

Checklist pour gérer sa trésorerie en freelance

Nous avons conçu cette checklist actionnable pour vous aider à garder le contrôle sur votre trésorerie, peu importe les fluctuations de votre activité.



1. Le compte pro

Ouvrez un compte pro dès le lancement de votre activité pour séparer clairement vos finances personnelles et professionnelles.

- J'ai un compte pro dédié à mon activité de freelance.
- J'utilise des sous-comptes pour séparer mes postes de dépenses.
- J'utilise un agrégateur de comptes bancaires pour gérer mes différents comptes pro.

2. La facturation

Adoptez une gestion stricte de votre facturation pour prévenir les retards de paiement et les impayés.

- J'utilise un logiciel de facturation pour émettre des documents conformes.
- Je ne commence pas une nouvelle prestation sans avoir reçu un devis signé.
- J'envoie ma facture dès que la prestation est terminée.
- Je demande un acompte pour les plus gros projets.
- J'envoie un e-mail de rappel courtois dès le premier jour de retard de paiement.

3. Le budget prévisionnel

Élaborez un budget prévisionnel pour anticiper les besoins en trésorerie. Une feuille de calcul Excel suffit généralement en freelance.

- Je fais le point sur mes postes de dépenses :
 - Taxes** : TVA, impôt sur le revenu, charges et cotisations sociales, CFE.
 - Abonnements** : compte pro, outil comptable, outils de gestion de projet...
 - Coûts fixes** : espace de coworking, mutuelle, prévoyance, assurance pro...
 - Investissements** : matériel, fournitures, formation...
 - Services professionnels** : comptable, etc.
- Je fais le point sur les encaissements à venir, privilégiant les collaborations à long terme.
- Je m'assure d'établir des contrats avec mes clients pour sécuriser les engagements et prévoir les flux de trésorerie.

4. Les tarifs

Fixez vos tarifs judicieusement pour assurer la pérennité de votre activité de freelance.

- J'observe les prix pratiqués par mon marché et je veille à ne pas facturer en dessous.
- Je valorise mes tarifs en me formant et en construisant ma réputation pour gagner en crédibilité et développer ma visibilité.
- J'inclus un pourcentage supplémentaire dans mon tarif pour anticiper les imprévus.

5. Le statut

Choisissez le bon statut juridique en vous informant sur les différentes options et leurs impacts sur votre trésorerie.

- Je me renseigne sur les différents statuts juridiques disponibles pour les freelances (micro-entreprise, EI, EURL, SASU).
- Je prends rendez-vous avec un(e) professionnel(le) pour obtenir un conseil personnalisé.