

A photograph of Robert T. Kiyosaki, a man with short dark hair, wearing a black t-shirt and blue jeans. He is looking directly at the camera with a thoughtful expression, his hand resting on his chin. The background is dark.

НЕСПРА- ВЕДЛИВОЕ

ПРЕИМУЩЕСТВО

СИЛА ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ЧЕМУ ВАС **НИКОГДА**
НЕ НАУЧАТ В ШКОЛЕ

**UNFAIR
ADVANTAGE**

ROBERT T. KIYOSAKI

РОБЕРТ КИЙОСАКИ

Роберт Кийосаки

**Несправедливое преимущество.
Сила финансового образования**

«Попурри»

2011

Кийосаки Р. Т.

Несправедливое преимущество. Сила финансового образования /
Р. Т. Кийосаки — «Попурри», 2011

ISBN 978-985-15-2368-5

Книга Роберта Кийосаки заставит нас отказаться от стереотипа, что мы должны постоянно едва сводить концы с концами. Истинное финансовое образование дает вам шанс зажить такой жизнью, о которой вы всегда мечтали. Роберт Кийосаки призывает вас изменить то единственное, что вам под силу изменить, – себя. Для широкого круга читателей.

ISBN 978-985-15-2368-5

© Кийосаки Р. Т., 2011

© Попурри, 2011

Содержание

Вступительное слово	6
Введение	7
Большинство людей не знают, что им делать	8
Десятилетие кризиса	9
Самое интересное десятилетие в истории	13
Западня традиционного образования	14
Образование – это процесс	15
Образование имеет очень большое значение	16
1. Образование – это процесс	16
2. При получении образования вы можете выбрать одно из четырёх направлений	16
3. Вы можете выбирать между традиционным и нетрадиционным образованием	17
Разница между обезьянами и людьми	18
Заключение	21
Пора разжать руку	22
Уроки из воскресной школы	24
Глава первая	25
Что мне делать с моими деньгами?	25
К кому вы обращаетесь за финансовыми советами?	26
Конец ознакомительного фрагмента.	28

Несправедливое преимущество

Эта книга посвящается тем, кто делает шаг вперед и становится частью решения.

По изданию: UNFAIR ADVANTAGE (The Power of Financial Education) / by Robert T. Kiyosaki, 2011.

© 2011 by CASHFLOW Technologies, Inc. This edition published by arrangement with Rich Dad Operating Company, LLC

© Перевод. Издание на русском языке. Оформление. ООО «Попурри», 2012

Вступительное слово

Это нехорошо

Я много думал о том, как поделиться с вами нашим финансовым успехом и стоит ли это делать, особенно в нынешние трудные времена – ведь миллионы людей потеряли работу, крышу над головой, бизнес. К тому же в большинстве ситуаций о своем финансовом успехе говорить вообще неприлично. Хвастаться нехорошо, и особенно деньгами.

Тем не менее я решился на это, потому что хочу, чтобы вы поняли, каким образом мы получили наше финансовое образование, как мы этим образованием пользуемся и почему оно является несправедливым конкурентным преимуществом, особенно в условиях экономического спада. Я пишу об этом не для того, чтобы похвастаться, а для того, чтобы побудить людей повышать уровень своего образования, учиться, практиковаться и смотреть на мир под разными углами. Сейчас в мире полно денег. Триллионы долларов ищут пристанища, потому что правительства печатают триллионы бумажек, которые они называют деньгами. Правительства не хотят, чтобы мир погрузился в депрессию, поэтому печатают эти бумажки во все больших количествах. Вот почему стоимость золота и серебра неуклонно растет, а те, кто пытается копить деньги, оказываются в дураках.

Проблема в том, что эти контрафактные деньги находятся в руках небольшого числа людей. В результате богатые богатеют, а бедные и средний класс беднеют, экономическое положение продолжает ухудшаться и проблемы только усугубляются.

Согласно Бюро переписи населения США, число бедных в Америке к сентябрю 2010 года достигло 15 процентов. Это означает, что более 4 миллионов человек перешли из среднего класса в разряд бедноты, как и предсказывали мы с Дональдом Трампом в книге «Почему мы хотим, чтобы вы были богаты». Это опасная, нездоровая тенденция.

Поэтому, рискуя прослыть хвастуном, я решил написать книгу об инвестировании. Ведь нехорошо что-то знать и не делиться этими знаниями с другими. Это то же самое, что быть жадным. Я пишу потому, что уверен: для того чтобы мировая экономика полностью восстановилась, необходимо настоящее финансовое просвещение. Короче говоря, я пишу потому, что верю: лучше научить человека ловить рыбу, чем кормить его рыбой.



Роберт Кийосаки

Введение

Как поймать обезьяну?

Богатый папа говорил: «Мудро выбирай себе учителей».

Коренные жители Африки и Азии используют эту технику ловли обезьян на протяжении тысячелетий. Охотник отыскивает маленькое дупло и кладет туда плоды. Обезьяна приходит, засовывает руку в дупло и хватает лакомство. Она не может вытащить из дупла руку, сжатую в кулак, и оказывается в ловушке. Вместо того чтобы разжать руку и избавиться от добычи, обезьяна выкручивается, переворачивается, тянет руку изо всей силы, но вытащить ее не может. А охотник возвращается и убивает обезьяну.

Люди похожи на обезьян. Только цепляются они не за плоды и орехи, а за свои рабочие места, свое имущество, свои деньги. Из-за недостатка финансового образования они, как попавшие в ловушку обезьяны, живут в рабстве у своих боссов и послушно платят налоги государству.

Когда в 2007 году начался мировой финансовый кризис, многие люди начали еще крепче хвататься за свои рабочие места, молясь и надеясь не попасть под сокращение. Миллионы цеплялись всеми руками и ногами за свои дома, даже если у них не было средств оплачивать ипотеку. Большинство людей меньше тратили и больше копили, несмотря на то что федеральное правительство печатало триллионы долларов, тем самым уменьшая покупательную способность их сбережений. Работники переводили все больше средств в свои пенсионные планы, в то время как крах на фондовом рынке уничтожил все их прежние накопления. Число людей, возвращавшихся за парты, чтобы повысить свой уровень образования, росло одновременно с ростом безработицы.

