

Financial empowerment self-assessment 財務充權自我評估

利用這個自我評估來幫助我們了解自己的財務知識、技能和整體信心。

正如別人幫助你組織來服務個人和家庭，對於了解自己的財務充權程度那是對你很重要的。這個本評估中提出的問題與包含在你的錢，你的目標工具包。該工具由三部分組成：

- 你所知道的可以幫助您對自己的知識進行基準測以便您知道在哪裡建立和填補缺失的空白
- 你所感受的可以幫助你確定你對自己的財務生活感受
- 您所經驗驗的，幫助您了解哪些金融產品和服務是您熟悉的，哪些是您不熟悉的

Tool goal	What to do
● 你所知道的可以幫助您對自己的知識進行基準測以便您知道在哪裡建立和填補缺失的空白	回答第 1 部分中的問題，並將您的回答與答案進行比較。 如果您沒有正確回答某個項目，請查看答案旁邊列出的工具包以瞭解更多資訊。
● 你所感受的可以幫助你確定你對自己的財務生活感受	回答第 2 部分中的問題。 這裡沒有對錯答案，因為這關乎你自己的財務知識、感受和處境。
● 您所經驗驗的，幫助您了解哪些金融產品和服務是您熟悉的，哪些是您不熟悉的	回答第 3 部分中的問題。 這裡沒有對錯答案，因為你正在識別自己的經歷。 這一點很重要，因為與你共事的人可能經歷過你沒有經歷過的情況或使用過的產品和服務。

第一部分：

下列做出選擇

第一部分：What you know 你所知道的	對	錯
1.當你製定預算時，只有收入和支出才重要。		
2.為了有足够的錢來應付緊急情況，你必須至少節省 3 到 6 個月的生活費。		
3.如果你製定並堅持每月的預算，你就能按時支付帳單。		
4.如果你付不起所有的帳單，而收債人打來電話，就付給打電話最多的人。		
5.獲得就業收入的唯一途徑是薪水。		
6.信用是指你欠某人錢		
7.你每月償還的債務總額可能會影響你借更多錢的能力。		
8.糟糕的信用記錄可能會使你無法獲得公寓，在某些州，甚至無法獲得保險甚至工作。		
9.擁有支票帳戶的唯一成本是每月的服務費。		
10.作為消費者，在金融產品方面你幾乎沒有任何權利。		

檢查「第一部分：您所知道的」的答案。如果您不確定或回答錯誤，請查看列出的模組以獲取更多資訊。閱讀該模組可以幫助您建立財務知識和信心。

第一部分：What you know 你所知道的	對	錯	單元
1.當你製定預算時，只有收入和支出才重要。		V	Setting Goals
2.為了有足够的錢來應付緊急情況，你必須至少節省 3 到 6 個月的生活費。		V	Saving
3.如果你製定並堅持每月的預算，你就能按時支付帳單。		V	Getting through the Month
4.如果你付不起所有的帳單，而收債人打來電話，就付給打電話最多的人。		V	Paying Bills
5.獲得就業收入的唯一途徑是薪水。		V	Tracking Income and Benefits
6.信用是指你欠某人錢		V	Understanding credit Reports and Scores
7.你每月償還的債務總額可能會影響你借更多錢的能力。	V		Dealing with Debt
8.糟糕的信用記錄可能會使你無法獲得公寓，在某些州，甚至無法獲得保險甚至工作。	V		Understanding Credit Reports and Scores
9.擁有支票帳戶的唯一成本是每月的服務費。		V	Choosing Financial Products and Services
10.作為消費者，在金融產品方面你幾乎沒有任何權利。		V	Protecting your Money

第二部分

使用複選標記來表示您今天對每個陳述的感受。然後統計底部每列中複選標記的總數。

第二部分：你的感受	同意	不同意	不確定
1.我有足够的錢用於緊急情況和目標。			
2.我並不擔心我欠了多少錢。			
3.我對如何確保我的信用報告中的資訊是正確的充滿信心。			
4.我不擔心是否有能力支付帳單和開支。			
5.我瞭解信貸是如何運作的。			
6.我對幫助人們開始應對財務挑戰充滿信心。			
7.如果我在金融產品或服務方面有問題，我知道在哪裡可以獲得幫助。			
8.我知道我所在社區的人們可以在哪裡獲得財務諮詢和免費稅務申報援助。			
合計			

