

# **Fintech is Sucks or Awesome?**

**SINTAK 3 - 2019**

**Presenter:**

**Kristophorus Hadiono, Ph.D**

**Organization:**

**Universitas Stikubank Semarang**

# Fintech? (1)

- Financial technology merupakan hasil gabungan antara jasa keuangan dengan teknologi.
- Berhubungan dengan
  - Teknologi
  - Penyedia layanan finansial (keuangan)/financial service providers
  - Perbankan / banking
  - Sifat disruptif

# Fintech? (2)

- **Efek yang diberikan:**
  - Mengubah model bisnis dari konvensional menjadi moderat
  - Tanpa harus tatap muka dan membawa uang cash.
  - Perubahan struktur layanan finansial :
    - Peningkatan efisiensi
    - Penurunan biaya transaksi
    - Peningkatan efektifitas koordinasi

# Fintech? (3)

- **Artinya / Kesimpulan**
  - Fintech/teknologi finansial, memiliki fleksibilitas yang tidak dimiliki oleh perbankan konvensional dan penyedia layanan keuangan yang bersifat inovatif dan kreatif untuk memberikan layanan keuangan yang efisien.
  - Implementasi teknologi dibidang keuangan/finansial.



# Fintech Evolution

- **Fintech 1.0 (1866 – 1967)**
  - Telegraph, railroads, steamships, calculator
  - Credit Cards (Diners' Club, 1950), MasterCard (1966)
  - First ATM in Barclays Bank (1967)
- **Fintech 2.0 (1967 – 2008)**
  - UK: Bankers' Automated Clearing Services (BACS, 1968)
  - US: Clearing House Interbank Payments System (CHIPS, 1970)
  - Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT, 1973)
  - E-banking (1980) → The beginning of Internet
- **Fintech 3.0 (2008 – to date)**
  - Digital Financial Services?
  - Fintech and Global Financial Crisis...?
  - Asia and Africa → Fintech 3.5 ?

# Fintech Ecosystem

- Startup Fintech (layanan keuangan – bayar, transfer, kelola uang, pinjaman, pembiayaan, asuransi, dll)
- Pengembang Teknologi (layanan analitik data – BigData, AI, Blockchain, *crypto currency*, cloud, social network )
- Pemerintah (regulator)
- Client (Individu dan badan hukum)
- Lembaga Keuangan Tradisional (bank, asuransi, pialang dan pemodal)

# Fintech Categories (1)

- In the Payments Industry → payment system
- In the Lending Industry → Lending business (lending, financing, funding, capital raising)
  - Peer to Peer (P2P) and Point of Sale (POS)
  - Online Lending and Payday Lending
  - Microfinance and CrowdFunding
- Investment and risk / investasi dan resiko



# Fintech Categories (2)

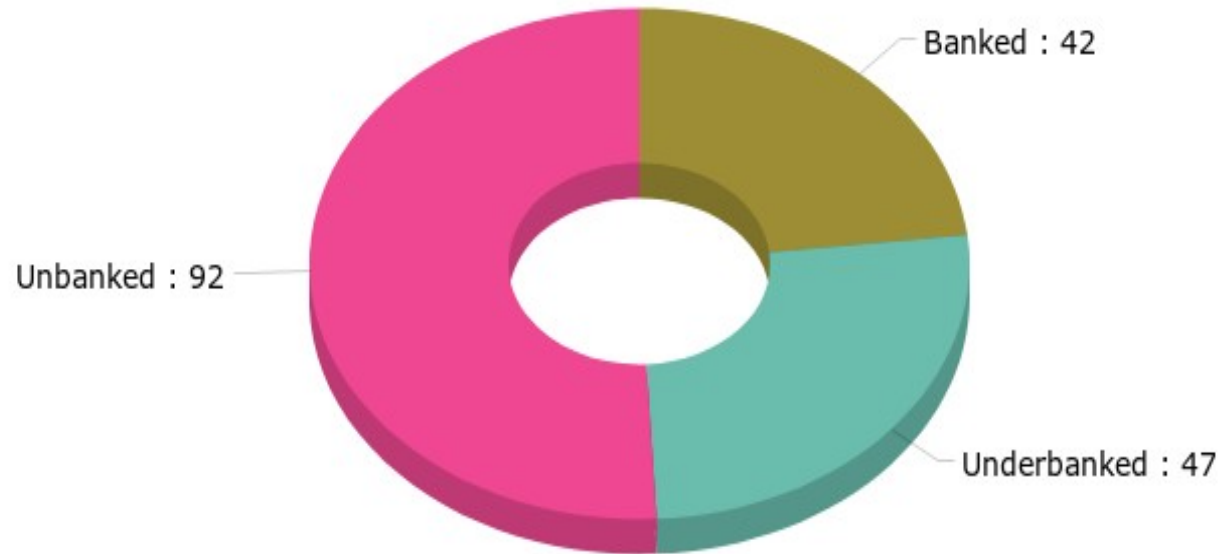
- Tren fintech di Indonesia: Lending platform, payment gateway, P2P, platform pembandingan layanan bank dan asuransi
- Contoh kehadiran perusahaan/startup fintech
  - Payment Gateway / transfer (Finpay, Ipaymu, Veritrans, Doku, dll.)
  - cashlez, pay by qr, bayarind, toko pandai, yoOk Pay, halomoney, duithape, saldому, disitu, satubon, celengan.id, cermati, estakios, swipepay, kreditgogo.com, dll.
- Lending berizin usaha
  - Danamas, Investree, Amarta, Dompot Kilat, KIMO, Tokomodol, UangTeman
  - Cek di laman OJK untuk daftar lebih lengkap dan sah