Большинство людей не знают, что им делать

К 2010 году большинство людей осознали наступление глобального финансового кризиса. Но, к сожалению, они не знают, что делать. Вместо того чтобы разжать кулаки, они все крепче сжимают их и ждут, что кризис пройдет сам собой, молятся и надеются, что политические лидеры сумеют решить эту глобальную проблему, после чего вернутся счастливые времена.

Некоторые понимают, что перемены необходимы. Но, не имея надлежащего финансового образования, они не знают, что и как нужно менять.

Десятилетие кризиса

Проблема в том, что предстоящее десятилетие – с 2010 по 2020 год – обещает стать самым нестабильным и переменчивым за всю мировую историю.

К сожалению, люди, которые продолжают цепляться за реликты прошлого и верят, что их рабочие места, сбережения, жилища и пенсионные планы являются залогом стабильного и безопасного будущего, больше всего пострадают от грядущей глобальной финансовой бури. Моя уверенность основывается на следующих пяти причинах:

1. Индустриальная эра закончилась.

Индустриальная эра продолжалась приблизительно с 1500 по 2000 год.

В 1945 году, когда закончилась Вторая мировая война, США были самой могущественной страной в мире, крупнейшей из империй индустриальной эры.

В индустриальную эпоху миром правили страны, обладавшие передовыми промышленными технологиями, фабриками, лучшими школами и оружием.

Миром бизнеса тогда правили автомобилестроение, авиастроение, радиоэлектронная и оружейная промышленность.

В индустриальную эру рабочий мог найти себе высокооплачиваемую работу на всю жизнь, пользоваться защитой профсоюзов и по окончании трудовой карьеры жить на пенсию.

Финансовое образование в тот период большого значения не имело.

В 1989 году родилась Всемирная паутина. Индустриальная эпоха закончилась, и началась эпоха информационная.

В предстоящее десятилетие все больше рабочих мест будет вытесняться высокими технологиями; заводов и фабрик будет становиться все меньше и меньше: после демонтажа их переместят в страны с более дешевой рабочей силой. Таким образом, идея всю жизнь работать на одном месте, получая хорошую зарплату, окончательно устареет.

На сегодняшний день США представляют собой страну, обремененную такими огромными долгами, каких еще не бывало в мировой истории. Американское государство больше не может выполнять взятые на себя обязательства по социальной защите и медицинскому обеспечению малоимущих.

В информационную эру, когда стабильные рабочие места и пенсионное обеспечение больше не гарантируются, важность финансового образования становится первостепенной.

К сожалению, подобно обезьянам с застрявшим в дупле кулаком, миллионы трудящихся продолжают цепляться за идеи, присущие индустриальной эре, такие как вера в традиционное образование, стабильная зарплата, гарантируемое государством медицинское, пенсионное обеспечение и социальная защита.

Из этой книги вы узнаете, какое именно образование лучше подготовит вас к вступлению в информационную эпоху.

2. Финансовые законы изменились в 1971 году.

В 1971 году президент Никсон отменил золотой стандарт, и законы денежного обращения резко изменились.

В 1971 году доллары США перестали быть деньгами и стали инструментом наращивания долгов. После 1971 года все те, кто пытался копить деньги, были обречены на поражение. С

1971 года до сегодняшнего дня доллар потерял 95 процентов своей покупательной способности. Чтобы потерять оставшиеся 5 процентов, еще сорок лет ему не понадобится.

К сожалению, подобно обезьянам, сжимающим кулаки в дупле, миллионы людей продолжают цепляться за свои сбережения в банках.

Из этой книги вы узнаете, почему копить деньги в банках глупо и что нужно делать вместо этого.

Если банки могут печатать деньги, почему бы вам не заняться тем же самым? Как это сделать, вы узнаете из этой книги – но для этого надо иметь финансовое образование.

3. После 1971 года все больше средств тратится на спасение банков.

В 2010 году все узнали о триллионах долларов, потраченных во всем мире на спасение банков, которые раздавали кредиты направо и налево, а потом столкнулись с проблемой невозврата долгов.

Сегодня многие злятся на правительства за то, что они спасли богатых банкиров, а расплачиваться за это предоставили налогоплательщикам.

К сожалению, мало кто знает, что эта практика спасения банков существует много лет и после 1971 года затраты стремительно растут. Если в 1980-е годы на эти цели были потрачены миллионы долларов, то в 1990-е счет шел уже на миллиарды. После 2007 года эта практика приобрела международные масштабы, а ныне расходы исчисляются триллионами долларов.

К сожалению, из-за недостатка финансового образования большинство людей думают, что иметь долги – это плохо. Они, как обезьяны, цепляются за дивиденды и изо всех сил стараются выбраться из долгов.

Да, большинство людей думают, что долги – это плохо. Так происходит лишь потому, что, не имея финансового образования, они не знают, каким образом долги могут сделать их богаче.

Из этой книги вы узнаете, каким образом долги обогащают банкиров и финансово просвещенных инвесторов.

4. Инфляция растет.

Четвертого января 2000 года унция золота стоила 282 доллара. Десять лет спустя, 30 декабря 2010 года, та же самая унция золота стоила уже 1405 долларов.

За последние 10 лет, если сравнивать с золотом, американский доллар обесценился на 398 про центов.

Четвертого января 2000 года нефть стоила 25 долларов за баррель. К 31 декабря 2010 года стоимость барреля нефти возросла до 91 доллара.

Относительно нефти доллар обесценился на 264 процента за 10 лет. Однако правительство продолжает утверждать, что никакой инфляции нет.

Разумный человек задался бы следующими вопросами:

- Сколько будет стоить унция золота еще через 10 лет, к 31 декабря 2020 года?
- Сколько будет стоить в 2020 году галлон бензина?
- Насколько за 10 лет подорожает еда?

Этих вопросов большинство обезьян себе не задают. Вместо этого они садятся за парты, работают еще больше, платят еще больше налогов и денег за товары, изо всех сил стараются жить по средствам и копят, копят, копят.

Сегодня каждый понимает, что в 2000 году надо было вкладывать деньги в золото, когда оно стоило всего 282 доллара за унцию. Из этой книги вы узнаете, во что лучше вкладывать деньги – до того, как грянет гром.

Эта книга научит вас предсказывать будущее, чтобы свести к минимуму риск от грядущих перемен.

5. Бедняков становится все больше.

