MFPC
Malaysian Financial Planning Council
Competence.Ethics.Standards

我的金钱与我指南



Diperakui oleh:

FEN FINANCIAL EDUCATION NETWORK

Persatuan Insurans Hayat Malaysia
Life Insurance Association of Malaysia

MALAYSIAN TAKAFUL ASSOCIATION

AFA ASSOCIATION OF FINANCIAL ADVISERS

Terbitan MFPC (Majlis Perancangan Kewangan Malaysia-MPKM)

Wangku - Edisi Pertama 2025

2024年我的金钱与我指南

我恭贺马来西亚财务规划理事会(MFPC) 采取这个果敢的行动，推出这个财务规划指南，旨在向普通大众提供全面易懂的理财信息，涵盖财务规划的各个方面。这是一本专为普通消费者设计的指南，旨在帮助各行各业的人们做出明智的财务决策，从而获得更大的财务保障和福祉。

过去，人们认为财务规划只与那些经济条件优渥或拥有需要管理的资产的人相关。然而，如今，财务规划对每个人都至关重要，因为在充满不确定性和动荡的环境中，我们必须为自己和家人提供保障。财务规划着眼于保值增值，已成为一种必需。

这与昌明经济框架完全契合，该框架旨在加强普通消费者生活的方方面面。其重点在于财务规划，包括财务报表分析、债务管理、管理和保险规划、税务遗产规划、教育规划和退休规划，马来西亚财务规划理事会（MFPC） 《我的金钱与我：2024 年财务规划指南》的推出，将有助于增强全体马来西亚人的金融素养。

我赞赏马来西亚财务规划理事会（MFPC）为提升马来西亚民众金融素养所作出的持续努力，特别是其获得联合国教科文组织认可的“我的金钱与我”（My Money and Me）项目。我希望，通过联合国教科文组织创业教育网络（EE-Net）委任MFPC担任马来西亚地区主席三年（2024-2027年），MFPC的各项计划能够进一步帮助马来西亚民众掌握个人财务管理的基础知识。

该指南已获得马来西亚国家银行（BNM）金融教育网络（FEN）、证券监督委员会（SC）、马来西亚人寿保险协会（LIAM）和马来西亚伊斯兰保险协会（MTA）的认可。

《我的金钱与我：2024年理财规划指南》再次体现了MFPC为提升民众金融素养、促进经济发展和增进全体马来西亚民众福祉所做出的不懈努力。我期待未来看到更多此类富有创意和创新的举措。



YB Datuk Seri Amir Hamzah Azizan
第二财政部长

目录

01 整体财务规划

02 内容纲要

03 财务规划的8大支柱

04 财务规划的关键需求

05 为您提供财务规划



1. 整体财务规划



目标:

a. 财务规划简介：向读者介绍财务规划的概念及其在实现财务稳定和长期目标方面的重要性。

b. 基本财务概念：分解关键财务概念，例如现金流和净值规划、风险管理和保险规划、投资规划、税务规划、遗产规划、教育规划和退休规划。

c. 可操作步骤：为读者提供可操作的步骤和工具，帮助他们开启财务规划之旅，包括制定预算、设定财务目标、了解不同的储蓄和投资选择，以及通过保险防范财务风险。

2. 内容纲要

财务报表分析、债务管理、风险管理和保险规划、投资规划、税务规划、遗产规划、教育规划和退休规划。



3. 财务规划的8大支柱


8
项全面规划
01
现金流规划与净值分析
02
债务管理
03
风险管理与保险规划
04
投资规划
05
税务规划
06
遗产规划
07
教育规划
08
退休规划

4. 财务规划的关键需求

优先事项
现金流

目标
• 实现年度现金盈余

目的
• 量入为出.

主旨
•保持每年从现金支出中，储存最少3至6个月的现金储蓄，作为应急基金。

•至少将总收入 10%作为储蓄 (不包括雇员公积金).

现金流项目中3的项目

应急基金

如何做到?

考虑:
•每月预算
•银行储蓄/ 马来西亚储蓄债券/伊斯兰债券

大马伊斯兰债券资讯

债券与伊斯兰债券市场

•所投资的资产必须是现金等价物、高流动性且能保护本金。

所需时间
• 短期目标是在一年内实现现金盈余

首要任务

财务状况

目标

- 获得正净值

目的

- 增加资产.

主旨

- 保持年度总资产超过总负债。
- 保持每年最高50%总债务对总资产比例

净值计算机

如何做到?

