

نشاط المناقشة المفتوحة: إعداد الإبحار بأهداف SMART

يهدف هذا النشاط إلى إشراك المشاركين في وضع أهداف مالية ذكية مخصصة مع إثارة النقاش والتعلم التعاوني.

التعليمات:

1. الإحماء: ناقش بإيجاز أهمية تحديد الأهداف المالية وتأثيرها على تحقيق الرفاهية المالية. شجع المشاركين على مشاركة أفكارهم وقلقهم حول تحديد الأهداف.
2. كشف النقاب عن SMART: تقديم مفهوم أهداف SMART (محددة وقابلة للقياس وقابلة للتحقيق وذات صلة ومحددة زمنياً) كإطار لتحديد الأهداف بشكل فعال. اشرح كل سمة وقدم أمثلة واقعية للأهداف المالية الذكية.
3. تخطيط الدورة: قسّم المشاركين إلى مجموعات صغيرة ووزع الملاحظات اللاصقة والأقلام/أقلام التحديد. اطلب من كل مجموعة تبادل الأفكار وكتابة أهدافها المالية الفردية على أوراق لاصقة ملونة مختلفة (على سبيل المثال، الأخضر على المدى القصير، والأزرق على المدى المتوسط، والأصفر على المدى الطويل).
4. مشاركة الكنوز: اطلب من كل مجموعة تقديم أهدافها المختارة إلى المجموعة الأكبر وشرح سبب ذكائها. قم بتيسير مناقشة حول الجوانب المحددة لكل هدف، وشجع الآخرين على تقديم ملاحظات واقتراحات للتحسين.
5. الصقل والتثبيت: قم بتوجيه المشاركين من خلال صقل أهدافهم بناءً على مناقشة المجموعة والتأكد من التزامهم بمبادئ SMART. شجعهم على كتابة أهدافهم النهائية SMART على السبورة البيضاء أو اللوح الورقي القلاب كإعلان التزام مشترك.
6. الاستراتيجيات القابلة للتنفيذ: اطلب من المشاركين تحديد إجراءات محددة يمكنهم اتخاذها في الأسابيع القليلة المقبلة لبدء اتخاذ الخطوات الأولى نحو تحقيق أهدافهم. شارك قائمة بالموارد المفيدة مثل تطبيقات وضع الميزانية أو أدوات الاستثمار أو مواقع التخطيط المالي.
7. البقاء مرتكزاً: ناقش أهمية مراجعة الأهداف وتكييفها مع تغير الظروف. شجع المشاركين على جدولة عمليات تحقق منتظمة مع أنفسهم أو شركاء المساءلة لمراقبة التقدم والحفاظ على الدافع.
8. الاحتفال بالمرحلة الرئيسية: أكد على أهمية الاحتفال بإنجازات الأهداف، حتى لو كانت انتصارات صغيرة. شجع المشاركين على مشاركة معالمهم مع المجموعة وتقديم الدعم والتشجيع لبعضهم البعض طوال رحلتهم المالية.

نصيحة إضافية:

- إضافة عنصر المنافسة والتعليب، تمنح النقاط للمجموعات لتحديد أهداف SMART أو تحقيق المعالم الرئيسية طوال النشاط. يمكن للمجموعة الفائزة الحصول على جائزة صغيرة أو تقدير ممتع.

نموذج الأهداف الذكية (سمارت)

الهدف الأولي (اكتب الهدف الذي تفكر فيه):

1. محدد (ماذا تريد أن تحقق؟ من يجب تضمينه؟ متى تُريد أن تفعل هذا؟ |||Why is |||UNTRANSLATED_CONTENT_START
|||this a goal?)|||UNTRANSLATED_CONTENT_END

2. قابل للقياس (كيف يمكنك قياس التقدم ومعرفة ما إذا كنت قد حققت هدفك بنجاح؟):

3. قابل للتحقيق (هل تمتلك المهارات المطلوبة لتحقيق الهدف؟ إذا لم يكن كذلك هل يمكنك الحصول عليها؟ ما هو الدافع وراء هذا الهدف؟ هل مقدار الجهد المطلوب يتناسب مع ما سيحققه الهدف؟):

4. ذات الصلة (لماذا أضع هذا الهدف الآن؟ هل يتماشى مع الأهداف العامة؟):

5. محدد زمنياً (ما هو الموعد النهائي وهل هو واقعي؟):

الهدف الذكي (راجع ما كتبته، وقم بصياغة بيان جديد للهدف بناءً على ما كشفت عنه إجابات الأسئلة أعلاه):

العينة رقم 1

الموضوع: "أريد توفير المزيد من المال".

التحليل: هذا الهدف غامض ويفتقر إلى التفاصيل.

الفائدة: تفتح المناقشة حول تحديد المبلغ المستهدف والإطار الزمني.

مثال كامل:

الميسر: هذه نقطة انطلاق رائعة! بكم تريد أن تشتري؟ هل لديك إطار زمني محدد في الاعتبار، مثل هدف محدد أو بحلول نهاية العام؟

العينة رقم 2:

الموضوع: "هدفي هو سداد ديون بطاقتي الائتمانية في غضون عام".

التحليل: هذا الهدف محدد ومحدد زمنياً، ولكن قد لا يكون قابلاً للتحقيق اعتماداً على مبلغ الدين والدخل.

الفائدة: تشجع النقاش حول حساب الديون واستكشاف استراتيجيات السداد.

