

# BELI DAHULU BAYAR KEMUDIAN (BNPL)

**NOOR AZILLAH MOHAMAD ALI & ROZIHANIM SHEKH ZAIN**

FAKULTI PENGURUSAN DAN PERNIAGAAN, UiTM KAMPUS REMBAU DAN KAMPUS ARAU



Pembelian dalam talian sememangnya meningkat sejak dunia dilanda pandemik Covid-19. Berdasarkan laporan daripada Jabatan Statistik Negara, e-dagang meningkat dua kali ganda dalam tempoh tiga tahun, di mana e-dagang di Malaysia mencatatkan rekod sebanyak RM894.4 billion pada tahun 2020 berbanding tahun 2017 dengan jumlah sebanyak RM447.8 billion. Keadaan ini disokong oleh norma baharu di dalam dunia perniagaan dan merupakan pencetus kepada digitalisasi dalam perniagaan. Keadaan ini juga telah mencipta satu fenomena baharu dengan kewujudan aplikasi mudah alih dalam talian yang mendapat tempat di hati golongan Gen-Z, Milenia dan Gen-X, iaitu aplikasi Beli Dahulu Bayar Kemudian (Buy Now Pay Later).

Beli Dahulu Bayar Kemudian (BNPL) adalah satu penyelesaian pembayaran dan kemudahan pembiayaan yang diterima dengan baik terutama oleh golongan belia di mana penyedia menawarkan aplikasi yang lebih banyak memfokuskan kepada segmen termasuk fesyen, kesihatan dan teknologi. Kaedah ini telah memberi satu galakkan kepada jualan perniagaan. BNPL juga dikatakan sebagai kaedah pembiayaan jangka pendek yang membenarkan pengguna membuat pembelian sekarang tetapi pembayaran dilakukan kemudian. Kebanyakan penyedia perkhidmatan ini menawarkan kadar faedah sifar sebagai satu daya tarikan.

Secara keseluruhannya, sehingga kini terdapat 10 penyedia BNPL bukan bank di Malaysia, di mana ia melonjakkan pasaran BNPL kepada RM1.49 billion pada tahun 2021 berbanding RM55 juta pada tahun 2020. Pernyataan ini adalah tidak mengejutkan kerana industri BNPL global pula telah dianggarkan lebih kurang AS\$157 billion (RM699 billion). Secara tidak langsung, industri perniagaan mencatatkan pertumbuhan jualan antara 20 hingga 30 peratus. Dijangkakan Nilai Barang Kasar BNPL di negara ini akan meningkat daripada AS\$287 juta (RM1.3 billion) pada tahun 2021 kepada AS\$6.6 trillion (RM28.7 trillion) menjelang tahun 2028. Sesungguhnya, data ini menunjukkan penerimaan penggunaan kepada kaedah pembayaran BNPL. Penggunaan perkhidmatan pembayaran tertunda ini akan berkembang pesat dan bukan hanya memfokuskan kepada bidang elektronik dan fesyen sahaja, malah berkemungkinan terdapat banyak sektor lain akan berminat menawarkannya. Penguasaan pasaran dijangka akan mencapai 5.3 peratus menjelang tahun 2025. Melihatkan kepada tren ini, tidak terkejut jika pihak bank akan tertinggal di belakang jika tidak membuat apa-apa perubahan kerana ia menampakkan kesan kepada penggunaan kad kredit.

Akan tetapi, persoalannya, mengapakah pengguna berubah kepada penggunaan BNPL? Apakah faktor yang menyebabkan pasaran BNPL semakin meningkat? Apakah keistimewaan BNPL di mata pengguna? Antara kelebihan BNPL adalah, pengguna menggemari kaedah ini kerana mereka merasakan ianya adalah mudah dan cepat, di mana tiada semakan tentang sejarah pinjaman pengguna dibuat. BNPL dikatakan sebagai satu kaedah perbelanjaan fleksibel kepada pengguna yang mempunyai kekangan kewangan.

Dengan BNPL, pengguna mampu memiliki apa yang diingini dengan sepeantas kilat kerana proses kelulusan tidak memakan masa yang lama. Pengguna tidak perlu menghantar penyata gaji bulanan dan tiada semakan tunggakan pembayaran dari mana-mana pembiayaan pengguna diperlukan.

