



## PANDUAN UNTUK PEMINJAM

### Kata Pengantar

Zidisha adalah sebuah organisasi nirlaba Amerika yang menyediakan akses kepada pinjaman kecil melalui situs webnya, [www.zidisha.org](http://www.zidisha.org).

### *Siapa yang layak untuk mendapatkan pinjaman?*

Pemohon pinjaman Zidisha harus memenuhi syarat kelayakan sebagai berikut:

1. Memiliki sejarah meminjam yang mapan (yang sebelumnya diambil dan telah berhasil melunasi sebuah atau lebih pinjaman dari sumber setempat) dengan bank setempat dan/atau badan microfinance, arisan, membeli pakai hutang, dll.
2. Tidak sedang memiliki hutang atau pinjaman yang belum dilunasi dari sumber lainnya.
3. Memiliki usaha yang masih berlangsung atau pekerjaan dengan pendapatan yang mencukupi untuk memastikan pembayaran pinjaman berupa cicilan bulanan.
4. Memiliki akses internet berkala, dan dapat mengunggah foto-foto dan mengisi riwayat peminjam dan formulir aplikasi pinjaman di situs web Zidisha.
5. Dapat dan berkomitmen untuk acapkali memuat kabar terbaru mengenai penggunaan pinjaman dan kemajuan usaha anda pada situs web Zidisha.

### *Bagaimana pinjaman didanai?*

Pinjaman-pinjaman Zidisha tidak didanai oleh bank atau sumbangan. Melainkan, pengguna internet perorangan di Amerika Serikat dan Eropa mengunjungi situs web Zidisha dan memilih pinjaman mana yang akan mereka biayai. Ketika peminjam-peminjam membayar kembali pinjaman, pembayaran-pembayaran akan dikirim ke tiap pendana yang membiayai pinjaman tersebut.

### *Mengapa pendana memilih untuk membiayai pemilik usaha kecil di Negara lain?*

Pendana memilih untuk membiayai pinjaman dengan berbagai alasan. Banyak pendana tidak pernah melakukan perjalanan ke luar Amerika Serikat atau Eropa, dan ingin belajar untuk memahami kehidupan di Negara-negara lainnya. Pinjaman melalui Zidisha memberi mereka kesempatan untuk mengenal lebih jauh pemilik usaha kecil di belahan dunia lainnya, dan untuk belajar mengenai kehidupan sehari-hari dan budaya di Negara tersebut. Sebagai tambahan, pendana yang ingin membantu pengusaha-pengusaha memiliki kesempatan untuk berhasil dalam usaha yang mereka kembangkan, dan pinjaman melalui Zidisha memperbolehkan mereka untuk mendengar langsung dari peminjam bagaimana dana pinjaman pendana telah membantu usahanya. Hubungan langsung antara pendana dan peminjam meningkatkan kejelasan informasi, sehingga pendana benar-benar yakin bahwa pinjaman-pinjaman mereka sampai kepada penerima dana yang mereka maksudkan. Meskipun pendana-pendana dapat mendapatkan bunga melalui Zidisha, tetapi menghasilkan uang bu-



kanlah alasan utama mengapa pendana-pendana ikut serta. Bunga yang dihasilkan memungkinkan pendana untuk menebus biaya-biaya seperti biaya transfer uang dan perubahan pada nilai mata uang, sehingga mereka dapat menjaga nilai dari dana pinjaman mereka dari waktu ke waktu.

### *Berapakah yang bisa saya pinjam?*

Jumlah minimal pinjaman adalah 50 USD atau sekitar Rp. 450,000. Jumlah maksimal pinjaman bergantung pada sejarah pembayaran pinjaman yang dibayar kepada pendana setempat sebelumnya, dan pada jumlah dana yang tersedia. Jumlah maksimal pinjaman untuk tiap saat bisa diperiksa di halaman “Meminjam” di website Zidisha.

### *Apakah biaya dan bunga?*

Zidisha tidak menentukan suku bunga pada pinjamannya. Melainkan, peminjam mengajukan suku bunga yang mereka inginkan, yang biasanya berkisar antara 5%-30%. Apabila pendana mendapati syarat piutang tersebut layak, mereka dapat memilih untuk membiayai pinjaman pada atau dibawah suku bunga yang diajukan oleh pemohon pinjaman.

