# Mempertingkatkan Sistem Pembayaran di Malaysia

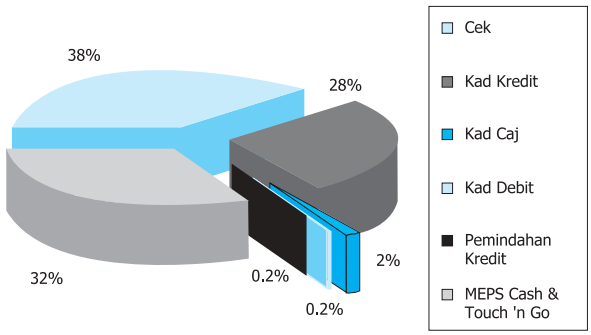
## Kepentingan sistem pembayaran yang berjalan lancar

Operasi sistem pembayaran yang efisien dan lancar merupakan faktor penting dalam proses pertumbuhan ekonomi sesebuah negara. Sistem pembayaran yang selamat dan efisien juga penting untuk mengekalkan kestabilan kewangan. Tambahan pula, sistem pembayaran yang berfungsi dengan selamat dan efisien akan membolehkan bank pusat melaksana polisinya secara berkesan. Bagi mempermodenkan sistem pembayaran yang selari dengan teknologi terkini dan mengikut kehendak pengguna, usaha-usaha telah ditumpukan ke arah menyediakan pembayaran melalui talian yang lebih efisien. Ini termasuklah pembangunan sebuah Bursa Pemprosesan Kewangan yang menyediakan platform pembayaran Internet pelbagai bank kepada pengguna individu dan juga peniaga. Sehubungan itu, Bank Negara Malaysia memberi keutamaan kepada kecekapan dan keselamatan sistem pembayaran. Baru-baru ini, usaha-usaha telah difokuskan untuk mengkaji semula rangka perundangan sistem pembayaran, memantau usaha industri bagi meningkatkan keselamatan dan keberkesanan instrumen pembayaran, serta bekerjasama dengan pihak polis dalam membanteras penipuan.

## Penggunaan kaedah pembayaran elektronik yang meluas menjimatkan kos kepada ekonomi

Terdapat pelbagai kaedah pembayaran di negara ini. Kebiasaannya, cara yang digunakan adalah melalui wang tunai, cek, kad debit, kad kredit, kad caj, dompet elektronik dan pemindahan kredit. Di Malaysia, sungguhpun penggunaan kaedah pembayaran elektronik melalui kad-kad pembayaran dan pembayaran antara bank kian meningkat, penggunaan wang tunai dan cek masih lagi meluas. Penggunaan wang tunai yang begitu ketara dapat dilihat daripada jumlah nilai wang syiling dan kertas di pasaran yang telah bertambah dua kali ganda pada akhir Disember 2002, berbanding pada akhir Disember 1992. Pada tempoh yang sama, nilai wang syiling dan kertas per kapita dalam peredaran juga telah meningkat daripada RM652 kepada RM974. Cek merupakan instrumen pembayaran yang penting berbanding dengan lain-lain instrumen pembayaran bukan tunai seperti yang ditunjukkan dalam carta di bawah.

**Komposisi Pembayaran Elektronik Pada Suku kedua 2003**




Walaupun pengeluaran dan pembayaran wang tunai kebiasaannya tidak dikenakan bayaran (kecuali apabila pengeluaran dibuat di mesin ATM bank lain atau melebihi bilangan transaksi yang ditetapkan), dan kos mengeluarkan cek oleh pengguna adalah sangat rendah, kos-kos lain yang berkaitan dengan pengendalian wang tunai dan cek adalah amat tinggi. Pihak Bank telah membelanjakan kos yang tinggi bagi mencetak, mengedar, mengawal dan memusnahkan wang

syiling dan kertas, manakala pihak industri perbankan dan peniaga runcit pula membelanjakan kos-kos yang berkaitan dengan pengangkutan, keselamatan, insurans, kerugian akibat rompakan dan penipuan, selain daripada kos pentadbiran dan kakitangan.

