



NEWSLETTER

Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

6

wrzesień 2009

Klub Przedsiębiorców i ekspertów przy ZK PTE ma już dwa lata!

Czas nie biegał na nas czekał... Właśnie mijają dwa pierwsze lata od założenia Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów. Warto przypomnieć, jak się rodził pomysł, jakie były pierwsze plany, co zrobiono i co pozostało jeszcze do zrobienia. O inicjatywach, planach i ich realizacji informował co miesiąc Newsletter KPIE. Były też informacje w Biuletynie PTE. Klub był aktywny na VIII Kongresie Ekonomistów Polskich, nieco mniej aktywny na I Ogólnopolskim Balu Andrzejkowym Ekonomistów i bardzo aktywny w organizowaniu comiesięcznych seminariów w Domu Ekonomisty PTE. W czasie Forum Finansowego i Targów "Twoje pieniądze 2008" współpracował z Klubem Olimpijczyka PTE. Wtedy, w 2008 roku planowali my, a oba Kluby wraz z "planowanym" Klubem Dziennikarzy Ekonomicznych miały do Zjazdu PTE utworzyć sieć własnych kontaktów, kojarząc młode talenty, przedsiębiorców, nauki i medialno w ramach jednej struktury PTE - Koła przy Zarządzie Krajowym PTE.

Co warto zapamiętać z okresu powstania Klubu?

Przed formalnym powstaniem Klubu, 12 kwietnia 2007 roku Klub Olimpijczyka PTE zwołał zebranie i w ten sposób powstało Koło przy ZK PTE, które zaplanowało wstępnie dwa lub trzy kluby. W komunikacie, opublikowanym już po tym spotkaniu w Biuletynie nr 3/2007 czytamy m.in. "Koło stawia sobie za cel aktywizowanie osób z inicjatywami, które chciałyby być członkami PTE, ale nie chcą walczyć z konkretnym oddziałem". I dalej - według przyjętej uchwały bieżąco działały dwa kluby - jeden, skupiający ekspertów krajowych oraz ekonomistów polskiego pochodzenia, mieszkających na stałe za granicą i drugi, Klub Olimpijczyka, który integrował bieżąco środowisko laureatów i finalistów Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej.

W wrześniu 2007 roku mieliśmy już Klub Przedsiębiorców i Przedsiębiorców - nasz klub powstał w takiej pierwotnej postaci. Pamiętam, niezależnie, od udokumentowanych faktów, pierwsze spotkania ze współzałożycielami Klubu, Moniką Szczerbak, następnie z Jackiem Rembiszewskim i trzecim, już wspólnym spotkaniem z Franciszkiem Robertem Ziembą, Urszula Cioleska i Martą Szklarską. Wtedy też zaczęły się pierwsze prace organizacyjne - wybraliśmy przyzwoicie Klubu, przyjęliśmy koncepcję działania oraz zaplanowaliśmy "przymiarki" do udziału w obradach VIII Kongresu Ekonomistów Polskich. W tym okresie prowadziliśmy tak i dyskusje o roli Klubu w PTE oraz zmianie nazwy na Klub Przedsiębiorców i Ekspertów PTE.

W 2008 roku Klub rozwinął swoją działalność, zaczął organizować własne seminaria eksperckie, wydawał własny Newsletter oraz

nawet żywa i rozwija nowe kontakty, nie bez celu dla budowania zadeklarowanej misji budowania "sieci własnych kontaktów" dla przedsiębiorców i ekspertów. Pierwszy rok to tak i okres przyjęcia w poczet nowych członków PTE - zwyczajnych i wspierających, w ramach Koła przy ZK PTE.

Co ma na zaplanowane po dwóch latach - na ten rok i następny?

Nowa koncepcja funkcjonowania w strukturach PTE, nie tylko w związku ze zmianami statutu PTE w marcu 2009 roku. Przyczynkiem może być ogólna koncepcja wizji PTE, zarysowana przez zespół redakcyjny Biuletynu PTE nr 4/2009. Proponowana wizja rozwoju PTE to triada - myślenie perspektywiczne, o rozwoju, strategiczne + troska o kapitał społeczny, edukacja, jako kształcenia + organizacja debat o ważnych problemach życia społeczno-gospodarczego i zawodowego.

