

Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (Certified Financial Education Instructor® – CFEI®)

Tổng quan Khóa học Phát triển Chuyên môn

Giới thiệu

Chứng chỉ Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (CFEI®) được công nhận là tiêu chuẩn vàng dành cho các chuyên gia giảng dạy tài chính cá nhân với năng lực chuyên môn, sự tự tin và khả năng tạo ra tác động có thể đo lường. Không giống những chương trình chỉ tập trung vào việc truyền đạt kiến thức, khuôn khổ CFEI® trang bị cho các nhà giáo dục khả năng thúc đẩy thay đổi hành vi, xây dựng kỹ năng thực tiễn và cải thiện kết quả trong thực tế.

Chương trình đào tạo toàn diện này tích hợp tâm lý học tài chính, phương pháp giáo dục, kiến thức chuyên môn, thiết kế chương trình, hoạt động nghề nghiệp và công tác thúc đẩy vào một chứng chỉ duy nhất. Học viên tốt nghiệp được trang bị cả chuyên môn kỹ thuật lẫn các kỹ năng lấy con người làm trung tâm cần thiết để hướng dẫn người học tạo ra những chuyển biến tài chính có ý nghĩa.



Năng lực của Học viên Tốt nghiệp CFEI®

Chương trình CFEI® được xây dựng xoay quanh bảy lĩnh vực năng lực cốt lõi. Mỗi năng lực được thể hiện bằng một huy hiệu kỹ thuật số mà bạn đạt được trong hành trình hoàn thành chứng nhận:

- **Nền tảng Thực hành Giáo dục Tài chính –** Xác định vai trò và sứ mệnh của bạn, đồng thời đáp ứng nhu cầu cấp thiết về giáo dục hiểu biết tài chính.
- **Tâm lý học Tài chính & Tài chính Hành vi –** Áp dụng các nguyên tắc tâm lý học và tài chính hành vi để giúp người học vượt qua những rào cản đối với việc quản lý tiền bạc hiệu quả.
- **Triết lý Giáo dục & Phương pháp Giảng dạy –** Sử dụng các lý thuyết học tập và chiến lược giảng dạy đã được kiểm chứng để thu hút các nhóm đối tượng đa dạng.
- **Kiến thức Chuyên môn về Tài chính Cá nhân –** Nắm vững các trụ cột cốt lõi của hiểu biết tài chính, bao gồm lập ngân sách, tín dụng, khoản vay, nợ và thu nhập.
- **Thiết kế Giảng dạy & Lập Kế hoạch Bài học –** Xây dựng các chương trình hướng đến kết quả bằng quy trình có cấu trúc Khám phá → Định nghĩa → Thiết kế.
- **Triển khai Chương trình & Trải nghiệm Người học –** Thực hiện giảng dạy trực tiếp với tính chuyên nghiệp, khả năng thích ứng và sự tương tác lấy người học làm trung tâm.
- **Trách nhiệm Nghề nghiệp & Chuẩn mực dành cho Nhà giáo dục –** Thể hiện hành vi đạo đức nghề nghiệp, phong thái chuyên nghiệp và tinh thần phát triển liên tục.

Nền tảng Thực hành Giáo dục Tài chính

01

Phần này giới thiệu nhu cầu cấp thiết về giáo dục tài chính, đồng thời tìm hiểu những thách thức mà người học phải đối mặt và những cơ hội để các nhà giáo dục tạo ra tác động có ý nghĩa. Bạn sẽ xác định vai trò nghề nghiệp của mình, nhận diện những nhóm đối tượng mà bạn có vị thế phù hợp nhất để phục vụ và làm rõ sứ mệnh của mình với tư cách là người thúc đẩy hiểu biết tài chính. Nền tảng này tạo tiền đề cho phần còn lại của khóa học bằng cách xác lập cả mục đích lẫn định hướng của bạn với vai trò là một nhà giáo dục tài chính.

