

经济师中级金融基础辅导-信用创造 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E4_c49_455217.htm 学习目标商业银行信用创造的有关概念和计算是本章的重点考察内容。这部分所涉及的概念较多，需要在比较的基础上理解记忆。考生可以将原始存款与派生存款，法定存款准备金、超额存款准备金与存款准备金，存款乘数、修正的存款乘数、基础货币与货币乘数分组比较理解，掌握各自的定义、相互关系及其与商业银行信用创造的关系。在此基础上，考生应熟悉并掌握商业银行利用合理的信用创造机制来提高自身经济效益的方法。对于信用创造的过程，不要求掌握具体的推导，但要牢记存款货币创造的公式 $D = R \cdot k$ 。劳，麦克劳德又对信用创造理论予以发展。（1）具有信用创造的银行有中央银行和商业银行中央银行：对银行券的发行；为商业银行的信用创造提供相应的条件商业银行：主要表现为提供信用，信用规模并不完全受现金存款的限制包括两层涵义：信用工具的创造和信用量的创造。（2）信用创造对整个社会经济的发展具有巨大的推动作用为社会提供更多资金；商业银行成为调节国民经济的杠杆；中央银行可实施宏观调控例题：单选信用创造是（ ）通过相关业务创造出更多的存款货币的行为A．信托公司B．保险公司C．投资银行D．商业银行答案：D解析：信用创造只能是商业银行创造出来的，因为只有商业银行吸收存款和发放贷款。2、信用创造有关的因素分析（1）原始存款是商业银行吸收的、能够增加其准备金的存款，包括银行吸收的现金存款或者中央银行对商业银行贷款所形成的存

款。(2) 派生存款是一个相对于原始存款的概念，指的是商业银行以原始存款为基础、运用信用流通工具和转帐结算的方式发放贷款或进行其它资产业务时，所衍生出来的、超过最初部分存款的存款。派生存款是银行体系业务经营过程整体运行的结果(3) 存款准备金存款准备金是限制商业银行信贷扩张和保证客户提取存款，以及为资金清算需要而准备的资金。商业银行的存款准备金以两种具体形式存在：一是商业银行持有的应付日常业务所需的库存现金；二是商业银行在中央银行的存款。注意存款准备金、法定存款准备金、超额准备金之间的数量关系。

存款准备金 = 库存现金 + 商业银行在中央银行的存款
法定存款准备金 = 法定存款准备金率 × 存款总额
超额存款准备金 = 存款准备金 - 法定存款准备金

例题：单选银行系统吸收的、能增加其存款准备金的存款，称为()。 A . 派生存款 B . 原始存款 C . 现金存款 D . 支票存款
答案：B

法定存款准备金应该等于()。 A . 存款准备金率 × 存款总额 B . 存款准备金率 × 法定存款总额 C . 法定存款准备金率 × 存款总额 D . 法定存款准备金率 × 原始存款总额
答案：D

某商业银行的存款总额为4000万元，其在中央银行的存款为380万元，库存现金为90万元。若法定存款准备金率为6%，则其超额存款准备金是()万元。 A.140 B.230 C.240 D.470
答案：A
解析：(380 + 90) - 4000 × 6% = 230

下列关于商业银行存款准备金等式中，正确的是()。 A.超额存款准备金 = 存款准备金 - 库存现金 B.库存现金 = 存款准备金 - 商业银行在央行的存款 C.存款准备金 = 法定存款准备金率 × 存款总额 D.法定存款准备金 = 库存现金 超额存款准备金
答案：B

(二) 掌握商业银行创造派生存款的条件

1、 银行创造信用流通

工具信用流通工具的创造是信用量创造的前提。从银行券到支票及各种票据。

2、部分准备金制度部分准备金制度是相对于全额准备金制度而言的。

3、非现金结算制度例题：多选商业银行创造派生存款的条件有()。 A . 创造信用流通工具 B . 全额准备金制度 c . 部分准备金制度 D . 现金结算制度 E . 非现金结算制度

答案：ACE (三) 了解存款货币的创造过程

1、存款货币的创造过程商业银行信用创造的基本原理对各类存款来说都是成立的。在理解创造过程时，作出了五个方面的假设

第一，商业银行只保留法定存款准备金，超额存款准备金全部用于放款或投资；

第二，商业银行的客户（包括存款人和借款人）将其一切收入均存入银行，并使用支票结算方式，不提取现金；

第三，银行体系由中央银行以及至少两家以上的商业银行组成；

第四，商业银行只经营支票存款（活期存款），不经营定期存款，即存款形式没有转化的渠道；

第五，法定的存款准备金率为20%，原始存款为10万元。要理解具体的创造过程，采用T型帐户的形式进行了说明，从这么一个过程可以看出，一笔原始存款，在整个银行体系存款扩张原理的作用下，可以产生出大于原始存款若干倍的派生存款出来。这个派生存款数额的大小，主要取决于两个因素：原始存款数额的大小、法定存款准备金率的高低。派生存款与原始存款数额成正比，与法定存款准备金率成反比。用公式表示为： $D = R \cdot \frac{1}{r_h}$

