

Finansal Hizmetlerin Tanıtılması

GİRİŞ	2
KİŞİSEL GELİRİN OKUMA YAZMA ORANI İLE OLAN BAĞLANTISI	3
EKONOMİ EĞİTİMİ ULUSAL KONSEYİNİN STANDARTLA.....	4
ALİŞTİRMA 1: Paramı nerede tutarım?	5
Tepegöz Sunumu 1: PARA BİRİKTİRMENİN YOLLARI	9
Dağıtılan Doküman 1: ALTERNATİF FİNANSAL HİZMETLER.....	10
ALİŞTİRMA 2: Bankaların Dünü Bugünü.....	12
Tepegöz Sunumu 1: BANKALARIN GELENEKSEL HİZMETLERİ	16
Tepegöz Sunumu 2: BANKALARIN GENİŞ HİZMET ALANLARI.....	17
Tepegöz Sunumu 4: BANKALARIN YAPTIKLARI BAZI TOPLUMSAL HİZMETLER	19

FİNANSAL HİZMETLERİN TANITIMI

GİRİŞ

BÖLÜME GENEL BAKIŞ

Bir çok insan bir banka kullanmaz. Bazıları, bankacılık hizmetlerinden habersizdir. Bazıları, bankalarının sağlamlığından şüphe ederler. Diğerlerinin başka sebepleri vardır. Finansal Hizmetlerin Tanıtımı alıştırmasının amacı, bankanın genel amaçlarından ve yıllarca geliştirdiği hizmetlerin çeşitliliğinden insanları haberdar etmektir. Bu amaca ek olarak, insanların bankalara karşı güven duymasını sağlamaktır.

BÖLÜMÜN AMACI

Bireyler ve bankalar arasındaki **bağlantıyı**, bankaların toplumların ve bireylerin hayatlarında oynadığı rolü **örneklemektir**.

BÖLÜMÜN ALIŞTIRMASINA KISA BİR GÖZ ATMA

Kullanılan alışırtmaları incelemek için tabloyu kullanınız. Alışırtmalar, başka şeylere gereksinim duymadıklarından dolayı katılımcıların ihtiyaçlarına bağlı olarak tek başına veya diğer alışırtmalarla kombine olarak kullanılabilirler.

√	ALIŞTIRMALAR	AMAÇLAR Katılımcılar :
	1. Paramı Nerede Tutarım?	<ul style="list-style-type: none">• Bankaların işlevlerini tanıyacaklar.• Alternatif finansal hizmetlerin maliyetlerini bilecekler.• Bankaların kalıcı kurumlar olduğunu bilecekler.
	2. Bankalar: Dünü ve Bugünü	<ul style="list-style-type: none">• Bir banka tarafından sağlanan geleneksel finansal hizmetleri tanıyacaklar.• Bir banka tarafından sağlanan geniş kapsamlı finansal hizmetleri tanıyacaklar.• Bankalarla toplumsal hizmetlerin ilişkisinin etkisini anlayacaklar.

AKTİVİTE 1

Paramı Nerede Tutarım?

TAVSİYE EDİLEN SÜRE

50-60 dakika. Gerekli süre dinleyiciye bağlı olarak değişebilir.

AMAÇLAR

Katılımcılar :

- Bankaların işlevlerini tanıyacaklar.
- Alternatif finansal hizmetlerin maliyetlerini bilecekler.
- Bankaların kalıcı kurumlar olduğunu bilecekler.

GEREKLİ OLAN MALZEMELER

- Tepegöz projektörü ve ekran*
- Tepegöz slaytları ve alıştırma için dağıtılan döümanlar
- Pano, boş slaytlar veya beyaz tahta
- Tepegöz kalemleri
- Bir paket kağıt oyun parası

GENİŞ KAPSAMLI HAZIRLIK NOTLARI

Alıştırma planını gözden geçirin. Dinleyicileri göz önünde bulundurunuz ve alıştırmanın tümünü mü yoksa bu alıştırmanın parçalarını ve başka alıştırmanın kombinasyonlarını beraber mi kullanacağınıza karar veriniz.