「第 2 部分：您的感受如何」沒有正確或錯誤的答案。答案是您對自己的財務知識、感受和情況的看法。在評估頁面底部查看您同意和不同意的合計總數。

- 如果同意的總數大於不同意的總數，則您對財務生活的許多方面感覺良好。
 - 如果「不同意」的總數大於「同意」的總數，則您可能會對財務生活的許多方面感到壓力。
- 您可以查看工具包中的一些模組，這些模組可以幫助您更好地控制自己的財務狀況。查看與您不同意的任何陳述相對應的模組或資訊。

第二部分：你的感受	如果你不同意，檢查這些單元
1.我有足够的錢用於緊急情況和目標。	● Setting Goals ● Saving
2.我並不擔心我欠了多少錢。	● Dealing with Debt ● Understanding Credit Reports and Scores
3.我對如何確保我的信用報告中的資訊是正確的充滿信心。	● Understanding Credit Reports and Scores
4.我不擔心是否有能力支付帳單和開支。	● Getting through the Month ● Paying Bills
5.我瞭解信貸是如何運作的。	Understanding Credit Reports and Scores
6.我對幫助人們開始應對財務挑戰充滿信心。	Consider reviewing some or all of the content modules.
7.如果我在金融產品或服務方面有問題，我知道在哪裡可以獲得幫助。	Protecting your Money
8.我知道我所在社區的人們可以在哪裡獲得財務諮詢和免費稅務申報援助。	See the information in the Your Money, Your Goals Implementation Guide about creating a strong referral network at consumerfinance.gov/practitioner-resources/your-money-your-goals/training-implementation . Our online resources could also be helpful: consumerfinance.gov/practitionerresources/your-money-your-goals/online-resources .

第三部分：你的經驗

第三部分：你的經驗	同意	不同意	不知道
1.我在銀行或信用合作社有一個儲蓄或支票帳戶，並且經常使用它。			
2.我已經申請、收到並使用了信用卡。			
3.我使用貸款幫助我購買汽車或房屋。			
4.我已經申請了發薪日貸款或汽車產權貸款。			
5.我已索取並審查了我自己的信用報告。			
6.我制定並遵守預算。			
7.我使用過支票兌現業務。			
8.收債人已聯絡我。			
9.我了解我的權利，並且知道如果我認為金融服務提供者試圖利用我該怎麼辦。			
10.我透過薪資以外的方式獲得收入（例如薪資卡、直接存款或現金）。			

第 3 部分：您的經驗」的答案沒有正確或錯誤之分。它可以幫助您識別您曾經經歷過的金融產品、服務和情況。這很重要，因為與您一起工作的人可能經歷過您沒有經歷過的情況或使用過的產品和服務。如果您不熟悉其中一些主題並想了解更多資訊，可以使用右列中列出的模組。即使您有這些情況、產品、服務和提供者的經驗，您也可能會發現查看這些模組很有幫助。

第三部分：你的經驗	有興趣的單元
1.我在銀行或信用合作社有一個儲蓄或支票帳戶，並且經常使用它。	● Choosing Financial Products and Services
2.我已經申請、收到並使用了信用卡。	● Dealing with Debt ● Understanding Credit Reports and Scores
3.我使用貸款幫助我購買汽車或房屋。	● Dealing with Debt ● Understanding Credit Reports and Scores ● Choosing Financial Products and Services
4.我已經申請了發薪日貸款或汽車產權貸款。	● Dealing with Debt ● Choosing Financial Services
5.我已索取並審查了我自己的信用報告。	● Understanding Credit Reports and Scores
6.我制定並遵守預算。	● Tracking Income and Benefits
7.我使用過支票兌現業務。	● Tracking Income and Benefits ● Choosing Financial Products and Services
8.收債人已聯絡我。	● Dealing with Debt
9.我了解我的權利，並且知道如果我認為金融服務提供者試圖利用我該怎麼辦。	● Protecting your Money
10.我透過薪資以外的方式獲得收入（例如薪資卡、直接存款或現金）。	● Tracking Income and Benefits ● Choosing Financial Products and Services