

RICH DAD'S
INCREASE
YOUR
FINANCIAL
IQ

БОГАТЫЙ ПАПА

ПОДНИМИТЕ СВОЙ ФИНАНСОВЫЙ IQ

НАУЧИТЬСЯ ОБРАЩАТЬСЯ С ДЕНЬГАМИ
НИКОГДА НЕ ПОЗДНО!



ROBERT T. KIYOSAKI

РОБЕРТ КИЙОСАКИ

Богатый Папа

Роберт Кийосаки

Поднимите свой финансовый IQ

«Попурри»

2008, 2013

Кийосаки Р. Т.

Поднимите свой финансовый IQ / Р. Т. Кийосаки — «Попурри»,
2008, 2013 — (Богатый Папа)

ISBN 978-985-15-5357-6

В книге раскрываются пять основных видов финансового интеллекта, которые необходимы, чтобы становиться богаче, невзирая на состояние рынков акций и недвижимости. Для широкого круга читателей.

ISBN 978-985-15-5357-6

© Кийосаки Р. Т., 2008, 2013

© Попурри, 2008, 2013

Содержание

Предисловие Стива Форбса	6
Предисловие Дональда Трампа	8
От автора	9
Введение	11
Глава 1	13
Конец ознакомительного фрагмента.	21

Роберт Кийосаки

Поднимите свой финансовый IQ

Перевел с английского *С. Э. Борич* по изданию: RICH DAD'S INCREASE YOUR FINANCIAL IQ: Get Smarter With Your Money / Robert T. Kiyosaki – PLATA PUBLISHING.

© 2008, 2013 by Robert T. Kiyosaki

© Перевод. Издание на русском языке. ООО «Попурри», 2015

Предисловие Стива Форбса

Взгляд капиталиста на образование

Мы переживаем один из самых серьезных финансовых кризисов в истории страны – кризис, который способен затронуть не только нас, но и наших детей. Я не устаю повторять, что все происходящее сегодня в экономике не просто подрывает доверие к капитализму, а уничтожает сам его дух. Святой Бернард Клервоский предостерегал: «Благими намерениями вымощена дорога в ад». К сожалению, сегодня в Америке благие намерения заменили продуманные решения. Это становится совершенно очевидным, если взглянуть на пугающую наивность, с которой наши так называемые лидеры подходят к решению насущных экономических проблем. Как следствие, многие из нас вынуждены терпеть страдания как из-за действий правительства и лидеров бизнеса, приведших к экономической катастрофе, так и из-за их попыток устранить нанесенный этими действиями ущерб.

Нельзя не назвать трагической ситуацию, когда вся тяжелая работа по укреплению доллара и развитию свободного капиталистического рынка, проделанная лидерами прошлых лет, такими как Рональд Рейган, в настоящее время сводится к нулю политиками и бюрократами, которые больше заинтересованы в том, чтобы угодить избирателям, а не руководить страной. Суть капитализма и рыночной экономики теряется за социалистической трескотней. Правительство США фактически стало собственником крупнейших ипотечных и страховых компаний страны, а в дальнейшем ему предстоит выкупить долю собственности отчаявшихся корпораций, которые уже не видят другого выхода, кроме продажи государству своих активов, обесценившихся в результате нелепых регулирующих мер типа переоценки активов на основе текущей рыночной стоимости.

Но еще большей трагедией, чем кредитный кризис и даже деградация капиталистической системы, которая в свое время привела американский народ к процветанию, является то, что лишь немногие по-настоящему осознают, что и, главное, почему происходит. Мы не понимаем, что надо делать, чтобы защитить себя и нашу экономику. А в результате многие благоприятные возможности, с которыми мы сталкиваемся сегодня, уходят, словно песок сквозь пальцы, а многие трудности существуют дольше, чем следовало бы. Реализация американской мечты (ее прекрасно сформулировал Авраам Линкольн, сказавший, что каждый американец должен иметь возможность «исправить свою судьбу») серьезно затруднена тем, что населению не хватает финансового образования. Пророк Осия в своих высказываниях был еще более категоричен: «Истреблен будет народ Мой за недостаток ведения» (Осия 4:6).

Каково же решение? Каким образом можно возродить пришедший в упадок дух капитализма? Какие меры необходимо принять, чтобы избежать экономических бедствий? Ответ на эти вопросы прост: нам нужно образование. Только оно может дать знания, которые необходимы для преодоления барьеров, отделяющих нас от благоприятных возможностей. Благодаря образованию мы можем перейти от благих пожеланий к эффективному и информированному прагматизму.

Для многих ключом к достатку и финансовой безопасности является понимание системы и умение использовать ее в своих интересах. Для этого и требуется экономическое образование или, как говорит Роберт, «повышение финансового IQ». Этот процесс длится всю жизнь. Чтобы в нем участвовать, необязательно быть гением. Надо просто иметь готовность, желание и способности к учебе.

Приобретение практических знаний нужно вам не для получения оценки на экзамене. Вопрос здесь ставится по-другому: вы либо знаете, либо нет. Вы должны не просто располагать сведениями о деньгах, финансах, экономике и о влиянии экономических факторов на вашу

повседневную жизнь, но и применять эти знания на практике. Чем больше вы знаете, тем лучше вооружены. Чем выше ваш финансовый IQ, тем лучше финансовые результаты.

Финансовые знания – это не просто числа и таблицы (хотя в них тоже необходимо разбираться). Финансовое образование требует серьезного понимания процессов, происходящих (или не происходящих) в бизнесе и государстве, познаний в истории и искусстве, гуманитарных и естественных науках, музыке и механике, а также хорошего понимания человеческой природы. Для того чтобы воспитать цельную и здоровую личность, требуется разностороннее образование, в котором присутствуют не только цифры с таблицами, но и душа.