Bunga termasuk biaya jasa sebesar 5% dari jumlah pinjaman awal per tahun selama pinjaman belum dilunasi (bunga diatas 5% dibayar kepada pendana). Zidisha adalah organisasi nirlaba, dan biaya jasa digunakan untuk membiayai biaya operasi yang diperlukan seperti biaya bank dan biaya transfer uang lainnya.

Pemohon pinjaman baru juga membayar satu kali biaya pendaftaran tetap saat pinjaman pertama mereka didanai. Biaya pendaftaran dibayar saat pencairan dana pinjaman pertama mereka, dan digunakan untuk membayar pemeriksaan sejarah piutang yang dilakukan sebelum akun peminjam baru diaktifkan. Apabila permintaan peminjam tidak didanai, maka tidak ada biaya yang harus dibayar.

### *Apa sajakah persyaratan pembayarannya?*

Pembayaran-pembayaran dibuat dalam cicilan bulanan, dan pinjaman harus dilunasi dalam waktu satu tahun. Pemohon pinjaman mengajukan masa tenggang yang masa mereka inginkan, berdasarkan perkisaran pendapatan mereka. Apabila pendana merasa syarat pembayaran dapat diterima, maka mereka dapat memilih untuk mendana pinjaman tersebut. Tidak ada ganjaran atau hadiah untuk membayar pinjaman lebih awal; jumlah total pinjaman pokok dan bunga yang jatuh tempo ditentukan oleh jadwal pembayaran yang ditentukan dari awal, dan tidak berubah berdasarkan tanggal sebenarnya ketika pinjaman dibayar.

### *Apakah akibat apabila saya terlambat atau tidak dapat membayar pinjaman saya?*

Pembayaran pinjaman yang terlambat merugikan pendana dan peminjam, karena mereka kekurangan dana yang sebenarnya dapat dipinjamkan ke peminjam yang berhak lainnya apabila pinjaman dibayar tepat pada waktunya. Pembayaran yang terlambat juga berdampak buruk pada reputasi peminjam dan kemampuan untuk mendapatkan kepercayaan dari pendana, yang telah mempercayai komitmen peminjam untuk membuat pembayaran pinjaman pada atau sebelum tanggal yang dijanjikan. Hal ini merusak kepercayaan yang akan mempersulit peminjam untuk didanai pada suku bunga yang menguntungkan di masa mendatang melalui Zidisha.

Apabila pembayaran peminjam sangat terlambat, Zidisha dapat memutuskan bahwa pinjaman tersebut tidak bisa terbayar. Akibat dari kegagalan pembayaran pinjaman Zidisha termasuk diskualifikasi

# zidisha

dari pendanaan pinjaman di masa depan, pelaporan kegagalan pembayaran pada biro kredit setempat serta semua organisasi-organisasi yang sebelumnya telah meminjamkan pinjaman kepada peminjam dan/atau meminjamkan di daerah peminjam, dan tuntutan hukum yang dapat mengarah pada penyi-taan harta benda peminjam, denda dan penalti hukum lainnya. Dengan menerima persyaratan peng-gunaan dan kontrak pinjaman pada situs web Zidisha, peminjam dianggap telah menandatangani se-buah kontrak hukum. Zidisha bekerja sama dengan perusahaan pengumpul piutang profesional yang dapat mengajukan tuntutan umum terhadap peminjam lalai dibawah hukum nasional tiap Ne-gara yang berlaku. Segala kegagalan pembayaran yang disengaja akan mengakibatkan penuntutan hukum serta dampak-dampak lainnya yang disebutkan di atas.

*Apa yang terjadi ketika saya membayar pinjaman saya sesuai dengan jadwal yang disetujui?*

Ketika pinjaman anda dilunasi, anda akan dapat untuk memasang permohonan pinjaman baru pada situs web Zidisha. Apabila pendana memiliki pengalaman yang baik dengan anda, besar kemungki-nan mereka akan berkemauan ikut serta kembali untuk memberikan anda pinjaman untuk mendu-ukung pengembangan usaha anda. Dalam hal ini, anda akan menemukan kemungkinan untuk mem-biayai pinjaman yang lebih besar, atau mengajukan suku bunga yang lebih rendah pada pinjaman anda selanjutnya.

