**Agjencia Kombëtare e Arsimit, Formimit Profesional dhe Kualifikimeve**

**Sektori i Skeletkurrikulave dhe Standardeve të Trajnimit të Mësuesve të AFP**

**MATERIAL MЁSIMOR**

**Në mbështetje të mësuesve të profilit mësimor:**

## “SHËRBIME BANKARE”

## Niveli III i AP

**NR. 8**

**Ky material mësimor i referohet:**

* **Lëndës profesionale: “Kontabiliteti bankar”, kl.13 (L-17-256-17)**
* **Temave mësimore:**
* **Llogaritje të thjeshta të shpërndarjeve, përqindjeve, interesave, skontove.**
* **Struktura pasurore, e detyrimeve të bankës dhe bilanci bankar.**
* **Struktura e shpenzimeve bankare.**
* **Llogaritë e shpenzimeve bankare dhe parimet e llogaritjes së rezultatit.**
* **Bazat ligjore mbi organizimin dhe mbajtjen e kontabilitetit bankar dhe plani i llogarive bankare.**
* **Struktura dhe organizimi i kontabilitetit sintetik dhe analitik bankar.**
* **Veprimet dhe kontabilizimet e çeljes së llojeve të ndryshme të llogarive të klientëve.**
* **Kontabilizimet e derdhjeve dhe pagesave me para në dorë në llogaritë rrjedhëse të klientëve.**
* **Veprimet dhe kontabilizimet me llogaritë e depozitave.**
* **Inventarizimi dhe kuadrimi ditor i arkës dhe sistemimi i diferencave.**
* **Kontabilizimi i arkëtimeve dhe pagesave nga llogaritë e klientëve kur bankat kanë marëdhënie korrespondence.**
* **Kontabilizimi i arkëtimeve dhe pagesave nga llogaritë e klientëve kur bankat nuk kanë marëdhënie korrespondence.**
* **Llogaritja dhe kontabilizimi i interesave të llogarive rrjedhëse.**
* **Regjistrimet kontabël të akordimit të llojeve të ndryshme të kredive.**
* **Llogaritja e interesave të kredive dhe kontabilizimi i tyre. Shlyerja tërësore ose me këste e kredive.**
* **Kryerja e llogaritjeve dhe regjistrimi kontabël i veprimeve me valuta të huaja.**
* **Vlerësimi i pasurisë bankare për efekt të paraqitjes së saj në bilanc. Bazat përkatëse ligjore.**
* **Llogaritja dhe regjistrimi i shpenzimeve të tjera bankare.**
* **Llogaritja e kostove, kontabilizimet dhe pasqyrimi i rezultateve pjesore sipas funksioneve të bankës.**
* **Hartimi i bilanceve të thjeshta ditore dhe vjetore.**

**Përgatiti: Ira Rroço**

**Tiranë, 2017**

**Tema 1: Llogaritje të thjeshta të shpërndarjeve, përqindjeve, interesave, skontove.**

Do të fillohet trajtimi i lëndës me disa shembull llogaritjesh të thjeshta të përqindjeve, ndarjeve dhe interesave.

Ndarjet e madhësive

**Ushtrim:**

Kater ortake te nje shoqerie e cila ka nje kapital fillestar prej 5000000 lekesh, do te ndajne ndermjet tyre fitimin e realizuar nga ushtrimi i veprimatrise gjate vitit 2001, ne perputhje me pjesen qe ata kane ne kapitalin e shoqerise. Sejcili prej kater ortakeve zoteron perkatesisht:

Ortaku A : 1000000 leke nga pasuria prej 5000000 leke

Ortaku B: 2000000 leke nga pasuria prej 5000000 leke

Ortaku C: 1500000 leke nga pasuria prej 5000000 leke

Ortaku D : 500000 leke nga pasuria prej 5000000 leke

Fitimi i realizuar eshte 300000 leke.

**Zgjidhje**:

Ne % sejcili prej ortakeve zoteron:

A: (1000000 : 5000000)% = 20% te pasurise

B: (2000000: 5000000)% = 40% te pasurise

C: (1500000 : 5000000)% = 30% te pasurise

D: (500000 : 5000000) % = 10% te pasurise

Ne perputhje me pjeset e kapitalit qe zoterojne behet dhe ndarja e fitimit.

A: 300000 x 20% = 60000 leke fitim

B :300000 x 40% = 120000 leke fitim

C : 300000 x 30% = 90000 leke fitim

C: 300000 x 10% = 30000 leke fitim

# Njehsimi i përqindjeve

**Ushtrim:**

Nje ndermarrje ka shitur mallra te cilat te vleresuara me cmimin e shitjes jane 450000 leke. Ne fature llogaritet dhe TVSH per mallrat e shitur ne masen 20 % mbi cmimin e shitjes.

Kerkohet:

1. Te logaritet sa eshte shuma absolute e TVSH;
2. Te logaritet shuma e fatures e cila do te arketohet nga shitesi( me ene te nje veprimi te vetem).

**Zgjidhje:**

Shuma e TVSH eshte 450000 x 20 % = 90000 leke

Shuma e fatures eshte 450000 + 90000 = 540000 leke

# Njehsime të përqindjes mbi 100

**Ushtrim:**

Nje mall eshte blere me cmim blerjeje 1600000 leke. Per te percaktuar cmimin me te cilin malli do te shitet ndermarrjes i duhet te percaktoje ne rradhe te pare koston e mallrave te shitur e cila perbehet nga cmimi me te cilin mallrat jane blere dhe nga shpenzimet e blerjes te cilat llogariten 14 % mbi cmimin e blerjes.

Kerkohet te llogaritet kosto e mallrave te shitur( duke kryer vetem nje veprim).

**Zgjidhje:**

Shuma prej 1600000 lekesh perfaqeson madhesine baze prej 100 %. Kosto e mallrave te shitur perbehet prej kesaj madhesie plus 14% te saj ne shpenzime. Pra madhesia qe kerkohet te llogaritet eshte e barabarte me 114% te madhesise baze.

Kosto e mallit te shitur llogaritet me raportin:

( 1600000 x 114 ) : 100 =1834000 leke.

# Njehsimi përqindjeve nën 100

**Ushtrim:**

Paga neto qe perfitojne punonjesit e nje ndermarrjeje per shperblimin e punes se tyre eshte 185430 leke. Kjo eshte llogaritur pasi nga pagat bruto eshte zbritur kota prej 11,7% e sigurimeve shoqerore.

Kerkohet te llogaritete paga bruto( duke kryer per kete nje veprim te vetem.

**Zgjidhje:**

Paga bruto e cila kerkohet te llogaritet perfaqeson madhesine baze prej 100% , ndersa paga neto madhesine prej 88,3% te pages bruto.

Paga bruto llogaritet nga raporti:

(185430 x 100) : 88,3 =210000 leke.

Koncepti i interesave

Veprimet e kembimit mund te jene veprime që mbyllen me blerjen perfundimtare te te mirave, por edhe veprime që mund te jene te perkohshme.

Ne rastin e pare objekt i kembimit eshte prona e te mirave që nga shitesi kalon tek bleresi ne menyre perfundimtare perkundrejt pageses se plote te cmimit.

Ne rastin e dyte transferimi ka si objekt jo pronesine e te mirave, por transferimin e te drejtes se perdorimit te perkohshem te tyre. Ne kete rast flasim per marrjen me qera te ketyre te mirave.

Sigurisht heqja dore nga nje e mire, qofte edhe ne menyre te perkohshme nga ana e pronarit te saj behet ne kembim te nje shperblimi.

Ne rastin kur nje e mire jepet hua, shperblimi qe huamarresi merr ne kembim eshte qeraja. Ne rastin kur hua merret nje shume parash, shperblimi qe merr huamarresi quhet interes.

Nje forma huamarrjeje eshte dhe blerja e mallrave dhe sherbimeve me pagese te mevonshme.

Pagesa e interesave huadhenesit mund te behet ne fillim te periudhes per te cilen merret huaja, por edhe ne fund. Me e preferueshme per haumarresin eshte pagesa e formes se dyte, sepse ne te paren atij i duhet te paguaje interesa ende pa marre dobine e parave ose te mirave qe ka marre hua.

**Faktorët që përcaktojnë madhësinë e interesave.**

1. Sasia e kapitalit te marre hua;
2. Afati i huase;
3. Norma e interesit.

Norma e interesit eshte shuma e tij per cdo 100 leke kapital te marre hua dhe shprehet ne %. Norma e interesit eshte gjithmone vjetore. Ne se periudha per te cilen e shte marre huaja eshte 3, 6, 9 etj., muaj, atehere llogaritja e interesit do te behet duke mbajtur parasysh normen e dhene vjetore si dhe muajt per te cilat eshte marre huaja.

Ka dy rregjime kryesore te llogaritjes se interesave:

1. Rregjimi i interesave te thjeshta.
2. Rregjimi i interesave te perbera.

Me poshte do te sqarohen me ane te shembujve raste te mundshem dhe me te shpeshta te llogaritjeve te interesave dhe kapitalizimi i tyre.

# Ushtrime mbi llogaritjen e interesave

## Ushtrim mbi llogaritjen e interesave ne rregjimin e thjeshtë

Nje ndermarrje ka marre nje hua prej 3000000 lekesh per nje periudhe 2 vjecare. Norma e interesit eshte 12 %. Te llogaritet sa eshte shuma e interesit qe do te paguaje ndermarrja per tere periudhen.

Shuma e interesit = (Kapitali X Norma e interesit X Vitet) : 100 = (3000000 X 12 X 2) : 100 = 720000 leke.

Ne se interesi do te llogaritej per nje vit kemi:

Shuma e interesit = (3000000 X 12) : 100 = 360000 leke.

Ne se afati per te cilin shuma eshte marre hua nuk eshte 2 vjet, por vetem 6 muaj llogaritja e interesit paraqitet si me poshte.

Shuma e interesit = (Kapitali X Norma e interesit X numri i muajve) : 100 X 12 =

(3000000 X 12 X 6) : 1200 = 180000 leke.

Ne se afati per te cilin merret huaja, nuk percaktohet me muaj, por me dite, atehere duhet qe ne emeruesin e formules se llogaritjes se interesit te kemi edhe numrin e diteve te vitit. Si numer ditesh mund te merret ai i vitit tregtar ne te cilin per efekt te llogaritjes se interesave cdo muaj merret me 30 dite dhe si pasoje dhe viti me 360 dite, ose ai i vitit kalendarik qe eshte 365.

Ne se ne shembullin tone supozojme se numri i diteve per te cilat shuma merret hua eshte 45, nga data 1 Qershor 2001 deri ne 16 Korrik 2001, ne numrin e diteve zakonisht perfshihet dita e fundit dhe perjashtohet ajo e para), dhe si baze llogaritjeje e interesave merret viti tregtar, llogaritja e interesave behet sipas formules:

Shuma e interesave = (Kapitali X Norma e interesit X Numri i diteve) : 360 X 100=

(3000000 X 12 X 45 ) : 36000 = 45000 leke.

# Koncepti i skontimit

Sic u tregua me siper, ai qe u jep hua te treteve nje shume te caktuar perfiton interesin, qe eshte shperblimi per kapitalin e dhene hua.

Atij qe shlyen nje detyrim ndaj nje te trei, para se te vije afati i shlyerjes se tij, i takon gjithashtu nje shperblim per veprimin e tij. Ky shperblim qe i takon huamarresit per pagesat e kryera para afatit quhet skontim.

Vlera e kapitalit qe duhet te paguhet ne afatin e pageses quhet vlere nominale ose perfundimtare e detyrimit.Duke zbritur prej vleres nominale, vleren e skontes del shuma e paguar ne fakt qe ndryshe mund te quhet dhe vlere aktuale.

Ne rregullimin e kontratave te shitblerjess e mallrave perdoret skontimi tregtar. Ai percaktohet si nje % e uljes se cmimit te shitjes.

**Tema 2: Struktura pasurore, e detyrimeve të bankës dhe bilanci bankar**

**Struktura e kapitalit dhe detyrimet e bankave.**

Edhe bankat financohen me kapitale të veta dhe të të tretëve.

Kapitalet e veta përbëhen nga:

* Kapitali i paguar (i aksionerëve)
* Rezervat
* Diferenca rivleresimi
* Fitime (Humbje) te pashperndara (viteve te kaluara)
* Fitime (Humbje) te periudhes ushtrimore

**Kapitali i vet i bankave** konceptohet si diference midis aktiveve (mjeteve) dhe pasiveve (detyrimeve) te bankes. Ai merr rendesi te dores se pare sepse merr pjese ne financimin e bankes, bashke me burimet e jashtme qe perfaqesojne detyrimet. Sa me e madhe te jete pesha specifike e kapitalit te vet ndaj totalit te bilancit, aq me e fuqishme dhe e sigurt eshte banka.

**Kapitali i paguar** perfaqeson vleren emerore te aksioneve te emetuara dhe te paguara nga aksioneret. Pergjithesisht ky kapital eshte i pakthyeshem, nese nuk vendoset ndryshe nga asambleja e aksionereve. Kapitali aksionar perben vetem kuoten fillestare te kapitalit te vet, ose te pasurise neto te bankes.

**Rezervat** perfaqesojne fitimet e pashperndara te periudhave te meparshme, te predispozuara per te perballuar detyrime eventuale qe mund te rrjedhin ne te ardhmen si rezultat i koniukturave te pafavorshme.

Rezervat e bankave ndahen ne 4 kategori:

* Rezerva ligjore.
* Rezerva e rivleresimit.
* Rezerva statutore.
* Rezerva te tjera.

**Diferencat e rivleresimit** kanë te bejne me rivleresimin e kapitalit te paguar ne valute.

**Fitimet (humbjet) e pashperndara** perfaqesojne pjese te fitimeve te akumuluara nga periudhat e meparshme, te cilat nuk jane kaluar ne rezerva dhe qe nuk u jane ndare aksionereve ne forme dividenti.

**Fitimet (Humbje) e ushtrimit** perfaqesohen nga diferenca midis te ardhurave dhe shpenzimeve te ushtrimit.

Me kapitale te te treteve kuptohen detyrimet e bankes ndaj te treteve, midis te cilave permendim:

* Depozita kursimi
* Llogari rrjedhese te klienteve
* Llogari rrjedhese të bankave e tjera

Kapitalet e veta dhe detyrimet ndaj te treteve perbejne pasivin e bilancit te nje banke.

Nje pjese te pasurise bankat e mbajne ne likuiditete ne arkat e tyre, ndersa pjesen me te madhe e investojne me qellim realizimin e te ardhurave per te mbuluar shpenzimet, si dhe per te siguruar fitimet e tyre, etj. Pra pasuria e bankes gjen shprehjen e vet ne zerat e aktivit te bilancit, ku permendim:

1. Rezerva e detyrueshme ne Banken Qendrore.
2. Likuiditete.

* Para dhe vlera te tjera te ngjashme ne arke;
* Llogari e depozita prane Bankes Qendrore;
* Llogari e depozita prane bankave te tjera;
* Bono Thesari.

1. Investime financiare

* Pjesemarrje ne letra me vlere dhe tituj te ndryshem.

1. Hua dhe paradhenie per klientet.
2. Investime strukturore

* Ndertesa;
* Makineri e pajisje
* Mobilje e orendi;
* Mjete transporti.

**Plani i llogarive dhe bilanci bankar.**

Bankat zabtojne nje plan llogarish, ku dallohen gjendjet pasurore dhe llogarite ekonomike. Llogarite e gjendjes pasurore pasqyrojne gjendjen dhe levizjen e te drejtave (aktiveve) dhe detyrimeve (pasiveve) te bankes. Si rregull, bilanci i bankes eshte nje format i miratuar ku paraqiten te gjitha llogarite sintetike qe perdoren nga banka, ne perputhje me klasifikimin e miratuar.

Bilanci paraqet tepricen (gjendjen) e cdo llogarie dhe perdoret per pergatitjen e pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare kane si objektiv kryesor pasqyrimin e pozicionit financiar te bankes, dhe dhënien e një informacioni shume te rendesishem per nje grup te gjere personash, te cilet marrin vendime ekonomike.

**Funksionimi i llogarive kryesore tipike.**

**Depozita kursimi**

|  |  |
| --- | --- |
| **Debi** | **Kredi** |
| Terheqje te kryera gjate vitit ushtrimor | Teprica fillestare (për depozitat ekzistuese ne fillim te periudhës) |
| Mbyllje depozitash gjate vitit ushtrimor | Derdhje te kryera gjate vitit ushtrimor |
|  | Kapitalizimi i interesave |
|  | Teprica përfundimtare (për depozitat ekzistuese ne fund te periudhës) |

**Llogari rrjedhëse të klientëve**

|  |  |
| --- | --- |
| **Debi** | **Kredi** |
| Teprica fillestare (për llogaritë rrjedhëse me tepricë debitore) | Teprica fillestare (për llogaritë rrjedhëse me tepricë kreditore) |
| Terheqje te kryera gjate vitit ushtrimor | Derdhje te kryera gjate vitit ushtrimor |
| Pagesa e ceqeve të emetuar nga titullarët e llogarive | Arkëtimi i ceqeve në favor të klientëve |
| Transferime të urdhëruara nga titullarët e llogarive | Transferime të urdhëruara nga të tretët në favor të titullarëve |
| Kapitalizimi i interesave të maturuar në përfitim të bankes | Veprime të ndryshme kreditimi |
| Komisionet dhe shpenzime të tjera bankare | Kapitalizimi i interesave në favor të titullarëve |
| Kthimi i kredive nga titullarët e llogarive |  |
| Teprica përfundimtare (për llogaritë me tepricë debitore) | Teprica përfundimtare (për llogaritë me tepricë kreditore) |

**Regjistrimi kontabel ne llogarite e gjendjes dhe mbyllja e tyre.**

Veprimet qe kryhen gjate dites regjistrohen ne ditar. Veprimet ne ditar regjistrohen te renditura sipas rendit rrites te llogarive te bilancit, si dhe per cdo llogari individuale qe preket brenda cdo zeri.

Pervecse ne ditar veprimet e dites regjistrohen edhe ne llogarite perkatese.

Ne fund te vitit, llogarite e gjendjes pasurore (aktive ose pasive), mbyllen dhe celen per vitin e ardhshem me te njejtat shuma. Kuptohet qe ne ditarin e mbylljes, llogarite me saldo aktive (debitore), kreditohen dhe e kunderta per llogarite me saldo pasive (kreditore), që debitohen. Ne ditarin e celjes kryhet veprimi i kundert nga ai i mbylljes.

**Tema 3: Struktura e shpenzimeve bankare**

Gjate zhvillimit te aktivitetit te tyre, bankat kryejne shpenzime dhe realizojne edhe te ardhura. Diferenca midis te ardhurave dhe shpenzimeve formon rezultatin financiar, qe mund te jete fitim ose humbje.

Struktura e të ardhurave dhe shpenzimeve bankare është në vartësi të funksioneve që ushtrojnë bankat që janë:

* Funksioni i ndermjetesimit kreditues (ose funksioni kreditues);
* Funksioni i investimit ne tituj ose letra me vlere;
* Funksioni i sherbimeve, qe perfshin operacione te ashtuquajtura plotesuese;
* Funksioni i administrimit te valutave;
* Funksioni administrativ.

Shpenzimet dhe te ardhurat sipas funksioneve të mësipërme janë:

**Funksioni i ndërmjetësimit kreditues**

|  |  |
| --- | --- |
| **Shpenzime** | **Të ardhura** |
| 1. Interesa pasive per klientelen e zakonshme  -Per depozita kursimi  -Per llogari rrjedhese | 1. Interesa aktive nga klientela e zakonshme  -Nga llogari rrjedhese  - Nga skontimet ne portofol(tituj te klientela)  - Nga paradheniet  - Nga forma te tjera krediti |
| 2. Interesa dhe detyrime te tjera kundrejt bankave dhe institucioneve kredituese  -Banka Qendrore  -Banka të tjera | 2. Interesa aktive nga bankat dhe institucionet kredituese  -Banka Qendrore  -Banka të tjera |
| 1. Humbje nga kredite   te vertetuara gjate ushtrimit  te parashikuara ne kuadrin e mbylljes së ushtrimit | 3.Komisione aktive dhe rimbursimi i shpenzimeve nga klientet dhe bankat e tjera |

**Operacionet e letrave me vlere**

|  |  |
| --- | --- |
| **Shpenzime** | **Të ardhura** |
| Humbje nga bonot e thesarit | Te ardhura nga bonot e thesarit |
| Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlere | Te ardhura nga veprimet me letrat e tjera me vlere |
| Humbje nga zhvleresimi i letrave me vlere | 1. Dividente te paguar |

**Funksioni administrativ**

1. Kostua e personelit

- Paga

- Kontributi i sigurimeve shoqerore

- Te tjera

2. Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise

- Shpenzime zyre

- Shpenzime udhetime e diete

- Shpenzime për konsultime

- Shpenzime mirembajtje e riparime

- Shpenzime postare

- Shpenzime energji elektrike, uje, etj.

- Shpenzime te tjera

**Tema 4: Llogaritë e shpenzimeve bankare dhe parimet e llogaritjes së rezultatit.**

Evidentimi i shpenzimeve dhe te ardhurave behet ne llogari te vecanta, duke patur parasysh homogjenitetin, por edhe madhesine e tyre. Keshtu, p.sh. nese shpenzimet per ruajtjen e objekteve zene peshe te konsiderueshme, eshte e nevojshme te evidentohen ne ze te vecante, ne te njejten menyre mund te arsyetohet per shpenzimet per sigurimin e objekteve, levizjen dhe transferimin e vlerave monetare, etj.

Llogarite e te ardhurave dhe shpenzimeve paraqesin ne menyre progresive te ardhurat dhe shpenzimet e vitit, sipas parimit te te drejtave te konstatuara. Ne fund te vitit ato mbyllen dhe paraqiten vetem per diference, ne pasiv te bilancit, ne zerin “Fitime (Humbje) te vitit ushtrimor”.

