



Exercice et solution 14A.3

Effet des vacances sur le solde d'encaisse

Frédéric dispose d'une somme de 4 000 \$ le 1^{er} janvier. Il prévoit, pour le début du mois de mars, un voyage dont le coût est estimé à 2 000 \$. Toutefois, compte tenu de sa situation financière plutôt précaire, il se demande si ce projet est raisonnable. En effet, il ne commencera à travailler qu'en juin. D'ici là, ses prévisions concernant ses rentrées et ses sorties de fonds sont les suivantes:

Frais de scolarité	900 \$, payable en deux versements, soit un premier de 650 \$ en janvier et le solde en février
Loyer	500 \$ par mois
Téléphone	50 \$ par mois
Électricité	Plan budgétaire de 100 \$ par mois
Nourriture	50 \$ par semaine
Loisirs	75 \$ par semaine
Divers	150 \$ par mois
Livres et fournitures scolaires	300 \$ en janvier et 25 \$ par mois par la suite
Prêts et bourses	2 900 \$ à recevoir en janvier et 900 \$ en mars

Note : Considérez, pour simplifier, qu'il y a 4 semaines dans un mois

Travail pratique :

Déterminez (chiffres à l'appui) si Frédéric peut ou non assumer le coût de ce voyage.

Auteur original : **Hugues Boisvert** (Professeur titulaire - Service de l'enseignement des sciences comptables de HEC Montréal)

Exercice et solution 14A.3 (suite)

Solution :

Voici le tableau nous donnant le solde d'encaisse de Frédéric **avant** qu'il n'engage 2 000 \$ pour un voyage au début du mois de mars.

	<u>Janvier</u>	<u>Février</u>	<u>Mars</u>	<u>Avril</u>	<u>Mai</u>
Solde d'encaisse au début	4 000	4 650	3 075	2 650	1 325
Prêts et bourses	2 900	0	900	0	0
Total des disponibilités	6 900	4 650	3 975	2 650	1 325
Débours					
Frais scolarité	650	250	0	0	0
Loyer	500	500	500	500	500
Téléphone	50	50	50	50	50
Électricité	100	100	100	100	100
Divers	150	150	150	150	150
Livres	300	25	25	25	25
Nourriture	200	200	200	200	200
Loisirs	300	300	300	300	300
Total des débours	2 250	1 575	1 325	1 325	1 325
Solde d'encaisse à la fin	4 650	3 075	2 650	1 325	0

Exercice et solution 14A.3 (suite)

Voici le tableau nous donnant le solde d'encaisse de Frédéric **suite à la dépense** de 2 000 \$ pour un voyage au début du mois de mars.

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai
Solde d'encaisse au début	4 000	4 650	3 075	650	(675)
Prêts et bourses	2 900	0	900	0	0
Total des disponibilités	6 900	4 650	3 975	650	(675)
Débours					
Frais scolarité	650	250	0	0	0
Loyer	500	500	500	500	500
Téléphone	50	50	50	50	50
Électricité	100	100	100	100	100
Divers	150	150	150	150	150
Livres	300	25	25	25	25
Nourriture	200	200	200	200	200
Loisirs	300	300	300	300	300
Voyage	0	0	2 000	0	0
Total débours	2 250	1 575	3 325	1 325	1 325
Solde d'encaisse à la fin	4 650	3 075	650	(675)	(2 000)

Malgré le fait que la dépense additionnelle de 2 000 \$ semble possible en mars, le solde de l'encaisse des mois suivants s'avèrerait négatif. Frédéric ne peut donc pas faire ce voyage avant d'avoir trouvé une autre source de revenue.

*Auteur original : **Hugues Boisvert** (Professeur titulaire - Service de l'enseignement des sciences comptables de HEC Montréal)*