

# *Banks in Action:*

## *Ένα πρόγραμμα μαθητείας*

### *για την τραπεζική επιχείρηση*

Παρουσίαση: **ΒΑΣΙΑΣ ΤΣΟΚΟΠΟΥΛΟΣ**  
Ειδικός συνεργάτης ETI

Το Σωματείο Επιχειρηματικότητα Νέων είναι εκπρόσωπος στην Ελλάδα της διεθνούς οργάνωσης Junior Achievement-Young Enterprise, η οποία έχει στόχο να εισαγάγει την επιχειρηματικότητα ως αντικείμενο μαθητείας στο σχολείο. Η δραστηριότητα της Junior Achievement αναπτύσσεται μέσα από μια μεγάλη ποικιλία ολιγώρων και ευέλικτων προγραμμάτων, για κάθε σχολική ηλικία, από το Δημοτικό μέχρι και το Λύκειο. Η ένταξη της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών στο Σωματείο Επιχειρηματικότητα Νέων (βλ. Δελτίο, αρ. 49, σελ. 48-56) συνδυάστηκε με την ανάληψη του προγράμματος *Banks in Action*.

Το πρόγραμμα είναι δημιούργημα του παραρτήματος της Junior Achievement της Αργεντινής, έχει υιοθετηθεί από την Junior Achievement-Young Enterprise και έχει ενταχθεί στα προγράμματά της για όλο τον κόσμο. Απευθύνεται σε μαθητές Λυκείου και έχει στόχο να τους εξοικειώσει και να τους μυήσει στον κόσμο της τραπεζικής επιχείρησης. Το πρόγραμμα υποστηρίζεται διεθνώς από τη Citigroup. Στην Ελλάδα το υποστηρίζουν η Citibank μαζί με την EET.

Το πρόγραμμα είναι ευφάνταστο και ευρηματικό. Συνδυάζει πληροφόρηση με παιχνίδι και διαγωνισμούς σε τοπικό, περιφερειακό και διεθνές πλαίσιο. Περιλαμβάνει ένα εντυπωσιακό διαδικτυακό παιχνίδι προσομοίωσης, στο οποίο οι μαθητές, έχοντας φτιάξει εικονικές τράπεζες, παρακολουθούν τις επιπτώσεις που έχουν οι αποφάσεις τους (αυξομείωση επιτοκίων, πολιτική δανείων κ.λπ.) στον ανταγωνισμό της τραπεζικής αγοράς. Το πρόγραμμα ολοκληρώνεται σε οκτώ δίωρα μαθήματα. Το περιεχόμενο και τα αντικείμενα μάθησης των οκτώ αυτών μαθημάτων συνοψίζεται στον πίνακα της επόμενης σελίδας.

Η δράση του Σωματείου Επιχειρηματικότητα Νέων (ΣΕΝ) στηρίζεται στην κινητοποίηση εθελοντών. Πρόκειται για στελέχη επιχειρήσεων, τα οποία αφήνουν για λίγες ώρες το γραφείο τους και έρχονται σε άμεση επαφή με τα παιδιά. Πρέπει να τα μάθουν, να τους εξηγήσουν, να απαντήσουν στις ερωτήσεις τους και, γενικότερα, να τα βοηθήσουν να διαμορφώσουν μια σωστή και θετική εικόνα για την υγιή λειτουργία της επιχείρησης. Στην επαφή αυτή με τα παιδιά, οι εθελοντές έχουν στη διάθεσή τους τη συνεργασία του δασκάλου ή καθηγητή της τάξης και ένα διεξοδικό εγχειρίδιο για τον εθελοντή, το οποίο προμηθεύει η Junior Achievement – στην Ελλάδα το ΣΕΝ. Μπορούν επίσης να ενημερωθούν πιο άμεσα σε ημερίδες εκπαίδευσης εθελοντών που διοργανώνει το ΣΕΝ.