Любое образование ценно и способствует более полному раскрытию талантов, данных вам от Бога. Будучи приверженцем демократического капитализма, я уверен, что образование жизненно необходимо для поддержания экономического здоровья страны, чтобы Америка и впредь могла нести факел, освещающий мрачный мир. Образование необходимо, если вы хотите реализовать свой потенциал. Без него не обойтись, если вы готовы взять на себя полную ответственность за обстоятельства, в которых находитесь, и уверенно прокладывать курс даже в нынешних бурных экономических водах.

Именно поэтому я аплодирую Роберту, который несет финансовое образование людям, желая изменить их жизнь, помочь им достичь финансовой безопасности и реализовать жизненные мечты. То, что вы читаете эту замечательную книгу, свидетельствует о том, что вы находитесь на верном пути и стремитесь усовершенствовать себя и свою страну. Поэтому я аплодирую и вам. Насладитесь книгой, как и я. Пусть она станет для вас еще одним источником знаний в пожизненном процессе учебы.

Стив Форбс

Предисловие Дональда Трампа

Финансовое образование может изменить жизнь

Я познакомился с Робертом Кийосаки в 2004 году, а в 2006-м мы вместе с ним написали книгу, ставшую бестселлером. Сегодня я еще яснее осознаю, что все, о чем говорит и чему учит Роберт, приобретает исключительную важность. Финансовое образование становится в нашей стране настоящей необходимостью, а компетентность Кийосаки в этих вопросах неоспорима.

Достаточно только взглянуть, какие темы обсуждались в нашей книге «Почему мы хотим, чтобы вы были богаты», а затем посмотреть, что произошло с тех пор. Видимо, мы все-таки знали, о чем говорили. В своей новой книге Роберт идет еще дальше, и у меня есть все основания полагать, что он окажется таким же дальновидным, как в 2006 году. Я посоветовал бы вам повнимательнее прислушаться к его наставлениям.

Нас с Робертом волнуют одни и те же вопросы, мы проделали схожий путь в преподавательской деятельности и бизнесе. У нас обоих были богатые папы, которые помогли нам сформировать характер и многого достичь. Мы оба предприниматели и вкладываем деньги в недвижимость. Мы оба добились успехов благодаря финансовому образованию. Мы понимаем его важность и очень серьезно относимся к проблеме финансовой грамотности. Роберт писал: «Именно финансовое просвещение позволяет людям анализировать финансовую информацию и превращать ее в знания. Однако многим не хватает такой базы, которая необходима, чтобы что-то изменить в своей жизни». Я с ним полностью согласен.

Уже в момент знакомства я подметил в Роберте полнейшее отсутствие какого бы то ни было самодовольства. Он уже достиг больших высот, но ему по-прежнему нравится то, что он делает. И это еще одна черта, которая нас объединяет. Вам повезло, потому что у него есть для вас масса хороших советов. В книге «Почему мы хотим, чтобы вы были богаты» я писал, что, если вы держите знания при себе, в них нет никакого толку. Роберт подтверждает эту мысль в каждой книге, которая выходит из-под его пера, и вам остается только радоваться, что он так охотно делится с вами своими знаниями.

Одним из первых шагов на пути к богатству является освоение умения использовать возникающие возможности. Именно сейчас у вас появился такой шанс. Я советую вам очень внимательно прочитать эту книгу. Она выведет вас к финансовой свободе и большому успеху. Не забывайте мыслить шире! Мы еще встретимся с вами в кругу победителей!

Дональд Трамп

От автора

Деньги – не зло

Один из величайших недостатков нашей системы образования состоит в том, что она не дает учащимся никаких финансовых знаний. Преподаватели, очевидно, наделяют деньги какими-то демоническими свойствами и возводят их в культ, считая, что *корень всех зол лежит в стремлении к финансовому благополучию*.

Однако большинству из нас хорошо известно, что любовь к деньгам – это не зло. Зло заключается как раз в их отсутствии. Зло – это когда ненавидишь свою работу, когда труд в поте лица не позволяет прокормить семью. Зло – это когда человек сидит по уши в долгах. Зло – это когда приходится ссориться с любимым человеком из-за денег. Зло – это алчность, совершение преступлений и аморальных поступков. Но сами по себе деньги злом не являются. Деньги – это просто деньги.

Ваш дом к активам не относится

Отсутствие финансового образования заставляет совершать глупые поступки или попадаться на удочку глупых людей. Так, например, в 1997 году, когда впервые вышла в свет моя книга «Богатый папа, бедный папа», я писал: «Ваш дом – это не актив, а пассив». В то время это утверждение вызвало бурю протестов. И я, и моя книга подвергались резкой критике. Многие самопровозглашенные финансовые эксперты не скупились на нападки в средствах массовой информации. Спустя десять лет, в 2007 году, когда рынок ипотечных кредитов обрушился и миллионы людей оказались в состоянии «свободного падения», когда их недвижимость обесценилась и многие из них потеряли свои дома, а некоторые даже объявили о банкротстве, к ним пришло запоздалое и болезненное прозрение: их дома действительно *оказались пассивом*, а не активом.

Два человека – одно мнение

В 2006 году мы с моим другом Дональдом Трампом написали книгу «Почему мы хотим, чтобы вы были богаты», в которой говорили об обнищании среднего класса и о причинах, стоящих за этим. Мы утверждали, что причина кроется в глобальных процессах, правительственных решениях и тенденциях финансовых рынков. Эта книга также подверглась критике со стороны «специалистов». Однако в 2007 году многое из того, что мы предсказывали, сбылось.

