

2019

BIULETYN INFORMACYJNY
nr IV

POLSKIE TOWARZYSTWO EKONOMICZNE
W KATOWICACH



Biuletyn Informacyjny PTE w Katowicach nr IV, 2019 r.
ul. Koszarowa 6 , lok 167 i 167 a,
40-068 Katowice
www.ptekatowice.pl, email: katowice@pte.pl,
tel. /fax. 32/25-98-878/32 258-54-82
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

Spis treści

Weryfikator: usługa weryfikacji poprawności dokumentów finansowych dostępna online
mgr inż. Tomasz Jastrząb – Instytut Informatyki Politechniki Śląskiej, Technicenter Sp. z o.o.
mgr inż. Artur Łopata – Technicenter Sp. z o.o......3

Ryzyko, niepewność a sprawozdanie finansowe
dr Aleksandra Noga – Molawka – Członek PTE w Katowicach.....9

**Podsumowanie Konferencji Naukowej pt. „Ekonomiczne aspekty funkcjonowania
Górnośląsko – Zagłębiowskiej Metropolii” (25.10.2018 r.)**.....14

Podsumowanie „Katowickiej Debaty Gospodarczej – Wybory 2018” (10.10.2018 r.).....17

Szkolenia i doradztwo.....18

Wykaz organizacji działających przy PTE w Katowicach.....19

Informacja o podmiotach współpracujących PTE w Katowicach.....20

Weryfikator: usługa weryfikacji poprawności dokumentów finansowych dostępna online

1. Wprowadzenie

Według raportu Głównego Urzędu Statystycznego dotyczącego podmiotów gospodarki narodowej wpisanych do rejestru REGON, w roku 2017 zarejestrowanych było łącznie 537 273 spółek handlowych, w tym 451 863 spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz 12 044 spółek akcyjnych [www 1]. Spółki te, zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, zobowiązane są do prowadzenia tak zwanej „pełnej księgowości”, to znaczy księgowości opartej na dokumentach finansowych w postaci bilansu oraz rachunku zysków i strat [Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, 1994]. Ze względu na wymóg corocznego składania przez spółki handlowe sprawozdań finansowych, niezwykle istotne jest, aby dokumenty finansowe składające się na treść sprawozdania były poprawne pod względem finansowym.

Wychodząc naprzeciw wspomnianej wyżej potrzebie kontroli poprawności dokumentów finansowych składanych przez podmioty gospodarcze do właściwych organów państwowych, firma Technicenter Sp. z o.o. stworzyła usługę internetową umożliwiającą weryfikację prawidłowości zapisów bilansu oraz rachunku zysków i strat. Usługa weryfikatora rachunku zysków i strat oraz bilansu (w skrócie nazywana dalej *Weryfikatorem*) dostępna jest online za pośrednictwem portalu *eanaliza.pl* (<https://eanaliza.pl/weryfikator.php>). Usługa dostępna jest bezpłatnie i nie wymaga logowania ani podawania danych osobowych.

2. Opis działania usługi

Przebieg procesu weryfikacji rachunku zysków i strat oraz bilansu realizowany w usłudze *Weryfikator*, składa się z czterech kroków, przedstawionych schematycznie na Rys. 1. W poszczególnych krokach wykonywane są następujące operacje:

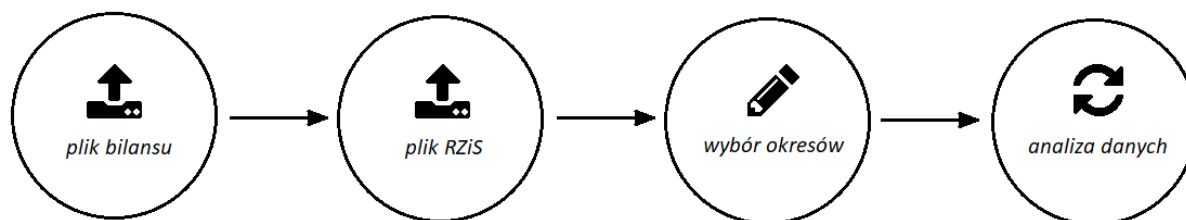
1. Przesłanie bilansu przedsiębiorstwa, w formie pliku *.pdf lub *.xls(x) wygenerowanego z systemów księgowych Comarch Optima lub Symfonia, lub stanowiącego szablon bilansu udostępniany za pośrednictwem usługi *Weryfikator*.
2. Przesłanie rachunku zysków i strat przedsiębiorstwa, w formie pliku *.pdf lub *.xls(x) wygenerowanego z systemów księgowych Comarch Optima lub Symfonia, lub stanowiącego szablon bilansu udostępniany za pośrednictwem usługi *Weryfikator*. Należy podkreślić, że usługa akceptuje pliki rachunku zysków i strat wyłącznie w wariantcie porównawczym.
3. Wybór okresów, których zapisy powinny zostać poddane weryfikacji. Proces weryfikacji przeprowadzany jest dla co najmniej dwóch okresów obrachunkowych. Maksymalna

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

liczba weryfikowanych okresów obrachunkowych wynosi 13. W niniejszym kroku możliwa jest również zmiana nazw okresów odczytanych z plików wejściowych (np. w celu jej uproszczenia), a także zmiana kolejności analizowanych okresów obrachunkowych.

4. Analiza przesłanych danych, w wyniku której tworzone jest podsumowanie wykrytych nieprawidłowości. Oprócz wskazania błędnych zapisów bilansu lub rachunku zysków i strat, usługa udostępnia również dodatkowe komentarze wyjaśniające naturę wykrytych błędów. Raport błędów, w postaci pliku *.pdf, może zostać przesłany na podany przez użytkownika usługi adres poczty elektronicznej. Jeżeli przedstawione dokumenty finansowe nie zawierają żadnych nieprawidłowości, użytkownik otrzymuje stosowną informację i może rozpocząć proces weryfikacji kolejnych dokumentów zgodnie z przedstawionymi wyżej krokami. Analiza przetwarzanych danych obejmuje:
- a. identyfikację formatu i wersji dokumentu wejściowego,
 - b. konwersję danych tekstowych na dane numeryczne,
 - c. powiązanie danych numerycznych z właściwymi pozycjami bilansu lub rachunku zysków i strat zgodnie ze zidentyfikowanym formatem i wersją dokumentu wejściowego,
 - d. ocenę poprawności poszczególnych pozycji dokumentów finansowych.

Rys. 1 Przebieg procesu weryfikacji w usłudze *Weryfikator*



Źródło: opracowanie własne.