مثال كامل:

الميسر: هذا طموح! هل حسبت مقدار دينك وما هي دفعاتك الشهرية التي يجب أن تكون لتحقيقه في غضون عام؟ ما هي الموارد أو الاستراتيجيات التي يمكننا تبادل الأفكار حولها لمساعدتك في الوصول إلى هذا الهدف؟

:Sample 3

الموضوع: "أريد الاستثمار في سوق الأسهم، لكنني أخشى خسارة المال".

التحليل: يحدد هذا الهدف إجراءً محددًا ولكنه يعبر عن قلق يحتاج إلى معالجة.

الفائدة: يفتح مناقشة حول تحمل المخاطر واستراتيجيات البحث لاتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة.

مثال كامل:

الميسر: من الرائع أنك تفكر في الاستثمار! المخاطر هي في الواقع عامل، ولكن فهم قدرتك على تحمل المخاطر وإجراء البحوث المناسبة يمكن أن يساعد في التخفيف من حدتها. لنحدث عن أدوات وموارد تقييم المخاطر لاتخاذ خيارات استثمارية مستنيرة.

العينة رقم 4

الموضوع: "يريدني والداي أن أدخر للتقاعد، لكنني أشعر أنه من السابق لأوانه".

التحليل: يسلط هذا الضوء على الأولويات المتنافسة والحاجة إلى موازنة الأهداف الشخصية مع التأثيرات الخارجية.

الفائدة: تشجع المناقشة حول تحديد أولويات الأهداف، وتقييم الفوائد طويلة الأجل، والنظر في أدوات التخطيط للتقاعد.

مثال كامل:

الميسر: من المهم النظر في وجهات نظر متعددة. في حين أن الأهداف طويلة الأجل مثل التقاعد قد تبدو بعيدة المنال، إلا أن البدء في وقت مبكر يمكن أن يجني فوائد كبيرة بمرور الوقت. دعنا نستكشف أدوات التخطيط للتقاعد ونناقش استراتيجيات موازنة احتياجاتك الحالية مع الادخار للمستقبل.

عينة 5 *

الموضوع: "لا أعرف من أين أبدأ في تحديد الأهداف المالية." "أشعر طغت".

التحليل: هذا يعبر عن قضية مشتركة ويفتح المجال لتقديم التوجيه والدعم.

الفائدة: يخلق مساحة آمنة للضعف ويوفر الموارد للتغلب على المخاوف الأولية.

مثال كامل:

!UNTRANSLATED_CONTENT_START|||Facilitator: That's completely understandable|||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||
من خلال ذلك معاً، خطوة بخطوة. يمكننا مناقشة الأدوات عبر الإنترنت، ونماذج الميزانية، وحتى ربطك بالمستشارين الماليين إذا لزم الأمر.

عينة 6 *

الموضوع: "هدفي هو ترك وظيفتي والسفر حول العالم لمدة عام".

التحليل: قد لا يكون هذا الهدف قابلاً للتحقيق مالياً في غضون إطار زمني قصير ويتطلب تخطيطاً دقيقاً.

الفائدة: تشجع على استكشاف الخيارات البديلة واستراتيجيات وضع الميزانية وتدفقات الدخل المحتملة للسفر لفترات طويلة.

مثال كامل:

الميسر: السفر حول العالم يبدو مذهلاً! على الرغم من أن ترك وظيفتك على الفور قد لا يكون ممكناً، دعنا نستكشف استراتيجيات وضع الميزانية، ومصادر الدخل البديلة مثل العمل عن بُعد، وخطط الادخار طويلة الأجل لتحويل حلم سفرك إلى حقيقة واقعة.

العينة

الموضوع: "أريد شراء منزل خلال العام المقبل".

التحليل: هذا الهدف محدد ومحدد زمنياً، ولكن هناك عوامل إضافية مثل القدرة على تحمل التكاليف وظروف السوق تحتاج إلى النظر فيها.

الفائدة: يفتح النقاش حول البحوث العقارية والتقييمات المالية واستكشاف خيارات الإسكان البديلة.

مثال كامل:

الميسر: شراء منزل هدف عظيم! لضمان إمكانية تحقيق ذلك، دعنا نناقش أدوات البحث العقاري وتقييمات القدرة على تحمل التكاليف واستكشاف ظروف السوق المحتملة في منطقتك المستهدفة. بالإضافة إلى ذلك، يمكننا النظر في خيارات الإسكان البديلة مثل الملكية المشتركة أو الإيجار قبل الشراء.

العينة

الموضوع: "هدفي هو التبرع للجمعيات الخيرية بانتظام، لكن ميزانيتي محدودة".

التحليل: يعكس هذا الهدف القيم وتحديد الأولويات، ولكنه يحتاج إلى تقييم الجدوى المالية.

الفائدة: تشجع استراتيجيات الميزنة الإبداعية، واستكشاف التبرعات الصغيرة، ومناقشة فرص التطوع.

مثال كامل:

الميسر: من الرائع أنك تريد رد الجميل! حتى على ميزانية ضيقة، هناك طرق للمساهمة. دعنا نناقش استراتيجيات الميزنة الإبداعية، ونستكشف منصات التبرع الصغيرة، ونقوم بعصف ذهني لفرص التطوع التي يمكن أن تجمع بين شغفك والمساهمة في قضيتك المفضلة.