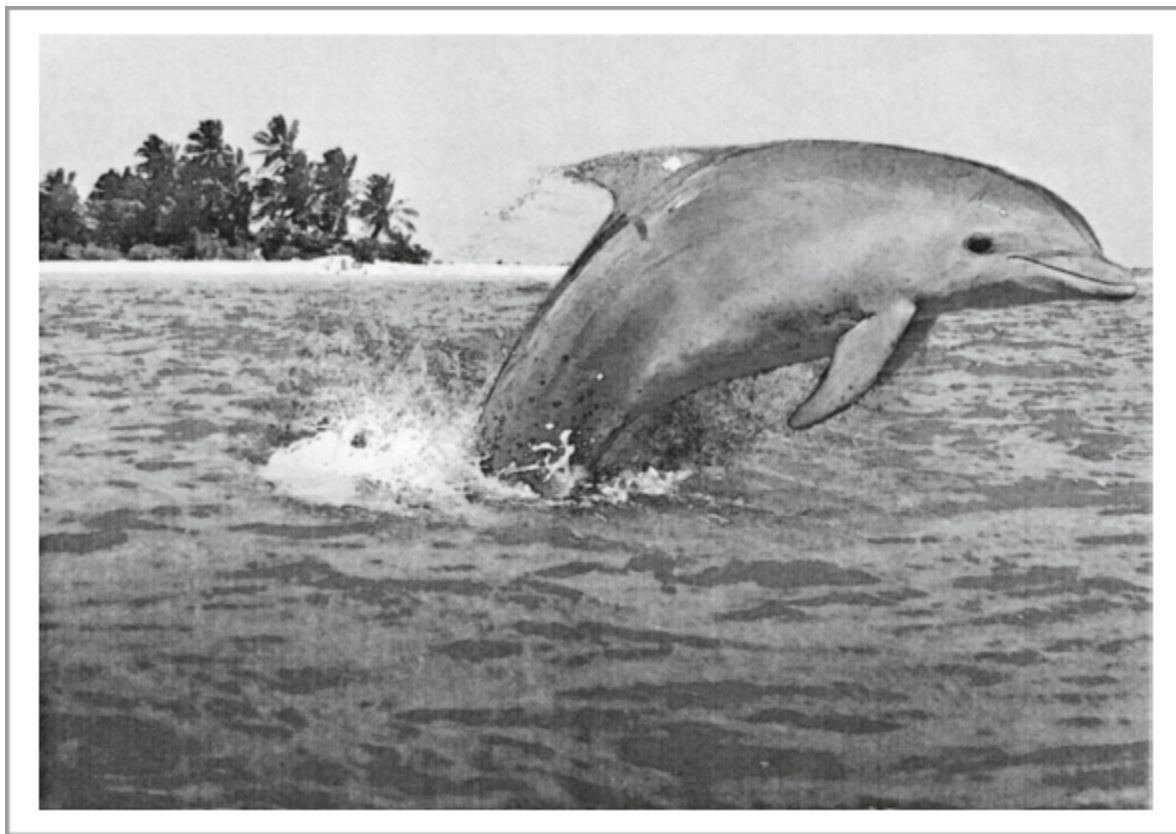


Введение

Разбудите в своем ребенке финансового гения

Все мы гениальны. Но если судить о рыбе по ее способности взбираться на деревья, то она всю жизнь проживет с верой в собственную глупость.

Альберт Эйнштейн



Каждый раз, садясь за новую книгу, я спрашиваю себя: для чего я ее пишу?

Ответ на этот вопрос для меня всегда прост – и всегда одинаков. Меня постоянно удивляло, почему детей в школах не учат обращаться с деньгами. День за днем учителя вбивали нам в голову:

*Ходи в школу, чтобы потом найти хорошую работу.
Не будешь учиться – пойдешь мести улицы.*

Зачем ходить в школу?

Я задавал учителям встречный вопрос: «Разве работу находят не для того, чтобы зарабатывать деньги? Если получение заработка – причина поиска работы, почему тогда вы не переходите сразу к главному и не учите нас обращаться с деньгами?»

А король-то голый

В 1837 году Ханс Кристиан Андерсен написал сказку «Новое платье короля».

Вот ее сюжет.

Давным-давно жил король, который больше всего на свете любил хвастаться своими нарядами. Однажды к нему пришли два обманщика и пообещали сшить великолепное платье из красивейшего сукна, которое, по их словам, обладало одним удивительным свойством: оно было невидимым для глупцов и людей низкого происхождения.

Засомневавшись в том, что сам сможет увидеть это сукно, король отправил к ткачам своего советника и министра. Никакого сукна, разумеется, и в помине не было, но сановники не признались, что не видят его, а принялись вовсю нахваливать искусство ткачей.

По городу пошла молва об этом удивительном сукне, и теперь уже всем горожанам не терпелось узнать, насколько глупы их соседи.

И тогда король позвал обманщиков-ткачей, чтобы те надели на него новое платье, сшитое из особенного сукна специально для торжественной процессии по главной улице города. Он понимал, что стоит перед зеркалом голый, но не признал этого из страха оказаться одним из тех глупцов или простолюдинов, для которых сукно невидимо. А еще он опасался, что горожане сочтут его глупым.