Tổng quan các Bài học

1. **Nhận biết Nhu cầu về Giáo dục Tài chính**
   - Hiểu phạm vi của cuộc khủng hoảng thiếu hiểu biết tài chính.
   - Xác định những thách thức trong cuộc sống do thiếu kiến thức tài chính gây ra.
   - Trình bày rõ vì sao giáo dục tài chính là thiết yếu ở mọi giai đoạn của cuộc đời.
2. **Giải quyết Nguyên nhân Gốc rễ của Khó khăn Tài chính**
   - Nhận biết những nguyên nhân gốc rễ phổ biến đằng sau các vấn đề tài chính.
   - Liên hệ tình trạng bất ổn tài chính với những kết quả rộng hơn trong cuộc sống.
   - Định vị giáo dục tài chính như một giải pháp mang tính phòng ngừa và giúp người học chủ động hơn.
3. **Làm rõ Vai trò của Nhà giáo dục**
   - Phân biệt giữa nhà giáo dục tài chính, cố vấn tài chính và nhà cung cấp dịch vụ.
   - Hiểu trọng tâm riêng biệt của nhà giáo dục đối với hành vi, kỹ năng và việc ra quyết định.
   - Định vị bản thân là người hướng dẫn hỗ trợ sự phát triển của người học thay vì bán các sản phẩm tài chính.
4. **Khám phá các Lộ trình & Lĩnh vực Chuyên biệt**
   - Xác định những cơ hội đa dạng để giảng dạy hiểu biết tài chính tại trường học, nơi làm việc, tổ chức phi lợi nhuận và cộng đồng.
   - Lựa chọn các nhóm đối tượng chuyên biệt (thanh thiếu niên, người trưởng thành, người cao tuổi, các nhóm chưa được phục vụ đầy đủ) dựa trên mối quan tâm và mục tiêu tạo tác động.
   - Thiết kế các chương trình phù hợp với sứ mệnh và trọng tâm thúc đẩy của bạn.
5. **Thúc đẩy Sức khỏe Tài chính**
   - Xây dựng tuyên bố sứ mệnh cá nhân và cách tiếp cận thúc đẩy.
   - Quảng bá lợi thế cạnh tranh của việc trở thành một nhà giáo dục tài chính đủ năng lực.
   - Nâng tầm lĩnh vực giáo dục tài chính bằng cách thể hiện các chuẩn mực nghề nghiệp và chứng minh kết quả.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Nền tảng Thực hành Giáo dục Tài chính. Việc hoàn thành cho thấy bạn hiểu nhu cầu cấp thiết về giáo dục tài chính, những thách thức mà người học phải đối mặt, đồng thời có khả năng xác định vai trò của mình, nhận diện các nhóm đối tượng mục tiêu và làm rõ sứ mệnh của mình với tư cách là người thúc đẩy hiểu biết tài chính. Huy hiệu này đánh dấu một trong những lĩnh vực năng lực cốt lõi trong chương trình Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (CFEI®).



Tâm lý học Tài chính & Tài chính Hành vi

02

Phần này khám phá các yếu tố tâm lý và hành vi định hình thói quen liên quan đến tiền bạc và quá trình ra quyết định tài chính. Bạn sẽ tìm hiểu cách cảm xúc, động lực và ảnh hưởng văn hóa tác động đến các lựa chọn tài chính, cũng như cách áp dụng các khái niệm tài chính hành vi để giúp người học vượt qua những thiên kiến và rào cản tiềm ẩn. Bằng cách hiểu cả khía cạnh lý trí lẫn cảm xúc của tiền bạc, bạn sẽ có thể kết nối sâu sắc hơn với người học và hướng dẫn họ hướng đến những hành vi lành mạnh, bền vững hơn.

