

“คำนิยามโดย ฟิลิซฮูม - จักรพงษ์ เมษพันธุ์”

คู่มือการเงินที่คุณต้องมี เพื่อคว้าชัยในเกมความมั่งคั่งยุคนี้

THE ALGEBRA OF WEALTH

สมการ ความ มั่งคั่ง

ที่โรงเรียนไม่เคยสอน

สมการเรียนง่าย
สู่ความมั่นคงทางการเงิน

SCOTT ผู้เขียนหนังสือ
ขายดี The Four
GALLOWAY

โสภณ ศุกมั่งมี เรียบเรียง



THE ALGEBRA OF WEALTH

สมการ ความ มั่งคั่ง

ที่โรงเรียนไม่เคยสอน

SCOTT GALLOWAY เขียน

สกล ศุภมั่งมี เรียบเรียง



บริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

ค้นหาหนังสือที่ต้องการ (e-book และสินค้าที่สนใจ) ได้เร็ว ทันใจ

• บน PC และ Notebook ที่ www.se-ed.com

• สำหรับ Smartphone และ Tablet ทุกยี่ห้อ ที่ <http://m.se-ed.com>

(ผ่าน browser เข้าอินเทอร์เน็ตแล้วทำ Bookmark บนจอ Home จะใช้งานได้เหมือน App ทุกประการ)
หรือติดตั้ง SE-ED Application ได้จาก Play Store บน Android หรือจาก App Store บน ion

The Algebra of Wealth : สมการความมั่งคั่งที่โรงเรียนไม่เคยสอน

เรียบเรียงจาก The Algebra of Wealth : A Simple Formula for Financial Security

โดย Scott Galloway

เรียบเรียงโดย โสภณ ศุภมั่งมี

ราคา 269 บาท

สงวนลิขสิทธิ์ในประเทศไทยตาม พ.ร.บ. ลิขสิทธิ์

ห้ามคัดลอก ลอกเลียน ดัดแปลง ทำซ้ำ จัดพิมพ์ หรือกระทำการอื่นใด โดยวิธีการใด ๆ ในรูปแบบใด ๆ
ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ เพื่อเผยแพร่ในสื่อทุกประเภท หรือเพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ
นอกจากจะได้รับอนุญาต

The Algebra of Wealth

Copyright © 2024 by Scott Galloway

Thai translation © 2025 SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording or otherwise without the prior permission in writing of the publisher or as expressly permitted by law, or under terms agreed with the appropriate copyright clearance organization. You must not circulate this book in any other binding or cover and you must impose this same condition on any acquirer.

4 1 0 - 0 0 5 - 2 8 0

ISBN (e-book) 978-616-08-5557-5

จัดทำและจัดจำหน่ายโดย



บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

เลขที่ 1858/87-90 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260

โทร. 0-2826-8000

- หากมีคำแนะนำติชม ติดต่อได้ที่ comment@se-ed.com
- ค้นหาหนังสือที่ต้องการ ได้เร็ว ทันใจ ที่ www.se-ed.com
- ในกรณีที่ต้องการซื้อเป็นจำนวนมาก เพื่อใช้ในการสอน การฝึกอบรม การส่งเสริมการขาย หรือเป็นของขวัญพิเศษ กรุณาติดต่อสอบถามราคาพิเศษได้ที่ แผนกการตลาดพิเศษ บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2826-8222 หรือโทรสาร 0-2826-8356-9

ถึงอเล็กและโนแลน
โปรดอ่านหนังสือเล่มนี้และดูแลพ่อของคุณให้ดี

คำนิยม

โดย

โคซหนุม - จักรพงษ์ เมษพันธุ์

ในโลกที่เต็มไปด้วยหนังสือ “สอนรวย” ที่ต่างนำเสนอทางลัดและสูตรสำเร็จ จะมีสักเล่มที่กล่าวพูดถึงแก่นแท้ของ “ความมั่งคั่ง” อย่างลึกซึ้งและตรงไปตรงมา “The Algebra of Wealth : สมการความมั่งคั่งที่โรงเรียนไม่เคยสอน” คือหนึ่งในหนังสือหายากเหล่านั้น

สก๊อตต์ แกลโลเวย์ (Scott Galloway) คือเสียงแห่งความจริงอันเจ็บปวดในยุคสมัยของเรา เขามองทะลุเปลือกนอกของความสำเร็จทางการเงินและชี้ให้เห็นโครงสร้างที่แท้จริงของมัน สิ่งที่น่าทึ่งที่สุดคือการที่เขาผสานความเข้าใจในระบบทุนนิยมสมัยใหม่เข้ากับปรัชญาโบราณที่เรียกว่าสโตอิก (Stoicism) ได้อย่างลงตัวและทรงพลัง

หนังสือเล่มนี้ไม่เพียงแค่มอบเทคนิค แต่ได้มอบปรัชญาสี่เสาหลักในการสร้างชีวิตที่มั่นคง ได้แก่ โฟกัสที่แหลมคมในการสร้างรายได้ การเข้าใจในพลังของเวลาและดอกเบี้ยทบต้น การกระจายความเสี่ยงเพื่อป้องกันความผิดพลาด และที่สำคัญที่สุดคือแนวคิดแบบสโตอิก ซึ่งเป็นเหมือนแกนกลางอันแข็งแกร่งช่วยให้เราสร้างวินัย ควบคุมอารมณ์ และมีสติปัญญาในการตัดสินใจทางการเงินท่ามกลางความผันผวนและความไม่แน่นอนของโลก

นี่จึงไม่ใช่หนังสือที่บอกเล่าเพียงกลยุทธ์การลงทุน แต่คือการชวนเราสร้างรากฐานของชีวิตที่มั่นคงจากภายใน เป็นการมองความมั่งคั่งในฐานะผลลัพธ์ของอุปนิสัยที่ดี ความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่ง และการเข้าใจตัวเองอย่างถ่องแท้

สำหรับผู้แสวงหา “ความสงบทางการเงิน (Financial Serenity)” ไม่ใช่เพียงความร่ำรวยฉาบฉวย หนังสือเล่มนี้คือเพื่อนร่วมทางทางปัญญาที่จะมอบมุมมองให้คุณได้อย่างลึกซึ้ง “สมการความมั่งคั่งที่โรงเรียนไม่เคยสอน” จึงเป็นมากกว่าคู่มือการเงิน หากแต่เป็นเหมือนคู่มือการสร้างตัวตนที่พร้อมเผชิญหน้ากับโลกการเงินแห่งศตวรรษที่ 21 ได้อย่างสุขุมและยั่งยืน

คำนำ

ผู้เรียบเรียง

มีหนึ่งคำถามที่ผมเจอบ่อยมากเวลาพูดเกี่ยวกับเรื่องการเงินส่วนบุคคล “ทำไมหนังสือการเงินถึงน่าเบื่อ อ่านไปอ่านมาได้แต่พูดเรื่องเดิมๆ ว่าเก็บออม-ลงทุน-อย่าฟุ่มเฟือย?” มันเป็นคำถามที่เข้าใจได้ เพราะคนส่วนใหญ่ไม่ได้ขาด “ความรู้พื้นฐาน” แต่ขาด “สมการ” ที่ชัดเจนว่าควรจัดวางชีวิต การงาน และเงิน ของตัวเองอย่างไรให้ออกดอกออกผลอย่างยั่งยืนมากกว่า

นี่คือหนังสือที่มอบสิ่งนั้นให้กับเรา เป็นสมการเรียบง่ายแต่ใช้งานได้จริง ว่าความมั่งคั่งประกอบขึ้นจากอะไร และคุณจะต้องปรับตัวแปรแต่ละตัวอย่างไรให้เหมาะกับบริบทชีวิตของคุณเอง (หรือที่สก็อตต์ แกลโลเวย์เรียกว่า “พีชคณิตแห่งความมั่งคั่ง”)

สิ่งที่แกลโลเวย์แบ่งปันในหนังสือเล่มนี้จะเปลี่ยนวิธีมอง “ชีวิตกับเงิน” ให้ต่างออกไป ขวนเรากลับมาจัดวางสิ่งสำคัญในชีวิตอย่างมีสติ ท่ามกลางโลก ที่เร่งให้เปรียบเทียบ แข่งขัน ไล่ตามความสำเร็จทางสังคมและลึกลับไม่รู้จบ

แกลโลเวย์ไม่ได้พาเราวนอยู่กับเช็กलिस्टการเงินยิบย่อยหรือแบบฟอร์มวางแผนเกษียณแสนน่าเบื่อ เขาย่นย่อบทเรียนครั้งใหญ่ เล่าโดยใช้ประสบการณ์จริง (และความผิดพลาดหลายต่อหลายครั้ง) ของตัวเองให้เหลือเพียงแก่นที่ปฏิบัติได้จริง

สมการ “พีชคณิตแห่งความมั่งคั่ง” ที่ประกอบด้วย 4 ตัวแปรคือ
โฟกัส + (แนวคิดแบบสโตอิก × เวลา × การกระจายความเสี่ยง)

- **แนวคิดแบบสโตอิก (Stoicism)** : บทนี้จะพาคุณไปสำรวจวิธีสร้างนิสัย ที่เข้มแข็งเพื่อรับมือกับสิ่งล่อใจในสังคมบริโภคนิยมยุคใหม่ และความสำคัญของการสร้างชุมชนที่แข็งแกร่ง
- **โฟกัส (Focus)** : แกลโลเวย์ชี้ให้เห็นว่าการเลือกอาชีพที่เหมาะสมไม่ใช่ การทำตาม “ความหลงใหล” แต่เป็นการทำตาม “พรสวรรค์” ที่สามารถ นำไปสู่ความเชี่ยวชาญและความหลงใหลที่ยั่งยืนในที่สุด