За предстоящие 10 лет, между 2010 и 2020 годами, пропасть между имущими и неимущими увеличится. Многие из тех, кто сегодня относится к среднему классу, через 10 лет окажутся за чертой бедности.

Другими словами, бедных людей будет все больше даже в таких богатых и развитых странах, как США, Англия, Франция и Япония.

Когда правительство принимает решение спасти от разорения владельцев банков, это означает, что оно спасает состоятельных людей за счет бедняков и среднего класса. В предстоящее десятилетие богатые будут богатеть, а бедняки и средний класс – беднеть, страдая от налогов и инфляции.

В ближайшие годы жизнь для тех, кто не обладает достаточным финансовым образованием, станет труднее, и это объясняется несколькими факторами:

● Поколение беби-бумеров достигнет пенсионного возраста. В одних только США к ним относится 78 миллионов человек. По оценкам, 52 процента из этой огромной массы людей предпенсионного возраста не имеют достаточных пенсионных или инвестиционных накоплений, чтобы позволить себе нормально существовать. Системы же государственного социального и медицинского обеспечения находятся на грани полного краха. Финансирование этих программ потребует увеличить налоговую нагрузку на тех, кто родился после 1964 года.

● Многие рабочие места будут сокращены. Правительство США, правительства штатов, органы местной власти испытывают острую нехватку средств. Многие из них технически являются банкротами.

● В период с 2007 по 2010 год большинство сокращенных рабочих мест приходилось на частный сектор, крупные корпорации и мелкие фирмы.

● В следующем десятилетии массовые сокращения произойдут в общественном секторе. Потеряют работу миллионы государственных служащих. А это значит, что налогов будет больше, услуг – меньше, а уровень безработицы возрастет.

К примеру, в январе 2011 года город Кэмден, штат Нью-Джерси, признанный *одним из самых опасных для жизни*, сократил численность полиции на 50 процентов. Кроме того, под сокращение попали пожарные и госслужащие. Кто захочет жить в Кэмдене, если преступлений и пожаров там будет еще больше? Как это отразится на стоимости тамошней недвижимости?

Несмотря на растущую безработицу и сокращение традиционно надежных рабочих мест, люди, подобно обезьянам, возвращаются за парты, чтобы, повысив образование и квалификацию, получить новую работу, более высокую зарплату, различные премии, привилегии и хороший пенсионный план.

В этой книге вы найдете свежие идеи на предмет того, какого типа образование лучше подготовит вас к будущему.

В 2010 году государственный долг США официально составлял 14 триллионов долларов. Однако, согласно данным Национального центра политического анализа, на самом деле, если добавить государственные обязательства по программам социальной защиты и медицин-

ского обеспечения, величина долга достигает 107 триллионов. Это означает, что Соединенные Штаты являются банкротом.

Сейчас США стоят на распутье. Для них есть три сценария дальнейшего развития событий:

1. Объявить дефолт по обязательствам, то есть объявить о банкротстве.
2. Сократить расходы и увеличить налоги, чтобы можно было платить по счетам.
3. Печатать деньги, окончательно добить доллар и платить по счетам этими контрафактными деньгами.

Каждый из этих трех вариантов приведет к радикальным изменениям в мировой экономике.

Средний обыватель, похожий на обезьяну, засунувшую кулак в дупло, понятия не имеет о том, что происходит с американским долларом и с мировой экономикой. Его волнует лишь то, как заработать достаточно денег, чтобы была еда на столе и крыша над головой.

Подобно обезьяне, которая отчаянно цепляется за то, что имеет, средний обыватель полагает, что деньги, которые он держит в кулаке, настоящие. Он также верит, что избранные им политики действительно сумеют справиться с этим глобальным финансовым кризисом. Мало кто понимает, что глобальная финансовая проблема слишком велика, чтобы с ней мог справиться один человек или одна страна.

Из этой книги вы узнаете, как меняются законы денег в информационную эру и как вам приспособиться к этим новым глобальным законам.

В 1972 году Никсон открыл двери в Китай. Сегодня Китай – очень бедная страна, спешащая стать следующей мировой сверхдержавой.

В ближайшие 10 лет Китай будет продолжать расти экономически, но одновременно будет расти и нестабильность, поскольку этой стране придется бороться с инфляцией, завоевывать более весомое место в мировой политике, проталкивать юань в позицию международной резервной валюты. Кроме того, бурный экономический рост неизбежно вызовет внутренние трения, так как пропасть между богатыми и бедными будет все увеличиваться. Эта нестабильность приведет к различным финансовым последствиям, экономическим взлетам и падениям, которые почувствует на себе весь мир.

Как и большинство обезьян, средний обыватель не способен разглядеть лес за деревьями. Причем американцы находятся, пожалуй, еще в худшем положении, чем все остальные, потому что живут в аквариуме, где на них смотрят все прочие, а они всех прочих из своего аквариума увидеть не могут.

Эта книга научит вас мыслить, действовать и заниматься бизнесом глобально. Сегодня перед вами открыт целый мир благоприятных возможностей – но он не для тех, кто способен думать только о том дереве, в дупле которого застрял кулак.

Самое интересное десятилетие в истории

Следующее десятилетие, с 2010 по 2020 год, обещает быть самым интересным, самым захватывающим в истории.

В течение следующих 10 лет наступит конец американской империи. Американский доллар будет признан лишь мошеннической имитацией денег, и возникнет совершенно новая мировая экономика. Этот мир без границ, поддерживаемый подешевевшими технологиями, откроет людям глаза, и все поймут, что старая экономика держалась лишь на тотальном невежестве.

Для тех, кто финансово образован, подготовлен, достаточно гибок и умеет приспосабливаться к меняющимся условиям, это десятилетие станет лучшим из времен.

Для тех, кто ждет, что вернуться счастливые времена из прошлого, следующие 10 лет окажутся худшими из времен.

Западня традиционного образования

Ключ к новому миру – образование. Однако проблема состоит в том, что традиционная система образования остается заложницей индустриальной эры.

В информационную эпоху образование приобретает особую важность и человек должен продолжать учиться всю свою жизнь. К сожалению, традиционные школы, вузы и другие учебные заведения не способны предоставить вам финансовые знания, которые понадобятся в стремительно меняющемся и развивающемся мире. Попросту говоря, традиционная система образования меняется слишком медленно, а мир меняется слишком быстро.

В индустриальную эру для успеха достаточно было следующих двух типов образования:

● Академическое образование – умение читать, писать и решать базовые математические задачи.