Jak wspomniano w krokach 1 i 2 pliki wejściowe akceptowane przez usługę mogą pochodzić z wybranych systemów księgowych lub stanowić wypełnione szablony bilansu oraz rachunku zysków i strat dostarczane w ramach usługi. Należy podkreślić, że w związku z nowelizacją Ustawy o Rachunkowości, niektóre pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat uległy zmianie [Ustawa z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw, 2015]. Opisywana usługa przygotowana została z myślą o weryfikacji dokumentów finansowych obowiązujących zarówno do roku 2015, to jest do momentu wejścia w życie znowelizowanej Ustawy

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

o Rachunkowości, jak również po roku 2015. Podsumowanie wspieranych formatów oraz wersji dokumentów wejściowych zaprezentowane zostało w Tabeli 1. Z informacji przedstawionych w tej tabeli wynika, że usługa *Weryfikator* wspiera łącznie 18 wersji plików wejściowych, po 9 dla każdego z przetwarzanych dokumentów finansowych. Należy również zaznaczyć, że ze względu na dostępność usługi w angielskiej wersji językowej, w ramach usługi udostępnione zostały również szablony bilansu oraz rachunku zysków i strat w tym języku.

Tabela 1 Formaty oraz wersje dokumentów finansowych wspierane w usłudze *Weryfikator*

Bilans			
<i>System</i>	<i>*.pdf</i>	<i>*.xls(x)</i>	<i>Uwagi dodatkowe</i>
Comarch Optima	Tak	Tak	wersja obowiązująca do roku 2015
Symfonia	Tak	Nie	wersja obowiązująca do roku 2015
Symfonia	Tak	Tak	wersja obowiązująca od roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. polskim obowiązująca do roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. polskim obowiązująca od roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. angielskim obowiązująca do roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. angielskim obowiązująca od roku 2015
Rachunek zysków i strat			
<i>System</i>	<i>*.pdf</i>	<i>*.xls(x)</i>	<i>Uwagi dodatkowe</i>
Comarch Optima	Tak	Tak	wersja obowiązująca do roku 2015
Symfonia	Tak	Nie	wersja obowiązująca do roku 2015
Symfonia	Tak	Tak	wersja obowiązująca od roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. polskim obowiązująca do roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. polskim obowiązująca od roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. angielskim obowiązująca do roku 2015
Weryfikator	Nie	Tak	wersja w jęz. angielskim obowiązująca od roku 2015

Źródło: opracowanie własne.

Weryfikacja zapisów przesyłanych do usługi dokumentów finansowych, opisana wyżej w punkcie 4d, oparta jest na zbiorze reguł dotyczących poszczególnych pozycji bilansu lub rachunku zysków i strat

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

analizowanych rozłącznie, a także zależności między wpisami zawartymi w obydwu dokumentach. Usługa *Weryfikator* zawiera łącznie, to jest dla wszystkich wersji i formatów dokumentów wejściowych, 308 unikalnych reguł sprawdzających. Wśród wymienionych reguł dominują reguły dotyczące bilansu, których zdefiniowano łącznie 225, w tym 121 reguł dotyczących aktywów, 103 reguły dotyczące pasywów i 1 reguła dotycząca zarówno aktywów, jak i pasywów. Oprócz wspomnianych reguł, w usłudze określono 78 reguł dotyczących rachunku zysków i strat oraz 5 reguł uwzględniających obydwie dokumenty finansowe.

W kontekście powyższych danych liczbowych należy wyjaśnić, że pewne reguły dotyczące tych samych pozycji bilansu (lub rachunku zysków i strat), zapisane są w kilku różnych formach, ze względu na zmianę układu dokumentów finansowych związaną z nowelizacją Ustawy o Rachunkowości. Przykładem takiej reguły może być reguła sprawdzająca czy wartość należności krótkoterminowych od pozostałych jednostek stanowi sumę należności z tytułu dostaw i usług, należności z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych, należności innych oraz należności dochodzonych na drodze sądowej. Według układu bilansu obowiązującego do roku 2015, wyszczególnione wyżej pozycje stanowią elementy oznaczone symbolami B.II.2 (należności od pozostałych jednostek) i B.II.2.a-B.II.2.d (pozostałe wymienione wyżej pozycje). Natomiast według aktualnie obowiązującego układu bilansu, pozycje te oznaczone są odpowiednio symbolami B.II.3 i B.II.3.a-B.II.3.d. W związku z powyższym reguły sprawdzające wspomniane zapisy mogą, w uproszczeniu, przyjmować następującą postać:

$$\text{Akt.B.II.2} = \text{Akt.B.II.2.a} + \text{Akt.B.II.2.b} + \text{Akt.B.II.2.c} + \text{Akt.B.II.2.d} \quad (1)$$

$$\text{Akt.B.II.3} = \text{Akt.B.II.3.a} + \text{Akt.B.II.3.b} + \text{Akt.B.II.3.c} + \text{Akt.B.II.3.d} \quad (2)$$

gdzie wzór (1) odnosi się do układu bilansu obowiązującego do roku 2015, a wzór (2) odnosi się do aktualnie obowiązującego układu bilansu.

Przykładowy wynik działania usługi przedstawiony został na Rys. 2. Prezentowany zrzut ekranu stanowi wycinek raportu błędów prezentowanego po wykonaniu ostatniego kroku weryfikacji. Jak można zauważyć na podstawie analizy zapisów prezentowanych na Rys. 2, w przesłanych dokumentach wykryto błędy dotyczące zarówno bilansu, jak i rachunku zysków i strat, a także odpowiadających sobie zapisów w obydwu dokumentach. Na podstawie przedstawionego zrzutu ekranu można również stwierdzić, że błędy dotyczą dwóch różnych okresów, to jest lat 2012 i 2013.

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Rys. 2 Przykładowy wynik działania usługi *Weryfikator*

Niewłaściwa wartość pozycji rachunku zysków i strat: B.IV.a		Niezgodne wartości pozycji A.VIII w pasywach bilansu i pozycji N rachunku zysków i strat	
Nazwa okresu	2012	Nazwa okresu	2012
w tym podatek akcyzowy [Rachunek zysków i strat - B.IV.a]	82 313,04	Zysk (strata) netto (K- L- M) [Rachunek zysków i strat - N]	161 446,42
Podatki i opłaty [Rachunek zysków i strat - B.IV]	40 025,87	Zysk (strata) netto [Bilans - Pas.A.VIII]	83 330,70
Wprowadzona wartość pozycji w tym podatek akcyzowy nie może być większa niż wartość pozycji Podatki i opłaty		Wartości zysku (straty) netto w bilansie i rachunku zysków i strat są od siebie różne	

Niezgodne sumy bilansowe		Niewłaściwa wartość pozycji rachunku zysków i strat: H.I.a	
Nazwa okresu	2012	Nazwa okresu	2013
Aktywa razem [Bilans - Akt.SUMA]	2 837 684,01	w tym dla jednostek powiązanych [Rachunek zysków i strat - H.I.a]	87 193,07
Pasywa razem [Bilans - Pas.SUMA]	1 344 046,13	Odsetki [Rachunek zysków i strat - H.I]	62 007,71
Sumy aktywów i pasywów są od siebie różne		Wprowadzona wartość pozycji w tym dla jednostek powiązanych nie może być większa niż wartość pozycji Odsetki	

Źródło: opracowanie własne.