Bu interaktif alıştırma, içeriğini ele alırken resmi olmayan bir "Soru ve Cevap" işlemine olanak sağlar. Bir soru sorulduğunda sessiz kalmalarından korkmayınız. Yeni bir ortamda insanların, başkalarının yanında konuşabilmek için kendilerini rahat hissetmeleri gerekir. Sabırlı olunuz. Bireylere, yanıtlarını verirken yardımcı olunuz ama kısa kesmeyiniz.

Kavrama başarısını arttırmak için pano, beyaz tahta veya slayt üzerine yazarken el yazısı yerine matbaa harflerini kullanınız.

Slayt üzerindeki yazı her zaman dağıtılan notlardaki diyalogu yansıtmaz. Kelimesi kelimesine slayt okumaktansa diyalogu değiştirmeyi deneyiniz.

Sınıftan önce, bir kağıt para yığını en öndeki sıranın üstüne koyunuz, böylelikle alıştırma boyunca katılımcılar tarafından görülebilir.

- Eğer Tepegöz Sunumu için projektör yoksa onun yerine dağıtılan dokümanların fotokopilerini dağıtmayı düşününüz.

AKTİVİTE 1 - SUNUM NOTLARI

Paramı Nerede Tutarım?

Açılış Konuşması

- Katılımcıları karşılayınız.
- Kısaca kendinizi tanıtınız.
- Sınıf veya grupla ilk toplantınıza herkesle kısa bir tanışma turu yaparak başlayınız.
- Kendinizi tanıtırken katılımcıların oturum boyunca bakıp görebileceği bir yere adınızı yazınız. Herhangi bir nedenden dolayı, bazı insanlar biraz heyecanlı olabilir ve isminizi hatırlamayabilirler. Tıpkı sizin de onların isimlerini kullanmak istemeniz gibi onların da size isminiz ile hitap etmeleri için cesaret veriniz.

Alıştırma boyunca, Monopoly parası gibi oyun parası yığınlarını kaldırmayı alışkanlık haline getiriniz ve ne yaptığınızdan hiç bahsetmeden paraları tutunuz, yerinden kaldırmayınız sonra yine yerine koyunuz. (Alıştırmanın sonunda, para yığınına masanın üzerinde öylesine durmasındansa parayı güvenli bir yerde tutma ve muhtemelen faiz kazanma gereksinimini vurgulamak için kullanacaksınız.)

Tartışmayı, alıştırmanın amacını destekleyici bir seri soru sormakla başlatınız. Bu sorular zorlayıcı tonda ama neşeli bir tavırla sorulmalıdır. Eğer hiç kimse yanıtlamazsa bunu konu etmeyiniz ve bir sonraki soruya geçiniz.

Görsel Yardımlar

Açılış Soruları

- **Kimin parası var?**
Bu soru “*Ne kadar?*” olduğundan çok “*Kimin parası var?*” ı sorar.
- **Paranızla ne yaparsınız?**
Yanıtlar çeşitli olacaktır ama en yaygın yanıt muhtemelen paramı harcarım olacaktır.
- **Paranızı saklamak için nereye koyarsınız?**
Yanıtlar çeşitli ve bir o kadar da ilginç olacaktır, ama cüzdan, şifoniyerin çekmecesini ve bankalar vs’ yi içerecektir. Bireylerin paralarını nereye koydukları hakkındaki duygularına karşı duyarlı olunuz.
- **Paranızı nerede tutuyorsanız, orada güvenlikte olduğunuzu hissediyor musunuz?**
Yanıtlar farklı olabilir.
- **Eğer paranızın güvenlikte ve emniyette olmasını istiyorsanız, nereye koyardınız? Yanıt:**
Bir banka

Görsel Yardımlar

Tepegöz Sunumu 1

Para Biriktirmenin Yolları

- Hepsi güvensiz olan, para biriktirmenin yollarını, “**Paranızı aşağıdaki yerlerden hangisinde sakladınız? Neden? Neden saklamazdınız?**” sorusunu sorarak “**Tepegöz Sunumu 1: Para Biriktirmenin Yolları**” slaydını tanıtırız.