考虑个人不同资产的额外资源，例如单位信托基金、私人退休储蓄计划、货币市场工具、股票、保险产品和雇员公积金自缴款 - （第 15 页）

资产与负债中的项目

所需时间

- 短期目标是一年内达成净值。



首要任务

债务管理

目标

- 长期以最低成本达致的各类财务需求

目的

- 不要过度举债

主旨

- 最高35%的偿债比率
- 最高15%的无抵押偿债比率

各项比率的解释

如何达到？

- 优先清还高利息债务（例如信用卡）以避开高利率开销
- 考虑减少贷款本金，以削减高利息开销（当拥有现金盈余）
- 考虑到复利效应，优先保持偏低的年度贷款利率

所需时间

- 中期目标是在1至3年内，以最低成本达到各类财务需求



首要任务

投资风险管理

目标

•鉴定个人风险承受能力水平

目的

•避免过度暴露于风险中

主旨

•风险承受能力极低，可考虑资产配置（股票 0%-10%，固定收益和货币市场工具：90%-100%）。

• 低风险偏好，可能的资产配置（股票 10%-30%，固定收益和货币市场工具：70%-90%)

•中等风险偏好，可能的资产配置（股票：40-60%，固定收益和货币市场工具：40%-60%)

•高风险偏好，可能采用资产配置（股票：70%-90%，固定收益和货币市场工具：10%-30%)

•风险承受能力极高，可能采用资产配置方案（股票：90%-100%，固定收益和货币市场工具：0%-10%）。

了解你的风险概况

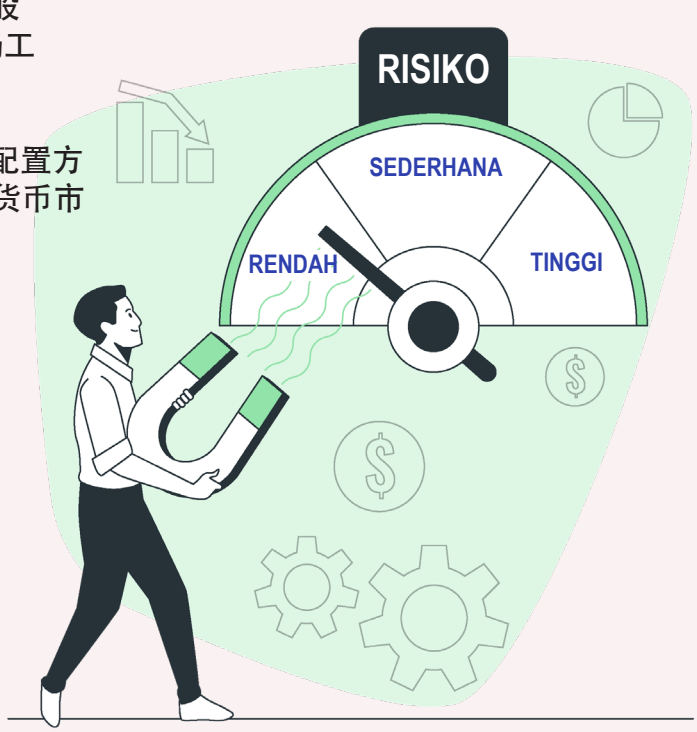
了解资产配置

如何做到?

• 风险承受能力低且投资期限短时，应避免投资风险较高的资产。

所需时间

• 短期目标是在一年内确定个人风险概况。



优先事项

保险 / 伊斯兰保险规划

目标

• 拥有充足的保险/伊斯兰保险保障

目的

• 为你提供生活中不确定因素、全面与终身残疾及严重疾病的保障

主旨

• 拥有充足的保险/伊斯兰保险保障
= 可用的保险总资源 /
伊斯兰保险 > 保险/ 伊斯兰保险总需求

• 分配至少5%至10%的总收入用来购买保险 / 伊斯兰保险

•保障优先事项：死亡与全面永久残疾保障的保额，相等于年收入10倍；严重疾病保障的保额等于年收入的4倍。

死亡利益保障

如何做到?

