

октябрь 1993 г. 6

кандидат  
по Вашему округу

*И.В.Аверкиев*

# КАК СПАСТИ СБЕРЕЖЕНИЯ ОТ ИНФЛЯЦИИ?

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ  
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СОЮЗОВ

Пермское областное  
общество потребителей  
призывает Вас 12 декабря  
проголосовать за:

- кандидата по Вашему округу  
**И.В. Аверкиева** (33 года, социолог),  
который в течении нескольких лет  
помогал Обществу.
- "Блок Явлинского", поддержанный Союзом  
потребителей России.

*В нестабильной экономической ситуации жить чрезвычайно сложно: цены растут безудержно, инфляция съедает сбережения... А без накопления невозможно сделать сколько-нибудь ценные покупки, обеспечить нормальный отдых. Для многих отпуск на море стал несбыточной мечтой.*

*Как быть в этой ситуации? Важно не тратить силы на выявление виновника: демократы или коммунисты (это в конечном итоге вопрос политических симпатий), а научиться в сложившейся ситуации максимально защищать свои сбережения.*

*Для людей труда, живущих на зарплату, это очень важно, ведь каждый месяц возможно отложить лишь небольшую сумму. Если не принять мер для защиты от инфляции, то к следующему месяцу эта сумма уже обесценимется. Накопить так никогда не удастся!*

*Надеемся, что наши советы помогут Вам все-таки сделать накопления в условиях инфляции.*

#### **Как уберечь свои средства от инфляции?**

Для того, чтобы сохранить свои деньги, их обычно помещают под процент в банк или в другую аналогичную организацию. Сейчас ни один вариант вложения не сможет полностью компенсировать обесценивание Ваших накоплений, но это вовсе не значит, что вкладывать деньги в банки не надо. Важно найти максимально выгодный вариант.

Существует множество стабильно работающих банков, трастовых компаний, фондов и т.п., рекламу которых Вы часто видите по телевидению, в газетах. Каждый из них заявляет, что его условия самые выгодные... Если же Вы сравните их предложения, то увидите массу различий: разные сроки, разные ставки процента, разные методы выплаты (помесячно или поквартально). Это означает, что выгодность вложений сильно различается и перед тем, как сделать выбор, нужно грамотно сравнить все условия.

Методике сравнения выгодности будет посвящен отдельный выпуск, но уже сейчас постарайтесь собрать и обобщить максимум информации: вырезайте из газет соответствующую рекламу, записывайте номера телефонов банков и т.п. Объектами Вашего внимания должны быть в основном краткосрочные (не более 1 года) предложения: вклады в банки, векселя, облигации. Долгосрочные вложения в условиях инфляции делать не стоит. Собирайте данные о курсах валют (перевод средств в доллары или марки сейчас доступен каждому) собираите мнение людей, которые пользовались услугами какой-то организации (уровень обслуживания, нет ли задержек при получении денег). Помечайте для себя, какие фирмы солидные, а какие не внушают особого доверия. Сделать такую подборку труда не составит, а польза будет огромная.

ПОО СДГР 1993 г. 900 экз.  
© Борисенко О.А., Галицкий Д.Г. 1993 г.

**Мои средства малы, и они вряд ли смогут привлечь внимание  
сколько-нибудь серьезного банка. Как быть?**

Да, Вы правы, большинство организаций не интересуют мелкие суммы, только Сбербанк еще работает с мелкими вкладчиками, но его ставки (от 40% до 100%) сегодня просто смехотворны. Но это не значит, что выхода нет! Ваши знакомые, сослуживцы, соседи сталкиваются с такой же проблемой. У них тоже имеются небольшие суммы, и ими тоже не интересуются банки... У каждого немного, но объединенные вместе - это уже солидный капитал!

Создание сберегательных союзов - это и есть простейший способ объединить средства. Вы поможете друг другу: каждый получит больший доход, приобретет новый уровень возможностей для сбережения своих средств. К примеру, процент по вкладам в банке зависит от вложенной суммы: чем больше сумма, тем больший процент Вы получаете.

#### **В каких случаях создание сберегательного союза выгодно?**

Как мы уже отметили, объединиться стоит ради получения большего дохода. Например, в одном из банков по вкладам на 12 месяцев дают 280% годовых при сумме до 100 тысяч рублей, и уже 360% при сумме более 100 тысяч рублей. Предположим, у Вас и Ваших знакомых по 30 тысяч рублей. Если вы по отдельности вложите свои деньги, то каждый через три месяца получит по 114 тысяч рублей. Но вот вы вчетвером сложили свои капиталы вместе и внесли все деньги (120 тысяч рублей) на один вклад. Через три месяца, получив вложенное с процентами и поделив согласно внесенным долям, каждому достанется уже по 138 тысяч рублей. Разница составляет 24 тысячи рублей - деньги может быть и не огромные, но ведь для их получения не пришлось "и пальцем пошевелить".