● Профессиональное образование – образование, призванное научить вас зарабатывать деньги и быть продуктивным членом общества. Например, своя система образования и профессиональной подготовки есть у врачей, юристов, летчиков, поваров и т. д.

В информационную эру нам понадобится три типа образования:

- академическое;
- профессиональное;
- финансовое.

В связи с этим возникает вопрос:

Почему традиционные школы не дают финансового образования?

Ответ:

Школы существуют для того, чтобы учить там пойманных обезьян.

Если человек обладает фундаментальными финансовыми знаниями, он не станет цепляться за надежную работу, за постоянную зарплату и пенсию. Если он знает налоговые законы, то не станет платить налоги, когда без этого можно обойтись. Если человек понимает, как устроена банковская система, он не станет копить деньги на банковских счетах. И свой дом он будет относить не к активам, а в категорию обязательств. Если он разбирается в сущности инфляции, то не будет стараться жить по средствам. Вместо того чтобы пытаться выбираться из долгов, он научится использовать их с целью собственного обогащения. И он будет бездумно отдавать свои деньги в распоряжение банкиров с Уолл-стрит, финансовых планировщиков и агентов по недвижимости в надежде обеспечить себе сытую старость.

И самое главное, он будет постоянно задаваться вопросами, зачем он учится в этом вузе или на этих курсах, кто его учителя и к чему приведет его это образование.

Образование – это процесс

В 1973 году я вернулся с войны во Вьетнаме. До истечения моего контракта с армией оставался еще год, и я уже присматривал себе занятие в мирной жизни.

В 1973 году мне было 26 лет, у меня было высшее образование и две профессиональные специальности: один диплом давал мне право в качестве третьего помощника капитана плавать на танкерах нефтяной компании «Standard Oil», а второй – в качестве пилота летать на самолетах Корпуса морской пехоты США. Хотя обе профессии могли обеспечить мне стабильную работу и высокую зарплату, мне не хотелось ни летать, ни плавать.

Когда я обратился за советом к своему бедному папе, он посоветовал мне идти по его стопам, то есть вернуться за парту, получить степень магистра, потом доктора, а затем найти теплое местечко в качестве государственного служащего.

Проблема заключалась в том, что в 1973 году моему папе было 54 года, и к тому времени он был бывшим главой Департамента образования штата Гавайи, бывшим кандидатом от Республиканской партии на пост заместителя губернатора Гавайев и настоящим безработным.

Мой папа остался без работы потому, что ушел с поста главы Департамента образования, чтобы выставить свою кандидатуру против своего же босса, губернатора-демократа. Когда бывший судья Сэмюэл Кинг и выступавший в паре с ним мой отец проиграли губернаторские выборы, губернатор дал понять моему отцу, что за свое предательство он никогда больше не получит государственную должность в штате Гавайи.

Изгнанный из системы образования, мой папа при всей своей образованности не мог найти себе места в реальной жизни. Зная, что на государственную службу он больше рассчитывать не может, он забрал из банка свои пенсионные накопления, купил франшизу компании-производителя мороженого и в итоге потерял все, когда его новоиспеченный бизнес лопнул.

Во многих отношениях опыт моего папы дал мне представление о том, что может ждать в будущем меня самого.

Поэтому, когда отец порекомендовал мне пойти по его стопам, я уже понял, к чьему совету я прислушаюсь. Покинув его дом, я поехал в офис богатого папы, отца своего друга Майка, чтобы узнать, что посоветует он.

Образование имеет очень большое значение

Оба папы с огромным уважением относились к образованию – но каждый понимал его по-своему.

Одно из моих несправедливых преимуществ – понимание разницы между различными типами образования. Ниже приводятся три концепции, помогающие разобраться в разных типах образования.

1. Образование – это процесс

Человек идет в школу, чтобы чего-то достичь и кем-то стать. Например, я пошел в летнюю школу, чтобы стать летчиком.

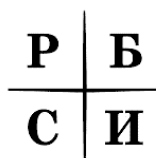
Проблема традиционного образования состоит в том, что оно готовит наемных работников. Поэтому большинство людей относятся к образованию так: «Пойти учиться, чтобы получить работу».

Обезьяны не задаются вопросом, почему рука у них застревает в дупле. Так же и большинство

людей не ставят под вопрос саму идею пойти учиться, чтобы потом работать на кого-то. А умный человек спросил бы: «А что, если я не хочу работать на кого-то?»

2. При получении образования вы можете выбрать одно из четырех направлений

Богатый папа объяснил мне схему КВАДРАНТА ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА. Таким образом он дал мне понять, какие варианты у меня есть при выборе образования, чтобы я определился, кем хочешь стать, когда вырасту.



Р – работающие по найму

С – лица, работающие сами на себя, и владельцы мелкого бизнеса

Б – представители крупного бизнеса (более 500 работников)

И – инвесторы

Традиционная система образования готовит учащихся к квадрантам Р и С. Примером школ, готовящих студентов к сектору С, являются юридические и медицинские факультеты и вузы.

Интересно отметить, что лучшие выпускники медицинских и юридических вузов – это те самые люди, которые платят самые большие налоги, потому что находятся в квадранте С. По мне, если бы я был лучшим студентом, то обязательно потрудился бы узнать, как сделать так, чтобы платить меньше налогов. Высокие налоги – одна из ловушек сектора С.

Большинство наемных работников, оставляющих свою работу, чтобы начать собственное дело, устремляются в квадрант С, где открывают высокоспециализированный малый бизнес

или оказывают услуги в качестве индивидуальных предпринимателей, скажем консультируют пользователей компьютеров или торгуют недвижимостью.

Подобно обезьянам, прикованным к одному дереву, большинство людей не выходят за пределы квадрантов Р и С.

Человек, обладающий финансовым интеллектом, захочет понять, чему он должен научиться, что должен знать и уметь, чтобы оперировать в квадрантах Б и И. Ведь именно там формируются настоящие богачи – люди, которые больше всех зарабатывают и платят меньше налогов.

Когда вы поймете, что же такого известно людям из секторов Б и И, о чем не знают в квадрантах Р и С, то приобретете несправедливое конкурентное преимущество. В этом вам поможет наша книга.