- **เวลา (Time)** : บทนี้จะเน้นย้ำถึงพลังของเวลาผ่านแนวคิด “ดอกเบี้ยทบต้น (Compound Interest)” และ “อัตราเงินเฟ้อ (Inflation)” ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการวางแผนการเงินระยะยาว
- **การกระจายความเสี่ยง (Diversification)** : บทสุดท้ายนี้จะให้ภาพรวมของตลาดการเงินและเครื่องมือการลงทุนต่าง ๆ โดยเน้นย้ำถึงความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงเพื่อปกป้องความมั่งคั่งของคุณจากความผันผวนของตลาด

อีกประเด็นที่ขอคือการ “แสวงหาความมั่งคั่ง” โดยไม่ต้องรู้สึกผิด แกลโลเวย์ย้ำอย่างตรงไปตรงมาว่า เป้าหมายไม่ใช่เงินกองโตไว้อวดคนอื่น แต่คือ “ความมั่นคงทางการเงิน” เพื่อซื้ออิสรภาพในทางเลือกชีวิตของเราเอง เมื่อรายได้ที่เกิดจากทรัพย์สินมากกว่า “อัตราการเผาเงินทุน” เราจะทำงานเพราะอยากทำ ไม่ใช่เพราะต้องทำ ความสัมพันธ์กับคนรอบข้างดีขึ้น งานก็ดีขึ้น เพราะความกลัวและความกังวลเรื่องเงินลดลง

ในฐานะผู้อ่านชาวไทย เราทุกคนสัมผัสแรงกดดันจากต้นทุนชีวิตที่สูงขึ้น โอกาสที่ดูดีแต่จบลง และสารพัด “ตัวอย่างคนที่สำเร็จอย่างรวดเร็ว” ที่เลื่อนผ่านหน้าจอทุกวันจนความคาดหวังบิดเบี้ยว

หนังสือเล่มนี้เหมือนจับไหล่เราเข้าไปหั่นกลับมาโฟกัสที่ตัวเองอีกครั้ง มีปัจจัยอะไรบ้างที่เราควบคุมได้ อะไรที่ต้องปล่อย ตอนนี้อยู่กับอะไร ปรับสายอาชีพให้ตรงกับพรสวรรค์และตลาดจริง สร้างนิสัยการเงินที่ยั่งยืน เวลาไหนควรเดินเร็ว ควรช้า หรือแค่ยืนนิ่ง ๆ และกระจายความเสี่ยงแบบเข้าใจตลาด ไม่ใช่เพราะความกลัว

ในแง่งานแปล ผมพยายามรักษาน้ำเสียงตรงไปตรงมาของแกลโลเวย์ให้ชัดที่สุด จิกกัด ขำบ้าง แต่คมคายเสมอ เนื้อหาทั้งหมดจะเน้นให้คุณ “ลงมือทำ” มากกว่า “รู้สึกดี” กับคำคมปลุกใจ

หนังสือเล่มนี้ยังท้าทายความเชื่อผิด ๆ ที่แพร่หลายในสังคม เช่น การทำงานหนักไม่เท่ากับการมีคุณธรรม และการแสวงหาความมั่งคั่งอย่างถูกวิธีไม่ใช่เรื่องของความโลภ แต่คือหนทางสู่การมีอิสรภาพในการใช้ชีวิตตามที่คุณต้องการ

สำหรับผู้ที่ต้องการเริ่มต้นเส้นทางการเงินหรือกำลังมองหาแนวทางที่แตกต่างจากคำแนะนำทั่วไป หนังสือเล่มนี้คือคู่มือที่เหมาะสมแก่ยุคสมัย (แถมยังไม่น่าเบื่อ) ที่จะช่วยให้คุณมีความเข้าใจที่ลึกซึ้งยิ่งขึ้นเกี่ยวกับเงิน การลงทุน และที่สำคัญที่สุดคือการสร้างชีวิตที่มีความสุขและมีความหมาย

“The Algebra of Wealth : สมการความมั่งคั่งที่โรงเรียนไม่เคยสอน” ไม่ใช่แค่หนังสือการเงิน แต่เป็นคู่มือการใช้ชีวิตที่ผสมผสานปรัชญาโบราณเข้ากับความจริงของเศรษฐกิจทุนนิยมยุคใหม่ได้อย่างลงตัว เป็นหนังสือที่จะช่วยให้คุณสร้างรากฐานของความมั่งคั่งที่มั่นคงและยั่งยืน เปิดโอกาสให้คุณได้เป็น “คุณ” ได้ใช้ชีวิตอย่างมีความสุขและเต็มทีกับสิ่งที่สำคัญจริง ๆ

โสภณ ศุภมั่งมี

สารบัญ

บทนำ

ความมั่งคั่ง	14
พืชคณิตแห่งความมั่งคั่ง	16
ทำไมต้องมั่งคั่ง?	17
ใบอนุญาตให้แสวงหาความมั่งคั่ง	18
ตัวเลขสำคัญ	21
แจ็กเก็ตสองตัวและถุงมือหนึ่งข้าง	24
วิธีที่ยาก	27

1. แนวคิดแบบสโตอิก 30

อุปนิสัยและพฤติกรรม	32
ฮังก(า)รี	33
ความอยากอยู่ในดีเอ็นเอของเรา	35
คุณคือสิ่งที่คุณทำ	36
เกราะป้องกันแบบโบราณต่อสิ่งล่อใจสมัยใหม่	38
อย่างช้า ๆ	39
ทำให้เป็นนิสัย	41
แค่ทำมันซะ	41
การสร้างอุปนิสัยที่เข้มแข็ง	43
การทำงานหนักไม่ได้หมายถึงการมีคุณธรรม	45
หากเงินคือเป้าหมาย เท่าไรก็ไม่พอ	46
พอเพียง	50
โชค	51

ไม่มีอะไรดีหรือแย่อย่างที่คิด	52
ความโกรธ ความเฉยเมย และการแก้แค้น	53
ออกกำลังกายให้เหงื่อออก	55
พืชคณิตของการตัดสินใจ	56
การสร้างชุมชนที่เข้มแข็ง	58
อย่าเป็นคนหัวทึบ	59
ความยิ่งใหญ่ต้องอาศัยการช่วยเหลือจากผู้อื่น	60
ค้นหาสายสัมพันธ์และแนวป้องกัน	61
จัดตั้งคณะที่ปรึกษาส่วนตัว	62
ให้ทิปอย่างดี	63
หาเพื่อนที่ร่ำรวย	64
พูดคุยเรื่องเงิน	66
ความสัมพันธ์ที่สำคัญที่สุด	67
รายการสิ่งที่ต้องทำ	69

2. โฟกัส 72

ความสมดุล	73
การยอมรับ	74
ความยืดหยุ่น	75
คูชีวิต	76
พลังของข้อจำกัด	76
อย่าตามหาสิ่งที่คุณหลงใหล	77
คุณไม่รู้ว่าคุณไม่รู้อะไร	78
อาชีพตามความหลงใหลนั้นมักจะแย่	79
งานทำลายความหลงใหล	80
เดินตามพรสวรรค์ของคุณ	81
“พรสวรรค์”	81

ค้นพบพรสวรรค์ของผม	83
ค้นพบพรสวรรค์ของคุณ	84
ไม่ได้ทุกอย่างที่ต้องการเสมอไป	86
ค้นหาความหลงใหลของคุณ	88
ตัวเลือกทางอาชีพ	90
พื้นฐานเกี่ยวกับอาชีพที่ควรรู้	91
อาชีพไหนที่ใช้สำหรับคุณ?	96
ผู้ประกอบการ	96
แวดวงวิชาการ	101
สื่อ	102
วิชาชีพเฉพาะ	103
ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ	104
การเงิน	105
อสังหาริมทรัพย์	106
นักบินสายการบิน	107
เศรษฐกิจเมนสตรีต (ธุรกิจท้องถิ่น)	108
แนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด	110
ย้ายไปอยู่ในเมืองและไปทำงานที่ออฟฟิศ	110
ความต้องการเป็นแค่จุดเริ่มต้น	112
ความมุ่งมั่นมากับมัน	113
ถ้าแก้ไขไม่ได้ ก็ต้องทน	114
รู้ว่าเมื่อไรควรเลิก	116
ยอดเขาและหุบเขา ไม่ใช่บันได	117
จงรักภักดีต่อคน ไม่ใช่บริษัท	121
จงเป็นคนที่ทุ่มเทกับหนึ่งในแต่ละครั้ง	122
การเรียนรู้ระดับบัณฑิตศึกษา	123
ช่วยคนที่รวดเร็ว	124

ตัดแต่งและลงทุนในงานอดิเรกของคุณ	125
รายการสิ่งที่ต้องทำ	129

3. เวลา 132

พลังของเวลา : การทบทวน	134
ดอกเบี้ยยทบทวน	134
อัตราเงินเฟ้อ	136
ผลตอบแทนที่แท้จริง : ดอกเบี้ย vs เงินเฟ้อ	138
ตอนนี้	139
ข้อผิดพลาดทางความคิด	139
เวลาคือสกุลเงินที่แท้จริง	141
ลองนึกดู	143
ข้อได้เปรียบของคนหนุ่มสาว	145
สิ่งที่วัดได้ คือสิ่งที่จัดการได้	146
จัดทำงบประมาณเพื่อให้รอดพ้นจากปัญหาการเงิน	152
เป้าหมาย	157
ถึงสามใบ	159
การจัดสรรถึงเงินของคุณ	161
เงินสำรองฉุกเฉิน	163
เลือกรับเงินสมทบจากนายจ้าง	165
การจัดสรรเงินในทางปฏิบัติ	166
หนี้สิน	167
อนาคต	169
คุณไม่ใช่ตัวคุณในอนาคต แต่จะเป็นในสักวันหนึ่ง	169
เรื่องไม่คาดฝันจะเกิด อุกกาบาตจะตก	171
การวางแผนและที่ปรึกษา	171
รายการสิ่งที่ต้องทำ	173

