

2017

**BIULETYN INFORMACYJNY
nr I**

**POLSKIE TOWARZYSTWO EKONOMICZNE
W KATOWICACH**



Tel. /Fax. 32/25-98-878/32 258-54-82, ul. Koszarowa 6 , lok 167 i 167 a
40-068 Katowice
www.ptekatowice.pl, email: katowice@pte.pl,
KRS: 0000123128, NIP: 634-014-22-22, REGON: 012114042
PKO BP 31 1020 2313 0000 3102 0172 1422

Redakcja i opracowanie: Adam Sztukowski

**POLSKIE
TOWARZYSTWO
EKONOMICZNE
W KATOWICACH**

ROK ZAŁOŻENIA

1948

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Spis treści

Słowo wprowadzenia

Dr Jerzy Podsiadło – prezes Zarządu PTE w Katowicach.....3

Gospodarka zrównoważonego rozwoju

Prof. zw. dr hab. Andrzej St. Barczak, dr h.c.- Honorowy prezes Oddziału.....4

10 lat walcowni gorących blach w Krakowie

Dr Jerzy Podsiadło – prezes Zarządu PTE w Katowicach.....6

Rola zastosowania metod dochodowych w wycenie przedsiębiorstwa

w kontekście klauzuli obejścia prawa podatkowego

Mgr Sonia Kozub-Skalska – prezes Zarządu KFK Expert Sp. z o.o.....10

Marketing i handel w dobie nowych technologii: kształcenie specjalistów

Dr hab. Agata Austen – Katedra Zarządzania Zasobami Ludzkimi

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach 16

Olimpiada Wiedzy Ekonomicznej

Dr Joanna Czech-Rogosz – Sekretarz Komitetu Okręgowego OWE..... 20

Więści z PTE..... 21

Szkolenia i doradztwo 23

Wykaz organizacji działających przy PTE w Katowicach..... 24

Członkostwo w PTE w Katowicach 26

Reklama 27

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Słowo wprowadzenia



Szanowne Koleżanki, Szanowni Koledzy

Po wielu latach wznawiamy w nowym kształcie wydawanie Biuletynu Informacyjnego Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego w Katowicach. Chcemy wydawać go w formie elektronicznej, a także, jeżeli finanse na to pozwolą, w formie papierowej.

W zamyśle Zarządu naszego Towarzystwa Biuletyn ten powinien służyć integracji całego środowiska. Zachęcamy więc wszystkich naszych członków do współpracy. Przesyłajcie nam swoje przemyślenia i opinie. Dzielcie się wynikami swoich badań naukowych. Mile widziane będą Wasze komentarze odnośnie bieżącej sytuacji gospodarczej. Wszystko to powinno służyć utrwaleniu pozycji naszego Towarzystwa na Śląsku, a także lepszemu rozwojowi nauk ekonomicznych i gospodarki naszego województwa.

Dr Jerzy Podsiadło – prezes Zarządu PTE w Katowicach



Gospodarka zrównoważonego rozwoju

Od kilku dziesięcioleci krytykowane jest przez środowiska naukowe, i nie tylko, przyjmowanie wzrostu wykładniczego jako podstawowego kryterium rozwoju (epatowanie procentowym wzrostem w stosunku rocznym PKB z dokładnością do jednej setnej). Wynikałoby z tego, że wzrost w dłuższym czasie będzie dążył do nieskończoności.

Pod egidą ONZ promuje się nowy wskaźnik mierzący poziom rozwoju społecznego – HDI (Human Development Index). Obejmuje on wszystkie aspekty życia społecznego – demografię, edukację, rynek pracy, dostępność do wody pitnej, ochronę zdrowia, równość płci, energię odnawialną, innowacje i tp. W Polsce jest już agenda ONZ, która liczy ten indeks HDI dla Polski. Dzięki niemu można przeprowadzać porównania międzynarodowe i ewentualnie proponować konkretne polityki (rozwiązania) dla wyrównywania wielkich różnic w rozwoju państw świata. Oczywiście indeks ten jest bardzo ogólny i można mieć zastrzeżenia co do jego formuły.

Kilka dziesięcioleci temu w środowisku ekonomistów niemieckich pojawiła się nowa teza w stosunku do standardu mierzenia rozwoju gospodarczo – społecznego (tzn. trójki – procent wzrostu PKB, poziomu inflacji, stopy bezrobocia) czyli rozwojowi bez wzrostu. Ale ta koncepcja długo czekała na akceptację środowisk naukowych i politycznych. Dopiero zagrożenie klimatu przez ocieplenie spowodowało zainteresowanie problemami rozwoju bez wzrostu a szczególnie poszanowaniem energii. Sam osobiście obserwuję niepokojące zjawisko w Alpach. Zarówno Szwajcarskich, Francuskich czy Austriackich. Jak zmniejszają się bardzo lodowce powodując wielkie szkody (brak wody dla elektrowni wodnych, zmiana lokalnego klimatu, anomalie pogodowe), co obserwuję od lat 90-tych.

Zagrożenie środowiska naturalnego działalnością gospodarczą człowieka zaowocowało publikacją w latach 60-tych tzw. *Raportu Rzymskiego* przez wybitnych uczonych z Massachusetts Institute of Technology, w którym dokonano dogłębnej krytycznej analizy wzrostu wykładniczego a także zanieczyszczenia środowiska nadmiernym stosowaniem

pestycydów (DDT). Od roku 1973 działa Klub Rzymski (centrala jest, co ciekawe, w Szwajcarii), który promuje zrównoważony rozwój i ochronę środowiska naturalnego.

Kolejnym ważnym wydarzeniem było zaniepokojenie uczonych powiększającą się tzw. dziurą ozonową, która powoduje zwiększone promieniowanie, wybitnie szkodliwe dla człowieka, promieni UV. Za wroga uznano gaz freon powszechnie stosowanym w urządzeniach chłodniczych a także w tzw. aerozolach. W efekcie wykluczono zastosowanie tego gazu i o dziurze ozonowej zapomniano.

Teraz wreszcie mamy potężnego wroga – dwutlenek węgla, który powoduje niebezpieczne ocieplenie globu. W kontekście tym powstała tzw. Agenda ONZ – 2030, która wymusza przyjęcie założeń zrównoważonego rozwoju. W Agendzie tej jest aż 17 celów do osiągnięcia w dającym się przewidzieć czasie. Jest to bardzo szlachetna propozycja, ale wielkie różnicowania rozwoju państw świata od bardzo bogatych do niesłychanie biednych nie dadzą szybko rezultatu. Równolegle z Agendą ONZ uchwalono niedawno w Paryżu pakiet działań na rzecz ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju zwany COP21. Obrady tego gremium odbędą się w przyszłym roku w Katowicach. Także w tym pakiecie mamy mowę o redukcji emisji dwutlenku węgla. Konsekwencją tego programu jest rezygnacja z węgla kamiennego i brunatnego na rzecz tzw. energii odnawialnej. Polityka dekarbonizacji jest dla Polski trudna, gdyż produkujemy energię elektryczną głównie z węgla kamiennego. Będziemy więc musieli nie rezygnując z naszego bogactwa rozwijać odnawialne źródła energii.

Obserwując zmiany zachodzące w gospodarce światowej i europejskiej trzeba przygotować się na coraz trudniejsze czasy związane z pozyskiwaniem surowców energetycznych, regulacją rynku pracy i zapewnieniem rozwoju bez wzrostu wykładniczego. Pomocą mogą być nowe odkrycia i technologie, ale tych nie da się w racjonalny sposób przewidzieć.

***Prof. zw. dr hab. Andrzej St. Barczak, dr h.c. – Honorowy prezes PTE w Katowicach
Profesor honorowy Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach***



10 lat walcowni gorącej blach w Krakowie

Właśnie minęło 10 lat od uruchomienia najnowocześniejszej w Europie walcowni blach w Hucie im. T. Sędzimir. Inwestycja ta była konsekwencją założeń zawartych w biznes planie Polskich Hut Stali opracowanym w 2003 roku.

Przyjęto wówczas, iż bez względu na dalszy przebieg procesu prywatyzacji dla uzyskania konkurencyjności całego koncernu niezbędne jest przeprowadzenie czterech kluczowych inwestycji. Były to: 1/ modernizacja Walcowni Gorącej Blach w Hucie im. T. Sędzimir lub budowa nowej walcowni; 2/ budowa maszyny COS przeznaczonej do odlewania wlewków płaskich i prostokątnych w Hucie Katowice; 3/ budowa linii powlekania blach w Hucie Florian; 4/ modernizacja walcowni walcówki w Hucie Cedlera. Najważniejszą z tych zakładanych inwestycji była walcownia blach gorących. Przesądzała ona bowiem o dalszych losach krakowskiej huty.

Stara walcownia o mocy produkcyjnej 2 mln. t. została wybudowana w 1956 r. Większość urządzeń była technologicznie przestarzała i prawie kompletnie zużyta. Powodowało to wysokie koszty produkcji, wysoką awaryjność i niską jakość wytwarzanej blachy. Wprawdzie w poprzednich latach ciąg walcowniczy był wielokrotnie modernizowany, ale umożliwiało to tylko dalszą eksploatację walcowni bez zasadniczej poprawy jej konkurencyjności.

