



19 DEC, 2024

BNM will reduce debt among youths by regulating BNPL

China Press, Malaysia



報導 ◆ 溫嘉敏

國行縮短借貸期管制BNPL 料有效 遏制年輕人負債

(吉隆坡18日訊) 國家銀行建議廢除“78法則”，加強管制“先買後付”(BNPL) 計劃並尋求縮短個人融資產品目前最長的10年期限；理財師普遍認為，此舉將有助於降低消費者支付的利息，同時有效遏制年輕人過度負債的風險。

國行昨日宣布，計劃廢除計算個人融資產品固定利率的“78法則”(Rule of 78)，包括先買後付計劃，同時還打算將部分房屋貸款產品納入個人融資範疇。

財務規劃師李文暢普遍看好國行的建議，特別是对先買後付計劃的規範，能够有效防止青少年或學生過度使用該服務，因為現在甚至連中學生也能輕易使用該計劃來大肆消費。

他接受《中國報》訪問時說，過去只有擁有信用卡的人才會擁有信用額度(credit limit)，但如今即便是中學生，也能輕鬆擁有先買後付的信用額度。

影響未來財務規劃

他指出，部分中學生及尚未步入社會的年輕人，因為這項融資便利，加上未能及時還款，已經在未就業之前就背負一身債。

李文暢強調，一旦進入社會後，他們將不得不長時間償還這些債務，這將影響未來的財務規劃。

他補充，若無法還錢，還會被列



■李文暢 ■伍賢慶 ■劉志勇

入中央信用參考資訊系統(CCRIS)黑名單中，恐摧毀未來前途。

“一個人的信用不好，就不能買房、買車，甚至會影響就業機會。”

大馬財務規劃委員會(MFPC)主席伍賢慶指出，國行最新建議是促進金融公平和賦能消費者的重要一步，並相信此改變可让大家更了解利率的運作與計算，使借貸者能夠做出更明智的金融決定。

但他認為，隨著國行對信用評估越來越嚴格，消費者或對先買後付服務更謹慎，可能導致需求下滑。

國行建議，金融服務提供者在批准先買後付服務之前，必須評估消費者的還款能力，確保不會造成財務困難。同時不得向已宣告破產的消費者提供這項融資服務。

金融服務提供者至少需審查消費者現有信用的還款歷史，若沒有信用紀錄，則應該檢查其在其他定期付款上的還款紀錄，例如水電費或電話費。



■理財師認為，國行加強管制先買後付計劃，將有助於抑制青少年負債問題。

固定利率利息成本更高

李文暢認為，廢除固定利率將使貸款更加透明。在“78法則”下，許多人誤以為利率很低，實際上利息卻高得多。例如，貸款顯示的利率為4%，但最終支付的金額其實相當於8%的利率。

他說，在“78法則”下，大部分利息會在貸款的初期就已支付，即使提前償還貸款，消費者也無法獲得顯著的利息回扣，因此許多人選擇將還款拖到最後期限，而非在有資

金時提前還款。
“手上有資金的人更偏好廢除固定利率，像是獲得意外之財或年終花紅時。過去這些人會將額外資金用來償還房貸，若取消了固定利率，他們可以選擇償還其他貸款，更早清償債務。”

“78法則”一種利息前置計算方式，根據本金來計算整個貸款週期的利息，並廣泛應用在個人融資產品上。

由於借貸者必須在貸款

初期就支付較高比率的利息，因此也引起對借貸者不公平的爭議。

UCSI大學金融學副教授劉志勇也認同廢除“78法則”，他告訴《商業時報》，根據貸款本金徵收固定利率，將導致實際利息成本更高。

“(廢除後)消費者將更清楚了解他們的貸款成本，因為利息將與未償還的餘額保持一致，而非預先支付。”

此外，借貸者將從更清晰的條款中受益，這樣能降低風險，特別是對於財務不太精明的消費者。”

李文暢認同縮短個人融資的期限越短越有利消費者

10年還款期限，因為個人貸款大多用於消費或創業，並非增值用途，越短期限對消費者越有利。

他指出，許多選擇個人貸款的人，實際上是借大耳窿的前一步，個人貸款也是唯一合法的融資途徑，但其高額的貸款利率往往使借貸者無法償還，因此這些貸款通常面臨更高的違約風險。

國行希望縮短個人融資的10年還款期限，旨在鼓勵負責任的貸款行為，並舉例

澳洲和新加坡，對個人融資產品的最長期限設定在7年，低於我國的10年最長期限。

數據顯示，截至2023年底，我國累計家庭債務總額達1兆5300億令吉，其中12.6%來自個人融資。個人融資也被鑒定為導致破產的最大因素之一，占2023年破產案件總數的46.26%。