Конечно, жители города громко восторгались новым нарядом своего короля – ведь они тоже боялись признать, что не видят удивительного сукна. И вдруг один маленький мальчик воскликнул: «Да ведь он голый!»

Вскоре уже и родители зашептали: «А ведь он прав! На старике ничего нет. Он сам глуп и хочет, чтобы мы были такими же глупцами».

Чего на самом деле хотят американцы

В 2009 году в книге «Чего на самом деле хотят американцы» («What Americans Really Want... Really») Фрэнк Лунтц, известный обозреватель, чутко держащий руку на пульсе Америки, привел результаты своего соцопроса. Он интересовался у респондентов:

Будь у вас такой выбор, что бы вы предпочли: владеть собственным бизнесом или руководить компанией из списка «Fortune 500»?

Респонденты ответили следующим образом:

80 процентов хотели бы владеть собственным бизнесом со штатом в 100 и более человек.

14 процентов хотели бы занять пост генерального директора компании из списка «Fortune 500», в которой работает более 10

тысяч человек.

6 процентов затруднились с ответом или не пожелали отвечать.

Иными словами, сегодня американцы хотят быть *предпринимателями*.

Проблема в том, что наша (да и практически любая другая) система образования учит детей быть наемными *работниками*.

Вот почему учителя и многие родители до сих пор упорно твердят: «Учись, чтобы получить хорошую, высокооплачиваемую работу». Лишь единицы могут дать другой совет:

«Учись, чтобы научиться *создавать* хорошие, высокооплачиваемые рабочие места».

Между навыками наемного рабочего и навыками предпринимателя существует огромная разница. В большинстве учебных заведений навыкам предпринимателя не обучают.

Доктор Лунтц обнаружил, что около 70 процентов сотрудников корпораций хотят или раньше хотели открыть свое дело. Многие мечтают стать предпринимателями, но мало кому хватает смелости сделать решительный шаг и кардинально изменить свою жизнь. Отсутствие финансового образования – это главная причина, по которой большинство людей так и будут работать по найму. Не имея навыков обращения с деньгами, они боятся потерять работу, лишиться стабильного заработка или потерпеть неудачу.

Без финансового образования и связанной с ним внутренней трансформации стать настоящим предпринимателем невозможно.

МВА – пережиток прошлого

Далее в своей книге доктор Лунтц пишет:

Так как же создать поколение американцев, способных добиться успеха в предпринимательской деятельности? Нужно забыть про МВА. Большинство школ бизнеса учит делать

карьеру в больших корпорациях, а не создавать собственные компании. Между тем нашей стране всегда лучше всего удавалось начинать что-то с нуля и заботиться о своем детище, обеспечивая условия для его развития.

Как убили американскую мечту

Американцы всегда хотели быть предпринимателями.

Люди эмигрировали в Соединенные Штаты – иногда преодолевая невообразимые тяготы и невзгоды, – ведомые американской мечтой. Миллионы сбежали из-под гнета европейских монархов и тирании коммунистических диктаторов в других частях мира, чтобы попытаться счастья за океаном и осуществить *свою* американскую мечту.

Американская мечта – это и есть то, о чем пишет доктор Лунтц:

Между тем нашей стране всегда лучше всего удавалось начинать что-то с нуля и заботиться о своем детище, создавая условия для его развития.

Но, похоже, учебные заведения забыли об американской мечте. Беда в том, что система образования США готовит специалистов в традиционных науках или бюрократов, но не капиталистов. Именно ученики-капиталисты впоследствии выбирают стезю предпринимательства, неся светоч капитализма и создавая новые рабочие места.

Спросите любого капиталиста, и он скажет, что бюрократия активно разрушает предпринимательский дух.

Он также отметит, что многие сегодняшние выпускники учебных заведений не владеют навыками, необходимыми в современном деловом мире. Действительно, многие молодые люди покидают стены школ и университетов со стойкой неприязнью к капиталистам.

Нелюбовь к капиталистам

В 2008 году американская некоммерческая организация «The Kaufman Foundation» поручила Фрэнку Лунтцу выяснить, что думают американцы о капитализме. В результате он пришел к следующему выводу:

Сложно сказать, какое чувство сильнее: уважение к предпринимателям или ненависть к генеральным директорам.

В ноябре 2012 года американская компания «Hostess Brands», производитель выпечки под известными торговыми марками «Twinkies» и «Wonder Bread», закрыла свои двери и объявила себя банкротом. Генеральный директор заявил, что предприятие вынуждено прекратить свою деятельность из-за требований профсоюза повысить заработную плату и расширить социальные гарантии.

Последствия банкротства компании испытали на себе более 18 тысяч ее работников. Более того, пострадали их семьи. Если учесть, что средняя численность семьи составляет четыре человека, то количество пострадавших резко возрастает до 72 тысяч. В таких ситуациях перемены в жизни семьи через каждого из ее членов так или иначе отражаются и на школах, и на местных предприятиях, таких как медицинские центры, продовольственные магазины, химчистки, магазины одежды, автомастерские, и даже на церкви, не говоря уже об остальных представителях местного сообщества.

