



La gestion de la trésorerie d'une activité libérale

www.med-in-occ.org – Tous droits réservés
Rédacteurs : jplantrou@urpslrmp.org

La trésorerie désigne les liquidités disponibles pour couvrir les dépenses courantes du cabinet médical ou de la société et les imprévus. Elle assure la capacité à honorer les engagements financiers et à maintenir l'activité.

Une gestion rigoureuse de la trésorerie est essentielle pour assurer la pérennité et la croissance d'une activité libérale. En mettant en place des prévisions de trésorerie, en optimisant les encaissements, en contrôlant les dépenses, en planifiant les investissements et en gérant les risques, les professionnels libéraux peuvent maintenir une trésorerie saine et soutenir le développement de leur activité.

Une gestion proactive et adaptée aux besoins spécifiques de l'activité permettra de surmonter les défis financiers et d'assurer une bonne santé financière à long terme.

I Élaboration d'un plan de trésorerie

Les enjeux de la construction d'un plan de trésorerie pour un cabinet médical incluent la gestion efficace des liquidités pour éviter les situations de découvert, optimiser les flux financiers et assurer la pérennité de l'activité.

La méthodologie consiste à établir des prévisions détaillées des encaissements (honoraires, remboursements, forfaits) et des décaissements (charges fixes, variables, investissements). Il est crucial de comparer régulièrement les prévisions avec les flux réels, ajuster en fonction des écarts et prévoir une réserve pour les imprévus. Un suivi rigoureux permet d'identifier les besoins de financement ou les opportunités d'épargne.

Prévision de trésorerie	Objectif : anticiper les entrées et sorties d'argent pour planifier les besoins de financement et les périodes de surplus. Méthode : élaborer un budget prévisionnel mensuel ou trimestriel en tenant compte des revenus prévisibles (honoraires, subventions) et des dépenses (charges fixes, variables, investissements). Outils : utiliser des logiciels de gestion financière ou des tableurs Excel pour suivre les prévisions et ajuster les prévisions en fonction des écarts réels.
	
Suivi des flux de trésorerie	Objectif : contrôler en continu les mouvements de trésorerie pour s'assurer que les liquidités sont suffisantes. Méthode : comparer régulièrement les prévisions avec les flux réels, analyser les écarts et ajuster les prévisions si nécessaire. Outils : mettre en place un tableau de bord de trésorerie pour visualiser les flux entrants et sortants.



II Optimisation des encaissements

L'optimisation des encaissements pour un cabinet médical vise à améliorer la gestion des flux financiers entrants pour maintenir une trésorerie saine. Cela implique de facturer rapidement après les prestations, d'utiliser des systèmes de facturation électroniques pour accélérer les paiements et d'offrir des options de paiement en ligne pour plus de commodité.

Une gestion efficace des créances, avec des relances systématiques et des vérifications de solvabilité, permet de réduire les délais de paiement. En outre, la mise en place de procédures claires pour le suivi des paiements contribue à éviter les retards et les impayés, assurant ainsi une meilleure fluidité financière.

Facturation efficace	Objectif : accélérer les encaissements pour améliorer la liquidité. Méthode : émettre les factures rapidement après les prestations et utiliser des systèmes de facturation électroniques pour accélérer le processus. Outils : utiliser des logiciels de facturation et de gestion des créances.
----------------------	--



Gestion des Créances	Objectif : réduire les délais de paiement et les créances irrécouvrables. Méthode : envoyer des relances systématiques, offrir des options de paiement en ligne et évaluer la solvabilité des clients si nécessaire. Outils : utiliser un logiciel de gestion des créances pour automatiser les relances et suivre les paiements.
----------------------	--



III Gestion des dépenses

Pour bien gérer les dépenses d'un cabinet médical, il est crucial d'établir un budget détaillé, en distinguant les charges fixes (loyer, salaires) des charges variables (matériel, fournitures). Suivre régulièrement les dépenses à l'aide d'outils de comptabilité permet de détecter les écarts par rapport au budget prévisionnel.

Il est important de négocier les tarifs avec les fournisseurs et d'explorer des options pour réduire les coûts sans compromettre la qualité des soins. Le contrôle des factures et des contrats permet également d'éviter les dépenses inutiles. Enfin, une gestion proactive des achats, avec des prévisions de besoins, aide à éviter les achats impulsifs et les gaspillages.

