ПОЧЕМУ БОГАТЫЕ СТАНОВЯТСЯ БОГАЧЕ

Why the Rich Are Getting Richer

Чем является финансовое образование... *на самом деле*

Robert T. Kiyosaki

РОБЕРТ КИЙОСАКИ

Автор международного бестселлера «Богатый папа, бедный папа»

ТОМ УИЛРАЙТ, автор бестселлера Tax-Free Wealth

Богатый Папа

Роберт Кийосаки

Почему богатые становятся богаче

2017

УДК 316.6
ББК 88

Кийосаки Р. Т.

Почему богатые становятся богаче / Р. Т. Кийосаки — 2017 — (Богатый Папа)

ISBN 978-985-15-5883-0

Данная книга задумана как учебное пособие для продвинутого уровня финансового образования. В ней объясняется, что такое настоящее финансовое образование и почему богатые становятся еще богаче. Разница между богатыми, бедными и средним классом заключается в уровне образования, но, к сожалению, речь идет не о том образовании, которое можно получить в школе. . Для широкого круга читателей.

УДК 316.6
ББК 88

ISBN 978-985-15-5883-0

© Кийосаки Р. Т., 2017

Содержание

Посвящение 6
Послание Роберта 19
Вступительное слово 21
Предисловие 25
Конец ознакомительного фрагмента. 26

Кийосаки Роберт, Уилрайт Том
Почему богатые становятся богаче

© 2017 by Robert T. Kiyosaki and Tom Wheelwright, CPA This edition published by arrangement with Rich Dad Operating Company, LLC First Russian Edition: February 2018

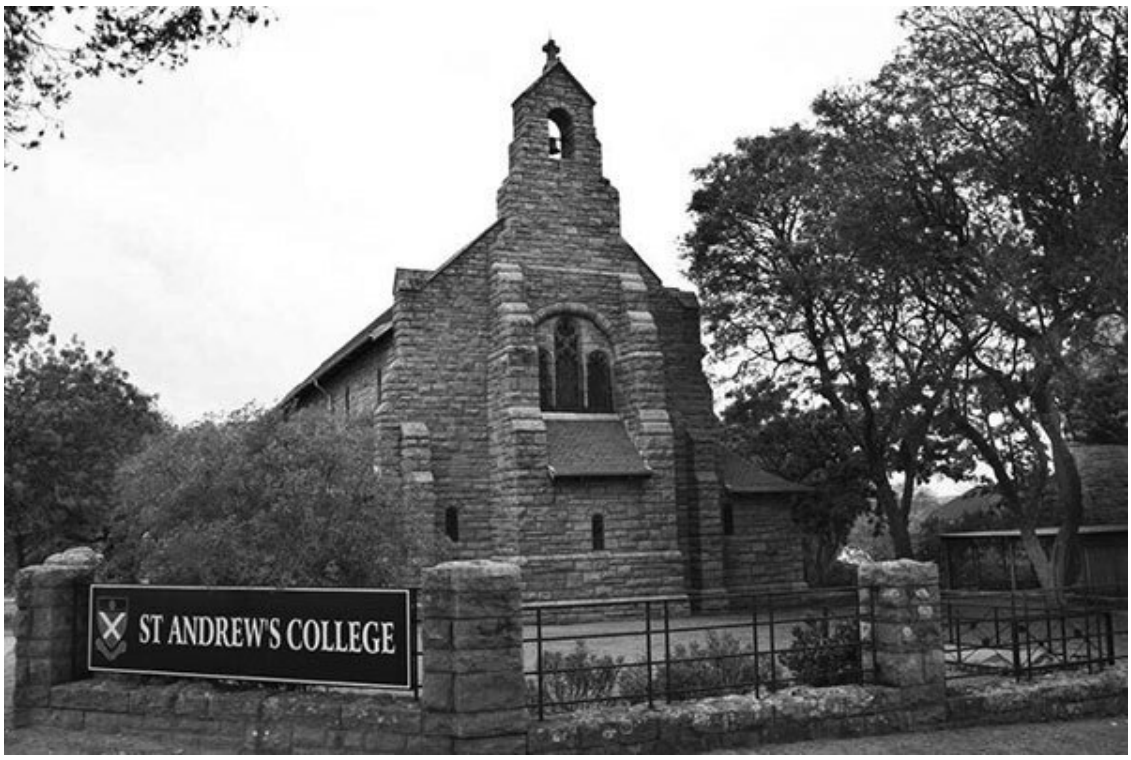
© Перевод. Издание на русском языке. Оформление ООО «Попурри», 2018

Посвящение

Данная книга посвящается учащимся и преподавателям Колледжа святого Эндрю, Епархиальной школы для девочек и Университета Родса в городе Грэхэмстаун, ЮАР.

В июле 2016 года Том Уилрайт и я отправились в Южную Африку, чтобы провести учебный семинар с этой фантастической группой молодых людей, преподавателей и предпринимателей. То потрясающее мероприятие стало важной вехой в реализации нашей программы глобального финансового образования.

Мы посвящаем нашу книгу этим учащимся, преподавателям и предпринимателям, преданным благородной цели просвещения Африки и всего мира.



Колледж святого Эндрю в Грэхэмстауне, ЮАР, был основан в 1855 году

> ***Вопиющее неравенство в богатстве и доходах – самая острая моральная проблема нашего времени.***
> *Берни Сандерс, демократический социалист, сенатор от штата Вермонт, кандидат от Демократической партии на президентских выборах в США в 2016 году*

Неуклонно растущая пропасть между богатыми и всеми остальными – это результат кризиса морали и социальная бомба замедленного действия.

Берни Сандерс считает, что людям нужно *раздавать рыбу*.

Дональд Трамп и я считаем, что людей нужно *научить ловить рыбу*.

Несмотря на политические расхождения с Берни Сандерсом, в принципе мы с ним согласны.

Нас различает подход к решению этой растущей проблемы.

Если вы считаете, что людям нужно *раздавать рыбу*, то эта книга не для вас.