Устаревший совет

Сегодня многие финансовые эксперты, как и прежде, рекомендуют: «Усердно трудитесь, экономьте, ликвидируйте долги, живите по средствам и вкладывайте деньги в диверсифицированные портфели и взаимные фонды». Но вся проблема в том, что это *плохой совет*, поскольку он *безнадежно устарел*. Правила обращения с деньгами изменились уже в 1971 году. Сегодня на дворе новый капитализм, а рекомендации копить средства, ликвидировать долги и диверсифицировать вложения пригодны только для эры старого капитализма. Тот, кто по-прежнему повторяет заклинание об «усердном труде и экономии», неизбежно столкнется с финансовыми проблемами в эру *нового капитализма*.

Информированность и образованность

Я считаю, что отсутствие финансового образования в школьной системе – это позорный факт. В сегодняшнем мире обучение обращению с деньгами абсолютно необходимо для выживания каждого человека, независимо от того, богат он или беден, умен или не очень.

Практически все знают, что мы живем в информационную эпоху, проблемой которой является *перегруженность информацией*. Приведенное ниже уравнение объясняет, почему финансовое образование настолько важно:

$$\text{Информация} + \text{Образование} = \text{Знание}$$

Не имея финансового образования, люди не способны анализировать поступающую информацию, превращая ее в полезные знания. Поэтому они сталкиваются с денежными проблемами. Не владея финансовыми знаниями, они совершают глупые поступки, например покупают дома, расценивая этот шаг как приобретение активов, или копят деньги, не понимая, что с 1971 года это уже не деньги, а всего лишь платежное средство. Люди не осознают разницы между хорошими и плохими долгами. Они не в состоянии понять, почему богатые, имея высокий уровень доходов, платят меньше налогов и почему самый богатый инвестор мира Уоррен Баффет не признает диверсификации.

Стадное чувство леммингов

Не располагая финансовыми знаниями, люди ждут, что кто-то скажет им, как действовать. Но большинство экспертов рекомендуют усердно трудиться, копить деньги, ликвидировать долги, жить по средствам и диверсифицировать инвестиции. Подобно леммингам, слепо следующим за вожаком, люди бросаются со скал в океан финансовой неопределенности в надежде, что смогут доплыть до другого берега.

Эта книга не дает финансовых рекомендаций

Книга не подскажет вам, что надо делать. Ее цель – приобретение финансовых знаний, которые позволят вам анализировать поступающую информацию и находить свой путь к достижению материального благосостояния.

В целом можно сказать, что книга учит вас богатеть, становясь умнее. Ее цель – повысить ваш финансовый IQ.

Введение

Создают ли деньги богатство?

В некотором смысле это даже хорошо, что американцы не понимают нашей банковской и денежной системы, поскольку, если бы они понимали, полагаю, к завтрашнему утру уже произошла бы революция.

Генри Форд

Мой ответ – *нет*. Сами по себе деньги не могут сделать вас богатым. Всем нам известны люди, которые каждый день ходят на работу, получают деньги, но богаче почему-то не становятся. Скорее наоборот – с каждым заработанным долларом они все глубже погружаются в долги. Все мы слышали истории о людях, которые выиграли в лотерею, моментально стали миллионерами и так же стремительно обеднели. Нам известны истории о том, как у людей за долги забирают жилье. Вместо того чтобы сделать владельцев богаче, недвижимость ввергает их в нищету. Многим из нас знакомы те, кто потерял все деньги, вложив их в акции. Возможно, вы один из них. Даже инвестирование в золото – единственные настоящие деньги в мире – может привести к печальному результату.

Золото было моей первой инвестицией. Я начал вкладывать в него деньги еще до того, как занялся недвижимостью. В 1972 году в 25-летнем возрасте я стал скупать золотые монеты, когда золото стоило около 70 долларов за унцию. К 1980 году унция выросла в цене почти до 800 долларов. И тут началось безумие. Жадность оказалась сильнее осторожности. Поползли слухи, что цена на золото достигнет 2,5 тысячи долларов. Алчные инвесторы начали скупать горы золота, хотя раньше никогда этим не занимались. А я, вместо того чтобы продать часть своих золотых монет и получить небольшую прибыль, решил придержать их в надежде, что цены еще поднимутся. Спустя год стоимость золота упала до 500 долларов. Лишь тогда я в конце концов продал свою последнюю монету. Начиная с 1980 года я наблюдал, как падала цена на золото, пока в 1999 году не достигла отметки 250 долларов за унцию.

Хоть я и не сделал на золоте больших денег, инвестирование в него послужило для меня ценным уроком. Когда я понял, что могу потерять деньги, вкладывая их в единственную «настоящую» валюту, до меня дошло, что ценностью обладает не золото само по себе, а *информация* о нем, которая способна сделать человека богатым или бедным. Другими словами, *человека делает богатым не недвижимость, не акции, не инвестиционные фонды, не бизнес и не деньги. Богатство ему дают информация, знания, ноу-хау – одним словом, финансовый интеллект.*

Уроки гольфа

Один мой друг – большой любитель гольфа. Он ежегодно тратит тысячи долларов на новые клюшки и другие приспособления, появляющиеся на рынке. Но вся проблема в том, что он не готов потратить ни цента, чтобы взять уроки гольфа. Как следствие, уровень его игры остается все тем же, несмотря на оснащение по последнему слову техники. Если бы он инвестировал деньги в уроки гольфа, используя при этом прошлогодние клюшки, то играл бы куда лучше.

Тот же самый феномен присущ и денежным играм. Миллиарды людей вкладывают заработанные тяжелым трудом деньги в акции и недвижимость, но не тратят ни копейки на получе-

ние финансовой информации. В результате их игры заканчиваются примерно с нулевым счетом.

