

EDISI 1, 2026

ASPIRASI

FAKULTI PENGURUSAN DAN PERNIAGAAN, UTM CAWANGAN NEGERI SEMBILAN, KAMPUS SEREMBAN
ISSN 2735-0525

**Bayangan Kos Hidup
Yang Mencengkam**

**MANAGER 4.0: LITERASI
TEKNOLOGI SEBAGAI
JAMBATAN KERJAYA HIDUP**

**Penjenamaan
Emosi**

Noraini Baba
**Menenun Kasih, Mencipta
Nama – Dari Laman Kilang
ke Persada Kraftangan**

BNPL: Kemudahan atau Perangkap Kewangan?

Mohd Elfee Ab Rashid

Iskandar Arifin

Dr. Bashir Ahmad Shabir Ahmad

Buy Now, Pay Later (BNPL) merupakan satu bentuk kemudahan kredit jangka pendek yang membolehkan pengguna membeli barangan atau perkhidmatan tanpa perlu membayar penuh pada masa pembelian. Sebaliknya, bayaran akan dibuat secara ansuran dalam tempoh tertentu, biasanya dalam beberapa minggu atau bulan.

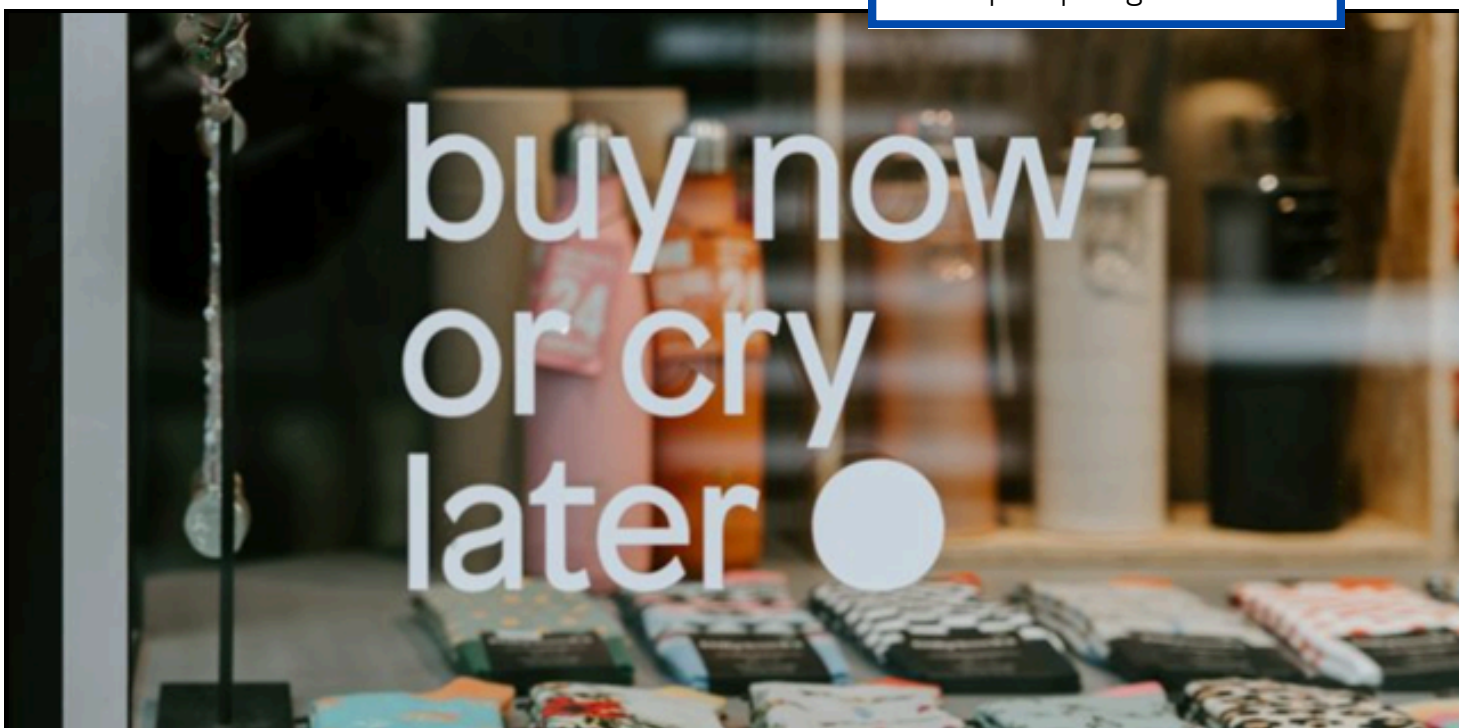
Dalam kebanyakan kes, BNPL tidak mengenakan faedah sekiranya bayaran dibuat mengikut jadual yang ditetapkan, menjadikannya kelihatan sebagai satu pilihan yang menarik dan mudah.