4. การกระจายความเสี่ยง	176
หลักการพื้นฐานของการลงทุน	178
ความเสี่ยงและผลตอบแทน	180
สองแกนของการลงทุน	181
ความเสี่ยงภาคที่ 2 : การกระจายการลงทุน	183
เกราะกันกระสุน	186
การเดินแบบสุ่ม	187
คู่มือสำหรับนักทุนนิยม	191
การแลกเวลากับเงิน	192
ตลาดอุปสงค์และอุปทาน	193
ทุนและตลาดแห่งเงิน	196
การจัดระเบียบแรงงาน : บริษัท	198
การจัดการทุน : ธนาคาร	200
บทบาทของรัฐบาล	202
การวัดเศรษฐกิจ	204
มูลค่าและมูลค่าของเงินตามเวลา	211
ราคากับมูลค่า	211
สมการพื้นฐานในการประเมินมูลค่า	212
ลูกศรแห่งเวลา	214
ประเภทสินทรัพย์และสเปกตรัมการลงทุน	216
แนวทางการลงทุนแบบสมดุล	217
สเปกตรัมการลงทุน	220
หุ้น	222
ส่วนของผู้อื้อหุ้น	223
การจัดสรรกำไร	224

งบการเงิน	226
การประเมินมูลค่าหุ้น	231
การลงทุนในหุ้น	235
พันธบัตรและหุ้นกู้	238
อสังหาริมทรัพย์	242
สินค้าโภคภัณฑ์ สกุลเงิน และตราสารอนุพันธ์	248
กองทุน	251
บททดสอบขั้นสุดท้ายของการลงทุน : สรรพากร	254
ภาษีเงินได้	256
กับดักรายได้สูง	261
ภาษีเงินเดือน	263
อัตราภาษีที่แท้จริงเทียบกับอัตราภาษีส่วนเพิ่ม	264
การเลื่อนภาษี? ฉันทพบไม่รู้จักเธอด้วยซ้ำ!	265
คำแนะนำจากประสบการณ์การลงทุนตลอดชีวิต	268
ทำในสิ่งที่แตกต่างเมื่อคนอื่นทำเหมือนกันหมด	268
อย่าไวใจอารมณ์ของคุณ	268
อย่าเทรดรายวัน	269
ย้ายถิ่นฐาน	270
รายการสิ่งที่ต้องทำ	272
บทส่งท้าย	274
กิตติกรรมประกาศ	276
หมายเหตุผู้เรียบเรียง	278

บทนำ ความมั่งคั่ง

ระบบทุนนิยมเป็นระบบเศรษฐกิจที่มีประสิทธิผลมากที่สุด
ในประวัติศาสตร์ และเป็นสัตว์ร้ายที่ตะกละตะกลาม
ระบบนี้เอื้อประโยชน์ให้กับผู้ที่มีอำนาจมากกว่าผู้ริเริ่ม คนรวยเหนือกว่าคนจน
ทุนสำคัญกว่าแรงงาน มันจัดสรรความสุขและความทุกข์ในวิธีที่มักจะบิดเบือน
มากกว่ายุติธรรม การทำความเข้าใจและการปรับตัวให้เข้ากับระบบทุนนิยม
และการลงทุนสามารถประทานทางเลือก การควบคุม และการเชื่อมต่อ
ระหว่างมนุษย์ที่ปราศจากความกังวลทางการเงินให้กับคุณได้ หนังสือ
เล่มนี้ไม่ได้เกี่ยวกับสิ่งที่ควรจะเป็น แต่มันคือสิ่งที่เป็นอย่างอยู่ และหนังสือเล่มนี้
ยังได้ร่างแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดเพื่อประสบความสำเร็จในระบบทุนนิยม

เส้นทางสู่ความมั่งคั่งมีหลากหลายเส้นทาง ฌอน คาร์เตอร์ (Shawn Carter) เด็กชายจากโครงการที่อยู่อาศัยของรัฐในย่านบรูกลิน เขาลาออกจากโรงเรียนมัธยมปลายกลางคัน และได้เปลี่ยนพรสวรรค์ด้านการแต่งเพลง
ของเขาให้กลายเป็นอาณาจักรที่มีชื่อแบรนด์ว่าเจย์-ซี (Jay-Z) จนกลายเป็น
มหาเศรษฐีคนแรกของวงการเพลงฮิปฮอป โรนัลด์ รีด (Ronald Read) เป็น
คนแรกในครอบครัวที่จบการศึกษาระดับมัธยมปลาย ทำงานทั้งชีวิตในฐานะ
ภารโรง ใช้ชีวิตอย่างประหยัด และลงทุนในหุ้นบลูชิป (Blue Chip Stock)¹
เมื่อเสียชีวิตด้วยวัย 92 ปี เขาได้ทิ้งมรดกมูลค่า 8 ล้านดอลลาร์ไว้ข้างหลัง
วอร์เรน บัฟเฟตต์ (Warren Buffett) มาจากครอบครัวที่ร่ำรวยกว่า และ

¹ หุ้นบลูชิป (Blue Chip Stock) คือหุ้นของบริษัทที่มีการดำเนินงานที่มั่นคง มีศักยภาพเติบโตระยะยาว และรักษาระดับเงินปันผลได้อย่างสม่ำเสมอ

นำบทเรียนที่ได้เรียนรู้จากการใช้เวลาตอนเด็กในสำนักงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เมืองโอมาฮามาปรับใช้ในอาชีพการลงทุน ซึ่งทำให้เขาสร้างทรัพย์สินส่วนตัวได้มากกว่า 1 แสนล้านดอลลาร์

คำแนะนำแรกของผมคือ คุณไม่ควรคิดว่าตัวเองจะเป็นเหมือนกับเจย์-ซี โรนัลด์ ริด หรือวอร์เรน บัฟเฟตต์ แต่ละคนนับเป็นกรณีพิเศษ ไม่ใช่แค่ในด้านพรสวรรค์เท่านั้น แต่ยังรวมถึงความโชคอีกด้วย เลิกโลกสวยแล้วมองตามความเป็นจริง การลงทุนผู้มั่งคั่งและนักลงทุนผู้รอบคอบมีเส้นทางชีวิตในช่วงแรกที่สม่าเสมอ มากกว่าจะประสบความสำเร็จแบบก้าวกระโดด กรณีพิเศษเหล่านี้สามารถสร้างแรงบันดาลใจได้ดี... แต่เป็นแบบอย่างที่ย่ำแย่

ตอนที่ผมอายุ 20 ต้นๆ ผมตั้งเป้าที่จะเป็นกรณีพิเศษ ผมต้องการตัวบ่งชี้ความสำเร็จของระบบทุนนิยมและเต็มใจทำงานเพื่อให้ได้มันมาครอบครอง ในช่วงที่มั่งคั่งอย่างหนักผมได้พูดคุยเรื่องการเงินกับลิเพื่อนสนิทของผม เขาบอกผมว่าได้สมทบเงิน 2,000 ดอลลาร์เข้าบัญชีเกษียณส่วนบุคคล (Individual Retirement Account : IRA) ในตอนนั้นผมยังไม่มีเงินออมสำหรับวัยเกษียณ “ถ้า 2,000 ดอลลาร์มีความสำคัญกับผมตอนอายุ 65 นะ” ผมตอบ “ผมจะเอาปืนจ่อปากตัวเองเลย”

นั่นเป็นคำพูดที่หยิ่งโง่และผิดมหันต์ กลยุทธ์ “ทุ่มสุดตัว” ที่ผมเลือกนั้นมีความเสี่ยงมากกว่า น่าพอน้อยกว่า และเครียดมากกว่ากลยุทธ์ของเพื่อนผม แต่ท้ายที่สุดมันก็ได้ผล หรือผมแค่โชคดีหรือเปล่า? คำตอบคือใช่ ผมได้ก่อตั้งบริษัท 9 แห่ง หลายแห่งประสบความสำเร็จ และความสำเร็จนั้นก็นำไปสู่ธุรกิจสื่อที่ให้ผลตอบแทนทั้งทางด้านการเงินและทางความรู้สึก ความมั่นคงทางการเงินเป็นเพียงวิธีการเพื่อไปสู่จุดหมายปลายทางเท่านั้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการได้มีเวลาและทรัพยากรเพื่อโฟกัสไปที่ความสัมพันธ์ โดยไม่มีความเครียดทางการเงิน เส้นทางสู่ความมั่นคงทางการเงินของเพื่อนผมนั้นมีความผันผวนและเครียดน้อยกว่าของผม เส้นทางของผมพาผมไปถึงจุดหมายก็จริง แต่หากนำหลักการสำคัญบางประการมาใช้ก่อนหน้านี้ อาจจะทำให้ผมไปถึงจุดเดียวกันได้เร็วขึ้นด้วยความกังวลที่น้อยกว่า

