



# NEWSLETTER

## Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

GRUDZIEŃ 2009

Szanowni Państwo

Mija kolejny rok, pełen burzliwych wydarzeń, zarówno ekonomicznych, jak i politycznych.

Fala kryzysu finansowego ogarniała świat. Polska była w relatywnie bezpiecznej sytuacji makroekonomicznej w porównaniu z innymi krajami Europy Środkowo-Wschodniej. Ale czy pokonała trudności, przed którymi stała większość gospodarek świata? Czy w dalszym ciągu w Polsce będzie miał miejsce rozwój outsourcingu usług i procesów biznesowych. Czy światowe koncerny, które już posiadają centra usług i call centres w Polsce, będą chciały je rozbudowywać, ponieważ zredukują to koszty ponoszone w związku z utrzymaniem centrów w Europie Zachodniej? Czy Polska będzie bezpiecznym i generującym zyski rynkiem? Jaka jest prognoza gospodarcza i gdzie pojawią się nowe możliwości w 2010 roku? Na niektóre pytania odpowiedzi udzieli nam komunikat wydany po posiedzeniu rządu: Głównym ryzykiem dla prognozy jest długość recesji w krajach strefy euro, które są głównym partnerem handlowym Polski. Przedłużająca się recesja może wpłynąć na dalsze ograniczenie wymiany handlowej i aktywności inwestycyjnej.

Wieloszyby dla wzrostu gospodarczego w kolejnych okresach nie pozwalają na obecnym etapie określić bazowej ścieżki wzrostu gospodarczego – czytamy w komunikacie. Firmy wciąż będą miały mało zamówień, więc przybędzie blisko pół miliona bezrobotnych. Ci, którzy nie zostaną zwolnieni, nie mają co liczyć na duże podwyżki. Płace wzrosną tylko o 2,5 procent. Takie są prognozy rządu na przyszły rok. Na pocieszenie pozostaje to, że ceny nie będą rosły tak szybko, jak obecnie. Inflacja ma wynieść tylko około procenta. Gospodarka będzie się rozwijać w żółtym tempie - pół procent. Według rządu, budżet na 2010 rok będzie jednym z najtrudniejszych po 1989 roku. Główną przyczyną są bardzo niekorzystne warunki zewnętrzne. Jak się przygotować do takiej prognozy? Czy można przeciwdziałać niektórym zjawiskom?

To tematy, które będą podejmowane na kolejnych spotkaniach klubu. Tematem przewodnim będzie „Zarządzanie ryzykiem” jako kluczowy element efektywnego prowadzenia biznesu. Jedną z głównych korzyści wynikających dla firmy z tego rozwiązania są znaczne oszczędności w kosztach działalności operacyjnej organizacji, wypracowane dzięki odpowiedniemu zabezpieczeniu się przed zagrożeniami. Celem klubu jest stworzenie prawdziwego centrum wymiany praktycznej wiedzy biznesowej, co wynika z konieczności intensywnej edukacji funkcjonujących w naszym kraju firm i instytucji w zakresie powszechnie stosowanego na świecie rozwiązania jakim jest zarządzanie ryzykiem. W przeciwnym razie, polscy przedsiębiorcy, stykający się w swojej codziennej działalności z tymi samymi

zagrożeniami co ich zagraniczni konkurenci, nie będą już w stanie tak samo skutecznie jak międzynarodowe korporacje, przeciwdziałać najbardziej niebezpiecznym dla ich funkcjonowania zagrożeniom.

Na tym tle stawiamy otwarte pytanie do dyskusji: Czy w czasach kryzysu gospodarczego polscy przedsiębiorcy, ekonomiści czy eksperci potrzebują organizacji takiej, jak Klub Przedsiębiorców i Ekspertów? Jeżeli tak to: Czego od niej oczekują? Co jest dla nich ważne? Odpowiedzi na te pytania mamy nadzieję uzyskać od Państwa na świątecznym grudniowym spotkaniu. Zapraszam Państwa serdecznie w imieniu zarządu KLUBU a także PTE.

Korzystając z okazji życzę Państwu Wesołych Świąt Bożego Narodzenia oraz wielu radosnych chwil w nadchodzącym 2010 roku.

*dr Monika Szczerbak, Prezes KPIE*

Co decyduje o bezpieczeństwie finansowym Polaków? Krótki komentarz z listopadowego spotkania KLUBU przekazuje Elżbieta Łapińska -Berling, dziennikarka, wiceprezes Stowarzyszenia na rzecz Bezpieczeństwa Finansowego Obywateli RP.

W dużej mierze zaspokojenie ich potrzeb, wynikających z aktualnej sytuacji życiowej oraz realizacji postawionych celów: krótko, długo i średnioterminowych. Taką diagnozę można postawić, analizując wyniki dyskusji podczas ostatniego spotkania Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów w warszawskiej siedzibie Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego, poświęconego planowaniu budżetu gospodarstw domowych Polaków. Pani Ewa Toczyłowska z Europejskiej Akademii Planowania Finansowego przedstawiła ciekawą analizę planowania budżetu domowego, m.in. w oparciu o tzw. piramidę Masłowa od jej podstawy, czyli określenia "potrzeb podstawowych", aż po "uznanie" i "samorealizację". Na jakim etapie tej piramidy znajduje się współczesny Polak?