Inwestycja taka nie mogła być przeprowadzona bez finansowania zewnętrznego, a biorąc pod uwagę sytuację w jakiej się znajdowały Polskie Huty Stali również bez gwarancji państwa dla zaciąganych kredytów. Całkowity koszt modernizacji był oszacowany na około 800 mln. złotych, zaś budowa nowej walcowni na około 1,5 mld złotych. Krakowska huta była w tym czasie w postępowaniu układowym, a Polska prowadziła intensywne rozmowy w sprawie przystąpienia do UE. Stąd też ze względu na pomoc publiczną cały program restrukturyzacji Polskich Hut Stali musiał być zatwierdzony przez Komisję Europejską. I tu powstał problem.

Ze względu na kryzys na europejskim rynku wyrobów hutniczych i spore nadwyżki w

mocach produkcyjnych, w szczególności w zakresie blach, Komisja naciskała na istotną redukcję mocy produkcyjnych polskiego hutnictwa w zamian za akceptację pomocy publicznej. Argumenty, iż w poprzednich latach ogromną pomoc publiczną otrzymało między innymi, hutnictwo brytyjskie i francuskie bez rygoru obniżania mocy produkcyjnych, nie były przyjmowane.¹

Ocenę i weryfikację programu restrukturyzacji polskiego hutnictwa Komisja Europejska powierzyła swojemu konsultantowi firmie EuroStrategy Consultants zlokalizowaną w Londynie. W pierwszych dyskusjach konsultant uznał przedstawione propozycje rozwoju technologicznego PHS za nieprowadzące do osiągnięcia możliwości przeżycia/viability/ koncernu oraz nierokujące poparcia instytucji finansowych. Jednocześnie zaproponował trzy dodatkowe warianty. Jednym z nich była opcja całkowitej likwidacji w Krakowie starej walcowni gorącej i zimnej oraz likwidacja części surowcowej.² Przyjęcie tej propozycji oznaczałoby w krótkiej perspektywie faktyczną likwidację huty. W zamian konsultant sugerował budowę w Hucie Katowice walcowni gorącej blach o zdolności 2,5 mln. ton typu Steckel. Charakterystyczną cechą takiej walcowni w porównaniu do zespołu ciągłego walcowni gorących jest nawrotny charakter pracy. Taka walcownia byłaby dużo tańsza.

W procesie prac nad planem restrukturyzacji zarząd PHS jednak w ogóle nie brał pod uwagę takiego typu rozwiązania. Uniemożliwiłoby to bowiem faktycznie produkcję blach cienkich o wysokiej jakości dla przemysłu motoryzacyjnego i AGD. A więc eliminowałoby w przyszłości PHS całkowicie z tego segmentu rynku. Nie bez znaczenia była także informacja o nieudanej tego typu inwestycji w Nova Hut w Ostrawie.

Koniec końców, po wielu dyskusjach, program inwestycyjny PHS, obejmujący także modernizację walcowni gorącej w Krakowie został zaakceptowany. EuroStrategy Consultants zgłosiło jeszcze tylko jedną uwagę, aby po zakończeniu inwestycji, które wtedy było planowane na 2006 rok, ograniczyć skokowy wzrost sprzedaży blach gorąco walcowanych, żeby nie rujnować rynku europejskiego.

W 2003 roku sytuacja Polskich Hut Stali ulega radykalnej zmianie. Przeprowadzona konsolidacja hut i pierwsze efekty restrukturyzacji, a także poprawa na rynku wyrobów

¹Tak np. British Steel uzyskał w latach 70-tych bezpośrednią pomoc finansową od państwa w wysokości 7,5 miliarda funtów, z tego tylko 2,5 miliarda zostało odzyskane w wyniku prywatyzacji./ CH. BEAUMAN: British: a turnaround under public ownership. „Business Strategy Review” 1996, Volume 7, Issue 3, s.26/.

²EuroStrategy Consultants . Evaluation of individual business restructuring plans in steel sector in Poland Progress Report 2. London, August 2002.

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

hutniczych powodują, iż na koniec roku połączone huty, po wielu latach funkcjonowania na granicy kompletnego bankructwa osiągają zysk netto w granicach 100 mln. złotych. W marcu 2004 roku podpisana zostaje umowa prywatyzacyjna. Inwestorem zostaje LNM Holdings N.V. Właścicielem jest L. Mittal. PHS S.A. zmienia nazwę najpierw na Ispat Polska Stal S.A., potem na Mittal Steel Poland S.A.

Podstawowym warunkiem sprzedaży PHS S.A. była akceptacja przez potencjalnego inwestora opracowanego biznes planu, obejmującego między innymi cztery podstawowe inwestycje i zaakceptowanego w Protokole nr 8 do Traktatu Akcesyjnego przez UE.³ L. Mittal potwierdził swoje zobowiązanie do kontynuacji opisanego w biznes planie procesu restrukturyzacji. Prywatyzacja i poprawa sytuacji ekonomicznej zmienia oczywiście podejście do przeprowadzanych inwestycji, w tym przede wszystkim do zobowiązania modernizacji walcowni gorącej blach. Jest bowiem sprawą oczywistą, iż jeżeli ma się odpowiednie możliwości finansowe to lepiej jest budować od początku nowoczesną walcownię, niż modernizować starą. W 2005 roku Mittal Steel Poland S.A., przy poparciu Rządu RP uzyskuje akceptację KE dla takiej zmiany w programie inwestycyjnym. Rozpoczyna się budowa zupełnie nowej walcowni, najnowocześniejszej w Europie, obok funkcjonującej starej. Poniżej przedstawiam porównanie niektórych założeń technicznych projektu walcowni modernizowanej i nowej.

WALCOWNIA MODERNIZOWANA	WALCOWNIA NOWA
--------------------------------	-----------------------

1/ Wymiana lub remont 80% urządzeń.	1/ 100% nowych urządzeń
2/ Szerokość taśmy wyjściowej 700mm do 1580mm	2/ Szerokość taśmy wyjściowej 700mm do 2100mm
3/ Grubość taśmy wyjściowej 1,8mm do 12,7mm	3/ Grubość taśmy wyjściowej 1,2mm do 25,4mm
4/ Maksymalny ciężar kręgu 30 ton	4/ Maksymalny ciężar kręgu 35 ton
5/ Zdolność produkcyjna 2 400 000 ton/rok	5/ Zdolność produkcyjna 2 400 000 ton/rok
6/ Gatunki stali ULC, LC, IF BH, stale krzemowe	6/ Gatunki stali AHSS, TRIP, ULC, LC, BH, Silicon/GO i NGO, HSLA, X80

³Traktat Akcesyjny. Protokół nr 8 w sprawie restrukturyzacji polskiego hutnictwa żelaza i stali. Dz.U. 2004 nr 90, poz.864.

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Jak widać, są ogromne różnice pomiędzy tymi projektami pokazujące zupełnie inną jakość nowej walcowni. Według kryteriów techniczno-organizacyjnych miała ona osiągnąć poziom 3 sigma. Wynikało to przede wszystkim z założonej szerokości i grubości produkowane taśmy, a także z możliwych do zastosowania gatunków stali.

Zdolność produkcyjna w obu przypadkach została wyznaczona na 2,4 mln. ton rocznie, co było rezultatem wspomnianego porozumienia z KE. Tym niemniej cała inwestycja została tak zaprojektowana, aby można było w prosty sposób zwiększyć zdolność produkcyjną do prawie 5 mln. ton.

Szacowany w marcu 2005 roku koszt nowej walcowni na bazie „pod klucz” wynosił 270 mln. euro. Było to znacznie mniej niż szacunek takich kosztów z okresu PHS. Siła przebicia ogromnego koncernu jakim jest Grupa Mittala miała tu istotny wpływ. Wykonawcą został Siemens-Voest Alpine. Inwestycja rozpoczęła się w lipcu 2005 roku i trwała dwa lata. 27 lipca 2007 roku uroczyście otwarto nową walcownię blach gorących z udziałem prezydenta Lecha Wałęsy. Już pod koniec roku 2007 przygotowany został projekt podwojenia mocy produkcyjnej walcowni poprzez dobudowę pieca pokrocznego i dostawieniu jednej klatki walcowniczej. Przy pełnym wykorzystaniu mocy produkcyjnych inwestycja taka zwracałaby się po niecałych 3 latach. Wtedy jednak ostateczna decyzja nie została podjęta. Dopiero w 2016 roku zadecydowano o rozszerzeniu zdolności produkcyjnych walcowni.

Walcownia gorąca blach przez 10 lat swojego istnienia wyprodukowała prawie 20 mln. ton blachy. Jest ona jedną z najlepszych tego typu walcowni w świecie i dumą polskiego hutnictwa.

