

Яков Миркин  
**правила  
бессмыс  
ленного  
финансо  
вого  
поведе  
ния**



Издательство АСТ  
Москва

Популярное издание  
СЕРИЯ «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МИРЫ»

**Яков МИРКИН**  
**ПРАВИЛА БЕССМЫСЛЕННОГО**  
**ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ**

12+

Заведующий редакцией *О. Ро*  
Руководитель проекта *Е. Ульянова*  
Редактор *Т. Алексеева*  
Технический редактор *Т. Тимошина*  
Оформление обложки *Я. Паламарчук*  
Компьютерная верстка *В. Андрианова*

Подписано в печать 21.11.2018. Формат 60х90/16  
Печать офсетная. Гарнитура Baltica. Бумага офсетная  
Усл. печ. л. 17. Тираж 2000 экз. Заказ №

Произведено в Российской Федерации

Изготовлено в 2019 г.

Общероссийский классификатор продукции  
ОК-034-2014 (КПЕС 2018); 58.11.1 — книги печатные.

ООО «Издательство АСТ»  
129085, г. Москва, Звездный бульвар, д.21,  
строение 1, комната 705, пом. 1, 7 этаж.

Наш сайт: [www.ast.ru](http://www.ast.ru) E-mail: [astpub@aha.ru](mailto:astpub@aha.ru) «Баспа Аста» деген ООО  
129085, Мәскеу қ., Звездный бульвары, 21-үй, 1-құрылыс, 705-бөлме, I жай, 7-қабат.

Біздің электрондық мекенжайымыз : [www.ast.ru](http://www.ast.ru), E-mail: [malysh@ast.ru](mailto:malysh@ast.ru)

Интернет-магазин: [www.book24.kz](http://www.book24.kz). Интернет-дүкен: [www.book24.kz](http://www.book24.kz)

Импортёр в Республику Казахстан и Представитель по приему претензий  
в Республике Казахстан — ТОО РДЦ Алматы, г. Алматы.

Қазақстан Республикасына импорттаушы және Қазақстан Республикасында  
наразылықтарды қабылдау бойынша өкіл — «РДЦ-Алматы» ЖШС,

Алматы қ., Домбровский көш., 3«а», Б литері, офис 1.

Тел.: 8(727) 251 59 90, 91, факс: 8(727) 251 59 92 ішкі 107;

E-mail: [RDC-Almaty@eksmo.kz](mailto:RDC-Almaty@eksmo.kz), [www.book24.kz](http://www.book24.kz)

Тауар белгісі: «АСТ»

Өндірілген жылы: 2018

Өнімнің жарамдылық мерзімі шектелмеген.

Өндірген мемлекет: Ресей

**Миркин, Яков Моисеевич.**

М63 Правила бессмысленного финансового поведения/ Я. М. Миркин. — Москва :  
Издательство АСТ, 2019. — 272 с. : ил. — (Экономические миры).

978-5-17-109351-8

Обращаться с финансами умно, красиво и элегантно — подлинное искусство, которому хотел бы научиться каждый. Между тем мир бизнеса настолько сложен и стремителен, что здесь не обойтись без советов настоящего профессионала. Знаменитый российский экономист Яков Миркин выбирает оригинальное решение: всем, кто желает научиться управлять своими финансами, он даёт вредные советы. Хотите узнать, как вести бизнес в России и полностью разориться? Учитесь на дурных примерах, знаменитых и показательных! Яков Миркин представляет свою новую книгу «Правила бессмысленного финансового поведения».