Tổng quan các Bài học

1. **Nhận biết các Yếu tố Cảm xúc Chi phối Tiền bạc**
   - Hiểu cách những cảm xúc như sợ hãi, căng thẳng hoặc phấn khích ảnh hưởng đến hành vi tài chính.
   - Áp dụng các mô hình tâm lý học (ví dụ: Bánh xe Cảm xúc của Plutchik) để giải thích quá trình ra quyết định tài chính.
   - Tạo môi trường học tập an toàn, nơi các chủ đề nhạy cảm về tiền bạc có thể được trao đổi cởi mở.
2. **Áp dụng các Lý thuyết về Động lực Con người**
   - Sử dụng Tháp Nhu cầu Maslow để liên hệ các lựa chọn tài chính với động lực của con người.
   - Xác định giai đoạn hiện tại của người học trong tháp nhu cầu và điều chỉnh nội dung giảng dạy cho phù hợp.
   - Hỗ trợ các cá nhân chuyển từ việc đáp ứng nhu cầu sinh tồn ngắn hạn sang phát triển tài chính dài hạn.
3. **Nắm vững các Khái niệm Tài chính Hành vi**
   - Thể hiện hiểu biết về các thiên kiến nhận thức như ác cảm mất mát, quá tự tin và thiên kiến neo.
   - Giúp người học nhận biết và tránh những cạm bẫy tài chính phổ biến.
   - Giảng dạy các chiến lược để xác định và khắc phục những điểm mù trong tài chính cá nhân.
4. **Hướng dẫn Thay đổi Hành vi**
   - Áp dụng Mô hình Thay đổi Hành vi để xác định mức độ sẵn sàng của người học. cộng đồng.
   - Điều chỉnh các chiến lược giảng dạy và hướng dẫn phù hợp với từng giai đoạn thay đổi.
   - Hỗ trợ sự tiến bộ dài hạn bằng cách giúp các cá nhân thiết lập những hệ thống và thói quen bền vững.
5. **Thực hành Nhận thức Văn hóa & Xã hội**
   - Nhận biết cách gia đình, văn hóa và cộng đồng định hình thái độ và các quyết định tài chính.
   - Cung cấp nội dung giáo dục mang tính hòa nhập và phù hợp, gắn kết với trải nghiệm thực tế của người học.
   - Xây dựng niềm tin và sự tham gia bằng cách điều chỉnh bài học phù hợp với bối cảnh văn hóa.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Tâm lý học Tài chính & Tài chính Hành vi. Huy hiệu này thể hiện khả năng của bạn trong việc giải thích những ảnh hưởng về cảm xúc, xã hội và văn hóa đằng sau các lựa chọn tài chính, áp dụng các nguyên tắc tài chính hành vi để giúp người học tránh các thiên kiến và hướng dẫn các cá nhân thực hiện những thay đổi hành vi bền vững. Huy hiệu này đánh dấu việc đạt được một trong những lĩnh vực năng lực thiết yếu trong chương trình Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (CFEI®).



Triết lý Giáo dục & Phương pháp Giảng dạy

Phần này khám phá các lý thuyết chính về cách con người học tập và những chiến lược thực tiễn giúp đưa các lý thuyết đó vào thực tế. Bạn sẽ học cách áp dụng các triết lý và phương pháp giảng dạy đa dạng để thiết kế những trải nghiệm học tập mang tính hòa nhập, cuốn hút và hiệu quả, phù hợp với người học ở nhiều độ tuổi và hoàn cảnh khác nhau.