*Bagaimana kinerja saya dicatat?*

Semua pendana yang turut serta dalam membiayai pinjaman akan memasang nilai umpan balik di situs web Zidisha. Nilai umpan balik dapat berupa nilai positif, netral, atau negatif. Tiap riwayat peminjam memperlihatkan nilai umpan balik mereka dalam dua nomor: yang pertama adalah prosen-tase dari segala nilai umpan balik yang positif, dan kedua adalah jumlah nilai umpan balik yang dib-erikan hingga saat itu. Sebagai contohnya, seorang peminjam yang telah menerima 18 angka positif dari total 20 nilai umpan balik akan ditunjukkan memiliki 90% nilai positif (20). Pendana di Amerika Serikat dan Eropa telah terbiasa menggunakan sistem nilai seperti ini untuk transaksi-transaksi keuangan dengan individu yang mereka tidak kenal melalui Internet. Sistem ini me-mungkinkan mereka untuk menetapkan kepercayaan pada tingkat yang lebih tinggi kepada peroran-gan yang telah memapankan sejarah yang panjang akan transaksi yang sama (dibuktikan oleh jumlah total nilai umpan balik yang tinggi), dengan nilai kepuasan pelanggan yang tinggi terus-menerus (dibuktikan oleh tingginya nilai umpan balik positif yang tinggi).

Untuk peminjam–peminjam baru, nilai umpan balik awal ditentukan oleh mitra Zidisha yang akan memeriksa sejarah piutang peminjam tersebut. Berdasarkan pemeriksaan perorangan dengan lembaga-lembaga yang memberikan pinjaman, mitra tersebut menentukan sebuah angka nilai umpan balik pada tiap pinjaman Zidisha. Hal ini membantu pendana untuk menaksir resiko piutang peminjam.

Besar kemungkinan pendana Zidisha untuk memberi penilaian yang positif kepada peminjam yang membayar pinjamannya tepat waktu, dan juga mengikutsertakan pendana dengan memuat pesan-pesan menarik dan berita terbaru usaha mereka pada situs web Zidisha secara berkala.

*Bagaimana cara saya berhubungan dengan pendana-pendana?*

Setiap halaman riwayat peminjam terdapat forum komentar, dimana peminjam serta pendana Zidisha yang telah terdaftar dapat memuat pesan-pesan dan foto-foto. Peminjam-peminjam dan pendana-pendana dapat menggunakan forum ini untuk bertanya dan menjawab pertanyaan-pertanyaan, mem-bagi informasi dan berita mengenai kemajuan usaha tersebut dan mengenal satu sama lainnya. Peminjam sangat menghargai peluang untuk dapat berkomunikasi langsung dengan pengusaha-

pengusaha yang pinjamannya telah mereka sedang atau ingin danai, dan peminjam-peminjam disarankan untuk memasang komentar-komentar pada forum sesering mungkin.

## Panduan Langkah Demi Langkah

### *Langkah Pertama: Menciptakan Akun Peminjam*

1. Pastikan bahwa anda memenuhi kriteria kelayakan untuk memohon pinjaman Zidisha (lihat halaman 1).
2. Pergi ke situs web [www.zidisha.org](http://www.zidisha.org), dan habiskan waktu membaca seluruh isi situs dan melihat permohonan pinjaman lainnya pada halaman “Pinjaman”. Seperti inilah yang akan permohonan pinjaman anda kelihatan ketika dipasang.
3. Klik pada link “Gabung” dibawah Log in Anggota di sebelah kiri halaman awal situs web Zidisha. Untuk Jenis Pengguna, pilih “Peminjam”. Situs akan menampilkan formulir pembuatan akun peminjam.
4. Isi firmulir sebagai berikut:

- **Nama Pengguna dan Kata Sandi:** buatlah sebuah nama pengguna dan kata sandi yang anda ingat dengan mudah, Tulislah atau ingatlah nama pengguna dan kata sandi tersebut, karena anda akan membutuhkannya untuk dapat mengakses akun peminjam anda.