Dr Jerzy Podsiadło – prezes Zarządu PTE w Katowicach



EXPERT
Kancelaria Finansowo - Księgowa



AC090 100/0602/2719/2013



Rola zastosowania metod dochodowych w wycenie przedsiębiorstwa w kontekście klauzuli obejścia prawa podatkowego.

W Polskim ustawodawstwie niemalże tradycją jest, iż każdy nowy rok podatkowy przynosi istotne zmiany w podatkach. Jednakże rok 2016 oraz 2017 wydaje się kluczowym w zakresie wprowadzenia przez ustawodawcę regulacji prawnych pozwalających w znacznym stopniu ograniczyć zjawisko unikania opodatkowania. W niniejszym artykule autor skupia się na zastosowaniu metod dochodowych przy wycenie przedsiębiorstwa mającego na celu dokonanie transakcji przekształcenia lub łączenia przedsiębiorstwa z uwzględnieniem klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania wprowadzoną przez ustawodawcę w Dziale III A „Przeciwdziałanie unikaniu opodatkowania” w Ordynacji podatkowej poprzez dodanie art. 119a do art. 119zf [Ordynacja podatkowa, 2016].

Celem artykułu jest zwrócenie uwagi na rosnącą rolę rzeczoznawców dokonujący wyceny i oceny doboru zastosowanych przez nich metod wyceny przedsiębiorstwa.

Artykuł ma charakter praktyczny w zakresie możliwości ograniczenia ryzyka przez spółki kapitałowe wynikające z konsekwencji finansowych przewidzianych w regulacjach prawnych klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania.

1. Zastosowanie metod dochodowych w wycenie wartości przedsiębiorstwa

Metody wyceny przedsiębiorstw obejmują kilka podstawowych grup. Są to metody majątkowe, dochodowe konwencjonalne i dochodowe niekonwencjonalne, porównawcze, mieszane oraz pozostałe niekonwencjonalne [Fierla, 2008, s.33].

Zasady funkcjonowania gospodarki rynkowej sprawiają, że główną podstawą oceny przedsiębiorstwa przez potencjalnych nabywców jest jego zdolność do generowania dochodów, a tym samym przynoszenia swoim właścicielom wymiernych korzyści finansowych. Stąd też w ramach procesu wyceny przedsiębiorstwa doszło do wykrystalizowania się bogatego instrumentarium metodycznego, służącego wycenie przedsiębiorstwa metodami dochodowymi [Jaki, 2007, s.86].

Doniosłość metod dochodowych w procesie wyceny przedsiębiorstwa wynika z zasadniczej cechy kapitału jako podstawy istnienia i funkcjonowania przedsiębiorstwa, którą

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

jest zdolność do wzrostu, czyli pomnażania jego wartości w rezultacie angażowania go w działalność przedsiębiorstwa [Borowiecki, 1997, s.29]. Zarazem jednak oszacowanie wartości dochodowej jest bardzo subiektywne, co niewątpliwie jest największą słabością tej grupy metod wyceny przedsiębiorstw [Fierla, 2008, s.34]

Istnieje wiele metod wyceny przedsiębiorstwa metodami dochodowym najważniejsze z nich przedstawia tabela nr 1.

Tabela 1. Główne metody i podstawowe techniki wyceny przedsiębiorstw metodami dochodowymi.

Grupy metod (podejścia)	Główne metody	Podstawowe techniki
Dochodowe konwencjonalne	zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF)	za pomocą zdyskontowanych wolnych przepływów pieniężnych dla właścicieli (FCFE)
		za pomocą zdyskontowanych wolnych przepływów pieniężnych dla wszystkich inwestorów (FCFE)
		za pomocą zdyskontowanych wolnych przepływów pieniężnych dla kapitału (FCFC)
	zdyskontowanych zysków	uproszczony model jednofazowy
		uproszczony model dwufazowy
		model rozwinięty
	zdyskontowanych dywidend	model Gordona
		uproszczony model dwufazowy
		uproszczony model trójfazowy
Dochodowe niekonwencjonalne	wyceny na podstawie zysku rezydualnego	wyceny na podstawie ekonomicznej wartości dodanej (EVA)
		wyceny na podstawie gotówkowej wartości dodanej (CVA)
	skorygowanej wartości bieżącej (APV)	forma podstawowa
		forma rozwinięta (z uwzględnieniem opcji rzeczywistych oraz złożonego wpływu zadłużenia)
	wyceny przedsiębiorstw nierentownych	Schnettlera
		mnożnika zysku

Opracowanie: Fierla A., Wycena przedsiębiorstwa metodami dochodowymi. Warszawa 2008.s.13-14.

Przedstawione i scharakteryzowane warianty metod dochodowych wyceny przedsiębiorstwa pokazują jakim szerokim spektrum metod dysponują rzeczoznawcy dokonujący wyceny wartości firmy na potrzeby przekształcenia lub łączenia przedsiębiorstw.

2. Korzyści podatkowe wynikające z zastosowania metod dochodowy przy wycenie przedsiębiorstwa podlegającego przekształceniu lub łączeniu

Potencjał przechwycenia korzyści podatkowych, o które zabiegają przedsiębiorstwa planujące przekształcenie lub łącznie dostrzega również Ministerstwo Finansów, które w dniu 22 maja 2017 roku na stronie Ministerstwa opublikowało Ostrzeżenie Ministerstwa Finansów przed optymalizacją podatkową z wykorzystaniem wartości firmy.

W komunikacie czytamy, iż w praktyce obrotu gospodarczego przekształcenia majątkowe firm są często dokonywane poprzez sprzedaż lub aport całego przedsiębiorstwa lub jego wyodrębnionej części tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP). Takie transakcje pozwalają przez dokonanie jednej czynności prawnej przenosić wszystkie składniki funkcjonującego przedsiębiorstwa lub ZCP na inny podmiot.

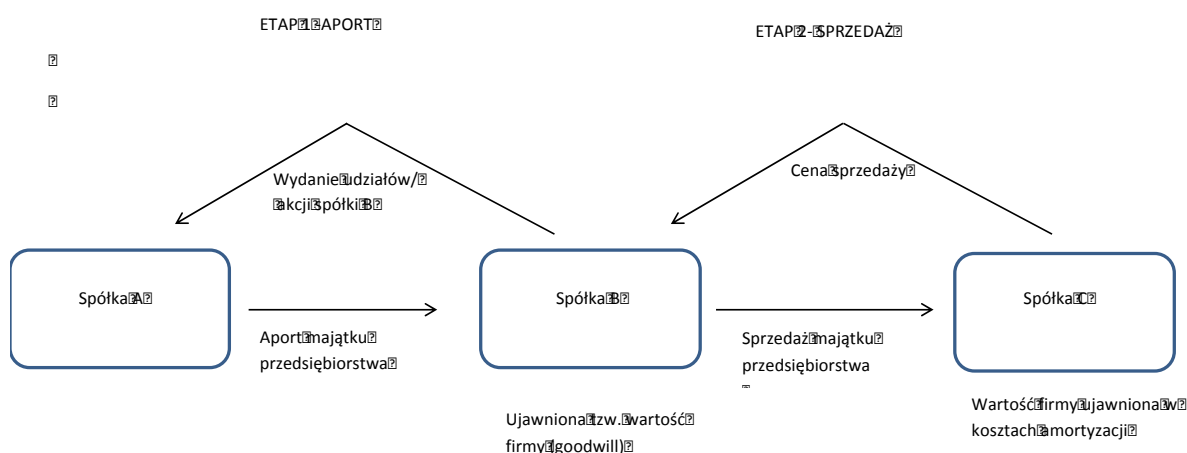
W typowych sytuacjach sprzedaż lub aport przedsiębiorstwa (albo ZCP) powoduje ujawnienie się tzw. wartości firmy. W przypadku firm które mają ugruntowaną pozycję rynkową i dobre perspektywy rozwoju dochodzi często do sytuacji, że cena przedsiębiorstwa, oferowana na warunkach rynkowych przez kupujących, przewyższa wartość wszystkich składników majątkowych netto tego przedsiębiorstwa. Przedsiębiorstwo funkcjonujące już na rynku, mające na nim rozpoznawalną markę i doświadczony zespół, wyposażone w sieć dostawców i możliwości zbytu może być dla potencjalnego nabywcy warte więcej, niżby to wynikało z prostego zsumowania wartości składników majątku. Wartość firmy jest to właśnie różnica między ceną nabycia przedsiębiorstwa a sumą wartości składników majątkowych netto przedsiębiorstwa (lub ZCP). Wartość firmy jest tym większa, im wyżej nabywca przedsiębiorstwa ocenia perspektywę jego dalszego sukcesu rynkowego.

Ujawnienie się dodatniej wartości firmy przy transakcjach obejmujących przedsiębiorstwo lub jego zorganizowaną część (ZCP) jest uregulowane przez przepisy podatkowe. W sytuacjach nabycia przedsiębiorstwa w drodze umowy sprzedaży przepisy podatkowe pozwalają także na amortyzację tych wydatków nabywcy, które odpowiadają wartości firmy. Oczywiście transakcje takie powinny być dokonywane w warunkach rynkowych, a wartość firmy odpowiadać jej rzeczywistej wartości. Co istotne, amortyzacja

wartości firmy nie jest jednak dopuszczalna dla aportu przedsiębiorstwa lub ZCP z uwagi na zasadę neutralności takiego aportu.

