

美国就业中心就业与财务平衡对话

导言

本快速参考指南旨在提供信息和资源，帮助美国就业中心（AJC）工作人员和合作伙伴与残疾人求职者讨论财务和就业目标设定。进行相关对话不需要成为财务顾问或专家。掌握以下信息，即可拥有成功对话所需的工具，平衡求职者的金钱和就业目标。

本指南主题包括：

- 提供财务赋权支持
- 开启金钱相关对话
- 预算和良好信用（为什么重要）
- 推介个人接受财务教育服务
- 构建财务赋权能力

本指南提供多项工具和资源，旨在协助美 AJC 工作人员，帮助残疾人求职者实现按时支付账单或制定债务偿还计划等短期目标。也可以协助实现买房或供孩子读大学等长期目标。

财务赋权支持如何提供？

[劳动力创新和机会法案（WIOA）](#)旨在为残疾人财务赋权提供支持。因此，一部分劳动力系统目前在美 AJC 资源中心为所有求职者提供财务健康评估，并为从事其他职业服务的个人开展构建财务能力研讨会和其他支持。残疾人有权管理自己的金钱和福利，实现财务目标。平衡就业活动和开展金钱相关对话可以帮助求职者了解工作、赚取收入以及设定和实现财务目标之间的关系。

与来自历史上服务水平低下群体的残疾人讨论财务赋权问题尤其重要，因为 [黑人、拉丁人、土著人和其他有色人种面临着系统性障碍，另其实现财务目标面临额外困难](#)。不论一个人的背景如何，也不论其是否设定了短期或长期财务目标，当涉及到金钱，每个人有不同的信念、价值观和经历。来自服务水平低下社区的残疾人可能对财务教育和赋权视角不同。例如，在实现财务目标之前，他们可能需要克服家庭障碍。

无论一个人的财务目标或背景如何，均需要掌握或学习的重要技能包括：

- 创建支出计划
- 管理预算
- 理解良好信用的价值
- 管理信用卡和其他债务
- 了解储蓄方案（包括残疾费用支付储蓄账户）
- 明智投资

同样重要的是，要知道从哪里获取更多信息和教育，做出明智的财务决策，如 WIOA 或通过国家劳动力系统提供的机会。

如何开始金钱相关对话？

大多数人认同，金钱这个话题不好讨论，但却是一个人职业生涯中不可或缺的一部分。怎样才能更好地讨论金钱并设定财务目标？习惯分享自己的经历会有所帮助。

一种开始的方法是思考您与金钱的关系。问问自己：

- 您对金钱的最初记忆是什么？
- 关于金钱，谁教您最多？
- 是否有人教您您花钱或存钱？
- 您的钱是自己挣的还是别人给的？
- 您年轻时是否讨论过金钱，或者是否有人告诉您不可以讨论金钱？

每个人对这些问题的回答各不相同，这没有关系。问自己这些问题可以帮助您理解自己对金钱的信念和价值观。与他人讨论金钱虽然不需要成为财务顾问或专家，但最好是自己感觉有帮助，避免无意的偏见，否则会因为歧视影响我们的行为。

评价您的财务实践 具如同一名劳动力发展专家，可以帮助您习惯自己的财务实践。工具中问题的答案没有对错之分。相反，这个工具是为了帮助您更好地了解自己的财务习惯。

预算和良好信用对设定收入和就业目标的重要性如何？

制定预算或支出计划可以帮助我们充分利用自己的金钱，优先考虑未来支出。预算可以帮助求职者了解自身需要赚多少钱才能承担开支，如租金或抵押贷款、水电气、交通、食品和娱乐费用。此外还可能需要为突发情况存钱。不幸的是，很多人并没有制定预算或支出计划，不知道需要多少钱才能保证生活。

