

FinSight • 2025

Checklist Closing Financier Mensuel

Réussir sa clôture comptable sans rien oublier

8

jours de closing

3

phases détaillées

20+

points de contrôle

Pourquoi une checklist de closing ?

Le closing mensuel est un moment critique pour toute entreprise. Une clôture mal faite = reporting erroné = décisions basées sur de mauvaises données.

Cette checklist vous permet de :

- Ne rien oublier dans votre processus
- Gagner 2-3h par mois sur votre closing
- Sécuriser vos chiffres avant reporting
- Anticiper les problèmes de trésorerie

Timeline optimale

J-5 à J+3

Durée totale

8 jours

Pour un closing complet et fiable

Les 3 phases du closing financier

1 Phase 1 : Avant le closing (J-5 à J-1)

→ Préparation & collecte documents

2 Phase 2 : Jour J du closing (J à J+1)

→ Saisie & lettrage comptable

3 Phase 3 : Après le closing (J+2 à J+3)

→ Contrôles & reporting

J-5 → J-1

Préparation

J → J+1

Closing

J+2 → J+3

Reporting

Phase 1 : Avant le Closing (J-5 à J-1)

Préparation & Collecte Documents

Récupérer les relevés bancaires

Demandez les relevés mensuels à votre banque (tous les comptes). Vérifiez qu'il n'y a pas de mouvements manquants.

Lister les factures fournisseurs

Compilez toutes les factures reçues mais pas encore comptabilisées. Classez-les par date.

Relancer les clients >30 jours

Envoyez un email de relance aux clients avec factures échues >30j. Notez les promesses de paiement.

Préparer les OD de paie

Préparez les écritures de salaires et charges sociales du mois si gestion interne.

Vérifier les stocks physiques

Inventaire rapide ou contrôle par sondage pour les activités avec stocks.

Valider les provisions à passer

Provisions congés payés, charges à payer, litiges clients : vérifiez les montants.

Collecter les notes de frais

Rappelez aux collaborateurs de déposer leurs notes de frais. Deadline : J-2.

Pointez les encaissements clients

Vérifiez que tous les règlements clients sont pointés avec les factures correspondantes.

Phase 2 : Jour J du Closing (J à J+1)

Saisie & Lettrage Comptable

Saisir les dernières factures

Toutes les factures datées du mois M doivent être enregistrées, même si reçues début M+1.

Lettrage des comptes clients

Rapprochez tous les paiements reçus avec les factures émises. Identifiez les créances douteuses.

Lettrage des comptes fournisseurs

Rapprochez les paiements effectués avec les factures. Vérifiez les avoirs non lettrés.

Rapprochement bancaire complet

Pointez ligne par ligne chaque mouvement bancaire avec les écritures. L'écart doit être = 0.

Passer les écritures d'OD

Salaires, charges sociales, amortissements, provisions : toutes les OD mensuelles.

Contrôler CA vs encaissements

Vérifiez que votre CA facturé est cohérent avec encaissements + créances clients.

Valider les comptes de charges

Parcourez les postes de charges importants : pas de montants anormaux ? Pas de doublon ?

Éditer la balance avant contrôle

Générez une première balance pour identifier les comptes non lettrés ou soldes anormaux.

Phase 3 : Après le Closing (J+2 à J+3)

Contrôles & Reporting

Balance générale définitive

Balance N-1 vs N : comparez les évolutions. Identifiez les variations importantes à expliquer.

Calculer les KPIs financiers

DSO, BFR, Marge brute, EBITDA, Cash flow : calculez vos indicateurs clés pour le reporting.

Vérifier les ratios de cohérence

Marge >30% ? Charges personnel <40% CA ? DSO <60j ? Alertez si hors norme.

Préparer le reporting direction

Créez le tableau de bord : CA, EBITDA, trésorerie, top 5 clients, top 5 charges.

Archiver les justificatifs

Classez relevés bancaires, factures, OD dans un dossier dédié au mois M (physique ou digital).

Anticiper le mois M+1

Notez les échéances : TVA, charges sociales, loyers, gros paiements fournisseurs.

Mettre à jour le prévisionnel

Actualisez votre cash flow prévisionnel avec les données réelles du mois écoulé.

Les 5 erreurs fatales du closing

1 Attendre le 15 du mois pour commencer

→ Commencez J-5 pour avoir le temps de corriger les anomalies

2 Ne pas lettrer les comptes

→ Des comptes non lettrés = impossible de savoir où on en est

3 Oublier les provisions de fin de mois

→ Provisions congés payés, charges à payer : impact direct sur le résultat

4 Négliger le rapprochement bancaire

→ C'est le contrôle n°1 de fiabilité de votre compta

5 Ne pas documenter les choix comptables

→ Notez pourquoi vous avez provisionné X€ (pour l'audit ou l'expert-comptable)

Outils pour accélérer votre closing



Calculateurs gratuits FinSight

- DSO, BFR, ROI, Marge, EBITDA
- Calculs instantanés sans Excel



Templates Excel

- Budget prévisionnel 2025
- Tracker DSO clients
- Dashboard cash flow



Dashboard automatisé FinSight

- Upload CSV → 50+ KPIs calculés
- AI Copilot pour vos questions
- Gain de temps : 5h/mois

Essayez gratuitement

finsight.zineinsight.com

Bonus : Timeline détaillée heure par heure

J-5 : Lancement closing

2h

→ Email équipe : deadline notes de frais J-2 • Demande relevés bancaires • Check liste factures fournisseurs

J-3 : Préparation OD

1h30

→ Préparer OD paie • Vérifier provisions • Relancer clients >30j

J-1 : Collecte finale

1h

→ Récupérer dernières notes de frais • Pointer encaissements • Check stocks si applicable

J : Closing comptable

4h

→ Saisie factures • Lettrage comptes clients/fournisseurs • Rapprochement bancaire • OD mensuelles

J+1 : Contrôles

2h

→ Balance avant contrôle • Vérif cohérence CA/encaissements • Check comptes de charges

J+2 : Reporting

3h

→ Balance définitive • Calcul KPIs (DSO, BFR, EBITDA) • Dashboard direction • Analyse variances

J+3 : Finalisation

1h

→ Archivage justificatifs • Prévisionnel M+1 • Update cash flow prévisionnel

Total : 14h30 sur 8 jours

Soit ~2h par jour de closing

Automatisez votre reporting avec FinSight

Fini les heures passées sur Excel à calculer vos KPIs.

Uploadez votre export comptable et obtenez :

- Dashboard temps réel avec 50+ KPIs
- AI Copilot pour répondre à vos questions
- Alertes automatiques (DSO, BFR, trésorerie)
- Export PDF professionnel pour votre COMEX



Essayer gratuitement →

Dashboard complet • Analytics en temps réel •
Support prioritaire

finsight.zineinsight.com