

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие Стива Форбса <i>Взгляд капиталиста на образование</i>	3
Предисловие Дональда Трампа <i>Финансовое образование может изменить жизнь</i>	7
От автора.....	9
Введение. Создают ли деньги богатство?	13
Глава 1. Что такое финансовый интеллект	17
Глава 2. Пять видов финансового IQ.....	41
Глава 3. Финансовый IQ № 1, оценивающий умение делать деньги.....	55
Глава 4. Финансовый IQ № 2, характеризующий умение сберегать деньги.....	79
Глава 5. Финансовый IQ № 3, показывающий уровень умения составлять бюджет	107
Глава 6. Финансовый IQ № 4, измеряющий умение использовать эффект рычага...	137
Глава 7. Финансовый IQ № 5, анализирующий умение повышать финансовую информированность	179
Глава 8. Финансовая целостность.....	209
Глава 9. Развитие финансового гения	225
Глава 10. Повышение финансового IQ. <i>Примеры практического применения</i>	261
Послесловие. Лицензия на печатание денег.....	273
Об авторе	299

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 капитализ-

ма 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 использо-

вать 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 отно-

сился 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 скупались 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 погрязают в долгах. Все мы слышали истории о людях, которые выиграла 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 дойдет до 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 получение 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.