

2/ Ссуда выдана и зачислена на расчетный счет АО "Колос" в банке "Доверие". Положение банка в момент, когда выдана ссуда, характеризуется его бухгалтерским балансом, приведенным в таблице 8.4.

Таблица 8.4

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"		после выдачи ссуды и зачисления средств на расчетный счет клиента	
Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Резервы в Центральном банке	60	Депозиты	100
Ссуды	50	Акции	250
Собственность	240		
Всего	350	Всего	350

При рассмотрении этого баланса видно, что банк создает деньги, поскольку увеличились его депозиты, являющиеся составной частью денежной массы.

3/ Клиент банка "Доверие" - АО "Колос" направляет банку платежное поручение на сумму 50 тыс. руб. об оплате со своего расчетного счета выполненных работ по расширению мощностей и монтажу оборудования. Получатель платежа - АО "Строитель" имеет расчетный счет в другом банке. После оплаты платежного поручения бухгалтерский баланс банка "Доверие" будет иметь следующий вид / табл. 8.5 /.

Уменьшится на сумму платежа - 50 тыс. руб. как депозиты, так и резервы банка "Доверие". Фактические резервы равны обязательным:

$50 \times 20\% : 100 = 10 \text{ тыс. руб.}$

Таблица 8.5.
Бухгалтерский баланс банка "Доверие" после оплаты работ

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Резервы в Центральном банке	10	Депозиты	50
Ссуды	50	Акции	250
Собственность	240		
Всего	300	Всего	300

В законодательстве через кредитование выпущены деньги в сумме 50 тыс. руб.

Предоставление банком ссуды, кредита, средств изъятых резервов

На основании данных бухгалтерского баланса банка "Доверие", приведенного в таблице 8.3, определить, может ли банк предоставить кредит в сумме 55 тыс. руб. для оплаты обязательств перед АО "Строитель", имеющим расчетный счет в банке "Развитие".

1/ Фактические резервы банка "Доверие" равны 60 тыс. руб., из них обязательные резервы составляют при нормативе резервирования в 20 %

$50 \times 20\% : 100 = 10 \text{ тыс. руб.}$

Избыточные резервы равны

$60 - 10 = 50 \text{ тыс. руб.}$

2/ После выдачи ссуды в сумме 55 тыс. руб. и зачисления ее на расчетный счет АО "Колос" бухгалтерский баланс банка "Доверие"

будет иметь вид, показанный в таблице 8.6.

Таблица 8.6

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"
после выдачи ссуды

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
60	105
Ссуды	Акции
55	250
Собственность	
240	
Всего	Всего
355	355

3/ После использования полученного кредита на оплату выписанных АО "Строитель" работ положение банка "Доверие" характеризуется бухгалтерским балансом, показанным в таблице 8.7.

Таблица 8.7

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"
после оплаты работ за счет ссуды

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
5	50
Ссуды	Акции
55	250
Собственность	
240	
Всего	Всего
300	300

Фактические резервы банка "Доверие" стали менее обязательных на 5 тыс. руб. Обязательные резервы должны быть равны

$50 \times 20\% = 100 - 10 \text{ тыс. руб.}$

Обязательное резервирование в размере 20 % не выполняется.

Таким образом можно сделать вывод, что отдельный коммерческий банк в многобанковской системе не может выдать в ссуду сумму, превышающую избыточные резервы, поскольку в результате выдачи ссуд фактические резервы станут менее обязательных. Норматив обязательных резервов не будет обеспечиваться.

Дополнительное задание к задаче

При использовании ссуды для оплаты счетов образуется

депозит в банке, выданном ссуду

Если некоторые платежи за счет кредита направляются в адрес получателя платежа, являющегося клиентом банка, выданного ссуду, то тогда этот банк может давать в кредит сумму, несколько превышающую первоначальные избыточные резервы.

Объяснить этот вывод и проиллюстрировать его, показав, какие изменения будут происходить в бухгалтерском балансе банка "Доверие", если АО "Колос", получив кредит в сумме 50 тыс. руб., направит его на:

- оплату выполненных работ в сумме 30 тыс. руб. Получатель платежа - АО "Строитель" имеет расчетный счет в банке "Развитие";
- оплату отгруженных материалов в сумме 20 тыс. руб. Получатель платежа - АО "Радуга" имеет расчетный счет в банке "Доверие".