W rozpoznanych przez Ministerstwo Finansów agresywnych optymalizacjach wartość firmy była kreowana sztucznie, a sama operacja przeniesienia przedsiębiorstwa (lub ZCP) do spółki docelowej (Spółka C) była podzielona – bez ekonomicznego uzasadnienia – na etapy tak, by ujawnić wartość firmy bez opodatkowania w Spółce B a jednocześnie zapewnić Spółce C korzyść podatkową w postaci amortyzacji (obniżenia dochodu). W najczęstszych przypadkach optymalizacji Spółki A, B i C były podatnikami CIT, powiązanymi pośrednio lub bezpośrednio [www 1]. Rysunek 1 przedstawia schemat mechanizmu agresywnej optymalizacji podatkowej z wykorzystaniem wartości przedsiębiorstwa.

Rys.1. Schemat mechanizmu agresywnej optymalizacji podatkowej z wykorzystaniem wartości przedsiębiorstwa.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie ostrzeżenia Ministerstwa Finansów przed optymalizacją podatkową z wykorzystaniem wartości firmy.

Przepisy podatkowe dotyczące aportów przedsiębiorstwa lub ZCP przewidują brak opodatkowania w momencie aportu. Wynika to z założenia, że tego rodzaju operacje nie powinny wywoływać obciążeń podatkowych by nie utrudniać przekształceń przedsiębiorców. Jednak skutkiem takiej neutralności podatkowej aportu przedsiębiorstwa lub ZCP jest brak możliwości amortyzacji wartości firmy w Spółce B. Z tego względu powyższy schemat agresywnej optymalizacji podatkowej zakłada drugi krok polegający na sprzedaży otrzymanego majątku na rzecz Spółki C w niedługim czasie po jego otrzymaniu aportu. W rezultacie Spółka C uzyskuje majątek przedsiębiorstwa lub ZCP na podstawie umowy

sprzedaży, co – inaczej niż aport – umożliwia amortyzację wszystkich jego składników, w tym wartość firmy, która nie mogła być amortyzowana w Spółce B.

Niejednokrotnie wartość firmy wiele razy przewyższa wartość wszystkich innych składników majątkowych objętych aportem / sprzedażą, co skutkuje wysokimi odpisami amortyzacyjnymi dla Spółki C, redukującymi na wiele lat jej dochody z działalności operacyjnej [www 1].

W ocenie Ministerstwa Finansów opisane powyżej transakcje, jeśli są zawarte w takich okolicznościach, mogą nosić znamiona agresywnej optymalizacji podatkowej, dokonanej w celu unikania opodatkowania. W każdym indywidualnym przypadku ocena będzie należała do organów kontrolnych, które mogą dokonywać ustaleń z wykorzystaniem wszelkich dostępnych środków dowodowych. W tym kontekście należy zwrócić uwagę na szczególną rolę rzeczoznawcy, który dokonuje wyceny przedsiębiorstwa lub ZCP na cele transakcji.

W przypadku stwierdzenia, że transakcje były dokonywane w sposób sztuczny, uzasadniający użycie klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania, organy kontrolne określą przewidziane w prawie podatkowym konsekwencje polegające na pozbawieniu nienależnie uzyskanej korzyści podatkowej.

Powyżej przeprowadzone badanie w sposób jednoznaczny wskazuje, iż chociaż Ministerstwo Finansów uznaje, iż przekształcenie i łączenie przedsiębiorstw z zastosowaniem metody wniesienia przedsiębiorstwa aportem lub wniesienia jego zorganizowanej części są zgodne z obowiązującymi przepisami i występują w rzeczywistym obrocie gospodarczym to obarczone jest ogromnym ryzykiem finansowym spadającym na przedsiębiorstwa. Ryzyko to związane jest przede wszystkim z sankcjami podatkowymi wynikającymi z nienależnie zdaniem organu podatkowego uzyskanymi korzyściami podatkowymi. Wydanie ostrzeżenia Ministerstwa Finansów przed optymalizacją podatkową z wykorzystaniem wartości firmy w kontekście obowiązującej klauzuli obejścia prawa podatkowego musi znacząco wpłynąć na podejmowanie decyzji przedsiębiorców o przekształceniu i łączeniu przedsiębiorstw. Należy przy tym pamiętać, iż w polskim ustawodawstwie ciężar dowodowy spoczywa na podatniku, a więc to przedsiębiorca w trakcie postępowania podatkowego będzie zobowiązany udowodnić, iż przekształceniu czy łączeniu przedsiębiorstwa towarzyszył cel ekonomiczny, a głównym celem nie było przechwycenie korzyści podatkowych. Tym samym przedsiębiorstwo zlecające wycenę rzeczoznawcy majątkowemu musi uwzględnić, iż jego rola znacząco wzrosła w kontekście wyboru metod dochodowych zastosowanych na potrzeby

wyceny. Już na etapie sporządzania wyceny rzeczoznawca musi mieć świadomość ciężaru dowodowego jaki potencjalnie leży na zlecającym przedsiębiorstwie. Jest to podyktowane tym, iż przy ewentualnym postępowaniu kontrolnym sporządzona wycena będzie kluczowym materiałem dowodowym a zastosowane metody wyceny będą podlegały uważnej ocenie organów podatkowych. Skutkuje to koniecznością opisywania i argumentowania szczegółowo przez rzeczoznawcę, dlaczego na potrzeby konkretnej wyceny zastosowała takie metody wyceny przedsiębiorstwa

Podsumowanie

Metody dochodowe wyceny przedsiębiorstwa są najczęściej stosowane w praktyce gospodarczej. Na potrzeby przekształcenia lub łączenia przedsiębiorstwa korzysta się z wycen sporządzanych przez rzeczoznawców majątkowych, ekspertów lub biegłych. W ślad za wejściem w życie klauzuli obejścia prawa oraz wydanym ostrzeżeniem Ministerstwa Finansów przed optymalizacją podatkową z wykorzystaniem wartości firmy rola rzeczoznawców znacznie rośnie. Jest to podyktowane tym, iż organy podatkowe w sporządzonych wycenach będą oceniać wybrane metody wyceny i oceniać, czy nie zostały one wybrane tylko pod kątem przechwycenia korzyści podatkowych. Klauzula obejścia prawa podatkowego nie ma zastosowania, jeśli przekształceniu lub łączeniu przedsiębiorstwa przyświecał cel ekonomiczny a nie tylko uzyskanie korzyści podatkowej.

Dodać należy, iż w polskim ustawodawstwie ciężar dowodowy spoczywa na podatniku, a więc to przedsiębiorca w trakcie postępowania podatkowego będzie zobowiązany udowodnić, iż przekształceniu czy łączeniu przedsiębiorstwa towarzyszył cel ekonomiczny, a głównym celem nie było przechwycenie korzyści podatkowych. W tym kontekście bardzo istotne w wycenach rzeczoznawców będzie uzasadnienie wyboru zastosowanych metod wyceny.

Bibliografia

Borowiecki R., Skala i przyczyny zróżnicowania wyników wycen przedsiębiorstw prywatyzowanych. Łódź 1997.

Fierla A., Wycena przedsiębiorstwa metodami dochodowymi. Warszawa 2008.

Jaki A., Wycena i Kształtowanie wartości przedsiębiorstwa. Kraków 2008.

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa. Dz. U. z 2015 r. poz. 613zpóźn.zm

[www1]http://www.mf.gov.pl/ministerstwofinansow/wiadomosci/komunikaty//asset_publisher/6Wwm/content/0strzezenie-ministerstwa-finansow-przed-optymalizacja-podatkowa-z-wykorzystaniem-wartosci-firmy?redirect (dostęp:22.05.2017).

Mgr Sonia Kozub-Skalska – prezes Zarządu KFK Expert Sp. z o.o



Marketing i handel w dobie nowych technologii: kształcenie specjalistów.

Wykorzystanie nowych technologii ciągle zmienia zachowania konsumentów. Sprawia to, że znajomość tradycyjnych technik handlu i marketingu to w wielu przypadkach za mało, żeby móc pozyskać klientów i zapewnić oczekiwany poziom obsługi. Coraz więcej konsumentów dokonuje zakupów w sieci i stamtąd też czerpie informacje o produktach. Zgodnie z zieloną księgą Komisji Europejskiej „W kierunku zintegrowanego europejskiego rynku kart, Internetu i płatności mobilnych”, prognozuje się, że liczba klientów w Internecie w Europie wzrośnie z 141 do 190 milionów w okresie od 2009 do 2020 r. Wymaga to innych niż dotychczas technik handlu i marketingu, a tym samym zwiększy potrzebę profesjonalistów z tych dziedzin.

