



NEWSLETTER

Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

5
maj 2008

ZARZĄDZANIE FINANSAMI OSOBISTYMI

Planowanie finansów osobistych jest bardzo podobne do planowania finansów w przedsiębiorstwie. Niestety, w przeciwieństwie do firm, niewiele osób decyduje się na zarządzanie własnymi finansami. Niezbędne, przy prawidłowym funkcjonowaniu w długim okresie jest to, że powinniśmy mieć plan finansowy, który obejmuje:

- optymalizację wydatków w gospodarstwie domowym (w tym działalności gospodarczej),
- optymalizację obciążeń podatkowych,
- optymalizację bezpieczeństwa rodziny (w tym odpowiednie ubezpieczenia, poziom zadłużenia),
- maksymalizację oszczędności i zysków z inwestowania.

Zarządzanie finansami osobistymi to czynności zmierzające do zwiększenia oszczędności i ewentualne ich inwestowanie, dla zaspokojenia potrzeb finansowych, uwzględniając założone cele finansowe.

Zarządzanie finansami osobistymi rządzi się niemal identycznymi zasadami, jak zarządzanie finansami w przedsiębiorstwie. Koniunkturę w gospodarce możemy porównać do posiadania dobrej pasady i np. pełnej zdolności do pracy. Nikt nam nie da gwarancji, że nie utracimy ich w przyszłości.

Dlatego musimy nie tylko inwestować we własny rozwój zawodowy, ale także tworzyć rezerwy, czyli oszczędzać. Co więcej, konieczność zarządzania osobistymi finansami wydaje się bardziej oczywista niż w wypadku zarządzania przedsiębiorstwem. W odróżnieniu bowiem od firmy, zmniejszają się nasze moce produkcyjne np. starzejemy się, a gdy mamy rodzinę, to ponosimy odpowiedzialność też za jakość jej życia.

Potrzeba kształcenia w zakresie zarządzania finansami osobistymi, wydaje się być oczywista. Dlatego powstała instytucja, której misją i celem jest kształcenie profesjonalnych doradców finansowych działających w imieniu i na rzecz klienta. Instytucją tą jest Europejska Akademia Planowania Finansowego. Szkolenia organizowane przez EAFF zapewnijają rozwój zawodowy, poprzez ugruntowanie oraz poszerzenie wiedzy finansowej oraz umiejętności, niezbędnych w profesjonalnym świadczeniu usług doradcy finansowego.

Franciszek R. Zięba

*Dyrektor Europejskiej Akademii Planowania Finansowego
Prezes Europejskiej Federacji Finansowych Profesjonalistów*

INWESTOWANIE - gra internetowa

Klub Przedsiębiorców i Ekspertów przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego wraz z Klubem Olimpijczyka organizuje grę internetową - inwestowanie na rynkach kapitałowych całego Świata we wszystkie dostępne klasy aktywów. Opiekunem merytorycznym gry internetowej jest PTE.

Gra organizowana jest równolegle do Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej, która ma już swoją historię w PTE i podobnie skierowana jest do uczniów szkół ponadgimnazjalnych.

Wszystkich zainteresowanych zapraszamy - szczegółowych informacji udzieli wiceprezes KPIE Jacek Rembiszewski.

Relacja z kwietniowego seminarium

Na kolejnym seminarium KPIE Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego skoncentrowano się na zagadnieniach marketingu oraz planowania i optymalizacji podatkowej.

Urszula Kurasiewicz, reprezentująca firmę GOOD Marketing Services przedstawiła swoje doświadczenia zawodowe w ramach prezentacji „Skuteczna komunikacja z rynkiem” (www.pte.pl). Zrezygnowała z teorii i praktyki marketingu, zwróciła uwagę na sposoby kreowania wizerunku pozytywnego, przyjaznego dla klienta i jednocześnie zachęcającego go do korzystania z zakupu usług lub/i produktów.

Swoimi doświadczeniami i podejściem zainteresowała do tego stopnia uczestników, że już w czasie seminarium zadeklarowano chęć współpracy z firmą GOOD Marketing Services.

Druga część seminarium przygotowana została przez Kancelarię prawną Piszcz i Wspólnicy. Michał Tarka, w ramach prezentacji „Planowanie podatkowe w Polsce” przedstawił krajowe i międzynarodowe sposoby optymalizacji podatkowej dla polskich firm” (www.pte.pl).

Prezentując aktualne tendencje w planowaniu wskazał na główne obszary planowania podatkowego oraz wyjaśnił, jakie szanse i zagrożenia mogą wynikać dla polskich przedsiębiorców korzystających z optymalizacji podatkowej w warunkach europejskich.

W sumie - optymalizacja podatkowa jako problem planowania zainspirowała uczestników do szerszego spojrzenia na przedsiębiorczość oraz warunki jej funkcjonowania i rozwoju w naszym kraju. Można mieć nadzieję, że dyskusja na temat planowania i optymalizacji podatkowej przyczyni się do wykorzystania doświadczeń krajowych w regulowaniu procesów opodatkowania w UE.

dr Andrzej Muszyński

ZAPRASZAMY na otwarte seminaria: najbliższe już 28 maja

Członków Klubu oraz wszystkich zainteresowanych Przedsiębiorców i Ekspertów zapraszamy na comiesięczne otwarte seminaria merytoryczne.

Spotkania odbywać się będą w ostatnią środę każdego miesiąca w Sali Konferencyjnej PTE w Warszawie, ul. Nowy Świat 49.

