# Kết quả Học tập của Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (CFEI®)




National Financial Educators Council®

Tài liệu này trình bày các kết quả học tập mà học viên sẽ đạt được khi hoàn thành nội dung khóa học.

## Kết quả Học tập Cuối khóa (Khi Kết thúc Khóa học, Người học sẽ:)

- Mô tả mục đích, cấu trúc, mục tiêu, yêu cầu chứng nhận và các lựa chọn tái chứng nhận của chương trình CFEI®; đồng thời sử dụng nền tảng học tập để truy cập bài học, tài nguyên, bài đánh giá và các dịch vụ hỗ trợ.
- Xác định những thách thức tài chính phổ biến và ảnh hưởng của chúng đến sức khỏe tổng thể; xác định vai trò và trách nhiệm đạo đức của một nhà giáo dục tài chính; phân biệt giáo dục tài chính với tư vấn tài chính; đồng thời nhận biết các lộ trình nghề nghiệp và nhu cầu điều chỉnh nội dung giảng dạy cho phù hợp với các độ tuổi, giai đoạn cuộc đời và bối cảnh kinh tế - xã hội đa dạng.
- Nhận biết cách cảm xúc, thiên kiến nhận thức, ảnh hưởng văn hóa, trải nghiệm trong quá khứ và các giai đoạn thay đổi hành vi tác động đến các quyết định tài chính; đồng thời xác định cách ứng phó phù hợp của nhà giáo dục đối với các tình huống của người học.
- Xác định và mô tả các triết lý giảng dạy chính có liên quan đến giáo dục tài chính; nhận biết cách các triết lý và phương pháp khác nhau ảnh hưởng đến sự tham gia của người học; đồng thời lựa chọn các phương pháp giảng dạy phù hợp với nhu cầu và bối cảnh đa dạng của người học.
- Ghi nhớ và mô tả các khái niệm cốt lõi về tài chính cá nhân trong lập ngân sách, tiết kiệm, thu nhập, ngân hàng, tín dụng, nợ và khoản vay, bao gồm mối liên hệ giữa các khái niệm này, các nguyên tắc nền tảng, rủi ro và phương pháp quản lý.
- Xác định các yếu tố chính của việc lập kế hoạch giảng dạy, bao gồm các yếu tố liên quan đến người học, thiết kế ngược, mục tiêu chương trình, chỉ số đánh giá và các hạn chế; đồng thời nhận biết cách việc lập kế hoạch hỗ trợ sự tham gia và các kết quả có thể đo lường.
- Nhận biết trách nhiệm của nhà giáo dục trong các giai đoạn trước chương trình, triển khai và sau chương trình; xác định các chiến lược để xây dựng niềm tin, quản lý môi trường học tập, điều phối các buổi học, cung cấp phản hồi và hỗ trợ theo dõi nhằm thúc đẩy thay đổi hành vi.
- Xác định các chuẩn mực nghề nghiệp và đạo đức dành cho các CFEI®; nhận biết các phương pháp duy trì uy tín, lưu trữ hồ sơ và đánh giá chương trình; đồng thời xác định điểm mạnh cá nhân và những lĩnh vực cần phát triển trong các năng lực giáo dục tài chính.
- Ghi nhớ các khái niệm chính của khóa học, xác định các bước chứng nhận và quy trình thi, áp dụng các chiến lược ôn tập và làm bài thi hiệu quả, đồng thời thể hiện mức độ hiểu bài bằng cách vượt qua kỳ thi cuối khóa.

# Chào mừng, Hỗ trợ & Tổng quan Khóa học

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Hiểu mục đích, cấu trúc và mục tiêu của chương trình Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (CFEI®).
- Xác định mục đích của các bài đánh giá chẩn đoán (không dùng để đánh giá kết quả) và hoàn thành bài đánh giá trước khóa học.
- Sử dụng nền tảng học tập, bảng điều khiển và các tài nguyên khóa học để tìm bài học, bài đánh giá và tài liệu hỗ trợ.
- Xác định các hình thức hỗ trợ hiện có về kỹ thuật, giảng dạy và cộng đồng.
- Xác định các yêu cầu chứng nhận, tiêu chí tốt nghiệp, yêu cầu đối với các bài đánh giá và các lựa chọn tái chứng nhận.
- Hiểu cấu trúc khóa học và nội dung tổng quát sau khi xem trước các mục tiêu khóa học, các lĩnh vực nội dung và thời lượng dự kiến cần dành cho khóa học.

