

概 述

家庭理财社会化

家庭是社会的一个重要组成部分，当家理财是保持家庭和睦、幸福、健康发展的必不可少的任务。随着社会的发展与进步，生产与消费，抚育与赡养，娱乐、休息与教育等也日益发展。因此，家庭理财已从生存消费向享受消费发展，它的社会化特征也越来越明显。家庭理财的社会化，就是说家庭的生财、用财、聚财的观念和方法，受社会经济发展变化的影响和制约。具体地说：

1. 社会经济发展决定了家庭收入来源的渠道和数量的变化。长期以来，我国家庭经济收入的主要来源是工资。随着改革开放的深入，工资已不是每个家庭收入的唯一形式和来源。特别是在社会主义市场经济体制建立的过程中，随着金融市场、劳务市场、技术市场等市场的建立，各种劳务收入、个人投资收入、奖金收入、社会兼职和第二职业的收入，也已成为家庭经济收入的来源。

2. 社会经济的发展，决定家庭消费的质量，使家庭消费的方向发生了变化。物质生活的需要，是人们最基本的生活需要。因此，满足家庭的衣、食、住、行、用等，是家庭消费的首要内容。随着社会生产的发展，人们的经济生活发生了变化，出现了由温饱型的家庭消费向享受型的家庭消费转化。如吃的方面，膳食结构由植物产品为主逐步转为动、植物产品并

重；自炊自食为主的方式，向购买经过加工的方便食品转化等。穿的方面，人均纤维量有很大的提高，成衣的商品率也有大的提高等。其他方面，如美容、旅游、医疗保健的需求，有了大幅度的增加。

3. 科学技术的发展，推动社会生产的发展变化，也决定了家庭消费结构的变化。家庭消费结构，是指家庭消费支出中各种消费资料的比例。随着高新技术的不断发展和推广应用，不仅使工农业生产发生了巨大的变化，而且改变着家庭的传统消费习惯，家庭电气化的程度提高，特别是家庭电脑的普及和推广，促进了信息高速公路的发展，使信息共享成为可能，从而使家庭消费结构的社会化特征更加突出。

4. 在社会主义市场经济体制建立的过程中，家庭生财、用财、聚财已是社会化行为。由金融市场、劳务市场、房地产市场、技术市场和信息市场等所组成的市场体系，也在进一步培育和发展。这些市场的发展，使以家庭生财、用财、聚财为内容的理财方法进一步社会化。如择业，可以通过劳务市场；又如家庭投资，既可以在银行办理存款，也可以从事证券交易甚至房地产交易；从提高家庭收入的角度来讲，除了正常的工资外，个人的创造发明和技术专利，可以在技术市场进行交易等。

理财的数学方法

选择家庭投资方向，当您还在犹豫是储蓄好还是购买债券好时，就要通过比较其利率、计算它们的收益，来作出选择；购买某一家用电器，是采取分期付款的方法还是一次付清，也需要通过计算后作出比较，从而确定付款方法。在日常的家庭

理财中，为使自己的消费结构趋于合理，必须合理用财、合理聚财，这方面应该掌握以下几种常用的数学方法：

1. 测定自己家庭的消费水平，制订合理的理财计划，及时调整消费结构，要掌握“恩格尔定律”。1857年德国著名的统计学家恩格尔提出了“恩格尔定律”，其主要内容：一是一个家庭越穷，总支出中用于食品消费的部分就越多；二是当其他条件不变时，食物支出的比例，是衡量人民物质生活水平的最好尺度。反映“恩格尔定律”的系数，就被称为“恩格尔系数”。它的计算公式是：

$$\text{恩格尔系数} = \frac{\text{食物支出总额}}{\text{家庭或个人消费支出总额}}$$

根据联合国的有关规定，恩格尔系数在20%以下为最富裕；20%~40%为富裕；40%~50%为小康水平；50%~60%为温饱；60%以上为绝对贫困。我们利用恩格尔系数，不仅可以测定自己家庭的消费水平，还可通过研究家庭消费结构及其变化，制订合理的理财计划。

2. 投资购物，确定物品的购买顺序，要掌握“0—1”评分法。它的基本原理是：当比较和选择两种以上物品的买与不买时，只有要么买，要么不买的两种可能。这买与不买，用0与1两值中的一个数表示，两者必居其一，最后通过比较决定购买顺序。