УДК 336  
ББК 65.26

# Содержание

Книга: зачем она написана? .....	7
Как ее читать? .....	9
Кодекс правил финансового идиота .....	11
Вся надежда на государство: способ раздеться .....	17
как избавить вас от имущества .....	18
чем грозят реформы .....	20
как сохранить поместье для женщины, когда этого сделать нельзя ..	20
правило отъема .....	22
валюта — на выход! .....	23
за кладами не возвращаются .....	24
купание золота на черном рынке .....	25
как прийти за кладом .....	26
любовь к денежным реформам .....	29
секретная инструкция .....	30
государство: как не вернуть вам деньги .....	32
как не дать построить дом .....	33
частный дом с видом на Кремль .....	35
как удачно выйти замуж и поплатиться за любовь ко всему новому ..	37
полковник Х.: как взять свое .....	38
наши вещи Щукина и Морозова .....	39
всё вернуть: Коновалов и Ван Гог .....	40
потерянная усыпальница .....	42
доверие к государству: неважная история .....	43
Громкие деньги: гадость для соседей .....	45
как ограбить вашу квартиру .....	46
передел по-соседски .....	48
вовремя убратся: Дервиз .....	49
Риски для семьи: черные очи .....	51
азбука отъема: шпаргалка .....	52
какие риски? .....	54
управлять своими рисками: четыре «нельзя» .....	54
а вдруг это их спасет .....	55

Как-нибудь отдам: кредитный риск . . . . .	57
семейные истории: как попасть на риск, кредитный и валютный . . . . .	58
ваша личная финансовая пирамида: три способа ее создать . . . . .	61
старинный рецепт: пирамида по-московски . . . . .	62
Как вас кинут . . . . .	65
кто это будет . . . . .	66
11 необходимых шагов, чтобы вас кинули на деньги. . . . .	66
сколько времени живут банки . . . . .	67
лучшие способы потерять деньги в банке . . . . .	69
убийственный процент . . . . .	71
процентный риск — превыше всего. . . . .	72
отъем процента: по высочайшему повелению . . . . .	73
бушующий процент. . . . .	75
Танго, рынок, ча-ча-ча . . . . .	77
рыночный риск: пропади всё пропадом . . . . .	78
Петербург: конец спекулянта. . . . .	79
стыдливый брокер . . . . .	82
как проиграть на рынке и больше никогда не мучиться. . . . .	83
Большая ликвидация . . . . .	87
ликвидность — богиня любви . . . . .	88
неликвидный Рембрандт: Юсуповы . . . . .	88
чем выручить себя в плохие времена . . . . .	89
бриллианты и серебряное ведерко . . . . .	90
продать воздух в Лондоне . . . . .	91
Как изрезать деньги вдоль и поперек . . . . .	93
жаркая глотка: операционный риск и как его избежать . . . . .	94
с кем быть нельзя, никак . . . . .	95
буря с векселями: любовь на троих . . . . .	96
как украсть бриллианты Шоме . . . . .	97
Вот вы и попались . . . . .	99
политические риски . . . . .	100
дедолларизация . . . . .	103
петербургское мороженое, из активов . . . . .	107
Бегство имущества за границу. . . . .	109
когда всё вывозить . . . . .	110
налоги и бегство . . . . .	111
как сделать всё наоборот: Юсуповы . . . . .	111
когда всё имущество — мозги: великий Питирим . . . . .	112
Под сенью мифов и страстей:	
как надежно разорить семью . . . . .	115
как отдать свою женщину и имущество в чужие руки . . . . .	116
страсти и дома третьего замужества. . . . .	117