考虑额外资源：

•保险/伊斯兰保险产品、单位信托、个人退休计划（PRS）、货币市场工具、股票、产业投资与公积金自我缴纳额。

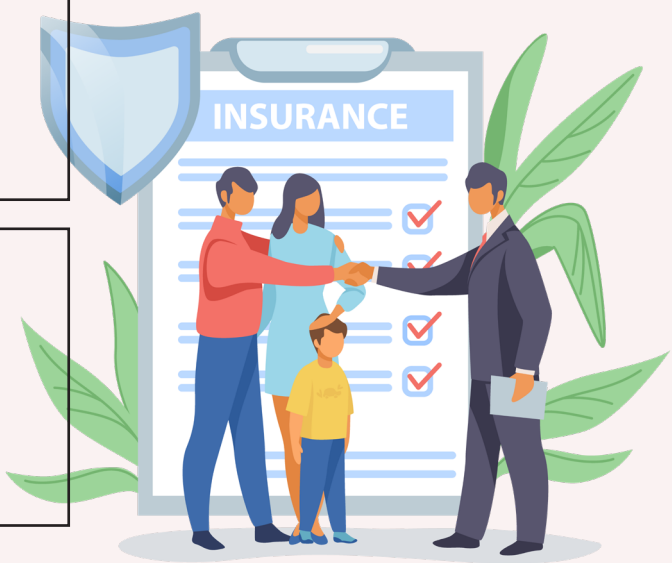
•如果风险承受能力低及投资时限短，避开高风险资产。

所需时间

•短期目标是在一年内拥有充足的保险/伊斯兰保险保障。

保险资讯

伊斯兰保险介绍



优先事项

投资规划

目标

- 累积财富.

目的

- 提高投资回酬

主旨

- 以适当的风险重新平衡投资组合。请参阅投资风险管理 - 第 8 页。

- 每年至少将总收入的 10% 作为储蓄（不包括公积金）。

投资资产类别

如何做到?

考虑投资:

- 单位信托、私人退休基金（PRS）、货币市场工具、股票、产业投资及公积金自我缴纳额

- 如果风险承受能力较低，以及投资时间较短，避开高风险资产。

所需时间

- 中期目标是在1至3年内增加投资回酬。

投资组合重组的范例



优先事项
税务规划

目标
• 节税

目的
• 全面善用税务减免

主旨
• 善用所有税务减免

税务减免

• 了解可征税收入的税率

税率

如何做到？
可考虑使用：
• 诸如人寿保保费、医疗费用、托儿所费用等 的税务减免。

所需时间
• 中期目标1至3年节税



优先事项

遗产规划

目标

• 有效的分配所有资产

目的

• 分配所有资产给指定受益人

主旨

•保险和公积金文件存档

•不动产（房屋与建筑物）及流动资产（汽车、古股票，股票，投资等）缮写在遗嘱中

未申领款项资讯

缮写遗嘱

了解伊斯兰法 &
受益人与继承权

遗产规划

如何做到?

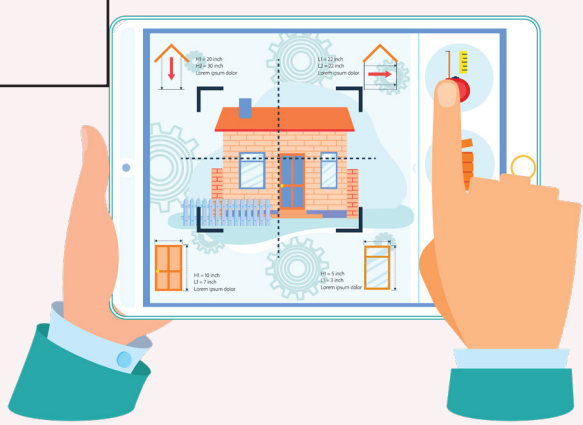
可考虑：

• 缮写遗嘱、提名公积金及保险受益人

• 持久授权书

所需时间

• 中期目标是在1至3年内管理好的遗产



优先事项

教育规划

目标

- 累积充足的教育基金

目的

- 让孩子有机会接受梦寐以求的专业或课程

主旨

- 充足的教育基金=教育所需的所有资源>教育总需求（多出至少额外5%至10%资金）

- 每年总收入至少10% (不包括公积金) 作为储蓄

如何做到?

考虑投资：

- 国家高教基金（SSPN）、单位信托、货币市场工具、教育保单位



教育资产类别

SSPN资讯

SSPN税务减免

所需时间

- 长期目标是在长子深造前累积充足 的教育基金

优先事项

退休规划

目标

- 累积充裕的退休基金

目的

- 让个人在理想的年龄与财务水平退休

主旨

- 充足的退休基金=所拥有的所有退休 退休所需（拥有至少额外5%至10%的资金）资源»
- 保持 至少10%总收入（不包括公积金）作为常年储蓄

如何做到?