3. Podsumowanie

Opisana w artykule usługa internetowa *Weryfikator*, stanowi darmowe narzędzie umożliwiające kontrolę poprawności zapisów bilansu oraz rachunku zysków i strat, opracowane przez spółkę Technicenter Sp. z o.o. Usługa skierowana jest do szerokiego grona odbiorców, które stanowią wszystkie spółki handlowe zobowiązane Ustawą o Rachunkowości do prowadzenia pełnej dokumentacji finansowej, a także podmioty gospodarcze, które samodzielnie zdecydowały się na prowadzenie „pełnej księgowości”. Dzięki szerokiemu zakresowi wspieranych form i wersji dokumentów finansowych, usługa stanowi wysoce użyteczne i pomocne narzędzie. Ze względu na szeroki zakres analizy błędów i nieprawidłowości mogących występować w bilansie lub rachunku zysków i strat, usługa umożliwia weryfikację poprawności niemal każdej pozycji wymienionych dokumentów finansowych. Dzięki temu, po przeprowadzeniu analizy oraz korekcie ewentualnych błędów, przedsiębiorca ma pewność, że sprawozdanie finansowe składane przez niego do właściwych organów państwowych jest prawidłowe.

Należy również podkreślić, że zawartość *Weryfikatora*, to jest reguły sprawdzania poprawności dokumentów finansowych, uzupełnione o dodatkowe reguły weryfikujące stanowią również część usługi internetowej *eanaliza.pl*, służącej analizie finansowej i monitoringowi finansów

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

przedsiębiorstw. Świadczy to o użyteczności opisywanej usługi, która poprzez wskazanie nieprawidłowości w dokumentach finansowych przedsiębiorstwa, zapewnia, że przeprowadzona analiza finansowa przedsiębiorstwa oparta jest na poprawnych danych wejściowych.

Bibliografia

Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Dz.U. 1994 nr 121 poz. 591, 2014.

Ustawa z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw, Dz.U. 2000 nr 94 poz. 1037, 2015.

[www 1] Bank Danych Lokalnych, *raport: Podmioty gospodarcze i przekształcenia własnościowe i strukturalne – Podmioty gospodarki narodowej wpisane do rejestru REGON – Podmioty gospodarki narodowej wg formy prawnej*. <https://bdl.stat.gov.pl/BDL/dane/podgrup/temat> (dostęp 27.07.2018)

*mgr inż. Tomasz Jastrzęb – Instytut Informatyki Politechniki Śląskiej, Technicenter Sp. z o.o.
mgr inż. Artur Łopata – Technicenter Sp. z o.o.*

Ryzyko, niepewność a sprawozdanie finansowe

Pierwszy kwartał nowego roku kalendarzowego to dla większości podmiotów gospodarczych czas podsumowań minionego roku, a tym samym czas przygotowywania sprawozdań finansowych oraz rozliczania się wobec właścicieli z podjętych decyzji w poprzednim okresie sprawozdawczym. Można zaryzykować stwierdzenie, iż współcześnie sporządzenie rzetelnego i wiarygodnego sprawozdania finansowego staje się niejednokrotnie wręcz wyzwaniem dla służb finansowo-księgowych. Czytelnicy współczesnych sprawozdań finansowych oczekują od tych statycznych zestawień czegoś więcej aniżeli jeszcze przed dziesięcioma czy piętnastoma laty. Obecnie zmiany w gospodarce zachodzą znacznie szybciej i znacznie bardziej dynamicznie, wobec czego podmioty gospodarcze muszą się odnaleźć w tak zmiennym otoczeniu, a jak wiadomo zmianom z reguły towarzyszy niepewność.

Niepewność jest obecnie pojęciem nieodzownie towarzyszącym niemalże wszystkim dziedzinom życia. Słownik języka polskiego tłumaczy niepewność jako brak bezpieczeństwa, wahanie się, zaś przymiotnik „niepewny” jest tożsamy z „niezupełnie bezpieczny, zawierający ryzyko, trudny do przewidzenia”¹. Dla ekonomistów, a konkretniej sporządzających sprawozdania finansowe, czyli dla osób mających przedstawić obraz sytuacji majątkowej i finansowej podmiotów gospodarczych w wyrazach wartościowych (w liczbach) właśnie ta niepewność staje się wyzwaniem i koniecznością zastosowania pewnych szacunków, czyli określenia w przybliżeniu wartości, wielkości lub ilości czegoś. Zarówno niepewność, jak i szacowanie są pojęciami przenikającymi wszystkie płaszczyzny rzeczywistości gospodarczej. Skoro autorzy sprawozdań finansowych muszą zmierzyć się z niepewnością to tożsame jest to z tym, że z tą niepewnością i ryzykiem musi zmierzyć się również szeroko rozumiana rachunkowość (księgowość, sprawozdawczość, jak i rewizja finansowa).

Rachunkowość pojmowana jako „system ciągłego w czasie ujmowania, grupowania, prezentowania i interpretowania wyrażonych w pieniądzu i bilansujących się ogólnych i szczegółowych danych liczbowych o działalności gospodarczej i sytuacji majątkowej jednostki gospodarczej”² wychodzi naprzeciw swoim użytkownikom. Musi ona obecnie w sposób jasny, przejrzysty i wiarygodny prezentować dane o stanie majątkowym jednostek gospodarczych. Współczesna rachunkowość zrodziła się z potrzeb współczesnej gospodarki, stanowiąc obecnie istotny element funkcjonowania podmiotów gospodarczych. Współczesna rachunkowość przyjmuje różne modele, od modelu retrospektywnego – w małych przedsiębiorstwach, polegającego jedynie na

¹ *Mały słownik języka polskiego*, E. Sobol red., PWN, Warszawa 1999, s. 499

² S. Skrzywan, *Teoretyczne podstawy rachunkowości*, PWE Warszawa 1971, s.22

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

ewidencji zdarzeń gospodarczych, do modelu retro- i prospektywnego, w średnich i dużych przedsiębiorstwach, co wiąże się z planowaniem³.

