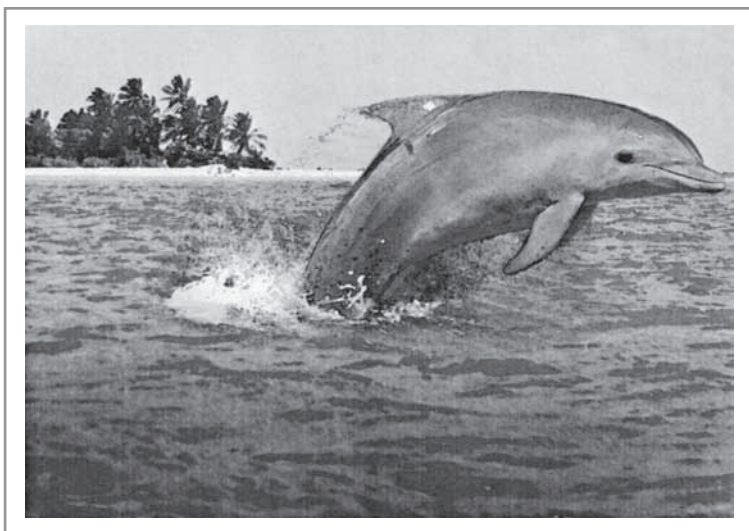


*Введение*

# РАЗБУДИТЕ В СВОЕМ РЕБЕНКЕ ФИНАНСОВОГО ГЕНИЯ



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

*Альберт Эйнштейн*

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

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

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

### ***Зачем ходить в школу?***

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

### ***А король-то голый***

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

Вот ее сюжет.

*Давным-давно жил король, который больше всего на свете любил хвастаться своими нарядами. Однажды к нему пришли два обманщика и пообещали сшить великолепное платье из красивейшего сукна, которое, по*

их словам, обладало одним удивительным свойством: оно было невидимым для глупцов и людей низкого происхождения.

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

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

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

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

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

## **Чего на самом деле хотят американцы**

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

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

Респонденты ответили следующим образом:

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

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

6 процентов затруднились с ответом или не пожелали отвечать.

Иными словами, сегодня американцы хотят быть *предпринимателями*.

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

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

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

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

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

## **МВА — пережиток прошлого**

Далее в своей книге доктор Лунтц пишет:

*Так как же создать поколение американцев, способных добиться успеха в предпринимательской деятельности? Нужно забыть про МВА. Большинство школ бизнеса учит делать карьеру в больших корпорациях, а не создавать собственные компании. Между тем нашей стране всегда лучше всего удавалось начинать что-то с нуля и заботиться о своем детище, обеспечивая условия для его развития.*

## **Как убили американскую мечту**

Американцы всегда хотели быть предпринимателями.

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

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

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

Но, похоже, учебные заведения забыли об американской мечте. Беда в том, что система образования США готовит специалистов в традиционных науках или бюрократов, но не

капиталистов. Именно ученики-капиталисты впоследствии выбирают стезю предпринимательства, неся светоч капитализма и создавая новые рабочие места.

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

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

### ***Нелюбовь к капиталистам***

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

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

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

Последствия банкротства компании испытали на себе более 18 тысяч ее работников. Более того, пострадали их семьи. Если учесть, что средняя численность семьи составляет четыре человека, то количество пострадавших резко возрастает до 72 тысяч. В таких ситуациях перемены в жизни семьи через каждого из ее членов так или иначе отражаются и на

школах, и на местных предприятиях, таких как медицинские центры, продовольственные магазины, химчистки, магазинные одежды, автомастерские, и даже на церквях, не говоря уже об остальных представителях местного сообщества.

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

Стоит ли удивляться, что американцы так *ненавидят* генеральных директоров больших корпораций? Многие из них являются выпускниками экономических факультетов прославленных университетов. Отсюда вопрос: неужели *этому* учат в школах бизнеса?

К сожалению, ответ положительный.

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

## ***Генеральные директора — не капиталисты***

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

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

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

## **Капиталисты-управленцы вселяют ужас**

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

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

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

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

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

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

- Школы больше сосредоточены на жадности, а не щедрости.



- В школах отвечают на вопрос «Сколько денег я могу заработать?», а надо бы отвечать на вопрос «Сколько денег я могу заработать, принося пользу другим?».
- В школах учат *находить* высокооплачиваемую работу, а не *создавать* высокооплачиваемые рабочие места.
- В школах учат *взбираться* по корпоративной лестнице, а не тому, как *создавать* компании и корпоративные лестницы.
- В школах внимание акцентируется на *гарантии занятости*, а не на *финансовой свободе*, из-за чего большинство наемных работников живут в страхе потерять работу.
- Школы практически не учат обращаться с деньгами, из-за чего миллионы людей сегодня полагаются на государственные программы социального страхования или льготного медицинского страхования. А миллионы устраиваются на работу в правительственные организации или идут на военную службу не для того, чтобы служить своей стране, а ради пенсионных и медицинских гарантий.

## **Новая депрессия**

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

1. Печатание государством новой денежной массы.
2. Триллионы долларов долгов — личных и правительственных.
3. Недофинансированные государственные программы типа американских «Social Security» (программа социального страхования) и «Medicare» (программа льготного медицинского страхования) и усиливающаяся тенденция населения рассчитывать на помощь государства.

4. Высокая безработица среди молодежи и студенческие кредиты, негативно отражающиеся на кредитоспособности молодых людей.
5. Глобализация, в том числе миграция рабочих мест в развивающиеся страны, где люди готовы работать за меньшие деньги, что приводит к снижению заработной платы дома.

Вот с такими проблемами и предстоит столкнуться вашему ребенку.

### ***А король-то голый!***

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

На этот раз ответ отрицательный.

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

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

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

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

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

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

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