Σε μία ημερίδα εκπαίδευσης εθελοντών, που έλαβε χώρα στην έδρα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών στις 27 Σεπτεμβρίου τ.έ., με εισηγήτρια την κυρία Stefania Popp, οι συμμετέχοντες – στελέχη τραπεζι-

κών επιχειρήσεων – εντυπωσιάστηκαν από την πληρότητα και τη σαφήνεια του προγράμματος. Υπήρξε γενική εντύπωση ότι το πρόγραμμα θα μπορούσε να εφαρμοστεί και σε ενηλίκους ως μορφή “financial literacy” ή/και σε νέους υπαλλήλους τραπεζών.

Το ΣΕΝ σχεδιάζει το πρόγραμμα *Banks in Action* να εφαρμοστεί πιλοτικά φέτος σε λίγα σχολεία και από τον επόμενο χρόνο να γενικευτεί, σε συνάρτηση βέβαια με τον αριθμό των εθελοντών που θα ενδιαφερθούν.

## Τα μαθήματα

## Τα αντικείμενα μάθησης

<p><b>Μάθημα 1:</b> <b>Τα θεμέλια της τραπεζικής επιχείρησης</b></p> <p>Οι μαθητές εισάγονται στα βασικά της τραπεζικής επιχείρησης. Σε αυτά περιλαμβάνονται η ιστορία, οι αρχικές δραστηριότητες, τα προϊόντα και οι υπηρεσίες.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Σημαντικά θεμέλια στην τραπεζική ιστορία</li> <li>■ Πώς οι τράπεζες βγάζουν κέρδη</li> <li>■ Τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες</li> </ul>
<p><b>Μάθημα 2:</b> <b>Η διαφορά επιτοκίου (spread)</b></p> <p>Οι μαθητές εισάγονται στις έννοιες των βραχυπρόθεσμων καταθέσεων και των δανείων. Παίζουν ένα παιχνίδι, το οποίο αναδεικνύει πώς το εισόδημα της τράπεζας επηρεάζεται από τη διαφορά επιτοκίου (τη διαφορά ανάμεσα στο επιτόκιο που η τράπεζα χρεώνει τους δανειολήπτες και αυτό που πληρώνει στους καταθέτες).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Χαρακτηριστικά των βραχυπρόθεσμων καταθέσεων και βραχυπρόθεσμων δανειοληπτικών προϊόντων</li> <li>■ Αιτίες για τις οποίες τα επιτόκια των βραχυπρόθεσμων καταθέσεων είναι χαμηλά</li> <li>■ Αιτίες για τις οποίες τα επιτόκια των βραχυπρόθεσμων δανείων είναι υψηλά</li> <li>■ Η έννοια του spread</li> </ul>
<p><b>Μάθημα 3:</b> <b>Αποφασίζοντας για βραχυπρόθεσμα προϊόντα</b></p> <p>Οι μαθητές επιθεωρούν τις έννοιες-κλειδιά που εισήχθησαν στα προηγούμενα μαθήματα. Εισάγονται επίσης στο παιχνίδι προσομοίωσης στον υπολογιστή του προγράμματος <i>Banks in Action</i> και οι ομάδες συναγωνίζονται, καθορίζοντας βραχυπρόθεσμα επιτόκια και επιτόκια δανεισμού με στόχο τα περισσότερα κέρδη.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Τραπεζικοί όροι-κλειδιά που αναφέρθηκαν στα δύο πρώτα μαθήματα</li> <li>■ Τα χαρακτηριστικά της τραπεζικής προσομοίωσης σε υπολογιστή</li> <li>■ Τα αποτελέσματα του καθορισμού επιτοκίων σε βραχυπρόθεσμες καταθέσεις και δάνεια</li> </ul>
<p><b>Μάθημα 4:</b> <b>Μακροπρόθεσμες ευκαιρίες</b></p> <p>Οι μαθητές μαθαίνουν για τις μακροπρόθεσμες καταθέσεις και δανειοληπτικά προϊόντα. Εργάζονται σε ομάδες για να προσδιορίσουν τα καλύτερα τραπεζικά προϊόντα σε ένα φάσμα σεναρίων. Οι μαθητές επίσης εκτιμούν την ικανότητα, το χαρακτήρα και το ενέχυρο όταν πρόκειται να δεχτούν ή να αρνηθούν αιτήσεις δανείων.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Χαρακτηριστικά των μακροπρόθεσμων καταθέσεων και μακροπρόθεσμων δανειοληπτικών προϊόντων</li> <li>■ Αιτίες για τις οποίες τα επιτόκια των μακροπρόθεσμων καταθέσεων είναι υψηλά</li> <li>■ Αιτίες για τις οποίες τα επιτόκια των μακροπρόθεσμων δανείων είναι χαμηλά</li> </ul>