在实际生活中，商品价格在某种消费欲望中起着制约性的作用。因此，还可以通过商品价值系数的比较，确定商品的购买顺序。

3. 投资要掌握最基本的货币时间价值计算方法。在家庭理财中，聚财、生财通常遇到的一个基本问题，是某项投资合算不合算，即投资能不能“生”钱，如果“生”钱的话，可以

“生”多少钱。所以，所谓货币时间价值，指的是随着时间的变化，一定数量的货币会发生增值。而增值的原因，是货币参加了资金运动的周转。银行的利息和利息率，便是衡量货币时间价值的尺度。

具体地讲，当投资时期一定，而利率有高有低时，人们选择的是高利率；当利率一定，而投资时期有长有短时，人们选择的则是时期短的一种。在实际生活中，有时数据不是直观的，而是需要通过一定的公式计算出来的，所以掌握本息的基本公式十分重要，它是：

$$S = P(1 + nR)$$

式中， S —本利和，简称本息； P —本金； n —计息的时期和期数； R —利率。

如果需要了解利率的高低作比较，那么上述的基本公式可变为：

$$R = \frac{1}{n} \left(\frac{S}{P} - 1 \right)$$

增加家庭收入的途径

提高家庭生活水平唯一的途径是通过正当的方式增加家庭收入。家庭收入的来源，分两大部分，一类是劳动收入，一类是非劳动收入。具体地说，家庭收入可以从以下几方面来实现：

1. 提高劳动生产率，使家庭经济收入逐步提高。劳动生产率是经济进步的显著标志。劳动生产率的生长，可以是同一劳动量所推动的生产资料量的增加，或者说用更少的活劳动可以使用更多的物化劳动。提高劳动生产率，包括不断采用高新

技术，提高经营管理水平，提高劳动者的科学文化水平和技术熟练程度，调动劳动者的积极性、创造性，使劳动者在单位时间内创造更多的产品，增加个人收入。“水涨船高”，国家富了，人民的物质文化生活水平自然也会提高。在社会主义市场经济体制下，按劳分配为主体的多种分配方式并存的分配格局，就要考虑效率优先，使勤劳致富成为现实。

2. 从实际出发，合理从事“第二职业”，争取合理收入。现在，国家法律明文规定允许职工从事第二职业而获取劳务收入。具体地说，知识分子用业余时间撰稿，可以获得稿酬；教师利用业余时间兼课，可以获得讲课费；企业职工利用业余时间到乡镇企业进行技术服务，获取劳务收入等。当然，从事第二职业，一要处理好与本职工作的关系。二要量力而行，决不能把本职工作与第二职业的关系对立起来，或是搞颠倒了。

3. 本着量入为出的原则，合理、适时地参加社会金融活动，通过储蓄、从事证券交易和保险等投资活动，增加家庭的经济收入。当然，证券投资具有一定的风险，需要投资者具备风险意识和相应的基础知识、技巧。

4. 合理控制家庭规模，以相对提高收入水平。要从两方面着手：一是努力控制家庭人口的增长。因为在家庭总收入不变的情况下，人口越多，人均收入就越少，从而影响家庭生活条件的改善和提高。二是要注意充分发挥家庭的“规模经济”效应，以相对提高家庭的收入水平。在农村，家庭规模经济效益在庭院经济中的作用尤为明显。

个人理财需知

由于家庭的发展时间进程与人的生命周期密切联系。所

以，在人口成长过程的不同阶段，人的需求、消费欲望、消费能力和消费方式都是不同的，它所表现的理财观念和理财方法也是不同的。

根据男同志心理、生理的特点，男同志在家庭理财中，应该进一步做到：

1. 发挥自己思路开阔、善于规划的特点，做好家庭理财的整体规划，尤其是家庭投资的规划，并注意经常检查家庭收支计划的执行情况，做到精打细算，细水长流。

2. 要尽可能多地了解市场动态和掌握商品选购的知识，防止购物中因不够细心、耐心而造成的损失。

3. 注意克服社交活动中的随意性支出。男同志因其本身的特点，社会活动通常都比较广，因此在人际交往中，也常常会出现大手大脚乱花钱的情况。这应该尽可能地避免，否则会因用钱没有计划产生经济拮据的状况，影响家庭的正常生活。