Me miratimin e bilancit nga mbledhja e pergjithshme e aksionereve, llogaria “Fitimi i vitit ushtrimor” mbyllet dhe shumat respektive te vendosura kalojne ne llogarite:

* Fitime te pashperndara
* Rezerva (sipas llojit)
* Dividente per t’u paguar.

Kur rezultati i bankes paraqitet me humbje, mbledhja e pergjithshme vendos edhe per menyren e mbylljes se saj, duke patur parasysh ne radhe te pare fitimet e pashperndara nga vitet e kaluara.

Në temën 3 kemi përmendur strukturën e shpenzimeve bankare sipas funksioneve të bankës. Për vetë rëndësinë që ka sejcili prej shpenzimeve të përmëndura, ne aktivitetin bankar dhe për shkak të ndikimit të tyre në rezultat, plani i llogarive bankare parashikon mbajtjen e llogarive për sejcilin prej llojeve të mësipërm të shpenzimeve.

**Tema 5: Bazat ligjore mbi organizimin dhe mbajtjen e kontabilitetit bankar dhe plani i llogarive bankare**

Ligij Nr. 25/2018 “PËR KONTABILITETIN DHE PASQYRAT FINANCIARE” përcakton parimet dhe rregullat e përgjithshme për hartimin dhe përbërësit e pasqyrave financiare, përcaktimin e standardeve kontabël të zbatueshme, si dhe mbajtjen e kontabilitetit

Ky ligj zbatohet nga:

a) njësitë ekonomike që kanë qëllime fitimprurëse, pavarësisht nga forma e tyre juridike ose nga kërkesat e veçanta ligjore që mund të zbatohen ndaj tyre;

b) njësitë ekonomike jofitimprurëse, me përjashtim të rasteve kur pasqyrat financiare dhe kontabiliteti i tyre janë subjekt i ligjeve ose i rregullimeve të veçanta.

Të gjitha njësitë ekonomike, subjekt i këtij ligji, e organizojnë mbajtjen e kontabilitetit dhe raportimin financiar mbi bazën e parimeve dhe metodave që përcaktohen nga Këshilli Kombëtar i Kontabilitetit ose Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit, në varësi të standardeve kontabël të aplikueshme.

Regjistrimet kontabël justifikohen me dokumentet kontabël, në formë dokumentare ose informatike, që sigurojnë besueshmërinë e tyre. Dokumenti kontabël mbahet si provë dokumentare gjatë gjithë periudhës kohore të përcaktuar në nenin 8 të këtij ligji.

Për çdo regjistrim kontabël duhet të shkruhet origjina, natyra, data dhe përmbajtja e veprimit ose e ngjarjes ekonomike.

**Tema 6: Struktura dhe organizimi i kontabilitetit sintetik dhe analitik bankar**

Me regjistrime ne kontabilitetin analitik kuptojme regjistrimin ne llogarite perkatese qe bejne pjese ne llogarine sintetike dhe qe zakonisht jane llogarite e vecanta të klienteve te bankes.

Me regjistrime sintetike kuptojme regjistrimin ne llogarite sintetike ose ne llogarite e bilancit, qe mbahen ne kontabilitetin e pergjithshem, qellimi kryesor i te cilit eshte hartimi i bilancit te ushtrimit.

Në bankë evidenca analitike mbahet zakonisht për:

* Llogaritë rrjedhëse të klientëve;
* Llogaritë e depozitave të klientëve;
* Llogaritë e bankave korrespondente, institucioneve të kredtit apo bankës qendrore pranë bankës;
* Llogaritë e bankës pranë bankave korrespondente, institucioneve të kredtit apo bankës qendrore;
* Llogaritë e kredive të akorduara klientëve;
* Llogaritë e kredive të marra nga klientët apo bankat;
* Llogaritë e titujve.

**Tema 7: Veprimet dhe kontabilizimet e çeljes së llojeve të ndryshme të llogarive të klientëve.**

Celja e nje llogarie rrjedhese ne banke i jep te drejten zoteruesit ose titullarit te saj te perfitoje nga gama e gjerë e sherbimeve bankare.

Ne krahasim me depozitat e kursimit, qe perdoren vetem per veprime me para ne dore, llogaria rrjedhese konsiderohet si nje “Arke” e dyte per zoteruesin ose titullarin e saj.

Llogaritë e klientëve (rrjedhëse osëe të depozitës) janë për bankën llogari pasive, sepse ato përfaqësojnë para të të tretëvë, të cilat ndodhen përkohësisht pranë bankës. Banka ka detyrimin t´ua kthejë shumat përkatëse klientëve titullarë më kërkesën e tyre.

Për pasojë këto llogari janë pasive për bankën dhe si të tilla kreditohen për shtesat dhe debitohen për pakësimet e parave në to. 22

1. **Derdhja fillestare për celjen e llogarive.**

Celja e llogarive rrjedhëse ose të depozitës kryhet vetëm me paraqitjen fizike në bankë të klientit ose përfaqësuest të tij ligjor për të nënshkruar kontratën e llogarisë rrjedhëse ose të depozitës me bankën.

Çelja e llogarisë mund të kryhet:

* Me anë të derdhjes Cash të shumës fillestare minimale të detyrueshme për celjen e llogarisë ose të cfarëdo shume të dëshiruar nga klienti;
* Me anë të xhirimit në llogari të shumës fillestare minimale të detyrueshme për celjen e llogarisë ose të cfarëdo shume të dëshiruar nga klienti.

Në rastin kur klienti derdh në arkë shumen e kërkuar kontabilizimi i veprimit bëhet me anë të artikullit:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. | Dt | Përshkrimi | Shuma debi | Shuma kredi |
|  |  | Arka | 30000 |  |
|  |  | Te |  |  |
|  |  | Llogari rrjedhëse |  | 10000 |
|  |  | Llogari depozite |  | 20000 |
|  |  | Kontabilizohet derdhja për celjen e llogarisë së klientit |  |  |

I njejti kontabilizim kryhet edhe për derdhje të tjera të cilat kryhen nga llogaritë e depozitave dhe ato rrjedhëse të klientëve.

1. **Tërheqjet Cash nga llogaritë e klientëve**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. | Dt | Përshkrimi | Shuma debi | Shuma kredi |
|  |  | Llogari rrjedhëse | 15000 |  |
|  |  | Llogari depozite | 12000 |  |
|  |  | Te |  |  |
|  |  | Arka |  | 27000 |
|  |  | Kontabilizohet tërheqja nga llogaria e klientit |  |  |

1. **Transferimet nga llogaritë e klientëve**

Klientët mund të urdhërojnë bankën të kryejë transferta nga llogaritë e tyre në llogari të klientëve të tjerrë për shlyerjen e detyrimeve ndaj tyre. Për kryerjen e këtyre veprimeve, klienti në bashkëpunim me punonjësin e bankës harton dhe firmos urdhërin e transfertës (urdhër xhirimin), i cili është dhe dokumenti verifikues i këtij veprimi. Kontabilizimi përkatës është:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. | Dt | Përshkrimi | Shuma debi | Shuma kredi |
|  |  | Llogari rrjedhëse (klienti pagues ose urdhërues) | 40000 |  |
|  |  | Te |  |  |
|  |  | Llogari rrjedhëse(Klienti përfitues) |  | 40000 |
|  |  | Kontabilizohet transferta me urdhër te klientit |  |  |

1. **Akordimi i kredisë dhe kthimi i saj.**

Në cdo rast kur banka i jep kredi klientëve të saj, ajo xhiron shumën e kredisë në llogari të klientit. Edhë në se kredimarrësi nuk rezulton klient i bankës dhe nuk ka llogari rrjedhëse pranë saj, akordimi i kredisë presupozon gjithmonë celjen e një llogarie rrjedhëse në bankë, që do të përdoret për veprimet e xhirimit të kredisë, kthimit tërësor ose pjesor të saj dhe të interesave përkatëse.

Kreditimi është për bankën një veprim aktiv, sepse i siguron asaj të ardhura.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. | Dt | Përshkrimi | Shuma debi | Shuma kredi |
|  |  | Hua bankare | 50000 |  |
|  |  | Te |  |  |
|  |  | Llogari rrjedhëse Klientë |  | 50000 |
|  |  | Kontabilizohet xhirimi i kredisë klientit |  |  |
|  |  | ---------------------------------------------------------------- |  |  |
|  |  | Llogari rrjedhëse Klientë | 50000 |  |
|  |  | te |  |  |
|  |  | Hua bankare |  | 50000 |
|  |  | Kontabilizohet kthimi i kredisë nga klienti |  |  |

Më hollësisht veprimet e kreditimit dhe kontabilizimet përkatëse do të trajtohen ne temën 14.

**Tema 8: Kontabilizimet e derdhjeve dhe pagesave me para në dorë në llogaritë rrjedhëse të klientëve**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lloga  Debi | rite  Kredi | Pershkrimi | Shu  Debi | ma  Kredi |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 1111 |  |  |  |  |
| 45111 |  | CEQE PER ARKETIM (per ceqet qe i perkasin  te njejtes banke) | 320.000 |  |
| 45112 |  | CEQE PER ARKETIM (per ceqet qe i perkasin  bankave te tjera) | 270.000 |  |
| 2712 |  |  |  |  |
| 1311 |  |  |  |  |
| 2412 |  |  |  |  |
|  |  | **S h u m a :** | 1.390.000 | 1.390.000 |

Pervec kesaj, llogaria 4511 “CEQE PER ARKETIM”, mbyllet duke bere veprimet perkatese, ne vartesi me faktin nese trajtohen ceqe te bankes apo te bankave te tjera. Per ceqet e vete bankes, behet debitimi i llogarive rrjedhese te klienteve qe kane leshuar ceqet, ndersa per ceqet e bankave te tjera veprimet varen nga menyra se si realizohet klerimi (pastrimi i ceqeve). Ne kete menyre veprimet ne ditar do te jene:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Llog**  Debi | **arite**  Kredi | **Pershkrimi** | Shu-  **Debi** | ma  **Kredi** |
| 2712 |  | LLOGARI RRJEDHESE | 230 |  |
|  | 45111 | te CEQE PER ARKETIM  (per debitimin e llogarive rrjedhese te klienteve emetues  te ceqeve) |  | 320 |
| 1311 |  | LLOGARI RRJEDHESE TE BANKAVE | 150 |  |
|  | 45112 | te CEQE PER ARKETIM  (per rregullimin e marredhenieve per ceqet e leshuar nga  klientet e bankave te tjera)  ose |  | 150 |
| 4513 |  | LLOGARI PASTRIMI MARREDHENIESH(KLERINGU) | 120 |  |
|  | 45112 | te CEQE PER ARKETIM  (per rregullimin e marredhenieve per ceqet, nepermjet  kleringut) |  | 120 |
|  |  | **S h u m a :** | 590 | 590 |

Ne shembullin e mesiperm eshte supozuar qe nje pjese e ceqeve (150) arketohen drejtperdrejt nga banka korrespondente, ndersa pjesa tjeter (120) arketohen nepermjet kleringut ne Banken Qendrore.

Perdorimi i shumave te disponueshme nga Llogaria Rrjedhese, mund te behet:

- nepermjet ceqeve te leshuar ne emrin e vet titullarit ose zoteruesit te llogarise per terheqjen e parave nga banka.

- nepermjet ceqeve te leshuar ne favor te te treteve, kliente te te njejtes banke.

- nepermjet ceqeve te leshuar ne favor te te treteve, kliente te bankave te tjera.

- me xhirollogari ose urdherpagese ne favor te te treteve, kliente te te njejtes banke.

- me xhirollogari ose urdherpagese ne favor te te treteve, kliente te bankave te tjera.

- per shlyerjen e huave qe u ka ardhur afati.

- per veprime te kryera nepermjet kartes se kreditit.

- per terheqjen e parave ne sportelet automatike te bankes.

- per terheqjen e parave ne sportelet automatike te bankave te tjera, etj.

Pasqyrimi i veprimeve ne ditar per veprimet e mesiperme, do te jete:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lloga-**  Debi | **rite**  Kredi | **Pershkrimi** | **Shu-**  Debi | **ma**  Kredi |

2712 LLOGARI RRJEDHESE 1.025

te Te ndryshme

(per perdorimin e shumave nga llog.rrjedhese)

1111 ARKA NE LEKE 90.000

( per terheqjen e parave nga arka)

45111 CEQE PER ARKETIM 120.000

(per pastrimin e ceqeve te leshuar ne favor te

klienteve te bankes tone)

1311 LLOGARI RRJEDHESE TE BANKAVE 150.000

(per pastrimin e ceqeve te bankes tone, te mbrritura

nga bankat korrespondente)

4513 LLOGARI PASTRIMI

MARREDHENIESH 200.000

(per pastrimin e ceqeve te mbrritur nepermjet

kleringut ne Banken Qendrore)

2712 LLOGARI RRJEDHESE 310.000

(per xhirollogari te urdheruara nga klientet ne favor te

klienteve te tjere te bankes tone)

1311 LLOGARI RRJEDHESE TE BANKAVE 50.000

(per xhirollogari te urdheruara nga klientet ne favor te

klienteve te bankave te tjera)

2412 HUA AFATSHKURTERA 60.000

(per shlyerjen e huave qe u ka ardhur afati)

4515 LLOGARI PEZULL-INSTITUTI

EMETUES I KARTES SE KREDITIT 10.000

(per pagesat ne favor te institutit emetues te kartes se kreditit)

4514 te PAGESA A T M 15.000

(per terheqjen e parave ne sportelet automatike te bankes tone)

1311 te BANKA KORRESPONDENTE 20.000

(per terheqjen e parave ne sportelet automatike te bankave

te tjera)

**S h u m a : 1.025 1.025**

**Tema 9: Veprimet dhe kontabilizimet me llogaritë e depozitave**

Depozitat e kursimit konsiderohen si nje instrument ideal per te grumbulluar (mbledhur) pjesen e te ardhurave qe menjanohet nga konsumi prej popullates, si kursimtare te vegjel dhe te mesem.

Per regjistrimin e depozitave te kursimit, perveç llogarive te parashikuara ne planin e llogarive, bankat kane te organizuar dhe kontabilitetin analitik.

Ne planin organizativ llogarite e depozitave te kursimit varen nga llojet e depozitave qe trajton banka. Keshtu mund te kemi:

- Depozita pa afat (te lira)

- Depozita me afat te pacaktuar

- Depozita me afat te caktuar:

• me afat 1 mujor

• me afat 3 mujor

• me afat 6 mujor

• me afat 12 mujor, etj..

Pra per seicilen nga llojet e mesiperme banka duhet te mbaje nenllogari te veçanta, ne te cilen regjistrohen veprimet qe i interesojne grupit perkates.

Perveç sa me siper, banka mban edhe llogarite analitike per çdo depozitues, sipas llojeve te depozitave qe mund te kene, duke i paisur me librezat perkatese me rastin e çeljes se depozites. Ne kete menyre nese nje depozitues ka nje depozite pa afat, si dhe nje depozite me afat 12 mujor per kete depozitues banka do te kete dy llogari analitike, ne grupet respektive, ndersa depozituesi disponon dy libreza kursimi.

Ne depozite

Depozitat e kursimit kane si karakteristike qe realizohen vetem me para ne dore (cash), prandaj per çdo veprim derdhjeje ose terheqjeje, regjistrimet kane si kunderparti llogarine ARKA.

Krahas regjistrimeve ne kontabilitet, banka duhet te tregoje kujdes qe te behen edhe regjistrimet e nevojshme ne librezen e depozituesit.

1. Depozitat e kursimit pa afat (te lira)

**a) Derdhjet**

Per derdhjet e kursyera gjate dites ne depozitat e kursimit te lira, veprimi kontabel do te jete:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| I I I I | 2721 | MONEDHA METALIKE DHE KARTMONEDHA | | 5300 | 5300 |
|  |  | NE LEKE | |  |  |
|  |  | LLOGARIA E DEPOZITAVE - INDIVIDET | |  |  |
|  |  | Per grumbullimet e kryera gjate dites ne | |  |  |
|  |  | depozita kursimi pa afat (te lira) | |  |  |

**b)Terheqjet**

Per terheqjet e kryera gjate dites nga depozitat e kursimit te lira, veprimi kontabel do te jete:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 2721 | I I I I | MONEDHA METALIKE DHE KARTMONEDHA | |  |  |
|  |  | NE LEKE | |  |  |
|  |  | LLOGARIA E DEPOZITAVE - INDIVIDET | |  |  |
|  |  | Per grumbullimet e kryera gjate dites ne | |  |  |
|  |  | depozita kursimi pa afat (te lira) | |  |  |

**c) Mbyllja (shlyerja) e librezave te kursimit**

Mund te ndodhe qe gjate vitit depozitues te ndryshem te kerkojne mbylljen (shkrirjen) e depozitave te kursimit te lira. Per kete duhet te percaktohet shuma qe do ti paguhet depozituesit, duke patur parasysh:

- gjendjen e llogarise individuale, te krahasuar me librezen e kursimit qe paraqitet nga i interesuari;

- llogaritjen e interesave te periudhes;

- komisionet bankare per rimbursimin e shpenzimeve

- llogaritjen e TVSH, ne perputhje me dispozitat ligjore.

Lidhur me sa me siper, ne kontabilitet do te kemi:

• nje komponent negativ ne llogarine ekonomike (INTERESA PASIVE PER DEPOZITAT), per shumen bruto te llogaritur per periudhen;

• nje komponent pozitiv ne llogarine ekonomike per komisionet qe i mbahen depozituesit per mbyllje (KOMISIONE NGA SHERBIM BANKAR);

• nje detyrim ndaj Buxhetit te Shtetit per mbulesen fiksuale (BUXHETI-TVSH);

• nje kosto per shlyerjen e detyrimit kundrejt klientit (DEPOZITA KURSIMI TE LIRA), per saldon e saj;

• nje pakesim te arkes per shumen qe i paguhet klientit.

Veprimet kontabile ne ditar do te jene:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
|  |  | Te ndryshme | |  |  |
|  |  | te Te ndryshme | |  |  |
| 2721 |  | LLOGARITE E DEPOZITAVE - INDIVIDET | | 2.400 |  |
| 6012 |  | SHPENZIME PER INTERESA T | | 90 |  |
|  | 7031 | te KOMISIONE PER MBAJTJE LLOGARIE | |  | 2 |
|  | 464 | te TVSH E PAGUESHME | |  | 27 |
|  | I I I I | MONEDHA METALIKE DHE KARTMONEDHAVE  NE LEKE | |  | 2.461 |
|  |  | Per mbylljen (shlyerjen) e depozitave te kursimit pa afat(te lira) | |  |  |
|  |  | Shuma | | 2.490 | 2.490 |

**d) Llogaritja e interesave.**

Interesat per depozitat e kursimit kapitalizohen ne vertesi me politiken qe ndjek banka. Kapitalizimi ne fund te vitit (ne 31 dhjetor) eshte i detyruar. Nuk perjashtohet mendesia e kapitalizimit ne fund te gjashte mujorit, por edhe ne fund te çdo tremujori.

Ne ditar do te kemi ne Debi nje komponent negativ ne llogarine ekonomike (INTERESA PASIVE PER DEPOZITAT), per shumen bruto te llogaritur, ndersa ne Kredi do te regjistrohen shuma neto ne llogarine DEPOZITA KURSIMI TE LIRA si dhe ndalesat fiksu ffiskale ne llogarine TVSH PER TU PAGUAR:

Duke supozuar qe shuma e interesave te llogariturane fund te vitit eshte

1.000 leke, nga te cilat buxhetit takojne 300, ne ditar do te kemi:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 6.12 |  | SHPENZIME PER INTERESAT | | 1.000 |  |
|  | 2721 | te LLOGARITE E DEPOZITAVE - INDIVIDET | |  | 700 |
|  | 464 | te TVSH E PAGUESHME | |  | 300 |
|  |  | Per kapitalizimin e interesave per depozitat e kursimit te lira per vitin 199 | |  |  |
|  |  | Shuma | | 1.000 | 1.000 |

Ne kushtet e mbajtjes se kontabilitetit me te drejta te konstatuara edhe interesat per depozitat e kursimit te lira llogariten e kontabilizohen çdo muaj, pa bere kapitalizimin e tyre.

Ne lidhje me sa me siper ne kontabiltet do te kemi:

• nje komponent negativ ne llogarine ekonomike, per interesat e maturuara te periudhes;

• Krijimin e nje „fondi“, per tu perdorur per te perballuar pagesen e interesave ne rastin e kapitalizimit te interesave.

- Ne fund te vitit

• kapitalizimin e interesave ne llogarite e depozitueseve;

• stormimin e „fondit“ te krijuar gjate vitit.

Supozojme se per interesat e maturuara per muajin janar , shkurt dhe dhjetor te vitit ushtrimor jane perkatesisht 80 , 85 dhe 110 mije leke, ndersa per gjithe vitin jane akumuluar 1.000 leke

Regjistrimi i veprimeve ne fund te muajve respektive do te jete :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Ditari 31.01.199.. | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 6012 |  | SHPENZIME PER INTERESAT | | 80 |  |
|  | 2729 | te INTERESA TE LLOGARITURA  Per llogaritjen e interesave te maturuara per muajin janar 199.. per depozitat e kursimit pa afat (te lira) | |  | 80 |
|  |  | Ditari 28.02.199.. | |  |  |
| 6012 |  | SHPENZIME PER INTERESAT | | 110 |  |
|  |  | te INTERESA TE LLOGARITURA  Per llogaritjen e interesave te maturuara per muajin dhjetor 199.. per depozitat e kursimit pa afat (te lira) | |  | 110 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Ditari 31.12.199.. | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
|  |  | INTERESA TE LLOGARITURA | |  |  |
|  |  | te LLOGARI TE DEPOZITAVE  - INDIVIVET  te TVSH E PAGUESHME  Per kapitalizimin e interesave per depozitat e kursimit te lira per vitin 199.. | | 1.000 | 700  300 |

Shenim: Llogaritja e interesave ne fund te çdo muaji ka rendesi te madhe per vleresimin e aktivitetit te bankes dhe analizen e llogarise humbje-fitime. Percaktimi shumes se ketyre interesave ne pergjithesi behet ekstra kontabel, pra me vleresim, pa qene e nevojshme per kryerjen e llogaritjeve te sakta, gje qe nga njera ane do te kerkonte nje pune voluminoze te panevojshme dhe nga ana tjeter, nuk mund te dihet saktesia (gjendja) monetare e llogarise per vitin, nga e cila shpesh varet edhe perqindja e interesit qe do te aplikohet.