W miarę rozwoju gospodarki na przestrzeni lat, zmieniała się również rachunkowość. Można zaryzykować stwierdzenie, że podejście do przedmiotu jej zainteresowań ewaluowało wraz ze zmieniającym się podejściem do gospodarki. Zmieniały się również na przestrzeni lat techniki, jakie wykorzystywała do zdobywania i prezentowania swoich informacji. Wzrost jej znaczenia wynikał i wynika nadal z roli, jaką pełni ona w systemie informacyjnym jednostek gospodarczych. Rola rachunkowości od dawna już nie sprowadza się jedynie do ewidencjonowania zdarzeń ekonomicznych, jakie mają miejsce w danym podmiocie, ale przede wszystkim ma służyć ona użytkownikom w podejmowaniu decyzji gospodarczych. Obecnie rynek wymusza na przedsiębiorstwach ekonomiczną racjonalność gospodarowania, grożąc bankructwem i eliminacją tych podmiotów, które nie potrafią się do niego dostosować. W związku z powyższym praktyka rynkowa wymusza na jednostkach gospodarczych uwzględnienie przy podejmowaniu decyzji, także informacji o dającym się przewidzieć ryzyku czy możliwości wystąpienia pewnych zdarzeń, które na obecną chwilę nie wynikają stricte z dokumentów, ale o których informacje posiada kierownictwo czy inne osoby w podmiotach gospodarczych. Samo ewidencjonowanie pewnych zdarzeń, których dokładne wartości znamy nie jest w obecnych czasach wystarczające. Muszą być one ujęte w księgach rachunkowych i zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych, ale niejednokrotnie nie wyczerpują one zbioru informacji, jakie posiada jednostka i jakie powinny być zaprezentowane przez rachunkowość. „Względność pomiaru ekonomicznego sprawia, że istnieje pewne ryzyko, że kategorie ekonomiczne nie dość wiernie przedstawiają to, co starają się przedstawić. Nie wynika to ze stronniczości, lecz raczej z nieodłącznych trudności związanych zarówno z identyfikacją transakcji i innych zdarzeń, których wyceny należy dokonać. Niepewność informacji finansowych wynikająca ze względności pomiaru powoduje, że w dobie globalizacji pojawia się zapotrzebowanie na informację ekonomiczną znacznie szerszą niż wyrażona za pomocą wartości. Zapotrzebowanie to jest wywołane świadomością, że poleganie wyłącznie na danych finansowych jest wysoce ryzykowne ze względu na niekompletność tych danych. Z tego względu proponuje się poszerzenie zakresu pomiaru i wprowadzenie do rachunkowości obliczeń odzwierciedlających wagę danych pozafinansowych”⁴.

Coraz częściej jednostki gospodarcze mają do czynienia ze zdarzeniami, o których wystąpieniu są przekonane, jednak nie mają możliwości dokładnego określenia ich wartości.

Dzieje się tak w związku z faktem, iż pojęcie niepewności coraz częściej pojawia się w praktyce gospodarczej, a co za tym idzie coraz więcej pozycji sprawozdawczych, będących wyznacznikami sytuacji gospodarczej jednostki musi być podawana w przybliżeniu, gdyż nie jest możliwe ich

³ W. Brzezina, *Ogólna teoria rachunkowości*, Wydawnictwo Politechniki Częstochowskiej, Częstochowa 1995, s.46-47

⁴ *Podstawy rachunkowości. Aspekty teoretyczne i praktyczne*, B. Micherda red., PWN, Warszawa 2005, s.109

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

dokładne określenie. „Trudności wyceny sprawiają, że w wielu przypadkach opiera się wycenę na wielkościach szacunkowych, które w swej istocie dają rezultaty przybliżone”⁵. Pozycjami szacunkowymi „posługiwać się należy tylko wtedy, gdy takie postępowanie jest merytorycznie uzasadnione. Z możliwością, celowością i opłacalnością wykorzystania rachunku szacunkowego wiąże się również zagadnienie szybkości uzyskiwania informacji dostarczanych przez rachunkowość”⁶. W związku z faktem, iż rachunkowość jest systemem ujmowania informacji o zdarzeniach gospodarczych, jakie mają miejsce w działalności gospodarczej jednostek prowadzących działalność, musi ona również uwzględniać element niepewności. Wyrazem uwzględnienia tej niepewności jest wyrażenie niektórych wielkości w wartościach jedynie przybliżonych, oszacowanych, a nie dokładnych. Wartości szacunkowe są pozycjami, z którymi coraz częściej spotykają się zarówno czytelnicy (użytkownicy), jak i sporządzający sprawozdanie finansowe.

Skoro rachunkowość, pojmowana jako system gromadzenia informacji o zdarzeniach gospodarczych pozwala na ujmowanie danych oszacowanych, a nie precyzyjnie określonych, to tym samym sprawozdawczość finansowa pozwala na prezentację przybliżonych wartości poszczególnych pozycji.

Z uwagi na fakt, iż niepewność będzie najprawdopodobniej coraz bardziej wypełniała środowisko, w którym jednostki gospodarcze egzystują, pozycje szacunkowe będą stanowiły znaczącą część pozycji sprawozdań finansowych. Biorąc po uwagę zmiany jakie zachodziły na przestrzeni lat, można zaryzykować stwierdzenie, że coraz częściej autorzy sprawozdań finansowych będą dążyć do ukazywania szacunkowych, przybliżonych wielkości finansowych, a czytelnicy tych sprawozdań coraz częściej będą nimi zainteresowani.

Interpretując wieloaspektowo rachunkowość warto również spojrzeć za W. Gosem na problematykę szacowania przez pryzmat założeń koncepcyjnych rachunkowości, gdyż zasadniczo w kontekście takiego ujęcia wyłania się zasadność stosowania szacunków przez szeroko rozumianą rachunkowość. Rachunkowość będąca „zbiorem podstawowych logicznie powiązanych ze sobą założeń koncepcyjnych, które stanowią podstawę oceny polityki i praktyki rachunkowości (zasad pomiaru, wyceny i prezentacji danych finansowych stosowanych przy sporządzaniu sprawozdań finansowych), a także tworzą ramy referencyjne i wytyczne przy formułowaniu i wdrażaniu nowych dotychczas nieuregulowanych zasad, norm i standardów rachunkowości”⁷, a więc jak podkreśla W. Gos coraz szerzej rachunkowość i sprawozdawczość finansowa zwraca uwagę na podejście ekonomiczne, tj. na stopniowe odchodzenie od wycen według kosztu historycznego na rzecz wyceny według wartości godziwej, gdyż zmiany zachodzące we współczesnej funkcji rachunkowości