Исходные данные о первоначальном состоянии баланса банка "Доверие" по проведению операций показаны в таблице 8.3.

Предоставление банковского кредита

Банк "Аврора" имеет упрощенный бухгалтерский баланс, показанный в таблице 8.8. Норматив обязательных резервов равен 20 %.

Таблица 8.8

Бухгалтерский баланс банка "Аврора"
до проведения операций

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
32	88
Ценные бумаги	Акции
28	12
Ссуды	40
Всего	100

а/ Каков максимальный размер новых ссуд, которые банк "Аврора" может предоставить?

б/ Насколько изменится при выдаче ссуды предложение денег, то есть объем денежной массы, находящейся в обращении?

в/ Как будет выглядеть баланс отчет банка "Аврора" после того, как вся сумма кредита будет зачислена на расчетный счет заемщика в банке "Аврора"? Покажите этот новый бухгалтерский баланс банка в таблице 8.9.

г/ Как будет выглядеть баланс отчет банка "Аврора" после того, как вся сумма кредита будет использована заемщиком для оплаты приобретения товаров? Покажите этот новый бухгалтерский баланс банка "Аврора" в таблице 8.10.

д/ Ответьте на вопросы а/, б/, в/ и г/ предположив, что нор-

матив обязательных резервов равен 8 %.

Решение.

а/ Банк "Аврора" может предоставить новых ссуд на сумму, не превышающую избыточные резервы.

Обязательные резервы равны

$$88 \times 20 \% : 100 = 17,6 \text{ тыс. руб.}$$

Избыточные резервы равны

$$32 - 17,6 = 14,4 \text{ тыс. руб.}$$

Максимальный размер новых ссуд составляет 14,4 тыс. руб.

б/ Предложение денег увеличится на 14,4 тыс. руб., так как когда банк выдает кредит, он создает деньги.

в/ Балансовый отчет банка "Аврора" после получения кредита и зачисления его суммы на расчетный счет заемщика в банке "Аврора" представлен в таблице 8.9.

Таблица 8.9

Бухгалтерский баланс банка "Аврора"
после выдачи ссуды и зачисления средств
на расчетный счет клиента

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
32	102,4
Ценные бумаги	Акции
28	12
Ссуды	54,4
Всего	114,4

г/ Балансовый отчет банка "Аврора" после использования ссуды для проведения платежей в адрес поставщика товаров, имеющего расчетный счет в другом банке, показан в таблице 8.10.

Бухгалтерский баланс банка "Аврора"
после оплаты товаров

Таблица 8.10

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	17,6
Ценные бумаги	28
Ссуды	54,4
Всего	100
	Всего
	100

Таким образом, фактические резервы банка уменьшились на сумму кредита и стали равны обязательным резервам. Избыточные резервы отсутствуют. В экономикку через кредитование выпущены деньги в сумме 14,4 тыс. руб.

IV/ Решение выполнить самостоятельно.

Резерв банковского ссуды

Показать, какое воздействие оказывает погашение кредита на бухгалтерский баланс коммерческого банка, если дано, что АО "Колос" погасило в банке "Доверие" ссуду в сумме 50 тыс. руб. Ссуда выплачивается одновременно в конце срока. Процентные платежи по ссуде в расчет не принимаются.

Сделать вывод о влиянии погашения банковского кредита на объем денежной массы, находящейся в обращении, а также на фактические резервы банка "Доверие".

Начальный балансовый отчет банка "Доверие" приведен в таблице 8.11. Норматив обязательных резервов, предусмотренных в Центральном банке, равен 20 %.

Таблица 8.11

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"
до погашения ссуды

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	10
Ссуды	50
Ценные бумаги	40
Собственность	200
Всего	300
	Всего
	300

Решение.

1/ На основании срочного обязательства по погашению кредита банк "Доверие" списшет с расчетного счета АО "Колос" 50 тыс.