как испортить жизнь женщине убеждениями и ничего ей не оставить . . . . .	118
первый признак идиота: проклятия деньгам. . . . .	120
жених — невеста — разорение: играем Островского. . . . .	121
<b>Дети: как закопать имущество . . . . .</b>	<b>123</b>
как лучше разорить родителей . . . . .	124
«Бобринский, я не сержусь на вас»: Екатерина Вторая . . . . .	125
всё ей проиграть . . . . .	126
состоятельные дети: что для этого сделать . . . . .	127
<b>Имущество в миру: как всё устроено . . . . .</b>	<b>131</b>
финансовые рынки: обложка для имущества . . . . .	132
почему цены на имущество всегда растут . . . . .	133
как ужиться с циклами . . . . .	134
мы родились с серебряной ложкой во рту . . . . .	137
какая экономика, такое и имущество. . . . .	139
владеть нельзя наказать . . . . .	140
какие мы, такое и имущество . . . . .	141
гениальные староверы . . . . .	147
<b>Что дальше: что ожидать, на что надеяться. . . . .</b>	<b>149</b>
если имуществу цунами. . . . .	150
если экономика не изменится: что будет с имуществом. . . . .	151
нажиться по-испански . . . . .	154
имущество внезапного поворота . . . . .	155
<b>Всемирные покушения на наше имущество . . . . .</b>	<b>159</b>
куда мы попали . . . . .	160
мир и война — финансовые рынки . . . . .	164
взорвется ли доллар? . . . . .	165
взорвется ли государственный долг США? . . . . .	167
хоть что-нибудь — взорвется? финансовые инфекции . . . . .	168
как зарабатывают на кэрри-трейд. . . . .	170
как рушат рубль . . . . .	171
треугольник «кризис — доллар — нефть» . . . . .	172
<b>Правила осмысленного финансового поведения . . . . .</b>	<b>175</b>
семья как финансовая машина . . . . .	176
политика семьи: финансы, имущество . . . . .	177
финансовые заповеди. . . . .	184
нужны идеи: как озолотиться на клочке суши . . . . .	186
личный жизненный цикл: риски, деньги, имущество . . . . .	187
пожизненное зарплатное рабство . . . . .	188
жизненные циклы семей. . . . .	189
как стать состоятельным, не греша: от А до Я. . . . .	190
во что вкладываться под Везувием: финансовые заповеди 2.0. . . . .	191
песня о биткойне . . . . .	201

как решать, во что вкладываться: господа, благослови . . . . .	204
кто может быть спекулянтом . . . . .	207
игрок . . . . .	208
как свести с ума мужа . . . . .	208
ваш личный золотой запас . . . . .	210
семья: как не столкнуть их лбами . . . . .	213
броненосец Дача . . . . .	214
что они успели . . . . .	218
<b>Я сам — капитал . . . . .</b>	<b>221</b>
мы как финансовый товар . . . . .	222
сколько вы стоите? . . . . .	223
стать дороже: пять законов и 13 заповедей менеджера . . . . .	225
как быть счастливым и бесребреником . . . . .	229
<b>Дверь миллионера: замочная скважина . . . . .</b>	<b>231</b>
один из тысячи . . . . .	232
как жить и здесь, и там . . . . .	232
островная любовь . . . . .	233
в чем держать имущество . . . . .	234
во что вложиться, когда всё меняется . . . . .	235
<b>Антикризис . . . . .</b>	<b>237</b>
черный вторник . . . . .	238
полтора века российских кризисов: точка отсчета — 1859 . . . . .	239
как нас нагрели. 1994 . . . . .	241
как позабавились иностранцы. 1997 . . . . .	243
страсти по ГКО. 1998 . . . . .	243
мыльный пузырь. 2008 . . . . .	244
как понять, что впереди — катавасия . . . . .	245
защита от будущего кризиса: 15 правил . . . . .	246
правила бессмысленного финансового поведения 2.0. в кризис . . . . .	248
как пережить кризис . . . . .	250
как приятно провести время, когда всё падает . . . . .	251
мантра: как успокоиться и побежать дальше . . . . .	252
<b>Как стать всем, когда был ничем . . . . .</b>	<b>255</b>
домик в Голливуде . . . . .	256
броненосец . . . . .	257
<b>Имущество семьи — 2030: к чему готовиться . . . . .</b>	<b>259</b>
куда идет наше имущество? . . . . .	260
мышь Калхуна . . . . .	262
имущество 100 семей: что с ним будет происходить в ближайшие 20 лет . . . . .	263
<b>Если вам от 30 до 40: ваш взгляд . . . . .</b>	<b>265</b>
в ближайшие 20 лет . . . . .	263
что делать? . . . . .	268



**Книга:  
зачем она  
написана?**

Чтобы быть в помощь. Быть под рукой. Не как назидание. И не как инструкция по полетам.