Позже выяснилось, что генеральный директор «Hostess Brands» и вся его веселая братия выплатили себе миллионы долларов выходного пособия.

Стоит ли удивляться, что американцы так *ненавидят* генеральных директоров больших корпораций? Многие из них являются выпускниками экономических факультетов прославленных

университетов. Отсюда вопрос: неужели *этому* учат в школах бизнеса?

К сожалению, ответ положительный.

Многие из лучших выпускников школ поступают на экономические факультеты, выходят оттуда с дипломами MBA и начинают взбираться по корпоративной лестнице как *наемные работники*, а не как *предприниматели*. Наиболее честолюбивые становятся руководителями крупных компаний.

Генеральные директора – не капиталисты

Еще не раз на страницах этой книги вы прочитаете, что генеральные директора не относятся к капиталистам. Большинство президентов корпораций попадают в категорию *управленцев*, работающих на *настоящих* предпринимателей, таких как Стив Джобс, Томас Эдисон, Уолт Дисней, Марк Цукерберг и другие, но не имеющих доли в финансах компании.

Любопытно, что Эдисон и Дисней не окончили даже среднюю школу. Джобс и Цукерберг бросили учебу в колледже.

Большинство лучших выпускников вузов становятся *капиталистами-управленцами* – наемными работниками, – но не *истинными капиталистами*. Именно такие управленцы, получающие высокооплачиваемые должности, виноваты в дурной репутации капитализма.

Капиталисты-управленцы вселяют ужас

В своей книге «Чего на самом деле хотят американцы» доктор Лунтц пишет:

В современном мире слово «капиталист» пугает людей и является синонимом генерального директора, переводящего на свои счета десятки миллионов долларов в тот момент, как их ручка вычеркивает из штатного расписания 10 тысяч позиций.

Как это ни печально, но многие люди не понимают разницы между капиталистом-управленцами и истинным капиталистом.

Они представляют себе только генеральных директоров корпораций, получающих огромные бонусы, тогда как миллионы людей теряют работу, дома, пенсионные сбережения. Неужели этому учат наших умных и талантливых школьников в вузах?

И снова ответ положительный. Учебные заведения виновны в плохой репутации капитализма, потому что то, чему они учат, – это не истинный капитализм.

К сожалению, большинство родителей гордятся, когда их малыш Джонни или малышка Сьюзи оказываются в числе лучших выпускников, попадают в крупную корпорацию, в 26 лет получают шестизначное жалование и начинают подниматься по карьерной лестнице. Большинству родителей нет никакого дела до того, что их ребенка научили быть капиталистом-управленцем, а не истинным капиталистом, предпринимателем вроде Стива Джобса или Томаса Эдисона. Вот чем объясняется сегодняшний мировой кризис:

- Школы больше сосредоточены на жадности, а не щедрости.
- В школах отвечают на вопрос «Сколько денег я могу заработать?», а надо бы отвечать на вопрос «Сколько денег я могу заработать, принося пользу другим?».
- В школах учат *находить* высокооплачиваемую работу, а не *создавать* высокооплачиваемые рабочие места.
- В школах учат *взбираться* по корпоративной лестнице, а не тому, как *создавать* компании и корпоративные лестницы.
- В школах внимание акцентируется на *гарантии занятости*, а не на *финансовой свободе*, из-за чего большинство наемных работников живут в страхе потерять работу.

- Школы практически не учат обращаться с деньгами, из-за чего миллионы людей сегодня полагаются на государственные программы социального страхования или льготного медицинского страхования. А миллионы устраиваются на работу в правительственные организации или идут на военную службу не для того, чтобы служить своей стране, а ради пенсионных медицинских гарантий.

Новая депрессия

В 2007 году мир накрыла новая депрессия. Она произошла по многим причинам. Вот некоторые из них:

1. Печатание государством новой денежной массы.
2. Трллионы долларов долгов – личных и правительственных.
3. Недофинансированные государственные программы типа американских «Social Security» (программа социального страхования) и «Medicare» (программа льготного медицинского страхования) и усиливающаяся тенденция населения рассчитывать на помощь государства.
4. Высокая безработица среди молодежи и студенческие кредиты, негативно отражающиеся на кредитоспособности молодых людей.
5. Глобализация, в том числе миграция рабочих мест в развивающиеся страны, где люди готовы работать за меньшие деньги, что приводит к снижению заработной платы дома.

Вот с такими проблемами и предстоит столкнуться вашему ребенку.

А король-то голый!

Итак, вопрос, который должны задать себе родители: «Готовит ли школа моего ребенка к жизни в реальном мире?»

На этот раз ответ отрицательный.

Сюжет продолжается... Ханс Кристиан Андерсен еще в 1837 году в своей сказке предупреждал:

Вскоре шепоток побежал от одного человека к другому, и вот уже вся толпа восклицала: «А король-то голый!»

Король, конечно, все слышал и знал, что люди не врут, но все равно завершил процессию с высоко поднятой головой.