3. Вы можете выбирать между традиционным и нетрадиционным образованием

Мой бедный папа уважал только традиционное образование. Поэтому он считал, что очень важно учиться в хорошей школе и получать высокие оценки. Он верил, что это гарантия надежной высокооплачиваемой работы.

Богатый папа уважал нетрадиционное образование. Его не волновали оценки; ему было все равно, в какую школу идти. Его интересовало лишь то, какие навыки ты приобретешь, кто твои учителя и насколько подготовленным ты выйдешь оттуда в реальный мир бизнеса.

Он не видел ничего хорошего в высокооплачиваемой работе. Богатый папа был предпринимателем, и для него важно было лишь то, сколько рабочих мест он способен создать.

Вот почему в 1973 году, все еще оставаясь в штате Корпуса морской пехоты, я записался на нетрадиционные учебные курсы, где собирался узнать, как:

- использовать долги для инвестиций;
- развить навыки продаж (потому что выручка от продаж равносильна доходу);
- уменьшить налоги, которые приходится платить.

То, что я в 1973 году пошел по пути нетрадиционного образования, стало моим главным несправедливым преимуществом в жизни.

Я и по сей день продолжаю повышать свое нетрадиционное образование. Это позволяет мне наращивать несправедливое преимущество – даже над теми умными детьми, которые учатся в самых лучших школах, получают самые лучшие оценки, а потом становятся высокооплачиваемыми врачами, адвокатами и директорами компаний.

Большинство обезьян не понимают разницы между просто едой и едой в западне. Вот почему их так легко поймать.

Те, кто получил хорошее финансовое образование, знают, что доходы бывают трех типов:

1. Обычный заработанный доход.
2. Портфельный доход.
3. Пассивный доход.

Большинство обитателей квадрантов Р и С приучены зарабатывать доход своим трудом. Вот почему их так легко поймать в ловушку, вот почему они трудятся больше всех и платят самые большие налоги.

Из этой книги вы узнаете, почему финансово образованные люди отдают предпочтение портфельному, пассивному и не облагаемому налогами доходам.

Разница между обезьянами и людьми

Сравнение людей с обезьяной, кулак которой застрял в дупле, может показаться слишком жестоким.

Но я прибегаю к этому сравнению только ради того, чтобы лучше объяснить свою точку зрения. Видите ли, я считаю жестокостью позволять людям оставаться финансово безграмотными и продолжать наивно трудиться в поте лица, платить налоги и копить деньги, зная, что это неправильно, но не зная, как же им все-таки быть в нынешнюю эпоху перемен и неопределенности.

Люди и обезьяны во многом похожи. Например, обезьяна крепко сжимает в кулаке плоды, не желая выпускать их. Человек так же упрямо держится за старые идеи.

Всем нам известен этот закон физики: два объекта не могут занимать одно и то же место в одно и то же время. Например, нельзя поставить две машины в гараж, где есть место только для одной машины. То же самое относится и к идеям.

Как обезьяна должна разжать кулак и отказаться от добычи, чтобы освободиться, так и люди должны отказаться от старых идей, чтобы обрести независимость.

В этой книге вы познакомитесь с множеством нестандартных идей, касающихся денег и объясняющих, почему богатые становятся еще богаче. Главная цель этой книги как раз и заключается в том, чтобы представить вам эти идеи и одновременно бросить вызов тем старым идеям, которые, вероятно, занимают ваши мысли в настоящее время. А потом вы уже сами решайте, хотите ли отказаться от этих старых идей и заменить их новыми. Вот некоторые примеры старых идей относительно денег.

1. «Мне никогда не быть богатым».

Если эту идею не заменить вовремя, она станет вашей действительностью. Данная книга написана как раз для того, чтобы помочь вам заменить эту мысль.

2. «Все богачи жадные».

Вы узнаете, что быть богатым – значит быть щедрым, и обнаружите, что людям из квадрантов Р и С жадность зачастую присуща в большей мере, чем представителям квадрантов Б и И.

3. «Лучше быть счастливым, чем богатым».

Но разве не лучше быть и тем, и другим? Думая, что можно достичь только одного из двух, вы сами ограничиваете свои возможности.

4. «Налоги несправедливы».

Вы поймете, что налоги очень даже справедливы и позволяют финансово образованным людям богатеть.

5. «Нужно много и упорно трудиться».

Вы узнаете, почему те, кто больше всех работает, платят самые высокие налоги.

6. «Инвестиции – рискованное занятие».

Эта книга убедит вас в том, что в инвестициях никакого риска нет, и, самое главное, вы узнаете, почему самые рискованные инвестиции подсовывают финансово неграмотным людям.

7. «Необходимо получить хорошее образование».

Вы поймете, почему так важен вопрос, что даст вам то или иное образование и кто ваши учителя.

Например, в 1973 году я записался на курсы делового администрирования (МВА). Все мои учителя были наемные служащие из квадранта Р. Через полгода я бросил учебу, потому что понял, что они на протяжении двух лет намерены программировать меня, чтобы я, как и они, стал высокооплачиваемым служащим из квадранта Р.

Если вы хотите преуспевать в квадрантах Б и И, нужно, чтобы и ваши учителя были из тех же квадрантов.

В летной школе инструкторы первого уровня учили меня азам пилотажа. Потом инструкторы второго уровня научили меня разного рода премудростям, после чего я получил диплом летчика. Моими дальнейшими учителями были боевые пилоты. Это уже была учеба совершенно другого уровня. Летать-то я уже умел, но именно мои более опытные товарищи подготовили меня к реальным боевым условиям.

Финансовое образование имеет много общего с летной школой. Научиться летать – это навык не из тех, которые можно освоить самостоятельно. Лучше всего привлечь к обучению и подготовке курсантов самых талантливых пилотов, чтобы они поделились с новичками своим богатым опытом. После этого можно переходить на следующий уровень подготовки.

Одна из проблем традиционного образования – отсутствие реального жизненного опыта. Большинство учащихся и студентов, заканчивающих школы и вузы, знают теоретические ответы на различные вопросы, но не имеют практических навыков, необходимых для применения этих знаний. Следовательно, их самыми главными наставниками и инструкторами являются те, с которыми они встречаются уже после учебы, когда начинают работать.

Одно из трагических последствий нынешнего финансового кризиса заключается в том, что многие выпускники вузов не могут найти работу по специальности. Это уже урок, преподносимый им реальной жизнью, и он играет важную роль в их дальнейшем развитии и становлении.

