

Checklist

Les **12** réflexes pour préserver la **trésorerie** de votre PME



par Patrick Maurice





Êtes-vous sûr de pouvoir payer tous vos salariés à la fin du mois ?



Une PME peut afficher une croissance solide, un carnet de commandes plein et une rentabilité réelle mais se retrouver en cessation de paiements du jour au lendemain. Ce n'est pas une anecdote d'expert-comptable, c'est la réalité de la trésorerie d'entreprise.

J'accompagne des dirigeants de PME depuis des années,

et c'est l'un des scénarios que je vois le plus souvent. Une activité qui se développe et des clients solides, mais qui paient à 60 jours. En face, des fournisseurs à régler, une masse salariale qui tombe chaque mois et un BFR qui se creuse sans que le compte en banque suive.

Selon Bercy, les retards de paiement sont responsables d'environ 25 % des défaillances d'entreprises. Ce n'est pas le manque de chiffre d'affaires. C'est le manque de cash au bon moment.

En PME, les enjeux sont différents de ceux d'une TPE. Vous avez plus de leviers, mais aussi plus de variables à piloter : masse salariale, stocks, financements, prévisionnel. La marge d'erreur existe, mais elle se referme vite quand plusieurs postes dérapent simultanément.

Alors pour vous aider à garder le contrôle, voici les 12 réflexes que je recommande en priorité pour renforcer la solidité financière de votre PME.

Bonne lecture !



01

Mettez en place un **prévisionnel** de trésorerie à 3-6 mois



Un prévisionnel vous permet d'anticiper les entrées et sorties d'argent sur les prochains mois. Vous identifiez ainsi les périodes à risque et pouvez ajuster vos décisions en amont. **C'est un outil simple mais indispensable pour piloter sereinement votre activité.**

02

Suivez la trésorerie disponible et le **BFR** chaque semaine

Suivre votre solde de trésorerie ne suffit pas : vous devez aussi surveiller votre BFR (besoin en fonds de roulement), c'est-à-dire le décalage entre encaissements et décaissements. Un BFR mal maîtrisé peut vite créer des tensions et vous contraindre à solliciter un financement. En le suivant chaque semaine, vous anticipez vos besoins de trésorerie et prenez de meilleures décisions.

Vous souhaitez comprendre comment calculer votre BFR et l'optimiser ?
[Consultez notre guide complet sur le besoin en fonds de roulement.](#)

03

Accélérez et **sécuriser** les encaissements

Plus vous encaissez vite, plus votre trésorerie est maîtrisée. Demandez des acomptes, facturez sans délai et simplifiez le paiement pour vos clients (prélèvement, carte bancaire, paiement en ligne). Encadrez aussi vos conditions de règlement et appliquez des pénalités de retard. Moins il y a de friction, plus vous êtes payé rapidement et de manière fiable.



04 Structurez un **process** de relance des impayés

Les retards de paiement sont fréquents, mais ils doivent être traités systématiquement. Mettez en place des relances automatiques et planifiées (e-mails, appels).

Un suivi rigoureux permet de réduire fortement les impayés.

05 Négociez les **délais** de paiement (clients et fournisseurs)

Réduire les délais de paiement clients et allonger ceux accordés par vos fournisseurs améliore votre trésorerie. Vous encaissez plus vite et décaissez plus tard, ce qui limite les tensions de trésorerie. Négociez ces délais dès le départ ou lors des renouvellements de contrat, tout en maintenant une relation saine avec vos partenaires.

06 Optimisez la **gestion** de vos stocks

Un stock trop important mobilise inutilement de la trésorerie. Analysez vos rotations afin d'ajuster vos niveaux au plus près de la demande réelle.

L'objectif est de trouver le bon équilibre entre disponibilité et liquidités.

07 Réduisez et optimisez les dépenses et les contrats

Passez régulièrement en revue vos charges récurrentes (abonnements, logiciels, énergie, loyers) ainsi que vos contrats clés (bail, assurances, fournisseurs). Supprimez ou réduisez tout ce qui n'est pas essentiel et concentrez-vous sur les dépenses réellement utiles à votre activité. **Chaque économie récurrente améliore durablement votre trésorerie.**

08 Optimisez la masse salariale et les coûts humains

La masse salariale est souvent le premier poste de dépenses. Optimisez l'organisation, améliorez la productivité et adaptez les ressources à votre activité.



Le recours ponctuel à des freelances peut aussi offrir plus de flexibilité, notamment pour une PME.

09 Adaptez la rémunération du dirigeant

En cas de tension de trésorerie, ajuster temporairement votre rémunération peut préserver la santé financière de votre entreprise. Cela permet de passer un cap sans mettre

en difficulté l'exploitation. Cette décision doit être réfléchie et adaptée à votre situation personnelle.

10

Négociez les frais bancaires et sécuriser des financements

Analysez vos frais bancaires (commissions, agios, abonnements) et négociez vos conditions tarifaires. Anticipez aussi vos besoins avec des solutions comme le découvert, l'affacturage (avance de trésorerie sur vos factures clients) ou la cession Dailly (avance accordée par votre banque sur vos factures en attente de paiement).

Ces outils permettent d'obtenir rapidement des liquidités, mais doivent être utilisés de manière stratégique.

11

Anticipez les charges fiscales et sociales

Les impôts et les cotisations sociales (URSSAF, TVA, impôt sur les sociétés...) entraînent souvent des sorties d'argent importantes à des dates précises. Mettez de côté une partie de vos revenus chaque mois pour les anticiper et éviter une tension de trésorerie.

À l'inverse, évitez de verser plus que nécessaire. Si votre activité ralentit ou si votre résultat prévisionnel est en baisse, vous pouvez, sous certaines conditions, demander une minoration de vos acomptes d'impôt sur les sociétés afin de conserver davantage de trésorerie.

12

Analysez la rentabilité et s'appuyer sur des outils de suivi

Analysez la rentabilité par activité ou produit et appuyez-vous sur des outils de pilotage (dashboard, comptabilité à jour) pour suivre votre situation en temps réel et prendre de meilleures décisions. Vous disposez ainsi d'une vision claire et actualisée de votre situa-

tion financière, pour réagir rapidement. **Pour aller plus loin, une solution adaptée aux PME consiste à s'appuyer sur [un expert-comptable en ligne comme Dougs](#) pour piloter votre trésorerie avec plus de visibilité, tout en maîtrisant vos coûts.**

En résumé

Préserver sa trésorerie, c'est avant tout une question de discipline et d'anticipation. **En appliquant ces réflexes régulièrement, vous sécurisez votre activité et donnez à votre PME les moyens de se développer sereinement.**

Vous voulez piloter votre trésorerie avec plus de visibilité ?

Chez Dougs, nous accompagnons les dirigeants de PME avec une comptabilité tenue en temps réel.

Vous disposez de tableaux de bord adaptés à votre business et d'experts disponibles pour vous aider au quotidien.

BFR, masse salariale, prévisionnel de trésorerie, optimisation fiscale : nos équipes connaissent les enjeux spécifiques des PME et vous aident à garder le contrôle à chaque étape de votre développement.

Découvrez comment nos experts-comptables peuvent aider votre TPE au quotidien





Patrick Maurice

Patrick Maurice - Patrick est l'heureux cofondateur et CEO de Dougs. Idéaliste et visionnaire, cet expert-comptable de métier, qui compte plus de 30 années d'expérience à son actif, avait un rêve : celui de révolutionner l'univers poussiéreux de la comptabilité. En 2015, après une rencontre fortuite - et fructueuse - avec ses associés, ce rêve est devenu réalité et Dougs vit le jour.