女同志与男同志在生理及心理上有很大区别，因而对女同志在家庭理财中的要求也不同，应该做到：

1. 发挥做事细致、周到、精打细算的特点，妥善安排日用消费品的开支。

2. 增强家庭资金投资意识，在做好家庭文化、教育投资的同时，在有可能的条件下参加各种资金的投资，如债券、股票等，以扩展生财的渠道。

3. 处理好积蓄与消费的关系，克服和防止盲目攀比的心理。在家庭的各项开支上，要有一定的灵活度。

老年人因其自身的经历，以及老年阶段心理、生理的特点，他们理财的特点是节俭，传统观念强，比较注重商品的使用耐久程度和实用性，但对市场变化反应慢，适应能力差。因

此，老年人理财，要进一步做到：

1. 注意把握合理消费、正常消费与不合理、不正常消费的界限，重视健康投资。要积极参加各种有益于老年人身心健康的活动，还要在条件许可的情况下，适当增加购买保健品的开支，以提高抗御疾病的能力。

2. 进一步发扬节俭、勤劳的优良传统，为年轻人当家理财当好参谋。如传授选购、鉴别各种商品的知识，处理各种家务劳动的窍门等。

3. 退休的老人在条件许可时，应参加一些有经济收入且力所能及的社会活动，这样做，一方面能调节退休后的生活，不使自己因退休后产生失落感，另一方面参加社会公益活动有了一定的经济收入，可以贴补家庭生活。

4. 重视退休后的经济安排，积极参加人寿保险等各种保险投资。

在现代家庭里，男同志、女同志和老年人的理财优势是互补的。即使明确为家庭的“经济总管”，彼此之间仍应及时交流各种理财信息，互相支持、尊重和信任，共同当好一个“家”。

恋爱期间如何理财

婚姻是一个新家庭的起点。因此，恋爱期间如何花钱，不仅影响恋爱的成功与否，而且还影响到婚后是否幸福。

在恋爱期间，由于双方经济条件不同，且有各自的特点，所以双方在交往中要注意掌握以下几个方面：

1. 花钱要有意义。恋爱期间，男女双方为了增进彼此的了解和友情，各种社交活动相对比较多，如通过看电影、郊游

等形式，进一步沟通思想，增进友谊。但在现实生活中，不少青年朋友为显示其身价，受社会上各种潮流的影响，把大手大脚地花钱追求高消费，作为唯一的交流方式。所谓“吃的潇洒，玩的潇洒”，其实就是钱花的“潇洒”。这种恋爱期间的高消费思想和做法，在经济上和心理上，都给年轻的恋人造成不良的后果。后果之一，盲目追逐潮流的消费观念，有可能影响正常婚事的操办；后果之二，靠大量花钱来维系男女间的感情和建立的婚姻，不可能是幸福的。

2. 花钱要有计划。恋爱的目的，是建立美满的家庭。由于婚姻消费不仅具有多年积蓄、集中消费的特点，还具有综合性消费和婚姻双方共同消费的特点。所以，恋爱期间，双方对如何花钱都要有一个打算，特别是确定了婚嫁日期后，一定要有一个操办计划。要根据量入为出的原则，对双方的收入和今后的开支，列出明细表，明确某一个时期该操办什么，做好必要的物质准备。

3. 在政策和条件许可的情况下，努力增加经济收入。由于婚嫁消费的时间集中，数量较大，所以，不少青年人仅靠自己的工资收入，往往很难操办。为减轻各方的压力，青年朋友除在本职工作岗位上努力工作，争取增加收入外，还可以根据国家规定的政策，通过从事第二职业来增加收入。当然，如果有可能，青年朋友也可以参加债券、股票等投资，以获取收益。

培养孩子的理财能力

在现代社会，经济建设的发展，生活水平的提高，使孩子也较早、较多地接触钱、财。最典型的是每当逢年过节，孩子

们少不了压岁钱，生日礼品的价值往往也很可观。因此，如何看待压岁钱、生日礼品这些经济现象，让孩子在了解经济知识的同时，逐步培养他们的理财能力，已是家庭教育的重要内容。

根据孩子的生理和心理特点，培养孩子的理财观念和能力，可以先从以下几方面着手：

1. 帮助孩子制定用钱计划。现在，不少孩子都有零用钱。作为父母，要把孩子每日的实际需要和家庭经济的实际承受能力结合起来，确定好孩子每月该花多少钱的标准。给孩子零用钱，不能简单地一给了之，而是告诉孩子这些零用钱的用处是什么。要让孩子懂得，用于早餐、点心等的零用钱，属生存性开支；用于购买图书、订阅报刊和观看电影的零用钱，属发展性开支；而购买化妆品等的零用钱，则属享受性开支。孩子们的零花钱，应该用在前面的两项消费上。当然，也要注意节约，切忌浪费。在让孩子有计划地消费过程中，还可以有意识地让他们学会记账，从小养成要理财要记账的习惯。

