



NEWSLETTER

Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

3

marzec 2009

Szanowni Państwo

Uzyskanie przewagi konkurencyjnej we współczesnych warunkach gospodarowania jest niezwykle trudne. Szczególnie w dobie obecnego kryzysu finansowego, który dotarł także do Polski. Poza regularnymi spadkami na giełdzie, jego efekty są odczuwalne w aspektach realnej gospodarki. Efekty zjawiska kryzysu nie byłyby u nas tak widoczne, gdyby jak twierdzą niektórzy ekonomiści istniała doktryna gospodarcza. W mediach akcentuje się szczególnie negatywne cechy kryzysu. Uważa się, że wielu przedsiębiorców powołując się na kryzys bez uzasadnienia ekonomicznego - zwalnia pracowników, zmniejsza wynagrodzenie, odbiera premie itp. Ten fakt stwarza zagrożenie nie tylko w skali poszczególnych podmiotów, ale i w całej gospodarce. Czy rzeczywiście tak jest? A jeżeli tak, to co jest przyczyną takiego stanu rzeczy? Wiele też osób w Polsce zadaje sobie pytanie: Czy to faktycznie jest kryzys?

Takie dyskusje i podobne im debaty publiczne nie dają nam jednoznacznych odpowiedzi na powyższe pytania. Jednak wszyscy zgodnie twierdzą, że każdy kryzys w gospodarce jest sprawdzianem umiejętności dla firm. Wymaga myślenia i działania strategicznego od menedżerów, znacznie większego wysiłku i pomysłowości, aby utrzymać się na rynku. Sytuacja, jaka ma miejsce w ostatnim czasie i problemy, z jakimi mogą spotkać się firmy to najlepszy test konkurencyjności dla przedsiębiorców. Tylko Ci, którzy wykorzystają tę szansę, wejdą silni w kolejną fazę ożywienia gospodarczego.

Celem Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów jest pokazanie szans i sposobu ich wykorzystania dla ugruntowania pozycji konkurencyjnej każdego przedsiębiorstwa zrzeszonego w klubie. Teraz jak nigdy dotąd powinna zadziałać sieć prywatnych kontaktów.

Dlatego serdecznie zapraszam Państwa do wyrażenia swojej opinii w żywej dyskusji na forum naszych spotkań klubowych z wykorzystaniem swoich cennych doświadczeń.

Z wyrazami szacunku

Prezes KPiE
Dr Monika Szerbak

Nasze spotkania cieszą się coraz większą popularnością. Zapewne to wynika nie tylko z doboru tematu, ale również osób znanych ekspertów prezentujących tematy.

Na lutym spotkaniu wystąpili znani doradcy podatkowi - Pani B. Witkowska (wykładowca EAFP) oraz Witold Missala. Zaprezentowali zmiany w polskim prawie podatkowym (M. Missala), a także w kontekście optymalizacji obciążeń podatkowych w zarządzaniu finansami w gospodarstwie domowych (B. Witkowska). Zostały podane praktyczne wskazówki jak interpretować przepisy prawa podatkowego, warunki i zasady łącznego opodatkowania małżonków podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz preferencyjne zasady opodatkowania zbycia nieruchomości stanowiącego majątek prywatny, podatkiem dochodowym od osób fizycznych. O tym, jak ważne są to zagadnienia dla naszych przedsiębiorców świadczyły liczne pytania zadawane przez uczestników seminarium.

Podobnie dużym zainteresowaniem cieszyło się styczniowe spotkanie, na którym poruszane były Zmiany w ustawie o rachunkowości oraz temat "Planowanie finansów osobistych i podmiotów gospodarczych" przez J. Palusińskiego, wykładowcę EAFP. Planowanie finansów osobistych wykazuje bardzo dużo podobieństwa do planowania finansów w przedsiębiorstwie. Niezbędne, przy prawidłowym funkcjonowaniu w długim okresie jest to, aby gospodarstwa domowe posiadały plan finansowy. Każdy z nas powinien inwestować we własny rozwój zawodowy oraz tworzyć rezerwy, czyli oszczędzać. Co więcej, konieczność zarządzania osobistymi finansami osobistymi wydaje się bardziej oczywista niż w przypadku zarządzania przedsiębiorstwem. W odróżnieniu bowiem od firmy, zmniejszają się nasze moce produkcyjne ponieważ...

