

Дмитрий Обердерфер

о финансовой грамотности и качестве жизни



Алтайский край стал пилотным проектом по созданию культуры финансовой грамотности.

Текст: Анна Черетун.
Фото предоставлены Ассоциацией по защите прав заемщиков в Алтайском крае.

Соавтором методики и практического пособия «Основы управления личными финансами» является экономист, бизнесмен и генеральный директор АНО Консалтинговая группа «Гений ЖИЗНИ» Дмитрий Обердерфер. Он планирует регулярно посещать регион, чтобы наиболее эффективно реализовать программу. Мы поговорили с Дмитрием о том, что такое финансовая грамотность и в чем важность создания ее культуры.

Дмитрий, не каждый имеет представление о том, что означает словосочетание «финансовая грамотность», расскажите, что это такое?

Знаете, не буду называть имен, но недавно я был на одной из пилотных площадок, разговаривал с заместителем министра образования, и человек сказал, что полгода разбирался, что это такое, зачем и что нужно было сделать в регионе. Должны были быть инструкции. Конечно, сейчас все отработано, а тогда на начальном этапе в итоге все финансы были отданы институтам. А нужно было выделить их и СМИ, и школам, и общественным организациям. Если такого уровня люди не всегда понимают, что же говорить об обычных гражданах?! В свое время я окончил Плехановский университет, и когда мне задали вопрос: «Что такое экономика?», – я

тоже не смог на него ответить. Начал искать в справочниках и понял, что меня пять лет учили не тому, чему нужно. Экономика – это искусство управления домашним хозяйством, а меня учили более сложным вещам. Я пришел к ректору и спросил, почему этого не преподают? Он сказал, что в учебниках по экономической теории все написано. Начинаю листать, целый день посвятил этому, все пересмотрел, нашел две страницы про бюджет семьи – все! Суть в том, что финансовая грамотность посвящена истинной экономике, это слово с древнегреческого так и переводится: «правила ведения домашнего хозяйства». Десять лет назад мы начали разбираться в том, что такое финансовая грамотность, собирали литературу, посвященную этому вопросу, опирались на западных авторов, таких как Бодо Шефер, Роберт Кийосаки. Изучали и смотрели, что мы можем использовать, адаптировали это к русскому языку. В итоге книгу «Как стать миллионером на одну зарплату» месяц писали, и восемь – дорабатывали. Книге десять лет, она востребована, в переизданиях мы только немного обновили информацию о пенсионных реформах и добавили имена в «Благодарность женам и детям», потому что за это время количество детей увеличилось.

Почему важна финансовая грамотность?

Когда у тебя есть культура финансовой грамотности, растет качество твоей жизни. Наша миссия – повышение качественного уровня жизни людей за счет того, что у них появляется достаточное количество денег благодаря грамотному управлению ими. Мы представили разработанную концепцию в Министерство финансов. При реализации программы появляются интересные последствия. Когда финансовое благополучие приходит в семью, в ней перестают возникать конфликты. 50 – 70 % причин разводов происходит на почве денег, быта, несогласованности действий. Сейчас Россия занимает первое место по числу разводов: около 700 на 1000. В Ленинградской области в прошлом году было 752. Мы можем остановить эти повальные разводы. Семья создает общий план, цели едины, бюджет един, остается только одно – действовать сообща. В ЗАГСх в срочном порядке нужно вводить чуть ли ни обязательное обучение для молодоженов.



Что интересно, на семинар в Барнауле к нам как раз пришли бизнесмены и предприниматели. Суть в том, что правило таково: сначала ты получаешь знания, отрабатываешь их на семье, потом под копирку переносишь в бизнес.

Когда в семью приходит планирование, появляется более красивый смысл жизни. Возникает понимание, зачем ты утром встаешь, иногда на час раньше просыпаешься или работаешь допоздна. Недавно мы выпустили пособие по дополнительному образованию для детей, подростков и студентов. Нам потребовалось десять лет на то, чтобы из книги вырасти в пособие. Ребенок составляет план жизни до самой пенсии: обучение, свадьба, покупка квартиры, рождение детей, – он понимает цели, у него дел немерено! Еще важно отметить социальную значимость этих процессов. Недавно прошла встреча с советником президента РФ по вопросам региональной экономической интеграции Сергеем Юрьевичем Глазьевым, и он отметил, что стране нужны доноры – люди, которые имеют накоплений больше, чем долгов. А так могут жить только разумные, финансово культурные лица, понимающие законы денег. Время пришло. Меня очень насторожила статистика о том, что 85 % домашних хозяйств находится в плачевном состоянии. Куда дальше? Финансово грамотное население страны – это счастливые люди, легко достигающие своих целей, это крепкие здоровые семьи, это огромные свободные денежные ресурсы для многочисленных проектов, это отличные управленцы своих домашних хозяйств, предприятий, городов и страны.