2. 培养孩子储蓄的习惯。储蓄作为理财的手段，也能培养孩子们的经济意识。可利用储蓄罐，让他们把零星的角币积聚起来。对压岁钱等数目较大的钱，可以帮助孩子到银行办理存款。要让孩子明白，储蓄的目的一是提倡节俭，二是为了利国利民，懂得银行存钱可以“生”钱，以逐步增强金融意识。储蓄到了一定的时候，可以有意识地让孩子买些学习用品、订阅报纸或购买有纪念意义的物品。

3. 逐步培养孩子购物决策能力。培养孩子的购物决策能力，可以先从购买学习用品入手。学习用品与孩子们生活密切相关，操作也比较容易。在孩子购买学习用品的过程中，通过

引导，让他们树立价廉、实用的替代原则。即同一商品，在实用性一致的情况下，应选择价格便宜的；在实用性一致的情况下，如有价格更便宜的替代品，可选择替代品等。在培养孩子购物决策能力的过程中，还有意识地逐步让他们懂得识别商品真伪的知识。

4. 在可能的条件下，让孩子参加各种形式的勤工俭学活动，熟悉社会，了解社会。当然，培养孩子的理财能力，最根本的是要培养他们正确的消费观念，而要有正确的消费观念，就必须要有正确的人生观。所以，在抑制孩子过头的消费欲望，紧缩他们过度的消费需求时，要多向孩子们宣传勤俭节约的故事，通过引导、教育，使孩子们有一个正确的理财观。

怎样制定理财计划

任何一个家庭在获得一定的收入后，都有一个如何花钱的问题。在日常生活中，我们经常可以看到这样的情况：两个家庭在收入相当的情况下，一个安排得井井有条，一个却入不敷出。后一种现象，通常便是当家不理财所造成的。怎样才能当好家、理好财呢？关键是要有一个切合实际且又能操作的“理财计划”。其实，我们日常生活中所谈的家庭在下一步添置什么，什么时候全家到某地去旅游的“打算”，这“打算”就是一种理财计划。

要制定家庭理财计划，首先要使所制定的计划具有科学性。

所谓家庭理财计划的科学性，就是说制定家庭理财计划的依据，一是量入为出的原则，理财计划建立在合理、正常的经济收入的基础上，根据家庭的实际情况，对某一时期内财、物的收支有一个明确的安排；二是家庭理财计划，是健康的、积

极的，与社会文明发展相适应的。譬如，在理财计划中，把赌博列为收入的一项内容，把用于迷信的支出也作为一项内容，显然有悖于社会发展和文明、健康的标准。

其次，家庭理财计划要有合理性。

家庭理财计划的合理性，主要表现为，一是消费结构的合理性，即吃、穿、用、住、行、劳务等方面都有合理的安排。例如，生存资料是消费结构的第一层次，它包括食物、衣物、住房等维持家庭及其成员生命的资料。如果一个家庭在制定理财计划时，忽视了这方面的内容而在消费结构的第二层次、第三层次上下功夫，如添置高级家电设备、境外旅游等，这样的家庭理财计划是空的，不切实际的。二是同社会发展要求适应。现代家庭消费，受社会经济发展和影响和制约。因此，家庭理财的各种社会目标，不仅反映了社会的发展变化，还通常受法律的保护。如收入，既包括劳务收入，也包括国家政策许可的金融投资收入、第二职业收入等。

再次，家庭理财计划要具有可操作性。

家庭理财计划的可操作性，是指从理财计划的编制、执行到理财计划的决算，都是可操作的，是算得清、看得懂的。具体地说，它应符合以下几个条件：

1. 理财计划期明确。一般来说，家庭理财计划期要与家庭经济收入期相一致。从实际情况来看，家庭理财计划通常有月度计划和年度计划。

2. 设计理财科目合理、简明和实用。科目可分为收入和支出两大类，常用的项目可按吃、穿、近期购买大件耐用消费品以及积蓄等用途分。

3. 编制计划表，便于检查、执行家庭理财计划的完成情

况。具体表式参照如下：

家庭收支计划表

收入项目	金额	百分比	支出项目	金额	百分比
期初结余			期初超支		
其中：1. 储蓄			本期商品性支出		
2. 现金			1. 食品		
本期收入			2. 服装		
1. 工资			3.		
2. 奖金			4.		
3. 其他			本期非商品性支出		
			1. 房租水电费		
			2. 交通费		
			3.		
			4.		
			5. 其他		
			本期储蓄		
合计			合计		