Najbliższe otwarte seminarium merytoryczne odbędzie się w **środę, 28 maja 2008 r., godz. 11⁰⁰-13⁰⁰**.

Tym razem zapraszamy na seminarium na temat: „Co wiemy o planowaniu finansów w rodzinie i w działalności gospodarczej. Rola Doradcy Finansowego w Polsce i na świecie - uwarunkowania prawne, standardy zawodu i kierunku rozwoju”, Franciszek R. Zięba - European Federation of Financial Professionals oraz „Skuteczne zarządzanie projektami, programami, ryzykiem i zmianą kluczem do sukcesu w firmie”, dr Piotr Kotelnicki - Prezes Zarządu CRM S.A.”.

Ponadto w godz. 13⁰⁰-14⁰⁰ informację o istocie i korzyściach funduszy hedgingowych przedstawi przedstawiciel TFI Superfund, dyrektor Marcin Chadaj.

W środę 26 czerwca 2008 r. zapraszamy na seminarium na temat: „Doradztwo Personalne i INTERIM-APT, czyli restrukturyzacja i optymalizacja kosztów działalności gospodarczej w zakresie zarządzania personelem, kosztów zatrudnienia oraz właściwego doboru systemu zatrudnienia”, ALTER FM PARTNERS oraz „ADVO-SOS bezzaliczkowa pomoc prawna i MEDICAL SOS - innowacyjne rozwiązanie na rynku”, IDEALnaPOMOC.

Na każdym spotkaniu mają Państwo możliwość zapoznania się z ofertą firm - członków wspierających KPIE w zakresie szkoleń, rynku kapitałowego, promocji i reklamy, księgowości i finansów, kadr i płac, audytu, doradztwa podatkowego, gospodarczego, personalnego, a także z nowościami wydawniczymi wydawnictwa DIFIN oraz PTE. Zapraszamy do skorzystania z naszej propozycji.

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

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

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 2008 rok:

DYWERSYFIKACJA
PRODUKTOWO-WALUTOWO-REGIONALNA

2008 - 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.

PISZCZ WSPÓLNICY

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 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 Zarządzeniem 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™.

Informacja o gospodarzach majowego spotkania merytorycznego

Europejska Akademia Planowania Finansowego EAFP (European Academy of Financial Planning)

Jesteśmy pierwszą instytucją edukacyjną w Polsce, która kształci profesjonalnych Doradców Finansów Osobistych w oparciu o europejskie standardy planowania finansowego. Misją i celem EAFP jest kształcenie profesjonalnych Doradców Finansowych planujących finanse osobiste gospodarstw domowych i małych podmiotów gospodarczych.

Akademia daje możliwość uzyskania uznawanych na terenie Unii Europejskiej certyfikatów:

- EFG® European Financial Guide (Asystent Finansowy)
- EFC® European Financial Consultant (Konsultant Finansowy)
- EFP® European Financial Planner (Planer Finansowy)

Po ukończeniu poszczególnych etapów szkolenia w EAFP i pomyślnym zdaniu egzaminów końcowych, absolwenci uzyskują Certyfikaty nadawane przez European Federation of Financial Professionals (EFFP) w Bad Hamburg zrzeszoną w Europejskiej Federacji Doradców i Pośredników Finansowych (FECIF) w Brukseli. Certyfikaty te coraz częściej wymagane w krajach UE gwarantują, iż posiadający je Doradca jest osobą wykwalifikowaną, działającą w sposób kompetentny, uczciwy i obiektywny. Certyfikaty uzyskane na poszczególnych stopniach dają prawo do posługiwania się, stosowanym m.in. w Unii Europejskiej i USA, tytułem Doradcy Finansów Osobistych.

Centrum Rozwiązań Menedżerskich S.A.

Uważając, że anglosaski system zarządzania Państwem i gospodarką jest jednym z najefektywniejszych w dzisiejszym świecie, 8 lat temu podjęliśmy strategiczną decyzję o implementowaniu jego rozwiązań w polskich warunkach państwowych i gospodarczych.

W konsekwencji dzięki tej decyzji jesteśmy pierwszą na rynku polskim akredytowaną przez właścicieli tego systemu Office of Government Commerce UK - firmą szkoleniową mającą największe, wieloletnie doświadczenie w implementowaniu jego elementów zarówno w sektorze publicznym, jak i prywatnym. Ponad 100 firm i instytucji na liście referencyjnej i ponad 3200 osób przeszkolonych z PRINCE2™.

Jesteśmy Akredytowaną Organizacją Szkoleniową (PRINCE2™ ATO) w zakresie szkolenia i certyfikacji z metodyki zarządzania projektami PRINCE2™, a także Akredytowaną Organizacją Szkoleniową (MSP™ ATO) w zakresie szkolenia i certyfikacji z metodyki MSP™ - Skuteczne Zarządzanie Programami i Akredytowaną Organizacją Szkoleniową ATO z zakresu szkolenia i certyfikacji z metodyki Zarządzania Zmianą Indywidualną, Zespołową, Organizacyjną i Stylu Przywództwa. (Change Management). Prowadzimy szkolenia i egzaminy międzynarodowe zarówno na poziomie Foundation, jak i Practitioner (oraz Advanced Practitioner MSP™). Prowadzimy też szkolenia w zakresie metodyki zarządzania ryzykiem M_o_R®.

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