Просто как точка отсчета для думающего, рационального человека, стремящегося быть независимым.

И состоятельным.

Автономным в деньгах, имуществе и, значит, в своей свободе быть, двигаться, решать, принимать риски, строить новое для своей семьи.

Это ни в коем случае не учебник. Не скучное чтение.

Просто точка отсчета — как удержать семью на плаву, когда у нее отбирают.

Мы живем в драме, разворачивающейся годами.

Она ставит в тупик всех тех, кто пытается быть рациональным.

Поэтому:

- 1)** не дремать;
- 2)** рассчитывать личные и общие риски;
- 3)** холодно, рационально видеть, как устроена большая конструкция, внутри которой мы живем, не обольщаться, не поддаваться тысячам идей, которые сваливают на нас, не быть распропагандированным;
- 4)** пытаться играть на усиление — в любой позиции, в любом возрасте, на любой временной дистанции;
- 5)** жить с резервами, но не со слишком высоким кредитным рычагом — постсоветские экономики и финансовые рынки настолько волатильны («колеблемы», по-русски говоря), что всегда готовы выбить семьи, которые приняли на себя слишком много обязательств;
- 6)** знать, что ничто не закончилось, а, может быть, еще не начиналось, впереди — самые высокие взлеты и самые глубокие падения; они обязательно будут на всем постсоветском пространстве — раз в 5, 10, 15, 20 лет;
- 7)** считать, жить, получать удовольствие, планировать — на длинную дорожку, а там уж боги сами решат — посмеяться над нашими лучшими намерениями или же протянуть руку (крыло, длань?) и помочь.

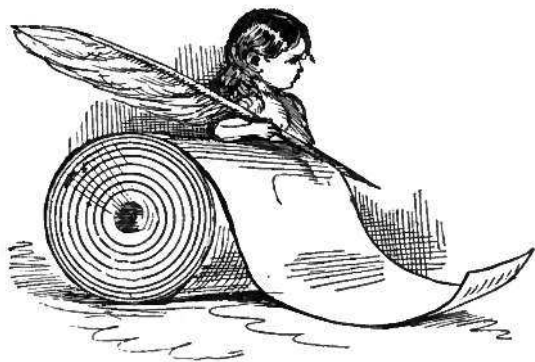
У российского мира — самая высокая сейсмика, особенно в том, что касается семейных денег, имущества. Хватательный рефлекс — умопомрачительный.

Это значит — всегда быть в пути. Никогда не подводить черту. Мы обязаны двигаться.

Эта книга о том, как семье удержаться на плаву, прирастить доходы и имущество, когда она живет под Везувием и вокруг полно финансовых идиотов, которые ни о чем не думают.



**Как  
ее читать?**



Да, как хотите. С любого места. На ней можно даже гадать. Это — не учебник, с которым зеваешь. Книга — живое размышление вслух. Как ориентир, точка отсчета для думающего человека. Но в ней есть своя логика.

**1)** Правила. Не только «нельзя», «нет» или «стой, стрелять буду!». Но еще и те, что дают совет — как быть, что делать. Рациональное финансовое поведение.

**2)** Истории — иллюстрации к правилам. Все — реальные. Наши. Новые и старые. За 200 лет российской жизни. Люди, в общем-то, мало меняются.

**3)** Историй много. Но есть правила без историй. Иначе пришлось бы сочинять толстенный том, его нельзя было бы удержать в руках.

Примите их, пожалуйста, на веру.