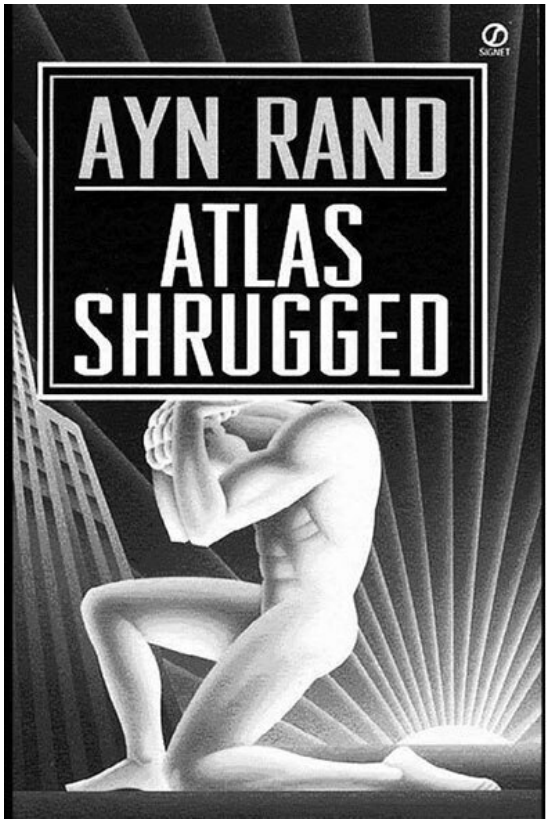
Если вы убеждены в том, что людей нужно *научить ловить рыбу*, то она может вас заинтересовать.

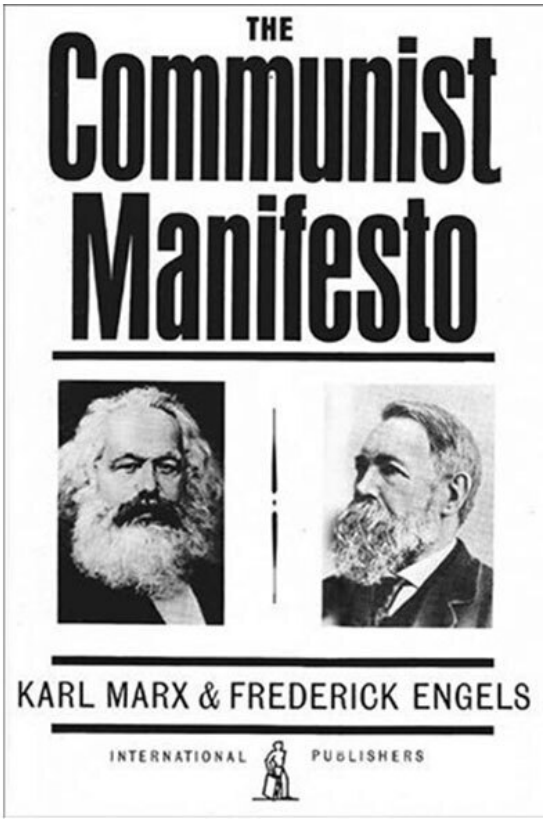
Устаревший совет?

Ходите в школу, устраивайтесь на работу, делайте сбережения, избавляйтесь от долгов и инвестируйте на длительный срок в фондовый рынок.

Почему идея ходить в школу устарела?
Какие знания о деньгах дает вам школа?

КАПИТАЛИЗМ, КОММУНИЗМ И ОБРАЗОВАНИЕ





Что вы узнали о деньгах из школьного курса?

Большинство ответит: «Немного». В лучшем случае их учили тому, что нужно «ходить в школу, устроиться на работу, делать сбережения, купить дом, избавиться от долгов и инвестировать на длительный срок в фондовый рынок». Этот совет был хорош для индустриальной эпохи, но для информационной эпохи совершенно непригоден.

Глобализация отняла высокооплачиваемую работу у «синих воротничков». Рабочие места переехали в Китай, Индию, Мексику…

Роботизация отняла высокооплачиваемую работу у «белых воротничков».

Нашествие роботов

Сегодня на тех рабочих местах, которые не уплыли за моря, работников вытесняют роботы и искусственный интеллект. В перекрестье прицела роботов попали даже такие высококвалифицированные специалисты, как врачи, юристы и экономисты. Компания Adidas объ-

явила, что теперь ей выгоднее производить кроссовки в Германии и Соединенных Штатах, чем в Китае и Вьетнаме. А совсем недавно компания Foxconn, главный производитель продукции Apple, сообщила, что собирается заказать миллион роботов – чтобы заменить миллион рабочих.

Во всем мире выпускники высших школ, обремененные непомерными долгами по студенческим кредитам – самыми кабальными из всех долгов, – заняты безнадежными поисками мифической высокооплачиваемой работы, которая позволила бы им выплатить эти студенческие долги.

Роботы не требуют ни зарплаты, ни повышения по службе; они трудятся круглосуточно, без выходных и отпусков, не нуждаясь ни в медицинских льготах, ни в пенсионных планах.

Держатели сбережений проигрывают

В благодатные 1970-е годы 1 миллион долларов сбережений приносил 15 процентов годовых, или 150 тысяч долларов в год. В те времена на 150 тысяч годового дохода можно было прожить. Сейчас миллион может принести 1,5 процента годовых, или 15 тысяч долларов в год, что вряд ли можно считать достойным прожиточным минимумом для миллионера. Таким образом, сегодня держатели сбережений остаются в самом большом проигрыше.

Ваш дом не является активом

В 2008 году, когда рухнул рынок недвижимости и размер ипотечного кредита превысил перепродажную стоимость жилья, примерно 10 миллионов домовладельцев на собственном горьком опыте убедились в том, что их дом не является активом. Рыночный спрос на претенциозные макособняки[1], предмет гордости беби-бумеров, сегодня упал до уровня спроса на собачьи будки. Внуки беби-бумеров, именуемые поколением миллениума, не могут позволить себе «самый большой актив» своих дедов – и не хотят.

По мере роста налогов на недвижимость цены на макособняки продолжат падение. С финансовой точки зрения маленькие и экономичные дома будут выглядеть предпочтительнее больших, требующих огромных расходов.

Кроме того, цены на жилье напрямую зависят от наличия рабочих мест. Роботам не нужны дома. Они живут на работе 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

С днем рождения!

Книга «Богатый папа, бедный папа» вышла в свет 20 лет назад к моему 50-му дню рождения. Первое издание нам пришлось публиковать на собственные средства, потому что все руководители гигантских издательств были похожи на моего бедного папу, который получил блестящее академическое образование, но не имел почти никакого финансового образования.

Финансовые уроки богатого папы разрушали академические представления этих людей о деньгах… а мы все знаем, как удобно жить в кругу привычных представлений, даже если они устарели.