03

Tổng quan các Bài học

1. **Nắm vững các Lý thuyết Học tập Cốt lõi**
   - Hiểu các mô hình học tập nhận thức, kiến tạo, hành vi, nhân văn, trải nghiệm, xã hội và kết nối.
   - Nhận biết cách mỗi triết lý định hình hoạt động giảng dạy, sự tham gia và quá trình phát triển kỹ năng.
   - Điều chỉnh các lý thuyết học tập để đáp ứng nhu cầu và mục tiêu đa dạng của người học.
2. **Áp dụng các Chiến lược Giảng dạy**
   - Sử dụng các phương pháp như học tập dựa trên dự án, giàn giáo học tập, lặp lại và các hoạt động thực hành.
   - Kết nối bài học với các ứng dụng trong thực tế để tạo sự tham gia có ý nghĩa.
   - Cân bằng giữa cấu trúc và tính linh hoạt để duy trì sự hứng thú đồng thời bảo đảm tính chặt chẽ.
3. **Xây dựng Môi trường Học tập Hòa nhập & Phù hợp**
   - Thiết kế những trải nghiệm đáp ứng bối cảnh văn hóa, phù hợp với độ tuổi và lấy người học làm trung tâm..
   - Tích hợp quyền lựa chọn, tính tự chủ và động lực nội tại.
   - Tích hợp các công cụ kỹ thuật số và năng lực sử dụng công nghệ số để đáp ứng nhu cầu học tập hiện đại.
4. **Tạo Điều kiện cho Việc Học tập Bền vững**
   - Chia nhỏ các kỹ năng phức tạp thành những bước có thể quản lý để đạt được mức độ thành thạo.
   - Sử dụng biện pháp củng cố và quản lý hành vi để thúc đẩy tinh thần trách nhiệm.
   - Tạo cơ hội suy ngẫm, thực hành và nhận phản hồi để duy trì kiến thức và kỹ năng trong dài hạn.
5. **Ứng dụng Hướng đến Kết quả**
   - Điều chỉnh các chiến lược giảng dạy phù hợp với những kết quả học tập có thể đo lường.
   - Áp dụng Phương pháp Giáo dục Bán hàng Tư vấn của NFEC để kết nối nội dung với các ưu tiên trong thực tế cuộc sống.
   - Giúp người học chuyển từ nhận thức sang năng lực ứng dụng.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Triết lý Giáo dục & Phương pháp Giảng dạy. Việc hoàn thành cho thấy khả năng của bạn trong việc áp dụng các lý thuyết học tập đa dạng, sử dụng các chiến lược giảng dạy hiệu quả và thiết kế môi trường học tập hướng đến kết quả nhằm thúc đẩy những chuyển biến tài chính có ý nghĩa.



Kiến thức Chuyên môn về Tài chính Cá nhân

04

Phần này trình bày các trụ cột cốt lõi của tài chính cá nhân, giúp bạn xây dựng kiến thức chuyên môn để tự tin giảng dạy những khái niệm nền tảng về tiền bạc. Bạn sẽ học cách giải thích việc lập ngân sách, tiết kiệm, quản lý tài khoản, tín dụng, khoản vay, nợ và thu nhập theo những cách giúp người học đưa ra các quyết định đúng đắn, đồng thời đạt được sự ổn định tài chính trong ngắn hạn và thành công tài chính trong dài hạn.

Tổng quan các Bài học

1. **Lập Ngân sách, Tiết kiệm & Quản lý Chi tiêu**
   - Giảng dạy các nguyên tắc cốt lõi về lập ngân sách và lập kế hoạch dựa trên mục tiêu.
   - Hướng dẫn người học xây dựng quỹ khẩn cấp, khoản tiết kiệm ngắn hạn và dài hạn.
   - Phân biệt nhu cầu và mong muốn, đồng thời áp dụng các chiến lược cắt giảm chi tiêu.
2. **Quản lý Tài khoản**
   - Giải thích các dịch vụ ngân hàng và quỹ tín dụng.
   - Hỗ trợ việc thiết lập tài khoản thanh toán, tài khoản tiết kiệm và các hệ thống tự động hóa.
   - Làm rõ sự khác biệt giữa thẻ ghi nợ và thẻ tín dụng, đồng thời giới thiệu các đội ngũ hỗ trợ tài chính.
3. **Kiến thức Cơ bản về Tín dụng**
   - Định nghĩa tín dụng và vai trò của tín dụng đối với các cơ hội tài chính.
   - Hướng dẫn cách truy cập, đọc hiểu và cải thiện báo cáo tín dụng cũng như điểm tín dụng.
   - Chia sẻ các chiến lược giúp ngăn ngừa hành vi đánh cắp danh tính và xử lý gian lận.
4. **Quản lý Khoản vay & Nợ**
   - Giảng dạy các loại nợ và phân biệt nợ "tốt" với nợ "xấu".
   - Giải thích các điều khoản khoản vay như tiền gốc, lãi suất và khấu hao khoản vay.
   - Giới thiệu các chiến lược trả nợ như phương pháp quả cầu tuyết và phương pháp tuyết lở.
5. **Thu nhập & Phát triển Sự nghiệp**
   - Giúp người học khám phá các nguồn thu nhập phù hợp với thế mạnh và giá trị của bản thân.
   - Thảo luận về các rủi ro trên thị trường lao động và các chiến lược thích ứng trong sự nghiệp.
   - Giảng dạy cách đánh giá chế độ đãi ngộ và các kỹ thuật tối đa hóa thu nhập.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Kiến thức Chuyên môn về Tài chính Cá nhân. Thành tích này thể hiện khả năng của bạn trong việc giảng dạy rõ ràng các kiến thức nền tảng về tài chính cá nhân, kết nối các quyết định hằng ngày với những mục tiêu dài hạn và trang bị cho người học khả năng quản lý ngân sách, tài khoản, tín dụng, nợ và thu nhập một cách hiệu quả.