พืชคณิตแห่งความมั่งคั่ง

คุณจะมีความมั่นคงทางการเงินได้อย่างไร? ชาวดีคือมันมีคำตอบอยู่แล้วข่าวร้ายคืออะไร? คำตอบคือ... มันต้องใช้เวลา หนังสือเล่มนี้คัดกรองข้อมูลจำนวนมากเกี่ยวกับตลาดและการสร้างความมั่งคั่งให้เหลือเพียง 4 หลักการที่สามารถนำไปปฏิบัติได้

ความมั่งคั่ง =

โฟกัส + (แนวคิดแบบสต็อก × เวลา × การกระจายความเสี่ยง)

หนังสือเล่มนี้ไม่ใช่หนังสือการเงินส่วนบุคคลทั่วไป ไม่มีสเปรดชีตให้คุณกรอก ไม่มีตารางยาวเป็นหน้าเพื่อเปรียบเทียบรายละเอียดของแผนการเกษียณอายุสิบแผนหรือโครงสร้างค่าธรรมเนียมกองทุนรวม ผมจะไม่บอกให้คุณตัดบัตรเครดิตหรือติดบัตรเครดิตสร้างแรงบันดาลใจไว้ที่ตู้เย็น ไม่ใช่เพราะคำแนะนำประเภทนั้นไม่มีค่า หรือเพราะคุณควรคาดหวังว่าจะบรรลุความมั่นคงทางการเงินได้โดยไม่ต้องทำสเปรดชีตเลย แต่มีหนังสือ เว็บไซต์ วิดีโอยูทูบ (YouTube) และบัญชีติ๊กต็อก (TikTok) มากมายที่สอนบทเรียนเหล่านี้ และให้คำแนะนำที่ดีเพื่อช่วยให้คุณเลิกเดินถอยหลังและกลับเข้าสู่เส้นทางที่ควรไปอีกครั้ง โดยสรุปแล้วผมไม่ได้พยายามจะเอาชนะซูซีออร์แมน (Suze Orman)² ในเกมที่เธอเชี่ยวชาญ และถ้ามีคนมาตามเก็บหนี้คุณอยู่ก็อยากให้ลองฟังเธอดู หนังสือเล่มนี้เหมาะสำหรับผู้ที่พร้อมและต้องการทำให้สิ่งที่ตัวเองมีเกิดประโยชน์สูงสุด คนสองคนที่มีรายได้เท่ากันในวันนี้ หลายปีข้างหน้ามักจะลงเอยในจุดที่แตกต่างกันอย่างสิ้นเชิง ขึ้นอยู่กับวิธีการใช้จ่ายเงินและหน้าที่การงานของพวกเขา

เราจะพูดคุยเกี่ยวกับวิธีการสร้างรากฐาน ไม่เพียงแต่ของความมั่งคั่งเท่านั้น แต่ยังรวมไปถึงทักษะ ความสัมพันธ์ นิสัย และลำดับความสำคัญที่ก่อให้เกิดความได้เปรียบ แนวคิดที่ถูกถ่ายทอดในหนังสือเล่มนี้ได้รับ

² ซูซี ออร์แมน (Suze Orman) ที่ปรึกษาการเงินชื่อดังระดับโลก นักเขียน พิธีกรรายการทีวี *The Suze Orman Show* และเจ้าของพอดแคสต์ *Women & Money*

การทดสอบและสนับสนุนโดยวิทยาศาสตร์ แต่เหนือสิ่งอื่นใดมันคือหลักการที่คุณสามารถทำให้เป็นของคุณเองได้ ส่วนสุดท้ายของหนังสือจะให้ข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับแนวคิดหลักของระบบการเงินและตลาด ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญสำหรับทุกคนที่ใช้ชีวิตและทำงานในระบบของเรา แต่กลับไม่ค่อยได้รับการกล่าวถึงในโรงเรียนและมักถูกมองข้ามในหนังสือการเงินส่วนบุคคลส่วนใหญ่ ทุกสิ่งในหนังสือเล่มนี้มาจากประสบการณ์ที่ผมได้เรียนรู้ในช่วงอาชีพที่ขึ้น ๆ ลง ๆ ตั้งแต่การก่อตั้งบริษัท การจ้างงาน และการทำงานร่วมกับคนที่ประสบความสำเร็จหลายร้อยคน ไปจนถึงการสังเกตคนรุ่นใหม่หลายรุ่นผ่านห้องเรียนที่ผมสอนและจบการศึกษา ไปสู่ชีวิตที่เดินทางไปยังทุกจุดบนสเปกตรัมแห่งความสำเร็จ

ทำไมต้องมั่งคั่ง?

ความมั่งคั่งเป็นหนทางไปสู่จุดหมาย นั่นคือความมั่นคงทางการเงิน หากกล่าวอีกนัยหนึ่ง ความมั่งคั่งคือการปราศจากความกังวลเรื่องเงิน เมื่อเราเป็นอิสระจากแรงกดดันเรื่องการหารายได้ เราก็สามารถเลือกใช้ชีวิตได้อย่างที่ต้องการ ความสัมพันธ์ของเรากับผู้อื่นก็จะไม่ถูกบดบังด้วยความเครียดเรื่องเงินอีกต่อไป ฟังดูง่ายแต่ความจริงแล้วไม่เลย เพราะเราอยู่ในตลาดที่มีการแข่งขันสูง และมักสร้างปัญหาที่แก้ได้ด้วยการใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งที่ใหญ่กว่าและดีกว่าเสมอ

บทเรียนแรกในหนังสือเล่มนี้คือ ความมั่นคงทางการเงินไม่ได้ขึ้นอยู่กับว่าคุณหาเงินได้มากเพียงใด แต่อยู่ที่คุณเก็บออมได้เท่าไร และรู้ว่าแค่ไหนที่จะเพียงพอสำหรับคุณ ดังที่นักปรัชญาคนสำคัญอย่างเชอริล โครว์ (Sheryl Crow) เคยกล่าวไว้ว่า “ความสุขไม่ใช่ ‘การมีสิ่งที่คุณต้องการ แต่เป็นการต้องการสิ่งที่คุณมี’” มันไม่ใช่เรื่องของการได้มากขึ้น แต่เป็นการค้นหว่าคุณต้องการอะไรและใช้กลยุทธ์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มา จากนั้นคุณก็จะสามารถโฟกัสกับเรื่องอื่น ๆ ได้

เป้าหมายของผมสำหรับคุณนั้นตรงไปตรงมา ความมั่นคงทางการเงินคือการมีสินทรัพย์ที่เพียงพอ ไม่ใช่รายได้แต่เป็นสินทรัพย์ ซึ่งสามารถสร้าง

รายได้ที่เกิดจากการลงทุน (Passive Income) ให้มากกว่าระดับการใช้จ่ายที่คุณเลือกสำหรับตัวเอง หรือที่เรียกว่า **อัตราการเผาเงินทุน (Burn Rate)** Passive Income คือเงินที่เงินของคุณสร้างขึ้น เช่น ดอกเบี้ยจากเงินที่ให้คนอื่นกู้ยืม มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น เงินปันผลจากหุ้นที่คุณถือ ค่าเช่าจากอะพาร์ตเมนต์ที่คุณเป็นเจ้าของ ผมจะกล่าวถึงแหล่ง Passive Income เหล่านี้และอื่น ๆ ในภายหลัง แต่โดยสรุปคือ Passive Income เป็นรายได้ที่ไม่ได้มาจากการทำงานประจำ ส่วนอัตราการเผาเงินทุนคือจำนวนเงินที่คุณใช้จ่ายในแต่ละวันและในแต่ละเดือน หาก Passive Income ของคุณมากกว่าอัตราการเผาเงินทุน คุณก็ไม่จำเป็นต้องทำงาน (แม้ว่าคุณอาจจะอยากทำก็ตาม) เพราะคุณไม่จำเป็นต้องพึ่งพาเงินเดือนเพื่อใช้จ่ายอีกต่อไป

ความมั่นคงทางการเงิน = Passive Income > อัตราการเผาเงินทุน

นั่นแหละคือความมั่งคั่ง มีหลายเส้นทางที่จะนำไปสู่ความมั่งคั่ง เส้นทางที่เชื่อถือได้ต้องใช้เวลาและความพยายาม แต่ก็อยู่ในวิสัยที่คนส่วนใหญ่ทำได้ และการมุ่งไปสู่ความมั่งคั่งควรเป็นสิ่งสำคัญลำดับต้น ๆ ตั้งแต่แรกเริ่ม ความมั่นคงทางการเงินคือการมีอำนาจควบคุม ซึ่งหมายถึงการรู้ว่าคุณสามารถวางแผนอนาคต ใช้เวลาตามที่คุณเห็นสมควร และสามารถดูแลคนที่พึ่งพาคุณได้

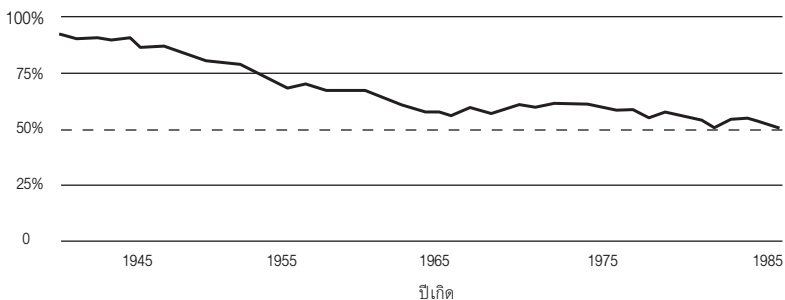
ใบอนุญาตให้แสวงหาความมั่งคั่ง

การแสวงหาความมั่งคั่งไม่ใช่เรื่องที่ได้รับการยอมรับเสมอไป ในสังคมที่กังวลเรื่องความเหลื่อมล้ำของรายได้ที่เพิ่มขึ้น ความมั่งคั่งจึงดูเหมือนเป็นการจัดสรรที่ไม่เป็นธรรมของระบบที่ถูกล็อกผลไว้แล้ว คำกล่าวที่ว่า “มหาเศรษฐีทุกคนคือความล้มเหลวของนโยบาย” อาจจะใช่หรือไม่ใช่ก็ได้ แต่มันไม่เกี่ยวข้องกับเรื่องนี้ ประเด็นปัญหาเร่งด่วนที่คุณต้องเผชิญคือความมั่นคงทางการเงินของตัวเอง ไม่ใช่คุณธรรมเรื่องความมั่งคั่งของคนอื่น

