

Les 10 erreurs financières les plus courantes chez les indépendants

(et comment les éviter avant qu'elles ne te coûtent cher)

Pascale BERTRAND

<https://maboiteamoi.be>



Licence : ce fichier est mis à disposition selon les termes de la Licence Creative Commons Attribution - Pas d'Utilisation Commerciale - Pas de modification 4.0 International.

Plus d'informations: <http://creativecommons.org/licenses/>

Vous pouvez offrir ce guide à vos amis ou à vos lecteurs à la seule condition de respecter les règles suivantes:

- Vous n'êtes pas autorisé(e) à vendre, à commercialiser, à recopier ce guide dans sa totalité ou en partie
- Vous n'êtes pas autorisé(e) à intégrer ce guide dans des offres punies par la loi de votre pays (système pyramidal, chaînes de lettres ...).
- Vous avez l'obligation absolue de citer l'auteure de ce guide **Pascale Bertrand - Ma Boîte A Moi** et d'inclure un lien direct et visible vers son site : <https://maboiteamoi.be>

Toute reproduction totale ou partielle de ce contenu
est strictement interdite.

© 2026, Pascale Bertrand

Tous droits réservés

© 2026, ma boîte à moi

Introduction

Si tu es indépendant·e, il y a de fortes chances que tu te reconnaises dans au moins une des situations suivantes :

- Tu travailles dur, mais tu ne sais jamais vraiment ce qu'il te reste à la fin du mois
- Tu redoutes les courriers de l'administration
- Tu as parfois l'impression de gérer “au feeling”
- Tu te dis que tu *devrais* mieux t'occuper de tes finances... sans trop savoir comment

Bonne nouvelle :

👉 ces difficultés ne veulent pas dire que tu fais mal les choses.
Elles veulent surtout dire que **personne ne t'a expliqué clairement comment gérer l'argent quand on est indépendant.**

Ce guide te présente **les 10 erreurs financières les plus fréquentes**, celles que font même les indépendants sérieux et motivés, et surtout **comment commencer à y remédier simplement**.

Comment utiliser ce guide

- Lis-le tranquillement, sans chercher à tout corriger d'un coup
- Repère les erreurs qui te concernent aujourd'hui
- Retiens une idée simple par erreur, rien de plus

La clarté financière ne vient pas d'un grand chamboulement, mais de **petits ajustements réguliers**.

✖ Erreur n°1 : Confondre chiffre d'affaires et argent réellement disponible

Le problème

Facturer 3 000 € ne veut pas dire que tu as 3 000 € pour vivre.

Dans ce montant se cachent la TVA, les cotisations sociales et l'impôt.

Autrement dit : une partie de cet argent **ne t'appartient pas**.

Pourquoi c'est risqué

Tu as l'impression de bien gagner ta vie... jusqu'au moment où il faut payer ce qui était dû.

Par quoi remplacer cette erreur

Considérer ton chiffre d'affaires comme une enveloppe à répartir, pas comme un salaire.

Dès qu'un paiement arrive, demande-toi : *quelle part n'est pas pour moi ?*

✖ Erreur n°2 : Utiliser la TVA comme de la trésorerie

Le problème

La TVA est sur ton compte, donc tu l'utilises.

Pourquoi c'est risqué

Le jour de la déclaration, l'argent n'est plus là.

Et le stress arrive en même temps que l'échéance.

Par quoi remplacer cette erreur

Isoler la TVA dès sa réception, sur un compte séparé ou au minimum mentalement.

La TVA n'est jamais un revenu. Jamais.

✗ Erreur n°3 : Ne pas se payer (ou se payer en dernier)

Le problème

Tu te dis que tu te paieras quand tout le reste sera réglé.

Pourquoi c'est risqué

Il reste rarement quelque chose à la fin.

Par quoi remplacer cette erreur

Te verser un montant régulier, même modeste.

Se payer, ce n'est pas être égoïste : c'est rendre ton activité viable.

✗ Erreur n°4 : Ne pas anticiper les cotisations sociales

Le problème

Tu préfères ne pas trop y penser.

Pourquoi c'est risqué

Quand les cotisations arrivent, elles tombent souvent au pire moment.

Par quoi remplacer cette erreur

Mettre de côté progressivement, même sur base d'une estimation.

Les échéances sont simples : les 20 mars, juin, septembre et décembre. Avec une régularisation dans 3 ans, que tu peux provisionner.

L'anticipation réduit fortement la pression financière.

✗ Erreur n°5 : Sous-estimer ou ignorer l'impôt futur

Le problème

L'impôt, c'est "pour plus tard".

Pourquoi c'est risqué

Plus tard arrive toujours... et rarement quand on l'espère.

Par quoi remplacer cette erreur

Créer une réserve dédiée à l'impôt dès que ton activité génère un bénéfice.