Сегодня уроки богатого папы о деньгах стали еще актуальнее и вызывают еще больше беспокойства, чем два десятилетия назад. Нынешние держатели сбережений оказываются еще в большем проигрыше по мере того, как во многих странах процентные ставки падают ниже нуля и роботы продолжают заменять живых работников. Тем не менее родители продолжают советовать своим детям: «Ходи в школу, найди работу и откладывай деньги».

Экономическое и финансовое образование – это разные вещи

Люди с академическим образованием часто отказываются признавать свою финансовую неграмотность, заявляя: «Я изучал экономику в колледже» или «В школе моего ребенка прекрасная программа экономического образования». Некоторые из них могут даже похвастаться

[1] Макособняки – большие дома, возведенные в период массовой застройки пригородов. Получили название McMansions по аналогии с фастфудом McDonald's. – *Прим. перев.*

знанием работ таких знаменитых экономистов, как Джон Мейнард Кейнс, Милтон Фридман, Людвиг фон Мизес и Фридрих Август фон Хайек. Лет 50 назад теории этих экономистов могли казаться убедительными, но сегодня трещат по всем швам и не выдерживают никакой критики.

Философы-экономисты

Вместо того чтобы прислушиваться к рекомендациям академических экономистов, я предпочитаю следовать советам двух светил в области экономической философии: Карла Маркса, автора «Манифеста Коммунистической партии», и Айн Рэнд, автора романа «Атлант расправил плечи».

Айн Рэнд

Айн Рэнд родилась в Санкт-Петербурге в 1905 году и в подростковом возрасте была свидетельницей Октябрьской революции 1917 года. Большевики отняли у ее отца всю собственность и все, ради чего он трудился. В 1926 году Айн Рэнд эмигрировала из России и поселилась в Нью-Йорке. Ее взгляды на экономические системы коммунизма и капитализма чрезвычайно убедительны, поскольку основаны на личном знакомстве с обеими. Критикуя западных экономистов и академических ученых, живущих в воздушных пузырях своих теорий, она писала, что человек свободен и может уйти от реальности, но тогда он не избежит пропасти, которую отказывается видеть.

Говорят, что герои книг Рэнд постоянно ведут борьбу с «паразитами», «грабителями» и «нахлебниками», которые стремятся урвать свою долю от результатов труда героев. Эти паразиты, грабители и нахлебники выступают за повышение налогов, создание крупных профсоюзов, государственную собственность на средства производства, государственный контроль над расходами, государственное планирование, регулирование и перераспределение.

В категорию грабителей Рэнд включает бюрократов и госчиновников, которые отнимают заработанное другими людьми под угрозой применения силы – «под дулом пистолета». Они используют силу, чтобы отбирать собственность у людей, которые ее «произвели» или «заработали».

Нахлебниками Рэнд считает тех, кто не умеет и не желает производить материальные ценности своими руками. Заявляя о своей неспособности ничего произвести, эти бездельники требуют, чтобы другие, то есть производители, отдавали часть заработанного нуждающимся. Прикрываясь потребностями нуждающихся, они крадут богатство производителей, чтобы набивать собственные карманы. Нахлебники с возмущением отвергают права производителей на созданные ими ценности и разглагольствуют о «моральном праве всех людей», помогая государству заниматься «законным» захватом чужой собственности.

Как вы знаете, в мире полным-полно ничего не производящих нахлебников, грабителей и паразитов, именующих себя «недосягаемыми в моральном и интеллектуальном плане благодетелями человечества».

Как видно из названия книги, Айн Рэнд ставит вопрос: «Что будет, если производители расправят плечи и, чтобы не отдавать вознаграждение за свой труд в чужие руки, просто перестанут производить?»

Роман «Атлант расправил плечи» увидел свет в 1957 году и поначалу подвергался яростным нападкам и критике. Однако со временем книга вошла в фонд литературной классики, и теперь многие говорят: «Я считаю „Атлант расправил плечи“ самой важной книгой в моей жизни после Библии».

Карл Маркс

Карл Маркс родился в 1818 году в Пруссии, которая сегодня входит в состав Германии. Он известен как социалист и революционер, оказавший влияние на многих видных револю-

ционеров прошлого века, таких как Владимир Ленин, Мао Цзэдун, Фидель Кастро, Уго Чавес и Че Гевара.

Одно из самых знаменитых изречений Карла Маркса звучит так: «Пусть господствующие классы содрогаются перед Коммунистической Революцией. Пролетариям нечего в ней терять, кроме своих цепей. Приобретут же они весь мир. Пролетарии всех стран, соединяйтесь!»

Социалистические идеи Маркса так сильно раздражали власти, что ему пришлось уехать из континентальной Европы в Англию. В Лондоне он стал работать корреспондентом газеты New York Tribune, и его статьи о рабстве, классовой борьбе и классовом сознании были положительно восприняты американской аудиторией.

Классовая борьба

Используя максимально упрощенный язык, Маркс сформулировал понятие классовой борьбы как конфликта между аристократией, буржуазией и пролетариатом. Вот определения этих классов:

Аристократия – правящий класс, который наследует богатство, особые привилегии и титулы, как правило, при монархическом строе.

Буржуазия – средний класс со всеми присущими ему недостатками. Когда кто-то говорит: «Ах, как это буржуазно!» – эти слова можно воспринять как попытку оскорбить вас намеком на свойственное среднему классу мещанское мировоззрение.

Маркс считал, что буржуа озабочены только накоплением материальных ценностей, лишены инициативы, честолюбия и готовы довольствоваться сиюминутными благами.

Пролетариат: а) класс людей, живущих на зарплату, не владеющих капиталом и средствами производства; б) люди, которые продают свой труд, чтобы обеспечить пропитание; в) самая бедная часть рабочего класса.

Аристократы

В аграрную эпоху землей владели короли, королевы и аристократы. Английский термин *real estate* (недвижимость) заимствован из испанского языка, где похожее словосочетание *royal estate* означает королевское владение.

В индустриальную эпоху класс аристократии пополнился владельцами гигантских промышленных предприятий, такими как Генри Форд, Джон Д. Рокфеллер и Дж. П. Морган. Форд производил автомобили, Рокфеллер – бензин, а Морган – деньги.

Информационная эпоха породила новых аристократов, технических гениев, которые контролируют кибернетическую недвижимость… таких людей, как сооснователь Apple Стив Джобс, глава и основатель Amazon Джефф Безос, создатели и владельцы Google Сергей Брин и Ларри Пейдж.