# Kondisi Layanan Finansial di Indonesia (2019)

Jumlah Penduduk Dewasa Indonesia yang Sudah dan Belum Tersentuh Layanan Finansial (2019)

Sumber : Google, Temasek, Bain & Company, Okt 2019

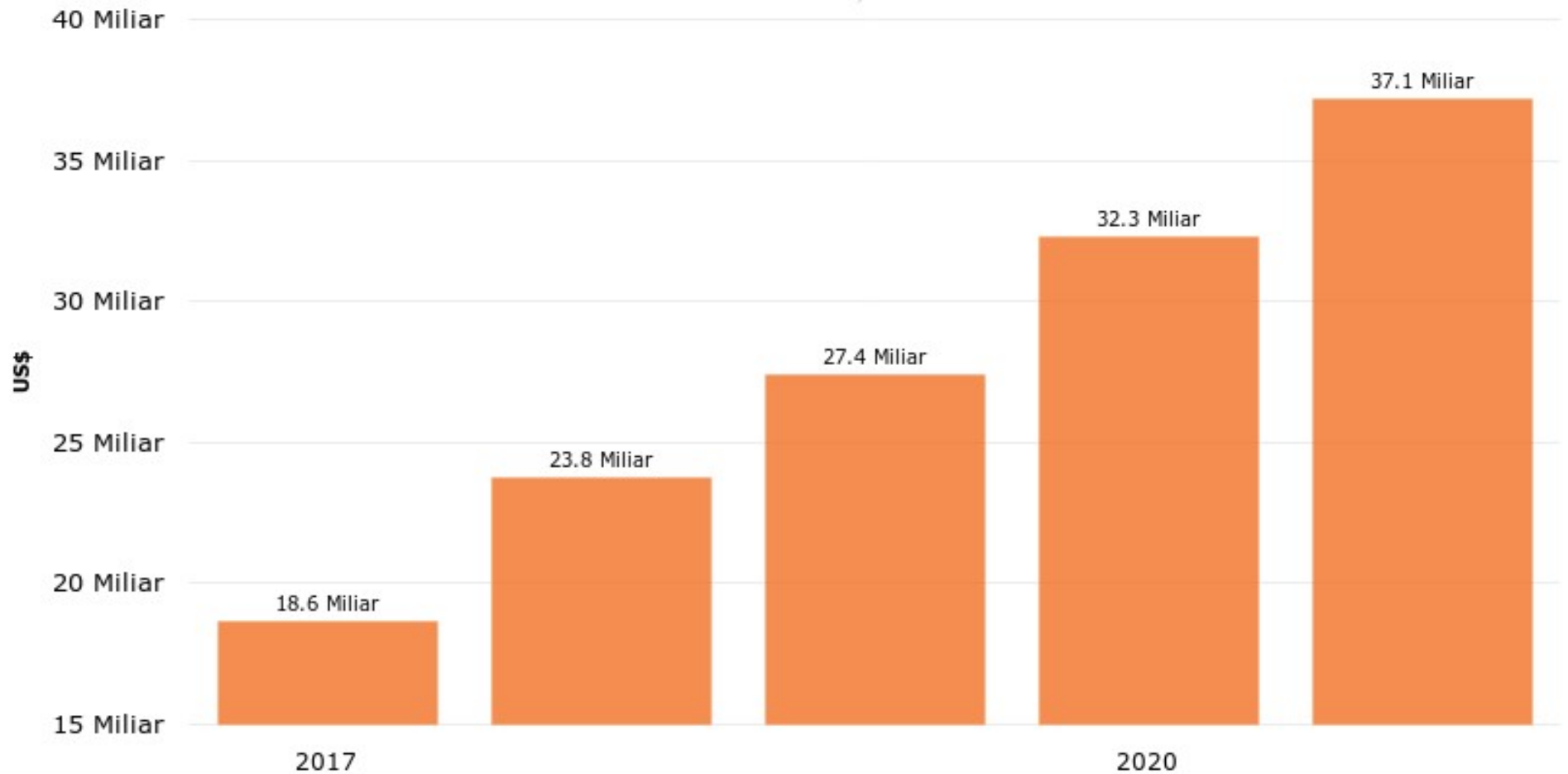


Satuan : Juta Jiwa