# Nhu cầu, Cơ hội & Vai trò của Nhà giáo dục Tài chính

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Xác định những thách thức tài chính phổ biến mà các cá nhân và cộng đồng phải đối mặt, cũng như tác động của những thách thức đó đến sức khỏe tổng thể của con người.
- Xác định vai trò và trách nhiệm của một nhà giáo dục tài chính, đồng thời phân biệt giáo dục tài chính với tư vấn tài chính, bao gồm các ranh giới đạo đức, phạm vi hoạt động chuyên môn và trách nhiệm lấy người học làm trung tâm.
- Hiểu vì sao giáo dục tài chính là một hoạt động giảng dạy riêng biệt, đòi hỏi năng lực trên nhiều lĩnh vực đa dạng được đề cập trong khóa học, thay vì chỉ đơn thuần truyền đạt nội dung.
- Nhận biết lợi ích của giáo dục tài chính trong suốt các giai đoạn của cuộc đời và đối với các nhóm người học đa dạng, bao gồm cách nội dung giảng dạy phải được điều chỉnh phù hợp với độ tuổi, giai đoạn cuộc đời và bối cảnh kinh tế - xã hội.
- Xác định động lực cá nhân đối với việc giảng dạy giáo dục tài chính và điều chỉnh mục đích cá nhân phù hợp với các trách nhiệm đạo đức, nghề nghiệp và hướng đến cộng đồng của một nhà giáo dục tài chính.
- So sánh nhiều lộ trình nghề nghiệp và cơ hội cung cấp dịch vụ trong lĩnh vực giáo dục tài chính, bao gồm giảng dạy cá nhân, hợp tác với tổ chức, phát triển chương trình và các sáng kiến dựa vào cộng đồng.

# Tâm lý học về Tiền bạc: Cảm xúc, Hành vi và Thiên kiến Định hình các Quyết định Tài chính như thế nào

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Hiểu cách cảm xúc, những nhu cầu chưa được đáp ứng, trải nghiệm trong quá khứ, văn hóa và các ảnh hưởng xã hội định hình hành vi tài chính và quá trình ra quyết định.
- Nhận biết cách nhu cầu và cảm xúc của con người có liên quan đến các lựa chọn tài chính và những phản ứng liên quan đến tiền bạc.
- Xác định vai trò của tài chính hành vi trong việc lý giải các hành vi tài chính trong thực tế và những sai lệch so với quá trình ra quyết định hợp lý.
- So sánh các thiên kiến nhận thức phổ biến ảnh hưởng đến các quyết định tài chính cá nhân, bao gồm ít nhất bốn loại thiên kiến thường gặp.
- Nhận biết cách các thái độ và thói quen tài chính hình thành thông qua ảnh hưởng của gia đình, chuẩn mực văn hóa, mức độ tiếp xúc với truyền thông và sự hướng dẫn từ những người hiểu biết hơn.
- Hiểu các giai đoạn của Mô hình Thay đổi Hành vi và xác định cách mức độ sẵn sàng của người học ảnh hưởng đến các chiến lược giảng dạy và hỗ trợ.
- So sánh các tình huống của người học để xác định cách ứng phó phù hợp của nhà giáo dục, tương ứng với các yếu tố cảm xúc chi phối, thiên kiến nhận thức và giai đoạn thay đổi.

# Chuẩn bị cho Nhà giáo dục: Chiến lược & Phương pháp Giáo dục

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Xác định và mô tả các triết lý giảng dạy cốt lõi có liên quan đến kỹ năng sống và giáo dục tài chính, bao gồm nhận thức, kiến tạo, hành vi, nhân văn, trải nghiệm, kết nối và phương pháp tư vấn của NFEC.
- So sánh cách các triết lý giảng dạy khác nhau ảnh hưởng đến các quyết định giảng dạy, sự tham gia của người học và thay đổi hành vi ở các nhóm người học đa dạng.
- Hiểu cách các chiến lược và phương pháp giảng dạy cụ thể phù hợp với đặc điểm, mức độ sẵn sàng và mục tiêu giảng dạy của người học.
- Xác định nhiều phương pháp giảng dạy khác nhau và cách có thể kết hợp các phương pháp này để hỗ trợ một cách tiếp cận giảng dạy nhất quán, lấy người học làm trung tâm.
- Nhận biết rằng các nhu cầu và bối cảnh khác nhau của người học có thể đòi hỏi những triết lý giảng dạy và phương pháp giảng dạy khác nhau.
- Suy ngẫm về sở thích giảng dạy và xu hướng giảng dạy cá nhân để làm rõ một triết lý giảng dạy phù hợp với nhu cầu của người học và trách nhiệm nghề nghiệp.
- Xác định cách việc kết hợp nhiều phương pháp giảng dạy có thể hỗ trợ nền giáo dục mang tính hòa nhập và lấy người học làm trung tâm.