Ne kete menyre ne fund te vitit diferencat eventuale midis shumes se interesave te akumuluara ne llogarine 2729 dhe interesave te llogaritura ne fund te vitit mund te kene edhe diferenca, te cilat mbyllen duke debituar ose kredituar sipas rastit, llogarine 6012 SHPENZIME PER INTERESAT:

2. Depozitat e kursimit me afat te pacaktuar.

Depozitat e kursimit me afat te pacaktuar, nga pikepamja e regjistrimeve kontabel nuk kane asnje dallim nga depozitat e kursimit pa afat (te lira), me perjashtim te faktit qe ne vend te llogarise „Depozita kursimi pa afat“, perdoret llogaria „depozita kursimi me afat te pacaktuar“, duke patur parasysh edhe faktin qe data e kapitalizimit te interesave edhe ne kete rast eshte data e fundit te vitit (31 dhjetor).

3. Depozitat e kursimit me afat te caktuar.

edhe per depozitat e kursimit me afat te caktuar regjistrimet e pergjithshme nuk dallohen nga ato qe pame ne depozitat e kursimit pa afat, perveç emertimit te nenllogarise nga „Depozita pa afat“ ne „Depozita me afat te caktuar“, duke patur parasysh derdhjet, terheqjet, por edhe mbylljen e nje depozite gjate vitit.

Si veçori per depozitat me afat te caktuar duhen patur parasysh dy momente kryesore:

a) Rinovimi i depozites

b) Llogaritja dhe kontabilizimi i interesave te maturuara ne fund te vitit.

3.I. Rinovimi i depozitave te kursimit

Rinovimi i heshtur ose i shprehur i depozites kerkon vetem kapitalizimin e interesave per neto, pas ndalesave fiskale.

Ne kete rast regjistrimi ne ditar do te jete:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 6012 | 2721  464 | SHPENZIME PER INTERESA  te LLOGARI TE DEPOZITAVE  - INDIVIDET  te TVSH E PAGUESHME | | 900 | 630  270 |
|  |  | Per kapitalizimin e interesave per depozitat e kursimit me afat te caktuar, rinovuar ne daten ........... | |  |  |

Ne kushtet e mbajtjes se kontabilitetit rrjedhes, ne vend te llogarise 6012 „SHPENZIME PER INTERESA“ debitohet llogaria respektive 2729 „INTERESA

TE LLOGARITURA“.

3.2. Llogaritja dhe kontabilizimi i interesave te maturuara ne fund te vitit.

Pavaresisht nga menyra e mbajtjes se kontabilitetit. ne fund te vitit eshte e domosdoshme te llogariten sakte interesat qe i perkasin periudhes ushtrimore, te cilat paraqiten ne bilanc si detyrime ndaj depozituesve.

Ne kushtet e mbajtjes se kontabilitetit sipas parimit te regjistrimit me baze arke, eshte e nevojshme qe ne fund te vitit te llogariten interesat e periudhes ushtrimore dhe te regjistrohen ne kontabilitet:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 6012 | 2729 | SHPENZIME PER INTERESA  te INTERESA TE LLOGARITURA | |  |  |
|  |  | Kuota e interesave te maturuara per depozitat e kushtezuara | |  |  |

Ne kushtet e mbajtjes se kontabilitetit sipas parimeve me te drejta te konstatuara, ne fund te vitit behet saktesimi i llogaritjeve dhe kuadrimi i tyre me llogarine respektive „INTERESA TE LLOGARITURA“ Per diferencat eventuale nga kuadrimi behen sistemimet e nevojshme duke debituar ose kredituar llogarine e shpenzimeve per interesa.

**Tema 10: Inventarizimi dhe kuadrimi ditor i arkës dhe sistemimi i diferencave**

Ne fund te cdo dite ne banke behet kuadrimi i a rkes per secilin arketar ose sportel te vecante. Per kete:

1. Llogaritet gjendja kontabile, duke patur parasysh:

* Furnizimin ditor per kryerjen e pagesave (Hyrje)
* Arketimet ditore nga klientet (Hyrje)
* Daljet ditore per klientet (Dalje)
* Gjendja kontabile (Hyrje - Dalje) (Mbetje)

1. Behet numerimi fizik i parave, gjendje pas operacioneve te kryera, duke i perpunuar sipas rregullave bankare.
2. Behet krahasimi i gjendjes kontabile me gjendjen fizike.

Kur midis gjendjes kontabile dhe asaj fizike ka diferenca me teper (gjendja fizike me e madhe nga gjendja kontabel) ose me pak (gjendja fizike me e vogel nga gjendja kontabel), procedohet per kontabilizimin e tyre, ne baze te procedurave te miratuara. Do te dallojme dy raste:

1. Ka banka si p.sh. bankat shqiptare, qe diferencat me pak i bejne ngarkim arketareve, duke i paraqit si debitor dhe u bejne ndalese nga paga deri ne shlyerjen e detyrimit, ndersa diferencat me teper i kalojne ne te ardhurat e tyre.
2. Ka banka qe diferencat me pak i regjistrojne ne nje llogari te vecante qe mund te emertohet - mungesa ne arke -, duke menduar qe diferenca edhe mund te gjendet. Kur deri ne fund te vitit nuk gjendet burimi i diferences, atehere ajo kalohet ne llogarine Humbje - Fitime. Edhe rastet e diferencave me teper evidentohen ne llogari te vecanta, duke i konsideruar si borxhe kundrejt klienteles. Kur gjendet burimi i diferences, shumat respektive kalojne ne llogarine rrjedhese te klienteve perkates. Ne rast se deri ne fund te vitit nuk eshte gjetur, atehere diferencat pasqyrohen ne bilanc si borxhe te bankes, deri ne afatin e parashikuar per parashkrimin e te drejtes se kerkeses. Pas ketij afati, edhe keto diferenca kalojne ne llogarine Humbje - Fitime.

**Tema 11: Kontabilizimi i arkëtimeve dhe pagesave nga llogaritë e klientëve kur bankat kanë marëdhënie korrespondence.**

Klientet, individe ose shoqeri, institucionet e ndryshme, Qeveria etj, kane te drejte te zgjedhin banken e tyre dhe te kryejne operacionet qe lidhen me arketimet nga shitja ose pagesat e ndryshme per furnizime e sherbime te kryera, nepermjet bankes se tyre, me partneret me te cilet kane marredhenie, që mund te jene kliente te te njejtes banke ose te bankave te tjera rezidente ose te huaja.

Per realizimin e ketyre marredhenieve bankat mund te celin prane njera tjetres llogari rrjedhese, te cilat emertohen “NOSTRO”, ose “E JONA” dhe “LORO” ose “E TYRE”.

Ne emertim termi “NOSTRO” ose “E JONA”, perdoret per llogarite e celura kryesisht me kerkesen e bankes tone, prane nje banke tjeter kryesisht te huaj, ne monedhen qe perdoret ne ate vend. Operacionet, si rregull, kryhen nga banka tjeter me urdher te bankes tone, e cila konsiderohet si titullare e llogarise. Veprimet per mbylljen e llogarive dhe llogaritjen e interesave behen sipas kushteve dhe rregullave ne fuqi ne vendin ose banken prane te ciles eshte celur llogaria.

Termi “LORO” ose “E TYRE” perdoret per llogarite e celura prane bankes tone, kryesisht me kerkesen e bankave te tjera, prane bankes tone, ne monedhen lokale.

Ne llogarite “NOSTRO” dhe “LORO”, ka rendesi te vecante percaktimi i raportit debitor/kreditor qe bankat i lejojne njera-tjetres, si dhe menyra e rregullimit te saldove respektive, te cilat jane objekt i marreveshjeve midis bankave. Kur bankat veprojne ne shtete te ndryshme, si llogaria “NOSTRO”, ashtu dhe llogaria “LORO” mbahen ne te dy monedhat e vendeve respektive, ndersa ne bilanc paraqiten te vleresuara ne monedhen e vendit.

**Tema 12: Kontabilizimi i arkëtimeve dhe pagesave nga llogaritë e klientëve kur bankat nuk kanë marëdhënie korrespondence.**

Ne kete kapitull trajtohet larmia e operacioneve qe kryhen nepermjet arkave te bankes. Paraja qe hyn ne sistemin bankar, duhet te administrohet e qarkulloje lirisht midis organizmave te ndryshem, ndermarrje e individe, nepermjet rrjetit bankar.

Operacionet qe kryhen nepermjet arkes klasifikohen ne 4 grupe te medha:

1. - DEPOZITIM DHE TERHEQJE
2. - ARKETIMI I VLERAVE
3. - PAGESAT
4. - KEMBIME VALUTORE

Ne kete kapitull trajtohen tre grupet e para:

1. **- DEPOZITIMI DHE TERHEQJA**

Depozitimi dhe terheqja e vlerave monetare realizohet nepermjet sporteleve qe ne rrjetin bankar jane shume te perhapur dhe zene peshe te rendesishme.

Teknika e avancuar ne kompjuterizimin e rrjetit bankar lejon qe operacionet e derdhjes dhe terheqjes nga klientet te kryhen ne nje agjenci cfardo te bankes, ne te gjithe rrjetin e krijuar prej saj, pavaresisht nga vendndodhja e agjencise.

Kontabilizimi i veprimeve ne llogarite e klienteve, behet nepermjet llogarive nderlidhese (te ndermjetme). Teknika e avancuar e kompjuterizimit lejon qe llogarite ndermjetese te funksionojne ne ordinator dhe te mos paraqiten ne bilanc. Ne kete menyre arrihet qe llogarite e klientit te debitohen ose kreditohen ne kohe reale, duke mundesuar edhe rregullimin e datevalutave per llogaritjen e interesave, ne vartesi nga lloji i operacionit.

1. Depozitimi nga klientet.

Depozitimi ose derdhja e parave behet nga klientet qe kane te celur ne banke llogari rrjedhese, depozita te llojeve te ndryshme, per te blere nje certifikate depozite, si dhe per te realizuar nje dergese (transferte) ne favor te te treteve, kliente te te njejtes banke ose edhe te bankave te tjera brenda dhe jashte vendit.

Per derdhjet e parave ne arke, veprimi kontabel do te jete:

2

**Llogarite ! Pershkrimi ! Shuma !**

**Debi !Kredi ! ! Debi ! Kredi !**

1111 MONEDHA METALIKE DHE KARTEMONEDHA

NE LEKE 1.000

te Te ndryshme

2711 te LLOGARI RRJEDHESE -

INDIVIDET 500

2712 te LLOGARI RRJEDHESE -

NJESITE TREGTARE DHE

INDUSTRIALE 200

2721 te DEPOZITA-INDIVIDET 250

1311 te LLOGARI RRJEDHESE

ME BANKAT 50

Per derdhjet ne arke te realizuara gjate dites ne

favor te klienteve te ndryshem.

**S h u m a : 1.000 1.000**

Ne rast se nje klient (depozitues) i derdh parate ne qytetin A ose agjencine nr.010 dhe eshte klient ne qytetin B, Agjencia 042, veprimet kontabel do te jene:

**Ne degen A**

**Llogarite ! Pershkrimi nga A ! Shuma !**

**Debi !Kredi ! ! Debi ! Kredi !**

1111 MONEDHA METALIKE DHE KARTEMONEDHA

NE LEKE 30

442 te Dega B 30

Per derdhjet e kryera per llogari te klienteve

te deges B.

**S h u m a : 30 30**

**Ne degen B**

**Llogarite ! Pershkrimi nga B ! Shuma !**

**Debi !Kredi ! ! Debi ! Kredi !**

442 Dega A 30

2721 te DEPOZITA - INDIVIDET 30

Per veprimet e mbrritura nga dega A per derdhjet

e bera nga klientet tane.

**S h u m a : 30 30**

1. Terheqjet nga klientet.

Veprimet e terheqjes nga arka e bankes jane te kundertat e veprimeve te derdhjes, prandaj ne rastin e terheqjes nuk behet gje tjeter, se debitohen llogarite respektive te klienteve, ne kredi te llogarise ARKA.

Teknika e stomte mundeson terheqjen e parave nga arkat, si dhe nga sportelet automatike (ATM - AUTOMATIC TELLER MACHINS ose BANCOMAT)

1. Terheqja e parave ne sportel.

Per terheqjen e parave ne sportel, veprimet e mundshme kontabel jane:

**Llogarite ! ! Shumat !**

**Debi ! Kredi ! \_ ! Debi ! Kredi !**

Te ndryshme

2711 LLOGARI RRJEDHESE - INDIVIDET 300

2712 LLOGARI RRJEDHESE - NJESITE TREGTARE

DHE INDUSTRIALE 500

2721 DEPOZITA - INDIVIDET 100

4512 PAGESA PER T’U KRYER 50

1111 te MONEDHA METALIKE DHE

KATREMONEDHA NE LEKE 950

**S h u m a : 950 950**

Per terheqjet e bera ne qytetet ose agjencite e qyteteve te tjere, regjistrimet kontabel jane te kundert me ato qe pame me rastin e derdhjes, duke perdorur llogarine ndermjetese 442 - Deget.

2.2. Terheqja e parave nepermjet ATM.

Terheqja e parave nga makinat automatike behet me ndihmen e kartave identifikuese qe emetohen nga bankat. Makinat automatike jane ne pronesi te bankave te medha. Sistemi i makinave dhe kartave bankare lejojne terheqjen e parave nga zoteruesi i kartes, pavaresisht nese ka ose jo llogari ne banken qe eshte pronare e ATM.

Lidhja midis bankare dhe klienteve nepermjet ATM, skematikisht paraqitet:

**BANKA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ BANKA**

**A B**

**ATM ATM**

**BANKA A BANKA B**

**KLIENT KLIENT**

**I BANKES A I BANKES B**

**Nga paraqitja e mesiperme dallojme:**

Nepermjet ATM, ne pronesi te bankes A mund te terheqin kartemonedha klientet qe kane llogari prane saj, si dhe klientet qe i kane llogarite ne bankat e tjera. Ne te njejten menyre veprohet edhe per terheqjen e kartemonedhave nepermjet ATM, ne pronesi te bankes B. Pervec sa me siper, nepermjet ATM mund te terheqin kartemonedha edhe kliente te bankave qe nuk kane ne pronesi ATM, mjafton qe ato te pajisin klientet me karta krediti me te drejte terheqjeje ne ATM ne pronesi te bankave te tjera.

1. Veprimet kontabel ne banken pronare e ATM.

Terheqjet e bera nepermjet automateve te saj banka i regjistron ne kredi te llogarise ARKA, ne nje nenllogari te celur per automatin perkates, duke debituar:

2711 - LLOGARI RRJEDHESE - INDIVIDET

2712 - LLOGARI RRJEDHESE - NJESITE TREGTARE DHE INDUSTRIALE

etj. Per terheqjet e bera nga klientet qe kane llogarite ne te njejten banke dhe,

1311 - LLOGARI RRJEDHESE NE BANKAT E TJERA

per terheqjet e bera nga klientet qe i kane llogarite ne bankat e tjera. Ne kete rast, banka aplikon komisione bankare, te cilat i arketon nga banka korrespondente.

Ne keto raste, veprimi kryhet me ndermjetesine e nje llogarie te vecante 4514 - Pagesa ATM, llogari tranzite, ne te cilen kontabilizohen te gjitha pagesat e kryera nga ATM, te cilat arketohen nga bankat ku kane llogarite terheqesit e parave.

**Tema 13: Llogaritja dhe kontabilizimi i interesave të llogarive rrjedhëse**

Kontabilizimi i interesave ne banke behet me frekuence tremujore. Ka raste që interesat pasive (ne favor te klienteve) te behen me frekuence 6-mujore (me 30.06 dhe 31.12 te cdo viti) ose edhe vetem ne fund te vitit.

Ne funksion te saldove te llogarive, mund te paraqiten 3 situata te ndryshme:

* Llogari rrjedhese me teprice (saldo) te vazhdueshme kreditore (ne favor te klientit);
* Llogari rrjedhese me teprice (saldo) te vazhdueshme debitore (ne favor te bankes);
* Llogari rrjedhese me teprice (saldo) debitore e kreditore te alternuara.

Duke qene se kontabilizimi i interesave per situatat e ndryshme kane vecori, po paraqesim shkurtimisht te tre rastet.

Pervec interesave, banka kujdeset edhe per llogaritjen dhe kontabilizimin e te drejtave qe i takojne shtetit (tatimi mbi vleren e shtuar), si dhe te komiisoneve bankare per rimbursimin e shpenzimeve.

1. Llogari rrjedhese me teprice (saldo) vazhdimisht kreditore.

Ne kete rast, banka llogarit dhe kontabilizon interesat respektive ne favor te klienteve, kryesisht ne fund te vitit, pa perjashtuar edhe mundesine e llogaritjes dhe kontabilizimin e tyre ne 6-mujor ose edhe ne 3-mujor.

Regjistrimi i veprimeve ne ditar do te jete:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lloga-**  Debi | **rite**  Kredi | **Pershkrimi** | **Shu-**  Debi | **ma**  Kredi |

6012 SHPENZIME PER INTERESA PER TRANS-

AKSIONET ME KLIENTET 1.800

te Te ndryshme

2712 te LLOGARI RRJEDHESE 1.193

4641 te TVSH E PAGUESHME 540

7031 te KOMISIONE PER MBAJTJE

LLOGARIE 67

(per kontabilizimin e interesave per llogarite

rrjedhese, pas ndalesave fiskale dhe shpenzimeve

te bankes)

**S h u m a : 1.800 1.800**

Ne rastet kur gjate vitit klienti kerkon te mbylle llogarine me banken, kryhen te njejtat veprime per llogaritjen dhe kontabilizimin e interesave, natyrisht te ndjekura nga veprimi per terheqjen e gjendjes (saldos), bashke me interesat.

1. Llogari rrjedhese me teprice (saldo) vazhdimisht debitore.

Per llogarite rrjedhese me teprice te vazhdueshme debitore, ndryshe nga sa me siper, llogaritja dhe kontabilizimi i interesave behet ne fund te cdo 3-mujori, duke patur parasysh edhe komisionet per rimbursimin e shpenzimeve, si dhe komisionet per maksimumin skoperto (llogari zbuluar).

Artikulli kontabel me datevalute diten e fundit te 3-mujorit, do te jete:

**Llogarite Pershkrimi Shuma**

**Debi ! Kredi ! Debi ! Kredi**

2712 LLOGARI RRJEDHESE 3.291

te Te ndryshme

7012 te TE ARDHURA NGA INTERESAT

PER VEPRIMET ME KLIENTET 2.930

7031 te KOMISIONE PER MBAJTJE LLOGARIE 101

7019 te TE ARDHURA TE TJERA NGA

INTERESAT DHE KOMISIONET 260

(Per kontabilizimin e interesave dhe te drejtave te tjera per

llogarite rrjedhese debitore).

**S h u m a : 3.291 3.291**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

I njejti veprim behet edhe per mbylljen e llogarive te ketij tipi gjate vitit, natyrisht i ndjekur nga veprimi per shlyerjen e detyrimeve ndaj bankes, duke patur parasysh gjendjen (saldon) e llogarise, interesat dhe te drejtat e tjera te bankes.

1. Llogari rrjedhese me teprice (saldo) debitore dhe kreditore te alternuar.

Ne kete rast interesat aktive dhe te drejtat e tjera te bankes llogariten e kontabilizohen cdo 3-mujor, ndersa interesat ne favor te klienteve llogariten e kontabilizohen, sipas rastit, ne fund te vitit, gjashtemujorit ose edhe tremujorit, ne vartesi me politiken e bankes.

Ne 3-mujorin ne te cilin llogariten e kontabilizohen vetem te drejtat e bankes, artikulli kontabel eshte i njejte me ate te trajtuar ne piken 2.2 me siper.

6

Ne fund te vitit ose ne periudhat kur llogariten e kontabilizohen si te drejtat per banken, ashtu edhe te drejtat per klientet, behet grupimi i llogarive, ne vartesi me saldon (diferencen) e interesave te llogaritura, duke patur parasysh:

1. Grupi i llogarive per te cilat saldua e te drejtave eshte pasive per banken ose ne favor te klienteve.
2. Grupi i llogarive per te cilat saldua e te drejtave eshte aktive per banken ose ne favor te saj.

Regjistrimi ne ditar, duke patur parasysh dy grupimet e mesiperme, do te jete:

**Llogarite Pershkrimi Shuma**

**Debi ! Kredi ! ! Debi ! Kredi !**

6012 SHPENZIME PER INTERESA PER TRANSAKSIONET

ME KLIENTET 2.150

te Te Ndryshme

7012 TE ARDHURA NGA INTERESAT PER

VEPRIMET ME KLINETET 825

4641 te TVSH E PAGUESHME 645

7031 KOMISIONE PER MBAJTJE LLOGARIE 24

2712 te LLOGARI RRJEDHESE 657

(Per kontabilizimin e interesave per llogarite rrjedhese me

saldo te te drejtave ne favor te klienteve)

Te ndryshme

te Te ndryshme

6012 SHPENZIME PER INTERESA PER TRANSAKSIONET

ME KLIENTET 750

2712 LLOGARI RRJEDHESE 8.062

7012 te TE ARDHURA NGA INTERESAT

PER VEPRIMET ME KLIENTET 8.100

4641 te TVSH E PAGUESHME 225

7031 te KOMISIONE PER MBAJTJE LLOGARIE 98

7019 te TE ARDHURA TE TJERA NGA

INTERESAT DHE KOMISIONET 389

(Per kontabilizimin e interesave per llogarite rrjedhese me

saldo te te drejtave ne favor te bankes).