В аграрную эпоху богатых называли аристократами. Сегодня их называют капиталистами.

Ходи в школу, чтобы получить работу

Когда родители говорят ребенку: «Ходи в школу, чтобы получить работу», они советуют ему стать *пролетарием* – тем, кто продает свой труд за деньги. Наемный работник не владеет производством.

Если ребенок найдет высокооплачиваемую работу, он присоединится к *буржуазии* и станет представителем среднего класса – счастливым обладателем таких материальных атрибутов, как высшее образование, дом и машина… готовым довольствоваться сиюминутными благами и тем, что живет не хуже Джонсов. Эти люди радуются тому, что могут проезжать в роскошной машине мимо трущоб и многоквартирных домов, где обитают пролетарии, и заботятся о том, чтобы их дети не ходили в одну школу с «детьми бедняков». У большинства буржуа есть

высокооплачиваемая работа; многие являются самозанятыми специалистами, то есть работают сами на себя, или мелкими предпринимателями. Но они не владеют ни недвижимостью, ни производством. Эти люди работают за деньги.

Богатые не работают за деньги

В книге «Богатый папа, бедный папа» урок № 1 богатого папы гласит: «Богатые не работают за деньги». Когда я спрашиваю: «Каким был первый урок богатого папы?» – большинство читателей не могут его вспомнить. Их не учили быть владельцами производства. Другими словами, система образования растит пролетариев и буржуа… вместо того, чтобы выращивать капиталистов – людей, которые владеют землей, бизнесами и капиталом.

Неудивительно, что миллионы людей, которые так же, как мой бедный папа – высокообразованный интеллектуал, государственный чиновник, искренне веривший в то, что помогает другим, – считают, что государство обязано обеспечить их работой, зарплатой. пенсией, и которые, как бы это прискорбно ни было, не способны помочь самим себе.

В 1970 году мой папа, который был очень хорошим человеком, выдвинул свою кандидатуру на пост вице-губернатора штата Гавайи от Республиканской партии вопреки желанию своего босса – губернатора-демократа. После того как папа проиграл выборы, губернатор поклялся, что мой отец, обладатель докторской степени в области образования, никогда больше не получит работу в государственном учреждении. Мой папа до конца жизни был безработным и умер в бедности… Он хотел трудиться, но его лишили возможности найти работу. Отец был высокообразованным интеллектуалом, который не владел ни бизнесом, ни капиталом. Он был учителем, научившим тысячи других людей заниматься тем, чем занимался сам.

Вряд ли стоит удивляться тому, что на улицах Америки и всего мира разгорается классовая война.

И уж совсем ничего удивительного нет в том, что в ходе президентской избирательной кампании 2016 года сенатор Берни Сандерс заявил: «Аморально и неправильно, когда одна десятая процента населения обладает богатством, равным общему достоянию 90 процентов населения».

Проще говоря, глобальный финансовый кризис берет начало в наших школах. Соединенные Штаты тратят миллиарды на обучение преподавателей, но пропасть между богатыми и бедными становится все шире.

Как писал Карл Маркс,

Пролетариям нечего… терять, кроме своих цепей. Приобретут же они весь мир. Пролетарии всех стран, соединяйтесь!

И, как говорила о человеке Айн Рэнд,

Он свободен и может уйти от реальности… но тогда он не избежит пропасти, которую отказывается видеть.

Подумайте об этом, когда в следующий раз услышите, как кто-то говорит своему ребенку: «Ходи в школу, чтобы получить работу».

Почему устарела идея стабильной работы

Глобализация отняла работу у «синих воротничков».

Роботы отнимут работу у «белых воротничков».

Когда неравенство доходов взлетело до уровня, не наблюдавшегося с 1929 года, стало ясно, что плоды растущей производительности, которые в 1950-е годы оставались у рабочих, теперь почти в полном объеме достаются собственникам бизнеса и инвесторам.

Мартин Форд. «Роботы наступают. Развитие технологий и будущее без работы»

Почему устарела идея «инвестирования на длительный срок в фондовый рынок»

Самыми опасными являются спящие боевые вирусы, глубоко внедренные в операционные системы фондового рынка. Один такой боевой вирус, внедренный русской военной разведкой, обнаружили внутри операционной системы биржи NASDAQ в 2010 году. Вирус был обезврежен.

Никто не знает, сколько необнаруженных цифровых вирусов дожидается своего часа.

Вирусы способны полностью стереть все следы существования потребительских счетов и создать неконтролируемый поток приказов на продажу таких широко распространенных акций, как Apple и Amazon.

Джеймс Рикардс. «Путь к руинам» (The Road to Ruin)

Смерть демократии

«Демократия – это всегда временное явление в природе; она просто не может существовать как постоянная форма правления. Демократия продолжает существовать вплоть до того времени, когда избиратели обнаруживают, что могут получить щедрые подарки из государственной казны».

«И тогда большинство начинает голосовать за кандидатов, которые обещают льготы из государственной казны. Поэтому в итоге каждая демократия разрушится от налоговой политики, за которой всегда следует диктатура».

Средний возраст самых крупных цивилизаций в мире составлял приблизительно 200 лет. В течение этого времени нации всегда прогрессировали:

– от неволи – к духовной вере;
– от духовной веры – к смелости;
– от смелости – к свободе;
– от свободы – к изобилию;
– от изобилия – к самодовольству;
– от самодовольства – к апатии;
– от апатии – к зависимости;
– от зависимости – назад, к неволе.

Хеннинг Уэбб Прентис-мл., президент Национальной ассоциации промышленников. Из речи «Культ компетентности» (1943)

Чем является финансовое образование… на самом деле?

Тема финансового образования настолько обширна, что осветить ее в одной книге просто нереально. Поэтому я воспользуюсь традиционным подходом компании Rich Dad «чем проще, тем лучше» и постараюсь максимально все упростить.

Настоящее финансовое образование можно разделить на два уровня: финансовая грамотность и финансовый интеллект (финансовый IQ).

1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – способность читать финансовые отчеты и понимать язык денег

В книге «Богатый папа, бедный папа» я объяснил, почему слова *актив* и *пассив* играют важную роль в языке денег. Дело в том, что люди часто называют свои пассивы активами, Например, они считают свой дом и машину активами, хотя на самом деле это пассивы. Такое заблуждение становится причиной серьезных финансовых неприятностей.