บ็อบ ดีแลน (Bob Dylan) เคยกล่าวไว้ว่า “เงินไม่พูด มันด่า” จากประสบการณ์ของผม เงินเปลี่ยนโทนเสียงตามจำนวนที่เพิ่มขึ้น มันสบถใส่คุณเมื่อมีไม่มากพอ และปลอบประโลมคุณเมื่อสะสมได้มากขึ้น แต่เสียงด่าที่พวกเราส่วนใหญ่ได้ยินนั้นกำลังดังขึ้นเรื่อย ๆ ราคาของบ้านในสหรัฐอเมริกาสูงกว่าค่ามัธยฐานของรายได้ต่อปีถึง 6 เท่า แตกต่างกับเมื่อ 50 ปีก่อนที่สูงกว่าแค่เพียง 2 เท่า และสัดส่วนของผู้ซื้อบ้านหลังแรกก็ลดลงเหลือเพียงครึ่งหนึ่งของค่าเฉลี่ยในอดีตซึ่งต่ำที่สุดเท่าที่เคยมีการบันทึกมา

หนี้ค่ารักษาพยาบาลเป็นสาเหตุหลักของการล้มละลายของผู้บริโภค ครั้งหนึ่งของชาวอเมริกันที่อยู่ในวัยทำงานไม่สามารถจ่ายค่ารักษาพยาบาลจำนวน 500 ดอลลาร์ได้โดยไม่ต้องกู้หนี้ยืมสิน อัตราการแต่งงานในกลุ่มคนทั้งหมด ยกเว้นกลุ่มที่มั่งคั่งที่สุดลดลง 15 เปอร์เซ็นต์ตั้งแต่ปี ค.ศ. 1980 เนื่องจากผู้คนไม่มีกำลังทรัพย์ที่จะจัดงานแต่งได้ อย่างไรก็ตามแค่การแต่งงานเลย การมีลูกก็ยังไม่ต้องพูดถึง แม้ว่าความมั่งคั่งโดยรวมของเราจะเติบโตอย่างมาก แต่มีเพียง 50 เปอร์เซ็นต์ของชาวอเมริกันที่เกิดในช่วงทศวรรษ 1980 ที่มีรายได้มากกว่าพ่อแม่ของพวกเขาในช่วงอายุเดียวกันซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำที่สุดเท่าที่เคยมีมา 25 เปอร์เซ็นต์ของคนเจน Z ไม่เชื่อว่าพวกเขาจะสามารถเกษียณได้ การหย่าร้าง ภาวะซึมเศร้า และความพิการล้วนเป็นเหมือนแมลงเม่าที่บินเข้ากองไฟแห่งความเครียดทางการเงิน

สัดส่วนของคนในวัย 30 ที่มีรายได้มากกว่าพ่อแม่ของพวกเขาเมื่ออยู่ในวัยเดียวกัน



ที่มา : The Equality of Opportunity Project

ในปี ค.ศ. 2020 ดีแลนขายลิขสิทธิ์เพลงของเขาได้ในราคา 400 ล้านดอลลาร์ เงินไม่ได้ด้าบบีบอีกต่อไป เมื่อเขาเขียนเนื้อเพลงนั้นในปี ค.ศ. 1965 ชีวิตชนชั้นกลางระดับบนทำให้คุณได้รับ 90 เปอร์เซ็นต์ของสิ่งที่คนรวยมี ครอบครัวที่ร่ำรวยที่สุดมีบ้านหลังใหญ่กว่าคุณ มีเสื้อผ้าที่สวยงามกว่า และเล่นกอล์ฟที่คลับส่วนตัวแทนที่จะเป็นสนามกอล์ฟของเทศบาล 60 ปีที่ผ่านมาเราได้เห็นการเติบโตของ “อุตสาหกรรมคนรวย” เมื่อคนรวยไปพักผ่อน พวกเขาไม่เพียงแค่พักในห้องที่ดีกว่าครอบครัวทั่วไป แต่พวกเขายังบินด้วยเครื่องบินที่ต่างออกไป (ของบ๊อบเป็นกัลฟ์สตรีม 4 (Gulfstream IV)) พักในรีสอร์ตที่ต่างออกไป ได้เห็นทิวทัศน์จากสถานที่ท่องเที่ยวที่ต่างออกไป (บ่อยครั้งเป็นช่วงนอกเวลาที่คนทั่วไปไม่ได้รับอนุญาต) คน 1 เปอร์เซ็นต์ไปหาหมอคนละคน กินอาหารคนละร้าน ช็อปปิ้งคนละห้าง ความมั่งคั่งเคยเป็นแค่ที่นั่งที่ดีกว่า แต่ตอนนี้มันคือการยกระดับไปสู่ชีวิตที่ดีขึ้น

บุญแก่ความสุขคือความคาดหวังของเรา และความคาดหวังที่ไม่สมจริงจะรับประกันความสุขที่ไม่เป็นจริง แต่ทุกครั้งที่คุณออกจากบ้านหรือหยิบโทรศัพท์ขึ้นมา สังคมและองค์กรต่างๆ จะคอยเอาใจไม่ก็กำลังค่าคุณ ความแตกต่างระหว่างชีวิตของคน 1 เปอร์เซ็นต์และ 99 เปอร์เซ็นต์ถูกยึดเยียดให้คุณเห็นในทุกวัน อุตสาหกรรมทั้งหมดของความมั่งคั่ง แบบจำลอง และการโอ้อวดได้พัฒนาขึ้นรอบๆ “อินฟลูเอนเซอร์ (Influencers)” สื่อเสพติดความมั่งคั่งกระตุ้นเตือนความจำอยู่เสมอ ไม่ใช่ว่าคุณทำอะไรสำเร็จมาบ้างแล้ว แต่คุณยังทำอะไรไม่สำเร็จต่างหาก

ระบบอาจต้องการการแก้ไข แต่จนกว่าจะถึงตอนนั้นคุณต้องอดทนกับมัน หรือให้ดีกว่านั้นใช้มันทำงานและพัฒนาทักษะและกลยุทธ์เพื่อเพิ่มโอกาสที่คุณจะมั่งคั่งภายในระบบนี้ สิ่งทีวินสตัน เชอร์ชิลล์ (Winston Churchill) พูดเกี่ยวกับประชาธิปไตยว่าเป็นระบบที่แย่ที่สุดยกเว้นระบบอื่น ๆ ทั้งหมดที่เราเคยลองใช้มาแล้ว สำหรับระบบทุนนิยมก็เป็นเช่นเดียวกัน ความไม่เท่าเทียมกระตุ้นความทะเยอทะยาน แรงจูงใจขับเคลื่อนผลลัพธ์และวงล้อก็หมุนต่อไป ถ้าระบบเหมาะกับคุณ จงเล่นให้ดีที่สุดเท่าที่คุณจะทำได้ ถ้าไม่... ก็เล่นให้ดีที่สุดเท่าที่คุณจะทำได้เช่นกัน สิ่งเหล่านี้ไม่ใช่

ความผิดของคุณเลย สังคมเผชิญกับความเสี่ยงที่ใหญ่กว่าการที่คุณจะกลายเป็นเศรษฐีเงินล้าน และจนกว่าคุณจะบรรลุความมั่นคงทางการเงิน เวลาของคุณจะไม่ใช่ของคุณเอง และความเครียดส่วนใหญ่ของคุณจะไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ใดๆ (ดังที่บ็อบได้กล่าวไว้ว่าเงินค่าคุณ)

การแสวงหาความมั่งคั่งไม่ได้หมายความว่า คุณไม่มีศีลธรรม โลก หรือ เห็นแก่ตัว และไม่จำเป็นต้องเป็นเช่นนั้น ในความเป็นจริงคุณสมบัติเหล่านั้น ทำให้การบรรลุความมั่นคงทางการเงินยากขึ้น และบั่นทอนความสุขของคุณ เมื่อไปถึงจุดนั้น เพื่อเอาชนะอุปสรรคระหว่างคุณกับความมั่งคั่งคุณจะต้องการ พันธมิตร คุณอาจเคยได้รับคำแนะนำให้เริ่มออมเงินและลงทุนตั้งแต่นั้นๆ คุณต้องเริ่มสร้างพันธมิตรและแผนกลับตั้งแต่นั้นๆ ด้วยเช่นกัน ในทุก แง่มุมของชีวิตคุณต้องการความได้เปรียบในพื้นที่ของตัวเอง (Home-field Advantage) คุณควร (และสามารถ) เป็นคนแรกที่ผู้คนนึกถึงเมื่อถูกถามว่า “ใครจะเหมาะกับงานนี้ การลงทุนนี้ คณะกรรมการนี้?” และเป้าหมายสุดท้าย คือการมีความสุขกับชีวิตที่อุดมไปด้วยความสัมพันธ์ ไม่ใช่การตายไป พร้อมกับตัวเลขที่เยอะที่สุดในบัญชีธนาคาร

