

La règle du lundi

Chaque lundi matin, deux chiffres et dix minutes, pour voir venir une tension de trésorerie avant qu'elle ne tombe.

Les deux chiffres

1

Le solde de tous vos comptes bancaires, additionnés

Ce qui est sur les comptes ce matin, pas le solde comptable.

2

Les cinq plus grosses factures clients en retard

Client, montant TTC, jours de retard, de la plus grosse à la plus petite.

Le tableau

Lundi	Solde de tous les comptes	Écart sur lundi dernier	Baisses de suite	5 plus gros retards (total)	Client qui revient	Décision

La règle d'alerte

Le solde baisse trois lundis de suite : ouvrez le plan à 13 semaines le jour même et décidez d'une action : relancer, décaler une dépense, appeler la banque.

Un client figure dans la liste trois lundis : appelez-le vous-même, cette semaine.

Le solde passe sous votre seuil de sécurité : faites le point avec votre expert-comptable et votre banque avant la fin de la semaine.

Commencez lundi prochain

1

Notez la date et le solde de tous vos comptes.

2

Listez les cinq plus grosses factures en retard.

3

Fixez votre seuil de sécurité.

Le classeur « La trésorerie sous contrôle » fait les calculs, affiche les alertes et prépare les relances.