Во-вторых, если Вы ежемесячно откладываете небольшую сумму, то без сберегательного союза Ваши деньги будут быстрее обесцениваться, чем накапливаются. Маленькую сумму (меньше 10 тысяч) нельзя положить под процент, который бы хоть как-то компенсировал воздействие инфляции. Чтобы сделать вклад придется копить несколько месяцев, за это время реальная ценность денег уже серьезно понизится. Но вот Вы нашли еще несколько человек, которые также как Вы ежемесячно откладывают небольшие средства. Каждый месяц вы собираете деньги вместе, полученную сумму (10-15 тысяч рублей) кладете в банк, на следующий месяц - собираете вновь ваши ежемесячные "взносы" и делаете другой вклад. Таким образом, деньги будут постоянно находиться на вкладе и приносить процент, а не лежать дома "в чулке". Можно так выбирать сроки вкладов, что Вы получите их почти одновременно и у Вас на руках окажется сумма, которой достаточно для крупной покупки или проведения отпуска.

**Д О Г О В О Р**  
**о совместной деятельности**  
**(создании сберегательного союза)**

1. \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

19\_\_\_\_ года рождения, проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

(полный адрес)

паспорт \_\_\_\_\_ выдан "\_\_\_\_\_" 19\_\_\_\_ г.

(серия, номер)

(кем выдан)

2. \_\_\_\_\_

19\_\_\_\_ года рождения, проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_ выдан "\_\_\_\_\_" 19\_\_\_\_ г.

3. \_\_\_\_\_

19\_\_\_\_ года рождения, проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_ выдан "\_\_\_\_\_" 19\_\_\_\_ г.

(в дальнейшем - "Участники") договорились в нижеследующем:

1. Участники объединяют свои сбережения в целях максимальной защиты их от инфляции путем вложения под проценты.

2. Доли Участников составляют:

	Участник	Сумма	Доля
1		рублей	%
2		рублей	%
3		рублей	%

3. Участники поручают ведение дел (сбор денег, вложение их, расчеты после получения процентов) (в дальнейшем - "Руководитель").

(Ф.И.О.)

4. Участники сдают Руководителю под расписку деньги в размере своей доли в срок до "\_\_\_\_\_" 199\_\_\_\_ г. Невнесение Участником своего вклада в срок влечет за собой исключение только этого Участника из сферы действия настоящего договора.

5. Руководитель в срок до "\_\_\_\_\_" 199\_\_\_\_ г. делает вклад на свое имя в \_\_\_\_\_

(наименование организации, фирмы, банка)

под \_\_\_\_ % годовых. Срок вклада — \_\_\_\_\_. Размер вклада составляет сумму внесенных Участниками долей.

6. По окончании срока вклада Руководитель получает деньги с процентами и в течении недели возвращает Участникам внесенные доли и соответствующую долю процентов.

7. Риск случайной гибели внесенных долей и риск невыплаты вклада (банкротство банка и т.п.) распределяется между Участниками пропорционально их доле.

8. Руководитель отвечает за сохранность внесенных долей Участников в период нахождения их у него и за сохранность документа о вкладе.

9. Договор прекращает свое действие или после возврата Руководителем вкладов и распределения процентов между Участниками или в результате невнесения Участниками своих вкладов.

10. Договор составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах, по числу Участников. Все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

Подписи участников:

(подпись)

(Ф.И.О.)

В-третьих, сберегательный союз поможет уменьшить риск вложения. Например, перевод своих сбережений в валюту не дает гарантированных доходов: если курс доллара будет быстро расти, то доход будет выше чем по банковскому вкладу, но если курс нескольких месяцев будет оставаться постоянным (так уже было), то доход<sup>а</sup> вообще не будет. Вкладывать все свои средства в такую рискованную операцию нельзя, и если уж полагаться на везение, то вложения должны быть разнообразные: прогорит в одном случае, так в другом повезет. Сберегательный союз тут как нельзя кстати: собранные деньги достаточны для того, чтобы разделить их на несколько способов сбережения. Выбирайте способы таким образом, чтобы наряду с рискованными и обещающими больший доход (валютные сбережения), были и гарантированные (рублевые вклады в солидные банки).

#### Как создать сберегательный союз?

Не одного Вас волнует проблема сбережения денег, поговорите со своими знакомыми и коллегами, и, думаем, Вы найдете заинтересованных в создании сберегательного союза. Не стремитесь привлечь в союз много людей. Лучше всего — 5-7 человек, если же союз создается из коллег по работе, то он может быть более многочисленный (10-15 человек). Очень важно, чтобы вы доверяли друг другу. При большом количестве участников доверие может исчезнуть.

Каждый должен объяснить, что он хочет от сберегательного союза: одному нужно накопить средства к определенной дате (день рождения, отпуск), другому главное скопить нужную сумму (покупка телевизора). Для того чтобы выяснить позиции, лучше всего собраться и попросить каждого высказаться (ответить на следующие вопросы):

- Сберегательный союз нужен для краткосрочного накопления (менее 1 года) или на большой срок, на один раз или постоянно?
- Какими средствами каждый располагает, будет вносить их сразу или регулярно?
- Стоит ли рисковать ради большего дохода, или лучше меньший процент но зато с гарантией?
- Какие цели каждый из вас ставит (накопление к определенному сроку, определенной суммы и т.п.)?