Obserwując nowe trendy, można stwierdzić, że potrzebni będą specjaliści wykonujący tzw. e-zawody, którzy będą sprawnie poruszali się w świecie nowych technologii, tacy jak eksperci zajmujący się eksploracji danych, zdolni do analizowania dużych danych i udostępniania ich w celach biznesowych itp. Już w obecnej chwili przemysł domaga się profesjonalistów z zakresu elektronicznego zarządzania relacjami z klientami, marketingu w wyszukiwarkach (SEM), optymalizacji pod kątem wyszukiwarek (SEO), marketingu mobilnego, reklamy cyfrowej i mediów społecznościowych. Również krajobraz kształcenia i szkolenia zawodowego ewoluował, starając się jak najlepiej dostosować do nowych kwalifikacji potrzebnych w coraz większej gospodarce cyfrowej. W wielu europejskich jednostkach zajmujących się kształceniem zawodowym (VET) oferowane są szkolenia z tych dziedzin. W ciągu ostatnich kilku lat zaczęły pojawiać się szkolenia z zakresu e-marketingu i e-handlu, jednak brak jest w tym zakresie ogólnoeuropejskiej konwencji, a programy kształcenia są często niedostosowane do zaspokojenia rzeczywistych potrzeb rynku pracy i znacznego ograniczenia niedoborów umiejętności. Często oferty kształcenia i szkolenia zawodowego są zbyt ogólne, niewystarczająco kwalifikujące do wielu specjalistycznych funkcji poszukiwanych na rynku pracy. Ta luka kwalifikacyjna może zostać zapelniona tylko dzięki

identyfikacji i analizie rzeczywistych potrzeb kompetencyjnych rynku pracy i opracowaniu profili nowych stanowisk pracy oraz propozycji programów i materiałów szkoleniowych. Stworzenie profili w oparciu o ustalone ramy, takie jak Europejskie Ramy Kwalifikacji (EQF) czy też Europejskie ramy e-kompetencji v3.0 (e-CF) będą stanowiły ważny krok w kierunku osiągnięcia celów polityki europejskiej: czyni to kwalifikacje przejrzystymi i porównywalnymi, sprzyja rozwojowi zharmonizowanych szkoleń spełniających potrzeby rynku pracy i pomagających zredukować braki w zakresie umiejętności.

Temu właśnie działaniu jest poświęcony projekt eCOMMA (Identification and definition of emerging eCommerce and Online-Marketing job profiles in line with the ICT sector-specific eCompetence Framework and the EQF and development of ECVET based training curricula for these jobs) realizowany przez Katedrę Zarządzania Zasobami Ludzkimi i Katedrę Zarządzania Marketingowego i Turystyki Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach we współpracy z Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu (lider projektu), FOM Hochschule für Oekonomie & Management (Niemcy), GUIMEL (Francja) i Centro Italiano per l'Apprendimento Permanente (Włochy). Efektem projektu eCOMMA będzie zestaw wspólnych materiałów referencyjnych umożliwiających instytucjom szkoleniowym dostosowanie szkoleń z obszaru marketingu online i handlu elektronicznego do potrzeb rynku. Projekt jest realizowany ze środków programu Erasmus Plus.

W projekcie skupiono się na zidentyfikowanych przez zespół eComma pięciu stanowiskach związanych z e-Marketingiem i e-Handlem: Community Manager, Big Data Specialist, e-Commerce Developer, e-Marketer oraz Content Manager. Poniżej przedstawiona została ich krótka charakterystyka.

Community Manager jest odpowiedzialny za rozwijanie, organizowanie i zarządzanie relacjami internetowymi z różnymi interesariuszami organizacji. Wdraża wykorzystanie social media jako element strategii marketingowej. Jego zadaniem jest rozwijanie e-reputacji organizacji, wchodzenie w interakcje z opinią publiczną w serwisach społecznościowych, reagując na wszelkie informacje, w tym także te negatywne. Odpowiada za prawidłowe działanie mediów społecznościowych i zapewnienie kultury komunikowania.

Big Data Specialist gromadzi, przygotowuje, porównuje, organizuje zestaw danych wspierających rozwój organizacji. Osoba pełniąca tę rolę jest w stanie zidentyfikować i analizować bazy danych, które są istotne dla prowadzonych przez organizację działań. Stosuje

metody analityczne i statystyczne w celu zebrania informacji z baz danych organizacji, które mogłyby przyczynić się do poprawy komercyjnego rozwoju firmy lub organizacji. Identyfikuje, analizuje i interpretuje tendencje i wzorce klientów (statystyki, ruch, pochodzenie, lokalizację), aby można było podać rekomendacje dotyczące strategii marketingowej .

E-Commerce Developer odpowiada za opracowywanie, planowanie techniczne i działanie aplikacji online oraz platform internetowych w oparciu o różne technologie i systemy. Planuje, rozwija i implementuje złożone interfejsy, doradza Działowi Marketingu w kwestiach technologicznych związanych z rozwiązaniami i projektami w zakresie handlu elektronicznego oraz projektuje sklep internetowy. Obsługuje on również *front end* i *back end* jeśli chodzi o system zarządzania łańcuchem dostaw oraz rozliczeń.

E-Marketer opracowuje i wdraża strategię marketingową online organizacji. Opracowuje kampanie marketingu online, w tym marketingu w wyszukiwarkach internetowych i pozycjonowania strony. Rozwija również współpracę i sieci partnerskie organizacji. Celem jego pracy jest zwiększanie rozpoznawalności marki, a także poprawa e-reputacji i globalnego wizerunku budowanego z wykorzystaniem Internetu. E-marketer współpracuje z menedżerem ds. marketingu, kierownictwem generalnym, analitykiem danych w celu wyboru inwestycji (personelu, podwykonawców, dostawców), które są odpowiednie dla osiągnięcia zakładanych celów.

Content Manager przygotowuje zawartość witryny internetowej, mediów społecznościowych, blogów. Jest odpowiedzialny za dopasowanie treści i projektu graficznego do oczekiwań klientów, preferencji grupy docelowej do której kierowany jest przekaz.

Opracowanie finalnego produktu projektu e-Comma wymagało, poza identyfikacją wymienionych stanowisk z obszaru e-Marketingu i e-Handlu, stworzenie profili zgodnie z wytycznymi europejskiego systemu transferu osiągnięć w kształceniu i szkoleniu zawodowym (ECVET). Ma to na celu przede wszystkim:

- zachęcenie uczących się do nauki w różnych krajach i środowiskach edukacyjnych celem zwiększania poziomu ich zatrudnialności,
- ułatwienie uczącym się uzyskania potwierdzenia i uznania umiejętności i wiedzy zdobytych w różnych systemach i krajach;

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

- zapewnienie potencjalnych pracodawców, że za każdym rodzajem kwalifikacji uzyskanych w ramach VET stoją konkretne umiejętności i wiedza.

Kolejne etapy działań, jakie zostaną zrealizowane to:

- opracowanie curriculum, opracowanie programów i materiałów szkoleniowych, a także procedur ewaluacji,
- pilotażowe szkolenia dla uczestników z różnych krajów pozwalające na stworzenie ostatecznej wersji curriculum, programów i materiałów szkoleniowych, a także procedur ewaluacji.

Projekt zostanie zakończony we wrześniu 2018 roku i wtedy też możliwe będzie pobranie wszystkich materiałów ułatwiających instytucjom zajmującym się szkoleniem i doskonaleniem zawodowym prowadzenie zajęć przygotowujących osoby do zdobycia kompetencji potrzebnych aby wykonywać pracę na wymienionych stanowiskach.

***Dr hab. Agata Austen – Katedra Zarządzania Zasobami Ludzkimi
Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach***



Olimpiada Wiedzy Ekonomicznej

„Split akcji”, sieci komunikacji zgodna ze wzorcem „koła od wozu” czy „typologia Milesa i Snowa” to terminy, które niejednemu studentowi ekonomii mogą wydać się obce, ale na pewno świetnie otrząskani z nimi byli laureaci dotychczasowych edycji Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej.

Przed młodzieżą z całej Polski znowu otwiera się szansa na zdobywanie kolejnych stopni wtajemniczenia oraz opanowania trudnej i obszernej wiedzy ekonomicznej. Na finalistów i laureatów czeka też jak co roku wiele atrakcyjnych nagród rzeczowych i finansowych. W bieżącej, XXXI edycji OWE zainteresowania ekonomiczne młodzieży będą się skupiać wokół hasła przewodniego: „Wezwania współczesnego rynku pracy”. Oczywiście tradycyjnie niezbędna będzie też akademicka wiedza z zakresu mikroekonomii, makroekonomii, podstaw zarządzania i podstaw finansów. Uczniowie szkół średnich będą konkurować w ramach zawodów podzielonych na 3 etapy. Na każdym etapie uczniowie muszą się zmierzyć z zadaniem rachunkowym, odpowiedzieć na pytania testowe, a co najtrudniejsze, napisać wypracowanie na zadany przez organizatorów temat.

Pierwszy etap olimpiady – szkolny – odbył się 8 listopada 2017 r. Chęć udziału w zawodach wyraziło w roku bieżącym 630 uczniów z 63 szkół.

