

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Послание Роберта</i>	31
<i>Вступительное слово</i>	35
<i>Предисловие</i>	41

Часть первая

Почему богатые становятся богаче

Предисловие к первой части. Другая сторона монеты.....	57
Глава первая. Что мне делать со своими деньгами?.....	59
Глава вторая. Почему держатели сбережений проигрывают?	65
Глава третья. Почему налоги делают богатых еще богаче.. совершенно законно	83
Глава четвертая. Почему ошибки делают богатых еще богаче.....	105
Глава пятая. Почему кризисы делают богатых еще богаче.....	121
Глава шестая. Почему долги делают богатых еще богаче.....	139
Часть первая. Резюме.....	156

Часть вторая

Чем *НЕ* является финансовое образование

Предисловие ко второй части. Повесть о двух учителях	159
Глава седьмая. Чем <i>НЕ</i> является финансовое образование.....	161
Глава восьмая. Вы не обучены финансовой грамоте?	177
Часть вторая. Резюме	196

Часть третья

Чем является настоящее финансовое образование

Предисловие к третьей части. Долги и налоги.....	201
Глава девятая. Почему богатые играют в «Монополию».....	205
Глава десятая. Фантомный доход — доход богатых	219

Глава одиннадцатая. Квадрант И: повелители денег	249
Глава двенадцатая. У вас есть план Б?.....	271
Глава тринадцатая. Как положить конец бедности: школьники учат школьников	289
Часть третья. Резюме	301

Часть четвертая

Скучная экономика

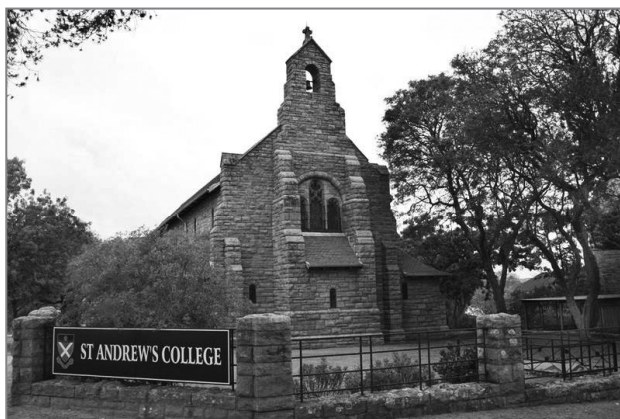
Предисловие к четвертой части. Жизнь на скоростной полосе.....	307
Глава четырнадцатая. Как Porsche может сделать вас богаче ...	309
Часть четвертая. Резюме.....	319
<i>Заключительные слова</i>	323
<i>Послесловие</i>	327
<i>Напутствие поколению Миллениума</i>	329
<i>Бонусные разделы</i>	331
<i>Об авторе</i>	359
<i>Несколько слов о Томе Уилрайте</i>	361

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

Две точки зрения... два решения



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.

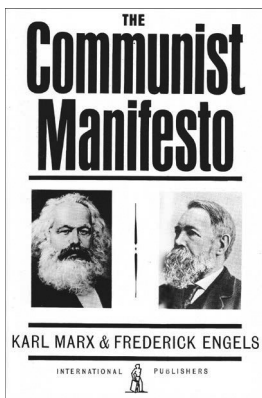
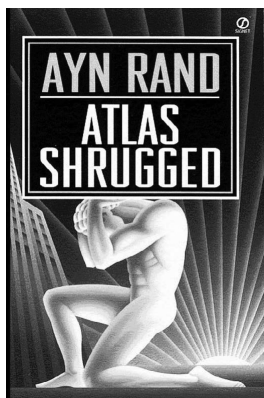
Если вы убеждены в том, что людей нужно *научить ловить рыбу*, то она может вас заинтересовать.

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 объявила, 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*, 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 продолжают 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

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

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 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, что-