- **Nama Depan dan Nama Keluarga:** Masukkan nama lengkap anda sesuai yang tertera di nomor Kartu Tanda Penduduk.

- **Foto:** Silahkan unggah foto diri anda. Foto ini akan ditampilkan pada halaman riwayat anda, dan akan menjadi hal pertama yang pendana lihat ketika mereka melihat permohonan-permohonan pinjaman dan memutuskan pinjaman mana yang akan dibiayai. Foto yang paling menarik biasanya adalah foto yang terang dan jelas, serta menunjukkan wajah anda dengan jelas dengan senyuman atau ungkapan wajah yang bersahabat. Seringnya merupakan sebuah gagasan yang baik untuk menyediakan foto anda ketika sedang melakukan usaha anda, tapi pastikanlah bahwa foto tersebut tetap menggambarkan secara close-up wajah anda. Besar kemungkinan pendana akan mendanai pinjaman untuk pengusaha-pengusaha yang mereka rasakan memiliki hubungan pribadi yang dekat dengan mereka, dan foto anda harus memberikan kesempatan kepada mereka untuk dapat melihat bahwa anda adalah manusia nyata yang hidupnya akan dipengaruhi oleh pinjaman tersebut. Kecil kemungkinan pendana untuk membiayai pinjaman peminjam yang memiliki foto terlalu gelap, tidak jelas, atau diambil dari jarak yang terlalu jauh.

- **Alamat:** Masukkan alamat di mana anda tinggal. Apabila tidak ada rincian nomor rumah anda, harap jelaskan dengan rinci dimana rumah anda berada sehingga orang yang akan mengantarkan surat kepada anda dapat menemukannya.

- **Alamat Email:** Silahkan masuk alamat e-mail yang anda sering periksa, karena Zidisha akan menggunakan e-mail untuk menghubungi anda berkenaan dengan informasi penting mengenai pinjaman anda.