ตัวเลขสำคัญ

โดยทั่วไปแล้วคำแนะนำด้านการเงินส่วนบุคคลมักจะเกี่ยวข้องกับ “การเกษียณ” (การแยกชัดเจนระหว่างช่วงทำงานและไม่ทำงาน) ซึ่งเป็น แนวคิดที่ล้าสมัยและไม่ใช่วิธีหัวใจสำคัญของปรัชญาความมั่งคั่งของเรา ผมอยากให้คุณบรรลุความมั่นคงทางการเงินก่อนที่คุณจะหยุดทำงาน ยิ่งเร็วเท่าไรยิ่งดี เมื่อคุณบรรลุความมั่นคงทางการเงินแล้ว คุณอาจตัดสินใจ ทำงานต่อและมุ่งเน้นไปที่ความสำเร็จทางอาชีพ ผมเองก็เป็นแบบนั้น แต่ ความเครียดเกี่ยวกับงานจะลดลงอย่างมากเมื่องานกลายเป็นภาระงานได้คลี่คลาย แทนที่จะเป็นห่วงยางชูชีพ เราจะทำงานได้ดีขึ้นเมื่อเรามีความมั่นใจ การทำงานก็คล้ายกับการออกแดด ยิ่งคุณไม่จำเป็นต้องพึ่งพางาน งานก็ยิ่ง ต้องการคุณมากขึ้น

คุณสามารถนำหลักการในหนังสือเล่มนี้ไปใช้ และไม่ว่าจะเป็นเพราะโชคช่วยหรือการทุ่มเททำงานอย่างหนัก คุณอาจได้ใช้ชีวิตบนเรือในทะเลแคริบเบียนตั้งแต่อายุ 40 ปีโดยไม่ต้องหาเงินอีกเลย หรือคุณอาจนั่งตำแหน่งกรรมการบริษัทในวัย 70 ปี และเป็นที่ปรึกษาให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer : CEO) โดยได้รับค่าตอบแทนหลักพันดอลลาร์ต่อชั่วโมง ความมั่นคงทางการเงินช่วยให้คุณมีทางเลือกและความมั่นคงทางการเงินสามารถสรุปลงมาเป็นตัวเลขหนึ่งได้ นั่นก็คือการมีสินทรัพย์เพียงพอที่จะสนับสนุนวิถีชีวิตของคุณเอง คุณอาจตัดสินใจทำงานต่อ เพราะมีงานวิจัยมากมายที่แสดงให้เห็นว่าการทำงานสามารถยืดอายุและเพิ่มความเป็นอยู่ที่ดีของคุณได้ สิ่งที่ทำร้ายคุณก็คือความเครียดและความเครียดส่วนใหญ่เกิดจากการขาดความมั่นคงทางการเงิน การทำงานโดยปราศจากความเครียดทางการเงินจะเปลี่ยนจากความจำเป็นให้กลายเป็นเป้าหมายในชีวิต

คุณต้องมีเงินในบัญชีเท่าไร? ไม่มีคำตอบตายตัวที่เหมาะสมสำหรับทุกคน แต่มีคำตอบสำหรับคุณ แม้ว่าจะจะเป็นเหมือนเป้าหมายมากกว่าคำตอบ เพราะความมั่นคงทางการเงินไม่ได้วัดแบบผ่านหรือไม่ผ่าน การเข้าใกล้เป้าหมายให้ได้มากที่สุดจะทำให้ชีวิตง่ายขึ้นและมีคุณค่ามากขึ้น โทมัส เจ. สแตนลีย์ (Thomas J. Stanley) กล่าวว่า “ความมั่งคั่งไม่ใช่เรื่องของความฉลาด แต่เป็นเรื่องของคณิตศาสตร์” จำสูตรของเราเอาไว้ Passive Income มากกว่าอัตราการเผาเงินทุน

แล้วอัตราการเผาเงินทุนของคุณคืออะไร? หรือพูดให้ชัดเจนกว่านั้นก็คือ อัตราการเผาเงินทุนที่คุณต้องการรักษาไว้ตลอดไปคืออะไร? คำถามนี้จะตอบได้ง่ายขึ้นเมื่อคุณอายุมากขึ้น เพราะคุณใกล้จะถึงจุดนั้นแล้ว แต่ถึงแม้ว่าคุณจะเพิ่งเริ่มทำอาชีพหรือยังอยู่ในวัยเรียน คุณก็สามารถประมาณได้โดยการสร้างงบประมาณจากพื้นฐาน สอบถามสมาชิกในครอบครัวเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของพวกเขา และหาข้อมูลค่าใช้จ่ายทั่วไปเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย อาหาร และสิ่งของอื่น ๆ คุณไม่จำเป็นต้องคาดการณ์การใช้จ่ายของคุณไปอีก 40 ปีข้างหน้าแบบละเอียดถี่ถ้วน และไม่ควรทำแบบนั้นด้วย มันเป็นไปได้

ไม่ได้และไม่จำเป็น การร่างคร่าว ๆ ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีเพราะมันสามารถปรับแต่งได้เมื่อเป้าหมายของคุณชัดเจนขึ้น

การดำเนินการเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งของการเงิน แต่ก็เป็นเรื่องส่วนตัวอย่างลึกซึ้งด้วยเช่นกัน เมื่อคุณมีประสบการณ์มากขึ้น คุณจะรู้จักตัวเองดีขึ้นและรู้สึกได้ว่าคุณต้องการอะไร เป้าหมายอัตราการเผาเงินทุนของทุกคนแตกต่างกัน สำหรับพ่อของผมมันไม่มากนัก เป็นแค่เพียงความต้องการพื้นฐาน เช่น ห้องสตูดิโอที่เวสลีย์พาล์มส์ ((Wesley Palms) สถานสงเคราะห์คนชรา) เครือข่ายสตรีมมิงที่ถ่ายทอดเกมฮอกกี้ของทีมมาเบิลลีฟส์ ((Maple Leafs) ทีมฮอกกี้น้ำแข็งอาชีพที่ตั้งอยู่ในโทรอนโต : ผู้เรียบเรียง) และการออกไปสังสรรค์ (กลับบ้านก่อนหนึ่งทุ่ม) รวมถึงกินอาหารเม็กซิกันและค็อกเทลมิเชลาดา ผมไม่เหมือนพ่อ การใช้จ่ายของผมร้อนแรงกว่า ร้อนแรงเหมือนกับซูเปอร์โนวา ไม่ว่าคุณจะชอบเบียร์แพ็บสต์ (Pabst) หรือแบรนด์พราดา (Prada) ให้ร่างค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในหนึ่งปีและนำทั้งหมดมารวมกัน และเพิ่มอีก 20 เปอร์เซ็นต์เพื่อให้ครอบคลุมภาษี (30 เปอร์เซ็นต์หากคุณคาดว่าจะอาศัยอยู่ในแคลิฟอร์เนีย นิวยอร์ก หรือรัฐอื่นๆ ที่เก็บภาษีสูง) นั่นคืออัตราการเผาเงินทุนต่อปีของคุณ

จากนั้นให้คุณอัตราการเผาเงินทุนด้วย 25 นั่นคือตัวเลข (โดยประมาณ) ของคุณ ฐานสินทรัพย์ที่คุณต้องการเพื่อสร้างรายได้แบบ Passive Income ที่มากกว่าอัตราการเผาเงินทุนของคุณ ทำไมต้องเป็น 25? นั่นเพราะสมมติว่าสินทรัพย์ของคุณสร้างรายได้ในอัตรา 4 เปอร์เซ็นต์เมื่อเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ นักวางแผนการเงินแต่ละคนอาจแนะนำตัวเลขที่แตกต่างกันเล็กน้อย แต่ 4 เปอร์เซ็นต์ก็อยู่ในช่วงที่เหมาะสม และการคูณด้วย 25 จะทำให้การคำนวณง่ายขึ้น นี่เป็นเพียงการร่างคร่าว ๆ การประมาณภาษีของเรายังไม่ซับซ้อน อัตราการเผาเงินทุนจะเพิ่มขึ้นหากลูกของคุณอาศัยอยู่ในบ้าน และจะลดลงเมื่อพวกเขาย้ายออกไป เรายังไม่ได้พิจารณาเรื่องประกันสังคม ซึ่งอาจมีหรือไม่มีในอีก 30 ปีข้างหน้า (ผมคิดว่าน่าจะมีอยู่เพราะผู้สูงอายุมียายุยืนขึ้นเรื่อย ๆ และพวกเขาก็จะออกไปเลือกตั้ง ดังนั้นเราควรจะยกเลิกโรงเรียน โครงการอวกาศ และกองทัพเรือลงครึ่งหนึ่ง

ก่อนที่จะไม่สามารถสนับสนุนเงินประกันสังคมได้) แต่ผลงานศิลปะทุกชิ้นล้วนเริ่มต้นจากการวางโครงร่าง

หากคุณต้องใช้เงิน 80,000 ดอลลาร์ต่อปีเพื่อครอบคลุมอัตราการเผาเงินทุน ดังนั้น 2 ล้านดอลลาร์คือตัวเลขของคุณ ถ้าคุณมีสินทรัพย์เพื่อการลงทุนถึงจำนวนนั้น คุณก็ชนะแล้ว คุณเอาชนะระบบทุนนิยมได้ (แต่ระบบทุนนิยมก็มีโพล์ที่ซ่อนอยู่ 2 ล้านดอลลาร์คือตัวเลขของคุณในวันนี้ หากคุณวางแผนจะสะสมฐานสินทรัพย์นี้ในอีก 25 ปีข้างหน้า อัตราเงินเฟ้อจะทำให้ตัวเลขของคุณพุ่งขึ้นไปประมาณ 5 ล้านดอลลาร์ เราจะมาพูดคุยในเรื่องนี้นะ)