По-моему, существующая система образования никак не может признать, что не готовит детей к жизни в реальном мире. Для нее это значило бы признать собственную несостоятельность – а мы знаем, как школа относится к ошибкам. Школа считает вашего ребенка недостаточно умным, но на самом деле он просто не делает того, что говорят ему в школе.

Без финансового образования ребенок выйдет из школы голым. Он может быть отличником, но при этом шествовать по жизни как голый король. Как там в сказке?

Он понимал, что стоит перед зеркалом голый, но не признал этого из страха оказаться одним из тех глупцов или простолюдинов, для которых сукно невидимо. А еще он опасался, что горожане сочтут его глупым.

Поскольку школа никогда не признает, что не готовит детей к реальному миру, родители – первые и самые важные учителя – должны дать ребенку финансовое образование, необходимое для жизни в реальном мире, который держится на деньгах.

Часть первая

Готовит ли школа вашего ребенка к реальному миру?

РЕАЛЬНЫЙ МИР



Современная версия «Приключений Тома Сойера» Марка Твена, 1876

Введение

Вопрос. Как троечнику
победить
отличника?

Ответ. Изучая то,
что не изучают
отличники

Одни дети чувствуют себя в школе как рыба в воде. Для других годы учебы – худшее время в жизни.

В каждом ребенке живет гений. К сожалению, система образования далеко не всегда способна это увидеть. Что еще хуже, она может убить эту гениальность.

Томаса Эдисона, одного из величайших гениев современности, первый учитель назвал «необучаемым». Эдисон так и не окончил среднюю школу, но стал знаменитым изобретателем и предпринимателем. Основанная им компания, ныне известная как «General Electric», выпускает товары, изменившие мир. Среди первых изобретений Эдисона были фонограф, кинокамера и электрическая лампочка.

Альберт Эйнштейн тоже не производил на учителей особого впечатления. В школе и колледже его считали ленивым, неряшливым, недисциплинированным. Большинство учителей утверждали, что из него не выйдет ничего путного. Тем не менее Эйнштейн стал одним из самых выдающихся ученых в истории человечества.

Гениальность – это волшебство в каждом из нас. Каждый родитель замечает, что его ребенок гениален.

Большинству известно, что эта гениальность скрывается в его мечтах. Ее проблески заметны с раннего возраста: они мелькают в тех идеях и предметах, которые вызывают у ребенка радость, завораживают его, заставляют прилагать усилия.

Взращивать в своем ребенке гениальность и оберегать ее – самая важная задача родителей, осуществить которую поможет эта книга.

Глава первая

Урок № 1. Кризис образования

Избирательная кампания 2012 года, в которой Барак Обама и бывший губернатор штата Массачусетс Митт Ромни боролись за пост президента США, вскрыла различия в их уровне финансового образования.

Оба кандидата – высокообразованные люди, но один из них обладает финансовой грамотностью, а второй в этом плане значительно уступает.

Обама против Ромни

В ходе кампании президент Обама заявил, что заплатил примерно 20,5 процента налога на доход в 3 миллиона долларов. Ромни заплатил 14 процентов на доход в 21 миллион долларов.

Разница в доходах и налоговых ставках вызвала недовольство многих избирателей, особенно бедняков, представителей среднего класса и молодежи. Вместо того чтобы задаться вопросом, как и почему Ромни больше заработал и заплатил меньше налогов, избиратели просто возмущались. Почти никто не спросил: «Как Ромни это сделал? Как ему удалось заработать 21 миллион и заплатить всего 14 процентов налога? Как у него получилось не нарушить закон? Кто лучше умеет распоряжаться деньгами: президент Обама или кандидат Ромни?»

Во время второго президентского срока Обама, похоже, намерен – и уже предпринял некоторые шаги в этом направлении – повысить налоги для богатых, вместо того чтобы рассказать детям о деньгах и законах капитализма, которые позволяют богатым накапливать и сохранять свое состояние, уплачивая при этом меньшие налоги. Надо

бы научить детей рыбачить, но президент Обама, по всей видимости, предпочитает накормить их рыбой.

Эта книга рассказывает о том, как научить детей рыбачить.

Что нужно, чтобы стать богатым?

Многие считают богачей мошенниками, и таких среди них действительно немало. Однако в основной своей массе это честные, трудолюбивые люди, а вовсе не мошенники. Они осуществили американскую мечту по старинке: учились, много работали, разумно планировали расходы, развивали свое дело, создавали рабочие места и платили налоги – как можно меньше, но оставаясь в рамках закона. Свое состояние они добыли благодаря тому, что дополняли свое образование предметами, не входящими в школьную программу.

Эта разница в образовании хорошо видна на примере Барака Обамы и Митта Ромни.

Оба кандидата окончили замечательные вузы. Обама учился в Колумбийском университете и на юридическом факультете Гарварда. Ромни – выпускник экономического и юридического факультетов Гарвардского университета.

Главное различие между Обамой и Ромни состоит в том, что президент родился в бедной семье, а бывший губернатор – в богатой.

Их история похожа на те, которые я рассказывал в книге «Богатый папа, бедный папа». Финансовое образование дети получают дома, а не в школе.