Jest to podobna, ale nie to sama koncepcja z wizji strategii rozwoju kraju, zaprezentowana w raporcie "Polska 2030".

Główną rolę w niej zawarta jest w podejściu do funkcjonowania stowarzyszeń naukowo-zawodowych i towarzystw naukowych oraz tworzenia organicznych warunków rozwoju przedsiębiorców - zwłaszcza o charakterze intelektualnym, w związku z tzw. inteligencją emocjonalną i trendami innowacyjności.

Nasz Klub powinien mieć swój stosunek do koncepcji i polityki rządowej RP. Zwłaszcza, że planowane reformy systemu nauki i szkolnictwa wyszły nie są jednoznacznie sprzyjające wzrostowi jakości kształcenia. W tym kontekście propozycja Jacka Rembiszewskiego w sprawie gry edukacyjno-inwestycyjnej dla młodzieży zasługuje na uznanie i wsparcie.

Konieczne jest też wzmacnianie więzi społecznych na bazie wspólnej troski o kapitał społeczny. Ludzi - społeczników w nauce, kulturze i sztuce, czy sto nie trzeba szczególnie wspierać. Nieraz wystarczy starać się nie przeszkadzać.

Andrzej Muszyński, Członek Zarządu KPIE

Superfund jako jedno z pierwszych TFI oferuje jednostki funduszy MANAGED FUTURES, dzięki czemu jest pionierem wśród funduszy dostępnych dla inwestorów indywidualnych w Polsce. Fundusze typu MANAGED FUTURES powstały w połowie lat 50 w USA, jako alternatywa dla klasycznych inwestycji. Różnią się od tradycyjnych klas aktywów, takich jak akcje i obligacje pod względem korzyści, jakie przynoszą swoim inwestorom, a przede wszystkim niskim lub zerowym korelacjom do rynków bazowych (akcje, obligacje i waluty) oraz atrakcyjnym stopem zwrotu. Fundusze typu MANAGED FUTURES to odrębna klasa aktywów, mogąca generować zyski na ponad 150 rynkach finansowych i towarowych, niezależnie od kierunku trendu. Jest to możliwe

dzięki inwestowaniu na publicznym rynku kontraktów terminowych, które pozwalają na zajęcie krótkiej i długiej pozycji.

Jednym z filarów zarządzania kapitałem w funduszach z rodziny Superfund jest zautomatyzowany system komputerowy, który poprzez zaawansowaną analizę matematyczną podejmuje decyzje inwestycyjne. Taki sposób zarządzania jest absolutnie wolny od problemów natury etycznej oraz błędów związanych z psychologią ludzką. Z kolei wykorzystanie nowoczesnej teorii Markowitza w praktyce inwestycyjnej pozwala na udowodnienie tezy, iż dywersyfikacja Markowitza w finansach jest złotą zasadą inwestowania. Ta wiedza Superfund również przekazuje swoim klientom doradzając uzupełniając swój portfel aktywów finansowych o aktywa posiadające niską współzależność z dotychczasowym portfelem.

dr Jacek Rembiszewski, Wiceprezes KPIE

Najbliższe otwarte seminarium merytoryczne odbędzie się w rodzi, 30 września 2009, godz. 11⁰⁰-13⁰⁰.

Program seminarium:

- Wpływ makrootoczenia na finanse gospodarstw domowych
- Zasady inwestowania w planowaniu finansów osobistych
- Perspektywy koniunktury gospodarczej i giełdowej - prelegentami będą analitycy uznanych instytucji finansowych działających w Polsce: Wojciech Bialek reprezentujący Bank PKO SA i Pan Jerzy Nikorowski reprezentujący TFI Superfund S.A.

Na następnym spotkaniu rodzinnym, w październiku 2009 zostaną poruszone następujące tematy:

- Ubezpieczenia w planowaniu finansowym
- Wartość pieniądza w czasie

Serdecznie zapraszamy

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 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 nie tylko wytykowiowi uzyskania wiedzy z zakresu najnowszych zmian w prawie bilansowym, podatkowym oraz konsekwencjach, które wnioski dla przedsiębiorstw, ale również cykl szkoleń z planowania finansowego.

