

Particuliere banken kunnen geld scheppen. Dit kunnen zij omdat een direct opeisbaar tegoed niet volledig gedekt hoeft te zijn door chartaal geld. Het scheppen van geld gaat op de volgende manier:

Stap 1: Een particulier (behorende tot het publiek) stort € 500 op een *rekening-courranttegoed*. Op de balans van de bank wordt dit als volgt genoteerd:

Kas	500	Rekening Courant	500
-----	-----	------------------	-----

Door deze handeling heeft de bank nog geen geld geschapen. We spreken hier van substitutie. Het chartale geld is uit de omloop gehaald en vervangen door giraal geld. De maatschappelijke geldhoeveelheid is niet veranderd wat omvang maar wel wat samenstelling betreft.

Stap 2a: De bank hanteert een dekkingspercentage van 20. Het overtollige kasgeld leent zij uit. De balans ziet er nu als volgt uit:

Kas	100	Rekening Courant	500
Debiteuren	400		

De maatschappelijke geldhoeveelheid is nu gestegen met € 400. De bank heeft hiermee geld geschapen. Natuurlijk willen banken graag geld scheppen. De rente die betaald moet worden op het uitgeleende geld is hoog. Een direct opeisbaar tegoed levert niet of nauwelijks rente op. Stap 2b: De bank had ook geld kunnen scheppen door wederzijdse schuldaanvaarding. De bank leent het kasgeld nu niet uit maar leent uit door middel van een rekening-courantkrediet. De balans wordt dan:

Kas	500	Rekening Courant	2.500
Debiteuren	2.000		