- 考虑投资单位信托托、私人退休 私人退休基金（PRS）、货币 市场工具、退休保单、公积金自我缴纳额、产业投资等等

公积金自我缴纳额

公积金及你的退休

PRS 和你的退休

退休资产类别

PRS资讯

所需时间

长期目标是在届满60岁退休年龄之前 累积充足的退休基金



5.为您提供财务规划

• 财务规划行业正在转变，因需求庞大和健康增长而前景一片光明

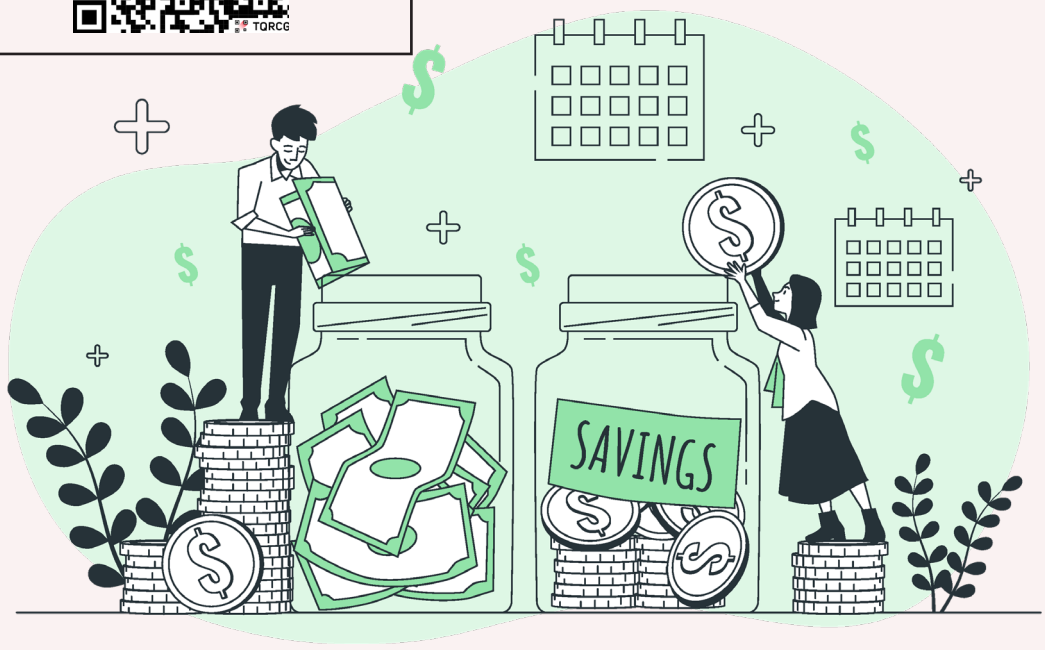
5.1 2022至2026年马来西亚金融领域大蓝图-对数字金融的一大激励

• 国家银行于2022年1月在我的金融科技周（MyFintech Week）开幕时推介为期5年的金融领域大蓝图

• 作为国家银行旗舰活动的我的金融科技周，主题是为复苏、可持续及包容性，促进数字化。数字化正处于每个国家金融领域的前沿，包括马来西亚在内，以迎应冠病疫情后不断变化的经济与金融格局。

• 整体而言，金融领域大蓝图将作为马来西亚数字转型的催化剂，刺激金融革新及经济 转型。

马来西亚金融领域大蓝图



5.2 达成财务目标的各种障碍

看来实现目标并非易事。我们没有统计数据表明有多少人能够实现人生目标，但我们确实知道很多人未能达成目标。造成这种情况的主要原因是什么？

- 个人的各种障碍
- 缺乏抗衡力
- 拖延
- 沟通不畅
- 金融服务环境中的混淆
- 通货膨胀与各类税务

各项财务目标



5.3 金融素养

随着经济的不断发展，我们追求人生各项目标及达成财务自主的机会也越大。我们每天面对和作出的各项财务决策，让我们得以达到这点。无论我们是决定进行什么储蓄，或是进行退休规划及其他财务需求，我们今天所作出的各项财务决策，可能对我们的福祉产生深远的影响。

自信和理财能力是获得并维持优质生活的重要保障。具备金融素养的人能够在人生的各个阶段作出明智的财务决策，从而持续提升生活水平。财务能力强的家庭能够积极主动地与金融服务业者互动，进而增强财务韧性。

通过提高马来西亚人掌控自身财务命运的能力、素质和意愿，可以培育更强大的社区，为所有人（而不仅是少数人）创造更美好的未来。

国家财务素养战略
(2019 - 2023)



5.4 诈骗活动

据武吉阿曼警察总部统计，2017年至2021年间，马来西亚共发生超过9万起网络诈骗案件，损失金额高达33亿令吉。该问题已恶化到如此严重的程度，以至国家银行已向所有银行发出严格指令，要求停止在网络银行服务中使用短信的身份验证方式。

网上诈骗案例



MFPC

Malaysian Financial Planning Council

Competence.Ethics.Standards

Muat turun Wangku di www.mfpc.org.my sekarang!

IMBAS dan MUAT TURUN

MFPC Secretariat

@mfpc.official

Lawat laman sesawang kami sekarang

www.mfpc.org.my