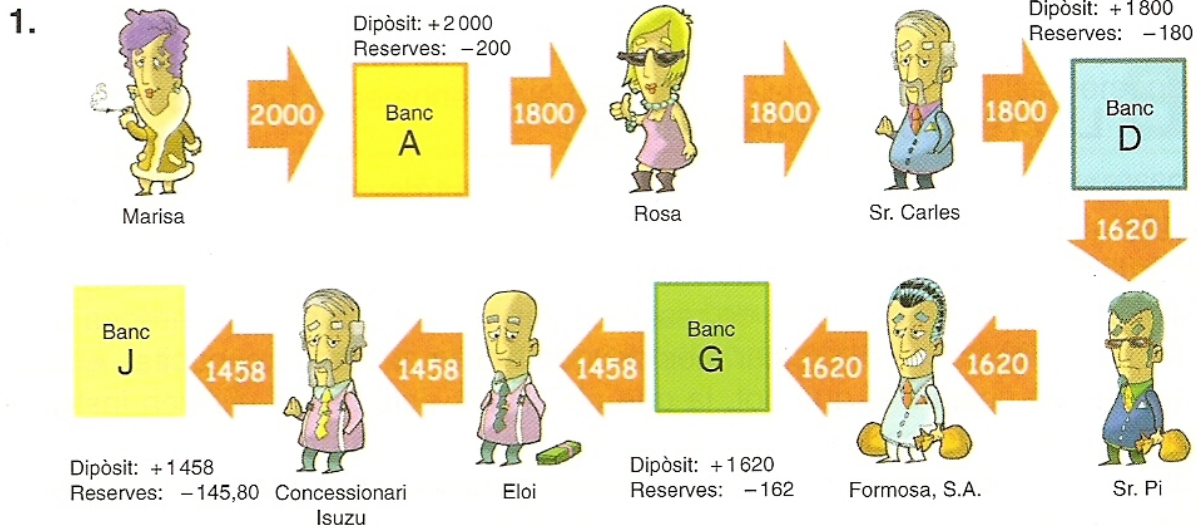


CAS PRÀCTIC: CREACIÓ DE DINERS BANCARIS

En un país on el coeficient de caixa que s'aplica al sistema bancari és del 10 %, la Marisa diposita 2 000 € en bitllets de curs legal en el banc A. El banc A en dedueix el 10 % legal per a reserves i presta la resta a la Rosa, que l'utilitza per pagar un deute pendent amb el Sr. Carles, que diposita aquests diners en el banc D. El banc D en dedueix el 10 % per a reserves i presta la resta al Sr. Pi, que el fa servir per pagar l'última lletra del televisor a Formosa, S.A., empresa que diposita aquests diners en el banc G. El banc G en dedueix el 10 % per a reserves i presta la resta a l'Eloi, que l'utilitza per pagar el primer termini d'un cotxe Isuzu. El concessionari diposita aquests diners en el banc J. I així successivament.

1. Representa gràficament l'efecte en cadena de creació de diner bancari sobre aquests quatre bancs, de resultes del dipòsit inicial realitzat per l'estalviadora Marisa. Calcula el diner bancari creat d'aquesta manera.
2. Calcula l'increment total de diner bancari que experimenta el sistema bancari d'aquesta economia si tots els prestataris ingressen, al seu torn, els diners en un banc.
3. Quin seria l'increment si tots els prestataris, en comptes de dipositar la totalitat dels diners en el banc, en retinguessin un 5 % per atendre les seves despeses més directes?

Solució



En conclusió, els 2 000 € inicials de diner legal han creat, en només aquests quatre bancs, diner bancari per valor de 6 878 (2 000 + 1 800 + 1 620 + 1 458) i 687,80 (200 + 180 + 162 + 145,80) en concepte de dipòsits i reserves, respectivament.

2. Per calcular la totalitat de diner bancari que es crea en el sistema recorem a la fórmula:

$$\Delta \text{ Diner bancari} = \text{Dipòsit inicial} \cdot \frac{1}{\text{CC}^*} = 2\,000 \cdot \frac{1}{0,10} = 20\,000 \text{ €}$$

*CC = Coeficient de caixa

3. Si els prestataris retinguessin un 5 % per a les seves despeses, la quantitat que no entraria en aquest joc de la multiplicació del diner bancari pujaria al 15 %, és a dir, el 10 % del coeficient de caixa i un 5 % més que podríem anomenar, per exemple, coeficient de liquiditat (CL).

$$\Delta \text{ Diner bancari} = \text{Dipòsit inicial} \cdot \frac{1}{\text{CC}^* + \text{CL}^*} = 2\,000 \cdot \frac{1}{0,10 + 0,05} =$$

$$= 13\,333,33 \text{ €}$$

*CC: coeficient de caixa; *CL: coeficient de liquiditat