# Transaksi Fintech Indonesia 2015 - 2021

Transaksi Fintech Indonesia 2015-2021

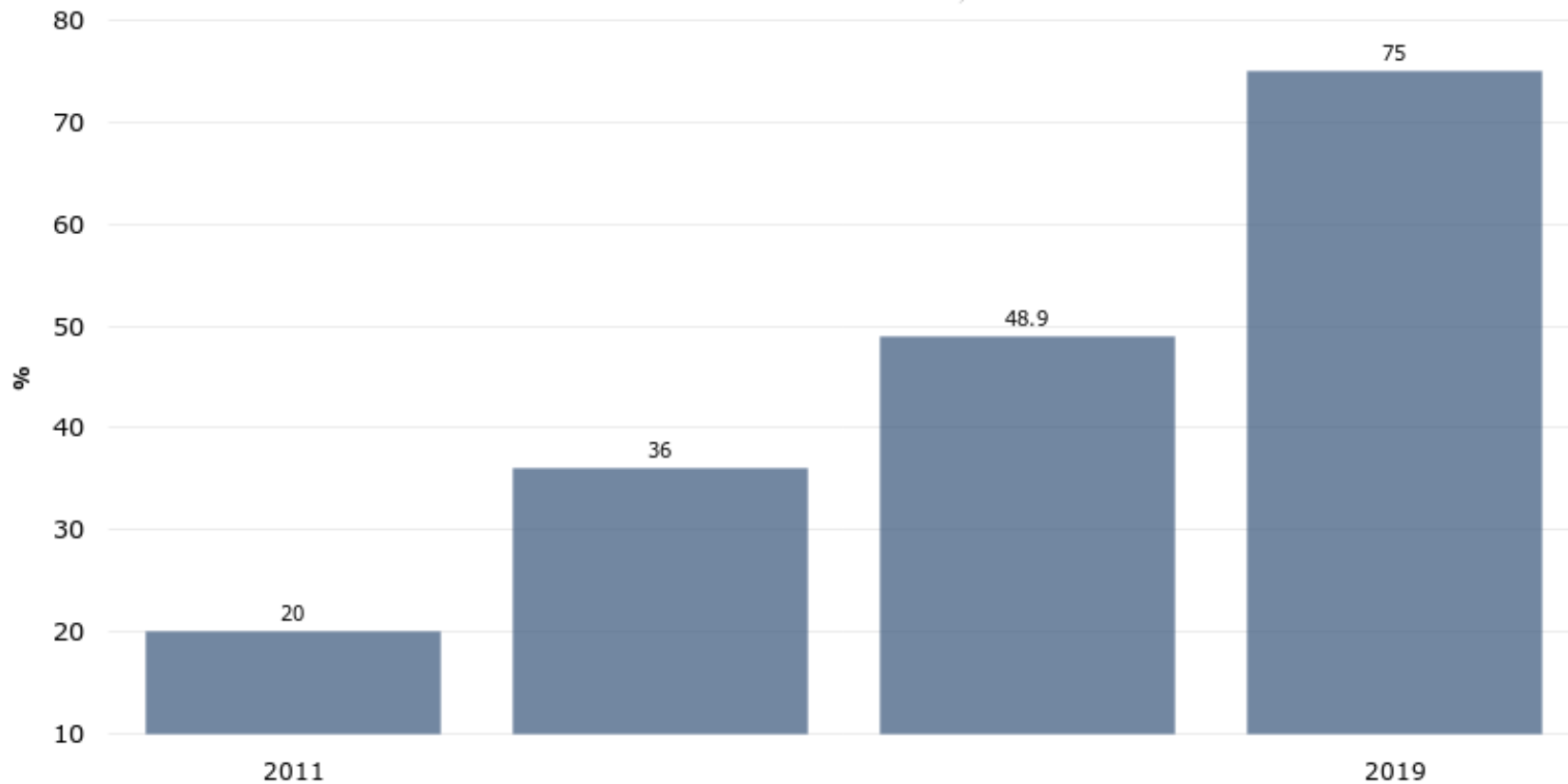
Sumber : Statista, 2017



# Kepemilikan rekening penduduk dewasa di Indonesia

Persentase Kepemilikan Rekening Penduduk Dewasa di Indonesia (2011-2019E)