Эта книга была написана для родителей, стремящихся дать ребенку хороший финансовый старт, изучая с ним дома те предметы, которых большинство школьников и студентов – даже отличников – никогда учить не будут.

Аргументация

Образование – это целая индустрия, причем одна из наиболее влиятельных, которая так или иначе затрагивает жизнь практически каждого человека на планете. В США только на начальные и средние школы (в которых работает 3,3 миллиона учителей) в 2012/13 учебном году планировалось потратить 571 миллиард долларов. И это только в США, где в 2010/11 учебном году в старшие классы поступило примерно 5 миллионов школьников. В мировом масштабе эта цифра вырастает в геометрической прогрессии. Я часто спрашиваю себя, сколько из этих детей окончило школу... и сколько бросило учебу? Кто пошел учиться дальше в колледж или университет? Кто получил высшее образование? Ужасающая статистика по студенческим займам попала в заголовки газет по всему миру. А сколько студентов решило получать последипломное образование – еще более дорогой ценой – в надежде на соответствующее увеличение заработной платы при вступлении в ряды работающего населения?

Мало того что сотни миллиардов долларов тратятся на начальное, среднее и высшее образование, так еще и армия тратит миллиарды долларов на военную подготовку молодежи. Обучение персонала в корпорациях – еще одна многомиллиардная индустрия, равно как и профессиональные училища, готовящие будущих специалистов по ремонту автомобилей, бытовой техники, электрических систем и компьютеров.

Между тем финансовое образование, по крайней мере в официальных учебных программах, обойдено вниманием. Я не раз задавался вопросом, почему так происходит.

Не мог ли недостаток финансового образования стать причиной мирового финансового кризиса?

- В какой степени недостаток финансового образования виноват в обвале рынка субстандартного ипотечного кредитования?
- Сколько миллионов семей потеряли свой дом из-за финансовой безграмотности?
- Не может ли недостаток финансового образования быть причиной зависимости такого большого количества людей от программ социального страхования, льготного медицинского страхования, программ пенсионного обеспечения военных и государственных служащих – программ, съедающих весь бюджет городов, регионов и даже целых стран?
- Неужели США – как и многие другие страны мира – катятся к банкротству из-за того, что миллионы граждан рассчитывают на государство в обеспечении их социальных, медицинских и финансовых потребностей?
- Не является ли растущий национальный долг Америки отражением финансовой безграмотности корпоративных и политических лидеров?
- Неужели США ждет такой же экономический упадок, какой наблюдается в настоящее время в Греции, Италии, Франции, Японии, Англии и Испании?

Социальные гарантии для богатых

Всем известно о программах государственной поддержки малоимущих. А существуют ли социальные программы для богатых?

- Почему президент, члены конгресса и другие чиновники добиваются для себя огромных пенсий и щедрых социальных гарантий, тогда как растет число семей, нуждающихся в помощи государства? Неужели руководители государства находятся в таком же бедственном финансовом положении, как те, кто без государственной поддержки не может обеспечить даже свои основные потребности?

- Как бы мы жили, если бы правительство умело создавать богатство, а не только тратить деньги налогоплательщиков?

- Почему генеральные директора корпораций получают внушительные прибавки к жалованью, опционы на акции и привилегии, в то же время увольняя сотни сотрудников? Чем объясняется их жадность: дефицитом финансового образования или обучением в школе бизнеса?

- Есть ли у банкиров, потерявших миллиарды долларов, достаточное финансовое образование?

- Почему были уволены миллионы работников и закрылись тысячи мелких предприятий, тогда как банкиры, по вине которых произошел кризис, получили многомиллионные бонусы?

- Почему учителя и государственные чиновники решают, чему учить наших детей? Почему бы не спросить самих детей и их родителей о том, чему их нужно научить?

- Почему частный сектор экономики перестал быть источником самых высоких зарплат? Почему самыми высокооплачиваемыми работниками сейчас стали государственные служащие? Почему пожарные и полицейские получают пенсию в несколько миллионов долларов? А как же служение обществу?

- Кто стал причиной финансового кризиса?

Сегодняшний финансовый кризис вызвали не бедные и не малообразованные люди. За этим хаосом стоят одни из наиболее высокообразованных людей, такие как председатель Федеральной резервной системы США Бен Бернанке – бывший преподаватель Стэнфорда и Принстона, ученик Великой депрессии, не обладающий, к сожалению, достаточным финансовым образованием и практическим опытом предпринимательства.

Эта книга об образовании. Но не о том, которое дают в школах и вузах.

Кризис образования

Кризис, который мы сейчас переживаем, не финансовый. Это кризис образования. Он начинается тогда, когда наши дети идут в первый класс, а потом годами – иногда и десятилетиями – не получают совершенно никаких полезных знаний о деньгах – только информацию от людей, не умеющих обращаться с деньгами.

По каким-то непонятным причинам нашим учебным заведениям свойственно чуть ли не религиозное отношение к деньгам.

Школа твердо верит, что:

Корень всех зол есть сребролюбие.

1-е Тимофею 6:10

При этом она полностью игнорирует следующее:

Истреблен будет народ Мой за недостаток ведения.