**S h u m a : 11.962 11.962**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

7

**Tema 14: Regjistrimet kontabël të akordimit të llojeve të ndryshme të kredive.**

1.Shperndarja e kredive - kontrolli i likuiditetit

Kredite u jepen klienteve ne perputhje me politikat e shprehura te bankes. Ne kete kuptim kontabiliteti i kredive duhet ti pergjigjet kushteve te percaktuara ne kontrate.

Ne planin e llogarive per bankat jane parashikuar llogari te ndryshme per evidencimin e maredhenieve kredituese per klientelen te cilat mund te klasifikohen ne dy grupe te medha:

*1.1 Llogarite per evidentimin e huave*.

Ne menyre skematike ky operacion ne bilancin e bankes mund te paraqitet:

|  |  |
| --- | --- |
| AKTIVI BILANCI I BANKES PASIVI | |
| Hua | Llogari te klienteles |

Nga skema e mesiperme vihet re qe me regjistrimin e huase gjenerohet menjehere nje detyrim kundrejt klienteles, i kerkueshem ne te pare. Eshte e drejta e klientit te kryeje nga llogaria e tij pagesa te ndryshme, si dhe te kerkoje para te gatshme. (shih pagesat nga llogaria rrjedhese .........................)

*1.2. Llogarite rrjedhese aktive (debitore ose zbuluar)*

Ne praktiken bankare ka gjetur perdorim te gjere edhe kreditimi i klienteles nepermjet te drejtes qe i jepet per te emetuar çeqe ose per te urdheruar pagesa, pa patur gjendje ne llogarine e saj.

Ne menyre skematike, efektet e ketyre operacioneve ne bilancin e bankes mund te paraqiten:

|  |  |
| --- | --- |
| AKTIVI BILANCI I BANKES PASIVI | |
| Llogari rrjedhese te klienteles | Banka korrespondente ose  Llogari rrjedhese te klienteles |

Ne kete rast, me pranimin e çekut ose te urdherit per pagese bankes i lind nje detyrim kundrejt bankes korrespndente, kur klienti perfitues i ka llogarite ne nje banke tjeter, ose kundrejt klienteve te vet, kur perfituesi i ka llogarite ne te njejten banke.

1.3 Kontrolli i likuiditetit

Siç vihet re huadhenia e nje banke nuk ka kufij teorike, pasi mundesite per te shkruar hua ne bilanc ne format e mesiperme jane te pafundme.

Por siç kemi theksuar, detyrimet e mesiperme transformohen ne kerkesa per para, te cilat banka mund te mos jete ne gjendje ti perballoje dhe mund te ballafaqohet me krizen e likuiditetit.

2. Skema te pergjithshme kontabilizimi

Operacionet me klientelen pasqyrohen ne nje klase te caktuar ne planin kontabel te bankave (zakonisht klasa 2), ku pasqyrohen kredite qe i jepen klienteles ne forma teorike te ndryshme, ashtu dhe burimet qe krijohen per banken nepermjet depozitimeve prane saj . Per kete arsye klasifikimit te llogarive ne kete grup i duhet dhene rendesi e madhe.

2.1 Kontabilizimi i nje shperndarje kredie.

Kur banka miraton nje hapje kredie, ajo merr persiper nje angazhim kundrejt klientit dhe e pasqyron ate ne llogarite jashte bilancit. Ky angazhim reduktohet dora-dores me perdorimin efektiv te kredise, paralelisht me regjisrimin e veprimeve ne llogarite perkatese te bilancit.

Supozojme se nje klienti i miratohet nje linje krediti per 10.000 leke. Ne

daten ............ te muajit perdoren 7.500 leke. Ne daten .............. te muajit kthehen 500 leke.

Veprimet e mesiperme pasqyrohen ne llogarite jashte bilancit dhe ne llogarite e bilancit, si vijon:

a) per hapjen e kredise:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 9012 | 9022 | ANGAZHIM NE FAVOR TE KLIENTEVE  te KUNDERPARTIA - ANGAZHIME NE  FAVOR TE KLIENTEVE | | 10.000 | 10.000 |
|  |  | Per angazhimin e dhene ne favor te klienteve | |  |  |

b) Ne momentin e perdorimit (pjesor ose teresor) te kredise, kemi dy regjistrime:

- Ne llogarite e bilancit te bankes

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 211 | 271 | HUA AFTSHKURTRA  te LLOGARI RRJEDHESE | | 7.500 | 7.500 |
|  |  | Per perdorimin e kredise se miratuar per klientet | |  |  |

- Ne llogarite jashte bilancit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 9022 | 9012 | KUNDERPARTIA - ANGAZHIME NE FAVOR TE KLIENTEVE  te ANGAZHIME NE FAVOR TE KLIENTEVE | | 7.500 | 7.500 |
|  |  | Per perdorimin e kredise se miratuar per klientet | |  |  |

c) per kthimin (pjesor ose teresor) te kredise, gjithashtu behen dy regjistrime:

- Ne llogarite e bilancit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 271 | 211 | LLOGARI RRJEDHESE  te HUA AFATSHKURTRA | | 500 | 500 |
|  |  | Per kthimin e kredise nga klientet | |  |  |

- Ne llogarite jashte bilancit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 9012 |  | ANGAZHIME NE FAVOR TE KLIENTEVE  te KUNDERPARTIA ANGAZHIME NE  FAVOR TE KLIENTEVE | |  |  |
|  |  | Per kthimin e kredise nga klientet | |  |  |

Siç shihet per shperndarjen ose per disbursimin e nje kredie dallojme tre momente kryesore:

**a) Miratimi i kredise**

**b) Perdorimi (disbursimi) i kredise**

**c) Kthimi i kredise**

2.2 Kredi e shfrytezueshme ne llogarine rrjedhese.

Kur banka autorizon klientin per te kryer pagesa nga llogaria e tij pa patur gjendje te mjaftueshme ne llogarine e tij, duke i njohur nje nga format e kreditit per elasticitet arke etj.., per pasqyrimin e veprimeve ne kontabilitet nuk behet gje tjeter veçse regjistrohen shumat perkatese ne debi te llogarise rrjedhese te klientit pagues dhe ne kredi te llogarive perkatese te perfitueseve, qe mund te jene kliente te te njejtes banke ose te bankave te tjera.

Zoti X i kerkon bankes se tij ku ai ka nje llogari kreditore prej 25 mije leke qe ti jape nje kredi per ti paguar klientit e vet Y detyrimin prej 100.000 leke

Regjistrimi kontabel do te jete:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 271 | 271  131 | LLOGARI RRJEDHESE (klienti X)  te LLOGARI RRJEDHESE (klienti Y)  ose te LLOGARI RRJEDHESE ME BANKAT  (kur klienti Y e ka llogarine ne nje banke  tjeter) | | 100.000 | 100.000 |
|  |  | Per pagesen e çeqeve te emetuar nga klientet e bankes tone | |  |  |

Me veprimin e mesiperm llogaria e klientit kthehet ne aktive (debitore)per shumen prej 75.000 leke (25.000-100.000). Ne fund te periudhes banka llogarit dhe kontabilizon interesat perkates, ne perputhje me kriteret e caktuara duke debituar llogarine rrjedhese te klientit X, ne kredi te llogarise se te ardhurave te bankes (shih ......................................)

b) Shlyerja e kesteve mujore

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 271 | 243  2449 | LLOGARI RRJEDHESE  te HUA AFATGJATA  te INTERESI I PERLLOGARITUR | |  |  |
|  |  | Per shlyerjen e kestit te kredise dhe interesa per muajin prill. | |  |  |

2.4 Shlyerja e kredive me keste vjetore

Ne marreveshjen midis bankes dhe klientit mund te percaktohet qe kredia shlyhet me keste per periudha me te gjata se nje muaj, gje qe natyrisht ka ndikimet e veta ne llogaritjen dhe kontabilizimin e interesave.

2.5 Skontimi i kambialeve

Kambiali eshte nje titull krediti ne urdher me anen e te cilit nenshkruesi merr persiper ti paguaje nje te treti (perfituesi) nje shume parash ne nje afat te caktuar (ne skadence) dhe ne vendin qe caktohet ne kambial. Ne praktike njihen lloje te ndryshme kambialesh. Nga pikpamja e regjistrimeve kontabel skontimi i kambialeve te ndryshme nuk paraqet veçori, me perjashtim te faktit qe banka mund te perdore nenllogari te veçanta sipas llojit te tyre.

Me skontimin e nje kambiali banka nuk ben gje tjeter veçse i parapaguan paraqitesit (klientit te saj) shumen e kambialit qe ai nuk eshte ne gjendje te realizoje menjehere ose sepse nuk ka ardhur afati i pageses ose sepse kambiali duhet te paraqitet per pagese ne nje vend tjeter, te ndryshem nga vendndodhja e bankes se klientit.

Kambiali i skontuar mbahet ne portofolin e bankes deri sa te vije afati i pageses duke i dhene klientit nje kredi qe ai e perdor per qellimet e veta kundrejt interesave perkates. Ne skontimin e kambialeve shuma ne dispozicion te klienteve reduktohet qe ne fillim me interesat e llogaritura, si dhe me komisionet bankare.

Me mbarimin e afatit disa dite perpara skadences kambiali paraqitet per pagim ne vendin e caktuar, qe zakonisht eshte banka ku ka llogarite emetuesi i tij.

Banka skontuese mund te gjendet para dy situatave te mundeshme:

- te arketoje plotesisht vleren e kambialit ose

- te mos arketoje vleren e tij, pra kambiali te kthehet i papaguar.

Ne rastet kur kambiali kthehet i papaguar, banka skontuese ka dy mundesi:

- mundesia e pare eshte qe te debitoje llogarine rrjedhese te klientit. Ne kete rast banka humbet te drejten e padise qe rrjedh nga e drejta kambialore dhe mardheniet me klientin ndiqen nepermjet llogarise rrjedhese te tij;

- mundesia e dyte eshte qe kambiali i papaguar te evidentohet ne nje llogari te veçante „ Vlera te papaguara“, duke u transformuar ne nje hua te dyshimte, per te cilen llogariten dhe provigjonet perkatese.

Mundesia e dyte zbatohet kur klienti nuk ka gjendje te mjaftueshme ne llogarine e tij ose kur tejkalohet kufiri i lejuar per te nxjerre llogarine scoperto.

2.6 Kredite e papaguara ne afat

Huate e dhena nga banka mbartin edhe rrezikun per moskthimin e tyre, per arsye nga me te ndryshmet qe lidhen ne radhe te pare me ecurine e biznesit.

Huate e dhena nga banka klasifikohen ne 5 kategori si vijon:

1. Hua standarte

2. Hua ne ndenje

3. Hua nen standart

4. Hua te dyshimta

5. Hua te humbura

Klasifikimi i huave behet nga banka ne perputhje me kriteret e percaktuara nga Banka Qendrore dhe dispozita te tjera per kete qellim. Klasifikimi i kredive ka rendesi jo vetem per te ndjekur ecurine e tyre, por edhe per llogaritjen e provigjoneve, si nje mase mbrojtese per banken ne rast moskthimi te kredive.

Sipas normave te caktuara nga Banka e Shqiperise per llogaritjen e provigjoneve bankat e nivelit te dyte zbatojne keto perqindje:

1. Hua standarte 1 perqind

2. Hua ne ndenje 5 perqind

3. Hua nen standart 20 perqind

4. Hua te dyshimta 50 perqind

5. Hua te humbura 100 perqind

Ne planin e llogarive eshte parashikuar qe kredite te pasqyrohen ne grupin perkates, se bashku me interesat e llogaritura dhe te paarketuara. Nese me kalimin e nje afati te caktuar ne rregullat e Bankes Qendrore ose ne dispozitat ligjore klienti nuk eshte paraqitur per te bere veprime ose nga analizat e kryera banka krijon bindje per keqesimin e situates financiare te klientit, e gjithe kredija klasifikohet ne grupin qe parashikon perqindjen me te larte te provigjioneve, pavaresisht se mund te kete keste qe do te shlyhen ne periudha te ardhshme. Nga ana tjeter eshte kusht qe kredija duhet te kaloje me radhe grupet e mesiperme. Keshtu nje hua e klasifikuar si standart, mund te kaloje ne kategorine si hua te dyshimta ose dhe te humbura pa kaluar ne kategorite e tjara.

Duke ju referuar shembullit te trajtuar ne piken 2.4 mesiper, supozojme se klienti ka shlyer rregullisht 5 kestet e para.

Ne muajin e gjashte banka kontabilizon interesin perkates ndersa klienti nuk paraqitet per arketim. Nga analiza qe i behet huase ajo klasifikohet ne kategorine „Hua te dyshimta“

Per pasqyrimin e veprimeve ne kontabilitet, do te kemi:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 243  2439 | 213  2139 | HUA TE DYSHIMTA  INTERESI I PERLLOGARITUR  te HUA STANDARTE  te INTERESI I PERLLOGARITUR | |  |  |
|  |  | Per kontabilizimin e huave te dyshimta per muajin.......... | |  |  |

Pra siç shihet ne grupin „Hua te dyshimta“ kalon e gjithe shuma, pavaresisht se afati i pageses se kesteve te mevoneshme eshte shume i gjate (nga nje muaj deri ne ........ vjet) per kestin e fundit.

Klasifikimi i kredive eshte proces i vazhdueshem dhe mund te ndodhe qe te vertetohet dhe permiresimi i situates financiare te klientit dhe per rrjedhoje klasifikimi i tij ne nje grup me norme me te ulet provigjoni. Edhe ne kete rast behen regjistrimet e nevojshme duke patur parasysh kredine dhe interesat e llogaritura.

Si rregull, me arketimin e kredive te klasifikuara si te dyshimta ose te humbura, te interesave te llogaritura deri ne momentin kur kredija konsiderohet e dyshimte ose e humbur, si dhe te interesave te mevonshme, merren zyrat perkatese te burses, te cilat ndjekin nga afer ecurine e kredive per çdo klient.

Ne mardheniet me kete kategori klientesh banka mund te gjendet para tre alternativash te mundshme:

a) Te rikuperoje teresisht kapitalin, interesat e llogaritura dhe ato te periudhave te ar- dhme.

b) Te rikuperoje pjeserisht detyrimet e mesiperme;

c) te mos rikuperoje asnje lek nga kapitali dhe interesat perkates.

2.7 Kontabilizimi i provigjoneve.

Provigjonet qe llogarisin bankat per kategorite e ndryshme te klienteve jane element i shpenzimeve te ushtrimit, duke krijuar fondet e nevojshme per mbulimin e humbjeve nga kredite kur te vertetohet ngjarja.

Fondet e parashikuara per mbulimin e humbjeve nga kredite standart dhe ne ndjekje evidencohen ne klasen 5, ne llogarine 5513 „FONDE REZERVE PER RREZIKUN STATISTIKOR PER MBULIMIN E HUMBJEVE NGA HUATE STANDARTE DHE NE NDJEKJE“, ndersa per kategrite e tjera jane parashikuar kategorite respektive:

238 „FONDE REZERVE PER MBULIMIN E HUAVE NEN STANDART“

248 „ FONDE REZERVE PER MBULIMIN E HUAVE TE DYSHIMTA“

258 „ FONDE REZERVE PER MBULIMIN E HUAVE TE HUMBURA“

Ne dallim nga llogarite e klases 5, te cilat paraqiten ne passiv te bilancit, llogarite e klases 2 praraqiten ne aktiv ne shenjen „ - „ (ne zbritje).

Veprimet kontabel per provigjionet e llogaritura per periudhen jane:

- per huate standarte dhe ne ndenje

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 6511  6512 | 5513 | SHPENZIME PER FONDE REZERVE PER HUA STANDARTE  SHPENZIME PER FONDE REZERVE NE NDJEKJE TE FONDE REZERVE PER RREZIKUN STATISTIKOR PER MBULIMIN E HUMBJEVE NGA HUATE STANDARTE  DHE NE NDJEKJE. | |  |  |
|  |  | Per kontabilizimin e provigjioneve te parashikuara per humbjet nga huate standart dhe ne ndjekje | |  |  |

- per huate nenstandart

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 6523 |  | SHPENZIME PER FONDE REZERVE PER HUATE  NENSTANDARTE  te FONDE REZERVE PER MBULIMIN E HUMBJEVE NGA HUATE NENSTANDART.  . | |  |  |
|  |  | Per kontabilizimin e provigjioneve per huate nenstandart | |  |  |

Ne te njejten menyre veprohet dhe per kontabilizimin e provigjoneve te periudhes per huate qe konsiderohen te dyshimta ose te humbura, duke patur parasysh llogarite perkatese te shpenzimeve dhe te fondeve rezerve per mbulimin e humbjeve.

* 1. Kontabilizimi i interesave

Gjate shtjellimit te ketij kapitulli si dhe te lendes ne teresi, vihet re qe:

a) interesat per llogarite rrjedhese aktive paguhen ne fund te çdo tremujori;

b) Interesat per skontimin e kambialeve llogariten dhe kontabilizohen ne diten e skontimit, pra paguhen paraprakisht.

c) Per kredite qe shlyhen me keste llogaritjet behen praprakisht, duke supozuar pagesen e kesteve ne nje date te caktuar.

ç) Per huate afatshkurtra pagesa e interesave mund te behet ne skadence, etj.., ne vartesi me kushtet e punes te shpallura nga bankat, te cilat materializohen ne kontraten e lidhur me klientet.

Nga sa me siper, mund te arrijme ne perfundimin qe nga pikepamja kohore te drejtat e bankes paguhen paraprakisht, ne fillim te operacionit, (skontimi i titujve, paradheniet e ndryshme) ose ne periudha te mevonshme, ne vartesi me kushtet e kontrates (ne fund te tremujorit, ne skadence, etj). Ne te dy rastet mund te kostatohet qe llogaritja dhe kontabilizimi i te ardhurave ne momentin e pageses mund te mos pasqyroje realitetin, per shkak te mos perputhjes ne kohe te dates kur kryhen transaksionet me daten e mbylljes se bilancit.

* 1. Kredite e perbashketa.

Me qellim qe te financohen projekte relativisht te medha midis bankave,por dhe te ndahet risku midis bankave, shume here arihen merreveshje per financime te perbashketa nga disa banka. Ne nje projekt te perbashket bankat bashkojne fondet, ndersa mardheniet me klientin per financimin e projektit, llogaritjen e interesave, shlyerjen e kesteve, etj.., merren persiper nga nje banke.

Ne rastin e financimeve te perbashketa seicila nga bankat do te pasqyroje veprimet ne kontabilitetin e saj, ndersa banka e ngarkuar me ndjekjen e projektit, do te pasqyroje ne llogarite jashte bilancit angazhimet kundrejt klientit per pjesen qe financohet nga bankat e tjera.

Supozojme se bankat A, B dhe C marrin persiper financimin e nje projekti per 60 milione leke, me pjesmarrje te barabarte nga 20 milione. Maredheniet me klientin mbahen nga banka A.

Pasqyrimi i veprimeve ne bankat respektive do te jete:

Banka A

- Ne llogarite e bilancit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 1311  1311  2122 | 2712 | LLOGARI RRJEDHESE - Banka B  LLOGARI RRJEDHESE - Banka C  HUA AFATMESME - Njesi tregetare dhe industriale  te LLOGARI RRJEDHESE - Njesi tregetare dhe  industriale | | 20.000.000  20.000.000  20.000.000 | 60.000.000 |
|  |  | Per venien ne dispozicion te fondeve per financimin e projektit | |  |  |

- ne llogarite jashte bilancit

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 9012 | 9022 | ANGAZHIME TE DHENA NE FAVOR TE KLIENTEVE  te KUNDRPARTIA - ANGAZHIME TE DHENA  NE FAVOR TE KLIENTEVE | | 40.000.000 | 40.000.000 |
|  |  | Per angazhimin e dhene klientit per pjesemarrjen e bankave te tjera | |  |  |

Banka B

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 2122 | 1311 | HUA AFATMESME - Njesi tregetare dhe industriale  te LLOGARI RRJEDHESE BANKA A | | 20.000.000 | 20.000.000 |
|  |  | Per pjesemarrje ne furnizimin e projektit te perbashket me bankat A dhe B. | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 2122 | 1311 | HUA AFATMESME - Njesi tregetare dhe industriale  te LLOGARI RRJEDHESE BANKA A | | 20.000.000 | 20.000.000 |
|  |  | Per pjesemarrje ne furnizimin e projektit te perbashket me bankat A dhe B. | |  |  |

Nga sa me siper vihet re qe Banka A, qe mban maredheniet me klientin, regjistron ne aktivitetin e saj, ne rubriken „Maredhenie me bankat korrespondente“ te drejtat e saj kundrejt bankave B dhe C, te pasqyruara ne llogarite e marrdhenieve me seicilen banke, ndersa ne rubriken „Hua per klientelen“ regjistron pjesen e vet te financimit, duke kredituar llogarine rrjedhese te klientit. Ne kete menyre banka A ve ne dispozicion te klientit 60 milione leke, per ti perdorur per financimin e projektit, nga te cilat 20 milione nga fondet e veta, ndersa 40 milione do te merren nga bankat e tjera.

Ne llogarite jashte bilancit eshte pasqyruar angazhimi kundrejt klienteles, qe perfaqeson pjesen e financuar nga bankat e tjera.Llogarite jashte bilancit do te mbahen deri ne perfundimin e mardhenieve me kete shoqeri, duke regjistruar kthimin e pjeses se financuar bankave korrespondente.

Nga kontabilizimet shihet qe bankat e tjera, bashkefinancuese ne projekt, i regjistrojne veprimet ne rubriken kredi per klientelen, pavaresisht se nuk mbajne mardhenie te drejperdrejta me shoqerine e financuar, duke e pasqyruar si nje detyrim kundrejt Bankes A, detyrim i cili rregullohet nepermjet mardhenieve te drejtperdrejta midis tyre, ose nepermjet kleringut.