Никаких магических формул

Эта книга не пособие по быстрому обогащению и не содержит никаких магических формул. Ее цель – повысить ваш финансовый IQ. Вы станете богаче, лишь став умнее. В книге раскрываются *пять основных видов финансового интеллекта*, которые необходимы, чтобы становиться богаче, невзирая на состояние рынков акций и недвижимости.

Новые денежные правила

В книге излагаются также новые правила обращения с деньгами, которые изменились в 1971 году. Именно поэтому я говорю, что старые правила устарели. Одна из причин, по которой многие люди испытывают финансовые затруднения, состоит как раз в том, что они продолжают действовать, руководствуясь старыми правилами: *«Усердно работай, экономь деньги, ликвидируй долги, делай долгосрочные инвестиции в диверсифицированный портфель, состоящий из акций, облигаций и паев взаимных фондов»*. В книге описываются новые правила игры, но, чтобы их освоить, необходимо повысить уровень финансовой подготовки и финансовый IQ.

Прочитав эту книгу, вы сами сможете решить, по каким правилам вы будете играть в денежные игры – по *старым* или по *новым*.

Откройте в себе финансового гения

Девятая глава книги посвящена открытию в себе финансового гения за счет совместного использования мозга: левого и правого полушария, а также рептильного мозга, отвечающего за подсознание.

Причина, по которой большинство людей не могут разбогатеть, заключается в том, что самой сильной из этих трех частей является рептильный мозг. Предположим, человек изучил состояние рынка недвижимости, используя левое и правое полушарие; он точно знает, что надо делать, но мощное подсознание говорит ему: «Нет, это слишком рискованно. А что, если ты потеряешь все деньги? Вдруг ты допустишь ошибку?» В данном случае страх противодействует деятельности мозга. Проще говоря, для развития в себе финансового гения необходимо, чтобы все три части мозга работали слаженно и гармонично, а не противодействовали друг другу. Я объясню вам, как этого добиться.

В двух словах

Многие полагают, что для того, чтобы делать деньги, нужны деньги. Это не так. Никогда не забывайте, что если вы можете потерять средства, инвестируя даже в золото, то можете потерять их буквально на всем. В конечном итоге богатым вас делают не золото, не акции, не недвижимость, не усердный труд и не деньги, а *ваши знания* о золоте, акциях, недвижимости, усердном труде и деньгах. Все ваше богатство заключается в финансовом интеллекте.

Пожалуйста, прочитайте эту книгу и станьте богаче, повысив свой финансовый IQ.

Глава 1

Что такое финансовый интеллект

Когда мне было пять лет, я попал в больницу. Насколько мне известно, у меня была серьезная инфекция уха – результат осложнения после ветряной оспы. Хотя тогда мне и было страшно, но я хорошо помню, как отец, младший брат и две сестры махали мне руками, стоя на лужайке под окном моей палаты. Мамы с ними не было. Она лежала дома с сердечным приступом.

Через год в больницу забрали моего брата, который упал с полки в гараже и приземлился прямо на голову. Следующей была сестра: ей пришлось делать операцию на колене. А у самой младшенькой, Бет, обнаружилось какое-то кожное заболевание, которое ставило в тупик всех врачей.

Это был тяжелый год для отца, хоть он и оказался единственным из нас шестерых, кому не потребовалась медицинская помощь. Правда, мы все поправились и в дальнейшем на здоровье не жаловались. Но больничные счета продолжали поступать еще долго. И хотя отец избегал больничной койки, но зато «подцепил» весьма неприятную болезнь – огромный долг по оплате медицинских услуг.

В то время он учился на последнем курсе Гавайского университета. Он был блестящим студентом и всего за два года сумел получить степень бакалавра. Отец мечтал, что когда-нибудь станет профессором в колледже. Но, имея семью из шести человек, неоплаченный кредит на дом и кучу больничных счетов, он вынужден был отказаться от своей мечты и занять должность заместителя школьного инспектора в маленьком гавайском городке Хило. Чтобы перевезти туда семью, ему пришлось взять в долг деньги у своего отца. Это были тяжелые времена и для него, и для семьи.

Хотя отец добился в своей профессии больших успехов и в конце концов даже получил докторскую степень, я подозреваю, что его до самой смерти преследовала мысль о нереализованной мечте стать профессором колледжа. Он часто говорил: «Вот дети вырастут, я вернусь в школу и займусь любимым делом – преподаванием».

Однако ему пришлось исполнять административные функции суперинтенданта в Департаменте образования штата Гавайи. Затем он принял участие в выборах на пост вице-губернатора, но проиграл и в пятьдесят лет остался без работы. Вскоре после этого от сердечного приступа скоропостижно умерла мама, которой было всего сорок восемь лет. Отец так и не сумел оправиться от потери.

На него опять навалились денежные проблемы. Не имея работы, он решил вложить все пенсионные сбережения в приобретение лицензии на торговлю мороженым и потерял на этом все свои деньги.

С возрастом отец начал чувствовать, что намного отстал от своих сверстников. Его карьера не удалась. Не имея больше возможности работать в сфере образования, он лишился очень важной части своей жизни. Отца раздражали бывшие одноклассники, которые разбогатели, занявшись в свое время бизнесом. Будучи в сердитом расположении духа, он не раз говорил: «Я всю жизнь посвятил обучению детей на Гавайях – и что получил взамен? Ничего. Мои бывшие друзья богатеют и жиреют, а у меня как ничего не было, так и нет».

Я так никогда и не узнаю, почему отец не вернулся к преподавательской деятельности в университете. Думаю, все дело в том, что он пытался быстро разбогатеть и этим хоть как-то наверстать упущенное время. Он пускался во всякие авантюры и слишком доверял разным жуликам. Ни одно из его предприятий, сулящих легкую прибыль, успеха не имело.