Книга пророка Осии 4:6

Люди терпят личный экономический крах из-за недостатка финансового образования в учебных заведениях.

Лао-цзы, китайский философ V века до н. э., основоположник даоизма, сказал:

Дай человеку рыбу – и ты накормишь его на один день. Научи его рыбачить – и накормишь его на всю жизнь.

К сожалению, вместо того, чтобы научить детей рыбачить, школы пропагандируют робингудовскую философию экономики:

Отними у богатых и раздай бедным.

Это называется социализмом.

В конечном итоге такая щедрость приводит лишь к увеличению количества бедных. Второго ноября 2012 года в еженедельнике «The Weekly Standard» появилась статья под заголовком «Рулоны продовольственных талонов растут в 75 раз быстрее, чем количество рабочих мест».

Как и ожидалось, республиканцы винят в этом кризисе президента Обаму; демократы же утверждают, что виноваты республиканцы.

В этой книге мы будем говорить не о политике, а об образовании и о том, что истинной причиной финансового кризиса является дефицит финансового образования.

Период запаздывания

Преподаватели школ и вузов в большинстве своем замечательные люди. Но беда в том, что большинство учителей, а также родителей, являются продуктами все той же системы образования.

Многие учителя недовольны нынешней ситуацией и настаивают на необходимости перемен. К сожалению, индустрия образования оказалась одной из тех сфер деятельности, в которой перемены происходят медленнее всего.

Каждой отрасли свойствен свой период запаздывания – промежуток времени между появлением новой идеи и ее внедрением в жизнь. Например, мне известно, что в индустрии высоких технологий проходит примерно 18 месяцев от возникновения идеи до ее реализации в виде нового продукта. Сегодня конкуренция за инновации необычайно высока, поэтому, когда кому-то другому удастся предложить новые продукты или технологии быстрее, качественнее и дешевле, многие новые компании вынуждены уходить с рынка.

В аграрную эпоху период запаздывания исчислялся веками. В индустриальную эру перемены происходили примерно каждые 50 лет. В эпоху информации период запаздывания составляет полгода.

В автомобилестроении период запаздывания – 25 лет. Получается, что идеи, воплощенные в современных автомобилях, были придуманы четверть века назад (например, гибридный двигатель). В сфере государственного управления период запаздывания составляет примерно 35 лет.

Индустрия образования имеет второй по продолжительности период запаздывания среди всех сфер деятельности – 50 лет, – чем и объясняется недовольство учителей и родителей.

Медленнее перемены происходят только в сфере строительства; там между появлением идеи и ее внедрением в жизнь проходит 60 лет.

Заметьте, что в автомобилестроении, правительственном секторе, строительстве и образовании очень сильные профсоюзы... а профсоюзы являются продуктом индустриальной эпохи.

Будущее образования

Учитывая продолжительность периода запаздывания в сфере образования, можно предположить, что к тому моменту, когда в ней произойдут предлагаемые здесь перемены, сегодняшние первоклассники поведут в школу своих внуков.

Рассказывая своим детям о том, что написано в данной книге, вы даете им хороший финансовый старт. Если период запаздывания не сократится, то эти идеи зазвучат в школьных стенах только в 2065 году. Мне кажется, мы не можем позволить себе ждать так долго.

Эта книга была написана для тех родителей, которые понимают, что именно они – а не система образования – должны подготовить своего ребенка к реальному миру – быстроразвивающемуся, быстроменяющемуся миру информационной эпохи; которые отдают себе отчет в том, насколько сложные финансовые задачи будут стоять перед их детьми, и в том, что этим детям предстоит разгребать финансовые завалы, оставленные предыдущими поколениями;

и которые хотят понять, почему президент Обама зарабатывает 3 миллиона долларов и платит 20,5 процента налога, а Митт Ромни зарабатывает 21 миллион и платит 14 процентов налога.

Как только родители узнают и поймут, в чем разница между знаниями этих людей, они смогут передать свои знания детям.

Моя история

Большую часть взрослой жизни я занимаюсь пропагандой финансового образования.

В 1973 году я вернулся с войны во Вьетнаме домой на Гавайи и узнал, что мой отец (тот, кого я называю своим бедным папой), занимающий пост главы Департамента образования штата Гавайи, остался без работы. Проблемы начались тогда, когда он решил баллотироваться на пост вице-губернатора штата от Республиканской партии против своего начальника, демократа. Проиграв выборы, он лишился и работы.

Решив баллотироваться на пост вице-губернатора, мой отец совершил профессиональное самоубийство. Он рискнул своей гарантией занятости, потому что был принципиальным человеком. Достигнув верхней ступеньки карьерной лестницы и став главой департамента образования, он ужаснулся коррумпированности гавайского правительства, которое журнал «Forbes» называл «Народной Республикой Гавайи» и писал: «Штат облагает налогами все, что движется. Фидель Кастро чувствовал бы себя здесь как дома».

Президент Обама вырос на Гавайях. Он стал первым американским президентом с Гавайев. Статья в журнале «Forbes» может объяснить его отношение к правительству, бизнесу и налогам.