购物最佳时期的确定

常言道：买得早，不如买得巧。这“巧”，指的就是购物的最佳时期。那么，什么是购物的最佳时期呢？

购物最佳时期，一般指购买商品质量好、价格低的时机。它是消费心理、消费行为、营销策略、商品供求等各种因素的

综合反映。因此，购物最佳时期的确定，有几种不同的情况：

1. 一天中购物的最佳时期。通常，我们把一天的时间分为上午、中午和下午。商品由于其用途不同，在一天中最佳选购时间也是不同的。如购买日用百货，一般上午的品种较全，且营业员精力充沛，情绪较好，可以耐心、详细地向顾客介绍有关商品的性质、特点，使顾客比较全面地了解该商品的情况，作出是否购买的决策。中午，通常是营业员交接班和午餐的时间，此时因营业员相对较少，顾客一多，营业员来不及接待，就会使人感到购物不方便。到了下午，由于品种、数量相对减少，以及营业员连续工作所产生的生理和心理上的疲劳感，对商品的介绍不及上午那样详细。所以，顾客在挑选商品时，总有一种不尽如人意的感觉。为此，有些消费者根据在一天的时间里营销的特点，得出“买全趁早，买廉赶晚”的经验。所谓买全趁早，指商店开始营业时，一般来说，品种都齐全，应有尽有。所谓买廉赶晚，指在市场经济条件下，价格的竞争十分激烈，早晨和晚上的价格差距之大，有时十分惊人。如一批服装上午价格每件 100 多元，到了下午只剩几件了，而且第二天不可能再有同一款式，在大多情况下，商店还是愿意打折优惠的。这种现象在农副产品市场尤为突出。

2. 一年四季中购物的最佳时期。吃、穿等生活用品的消费，季节性十分明显。如多种流行服饰，从消费心理等因素上来讲，迎合人们的“胃口”，是购买的最佳时期，但由于它随新潮，价格显然比较高。因此，对以时价出售的各式流行服饰，为不少消费者望价格而却步。那么，从既要质量好，又要价格便宜的角度出发，什么时候才是选购服饰的最佳时期呢？选购服饰的最佳时期，应该是季末。因为按照季节性强的商品

的营销特点，季末商品的价格是最低的。所以，有的消费者根据自己的经验得出：买服装，要么趁早，要么赶晚的论点。所谓趁早，即在实用的原则下，提早购买换季的物品；所谓赶晚，即对自己中意的物品，可在季末购买。一般来说，这趁早、赶晚时的商品价格，都比热销时低。

3. 商品经济生命周期中的最佳购物时期。这是指商品在市场上的售买过程，它一般包括进入、竞销、畅销、衰退和退出市场期五个市场阶段。因此，从生产的过程来看，商品所处的经济生命周期的各个阶段，与生产该商品的质量、数量、功能等属性是分不开的。在一般情况下，商品在第二时期后期和第三时期前期，即商品竞销的后期和商品畅销的前期，是商品的最佳选购时期。此时，商品质量过得硬，生产厂商为扩大市场，提高市场占有率，也往往采取薄利多销的原则，以赢得消费者，在此时期购买该种商品最为合算。

怎样避免购物风险

在家庭消费中，购物支出占了相当大的比重。它既包括为维持生存所必需的生活资料，如食物、住房等，也包括为提高生活质量和生活水平所需的多种生活资料，如家用电脑、高级音响设备和保健性运动器械等。以最合理的价格购买自己所需的物品，且使所购买的物品发挥应有的效能，物尽其用，就有一个如何避免购物风险的问题。

购物风险，主要表现在以下几方面：

1. 功能风险。是指商品不能达到购买者所期望的水平，不能发挥应有的效能。例如，一间面积 30 平方米的居室，购买一台适合 20 平方米房间用的家用空调器，显然使用效果差

