Gestion de la trésorerie d'une activité médicale libérale

Méd'in Occ

Etape 1
Prévisions de Trésorerie

Estimation des Encaissements :
- Honoraires des consultations
- Remboursements des assurances santé
- Revenus complémentaires (ex. : actes techniques)

Estimation des Décaissements :
- Charges fixes (loyer, salaires, charges sociales)
- Charges variables (matériel médical, fournitures, frais de fonctionnement)
- 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

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

Planification de Financement 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