



## Exercice et solution 14A.6

### Budget de caisse personnel

Andrée est inscrite au programme de BAA de l'École des HEC. Comme elle suit présentement le cours de comptabilité de gestion, elle décide de faire son budget de caisse personnel pour planifier sa trésorerie jusqu'au 1<sup>er</sup> mai 2012, date où elle recommencera à travailler.

Au 30 novembre 2011, elle dispose d'un solde en banque de 2 200 \$.

Voici la liste de ses dépenses qui reviennent chaque mois:

|            |                      |
|------------|----------------------|
| Loyer      | 500 \$               |
| Téléphone  | 50 \$                |
| Nourriture | 300 \$               |
| Loisirs    | un minimum de 100 \$ |

Elle s'attend également à payer 150 \$ d'électricité en décembre, 300 \$ en février et 100 \$ en avril.

Enfin, le premier jour de chaque mois, elle doit effectuer des versements de 100 \$ pour rembourser un emprunt personnel; à ce montant s'ajoutent les intérêts calculés au taux de 1 % par mois sur le solde. Le solde de cet emprunt au 30 novembre 2011 est de 1 000 \$.

Le père d'Andrée lui verse une allocation de 150 \$ par semaine, tous les lundis. Il y a cinq lundis en décembre et quatre lundis en janvier, en février, en mars et en avril.

De plus, Andrée prévoit recevoir 500 \$ en argent à Noël et 500 \$ le jour de son anniversaire, en avril.

Andrée aimerait savoir combien d'argent elle pourrait dépenser pour ses cadeaux de Noël et pour ses loisirs, en plus du montant de 50 \$ par mois déjà prévu dans son budget, sans pour autant se retrouver à la fin d'avril 2012 avec un solde déficitaire dans son compte de banque.

## Exercice et solution 14A.6 (suite)

### Travail pratique :

- a) Faites le budget de caisse d'Andrée pour les mois de décembre, janvier, février, mars et avril. Dites à la jeune femme quelles sont ses disponibilités financières pour ses cadeaux de Noël et ses loisirs.
  
- b) Expliquez, à partir de cet exemple, pourquoi il faut distinguer les postes engagés des postes discrétionnaires dans un budget de caisse.

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

## Exercice et solution 14A.6 (suite)

### Solution :

a) Le tableau qui suit présente le budget de caisse d'Andrée.

|                                    | Décembre     | Janvier      | Février      | Mars         | Avril        |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Solde d'encaisse au début          | 2 200        | 2 240        | 1 781        | 1 023        | 566          |
| <b>Recettes</b>                    |              |              |              |              |              |
| Allocation                         | 750          | 600          | 600          | 600          | 600          |
| Cadeaux                            | 500          | -            | -            | -            | 500          |
| <b>Total disponibilités</b>        | <b>3 450</b> | <b>2 840</b> | <b>2 381</b> | <b>1 623</b> | <b>1 666</b> |
| <b>Débours</b>                     |              |              |              |              |              |
| Loyer                              | 500          | 500          | 500          | 500          | 500          |
| Téléphone                          | 50           | 50           | 50           | 50           | 50           |
| Nourritures                        | 300          | 300          | 300          | 300          | 300          |
| Loisirs                            | 100          | 100          | 100          | 100          | 100          |
| Électricité                        | 150          | -            | 300          | -            | 100          |
| Remboursement emprunt              | 100          | 100          | 100          | 100          | 100          |
| Intérêts sur emprunt               | 10           | 9            | 8            | 7            | 6            |
| <b>Total débours</b>               | <b>1 210</b> | <b>1 059</b> | <b>1 358</b> | <b>1 057</b> | <b>1 156</b> |
| <b>Solde d'encaisse à la fin</b>   | <b>2 240</b> | <b>1 781</b> | <b>1 023</b> | <b>566</b>   | <b>510</b>   |
| <b>Emprunt</b>                     |              |              |              |              |              |
| Solde de l'emprunt au début        | 1 000        | 900          | 800          | 700          | 600          |
| (+) Emprunt supplémentaire         | -            | -            | -            | -            | -            |
| (-) Remboursement de l'emprunt     | (100)        | (100)        | (100)        | (100)        | (100)        |
| <b>Solde de l'emprunt à la fin</b> | <b>900</b>   | <b>800</b>   | <b>700</b>   | <b>600</b>   | <b>500</b>   |

Bien que le mois de décembre indique un solde positif de 2 240 \$, ce budget indique que le montant maximal qu'Andrée peut utiliser pour ses cadeaux de Noël ainsi que ses autres dépenses, outre le montant de 100 \$ déjà budgété, est de 510 \$. C'est pourquoi il est primordial de faire un budget sur une plus ou moins longue période afin de constater les variations de liquidité dans le temps et ainsi pouvoir prévenir un fâcheux déficit.

## Exercice et solution 14A.6 (suite)

- b) Il faut distinguer les postes obligatoires (engagés) des postes discrétionnaires parce que les premiers constituent nécessairement des contraintes, alors que les derniers présentent un choix au décideur.

Dans cet exercice, le loyer, le téléphone (sauf les appels tarifés), l'électricité, la nourriture, dans une bonne proportion ainsi que le remboursement de capital et les intérêts sont des postes obligatoires, qui représentent donc des engagements. Le coût de la nourriture pourrait toutefois être réduit en partie en faisant preuve d'imagination dans la préparation des repas. Cependant, il semble que le montant prévu pour la nourriture ne soit pas très élevé. En cas de problèmes de liquidités, les remboursements de dettes peuvent toujours être négociés avec le prêteur, mais pas les intérêts. Dans cet exercice, seul le montant de 100 \$, réservé aux loisirs semble être discrétionnaire.

Il est également important de noter qu'Andrée doit recommencer à travailler le 1<sup>er</sup> mai 2012. Par conséquent, ses revenus augmenteront de façon considérable. Par ailleurs, le solde de sa dette sera à ce moment de 500 \$. En mai, elle devrait envisager de payer celle-ci le plus rapidement possible afin de diminuer les intérêts à payer.

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