Самое важное в языке денег – это понятие денежного потока

Самым важным в языке денег является понятие денежного потока. Его суть заключается в том, что активы кладут деньги в ваш карман, а пассивы вынимают деньги из вашего кармана.

2. ФИНАНСОВЫЙ IQ – способность решать финансовые проблемы

Результаты недавнего опроса показали, что средняя американская семья не может позволить себе потратить 400 долларов на непредвиденные расходы. Это означает, что финансовый IQ средней американской семьи ниже 400 долларов.

У таких людей, как президент Трамп, финансовый IQ измеряется миллионами долларов. Если бы у него, как у частного лица, возникли непредвиденные расходы в размере 25 милли-

онов, он мог бы просто выписать персональный чек на эту сумму. Какой чек мог бы выписать Берни Сандерс?

Насколько велик ваш финансовый IQ? Если бы вам пришлось оплатить неожиданный счет, какую сумму вы могли бы осилить?

Самый высокий финансовый IQ

Одна из причин, по которой богатые предприниматели становятся еще богаче, заключается в том, что у них чрезвычайно высокий финансовый IQ. Эта книга поможет вам выяснить, что позволяет очень умным богатым людям использовать долги (которые для большинства людей являются пассивами) для покупки активов. Кроме того, вы узнаете, как эти люди с очень высоким финансовым IQ используют налоговые доллары, которые по идее положено перечислять государству для покупки собственных активов.

Если книгу «Богатый папа, бедный папа» считать финансовым букварем для начальной школы, то эту книгу следует использовать как учебник для выпускников финансовой школы Богатого Папы.

Не все миллионеры созданы равными

Многие люди стремятся стать миллионерами. Однако не все миллионеры одинаковы. Некоторые из них намного богаче остальных.

В статье «Глубокое неравенство несовместимо с американской мечтой» корреспондент журнала Atlantic. com Алана Сэмюэлс сообщила о результатах недавней количественной оценки того, что многие представители поколения миллениума испытали за последние годы.

Полученные данные являются цифровым отражением картины, которую большинство уже много лет видит собственными глазами: с каждым прошедшим десятилетием американская мечта – взобраться вверх по экономической лестнице и добиться большего успеха, чем родители, – становится все менее реальной.

У людей, рожденных в 1940-е годы, вероятность в 30-летнем возрасте зарабатывать больше своих родителей составляла 92 процента. У людей, родившихся в 1980-е годы, эти шансы упали до 50 процентов.

Авторы исследования выделили две главные причины, по которым сегодняшним тридцатилетним живется хуже, чем их родителям. Первая заключается в том, что с 1950-х годов, когда темпы роста часто превышали 5 процентов в квартал, рост валового внутреннего продукта неуклонно замедляется. Это означает, что экономический пирог растет медленнее, чем в те годы, следовательно, делить его становится все труднее. Вторая причина состоит в том, что растет неравномерность распределения этого прироста, вследствие чего все больше увеличивается доля тех, кто находится наверху. Те, кто остается внизу, лишены возможности добиться такой же большой доли, какую они получали раньше. Их зарплаты не растут, поэтому они застревают на том же уровне, что их родители, или даже опускаются ниже.

На всех тех, кто находится внизу, приходится половина распределяемых доходов, и они зарабатывают в среднем 16 тысяч долларов в год, в то время как у 1 процента взрослых средний доход до уплаты налогов составляет около 1,3 миллиона.

Другими словами, мы превратились в общество, где большинство бедных остается бедными, а богатых – богатыми. Американская мечта умерла, особенно для тех, кто ходит в школу и ищет работу. Однако даже в условиях сегодняшней экономики настоящее финансовое образование предлагает амбициозным молодым людям достаточно много возможностей стать миллионерами.

Разные типы миллионеров

Миллионеров можно разделить на несколько типов.

1. Наемные работники с зарплатой миллион долларов в год. Шансы недавнего выпускника колледжа получить в корпоративной Америке работу с годовой зарплатой в миллион долларов ничтожно малы, даже если у него диплом Гарварда или Стэнфорда. В большинстве случаев подъем на верхушку лестницы занимает много лет. Чистый доход наемного работника с миллионной зарплатой составляет примерно 600 тысяч долларов.

2. Звезды спорта с миллионной зарплатой. Если вы выдающийся атлет, у вас есть возможность в течение нескольких лет получать зарплату в миллион долларов. Шестьдесят пять процентов профессиональных спортсменов становятся банкротами в течение пяти лет после ухода из спорта. У профессионального игрока в американский футбол, который не имеет финансового образования и выступает за профессиональную команду, от миллионной зарплаты после уплаты налогов остается чистый доход в размере примерно 400 тысяч.

3. Кино- и рок-звезды с миллионными гонорарами. Опять же, шансы не в их пользу. Их будущее в руках поклонников. От миллионного гонорара у рок-звезды, не имеющей финансового образования, после уплаты налогов остается примерно 300–400 тысяч долларов.

4. Предприниматели с миллионным оборотом. Шансы такие же. Если разделить совокупное вознаграждение владельца мелкого бизнеса на общую продолжительность его рабочего времени, то окажется, что многие из них зарабатывают меньше своих работников. Мелкому предпринимателю, не имеющему финансового образования, миллион долларов выручки принесет чистый доход в размере около 300 тысяч.

Финансовое образование

Настоящее финансовое образование уравнивает шансы игроков. Путь все равно остается трудным и заработать миллион долларов нелегко. Но настоящее финансовое образование предлагает каждому игроку возможность взять под контроль свое будущее.

Я воспользовался этой возможностью. У меня было мало шансов получить миллионную зарплату руководителя крупного предприятия, вскарабкаться на вершину успеха по корпоративной лестнице, стать звездой спорта или кино, знаменитым певцом или предпринимателем. И все же благодаря тому образованию, которое дал мне богатый папа, я сумел взять под контроль свою финансовую судьбу.

Когда я был мальчишкой, богатый папа всячески поощрял мое стремление стать миллионером. Кроме того, он рассказал мне о существовании разных типов миллионеров и разных способов стать миллионером.

1. *Хотите стать наемным работником с окладом в миллион долларов?* Проблема такого оклада состоит в том, что примерно 40 процентов от миллиона придется отдать государству в виде налогов.