Contrôle des dépenses	Objectif : maintenir les dépenses sous contrôle pour éviter les dépassements budgétaires. Méthode : établir un budget détaillé, suivre régulièrement les dépenses, et rechercher des économies potentielles. Outils : mettre en place un suivi budgétaire et utiliser des outils de comptabilité pour gérer les dépenses.
-----------------------	--



Négociation des conditions de paiement	Objectif : optimiser les conditions de paiement avec les fournisseurs pour améliorer la trésorerie.
--	--

	Méthode : négocier des délais de paiement plus longs, dans la limite du cadre légal (60 jours à compter de l'émission de la facture ou 45 jours fin de mois) ou des remises pour paiement rapide. Outils : utiliser des contrats clairs et renégocier régulièrement les termes du contrat pour obtenir de meilleures conditions et/ou tarifs, notamment face à la hausse possible de certains coûts (énergie, matières premières, etc.). Utiliser les options de mensualisation des charges fixes lorsque c'est possible (loyer, assurances, électricité...) plutôt que de payer en une seule fois : cela répartit la charge sur l'année et évite les à-coups de trésorerie. Faire la chasse au gaspillage et à l'optimisation des stocks.
--	--



IV Gestion des investissements et financements

Pour bien gérer les investissements dans une activité de médecine libérale, il est essentiel de définir des priorités claires en fonction des besoins de développement et des objectifs de croissance. Établir un budget d'investissement en tenant compte des ressources financières disponibles permet de planifier efficacement.

Analyser le retour sur investissement (ROI) permet de s'assurer que les dépenses seront rentables. Le calcul est le suivant et le résultat obtenu représente un pourcentage de rentabilité : $ROI = ((\text{gains} - \text{coûts}) / \text{coûts}) \times 100$

Il est également crucial de comparer les offres des fournisseurs pour obtenir le meilleur rapport qualité-prix.

Enfin, suivre les investissements réalisés et évaluer leur impact régulièrement permet d'optimiser les futures décisions d'investissement. En outre, il est déconseillé de puiser excessivement dans la trésorerie courante pour financer des investissements lourds. Il vaut mieux préserver son cash et recourir à des financements externes adaptés. Les banques encouragent d'ailleurs les entreprises à utiliser le crédit pour acquérir des équipements, plutôt que de risquer une asphyxie de trésorerie. Certaines banques professionnelles proposent des prêts spécifiques très avantageux (taux 0%) pour l'installation des professions libérales.

Planification des investissements	Objectif : planifier les investissements pour éviter les tensions de trésorerie. Méthode : évaluer les besoins en équipements ou en améliorations et planifier les investissements en fonction des prévisions de trésorerie. Outils : utiliser des outils d'analyse financière pour évaluer la rentabilité des investissements.
-----------------------------------	---



Financement à court Terme	Objectif : disposer de ressources en cas de besoin de liquidités supplémentaires. Méthode : explorer les options de financement à court terme, comme les lignes de crédit ou les découverts bancaires. Outils : établir des relations avec les institutions financières et préparer des dossiers de demande de financement.
---------------------------	---



V Gestion des risques

Les enjeux des risques financiers pour une activité de médecine libérale incluent la préservation de la stabilité économique et la pérennité de l'activité. Les risques financiers, tels que les retards de paiement, les dépenses imprévues ou les fluctuations de revenus, peuvent entraîner des difficultés de trésorerie.

Une mauvaise gestion de ces risques peut conduire à des problèmes de liquidité, affecter la capacité à investir dans le développement ou entraîner des dettes. Il est crucial de mettre en place des mesures de prévention, comme des prévisions financières rigoureuses et des fonds de réserve. En outre, une gestion proactive des créances et des dépenses aide à minimiser les impacts négatifs et assure la continuité de l'activité médicale.

Préparation aux Imprévus	Objectif : gérer les imprévus financiers sans affecter la trésorerie. Méthode : créer un fond de réserve (3 à 6 mois de charges fixes) pour faire face aux urgences ou aux périodes de baisse d'activité. Outils : constituer une réserve de liquidités et prévoir des scénarios de gestion des crises.
--------------------------	---



Suivi Régulier et Ajustements	Objectif : ajuster les stratégies de gestion de trésorerie en fonction des évolutions économiques. Méthode : effectuer des analyses régulières des performances financières et ajuster les stratégies en fonction des résultats. Outils : utiliser des rapports financiers pour surveiller les tendances et ajuster les prévisions.
-------------------------------	---