了。又如，把保健饮料当作治疗疾病的“妙药良方”，显然又是误解。

2. 投资风险。即通常人们说的，值得不值得花钱的问题。在日常生活中，我们常常听到一些消费者埋怨自己购买的物品，中看不中用，白白浪费了投资，便是这个意思。

3. 安全风险。指所购买的商品，在使用中可能对人员和其他物品造成的损害。例如，家用电器如达不到安全标准，就可能伤人，甚至有生命危险。

4. 社会舆论风险。在日常消费品中，不少物品的实用性，还表现为鉴赏性。如服饰，既有遮体、御寒、防护的功能，又有美化穿着的作用。因此，周围的人对自己选择某一商品或贬或褒，是十分正常的。而正是这或贬或褒的议论，会对消费者形成一种无形的心理压力。在生活中，我们经常看到这样一种情况：当别人对自己所购的物品表示赞赏时，自己会喜形于色，反之，则神情黯然。

购物风险是客观存在的，但每个家庭成员都可以通过自己的努力，避免各种购物风险：

1. 注意搜集商品的各种信息。信息主要来自两个方面，一是正式的信息来源，如报纸等传媒体的消息，广告和营业员介绍等信息；二是非正式的信息来源，如从同事、朋友、消费者等渠道获得的有关情况。搜集信息的目的，是为了便于选购商品时供决策参考。

2. 根据对商标的信赖，挑选知名度高的商品。由于知名度高的商标，是一个企业的无形资产，因此，该企业为维护自身的形象，十分注重商品的质量。在正常的情况下，挑选知名度高的商品，它在质量、功能和售后服务等方面，都比较令人

满意。

3. 依靠有信誉的商店。信誉好的商店，除其本身重视服务质量之外，还在于它十分注重所经销商品的质量。所以，现在不少商业企业都希望挂上“信得过”的牌子。这“信得过”，有两层意思，一是服务质量信得过，二是商品质量信得过。在信誉好的商店，即使消费者对自己所要购买的商品性能、特点所知甚少，通过营业员的介绍，并请他们帮助挑选，往往也会达到较满意的结果。

4. 购物切忌冲动，不仅要从外观上比较，而且要从价格、质量上进行反复比较。在市场经济条件下，商品的市场竞争十分激烈，除表现为款式上标新立异外，在质量、价格等方面的竞争也十分激烈。即使同一地区、同一时间，在不同的商店，同一商品会有不同的销售价格。所以，有经验的消费者常说“货比三家不吃亏”，便是这个意思。

家庭财务出现矛盾怎么办

家庭消费包括衣、食、住、行、用等的物质生活消费，也包括文化教育和精神生活的消费，同时还包括抚育子女、赡养老人的支出和社会交际消费等。因此，家庭理财中出现的种种问题和矛盾也是不可避免的，其主要表现为支大于收，从而影响家庭的正常生活。

家庭出现支出大于收入的原因很多，如计划安排不当，用钱没有计划，安排脱离经济收入的实际，盲目追求和添置高档消费品；突发事件，如意外的灾害、事故和疾病的影响。有时，由于投资所产生的风险，也会影响家庭的收支，如投资某一股票，原计划有 20% 的收益，但实际上该股票价格已明显

下跌，甚至比发行价格还低，这样，家庭收入的计划明显受到影响。

家庭财务出现上述种种问题，是不足为奇的。通过加强理财的管理，就可用好、用活家庭资产。但是，现在不少家庭当发现家庭财务出现矛盾时，不是分析矛盾产生的原因，而是互相指责、埋怨，甚至争吵，以至影响了家庭关系的和睦。

家庭财务出现矛盾，首先要仔细分析矛盾产生的原因，然后“对症下药”地采取具体措施，以克服和解决矛盾。例如，对由于计划安排不当出现的矛盾，就要从加强理财计划着手，制订相应的理财计划，尽量做到收支的计划性，尽可能防止购物盲目性的情况出现。对于因脱离实际，盲目追求高消费所产生的困难，要明确开门“七件事”是生存的第一需要，如果脱离生存的需要而乱花钱，不仅影响家庭的正常生活，有时甚至会影响家庭成员的正常关系。对由于投资所产生的风险，一定要冷静对待，既要有“赢”得起的心理准备，也要有“输”得起的心理准备。因此，对投资的收益，在理财中要注意不能满打满算，要留有余地。

业余爱好与增加收入

社会主义市场经济实行多种分配方式并存的格局，为有不同专长者取得合理、合法的职业外收入，提供了保证。

由于社会、教育、家庭等环境的影响，每个人都有自己的业余爱好，如吹拉弹唱，作文绘画，集邮和收藏古玩等。个人的这些业余爱好，不仅陶冶了情操，而且也是一种创造劳务收入或第二职业收入的有效途径。

例如，喜欢音乐的，只要有一定的表演水平，可以参加各