L'impôt dépend entre autres de ta situation personnelle. Il est assez simple de l'anticiper.

Même imparfaite, cette réserve change tout.

✗ Erreur n°6 : Mélanger argent professionnel et argent personnel

Le problème

Tu pioches dans le compte pro pour le perso (ou l'inverse).

Pourquoi c'est risqué

Tu perds toute visibilité sur la santé réelle de ton activité.

Par quoi remplacer cette erreur

Séparer clairement les deux.

Même en solo, ton activité est une entité à part entière.

✖ Erreur n°7 : Ne pas suivre sa trésorerie régulièrement

Le problème

Tu regardes tes chiffres uniquement quand il y a un souci.

Pourquoi c'est risqué

Quand le problème est visible, il est déjà bien installé.

Les huissiers eux ne sont jamais en vacances.

Par quoi remplacer cette erreur

Instaurer un rendez-vous financier régulier (une fois par mois suffit).

Pas pour juger. Juste pour comprendre.

✖ Erreur n°8 : Repousser la gestion financière parce qu'elle fait peur

Le problème

Tu évites, tu reportes, tu croises les doigts.

Pourquoi c'est risqué

Le flou s'installe et grossit avec le temps.

Par quoi remplacer cette erreur

Découper la gestion financière en actions simples et courtes.

Et simplifier ton organisation.

Moins c'est lourd, moins ça fait peur.

✖ Erreur n°9 : Attendre trop longtemps avant de demander de l'aide

Le problème

Tu penses que tu devrais t'en sortir seul·e.

Pourquoi c'est risqué

Tu reproduis les mêmes erreurs, parfois pendant des années.

Par quoi remplacer cette erreur

Accepter qu'un regard extérieur fasse gagner du temps, de l'argent et de l'énergie.

Demander de l'aide n'enlève rien à ton autonomie.

✖ Erreur n°10 : Penser que la gestion financière “n'est pas faite pour toi” et tout déléguer à son comptable

Le problème

Tu te dis que tu n'es pas doué·e avec l'argent. Qu'il y a des gens pour qui c'est le métier. Du coup, tu délegues tout et tu ne vérifies même pas.

Pourquoi c'est risqué

Tu abandonnes avant même d'apprendre. Et le comptable ne sera jamais responsable des erreurs. L'absence d'un contrôle sommaire de tes chiffres ne pourra pas être une excuse en cas de contrôle fiscal ou social.

Par quoi remplacer cette erreur

Comprendre que la gestion financière est une compétence, pas un talent inné.

Et une compétence, ça s'acquiert.

Ton autodiagnostic

Les 10 erreurs financières les plus courantes	C'est ok pour moi	Oups, je dois prendre des mesures pour changer ça !
Je confonds facilement mon chiffre d'affaires et l'argent réellement disponible		
J'utilise la TVA comme de la trésorerie		
Je ne me paie pas (ou je me paie en dernier)		
Je n'anticipe pas les cotisations sociales		
Je sous-estime ou ignore l'impôt futur		
Je mélange argent professionnel et argent personnel		
Je ne suis pas ma trésorerie régulièrement		
Je repousse la gestion financière parce qu'elle me fait peur		
J'attends trop longtemps avant de demander de l'aide		
Je pense que la gestion financière « n'est pas faite pour moi »		

Conclusion

Si tu te reconnais dans plusieurs de ces erreurs, rassure-toi :

👉 **tu es normal-e.**

Ces difficultés ne viennent ni d'un manque de motivation, ni d'un manque d'intelligence.

Elles viennent d'un manque de cadre, de clarté et d'accompagnement.

La bonne nouvelle ?

Tout ce qui est structuré peut être amélioré.

Et ta situation financière n'est jamais figée.

Si tu veux aller plus loin et poser une base financière sereine, reste connecté.e, je partage régulièrement ce genre de clés.

Si tu le souhaites, on peut se rencontrer dans un [appel découverte](#) et discuter plus avant de ton projet :





Hello, moi, c'est Pascale Bertrand. On s'est peut-être déjà vus, ou peut-être pas ...

Alors voilà, ouaip, je suis prof. Professeure d'économie dans le degré supérieur, comme on dit chez nous. J'aime. Au point d'avoir rédigé des manuels scolaires, la collection #ecosoc, qui se sont vendus à près de 100.000 exemplaires.

Licenciée en sciences économiques, j'ai bourlingué dans plusieurs PME, dans la logistique, la comptabilité, l'achat et la vente.

Aujourd'hui, je suis maman de 4 ados, je travaille à temps plein et je forme des adultes et des ados. Ce sont toujours les mêmes valeurs qui me portent: faire grandir les autres.

Mais pas que. Ce sont également des aventures uniques que je vis avec chacun de mes élèves, que je vois évoluer et grandir. Et ça, c'est la vraie vie!

Tu peux être indépendant·e sans t'épuiser financièrement.