Informacje organizacyjne oraz wykaz literatury zostały opublikowane w informatorze OWE: <http://owe.pte.pl/upload/files/informatory/xxxiolimpiadainformator.pdf> podobnie dostępne są pytania z zawodów z lat poprzednich <http://owe.pte.pl/informacje/poprzednie-edycje/zestawy-pytan-z-poprzednich-edycji.html>

Dr Joanna Czech-Rogosz - Sekretarz Komitetu Okręgowego OWE w Katowicach



Więści z PTE w Katowicach i Zarządu Krajowego

Uprzejmie informujemy, że w wyniku decyzji Zarządu od 1 czerwca br. **nowym Prezesem Zarządu Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego w Katowicach został Pan dr Jerzy Podsiadło.**

Jednocześnie od dnia 1 czerwca nowymi wiceprezesami Zarządu zostali:

Pani mgr Halina Wittek i Pan mgr Mirosław Motyka, a od dnia 29 września nowym sekretarzem Zarządu został Pan dr Jacek Nowak.

Zarząd PTE w Katowicach:

dr Jerzy Podsiadło

- prezes Zarządu

mgr Halina Wittek

- wiceprezes Zarządu

mgr Mirosław Motyka

- wiceprezes Zarządu

dr Jacek Nowak

- sekretarz Zarządu

członkowie Zarządu:

prof. zw. dr hab. Krystyna Znaniecka

prof. zw. dr hab. Leszek Żabiński

prof. zw. dr hab. Jerzy Mika

prof. UE dr hab. Paweł Kosiń

doc dr Longin Leśniewski

prof. ATH dr hab. Józef Myrczek

dr Bożena Ciupek

dr Joanna Błach

Skład Komisji Rewizyjnej:

prof. UE dr hab. Małgorzata Rówińska - przewodnicząca KR

mgr Gabriela Ballion

- wiceprzewodnicząca KR

dr Maria Gorczyńska

- sekretarz KR

Honorowi Prezesi Oddziału:

prof. zw. dr hab. Andrzej St. Barczak, dr h.c.

prof. zw. dr hab. Leszek Żabiński, dr h.c.

ś.p. prof. zw. dr hab. Teodor Kramer, dr h.c.

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

W ostatnich miesiącach podpisano nowe umowy o współpracy i reklamie oraz przyjęto nowych członków wspierających:

1. Kancelaria Finansowo-Księgowa KFK Expert Sp. z o.o.
2. Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu z zamiejscowym Wydziałem w Chorzowie.
3. Katowickie przedsiębiorstwo BIM Textil-Service sp. z o.o.
4. Beskid Żywiec Sp. z o.o. - nowy reklamodawca Oddziału.
5. Wyższa Szkoła Biznesu w Dąbrowie Górniczej.
6. Górnośląska Wyższa Szkoła Handlowa w Katowicach.

Wydarzenia z udziałem PTE w Katowicach:

1. Patronat nad Jubileuszową Konferencją Wydziałową (Wydział Zarządzania UE w Katowicach) „Nauki o zarządzaniu, dokonania, trendy i wyzwania”. Uniwersytet Ekonomiczny, 19 października 2017 r., godz. 10:00, budynek CNTI przy ul. Bogucickiej 5 w Katowicach.,
2. Spotkanie Komitetu Okręgowego Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej z nauczycielami i uczniami w ramach XXXI edycji OWE – 24 października 2017.
3. Konferencja Międzynarodowa "Wyzwania rachunkowości i finansów w procesach biznesowych" (Wydział Finansów i Ubezpieczeń). 26 października 2017 r. Patronat PTE.

Więści z Zarządu Krajowego PTE

Informujemy, że w ramach powołanej przy ZK PTE Komisji Statutowej trwają prace nad zmianami Statutu PTE. Na dzień 16 marca 2018 roku zwołany zostanie Nadzwyczajny Zjazd Krajowy PTE, którego głównym celem będzie głosowaniem nad zmianami do Statutu PTE. Kolejny numer naszego Biuletynu Informacyjnego dostarczy Państwu wiedzę nad w/w zmianami.

Szkolenia i doradztwo realizowane w PTE w Katowicach

Szkolenia:

- Kurs kasjera walutowo-złotówkowego,
- Systemowe motywowanie pracowników,
- Radzenie sobie ze stresem,
- Techniki pracy zespołowej,
- Dress-code,
- Trening kreatywności,
- Trening asertywności,
- Negocjacje handlowe,
- Profesjonalna obsługa klienta,



- kompleksowe doradztwo ekonomiczne, organizacyjne, prawne i podatkowe
- analizy, business plany
- badania marketingowe
- aplikację procesów restrukturyzacji i prywatyzacji
- monitoring i diagnostykę ekonomiczną
- wdrażanie systemów zarządzania
- wycenę przedsiębiorstwa i jego składników majątkowych
- studium wykonalności projektów inwestycyjnych
- strategii zarządzania przedsiębiorstwem
- strategii rozwiązywania problemów społecznych
- strategii rozwoju miasta
- budowania strategii promocji jednostki terytorialnej

Wykaz organizacji działających przy PTE w Katowicach



WYŻSZA SZKOŁA BIZNESU

DĄBROWA GÓRNICZA • CIESZYN • OLKUSZ • ŻYWIEC • KRAKÓW



WYŻSZA SZKOŁA BANKOWA
Chorzów Katowice



**GÓRNOŚLĄSKA WYŻSZA
SZKOŁA HANDLOWA**

im. Wojciecha Korfantego w Katowicach



EXPERT®

Kancelaria Finansowo - Księgowa



AC090 100/0602/2719/2013



**Popatrz, jak zmieniamy się
dla Ciebie!**

Górnośląska Spółdzielnia Handlowa "SPOŁEM", Katowice



BESKID ŻYWIEC

Spółka z o. o. ul. Kabaty 2, 34-300 Żywiec

tel.: (33) 860-22-71 fax: (33) 860-22-71 wew. 30

e-mail: beskid@beskid-eko.pl <http://www.beskid-eko.pl>



ArcelorMittal

Poland S.A. Dąbrowa Górnicza



PSS Spółem Katowice



SILESIA BANK

www.silesiabank.pl

Śląski Bank Spółdzielczy "SILESIA",



BIM Textil-Service sp. z o.o. Katowice

Członkostwo w PTE w Katowicach

Zachęcamy do członkostwa wszystkie osoby będące obywatelem polski lub cudzoziemcem, uznające statut Towarzystwa, posiadające wyższe lub średnie wykształcenie ekonomiczne lub studiujące na kierunku ekonomicznym w szkole wyższej, a także osoby wykonujące funkcje wymagające wiedzy ekonomicznej.

Przypominamy, że zgodnie z § 12 Statutu PTE "Przyjęcia w poczet członków zwyczajnych i wspierających dokonują Zarządy Oddziałów". Podstawą przyjęcia jest złożenie deklaracji członkowskiej.

Na podstawie § 50 Statutu PTE i Uchwały Zarządu nr 14/10/ZO/2017 obowiązują nowe wysokości składek członkowskich.

- od dnia 01.07.2017 roku wysokość składki rocznej dla nowo przyjętych członków zwyczajnych w wysokości: 120,00 zł
(sto dwadzieścia złotych) rocznie.
- od dnia 01.07.2017 roku wysokość składki rocznej dla członków zwyczajnych będących studentami w wysokości: 60,00 zł
(sześćdziesiąt złotych) rocznie.
- od dnia 01.07.2017 roku wysokość składki rocznej dla członków zwyczajnych będących na emeryturze lub rencie w wysokości: 24,00 zł
(dwadzieścia cztery złote) rocznie.

oraz

- od dnia 01.01.2018 roku wysokość składki rocznej dla wszystkich członków zwyczajnych (poza emerytami, rencistami i studentami) w wysokości: 120,00 zł (sto dwadzieścia złotych) rocznie.

Numer konta Oddziału: PKO BP 31 1020 2313 0000 3102 0172 1422

**Składki dla firm zrzeszonych przy PTE w Katowicach
ustalane są indywidualnie.**

Reklama

Polskie Towarzystwo Ekonomiczne w Katowicach

powstało w 1948 roku jako stowarzyszenie.

Samodzielność prawną i finansowo-majątkową uzyskało w roku 1991.

Funkcję Prezesa Zarządu od 1 czerwca 2017 roku pełni Pan dr Jerzy Podsiadło

Główne obszary działalności:

- konferencje, seminaria, odczyty,
- konsultacje, ekspertyzy, szkolenia i kursy,
- działalność wydawnicza,
- prowadzenie Olimpiad Wiedzy Ekonomicznej.

Szkolenia organizowane przez Katowicki Oddział PTE oparte są o najnowsze zmiany prawne i osiągnięcia w danej dziedzinie. Przy realizacji szkoleń tzw. zamkniętych tematy szkoleń i programy dostosowane są do indywidualnych potrzeb naszych klientów.

