

东盟国家财经素养教育丛书


韦春北 主编
刘红宇 副主编

MALAYSIA

马来西亚

财经素养教育

(越) 裴春梅 主编

 中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

东盟国家财经素养教育丛书

韦春北 主编
刘红宇 副主编

MALAYSIA

马来西亚

财经素养教育

(越) 裴春梅 主编

图书在版编目(CIP)数据

马来西亚财经素养教育 / (越) 斐春梅主编. —北京:
中国财政经济出版社, 2019. 5

(东盟国家财经素养教育丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8955 - 7

I. ①马… II. ①斐… III. ①财政经济 - 素质教育 -
马来西亚 IV. ①F813. 38 - 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 068658 号

责任编辑: 张怡然

责任校对: 黄亚青

版式设计: 丁丁图文

责任印制: 张 健

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88191537

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 6.75 印张 111 000 字

2019 年 5 月第 1 版 2019 年 5 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8955 - 7

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88191661 QQ: 2242791300

马来西亚财经素养教育 编写委员会

主 编：裴春梅

参编人员：黄 毓 米胤嘉 祝 凡

绘 图：梁雪儿

本书系教育部人文社会科学规划基金项目“‘一带一路’背景下中国—东盟高等教育合作运行机制和绩效评价研究”（17YJA880080）的成果之一。

本书系国家社科基金2013年青年项目“促进2012—2020年城乡居民收入翻番的教育投入机制研究”（13CJY112）的阶段研究成果之一。

本书系广西哲学社会科学规划研究课题“‘一带一路’背景下广西制造业迈向全球价值链中高端的机制及对策研究”（18CJY001）的成果之一。

本书系全国教育科学规划单位资助教育部规划课题“高等教育精准扶贫政策范式研究：基于贫困大学生扶志扶智效果评估数据”（FIB180531）的成果之一。

本书系广西（东盟）财经研究中心资助课题“社会融入视角下中国—东盟跨境人口流动影响研究”（X1-21-14-03-001-007）的成果之一。

经济全球化背景下，财经素养已经成为各国公民综合素养的重要组成部分，也成为衡量一个国家经济软实力的重要标尺。在当今时代，财经素养水平不仅关系着公民个人及其家庭的财务健康与生活质量，更关系着国家经济的安全与发展，甚至关系着全球金融的稳定。

在全球五十多个国家和地区已经将财经素养教育提升为国家战略的时候，我国财经素养教育及其研究刚刚起步。中国财经素养教育协同创新中心 2018 年 1 月组织研制并发布的《中国财经素养教育标准框架》使我国财经素养教育研究跨出了重要一步；《东盟国家财经素养教育丛书》的编写出

版，是深化我国财经素养教育研究的重要一步。

就财经素养教育的国际比较而言，我们对东盟国家财经素养教育的关注还远远不够。但是，随着新时期我国与东盟国家的联系越来越密切，国家之间的贸易往来更加顺畅，民众之间的经济交流也更加频繁，东盟国家以及我国公民的财经素养及其教育被提到了更高的关注度上。我国公民在提高自身财经素养的同时，也要了解东盟国家公民的财经素养状况，以有效推进双方加深了解、加强交流、扩大贸易往来。为此，财经素养教育的重要性更加凸显，财经素养教育的国别研究也迫在眉睫。

中国财经素养教育协同创新中心广西分中心策划与组织编撰的这套《东盟国家财经素养教育丛书》，有针对性地介绍东盟不同国家的财经素养教育相关情况，无疑弥补了财经素养教育国别研究的不足。该丛书通过聚焦东盟国家，着力于东盟各国财经素养教育内容的汇编，分类细化进行财经素养及其教育的介绍，以帮助读者了解东盟国家所关注的财经素养内容以及这些国家公民的财经素养水平状况。同时，读者也可从中用一种代入体验去感受自身的财经素养水平。该套丛书具有很好的可读性。

该套丛书只是财经素养教育国别研究的一个方面、一种

探索，但却为我们打开了财经素养教育国际开放研究的视野，将对我国财经素养教育的发展提供参考，尤其是在推动我国财经素养教育实践方面具有很好的借鉴价值。

是为序。

中国教育科学研究院高等教育研究所所长、教授

中国财经素养教育协同创新中心主任

张男星

前 言	001
-----	-----

第一部分 马来西亚财经素养教育概况

第 1 章 马来西亚推行财经素养教育的背景	005
一、经济的不稳定	005
二、高水平的个人与家庭债务	006
三、低水平的财经素养教育	007
第 2 章 马来西亚财经素养教育体系	009
一、马来西亚国家银行	009
二、社会组织	013
第 3 章 马来西亚财经素养教育对象与框架	015
一、教育对象	015
二、内容框架	016

