



**POLSKIE TOWARZYSTWO
MYKOLOGICZNE**

Podstawy finansowe funkcjonowania Towarzystwa

Julia Pawłowska

Rozpoczęcie działalności a obowiązki Towarzystwa

- Dnia 24 lipca 2012 Trzeci Urząd Skarbowy Warszawa-Śródmieście nadał Polskiemu Towarzystwu Mykologicznemu numer identyfikacji podatkowej (NIP): **7010348613**
- Obowiązek rocznej sprawozdawczości finansowej (PIT-0, CIT-8, CIT-0)
- Otrzymanie NIP nie jest równoznaczne ze zgłoszeniem rozpoczęcia działalności Towarzystwa w US (PTMyk nie otworzyło działalności w roku 2012)

Księgowość, bank, obrót kasowy

- Dopiero po otwarciu działalności w US Towarzystwo ma prawo zacząć zbierać jakiegokolwiek pieniądze, rozchodować wydatki, zakładać konta itp.
- Obowiązek pełnej księgowości (propozycja: biuro księgowe).
- Pieniądze Towarzystwo może przechowywać w banku oraz kasie (tzw. obrót kasowy nieobowiązkowy).
- Większość biur księgowych pobiera miesięczne opłaty w zależności od liczby księgowanych dokumentów (wyciąg z konta jest jednym dokumentem, a każde KP lub faktura osobnym).
- **Czy chcemy mieć obrót kasowy?**

Wybór banku

- Organizacje pozarządowe wciąż nie są na tyle atrakcyjną grupą klientów dla banków, aby banki przygotowały dla nich specjalną ofertę produktową. Z badania przeprowadzonego przez portale NGO.pl oraz Bankier.pl wynika, że **jedynie trzy banki w Polsce mają w swojej ofercie produkty skierowane wyłącznie do organizacji pozarządowych (są to: PKO BP, DnB Nord (dawny BISE) oraz Bank Poczty)**. Pozostałe instytucje finansowe oferują organizacjom pozarządowym produkty przeznaczone dla małych i średnich firm. Tylko nieliczne banki decydują się na udzielenie odstępstw od standardowych warunków, jeżeli ich klientem zostaje fundacja czy stowarzyszenie (źródło: raport NGO 2012).
- PKO BP ma ofertę obsługi funduszy UE i grantowych

Wybór banku

	Liczba placówek banku	Rachunek	Karta	Opłata za kartę	Opłata za rachunek/ m-c	Przelew na rachunek w obcym banku			Wypłata w placówce	homebanking/ bankowość internetowa
						przez Internet	przez telefon	w placówce		
PKO BP	1155	Zestaw Wspólny Cel	- karta Partner (debetowa) - srebrna obciążeniowa - złota obciążeniowa - kredytowa	12 zł/ rok 100 zł/ rok 300 zł/ rok	14 zł	Przez bankowość internetową 0,5 zł w systemie homebanking 2 zł	2 zł	5 zł	0 zł	Bankowość internetowa PKO Inteligo: - abonament miesięczny 2 zł Homebanking: - aktywacja 200 zł - abonament miesięczny 120 zł
DnB Nord (dawniej BISE)	52	- Pakiet I - Pakiet II - Pakiet III	VISA Business Electron (obciążeniowa) VISA Business Electron (debetowa)	wydanie 100 zł użytkowanie 25 zł/ rok wydanie 25 zł (debetowa)	10 zł 25 zł 60 zł	0,5 zł	-	4,4 zł	0,5% min. 10 zł	Bankowość internetowa: - w ramach opłaty za pakiety Homebanking: - aktywacja 130 zł - abonament miesięczny 80 zł
Bank Pocztowy	68	Pakiet dla sektora non-profit	VISA Business Electron	3,99 zł/ m-c	od 15 zł	1,8 zł	-	2 zł		Homebanking: - abonament miesięczny 40 zł
Invest Bank	108	Invest Konto Biznes	VISA Business Charge VISA Business Electron	30 zł/ rok +10 zł/m-c 10 zł/ rok + 3 zł/m-c	0 zł	1 zł	1 zł	5 zł	0,15 % od 5,00 PLN	Homebanking - aktywacja 100 zł - instalacja 50 zł - abonament miesięczny 100 zł
BOŚ	108	Rachunek bieżący	Maestro Business	30 zł/ rok	otwarcie 30 zł prowadzenie 35 zł	w systemie BOŚBank24-iBoss 1,5 zł w systemie BOSCOM 2 zł	TeleBOŚ 2 zł	5 zł	0 zł. nieawizowane pow. 20 tys. - 0,3%	Bankowość internetowa BOŚBank24-iBoss: - abonament miesięczny 10 zł

Roczne koszty funkcjonowania

cel	miesięcznie	rocznie	uwagi
biuro księgowo	300	3600	renegocjowalne
domena internetowa		15	
konto bankowe	20	240	
funkcjonowanie bieżące		1000	
SUMA		4855	

liczba członków **122 os.**

ściągalność składek 80% **97 os.**

wysokość składki rocznej **50 PLN**



Składki członkowskie i wpisowe

- Rozdział 3 §16 Statutu PTMyk
 1. Członkowie zwyczajni opłacają **jednorazową kwotę wpisowego** oraz **składki roczne**, których wysokość ustalana jest przez Zarząd Główny.
- Proponujemy roczną składkę w wysokości **50 zł** (płatną od 1 stycznia 2013 roku; preferowana forma płatności: przelew).
- Proponujemy ustanowienie kwoty wpisowego w wysokości **30 zł** (obowiązującego od 1 stycznia 2013 roku; preferowana forma płatności: przelew).

Polityka finansowa

- Powyższy kosztorys to wersja minimum, obejmująca tylko bieżące działanie.
- W przyszłości Towarzystwo powinno pozyskiwać zewnętrzne finansowanie celowe (granty, dotacje itp.) na realizację konkretnych projektów.

- www.frso.pl



- Rozdział 8 §48 Statutu PTMyk
 1. Zasady prowadzenia gospodarki finansowej Towarzystwa ustala Zarząd Główny **na podstawie wytycznych Walnego Zgromadzenia**. Za ich realizację odpowiada Skarbnik Towarzystwa.

Co dalej?

- Wybór biura księgowego, spotkanie z Księgowym i ustalenie sposobów prowadzenia i przekazywania dokumentów
- Złożenie sprawozdania finansowego na rok 2012 do US
- Zgłoszenie rozpoczęcia działalności od dnia 1.1.2013 do US
- Założenie konta
- Zebranie wpisowego i składek na konto
- Prowadzenie bieżącej księgowości, współpraca z biurem księgowym, pozyskiwanie funduszy