Thiết kế Giảng dạy & Lập Kế hoạch Bài học

05

Phần này tập trung vào việc xây dựng các chương trình được thiết kế có chủ đích, lấy người học làm trung tâm và hướng đến những kết quả có thể đo lường. Bạn sẽ học cách phân tích nhu cầu của người học, xác định mục tiêu và thiết kế các bài học phù hợp với các tiêu chuẩn, hỗ trợ các nhóm đối tượng đa dạng và tạo ra tác động bền vững.

Tổng quan các Bài học

1. **Nhận thức Nền tảng về Người học**
   - Xác định các đặc điểm chính của người học: độ tuổi, nhận thức, các yếu tố kinh tế - xã hội và nhu cầu cảm xúc.
   - Áp dụng nhận thức này để tạo ra môi trường học tập hòa nhập.
   - Cân bằng sự đồng cảm với những kỳ vọng thực tế.
2. **Khám phá: Hiểu Người học & Bối cảnh**
   - Thực hiện quy trình khám phá có cấu trúc để xác định mục tiêu, rào cản và mức độ sẵn sàng.
   - Thu thập thông tin chuyên sâu về bối cảnh tổ chức và cộng đồng.
   - Sử dụng dữ liệu người học để định hình trọng tâm chương trình.
3. **Định nghĩa: Xác lập Kết quả & Đánh giá**
   - Xây dựng các mục tiêu đa chiều về kiến thức, tư duy và hành vi.
   - Xây dựng các khung đánh giá cho thành công ngắn hạn và dài hạn.
   - Điều chỉnh mục tiêu phù hợp với các tiêu chuẩn giáo dục rộng hơn.
4. **Thiết kế: Xây dựng Nội dung Giảng dạy Phù hợp với Kết quả**
   - Áp dụng phương pháp thiết kế ngược để bảo đảm nội dung giảng dạy phù hợp với kết quả.
   - Sắp xếp trình tự bài học từ các nội dung nền tảng đến những ứng dụng nâng cao.
   - Tích hợp hoạt động đánh giá, thực hành và suy ngẫm.
5. **Ứng dụng Chuyên môn**
   - Thiết kế các chương trình linh hoạt và có khả năng mở rộng cho nhiều nhóm đối tượng khác nhau..
   - Kết hợp thiết kế giảng dạy dựa trên bằng chứng với các phương pháp thực tiễn.
   - Bảo đảm các chương trình cân bằng giữa tính hòa nhập, tính chặt chẽ và những kết quả có thể đo lường.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Thiết kế Giảng dạy & Lập Kế hoạch Bài học. Huy hiệu này thể hiện khả năng của bạn trong việc phân tích nhu cầu của người học, xác định các kết quả có thể đo lường và thiết kế các chương trình có cấu trúc, hướng đến kết quả và tạo ra tác động trong thực tế.