Kuptohet qe per financimin e kryer bankat realizojne te ardhurat e tyre, seicila ne raport me pjesen e financuar. Ne kete menyre, banka qe mban mardheniet me klientin, ne datat e caktuara ne perputhje me praktiken bankare te shprehura ne mareveshjen perkatese, kujdeset per arketimin e interesave dhe pjeses se kryegjese (principialit), duke debituar llogarine rrjedhese te klientit, ne kredi te llogarive respektive dhe konkretisht:

- te ardhurat e bankes, per pjesen e interesit qe i perket asaj

- kredi per klientelen, per pjesen e saj te kestit te kryegjese,

- llogari rrjedhese - Banka B, per pjesen e interesit dhe te kryegjese qe i perket bankes B,

- llogari rrjedhese - Banka C, per pjesen e interesit dhe te kryegjese qe i perket asaj.

Per regjistrimin e veprimeve te mesiperme mund te perdoret nje llogari e posaçme ne rubriken e llogarive pezull, klasa 4, e cila kreditohet per shumen totale te kestit qe paguan klienti dhe debitohet per pjesen e seiciles banke, sipas skemes se mesiperme.

Interesat e llogaritura gjithashtu mund te regjistrohen ne llogarine e te ardhurave per Banken A dhe ne te njejten kohe si shpenzim, duke kredituar llogarite e mardhenieve me bankat.

Nuk duhet harruar qe per kestin e kryegjese qe u paguhet bankave te tjera, behet dhe regjistrimi ne llogarite jashte bilancit, duke reduktuar detyrimin e klientit kundrejt bankave A dhe C.

**Tema 15: Llogaritja e interesave të kredive dhe kontabilizimi i tyre. Shlyerja tërësore ose me këste e kredive**

Ne mjaft raste ne marreveshjet e bankave parashikohet kthimi i kredive me keste, me afate mujore ose dhe me te gjata. shembull tipik jane kredite qe jepen per blerjen ose ndertimin e shtepive per individet. ne keto raste ne marreveshje percaktohet sakte shuma e detyrimit qe duhet te paguaje klienti jo me vone se afati i caktuar per pagimin e kestit.

Kesti i detyrimit perbehet nga dy pjese: Kryegjeja (principali) dhe interesi i periudhes.

**Shembull**

Me 10 mars klienti X ka marre nje kredi per blerjen e nje shtepie, per shumen prej 1.200.000 leke, me afat 10 vjet dhe interes 5 per qind ne vit. Sipas llogaritjeve me formulen PMT, kesti mujor eshte ............. lek, i perbere nga pjesa e **kryegjese** dhe interesi perkates, sipas tabeles se meposhteme:

Ne kontabilitet duhet te pasqyrohet:

a) dhenia e kredise, me daten 10 mars

b) shlyerja e kesteve te kredise, jo me vone se data dhjete e çdo muaji, deri ne perfundim te shlyerjes se kredise:

a) Dhenia e kredise

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 243 | 271 | HUA AFATGJATA  te LLOGARI RRJEDHESE | | 1.000.000 | 1.000.000 |
|  |  | Per dhenien e kredive per blerjen e pasurive te paluajteshme | |  |  |

b) Shlyerja e kesteve mujore

- per muajin e pare (jo me vone se data 10 prill)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 271 | 243  70124 | LLOGARI RRJEDHESE  te HUA AFATGJATA  te TE ARDHURAT NGA INTERESAT PER  KREDITE HIPOTEKARE | |  |  |
|  |  | Per shlyrjen e kestit te kredise dhe intereresat per muajin prill | |  |  |

- per muajin e dyte

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 271 |  | LLOGARI RRJEDHESE  te HUA AFATGJATA  te TE ARDHURAT NGA INTERESAT  PER KREDITE HIPOTEKARE | |  |  |
|  |  | Per shlyrjen e kestit te kredise dhe intereresat per muajin ................... | |  |  |

Ne ketemenyre do te vazhdohet edhe ne muajt e tjere, duke patur parasysh te dhenat e paraqitura ne tabelen e mesiperme.

Nuk eshte e tepert te kujtojme qe kontabilizimi i interesave mund te behet me ndermjetesine e llogarise „INTERESA TE PERLLOGARITUR“. Ne kete rast kemi:

a) Kontabilizimin e te drejtave te bankes, pavaresisht nese shlyhen ose jo nga klienti, zakonisht ne fund te muajit.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | | Shuma | |
| D | K |  |  | D | K |
| 2449 | 70124 | INTERESI I PERLLOGARITUR  te ARDHURAT NGA INTERESAT PER  KREDITE HIPOTEKARE | |  |  |
|  |  | Per kontabilizimin e interesave te periudhes per kredine hipotekare | |  |  |

**Tema 16: Kryerja e llogaritjeve dhe regjistrimi kontabël i veprimeve me valuta të huaja**

1. Kontabiliteti ne valuta te ndryshme

Bankat kryejne operacione te ndryshme ne valuta te huaja, te cilat kane te bejne me :

- shitblerjen e bankenotave te huaja

- administrimin e llogarive ne valute

- negociatat per kembimet me afat.

Per evidentimin e operacioneve ne valute bankat jane te detyruara qe pervec kontabilitetit ne monedhen kombetare te mbajne kontabilitet te vecante per secilen valute. Keto operacione bejne te mundur perdorimin e nje teknike kontabilizimi te ashtequajtur plurimonetare.

Kur operacioni behet ne te njejten divize, regjistrimi ndjek skemen klasike te nje kontabiliteti me parti dyfishe, duke debituar e kredituar llogarite e hapura ne valuten perkatese, pa bere asnje regjistrim ne kontabilitetin ne monedhen kombetare.

Sa here qe nje operacion kerkon perdorimin e dy monedhave te ndryshme, pra sa here qe kemi te bejme me nje operacion kembimi, eshte e nevojshme qe te behen regjistrime ne kontabilitetin ne divizen perkatese, si dhe ne kontabilitetin ne monedhen kombetare.

Per te mundesuar regjistrimin e veprimeve ne secilin kontabilitet, perdoren llogarite lidhese te celura ne kontabilitetin respektiv te c`do devize, te emetuara ``Llogari pozicioni ne kembim``, ndersa ne kontabilitetin ne monedhen kombetare celet llogaria ``Kundervlera e pozicionit ne kembim``, gjithashtu e analizuar per cdo valute te huaj.

Regjistrimi i veprimeve ne llogarite lidhese - pozicioni ne kembim-dhe -kundervlera e pozicionit ne kembim-behet paralelisht, menjehere me kryerjen e operacionit.

Saldua debitore ose kreditore e llogarive ``Pozicioni ne kembim``, ne secilen divize tregon ne c`do moment pozicionin e bankes ne kembim ne valuten respektive, qe rezulton nga teresia e veprimeve te kembimit, perfshire edhe interesat bankare, gje qe per banken shpreh ``rriskun e kembimit`` te valutes perkatese ne monedhen kombetare.

Nje pozicion ne kembim ``short`` i korrespondon nje saldo debitore e llogarise ``Pozicioni ne kembim`` dhe e kunderta, nje pozicioni ne kembim ``long`` i korrespondon nje saldo kreditore e llogarise ``Pozicioni ne kembim``.

Shuma algjebrike e saldove te llogarive ``Pozicioni ne kembim`` per te gjitha valutat qe trajtohen nga banka, te vleresuara me kursin e dites, jep pozicionin neto te bankes ne kembim per te gjitha valutat.

Kontabiliteti ne monedhen kombetare evidentonkostot, te ardhurat dhe rezultatin nga veprimet e kembimit ose tregtimit te valutes.

Llogaria fondamentale qe i sherben ketij qellimi eshte llogaria `` Kundervlera e pozicionit ne kembim``. Ne kete llogari evidentohen te gjitha operacionet per kembimet valutore, si dhe operacionet qe lidhen me mbylljen e llogarive ne valute, duke nxjerre rezultatin (humbje ose fitim) nga kembimet.

Ne datat e mbylljes periodike te veprimeve, bankat rivleresojne elementet paresore, (ne aktiv dhe ne pasiv) me kursin e dites se fundit dhe me kete vlere ato paraqiten ne bilancin e konsoliduar te bankes.

Ne te njeten kohe behet edhe vleresimi i llogarive respektive ``Pozicioni ne kembim``, te cilat krahasohen me llogarine ``Kundervlera e pozicionit ne kembim``, ne kontabilitetin ne monedhen kombetare. Diferenca midis tyre perfaqeson fitimin ose humbjen nga aktiviteti i kembimeve qe paraqitet ne bilanc, ndersa llogarite e pozicionit mbyllen me njera-tjetren dhe nuk gjejne pasqyrim ne bilanc.

Llogarite e shpenzimeve dhe te ardhurave ne valute (fitim e humbje ), vleresohen me kursin e kembimit monetar vjetor.

1.1. Shitblerja e banknotave.

Shitja dhe blerja e banknotave jane operacione qe hyjne ne fushen e sherbimeve qe behen nga banka per klientelen, mbi te gjitha ne disa nivele dhe ne periudha te caktuara te vitit. Keshtu, bankat u japin bankenota ne valute te huaj atyre qe mendojne te shkojne jashte, ndersa blejne bankenota nga shtetasit e huaj qe duan te banojne ne vend ose edhe nga shtetasit e vet qe konvertojne valuta ne banke (te mbetuar ose te futura ne c`faredo forme)

Per keto operacione ne kontabilitetin ne valute hapen llogari ARKA NE VALUTE, aq sa jane valutat qe trajtohen: Keshtu kemi nje ARKA VALUTE USD, nje ARKA NE VALUTE -DM, etj.

Llogarite ARKA NE VALUTE debitohen per blerjen e bankenotave dhe kreditohen per shitjen e tyre. Saldot e llogarive, te shprehura ne valuta perfaqesojne disponibilitetin e bankenotave respektive ne nje moment te dhene.

Si kunderparti per regjistrimin e veprimeve ne kontabilitetin ne valute perdoret llogaria ``Pozicioni ne kembim``.

Ne kontabilitetin ne monedhen kombetare veprimet regjistrohen duke konvertuar sasite e bankenotave te blera ose te shitura me kursin e kembimit me te cilin eshte kryer transaksioni.

Si rregull , kursi i kembimit ne blerje eshte me i vogel nga kursi qe perdoret per shitjen, nga diferenca e te cilave banka perballon shpenzimet dhe realizon fitime nga kembimi.

Kundervlerat respektive, ne blerje ose ne shitje, regjistrohen ne llogarine ``Kundervlera e pozicionit ne kembim``, me kunderparti llogarine ARKA ose LLOGARIA RRJEDHESE e klienteve ne monedhen kombetare.

1.2 Administrimi i llogarive ne valute

Liberalizimi valutor edhe ne Shqiperi mundesoi qe bankat te celin llogari dhe te pranojne depozita edhe ne valuta te ndryshme nga shtetasit shqiptare dhe te huaj.

Ne kete menyre shoqerite e ndryshme, firma private ose shteterore, kane te drejte te celin llogari rrjedhese ne valute dhe te perfitojne nga gama e sherbimeve bankare per marredheniet me partneret e huaj, te marrin kredi ne valute, te bejne kembime, etj.

Per organizimin e kontabilitetit ne valute, bankat hapin:

aq llogari rrjedhese ne valute, sa jane valutat qe trajtohen;

aq llogari KORRESPONDENTE TE JASHTEM, sa jane bankat me te cilat mbahen marredhenie dhe aq sa jane valutat ne llogari: pra ne rast se me Banken korrespondente X mbahen marredhenie p.sh. ne USD, DM dhe LIT, do te kemi nje llogari Banka X- Ll. Rr. ne USD, nje Banka X-Ll. Rr. Ne DM, nje Banka X-Ll.Rr. ne LIT, etj.

Ne te njejten menyre veprohet edhe per llogarite e kreditit, etj.

Regjistrimi i veprimeve ne kontabilitet respektive behet sipas parimeve qe u trajtuan me siper, duke dalluar:

a) Regjistrime qe i interesojne vetem kontabilitetit ne valute dhe

b) Regjistrime qe i interesojne kontabilitetit ne valute dhe ne monedhen kombetare, te cilat kryhen me ndermjetesine e llogarive lidhese.

Rastet e debitimit dhe kreditimit te llogarive jane te ndryshme, duke patur parasysh gamen e operacioneve. Per thjeshtesi, ne vijim trajtohen rastet kur kreditohen dhe debitohen llogarite rrjedhese te klienteve.

Keto llogari kreditohen:

* per valuten qe arketohet nga rregullimi i operacioneve tregtare ose financiare, me subjektet e ndryshme rezidente ose jo rezidente;
* per valutat qe konvertohen ne banke;
* per financimet e mundshme ne valute.

Llogarite ne valute te celura nga klientet e bankes debitohen kur perdoren disponibilitetet perkatese:

nepermjet emetimit te ceqeve ne valute;

per konvertimin e valutave ne monedhen kombetare ose ne valuta te tjera

per rregullimin e operacioneve tregtare ose financiare me rezidentet dhe jo rezidentet, nepermjet xhirimeve.

Operacione te ndryshme ne valute

Shembull 1

Banka blen nga nje klient qe ka llogari 30.000 DM, me kursin 70 leke per nje DM

Regjistrimi ne kontabilitet do te jete:

a)Ne kontabilitetin ne valute:

Debi: LLOGARI RRJEDHESE 30.000

Kredi: POZICIONI NE KEMBIM 30.000

b) Ne kontabilitetin ne leke

Debi: KUNDERVLERA - POZICIONI

NE KEMBIM 2.100.000

Kredi: LLOGARIA RRJEDHESE 2.100.000

1.3 Mbyllja e llogarise KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM dhe nxjerrja e rezultatit nga kembimet.

Per te kuptuar mekanizmin e mbylljes se llogarive dhe zbatimin e parimeve te trajtuara ne piken 1 te ketij kapitulli, po paraqesim nje shembull te thjeshtezuar, per veprimet e kryera nga nje banke si vijon:

1. Jane blere 100 USD me kursin 140 leke

2. Jane shitur 50 USD me kursin 150 leke

3. Jane marre 100 USD hua nga nje banke tjeter, me afat 4 muaj dhe 9 % interes ne vit

4. Eshte dhene hua ne valute per 80 USD, me afat 3 muaj dhe 10 % interes ne vit.

5. Jane arketuar ne depozite 200 USD, me afat 3 muaj dhe 8 % interes ne vit.

6. Klienti shlyen huane dhe interesin perkates.

7. Te behet mbyllja e veprimeve duke ditur qe kursi i kembimit ne fund te vitit eshte 160 leke, ndersa kursi monetar i kembimit 155 leke.

Paraqitja e veprimeve te mesiperme ne ditaret respektive (ne valute dhe ne monedhen kombetare) do te jete:

Kontabiliteti ne valute:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | Shuma | |
| D | K |  | D | K |
| 1112 | 4522 | ARKA - USD  te POZICIONI NE KEMBIM  Per blerjen e USD | 100 | 100 |
| 4522 | 1112 | POZICIONI NE KEMBIM te ARKA -USD  Per shitjen e USD | 50 | 50 |
| 1321 | 1722 | LLOGARI RRJEDHESE ME BANKAT  te HUA NGA BANKAT  Per hua afatshkurter marre nga bankat jo rezidente | 100 | 100 |
| 2112 | 2712 | HUA AFATSHKURTER-NJESI TRGTARE  te LLOGARI RRJEDHESE-NJESI TREGTARE  Per hua afatshkurter dhene klienteve | 80 | 80 |
| 1112 | 2721 | ARKA -USD  te DEPOZITA ME AFAT -INDIVIDE  Per depozita me afat nga individet | 200 | 200 |
| 2712 | 2112  2719 | LLOGARI RRJEDHESE-NJESI TREGTARE  te HUA AFATSHKURTER-NJESI TREGTARE  te INTERESA TE PERLLOGARITUR-HUA PER KLIENTET  Per shlyerjen e huase nga klientet |  | 80  2 |

Kontabiliteti ne leke

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | Shuma | |
| D | K |  | D | K |
| 4521 | 1111 | KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM  te ARKA - LEKE  Per blerjen e valutes | 14.000 | 14.000 |
| 1111 |  | ARKA - LEKE  te KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM  Per shitjen e valutes | 7.500 | 7.500 |

Sic shihet, gjate periudhes ushtrimore kontabiliteti ne monedhen kombetare i interesojne vetem veprimet qe lidhen me kembimet valutore. Veprimet e tjera regjistrohen vetem ne kontabilitetin ne valute.

Ne fund te ushtrimit, banka kujdeset:

a) Per llogaritjen dhe kontabilizimin e interesave te periudhes (sipas parimit me te drejta te konstatuara. Ne rastin konkret, per thjeshtimin e veprimeve, llogariten dhe kontabilizohen interesat respektive per te gjithe periudhen respektive, per:

- Huane e marre nga bankat e tjera (100 x 9 x 4 :1 200) 3

- Huane per klientet (80 x 10 x 3 : 1200) 2

- Depozitat e kursimit ( 200 x 8 x 3 : 1200) 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | Shuma | |
| D | K |  | D | K |
| 60112 | 1729 | SHPENZIME PER INTERESA PER BANKAT  te INTERESA TE PERLLOGARITURA PER BANKAT  Per interesat e llogaritura huate e marra nga bankat | 3 | 3 |
| 2719 | 70121 | INTERESA TE PERLLOGARITURA - HUA PER KLIENTET  te TE ARDHURA NGA INTERESAT  Per interesat e llogaritura per huate e dhena klienteve | 2 | 2 |
| 6012 | 2729 | SHPENZIME PER INTERESA-KLIENTET  te INTERESA TE PERLLOGARITUR - DEPOZITA KURSIMI  Per llogaritjen e interesave per depozitat | 4 | 4 |

b) Per mbylljen e llogarive te te ardhurave dhe shpenzimeve ( fitime e humbje ), duke bere konvertimin ne leke me kursin monetar te kembimit. Per kete behen regjistrimet e nevojshme ne kontabilitetin ne valute dhe ne kontabilitetin ne monedhen kombetare ( ne leke).

Ne kontabilitetin ne valute behen keto regjistrime:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | Shuma | |
| D | K |  | D | K |
| 4522 | 60112 | POZICIONI NE KEMBIM - USD  te SHPENZIME PER INTERESA PER BANKAT  Per mbylljen e llogarise per shpenzime per interesa per marredheniet me bankat. | 3 | 3 |
| 70121 | 4522 | TE ARDHURA NGA INTERESAT  te POZICIONI NE KEMBIM  Per mbylljen e llogarise se te ardhurave nga interesat per huate e dhena klienteve | 2 | 2 |
| 4522 | 6012 | POZICIONI NE KEMBIM - USD  te SHPENZIME PER INTERESA- KLIENTET  Per mbylljen e llogarise se shpenzimeve per interesa per depozitat e klienteve. | 4 | 4 |

Ne kontabilitetin ne monedhen kombetare ( ne leke) behen keto regjistrime:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | Shuma | |
| D | K |  | D | K |
| 60112 | 4521 | SHPENZIME PER INTERESA PER BANKA  te KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM  Per konvertimin e shpenzimeve per interesa ne valute per bankat | 465 | 465 |
| 4521 | 70121 | KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM  te TE ARDHURA NGA INTERESAT  Per konvertimin e te ardhurave nga interesat ne valute per klientelen | 310 | 310 |
| 6012 |  | SHPENZIME PER INTERESA-KLIENTET  te KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM  Per konvertimin e shpenzimeve per interesa ne valute per klientet. | 620 | 620 |

c) Per rivleresimin e llogarise kundervlera e pozicionit ne kembim, me kursin e kembimit ne diten e fundit te ushtrimit, me qellim harmonizimin e teprices se kesaj llogarie me llogarite e vleresuara te pozicionit ne kembim, sipas valutave perkatese.

Ne rastin konkret, llogarite respektive POZICIONI NE KEMBIM dhe

KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM, paraqiten:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| POZICIONI NE KEMBIM | |  | KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM | |
| 2 50 | 100 1 |  | 1 14.000 | 7.500 2 |
| 3/2 3 | 2 4/2 |  | 4/2 310 | 465 3/2 |
| 5/2 4 |  |  | 6 | 620 5/2 |
| Xh 57 | 102 Xh |  | Xh 14.310 | 8.585 Xh |
|  | 45 S |  | S 5.725 |  |

Nga sa me siper do te kemi:

- Vleresimin e llogarise POZICIONI NE KEMBIM, me kursin e dites se fundit 45 x 160 = 7200 leke.

- Vlera e llogarise KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM duhet rivleresuar, duke e barazuar me vleresimin e llogarise POZICIONI NE KEMBIM.

Diferenca midis tyre pasqyron rezultatin nga kembimi, dhe kontabilizohet ne llogarite perkatese, qe ne rastin konkret eshte fitim:

7.200-5.725=1.475

Regjistrimi behet vetem ne kontabilitetin ne monedhen kombetare.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | | Pershkrimi | Shuma | |
| D | K |  | D | K |
| 4521 | 706 | KUNDERVLERA-POZICIONI NE KEMBIM  te FITIME NGA VEPRIMET E KEMBIMIT.  Per fitimin e realizuar nga kembimet valutore. | 1.475 | 1.475 |

d) Per vleresimin e aktiveve dhe pasiveve ne valute me kursin e dites se fundit dhe bashkimin e bilanceve ne valute dhe ne monedhen kombetare per te nxjerre bilancin e konsoliduar.

Ne shembullin e mesiperm do te kemi:

Bilanci ne valute USD

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| AKTIVI |  | PASIVI | |
| Llogarite | Shuma | Llogarite | Shuma |
| -Arka  - Llogari rrjedhese me bankat  -Llogari rrjedhese klientet | 250  100  2 | Hua bankat  Interesa bankat  Depozita  Interesa depozitat  Pozicioni ne kembim | 100  3  200  4  45 |
| Shuma | 352 | Shuma | 352 |

Bilanci ne leke

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| AKTIVI |  | PASIVI | |
| Llogarite | Shuma | Llogarite | Shuma |
| -Arka  -Kundervlera pozicioni ne kembim | - 6500  7.200 | Fitimi | 700 |
| Shuma | 700 | Shuma | 700 |

Shenim: Si rezultat i kembimeve arka del e pakesuar per 6500 leke.