⁵ A. Bizoń, *Rachunek szacunkowy w wycenie bilansowej*, Zeszyty Naukowe, Wydawnictwo AE w Krakowie nr 164, Kraków 1982

⁶ B. Micherda, *Analityczna funkcja rachunkowości w okresie przejściowym do gospodarki rynkowej*, Zeszyty Naukowe AE w Krakowie, Kraków 1997 – Monografie nr 129, s. 71

⁷ E. A. Hendriksen, M.F. van Breda, *Teoria rachunkowości* PWN, Warszawa 2002, s. 140

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

wymuszają niejako na tym systemie, jakim jest rachunkowość opisywanie ekonomicznej prawdopodobnej przyszłości jednostek gospodarczych⁸, w czym pomocnymi są pozycje wyznaczone drogą szacunku. Tak więc syntetycznie ujmując, przyjęta przez jednostkę koncepcja sprawozdania finansowego uzasadnia występowanie w sprawozdaniu takich pozycji, jakimi są pozycje szacunkowe.

Analizując pozycję po pozycji sprawozdania finansowego, czy to bilansu, rachunku wyników czy informacji dodatkowej, w zasadzie można zaryzykować stwierdzenie, że niepewność i szacowanie będą występowały niemal w prawie każdej pozycji sprawozdawczej, co wynika bądź z charakteru pozycji sprawozdawczej bądź z zastosowanej metody wyceny. Zbiór wartości szacunkowych dotyczy szerokiego zakresu zarówno pozycji sprawozdań finansowych, takich jak np. rezerwy na zobowiązania, odpisy aktualizujące wartości aktywów, odroczony podatek dochodowy, wartość firmy, kontrakty długoterminowe, jak również pojęć bezpośrednio wpływających na poszczególne pozycje sprawozdania, np. pojęcia dotyczące wyceny tj. cena nabycia, wartość godziwa, wartość odtworzeniowa, skorygowana cena nabycia, koszt wytworzenia, wartość odzyskiwana, ale także pojęcie szacunku będzie przewijało się przy transakcjach połączeń, założeniu kontynuacji działalności czy nadrzędnych zasadach rachunkowości.

Opisowym odzwierciedleniem problemów przewidywania i szacowania w rachunkowości i sprawozdawczości jednostki jest z pewnością treść informacji dodatkowej i sprawozdania z działalności jednostki.

Informacje zawarte w informacji dodatkowej i sprawozdaniu z działalności jednostki, a dotyczące prognoz czy przedstawienia planów na przyszłość, obciążone są niestety niejednokrotnie ryzykiem stroniczości, co wynika z faktu, iż jednostki gospodarcze nie zawsze potrafią obiektywnie podejść do prezentowanych informacji. W przypadku sprawozdań weryfikowanych przez biegłego rewidenta podczas badania, takie ryzyko można ograniczyć (lecz nie wyeliminować), gdyż biegły rewident ma za zadanie przeprowadzenie osądów i decyzji podjętych przez kierownictwo podczas ustalania wartości. Opisowa część sprawozdania (informacja dodatkowa czy sprawozdanie z działalności jednostki) nie są jednak doceniane przez jednostki, które traktują je drugorzędnie. Natomiast z punktu widzenia odbiorcy zewnętrznego pozwalają one niejednokrotnie na lepsze zrozumienie sytuacji jednostki, a ponadto, co współcześnie bardzo znaczące – wskazują na kierunki, w jakich chce podążać dany podmiot, a także na kierunki możliwego rozwoju i tym samym pozwalają chociaż w pewnej mierze zabezpieczyć się przed ryzykiem niepewności. W przypadku danych dotyczących np. zdarzeń istotnie wpływających na działalność jednostki, które wystąpiły w trakcie roku obrotowego, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania, istotnych osiągnięć w dziedzinie badań i rozwoju, planowanej sytuacji finansowej przedsiębiorstwa czy

⁸ W. Gos, *Bilans – Znaczenie, Koncepcje sporządzenia, Formy prezentacji*, PWE, Warszawa 2011, s.31

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

propozycji co do podziału zysku lub pokrycia straty, informacji dotyczących pracowników i organów jednostki opisowe elementy sprawozdania finansowego, informacja dodatkowa i sprawozdanie z działalności jednostki są niezastąpione, gdyż tylko one prezentują takie dane.

Oczywistym jest fakt, że jak wynika z ustawy o rachunkowości, część informacji, jakie prezentuje czy to informacja dodatkowa czy to sprawozdanie z działalności jednostki jest prognozą, przewidywaniem, które jednostka opracowuje na podstawie wszelkich znanych jej informacji, jednakże wskazując na te czy inne przyszłościowe rozwiązania nie może się ona opierać na „pewności”, a więc może jedynie szacować.

Wobec powyższego, podejście do przedmiotu rachunkowości oraz przyjęta koncepcja sprawozdania finansowego w oparciu o zastosowane w wycenie aktywów i pasywów wartości szacunkowych, a także w obliczu tego, podejście do ustalania wyniku finansowego wywołają zmianę jakości i użyteczności informacji dostarczanych przez system rachunkowości (w tym sprawozdawczości). Podsumowując, należy za W. Gosem podkreślić, iż „stosowanie szacunków oraz profesjonalnego osądu wynika ze zmiany paradygmatu w zakresie celu sprawozdania finansowego”⁹. A jak już zostało wspomniane „wiarygodność informacji dostarczanych przez rachunkowość określa prawidłowość i skuteczność decyzji podejmowanych przez odbiorców informacji”¹⁰, więc w obliczu tego wartości szacunkowe, tak bardzo podkreślające sobą element prawdopodobieństwa i niepewności występujący we współczesnej gospodarce, będą coraz częściej stosowane i to właśnie one coraz częściej będą zaspokajały potrzeby informacyjne odbiorców sprawozdań finansowych.

Odwołując się do powyższych treści rodzi się pytanie, czy wkrótce nie dojdzie do takiej sytuacji, że sprawozdanie finansowe straci dla przeciętnego czytelnika swoją wartość merytoryczną, bo skoro szereg informacji w nim zawartych opiera się o dane niepewne, przypuszczenia i szacunki, to czy w pełni można mu ufać?

dr Aleksandra Noga-Molawka – Członek PTE w Katowicach

⁹ Tamże, s.81

¹⁰ A. Kamela-Sowińska, *Rachunkowość na zakręcie, Rachunkowość wczoraj, dziś jutro*, SKwP, Warszawa 2007, s..135

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

***Podsumowanie Konferencji Naukowej pt. „Ekonomiczne aspekty funkcjonowania
Górnośląsko – Zagłębiowskiej Metropolii” (25.10.2018 r.)***

W dniu 25 października odbyła się Konferencja Naukowa pt. "Ekonomiczne aspekty funkcjonowania Górnośląsko - Zagłębiowskiej Metropolii".