Obecnie skoncentrowaliśmy się na poziomie zaspokajania własnego poczucia bezpieczeństwa finansowego - akumulacji podstawowego kapitału na mieszkanie, czy już spłacaniu zaciągniętych w tym celu kredytów. Niezależnie od tego, realizujemy potrzebę społecznej "przynależności". Na przejście do "wyższych" etapów musimy jeszcze sporo popracować, m.in. dzięki konsekwentnemu planowaniu własnego budżetu domowego.

Ostatnie zdanie oznacza potrzebę kontynuacji zaprezentowanego tematu mając na uwadze nie tylko podstawowy poziom zaspokajania własnego poczucia bezpieczeństwa finansowego, ale także czy może przede wszystkim zaspokojenie wyższych etapów jakie są zaprezentowane w piramidzie Masłowa z uwzględnieniem realiów polskiej gospodarki.

**Nadchodzące Święta Bożego Narodzenia niosą ze sobą wiele radości oraz refleksji dotyczących minionego okresu i planów na nadchodzący nowy rok.**

**W tych wyjątkowych dniach chcemy Państwu życzyć wiele zadowolenia i sukcesów z podjętych wyzwań.**

*Zarząd Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów*

Tradycyjnie zapraszamy na kolejne seminarium, które ze względu na okres świąteczny wyjątkowo odbędzie się w piątek 18 grudnia 2009 r., o godz. 13<sup>30</sup>.

Tematem spotkania będzie prezentacja "Metody inwestowania kapitału. Podejście biznesowe a naukowe" prowadzona przez Martę Prusik, konsultanta ds. Złota Inwestycyjnego, Mennica Polska S.A.

W czasie kryzysów finansowych i ekonomicznych, na łamach gazet oraz w telewizji króluje temat złota jako inwestycji na niepewny czas. Coraz częściej mówi się o tym kruszcu nie tylko w kategorii przechowywania majątku, czy nadwyżki pieniędzy, ale również jako inwestycji alternatywnych, które w portfelu przeciętnego inwestora zajmują zwykle 5-15%.

Jak inwestować w fizyczne złoto, jakich można się spodziewać zysków i od czego zależy wartość złota - o tym wszystkim dowiecie się Państwo w czasie najbliższego spotkania.

Następne spotkanie odbędzie się w styczniu 2010 r.

Serdecznie zapraszamy

Zainteresowanych przystąpieniem do Klubu PTE prosimy o zgłoszenie deklaracji przystąpienia do Klubu na adres [klub@pte.pl](mailto:klub@pte.pl).

Deklaracja przystąpienia stanowi załącznik do niniejszego wydawnictwa.

W każdym numerze naszego wydawnictwa prezentujemy krótkie wizytówki naszych członków.

### Założyciele Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów:



Europejska  
Akademia  
Planowania  
Finansowego



SOL FINANCIAL SERVICES



Pośrednictwo finansowe  
fundusze inwestycyjne, kredyty, ubezpieczenia



## Klub Przedsiębiorców i Ekspertów - członkowie



Europejska  
Akademia  
Planowania  
Finansowego

[www.eafp.pl](http://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](http://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](http://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](http://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](http://www.ksiegarnia.difin.pl)



[www.polrentier.pl](http://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](http://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.

PISZCZ WSPÓLNICY

[www.piszcz.pl](http://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](http://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](http://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](http://www.gat.pl)

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

Zapraszamy do naszych ośrodków 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](http://www.crm.com.pl)

CRM SA w oparciu o umowy z Zarządkiem 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 doradczą ACO PRINCE2™.



[www.effp.com.pl](http://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.



[www.idealnapomoc.pl](http://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.

Marketing Studio

[www.marketingstudio.com.pl](http://www.marketingstudio.com.pl)

**Doradcy Biznesowi  
Ubezpieczenia**

**SZCZYTNO, ul. CHROBREGO 4**  
[www.marketingstudio.com.pl](http://www.marketingstudio.com.pl)  
tel. 089-624-44-00

Marketing Studio



[www.dgc.pl](http://www.dgc.pl)

D&G Consulting Sp. z o.o. działa w zakresie doradztwa biznesowego i organizacji szkoleń.

Zajmujemy się wdrażaniem systemów zarządzania jakością zgodnych z normą ISO 9001:2008, systemów zarządzania środowiskiem zgodnych z normą ISO 14001, systemów zarządzania m.in. HACCP, GMP, GHP, ISO 2200, ISO 27001, ISO 17025, ISO 15189, ISO 16949, ISO 46001, PN 18001, AQAP, SA 8000 oraz optymalizacją procesów biznesowych, doradztwem organizacyjnym, rozwojem kapitału ludzkiego oraz szkoleniami z zakresu psychologii w biznesie.

D&G Consulting wykazuje duże zaangażowanie w realizację projektów dla swoich Klientów, co oznacza, że pracujemy razem z Państwem, aby osiągnąć Państwa cele.

## Klub Przedsiębiorców i Ekspertów przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

**Siedziba:**

00-042 Warszawa, ul. Nowy Świat 49  
e-mail: [klub@pte.pl](mailto:klub@pte.pl) [www.pte.pl](http://www.pte.pl)

**Zarząd:**

Prezes Monika Szczerbak  
Wiceprezes Jacek Rembiszewski

Członek Zarządu Marta Szklarska

Członek Zarządu Urszula Cioleszyńska  
Członek Zarządu Andrzej Muszyński