Закат империй

Я не республиканец и не демократ. Я не виню президента Обаму в нашем кризисе. Кризис назревал десятилетиями, и это не первый подобный случай в истории. Финансовое невежество и политическая коррупция на протяжении веков не раз приводили к краху целых империй. Те же финансовое невежество и коррупция грозят развалить США. К краху империи приводит также ее участие в слишком большом количестве войн на удаленных территориях. Повторяя эту ошибку, США доказывают, что история ничему не научила американское правительство.

Военно-промышленный комплекс

Семнадцатого января 1961 года президент США Дуайт Эйзенхауэр выступил перед нацией со страшным предзнаменованием. Он говорил об угрозе демократическому правлению: о военно-промышленном комплексе, о гигантском объединении военных подрядчиков и вооруженных сил. Эйзенхауэр, генерал армии в отставке, ветеран Второй мировой войны, возглавивший войска союзников в день их высадки на побережье Нормандии, сказал это в своей прощальной речи, когда покидал Белый дом.

Я услышал предупреждение Эйзенхауэра о военно-промышленном комплексе, когда учился в средней школе. Тогда я был подростком, и его слова для меня мало что значили. Вернувшись в 1973 году из Вьетнама, я понял, что он имел в виду. Мы сражались не за свободу вьетнамского народа. Мы воевали за деньги. Власти нам врали. Нам незачем было воевать во Вьетнаме, поскольку война – это бизнес. Из Вьетнама я вернулся с твердой уверенностью в том, что пора перестать слепо выполнять приказы. Я знал, что пора начать думать своей головой.

Я вовсе не упрекаю своих коллег – солдат и моряков. Большинство юношей и девушек, с которыми я познакомился на военной службе, были прекрасными людьми, преданными своей стране. Проблема заключалась в том, что мы сражались ради того, чтобы обогатить военно-промышленный комплекс (ВПК). Когда ему требуется очередное вливание денег, он просто развязывает новую войну.

Ту же самую ошибку, на мой взгляд, мы совершаем, когда начинаем наращивать денежную массу.

Римская империя развалилась, когда римляне начали подрывать собственную валюту, вести завоевательные войны в удаленных регионах и повышать налоги для рабочего класса.

США повторяют ошибки прошлого, доказывая тем самым справедливость известного высказывания:

Кто не учится на ошибках прошлого, тот обречен их повторить.

Получение знаний, отсутствующих в арсенале умников-отличников

В 1973 году я сообщил отцу, что увольняюсь с военной службы. Он огорчился, потому что хотел, чтобы я остался в армии ради военной пенсии и медицинской страховки.

С учетом учебы в военной академии мой срок службы достиг 10 лет. Оставалось еще столько же до выхода на пенсию.

Когда я рассказал отцу о своем намерении, он предложил пойти пилотом в коммерческую авиакомпанию, как поступили многие из моих сослуживцев. Я ответил, что летать больше не буду, и тогда отец посоветовал вернуться в университет, получить степень магистра или даже доктора философии и делать карьеру в какой-нибудь корпорации.

Я очень любил своего отца, но он советовал мне пойти по его стопам и еще раз доказать, что мы обречены повторять ошибки, если ничему на них не научимся.

Несмотря на глубокую любовь к отцу, я не хотел повторять его ошибки.

Если бы я последовал совету своего бедного папы, то сегодня мог бы стать таким, как он: высокообразованным, но бедным шестидесятилетним пенсионером, живущим в надежде на то, что сбережения, пенсия, программы социального страхования и льготного медицинского страхования помогут мне выжить.

В 1973 году я решил последовать примеру богатого папы и начал с изучения предметов, которых мой бедный папа никогда не изучал.

В своей книге я расскажу о том, что я выучил, – о том, чему не учат в школах и вузах. Эта программа обучения приносит очень хорошие результаты.

В 1997 году я на собственные средства издал книгу «Богатый папа, бедный папа», потому что все издательства, в которые мы обращались, отказывались от нее. Как вы могли догадаться, большинство издателей были из числа отличников. Они присылали мне вежливые отказы: «В данный момент мы не заинтересованы в вашей книге». Самые прямолинейные без обиняков заявляли: «Вы не понимаете, о чем пишете». Некоторые даже не пытались быть вежливыми. «Ваши идеи нелепы», – писали они.

Ваш дом – это не актив

Книгу «Богатый папа, бедный папа» жестоко критиковали за высказывания вроде «ваш дом – это не актив». Десять лет спустя, в 2007 году, миллионы домовладельцев по всему миру на собственном горьком опыте убедились в том, что дом – это не актив. Когда цены на недвижимость во всем мире резко упали, миллионы людей были

вынуждены объявить себя банкротами и согласиться с тем, что их дом может стать огромным пассивом.

Копить – невыгодно

Также меня ругали за слова о том, что копить – невыгодно. Сегодня миллионы людей начинают понимать, что центральные банки мира, такие как Федеральный резервный банк США, печатают триллионы долларов, подрывая покупательную способность населения.