2. *Хотите стать миллионером за счет чистой стоимости?* Это значит, что вам придется взять стоимость всех своих личных активов: дома, машины, сбережений и пенсии – и вычесть из нее стоимость пассивов. Большинство людей, называющих себя миллионерами, являются миллионерами за счет чистой стоимости. У многих из них зарплата меньше 150 тысяч долларов в год.

3. *Хотите быть миллионером за счет прироста капитала?* Это значит, что вам нужно продать активы и получить миллион долларов дохода, подлежащего обложению налогами на прирост капитала. А сумма налогов на прирост капитала составляет примерно 10–20 процентов от полученного дохода. Но самая большая проблема заключается в том, что за счет прироста капитала миллионер уменьшает свою чистую стоимость, поскольку продает активы за деньги.

4. *Хотите стать миллионером за счет денежного потока?* К этой категории относятся люди, которые получают от своих активов денежный поток в размере миллиона долларов, не продавая эти активы. У миллионеров за счет денежного потока больше возможностей контролировать свои налоги и свое будущее.

5. *Хотите стать миллионером, женившись на деньгах, унаследовав состояние или выиграв в лотерею?* Вам я пожелаю удачи. Платой за женитьбу на деньгах может стать ваша душа. Сколько стоит ваша душа?

Американская мечта умерла

Американская мечта умерла для большинства людей, особенно для тех, кто верит, что нужно ходить в школу, найти на работу, откладывать сбережения и инвестировать на длительный срок в пенсионный план.

Однако мечта стать миллионером живет и процветает для тех, кто инвестирует в настоящее финансовое образование, о котором рассказывает эта книга.

Играя в детстве с богатым папой в «Монополию», я знал, что хочу стать миллионером за счет денежного потока. Я знал, что четыре зеленых домика могут привести к покупке одного красного отеля, который увеличит мой денежный поток и мою чистую стоимость. Кроме того, принадлежность к категории миллионеров за счет денежного потока позволяет мне использовать долги в качестве денег, платить меньше налогов, не нарушая законы и не продавая активы, то есть не уменьшая мою чистую стоимость.

Чего хотите вы? Миллионером какого типа хотите стать?

Послание Роберта

Почему Том Уилрайт?

Если вы наемный работник, тогда вам вряд ли потребуются услуги бухгалтера с дипломом CPA[2]. Такой профессионал высшей квалификации мало что может сделать для наемных работников и их налогов. Финансовый успех во многом зависит от того, насколько умен и смел в своем деле ваш бухгалтер. Том и умен, и смел. Если вы хотите стать богатым, тогда вам обязательно нужно найти такого же умного бухгалтера, как Том.

Том Уилрайт начал свою карьеру в сфере финансового учета еще подростком, работая со счетами кредиторов в печатном бизнесе своего отца. После окончания средней школы Том девять месяцев прослужил в должности финансового секретаря руководителя миссии мормонской церкви в Париже, приобретая навыки лидерства и обслуживая счета 175 миссионеров в Северной Франции.

Вернувшись домой, Том поступил в Университет штата Юта и, окончив его, получил степень бакалавра искусств с основной специализацией «бухгалтерский учет» и дополнительной специализацией «французский язык». Учебу он совмещал с работой в двух разных бухгалтерских фирмах, занимаясь в одной из них ведением счетов, а во второй – подготовкой налоговых деклараций. Затем Том поступил в Техасский университет в Остине, где получил степень магистра профессионального финансового учета по специальности «налогообложение». Во время учебы в Техасском университете он работал в местной аудиторской фирме, занимаясь подготовкой налоговых деклараций.

После завершения учебы в Техасе Том начал свою карьеру в Солт-Лейк-Сити, в компании Ernst & Whinney, которая входила в «Большую восьмерку»[3] крупнейших аудиторско-консалтинговых фирм мира. Через два года компания перевела его в Вашингтон, в Управление по общегосударственным налогам. Там он проработал три года, занимаясь планированием и проведением семинаров по повышению квалификации аудиторов и решением сложных налоговых вопросов, с которыми обращались крупные предприниматели, работавшие в сферах недвижимости и нефтегазовой промышленности.

В порядке ротации Тома перевели в филиал компании в Финиксе, где он отвечал за налогообложение недвижимости. Два года спустя Том перешел в компанию Pinnacle West Capital Corporation, которая тогда входила в список Fortune 500 и предложила ему должность внутреннего консультанта по налоговым вопросам. Четырьмя годами позже Том перешел в местный филиал международной аудиторско-консалтинговой компании Price Waterhouse на должность руководителя отдела консультационных услуг по налогообложению.

Проработав некоторое время в Price Waterhouse, Том решил открыть собственную аудиторскую фирму. Он начал с двух клиентов и за пять лет вывел свое детище в число 50 ведущих аудиторских фирм Финикса. С тех пор фирма ProVision выросла и сейчас входит в список 20

---

[2] CPA (Certified Public Accountant) – высшая бухгалтерская квалификация в США. Лицо, выдержавшее квалификационные экзамены Американского института дипломированных общественных бухгалтеров, отработавшее определенное количество лет по специальности, достигшее определенного возраста и удовлетворяющее другим требованиям регулирующих и лицензирующих органов, получает лицензию на составление аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности компаний. – *Прим. перев.*

[3] Изначально группа этих компаний была известна как «Большая восьмерка». В результате серии слияний она сократилась до «Большой шестерки», затем до «Большой пятерки», а в 2002 году, после падения Arthur Andersen из-за скандала с Enron, стала «Большой четверкой» (Big4). Сегодня группа этих компаний называется Pricewaterhouse Coopers, Deloitte, Ernst & Young и KPMG. – *Прим. перев.*

ведущих аудиторских компаний Аризоны, занимаясь решением сложных налоговых вопросов своих клиентов во всех штатах США и более чем в 30 странах на шести континентах. Как основатель и руководитель фирмы, Том разрабатывает инновационные налоговые стратегии, позволяющие снижать налоги клиентов на 10–40 процентов и даже больше. Том – прекрасный лектор и признанный эксперт в своей области, а также автор бестселлера «Богатство без налогов» (Tax-Free Wealth). Его статьи регулярно печатают ведущие экономические журналы, такие как Tax Adviser, Journal of Partnership Taxation и Accounting Today.