แจ็กเก็ตสองตัวและถุงมือหนึ่งข้าง

เมื่อไม่กี่ปีก่อนพวกเราไปเล่นสกี ซึ่งเป็นงานอดิเรกที่ผมใช้กักตัวลูกชายทั้งสองคนไว้บนภูเขาเพื่อที่จะได้ใช้เวลาด้วยกัน บ่ายวันหนึ่งขณะที่ผมอยู่ในห้องพักของโรงแรมที่คุร์เซอเวลและใช้งานเป็นข้ออ้างในการหนีหน้าทีบนลานสกี ลูกชายคนโตของผมซึ่งในขณะนั้นมีอายุ 11 ขวบเดินเข้ามา ผมรู้เลยว่าต้องมีอะไรผิดปกติสักอย่างหนึ่ง เพราะโดยปกติแล้วลูกชายทั้งสองคนจะประกาศตัวทันทีที่เข้าห้องด้วยคำถามหรือไปทำธุระในห้องน้ำ (“ดูทีวีได้ไหมครับ?” “แม่อยู่ไหนครับ?” เฮ้อออ) แต่ครั้งนี้... เขาเงียบจนกระทั่งเขามายืนอยู่ตรงหน้า ผมจึงเห็นว่าเขากำลังร้องไห้

“เป็นอะไรลูก?”

“ผมทำถุงมือหายครับ” น้ำตาเขาไหลอาบแก้ม

“ไม่เป็นไร แค่ถุงมือเองลูก”

“พอไม่เข้าใจ แม่เพิ่งซื้อให้ผม ราคา 80 ยูโร มันแพงมาก แม่ต้องโกรธแน่ๆ เลยครับ”

“แม่จะเข้าใจ พ่อก็ทำของหายบ่อยๆ”

“แต่ผมไม่อยากให้แม่ซื้อคู่มือให้ มันตั้ง 80 ยูโรนะครับ”

มันเป็นเรื่องง่ายสำหรับผมที่จะเห็นอกเห็นใจเขาในเรื่องนี้ เพราะนิสัยขี้ลืมของลูกชายผมคงเป็นกรรมพันธุ์ อดีตภรรยาผมเคยบอกว่า ถ้าอวัยวะเพศของผมไม่ได้ติดอยู่กับตัว เราคงเจอมันวางขายอยู่บนโต๊ะปับในย่านโซโฮ ข้าง ๆ แผงหนังสือมือสองและบทภาพยนตร์ *Goodfellas* ผมไม่פקุญแฉติดตัวเลยด้วยซ้ำ จะพกไปทำไมกันใช้ไหมล่ะ?

ดังนั้นผมจึงเข้าใจ เราตกลงกันว่าจะลองย้อนเส้นทางกลับไป ระหว่างทางความคิดของผมก็แล่นไปอย่างรวดเร็ว นี่เป็นบทเรียนชีวิตใช่ไหม? การซื้อถุงมือคู่มือให้เขาจะเป็นการตามใจจนเกินไปหรือเปล่า? ผมมองดูลูกเขากำลังร้องไห้ รวากับพื้นดินที่ผมยืนอยู่แยกออกจากกัน และทันใดนั้นผมก็กลับไปเป็นเด็กอายุ 9 ขวบอีกครั้ง

หลังจากที่พ่อแม่ของผมแยกทางกัน ความเครียดทางการเงินก็กลายเป็นความวิตกกังวลทางการเงิน ความวิตกกังวลกัดกินแม่และผมอยู่เสมอ มันกระซิบข้างหูว่าเราไร้ค่า บอกว่าเราล้มเหลว แม่ของผมทำงานเป็นเลขานุการ เธอฉลาดและขยัน... แต่รายได้ครัวเรือนของเราอยู่ที่เดือนละ 800 ดอลลาร์ ตอนอายุ 9 ขวบผมบอกกับแม่ว่าผมไม่ต้องการพี่เลี้ยงเพราะรู้ว่าเราจะประหยัดเงินได้อีก 8 ดอลลาร์ต่อสัปดาห์ และเมื่อรถขายไอศกรีมมา พี่เลี้ยงก็ให้เงินลูก ๆ ของเธอคนละ 30 เซนต์ แต่ให้ผมเพียงแค่ 15 เซนต์

“ตอนนี้เข้าฤดูหนาวแล้ว ลูกต้องมีเสื้อแจ็กเกตใส่สักตัวนะ” แม่บอกกับผม เราจึงไปที่ห้างซีอาร์ส (Sears) เพื่อซื้อเสื้อที่ใหญ่กว่าตัวผมหนึ่งไซส์ เพราะแม่คิดว่าผมคงจะใส่มันได้สักสองสามปี มันราคา 33 ดอลลาร์ สองสัปดาห์ต่อมาผมสวมเสื้อแจ็กเกตไว้ที่ค่ายลูกเสือสำรอง ผมรับรองกับแม่ว่าเราจะได้คืนในการประชุมครั้งถัดไป แต่สุดท้ายเราก็ไม่ได้คืน

เราจึงไปซื้อเสื้อแจ็กเกตอีกตัว คราวนี้ซื้อที่ห้างเจซีเพนนี่ (JCPenney) แม่บอกว่าเป็นของขวัญวันคริสต์มาสของผม เพราะเราคงไม่มีเงินซื้อของขวัญหลังจากซื้อเสื้อแจ็กเกตตัวใหม่ ผมไม่รู้ว่านี่เป็นความจริงหรือแม่กำลังพยายามจะสอนบทเรียนให้กับผม หรืออาจจะทั้งสองอย่าง แต่ไม่ว่าจะด้วยเหตุผลใดก็ตาม ผมพยายามแสร้งทำเป็นตื่นเต้นกับของขวัญวันคริสต์มาสล่วงหน้า ซึ่งบังเอิญว่ามันราคา 33 ดอลลาร์เท่ากับแจ็กเกตตัวแรก

หลายลัปดาห์ต่อมา... ผมทำเลื้อยแจ็กเก็ตตัวที่สองหายอีก ผมนั่งอยู่ที่บ้านหลังจากเลิกเรียนด้วยความกลัว ผมรอให้แม่กลับมาและรับรู้อีกหนึ่งหายนะทางการเงินของครอบครัวเราที่อ่อนแอมากอยู่แล้ว ผมได้ยินเสียงไขกุญแจ แม่เดินเข้ามา และผมก็พูดออกไปอย่างประหม่าว่า “ผมทำเลื้อยแจ็กเก็ตหาย ไม่เป็นไรครับ ผมไม่ต้องการมันหรอก... ผมสาบาน”

ผมรู้สึกอยากร้องไห้ อยากจะปล่อยโฮออกมาจริง ๆ แต่มีบางอย่างที่แยกว่ามันเกิดขึ้น แม่ของผมเริ่มร้องไห้ จากนั้นท่านก็รวบรวมสติ เดินมาหาผม กำมือ และทุบต้นขาผมหลายครั้งราวกับว่าท่านอยู่ในห้องประชุมที่กำลังพยายามยับยั้ง และต้นขาผมก็คือโต๊ะที่ท่านกำลังทุบ ผมไม่รู้ว่ามีน้ำหนักใจหรือน่าอึดอัดมากกว่ากัน จากนั้นแม่ก็ขึ้นไปบนห้องนอนและกลับลงมาหลังจากผ่านไปหนึ่งชั่วโมง และเราก็ไม่เคยพูดถึงเรื่องนี้อีกเลย

ความวิตกกังวลทางการเงินเปรียบเสมือนความดันโลหิตสูง มันอยู่ตรงนั้นตลอดเวลา และรอที่จะเปลี่ยนอาการเจ็บป่วยเล็กน้อยให้กลายเป็นโรคที่คุกคามชีวิต นี่ไม่ใช่การอุปมาอุปไมย เด็กที่เติบโตในครอบครัวที่มีรายได้น้อยจะมีความดันโลหิตสูงกว่าเด็กที่อาศัยอยู่ในครอบครัวที่ร่ำรวยจริง ๆ

กลับมาที่เทือกเขาแอลป์ พ่อและลูกชายที่สวมถุงมือข้างเดียวเดินมา 30 นาทีแล้วในสภาพอากาศ 8 องศาฟาเรนไฮต์ (-13.3 องศาเซลเซียส : ผู้เรียบเรียง) ผมพยายามฉวยโอกาสตอนที่เขาอ่อนแอและเริ่มพูดในเชิงว่า วัตถุมันไม่สำคัญ ความสัมพันธ์ต่างหากที่สำคัญกว่า ท่ามกลางฉากเหี้ย ๆ แบบในหนังช่องฮอลล์มาร์ก (Hallmark) ลูกชายของผมหยุดนิ่งแล้ววิ่งไปที่ต้นคริสต์มาสเล็ก ๆ หน้าร้านฟิลลิปป์ไพลน์ (Philipp Plein) ซึ่งเป็นร้านเดียวกับที่เมื่อวานน้องชายวัย 8 ขวบของเขาพยายามเกลี้ยกล่อมให้ผมซื้อเสื้อสูทราคา 250 ยูโรที่มีหัวกะโหลกประดับเพชรอยู่ด้านหลัง บนยอดของต้นคริสต์มาสแทนที่จะเป็นดาว แต่กลับเป็นถุงมือสีฟ้าสดใส่สำหรับเด็กผู้ชายหนึ่งข้าง ชาวสละมาเรียผู้ใจดีและสร้างสรรค์คนหนึ่งเจอมัน และวางมันไว้ในระดับสายตาของเด็กชายที่กำลังมองหาอุปกรณ์เสริมสีสดใสขึ้นนี้ ลูกชายผมคว้าถุงมือนั้นมา ถอนหายใจ กอดมันไว้แนบอก เขารู้สึกโล่งใจและดีใจอย่างเห็นได้ชัด