Выслушав всех, вам необходимо прийти к общему мнению. Тут вам пригодятся газетные вырезки с предложениями банков: выберите несколько вариантов, которые вам подходят по сроку, где высокие проценты, да и сама фирма внушает всем доверие. Каждый вариант необходимо дополнительно проверить, т.к. на рекламу нельзя полагаться полностью. Распределите, кто в какую организацию сходит и узнает об условиях вкладов "из первых рук".

Проведите выборы Руководителя: ему должны все доверять, он должен быть ответственным человеком (ему будут доверены деньги, которые предстоит

внести в банк) и способным справиться с трудностями при организации вашего союза.

После того как будет собрана более достоверная информация, соберитесь снова и теперь уже окончательно решите, куда, на какой срок и под какие проценты вложить деньги. Если есть возможность, то проконсультируйтесь для этого у экономистов.

#### Как юридически оформить создание сберегательного союза?

Сберегательный союз не потребует регистрации в органах власти, этим он и хорош. Юридический статус дает некоторые преимущества, но вначале Вашей деятельности он не понадобиться. Если в дальнейшем деятельность Вашего союза выйдет за рамки совместного сбережения и Вы займетесь взаимным кредитованием, то зарегистрироваться будет нужно.

Мы предлагаем оформить взаимоотношения членов сберегательного союза в виде договора о совместной деятельности. Это обеспечит юридические гарантии, но не повлечет дополнительных хлопот, к которым Вы еще не готовы: открытие счета в банке, ведение бухгалтерского учета, уплата налогов и многое другое.

Типовой текст договора приведен на развороте этого выпуска. Он-расчитан на трех участников сберегательного союза, которые один раз собирают средства и вкладывают в банк, работа выбранным участниками Руководителя не оплачивается.

#### Необходимо ли заверять у нотариуса подписи участников под договором?

Нет, заверять не потребуется, достаточно просто подписать договор. Договор составляется в таком количестве экземпляров, чтобы у каждого члена был свой экземпляр. Каждый подписывает все экземпляры. К подписанию договора необходимо уже определиться в какой банк или фирму, на какой срок и под какие проценты делать вклад (это должно быть вписано в договор).

Для большей уверенности членов можно организовать сберегательный союз при общественной организации, например, профсоюзе. Тогда профсоюз может скрепить договор своей печатью, и таким образом выступать в качестве гаранта его выполнения.

#### Придется ли платить налоги с доходов членов сберегательного союза?

Сберегательный союз не платит налогов, т.к. союз — это лишь объединение граждан для ведения совместной деятельности, а вот члены союза во-обще-то должны платить подоходный налог и заполнять налоговую декларацию. Но законом предусмотрена льгота: доходы (проценты) по вкладам граждан в банки не облагаются подоходным налогом. Если Вы вложили в банк, то ничего платить не нужно. Если же Ваше решение иное (например, Вас привлек вексель

коммерческой фирмы), то предварительно поинтересуйтесь, необходимо ли будет платить подоходный налог и, если — да, то удержит ли налог сама фирма, или Вам придется это делать самостоятельно. Однако советуем выбирать банк, чтобы не иметь сложностей с налоговой инспекцией.

**Руководитель сберегательного союза несет большую ответственность, тратит много своего личного времени. Чем они могут быть заинтересованы в эффективной деятельности сберегательного союза?**

Деятельность сберегательного союза чаще строится на общественных началах. Это основной вариант, но если членов много или сложная система сбережения, то стоит рассмотреть вопрос о материальном вознаграждении Руководителя.

Руководитель собирает деньги участников и хранит их до внесения в банк. Деньги он вносит на свое имя и обязан хранить документ о вкладе. Это — большая ответственность, и Руководитель вправе требовать вознаграждения. Это может быть небольшая сумма, которую участники выплатят Руководителю из полученных процентов. Запись об этом необходимо внести в договор.

**В каких случаях придется внести изменения в приведенный типовой договор?**

Изменения потребуется внести, если Вы утвердительно ответите хотя бы на один из следующих вопросов:

- Предусматривается ли вознаграждение Руководителя?
- Собранные средства размещаются на нескольких вкладах?
- Собранные средства переводятся в валюту?
- Собираетесь ли Вы собирать средства регулярно?

Если Вы сами не можете внести изменения, то обратитесь к юристу, например к заводскому, или по приведенному ниже адресу.

**Куда можно обратиться, если возникли трудности в создании и деятельности сберегательного союза?**

Пермская областная организация Социал-демократической партии России и Пермское областное общество потребителей проводят консультации по тел. 39-40-07, по адресу г.Пермь, ул.Куйбышева, 14, Культурно-деловой центр, комн. 203. В г.Березники — тел. 3-18-33.

**Какую помочь можно получить?**

Мы намерены не только оказывать методическую помощь в организации сберегательных союзов (составление договоров, консультации по сравнению выгодности вложений), но и оказывать помощь в развитии и преобразовании сберегательных союзов в кредитные союзы, проводить учебу активных участников сберегательных союзов.