



19 DEC, 2024

BNM will reduce debt among youths by regulating BNPL

China Press, Malaysia



報導 ◆ 溫嘉敏

(吉隆坡18日讯) 国家银行建议废除“78法则”，加强管制“先买后付”(BNPL)计划并寻求缩短个人融资产品目前最长的10年期限：理财师普遍认为，此举将有助于降低消费者支付的利息，同时有效遏制年轻人过度负债的风险。

国行昨日宣布，计划废除计算个人融资产品固定利率的“78法则”(Rule of 78)，包括先买后付计划，同时还打算将部分房屋贷款产品纳入个人融资范畴。

财务规划师李文畅普遍看好国行的建议，特别是对先买后付计划的规范，能够有效防止青少年或学生过度使用该服务，因为现在甚至连中学生也能轻易使用该计划来大肆消费。

他接受《中国报》访问时说，过去只有拥有信用卡的人才会拥有信用额度(credit limit)，但如今即便是中学生，也能轻松拥有先买后付的信用额度。

影響未來財務規劃

他指出，部分中学生及尚未步入社会的年轻人，因为这项融资便利，加上未能及时还款，已经在未就业之前就背负一身债。

李文畅强调，一旦进入社会后，他们将不得不长时间偿还这些债务，这将影响未来的财务规划。

他补充，若无法还钱，还会被列

國行縮短借貸期管制BNPL 料有效 遏制年輕人負債



■李文畅 ■伍贤庆 ■刘志勇

入中央信用参考资讯系统(CCRIS)黑名单中，恐摧毁未来前途。

“一个人的信用不好，就不能买房、买车，甚至会影响就业机会。”

大马财务规划委员会(MFPC)主席伍贤庆指出，国行最新建议是促进金融公平和赋能消费者的重要一步，并相信此改变可让大家更了解利率的运作与计算，使借贷者能够做出更明智的金融决定。

但他认为，随著国行对信用评估越来越严格，消费者或对先买后付服务更严谨，可能导致需求下滑。

国行建议，金融服务提供商在批准先买后付服务之前，必须评估消费者的还款能力，确保不会造成财务困难。同时不得向已宣告破产的消费者提供这项融资服务。

金融服务提供商至少需审查消费者现有信用的还款历史，若没有信用纪录，则应该检查其在其他分期付款上的还款纪录，例如水电费或电话费。

期限越短越有利消費者

李文畅认同缩短个人融资的10年还款期限，因为个人贷款大多用于消费或创业，并非增值用途，越短期限对消费者越有利。

他指出，许多选择个人贷款的人，实际上是借大耳窿的前一步，个人贷款也是唯一合法的融资途径，但其高额的贷款利率往往使借贷者无法偿还，因此这些贷款通常面临更高的违约风险。

国行希望缩短个人融资的10年还款期限，旨在鼓励负责任的贷款行为，并举例

澳洲和新加坡，对个人融资产品的最长期限设定在7年，低于我国的10年最长期限。

数据显示，截至2023年底，我国累计家庭债务总额达1兆5300亿令吉，其中12.6%来自个人融资。个人融资也被鉴定为导致破产的最大因素之一，占2023年破产案件总数的46.26%。



■理财师认为，国行加强管制先买后付计划，将有助抑制青少年负债问题。

固定利率利息成本更高

李文畅认为，废除固定利率将使贷款更加透明。在“78法则”下，许多人误以为利率很低，实际上利息却高得多。例如，贷款显示的利率为4%，但最终支付的金额其实相当于8%的利率。

他说，在“78法则”下，大部分利息会在贷款的初期就已支付，即使提前偿还贷款，消费者也无法获得显著的利息回扣，因此许多人选择将还款拖到最后期限，而非在有资

金时提前还款。“手上有资金的人更偏好废除固定利率，像是获得意外之财或年终花红时。过去这些人会将额外资金用来偿还房贷，若取消了固定利率，他们可以选择偿还其他贷款，更早清偿债务。”

“78法则”一种利息前置计算方式，根据本金来计算整个贷款周期的利息，并广泛应用在个人融资产品上。

由于借贷者必须在贷款

初期就支付较高比率的利息，因此也引起对借贷者不公平的争议。

UCSI大学金融学副教授刘志勇也认同废除“78法则”，他告诉《商业时报》，根据贷款本金微收固定利率，将导致实际利息成本更高。

“(废除后)消费者将更清楚了解他们的贷款成本，因为利息将与未偿还的余额保持一致，而非预先支付。”

此外，借贷者将从更清晰的条款中受益，这样能降低风险，特别是对于财务不太精明的消费者。”