

SIMULADOR DE GESTIÓN ECONÓMICO FINANCIERA EN UNA EMPRESA

**Jose Luis Valero Capilla¹, Pedro Pasamar Vidal¹, María Isabel
Gutiérrez Cerezales¹**

¹*E.U.P.L.A. (Escuela Universitaria Politécnica de La Almunia de
D^a Godina)*

e-mail: jlvalero@eupla.unizar.es

Resumen: Con el presente simulador se pretende mostrar de forma gráfica el movimiento de masas patrimoniales en una empresa a partir de diferentes operaciones realizadas; y cómo se plasman éstas en el balance de situación.

La representación del balance consta de dos gráficos de barras, uno relativo al activo y el otro al pasivo, en los que se agruparán por masas los diferentes elementos que conforman el patrimonio de una empresa: Inmovilizado inmaterial, material y financiero, existencias, deudores y disponible; en cuanto al activo. Fondos propios, exigible a largo plazo y a corto; en cuanto al pasivo. Cada una de estas columnas tendrá un valor previamente definido, ya que se parte de una situación dada, e irán variando a medida que se realicen compras, ventas, gastos, así como todas las operaciones que puedan influir en la situación financiera de una empresa. Obteniendo a cierre de ejercicio una imagen fiel del patrimonio resultante.

1.- INTRODUCCIÓN

Para poder explicar este programa así como su finalidad debemos referirnos en primer lugar a las razones que nos llevaron a pensar en su desarrollo para utilizarlo como herramienta de apoyo en nuestra asignatura.

El análisis de una empresa ha venido siempre precedido por una contabilización rigurosa de todos los elementos integrantes de una empresa. La traducción de un hecho económico de contabilidad sigue el camino siguiente: interpretación, representación y valoración. La interpretación consiste en entender con claridad el hecho económico, una vez interpretado éste, se formula la representación mediante una asiento contable y se procede a su valoración. Todo esto es recogido en el libro diario por orden cronológico y posteriormente llevado al Mayor que ordena la información con relación a cada cuenta. Posteriormente se procederá a la periodificación contable delimitando los gastos e ingresos que corresponden al periodo establecido. Mediante el balance de comprobación se probará la fidelidad guardada al transcribir las cuentas y finalmente procede realizar la regularización contable, que tiene por objeto informar sobre el resultado obtenido por la empresa.

Después de haber realizado todas estas operaciones se procede al cierre de la contabilidad, de la cual se desprende el balance de situación de la empresa a la fecha de cierre del periodo económico, e informa sobre el valor de cada uno de los elementos patrimoniales de la explotación en el momento de finalizar el ejercicio y de los resultados obtenidos en dicho periodo. Junto al balance de situación se presentará la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria que son las llamadas cuentas anuales o estados financieros.

Todo este proceso es la forma de poder entender realmente la gestión económica financiera de una empresa, pero las razones por las que creemos que no es práctico impartir esta materia en las asignaturas relativas a "economía" que se incluyen en los programas de carreras de ingeniería técnica (Industriales, Informática...), son fundamentalmente, la falta de tiempo, que se necesitaría si quisiéramos plantear todo ese temario, como el asumir que el objetivo de los estudios que realizan no es formar "contables".

Por otro lado tampoco nos resignamos a que tras haber cursado esta asignatura no tengan unos conocimientos básicos para poder entender la situación en la que se halla una empresa mediante la información que proporcionan los estados financieros.

El programa del que aquí vamos a tratar, creemos que suplirá en gran medida estas carencias, tanto de tiempo como de conocimientos, ya que ofrece al alumno la posibilidad de observar gráficamente la evolución y la variación de las diferentes masas patrimoniales tras llevar a cabo cualquiera de las operaciones a las que le da opción el programa, tanto una simple operación de compra (aumentando la proporción de activo relativo a

existencias o inmovilizado en su caso, y disminuyendo el disponible o aumentando el exigible según la opción), como la misma regularización y cierre del ejercicio que le permitiría analizar los resultados del periodo. Ofreciendo la posibilidad de entender los cambios que se producen en el seno de una empresa de una manera sencilla y, confiamos, clara.

2.- DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

Se parte de una situación dada, debidamente detallada en la ventana "Ver inventario" que nos presenta un balance de situación de una empresa en funcionamiento. Basándonos en tales condiciones tendremos la posibilidad de realizar diferentes operaciones que nos permitirán observar el movimiento de las masas patrimoniales tras la realización de cada una de dichas actuaciones. El programa ofrece las siguientes opciones:

a) Compras.

Materias Primas

Tenemos dos formas de realizar la operación, al contado y a crédito. Según cual sea la usada el movimiento de nuestro Balance de Situación será diferente.

Si nuestra elección ha sido *al contado* las variaciones se realizaran en el activo de la siguiente manera, aumentan las existencias por el valor de la base imponible (importe), disminuirá nuestro disponible la cantidad de nuestra compra (base imponible + I.V.A.), y en la cuenta de Administraciones Publicas dentro de Deudores se incluirá el I.V.A. de la operación.

Si por el contrario hemos elegido *a crédito* las variaciones que se realizaran son, en el activo aumentaran las existencias y cargaremos en la cuenta de Administraciones Publicas el I.V.A. como en el caso anterior, sin embargo ahora cargaremos el importe de la compra (base imponible + I.V.A.) en la cuenta de Acreedores Comerciales dentro del Exigible a Corto. También se reflejara en las facturas pendientes de pago.