Konferencję zorganizowali: Polskie Towarzystwo Ekonomiczne w Katowicach, Górnośląsko - Zagłębiowska Metropolia oraz Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach.

Nasze wspólne przedsięwzięcie zrealizowane zostało w ramach obchodów 70 - lecia założenia PTE w Katowicach!

Konferencję otworzył JM Rektor prof. Robert Tomanek z Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach oraz dr Jerzy Podsiadło - prezes Zarządu PTE w Katowicach.

Dziękujemy naszym Partnerom:

SYNTHOS S.A (Partner Główny), Fundusz Górnośląski S.A., BeTaMed S.A., ArcelorMittal Poland S.A., KSSE S.A., Śląski Bank Spółdzielczy Silesia, Akademia WSB, GWSH w Katowicach!

Wśród obecnych Gości znaleźli się m.in:

prof. Jerzy Buzek - Europosel do Parlamentu Europejskiego, prof. Bugusław Fiedor - wiceprezes Zarządu Krajowego PTE, dr h.c. UE Katowice, mgr Danuta Kamińska - wiceprzewodnicząca Górnośląsko - Zagłębiowskiej Metropolii (prelegent i panelistka Konferencji), mgr Tadeusz Donocik, prezes honorowy RIG Katowice, mgr Artur Tomasiak, prezes zarządu GTL SA, mgr Piotr Uszok, b. prezydent Katowic, dr Marcin Lis - Prorektor Akademii WSB w Dąbrowie Górniczej (Członek Wspierający PTE w Katowicach), prof. Tomasz Pietrzykowski - Prorektor Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach, mgr Sonia Kozub-Skalska - prezes Zarządu KFK Expert Sp. z o.o. (Członek Wspierający PTE w Katowicach), mgr Mirosław Motyka - dyrektor ArcelorMittal Poland S.A. (Członek Wspierający PTE w Katowicach), dr Ewa Popławska - Adiunkt z ramienia WSB w Chorzowie (Członek Wspierający PTE w Katowicach) i wielu innych, którym bardzo dziękujemy za obecność.

Podczas Konferencji wystąpili:

- mgr Danuta Kamińska (Wiceprzewodnicząca Zarządu Górnośląsko-Zagłębiowskiej Metropolii)
- dr Zbigniew Canowiecki (Prezydent "Pracodawców Pomorza" oraz Michał Glaser (Dyrektor Biura, Obszar Metropolitalny Gdańsk-Gdynia-Sopot,
- prof. zw. dr hab. inż. Jacek Szołtysek (Katedra Logistyki Społecznej, Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach),
- dr hab. Robert Pyka (Dyrektor ds. naukowych, Instytut Socjologii, Uniwersytet Śląski),
- dr hab. Małgorzata Czornik, prof. UE (Katedra Badań Strategicznych i Regionalnych, Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach),
- dr hab. Igor Zachariasz, prof. ndzw. (Katedra Nauk o Administracji, Uczelnia Łazarskiego Warszawa).

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Moderatorem prelekcji był dr Marcin Baron z Katedry Badań Strategicznych i Regionalnych. Konferencję zwieńczył panel dyskusyjny moderowany przez Panel dyskusyjny moderowany przez dra hab. Roberta Pykę (Dyrektora ds. naukowych, Instytut Socjologii, Uniwersytet Śląski).

Linki: <http://www.ptekatowice.pl/>
(zakładka „Konferencja Naukowa...” lub/i "Aktualności")
https://www.ue.katowice.pl/no_cache/uczelnia/aktualnosci/article/wizyta-gosci-specjalnych-jubileuszowej-konferencji-pte.html
https://www.ue.katowice.pl/no_cache/pracownicy/nauka-i-biznes/article/jubileuszowa-konferencja-pte-relacja.html

Już teraz zapraszamy Państwa na nasze kolejne nasze Konferencje, które planujemy na wiosnę i jesień 2019 roku!



BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH

KONFERENCJA NAUKOWA
„EKONOMICZNE ASPEKTY FUNKCJONOWANIA
GÓRNOŚLĄSKO-ZAGŁĘBIOWSKIEJ METROPOLII”
TERMIN: 25 PAŹDZIERNIKA 2018 R.

MIEJSCE: UNIWERSYTET EKONOMICZNY W KATOWICACH

AULA CNTI

(ul. Bogucicka 5, 40-001 Katowice)

GODZINA: 10:00 - 14:00

REJESTRACJA UCZESTNIKÓW: 9:00-10:00

ORGANIZATORZY



Metropolia^{GM}

GÓRNOŚLĄSKO-ZAGŁĘBIOWSKA METROPOLIA



POLSKIE TOWARZYSTWO EKONOMICZNE
W KATOWICACH

WSPÓRORGANIZATOR I PATRON HONOROWY



Uniwersytet
Ekonomiczny
w Katowicach

PARTNER GŁÓWNY



PARTNERZY



**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Podsumowanie „Katowickiej Debaty Gospodarczej – Wybory 2018” (10.10.2018 r.)

W dniu 10 października z inicjatywy Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego w Katowicach oraz Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach odbyła się debata wyborcza dla Kandydatów na Prezydenta Miasta Katowice. Debata została zatytułowana: "Katowicka Debata Gospodarcza - wybory 2018", a miejscem jej wydarzenia był Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach. Debatę otworzył Pan prof. dr hab. Sławomir Smyczek - prorektor ds. Edukacji i Internacjonalizacji UE w Katowicach oraz Pan dr Jerzy Podsiadło - Prezes Zarządu PTE w Katowicach.

Zaproszenia na debatę zostały skierowane do wszystkich Kandydatów i ich Komitetów Wyborczych. Z wielką przyjemnością informujemy, że w naszym wydarzeniu udział wzięło sześcioro spośród siedmiorga Kandydatów. W debacie uczestniczyli także m.in.: przedstawiciele Górnośląsko - Zagłębiowskiej Metropolii, licznie zgromadzeni przedstawiciele mediów i Komitetów Wyborczych. Na zakończenie wszystkich obecnych zaproszono na poczęstunek i rozmowy kulturalowe. Całe spotkanie trwało ponad 3 godziny.

Linki: https://www.ue.katowice.pl/no_cache/pracownicy/nauka-i-biznes/article/katowicka-debata-gospodarcza.html

<http://www.ptekatowice.pl/>

(zakładka "Katowicka Debata Gospodarcza - Wybory 2018" lub/i "Aktualności")

Dziękujemy wszystkim obecnym.