Vleresimi i aktiv-pasiveve ne valute, me kursin e dites se fundit.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Llogarite | Kursi i kembimit | Shuma ne valute | Kundervlera leke |
| AKTIVI  1. Arka  2. Llogari rrjedhese me bankat  3. Llogari rrjedhese me klientet | 160  160  160 | 250  100  2 | 40.000  16.000  320 |
| Shuma e aktivit |  | 352 | 56.320 |
| PASIVI  1. Hua nga bankat  2. Interesat e llogaritur  3. Depozita  4. Interesa te llogaritur  5. Pozicioni ne kembim | 160  160  160  160  160 | 100  3  200  4  45 | 16.000  480  32.000  640  7.200 |
| Shuma e pasivit |  | 352 | 56.320 |

Bashkimi i bilancit ne leke me bilancin ne valute per te nxjerre bilancin e konsoliduar.

Llogaria KUNDERVLERA - POZICIONI NE KEMBIM, ne bilancin valutor, vleresuar me kursin e dites se fundit, paraqesin shuma te barabarta, por ne kahje te kundert, prandaj nuk paraqiten ne bilancin e konsoliduar.

Ne kete menyre, sipas te dhenave te mesiperme bilanci i konsoliduar i bankes do te paraqitet:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Leke | Valute | Totali |
| AKTIVI  1. Arka  2. Llogari rrjedhese me bankat  3. Llogaria rrjedhese me klientet | - 6.500  --  -- | 40.000  16.000  320 | 33.500  16.000  320 |
| Shuma e aktivit | - 6.500 | 56.320 | 49.820 |
| PASIVI  1. Hua nga bankat  2. Interesa te llogaritura  3. Depozita  4. Interesa te llogaritura  5. Fitimi i vitit ushtrimor | --  700 | 16.000  480  32.000  640 | 16.000  480  32.000  640  700 |
| Shuma e pasivit | 700 | 49.120 | 49.820 |

**Tema 17: Vlerësimi i pasurisë bankare për efekt të paraqitjes së saj në bilanc. Bazat përkatëse ligjore**

Ne veprimtarine e tyre bankat mbeshteten ne dispozitat ligjore ne pergjithesi, si dhe ne ligjet specifike, sic jane ligji per sistemin bankar ne Shqiperi, ligji per Banken e Shqiperise, etj.

Detyrimet e pergjithshme dhe parimet e rregullat kryesore per mbajtjen e kontabilitetit dhe pergatitjen e publikimin e informacionitfinanciar qe mbeshtetet ne te dhenat e kontabilitetit, percaktohen ne ligjin nr. 7661, date 19/01/1993, ``Per kontabilitetin``.

Ligji ka karakter te pergjithshem dhe vepron mbi te gjithe subjektet pjesmarres ne ekonomi, te regjistruar ne Republiken e Shqiperise qe ushtrojne veprimtari ekonomike.

Per mbajtjen e kontabilitetit dhe publikimin e informacionit, te gjithe subjektet zbatojne sistemet ose regjistrimet kontabel te miratuara nga organet e percaktuara ne ligjin e mesiperm. Sistemi kontabel qe zbatojne bankat qe veprojne ne Shqiperi miratohet nga Keshilli i Ministrave.

Integrimi gjithnje e me i madh i tregjeve ka cuar ne domosdoshmerine e miratimit te Standarteve Nderkombetare te kontabilitetit (S.N.K), te cilat jane adoptuar ne legjislacionin e vendit.

Ne ligjin nr. 7661, date 19/01/1993 kane gjetur pasqyrimin e tyre parimet kryesore qe duhen zbatuar per pergatitjen e llogarive vjetore dhe mbajtjen e kontabilitetit:

-Vijueshmeria

- Qendrueshmeria e metodave

- Krahasueshmeria

- Paprekshmeria e bilancit te celjes

- Sinqeriteti

- Vertetesia

- Kujdesi

- Perkatesia sipas ushtrimeve kontabel

- Moskompesimi

- Pavaresia e ushtrimit kontabel

- Vleresimi individual

Dhenia e llogarise vjetore te bankave perbehet nga:

- Bilanci

- Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

- Zerat jashte bilancit

- Pasqyra e fluksit te arkes (cash floë)

- Aneksi i llogarive vjetore qe permban informata te shifruara dhe tekste shpjeguese qe synojne:

- te vene ne dukje parimet, rregullat dhe metodat e zbatuara per pergatitjen e llogarive vjetore;

- te zberthejne poste te ndryshme te bilancit dhe te llogarise se fitimeve dhe humbjeve;

- te plotesoje llogarite vjetore me te dhena te tjera te nevojshme

Pervec dokumentave te mesiperm, bankat pergatisin edhe nje sere formularesh, ne baze te te cileve llogariten raporte te rendesishme per vleresimin e bankes, sic jane:

- kapitali minimal

- mjaftueshmeria e kapitalit

- raporti i likuiditetit

-pozicioni i bankes ne kembim, etj.

Llogarite vjetore i nenshtrohen kontrollit dhe vertetimit ligjor nga eksperte kontabel te pavarur (jashte bankes), ne perputhje me ligjin nr. 7638, date 19/11/1992 ``Per shoqerite tregtare``

2. Dispozitat ligjore te vleresimit per aktivin dhe pasivin

Dispozita baze per vleresimin e aktiveve dhe pasiveve eshte ligji nr. 7661, date 19/01/1993 ``Per kontabilitetin``, i cituar me siper, ne te cilin jane parashikuar rregullat e pergjithshme te vleresimit.

Duke patur ne konsiderate vecorite e bankave, ne zbatim te dispozitave ligjore dhe standartet nderkombetare, per vleresimin e aktiveve dhe pasiveve, duhet mbajtur parasysh:

a) Huate e dhena nga banka klasifikohen ne :

- hua standarte

- hua ne ndjekje

- hua nen standart

- hua te dyshimta

- hua te humbura

Duke patur ne konsiderate shkallezimet e mesiperme dhe normat e miratuara, per secilen prej tyre, banka kujdeset per llogaritjen e fondeve rezerve, te cilat paraqiten ne bilanc.

Nga ana tjeter, banka llogarit edhe interesat qe do te arketohen nga kredite, sipas parimit te te drejtave te konstatuara.

Ne kete menyre, huate paraqiten ne bilanc me vleren e supozuar te realizimit, duke patur parasysh aftesine paguese te debitoreve, por edhe kuotimet e tregut nese ekzistojne.

B) Investimet financiare

Investimet financiare (titujt e destinuar te mbahen per nje kohe te gjate), vleresohen me koston e blerjes. Ato mund edhe te zhvleresohen, duke patur parasysh:

-kuotimet e tregut, nese trajtohen tituj qe kuotohen ne treg.

- ecurine e tyre, duke patur parasysh situaten e pergjithshme te emetuesve.

C) Titujt e tregtueshem (qe nuk perbejne investim)

Titujt qe nuk destinohen per tu mbajtur per nje kohe te gjate, vleresohen me cmimin me te fundit te tregut.

Nese titujt nuk kuotohen ne treg, vleresimi i tyre behet me koston e blerjes, duke patur parasysh zhvleresimin e tyre ne vartesi me ecurine dhe humbjet eventuale qe mund te rrjedhin nga perkeqesimi i aftesise paguese te debitoreve.

D) Aktivet e qendrueshme te trupezuara evidentohen ne kontabilitet me koston historike, qe mund te jete kosto e perfitimit ose e prodhimit.

Te gjitha aktivet e qendrueshme, pervec truallit(terrenit), amortizohen, si rregull, ne perputhje me metoden lineare, duke zbatuar norma amortizimi qe percaktohen ne perputhje me jeten e dobishme normale dhe te parashikuar te mjetit.

E) Depozitat me afat

Depozitat evidentohen ne kontabilitete me vleren nominale, ndersa banka kujdeset per llogaritjen dhe kontabilizimin e interesave qe i perkasin periudhes ushtrimore, duke i paraqitur ne bilanc si interesa te llogaritura. Ne kete menyre edhe depozitat pasqyrohen me vleren e supozuar, nese do te behet pagesa e menjehershme e tyre ( vlera aktuale)

f) Aktivet dhe pasivet ne valute

Aktivet dhe pasivet ne valute vleresohen me kursin e kembimit korrent ( te dites) ne mbyllje te ushtrimit, i cili komunikohet nga Banka Qendrore.

Per efekt te mbylljes se llogarive respektive per te ardhurat dhe shpenzimet ne valute, vleresimi behet me kursin monetar te periudhes.

**Tema 18: Llogaritja dhe regjistrimi i shpenzimeve të tjera bankare**

Ne marredheniet me njera tjetren ndermarrje e shoqeri te ndryshme, por edhe persona fizike perdorin si instrumente pagese ceqe ose kambiale, vlera e te cileva behet kur kryhet arketimi ne llogarine e perfituesit dhe paguhet nga llogaria bankare e detyruesit.

Dihet qe ndermarrjet, shoqerite dhe individet i kane llogarite e tyre ne banka te ndryshme, prandaj dhe per te realizuar arketimin e vlerave eshte i domosdoshem ndermjetesimi i tyre.

1. **Sherbimi i arketimit**

Operacionet e arketimit te vlerave perbejne per bankat nje lloj sherbimi per te cilin ato nuk marrin persiper asnje rrisk, pasi luajne vetem rolin e ndermjetesit, kundrejt komisioneve per sherbimin e kryer.

Ceqet e marre per arketim bankat i evidentojne ne nje llogari te vecante, qe emertohet “Ceqe per arketim”, dhe kreditojne menjehere llogarine rrjedhese te klientit. Pas kesaj, ceqet e marre per arketim sortohen sipas bankave ku kane llogarite klientet pagues (debitore), duke dalluar:

* Kliente qe i kane llogarite ne te njejten dege ose agjenci,
* Kliente qe i kane llogarite ne agjenci ose dege te tjera te te njejtes banke,
* Kliente qe i kane llogarite ne banka te tjera.

Sortimi i dokumenteve si me siper, ka rendesi per faktin se ne funksion te tyre behet mbyllja e llogarise “Ceqe per arketim”, e cila KREDITOHET, duke debituar sipas rastit:

1. Llogarite rrjedhese te klienteve, per rastin e pare;
2. Llogarite e marredhenieve me deget, per rastin e dyte;
3. Llogarite e bankave korrespondete, per rastin e trete
4. *Arketimi i ceqeve nepermjet qendres se kleringut (pastrimit).*

Moria e madhe e veprimeve midis klienteve dhe bankave ka bere te domosdoshem krijimin e qendrave te posacme qe merren me rregullimin ose pastrimin e marredhenieve midis bankave, te cilat ne shtete te ndryshem kane marre emra te ndryshem si “KLEARING HOUS”, “STANZA DI COMPENSAZIONE”.

Edhe ne Shqiperi eshte organizuar sherbimi i pastrimit te llogarive midis bankave nga Banka e Shqiperise.

Per kete ne planin e llogarive funksionon llogaria 4513 - Llogari pastrimi marredheniesh (kleringu).

Ne kete menyre kur arketimi i ceqeve te emetuar nga klientet e bankave te tjera, behet nepermjet Bankes se Shqiperise, kuptohet qe ne vend te Llogarise Rrjedhese te Bankave do te perdoret Llogaria Rrjedhese ne Banken Qendrore (ne planin e llogarive me numer 1121), si dhe llogaria e posacme per pastrimin e marredhenieve. Duke iu referuar veprimeve te mesiperme, regjistrimet kontabel do te jene:

Ne momentin e arketimit

* Debitori (paguesi) - klient i bankave te tjera.

1. Paraqitja e ceqeve ne qendren e kleringut:

**Llogarite ! Pershkrimi ! Shuma !**

**Debi ! Kredi ! ! Debi ! Kredi !**

4513 LLOGARI PASTRIMI MARREDHENIESH (KLERINGU) 82.000

4511 te CEQE PER ARKETIM 82.000

Per paraqitjen e ceqeve per arketim ne qendren e kleringut.

10

1. Arketimi i vlerave ne llogarine e Bankes qendrore.

**Llogarite ! Pershkrimi ! Shuma !**

**Debi ! Kredi! ! Debi ! Kredi !**

1121 LLOGARI RRJEDHESE-BANKA QENDRORE 82.000

4513 te LLOGARI PASTRIMI

MARREDHENIESH (KLERINGU) 82.000

1. *Kthimi i cekut papaguar.*

Ne praktike ndodh qe per arsye te ndryshme ceqet e marre per arketim mund te kthehen te papaguar, sidomos nga bankat korrespondente.

Ne keto raste bankat kujdesen per evidencimin e ceqeve te kthyer papaguar ne nje llogari te vecante, si dhe per te marre shumen perkatese nga llogaria rrjedhese e klientit, te cilit i mbahen edhe komisionet perkatese.

Me siper u trajtua rasti kur bankat kreditojne menjehere llogarine rrjedhese te perfituesit, duke marre persiper qe te mbahet perkohesisht i paarketuar, per efekt te kohes qe nevojitet per perpunimin dhe arketimin e parave sidomos nga bankat korrespondente.

Pervec kesaj, bankat mund te marrin ceqet per arketim me te drejte disponimi vetem pasi banka te kete arketuar realisht vleren perkatese ose pasi te jete debituar llogaria rrjedhese e klientit pagues, sic do te flitet ne vijim.

1. **Sherbimi i pageses per ceqet dhe kambialet e mberritura nga bankat e tjera.**

Me siper, problemi u trajtua nga kendveshtrimi i sherbimit te arketimit te ceqeve ose kambialeve, duke patur parasysh banken e pefituesit. Ne kete pike problemi do te shikohet ne kendveshtrimin e bankes qe i sherben debitorit ose paguesit te ceqeve e kambialeve, kur perfituesit jane kliente te bankave te tjera ose edhe te degeve te tjera te bankes.

Ne kete rast, ceqet ose kambialet mbrrijne nga bankat e tjera drejtperdrejt ose nepermjet dhomes se kompensimit, sic u trajtua ne piken 1 dhe 1.1. me siper.

Me marrjen e ceqeve nga bankat e tjera, banka ben evidentimin e tyre ne nje llogari te vecante me te njejtat funksione me ato te llogarise “Ceqe per arketim” dhe kujdeset per te debituar llogarine e klientit pagues.

1. **Ceqe e kambiale te marre per arketim pa te drejte disponimi.**

Ne kete rast, perjashtohet kreditimi i menjehershem i llogarise rrjedhese te klientit, veprim i cili behet pas arketimit te vlerave, prandaj per evidentimin e tyre perdoret nje llogari e vecante e emertuar “Llogari klientesh e disponueshme pas arketimit”, ose “Llogari e padisponueshme”. Kuptohet qe me kete regjistrim situata pasurore e bankes nuk ndryshon.

Veprimet kontabile do te jene:

1. Per pranimin e ceqeve ose kambialeve per arketim:

Debi: CEQE (KAMBIALE) PER ARKETIM

Kredi: LLOGARI E PADISPONUESHME

b) Per arketimin e vlerave ose skadencen e kambialit, behen dy veprime:

Debi: LLOGARI RRJEDHESE - INDIVIDET (paguesi)

ose: MARREDHENIE ME DEGET

ose: LLOGARI RRJEDHESE ME BANKAT

ose: LLOGARI PASTRIMI MARREDHENIESH (KLERINGU)

Kredi: CEQE (KAMBIALE) PER ARKETIM

dhe

Debi: LLOGARI E PADISPONUESHME

Kredi: LLOGARI RRJEDHESE - INDIVIDET (perfituesi)

1. **PAGESAT**
2. **Transferimet**

Me transferime kuptohen operacionet e pageses ne marredheniet midis klienteve, sipas porosise qe jep paguesi ose urdheruesi i llogarise. Per kete, plotesohet urdheri i pageses ose transferimit, qe mund te jete nje leter e thjeshte (leterpagese) ose sipas modulareve te gatshem qe shtypen nga bankat. Me transferimet bankat bejne levizjen e disponibiliteteve nga llogaria e klientit urdherues, ne favor te perfituesit qe mund te jete klient i te njejtes banke ose i bankave te tjera. Nepermjet transferimeve bankat realizojne te ardhura (komisione) pa marre persiper asnje rrisk. Komisionet bankare, si rregull paguhen nga urdheruesi, por nuk perjashtohet mundesia e pageses se tyre nga perfituesi.

Transferimet vene ne levizje llogarite e klienteve (urdherues dhe perfitues), brenda te njejtes banke ose me ndermjetesine e bankave korrespondente ose Bankes Qendrore, sipas skemes qe vijon:

**Urdheruesi Banka Banka Perfituesi**

**(Debitori) A B**

**ose**

**Banka**

**Qendrore**

**Perfituesi Urdheruesi**

**(Debitori)**

Per transferimin e fondeve bankat ndodhen:

1. Ne pozitat e paguesit, per urdherat qe marrin nga klientet e tyre ne favor te te treteve, qe mund te jene kliente te te njejtes dege ose agjenci, te degeve te tjera te bankes ose te bankave te tjera. Duke patur parasysh faktin se ku i ka llogarite klienti perfitues, regjistrimi kontabel do te jete:

Debi: LLOGARI RRJEDHESE - paguesi

Kredi: LLOGARI RRJEDHESE - perfituesi

ose: MARREDHENIE ME DEGET

ose: BANKA KORRESPONDENTE

ose: LLOGARI PASTRIMI MARREDHENIESH

Kredi: KOMISIONE BANKARE.

1. Ne pozitat e perfituesit, kur kryejne veprimet e mbrritura ne favor te klienteve te tyre, nga deget e tjera ose bankat korrespondente.

Ribeje:

1. Pozita paguesi dhe perfituesi

* brenda deges
* jashte deges

1. Pozita paguesi
2. Pozita perfituesi

Per transferimin e fondeve, bankat ndodhen:

1. Ne pozitat e paguesit dhe perfituesit, per urdherat qe marrin nga klientet e tyre, ne favor te te treteve qe mund te jene:

* Kliente te te njejtes dege ose agjenci
* Kliente te degeve ose agjencive te tjera te te njejtes banke.

Duke patur parasysh sa me siper, regjistrimi kontabel do te jete:

Debi: LLOGARI RRJEDHESE - Paguesi

Kredi: LLOGARI RRJEDHESE - Perfituesi

ose: MARREDHENIE ME DEGET

Kredi: KOMISIONE BANKARE

1. Ne pozitat e paguesit, per urdherat qe marrin nga klientet e tyre, ne favor te te treteve qe jane kliente te bankave te tjera. Ne vartesi nga fakti nes e marredheniet mbahen drejtperdrejt me banken korrespondente apo nepermjet kleringut, regjistrimi kontabel do te jete:

Debi: LLOGARI RRJEDHESE - Paguesi

Kredi: LLOGARI RRJEDHESE ME BANKAT

ose: LLOGARI PASTRIMI MARREDHENIESH (KLERINGU)

Kredi: KOMISIONE BANKARE

1. Ne pozitat e perfituesit, kur kryejne veprimet e mbrritura nga bankat korrespondente ne favor te klienteve te tyre. Regjistrimi kontabel ne kete rast do te jete:

Debi: LLOGARI RRJEDHESE ME BANKAT

ose: LLOGARI PASTRIMI MARREDHENIESH

Kredi: LLOGARI RRJEDHESE (perfituesi)

Ne te gjithe rastet, llogaria e pastrimit te marredhenieve (kleringu) mbyllet me llogarine rrjedhese ne banken qendrore.

1. **Pagesat me iniciative.**

Me pagesa me iniciative do te kuptojme operacionet e njejta me ato te trajtuara me siper, por me sens te kundert. Urdherin per prekjen e llogarise se debitorit e jep perfituesi, kundrejt paraqitjes se dokumenteve, zakonisht fatura qe emetohen (paraqiten) prej tij. Shembull tipik mund te jene faturat e PTT, energjise elektrike, ujit, etj. Te kesaj natyre.

Ne keto raste, klienti debitor (pagues) jep pelqimin paraprak qe llogaria e tij te debitohet me iniciativen e bankes qe i sherben perfituesit, kundrejt dokumenteve qe paraqiten nga ky i fundit.

Edhe pagesat me iniciative vene ne levizje llogari klientesh (emetues te faturave dhe paguesit e tyre), brenda te njejtes banke ose te bankave te ndryshme, ne vartesi nga fakti se ku i kane llogarite klientet ne marredhenie.

Si rregull, veprimet kryhen perpara nje date te parashikuar ne marreveshje.

Edhe ne kete rast, bankat mund te ndodhen:

1. Ne pozitat e perfituesit dhe paguesit, per marreveshjet e lidhura midis klienteve qe i kane llogarite:

* ne te njejten dege ose agjenci
* ne dege ose agjenci te ndryshme te te njejtes banke.

b) Ne pozitat e paguesit, per veprimet qe mbrrijne nepermjet bankave te tjera ose kleringut.

**Tema 19: Llogaritja e kostove, kontabilizimet dhe pasqyrimi i rezultateve pjesore sipas funksioneve të bankës.**

Ne fund te vitit, pas regjistrimeve perfundimtare te interesave dhe te drejtave te tjera te bankes, behet kuadrimi i llogarive sintetike (te bilancit) me llogarite respektive analitike qe perfaqesohen nga llogarite e klienteve dhe nxirret bilanci i proves.

Per pergatitjen per fillimin e vitit te ri ushtrimor, behet mbyllja e llogarive te ushtrimit te kaluar dhe saldot respektive mbarten ne librat e vitit te ri, duke patur parasysh llogarite sintetike (te bilancit), si dhe llogarite respektive analitike (te klienteve).