Sumber : Menko Perekonomian, 2018





# Pendorong Fintech di Indonesia

- Perkembangan masif dari infrastruktur TIK di Indonesia
- Indonesia Digital Economy 2020
- Gerakan Nasional 1000 Startup Digital
- Visi Sistem Pembayaran Indonesia 2025 (BI)
- Inklusi Keuangan → SDG (Sustainable Development Goals) roadmap utk inklusi keuangan melalui microfinance

# Regulasi Fintech di Indonesia

- UU ITE (Pasal 17 dan 18 – perlindungan konsumen)
- UU Perdagangan No. 7/2017 (Pasal 65 dan 66 – perlindungan konsumen)
- Permen Menkominfo No. 20/2016 (Perlindungan data pribadi dalam sistem elektronik)
- POJK No. 1/POJK.07/2013 (Perlindungan konsumen sektor jasa keuangan)
- POJK No. 77/POJK.01/2016 (Layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi)
- POJK No. 13/POJK.02/2018 (Inovasi keuangan digital di sektor jasa keuangan)
- POJK No. 14/SEOJK.07/2014 (Kerahasiaan dan keamanan data dan/atau informasi pribadi konsumen)
- POJK No. 18/SEOJK.02/2017 (Tata kelola dan manajemen resiko teknologi informasi pada layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi)

# Indonesia Fintech Summit & Expo 2019

- 23-24 September 2019
- 48 usaha fintech masuk dalam 15 klaster inovasi keuangan digital
- Terdaftar 127 (13 berijin, 114 terdaftar) usaha fintech P2P Lending (per Agustus 2019)



# Profil dan Perkembangan Fintech Lending

## Perusahaan Terdaftar/Berizin



## DOMISILI



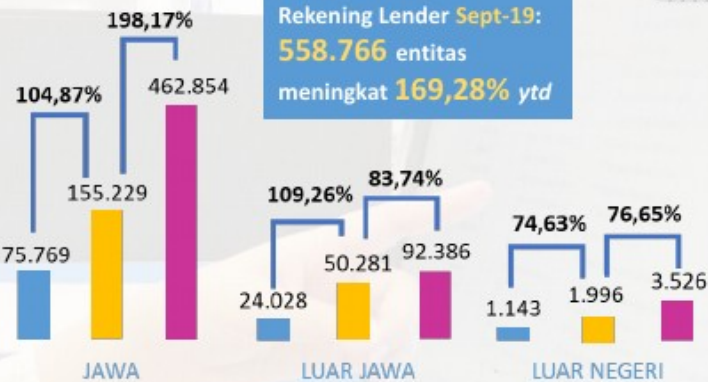
## STATUS



Data Per 24 Oktober 2019

## Rekening Lender

Jumlah Akumulasi Rekening Lender Sept-19: **558.766** entitas meningkat **169,28%** ytd



Des-17  
Des-18  
Sept-19

## Penyaluran Pinjaman

Akumulasi Jumlah Pinjaman Sept-19: **Rp 60,41 Triliun** meningkat **166,51%** ytd



## Outstanding Pinjaman

Jumlah Outstanding Pinjaman Sept-19: **Rp 10,18 Triliun** meningkat **101,83%** ytd

## Rekening Borrower

Jumlah Akumulasi Rekening Borrower Sept-19: **14.359.918** entitas meningkat **229,40%** ytd



Tingkat Keberhasilan 90 hari (TKB90): **Des-18 (98,55%); Sept-19 (97,11%)**

## Karakteristik Pinjaman Sept-19 :

Nilai pinjaman terendah: **Rp 1.555**  
Rata-rata nilai pinjaman terendah: **Rp 17.868.347**  
Rata-rata nilai pinjaman yang disalurkan: **Rp 88.902.739**



