

# **FINANCAT PERSONALE**

## **dhe menaxhimi i tyre**

**Brunilda Isaj, MBA, CRB**

**Sekretare e Pergjithshme - Shoqata Mikrofinansca Shqiptare**



## Per te folur...

- **Financat Personale dhe menaxhimi i tyre**
- **Kursimet**
- **Produktet e Kredive Individuale**
- **Produktet e Investimeve**
- **Produktet e Sigurimeve**
- **Si te menaxhojme financat personale ne kohe krizash?**

# C'jane financat personale?

- **Procesi i planifikimit dhe menaxhimit te aktiviteve financiare personale**
- **Menaxhimi i tyre:**
  - **Ben te mundur nje shendet te mire financiar, ne kuadrin e mireqenies se pergjithshme**
  - **Jep mundesine te arrihen objektiva te ndryshme financiare**
  - **Na pergatit per te papriturat**
  - **Na krijon mundesi negociuese per perfitime**
  - **Na krijon epersi ne vendimet e rendesishme te jetes**



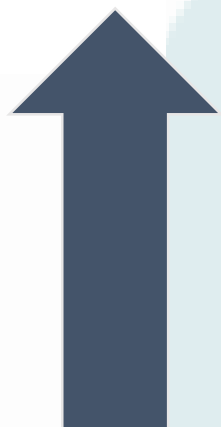
# Si te vete-menaxhojme financat personale?



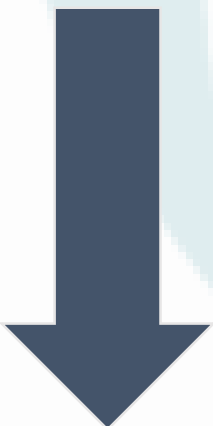
## Permbushja e nevojave jetesore nepermjet raportit me parane



# Te ardhurat dhe shpenzimet



Rrit te  
ardhurat



UI  
shpenzimet

Te ardhura – shpenzime > 0

## Te ardhurat



- Paga mujore, bonuse, etj
- Te ardhura nga qerate
- Pjesemarrje ne biznese
- Te adhura nga interesat bankare
- Pensioni
- Mbeshtetje sociale
- Dhurime

## Shpenzimet



- Qera ose keste kredie
- Shpenzime utilitare. Abonime
- Shpenzime per arsim
- Shpenzime per ushqim
- Shpenzime per veshmbathje
- Shpenzime per mirembajtjen e shtepise
- Shpenzime per makinen
- Shpenzime te tjera financiare



## Cikli jetesor dhe produktet financiare te lidhura me te

### Faza e fillimit

- Llogari bankare
- Karte debiti
- Fillo kursimin

### Faza e rritjes

- Karte krediti
- Kredi per makine
- Fillo planin e pensionit vullnetar
- Kredi hipotekare

### Faza e konsolidimit

- Investime ne instrumenta financiare
- Investim ne nje pasuri te dyte
- Depozite me fond emergjence
- Sigurim shendetsor vullnetar

### Faza e grumbullimit te pasurise

- Shlyerja e kredive afatgjata
- Krijimi i nje portofoli me prona
- Konsolidimi i portofolit te investimeve

### Faza e transferimit te pasurise

- Venia ne perfitim e pensionit vullnetar
- Marrja e perfitimeve nga investimet
- Hartimi i planit te trashegimise



## Kursimet – Paguaj ne fillim veten tende!

- **20% e te ardhurave mujore duhet te shkoje per kursime**
- **Krijo nje fond emergjence (3 – 6 paga)**
- **Kursimet paguhen te parat (paguaj ne fillim veten tende)**

### Afatshkurtra

- Fondi i emergjences
- Fond per pushime apo udhetime
- Fond per blerje mjeteshe elektronike
- Etj.

### Afatmesme

- Shkollim
- Blerje makine
- Mobilim shtepie ose ridekorim

### Afatgjata

- Blerje banese
- Shkollim i femijeve
- Fond pensioni vullnetar
- etj.