Жители Алтайского края не всегда могут похвастаться высокими зарплатами. С чего нужно начать?

Заработная плата не может повлиять на правила »

управления деньгами: нет разницы, какая у тебя машина – правила дорожного движения для всех одинаковые, «Ока» это или «Феррари». Просто, если машинка маленькая, у нее ограничены движения: «Оке» нельзя выезжать на трассу, ее может снести с дороги. Так и тут, маленькие доходы – можешь позволить себе все то же самое, только позже или чуть меньших размеров. Есть два способа достичь цели, если у вас нулевой баланс между доходами и расходами: сократить расходы, оптимизировать их и работать над повышением доходов. Есть еще третий вариант – выиграть в лотерею. Все! В природе больше ничего не существует. Да, Алтайский край – низкооплачиваемый регион, но это же не значит, что не нужно учиться управлять своими денежными ресурсами. На тренингах, когда необходимо просчитать свой план, люди иногда говорят: «Я не буду ничего считать, мне нечего». Самый правильный путь – это как раз проработать свой план развития, чтобы понять и обосновать самому себе необходимый доход. Ты должен по-

смотреть на свои цели и выяснить, сколько денег в год нужно инвестировать, чтобы их достичь. Получил деньги – сначала платишь самому себе, а потом все остальное. Когда кушать будет нечего, сразу найдешь, где взять дополнительный доход. А если вы идете по пути: я проинвестирую на цели то, что у меня останется, – обязательно найдете, на что потратиться.

И все-таки, с чего начинается первый шаг?

Первый шаг – наведение порядка в собственной жизни. Сначала мы даем человеку понимание, почему финансовая грамотность так важна для него, его семьи и государства. Это мотивационный блок, как Суворов говорил, если солдат не понимает, ради чего он сейчас жизнь будет отдавать, то он наполовину мертв, еще не выйдя на поле боя. Затем начинаем действовать по образовательной методике. Первое – постановка цели – то, ради чего я живу. Создаем проект, формируем список целей, определяем, сколько необходимо денег. Когда есть проект, ты можешь

начинать процесс управления деньгами. Без этого нет смысла в управлении: сел в машину, но ехать никуда не надо. Для того чтобы управлять деньгами, есть два домашних задания: взять под контроль доходы и расходы. Потому что если между ними «0», то это – другая ситуация: мы сели в машину, есть куда ехать, но бензина нет. Нужно, чтобы была положительная разница. Далее, при положительном балансе, возникает вопрос, куда деть деньги? Начинаем разбираться в инвестиционной составляющей. И тут, в зависимости от срока и задач, подбираем конкретный инструмент. Это может быть банк, страхование, фондовый рынок, паевые фонды, рынок акций. Человек начинает понимать, что он может открыть бизнес, например.

Какие ошибки могут нас подстеречь на пути к финансовой стабильности?

Часто мы переоцениваем, что можем сделать в первый год, и начинаем мудрить, ошибаемся, а потом расстраиваемся, почему не получилось. Или напротив, недооцениваем свои силы в



Стране нужны доноры – люди, которые имеют накоплений больше, чем долгов. А так могут жить только разумные, финансово культурные лица, понимающие законы денег. Время пришло.

ближайшие десять лет. Это приводит к тому, что человек зачем-то берет ипотеку, когда по расчетам, если ответственно подойти к этому вопросу, он может сам купить квартиру через три года. Все из-за бескультуры. Зачем брать кредит на простые вещи, если на них можно накопить элементарно. Эти мелкие ошибки сливаются, и к пенсии получается катастрофа.

Во что инвестирует современный мир?