预算或支出计划可以帮助个人创建路线图，监控自己的财务需求和目标。例如，一个人知道自己在餐饮、娱乐等项目上花了多少钱，就可能决定削减开支，为某个财务目标存钱。[国家残疾研究所\(NDI\)“我的支出计划”工具](#)可以帮助求职者查看自己的所有收入，最大限度地利用手中的资金，同时制定计划，优先考虑未来支出。*待您习惯后，也可以和求职者分享！*

一些雇主会审查信用评级或信用报告，了解负责任的可靠员工，他们可能将其与讲信用联系起来。联邦法律并不阻止雇主询问财务信息。然而，联邦均等就业机会法（EEO）法规明确禁止雇主在使用财务信息做雇佣决定时的非法歧视行为。此外还需要注意，雇主可

能不得不为因残疾而无法要求的人员破例变更财务要求。[平等就业机会委员会关于就业前查询和财务信息的指导](#)是与求职者就该主题分享的宝贵资源。

不良信用评级还可能意味着一个人需要支付更多保险、汽车贷款（高利率）甚至水电气费用。幸运的是，我们均可以采取一些简单措施提高自己的信用评级：

- 检查您的信用报告，纠正错误行为。
- 坚持按时支付账单。
- 支付高于信用卡欠款的最低还款额，最好全额支付，避免利息费用。
- 尽可能保持信用卡欠款低于您的信用额度。
- 只有在绝对必要时才开立新信用账户。

[联邦存款保险公司（FDIC）Money Smart 财务教育计划](#)拥有信贷和各种其他财务主题，包括银行业务、借贷和构建财务未来。

我们应该何时向个人推介财务教育服务？

社区经常有很多免费财务指导的机会。和求职者讨论其财务目标、预算和良好信用的重要性后，您可能希望将其介绍给提供免费指导的社区机构。例如：

- [联合劝募会（United Way）](#)——联合劝募会是一个非营利组织，活动遍布全球 40 多个国家和地区近 1800 个社区。该非营利组织专注于创建基于社区和社区主导解决方案，提升良好生活质量的基础，包括健康、教育和收入稳定性。查找[当地联合劝募会中心](#)。
- [211](#)——联合劝募会亦支持 211，这是一项免费保密性服务，可帮助全国各地的民众查找当地资源，满足其财务、家庭、健康和灾难相关需求。
- [国家信用咨询基金会（NFCC）](#)——NFCC 是一个非营利性金融服务咨询组织，旨在帮助民众克服从离家到退休各个人生阶段的财务挑战。帮助民众制定债务偿还计划，保留或实现房屋所有权，了解破产方案。NFCC 还可以通过[代理机构查找工具](#)联系民众和认证财务顾问。
- [财务赋权中心](#)——此类中心提供专业一对一财务咨询，属于免费公共服务，可帮助居民解决财务挑战和需求，做好未来规划。