Triển khai Chương trình & Trải nghiệm Người học

06

Phần này nhấn mạnh việc triển khai các chương trình chuyên nghiệp, tạo tác động lớn, mang lại ấn tượng tích cực, duy trì sự tham gia và thúc đẩy những kết quả có ý nghĩa. Bạn sẽ học cách quản lý toàn bộ hành trình của người học – từ khâu chuẩn bị trước chương trình, triển khai trực tiếp đến theo dõi sau chương trình – đồng thời bảo đảm rằng mỗi điểm tương tác đều xây dựng niềm tin và hỗ trợ quá trình chuyển biến.

Tổng quan các Bài học

1. **Thực hiện Xuất sắc Giai đoạn Trước Chương trình**
   - Thiết kế trải nghiệm tích cực cho người tham gia trước khi hoạt động giảng dạy bắt đầu.
   - Xây dựng uy tín thông qua hoạt động marketing, truyền thông và đăng ký chuyên nghiệp.
   - Tạo sự tham gia ngay từ đầu bằng cách xác lập kỳ vọng và xây dựng kết nối.
2. **Triển khai Chương trình Trực tiếp**
   - Chuyển kế hoạch thành quá trình triển khai suôn sẻ trong cả môi trường trực tiếp và trực tuyến.
   - Chủ động thu hút người học tham gia đồng thời thích ứng với nhu cầu của họ.
   - Thúc đẩy quá trình chuyển biến bằng cách cân bằng giữa cấu trúc, sự tương tác và khả năng phản hồi linh hoạt.
3. **Theo dõi Sau Chương trình**
   - Củng cố việc học thông qua sự ghi nhận và thành tích.
   - Cung cấp các hệ thống hỗ trợ liên tục và duy trì trách nhiệm để thúc đẩy thay đổi hành vi.
   - Củng cố kết quả dài hạn bằng cách theo dõi thành công và duy trì các mối quan hệ.
4. **Quản lý Trải nghiệm Người học**
   - Bảo đảm người tham gia cảm thấy an toàn, được coi trọng và được tôn trọng trong suốt chương trình.
   - Duy trì tính chuyên nghiệp đồng thời ưu tiên sự đồng cảm và tính hòa nhập.
   - Xây dựng uy tín bền vững thông qua các chương trình không chỉ giới hạn ở những sự kiện diễn ra một lần.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Triển khai Chương trình & Trải nghiệm Người học. Thành tích này thể hiện khả năng của bạn trong việc triển khai các chương trình chất lượng cao, quản lý hành trình của người học với tính chuyên nghiệp và sự đồng cảm, đồng thời tạo ra những trải nghiệm mang tính chuyển biến, góp phần duy trì sức khỏe tài chính bền vững.



Trách nhiệm Nghề nghiệp & Chuẩn mực dành cho Nhà giáo dục

07

Phần này nhấn mạnh các chuẩn mực đạo đức và nghề nghiệp cần thiết để thành công với vai trò là một nhà giáo dục tài chính đáng tin cậy. Bạn sẽ học cách thể hiện tính chính trực, áp dụng các phương pháp thực hành tốt nhất, duy trì hồ sơ tài liệu chính xác và không ngừng phát triển trong vai trò nghề nghiệp của mình – đồng thời góp phần nâng giáo dục tài chính lên mức độ chặt chẽ tương đương với các môn học cốt lõi khác.