Podstawy prawne działalności:

Rejestr Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz
Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej
Nr KRS 0000123128 z dnia 16.07.2002. nr poz. Rej. 1

Uprawnienia do działalności szkoleniowej:

Niepubliczna Placówka Kształcenia Ustawicznego (wpis do rejestru Kuratorium Oświaty
378/92 przekazany do ewidencji m. Katowice nr 13/2000),
Wpis do Rejestru Instytucji Szkoleniowych Wojewódzkiego Urzędu Pracy
w Katowicach (nr ewid. 2.24/00002/2004),
Centrum Szkoleń i Studiów PTE w Katowicach zostało włączone do
Centralnego Rejestru Jednostek upoważnionych do organizowania i prowadzenia szkoleń
pracowników służby cywilnej państwa.



WYŻSZA SZKOŁA BANKOWA
Chorzów Katowice

ul. Sportowa 29, 41-506 Chorzów
tel.: 32 3498 470, 32 3498 479
e-mail: rekrutacja@chorzow.wsb.pl
www.wsb.pl

Wyższa Szkoła Bankowa w Chorzowie jest wydziałem zamiejscowym WSB w Poznaniu.

Już od 19 lat kształci na kierunkach inżynierskich, ekonomiczno-prawnych i społecznych. Realizuje studia I, II stopnia oraz prowadzi studia podyplomowe z zakresu m.in. administracji, finansów, marketingu, pedagogiki, psychologii i zarządzania. Prowadzi studia Master of Business Administration Zarządzanie w biznesie międzynarodowym dla kadry kierowniczej i menedżerskiej.

Uczelnia realizuje Program Partnerstwa Biznesowego, do którego przynależą m.in. DB Schenker, ING Bank Śląski, czy Grupa Żywiec. Dzięki temu studenci zdobywają doświadczenie zawodowe pod okiem specjalistów w trakcie praktyk i płatnych staży w firmach będących partnerami biznesowymi chorzowskiej WSB. Dodatkowo te same firmy opiniują programy nauczania, aby były odpowiednio dopasowane do oczekiwań pracodawców.

Według raportu Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego z 2016 r. Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, wraz z wydziałami zamiejscowymi w Chorzowie i Szczecinie, zajęła drugie miejsce wśród uczelni niepublicznych wybieranych przez kandydatów na studia niestacjonarne I stopnia i jednolite magisterskie.

Strona internetowa: www.wsb.pl/chorzow

Social media: [Facebook](#), [YouTube](#), [LinkedIn](#), [Twitter](#), [Instagram](#)

Kontakt dla mediów:

Aleksandra Konieczny

Starszy specjalista ds. PR i mediów społecznościowych,

Rzecznik prasowy Wyższej Szkoły Bankowej w Chorzowie

tel. komórkowy: 664 194 087

mail: aleksandra.konieczny@chorzow.wsb.pl



GÓRNOŚLĄSKA WYŻSZA SZKOŁA HANDLOWA **im. Wojciecha Korfantego w Katowicach**

Górnośląska Wyższa Szkoła Handlowa im. Wojciecha Korfantego - nowy członek PTE

W listopadzie 2017 r. Górnośląska Wyższa Szkoła Handlowa im. Wojciecha Korfantego w Katowicach została członkiem, a także partnerem wspierającym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego w Katowicach.

GWSH jest najstarszą uczelnią niepubliczną na Śląsku. 15 maja 1991 r. utworzony został Górnośląski Prywatny College Ekonomiczny, a trzy lata później, na podstawie decyzji Ministra Edukacji Narodowej została założona formalnie Górnośląska Wyższa Szkoła Handlowa. Od tego czasu placówka stale rozwijała swoją ofertę edukacyjną, dążąc tym samym do uzyskania statusu Uczelni Akademickiej. Status ten uzyskała 24 października 2005 r., otrzymując na mocy decyzji Centralnej Komisji do Spraw Stopni i Tytułów uprawnienia do nadawania stopnia naukowego doktora nauk ekonomicznych w dyscyplinie nauk o zarządzaniu. Potwierdziła go zresztą otrzymując 28 listopada 2016 roku - jako pierwsza uczelnia niepubliczna w województwie śląskim – uprawnienia do nadawania stopnia doktora habilitowanego nauk ekonomicznych w dyscyplinie nauki o zarządzaniu.

W aktualnej ofercie edukacyjnej GWSH znajduje się 13 kierunków studiów I i II stopnia, w tym jednolite studia magisterskie oraz około 60 kierunków studiów podyplomowych. Prowadzone są również liczne kursy i szkolenia z m.in. następujących dziedzin: Zarządzanie, HR / Prawo Pracy, Prawo i Administracja, Fizjoterapia, Rekreacja Ruchowa, czy też Medycyny Estetycznej i Kosmetologii. Zajęcia prowadzone są na sześciu wydziałach Uczelni, w tym dwóch wydziałach zagranicznych w Wiedniu i w Ostrawie.

Prowadzone już od 2005 roku Seminarium Doktorskie, a obecnie także Studia Doktorskie umożliwiają kształcenie na studiach trzeciego stopnia z zakresu nauk o zarządzaniu.

W efekcie tych wszystkich działań podejmowanych w sferze dydaktyki w ciągu minionego ćwierćwiecza, Uczelnia może się pochwalić licznym gronem wypromowanych

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

absolwentów. Na chwilę obecną dyplom uzyskało ponad 50 tyś. absolwentów, w tym: 25 tyś. absolwentów studiów pierwszego stopnia, 15 tyś. absolwentów studiów drugiego stopnia, 5 tyś. absolwentów jednolitych studiów magisterskich, a także 5 tyś. absolwentów studiów podyplomowych, kursów oraz szkoleń. Uczelnia wypromowała również 15 doktorów, a obecnie prowadzone są na jej Wydziale Zarządzania dwa przewody habilitacyjne.

GWSH została wielokrotnie doceniona prestiżowymi nagrodami oraz wysokimi lokatami w rankingach Uczelni, zarówno publicznych, jak i niepublicznych. W ogólnopolskim Rankingu Szkół Wyższych Magazynu „Perspektywy” przeprowadzonym w 2017r., została uznana za jedną z dziesięciu najlepszych Uczelni niepublicznych w Polsce. W 2017 r. otrzymała tytuł Marki Wysokiej Reputacji Premium Brand 2017 oraz zajęła wysoką lokatę w Rankingu Uczelni i Wydziałów Ekonomicznych w Polsce organizowanym przez czasopismo Rzeczpospolita, plasując się w pierwszej 20-stce wśród Uczelni publicznych oraz niepublicznych w Polsce.



EXPERT®
Kancelaria Finansowo - Księgowa



AC090 100/0602/2719/2013

Kancelaria Finansowo – Księgowa EXPERT® Sp. z o.o prowadzi działania w branży szeroko rozumianych usług księgowych oraz kadrowo- płacowych. Posiadamy uprawnienia Ministra Finansów w zakresie księgowości, audytów podatkowych jak również uprawnienia Biegłego Sądowego, co pozwala poszerzyć katalog prowadzonych spraw także dzięki współpracy i zaangażowaniu stałego grona: prawników, ekonomistów, biegłych rewidentów. W naszej pracy szczególną uwagę przywiązujemy do świadczenia kompleksowej obsługi na poziomie gwarantującym satysfakcję naszych Klientów zarówno krajowych jak i zagranicznych. Dynamiczny rozwój oraz zapotrzebowanie zgłaszane przez przedsiębiorców przyczynił się do powstania nowych działów oraz poszerzania skali odbioru w wyniku publikacji zawartych w miesięcznikach: „DORADCA PODATKOWY” oraz „MISTRZ BRANŻY”.

Zalety skorzystania z oferty Kancelarii Finansowo-Księgowa EXPERT® Sp. z o.o:

- Niższe koszty w porównaniu do kosztów zatrudnienia własnego księgowego oraz kadrowej,
- Dostęp do wykwalifikowanej kadry,
- Prezes Zarządu Kancelarii – autor wielu publikacji naukowych o tematyce podatkowej,
- Elastyczność w działaniu- dostosowujemy rozwiązania do potrzeb Klienta,
- Oszczędności na literaturze, prasie fachowej, szkoleniach itp.,
- Możliwość odbioru dokumentów od Klienta poprzez kurierów,
- Wieloletnie doświadczenie w zakresie prowadzenia kompleksowej obsługi podmiotów krajowych i zagranicznych w tym również w obsłudze kontroli podatkowych,
- Obsługa firm w językach polskim, angielskim, niemieckim.
- Naszym Klientom oferujemy wybór najlepszych rozwiązań optymalizacji podatkowej zgodnej z przepisami prawa,
- Kancelaria ma doświadczenie w prowadzeniu spraw księgowych oraz kadrowo-

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

płacowych dla firm zatrudniających od kilkunastu do kilkuset pracowników,

- W cenie usługi księgowej zapewniamy Klientom doradztwo w bieżących sprawach,
- Zdalny dostęp Klienta do jego danych księgowych/kadrowych,
- Każdy Klient KFK EXPERT® Sp. z o.o. otrzymuje co miesiąc bezpłatnie czasopismo Kancelarii DORADCA PODATKOWY

Kancelaria Finansowo-Księgowa EXPERT® Sp. z o.o

ul. Dąbrówki 10, 40-085 Katowice

tel.: 32 253 70 61 , 512 270 953

e-mail: biuro@kancelaria-expert.pl

www.kancelaria-expert.pl

www.facebook.com/kancelariaexpertkatowice



Katowickie przedsiębiorstwo BIM Textil-Service sp. z o.o. świadczy usługę wynajmu czyściwa tekstylnego dla ponad tysiąca firm w Polsce. Głównymi odbiorcami tej usługi są małe i duże warsztaty samochodowe, drukarnie i zakłady obróbki skrawaniem.

