

# UNIDAD DIDÁCTICA 1

## EL INVENTARIO

### 1. LA EMPRESA Y LA CONTABILIDAD

---

En la introducción de este curso se van a poner de manifiesto una serie de conceptos que sin ellos sería complicado entender el porqué y el para qué de esta herramienta que es la contabilidad.

Para ello se va a empezar aclarando el concepto de empresa. **Empresa** es una unidad económica de producción que combina un conjunto de elementos humanos y materiales, ordenados y dirigidos en base a cierta relación de propiedad, con ánimo de alcanzar unos objetivos.

Por otro lado **la contabilidad** se define como la técnica que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio de cualquier organización económica o empresa, proporcionando información útil, confiable, oportuna, y veraz cuyo fin es lograr el control financiero, la evaluación de la entidad y apoyar la toma de decisiones.

Como se puede observar la empresa y la contabilidad están íntimamente relacionadas, ya que la contabilidad nos proporciona información sobre el estado y la composición del patrimonio de la empresa.

Por lo tanto, ya se ha contestado a las dos preguntas que se planteaban al principio, es decir, el porqué de la contabilidad, -porque sin ella sería imposible saber cual es la marcha del negocio-, y el para qué -para obtener información de nuestro patrimonio-.

## 2. CONCEPTO Y ELEMENTOS DEL INVENTARIO

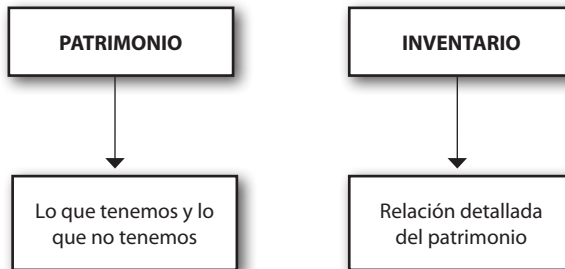
---

Al comenzar un negocio o al iniciar su contabilidad, lo primero que habrá que hacer es llevar a cabo un recuento de todo lo que se tiene y lo que se debe, es decir, de su **PATRIMONIO**.

**PATRIMONIO:** Es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que pertenecen a una persona o empresa.

En contabilidad el patrimonio viene reflejado en el inventario. Así, el inventario no es otra cosa que la relación de los bienes, derechos y obligaciones que componen el patrimonio.

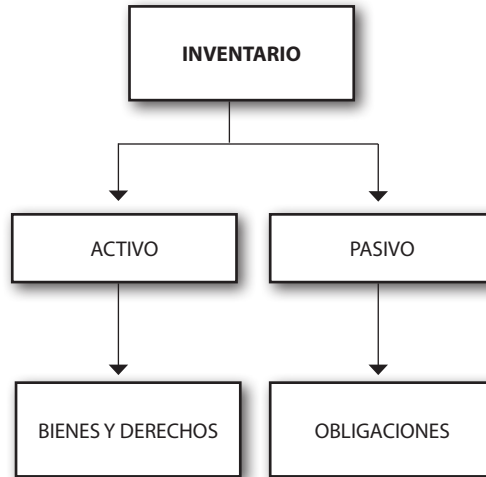
**INVENTARIO:** Es la relación detallada de la situación económica de la empresa en el momento en que se lleva a cabo.



El patrimonio se compone de los bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa. Estos elementos los podemos dividir en dos grupos o **MASAS PATRIMONIALES**.

Por un lado estarán todos los bienes y los derechos que posee la empresa, esto es el **ACTIVO**.

El conjunto de obligaciones que tiene contraída la empresa es lo que constituye su **PASIVO**.



### 3. ELEMENTOS QUE COMPONEN EL **ACTIVO** Y EL **PASIVO**

---

Se ha visto que el Activo es el conjunto de bienes y derechos de las empresas y el Pasivo son las obligaciones que las mismas poseen.

Como ejemplo de elementos del **Activo** se pueden citar:

- Los inmuebles: terrenos, locales, pisos, fincas, etc. de propiedad del empresario.
- Los elementos de transporte (camiones, furgonetas, coches).
- La maquinaria, herramientas, mobiliario, utillaje.
- El dinero que tenga en caja y el depositado en Bancos.
- Las mercaderías que tenga en almacén.
- Las cantidades que le deben sus clientes como resultado de las ventas.
- Los efectos comerciales a cobrar.

El **Pasivo**, por su parte estaría formado por:

- Las cantidades que se deben a los proveedores y a los acreedores por los suministros efectuados.
- Los efectos comerciales a pagar.
- Los importes que se hayan de pagar a entidades oficiales, como impuestos, tasas, cuotas de la Seguridad Social...
- Los préstamos o créditos concedidos por terceras personas.

Todos los elementos que conforman el Activo hacen aumentar la riqueza del empresario, por el contrario, los elementos del Pasivo la disminuyen.