## Karakteristik Pengguna Fintech Lending

### LENDER



558.766



61,41%

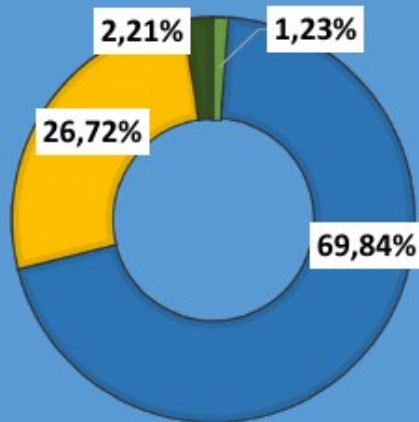


38,41%



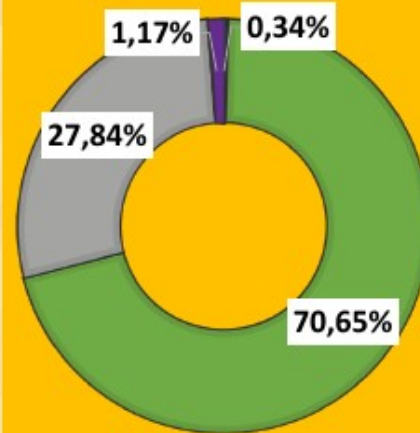
0,18%

### USIA



- <19 tahun
- 19-34 Tahun
- 35-54 Tahun
- >54 Tahun

### USIA



- <19 tahun
- 19-34 Tahun
- 35-54 Tahun
- >54 Tahun



### BORROWER

14.359.918



51,47%



48,41%



0,12%





# **Manfaat keberadaan Fintech secara umum**

- **Kemudahan transaksi finansial**
- **Membantu mendapatkan modal (terutama utk UKM)**
- **Mendukung inklusi keuangan**
- **Meningkatkan standar hidup**



# Dampak fintech (1)

- Personal

- Meningkatkan standar hidup/kesejahteraan (penetrasi layanan asuransi menjadi lebih mudah)
- Mempermudah akses terhadap layanan finansial (e-wallet, e-ticketing, e-money, payment gateway, dll)
- Meningkatkan kesadaran literasi keuangan (manfaat dan resiko)
- *Manfaat vs Data Privacy*
- *Moral hazard dlm penilaian kredit*
- *Etika dalam memanfaatkan fintech (perilaku, norma, dll)*

# Dampak Fintech (2)

- Organisasi

- Membantu mendapatkan modal dan mempermudah transaksi finansial
- Membuka peluang untuk tumbuhnya produk jasa keuangan berbasis digital (Asuransi dg proses yang lebih mudah)
- *Persaingan :*
  - *antar startup fintech*
  - *fintech dengan layanan keuangan tradisional (shadow banking)*
- *Regulator*
  - *Sulitnya membuat regulasi menyeluruh karena lintas bidang/organisasi*
- *Integrasi teknologi*
- *Estetika dan etika (regulasi , kode etik, cyberbullying /perundungan)*

# Dampak Fintech (3)

- Society

- Mendukung inklusi keuangan/literasi keuangan dengan adanya program literasi yang konsisten melalui peran komunitas.
  - penurunan tingkat kemiskinan dan mempersempit kesenjangan sosial
- Membantu masy. mendapatkan akses terhadap layanan keuangan/finansial
- Financial Planning
  - *Pinjaman untuk hal konsumtif dapat meningkatkan tingkat kemiskinan*
- *Regulasi yg belum menyeluruh*



# Conclusion

Fintech is .....

The background of the slide is a light gray color with a repeating pattern of stylized hands. Each hand is depicted with fingers spread, and the pattern is arranged in a grid across the entire page. The hands are a slightly darker shade of gray than the background, creating a subtle, textured effect.

**Thank You**

# References

- <https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-jasa-sp/fintech/Pages/default.aspx> (diakses tgl 22 Nov 2019)
- <https://ekonomi.bisnis.com/read/20190527/9/927740/bi-paparkan-5-visi-sistem-pembayaran-indonesia-2025#> (diakses tgl 22 Nov 2019)
- <https://ads.kontan.co.id/news/kenalan-dulu-yuk-sama-apa-itu-fintech> (diakses tgl 22 Nov 2019)
- Iman, N. (2018), *Assessing the dynamics of fintech in Indonesia*, *Investment Management and Financial Innovations*, 15(4), 296-303.
- Haryoprato, A., (2017), *Fintech dan Komunitas: Lebih dari Sekedar Literasi Keuangan*
- Arner, D., Barberis, J., Buckley, R., (2015), *The evolution of fintech: A new post-crisis paradigm?*, *University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 2015/047*, *UNSW Law Research Paper No. 2016-62*. (<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2676553>)