Oferuje ono bogaty i dostosowany do potrzeb uczestników program, umożliwiający im dyskusje merytoryczne 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.

Data	Temat wiodący	Temat bieżący EAFP	Temat uzupełniający
Styczeń 2009	Zmiany w ustawie o rachunkowości - <i>dr Andrzej Jakubowicz, biegły rewident</i>	Planowanie finansów osobistych i podmiotów gospodarczych - <i>J. Palusiński (wykładowca EAFP)</i>	Produkty strukturyzowane - <i>Maciej Kossowski</i>
Luty 2009	Zmiany w polskim prawie podatkowym	Podatki w planowaniu finansów osobistych - <i>B. Witkowska (wykładowca EAFP, doradca podatkowy)</i>	FIZ – fundusze zamknięte - <i>dr Zbigniew Kulczyński</i>
Marzec 2009	Nieruchomości – jak, gdzie i kiedy inwestować	Nieruchomości w planowaniu finansowym gospodarstw domowych	Fundusze hedgingowe - <i>Aleksandra Czartoryska, TFI Superfund</i>
Kwiecień 2009	Czy przedsiębiorstwa turystyczne mają szansę na sukces	Rynek Newconnect i jego znaczenie	Fundusze specjalistyczne
Maj 2009	Przetrwać i wygrać w kryzysie – technik logistyk - zawód przyszłości		
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	System emerytalny i rentowy - jego rola i znaczenie w planowaniu finansowym - <i>dr M. Mazur (wykładowca EAFP)</i>	Odpowiedzialność członków zarządu spółki z ograniczoną odpowiedzialnością za jej zobowiązania, w świetle przepisów prawa
Lipiec 2009			
Sierpień 2009			
Wrzesień 2009	Wpływ makrootoczenia na finanse gospodarstw domowych	Zasady inwestowania w planowaniu finansów osobistych	Perspektywy koniunktury gospodarczej i giełdowej - <i>J. Rembiszewski, PTE; W. Bialek - CDM PKO S.A.; J. Nikorowski, TFI Superfund</i>
Październik 2009	Ubezpieczenia w planowaniu finansowym	Wartość pieniądza w czasie	
Listopad 2009	Źródła finansowania w planowaniu finansowym	Budżet gospodarstwa domowego i jego analiza w kontekście planowania finansowego	

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

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

Klub Przedsi biorców i Ekspertów - członkowie



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

www.eafp.pl

EAFP jest pierwszą w Polsce instytucją kształcącą 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 pojęcia rednictwa 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, rachunkowość zarządczej, kadry 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 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, rachunkowość, 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!

Rentowność rzędu 20% - zawsze możliwa!



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, dzisiejsza kancelaria posiada także swoje oddziały w Warszawie i we Wrocławiu.

Od początku swojej 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 księgowość 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 przetargu w 2006 roku w Niemczech koncernów RWTÜV AG oraz TÜV NORD AG nastąpiło również przetargiem 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 stanowi jeden ze sposobów uwiarygodnienia poziomu wiedzy na rynku.



www.gat.pl

Górno i ska 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

CRM SA w oparciu o umowy z Zarządami Krajowymi PTE i Oddziałami PTE w Bydgoszczy i Gdańsku oferuje szkolenia z metodyki zarządzania projektami PRINCE2™, programami MSP™ i ryzykiem M_o_R® oraz zarządzania zmianami organizacyjnymi Change Management, budowanie 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 doradców 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 zadaniem EFFP jest zapewnienie klientom pewności, a 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

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 zadośćuczynienia za doznane cierpienia i straty w postaci świadczeń finansowych
- uzyskaniu dostępu do świadczeń medycznych w najlepszym 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

**Doradcy Biznesowi
Ubezpieczenia**

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

Marketing Studio



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 optymalizacji 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 Wiat 49
e-mail: klub@pte.pl www.pte.pl

Zarząd:

Prezes Monika Szczerbak
Wiceprezes Jacek Rembiszewski

Członek Zarządu Marta Szklarska

Członek Zarządu Urszula Cioleszka

Członek Zarządu Andrzej Muszyński