# Chuẩn bị cho Nhà giáo dục: Kiến thức Chuyên môn

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Hiểu các khái niệm cốt lõi về tài chính cá nhân liên quan đến lập ngân sách, tiết kiệm, thu nhập, ngân hàng, tín dụng, khoản vay và nợ, cũng như cách các lĩnh vực này tương tác trong hệ thống tài chính của một cá nhân.
- Xác định các nguyên tắc nền tảng về lập ngân sách, bao gồm thiết lập mục tiêu, ưu tiên chi tiêu, chi phí cơ hội, tự động hóa và lập kế hoạch cho các khoản chi lớn như phương tiện đi lại và nhà ở.
- Nhận biết các sản phẩm ngân hàng nền tảng và phương pháp quản lý tài khoản, bao gồm sự khác biệt giữa thẻ ghi nợ và thẻ tín dụng, lựa chọn tổ chức tài chính và xây dựng một đội ngũ hỗ trợ tài chính đáng tin cậy.
- Hiểu mục đích, lợi ích và rủi ro của các khoản vay và nợ, bao gồm cách giảm thiểu hoặc tránh nợ, nhận biết nợ tốt so với nợ xấu, cách trả nợ, cũng như hiểu các điều khoản và điều kiện của khoản nợ.
- Xác định cách hồ sơ tín dụng được hình thành, truy cập, bảo vệ và cải thiện.
- So sánh các tình huống vay phổ biến để hiểu các yếu tố ảnh hưởng đến điều kiện đủ để vay, chiến lược trả nợ và những rủi ro liên quan đến các khoản mua sắm lớn như ô tô và nhà ở.
- Nhận biết các khái niệm liên quan đến thu nhập, bao gồm chuẩn bị để tạo thu nhập, sự phù hợp giữa kỹ năng và công việc, tính ổn định của thu nhập, các chiến lược đa dạng hóa và những mối đe dọa đối với sự ổn định của thu nhập.
- Hiểu các khái niệm nền tảng về tài chính cá nhân nhằm hỗ trợ việc giảng dạy hoặc triển khai chương trình trong tương lai.

# Lập Kế hoạch Giảng dạy

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Xác định lý do vì sao việc lập kế hoạch giảng dạy có vai trò quan trọng đối với giáo dục tài chính hiệu quả, sự tham gia của người học và các kết quả có thể đo lường.
- Hiểu quy trình lập kế hoạch giảng dạy và cách các giai đoạn Khám phá → Định nghĩa → Thiết kế góp phần phát triển chương trình hiệu quả.
- Xác định các yếu tố nền tảng của người học – bao gồm độ tuổi, giai đoạn cuộc đời, phong cách học tập, bối cảnh kinh tế - xã hội, trình độ đọc viết và tính toán, năng lực nhận thức và các yếu tố cảm xúc – có ảnh hưởng đến các quyết định lập kế hoạch giảng dạy.
- Hiểu cách diễn giải thông tin về người học thông qua khảo sát, câu hỏi khám phá, nghiên cứu tình huống và ý kiến đóng góp của các bên liên quan để hiểu rõ hơn nhu cầu và mức độ sẵn sàng của người học.
- Liên hệ cách các yêu cầu của tổ chức và các bên liên quan ảnh hưởng đến mục tiêu giảng dạy, phương pháp triển khai và yêu cầu đánh giá.
- Xác định các mục tiêu chương trình rõ ràng, hướng đến kết quả, phù hợp với nhu cầu của người học, thời lượng sẵn có và mức độ chặt chẽ thực tế.
- Phân biệt nhiều chỉ số học tập khác nhau, bao gồm kiến thức nội dung, mức độ sẵn sàng thay đổi, mức độ quan tâm và cảm nhận, mức độ tích hợp hành vi và các thước đo kết quả.
- Hiểu vai trò của các khung đánh giá, bao gồm Mô hình Kirkpatrick, trong việc đo lường hiệu quả giảng dạy.
- Nhận biết cách các nguyên tắc thiết kế ngược có thể giúp điều chỉnh sự phù hợp giữa kết quả, thước đo đánh giá, phương pháp triển khai và tài liệu giảng dạy.
- Hiểu cách các hạn chế của chương trình – chẳng hạn như thời gian, hình thức, nguồn lực và bối cảnh người học – ảnh hưởng đến các quyết định lập kế hoạch giảng dạy.
- Minh họa cách các nguyên tắc học tập đúng lúc, các cấp độ học tập dựa trên tiêu chuẩn và phương pháp triển khai hỗ trợ tính phù hợp và khả năng ứng dụng.
- Xác định các hình thức triển khai, tài liệu và phương pháp giảng dạy phù hợp với nhu cầu của người học, tính thực tiễn và mục tiêu tham gia.
- Nhận biết cách lập kế hoạch bài học đóng vai trò là bước cuối cùng trong một khung lập kế hoạch giảng dạy rộng hơn.

