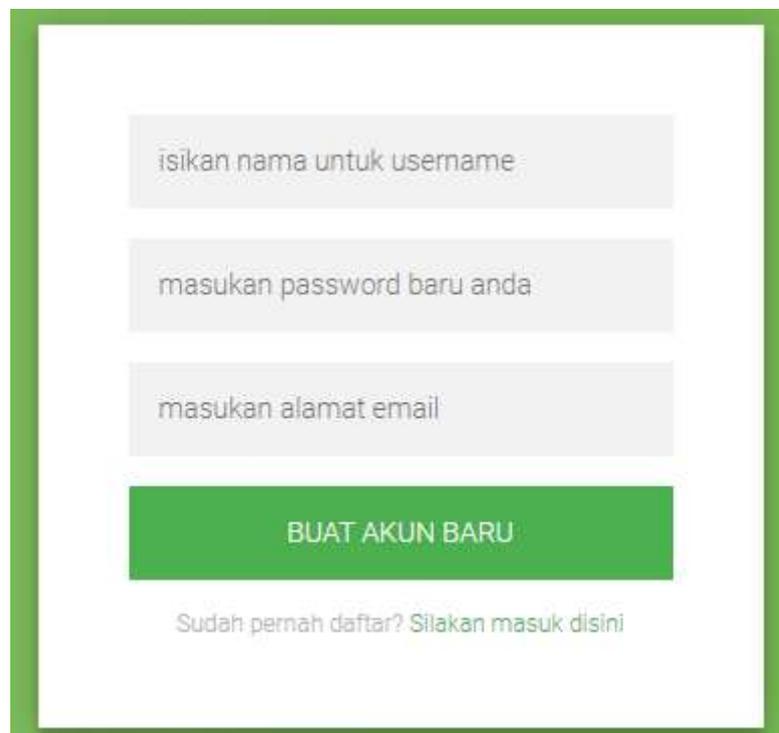
KOPERASI JASA KEUANGAN

username

password

MASUK

Tidak pernah daftar? buat akun baru



isikan nama untuk username

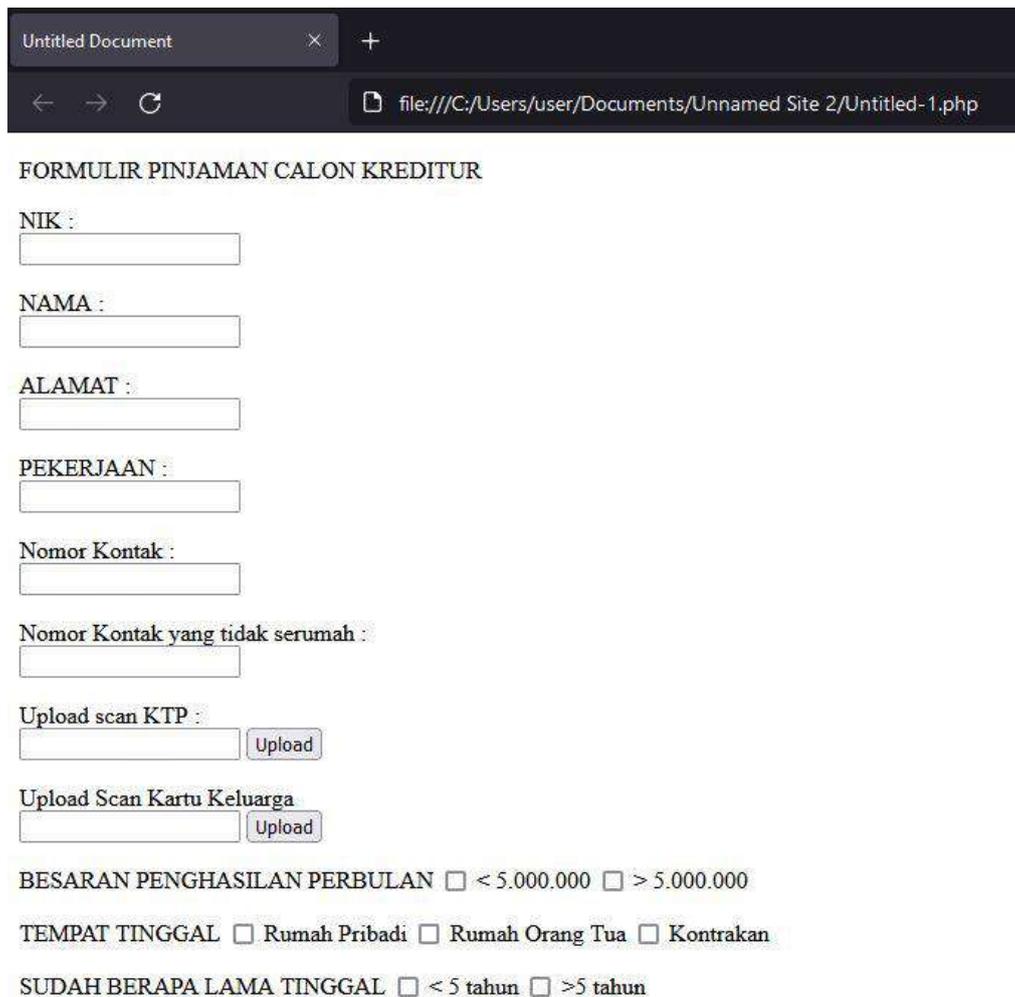
masukan password baru anda

masukan alamat email

BUAT AKUN BARU

Sudah pernah daftar? Silakan masuk disini

2. Calon kreditur bisa mengisikan biodata dan beserta kriteria lainnya dengan jujur agar dapat dan tepat untuk mendapatkan potensi mendapatkan pinjaman modal, jika kreditur tidak koperatif atau tidak jujur dalam mengisi formulir pada program ini maka nanti tindak lanjutnya adalah ketika kreditur datang ke kantor untuk akad pinjaman dan akan validasi kembali apakah sesuai dengan isian form pada waktu mendaftar di web. Jika tidak sesuai dengan isian web maka kreditur tidak dapat potensi pinjaman modal.



The image shows a screenshot of a web browser window. The browser's address bar displays the file path: file:///C:/Users/user/Documents/Unnamed Site 2/Untitled-1.php. The page content is a loan application form with the following fields and options:

FORMULIR PINJAMAN CALON KREDITUR

NIK :

NAMA :

ALAMAT :

PEKERJAAN :

Nomor Kontak :

Nomor Kontak yang tidak serumah :

Upload scan KTP :

Upload Scan Kartu Keluarga

BESARAN PENGHASILAN PERBULAN < 5.000.000 > 5.000.000

TEMPAT TINGGAL Rumah Pribadi Rumah Orang Tua Kontrakan

SUDAH BERAPA LAMA TINGGAL < 5 tahun >5 tahun

3. Jika sudah mengisi semua formulir calon kredit maka tinggal tekan tombol kirim. Jika sesuai dengan kriteria atau berpotensi mendapatkan pinjaman maka akan ditampilkan halaman atau page bahwa anda disetujui. Kemudian tinggal datang ke kantor BMT untuk dimintai atau akad dengan surat perjanjian.

BESAR PINJAMAN

1.000.000 3.000.000 5.000.000 10.000.000

LAMA ANGSURAN

3 Bulan 6 Bulan 12 Bulan 24 Bulan

TUJUAN KREDIT

Modal Usaha Renovasi Rumah Pembelian