Вступительное слово

Почему кризисы сделали Роберта и Ким богаче

Я познакомился с Робертом и Ким Кийосаки в январе 2002 года. Месяцем ранее мы с моим партнером Энн приобрели бухгалтерскую фирму, клиентами которой они являлись. В то время я мало что о них слышал. В начале ноября 2001 года мой друг Джордж прислал мне уведомление о том, что он устроился в компанию Rich Dad главным финансовым директором. Кое-что о супругах Кийосаки мне рассказывал другой мой друг, Ким, который тоже был клиентом купленной нами фирмы.

Но лишь после нескольких лет совместной работы и действительно близкого знакомства с Робертом и Ким мне стало ясно, в чем секрет их гениальности. Они были не просто супругами, которые смогли написать бестселлер. Это были совершенно необычные люди, которые применяли на практике все, чему учили. Они не учили книжным премудростям. Все свои уроки Роберт и Ким извлекли из собственной жизни. Они действительно смогли понять, почему богатые становятся богаче и что нужно сделать, чтобы войти в круг богатых и знаменитых, не сворачивая со своего пути и оставаясь такими, какие они на самом деле.

Магия Роберта и Ким заключается не в том, что им известно нечто такое, чего никто не знает, и не в том, что они единственные, кто добился богатства и известности, обучая других людей тому, как делать деньги. Магия Роберта и Ким состоит в том, что они являют собой наглядный пример эффективности их учения. Все в этой книге основано на их собственном жизненном опыте. Я знаю это совершенно точно, потому что последние 15 лет работаю их финансовым советником. Я видел, как они делали деньги, и видел, как они их теряли. Но я никогда не видел, чтобы они делали то, во что не верили, или учили людей тому, чего не делали сами.

Именно эта аутентичность, стремление хранить верность себе, больше всего притягивает меня и других людей к чете Кийосаки. Вместе с ними я объехал полмира. Мы побывали в Европе, Азии, Африке, Австралии и Южной Америке, исколесили Соединенные Штаты и Канаду. Мы выступали перед многочисленными аудиториями в Москве, Киеве, Сиднее, Мельбурне, Йоханнесбурге, Алматы, Бишкеке, Хельсинки, Лондоне, Токио и Шанхае. Я часто вижу, как охотно они разговаривают с каждым, кто останавливает их на улице, чтобы сфотографироваться или взять автограф. Помню, как один молодой офицер на точке пограничного контроля в Киеве попросил у Роберта автограф и получил не только автограф, но и разрешение сделать с ним селфи. Однажды в Москве какая-то женщина остановила Роберта на улице и рассказала, что собирается посетить его семинар в Риме, и я помню, с каким неподдельным интересом он выслушал ее историю.

Данная книга является кульминацией истории Роберта и Ким. Она рассказывает об успехе, которого добиваются лишь немногие. Описанная в ней история настолько проста, что кажется волшебной сказкой. Роберта обучили нескольким базовым принципам управления финансами, которые они с Ким добросовестно и с большим успехом применили на практике. Это история о том, как покупать по низкой цене и продавать по высокой, а также о том, как получить образование и быть готовым к любым рыночным кризисам. Это история об упорстве во время тяжких испытаний и о беззаветной преданности истине, которую никто не хотел признавать.

История Роберта и Ким началась в день их первого свидания. Роберт спросил Ким, чего она хочет от жизни. Услышав столь серьезный вопрос на первом свидании, она немного опе-

шила, но все же ответила очень вдумчиво. Ким сказала, что хочет создать собственный бизнес. Ее не привлекала карьера наемного работника, поскольку она уже пробовала пойти по этому пути, но без особого успеха. Ким решила, что сможет добиться большего как предприниматель. В тот момент она еще не знала, что это решение окажется пророческим.

Затем, в первую годовщину их свадьбы (или это был ее день рождения?), Роберт сделал Ким очень необычный подарок. Он не преподнес ей ни бриллиант, ни браслет. Он записал ее на курсы бухгалтерского учета. Роберт верил, что если Ким суждено добиться успеха на поприще предпринимательства, то ей непременно следует овладеть премудростями финансового учета. (Как бы мне хотелось, чтобы как можно больше моих клиентов дарили своим нареченным направление на бухгалтерские курсы!)

Роберт и Ким отправились в долгий путь получения знаний о деньгах. Роберта многому научил отец его друга, которого он называет своим богатым папой, а также его наставник, ныне покойный Бакминстер Фуллер, которого он продолжает по-дружески называть Баки. Но больше всего знаний Кийосаки получил в «школе тяжелых ударов жизни». Его первый бизнес, производство бумажников на липучках, быстро стал успешным – и так же быстро рухнул. Второй бизнес – производство маек и бейсболок для фанатов рок-звезд – принес еще больший успех и закончился еще большим провалом, в результате чего к моменту знакомства с Ким на Роберте висело более 800 тысяч долларов долга. Вот почему мы знаем, что Ким вышла за Роберта не ради денег.

Мой опыт показывает, что все предприниматели, которые добивались потрясающих успехов, в свое время терпели чудовищные поражения. Так было со Стивом Джобсом, когда его вышибли из собственной компании. Дональд Трамп однажды залез в долговую яму глубиной 800 миллионов долларов, не имея четкого представления о том, как из нее выбраться. В этой школе тяжелых ударов успешные предприниматели получают образование, опыт и силы, необходимые для того, чтобы подняться и двигаться дальше.

Для Роберта и Ким этот опыт и образование оказались бесценными. Когда разразился крупный кризис 1989–1990 годов, они были к нему готовы. Роберт и Ким сумели овладеть премудростями торговли недвижимостью, бухгалтерского учета и ведения бизнеса. Поэтому, когда в Соединенных Штатах пошла волна банкротств ссудо-сберегательных ассоциаций, они были готовы и начали действовать. Роберт и Ким покупали недвижимость за ничтожную часть ее реальной стоимости, а через несколько лет доходы от недвижимости намного превысили их расходы. Никто не назвал бы их богачами, но они добились финансовой свободы. Ежемесячный пассивный доход Роберта и Ким составлял около 10 тысяч долларов, а ежемесячные расходы – примерно 3 тысячи. Вот тогда они и решили, что им следует научить других делать то же самое.

В своем маленьком доме в Бисби, штат Аризона, Роберт и Ким придумали настольную игру, дающую людям те же уроки обращения с деньгами, которые они получили на собственном опыте. Игре дали название CASHFLOW® 101. Они знали, что для рекламы игры нужно было написать брошюру, и Роберт взялся за ее составление. Но, когда он стал записывать основные уроки, полученные во время обучения у богатого папы и в реальной жизни, оказалось, что материал не умещается в 8-страничную брошюру. В результате получилась достаточно объемная книга… которую он назвал «Богатый папа, бедный папа».