Если бы не случайные заработки и не социальное пособие, то отцу пришлось бы, пожалуй, перебраться на жительство к одному из детей. За несколько месяцев до смерти от рака в возрасте семидесяти двух лет он позвал меня к себе и попросил прощения за то, что практически ничего не смог оставить своим детям. Сидя у кровати, я взял его за руку, прижался к ней головой, и мы оба расплакались.

Не хватает денег

У моего бедного папы всю жизнь были проблемы с деньгами. Независимо от того, сколько он зарабатывал, *денег никогда не хватало*. Неспособность решить эту проблему доставляла ему мучения вплоть до самой смерти. Как ни печально, но он постоянно ощущал, что не состоялся как человек ни в профессиональном, ни в семейном плане.

Будучи высокообразованным человеком, он старательно уходил от финансовых проблем и посвятил свою жизнь более высоким устремлениям, чем деньги. Он изо всех сил пытался убедить нас, что материальное благосостояние не имеет значения, даже когда жизнь доказывала обратное. Отец был замечательным человеком, отличным мужем и отцом, блестящим деятелем в сфере образования, но денежные проблемы подтачивали его изнутри, и, как это ни грустно, именно *деньги* под конец жизни стали для него мерилom успеха. Несмотря на весь свой ум, он так и не сумел решить свои финансовые проблемы.

Слишком много денег

У моего богатого папы, который начал обучать меня финансовым премудростям, когда мне было всего девять лет, тоже были проблемы с деньгами. Но он решал их совсем не так, как бедный. Богатый папа признавал, что материальное благополучие имеет большое значение, и это заставляло его использовать все возможности для повышения своего финансового интеллекта. Для него это означало, что все денежные проблемы надо встречать лицом к лицу и извлекать из них уроки. По уровню образования богатый папа даже близко неотягивал до бедного, но ввиду того, что он по-другому решал свои проблемы и повышал уровень финансовых знаний, его заботы были совсем другого рода: у него было *слишком много денег*.

Имея двух отцов – бедного и богатого, – я понимал, что у всех людей, независимо от количества денег, возникают финансовые проблемы.

У бедных людей проблемы такие:

1. Нехватка денег.
2. Необходимость брать кредиты, чтобы свести концы с концами.
3. Возрастающая стоимость жизни.
4. Повышение налогов по мере роста заработков.
5. Страх перед всевозможными непредвиденными обстоятельствами.
6. Недостаток финансовых знаний и, следовательно, необходимость обращаться к некомпетентным консультантам.
7. Низкий уровень пенсионных накоплений.

У богатых проблемы другие:

1. Избыток денег.
2. Необходимость сохранять и инвестировать их.
3. Невозможность понять, люди любят тебя или твои деньги.
4. Потребность в более качественном финансовом консультировании.
5. Испорченные дети.

6. Заботы о наследстве и распоряжении имуществом.
7. Непомерно высокие налоги.

Мой бедный папа за всю жизнь так и не смог разделаться со своими денежными проблемами. Сколько бы он ни зарабатывал, средств *всегда не хватало*. У богатого папы тоже были финансовые проблемы. У него было *слишком много денег*. А какую из этих проблем предпочли бы вы?

Некачественное решение денежных проблем

Еще в раннем возрасте осознав, что у каждого человека, независимо от уровня достатка, существуют свои финансовые проблемы, я извлек для себя очень важный урок: многие полагают, будто смогут избавиться от всех своих забот, если у них будет много денег. Они не в состоянии понять, что это создает еще больше проблем.

Мне очень нравится рекламный ролик одной финансовой компании. Он начинается с того, что Эмси Хаммер¹ танцует с красивой женщиной на фоне огромной виллы, возле которой стоят шикарные «бентли» и «феррари». На заднем плане в дом вносят дорогостоящие предметы домашнего обихода. Затем на черном экране появляются слова: «Спустя 15 минут...» В следующей сцене Хаммер, подперев голову руками, сидит на бордюре возле того же самого дома, на котором уже висит табличка «Изъят за долги». Голос за кадром говорит: «Жизнь полна сюрпризов. Наша задача – помочь вам».

Таких, как Эмси Хаммер, не перечислить. Нам всем приходилось слышать о людях, выигравших миллионы в лотерею, которые уже спустя пару лет оказывались по уши в долгах. Или о профессиональных спортсменах, которые в период расцвета карьеры жили в роскошных особняках, а после ее окончания оказывались под мостом. Или о молодых рок-звездах, которые в двадцать с небольшим были мультимиллионерами, а в тридцать обивали пороги в поисках работы (да и о том же Хаммере, рекламирующем сегодня финансовые услуги, которые ему самому оченьгодились бы в то время, когда он так бездумно расходовал свои деньги).

Деньги сами по себе не могут решить ваши финансовые проблемы. Именно поэтому нельзя помочь бедным людям, просто оказывая им материальную помощь. Во многих случаях это только усугубляет проблему и делает их еще беднее. Возьмем, к примеру, *благотворительность*. Со времен Великой депрессии и вплоть до 1996 года правительство США гарантировало выплату денег наиболее обездоленным гражданам, попавшим в тяжелую ситуацию. Чтобы регулярно получать чеки от правительства, вам нужно было только заявить о том, что ваши доходы ниже прожиточного минимума. Если же вы проявляли инициативу, находили себе работу и преодолевали порог бедности, то правительство прекращало оказание помощи. Разумеется, у бедных в связи с устройством на работу появлялись дополнительные расходы: им надо было прилично одеваться, искать, куда пристроить детей, добираться до работы и обратно и т. д. Во многих случаях денег и времени у них становилось еще меньше, чем до устройства на работу. Таким образом, система поощряла лентяев и наказывала тех, кто проявлял инициативу. В результате бедных становилось все больше.