Tartışmaya izin veriniz. Katılımcılar, bu tip yerlerin tehlikelerini söylerken, örnek üstüne işaret koyunuz.

Herkese bir çok insanın, bu yerleri kullandıklarından dolayı incindiklerini, canlarıyla kazandıkları parayı yangın, hırsızlık ve hatta koydukları yeri unutmak suretiyle kaybettiklerini hatırlatınız.

Görsel Yardımlar

Dağıtılan Döküman 1

Alternatif Finansal Hizmetler

“**Dağıtılan Döküman 1: Alternatif Finansal Hizmetler**” i dağıtırız. Katılımcılara bu hizmetleri kullanıp kullanmadıklarını, kullanıyorlarsa, bunlara ne kadar ödediklerini düşünüp düşünmediklerini sorunuz. Bu pahalı servislerin yüksek ücretlerle elde edilmesinin müşterilerin servet oluşturmalarını neredeyse imkansızlaştırdığını katılımcıların bilmeleri önemlidir. Bu ders boyunca, maliyetlerinin çok daha düşük olduğu çek ve borçlanma hizmetleri sağlayan başka bir yeri: bir bankayı konuşacaksınız.

Katılımcılara: **Bankaların güvenilir olduğunu hissediyorlar mı? Neden? Neden hissetmiyorlar?** diye sorunuz. Sebepleri pano, boş slayt veya beyaz tahtaya listelemek isteyebilirsiniz. Yanıtlara karşı duyarlı olunuz.

Bu alıştırmamızın nedenlerinden bazılarını işaret ederek aşağıdakileri :

- Bankaların uzun yıllardır var olduğunu,
- Bankaların güvenilir olduğunu,
- Bankaların gerçekten bireylerin paralarının güvenliğini önemseyip, yardımcı olmak istediğini,

göstermek olduğu fikrini güçlendiriniz.

Sonra herkese bankanın iki temel işlevinin olduğunu hatırlatınız:

- İnsanların paralarını barındırmak veya korumak.
- İnsanlara borç para vermek.

Bankaların nasıl ve niye başladıkları hakkındaki fikirlerini grupta paylaşmak isteyen biri olup olmadığını sorunuz.

- Birkaç yanıtın sonra, seneler önce altın, gümüş ve diğer değerli metallerin insanların ihtiyaçları olana kadar kuyumcu ve gümüşçülere bırakıldıklarını açıklayınız. Sonuç olarak resmi olmayan bankalar doğmuştur.
- En sonunda kıymetli metallerini bu tip yerlerde tutan insanlar servetlerinin bir parçası için

buralara gidip gelmenin anlamsız olduğunu gördüler. Bir çok insan hırsızlık riskinden hoşlanmıyordu.

- Böylece çeklerin erken versiyonları oluştu, bunlar bir kişinin yazdığı, emtia ve hizmetler için diğer kişinin kabul ettiği, sadece pusula kağıtlarıdır.
- Eğer birisi gerçekten pusula kağıdını gidip gerçek metallere dönüştürmek isterse bunu yapabilir ama insanlar birbirlerinin pusula kağıtlarını kabul ediyor ve itimat ediyorlarsa neden bunu yapınlar?

Görsel Yardımlar

Büyük oyun parası yığını

Bankalarımızı güvenli yapan nedir? Paramızı almaya gittiğimizde bankada olacağını nasıl bilebiliriz?