2、超额准备率(e)对存款创造的限制超额准备是说稳健的银行家一定不会将银行的存款准备金全额贷出，为了安全和应付意外，商业银行总是会保持一部分超过法定准备金的资金准备。超额准备率是指银行超过法定要求而保留的准备金与存款总额之比。这也会

削弱银行体系创造派生存款的能力，从而银行体系信用创造的存款乘数公式再一次被修正为： $D = R \cdot \frac{1}{r_{ht} + s}$ （五）基础货币与商业银行的信用创造 $K = 1/r$ 表明央行可以通过控制存款乘数和存款准备金达到控制货币供应量的作用。但并没有包括流通中现金。由于流通中现金与准备金经常互相转化，央行只能控制二者总额，即基础货币。

1、基础货币 $B = \text{流通中通货 } C + \text{存款准备金 } R$ 2、货币乘数 $m = \text{货币供应量} / \text{基础货币} = C D / C R$ 3、基础货币与商业银行货币创造的关系 中央银行提供的基础货币与商业银行存款货币的创造，是源与流的关系。

4、商业银行业务过程中的信用创造

（1）积极调整存款结构，努力获取低成本原始存款

定期存款比率：定期存款比率是指非银行部门所持有的商业银行的定期存款负债与活期存款负债之间的比例。

（2）大胆、稳健经营，合理调度资金头寸

（3）努力降低非银行部门和银行客户对现金的持有比例

现金漏损率是指非银行部门所持有的中央银行现金负债与商业银行活期存款负债之间的比例。

例题：单项选择题 货币乘数是（ ）相比的比值

A. 原始存款与派生存款
 B. 库存现金与商业银行在中央银行的存款
 C. 货币供应量与基础货币
 D. 货币供应量与银行存款

答案：C

分析：了解货币乘数的定义和概念。法定存款准备金率为7%，超额存款准备金率为5%，存款货币最大扩张额为6000万元。如果不考虑其他因素，则原始存款为（ ）万元。

A. 120
 B. 720
 C. 2100
 D. 5000

答案：B

案例分析 现假设银行系统的原始存款为900万元；法定存款准备金率为6%；现金漏损率为15%；超额准备金率为3%。根据上述材料计算并回答下列问题（保留两位小数）。

86. 此时银行系统的派生存款总

额为(A)万元。 A.3750 B.4286 C . 5 000 D . 10 000 87 . 此时银行系统的存款乘数约为(A) A . 4 . 17 B.6 . 6 7 C . 1 6 . 6 7 D.33 . 3388 . 如果 、 比率都为0 , 银行系统的派生存款总额为(C)万元之 A . 10 000。 B.1 2 000 C . 1 5 000 D . 18 00089 . 银行系统存款创造的限制因素主要有(BD) A . 原始存款量与定期存款量。 B . 现金漏损率与定期存款准备金率 C . 存款乘数与货币乘数 D . 法定存款准备金率与超额存款准备金率

案例分析设某地区某时流通中通货为1500亿元 , 中央银行法定存款准备金率为7% , 商业银行的存款准备金为500亿元 , 存款货币总量为4000亿元。 根据上述材料回答下列问题 : 81. 下列属于基础货币的有 (BD) 。 A.存款货币 B.通货 C.货币供给量 D.存款准备金

82.存款乘数与货币乘数非常相似 , 并可以相互推导 , 两者所不同的是 (C) 。 A.货币乘数的分母不包括通货 B.存款乘数的分子包括通货 C.货币乘数的分子包括通货 D.存款乘数的分母包括通货

解析 : 存款乘数 = D/R 货币乘数 = $(CD)/(CR)$

83.该地区当时的货币乘数为 (B) 。 A.2.00 B.2.75 C.3.00 D.3.25

解析 : 货币乘数 = $(1500 + 4000) \div (500 + 1500)$

84.该地区当时的货币供给量为 (C) 亿元 。 A.3000 B.4500 C.5500 D.6000

解析 : 两种方法计算第一 , 货币供给量 = 通货 + 存款货币 = $1500 + 4000 = 5500$ 第二 , 货币供给量 = 货币乘数 \times 基础货币量 = $2.75 \times (1500 + 500) = 5500$

85. 若几日后中央银行将法定存款准备金率调整为6% , 则该地区当时的货币供应量将 (D) 。 A.减少 B.不变 C.不确定 D.增加

100Test 下载频道开通 , 各类考试题目直接下载。 详细请访问 www.100test.com