# zidisha

- **Sejarah Pinjaman:** Masukkan semua pinjaman-pinjaman yang telah anda ambil di masa lampau, termasuk yang sedang anda miliki. Untuk tiap pinjaman, sebutkan nama bank atau lembaga microfinance yang mengeluarkan pinjaman, penggunaan pinjaman, jumlah pinjaman, tanggal pinjaman dilunais, apakah pinjaman tersebut merupakan pinjaman perorangan atau pinjaman kelompok, dan penjelasan mengapa pinjaman tidak seluruhnya dibayar atau tidak dapat dibayar tepat waktu (bila ada). Silahkan pastikan bahwa semua informasi yang anda masukkan adalah benar, yang mana akan diperiksa secara bebas oleh pihak ketiga sebelum akun anda diaktifasi untuk mengajukan pinjaman.
- Silahkan masukkan nama dan telepon pihak yang berwenang (pihak sekolah atau organisasi agama) yang dapat memberikan surat pengantar dan menyatakan kebenaran alamat Anda.
- **Kisaran Pendapatan Tahunan:** Silahkan beri kisaran pendapatan tahunan yang paling anda yakini dalam mata uang lokal (pendapatan kotor, bukan keuntungan atau pendapatan bersih). Kisaran ini harus termasuk pendapatan pribadi anda, tetapi bukan pendapatan suami/istri atau anggota keluarga lainnya. Termasuk upah, pendapatan dari usaha anda, dan pendapatan uang tunai lainnya yang anda biasanya terima dalam waktu satu tahun.
- **Tentang Diri Anda:** Ini adalah kesempatan anda untuk memperkenalkan diri anda kepada pendana, dan anda dianjurkan untuk membuat perkenalan diri semenarik mungkin untuk mendapatkan perhatian pendana. Besar kemungkinan pendana akan membiayai pinjaman untuk peminjam yang mereka dapat kenal lebih jauh sebagai orang nyata, daripada hanya sekedar nama. Anda dapat memilih untuk menceritakan keluarga anda, daerah dimana anda tinggal, pekerjaan, latar belakang pendidikan, mengapa anda mulai usaha anda, apa yang anda akan belanjakan dengan pendapatan anda, dan rincian lainnya yang sekiranya dapat menarik pendana Zidisha di Amerika Serikat dan Eropa. Silahkan masukkan rincian sedetil mungkin, menggunakan ruang sebanyak mungkin. Rincian pribadi anda akan ditampilkan kepada pendana pada riwayat peminjam anda, dan anda akan dapat mengubah rincian tersebut kapanpun anda mau nantinya.
- **Silahkan jelaskan usaha anda pada kami:** Jelaskan produk-produk atau jasa yang usaha anda hasilkan, alasan mengapa ada permintaan untuk produk dan jasa ini, mengapa pelanggan anda memilih usaha anda dan bukan saingan usaha anda lainnya., mengapa usaha ini menguntungkan, resiko-resiko yang usaha anda hadapi, biaya bulanan biasanya, pendapatan penjualan dan keuntungan, dll. Silahkan masukkan rincian sedetil mungkin, menggunakan ruang sebanyak mungkin. Rincian usaha anda juga akan ditampilkan kepada pendana-pendana dan anda akan dapat mengubah rincian tersebut kapanpun anda mau nantinya.
- Upload satu kopi dari sisi depan dan belakang kartu KTP Anda.
- Silahkan upload satu kopi surat pengantar dari pihak berwenang yang merujuk sebagaimana tertera di atas, yang menyatakan Anda dengan nama dan alamat tinggal. Surat tersebut harus melampirkan alamat lengkap Anda, tanda tangan, dan cap resmi dari lembaga yang berwenang untuk dapat dipertimbangkan.
- Silahkan upload satu kopi dari deklarasi legal/hukum berikut: 'Apabila permohonan pinjaman dari Zidisha Inc. disetujui, saya, [name], menyetujui untuk membayar balik pinjaman sesuai dengan tanggal dan jumlah yang tertera di situs [zidisha.org](http://zidisha.org).' Deklarasi harus ditandatangani Anda sebagai salah satu pihak di dalam kontrak, dan oleh lembaga resmi perujuk sebagaimana ditertera di atas sebagai saksi.
- **Kata Sandi:** salin huruf-huruf dan angka-angka dari gambar di dalam kotak. Hal ini merupakan pemeriksaan untuk memastikan bahwa formulir di lengkapi oleh manusia dan bukan program kom-

puter. Apabila anda memiliki masalah membaca sandi tersebut, anda dapat meng-klik gambar panah untuk mengubah gambar menjadi hambar yang baru.

- **Persyaratan Penggunaan:** Silahkan baca dengan seksama Persyaratan Penggunaan, dan pastikan anda menyetujui persyaratan Penggunaan tersebut sebelum memastikan penerimaan pinjaman. Dengan meng-klik “Ya”, anda sedang memasuki kontrak hukum sama seperti ketika anda menandatangani sebuah dokumen kertas.

5. Setelah anda selesai mengisi formulir dan meng-klik “Daftar”, informasi tersebut akan dikirim ke Zidisha dan mitra pemeriksa setempatnya, yang akan memeriksa ketepatan rincian pribadi anda, penjelasan usaha dan sejarah piutang sebelum mengaktifkan akun peminjam anda. Pemeriksaan biasanya memakan waktu satu hingga tujuh hari. Anda akan diberitahukan melalui email ketika akun peminjam anda diaktifasi.

## *Langkah Kedua: menciptakan Permohonan Pinjaman*

1. Ketika akun peminjam anda diaktifasi, pergi ke [www.zidisha.org](http://www.zidisha.org) dan masukkan nama pengguna dan kata sandi anda pada kotak Login dan klik “Go”.

2. Klik pada “Permohonan Pinjaman” pada menu, dan isi formulir sebagai berikut:

- **Jumlah Pinjaman:** Masukkan jumlah pinjaman yang anda kehendaki dalam mata uang setempat.