- Birkaç yanıtı kabul ediniz. Grup, belki yer altı kasaları, güvenlik görevlileri, iyi muhasebe sistemleri veya TMSF ve BDDK gibi diğer güvenlik önlemleriyle karşınıza çıkabilir. Tartışmadan sonra, TMSF ve BDDK'ın geçmişini ve önemini açıklamak için "Tepegöz Sunumu 2" slaydını kullanınız.
- Eğer katılımcılar TMSF ve BDDK'nın neyi sigorta ettiğini bilmek isterlerse, onları yakınlarındaki bankalarıyla konuşmaya teşvik ediniz.

Kapanış Notları

Alıştırmayı kapatırken, kağıt para yığını kaldırınız ve aşağıdaki soruları sorunuz:

- **Büyük miktarda parayı masanın üzerinde uzun süreli bırakmayı düşünür müydünüz?**
Yanıtlar çeşitli olabilir. Ama çoğunluk hayır diyeceklerdir.
- **Paranın ortalıkta bırakılmasında kötü olan nedir?**
Yanıtlar sınırsızdır ama muhtemelen hırsızlık, yangın ve hatta köpeğin bile parayla oynayabileceği ve toprağa gömebileceği ihtimallerini içerecektir.
- **Paranın ortalıkta bırakılmasında iyi olan nedir?**
Yanıtlar çeşitli olabilir, ama gerçekten iyi olan bir sebep olmayacaktır.
- **Bu miktardaki bir paranın konulması gereken daha iyi bir yer neresi olmalıdır (eğer gerçek olsaydı)?**
Yanıt: Faiz kazanarak, kendi kendine büyüyeceği ve aynı zamanda güvende olacağı bir banka veya finansal kurumdur.

Herkese katılımlarından dolayı teşekkür ediniz ve ek oturumlar için yeniden gelmeye teşvik ediniz. Eğer oturumlar planlanmışsa bir sonraki etkinlik hakkında "kısa bir bilgi" sunabilirsiniz.

AKTİVİTE 1 - TEPEGÖZ SUNUMU 1

PARA BİRİKTİRMENİN YOLLARI

Paranızı aşağıdaki yerlerden hangisinde sakladınız? Neden saklamazdınız?

Paranızı saklamak için aklınıza başka yerler geliyor mu?

- Yatak/ Döşek
- Kurabiye Kavanozu
- Yastık
- Cüzdan
- Para Kemeri
- Küçük Ev Kasası

AKTİVİTE 1

Bankaların Dünü Bugünü

TAVSİYE EDİLEN SÜRE TAVSİYE EDİLEN SÜRE

50-60 dakika. Gerekli süre dinleyiciye bağılı olarak değişebilir.

AMAÇLAR

Katılımcılar :

- Bankalar tarafından sağlanan, geleneksel finansal hizmetleri tanıyacaklar.
- Bankalar tarafından sağlanan, geniş kapsamlı finansal hizmetleri tanıyacaklar.
- Bankalarla, toplumsal hizmetlerin ilişkisinin etkisini anlayacaklar.

GEREKLİ OLAN MALZEMELER

- Tepegöz projektörü ve ekran*
- Tepegöz slaytları ve alıştırmalar için dağıtılan dökümanlar
- Pano, boş slaytlar veya beyaz tahta
- Tepegöz kalemleri

GENİŞ KAPSAMLI HAZIRLIK NOTLARI

Alıştırma planını gözden geçiriniz. Dinleyicileri göz önünde bulundurunuz ve alıştırmaların tümünü mü yoksa bu alıştırmaların parçalarını ve başka alıştırmaların kombinasyonlarını beraber mi kullanacağınıza karar veriniz.

Bu interaktif alıştırmaya, içeriğini ele alırken resmi olmayan bir "Soru ve Cevap" işlemine olanak sağlar. Bir soru sorulduğunda sessiz kalmalarından korkmayınız. Yeni bir ortamda insanların, başkalarının yanında konuşabilmek için kendilerini rahat hissetmeleri gerekir. Sabırlı olunuz. Bireylere, yanıtlarını verirken yardımcı olunuz ama kısa kesmeyiniz.