Трудолюбие также не может решить денежные проблемы. Многие способные и старательные люди не могут продать свой труд; они увязли в долгах и работают буквально на износ, чтобы хоть как-то свести концы с концами.

Не решает финансовых проблем и образование. Вокруг полно высокообразованных, но бедных людей. Их называют социалистами.

¹ Сценический псевдоним музыканта и шоумена Стэнли Баррела, в 1996 году объявившего себя банкротом. – *Прим. перев.*

Точно так же не решает проблем и наличие работы. Благодаря ей многие поднимаются чуть выше *порога нищеты*. Миллионы людей получают зарплату, позволяющую только выживать, но не жить. Многие, даже имеющие постоянную работу, не вправе рассчитывать на собственный дом, достойное медицинское обслуживание и качественное образование, не говоря уже об отдыхе.

Что может решить финансовые проблемы

Ваши проблемы может решить только финансовый интеллект. Под ним мы понимаем ту часть нашего общего интеллекта, которая используется для решения материальных проблем. Вот лишь несколько примеров наиболее распространенных трудностей в денежной сфере:

1. «Я мало зарабатываю».
2. «У меня куча долгов».
3. «Я не могу позволить себе купить дом».
4. «У меня сломалась машина. Где найти деньги на ремонт?»
5. «Я накопил 10 тысяч долларов. Куда их вложить?»
6. «Мой сын хочет поступить в колледж, но у нас нет денег».
7. «У меня слишком мало пенсионных накоплений».
8. «Я не люблю свою работу, но не могу позволить себе уволиться».
9. «Я уволился и теперь остался совсем без денег».
10. «Мне не хватает денег на хирургическую операцию».

С помощью финансового интеллекта можно решить эти и многие другие проблемы. К сожалению, если не развивать финансовый интеллект, то трудности не исчезнут. Во многих случаях они станут еще острее и многообразнее. Например, многие люди не могут вложить достаточное количество средств в свои пенсионные накопительные программы. Если им не удастся вовремя решить эту проблему, то с годами она усугубится, так как люди становятся старше и их расходы на медицинское обслуживание возрастают. Что бы вы об этом ни думали, но деньги определяют стиль и качество жизни, а также свободу выбора. От их количества будет зависеть, путешествуете вы на попутных машинах, на автобусе... или на личном самолете.

Решение денежных проблем делает вас мудрее

Когда я был еще совсем мальчишкой, мой богатый папа говорил: «Материальные трудности делают человека мудрее... если он их преодолевает». Он также любил повторять: «Если ты решаешь свои денежные проблемы, то растет твой финансовый интеллект. Если растет финансовый интеллект, ты становишься богаче. Если же ты не способен преодолеть эти трудности, то становишься беднее, а проблем становится все больше». Если вы хотите повысить свой финансовый интеллект, то надо научиться справляться с трудностями. Без этого вам никогда не создать состояние. Напротив, чем дольше существует проблема, тем беднее вы становитесь.

Чтобы нагляднее пояснить свои слова, богатый папа прибегал к аналогии с зубной болью: «Финансовые проблемы похожи на зубную боль. Если не лечить зубы, то они будут болеть и ты, скорее всего, не пойдешь на работу. Незалеченный зуб приведет к дальнейшим осложнениям, потому что микробы распространятся по всему рту. Когда-нибудь ты потеряешь работу из-за того, что часто болеешь, и не сможешь платить за дом. Тебя выкинут на улицу, и ты будешь жить под открытым небом, питаться из мусорных ящиков, и у тебя будет куча болезней. А зубная боль так и останется».

Описанная история представляет собой, конечно, крайний случай, но она мне хорошо запомнилась. Еще в юном возрасте я понял, насколько важно уметь решать проблемы, потому что стоит оставить нерешенной хотя бы одну, как она порождает множество других.

Многие не обращают внимания на свои финансовые проблемы, пока те находятся еще в стадии «зубной боли». Вместо того чтобы искать их корни и решать, люди их попросту игнорируют. Так, например, если человеку не хватает денег, он прибегает к помощи кредитной карточки. Вскоре на оплату задолженности по ней начинают накапливаться счета, а кредиторы все настойчивее стучат в двери. Чтобы выйти из этой ситуации, должник берет новую ссуду под залог дома, но при этом по-прежнему пользуется карточкой. В результате задолженность возникает уже не только по карточке, но и по залому.

Тогда человек, пытаясь решить эту проблему, получает новую кредитную карточку, чтобы с ее помощью оплатить долги по старой. Находясь в подавленном состоянии из-за растущих долгов, он решает воспользоваться новой карточкой, чтобы съездить в отпуск и отдохнуть. Вскоре выясняется, что денег на кредитке не хватает, чтобы выплатить кредит на дом, и человек объявляет о банкротстве. Но это вряд ли может спасти его, поскольку корни проблемы (как и зубная боль) не устранены. А корни кроются в отсутствии финансового интеллекта. Именно это обстоятельство не позволяет ему решить простую материальную проблему. Вместо того чтобы обращаться к первопричине – в данном случае к привычке бездумно тратить деньги, – многие предпочитают просто закрыть глаза. Если вы, пропалывая сорняки, не удаляете корни, а только срезаете верхушки, то они разрастаются еще сильнее. То же самое можно сказать и о финансовых проблемах.

Эти примеры могут показаться преувеличенными, но с ними можно часто встретиться в жизни. Важно понимать, что в любой финансовой *проблеме* кроется ее *решение*. Решая трудности, люди становятся умнее, поскольку их финансовый IQ возрастает. Они становятся способны решать все более сложные задачи и за счет этого становятся богаче.

