

Чек-лист личной финансовой устойчивости для предпринимателей

1. Отделить личные финансы от бизнеса. При всей любви к своему детищу, семья важнее. Семейные деньги должны быть вложены в совершенно другие инструменты, не связанные с бизнесом.
2. Установить для себя адекватную зарплату - такую, которую вы платили бы наёмному работнику за ту работу, которую сейчас делаете вы. Для ваших семейных финансов это должен быть гарантированный ежемесячный доход.
3. Желательно, чтобы вашим регулярным семейным доходом были бы также арендные платежи за использование в бизнесе личной недвижимости, а также процентные платежи, если вы свои личные (семейные) деньги направили на бизнес цели. Эти арендные и процентные платежи должны быть рыночными, не больше и не меньше.
4. Если у вас есть кредиты, взятые на цели бизнеса, то и обслуживать эти кредиты – погашать долг и платить проценты – должен бизнес. Дополнительно к п.п. 2 и 3.
5. Установите для себя норму дивидендов от прибыли бизнеса. Забирайте эти дивиденды регулярно, не оставляйте в бизнесе. Это ваши личные (семейные) деньги, см. п. 1.
6. Если вы сделаете всё, что написано в п.п. 2-6, то в ваших семейных финансах возникнет определённый доход, который вы можете планировать, за счет которого можете жить сейчас и формировать накопления на будущее, на ваши финансовые цели. Решите для себя, какая часть (%) этого дохода должна идти в накопления, либо, ещё лучше, сделайте финансовый план, чтобы эти цифры были более обоснованными.
7. Правильно структурируйте ваши личные (семейные) активы: резервный фонд, пенсионный фонд, фонд на образование детей, фонд на «домик своей мечты», фонд на отпуск и на другие крупные расходы. Эти фонды надо наполнять планомерно и регулярно. Не надо рассчитывать, что деньги, когда понадобятся, откуда-то возьмутся.