劳动力系统如何构建财务赋权能力？

- **利用银行资源改善就业成果**——这些[常见问题](#)（FAQ）针对劳动力发展委员会及其工作人员、社区学院和其他提供劳动力服务的人员制定。强调了劳动力系统如何利用银行资源改善中低收入个人的经济自给和就业成果。同时提供关于劳动力系统——银行合作关系常见问题的解答。
- **参与财务能力计划**——美 AJC 以多种方式参与财务能力计划。一部分是实施税务准备等单一服务，如税务筹划，还有一部分是构建全面方法。如位于伊利诺伊州阿灵顿高地的[伊利诺伊工作网](#)（Illinois workNet）中心，在入职表中加入财务问题，将财务能力纳入其青年项目“新兵训练营”，便于职业顾问提供所需服务推介。还在个人就业计划中加入了财务目标，在资源室计算机上提供自定进度财务教育软件，并通过税务导师帮助客户使用免费报税服务。
- **举办财务实况博览会**——在康涅狄格州，西北地区劳动力区域与[Waterbury 公立学校成功之桥项目](#)合作提供财务[实况博览会](#)。博览会为择业学生提供实践经验，使用预算表规划如何在月薪范围内生活，同时支付住房、水电气、交通、服装和食物等基本费用。这些互动活动将为资金管理提供重要经验。
- **托管免税服务**——[MyFreeTaxes](#) 帮助民众免费申报联邦和州所得税。美 AJC 可以作为 MyFreeTaxes 活动主办地，纳税人可以获得国税局认证税务导师的免费面对面帮助。
- **使用财务评估**——美 AJC 可以发挥关键作用，确定客户的财务能力需求，然后直接提供信息或将其推荐给合适的社区组织。在佛罗里达州 Broward 县，[CareerSource](#) 为其残疾客户使用财务健康评估和工作表，作为捐赠计划的一部分。
- **举办财务能力研讨会**——美 AJC 举办了社保工作激励财务能力研讨会，[实现更美好生活体验\(ABLE\)账户](#)和[联邦存款保险公司（FDIC）Money Smart 计划](#)。在某些劳动力领域，此类合作活动促使大家参与[美国拯救周运动](#)。
- **弥合财务、劳动力和残疾人群体之间的差距**——增加对残疾人外联和服务的一种方式是通过当地“资产峰会”与财务、资产建设和残疾人社区内的关键实体建立合作关系。峰会为这些社区成员提供见面机会，了解彼此在改善低薪残疾工人生活方面的作用。并让民众进一步了解公共劳动力系统中的残疾人通过整合资产建设战略实现经济自给自足的各种方案。通过这些峰会，地方可以经常举办“财务健康博览会”，并创建州和地方级资产建设联盟。
- **举办财务健康博览会**——财务健康博览会将低收入工人（包括残疾人）与地方方案和服务联系起来，支持其通过工作提高经济自给自足的能力。此外，此类博览会还为工人提供获得财务知识、消费者保护服务、资产建设计划和其他扶贫工作的机会。

有用资源

劳工部[残疾人就业政策办公室](#)以及[员工福利和安全管理](#)开发了[确保您的财务未来工具包](#)。该在线工具包旨在指导残疾人争取或保持就业，实现财务稳定。该工具包可提供解决常见财务问题的工具和资源，围绕就业生命周期的五个关键阶段进行组织：

- 准备工作，
- 开始工作，
- 维持工作，
- 更换工作或失业，以及
- 退休计划。

NDI 提供名为[为财务教育项目打造包容性环境](#)的工具，其中包含一份清单，旨在帮助美 AJC 等组织消除障碍，打造包容性环境，让残疾人可以从组织提供的服务中获得最大收益。

残疾生活可能产生高昂的额外费用。财务能力战略可以帮助残疾人就业，积累资产，摆脱贫困。例如，个人和家庭现在可以向[ABLE 账户](#)捐款。此类税收优惠储蓄账户可以资助残疾相关费用。残疾人利用 ABLE 账户和 WIOA 资助的就业和支持服务，可能更容易找到和保留有竞争力的综合就业。

评价财务实践

此工具旨在帮助您进一步了解自己的财务习惯，答案没有对错之分。在职业规划期间开始金钱对话时，可以与有兴趣进一步学习自身财务实践的客户分享这个工具。也可以根据其响应方式和财务目标分享本指南中的适用工具。

说明：针对第 1 行至第 12 行的每项陈述中，请在最能描述您财务实践的一栏中打 X。

#	财务实践报表	总是	有时	从不
1	我按时支付账单。			
2	我有一个支票账户，可以直接存入自己的工资。			
3	我每月平衡自己的支票簿。			
4	我每月记录自己的开销。			
5	我制定了支出计划/预算，每季度审查一次。			
6	我遵循储蓄计划。			
7	我每周存一笔特定的钱。			
8	我为自己的财务未来计划和设定目标。			
9	我积攒自己的储蓄。			
10	我审查自己的信用报告。			
11	我每个月全额支付自己的信用卡欠款。			
12	我有不止一种类型的投资。			