Bagaimana BNPL Beroperasi?

BNPL berfungsi hampir sama seperti pembelian secara ansuran:

- Pengguna memilih pilihan BNPL semasa membuat pembayaran (biasanya di checkout online atau kedai tertentu).
- Syarikat BNPL akan membayar penuh kepada penjual terlebih dahulu.
- Pengguna kemudian akan membayar semula kepada penyedia BNPL secara ansuran.
- Biasanya, pengguna perlu membuat bayaran awal (contohnya 25%), diikuti bayaran berkala.
- Pembayaran sering dilakukan secara automatik melalui kad atau akaun bank.

Struktur ini menjadikan BNPL kelihatan mudah dan tanpa beban pada peringkat awal.





Kelebihan BNPL

BNPL semakin popular kerana beberapa kelebihan utama:

- ✓ Bayaran fleksibel – boleh bayar secara ansuran kecil
- ✓ Tanpa faedah (jika ikut jadual)
- ✓ Kelulusan mudah dan cepat – tidak memerlukan skor kredit tinggi
- ✓ Proses mudah – boleh digunakan terus semasa pembelian
- ✓ Pembayaran automatik – lebih senang diurus

Kemudahan ini menjadikan BNPL sangat menarik, terutamanya kepada golongan muda dan pengguna digital.

BNPL – Mudah, Tapi Perlu Berhati-hati

Secara keseluruhannya, BNPL merupakan satu inovasi kewangan yang memudahkan pengguna membuat pembelian tanpa tekanan bayaran sekaligus. Namun, di sebalik kemudahan ini, terdapat risiko yang boleh memberi kesan kepada kestabilan kewangan individu.

Tanpa disiplin dan pengetahuan kewangan yang mencukupi, pengguna mudah terperangkap dalam komitmen hutang yang bertindih. Oleh itu, penggunaan BNPL perlu disertai dengan perancangan kewangan yang teliti serta kesedaran terhadap tanggungjawab pembayaran.

Hakikatnya, BNPL bukanlah masalah – tetapi cara penggunaannya yang menentukan sama ada ia menjadi alat kewangan yang membantu atau perangkap kewangan yang membebankan.

Keburukan BNPL

Walaupun nampak mudah, BNPL juga mempunyai risiko yang perlu diberi perhatian:

- ✗ Mendorong perbelanjaan berlebihan (kerana bayaran nampak kecil)
- ✗ Caj lewat bayaran yang tinggi
- ✗ Menjejaskan skor kredit jika gagal bayar
- ✗ Kurang perlindungan pengguna berbanding kad kredit
- ✗ Pemulangan barang boleh menjadi rumit
- ✗ Komitmen bertindih jika guna banyak platform serentak

Keadaan ini boleh menyebabkan pengguna terjebak dalam hutang tanpa sedar.



Rujukan

1. <https://www.theguardian.com> 2. <https://en.wikipedia.org> 3. <https://www.investopedia.com> 4. <https://www.directlending.com.my>