

## 附件 1：14 条洛氏零用钱备忘录

1、 从 5 月 1 日起约翰的零用钱起始标准为每周 1 美元 50 美分。

2、 每周末核对帐目，如果当周约翰的财政记录让父亲满意，下周的零用钱上浮 10 美元（最高零用钱金额可等于但不可超过每周 2 美元。

3、 每周末核对帐目，如果当周约翰的财政记录不合规定或无法让父亲满意，下周的零用钱下调 10 美元。

4、 在任何一周，如果没有可记录的收入或支出，下周零用钱保持本周水平。

5、 每周末核对帐目，如果当周约翰的财政记录合规定，但书写和计算不能令爸爸满意，下周的零用钱保持本周水平。

6、 爸爸是零用钱水准调节的唯一评判人。

7、 双方同意至少 20%的零用钱将用于公益事业。

8、 双方同意至少 20%的零用钱用于储蓄。

9、 双方同意每项支出都必须清楚、确切的被记录。

10、 双方同意在未经爸爸、妈妈或斯格尔思小姐（家庭教师）的同意下，约翰不可以购买商品，并向爸爸、妈妈要钱。

11、 双方同意如果约翰需要购买零用钱使用范围以外的商品时，约翰必须征得爸爸、妈妈或斯格尔思小姐的同意。后者将给与约翰足够的资金。找回零钱和标明商品价格、找零的收据必须在商品购买的当天晚上交给资金的给与方。

12、 双方同意约翰不向任何家庭教师、爸爸的助手和他人

要求垫付资金（车费除外）。

13、对于约翰存进银行账户的零用钱，其超过 20%的部分（见细则第八款），爸爸将向约翰的账户补加同等数量的存款。

14、以上零用钱公约细则将长期有效，直到签字双方同时决定修改其内容。

## **附件 2：美国儿童的理财教育目标**

3 岁：能够辨认硬币和纸币。

4 岁：知道每枚硬币是多少美分，认识到无法把商品买光，因此，必须作出选择。

5 岁：知道硬币的等价物，知道钱是怎么来的。

6 岁：能够找数目不大的钱，能够数大量硬币。

7 岁：能看价格标签。

8 岁：知道可以通过做额外工作赚钱，知道把钱存在储蓄账户。

9 岁：能够制订简单的一周开销计划，购物时知道比较价格。

10 岁：懂得每周节约一点钱，以便大笔开销时使用。

11 岁：知道从电视广告中发现事实。

12 岁：能够制订并执行两周开销计划，懂得正确使用业务中的术语。

13 岁至高中毕业：进行股票、债券等投资活动尝试以及商务、打工等赚钱实践。