Tổng quan các Bài học

1. **Phong thái Chuyên nghiệp & Tính Chính trực**
   - Xây dựng niềm tin bằng cách duy trì hình ảnh chuyên nghiệp và đáng tin cậy.
   - Tuân thủ tính bảo mật và sự nhạy cảm khi trao đổi về các vấn đề tài chính.
   - Thể hiện tính chuyên nghiệp để tạo dựng niềm tin nơi người học và các bên liên quan.
2. **Chuẩn mực Đạo đức & Phương pháp Thực hành Tốt nhất**
   - Tuân thủ các hướng dẫn đạo đức rõ ràng đối với hành vi của nhà giáo dục.
   - Bảo đảm sự công bằng, minh bạch và chính trực trong giảng dạy.
   - Nhận thức trách nhiệm hỗ trợ sức khỏe và lợi ích của người học một cách thận trọng.
3. **Cam kết Phát triển Liên tục**
   - Theo đuổi giáo dục thường xuyên, tiếp nhận phản hồi và tự suy ngẫm.
   - Theo dõi quá trình triển khai chương trình để duy trì chất lượng và tính phù hợp.
   - Luôn cập nhật các tiêu chuẩn, nghiên cứu và phương pháp thực hành tốt nhất đang phát triển.
4. **Khung Chất lượng Giảng dạy**
   - Áp dụng Framework for Teaching Personal Finance and Life Skills.
   - Triển khai các bài học dựa trên bằng chứng, lấy người học làm trung tâm và được thiết kế hướng đến kết quả.
   - Duy trì tính chặt chẽ để nâng giáo dục tài chính lên ngang với các tiêu chuẩn của những môn học cốt lõi.
5. **Hồ sơ Tài liệu & Trách nhiệm Giải trình**
   - Duy trì hồ sơ người tham gia chính xác để theo dõi tiến độ và kết quả.
   - Sử dụng những thông tin chuyên sâu dựa trên dữ liệu để cải thiện hoạt động giảng dạy và chứng minh hiệu quả.
   - Tận dụng các kết quả được ghi nhận để đáp ứng các tiêu chí chuẩn, huy động nguồn tài trợ và mở rộng chương trình.

Huy hiệu Nhận được Sau khi Hoàn thành

Hoàn thành phần này giúp bạn nhận được huy hiệu Trách nhiệm Nghề nghiệp & Chuẩn mực dành cho Nhà giáo dục. Huy hiệu này thể hiện khả năng của bạn trong việc tuân thủ các chuẩn mực đạo đức và nghề nghiệp, áp dụng các phương pháp thực hành tốt nhất và không ngừng phát triển với vai trò là một nhà giáo dục – bảo đảm giáo dục tài chính được triển khai với uy tín, sự tận tâm và tác động có thể đo lường.



Thông tin về Tổ chức Chứng nhận: NFEC



National Financial Educators Council (NFEC) là một tổ chức độc lập, được IACET kiểm định, cam kết nâng cao chất lượng và uy tín của giáo dục tài chính trên toàn thế giới. Với tư cách là một Certified B Corporation, NFEC tuân thủ các tiêu chuẩn nghiêm ngặt về trách nhiệm giải trình, tính minh bạch và tác động xã hội – bảo đảm rằng mọi sáng kiến đều thúc đẩy sứ mệnh nâng cao sức khỏe tài chính trên quy mô lớn.

NFEC được công nhận là đơn vị dẫn dắt tư duy và thiết lập tiêu chuẩn trong lĩnh vực giáo dục tài chính. Hoạt động của tổ chức tập trung vào:

01 **Kiểm định IACET.** Với tư cách là IACET Accredited Provider, NFEC cung cấp đơn vị giáo dục thường xuyên (CEU) cho các chương trình tuân thủ ANSI/IACET Continuing Education and Training Standard, mang lại sự công nhận được các nhà giáo dục và tổ chức trên toàn thế giới tin tưởng.

02 **Độc lập & Phi đảng phái.** Hoạt động không phụ thuộc vào các nhà tài trợ chương trình, NFEC bảo đảm rằng các chương trình đào tạo và chứng nhận của mình luôn khách quan, lấy người học làm trung tâm và chỉ tập trung vào việc thúc đẩy sức khỏe tài chính thực chất.

03 **Cam kết về Tác động Xã hội.** Với tư cách là một Certified B Corporation, NFEC hoạt động với mục đích rõ ràng, tích hợp lợi ích xã hội vào mô hình kinh doanh của mình. Mỗi chương trình đều được thiết kế để tạo ra những kết quả có ý nghĩa cho cộng đồng – giúp các cá nhân và tổ chức không chỉ đạt được năng lực tài chính mà còn đóng góp vào khả năng phục hồi kinh tế và phúc lợi ở phạm vi rộng hơn.

