Chapitre : cycle de trésorerie

Introduction

Le cycle de trésorerie est un processus crucial pour toute entreprise, car il englobe toutes les activités liées à la gestion des flux de trésorerie, des encaissements aux décaissements. Un contrôle efficace de ce cycle est essentiel pour garantir la liquidité de l'entreprise, la protection des actifs et la conformité aux réglementations.

I. Objectifs du Contrôle du Cycle de Trésorerie

- **Assurer l'exactitude des enregistrements de trésorerie** : Tous les mouvements de trésorerie sont enregistrés correctement.
- **Vérifier la réalité des transactions de trésorerie** : Les transactions enregistrées correspondent à des mouvements de fonds réels.
- **Contrôler la sécurité des fonds** : Les fonds sont protégés contre les pertes et les fraudes.
- **Assurer la séparation des tâches** : Les fonctions de réception et de décaissement des fonds sont séparées pour éviter les fraudes.
- **Garantir la conformité aux politiques de gestion de trésorerie** : Les opérations de trésorerie sont effectuées conformément aux procédures établies.

II. Étapes du Contrôle du Cycle de Trésorerie

1. **Encaissements** :
    - Réception et enregistrement des paiements des clients.
    - Établissement de bordereaux de remise en banque.
    - Rapprochement des encaissements avec les factures en suspens.
    - Séparation des fonctions de réception et de comptabilisation.
2. **Décaissements** :
    - Établissement des ordres de paiement.
    - Approbation des paiements par une personne autorisée.
    - Enregistrement des paiements dans le journal de banque.
    - Séparation des fonctions de paiement et de comptabilisation.
3. **Gestion des comptes bancaires** :
    - Rapprochements bancaires réguliers.
    - Suivi des soldes des comptes bancaires.
    - Gestion des autorisations de découvert.
4. **Gestion de la caisse** :
    - Tenue d'un journal de caisse.

    - Inventaires de caisse réguliers.
    - Limitation des accès à la caisse.
5. **Prévisions de trésorerie** :
    - Établissement de prévisions de trésorerie à court et à long terme.
    - Suivi des écarts entre les prévisions et les réalisations.
    - Mise en œuvre de mesures correctives en cas de besoin.

III. Outils et Techniques de Contrôle

- **Rapprochements bancaires** : Comparaison des relevés bancaires avec les enregistrements comptables.
- **Inventaires de caisse** : Comptage et vérification des fonds en caisse.
- **Analyse des flux de trésorerie** : Suivi des entrées et des sorties de fonds.
- **Tests de conformité** : Vérification de l'application des procédures de contrôle interne.
- **Tests de substance** : Examen détaillé des transactions et des soldes des comptes.
- **Logiciels de gestion de trésorerie** : Automatisation du suivi et de la prévision de trésorerie.

IV. Points de Contrôle Clés

- Séparation des tâches entre les fonctions de réception et de décaissement.
- Contrôle de l'exhaustivité et de l'exactitude des enregistrements de trésorerie.
- Rapprochements bancaires réguliers.
- Inventaires de caisse réguliers.
- Suivi des prévisions de trésorerie.

Conclusion

Un contrôle efficace du cycle de trésorerie est essentiel pour assurer la liquidité de l'entreprise, protéger ses actifs et optimiser sa gestion financière. En mettant en œuvre des procédures de contrôle interne robustes et en utilisant les outils appropriés, les entreprises peuvent minimiser les risques d'erreurs et de fraudes, et améliorer leur performance financière.