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

BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH

Wykaz organizacji działających przy PTE w Katowicach



Górnośląska Spółdzielnia Handlowa
"SPOŁEM", Katowice





Metropolia na miarę XXI wieku

Górnośląsko-Zagłębiowska Metropolia realizuje liczne zadania o charakterze ponadlokalnym, które ukierunkowane są na rozwój 41 miast i gmin wchodzących w jej skład. Jednocześnie jest naturalnym miejscem do testowania i wdrażania innowacyjnych technologii i rozwiązań. Flagowym przedsięwzięciem tego typu jest Centralnoeuropejski Demonstrator Dronów (CEDD), który pozwoli urzeczywistnić wizje dotąd zarezerwowane wyłącznie dla filmów science-fiction.

CEDD to pierwsza taka inicjatywa w Polsce. Celem tego przedsięwzięcia jest stworzenie w przyszłości warunków do funkcjonowania automatycznych i autonomicznych platform bezzałogowych, czyli popularnych dronów, w przestrzeni miejskiej (U-Space). Obecnie głównym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa integracji ruchu statków załogowych z bezzałogowymi. Drony będą się poruszać po przestrzeni powietrznej miast i gmin Metropolii, świadcząc różnego typu usługi dla mieszkańców – w tym również komercyjne.

CEDD realizowany jest przez Górnośląsko-Zagłębiowską Metropolię razem z Urzędem Lotnictwa Cywilnego (ULC) oraz Polską Agencją Żeglugi Powietrznej (PAŻP). Przedstawiciele tych instytucji opowiedzieli więcej na temat CEDD podczas międzynarodowego wydarzenia Amsterdam Drone Week, które odbyło się pod koniec listopada 2018 roku w stolicy Holandii.

- CEDD przysłuży się zarówno samorządom, przedsiębiorcom, jak i wszystkim mieszkańcom – mówi Kazimierz Karolczak, przewodniczący GZM, obecny na wydarzeniu w Amsterdamie. – W niedalekiej przyszłości drony staną się częścią naturalnej tkanki miejskiej, jak autobusy czy tramwaje. Kiedy tak się stanie, jako Metropolia chcemy być pierwsi w Europie, którzy będą na to gotowi – dodaje.

Autonomiczne drony będą pomocne w pracy służb miejskich i gminnych, albo np. będą służyć mieszkańcom do dostarczania zakupów zamówionych w Internecie – możliwości jest całe mnóstwo. Aby to było możliwe, potrzebne są zmiany systemowe – od technologicznych i logistycznych, po legislacyjne. CEDD jest platformą, której celem jest wypracowanie i wdrożenie tych zmian.

U-Space to unijna koncepcja, zapowiedziana w listopadzie 2016 r. przez Violetę Bulc, komisarz UE ds. transportu. Jest to stopniowo rozwijany ekosystem, który umożliwi wykonywanie wszelkiego rodzaju operacji przez drony. Docelowo U-Space umożliwi bezpieczne operacje dronami w miastach i poza nimi, na różnych wysokościach, zarówno w celach komercyjnych, jak i rekreacyjnych. CEDD stał się natomiast oficjalną częścią tego ekosystemu.



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

W listopadzie 2017 r. Górnośląska Wyższa Szkoła Handlowa im. Wojciecha Korfantego w Katowicach została członkiem, a także partnerem wspierającym PTE 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 absolwentów. Na chwilę obecną dyplom uzyskało ponad 50 tys. absolwentów, w tym: 25 tys. absolwentów studiów pierwszego stopnia, 15 tys. absolwentów studiów drugiego stopnia, 5 tys. absolwentów jednolitych studiów magisterskich, a także 5 tys. 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 2017 r., została uznana za jedną z dziesięciu najlepszych Uczelni nie publicznych 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.

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**



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-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

FUNDUSZ GÓRNOŚLĄSKI S.A.

– Regionalnym Centrum Biznesu –

- informujemy
- doradzamy
- wynajmujemy powierzchnie
- kojarzymy partnerów gospodarczych
- finansujemy:
inwestycje, bieżącą działalność
- dofinansowujemy rozwój kadr
- realizujemy liczne projekty wspierające przedsiębiorczość

wspieramy na każdym kroku gospodarczego rozwoju
– od rozpoczęcia, aż po rozwój –

Jesteśmy Twoim centrum biznes!



**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

FUNDUSZ GÓRNOŚLĄSKI S.A.

Od ponad 20 lat efektywnie wspieramy firmy w innowacyjnym rozwoju, wejściu na rynki zagraniczne, udzielamy dofinansowania na usługi szkoleniowe, oferujemy preferencyjne pożyczki i dotacje finansujące rozpoczęcie i prowadzenie działalności gospodarczej, udzielamy informacji na temat funduszy z Unii Europejskiej.

Udzielamy pożyczek

Dzięki naszym programom pożyczkowym pomagamy mikro, małym i średnim przedsiębiorcom rozwijać się, dostarczając im niskoprocentowany kapitał na inwestycje oraz bieżącą działalność.

Oferujemy 8 Funduszy Pożyczkowych:

1. **Komponent I - finansowanie inwestycji przyczyniających się do powstawania nowych miejsc pracy** – (do 250 tys. zł na jedno miejsce pracy)
2. **Komponent VII - finansowanie przedsięwzięć rozwojowych realizowanych przez MMŚP** (pożyczka inwestycyjna do 500 tys. zł; obrotowa do 250 tys. zł)
3. **Komponent IVc - finansowanie inwestycji realizowanych przez mikro i małe przedsiębiorstwa** – (do 120 tys. zł; wkład własny min 25%)
4. **Regionalny Fundusz Pożyczkowy** (pożyczka inwestycyjna do 600 tys. zł; obrotowa do 120 tys. zł)
5. **Śląski Fundusz Pożyczkowy** – pożyczka preferencyjna 1% (od 25 tys. do 1 mln zł)
6. **Śląski Fundusz Pożyczkowy** (inwestycyjna do 1 mln zł; obrotowa do 600 tys. zł)
7. **Rozpocznij działalność** – Pożyczymy Ci sukcesu (od 10 tys. do 50 tys. zł)
8. **Nowy fundusz pożyczkowy – Silesia 2020** - (pożyczka obrotowa od 200 tys. do 1 mln zł, pożyczka inwestycyjna od 1 mln do 4 mln zł)

Dofinansowujemy usługi szkoleniowe i doradcze

Prowadzimy największy projekt w ramach Podmiotowego Systemu Finansowania w regionie pn. „Wsparcie rozwojowe MŚP w województwie śląskim” o wartości 180 mln zł. Przedsiębiorcy korzystając z Bazy Usług Rozwojowych – portalu prowadzonego przez PARP - poszukują szkoleń i innych form kształcenia dla swoich pracowników, które najlepiej wpasowują się w ich potrzeby. Zapewniamy finansowanie na wybrane usługi rozwojowe od 50% do 80%. Średnia kwota dofinansowania na pracownika to 7500 zł, a maksymalna kwota dofinansowania na przedsiębiorstwo może wynieść nawet 100 000 zł.