Apabila dilihat daripada gerakan platform ini, pelaksanaan kelulusan proses adalah cepat dan ia memberikan kelebihan kepada pengguna. Tetapi, dari sudut negatifnya pula, ia sebenarnya mampu menjerat pengguna. Hal ini adalah kerana proses fleksibel sedemikian akan mendorong pengguna untuk berbelanja dengan jumlah yang besar tanpa had dan kawalan. Sekiranya hal ini berterusan, ianya akan menyebabkan malapetaka dan bencana kepada pengurusan kewangan seseorang pengguna jika perbelanjaan tidak dilakukan secara berhemah. Pembelian bagi hutang-hutang kecil ini agak sukar diurus jika pengguna tidak menetapkan cara pembayaran yang efisien. Di sini, amatlah perlu untuk diadaptasikan ilmu pengurusan kewangan di dalam setiap individu.

Kesan daripada ketiadaan pengurusan hutang yang cekap, ianya boleh membawa kepada kadar hutang isi rumah yang akan meningkat. Hutang melalui kaedah BNPL ini adalah hutang kecil-kecilan yang membuatkan pengguna tidak sedar akan kewujudannya. Prosedur yang mudah ini sememangnya akan menarik minat ramai pengguna untuk mengadaptasikan kaedah pembayaran sebegini. Dengan ketiadaan had pembayaran dan tiada skor kredit kepada pengguna, maka mudahlah bagi pengguna untuk beralih arah kepada penyedia BNPL yang lain kerana tidak perlu risau tentang rekod kegagalan pembayaran apabila memilih BNPL. Ini terjadi kerana penyedia BNPL tidak mempunyai simpanan rekod kredit kegagalan pengguna di BNPL yang lain. Situasi sedemikian akan menjerat pengguna lebih terdorong untuk memiliki barang yang diingini dengan kadar segera. Natijahnya, pengguna tidak sedar bahawa mereka akan mengumpul hutang yang dikatakan sedikit ini kepada satu jumlah yang besar sekiranya tidak dibendung dari awal.

Kemungkinannya, pengguna akan terbebani untuk membayar hutang sedia ada seperti pinjaman perumahan, pinjaman kenderaan ataupun pinjaman peribadi selain daripada BNPL. Oleh kerana itu, literasi kewangan amatlah perlu bagi pengguna agar tidak terjerumus dengan masalah kewangan padamasa hadapan.



Bagi pihak peniaga, platform ini adalah satu kaedah yang menarik dan akan menjadi pemangkin kepada jualan mereka. Di mana semua sedia maklum, semenjak negara dilanda Covid-19, percambahan pasaran dalam talian telah menjurus kepada peningkatan platform e-dagang dan hal ini telah memberi kesan positif dan pencetus terhadap penerimaan kaedah BNPL juga. Peniaga yang menawarkan kaedah BNPL ini kebanyakannya hanya memfokuskan tentang mempromosikan penggunaan BNPL tanpa faedah. Daya tarikan ini telah membuat pengguna akan cepat terpengaruh dalam pembelian menggunakan kaedah BNPL. Persoalannya, adakah benar tiada kos terlindung yang akan menjerat pengguna?. Ini adalah satu isu yang hangat diperkatakan dalam kalangan pakar di dalam bidang kewangan di Malaysia kini. Kos pemprosesan dan kos lewat bayar antara kos yang perlu ditanggung oleh pengguna yang mana penyedia BNPL tidak menekankan hal ini kerana mereka lebih kepada penekanan tentang pembiayaan tanpa faedah. Keterujaan pengguna untuk memiliki barang yang diidam tanpa menitikberatkan kos-kos lain yang terlibat kerana sudah terkesima kepada tawaran pembiayaan tanpa faedah.

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia (FOMCA) berharap pihak yang berwajib dapat mempercepatkan penggubalan Akta Kredit Pengguna (CCA) yang mana ianya merangkumi pembiayaan menggunakan BNPL.

Penggubalan CCA akan digubal pada suku kedua tahun 2023. Penggubalan CCA ini akan meliputi BNPL dan ianya adalah penting bagi memastikan kestabilan kewangan pengguna di Malaysia.

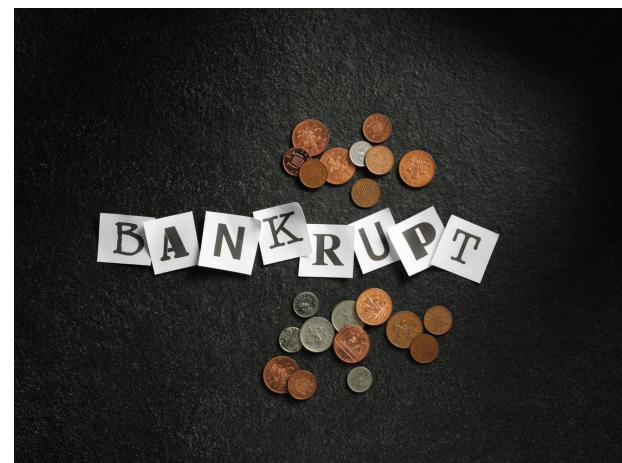
Beberapa pihak telah menggesa pihak Bank Negara Malaysia agar melaksanakan kawal selia bagi kesemua pembiayaan kewangan seperti akta kredit, akta sewa beli dan akta peminjam, tetapi belum lagi untuk kaedah pembiayaan seperti BNPL. Urusan ini perlu dilaksanakan dengan kadar segera kerana pengguna merasakan kaedah BNPL ini adalah kaedah yang membolehkan pengguna mendapatkan barang keperluan dengan kadar segera.