Kavrama başarısını arttırmak için pano, beyaz tahta veya slayt üzerine yazarken el yazısı yerine matbaa harflerini kullanınız.

Slayt üzerindeki yazı her zaman dağıtılan notlardaki diyalogu yansıtmaz. Kelimesi kelimesine slayt okumaktansa diyalogu değiştirmeyi deneyiniz.

- Eğer Tepegöz Sunumu için projektör yoksa onun yerine dağıtılan dokümanların fotokopilerini dağıtmayı düşününüz.

AKTİVİTE 2 – SUNUM NOTLARI

Bankaların Dünü Bugünü

Açılış Konuşması

- Katılımcıları karşılayınız.
- Kısaca kendinizi tanıtınız.
- Sınıf veya grupta ilk toplantınıza herkesle kısa bir tanışma turu yaparak başlayınız.
- Kendinizi tanıtırken katılımcıların oturum boyunca bakıp görebileceği bir yere adınızı yazınız. Herhangi bir nedenden dolayı, bazı insanlar biraz heyecanlı olabilir ve isminizi hatırlamayabilirler. Tıpkı sizin de onların isimlerini kullanmak istemeniz gibi onların da size isminiz ile hitap etmeleri için cesaret veriniz.

Sunuma, son zamanlarda bir bankaya gitmiş olanların ellerini kaldırmalarını isteyerek başlayınız. Bugün bir bankaya kim gitti? Geçen hafta bir bankaya gidenler kim? ATM kullananınız oldu mu? Banka veznedarını görmek için içeriye gireniniz oldu mu?

Bankaya giden bireylerin, gidiş nedenlerini sizinle paylaşmalarını isteyerek devam ediniz.

- Nedenleri pano, beyaz tahta veya boş slaytlara listeleyiniz.
- Tabloyu, kapanışta referans olarak kullanmak için el altında tutunuz.

Alıştırmaya Genel Bir Bakış

Katılımcılara bu alıştırmmanın amacının aşağıdakilerden haberdar olmak olduğunu söyleyiniz:

- Bir banka tarafından sağlanan, bir çok geleneksel finansal hizmetlerden.
- Bir banka tarafından sağlanan, diğer geniş kapsamlı finansal hizmetlerden.
- Bankaların toplumsal etkisinden.

Katılımcılardan ilk banka ziyaretlerini anlatmalarını isteyiniz.

Yanıtlar çeşitli olacaktır, ama ebeveynleriyle birlikte çocukken giden veya bir çek hesabı açtırmak için bir bankaya gidenlerle hiç gitmeyenlerinki arasında farklılıklar olacaktır .

Bir pano, beyaz tahta veya boş slayt üzerine “**Neden insanlar bir bankaya giderler?**” sorusunun yanıtlarını kaydediniz.

- Yanıtlar çeşitli ve hatta sonsuz olabilir ama büyük olasılıkla, çek tahsilatı, ödeme emrini almak, para yatırmak, çocuğunun doğum günü için hazine bonusu satın almak veya ATM makinesini kullanmak gibi yanıtları içerecektir.
- Bir bankaya gitme nedenlerinin listelenmesinin amacı katılımcılara, bankalar tarafından sağlanan, sayısız geleneksel finansal hizmetlerin yaygın zihniyetini yerleştirmektir.

Görsel Yardımlar

Tepegöz Sunumu 1

Bankaların Geleneksel Hizmetleri

“**Tepegöz Sunumu 1: Bankaların Geleneksel Hizmetleri**” slaydını bankalar tarafından sağlanan geleneksel hizmetleri tanımlamak ve tanıtmak için kullanınız.