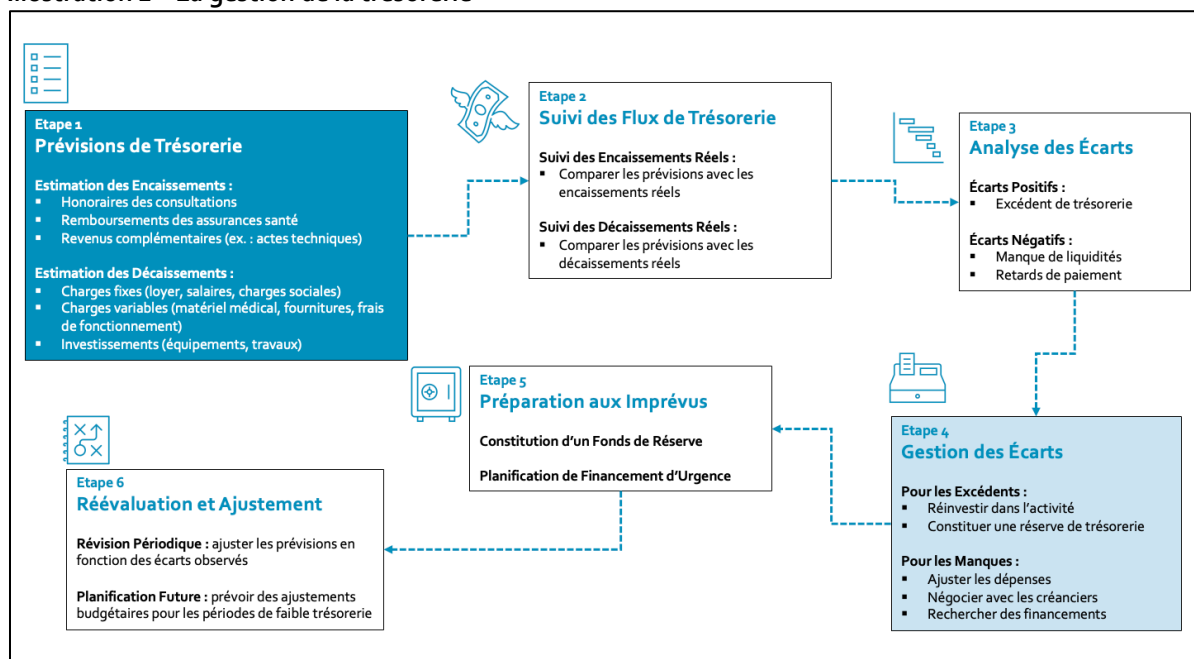
Anticipez les appels de cotisations URSSAF et CARMF

Pour les **médecins qui démarrent leur activité**, un point d'attention particulier concerne les **charges sociales et fiscales différées** : il est nécessaire d'anticiper les appels de cotisations **URSSAF et CARMF**, qui sont faibles les premières années mais augmentent ensuite. En France, les travailleurs indépendants bénéficient d'appels forfaitaires réduits les 1^{ère} et 2^{ème} année, puis d'une régularisation sur revenus réels qui peut être substantielle une fois les revenus connus. Il est donc impératif de mettre de côté une partie de ses revenus dès le début pour faire face à la régularisation URSSAF ultérieure et éviter la « mauvaise surprise » d'un solde important à payer.

De même, du côté fiscal, la **Cotisation Foncière des Entreprises (CFE)** n'est pas due l'année de création, mais s'appliquera avec une base d'imposition réduite la 2^{ème} année, puis pleine la suivante. Il convient donc d'anticiper dès la première année de quoi régler la CFE de l'année suivante.

Quant à l'**impôt sur le revenu**, le prélèvement à la source des indépendants peut être ajusté : en l'absence de revenus de référence la première année, le professionnel doit penser à provisionner l'impôt ou à moduler ses acomptes afin d'éviter un solde trop lourd à verser lors de la première déclaration fiscale.

Illustration 1 – La gestion de la trésorerie



Essentiel



Pour bien gérer la trésorerie d'un cabinet médical, commencez par établir des prévisions précises des encaissements (honoraires, remboursements) et des décaissements (charges fixes, variables, investissements).

Suivez régulièrement les flux de trésorerie en comparant les prévisions avec les données réelles. Analysez les écarts pour identifier les surplus ou les manques de liquidités. En cas de surplus, envisagez de réinvestir dans l'activité ou de constituer une réserve. En cas de manque, ajustez les dépenses, négociez avec les créanciers et recherchez des financements si nécessaire.

Préparez-vous aux imprévus en constituant un fonds de réserve et ajustez régulièrement les prévisions en fonction des variations observées. Anticipez les trois premières années d'installation pour les cotisations sociales et impôts.

Date de mise à jour : septembre 2025

Mots clés : #Prévisions #Encaissements #Décaissements #Suivi #Analysedesécarts #Réserves #Fluxdetrésorerie #Budget #Ajustements #Gestiondescréances

Sources :

[Le plan de trésorerie dans un projet de création d'entreprise - Bpifrance](#)

[Délais de paiement entre professionnels - Service public](#)