

1. Feladatkör: Pénzteremtés a kétszintű bankrendszerben

Feladat:

Egy kétszintű bankrendszerben két kereskedelmi bank van K1 és K2, akiknek ügyfeleit Ü1 és Ü2-vel jelöljük. A kötelező tartalékráta 2%, a készpénztartás aránya mindkét ügyfélkörnél azonosan 10%. A kereskedelmi bankok a szabad tartalékok minimális szinten tartására törekednek.

- Ü1 100Ft hitelt felvesz, amihez a Központi Bank is hajlandó asszisztálni. Könyvelje a kapcsolódó eseményeket is.
- Ü1 banki átutalással kifizet 30Ft-ot Ü2-nek. Lépésenként könyvelje le a kapcsolódó eseményeket is. Az egyszerűség kedvéért tételezzük fel, hogy Ü1 utalása után a bankok számolnak el egymás között. A Központi Bank KB1 rendelkezésére bocsátja a megfelelő likviditást, hogy ne menjen csődbe.

Megoldás:

a)

Központi Bank	
11,8 Ref1	1,8 R1 10 KP
1. Kereskedelmi Bank	2. Kereskedelmi Bank
100 K1 1,8 R1	90 LB 11,8 Ref1
1. Ügyfélkör	2. Ügyfélkör
10 KP 90 LB	100 T1

b)

Központi Bank	
11,8 Ref1 2.b 38,26 Ref1	1,8 R1 2a. 4.8 R1 2.b 31,26 R1 2.c 1,26 R1 2c. 30 R2 3. 27 R2 2.a 7 KP 3. 10 KP
1. Kereskedelmi Bank	2. Kereskedelmi Bank
100 K1 1a. 60 LB 2a. 63 LB 1,8 R1 1b. 30 TB2 2c. 0 TB2 2a. 4.8 R1 2.b 31,26 R1 11,8 Ref1 2.c 1,26 R1 2.b 38,26 Ref1	1b. 30 KB1 1c. 30 LB 2c. 0 TB2 3. 27 LB 2c. 30 R2 3. 27 R2
1. Ügyfélkör	2. Ügyfélkör
10 KP 2a.7 KP 100 T1 1a. 60 LB 2a. 63 LB	1c. 30 LB 3. 27 LB 3. 3 KP

1a.B1 leemeli Ü1 számlájáról a 30Ft-ot

1b. Átutalja a B2-nak

1c. B2 jóváírja Ü2 számláján

2a Ü1 befizet a számlájára a készpénztartási aránynak megfelelő összeget

2b B1 még növeli tartalékait, hogy ki tudja fizetni B2, figyelembe véve a kötelező tartalékrátát

2c. B1 kifizeti B2-t

3 Ü2 levesz készpénzt a számlájáról

Tehát a végeredmény:

Központi Bank	
38,26 Ref1	1,26 R1 27 R2 10 KP
1. Kereskedelmi Bank	2. Kereskedelmi Bank
100 K1 63 LB 1,26 R1 38,26 Ref1	27 R2 27 LB
1. Ügyfélkör	2. Ügyfélkör
7 KP 100 T1 63 LB	27 LB 3 KP

Megjegyzés: az ügyfélkörnél azért nem egyezik meg a számla két oldala, mert itt csak pénzügyi műveleteket könyveltünk, magyarán azt nem könyveltük le, hogy miért történt az utalás.