- Hizmetleri birer ikişer cümlelik kısa tanımlarla açıklayınız.
- Katılımcılara, ilerleyen bölümlerde konuların daha detaylı ele alınacağını hatırlatarak ve sorulan sorulara kısa yanıtlar vererek, her unsur hakkında uzun tartışmalardan sakınınız.
- Slayt üzerindeki listenin örnekleri temsil ettiğini ve her şeyi içermeyebileceğini söyleyiniz.

Bankaların geçen yıllar içerisinde, sağladıkları hizmetler açısından değiştiğine inanan olup olmadığını sorunuz. Eğer varsa, hangi yönde değişiklik göstermişlerdir? Yanıtlar çeşitli olacaktır.

Görsel Yardımlar

Tepegöz Sunumu 2

Bankaların Geniş Hizmet Alanları

“**Tepegöz Sunumu 2: Bankaların Geniş Hizmet Alanları**” slaydını bankaların bir zamanlar, finansal işlevlerinde (nakit kabulü ve borç verme gibi) çok basit ve geleneksel olduklarını, şimdi geniş kapsamlı ve çeşitli olan hizmetler listesine sahip olduğunu anlatmak için kullanınız.

- Banka hizmetlerinin karşılaştırmasını yapmak için **Tepegöz Sunumu 2** slaydını **Tepegöz Sunumu 1** slaydının üzerine yerleştiriniz.

“Bankaları hizmet alanlarını genişletmeye iten şeyin ne olduğunu bilen var mı?” diye sorunuz.

Görsel Yardımlar

Tepegöz Sunumu 3

Bankaların Yaptıkları Toplumsal Hizmetler

- “**Tepegöz Sunumu 3: Bankaların Yaptıkları Toplumsal Hizmetler**” slaydını bu ilişkilerin bazılarını göstermek için kullanınız.

Kapanış

Kapanışta katılımcılara bankaların günlük yaşamımızda oynadıkları rollerle büyüdüklerini hatırlatınız. Herkese daha fazla büyümeleri için geleceğin elinde birçok fırsatı bulundurduğunu hatırlatınız.

Oturumun başında oluşturduğunuz “neden insanlar bir bankaya giderler”in orijinal listesine geri dönünüz.

- “**Şimdi bir bankaya gitmek için, ek bir nedeninin olduğunu düşünen biri var mı?**” diye sorunuz.
- Yanıtlara, alıştırmaların amaçlarının değer biçme yolu olarak izin veriniz.

Herkese katılımlarından dolayı teşekkür ediniz ve ek oturumlar için yeniden gelmeye teşvik ediniz. Eğer oturumlar planlanmışsa bir sonraki etkinlik hakkında “kısa bir bilgi” sunabilirsiniz.

AKTİVİTE 2 – TEPEGÖZ SUNUMU 1
BANKALARIN GELENEKSEL HİZMETLERİ

GELENEKSEL HİZMETLER	
<ul style="list-style-type: none">• Çek Hesapları • Mevduat Hesapları<ul style="list-style-type: none">-Vadesiz-Vadeli • Mevduat Sertifikası • Hazine Bonoları • Bireysel Krediler<ul style="list-style-type: none">• Araba• Ev• Kişisel• Küçük İşletme Kredileri • Kiralık Kasalar	

AKTİVİTE 2 – TEPEGÖZ SUNUMU 2

BANKALARIN GENİŞ HİZMET ALANLARI

	GENİŞ KAPSAMLI HİZMETLER
	<ul style="list-style-type: none">• Sigorta Satışları• Küçük işletmelere danışmanlık ve borç verme• Yatırımlar• Kredi Kartları

AKTİVİTE 2 – TEPEGÖZ SUNUMU 3

BANKALARIN YAPTIKLARI BAZI TOPLUMSAL HİZMETLER

- **Banka çalışanları, temel finansal beceriler alanlarında öğrencilere akıl verirler.**
- **Banka çalışanları, toplumsal örgütlerin yönetim kurullarına hizmet verirler.**
- **Bankalar sanat, eğitim, çevre konularına sponsorluk sağlarlar.**