I w tym kulminacyjnym punkcie kończymy naszą relację. Zapraszamy bowiem na kolejne spotkanie KPiE, również ciekawe, jak poprzednie. A dokończenie styczniowego tematu znajdziecie Państwo na stronie internetowej www.pte.pl.

Najbliższe otwarte seminarium merytoryczne odbędzie się w środę, 25 marca 2009, godz. 11⁰⁰-13⁰⁰.

Program seminarium:

■ **Nieruchomości - jak, gdzie i kiedy inwestować? Nieruchomości w planowaniu finansowym** - U. Słowik (Prezes Instytutu Rynku Nieruchomości, wykładowca EAFP), Przedstawiciel Kancelarii Prawnej Chałas i Wspólnicy.

W ostatnim czasie dużo się mówi na temat zjawiska kryzysu. Powoli również zaczynają docierać informacje wyraźnie wskazujące na jego zaistnienie w pewnych obszarach. Jaka jest możliwość uniknięcia negatywnych oddziaływań i przeciwdziałanie. Kryzysy mają to do siebie, że są ogromną szansą dla tych, którzy potrafią je wykorzystać lub szybko reagować na zmiany. To właśnie w kryzysie potrzeba nam więcej wiedzy i umiejętności, tak aby wygrać na ograniczonym nieco rynku. Wychodząc naprzeciw takim potrzebom Instytut Rynku Nieruchomości, Europejska Akademia Planowania Finansowego oraz Kancelaria Chałas i Wspólnicy przedstawia praktyczne aspekty inwestowania na rynku nieruchomości w czasie kryzysu.

■ **Fundusze hedgingowe** - Aleksandra Czartoryska, TFI Superfund

Zainteresowanych przystąpieniem do Klubu PTE prosimy o zgłoszenie deklaracji przystąpienia do Klubu na adres klub@pte.pl.

Deklaracja przystąpienia stanowi załącznik do niniejszego wydawnictwa.

W każdym numerze naszego wydawnictwa prezentujemy krótkie wizytówki wszystkich naszych członków.

Europejska Akademia Planowania Finansowego wysłała z propozycją do uczestników spotkań śródrodowych. Osoby zainteresowane, które wezmą udział w spotkaniach w 2009 r. mają możliwość uzyskania certyfikatu w zakresie doradztwa finansowego (certyfikat EFG) wydawanym przez EAFP. Wystarczy zgłosić chęć udziału do EAFP i uczestniczyć w seminariach, a po zakończeniu cyklu przystąpić do egzaminu (odpłatnie). Można uzyskać certyfikat potwierdzający profesjonalne przygotowanie do wykonywania zawodu doradcy finansowego w Polsce.

Założyciele Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów:



Europejska Akademia Planowania Finansowego



SOL FINANCIAL SERVICES



Pośrednictwo finansowe fundusze inwestycyjne, kredyty, ubezpieczenia



Harmonogram szkoleń w 2009 roku

Poniższy harmonogram zaplanowanych szkoleń stanowi nie tylko wyjątkową możliwość uzyskania wiedzy z zakresu najnowszych zmian w prawie bilansowym, podatkowym oraz konsekwencjach, które wniosą dla przedsiębiorstw, ale również cykl szkoleń z planowania finansowego.

Oferuje ono bogaty i dostosowany do potrzeb uczestników program, umożliwiając im dyskusję merytoryczną i szersze skupienie się na tych kwestiach

i zagadnieniach, które są dla nich szczególnie istotne. Podczas szkolenia przewidziane są dyskusje oraz aktywny udział uczestników szkolenia w zakresie interpretacji omawianych wymagań w odniesieniu do specyfiki działalności przedsiębiorstwa oraz specyfiki pracy poszczególnych komórek organizacyjnych.

Uczestnictwo w szkoleniu potwierdzone zostanie stosownym zaświadczeniem.

<i>Data</i>	<i>Temat wiodący</i>	<i>Temat bieżący EAFP</i>	<i>Temat uzupełniający</i>
Styczeń 2009	Zmiany w ustawie o rachunkowości – dr Andrzej Jakubowicz, biegły rewident	Planowanie finansów osobistych i podmiotów gospodarczych – J. Palusiński (wykładowca EAFP)	Produkty strukturyzowane - Maciej Kossowski
Luty 2009	Zmiany w polskim prawie podatkowym	Podatki w planowaniu finansów osobistych - B. Witkowska (wykładowca EAFP, doradca podatkowy)	FIZ – fundusze zamknięte – dr Zbigniew Kulczyński
Marzec 2009	Nieruchomości – jak, gdzie i kiedy inwestować	Nieruchomości w planowaniu finansowym gospodarstw domowych	Fundusze hedgingowe - Aleksandra Czartoryska, TFI Superfund
Kwiecień 2009	Czy przedsiębiorstwa turystyczne mają szansę na sukces	Rynek Newconnect i jego znaczenie	Fundusze specjalistyczne
Maj 2009	Przetrwać i wygrać w kryzysie	Rola systemu emerytalnego w planowaniu finansów osobistych	Odpowiedzialność członków zarządu spółki z ograniczoną odpowiedzialnością za jej zobowiązania, w świetle przepisów prawa
Czerwiec 2009	Budowanie strategii personalnej w dobie kryzysu czyli dostępne dla wszystkich ale mało znane - GHR, HRM, HR, Employer Branding, ZZL, Flexible Form of Employment, INTERIM	Ubezpieczenia w planowaniu finansowym	
Lipiec 2009		Wpływ makrootoczenia na finanse gospodarstw domowych	
Sierpień 2009		Źródła finansowania w planowaniu finansowym	
Wrzesień 2009		Zasady inwestowania w planowaniu finansów osobistych	
Październik 2009		Wartość pieniądza w czasie	
Listopad 2009		Budżet gospodarstwa domowego i jego analiza w kontekście planowania finansowego	

Europejska Akademia Planowania Finansowego wychodzi z propozycją do uczestników spotkań środowisk. Osoby zainteresowane, które wezmą udział w spotkaniach w 2009 mają możliwość uzyskania certyfikatu w zakresie doradztwa finansowego (certyfikat EFG®) wydawanym przez EAFP. Wystarczy zgłosić chęć

udziału do EAFP, uczestniczyć w seminariach, po zakończeniu cyklu przystąpić do egzaminu (odpłatnie). Można uzyskać certyfikat potwierdzający profesjonalne przygotowanie do wykonywania zawodu doradcy finansowego w Polsce.

Klub Przedsiębiorców i Ekspertów - członkowie



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

www.eafp.pl

EAFP jest pierwszą w Polsce instytucją kształcąca profesjonalnych doradców finansowych w oparciu o europejskie standardy planowania finansowego.

Nasz program szkoleniowy adresowany jest do wszystkich osób zainteresowanych podnoszeniem swoich kwalifikacji zawodowych w zakresie szeroko rozumianego pośrednictwa finansowego.

Oferujemy szkolenia w trzystopniowym programie nauczania: EFG, EFC, EFP.

Kształcimy w trybie kursów oraz studiów podyplomowych.



SOL FINANCIAL SERVICES

www.sfs-polska.com

Sol Financial Services Polska to firma konsultingowa świadcząca usługi doradztwa biznesowego. Zapewniamy kompleksowe usługi w zakresie prowadzenia ksiąg rachunkowych, rachunkowości zarządczej, kadr i płac oraz doradztwa podatkowego. Proponujemy wsparcie przy zakładaniu spółek. Przeprowadzamy audyty finansowe według standardów MSSF, US GAAP. Pomagamy wdrożyć procesy zgodne z Sarbanes Oxley Act.

SFS jest członkiem International Network of Accountants and Auditors (INAA).



www.alterfm.pl

ALTER Finance & Management PARTNERS - Zaufany Partner dla Twojej Firmy, działamy od 2002 roku, w obszarze doradztwa finansowego (biuro księgowo), doradztwa gospodarczego i prawnego-administracyjnego oraz pełnego doradztwa personalnego (kadry i płace, restrukturyzacja i optymalizacja kosztów polityki kadrowo-personalnej, rekrutacja i selekcja, praca tymczasowa oraz testy psychologiczne).

Firma posiada Certyfikaty Ministerstwa Gospodarki i Pracy, uprawniający ją do świadczenia usług jako Agencja Zatrudnienia i Doradztwa.



www.difin.pl

Centrum Doradztwa i Informacji Difin to uznany na rynku krajowym wydawca literatury fachowej o wysokim poziomie merytorycznym i edytorskim publikacji dotyczących: zarządzania, rachunkowości, prawa, ekonomii, psychologii biznesu.

Wydawnictwo z dużym sukcesem zdobywa zaufanie nauczycieli i młodzieży szkół ponadgimnazjalnych oferując podręczniki.

Zapraszamy do księgarni internetowej:
www.ksiegarnia.difin.pl



www.polrentier.pl

Nasze propozycje na 2009 rok:

DYWERSYFIKACJA
PRODUKTOWO-WALUTOWO-REGIONALNA

2009 - Rokiem Dywersyfikacji (ryzyka) Inwestycji

Proponujemy nową strategię inwestycyjną !

Rentowności rzędu 20 % są zawsze możliwe !



www.eurogrupa.pl

EUROPEJSKA GRUPA DORADCZA jest inicjatywą zespołu praktyków - specjalistów posiadających wieloletnie doświadczenie w zakresie systemów jakości, pozyskiwania środków z funduszy unijnych i nowoczesnych metod zarządzania.

EGD buduje relacje z Klientami poprzez usługi świadczone w oparciu o zasady najwyższej jakości, przejrzystości i uczciwości w działaniu. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom firm i instytucji publicznych, proponujemy szkolenia otwarte i zamknięte oraz doradztwo w zakresie rozwoju przedsiębiorstw.



www.piszcz.pl

KANCELARIA PRAWNA SPÓŁKA KOMANDYTOWA

Kancelaria Prawna Piszcz i Wspólnicy Spółka Komandytowa jest polską kancelarią założoną w Poznaniu w 1999 roku, dziś kancelaria posiada także swoje oddziały w Warszawie i we Wrocławiu.

Od początku swej działalności świadczymy usługi z zakresu pomocy prawnej dla klientów korporacyjnych, średnich i małych przedsiębiorstw, jak również na rzecz organów administracji rządowej i samorządowej. Naszą filozofią jest dbałość o jak najwyższy poziom świadczonych usług prawnych.



www.macauditor.pl

Grupa MAC od ponad 10 lat świadczy m. in. usługi z zakresu badania sprawozdań finansowych, kompleksowej obsługi księgowej oraz kadrowo-płacowej, diagnozy systemu rachunku kosztów pod kątem prawidłowej informacji dla oceny rentowności produktów i klientów.

Naszą wiedzę oraz doświadczenie wykorzystujemy w celu zapewnienia przydatnych, wiarygodnych, porównywalnych oraz zrozumiałych informacji pozwalających obniżyć ryzyko gospodarcze i finansowe naszych klientów.

Klub Przedsiębiorców i Ekspertów - członkowie



Firma Good. Marketing Services specjalizuje się w doradztwie strategicznym w obszarach marketingu i sprzedaży.

W ramach oferowanych usług znajdują się: audyt marketingowy, opracowywanie planów strategicznych oraz promocyjnych, usługi Public Relations.

Firma organizuje kampanie marketingowe, jak również szkolenia oraz konferencje.



www.tuv-nord.pl

W wyniku połączenia w 2006 roku w Niemczech koncernów RWTÜV AG oraz TÜV NORD AG nastąpiło również połączenie RWTÜV Polska i TÜV NORD Polska.

Jako TÜV NORD Polska stanowimy jednostkę o największym potencjale w Polsce zarówno w dziedzinie certyfikacji jak i w odbiorach technicznych.

TÜV NORD Polska jest niezależną jednostką uprawnioną do wydawania certyfikatów kompetencji, które stanowią jeden ze sposobów uwiarygodnienia poziomu wiedzy na rynku.



www.gat.pl

Górnośląska Agencja Turystyczna S.A. to duża sieć obiektów hotelarskich i rekreacyjnych w Polsce.

Zapraszamy do naszych ośrodkach pobytowych: Wiosna - Lato - Jesień - Zima (również w ośrodkach narciarskich).

Oferujemy dla Państwa, waszych pracowników i ich rodzin, klientów i partnerów biznesowych pobyty indywidualne i grupowe: Wczasy - Wycieczki - Turnusy rehabilitacyjne - Konferencje Szkolenia - Sympozja - Kursy - Bankiety - Ogniska - Imprezy integracyjne, motywacyjne - Wycieczki szkolne - Zielone szkoły - Obozy - Kolonie



www.crm.com.pl

CRM SA w oparciu o umowy z Zarządem Krajowym PTE i Oddziałami PTE w Bydgoszczy i Gdańsku oferuje szkolenia z metodyki zarządzania projektami PRINCE2™, programami MSP™ i ryzykiem M_o_R® oraz zarządzania zmianą organizacyjną Change Management, budżetowanie w projektach instytucjom sektora publicznego, w tym jednostkom samorządu terytorialnego, sektora przedsiębiorstw i sektora finansowego.

Uczestnicy szkoleń akredytowanych mają możliwość przystąpienia do egzaminów w języku polskim przeprowadzanych przez CRM SA jako akredytowaną organizację i uzyskania międzynarodowych certyfikatów, uznawanych na całym świecie.

CRM SA jest też jedyną w Europie Centralnej akredytowaną organizacją doradcą ACO PRINCE2™.



www.effp.com.pl

EFFP Polska jest oficjalnym partnerem, organizacją akredytowaną i zrzeszoną w ramach FECIF (Europejska Federacja Doradców i Pośredników Finansowych), to znaczy jesteśmy przedstawicielem FECIF w Polsce w zakresie doradztwa finansowego. EFFP jest niezależną, europejską instytucją działającą na rzecz rozpowszechniania i potwierdzania wysokich standardów wykonywania zawodu Doradcy Finansowego.

Głównym założeniem EFFP jest zapewnienie klientom pewności, iż Doradca Finansowy posiadający certyfikat EFFP będzie działał w ich najlepszym interesie, planując finanse osobiste klienta, przedkładając dobro klienta nad własny zysk, uzyskiwany z tytułu sprzedawanych produktów finansowych. Jest to jedna z podstawowych zasad etycznych, których Doradca zobowiązuje się przestrzegać od momentu uzyskania certyfikatu, a tym samym wstąpienia do grona członków EFFP.



www.idealnapomoc.pl

IDEALnaPOMOC to obecny na rynku od 1992 r. serwis pomocy prawno-medycznej, stworzony specjalnie z myślą o naszych Partnerach.

Skutecznie pomagamy w:

- uzyskaniu dla poszkodowanych zadość uczynienia za doznane cierpienia i straty w postaci świadczeń finansowych
- uzyskaniu dostępu do świadczeń medycznych w najlepszych ośrodkach medycznych na całym świecie, w ramach tzw. drugiej diagnozy

Dla naszych Klientów udostępniona została telefoniczna infolinia 0 801 101 210, czynna 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu. Wynagrodzenie pobieramy dopiero w przypadku pozytywnego rozstrzygnięcia sprawy.

Szczegółową ofertę prezentujemy na naszej stronie internetowej.



Doradcy Biznesowi
Ubezpieczenia

SZCZYTNO, ul. CHROBREGO 4
www.marketingstudio.com.pl
tel. 089-624-44-00

Marketing Studio

www.marketingstudio.com.pl

Klub Przedsiębiorców i Ekspertów przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

Siedziba:

00-042 Warszawa, ul. Nowy Świat 49
e-mail: klub@pte.pl www.pte.pl

Zarząd:

Prezes Monika Szczerbak
Wiceprezes Jacek Rembiszewski

Członek Zarządu Marta Szklarska
Członek Zarządu Urszula Cioleszyńska
Członek Zarządu Andrzej Muszyński