# Triển khai Chương trình & Trải nghiệm Người học

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Nhận biết rằng trách nhiệm của nhà giáo dục trải dài trên toàn bộ trải nghiệm của người học, bao gồm giai đoạn trước chương trình, triển khai giảng dạy và theo dõi sau chương trình.
- Hiểu các chiến lược trước chương trình nhằm hỗ trợ mức độ sẵn sàng, niềm tin, uy tín và sự tham gia của người học dựa trên nhu cầu và bối cảnh của đối tượng.
- Xác định các môi trường học tập chuyên nghiệp – cả trực tiếp và trực tuyến – giúp thúc đẩy sự an toàn tâm lý, sự tham gia và việc học tập tập trung.
- Liên hệ cách các phương pháp điều phối hiệu quả – bao gồm hoạt động mở đầu, thiết lập không khí, chiến lược tương tác và quản lý văn hóa lớp học – có thể giúp thúc đẩy thành tích học tập của người học và xây dựng niềm tin.
- Xác định cách quản lý thời gian giảng dạy, nhịp độ, quá trình chuyển tiếp và các điều chỉnh theo thời gian thực để duy trì sự tham gia của người học và sự phù hợp với kết quả.
- Hiểu cách phản hồi trong quá trình học, quan sát và việc thường xuyên kiểm tra mức độ nắm bắt của người học giúp nhà giáo dục thực hiện các điều chỉnh giảng dạy phù hợp trong quá trình triển khai chương trình.
- Nhận biết cách các chiến lược kết thúc buổi học có chủ đích có thể củng cố những nội dung học tập chính, khuyến khích hành động và làm rõ các bước tiếp theo cho người học.
- Xác định các chiến lược sau chương trình nhằm củng cố tinh thần trách nhiệm, hỗ trợ thay đổi hành vi và kéo dài việc học vượt ra ngoài buổi giảng dạy.

# Trách nhiệm Nghề nghiệp & Trách nhiệm Giải trình của Nhà giáo dục

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Xác định các trách nhiệm nghề nghiệp, đạo đức và trách nhiệm giải trình được yêu cầu đối với các CFEI®, bao gồm những kỳ vọng liên quan đến tính chính trực, tính bảo mật và niềm tin của công chúng.
- Nhận biết cách xây dựng và duy trì hình ảnh chuyên nghiệp cũng như sự hiện diện trên môi trường số phù hợp với uy tín của nhà giáo dục, các chuẩn mực đạo đức và niềm tin của người học.
- Hiểu các chuẩn mực đạo đức, thực hành và nghề nghiệp trong những tình huống phổ biến liên quan đến giảng dạy và vai trò của nhà giáo dục.
- Xác định hoạt động giảng dạy theo Framework for Teaching Personal Finance trong bốn lĩnh vực: Lập Kế hoạch & Chuẩn bị, Môi trường Lớp học, Giảng dạy và Trách nhiệm Nghề nghiệp.
- Xác định vai trò của việc lập kế hoạch giảng dạy, môi trường học tập, phương pháp triển khai và hành vi nghề nghiệp trong việc nâng cao chất lượng giảng dạy và thành tích học tập của người học.
- Phân biệt cách việc duy trì hồ sơ người tham gia chính xác có thể hỗ trợ tiến độ học tập, trách nhiệm giải trình, báo cáo và các yêu cầu tuân thủ.
- Hiểu cách hiệu quả của chương trình được đo lường bằng dữ liệu người tham gia, phản hồi, các chỉ báo hành vi và các chỉ số dựa trên kết quả khi phù hợp.
- Xác định điểm mạnh cá nhân và những lĩnh vực cần phát triển liên quan đến năng lực giáo dục tài chính và hoạt động giảng dạy.

# Ôn tập & Chuẩn bị cho Kỳ thi

## Kết quả Học tập Hỗ trợ (Khi Kết thúc Mô-đun, Người học sẽ:)

- Hiểu các khái niệm, khuôn khổ và nguyên tắc chính được đề cập xuyên suốt khóa học để chuẩn bị cho bài đánh giá cuối khóa.
- So sánh các chiến lược tập trung có chọn lọc và ôn tập có hệ thống để ưu tiên những lĩnh vực nội dung quan trọng liên quan đến kỳ thi chứng nhận.
- Xác định các bước cần thiết để hoàn thành chứng nhận, bao gồm quy trình thi, yêu cầu về điểm số và các quy trình sau kỳ thi.
- Hiểu các chiến lược làm bài thi và phương pháp chuẩn bị cho kỳ thi phù hợp nhằm hỗ trợ việc thực hiện bài đánh giá một cách tự tin và hiệu quả.
- Cung cấp phản hồi có cấu trúc về trải nghiệm khóa học thông qua khảo sát sau khóa học nhằm hỗ trợ cải tiến liên tục và bảo đảm chất lượng.
- Thể hiện rằng người học đã hiểu nội dung khóa học bằng cách vượt qua kỳ thi cuối khóa.