Tiêu chuẩn Quốc gia dành cho Nhà giáo dục Tài chính

Học viên tốt nghiệp CFEI® đáp ứng bộ tiêu chuẩn nghề nghiệp nghiêm ngặt duy nhất được thiết kế riêng cho các nhà giáo dục tài chính trên toàn thế giới. Các tiêu chuẩn này được điều chỉnh và phát triển dựa trên Framework for Teaching Personal Finance, mô hình uy tín của Charlotte Danielson, với sự hợp tác của Danielson Group.

Charlotte Danielson được quốc tế công nhận nhờ những đóng góp trong việc xác định các tiêu chuẩn xuất sắc trong giảng dạy. Framework for Teaching của bà là một trong những mô hình được áp dụng rộng rãi nhất trong lĩnh vực giáo dục. Bằng cách điều chỉnh cấu trúc đã được kiểm chứng này, NFEC và các chuyên gia tư vấn của Danielson Group đã xây dựng tiêu chí chuẩn đầu tiên nhằm bảo đảm hiểu biết tài chính được giảng dạy với mức độ chặt chẽ tương đương các môn học cốt lõi khác.

Framework xác định 22 thành phần dựa trên nghiên cứu đã được chứng minh là giúp cải thiện kết quả – từ tăng khả năng ghi nhớ đến thay đổi hành vi có thể đo lường. Dựa trên nghiên cứu và phù hợp với các tiêu chuẩn InTASC, framework bảo đảm rằng học viên tốt nghiệp CFEI® không chỉ là những chuyên gia có kiến thức chuyên môn mà còn là những nhà giáo dục có kỹ năng, có khả năng tạo ra tác động bền vững.



Cùng Chúng tôi Tạo nên Sự Khác biệt

Những thách thức của thế giới ngày nay – bất ổn kinh tế, tốc độ thay đổi công nghệ nhanh chóng, chi phí sinh hoạt gia tăng và khoảng cách giàu nghèo ngày càng lớn – đòi hỏi nhiều hơn những kiến thức tài chính cơ bản. Những thách thức đó cần một thế hệ nhà giáo dục mới được chuẩn bị để dẫn dắt bằng kỹ năng, tầm nhìn và mục đích rõ ràng. Khi trở thành Chuyên gia Giáo dục Tài chính được NFEC Hoa Kỳ chứng nhận (CFEI®), bạn gia nhập một cộng đồng chuyên gia toàn cầu cùng cam kết trang bị cho các cá nhân, gia đình và cộng đồng những công cụ cần thiết để xây dựng sức khỏe tài chính và khả năng phục hồi bền vững.

Học viên tốt nghiệp CFEI® đang thiết lập tiêu chuẩn trên toàn thế giới về ý nghĩa của việc trở thành một nhà giáo dục tài chính – kết hợp kiến thức chuyên môn với các khuôn khổ giảng dạy đã được kiểm chứng nhằm tạo ra những kết quả có thể đo lường. Cùng nhau, chúng ta có thể nâng cao tiêu chuẩn của giáo dục tài chính, thúc đẩy thay đổi hành vi thực chất và tạo ra những lộ trình hướng đến mức độ an toàn, sự tự tin và cơ hội lớn hơn cho mọi người ở khắp nơi.

Thành tựu này không chỉ là một chứng nhận. Đây là một phong trào nhằm nâng giáo dục tài chính lên vị thế xứng đáng bên cạnh các lĩnh vực thiết yếu khác – đồng thời bảo đảm rằng mọi người học đều có thể tiếp cận kiến thức, kỹ năng và sự hỗ trợ cần thiết để phát triển. Hãy cùng chúng tôi thực hiện sứ mệnh này và góp phần vào nỗ lực xây dựng một thế giới có năng lực tài chính.

Tham gia cùng Chúng tôi – Đăng ký tại đây