Penyediaan sistem pembayaran elektronik melibatkan kos pelaburan yang besar bagi industri perbankan. Walaupun begitu, kos untuk memproses transaksi pembayaran elektronik bagi sesebuah bank adalah lebih rendah daripada kos pemprosesan pembayaran berasaskan kertas sekiranya pembayaran elektronik dapat mencapai saiz kritikal. Bilangan transaksi yang cukup besar akan mewujudkan rangkaian luaran yang positif dan ekonomi mengikut bidangan bagi pembayaran elektronik dicapai. Kos pemprosesan transaksi pembayaran elektronik yang ditanggung sesebuah bank akan berkurangan dengan peningkatan bilangan transaksi. Di negara-negara yang banyak menggunakan pembayaran secara elektronik, kos sistem pembayaran elektronik biasanya berada dalam lingkungan separuh daripada kos sistem berasaskan kertas.

memerlukan keyakinan orang awam bahawa penggunaan instrumen dan sistem pembayaran elektronik adalah selamat dan mudah. Ini termasuklah pengukuhan rangka perundangan dan pengawalseliaan sistem pembayaran, memupuk amalan pengurusan risiko kredit yang utuh dalam operasi kad kredit dan mempertingkatkan keselamatan transaksi di mesin-mesin ATM. Usaha juga sedang dijalankan bagi mempromosi MEPS Cash sebagai skim dompet elektronik kebangsaan dengan menyediakan infrastruktur sokongan yang meluas, termasuk mesin ATM dan terminal penerimaan kad. Peningkatan bilangan terminal penerimaan kad akan membolehkan pengguna menggunakan instrumen pembayaran elektronik dengan mudah. MEPS Cash yang diperkenalkan selaras dengan aplikasi Kad Pintar Pelbagaiguna di bawah projek Koridor Raya Multimedia adalah merupakan skim dompet elektronik kebangsaan yang harus diterima pakai sebagai cara pembayaran oleh kesemua peniaga. Di samping itu, infrastruktur sokongan juga sedang dipertingkatkan. Rancangan Kerajaan untuk mencapai bilangan tertentu komputer peribadi, pengguna Internet dan

**"Dengan meningkatkan kecekapan dan halaju pembayaran dalam rangkaian pembayaran elektronik, terdapat potensi untuk menjimatkan kos sekurang-kurangnya 1 peratus daripada KDNK tahunan berbanding dengan sistem berasaskan kertas bagi mana-mana ekonomi"**

Sumber: Kajian oleh Global Insight, yang disampaikan pada sesi perbincangan di tahap menteri pada "United Nations Economic and Social Council " di Geneva pada June 2003

### Memaksimumkan faedah daripada sistem dan instrumen pembayaran elektronik memerlukan penerimaan umum yang meluas dan kemajuan dalam pembinaan infrastruktur

Proses membentuk penerimaan yang lebih meluas terhadap sistem pembayaran elektronik

jalur lebar di Malaysia yang disasarkan untuk beberapa tahun yang akan datang memudahkan lagi proses migrasi ini. Penerimaan serta penggunaan saluran dan instrumen pembayaran yang meluas dapat digalakkan menerusi program-program promosi dan pendidikan pengguna yang giat.

## Kesimpulan

Pembayaran elektronik di Malaysia berada pada tahap pertumbuhan yang kritikal. Malaysia mempunyai peluang untuk memajukan sistem pembayarannya ke tahap yang lebih tinggi. Sehubungan ini, strategi seterusnya bagi mempertingkatkan sistem pembayaran adalah:

- menyediakan kaedah-kaedah pembayaran yang lebih kos efektif dan efisien;
- mempercepatkan pembangunan infrastruktur pembayaran dan sokongan yang sewajarnya;
- menggalakkan penerimaan dan penggunaan saluran pembayaran yang meluas menerusi program-program promosi dan pendidikan pengguna; dan
- memastikan rangka pengawalseliaan adalah efektif dan proaktif bagi menggalakkan inovasi kewangan di samping memastikan sistem pembayaran adalah selamat.

Pembangunan sistem dan instrumen pembayaran yang lebih efisien akan menguntungkan negara secara amnya dan membolehkan Malaysia memaksimumkan kecekapan dan perolehan kewangan daripada sistem pembayarannya.