Для иллюстрации обращусь к математике. Я знаю, что многие не любят эту науку. Но если вы не выполняете домашних заданий и не учитесь решать арифметические примеры, то никогда не научитесь справляться со сложными задачами. А без этого вы не сможете написать тест. В итоге вы получите по математике «двойку», а значит, не вправе будете претендовать на аттестат зрелости по окончании школы. Единственное место работы, которое будет для вас впоследствии доступно, – это «McDonald's» с его мизерной зарплатой. Вот так маленькие проблемы перерастают в большие.

Если же вы усердно практикуетесь в решении математических задач, то повышаете свой уровень интеллекта, и для вас не будут представлять трудности даже сложные уравнения. Все мы начинали с примера « $2 + 2$ », но важно не останавливаться на этом, а идти вперед.

Причина бедности

Бедным человек становится тогда, когда *количество его проблем* начинает превышать *количество решений* и когда человек задыхается под бременем непосильных задач. Не все причины бедности носят чисто финансовый характер. В их число могут входить, например, наркотическая зависимость, неудачная женитьба, криминогенная обстановка в районе проживания, низкий профессиональный уровень, плохое состояние здоровья и т. п.

Некоторые из современных финансовых проблем, в частности накопление потребительских долгов и низкая зарплата, вызваны обстоятельствами, которые находятся за пределами контроля каждого конкретного человека. Они, скорее, на совести правительства и извращенной экономики.

Так, например, одной из причин низких зарплат является вывод высокооплачиваемых рабочих мест в сфере производства в другие страны. Сегодня у нас немало рабочих мест, но

они относятся в основном к сфере услуг, а не производства. Когда я был ребенком, главным работодателем в стране была компания «General Motors». Сегодня им стала сеть универмагов «Wal-Mart». Но всем известно, что «Wal-Mart» не отличается высокими зарплатами и щедрыми пенсиями.

Пятьдесят лет назад даже невысокое образование не было препятствием для хорошей жизни. Если у молодого человека за плечами была всего лишь средняя школа, он мог получить относительно высокооплачиваемую работу на производстве автомобилей или стали. Сегодня ему придется делать гамбургеры.

Пятьдесят лет назад производственные компании предоставляли своим работникам льготы в области здравоохранения и пенсионного обеспечения. Сегодня миллионы рабочих получают меньше, а тратят больше, особенно на лечение и взносы в пенсионные накопительные фонды. Эти финансовые трудности не решаются, а становятся все сложнее. Они стали следствием национальных проблем, решение которых не под силу простому человеку. В их основе лежат порочная экономическая политика и кумовство при назначении на руководящие должности.

Правила обращения с деньгами изменились

В 1971 году президент Никсон отменил золотое обеспечение доллара. Это был роковой экономический шаг, изменивший правила игры в денежной сфере. Это одно из самых крупных финансовых изменений в мировой истории, но лишь немногие осознают его значение и воздействие на нынешнюю мировую экономику. Решение Никсона привело к тому, что очень многие люди сегодня испытывают серьезные финансовые трудности.

В 1971 году американский доллар умер как деньги. Он превратился в платежное средство. Между этими двумя понятиями существует огромная разница.

Платежные средства должны постоянно находиться *в движении*. Если движение прекращается, то они быстро теряют в цене. Если потери становятся слишком большими, то люди отказываются признавать такие платежные средства, и их стоимость падает до нуля. После 1971 года американский доллар начал свое движение к нулю.

В историческом плане все платежные средства рано или поздно превращались в ничто. На протяжении всей истории правительства печатали платежные средства. Еще в годы американской революции власти печатали деньги, известные под названием «континенталь». Они очень быстро обратились в пустые бумажки.

После Первой мировой войны правительство Германии стало печатать бумажные деньги в надежде оплатить ими свой внешний долг. Разразилась инфляция, и все сбережения среднего класса пропали. В 1933 году разочарованные немцы привели к власти Адольфа Гитлера, надеясь, что он решит все финансовые проблемы.

В том же 1933 году Франклин Рузвельт создал систему социальной защиты, чтобы решить финансовые затруднения американцев. Хотя системы социальной защиты и медицинской помощи пользуются большой популярностью, они представляют собой финансовую катастрофу, которая еще выльется в колоссальные денежные проблемы. Чем больше американское правительство будет печатать обесцененные деньги для финансирования этих двух крупных программ, тем скорее рухнет стоимость доллара, а ситуация только усугубится. И я говорю не о далеком будущем. Это происходит с нами уже сегодня. По данным последнего доклада консалтинговой группы Блумберга, с тех пор, как Джордж Буш пришел к власти в 2001 году, американский доллар потерял 13,2 процента своей покупательной способности.

Решение Никсона стало причиной того, что многие люди погрязли в долгах, как и само американское правительство. Когда в 1971 году правила изменились, то в проигрыше оказались те, кто копил деньги, а в выигрыше – те, кто живет в долг. Появилась новая форма капи-

тализма. Сегодня, когда я слышу, что люди говорят: «Надо экономить» или «Копите деньги на пенсию», у меня возникает вопрос, понимают ли они, что экономика уже давно живет по другим правилам.

Законы старого капитализма предписывали умным людям копить деньги. При новом капитализме копить платежные средства – это верх безумия. Сейчас в этом нет никакого смысла. Если движение платежных средств останавливается, то они тут же начинают обесцениваться. Они должны двигаться от одной покупки к другой. Их предназначение состоит в приобретении активов, обладающих истинной ценностью, поскольку сами платежные средства быстро теряют в цене. В связи с этим стоимость таких активов, как золото, нефть, серебро, недвижимость и акции, в большой степени подвержена инфляции. Их внутренняя ценность остается постоянной, меняется только количество денег, которые необходимо за них заплатить.