Публикация «Богатого папы, бедного папы» стала вторым случаем в жизни Роберта и Ким, когда они извлекли материальную выгоду из кризиса. Книга увидела свет в 1997 году. Никто не хотел ее издавать, и Роберт с Ким сделали это за свой счет. Книга стала раскупаться, когда компании сетевого маркетинга посчитали ее полезным инструментом для развития надомной предпринимательской деятельности. Но хитом продаж она стала лишь после того, как Опра Уинфри пригласила Роберта на свое шоу в апреле 2000 года.

Это произошло сразу после кризиса интернет-компаний, так что время было выбрано идеально. «Богатый папа, бедный папа» оставался на вершине списка бестселлеров газеты New York Times на протяжении шести с лишним лет. Идеи Роберта и Ким нашли живой отклик у широких масс как в Соединенных Штатах, так и во всем мире. В то время, когда миллионы людей теряли накопленные за всю жизнь сбережения, Роберт и Ким предлагали им альтернативу – инвестировать в финансовые рынки, – позволявшую взять под контроль свою жизнь, свои деньги и свое будущее.

Роберт и Ким могли бы почивать на лаврах, получая авторские отчисления от продаж книги. Однако это противоречило их жизненным принципам и миссии повышения уровня финансовой грамотности во всем мире. Поэтому они принялись писать новые книги, проводить новые семинары и давать новые интервью… щедро делясь с людьми всем, чему научились сами.

В 2002 году Роберт написал книгу «Пророчество богатого папы». В ней он предсказал, что до 2016 года произойдет один глобальный кризис и один кризис меньшего масштаба, который станет предвестником этого большого краха. В 2005 году он выступил на телеканале CNN с предупреждением о надвигающемся крахе рынка недвижимости. В 2008 и 2009 годах, как и предсказывал Роберт, рынок недвижимости и фондовый рынок рухнули.

Роберт мог бы позвонить в CNN и сказать: «Я же вам говорил». Но вместо этого они с Ким занялись извлечением выгоды из кризиса, делая то, чему учили миллионы других людей. Когда рынок находился в упадке, они вложили миллионы долларов в приобретение недвижимости. Сегодня Роберт и Ким владеют тысячами объектов недвижимости, в списке которых есть многоквартирные дома, отели и поля для гольфа. Все это стало возможным лишь потому, что они на практике применяли то, чему учили, и были готовы к кризису и к появлению возможностей, которых в периоды кризисов возникает особенно много.

Эта книга расскажет вам все, что нужно знать о кризисах: как к ним готовиться, как их распознавать и как извлекать из них выгоду. Никому не хочется, чтобы рушились рынки, потому что каждый такой крах разоряет бедных и необразованных. Но кризисы неизбежны и никому не под силу их предотвратить. Их причиной является государственная политика накачки рынков деньгами. Кризисы становятся следствием событий, которые никто из нас не в силах контролировать. Даже президент не в состоянии предотвратить кризис.

От ваших действий во время грядущего кризиса, включая подготовку к нему, будет в значительной степени зависеть ваше финансовое будущее в предстоящие годы. Выбор, как всегда, за вами. Будете ли вы к нему готовиться, повышая уровень своего финансового образования и усваивая уроки, которые найдете в данной книге? Будете ли вы готовы делать то, что позволит вам извлечь выгоду из кризиса? Обезопасить себя от его последствий смогут только те, кто воспримет эту книгу как руководство к действию. Большинство людей кризис сделает банкротами. Лишь немногих он сделает мультимиллионерами. Что выберете вы?

Том Уилрайт, CPA, советник компании Rich Dad, автор бестселлера «Богатство без налогов», основатель аудиторской фирмы ProVision PLC

Предисловие

Когда-то давным-давно… ***все, что нужно было делать большинству людей, – это ходить в школу, получить работу, откладывать деньги, купить дом, избавиться от долгов, инвестировать на длительный срок в фондовый рынок и жить долго и счастливо.***

Этой сказке пришел конец

В этой сказке кроется одна из главных причин растущей пропасти между богатыми, бедными и средним классом. Проще говоря, люди, которые следуют наставлениям этой сказки, падают в глубокую пропасть между богатыми и бедными. У тех, кто до сих пор верит в эту сказку, сегодня возникают серьезные финансовые проблемы.

Двадцать лет назад

В 1997 году вышла в свет книга «Богатый папа, бедный папа». Первое издание нам пришлось напечатать за свой счет, поскольку все книгоиздатели, к которым мы обращались, думали, что я не понимаю, о чем пишу. Я согласен с тем, что 20 лет назад многие уроки моего богатого папы казались лишенными смысла. Книга «Богатый папа, бедный папа» была написана двадцать лет назад как предупреждение о приближении экономического кризиса, который мы переживаем сегодня. И мне понятно, почему 20 лет назад меня разносили в пух и прах за утверждения типа «Ваш дом не является активом» и «Держатели сбережений проигрывают». Но времена изменились.

Как вы, возможно, помните, в 1997 году фондовый рынок находился на подъеме, рабочих мест было сколько угодно и самой популярной книгой была «Мой сосед – миллионер». Это была история о людях, которые следовали за сказкой: «Ходи в школу, получи работу, делай сбережения, избавься от долгов и живи долго и счастливо». Дело в том, что в 1996 году делать деньги было нетрудно, и богатыми становились почти все.

У вашего «соседа-миллионера» были диплом колледжа и хорошая работа, он ездил на скромной машине, владел домом, который рос в цене, и инвестировал деньги в фондовый рынок через пенсионный план или индивидуальный пенсионный план. Стать миллионером было легко. Американская мечта являлась реальностью.

Предупреждение

В 1996 году председатель Федеральной резервной системы (ФРС) Алан Гринспен выступил с предупреждением об опасности «иррационального оптимизма», вызванного повальным головокружением от успехов и верой простых людей в то, что стать богатым очень легко.

В 1997 году вышла в свет книга «Богатый папа, бедный папа», в которой говорилось совсем не то, что в книге «Мой сосед – миллионер». Мой богатый папа не верил в заверения о гарантированной занятости и в призывы делать сбережения, жить ниже своих средств, ездить на экономичной машине, избавляться от долгов или инвестировать на длительный срок в фондовый рынок.

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.