Gestion de la trésorerie d'une activité médicale libérale

Méd'In Occ

Etape 1
Prévisions de Trésorerie

Estimation des Encaissements :
- Honoraires des consultations
- Règlements Assurance maladie et complémentaires
- Forfaits et autres revenus liés à l'activité.

Estimation des Décaissements :
- Charges fixes (loyer, salaires, cotisations sociales, etc.)
- Charges variables (matériel médical, fournitures, frais de fonctionnement, etc.)
- Investissements (équipements, travaux)

Etape 2
Suivi des Flux de trésorerie

Suivi des Encaissements réels :
- Comparer les prévisions avec les encaissements réels

Suivi des Décaissements réels :
- Comparer les prévisions avec les décaissements réels

Etape 3
Analyse des Écarts

Écarts positifs :
- Excédent de trésorerie

Écarts négatifs :
- Manque de liquidités
- Retards de paiement ou rejets de facturation

Etape 4
Gestion des Écarts

Pour les Excédents :
- Réinvestir dans l'activité
- Constituer une réserve de trésorerie

Pour les Manques :
- Ajuster les dépenses
- Négocier avec les créanciers
- Rechercher des financements

Etape 5
Préparation aux Imprévus

Constitution d'un Fonds de réserve
Anticipation des Charges sociales et fiscales
Planification de Financements d'urgence

Etape 6
Réévaluation et ajustement

Révision périodique : ajuster les prévisions en fonction des écarts observés

Planification future : prévoir des ajustements budgétaires pour les périodes de faible trésorerie