Закон Грэхема гласит: «Когда в обращение поступают „плохие“ деньги, „хорошие“ уходят в сбережения». В 1971 году США начали наводнять мир «плохими», обесцененными деньгами. В условиях нового капитализма имеет смысл взять кредит сегодня, а завтра вернуть его более дешевыми долларами. Именно так поступает американское правительство, так почему бы нам не взять с него пример? Правительство США увязло в долгах. Так почему бы и нам не взять денег в долг? Если вы не можете изменить систему, то единственный способ добиться успеха – научиться ею пользоваться.

В 1971 году правила игры изменились, и вместе со стремительным падением доллара цены на жилье резко взмыли вверх. Одновременно пошел на подъем фондовый рынок, так как инвесторы стараются обезопасить свои деньги. Хотя экономисты называют этот процесс *инфляцией*, на самом деле речь идет об *обесценивании*. Оно создает у домовладельцев впечатление надежности, поскольку цена недвижимости растет. В действительности же это всего лишь видимость роста на фоне снижения покупательной способности доллара. Однако высокая стоимость жилья и низкие зарплаты делают покупку своего первого дома достаточно трудной для молодых людей. Если они не осознают, что законы обращения с деньгами изменились, то по мере дальнейшего обесценивания американской валюты им придется куда хуже, чем в свое время их родителям.

Еще одно изменение правил

Очередное изменение правил игры произошло в 1974 году. До этого момента забота о пенсиях сотрудников лежала на работодателях. Они гарантировали своим людям пожизненную пенсию. Как вам уже наверняка известно, сегодня дела обстоят совершенно иначе.

Пенсионные программы, которые предоставляют человеку пожизненное денежное содержание, предлагают сегодня лишь немногие компании. Они попросту слишком дороги. После 1974 года появились новые пенсионные программы – накопительные. Их существует несколько разновидностей – 401(k), IRA, «Keogh» и т. д. Они не гарантируют пожизненного пенсионного содержания. Вы всего лишь получаете то, что внесли в пенсионный фонд вы сами и ваши работодатели... если, конечно, они что-то внесли.

Газета «USA Today» провела опрос и выяснила, что самый большой страх американцы испытывают не перед терроризмом, а перед тем, что в старости у них иссякнут пенсионные накопления. Одна из причин данного явления кроется в реформе 1974 года. И эти опасения не беспочвенны. Американская система образования не снабжает своих граждан финансовыми знаниями об инвестициях, которые обеспечат их в пенсионном возрасте. Если школа и учит детей обращаться с деньгами, то эти знания сводятся к поддержанию баланса чековых книжек, выбору взаимных инвестиционных фондов и своевременной оплате счетов. Подобной информации вряд ли хватит, чтобы решать сегодняшние финансовые проблемы. Кроме того, большинство людей не понимают, что правила игры изменились и что накопление денег, по сути,

означает их потерю. Недостаточное финансирование пенсионных программ станет причиной следующего крупного экономического кризиса в США.

Страховочные сетки правительства

Отсутствие гарантированного финансового будущего привело к созданию программ социальной защиты и медицинской помощи – своеобразных страховочных сеток, с помощью которых правительство надеялось решить материальные проблемы, которые рядовые граждане не в состоянии были одолеть сами. Обе они сегодня обанкротились. Программа медицинской помощи уже находится в минусе, а в ближайшем будущем то же самое ожидает и программу социальной защиты. В 2008 году начнут выходить на пенсию первые из 78 миллионов человек, родившихся в период демографического взрыва, и у большинства из них пенсионных накоплений недостаточно для выживания. По данным правительства США, в программу социальной защиты в данном случае понадобится вложить около 10 триллионов долларов, а в программу медицинской помощи – 64 триллиона. Если эти цифры соответствуют действительности, то долг американского правительства перед пенсионерами составит 74 триллиона долларов, что превышает количество всех денег, находящихся в обороте на фондовых биржах мира. Это колоссальная проблема, и для ее решения необходим финансовый интеллект. Печатание новых денег лишь усугубит ее. В данном случае может рухнуть вся система ничем не обеспеченных денег и стоимость доллара скатится к нулю.

Почему богатые становятся еще богаче

Вы можете прийти к выводу, что такое изменение денежных правил, которое делает вас беднее и на которое вы никак не способны повлиять, несправедливо. Так оно и есть. Секрет создания богатства состоит в том, чтобы признать несправедливость системы, освоить новые правила и использовать их к собственной выгоде. Для этого требуется финансовый интеллект, а развить его в себе можно только одним способом – решая материальные проблемы.

Мой состоятельный папа говорил: «Богатые становятся еще богаче потому, что учатся преодолевать финансовые трудности. Они видят в них возможность учиться, расти, развиваться и богатеть. Богатые знают: чем выше их финансовый IQ, тем более серьезные проблемы они могут решить, а значит, заработать больше денег. Вместо того чтобы пытаться избежать финансовых трудностей или делать вид, будто их не существует, они рассматривают возникающие проблемы как возможности для накопления знаний и опыта. Именно поэтому они и богаты».

Как бедные решают свои финансовые проблемы

Описывая стиль поведения бедных, богатый папа говорил: «В своих денежных проблемах бедные не видят ничего, кроме проблем. Многие из них считают себя *жертвой денег*. Они полагают, будто эти трудности касаются *только* их. Им кажется, что если бы у них было больше денег, то проблем бы не осталось. Бедные не в состоянии понять, что все их трудности обусловлены неправильным отношением к деньгам. Неспособность решать проблемы, попытки уклониться от них лишь продлевают агонию и усугубляют ситуацию. Вместо того чтобы становиться богаче, они становятся еще беднее. Вместо повышения своего финансового IQ они повышают лишь уровень своих материальных проблем».

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.