إذا قام شخص بإيداع مبلغ 1000 ريال مثلا في أحد البنوك التجارية فإن ميزانية هذا البنك تصبح على النحو التالي :.

أصول	خصوم
1000 نقدية	1000 ودائع

هي 20% فإن البنك سيقوم باستثمار هذه النقود في شكل قروض وبالتالي تصبح ميزانية FRRفإذا كانت نسبة الاحتياطي القانوني البنك على النحو التالي :

أصول	خصوم
200 نقدية 800 قروض	1000 ودائع

وهنا سوف يقوم الشخص المقترض بإيداع مبلغ القرض إما في نفس البنك أو في بنك آخر حيث يقوم البنك بدوره مرة أخرى بالاحتفاظ بنسبة الاحتياطي وإقراض الجزء الآخر من الوديعة الجديدة وهكذا ....

يتم تداول القروض من بنك لآخر بحيث إذا تتبعنا جملة القروض نجدها أصبحت تساوي 4000 بينما احتفظت البنوك بمبلغ 1000 ريال فقط وهي قيمة الوديعة الأولى والسبب يعود لمضاعف الائتمان.

تعريفه : هو عدد المرات التي يتضاعف بها الائتمان المصرفي.

قانونه : م=مقلوب نسبة الاحتياطي القانوني

ويوضح الجدول التالي تداول القروض في البنك حيث

البنك	اجمالي الودائع	اجمالي القروض	قيمة الاحتياطي القانوني	نسبة الاحتياطي القانوني
1	1000	800	200	%20
2	800	640	160	%20
3	640	512	128	%20
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
المجموع	5000	4000	1000	

حيث أن :. قيمة اجمالي الودائع =الوديعة الاولى *مضاعف الائتمان = 1000*5=5000

قيمة اجمالي القروض =اجمالي الودائع –الوديعة الاولى =5000-1000=4000

اجمالي قيمة الاحتياطي (النقدية)= الوديعة الاولى =1000

ونلاحظ في بعض الاحيان أن هناك نسبة من القروض تسحب ولا يتم ايداعها لأنها تستخدم في الانفاق الاستهلاكي وتسمى هذه وبالتالي فإن مضاعف الائتمان هنا يصبح Lالنسبة (نسبة التسرب) ويرمز لها بالحرف

ومن المثال إذا افترضنا وجود نسبة تسرب قيمتها 5% فإن :.

أي أن اجمالي الودائع =1000*4=4000

اجمالي القروض=4000-1000=3000

أما اجمالي النقود =اجمالي الودائع+الوديعة الاولى

5000=1000+4000 =

شرح حل المسائل الحسابية

افترض ان البنوك لا تحتفظ بإحتياطيات إضافية وان نسبة الاحتياطي القانوني= 20% ، وان احد العملاء قدم 10000 ريال كودائع نقدية لفتح حساب جاري.

21- بناء على ذلك فإن الزيادات التي تحدثها هذه الوديعة في أرصدة الحسابات الجارية تساوي:

أ- 50000 ب- 100000 ج- 90000 د- 10000

طريقة الحل/

الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية = 1÷ نسبة الاحتياطي القانوني ضرب الوديعة الأصلية

= 1÷20% ضرب 10.000= 1÷0.2 * 10.000=10.000*5= 50.000

22- مضاعف خلق الودائع يساوي:

أ- 10 ب- 5 ج- 9 د- 1

طريقة الحل/

مضاعف خلق النقود = مقلوب نسبة الاحتياطي القانوني

مضاعف خلق النقود=1÷20%=1÷0.2= 5

23- افترض ان نسبة ما يحتفظ به المودعون خارج خزائن البنوك (0.2= (c و نسبة الاحتياطي القانوني (0.1 = (r، فإن مضاعف عرض النقود m يساوي:

أ- 5 ب- 4 ج- 3 د- 2

طريقة الحل

مضاعف خلق النقود= M

العملات= C

الاحتياطي= R

والقانون هو

M=1+C /C+R

نعوض في القانون= 1+0.2 ÷ (0.1+0.2)= 1.2÷0.3=4

25- إذا كان السند يتعهد بدفع 104 دولار بعد سنة مع معدل فائدة 4 ٪ سنويا، ثم ارتفع سعر الفائدة من 4 ٪ الى 6 ٪ ، فإن قيمة السند اليوم بعد ارتفاع سعر الفائدة تقريبا هو:

أ- 100 ب- 102 ج- 104 د- 98

طريقة الحل/

قيمة السند= سعر السند÷ (سعر الفائدة +1) = 104÷(0.06 +1)= 104÷1.06= 98

افترض ان البنوك لا تحتفظ بإحتياطيات إضافية وان نسبة الاحتياطي القانوني= 10% ، وان احد العملاء قدم 10000 ريال كودائع نقدية لفتح حساب جاري.

21- بناء على ذلك فإن الزيادات التي تحدثها هذه الوديعة في أرصدة الحسابات الجارية تساوي:

أ- 50000 ب- 100000 ج- 90000 د- 10000

طريقة الحل/

الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية = 1÷ نسبة الاحتياطي القانوني ضرب الوديعة الأصلية

= 1÷10% ضرب 10.000= 1÷0.1 * 10=10.000 * 100.000 =10.000

22- مضاعف خلق الودائع يساوي:

أ- 10 ب- 5 ج- 9 د- 1

طريقة الحل/

مضاعف خلق النقود = مقلوب نسبة الاحتياطي القانوني

مضاعف خلق النقود=1÷10%=1÷0.1= 10

23- مقدار الزيادة في عرض النقود يساوي:

أ- 50000 ب- 100000 ج- 40000 د- 90000

طريقة الحل/

مقدار الزيادة في عرض النقود = الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية - الوديعة الأصلية

= 100.000 – 10.000 = 90.000

24- افترض أن نسبة ما يحتفظ به المودعون خارج خزائن البنوك (0.2= (c و نسبة الاحتياطي القانوني (0.2 = (r، فإن مضاعف عرض النقود m يساوي:

أ- 5 ب- 4 ج- 3 د- 2

طريقة الحل

مضاعف خلق النقود= M

العملات= C

الاحتياطي= R

والقانون هو

M=1+C /C+R

نعوض في القانون= 1+0.2 ÷(0.2+0.2) =1.2÷0.4=3

25- إذا كان السند يتعهد بدفع 104 دولار بعد سنة مع معدل فائدة 4 ٪ سنويا، ثم انخفض سعر الفائدة من 4 ٪ الى 2 ٪ ، فإن قيمة السند اليوم بعد انخفاض سعرالفائدة تقريبا هو:

أ- 100 ب- 102 ج- 104 د- 98

طريقة الحل/

قيمة السند= سعر السند÷ (سعر الفائدة +1) = 104÷(2% +1)= 104÷(2% +1)= 104÷ (1+0.02)= 104÷1.02= 102