После обвала 2007 года банки снизили процентные ставки по вкладам. До кризиса многие люди жили на проценты со своих сбережений. Теперь они живут на сами сбережения.

В 2000 году цена на золото составляла менее 300 долларов за унцию. Сегодня она поднялась выше 1500 долларов за унцию, что еще раз напоминает о снижении покупательной способности доллара. В то же время банки платят менее 2 процентов по вкладам, тогда как уровень инфляции составляет 5 процентов – хотя правительство утверждает, что никакой инфляции нет. Вот почему копить – невыгодно. Расчеты просты: 1500 долларов за унцию золота – это больше, чем 300 долларов за унцию золота. Пять процентов инфляции – это больше, чем 2 процента по вкладам. Не нужно быть математиком, чтобы удостовериться в невыгодности сбережений.

Долг бывает хорошим

Большинство финансовых экспертов рекомендуют людям выбираться из долгов. По-моему, такой совет указывает на недостаток финансового образования.

Дело в том, что долг бывает не только плохим, но и хорошим. Если говорить упрощенно, то хороший долг помогает богатеть, а плохой долг делает вас беднее. К сожалению, большинство людей знают

только о плохих долгах – о деньгах, взятых в займы на покупку пассивов, а не активов.

Благодаря налогам богатые становятся еще богаче

Хороший долг помогает не только богатеть, но и уменьшить сумму уплачиваемых налогов. Умение использовать хороший долг в качестве финансового рычага и понимание его способности уменьшать налоговые выплаты лишний раз подтверждает важность финансового образования.

Учитывая то, что налоги составляют основную статью расходов большинства людей, не кажется ли вам странным, что почти ни в одной школе ничего про них не рассказывают? Из этой книги вы узнаете, кто платит меньше всех налогов и почему. Новые знания позволят вам иначе взглянуть на то, почему президент Обама заплатил 20,5 процента налога на доход в 3 миллиона долларов, а Митт Ромни – 14 процентов на 21 миллион.

Звонок Опри

В 2000 году книга «Богатый папа, бедный папа» стала бестселлером «New York Times» – единственным в этом списке, который был издан на средства автора. Тогда мне позвонила Опра Уинфри и пригласила меня в свою программу. После этого начался «эффект Опри».

Этот бестселлер стал самой популярной книгой о личных финансах и продержался в списке «New York Times» шесть лет. Книга «Богатый папа, бедный папа» вышла на 53 языках и продается в 109 странах. На сегодняшний день продано более 30 миллионов экземпляров во всем мире.

Что любопытно, в школе я дважды провалил экзамен по английскому. Я не знал грамматики, делал орфографические ошибки, и учителю не нравилось то, что я писал.

Я рассказываю об этом не для того, чтобы похвастаться. Люди со всего мира говорили и писали мне, что книга «Богатый папа, бедный папа» легко читается, понятна и близка им. Она затронула сердца людей, которые знают о пробелах в своем финансовом образовании. Мне говорили, что у меня талант рассказывать о сложных концепциях так, что понятно даже ребенку. Именно таким образом я хотел написать и эту книгу.

Важную ее часть составляют «Практические рекомендации для родителей», завершающие каждую главу. В этих разделах вы найдете советы, инструменты и источники информации для того, чтобы сделать первые шаги к обучению ребенка финансовой грамотности.

Заключительные размышления

Президент Обама и бывший губернатор Митт Ромни – очень умные люди и производят положительное впечатление. Оба получили прекрасное образование, однако один заработал 3 миллиона долларов и заплатил 20,5 процента налогов, а другой заработал 21 миллион и заплатил всего 14 процентов налогов.

Разница между ними заключается не в знаниях, полученных в учебных заведениях, а в том, чему их научили дома. История Ромни и Обамы во многом похожа на историю богатого папы и бедного папы.

Эта книга написана для родителей, которые хотят обеспечить своим детям такое образование, которым не обладает большинство людей, даже лучшие выпускники вузов.

Практические рекомендации для родителей

Превратите свой дом в место активного обучения.

Дети лучше всего обучаются в ходе практической деятельности. К сожалению, в большинстве школ им приходится учиться за партой, после чего они приходят домой и снова садятся за уроки.

Заведите в своей семье традицию устраивать вечера финансового образования. Раз в неделю или в месяц в активной обстановке учите ребенка правильно распоряжаться деньгами. И делайте это с удовольствием.

Играйте в такие игры, как «Монополия», «Денежный поток для детей», «Денежный поток 101» и «Денежный поток 202». В процессе игры возникнет немало возможностей обсудить соответствующие возрасту ребенка реальные действия с деньгами, финансовые задачи и трудности, связанные с игровыми ситуациями.

Этот единственный вечер в неделю или в месяц заложит фундамент для более высокого качества жизни вашего ребенка, улучшения семейных взаимоотношений и желания постоянно получать новые финансовые знания.

Богатый папа много лет не реже одного раза в неделю играл со мной и своим сыном в «Монополию». Он использовал интересные игровые ситуации, чтобы научить нас законам реальной жизни. А бедный папа лишь спрашивал: «Ты сделал уроки?»

Глава вторая

Урок № 2. Сказка закончилась