<p><b>Μάθημα 5:</b> <b>Αποφασίζοντας για μακροπρόθεσμα προϊόντα</b></p> <p>Οι μαθητές συμπληρώνουν ένα διάγραμμα ροής που εικονογραφεί το ισοζύγιο του ενεργητικού και παθητικού. Παίρνουν επίσης αποφάσεις για επιτόκια μακροπρόθεσμων καταθέσεων και δανείων, χρησιμοποιώντας την προσομοίωση σε υπολογιστή του <i>Banks in Action</i>.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Η σημασία της ισορροπίας ενεργητικού και παθητικού</li><li>■ Αποτελέσματα του καθορισμού επιτοκίων για μακροπρόθεσμες καταθέσεις και δάνεια με τη βοήθεια της προσομοίωσης σε υπολογιστή</li></ul>
<p><b>Μάθημα 6:</b> <b>Ξοδεύοντας χρήματα για να κάνουμε χρήματα</b></p> <p>Μέσω της ανάλυσης μιας ποικιλίας επιλογών τραπεζικής έρευνας και ανάπτυξης, οι ομάδες-τράπεζες αναζητούν την καλύτερη επενδυτική επιλογή. Στη συνέχεια δημιουργούν ένα κατάλογο με οφέλη, που μπορεί να χρησιμοποιηθεί στην προβολή της επένδυσής τους. Ακόμα κάνουν έρευνα, ανάπτυξη και παίρνουν αποφάσεις μάρκετινγκ χρησιμοποιώντας την προσομοίωση σε υπολογιστή.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Το κόστος και τα οφέλη από μια ποικιλία επιλογών έρευνας και ανάπτυξης</li><li>■ Σημασία του μάρκετινγκ για την προώθηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών</li><li>■ Αποτελέσματα της επένδυσης σε έρευνα, ανάπτυξη και μάρκετινγκ στα κέρδη της τράπεζας, με τη βοήθεια της προσομοίωσης σε υπολογιστή</li></ul>
<p><b>Μάθημα 7:</b> <b>Πίσω από το προσκήνιο</b></p> <p>Οι μαθητές μαθαίνουν για τις ευκαιρίες σταδιοδρομίας στον τραπεζικό κλάδο. Αναλύουν περιγραφές τραπεζικών επαγγελματιών και ξεκαθαρίζουν ποια σχετίζεται πρωταρχικά με δεξιότητες του να εργάζεται κανείς με ανθρώπους, με στοιχεία, αντικείμενα ή ιδέες. Σε ομάδες ανακαλύπτουν τρόπους, με τους οποίους μπορούν να επενδύσουν στο δικό τους ανθρώπινο κεφάλαιο.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Σταδιοδρομίες στην τράπεζα</li><li>■ Πώς η επένδυση στο ανθρώπινο κεφάλαιο οδηγεί στη βελτίωση των επαγγελματικών δεξιοτήτων και σε πιθανά κέρδη</li></ul>
<p><b>Μάθημα 8:</b> <b>Ο ανταγωνισμός – τράπεζα επιλογής</b></p> <p>Οι μαθητές επαναλαμβάνουν τις έννοιες που εξετάστηκαν στα προηγούμενα μαθήματα. Χρησιμοποιώντας αυτή τη γνώση, συναγωνίζονται μέσα στην τάξη για να γίνουν η τραπεζική ομάδα με τα καλύτερα αποτελέσματα – η τράπεζα επιλογής.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Διαπίστωση του πώς οι τραπεζικές αποφάσεις επηρεάζουν την αποδοτικότητα των τραπεζών</li><li>■ Διαγωνισμός στην προσομοίωση υπολογιστή, η οποία στηρίζεται στη γνώση που απέκτησαν στα προηγούμενα μαθήματα σχετικά με τις τραπεζικές αποφάσεις</li></ul>