Одна из причин, по которой многие выпускники не могут найти работу, состоит в том, что на протяжении всех лет учебы их учили быть наемными работниками. Поэтому для того, чтобы стать независимыми предпринимателями, им недостает навыков реальной жизни.

Проблема усугубляется тем, что многие студенты, заканчивая вузы, находятся по уши в долгах и, не имея работы, не могут погасить взятый на учебу заем.

Кредит на учебу – это не то же самое, что кредит на жилье. Если от выплат по ипотечному кредиту кое-как еще можно уклониться, то с кредитом на учебу этого не получится. И если выпускник вуза не может найти работу, то на просроченные платежи начисляется процент. По закону сложных процентов долг за несколько лет вырастает до небес, и бывший студент оказывается в пожизненной кабале.

8. «Мне нужна стабильная работа».

Из этой книги вы узнаете, в чем состоит разница между стабильностью и свободой. Это взаимно противоположные понятия. Чем больше стабильности вы хотите, тем меньше у вас свободы. Вот почему заключенные, находящиеся под самыми надежными замками, имеют самый минимум свободы. Обезьяны попадают в ловушку, потому что цепляются за стабильность. Эта книга для тех, кто стремится к свободе и безопасности.

9. «Инвестировать нужно на длительный срок в диверсифицированный портфель акций, облигаций и взаимных фондов».

Это, пожалуй, самый худший совет, какой можно дать инвестору. Только взгляните на то, что произошло за последнее десятилетие; недаром его называют потерянным десятилетием для всех, кто вкладывал деньги в акции, облигации и взаимные фонды.

В начале 2000 года индекс DJIA («Dow Jones Industrial Average») был 11 357, а в конце 2010 года – 11 577.

За 10 лет индекс вырос лишь на две сотни пунктов, то есть на 0,2 процента. Да это просто насмешка – насмешка над теми, кто последовал этому совету.

Как вы уже знаете, золото за этот период подорожало с 282 до 1405 долларов, или на 398 процентов.

Если бы индекс DJIA рос с такой же скоростью, что и золото, к концу 2010 года он превысил бы отметку 45 000.

Несмотря на эту ужасающую статистику, миллионы людей продолжают слепо следовать данному совету.

Означает ли это, что все средства нужно инвестировать в золото?

Нет, не означает. Это означает, что необходимо финансовое образование, отражающее реалии окружающего мира. Если вы похожи на большинство людей и финансовое образование вас не интересует, тогда делайте то, что вам советуют делать так называемые эксперты – отдайте свои деньги им.

Помните, что инвестиции в золото не принесут успеха плохому инвестору. У плохого инвестора инвестиции в принципе не могут быть хорошими.

Из этой книги вы узнаете, что чем более образованы вы будете финансово, тем больше денег станете зарабатывать и тем меньше налогов будете платить. Рентабельность ваших капиталовложений возрастет, а риск уменьшится.

Однажды я спросил своего богатого папу:

– Как вы считаете, недвижимость – это хорошее капиталовложение? Он ответил:

– Не знаю. А ты хороший инвестор?

– А какой совет вы бы дали среднему инвестору? – спросил тогда я.

– Не быть средним. Умные инвесторы становятся богатыми за счет средних инвесторов, – ответил он.

То, во что вы вкладываете деньги – будь то бизнес, недвижимость, ценные бумаги или сырьевые товары, – не так важно по сравнению с вашими инвестициями в самих себя. Если вы глупый инвестор, то проиграете в любом случае – во что бы ни вложили свои средства.

Эта книга – об инвестициях в ваше финансовое образование.

10. «Я недостаточно хорошо учился, чтобы быть богатым».

Чтобы стать врачом или юристом, необходимо закончить школу и вуз; но в этом нет никакой необходимости, если вы просто хотите разбогатеть или заниматься предпринимательской деятельностью.

Многие из самых богатых людей институтов не заканчивали, причем некоторые даже школу не закончили. За примерами далеко ходить не надо: Генри Форд, основатель «Ford»; Томас Эдисон, основатель «General Electric»; Билл Гейтс, основатель «Microsoft»; Марк Цукерберг, основатель «Facebook»; Ричард Брэнсон, основатель «Virgin»; Уолт Дисней, основатель «Disney World», и мой любимый герой Стив Джобс, основатель «Apple».

Многие люди попадают в ловушку как обезьяны, потому что слишком уповают на традиционное образование и потом оказываются пленниками квадрантов Р и С.

Данная книга написана для тех, кто хочет знать, каково это – жить в квадрантах Б и И и какое образование нужно, чтобы туда попасть.

Заключение

Двадцать четвертого января 2011 года в одной из телевизионных программ Джин Чацки, финансовый эксперт журнала «Consumer Reports», дала телезрителям несколько советов:

- Живите скромно.
- Ведите бюджет и открытый пенсионный план.
- Затяните потуже пояса (иными словами, копите, копите, копите).
- Погашайте долги.
- Работайте дольше, на пенсию уходите позже.

Я ни за что не последовал бы таким советам. Это рекомендации не просто плохие; они еще и в депрессию ввергают. Что это за жизнь, если надо жить скромно и только копить? Такая перспектива не просто угнетает, она ужасает. Хотя финансово безграмотному человеку эти советы могут показаться здоровыми, я нахожу их ужасными.

Из этой книги вы узнаете, почему пенсионные планы типа 401(k) представляют собой наихудшую форму инвестиций. В 2009 году в журнале «Time» была опубликована статья, озаглавленная «Почему пенсионный план 401(k) пора отправить на пенсию», где наглядно объяснялось, каким образом пенсионные отчисления, предусматриваемые этим планом, в буквальном смысле разоряют людей.

В ближайшее десятилетие, с 2010 по 2020 год, люди, которые последуют советам Джин Чацки, очень сильно пострадают. Взлеты и падения глобальной экономики, а также рост налогов сотрут их в порошок. Вместе с быстрым ростом инфляции будет стремительно дорожать жизнь. Большинство людей будут беднеть, а крахи фондового рынка сведут на нет все инвестиционные накопления.

Величайшая трагедия заключается в том, что все те люди, которые последуют этим старым советам, упустят фантастические, величайшие за всю историю возможности для обогащения, которые откроются в том же самом десятилетии для людей финансово образованных. Следующие 10 лет обещают принести баснословное богатство, но только тем, кто не последует устаревшим советам. Тем же, кто последует, останется горестно стенать о том, что богатые становятся все богаче, а им жизнь приносит одни проблемы.