Regjistrimi kontabel ne ditar do te jete:

**Llogarite Pershkrimi Shuma**

**Debi ! Kredi ! ! Debi ! Kredi !**

Te ndryshme

te Te ndryshme

2711 LLOGARI RRJEDHESE TE INDIVIDEVE 10.500

Klienti 10015

Klienti 20016

Klienti 400…

2711 te LLOGARI RRJEDHESE TE

INDIVIDEVE 10.500

Klienti 10015

Klienti 20016

Klienti 4….

(Per mbylljen e llogarive ne fund te vitit dhe celjen e

bilancit te ri ushtrimor per llogarite me saldo pasive)

2711 LLOGARI RRJEDHESE TE INDIVIDEVE 5.450

Klienti 00001

Klienti 00002

Klienti ….

2711 te LLOGARI RRJEDHESE TE

INDIVIDEVE 5.450

(Per mbylljen e llogarive ne fund te vitit dhe celjen e

bilancit te ri ushtrimor per llogarite me saldo aktive).

**S h u m a : 15.950 15.950**

Ne te njejten menyre do te veprohet edhe me llogarite e tjera qe bejne pjese ne grupin e llogarive rrjedhese.

1. Mbajtja e llogarive analitike.

Bankat kane marredhenie me nje numer jo te vogel klientesh, por edhe me banka e institucione financiare, vendase e te huaja, me Qeverine Qendrore e Lokale, etj. Te cilat klasifikohen ne rubrikat perkatese te planit te llogarive, te cilat detajohen me tej ne llogarite e grupit e deri te llogarite e bilancit.

Kontabiliteti analitik mbahet per cdo klient te vecante si llogari analitike e llogarise se bilancit, ne te cilen ai klasifikohet, duke patur parasysh perkatesine e secilit prej tyre.

Cdo klient me te cilin banka ka marredhenie, individ apo shoqeri, perfshire edhe bankat e institucionet financiare, Qeverine, etj. Dallohet nga nje numer i vecante qe eshte numri i klientit ose NRP ( numri ne regjistrin e pergjithshem), numer i cili vendoset nga banka, i komunikohet klientit dhe nuk ndryshon. Numrin e nje klienti nuk mund ta marre nje tjeter edhe kur klienti i pare ka mbyllur llogarite ne banke.

Ne kete menyre, nje klient mund te kete ne banke nje ose me shume llogari, sipas llojit te tyre. Keshtu p.sh. nje individ ose shoqeri mund te kete llogari rrjedhese, depozite me afat, por edhe kredi te llojeve te ndryshme, si p.sh. kredi afatshkurter, kredi afatmesme, afatgjate, paradhenie, etj.

Kontabiliteti analitik organizohet sipas perkatesise se llogarive te bilancit dhe kur eshte nevoja edhe sipas nenllogarive.

Librat analitike kane rendesi te dores se pare per evidentimin dhe ndjekjen e marredhenieve me selicin klient te vecante, per te njohur te drejtat, por edhe detyrimet e tij. Te dhenat e librave analitike jane baza per llogaritjen e interesave por edhe te te drejtave e detyrimeve te tjera, sic jane komisionet bankare, marredheniet me shtetin per interesat e tatueshme, etj.

Sic kemi pare ne pamjen e pergjithshme te listes se Llogarive, Kapitulli \_\_\_, pika \_\_\_\_\_, bilanci eshte i ndare ne 5 klasa, duke patur parasysh permbajtjen e tyre. Ne kete paraqitje duket qarte qe ne cdo klase ka disa rubrika, te cilat bejne nje ndarje te metejshme ne grupe me homogjene. Me tej rubrikat ndahen ne grupe, ndersa grupet ne llogari dhe kur eshte e nevojshme llogarite ndahen ne nenllogari. Ne kete menyre, duke iu referuar klases 2 VEPRIME ME KLIENTELEN do te kemi:

2 Veprime me klientelen

21 Hua dhe paradhenie standarte dhene klienteve

211 Hua afatshkurter

2111 Individet

21111 Rezidente

9

211111 Ne leke

211112 Ne valute

21112 Jo rezidente

211121 Ne leke

211122 Ne valute

2112 Shoqeri tregtare dhe industriale

Duke lexuar klasifikimin e mesiperm duhet te dallojme:

Shifra e pare (2) e perbashket dhe tregon klasen, qe nenkupton veprime me klientelen.

Shifra e dyte (1) tregon rubriken, qe nenkupton Hua dhe paradhenie standarte te dhena klienteve.

Shifra e trete (1) tregon grupin dhe nenkupton Hua afatshkuerter per klientelen.

Shifra e katert (1) tregon llogarine dhe nenkupton Huate afatshkurtra te dhena individeve.

Shifra e peste (1) tregon nenllogarine dhe nenkupton Huate afatshkurtra dhene individeve rezidente, e keshtu me radhe.

Lexoni klasifikimet e meposhtme:

2 Veprime me klientelen

27 Llogari rrjedhese e depozita te klienteve

271 Llogari rrjedhese

2711 Individet

2712 Shoqeri tregtare dhe industriale

272 Depozita

2721 Individet

2722 Shoqeri tregtare dhe industriale

Pra, nga sa me siper, mund te kuptojme qe nje individ mund te kete nje hua afatshkurter qe pasqyrohet ne llogarine 2111, llogari rrjedhese qe pasqyrohet ne llogarine 2711, depozite qe pasqyrohet ne llogarine 2721, etj. Ne te njejten menyre, mund te aresyetohet edhe per shoqerite tregtare, si dhe cdo klinet qe ka marredhenie me banken, perfshire edhe bankat e institucionet financiare, Qeverine, etj.

**Tema 20: Hartimi i bilanceve të thjeshta ditore dhe vjetore**

Regjistrimet per mbylljen ne fund te periudhes ushtrimore jane trajtuar ne kapitujt respektive.

Ne menyre te permbledhur, kujtojme qe ne fund te periudhave ushtrimore dhe vecanerisht ne fund te vitit behen regjistrimet qe vijojne:

a) Kapitalizimi i interesave ne debi te bankes per llogarite rrjedhese te klienteve dhe per depozitat e kursimit se bashku me komisionet dhe shpenzimet eventuale.

Kapitalizimi behet per interesat e maturuara duke patur parasysh edhe ndalesat fiskale.

B) Kapitalizimi i interesave ne favor te bankes per llogarite rrjedhese te klienteve, se bashku me komisionet dhe shpenzimet eventuale.

C) Kapitalizimi i interesave respektive (aktive dhe pasive) per marredheniet me bankat korrespondente, pa bere kompesimin e tyre.

D) Llogaritja dhe regjistrimi i interesave te kopetences, sipas parimit te te drejtave te konstatuara, per te drejtat e bankes, qe kane lidhje me titujt ne pronesi, me paradheniet e ndryshme, etj.

E) Llogaritja dhe regjistrimi i interesave te kopetences, sipas parimit te te drejtave te konstatuara, per detyrimet e bankes, qe kane lidhje me depozitat e kursimit me skadence fikse, certifikatat e depozitave, paradheniet dhe kredite e marra nga banka, etj.

F) llogaritja dhe regjistrimi i fitimeve nga rivleresimi i letrave me vlere

g) Vleresimi dhe mbyllja e llogarive per te ardhurat dhe shpenzimet ne valute.

H) Llogaritja dhe regjistrimi i fitimeve ose humbjeve nga komisionet valutore.

I) Amortizimi i aktiveve te qendrueshme te trupezuara dhe te patrupezuara. Regjistrimet jane analoge me ato qe zbatohen ne te gjitha ndermarrjet e tjera.

Ne planin e llogarive te bankave jane parashikuar zera te vecante per shpenzimet vjetore, si pjese e llogarise ekonomike, si dhe zerat respektive te bilancit, ne perputhje me klasifikimin etyre.

J) llogaritja dhe regjistrimi i veprimeve te tjera plotesuese, sic jane:

-TVSH e maturuar dhe marredheniet me buxhetin

- Llogaritja e provigjoneve per fondet rezerve per rreziqe e zhvleresime, etj.

**Vleresimi (kritika) ie mbylljes se llogarise vjetore**

**1. Vleresimi i bilancit**

Mbi bazen e vlerave te bilancit te hartuar njehsohen disa karakteristika, te cilat mund te japin informacion per:

* strukturen e pasurise (konstitucionin)
* financimin e kapitalit
* financimin e aktiveve te qendrueshme (investimin)
* gatishmerine per te paguar (likuditetin)

si dhe per disa aspekte te tjera te vleresimit te sipermarrjes.

**1.1 Vleresimi i struktures se pasurise (konstitucionit)**

Te dhenat e struktures se pasurise japin informacion per perberjen e struktures pasurore te ndermarrjes:

aktive te qendrueshme .100

Kuota e investimit = ------------------------------------------

Vlera e pasurise ne total

aktive qarkulluese . 100

Kuota e aktiveve qarkulluese = ---------------------------------------

vlera e pasurise ne total

rezerva . 100

Kuota e rezerves = --------------------------------

vlera e pasurise ne total

kerkesa .100

Kuota e kerkesave = -------------------

vlera e pasurise

likuiditete .100

Pjesa e e mjeteve likuide = --------------------------

vlera e pasurise ne total

Ato jane gjithnje ne varesi te deges, te struktures se ndermarrjes dhe te politikes sipermarese.

Investime intensive kane per shembull ndermarrjet e industrise kimike, te industrise se hekurit dhe te ndertimit te automjeteve, te cilat kane nje kuote investimi ndermjet 45 dhe 60%. Vlera me te uleta kane industria eletroteknike (30 deri 35%) dhe ajo e ndertimit te makinave (20 deri 25%).

Mbi bazen e te dhenave te struktures se pasurise mund te vleresohet shkalla e fleksibilitetit te nje ndermarrjeje: sa me e ulet te jete kuota e aktivave te qendrueshme, aq me ne menyre elastike ndermarrja mund te veproje ne periudhat e nje konjukture te dobet. Ajo nuk ka kosto te larta fikse si nje ndermarrje qe ka investuar ne menyre intensive dhe per kete arsye eshte me elastike ne drejtim te kostove dhe me e afte per tu pershtatur.

Te dhenat per gjendjen e shitjeve te ndermarrjes qe do te vleresohet, mund te nxirren me ndihmen e kuotave te rezerves dhe kerkesave, ne rast se ndryshimet e tyre krahasohen me te ardhurat e xhiros. Keshtu per shembull nje kuote e rritur e kerkesepagesave flet per nje permiresim te gjendjeve te shitjes, kur te ardhurat nga xhiroja jane rritur respektivisht.

Edhe ne drejtim te likuiditetit mund te kene rendesi te dhenat mbi konstitucionin: ne nje ndermarrje me nje kuote shume te larte investimi çlirimi i kapitaleve eshte nje proces i veshtire dhe i gjate.

Te dhenat mbi strukturen e pasurise japin informacion mbi perberjen e pasurise se ndermarrjes (ne se ajo eshte ndermarrje me investim intensiv apo me pune intensive). Ato ne rradhe te pare mundesojne vleresimin e fleksibilitetit (aftesine e pershtatjes ndaj luhatjeve te punesimit) te ndermarrjes qe do te vleresohet. Perveç kesaj mbi bazen e zhvillimit te kuotave te rezerves dhe kerkesepagesave mund te mirren te dhena mbi gjendjen e shitjeve te ndermarrjes.

**1.2 Vleresimi i financimit te kapitalit**

Te dhenat e financimit bejne te qarte se deri ne çfare shkalle ndermarrja punon me kapital te vet dhe sa me kapital te huaj. Ato japin informacion mbi shkallen e varesise se ndermarrjes nga kredidhenesit, duke qene njekohesisht nje shkalle matese per qendrueshmerine ndaj krizave dhe per aftesine e shlyerjes se kredise.

kapitali i vet . 100

Pjesa e kapitalit te vet = -------------------------

kapitali ne total

kapital i huaj . 100

Pjesa e kapitalit te huaj = ------------------------

kapitali ne total

kapital i huaj afatgjate . 100

Pjesa e kapitalit te huaj afatgjate = ------------------------------------

kapitali ne total

kapital i huaj afatshkurter . 100

Pjesa e kapitalit te huaj afatshkurter = ------------------------------------

kapitali ne total

Shifra e pjeses se kapitalit te vet jep pjesen e kapitalit te vet ne perqindje te kapitalit ne total. Sa me e larte te jete pjesa e kapitalit te vet te nje ndermarrjeje,

* aq me e pavarur eshte ndermmarja nga kredidhenesit (**shkalla e pavaresise financiare**)
* aq me e lehte eshte per te per ti bere balle ndikimeve negative te tregut, luhatjeve te konjunktures dhe/ose terheqjeve te kapitalit te huaj (**shkalla e qendrueshmerise ndaj krizave**)
* aq me pak rrezikohen kredidhenesit ne humbjen e kapitalit te tyre ne rastin e nje krize (**funksioni i pergjegjesise ose i garancise se kapitalit te vet**)

Perveç kesaj nje financim solid i kapitalit te vet perben nje baze per çdo financim te huaj (**financim i shendoshe i kapitalit te vet dhe shkalle e larte e aftesise shlyerese te kredise**)

Financimi i kapitalit te vet i ndermarrjeve industriale gjermane varion nga njera dege e industrise ne tjetren dhe nga shoqeria ne shoqeri. Ketu mund te jepen vetem disa vlera mesatare te degeve: industria kimike 38-40%, ndertimi i makinerive per shtrimin e rrugeve 25-30%, ndertimi i makinave 18-20%. I ashtuquajturi rregull i struktures vertikale te kapitalit (i cili quhet e dhe rregulli 1 me 1), i cili kerkon qe kapitali vetiak te perbeje te pakten 50%, nuk plotesohet pra ne asnje dege.

* Shifra e pjeses se kapitalit te huaj jep pjesen e kapitalit te huaj ne perqindje te kapitalit ne total. Ajo tregon shkallen borxhit te ndermarrjes dhe bashke me te varesine financiare te saj. Sa me e larte te jete pjesa e kapitalit te huaj te nje ndermarrjeje, aq me e varur do te jete ajo ne vendimet e saj nga detyrimet qe u ka kreditoreve. Kapitali i huaj i ndermarrjeve gjermane flet qysh prej vitit 1960 per nje tendence ne rritje. Ne shumicen e degeve ai eshte ne nivelet 70-80%. Vetem pak shoqeri e kane ate nen 60%.
* Pjesa e kapitalit te huaj aftagjate dhe afatshkurter jep informacion mbi perberjen e kapitalit te huaj. Kur pjesa e kapitalit afatshkurter eshte relativisht e larte, atehere kjo kerkon perkatesisht mjete te medha financiare, per te ruajtur ekuilibrin e gatishmerise per te paguar. Nje pjese e mjatueshme e larte e kapitalt te huaj eshte i nevojshem per financimin e aktiveve te qendrueshme te ndermarrjes.
* **Pjesa e rezerves se fitimit** jep pjesen e rezerves se fitimit ne lraport me kapitalin ne total. Kjo shifer tregon shkallen e vetfinancimit te ndermarrjes dhe ben te qarte se ne çfare mase eshte formuar kapital vetiak nga fitimi i pashperndare.

*Shifrat e financimit japin pjesen e kapitalit vetiak* dhe kapitalit te huaj ne perqindje te kapitalit ne total. Ato bejne te qarte se ne çfare mase ndermarrja eshte e varur nga kredidhenesit e huaj dhe sa borxh u ka ajo atyre.

Shifrat e financimit jane nje kriter per:

1. potencialin e shlyerjes se detyrimeve
2. bonitetin (besueshmerine) e kredimarresit
3. qendrueshmerine ndaj krizave

te ndermarrjes, per te cilen behet vleresimi.

**3. Vleresimi i mbulimit te investimit**

Shifrat e mbulimit te investimit jane nje shkalle matese per te vleresuar financimin e investimit dhe bashke me te te stabilitetit financiar te ndermarrjes qe vleresohet.

* **Mbulimi i investimit nepermjet kapitalit afatgjate**

Meqenese aktivet e qendrueshme jane investuar ne menyre afatgjate ne ndermarrje, atehere edhe financimi i tyre sigurohet ne menyre afatgjate nepermjet kapitalit vetiak dhe kapitalit afatgjate te te treteve.

Ky parim cilesohet si **rregulli i arte i bilancit.**

Formula e meposhtme tregon ne se i pergjigjemi ketij parimi apo jo:

Mbulimi i investimit nepermjet kapital vetiak + kapital i huaj afatgj . 100

kapitalit afatgate = -----------------------------------------------------------------

aktive te qendrueshme

Rregulli i arte i bilancit permbushet, kur shifra eshte te pakten tek 100, pasi keshtu realizohet nje mbulim i plote i aktiveve te qendrueshme nepermjet kapitalit afatgjate.

Nje mbulim i larte nepermjet kapitalit afatgjate, shmang rreziqet qe mund te shkaktohen nga nga ndryshimet ne tregun e kapitalit. Ai rrit shkallen e stabilitetit financiar te ndermarrjes.

* **Mbulimi i investimit nepermjet kapitalit vetiak**

Pavaresia e ndermarrjes nga tregu i kapitalit mund te rritet, kur aktivet e qendrueshme mbulohen mundesisht sa me shume nga kapitali vetiak, pasi ai paraqet mbulimin me te sigurte te pasurise se investuar. Rregulli i arte i bilancit ne kuptimin e tij me te ngushte kerkon, qe aktivet e qendrueshme te mbulohen teresisht nga kapitali vetiak.

Se ne çfare mase kjo kerkese gjen permbushje, flet shembulli i meposhtem:

Mbulimi i investimit nga Kapital vetiak . 100

kapitali vetiak = ---------------------------------------

aktive te qendrueshme

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mbulimi i investimeve ne industrine gjermane** | | |
| Dega | Mbulimi i investimit nepermjet | |
|  | Kapitalit te vet + kapitalit afatgjate te te treteve | Kapitalit vetiak | |
| Hekur - çelik | 95 - 105 | 45-50 | |
| Ndertimi i makinave | 120-125 | 70-75 | |
| Kimia | 100-105 | 70-80 | |
| Automjetet | 75-80 | 50-55 | |
| Industria elektrike | 100-110 | 70-75 | |

* **Llogaria e mbulimit te investimit**

Ne praktike rregulli i arte i bilancit zgjerohet ne menyre te tille, qe te gjitha kapitalet e investuarar ne menyre afatgjate ne ndermarrje te kene nje financim afatgjate, duke bere keshtu qe pjeset e e nevojshme te aktiveve qarkulluese qe sherbejne per ruajtjen e gatishmerise se punes se ndermarrjes te jene te mbuluara.

Nje llogari e mbulimit te investimit ne forme tabele jep informacion per mbulimin e kapitalit te investuar (aktiveve te qendrueshme) nepermjet kapitalit vetiak dhe kapitalit te te treteve si dhe per mbulimin e aktiveve qarkulluese nepermjet fondeve afatgjata.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Llogaira e mbulimit | **Viti i raportit** | **Viti i meparshem** |
| Kapital vetiak  - aktive te qendrueshme |  |  |
| = mbimbulimi/nenmbulimi i  kapitalit vetiak  + Kapital afatgjate i te tre-  teve |  |  |
| = Fonde afatgjata per mbu-  limin e aktiveve qarkullue-  se |  |  |

Aktivet e qendrueshme duhet te financohen sa me shume qe te jete e mundur nepermjet kapitalit vetiak. Ne cdo rast vlerat pasurore te investuara ne menyre afatgjate ne ndermarrje duhet te mbulohen me kapital afatgjate (kapital vetiak dhe kapital te huaj afatgjate.

Si dhe sa zbatohen ne ndermarrjen qe analizohet keto parime mund te gjykohet duke u nisur nga karakteristikat e investimit.

Per sigurimin e gatishmerise se ndermarrjes duhet qe edhe pjesa e nevojshme per aktivitetin e ndermarrjes e aktiveve qarkulluese (gjendja e hekurt). Llogaria e mbulimit te investimit tregon se sa dhe si i pergjigjet ndermarrja kesaj kerkese.

**1.4 Vleresimi i likuiditetit**

Drejtuesit financiare te çdo ndermarrjeje duhet te kujdesen qe ne ndermarrje te ekzistoje gjithnje nje raport ekulibrues i mjeteve likuide ndaj detyrimeve afatshkurtera. Ata duhet te perpiqen qe te koordinojne pagesat qe hyjne ne ndermarrje me ato qe dalin nga ndermarrja ne menyre te tille, qe hyrjet dhe daljet te korespondojne ne lidhje me kohen dhe madhesine. Meqenese kjo perputhje ne praktike nuk arrihet plotesisht, nderkohe qe gatishmeria per pagesa (aftesia paguese)eshte e domosdoshme, duhet qe ne çdo ndermarrje te kete nje rezerve likuiditeti. Madhesia e kesaj rezerve percaktohet ne menyre individuale per çdo ndermarrje.

Ne pergjithesi aftesia paguese e nje ndermarrjeje matet, duke krijuar nje raport ndermjet vlerave te ndryshme pasurore te likuiditeteve te ndryshme dhe kapitalit afatshkurter duke njehsuar keshtu shifrat e likuiditeteve.

Natyra e ndryshme likuide e vlerave pasurore rezulton nga bilanci, aktivi i te cilit ndahet sipas likuditetit te vlerave pasurore te pasqyruara ne bilanc.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Aktivi | Bilanci | | Pasivi |
| **Aktive te qendrueshme**  *Likuiditete te shkalles se IV*  Investime ne pajisje dhe objekte  Investime financiare | | **Kapital i vet** | |
| **Aktive qarkulluese**  *Likuiditete te shkalles se III*  Rezerva  *Likuiditete te shkalles se II*  Kerkesepagesa  *Likuiditete te shkalles se I*  Mjete pagese | | **Kapital i huaj**  Kapital i huaj afatgjate  -----------------------------------------------------------  Kapital i huaj afatshkurter | |

**Likuiditeti i shkalles se pare** (i quajtur edhe likuiditeti ne kesh) jep shkallen e mbulimit te kapitalit te huaj afatshkurter nepermjet mjeteve likuide (para gjendje, para ne banke, para ne llogari rrjedhese).