Akta Kredit Pengguna (CCA) ini adalah berfungsi untuk melihat tren, risiko dan kesan kedudukan kewangan pengguna yang mana ianya ditadbir oleh Lembaga Pemantauan Kredit Pengguna (CCOB) di bawah Kementerian Kewangan (MOF). Kenapa perlu ada penyeliaan bagi kaedah pembiayaan BNPL ini? Ini adalah perlu bagi melindungi pengguna daripada risiko yang mungkin dihadapi; antaranya, data pelanggan telah disalah guna oleh pihak-pihak tertentu dan tiada bantuan kewangan diberikan kepada pengguna yang mungkin menghadapi masalah kewangan. Kaedah BNPL ini dilihat memberikan tekanan kepada pengguna untuk berbelanja melebihi apa yang sepatutnya. Penyeliaan perlulah disegerakan kerana berdasarkan kajian pasaran penggunaan pembayaran BNPL dijangka akan meningkat dan berkembang dengan stabil. Jika tiada pengawalan standard bagi BNPL, berkemungkinan akan memberi kesan ketara kepada kedudukan kewangan pengguna yang terlibat dengan pembiayaan sedemikian.

Kawalan segera adalah perlu bagi memastikan penyedia BNPL yang tidak berdaftar membuat undang-undang mereka sendiri yang mana tidak melindungi pemutang dan pemberi hutang. Jika BNPL adalah pilihan yang lebih baik daripada penggunaan kad kredit maka perlulah disegerakan penyeliaan yang betul dan telus.

Oleh kerana itu, Bank Negara Malaysia (BNM) adalah organisasi yang perlu memainkan peranan dalam memastikan risiko sistem kewangan dan risiko pemberi pinjaman adalah pada kadar yang terendah. Jika pihak bank tidak membuat perubahan kepada kad kredit, BNPL adalah pesaing yang mana akan menenggelamkan pasaran kad kredit kerana peratusan penerimaan BNPL sehingga suku keempat 2021 dilihat amat memberangsangkan.

Berdasarkan laporan statistik Jabatan Insolvensi Malaysia pada tahun 2021, didapati 20 kes muflis telah dilaporkan bagi individu berumur di bawah 25 tahun dan seramai 1,060 kes adalah dilaporkan antara umur 25 tahun sehingga 34 tahun. Laporan ini menunjukkan bahawa keadaan ini berlaku adalah kesan daripada pengambilan pinjaman peribadi seterusnya menjadisebab kepada peningkatan kes muflis. Walaupun BNPL secara tidak langsung akan meningkatkan kadar isi rumah pengguna, tetapi disebabkan pembiayaan BNPL tiada pengawal selia maklumat kredit pelanggan maka sukar untuk tersenarai dalam peratusan kebankrapan akan berlaku. Disebabkan itu ramai berharap pengawalan undang-undang serta penyeliaan perlu disegerakan jika pembiayaan BNPL menjadi pilihan pengguna berbanding kad kredit.



Apa jua pilihan pembiayaan pilihan pengguna samada untuk menggunakan kad kredit atau pembiayaan BNPL yang menawarkan promosi tanpa faedah, pilihan adalah di tangan pengguna. Kaedah BNPL sememangnya memberi peluang kepada pengguna bagi memperolehi barang yang diingini ketika kekangan wang, tetapi pengguna sendiri perlulah pandai menguruskan hutang yang mereka ada. Proses kelulusan bagi pembiayaan BNPL adalah mudah dan cepat tetapi bukanlah tiket kepada pengguna untuk berbelanja secara berlebihan. Literasi kewangan amatlah perlu kepada semua pengguna sebelum terjebak dengan pembiayaan BNPL. Di sini, pengguna perlulah bijak dalam menguruskan kewangan masing-masing terutama golongan muda yang mudah terpengaruh dengan komitmen kewangan yang tinggi. Tepuk dada tanya selera! Ukur baju di badan sendiri.