POR

**Fondi afatmesem dhe afatgjate i kursimeve keshillohet te perdoret ne aktivite te cilat gjenerojne perfitime, dhe jo per te kryer shpenzime. Eshte e rëndesishme te rikonceptohet raporti me parane nepermjet shprehjes: Le te punojne parate tuaja per ju!**

## Si mund t'i perdorim kursimet tona?

### Llogari bankare

- Rrjedhese
- Kursimi

### Depozite me afat

- Afatshkurter
- Afatgjate
- Hibride

### Plane investimi

- Pjesemarrje ne fond investimi
- Pjesemarrje ne fond pensioni
- Bono thesari

- Principali ose kapitali, shuma fillestare - P
- Norma vjetore e interesit - IR
- Afati i depozites - T
- Periudha e pagimit te interesit - N
- E rinovueshme ose jo

$$I = P * (1 + IR/N)^{N*T}$$

# Produktet e kredive per individe

## Produkte me limit te hapur

- Overdraft-i
- Karta e kreditit
- Karta e parapaguar \*)

## Kredite konsumatore

- Kredi konsumatore
- Kredi per makine
- Qera financiare
- Kredi personale
- Kredi shumeqellimshe

## Kredite hipotekare

- Kredi per banese paresore
- Kredi per dyqan
- Kredi per shtepi te dyte per pushime
- Kredi per investim ne pasuri te patundshme
- Kredi e siguruar me hipoteke

## Elementet e nje kredie

Shuma e  
kredise

Norma e  
interesit

Shpenzimet  
administrative

Afati i kredise

Garancite e  
ofruara

## Norma e interesit te kredise dhe kompozimi i saj



- Bono Thesari ose TRIBOR per LEK
- EURIBOR per Euro
- LIBOR per USD

Norma baze e kredidhenies

- Ne varesi te produktit
- Eshte i pandryshueshem

Marzhi

- Fikse
- Variable
- E kombinuar

Norma e interesit

### Norma efektive e interesit perfshin ne perlogaritje:

- Shpenzimet administrative te kredise, qe ndryshojne nga njeri institucion ne tjetrin
- Vleren e tashme te kesteve qe do ripaguhen ne te ardhmen, me metoden e skontimit sipas teorise se vleres ne kohe te parase
- Zakonisht perlogaritet automatikisht dhe shprehet ne kontrate per arsye transparence