- **Suku Bunga Tahunan:** Masukkan suku bunga yang anda kehendaki dalam jumlah antara 5% dan 30%. Harap perhatikan bahwa ini merupakan suku bunga **tahunan**, atau prosentasi bunga pinjaman yang anda akan bayar apabila anda memegang pinjaman dalam waktu satu tahun. Apabila anda memegang pinjaman kurang dari satu tahun, maka jumlah total bunga akan berkurang pula. Sebagai contoh, apabila anda mengambil sebuah pinjaman sebesar 1000 dengan suku bunga tahunan sebesar 10% selama satu tahun, jumlah jatuh tempo total pembayaran bunga merupakan 10% dari 1000, atau 100. Namun apabila anda mengambil pinjaman sebesar 1000 dengan suku bunga tahunan sebesar 10% hanya selama Sembilan bulan, maka jumlah jatuh tempo total pembayaran bunga adalah sebesar 10% dari 1000 dikali 9/12, atau 75.

- **Masa Tenggang:** Merupakan jumlah bulan antara pencairan pinjaman dengan tanggal jatuh tempo cicilan pembayaran pertama. Acap kali, lama masa tenggang adalah satu bulan kecuali usaha anda memiliki keadaan tertentu yang membutuhkan masa tenggang yang lebih lama.

- **Penggunaan Pinjaman:** Kalimat –kalimat awal dalam penjelasan penggunaan pinjaman akan Nampak pada halaman awal situs web Zidisha, dan anda disarankan untuk menjelaskan semenarik mungkin sehingga peminjam-peminjam akan meng-klik riwayat pinjaman anda untuk membaca teks secara lebih lengkap. Jelaskan apa yang anda akan belanjakan dengan pinjaman anda secara rinci, mengapa anda percaya bahwa apa yang anda akan belanjakan akan dapat membuat pendapatan tambahan untuk membantu anda membayar kembali pinjaman dan masih memiliki keuntungan, perbedaan apa yang investasi ini akan buat pada usaha dan komunitas anda, dan apa yang anda akan lakukan dengan pendapatan tambahan yang anda harapkan untuk hasilkan sebagai hasil dari pinjaman tersebut. Ini merupakan kesempatan anda untuk meyakinkan pendana bahwa mereka membiayai investasi usaha yang baik, yang dapat dibayar kembali serta membuat perbedaan positif pada komunitas anda. Gunakanlah ruang sebanyak mungkin yang anda butuhkan, dan sertakan banyak rincian-rincian.



- **Persyaratan Penggunaan:** Silahkan baca dengan seksama Persyaratan Penggunaan, dan pastikan anda mengerti dan menyetujui Persyaratan Penggunaan tersebut sebelum mengkonfirmasi penerimaan pinjaman. Dengan meng-klik “Ya”, anda sedang memasuki kontrak hukum sama seperti ketika anda menandatangani sebuah dokumen kertas.
  - Klik “Selanjutnya” (Anda akan mendapatkan kesempatan untuk melihat jadwal pembayaran yang diajukan sebelum permintaan anda diselesaikan).
3. Situs akan menghasilkan jadwal pembayaran pinjaman berdasarkan informasi yang anda masukkan. Perika informasi-informasi tersebut dengan seksama. Pastikan jumlah total yang harus dibayar kembali, dan jumlah cicilan pembayaran bulanan merupakan jumlah yang anda hendak ajukan. Pastikan bahwa pendapatan bulanan anda memperkenankan anda untuk dapat membayar jumlah pembayaran pinjaman bulanan dengan mudah. Apabila sekiranya jumlah pembayaran bulanan terlalu banyak, anda dapat mengurangi jumlah tersebut dengan menambah jangka waktu pembayaran pinjaman, mengurangi masa tenggang, mengurangi jumlah total pinjaman dan/atau mengurangi suku bunga yang diinginkan. Anda dapat melakukan perubahan informasi ini dengan meng-klik “Kembali” untuk kembali ke halaman sebelumnya untuk mengubah informasi yang anda masukkan.
  4. Begitu anda yakin bahwa semua informasi adalah benar dan anda siap untuk berkomitmen pada jadwal pembayaran yang diajukan, klik “Konfirmasi”. Hal ini akan memasang permohonan pinjaman anda pada situs web Zidisha, dan pendana-pendana akan dapat melihat dan membiayainya. Dengan mengkonfirmasi permohonan pinjaman anda, anda sedang terlibat dalam kontrak hukum dengan Zidisha Inc. untuk membayar pinjaman sesuai dengan jadwal yang diajukan. Pelanggaran terhadap kontrak ini akan memiliki konsekuensi hukum yang sama seperti pelanggaran kontrak dalam kertas yang anda tanda tangani.