**Mjete likuide . 100**

**Likuditeti i shkalles se pare = --------------------------------------------**

**Kapital te huaj afatshkurter**

Sipas nje rregulli te perdorur shpesh ne praktike likuiditeti ne kesh nuk duhet te jete nen 20%.

**Likuiditeti i shkalles se dyte** (i kushtezuar nga hyrjet)jep shkallen e mbulimit te kapitalit te huaj afatshkurter nepermjet mjeteve likuidive te permendura me siper si dhe nepermjet mjeteve te tjera te pageses qe disponohen brenda tre muajve te ardhshem (p.sh. pagesa te klienteve, kambiale, letra me vlere, pra te gjitha pozicionet qe kane te bejne me kerkesepagesat).

**(Mjete likuide + kerkesa) . 100**

**Likuiditeti i shkalles se dyte = ------------------------------------------------**

**Kapital i huaj afatshkurter**

Likuiditeti i shkalles se dyte duhet te garantoje mbulimin e plote te kapitalit te huaj afatshkurter, pra te jete 100%. Ai eshte me i rendesishmi nga te tre shkallet e tjera te likuiditetit.

**Likuiditeti i shkalles se trete** (i kushtezuar nga qarkullimi) jep shkallen e mbulimit te kapitalit te huaj afatshkurter nepermjet shumes se gjithe aktiveve qarkulluese. Pra ketu hyjne vlera, te cilat

* shnderrohen ne mjete likuide nepermjet futjes ne qarkullim (p.sh. produkte te gatshme) ose
* duhet te hyjne fillimisht ne prodhim (lende te para, mjete prodhimi, lende ndihmese)

**Aktive qarkulluese . 100**

**Likuiditeti i shkalles se trete =-------------------------------------------**

**Kapital i huaj afatshkurter**

Nje rregull i perafert thote se likuidteti i kushtezuar nga qarkullimi duhet te jete rreth 200%.

**Vlera domethenese e kufizuar e shifrave te likuidtetit**

Vlera domethenese e shifrave te likuidtitetit nuk duhet mbivleresuar, pasi mjetet likuide qe rezultojne diten e hartimit te bilancit, nuk pasqyrojne domosdoshmerisht situaten tipike te ndermarrjes. Pa njohur afatet konkrete nuk mund te fitohet nje pamje e qarte e gjendjes se likuiditeteve te ndermarrjes per te cilen behet vleresimi. Per kete eshte e nevojshme te shihet plani financiar i ndermarrjes, i cili tregon ne detaj shpenzimet e vazhdueshme si p.sh. shpenzimet materiale dhe ato qe lidhen me personelin, me qerate dhe tatimet si dhe afatet e pagesave te detyrimeve dhe kerkesave apo marrjen e kredive te premtuara nga banka.

Ky veshtrim i planit financiar si rregull nuk eshte i lejueshem per nje analist te jashtem bilanci, i cili kufizohet vetem ne studimin e zhvillimit te likuiditetit, per vleresimin e te cilit krahasohen vlerat nga periudhat e ndryshme. Ne rast se konstatohen ndryshime te dukshme te likuiditetit, atehere duhen analizuar me imtesi shkaqet e ketyre ndryshimeve, pasi nuk ka rregulla fikse per vleresimin e shifrave te likuiditetit. Keshtu per shembull nje shkalle ne renie e likuiditetit mund te vleresohet si pozitive por edhe si negative. Pozitive kur nje ndermarrje kryen investime per te zgjeruar me tej xhiron apo rritur rezervat dhe negative kur likuiditeti ne renie eshte pasoje e veprimeve te gabuara.

Ne pergjithesi mund te thuhet, se nje shkalle e ulet likuiditeti influencon negativisht ne aftesine vepruese dhe ne ate kredimarrese te ndermarrjes. Ndersa nje likuiditet ne renie gjate nje kohe te gjate mund te rrezikoje edhe vete ekzistencen e ndermarrjes. Nga ana tjeter nje likuiditet i larte mund te ndikoje gjithashtu negativisht ne rentabilitetin e saj.

***Shifrat e likuidtetit tregojne se ne çfare mase kapitali huaj afaftshkurter i perdorur nga ndermarrje eshte mbuluar me mjete likuide. Ato pra perbejne nje kriter per aftesine e likuiditetit te ndermarrjes. Analisti i jashtem i bilancit mund te njehsoje vetem shifrat e vlefshme te likuiditetit, qe dalin diten e caktuar te bilancit. Por vlera e tyre domethenese eshte e kufizuar.***

***Nje likuiditet i ulet apo nje likuiditet ne renie te vazhudeshme per nje kohe te gjate***

***mund te ndikoje negativisht ne aftesine vepruese dhe ate kredimarrese te ndermarrjes. Nje shkalle e larte e likuiditetit mund te ndikoje negativisht ne rentabilitetin e ndermarrjes.***

**2. Vleresimi i llogarise humbje-fitim**

Nepermjet vleresimit te llogarise humbje fitim duhet te percaktohet ne se ndermarrja ka punuar gjate vitit ne fjale me fitim dhe rentabilitet.

Me poshte do te prezantohen disa shifra per vleresimin e drejtimit me ekonomi dhe rentabilitet.

**2.1 Vleresimi i drejtimit me ekonomi (efiçences ekonomike) te ndermarrjes**

Derjtimi me ekonomi apo efiçenca ekonomike e ndermarrjes vleresohet nepermjet **shifrave te qarkullimit**. Per kete qellim krijohen raporte ndermjet disa posteve te bilancit me ato te llogarise humbje-fitim.

* Qarkullimi i kapitalit

Shifra qe pasqyron qarkullimin e kapitalit tregon:

* sa shpesh kapitali vetiak respektivisht kapitali ne total i eshte rikthyer ndermarrjes ne formen e te ardhurave te qarkullimit gjate periudhes se vleresimit.
* sa ka qene kohezgjatja ne dite e qarkullimit

te ardhura te qarkullimit

Qarkullimi i kapitalit te vet = ------------------------------------------

kapital vetiak mesatar

te ardhura te qarkullimit

Qarkullimi i kapitalit ne total = ------------------------------------------

kapital total mesatar

360

Kohezgjatja e qarkullimit te kapitali = ---------------------------------------------------------

kapital vetiak dhe kapital ne total mesatar

Sa me i larte te jete qarkullimi i kapitalit

* aq me i ulet eshte kapitali i nevojshem per ndermarrjen
* aq me i larte eshte rikthimi i kapitalit

Pervec kesaj nje qarkullim i larte i kapitalit ndikon ne menyre te favorshme ne likuiditetin e ndermarrjes.

**Qarkullimi i kerkesave (llogarive te arketueshme)**

Shifrat qarkullimit te kerkesave tregojne

* se sa shpesh kane qarkulluar gjendjet mesatare te kerkesave, te matura me te ardhurat nga xhirot
* dhe se çfare afati pagese kane perdorur klientet.

te ardhurat nga xhiroja

Qarkullimi i kerkesave = ----------------------------------------

gjendja mesatare e kerkesave

360

Kohezgjatja mesatare e kredive te dhena = -------------------------

qarkullimi i kerkesave

Nje shpeshtesi e madhe e qarkullimit te kerkesave ndikon vecanerisht ne menyre te favorshme ne likuiditetin e ndermarrjes.

* **Qarkullimi i gjendjeve te magazines**

Shifrat e qarkullimit te gjendjeve te magazines tregojne, se:

* sa shpesh jane konsumuar dhe zevendesuar gjendjet e materialeve te magazines gjate periushes se vleresimit, pra sa shpesh kane qarkulluar ato dhe
* persa kohe gjendjet kane qendruar ne magazine.

Harxhimi i materialeve

Qarkullimi i magazines = --------------------------------------------

Gjendja mesatare e materialeve

360

Kohezgjatja mesatare magazines = -------------------------------

Qarkullimi i magazines

Qarkullimi i magazines ka ndikime te drejtperdrejta mbi efiçencen ekonomike te ndermarrjes (kohezgjatje te shkurtera do te thote kosto te uleta magazine dhe efiçence me te madhe ekonomike) si dhe mbi rentabilitetin e kapitalit (kohezgjatje e shkurter e magazinimit do te thote çlirim kapitali dhe rentabilitet me te madh).

**2.2 Vleresimi i rendimentit**

Kriter per vleresimin e rendimentit te nje ndermarrjeje eshte rentabiliteti. Me rentabilitet kuptojme raportin ne perqindje te fitmit te arritur gjate periudhes ne lidhje me kapitalin mesatar te angazhuar ( kapitalit total dhe kapitalit vetiak). Shifrat e rentabilitetit tregojne pra, se ne çmase eshte rikthyer kapitali. Nje kriter tjeter per vleresimin e rentabilitetit rezulton nga raporti i fitimit ne lidhje me te ardhurat nga xhiroja.

Dallohen llojet e meposhtme: te rentabilitetit

* **rentabiliteti i kapitalit total**
* **rentabiliteti i kapitalit vetiak**
* **rentabiliteti i xhiros**

Ne llogaritjen e shifrave te rentabilitetit nisemi nga fitimi i korrigjuar. Ai llogaritet si me poshte:

Teprica vjetore/fitimi

**+** shpenzime te jashtzakonshme

- te ardhura te jashtzakonshme

- paga e llogaritur e sipermarresit ²)

-------------------------------------------------

Fitimi i korrigjuar

**Rentabiliteti i kapitali total**

Rentabiliteti i kapitalit total rezulton nga raporti ndermjet fitimit i shtuar me interesat e kapitalit te huaj dhe kapitalit total.

Fitimi i korrigjuar + interesa te kapitalit te huaj

Rentabiliteti i kapitalit total = ------------------------------------------------------------------

Kapital total mesatar

Fitimit i shtohen interesat e kapitalit te huaj, per arsye se ato jane kontabilizuar si shpenzime duke ulur keshtu tepricen vjetore.

**Rentabiliteti i kapitalit te vet**

Raporti ndermjet fitimit te periudhes dhe kapitalit vetiak jep rentabilitetin e kapitalit vetiak

fitim i korigjuar . 100

Rentabiliteti i kapitalit vetiak = --------------------------------------

Kapital vetiak mesatar

Ketu supozohet qe fitimi i periudhes realizohet vetem nepermjet kapitalit vetiak, ndersa nga kapitali i huaj fitohen vetem interesat faktike qe do te shpenzohen.

²) Vetem per ndermarrjet individuale dhe shoqerite me persona

Kjo menyre procedimi eshte nga pikepamja logjike dhe matematike jo shume e aresyeshme, por i pergjigjet nocionit te zakonshem te fitimit, sipas te cilit diferenca ndermjet fitimit dhe shpenzimeve paraqet shlyerjen e kapitalit vetiak si dhe shperblimin per punen e kryer nga sipermarresi/sipermarresja, per ndermarrjet individuale. Perveç kesaj fitohet nje madhesi, e cila eshte mjaft domethenese per qellime analizuese. Rentabiliteti i kapitalit te vet tregon, se sa DM fitim i takojne 100 DM kapital vetiak dhe i jep keshtu pergjigje pyetjes ne se angazhimi i kaptalit vetiak ka qene me leverdi per sipermarresin ne krahasim me format e tjera te investimit.

Diferenca ndermjet normes se zakonshme te interesit per investime afatgjata kapitalesh dhe rentabilitetit te arritur nga kapitali i vet paraqet çmimin e rrezikut te sipermarresit apo sipermarrjes.

**Financimi i kreditit dhe rentabiliteti**

Rentabiliteti i kapitalit vetiak perdoret si kriter, kur ndermarrjes i duhet te angazhoje, per shkaqe te zgjerimit te aktivitetit, kapitale shtese dhe kur asaj i duhet te vendose ne se kjo do te behet me kapital vetiak apo kapital te huaj.

Shembull:

Rentabiliteti i kapitalit total te nje ndermarrjeje eshte 14%, norma e interesit te kapitalit te huaj 10%. Kapitali total perbehet si me poshte

Kapitali vetiak........................70 milion DM

Kapitali i huaj.......................... 30 milion DM

-----------------------------------------------------------

Kapitali total.............................100 milion DM

**Llogaritja e rentabilitetit te kapitalit te vet:**

14% interesi i kapitalit total prej 100 milione DM ..... 14 Milione DM

- 10 % interesa te kapitalit te huaj prej 30 milione DM.. 3 Milione DM

----------------------------------------------------------------------------------------------

= Fitimi qe i takon kapitalit vetiak prej 30 Milion DM......11,0 Milione DM

Fitimi nga kapitali i vet . 100 11 . 100

Rentabiliteti i kapitalit te vet =----------------------------------------- = -------------- = 15,7%

kapitali i vat 70

Ne rast se tani per nje investim me te madh, do te merren 20 Milion DM kapital i huaj dhe te supozojme se rentabiliteti i kapitalit total do te mbetet i pandryshuar, atehere do te kemi rentabilitetin e meposhtem te kapitalit vetiak

14% interesi i kapitalit total prej 120 milione DM ..... 16,8 Milione DM

- 10 % interesa te kapitalit te huaj prej 50 milione DM.. 5,0 Milione DM

----------------------------------------------------------------------------------------------

= Fitimi qe i takon kapitalit vetiak prej 70 Milion DM......11,8 Milione DM

Fitimi nga kapitali i vet . 100 11,8 . 100

Rentabiliteti i kapitalit te vet =----------------------------------------- = -------------- = 16,85%

kapitali i vat 70

**Rentabiliteti i kapitalit te vet mund te rritet nepermjet marrjes se kapitalit te huaj shtese, persa kohe norma e interesit per kapitalin e huaj eshte nen rentabilitetin e kapitalit total.**

Ky pohim njihet ne literature si “Leverage-Effekt” (efekti i leves) per borxhin ne rritje.

* **Rentabiliteti i xhiros**

Rentabiliteti i xhiros eshte raporti ne perqindje i fitimit te korrigjuar me xhiron. Ky raport tregon se sa perqind e te ardhurave nga xhiroja i mbetet ndermarrjes si fitim, pra shprehur me qarte sa DM jane fituar nga 100 DM xhiro.

**Fitimi i korrigjuar . 100**

**Rentabiliteti i xhiros =--------------------------------------**

**te ardhurat nga xhiroja**

Rentabiliteti i xhiros eshte nje kriter shume domethenes per vleresimin e rendimentit. Krahasuar me vitet e meparshme si dhe me ate te ndermarrjeve te tjera, ai karakterizon gjendjen dhe zhvillimin e fitimit te ndermarrjes qe vleresohet. Nje norme ne renie te vazhdueshme e fitimit nga xhiroja vleresohet si rregull si nje simptome negative.

Vitet e fundit rentabiliteti i xhiros se ndermarrjeve te Gjermanise ka qene mesatarisht 2%. Ne industri ai perbente 2,6% ndersa ne ndertim 3%.

**2.3 Vleresimi i aftesise vetfinancuese (Analiza Cash-Floë)**

Fitimi mund te manipulohet shume nepermjet politikes se amortizimit si dhe nepermjet krijimit dhe çlirimit te rezervave. Per kete arsye ai eshte i pershtatshem ne menyre te kushtezuar per vleresimin e e aftesise vetfinancuese te nje ndermarrjeje.

Nje madhesi tjeter dhe pikerisht Cash Floë tregon qarte, se ne ç`mase krijohen mjete gjate nje viti biznesi per

* **financimin e investimeve**
* **shlyerjen e borxheve/krijimin e kapitalit**
* **shperndarjen e fitimit (pagimin e dividenteve)**

Cash Floë (rrjedhja (fluksi i) e parase) mund te njehsohet si me poshte

**Teprica vjetore**

**+ Amortizimet e aseteve**

**+ Prurjet per rezervat afatgjata**

**---------------------------------------------**

**= Cash Flow**

Meqenese amortizimet nepermjet te radhurave nga xhiroja rikthehen ne ndermarrje, ato sikurse edhe fitimi i arritur (teprica vjetore) jane pjese perberese e Cash Floë. E njejta gje eshte e vlefshme per prurjet per rezervat afatgjata (rezervat e pensionit). Nga pikepamja e te drejtes ato paraqesin kapital te huaj, ndersa nga pikepamja e ekonomise se ndermarrjes ato konsiderohen si mjete te ngjashme me kapitalin vetiak, pasi ato i lihen ne dispozicion ndermarrjes ne menyre afatgjate dhe pa interes.

Cash Floë, ashtu si edhe fitimi, mund te krijoje raporte si me postet e kapitalit ashtu edhe me te radhurat nga xhiroja, duke dhene keshtu

* **rentabilitetin e kapitalit total- cash floë**
* **rentabilitetin e kapitalit vetiak-cash floë**
* **rentabilitetin e xhiros cash floë.**

Nje vlere te vecante ka rentaniliteti cash floë i xhiros. Ai tregon se sa perqind e te ardhuarve nga xhiroja i mbeten ndermarrjes per financimin e investimeve, shlyerjen e borxheve dhe shperndarjen e fitimit.

**Cash Flow . 100**

**Rentabiliteti cash-floë i xhiros = -----------------------------**

**te radhura nga xhiroja**

**3. Kufijte analizes eksterne te bilancit**

Shifrat e bilancit jane nje instrument i rendesishem.Ai qe nxjerr konkluzione nga ato, duhet te njohe kufijte e analizes se jashtme te bilancit, që dalin nga faktet e meposhtme:

* Bilancet permbajne madhesi te diteve te caktuara te bilancit, te cilat pak ose shume mund te kene shmangje nga vlerat faktike. Keshtu per shembull diten e caktuar te mbylljes se bilancit, mund te merren masa, te cilat mund te bejne qe te pqasqyrohen ne nje mase te favorshme gjendja pasurore dhe kapitale e ndemarrjes
* Shpesh mbyllja e publikuar e bilancit nuk jep informacion per pyetje, pergjigjja e te cilave ka rendesi per gjendjen dhe zhvillimin e ndermarrjes.

Boshlleqe tipike te informacionit behen me te qarta nepermjet pyetjeve te meposhtme:

Sa e madhe eshte hapesira e mundshme e kreditit te ndermarrjes qe vleresohet?

A ka ajo ne dispozicion kredi te siguruara por qe ende nuk jane perdorur? A mund qe te shnderrohen kredite afatshkurtera ne rrethana te caktuara ne kredi afatgjata? Deri ne çfare niveli ndermarrja mund te hyje ne borxhe shtese? A jane dhene pjese te aktiveve qarkulluese me qera, jane dhene ne pronesi apo jane hequr me ndonje menyre tjeter nga dispozicioni i lire?

Ne cilat afate dhe me cilen madhesi priten hyrjet dhe daljet e mjeteve financiare? Cilat hyrje dhe dalje te parave do te kryhen se shpejti? Kur dhe ne çfare shume duhen paguar llogarite e arketueshme dhe detyrimet?

Cilat objekte pasurore duhen llogaritur si pasuri e nevojshme per proceset e punes ne ndermarrje? Sa e madhe eshte pjesa e gjendjeve rezerve, e cila eshte e nevojshme per ruajtjen e gatishmerise se proceseve te punes ne ndermarrje? Sa e larte eshte shkalla e punesimit ne ndermarrje ne raport me kapacitetin e pergjithshem te ndermarrjes? Deri ne çfare shkalle eshte shfrytezuar kapaciteti produktiv i ndermarrjes?

* **Shifra te veçanta nuk lejojne pohime te rendesishme mbi gjendjen dhe zhvillimin e ndermarrjes**

Pothuajse te gjitha shifrat interpretohen ne menyra te ndryshme. Keshtu per shembull nje kuote ne rritje e rezerves mund te tregoje qe ndermarrja eshte pozicionuar per rritje te prodhimit dhe xhiros. Por ajo mund te kete ardhur edhe per shkak te nje stanjacioni te shitjes. Nje kuote e ulet e kerkeses (llogarive te arketueshme) mund te kete lidhje si me nje hyrje te mire te pagesave ( afat te shkurter te kryerjes se pagesave) ose me mosrealizimin e hyrjeve te kerkesave apo me uljen e shitjeve.

Nje analize te plote te bilancit duhet ti sherbeje gjithnje nje **sistem shifrash**. Shifrat duhet te vendosen gjithnje ne raport me njera tjetren si dhe te krahasohen me vlerat e **viteve te meparshme apo me shifrat mesatare te deges**. Mbi bazen e vlerave te njesuara duhet te kryhet nje **vleresim i pergjithshem**, i cili per nga vlera e informacionit dhe pohimet e tejkalon **raportin mbi gjendjen** e ndermarrjes dhe i jep lexuesit nje pamje te plote mbi gjendjen financiare dhe pasurore te ndermarrjes, mbi rentabilitetin e saj dhe pozicionin ne treg si dhe mbi menaxhimin e saj. Ky vleresim i pergjithshem quhet edhe **raporti i analizes.**

Nje analize bilanci nuk duhet te mbeshtetet ne konstatime te veçanta: ajo duhet te bazohet ne nje sistem shifrash.

Shifrat e njehsuara duhet te krahasohen me vlerat e viteve te meparshme dhe me vlerat mesatare te deges.

**Vleresimi i pergjithshem mbi gjendjen dhe zhvillimin e ndermarrjes qe kryhet mbi bazen e vleresimit te mbylljes vjetore te bilancit quhet raport i analizes.**

1. **Inventarizimi.**

Me inventarizim do te kuptojme procedurat qe kryhen per te arritur objektivat e meposhte:

* Verifikimin periodik te saktesise se mjeteve dhe detyrimeve me qellim qe te paraqitet sakte realiteti ekonomik i bankes.
* Mbylljen e llogarive ne perputhje me parimet e pergjithshme te kontabilitetit.

Procesit te inventarizimit i nenshtrohen te gjitha llogarite, qe paraqiten ne aktiv ose ne pasiv te bilancit te bankes.

1. **Inventari**

Inventari i zerave te ndryshem pergatitet nga banka, duke patur ne konsiderate vecorite e llogarive te ndryshme.