Główną zaletą czyściw wynajmowanych jest fakt, że po użyciu nie stają się odpadami, gdyż są prane i ponownie wracają do obiegu. Ta wielka zaleta tego systemu umożliwiła BIM Textil-Service sp. z o.o. otrzymaniem członkostwa w Polskiej Izby Ekologii.

Brudne czyściwo jest wożone do prania do Niemiec, czyli brudy jadą w odwrotnym kierunku, niż to się zazwyczaj dzieje.

Klienci BIM korzystają z zalet tego oryginalnego przykładu klasycznego outsourcingu, czyli za niewielką miesięczną opłatę korzystają z usług zewnętrznego, wyspecjalizowanego podmiotu, od którego otrzymują przemysłany w każdym calu profesjonalny, dający wielkie ułatwienia i oszczędności, system.

W czasie podpisywania umowy z klientem zostaje ustalona potrzebna mu ilość szmatek oraz częstotliwość ich wymiany, w czasie której zostają zabrane pojemniki z brudnym czyściwem i zostawione szmatki czyste.

Czyścowo jest transportowane i przechowywane w szczelnie zamykanych, atestowanych, mających swój paroletni okres przydatności pojemnikach, które gwarantują, że nie nastąpi samozapłon składowanych w nich, nasączonych różnymi chemikaliami (oleje, smary, rozpuszczalniki, płyny techniczne) szmatek.

Kontakt:

BIM Textil-Service Sp. z o.o.

ul. Bracka 20, 40-858 Katowice

T: +48 32 720 58 31, +48 601 521 943

E: pl@bim.eu

W: www.bim-textil-service.pl



Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach powstał pod koniec XIX wieku i od ponad 100 lat świadczy usługi dla osób fizycznych oraz firm, początkowo głównie rzemieślniczych, a w ostatnim czasie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Jest najsilniejszym kapitałowo bankiem spółdzielczym w regionie śląskim. Bank może obsługiwać Klientów z terenu całego Kraju, ale koncentruje się na obsłudze potrzeb finansowych społeczności Województwa Śląskiego.

Bank aktywnie uczestniczy w integracji sektora finansowego, w tym łączenia podmiotów finansowych, zarówno banków spółdzielczych jak i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Klienci Banku są obsługiwani w sieci 12 placówek na terenie województwa oraz za pomocą bankowości elektronicznej. Bank oferuje pełen zestaw produktów bankowych dla klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw. Do szczególnie korzystnych dla klientów indywidualnych należą kredyty hipoteczne na zakup lub budowę nieruchomości mieszkalnych, Indywidualne Konta Emerytalne oraz sezonowe kredyty gotówkowe. Firmom oferujemy m.in. kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, w tym kredyty dla deweloperów oraz rachunki powiernicze zamknięte i otwarte. Przyjmujemy korzystnie oprocentowane lokaty. Prowadzimy obsługę nie tylko w złotych polskich, ale również w podstawowych walutach.

Depozyty Klientów są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Uczestnictwo w Systemie Ochrony Instytucjonalnej, zgodnie z wymogami unijnymi, dodatkowo zwiększa stabilność i bezpieczeństwo działania. Atutem Banku jest elastyczność w stosunku do potrzeb Klientów oraz szybkość podejmowania decyzji, wynikające z jego regionalnego charakteru.

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Realizacja misji społecznej Banku jest wspomagana przez Fundację Bankową „Silesia Hominibus” czyli „Śląsk ludziom”. Jest to pierwszy w Polsce przypadek utworzenia Fundacji przez Bank Spółdzielczy. Fundacja realizuje cele charytatywne, społeczne i kulturalne oraz promuje sport.

Zapraszamy wszystkich Mieszkańców i Przedsiębiorców Województwa Śląskiego do naszych placówkach oraz na naszą stronę internetową.

<http://silesiabank.pl/>

Centrala Banku:

40-064 Katowice, ul. Kopernika 5

Godziny otwarcia: od poniedziałku do piątku, od 8.00 do 18.00

Telefon: +48 32 358 97 00, Fax: +48 32 358 97 01

poczta@silesiabank.pl



Spółka z o.o. BESKID ŻYWIEC - Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi – w skład Zakładu wchodzi następujące obiekty:

Sortownia odpadów komunalnych - zostają tu dostarczone komunalne odpady niesegregowane, surowce wtórne, które zostają dokładnie segregowane. Odpowiednio przesegregowane odpady i surowce trafiają do magazynów surowców wtórnych, magazynów na odpady niebezpieczne. Natomiast odpady, których nie da się przetworzyć lub wykorzystać w żaden sposób zostają spalone w odpowiednich spalarniach bądź trafiają na składowisko odpadów.



Kompostownia odpadów organicznych, na którą trafiają odpady biodegradowalne, czyli odpady kuchenne i zielone. Zostają one poddane procesowi kompostowania w wyniku, którego powstaje organiczny środek poprawiający właściwości gleby, który można kupić, jako nawóz do uprawiania terenów zielonych.



Składowisko odpadów – na składowisko trafiają odpady nieużyteczne, które nie nadają się do recyklingu, a także odpady obojętne dla środowiska tzn. niestwarzające zagrożenia dla wód, gleby i powietrza (m.in. żużel z kotłów c.o.)



PSZOK – Punkt Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych – znajduje się przy ulicy Brackiej 51 i jest otwarty od poniedziałku do soboty w godz. 7.00-15.00. Mieszkańcy gmin: Żywiec, Czernichów,



**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Gilowice, Lipowa, Świnna, Łodygowice, Ślemień mogą oddać odpady bezpłatnie w ramach opłaty uiszczanej do gminy.

Schronisko dla Bezdomnych Zwierząt prowadzi działalność na terenie miasta Żywca i gmin powiatu żywieckiego. Schronisko sprawuje opiekę nad zagubionymi, zbłąkanymi lub bezdomnymi zwierzętami. Zapewnia im właściwe warunki utrzymania, zgodnie z ich podstawowymi potrzebami oraz zapewnia opiekę weterynaryjną.



Osiągnięcia.

Od wielu lat uczestniczymy w **Konkursie o Puchar Recyklingu** organizowanego przez Przegląd Komunalny. Co roku startując otrzymujemy statuetki i wyróżnienia. Otrzymaliśmy statuetki między innymi w kategoriach: *Lider Sortowni, Zielony Kontakt, Rekordowy Karton, Złota Bela Makulatury, Szklana Statuetka – Lider Recyklingu, Nagroda „Srebrna Puszka”, a także Puchar Recyklingu oraz Tygrysa Recyklingu. Wyróżnienie otrzymaliśmy w kategorii Zielona Bateria. Zostały nam przyznane również liczne Certyfikaty m.in.: Mecenasa Polskiej Ekologii, Promotora Ekologii, Firmy przyjaznej środowisku oraz nagrody WFOŚiGW.*



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne w Katowicach

powstało w 1948 roku jako stowarzyszenie.

Samodzielność prawną i finansowo-majątkową uzyskało w roku 1991.

Główne obszary działalności:

- konferencje, seminaria, odczyty,
- konsultacje, ekspertyzy, szkolenia i kursy,
- działalność wydawnicza,
- prowadzenie Olimpiad Wiedzy Ekonomicznej.

Szkolenia organizowane przez Katowicki Oddział PTE oparte są o najnowsze zmiany prawne i osiągnięcia w danej dziedzinie. Przy realizacji szkoleń tzw. zamkniętych tematy szkoleń i programy dostosowane są do indywidualnych potrzeb naszych klientów.

Podstawy prawne działalności:

Rejestr Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz
Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej
Nr KRS 0000123128 z dnia 16.07.2002. nr poz. Rej. 1

Uprawnienia do działalności szkoleniowej:

Niepubliczna Placówka Kształcenia Ustawicznego (wpis do rejestru Kuratorium Oświaty
378/92 przekazany do ewidencji m. Katowice nr 13/2000),
Wpis do Rejestru Instytucji Szkoleniowych Wojewódzkiego Urzędu Pracy
w Katowicach (nr ewid. 2.24/00002/2004),
Centrum Szkoleń i Studiów PTE w Katowicach zostało włączone do
Centralnego Rejestru Jednostek upoważnionych do organizowania i prowadzenia szkoleń
pracowników służby cywilnej państwa.