## *Langkah ketiga: Penawaran Pendana*

1. Permohonan pinjaman anda dan riwayat anda sekarang telah dapat dilihat oleh semua orang yang mengunjungi situs web Zidisha, dengan jumlah mata uang diubah ke dalam US Dollars. Suku bunga maksimal yang tersedia untuk pendana merupakan suku bunga yang diajukan oleh pemohon pinjaman dikurangi biaya jasa 5%.
2. Pengguna-pengguna situs dibelahan dunia manapun dapat mendaftar untuk menjadi pendana Zidisha. Kebanyakan dari pendana Zidisha tidak berkelimpahan, melainkan hanya orang-orang biasa yang ingin membantu pengusaha-pengusaha di Negara-negara lain dalam tingkat yang lebih pribadi. Pendana memilih permohonan pinjaman yang menurut mereka paling menarik, dan melakukan tawaran untuk membiayai sebagian dari pinjaman. Tiap pendana dapat memilih seberapa besar pinjaman yang mereka ingin biayai (Dari satu USD hingga jumlah penuh pinjaman), dan memasukkan suku bunga tahunan yang mereka ingin dapatkan dari dana yang mereka akan pinjamkan (dari 0% suku bunga hingga suku bunga tahunan yang diajukan oleh pemohon).
3. Kebanyakan pinjaman dibiayai oleh banyak pendana, dimana tiap pendana memasang tawaran untuk membiayai sebagian kecil dari jumlah total pinjaman. Apabila pinjaman menerima lebih banyak tawaran dari pendana dari jumlah total pinjaman yang diinginkan, maka hanya penawaran dengan suku bunga terendah yang ditahan. Maka dari itu pembiayaan pinjaman bekerja sebagai “Lelang Balik”, dimana pendana-pendana dapat memasang tawaran terhadap satu sama lainnya untuk membiayai pinjaman-pinjaman yang paling menarik. Maka dari itu besar kemungkinan bahwa peminjam-peminjam yang menciptakan riwayat yang menarik dan permohonan pinjaman akan dibiayai pinjamannya dengan suku bunga lebih rendah dari yang mereka ajukan. Daftar

tawaran-tawaran dengan link menuju riwayat penawaran akan ditempatkan pada halaman riwayat pinjaman anda.

4. Selama waktu pinjaman sedang didanai, anda bisa merubah suku bunga dan jumlah mata uang yang diajukan melalui halaman “Permohonan Pinjaman”.
5. Segera setelah pinjaman anda sepenuhnya didanai oleh tawaran-tawaran, anda dapat memilih untuk mengakhiri penawaran dan mencairkan pinjaman anda segera dengan masuk ke akun peminjam anda dan meng-klik link “Terima Penawaran Penawaran” pada halaman riwayat pinjaman anda. Sebagai pilihan, anda dapat memilih untuk melanjutkan proses penawaran hingga 30 hari dengan adanya kesempatan bahwa suku bunga anda akan ditawarkan lebih rendah oleh pendana-pendana baru. Permohonan-permohonan pinjaman yang belum sepenuhnya dibiayai dalam waktu 30 hari akan berakhir secara otomatis.
6. Suku bunga akhir yang diterapkan pada pinjaman anda adalah rata-rata dari berbagai suku bunga yang ditawarkan oleh pendana, ditambah biaya jasa 5%.