Современный мир инвестирует во все. А вот у нас трудности с каждым из инструментов инвестирования. Я разговаривал с одним человеком в Германии, и он говорит: «У наших пенсионеров очень большие проблемы – они выходят на пенсию, и не знают, что делать с деньгами». А в России у пенсионеров тоже большие проблемы – они не знают, где их взять. Для каждой семьи выбирается отдельный инструмент. То, что одинаково для всех – это необходимо иметь резервный счет в банке, застраховать жизнь кормильца и самостоятельно позаботиться о будущей пенсии, потому что достаточной государственной выплаты не будет. А биржа, фондовый рынок – все в свое время.

Вашей образовательной методикой интересуются предприниматели? Ведь они могут повышать финансовую грамотность своих сотрудников, инвестируя тем самым в собственную компанию.

Что интересно, на семинар в Барнауле к нам как раз пришли бизнесмены и предприниматели. Суть в том, что правило таково: сначала ты получаешь знания, отработываешь их на семье, потом под копирку переносишь в бизнес. Есть три субъекта экономической деятельности: домашние хозяйства, предприятия и государство. Они абсолютно одинаковы в управлении, разница лишь в масштабах. Обучение сотрудников – важная вещь, потому что через планирование они начинают понимать, какой заработок у них должен быть и смогут выстроить модель, что необходимо предпринять, чтобы иметь соответствующий доход. И предприятие, на котором они трудятся, становится таким образом спонсором их целей. Потому что люди готовы работать более эффективно, а это большой плюс, ведь производительность труда возрастает многократно (чего не сделаешь ради своего будущего?!). Это очень выгодные инвестиции для любого работодателя.

Как лично вы впервые столкнулись с управлением финансами?

Когда я был студентом, конечно, мне помогали родители, финансово поддерживали. И наступил момент, когда поездка отца ко мне отменилась, я знал, что он приедет, но когда – было неизвестно. И тут я понял силу планирования, когда сел, посчитал все деньги и осознал, что у меня осталось по 70 рублей в день на две недели. Было два варианта: попросить отца, чтобы выслал денег и подумать, где их можно взять. Я решил, что рано



или поздно пора взрослеть. Написал варианты получения дохода (когда есть нечего, мозг начинает работать активнее, приходят в движения те части, которые никогда не шевельнутся, если все хорошо), тут же позвонил, три места дохода мне подтвердили, я добавил еще две недели. И так я поставил себе задачу продержаться до приезда отца. Когда ты хоть раз в жизни такой урок пройдешь, больше никогда не захочешь оказаться в подобной ситуации, учишься и резервы создавать, и планировать.

Своим детям вы как преподносите это?

Знаете, я считаю, что детей нужно оставлять детьми. Они у меня еще маленькие, поэтому тут важно обходиться без фанатизма. Детство – это время, когда твоя задача – слушаться маму-папу, ложиться вовремя спать, хорошо кушать и как можно больше гулять. Поэтому я их пока не тревожу, они сами видят, чем я занимаюсь, о чем говорю. Когда старшая дочка начинает спрашивать, она у меня в третьем классе, я ее ввожу в курс дела. Средний сын, первоклассник, постоянно интересуется этой темой. Обязательно должен быть интерес, тогда ребенок все сам возьмет. У нас был момент, когда мы семьей поехали в банк, каждый накопил свою сумму, мы сидели, считали деньги – каждый свою кучку, а потом зашли в кассу, закинули их на счет. И вот, как-то у маленького спрашиваю: «Ну что, на карусели?», – а он отвечает: «Нет, папа, в банк». Он понял, что там деньги копятся! Вот так надо, играючи. Мы часто играем в очень простые специальные игры. Я даже жену сильно не беспокою. Ты должен заниматься управлением, все остальные члены семьи просто отчитываются, чтобы оно шло эффективно.

Вы говорили, что вам приятно бывать на Алтае, с чем это связано?

Алтай для меня – вторая родина, здесь родился и вырос мой отец, его семья. Они немцы-переселенцы. Традиционно на лето мы ездили сюда в деревню, беззаботно росли, пасли коров. Поэтому когда я лечу в Алтайский край на самолете, вижу эти поля, посадки, околки, приходит ностальгия – это мое детство, моя родная территория, и я готов бывать здесь как можно чаще! ✕