เราอยู่ในยุคแห่งนวัตกรรมทางการเงิน แต่กลับไม่มีคริปโทเคอร์เรนซี (Cryptocurrency)³ หรือแอปฯ การชำระเงินใดที่จะมอบสิ่งที่คุณต้องการมากที่สุดเพื่อที่จะส่งเงินย้อนเวลากลับไปในอดีตให้กับคนที่ผมรักซึ่งไม่มีเงิน ความไม่มั่นคงและความอับอายในวัยเด็กของผมจะยังอยู่ตรงนั้นเสมอ แต่ไม่เป็นไร เพราะมันเป็นแรงจูงใจที่ดี

การแสวงหาความมั่งคั่งของคุณอาจขับเคลื่อนด้วยสิ่งอื่น บางทีอาจเป็นการยอมรับหรือความรู้สึกที่มีจุดมุ่งหมาย ความหลงใหลในชีวิตที่ดี ความหรรษา และประสบการณ์ที่เงินเท่านั้นที่จะสามารถซื้อได้ ความปรารถนาที่จะทำอะไรสักอย่างเกี่ยวกับความเจ็บป่วยของโลก จากประสบการณ์ของผม ความตั้งใจดีเป็นแรงจูงใจที่ดีสำหรับการทำงานหนัก และความปรารถนาก็ทรงพลังเช่นกัน แต่ความกลัวอยู่เหนือทั้งสองสิ่งนี้ สิ่งที่ขับเคลื่อนคุณคือเรื่องของตนเอง ค้นหามันให้เจอ บ่มเพาะมัน และพกมันติดตัวไว้

คุณต้องการแรงจูงใจ เพราะมีงานหนักที่กำลังรออยู่ข้างหน้า

วิธีที่ยาก

แล้วคุณจะบรรลุความมั่นคงทางการเงินได้อย่างไร? จริง ๆ แล้วมีเพียงแค่สองวิธี วิธีที่ฉลาดคือการรับมรดก แต่พวกเราส่วนใหญ่จะต้องใช้วิธีที่ยากซึ่งเรียบง่ายมาก นั่นคือหาเงินด้วยการทำงานหนัก เก็บออมบางส่วน และนำไปลงทุน ถ้าคุณเพิ่มรายได้ให้สูงสุด ลดรายจ่ายให้ต่ำสุด และลงทุนส่วนต่างอย่างชาญฉลาด ผมกล้ารับรองด้วยความมั่นใจว่าคุณจะบรรลุความมั่นคงทางการเงินได้

การดำเนินการตามแผนนี้ไม่ได้ง่ายเหมือนการพูด เพราะไม่ใช่แค่เรื่องการเงิน แต่มันไปไกลกว่าสิ่งที่คุณจะบันทึกลงในสเปรดชีตได้ ความมั่งคั่งเป็นผลผลิตของชีวิตที่มีคุณค่า ไม่ว่าจะเป็นการทำงานหนัก ความประหยัด

³ คริปโทเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) หรือสกุลเงินดิจิทัลที่ไม่สามารถจับต้องได้ มีการรักษาความปลอดภัยด้วยการเข้ารหัส และใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเช่นเดียวกับสกุลเงินทั่วไป เช่น บิตคอยน์ (Bitcoin) และอีเธอเรียม (Ethereum)

หรือปัญญา ซึ่งไม่ได้หมายความว่า คุณต้องเป็นพระ ยังมีที่ว่างสำหรับความสุข ความผิดพลาด และชีวิต แต่มันหมายถึงการทำงานหนักและมีวินัยในระดับหนึ่ง ซึ่งมันก็คุ้มค่า พี่ชคณิตแห่งความมั่งคั่งมี 4 องค์ประกอบดังนี้

1. **แนวคิดแบบสโตอิก (Stoicism)** เป็นแนวทางในการใช้ชีวิตอย่างมีเป้าหมายและพอประมาณทั้งในและนอกการทำงาน แน่นนอนว่ามันเกี่ยวข้องกับการออมเงิน แต่ยังรวมถึงการพัฒนาอุปนิสัยที่เข้มแข็งและการเชื่อมต่อกับชุมชน ซึ่งสิ่งเหล่านี้มีความสำคัญ
2. **การโฟกัส (Focus)** เกี่ยวข้องหลัก ๆ กับการสร้างรายได้ อย่างที่ผมได้กล่าวไว้ รายได้เพียงอย่างเดียวไม่ได้ทำให้คุณร่ำรวย แต่ถือเป็นขั้นตอนแรกที่สำคัญ และคุณต้องมีรายได้มากพอสมควร ดังนั้นเราจะช่วยคุณวางแผน กำหนดเส้นทางอาชีพ และเพิ่มรายได้ให้สูงสุด
3. **เวลา (Time)** เป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดของคุณ มันเริ่มต้นและจบลงด้วยความเข้าใจเกี่ยวกับพลังที่ทรงพลังที่สุดในจักรวาล ที่เรียกว่าดอกเบี้ยทบต้น เราจะแบ่งปันวิธีทำให้มันทำงานเพื่อคุณ เวลาคือสกุลเงินที่แท้จริง เป็นสินทรัพย์เพียงอย่างเดียวที่เราทุกคนได้รับตั้งแต่เกิด และเป็นรากฐานของความมั่งคั่ง
4. **การกระจายความเสี่ยง (Diversification)** เป็นมุมมองของเราต่อคำถามการเงินส่วนบุคคลแบบดั้งเดิม ซึ่งเป็นแผนที่สำหรับการตัดสินใจลงทุนอย่างชาญฉลาดและการเป็นผู้มีส่วนร่วมที่มีความรู้ในตลาดการเงิน

โอเค มาเริ่มกันเลย

คู่มือที่ต้องมี สำหรับการปรับแต่งชีวิตของคุณให้เหมาะสม
เพื่อความมั่งคั่งและความสำเร็จ จากผู้เขียนหนังสือขายดี
ศาสตราจารย์จาก NYU Stern และผู้ดำเนินรายการพอดแคสต์ *Pivot*
สก๊อตต์ แกลโลเวย์

ใน *The Algebra of Wealth* แกลโลเวย์เผยกฎเกณฑ์ของความสำเร็จทางการเงิน
ในเศรษฐกิจยุคปัจจุบัน ด้วยสไตล์การเขียนที่ตรงไปตรงมา ไม่อ้อมค้อมตามแบบฉบับ
ของเขา เขาอธิบายสิ่งที่คุณจำเป็นต้องรู้เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างความมั่งคั่ง
ทางการเงิน ไม่ว่าคุณจะอยู่จุดไหน คุณจะได้เรียนรู้ว่า

- วิธีค้นหาและติดตาม “พรสวรรค์” ไม่ใช่ “แพชชัน” ของคุณ
เมื่อถึงเวลาต้องตัดสินใจเรื่องอาชีพ
- วิธีได้และใช้ประโยชน์จากคลื่นเศรษฐกิจขนาดใหญ่
(ความจริง : พลวัตทางเศรษฐกิจมีชัยเหนือความสำเร็จส่วนบุคคลเสมอ)
- วิธีการเล็ก ๆ ที่คุณสามารถทำได้ซึ่งให้ผลตอบแทนระยะยาว
รวมถึงการกระจายความเสี่ยงและการวางแผนภาษี
- วิธีที่ปรัชญาสตอิกช่วยให้คุณใช้จ่ายน้อยลง และพัฒนานิสัยทางการเงินที่ดีขึ้น

อัดแน่นด้วยคำแนะนำเชิงปฏิบัติที่เปลี่ยนเกมได้จริง จากหนึ่งในศาสตราจารย์ธุรกิจ
ที่ได้รับความนิยมมากที่สุดในโลก *The Algebra of Wealth* คือคู่มือการเงิน
ที่คุณต้องมี เพื่อคว้าชัยในเกมความมั่งคั่งยุคนี้



เกี่ยวกับผู้เขียน

สก๊อตต์ แกลโลเวย์ เป็นศาสตราจารย์ด้านการตลาดที่ NYU Stern School of Business
และเป็นผู้ประกอบการต่อเนื่อง เขาเป็นผู้เขียนหนังสือขายดี *Adrift*, *Post Corona*,
The Four และ *The Algebra of Happiness* และเคยเป็นกรรมการบริษัท
The New York Times Company, Urban Outfitters และ BerkeleyHaas
 อีกทั้งยังเป็นผู้ดำเนินรายการพอดแคสต์ *Prof G Pod* และ *Pivot* จากหลายข่าว
No Mercy / No Malice และช่องยูทูบ Prof G Show ที่มีอยู่ผู้ชมนับล้าน

พร้อมจำหน่ายในรูปแบบ ☒ ปกอ่อน ☒ e-book ☐ audiobook



www.se-ed.com



sbc.fans



SE-ED Publisher



ไอโตนี่
เล่มนี้
สมถะเลย!



ISBN 978-616-08-5557-5



9 786160 855575

269 บาท

สมการความมั่งคั่งที่โรงเรียนไม่เคยสอน
หมวด : การเงินการลงทุน