Inmovilizados

En este caso nos encontramos con tres tipos diferentes de inmovilizados, material, inmaterial y financiero. Básicamente las operaciones de compras son similares al apartado anterior, teniendo en

cuenta en cada caso con que tipo de inmovilizado estamos trabajando y será al cual se le aumentara el importe.

Cada inmovilizado es almacenado en una lista para mas tarde dar la opción al usuario de poder elegir con que inmovilizado quiere operar.

b) Ventas

Productos Terminados

Podremos de nuevo cobrar al contado o a crédito.

Si cobramos *al contado* el importe total de la operación se aumentara en nuestro disponible, el coste de nuestras unidades vendidas se disminuirá a las existencias, el I.V.A. se aumentara en la cuenta de Administraciones Publicas del Exigible a Corto del Pasivo, y en Fondos Propios en la cuenta de Ganancias se incluirá la diferencia entre el importe y el coste de las unidades vendidas.

Si la operación es *a crédito* el resultado será similar excepto que el importe total en lugar de aumentar el disponible se añadirá como si se tratase de una factura a cobrar, se incluirá en la cuenta de deudores.

Inmovilizados

De nuevo nos encontraremos ante tres tipos de disponible, material, inmaterial y financiero, cuyas operaciones tendrán un comportamiento similar.

Al disponible se le sumara el precio de venta mas el I.V.A., a la cuenta de Administraciones del Exigible a corto del Pasivo se le suma el I.V.A., el inmovilizado es eliminado de la lista correspondiente, disminuyendo su valor del apartado de inmovilizado al que pertenezca, en la cuenta de Ganancias correspondiente a Fondos Propios se añade el valor de la diferencia entre Precio de Venta y Precio de Compra.

c) Gastos

Si hacemos el pago *al contado* el importe es disminuido del disponible y de la cuenta de Ganancias de Fondos Propios.

Si lo hacemos *a crédito* entonces aumentaremos el Exigible a Corto ya que el gasto es tratado como una factura pendiente de pago, se disminuye también del apartado de Fondos Propios.

d) Facturas

En este apartado del programa nos encontramos con dos acciones cobrar y pagar.

Si es una factura pendiente de pago estará almacenada en el Exigible a Corto del Pasivo, con lo cual al realizar el pago se disminuirán nuestro Disponible y nuestro Exigible a Corto.

Si se trata de una factura pendiente de cobro estará almacenada en la cuenta Clientes del Activo, por lo que se aumentara nuestro Disponible y se disminuirá la cuenta de Clientes.

e) Personal

De nuevo nos encontramos ante dos formas de trabajar al contado y pendiente de pago.

Si la operación es realizada *al contado* el liquido será disminuido de nuestro Disponible, de los Fondos Propios se disminuirán el importe de nomina y la Seguridad Social a cargo de la empresa, por otro lado a la cuenta de Administraciones Publicas del Exigible a Corto del Pasivo se le sumaran la Seguridad Social a cargo de la empresa la Seguridad Social a cargo del trabajador y el IRPF.

Si por el contrario la operación es *pendiente de pago* en lugar de disminuir el Disponible con el importe del liquido, este se sumara como factura pendiente de pago a la cuenta Acreedores Comerciales del Exigible a Corto.

f) Ampliaciones

Permite a los socios de la empresa la variación de su Capital Suscrito. Esta variación se reflejara en el Disponible.

g) Liquidación de IVA

En este apartado podemos observar que la empresa trabaja con dos tipos de I.V.A., el Soportado (se almacena en la cuenta de Administraciones Publicas del Activo) y el Repercutido (se almacena en la cuenta de Administraciones Publicas del Pasivo).

La operación que realiza es la diferencia entre ambos con el fin de saber si nuestra empresa debe pagar o cobrar de Hacienda. En caso que el Repercutido sea mayor que el Soportado nuestro disponible aumentara el

valor de la diferencia por el contrario si el Soportado es mayor que el Repercutido deberemos abonar la diferencia disminuyendo nuestro Disponible. En ambos casos las cuentas de Administraciones Publicas se cancelaran.

h) Préstamos

Este apartado nos da la opción de pedir un crédito para subsanar la economía de nuestra empresa. En el apartado de Solicitar un crédito las operaciones que se realizan es el aumento del crédito en nuestro Exigible a Corto o a Largo dependiendo de la categoría del crédito, y así mismo lo aumentamos del Disponible.

Al igual que podemos Solicitarlo podemos Amortizarlo en la que disminuimos el importe del crédito del disponible y eliminamos del Exigible el crédito.

La amortización de los Intereses disminuye del disponible el total de los intereses pertenecientes al crédito elegido y lo disminuye de la cuenta de Ganancias del pasivo.

i) Cierre del ejercicio

Regularización

Muestra una ventana en la que se observa el resumen de las operaciones realizadas por nuestra empresa, donde podremos observar el resultado del periodo.

Cierre del Ejercicio

Muestra el valor global del Activo, del Pasivo y el Resultado del ejercicio, dando la opción al usuario de aceptarlo o de cancelarlo.

Año Nuevo

Pone todos los resultados a cero para poder comenzar un nuevo periodo.