Réponse :

1. Le cycle de trésorerie représente le délai entre le moment où une entreprise dépense de l'argent pour ses opérations (achats de stocks, paiements fournisseurs, etc.) et le moment où elle encaisse l'argent de ses ventes. Il mesure l'efficacité avec laquelle une entreprise gère ses flux de trésorerie.

2. Les composantes clés sont :

- Le délai de rotation des stocks (combien de temps les stocks restent en entrepôt avant d'être vendus)
- Le délai de recouvrement des créances clients (combien de temps les clients mettent à payer)
- Le délai de paiement des dettes fournisseurs (combien de temps l'entreprise met à payer ses fournisseurs)

3. La formule de base est : Cycle de trésorerie = Délai de rotation des stocks + Délai de recouvrement des créances clients - Délai de paiement des dettes fournisseurs

4. Un cycle de trésorerie court indique que l'entreprise récupère rapidement son argent, ce qui améliore sa liquidité et sa capacité à financer ses opérations. Un cycle long peut entraîner des problèmes de trésorerie.

5. Les objectifs principaux sont :

- Optimiser les flux de trésorerie
- Réduire le besoin en fonds de roulement (BFR)
- Améliorer la liquidité de l'entreprise
- Minimiser les risques de trésorerie

6. Les risques courants incluent :

- Difficultés à payer les fournisseurs
- Retards de paiement des clients
- Stocks invendus
- Manque de liquidités pour les dépenses courantes

7. Voici quelques stratégies :

- Négocier des délais de paiement plus longs avec les fournisseurs
- Accélérer le recouvrement des créances clients (relances, escomptes)

- Optimiser la gestion des stocks (prévisions, rotation)
- Améliorer la prévision de trésorerie

8. La prévision de trésorerie permet d'anticiper les entrées et sorties de fonds, d'identifier les périodes de tension et de prendre des mesures correctives. Elle est essentielle pour une gestion proactive du cycle de trésorerie.

9. L'audit vise à :

- Vérifier l'exactitude des informations relatives aux flux de trésorerie
- Évaluer l'efficacité des procédures de gestion de trésorerie
- Identifier les risques de fraude ou d'erreurs

10. L'objectif principal est d'assurer la maîtrise et la sécurité des flux de trésorerie, garantissant ainsi la liquidité et la solvabilité de l'entreprise. Cela inclut la prévention des fraudes, la gestion optimale des liquidités et la conformité aux réglementations.

11.

- Optimiser la gestion des excédents et des déficits de trésorerie.
- Assurer la fiabilité des informations de trésorerie.
- Minimiser les risques de change et de taux d'intérêt.
- Garantir la conformité aux obligations légales et réglementaires.

12.

- Prévision de trésorerie.
- Gestion des encaissements et des décaissements.
- Rapprochement bancaire.
- Suivi des positions de trésorerie.
- Gestion des risques financiers.

13. Le rapprochement bancaire consiste à comparer les relevés bancaires avec les enregistrements comptables de l'entreprise pour identifier et expliquer les écarts. Cela permet de détecter les erreurs, les fraudes et les transactions non enregistrées.

14.

- Logiciels de gestion de trésorerie (TMS).
- Tableaux de bord de trésorerie.
- Outils de prévision de trésorerie.

- Systèmes de détection de fraude.

15.

- Rapprochement bancaire régulier.
- Analyse des écarts de trésorerie.
- Contrôle des autorisations de paiement.
- Séparation des tâches.
- Audits internes et externes.

16.

- Séparation des tâches entre l'encaissement et l'enregistrement comptable.
- Contrôle des chèques et des espèces reçus.
- Rapprochement des encaissements avec les factures.
- Utilisation de systèmes de paiement sécurisés.

17.

- Autorisation préalable des paiements.
- Vérification des factures et des justificatifs.
- Utilisation de systèmes de paiement sécurisés.
- Séparation des tâches entre l'émission des paiements et l'enregistrement comptable.
- Rapprochement bancaire.

18. La séparation des tâches permet de réduire les risques de fraude et d'erreurs en empêchant une seule personne de contrôler l'ensemble du processus de trésorerie. Par exemple, la personne qui autorise les paiements ne doit pas être la même que celle qui les effectue ou les enregistre.

19. Les prévisions de trésorerie permettent d'anticiper les besoins et les excédents de trésorerie, facilitant ainsi la prise de décisions en matière de financement et d'investissement. Elles permettent également de détecter les écarts entre les prévisions et les réalisations, signalant ainsi les éventuels problèmes de gestion de trésorerie.