В первой главе этой книги я подробно расскажу о том, каким образом финансовый кризис, начавшийся в 2007 году, открыл передо мной самые благоприятные возможности для обогащения за всю мою жизнь. И я ожидаю, что следующие 10 лет будут еще более благоприятными.

Пора разжать руку

Обезьяна может освободиться только тогда, когда разожмет руку и отпустит свою добычу. То же самое относится и к людям. Они могут обрести свободу только тогда, когда откажутся от устаревших и ставших бесполезными идей.

Говорят, что раз за разом делать одно и то же и каждый раз ждать иного результата – это признак сумасшествия. Однако именно этим люди и занимаются. Они продолжают слушать устаревшие рекомендации, которые никогда ни к чему хорошему не приводили. Зная это, они продолжают цепляться за устаревшие идеи.

Мне известно, как сложно отказаться от старых идей. Как старую собаку трудно научить новым трюкам, так же трудно переубедить человека, упрямо цепляющегося за старые идеи.

В данной книге говорится о несправедливом преимуществе, которое дает человеку хорошее финансовое образование, доступное всем: богатым и бедным, умным и не очень, жителям богатых и бедных стран. С помощью Всемирной паутины человек, живущий в любой точке земного шара, может получить свою долю от гигантских богатств, которые крутятся в мировой экономике. Для этого нужно лишь принять новые идеи, всерьез отнестись к своему финансовому образованию и начать действовать.

Начать действовать особенно важно, потому что все мы учимся на ошибках. Идея, что ошибаться плохо, – это плохая идея. Если человек не ошибается, он ничему не учится – как раз по этой причине мой родной отец так и остался бедным. Вместо того чтобы увидеть в потере работы, поражении на выборах и крахе бизнеса ниспосланную свыше благодать, он увидел в этом свои неудачи – как и полагается школьному учителю – и сам себя за это наказал. Он умер бедным человеком, так и не поняв, что эти кажущиеся неудачи предоставляли ему благоприятные возможности чему-то научиться и вырасти над собой.

Видите ли, в школе учеников, которые допускают больше ошибок, чем другие, называют тупицами. В реальном же мире люди, которые чаще других ошибаются и учатся на своих ошибках, становятся самыми умными.

Я рад сообщить, что сегодня зарабатываю гораздо больше, чем мои одноклассники, учившиеся на одни пятерки и ставшие врачами и адвокатами. Я зарабатываю больше просто потому, что чаще ошибался и большему научился.

Я не утверждаю, что эта книга содержит самые лучшие советы, какие только могут быть. Как сказал Уоррен Баффет, «в финансовый рай ведет много путей». Я свой путь нашел. А вы ищите свой. Эта книга не содержит готовых ответов; она лишь задает направление поисков. В реальном мире нет правильных и неправильных ответов; есть лишь ответы, которые подходят лично вам.

Главная причина написания этой книги – предложить вам свежие идеи, помочь новому взглянуть на вопросы и проблемы, связанные с деньгами.

Многое из того, о чем я здесь пишу, может вызвать у вас недоверие: «Это слишком хорошо, чтобы быть правдой». Это действительно было бы слишком хорошо, чтобы быть правдой, для человека финансово необразованного и не имеющего реального жизненного опыта. Однако для меня все это правда и может стать правдой для всех, кто готов не пожалеть времени на настоящее, опирающееся на реалии жизни финансовое образование.

В данной книге вообще все опирается на реалии жизни. Я описываю в ней мысли, действия и переживания, наполняющие каждый день моей жизни, и рассказываю о несправедливых преимуществах, которые доступны всем нам, если мы готовы вложить свои силы и время в собственное финансовое образование. Здесь я пытаюсь бросить вызов старым идеям и помочь вам открыть свой разум для восприятия новых.

Помните, что двух машин в гараже, рассчитанном на одну машину, стоять не может.

Как обезьяна не может освободиться, пока не отпустит добычу, за которую держится, так и люди не могут измениться, пока не откажутся от старых идей. При тех финансовых испытаниях, что ждут нас впереди, принять новые идеи лучше, чем держаться за старые.

При столкновении индустриальной и информационной эпох происходит массовое перетекание богатства из одних рук в другие. Те, кто был богатым вчера, завтра могут лишиться своего состояния. Многие из тех, кто сегодня принадлежит к среднему классу, завтра окажутся за чертой бедности. Если в школе вы учились на одни пятерки, это не гарантирует того, что вы хорошо разбираетесь в современной жизни.

Данная книга поможет вам порвать с прошлым и храбро шагнуть в новый мир возможностей и изобилия.

Уроки из воскресной школы

Я человек не слишком религиозный, однако, когда учился в воскресной школе, усвоил два очень важных урока. Они очень хорошо применимы к сегодняшнему дню:

«Блаженны кроткие, ибо они наследуют землю» (Матфея 5:5). Кроткие не значит слабые. Кроткие – это те, кому хватает скромности понять, что они должны смирить свою гордыню и начать учиться заново.

«Истреблен будет народ Мой за недостаток ведения» (Осия 4:6).

Истинный финансовый кризис – это кризис системы образования, которая совершенно устарела и находится в полном отрыве от реалий жизни. Финансовый кризис не закончится, пока в школах и вузах не введут курс финансового образования, чтобы учащиеся узнали правду о рабочих местах, налогах и инвестициях. Пора прекратить воспитывать обезьян, не способных вытащить руку из дупла.

Если мы не будем учить людей истинам, касающимся денег, у нас будет все больше несчастных бедняков, похожих на моего бедного папу – доброго, высокообразованного, трудолюбивого, честного, но при этом до самой смерти злившегося на богачей и надеявшегося на то, что государство позаботится о нем.

Пришло время освободиться. А свободу может принести только финансовое образование.

Удачи всем читателям этой книги, и да пребудут с вами знания, потому что знания – это деньги!

Глава первая

Несправедливое преимущество № 1. Знания

Что мне делать с моими деньгами?

ВОПРОС

У меня есть 10 тысяч долларов. Как мне ими лучше распорядиться? Куда их вложить?

Краткий ответ

Если вы не знаете, что делать с деньгами, лучше никому об этом не говорите.