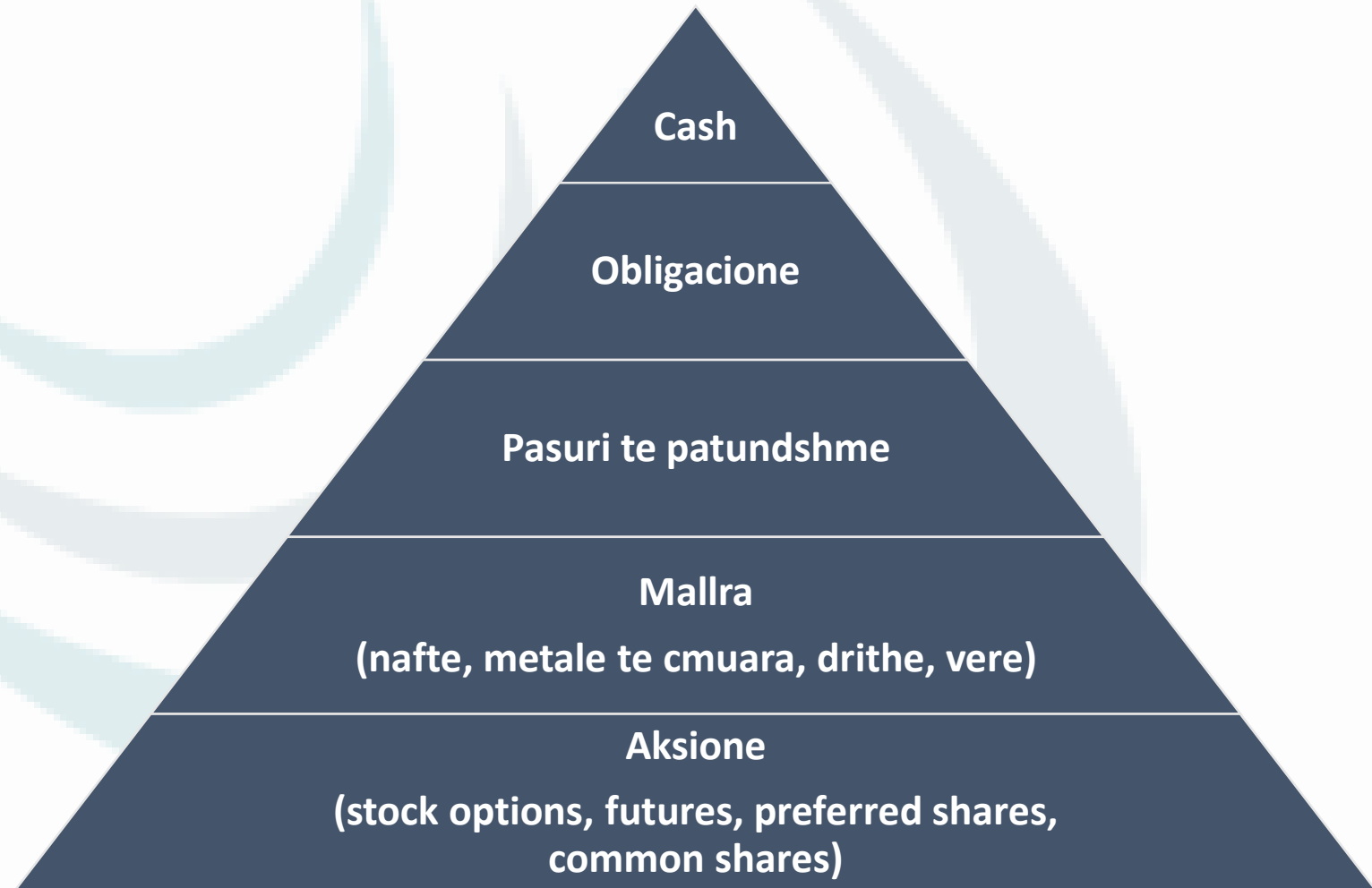
## Disa keshilla ne lidhje me kredite

- Kredia eshte nje produkt i ngritur mbi riskun e moskthimit te saj. Si e tille, eshte nje produkt i kushtueshem per afate te mesme dhe te gjata
- Kushtet e nje kredie percaktohen nga qellimi i saj. Kredite per shtepi jane me te lira krahasuar me kredite konsumatore, dhe keto te fundit jane me te lira se kartat e kreditit
- Sa me e madhe vlere e kredise, aq me e lire eshte kredia, dhe anasjelltas
- Kredia e garantuar eshte me e lire se kredia e pambeshtetur me garanci
- Kredia qe perdoret per te blere mallra qe nuk gjenerojne fitim, nganjehere quhet kredi “e keqe”

- Norma e interesit te nje kredie nuk eshte baze e mire krahasuese. Ne vend te saj, duhet te perlogaritet norma efektive e interesit te kredise, qe perfshin edhe shpenzimet administrative te nje kredie.
- Kestet totale te kredise te nje familjeje nuk duhet te kalojne 30% te te ardhurave totale te saj. Nese ky koeficient kalohet, familja eshte ne risk mbiekspozimi dhe mund te hase veshtiresi ne perballimin e shpenzimeve familjare, perfshi ripagimin e kredise.
- Nese keni firmosur nje kontrate kredie si Dorezanes apo Garantues, ju keni te njejtat pergjegjesi karshi Institucionit financues si edhe Kredimarresi kryesor. Kredia ku keni firmosur raportohet ne regjistrin e kredive si ekspozim edhe i juaji

# Investimet personale

- Investimi ne kategorite e aseteve behet ne varesi te riskut qe perfaqeson secila kategori
- Risk konsiderohet vlera potenciale e humbjes qe mund te haset nga investimi ne nje instrument te caktuar
- Sa me i madh risku i marre persiper, aq me i madh eshte perfitimi
- Vendimet per investime merren ne perputhje me profilin e gjithesecilit persa i takon tolerances per riskun
- Risku ndryshon nga pasiguria, sepse risku mund te perllogaritet eshte i perllogaritshem, pasiguria jo



## Produktet e sigurimeve

Produktet  
e jetes

Sigurim jete i debitorit

Sigurim jete i pergjithshem

Produktet  
e jo-jetes

Sigurim banese

Sigurim motorik

Sigurim shendetsor

Sigurim detar

Primi i sigurimit

Periudha e sigurimit

Risqet e mbuluara

Pjesa e zbritshme



## Si te menaxhojme financat personale ne kohe krizash?

---

Kujdesuni per te ardhurat tuaja

---

Mbajini shpenzimet ne minimum

---

Mos beni blerje emocionale, nen efektin e stresit

---

Mos likuidoni investimet qe keni bere

---

Mos spekuloni

---

Mos jepni dhe merrni borxh

---

Keshillohuni me eksperte te fushes per veprimet financiare qe mendoni te ndermerrni

# FALEMINDERIT

Brunilda Isaj, MBA, CRB

e-mail: [bisaj@ama.com.al](mailto:bisaj@ama.com.al)

Mobile: +355 69 40 92229

LinkedIn: [linkedin.com/in/brunildaisaj](https://www.linkedin.com/in/brunildaisaj)