рублей, в результате чего на эту сумму уменьшаются как депозиты, так и ссуды. Балансовый отчет банка "Доверие" после возврата кредита показан в таблице 8.12.

Таблица 8.12

Бухгалтерский баланс банка "Доверие" после погашения ссуды

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
10	0
Ссуды	Акции
0	250
Ценные бумаги	
40	
Собственность	
200	
Всего	Всего
250	250

Из таблицы 8.12 видно, что депозиты и ссуды банка равны нулю. На сумму уменьшения депозитов банка, равную 50 тыс. руб., уменьшился объем денежной массы. Однако уменьшение депозитов увеличивает избыточные резервы:

-обязательные резервы - 0 ;

-фактические резервы - 10 тыс. руб.;

-избыточные резервы - 10 тыс. руб.

Это дает основу банку "Доверие" для предоставления новых кредитов.

Продажа коммерческим банком ценных бумаг населению

Показать, какое воздействие оказывает на бухгалтерский баланс коммерческого банка "Доверие" продажа им населению государственных ценных бумаг в сумме 50 млн. руб. Сделать вывод о влиянии данной операции на объем денежной массы, а также на фактические резервы банка "Доверие". Начальный бухгалтерский баланс коммерческого банка приведен в табл. 8.13. Норматив резервирования - 20 %.

Таблица 8.13

Бухгалтерский баланс коммерческого банка "Доверие" до проведения операции

Актив, млн. руб.	Пассив, млн. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
10	50
Ценные бумаги	Акции
50	250
Собственность	
240	
Всего	Всего
300	300

Решение.

1/ Банк продает диллеру государственные ценные бумаги, по этому активы банка по строке "Ценные бумаги" уменьшатся. Одновременно депозиты /остатки на текущем счете диллера/ тоже уменьшатся на 50 млн. руб.

Бухгалтерский баланс банка "Доверие" после продажи населению государственных ценных бумаг имеет вид / табл.8.14 /.

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"
после продажи ценных бумаг населению

Актив, млн. руб.		Пассив, млн. руб.	
Резервы в Центральном банке		Депозиты	
10		0	
Ценные бумаги		Акции	
0		250	
Собственность		240	
Всего		Всего	
250		250	

2/ Таким образом, продажа коммерческим банком государственных ценных бумаг населению уменьшает денежную массу, находящуюся в обращении, поскольку депозиты, являющиеся деньгами, уменьшаются на сумму продажи.

Фактические резервы в Центральном банке не изменились. Однако из-за уменьшения депозитов появились избыточные резервы:

-обязательные резервы - 0 ;

-фактические резервы - 10 млн. руб.;

-избыточные резервы - 10 млн. руб.

У коммерческого банка "Доверие" появилась возможность выдавать кредиты. До проведения операций по продаже ценных бумаг фактические резервы были равны обязательным резервам. Избыточные резервы отсутствовали, как и возможность выдавать новые кредиты.

Покупка коммерческим банком ценных бумаг у населения

Показать, какое воздействие оказывает на бухгалтерский баланс коммерческого банка "Согласие" покупка им у населения государственных ценных бумаг в сумме 50 млн. руб. Сделать вывод о влиянии данной операции на объем денежной массы, находящейся в обращении, а также на фактические резервы банка "Согласие". Начальный бухгалтерский баланс коммерческого банка приведен в табл. 8.15. Формат резервирования - 20 %.

Таблица 8.15

Бухгалтерский баланс банка "Согласие"
до проведения операции

Актив, млн. руб.		Пассив, млн. руб.	
Резервы в Центральном банке		Депозиты	
60		50	
Собственность		Акции	
240		250	
Всего		Всего	
300		300	

Решение.

1/ Банк покупает у дилера государственные ценные бумаги на 50 млн. руб., то есть получает приносящие доход облигации, которые отражаются в его бухгалтерском балансе в качестве актива "Ценные бумаги". Одновременно увеличивается на 50 млн. руб. обязательства банка перед дилером, то есть увеличивается его расчетный счет депозитов в банке "Согласие".

Бухгалтерский баланс банка "Согласие" после покупки у насе-