## *Langkah Keempat: Pencairan Dana dan Pembayaran Pinjaman*

1. Setelah anda mengkonfirmasi penerimaan tawaran-tawaran pendana, pinjaman anda akan dicairkan dalam mata uang setempat. Jumlah pinjaman akhir pada mata uang setempat dapat berbeda kurang lebih dari jumlah awal yang anda ajukan, dikarenakan perubahan nilai tukar mata uang selama jangka waktu penawaran. Biaya pendaftaran peminjam baru yang diterapkan di Negara anda akan dikurangi dari pencairan pinjaman pertama anda.
2. Tanggal pencairan pinjaman akan dimuat pada halaman riwayat anda, dan digunakan untuk menghasilkan jadwal pembayaran akhir pinjaman anda. Jadwal pembayaran akan dimuat untuk umum dalam US Dollars, tetapi jadwal pembayaran adalah tetap dalam mata uang setempat. Anda dapat melihat jadwal pembayaran mata uang setempat dengan masuk ke dalam akun peminjam anda.
3. Ketika anda melakukan pembayaran pinjaman, tanggal dan jumlah yang diterima dimuat pada situs web Zidisha. Pembayaran pinjaman pokok dan bunga dikreditkan kepada pendana-pendana yang membiayai pinjaman, yang dapat meminjamkan dana kepada peminjam-peminjam Zidisha lainnya.
4. Setelah pinjaman anda dilunasi, anda akan dapat untuk memasang permohonan pinjaman baru untuk didanai.

## *Langkah Kelima: Memuat Komentar-Komentar*

1. Segera setelah permohonan pinjaman anda dimuat untuk didanai, anda dapat mulai untuk memuat komentar-komentar dan pesan-pesan untuk calon pendana-pendana pada halaman riwayat pinjaman anda. Pendana juga dapat memuat pertanyaan-pertanyaan mengenai usaha-usaha anda pada halaman riwayat pinjaman anda.
2. Untuk memuat komentar, atau menanggapi komentar yang ada, masuk ke akun peminjam anda, pergi ke bawah halaman riwayat pinjaman anda, dan klik “Pasang Komentar”. Ketik komentar anda di dalam kotak dan klik “Masukkan”.



# zidisha

3. Untuk memuat foto, klik tombol “Pilih File” dan temukan foto-foto yang ada dalam komputer anda. Ini merupakan sebuah cara yang baik untuk mengikut sertakan pendana dengan membagi foto-foto usaha anda, pekerja-pekerja anda, peralatan atau barang-barang yang anda beli menggunakan dana pinjaman tersebut, dan bahkan rumah dan keluarga anda.
4. Peminjam yang tidak dapat berbahsa inggris dapat memuat komentar-komentar dalam bahasa ibu mereka. Relawan Zidisha akan menambah terjemahan bahasa inggris pada muatan komentar anda. Jangan kirim komentar anda langsung kepada kami; melainkan, muatlah langsung pada situs dan iijinkan kamu untuk menambah terjemahan secara terpisah.
5. Pendana-pendana sangat dianjurkan untuk memasang berita-berita terbaru setidaknya satu atau dua kali sebulan. Ketika pinjaman anda dicairkan, silahkan muat pesan yang menceriterakan pada pendana apa yang telah anda belanjakan dengan dana pinjaman dan unggah foto-foto apabila memungkinkan. Dalam waktu berkala, muat pesan untuk memberitahu pendana mengenai kemajuan usaha anda. Bahkan apabila keadaan tidak berjalan terlalu baik, atau keadaan usaha berubah sehingga anda menggunakan dana pinjaman untuk hal lain yang tidak direncanakan, pendana-pendana ingin mengetahui mengenai hal itu pula. Pendana-pendana Zidisha menghargai komunikasi dan kejelasan informasi, dan akan mendukung peminjam-peminjam yang tetap memberitahukan kepada mereka bagaimana perkembangan usaha mereka. Daripada sekedar ungkapan umum seperti Terima Kasih, beri berita secara terperinci dan informasi mengenai kegiatan usaha anda. Anda juga dapat memilih untuk lebih melibatkan pendana dengan memberi berita mengenai kehidupan pribadi anda, keluarga anda dan komunitas anda, terutama apabila mereka telah terbantu oleh kegiatan usaha anda.

## Hubungi Zidisha

Apabila anda memiliki pertanyaan, komentar atau gagasan untuk meningkatkan kinerja Zidisha, silahkan kirimkan e-mail kepada [service@zidisha.org](mailto:service@zidisha.org), dan SMS ke nomor handphone kami di Amerika Serikat +001 202-492-6446, atau pasanglah komentar yang dapat dilihat oleh umum pada Forum Pengguna di situs web Zidisha. Kami tunggu berita dari anda!