第二部分 马来西亚财经素养教育内容

第4章 个人财务规划	020
一、什么是个人财务规划?	021
二、个人财务规划的好处	022
三、如何建立个人财务规划?	022
四、你的财务目标	024
五、了解金钱的价值	025
第5章 财务目标	032
一、财务目标为什么重要?	032
二、如何设置财务目标?	033
三、重要的财务目标——为紧急情况存款	035
第6章 管理好你的资金	037
一、了解你的财务情况	037
二、为你的财务目标做预算	041
三、跟踪你的现金流	043
第7章 节约与存钱的好习惯	045
一、为什么要节约和存钱?	045
二、你的财务情况决定你的消费行为	046
三、存钱的小技巧	049

第 8 章 投资你的资金	057
一、投资和储蓄之间的区别	057
二、你的投资计划	058
三、投资风险的管理	068
第 9 章 借贷	074
一、为什么要借贷?	074
二、关于借贷的词语解释	075
三、借贷规则	077
四、借贷类型	078
五、贷款方主要看重什么?	079
六、债务收入比	080
七、利率效应	081
八、借贷的其他相关知识	082
第 10 章 债务管理与债务责任	089
一、债务管理	089
二、债务责任	098
第 11 章 为意外事件做准备——购买保险	110
一、为什么你需要保险?	110
二、保险的目的	111
三、保险产品	111
第 12 章 我的人生阶段	125
一、我的职业选择	125

二、我想买车.....	131
三、我要买房子.....	136
四、我要结婚了.....	141
五、我有了孩子.....	150
六、退休计划.....	158

第三部分 财经素养水平测试

一、马来西亚国家财经素养教育水平测试简介.....	171
二、财经素养水平测试问卷.....	172
三、比一比.....	187

参考文献.....	202
-----------	-----

随着经济、金融的迅速发展，公民的经济参与度不断提高，最为显著的特征是金融、理财、投资已经走进千家万户，成为普通百姓参与经济生活的一种重要方式。金融行业每天提供大量的、多样化的金融产品供民众选择，民众则需要依赖相关的信息、知识、技能与技巧，根据自身的需求选择合适的产品。相关知识与技能的匮乏，使中国民众提升自身财经素养的需求不断增长，同时也推动着财经素养教育的发展。

近年来东盟国家与中国的联系越来越密切，双边贸易往来逐渐增多。加深对东盟国家的了解，引起了中国民众的兴趣。了解东盟国家公民的财经素养教育情况，不仅是了解东

盟国家的一个窗口，也是提高自身财经素养水平的一种途径。正是基于这样的考虑，中国财经素养教育协同创新中心广西分中心编写了《东盟国家财经素养教育丛书》，本套丛书以介绍东盟国家财经素养教育的背景、政策、教育框架与内容为主，旨在较为全面地向读者呈现东盟国家财经素养教育发展情况，期望读者能够从中受益。

本书内容主要参考马来西亚的财经素养教育经典教材《金钱知识》和《力量!》。前者主要向读者提供关于个人财务管理的相关知识，后者则向读者提供如何做出正确财务决策的财务规划方案的相关知识。编者对《金钱知识》《力量!》的内容进行整理与编辑，将符合中国国情的案例提供给中国读者，在不影响内容的前提下对一些表述进行了调整，比如在本书中涉及马来西亚的货币“林吉特”，为方便中国读者的阅读和理解，我们以“元”代替了“林吉特”。另外，我们也增加了马来西亚其他权威机构（如马来西亚国家银行、iMoney 等）关于财经素养知识的讲解，希望能够让读者了解更多财经素养的知识，对个人的财务管理、债务管理等有更多的认识，从而更好地做出明智的财务决定。

第一部分

马来西亚财经素养教育概况



第 1 章



马来西亚推行财经素养教育的背景

马来西亚的财经素养教育从 2009 年开始得到普遍的推广，至今已经有 10 多年的时间。与美国、新加坡、英国等发达国家推广财经素养教育目的不同，这些国家的财经素养教育推广是属于前沿型的，而马来西亚的财经素养教育是属于危机导致型的一种教育政策。马来西亚政府推广财经素养教育的动力主要来自以下几个方面。

一、经济的不稳定

1997 年亚洲金融危机的爆发使马来西亚的经济受到严重影响，马来西亚政府对危机的应对和治理在经过初期的调整