**4)** Книга сначала о том, что делать категорически нельзя.

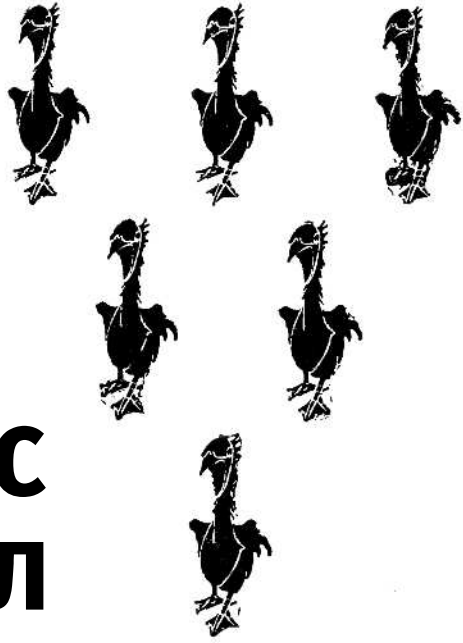
Затем — сладкая тема «наш карман и государство».

Потом — отношения с соседями. Почему российская история нам говорит, что деньги должны быть тихими.

Наконец, на закуску — а это полкниги — много правил и историй о том, что нужно делать с имуществом семьи. Сейчас и в будущем.

Чтобы оно прирастало.

Как основа бытия семьи — дальше, больше, выше.



# Кодекс правил финансового идиота

Каждое поколение россиян теряет свои активы, а новое начинает жизнь с нуля. Приблизительно один раз в двадцать — двадцать пять лет. Верно для XX века, а может быть, и для нынешнего. Каждую семью за последние двадцать пять лет грабили три-четыре раза (разные люди и в разных формах, не считая государства). Только 1—2% активов российской семьи способны пережить три-четыре поколения.

По статистике в экономиках, подобных российской, кризисы происходят один-два раза в десять — пятнадцать лет. Считали на примере ста пятидесяти кризисов.

Какой результат? Мы — временщики. В управлении нашими активами сильна генетическая память. Память о том, что любимыми активами семья владеет временно. Для отъема всегда кто-то найдется.

Раз так, то каковы **правила бессмысленного финансового поведения?**

**1) Надеяться на государство, на свой кусок от него. Считать, что государство — это прочная сухая почва.** В финансовом отношении государство — это лед, подтаявший весной, вечно меняющий очертания и проваливающийся под шагами и полозьями тех, кто полагается на крепость этого ледяного пространства.

Государство часто отнимает, а не дает.

**2) Копить на старость. Запасаться.** Лет за двадцать до пенсии. Под процент. Или под будущие высокие дивиденды.

Пока дело до старости дойдет, инфляция, кризисы, закрытия банков, перетряхивания пенсионных схем, исчезновения инвестфондов, смерть страховых компаний, девальвации, дефолты — вся эта сутолока развивающегося рынка съест все сбережения и пустит по миру. Не запасешься. Просто деньги имеют свойство таять и исчезать. Никуда не денешься, имуществом придется управлять, засучив рукава.

*Об этом в главе «Вся надежда на государство. Способ раздеться»*

**3) Деньги должны быть громкими.** Роскошь нужно показать. А иначе зачем всё это? В превосходстве — смысл.

*Об этом в главе «Громкие деньги. Радость для соседей»*

**4) Как-нибудь отдам.** Слишком высокий «финансовый рычаг», слишком быстрое расширение имущества и расходов

за счет кредитов под высокий процент, при двузначной инфляции и неустойчивом курсе национальной валюты.

**Главная ловушка — валютные обязательства.** Курс рубля может держаться годами, но потом обязательно случится девальвация. 1998, 2008—2009, 2014, 2015 годы — это годы разовых, крупных девальваций. Они усеяны обломками тех семей, которые брали на себя высокий «финансовый рычаг».