Wspieramy MŚP w zdobywaniu zagranicznych rynków i partnerów gospodarczych

Za pośrednictwem konsultantów z naszego ośrodka Enterprise Europe Network (ENN) pomagamy przedsiębiorcom wejść na rynki zagraniczne, odnaleźć się na nich i znaleźć partnera gospodarczego. Udzielamy odpowiedzi na nurtujące ich pytania, konsultując je z ośrodkami lub ekspertami w danej dziedzinie. Poszukujemy w swoich bazach partnerów zagranicznych i umożliwiamy bezpośrednie spotkania z nimi, organizujemy także bezpłatne seminaria.

Świadczymy usługi doradcze i informacyjne

Udzielamy bezpłatnych odpowiedzi na pytania dotyczące możliwości pozyskania Funduszy Europejskich oraz skorzystania z bogatej oferty Funduszu Górnośląskiego w naszych trzech punktach konsultacyjnych. Jeden znajduje się w Katowicach, jest to ośrodek Enterprise Europe Network, dwa kolejne to Lokalne Punkty Informacyjne w Sosnowcu i w Rybniku. Dzięki Mobilnym Punktom Informacyjnym docieramy do mniejszych miejscowości.

Wynajmujemy powierzchnie biurowe i magazynowe

Posiadamy bardzo dobrze zlokalizowaną nieruchomość biurową z halami produkcyjnymi i licznymi miejscami postojowymi dla najemców oraz ich klientów, położoną w Katowicach, przy al. Różdzieńskiego 188, bezpośrednio przy drodze krajowej, w odległości zaledwie 2 km od centrum. Oferujemy zróżnicowane powierzchnie biurowe już od 16 m², zapewniamy elastyczne warunki najmu. Wynajmujemy również pomieszczenia produkcyjno-magazynowe na hali wyposażonej w suwnice. Posiadamy także oświetlony i ogrodzony plac składowy.

Zapraszamy do kontaktu z Zarządcą Nieruchomości: **605 321 617, nieruchomości@fgsa.pl.**



Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach jest największym i najsilniejszym kapitałowo bankiem spółdzielczym w województwie śląskim. Bank koncentruje się na obsłudze osób fizycznych oraz firm sektora MŚP. Klienci Banku są obsługiwani w sieci 15 placówek 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 EUR, USD i GBP. Oferujemy szybkie rozliczenia krajowe i zagraniczne oraz nowoczesne usługi takie jak Google Pay.

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

Bank szczególną uwagę przywiązuje do społecznej odpowiedzialności biznesu. Realizuje misję społeczną między innymi przez powołaną Fundację Bankową „Silesia Hominibus” czyli „Śląsk ludziom”. Jest to pierwsza i dotychczas jedyna w Polsce Fundacja utworzona przez Bank Spółdzielczy. Fundacja realizuje cele charytatywne, społeczne i kulturalne oraz promuje sport

Zapraszamy wszystkich Mieszkańców i Przedsiębiorców województwa śląskiego do naszych placówek oraz na naszą stronę internetową www.silesiabank.pl

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

Placówki Banku :

Centrala i Oddział **Katowice** 40-064 Katowice, ul. Kopernika 5 Telefon: +48 32 358 97 00, Fax: +48 32 358 97 01 poczta@silesiabank.pl

Filia **Bielsko – Biała** 43-300 Bielsko - Biała, ul. Stojalowskiego 27 Telefon: +48 33 829 32 81, Fax: +48 33 829 58 49 bielsko@silesiabank.pl

Oddział **Chorzów** 41-500 Chorzów, ul. Żeromskiego 4 Telefon: +48 32 241 67 72 lub +48 32 249 27 44 chorzow@silesiabank.pl

Oddział **Imielin** 41-407 Imielin, ul. Imielińska 83 a Telefon: +48 32 225 60 18, Fax: +48 32 225 57 04 imielin@silesiabank.pl

Filia **Katowice Ligota** 40-719 Katowice - Ligota, ul. Zadole 24-26 Telefon: +48 32 204 63 95 lub +48 32 204 63 96 ligota@silesiabank.pl

Filia **Katowice Nikiszowiec** 40-423 Katowice – Nikiszowiec, Plac Wyzwolenia 4 Telefon: +48 32 353 40 04 lub +48 32 353 40 05 nikiszowiec@silesiabank.pl

Filia **Katowice Piotrowice** 40-645 Katowice - Piotrowice, ul. Łętowskiego 32 b Telefon: +48 32 202 54 64 piotrowice@silesiabank.pl

Oddział **Kęty** 32-650 Kęty, ul. Jana III Sobieskiego 16 Telefon: +48 33 844 85 00, +48 33 844 85 26 fax: +48 33 844 85 22 kety@silesiabank.pl

Filia **Nowa Wieś** 32-651 Nowa Wieś, ul. Oświęcimska 52A Telefon: +48 33 845 05 44 nowa.wies@silesiabank.pl

Filia **Ogrodzieniec** 42-440 Ogrodzieniec, Plac Wolności 25 Telefon: +48 32 673 20 67 ogrodzieniec@silesiabank.pl

Filia **Poreba** 42-480 Poreba, ul. Chopina 2/3 Telefon: +48 32 677 12 39 lub +48 32 677 21 71 poreba@silesiabank.pl

Filia **Rybnik** 44-200 Rybnik, ul. Św. Jana 7 Telefon: +48 32 755 99 20, +48 32 353 10 04 Telefon kom. 500 116 589 rybnik@silesiabank.pl

Oddział **Zawiercie** 42-400 Zawiercie, ul. Zegadłowicza 6 Telefon: +48 32 672 29 43 zawiercie@silesiabank.pl

Filia **Zawiercie** 42-400 Zawiercie, ul. Wierzbowa 16c Telefon: +48 32 670 20 91 wierzbowa@silesiabank.pl

**BIULETYN INFORMACYJNY
POLSKIEGO TOWARZYSTWA EKONOMICZNEGO
W KATOWICACH**

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.

Podstawy prawne działalności:

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),

Członkostwo w PTE w Katowicach:

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: