



NEWSLETTER

Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

1

styczeń 2009

Szanowni Państwo

Rok 2008 przyniósł wiele nieoczekiwanych zmian i wydarzeń nie tylko w Polsce, ale i na świecie. Niektóre trudne były do przewidzenia i niepomyślne, inne bardzo pozytywne i obiecujące. **A jaki będzie rok 2009? Co będzie głównym wyzwaniem dla przedsiębiorców? Z prognozy ekonomistów, ekspertów i inwestorów wynika, że rok 2009 będzie bardzo interesujący, pełen zaskakujących zwrotów w gospodarce i na rynkach finansowych.** Mając jednak na uwadze spowolnioną koniunkturę gospodarczą należy dobrze przemyśleć inwestycje swojej firmy, w szczególności finansowane kredytem - ze względu na wzrost marży kredytowych. Niestety nienajlepsze wiadomości dotyczą popytu na produkty przedsiębiorców i oferowane usługi. Szczyt koniunktury gospodarczej w Polsce minął w 2007 roku, rok 2008 to okres wysokiego wzrostu, rok 2009 będzie natomiast okresem spowolnienia. Wysoki wzrost płac - wraz ze stabilizacją na rynku pracy - będzie maleć. Hamowanie gospodarki światowej, również ze względu na kryzys w USA, oznacza słabszy zagraniczny popyt. Stąd zauważalne będzie ograniczenie popytu. Z dobrych informacji - inflacja w 2009 roku nie powinna być problemem dla przedsiębiorców, ale niestety źródła niepewności kryją się głównie w cenach surowców, gdzie na trendy rynkowe nakładają się jeszcze aspekty geopolityczne. W 2009 roku powinna się też wyjaśnić kwestia daty wejścia do strefy euro.

Mając na uwadze przedstawione trendy gospodarcze KPIE wychodzi z inicjatywą spotkań, szkoleń, porad i konsultacji z zakresu właściwego i skutecznego zarządzania zmianami jakie czekają polskich przedsiębiorców w 2009 roku, zarządzania finansami, zasobami i ryzykiem. Starannie zdefiniowane, oczekiwania członków KPIE umożliwiło przygotowanie ściśle dopasowanego programu szkoleń, seminariów i konsultacji do ich potrzeb.

Zapraszamy do uczestnictwa w spotkaniach wszystkich zainteresowanych: pracowników komórek administracyjnych, księgowych, kadrowych, kadrę zarządzającą, niezależnych specjalistów. Dzięki wiedzy zgromadzonej wśród firm stowa-

rzyszonych i ekspertów uzyskacie Państwo efekt synergii kompetencji, który pozwala na bogatą wymianę doświadczeń i ułatwi wzajemne kontakty w świecie nauki, praktyki i biznesu.

*Dr Monika Szczerbak
Prezes Zarządu KPIE*

GRA INWESTYCYJNA dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych

Stan poziomu wiedzy i świadomości wśród dorosłej części polskiego społeczeństwa w zakresie powodów inwestowania na rynkach kapitałowych oraz umiejętności wyboru różnych klas aktywów wybieranych do inwestowania w zależności od fazy cyklu koniunktury na rynku jest katastrofalnie zły i niedopuszczalny. Stąd wynika konieczność edukacji najmłodszych - wchodzącej w dorosłe życie młodzieży - uczniów szkół ponadgimnazjalnych. Ludzie w wieku 18 lat są wystarczająco dorośli, aby móc poznawać różne produkty inwestycyjne (różnych klas ryzyka). Są to tematy bardzo ciekawe i niezbędne w przyszłości, tym bardziej, że czeka ich przyszłość emerytalna oparta o systemy z tzw. III i IV filarem. Nauczycielom należałoby stworzyć warunki do zainteresowania się tematem. Wszystko to można zrobić w formie GRY INWESTYCYJNEJ, w której uczestniczyliby uczniowie z poszczególnych klas przedmaturalnych, zorganizowani w grupy (wypracowanie zbiorowej decyzji). Inwestowanie wirtualnych pieniędzy (oszczędności) w ciągu roku (od 10.2009 do 04.2010) będzie miało na celu optymalizację inwestycji. Spośród kilkunastu produktów inwestycyjnych należy wybrać taką kompozycję, która zapewni najlepszy wynik. Raz w miesiącu można dokonywać zmian. Wygrywa uczeń, który na dzień 30.04.2010 r. zgromadzi największy kapitał. Przewidziane są nagrody dla uczestników i nauczycieli prowadzących.