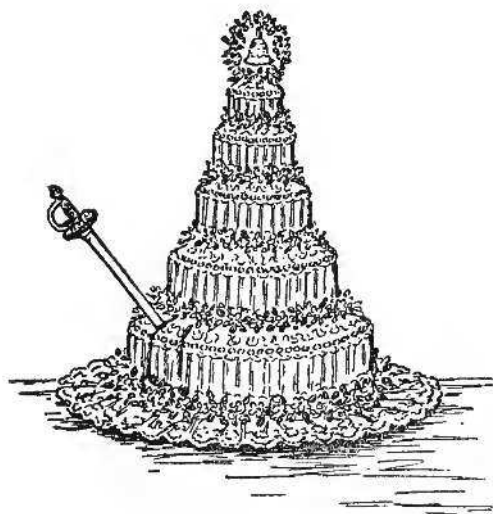
**5) Семейная финансовая пирамида.** Покрыть новыми долгами старые, не перекрывая их вложениями, приносящими доход. Потребление не по средствам.

**6) «Не гонялся бы ты, поп, за дешевизной». Или за доходностью.**

Холодная оценка рисков. Не ищите сверхвысокой доходности. Часто это последний крик отчаяния перед банкротством. Или открытое мошенничество.

Сколько полегло знакомых, отвергавших разумные финансовые предложения, чтобы съесть то, от чего нужно было бежать сразу, не втягиваясь в обсуждения.

*Об этом в главах «Риски для семьи. Черные очи», «Как-нибудь отдам. Кредитный риск», «Как вас кинут» и «Убийственный процент»*



## **7) Спекуляция, попытки заработать в высоких финансах (валютный рынок, деривативы, акции).**

Эти рынки — чужие для мелкой розницы. Они живут по чужим правилам, неизвестным пешеходам. Их устанавливают крупнейшие финансовые институты. Валютные и срочные рынки глотают и выплевывают 99% тех, кто на них приходит, играя по-мелкому. Вы берете деньги в долг, берете «финансовый рычаг», чтобы выигрыш был как можно выше. 1 к 100. 1 к 200. При первом колебании курсов — проигрыш. Первоначальный взнос «слизывается». Все равно проиграете. Против вас — профи.

## **8) Приходить на рынок акций, когда рост уже исчерпан.**

Толпы розничных инвесторов в ажиотаже бросаются на акции после того, как они долго, иногда годами, растут. И только почти у пика, когда вот-вот всё рухнет, наконец массовый инвестор становится уверен, что рост цен акций будет всегда и он неисчерпаем, и бросается на рынок. Вот тут-то всё и лопається. За четверть века было неоднократно.

**9) Пытаться в разгар кризиса спекулировать по-мелкому.** Паниковать. Метаться, менять всё время «стратегии». Покупать доллары, когда рубль на самом дне. Продавать доллары, когда рубль в самой силе. Делать всё это на пиках или у дна, с огромными разнищами в курсах покупки и продажи. Потери, потери, потери.

Есть известный анекдот по поводу того, сколько раз нужно обменять сумму рублей на одну валюту, потом «назад», потом на другую валюту, потом еще на одну и так далее, чтобы начальная сумма перестала существовать. Поверьте, не так уж много.

Эти постоянные рассказы банкиров в узком кругу, как при скачках курса рубля сначала — очереди покупать валюту, потом — очереди сдавать валюту, потом опять — очереди покупать валюту и т. п. Всё это — проигрыш.

*Об этом в главе «Танго, рынок, ча-ча-ча»*

**10) Накупить кучу неликвида по дешевке и ждать, когда цены вырастут до небес.** Набрать золота и брильянтов как того, что всегда в цене. Держать жилье под Везувием как отличный, растущий в цене актив, который всегда легко продать. И сидеть, радостно считая, что впереди — золотом блистающий щит.

*Об этом в главе «Большая ликвидация»*



**11) Быть открытым, распахнутым — двери настежь.** Не думать, что деньги — это еще и документы, технологии, защита данных. Напрашиваться на то, чтобы у вас украли, сломали, увели, чтобы напали, вытащили или просто потеряли. Не резервироваться, не страховаться, не перестраховываться, не покрывать любые риски. Не документировать — да ладно, зачем это. Связываться с теми, кто всегда ошибается по жизни — просто так устроен, кто мало думает, кто работает больше, как автомат. Или просто не надежен, не завершает дел, для кого вы и ваши интересы — где-то там, на периферии сознания.