Пояснение

Если вы не знаете, что делать с деньгами, найдется множество людей, которые скажут вам, что с ними делать, а именно: «Отдайте их мне. Я позабочусь о них для вас».

Более развернутый ответ

Ответ на вопрос, что делать с деньгами и куда их инвестировать, зависит от уровня вашего финансового образования.

Пояснение

Финансовая безграмотность приводит к тому, что рискованность инвестиций растет, налоги увеличиваются, а рентабельность снижается. Люди, не имеющие финансового образования, вкладывают деньги в недвижимость, акции, облигации, взаимные фонды и сберегательные счета. Это самые рискованные виды инвестиций.

Наличие финансового образования позволяет человеку снизить риск и налоги, а рентабельность инвестиций повысить. Другими словами, вы можете зарабатывать, меньше рискуя и меньше отдавая в форме налогов. Проблема только в том, что вы не можете следовать традиционным финансовым рекомендациям и выбирать традиционные формы инвестиций.

О чем эта книга

При достаточно высоком уровне финансового образования деньги текут к вам, а не от вас. Вы можете свести налоги к нулю и в любых (как хороших, так и плохих) экономических условиях зарабатывать миллионы при минимальном риске, используя заемные средства. Это высшая степень несправедливого преимущества.

К кому вы обращаетесь за финансовыми советами?

В 2007 году мир узнал новый термин – «субстандартные кредиты». Когда из-за этих кредитов финансовый мир начало трясти, ранее считавшиеся незыблемыми финансовые гиганты начали рассыпаться как карточные домики.

Пятнадцатого сентября 2008 года о своем банкротстве объявил инвестиционный банк «Lehman Brothers». Это был крупнейший по своим масштабам случай банкротства за всю историю США.

В том же 2008 году обанкротилась и перешла под контроль «Bank of America» крупнейшая в США брокерская фирма «Merrill Lynch». А ведь этой фирме миллионы людей доверяли свое состояние, миллионы людей спрашивали у нее совета в отношении инвестиций.

К 2011 году фирма «Merrill» оправилась от пережитых потрясений и на своем веб-сайте вновь предлагает услуги «финансовых советников, которые помогут вам перестроить свои активы». Обратите внимание на слово «перестроить». Здесь уместно было бы спросить: «А зачем кому-то перестраивать свои активы?» Если вы с их помощью уже потеряли деньги, хотите еще потерять?

AIG, «Fannie Mae» и «Freddie Mac» до сих пор не пришли в себя после пережитого. Даже Уоррен Баффет, которого считают самым богатым и самым умным инвестором, и его фирма «Berkshire Hathaway» во время кризиса понесли серьезные потери. Более того, именно находящееся под его контролем рейтинговое агентство «Moody's» печально прославилось тем, что присваивало рейтинг AAA субстандартным ипотечным кредитам и продавало эти токсичные долги, или деривативы, правительствам, пенсионным фондам и инвесторам по всему миру. Продавать субстандартные, то есть проблемные, рискованные долги под видом безопасных долгов, имеющих рейтинг AAA, иначе как мошенничеством назвать трудно. Фирма Баффета стала одним из инструментов, спровоцировавших этот мировой кризис, тем не менее мир по-прежнему, открыв рот, прислушивается к отеческим инвестиционным советам Уоррена. Кроме того, находящиеся под его контролем компании («Wells Fargo», «American Express», «General Electric» и «Goldman Sachs») получили от правительства миллиарды принадлежащих налогоплательщикам долларов для спасения от неминуемого краха. Не в этом ли секрет того, что Уоррен Баффет считается самым хитроумным инвестором?

А еще во время кризиса миллионы людей потеряли свои дома, не имея возможности погасить задолженность перед банками. Еще миллионы оказались в таком положении, что принадлежащие им дома стоят меньше, чем висящие на них ипотечные кредиты.

В 2010 году исследователи из Бостонского колледжа опубликовали доклад, согласно которому дефицит средств на инвестиционных счетах американцев достигает 6,6 триллиона долларов. Авторы исследования утверждают, что убытки, понесенные пенсионными фондами, и обвал цен на недвижимость обрекают американцев на нищету при выходе на пенсию. Но если они не могут позволить себе выйти на пенсию, что им делать по достижении возраста, когда они не смогут больше работать? Поселиться под мостом? А если здоровье подведет? Кто о них позаботится?

Консалтинговая фирма «Milliman», базирующаяся в Сиэтле, сообщила, что убытки пенсионных программ с фиксированными выплатами, понесенные 100 крупнейшими корпорациями в августе 2010 года, составили 108 миллиардов долларов. И это только за один месяц! Следовательно, американцев, которые чувствовали себя в полной безопасности, зная, что работают в компаниях, где используются пенсионные планы с фиксированными выплатами, ждут большие неприятности. Пенсии, которые они считали гарантированными, на поверку могут оказаться пустым звуком.

Большинство работающих по найму американцев имеют пенсионные планы с фиксированными взносами – типа 401(k). Это означает, что величина их пенсии зависит от суммы вложенных в пенсионный фонд средств. Если на счете средств нет, они ничего и не получают. Поэтому, когда фондовый рынок катится вниз, работники с такими пенсионными планами рискуют оказаться в очень большой беде. Выход на пенсию из светлой мечты грозит превратиться для них в кошмар.

Калифорнийская система пенсионного обеспечения государственных служащих CalPERS подотчетна правительству Калифорнии, и в ее ведении находится пенсионное и медицинское обеспечение более чем 1,6 миллиона действующих и отставных государственных служащих и членов их семей. Другими словами, существует большое число людей, которые полагаются на финансовую стабильность CalPERS.

Но, к сожалению, именно эта организация прославилась тем, что потеряла больше денег, чем все прочие пенсионные фонды, вместе взятые. Сведущие люди называют CalPERS самым коррумпированным и неэффективным из всех государственных пенсионных фондов в США.

В 2010 году исследователи из Стэнфордского университета выступили с предостережением, утверждая, что CalPERS и CalSTRS (пенсионный фонд работников государственной системы образования Калифорнии) недофинансированы в общей сложности на 500 миллиардов долларов и увлекаются слишком рискованными инвестициями.

Полтриллиона долларов – незначительная сумма. Вы все еще верите в миф о надежности государственной службы и пенсионного обеспечения?

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.