Pragniemy, aby GRA INWESTYCYJNA zaistniała w najbliższym roku szkolnym w kilkunastu szkołach, a potem w całej Polsce. Niezbędne jest utworzenie komitetu organizacyjnego spośród nauczycieli.

Zapraszamy do zapoznania się ze szczegółami na stronie internetowej: www.polrentier.pl.

Najbliższe otwarte seminarium merytoryczne odbędzie się w środę, 28 stycznia 2009, godz. 11⁰⁰-13⁰⁰.

Program seminarium:

■ **Zmiany w Ustawie o rachunkowości** - Dr Andrzej Jakubowicz, wykładowca finansów i rachunkowości w Wyższej Szkole Hotelarstwa, Gastronomii i Turystyki w Warszawie; biegły rewident prowadzący działalność audytorską pod firmą „Auditing, Analizy” skoncentruje się na zagadnieniach obejmujących: Zmiany w Ustawie o rachunkowości w ostatnich latach, szczególnie zmiany dotyczące lat 2008 i 2009, Zmiany przepisów dotyczących uprawnień do prowadzenia biur rachunkowych, Odpowiedzialności za wiarygodne prowadzenie ksiąg rachunkowych, Harmonizacji zmian w Ustawie o rachunkowości z Dyrektywami Unii Europejskiej, Etyki w rachunkowości działania Stowarzyszenia Księgowych w Polsce oraz Certyfikacji zawodu księgowego

■ **Produkty strukturyzowane** - hit inwestycyjny w krajach takich jak Niemcy, Włochy czy Belgia, zyskują coraz większą popularność także w Polsce. Szacuje się, że Polacy zainwestowali w ten sposób już ponad 14 mld zł, a więc około 2% wszystkich swoich oszczędności. Produkty strukturyzowane kuszą przede wszystkim szansą na zysk wyższy niż na bankowym depozycie oraz gwarancją zwrotu zainwestowanego kapitału. Jest to szczególnie ważne w czasach, gdy standardowe fundusze inwestycyjne przynoszą straty przekraczające 60%. Jak działa produkt strukturyzowany? Na co zwracać uwagę decydując się na taką inwestycję?

O tym opowie Państwu Pan Michał Kowalski, Wiceprezes i Dyktor ds. Produktów Inwestycyjnych w firmie Wealth Solutions zajmującej się konstruowaniem i dystrybucją produktów strukturyzowanych na polskim rynku.

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.

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 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	Konta zarządzane – J. Madej, przedstawiciel JRC. Czy polityka rachunkowości może być skutecznym narzędziem zarządzania ryzykiem?
Kwiecień 2009	Czy przedsiębiorstwa turystyczne mają szansę na sukces	Rynek Newconnect i jego znaczenie	Fundusze specjalistyczne
Maj 2009	Przetrwaj i wygrać w kryzysie	Rola systemu emerytalnego w planowaniu finansów osobistych	
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

EFPF 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. EFPF jest niezależną, europejską instytucją działającą na rzecz rozpowszechniania i potwierdzania wysokich standardów wykonywania zawodu Doradcy Finansowego.

Głównym założeniem EFPF jest zapewnienie klientom pewności, iż Doradca Finansowy posiadający certyfikat EFPF 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 EFPF.



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