### *Ejemplo 1*

El día 1 de Enero de XX, D. Angel Ramírez presenta el siguiente inventario de su patrimonio:

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
Dinero en efectivo..... 601,01 €	Debe a proveedores..... 2.103,54 €
Géneros para la venta.... 2.404,05 €	Debe a Hacienda ..... 450,76 €
Sus clientes le deben .....901,52 €	
Muebles..... 1.803,04 €	
Local..... 6.010,12 €	
<b>TOTAL ACTIVO.....11.719,74 €</b>	<b>TOTAL PASIVO .....2.554,30 €</b>

## 4. CONCEPTO DE CAPITAL LÍQUIDO

---

Una vez determinado el total del Activo (el conjunto de lo que tiene la empresa) y el total del Pasivo (lo que debe la empresa), se puede calcular el **CAPITAL LÍQUIDO** de la empresa.

Para ello, solamente hay que sustraer del ACTIVO el total del PASIVO.

**CAPITAL LÍQUIDO:** Es la diferencia entre el ACTIVO y el PASIVO.

$$\text{CAPITAL LÍQUIDO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

## Ejemplo 2

Según el inventario de D. Angel Ramírez el día 01-01-XX (véase ejemplo 1):

---

TOTAL ACTIVO .....	+ 11.719,74 €
TOTAL PASIVO .....	- 2.554,30 €
CAPITAL LÍQUIDO .....	9.165,44 €

---

## 5. EL LIBRO DE INVENTARIOS

---

**El libro de Inventarios** es el documento que contiene la relación detallada, clasificada y valorada de todos los bienes, derechos y obligaciones que constituyen el patrimonio de la empresa en un momento dado.

El libro de Inventarios es un libro **principal** y **obligatorio**:

- Es principal, porque refleja por sí solo todo el patrimonio de la empresa y es imprescindible en cualquier contabilidad.
- Es obligatorio, porque el artículo 25 del Código de Comercio establece su obligatoriedad para los comerciantes.

El libro de Inventarios debe presentarse junto con los demás libros obligatorios en el Registro Mercantil para su legalización. Ésta se puede efectuar, o bien antes de empezar el libro, cuando todavía esté en blanco, o dentro de los cuatro meses siguientes a la fecha de cierre del ejercicio.

Ahora esta legalización de los libros de contabilidad se puede realizar mediante soporte informático y también a través de Internet.

Para realizar el inventario se ha de seguir un procedimiento que consta de cuatro fases:

- Determinación de los elementos patrimoniales: recuento de las existencias, arqueo de la caja, etc.
- Valoración de cada elemento en euros, de la manera más objetiva, atendiendo a las normas contables de valoración establecidas.
- Clasificación de los elementos, en masas patrimoniales, y ordenación de las mismas de acuerdo con algún criterio.
- Escritura física de los datos obtenidos en el libro de Inventarios.

El inventario consta de tres partes: **encabezamiento**, **cuerpo** y **pie**.

En el **encabezamiento** se hace constar el número de orden del inventario, el nombre de la empresa y, a veces, su domicilio y fecha.

El **cuerpo** es la parte fundamental del inventario, en el que se hace constar los diferentes bienes, detallados en forma abreviada pero suficiente para su completa identificación, haciendo constar, en su caso, el número de unidades, el precio unitario y el valor.

En la redacción de los inventarios hay que seguir un determinado orden. Así los objetos, cosas y conceptos se detallarán en grupos formados por los que sean de igual naturaleza o clase. Todos los muebles se indicarán juntos, lo mismo se hará con los géneros, máquinas, etc.

También es aconsejable seguir siempre un mismo orden al redactar los inventarios. Tradicionalmente el Activo se ordena de mayor a menor disponibilidad, es decir, el plazo de tiempo que es necesario que transcurra, para que dicho Activo se transforme en dinero en efectivo. Mientras que el Pasivo se ordena de mayor a menor exigibilidad, es decir, se colocará primero las cuentas cuyo plazo de pago sea más corto, seguidos de aquellas otras en las que los vencimientos sean más largos.

En la redacción de los inventarios nosotros seguiremos la siguiente fórmula:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

El **pie** incluye una certificación del capital firmada por el empresario, y la fecha si no se indicó en el encabezamiento.

Observe detenidamente el inventario de la página siguiente. En él, la primera cuenta que aparece es la cuenta de Caja, que es la de mayor disponibilidad en cualquier empresa. A continuación, aparece la cuenta de Bancos, pues con sólo extender un cheque, la empresa podrá disponer del dinero que tenga depositado en las entidades bancarias. Siguiendo este orden de disponibilidad, aparece, a continuación la cuenta de Clientes. Esta cuenta recoge las cantidades a favor de la empresa por las ventas efectuadas a otras personas o empresas. En el ejemplo que nos ocupa, los clientes son el Sr. Raúl Molina que debe a D. Lorenzo Zafra 150,25 € y el Sr. Andrés Jiménez que le adeuda 90,15 €.

La siguiente cuenta del Activo es la cuenta de Mercaderías, en la que se recoge los géneros que se poseen para su posterior venta. En el inventario de D. Lorenzo Zafra las mercaderías son el queso y el jamón y el nº de unidades poseídas de cada uno de ellos se especifica en la misma columna que el concepto. El total mercaderías asciende a 781,5 €.

La última cuenta de Activo que aparece en el inventario, es la cuenta de Mobiliario, pues lo más lógico, es que estos elementos tengan una duración en la empresa de varios años, mientras que los elementos anteriores tendrán una permanencia mucho más corta en la empresa.

Una vez detallados todos los elementos del Activo, se procede a calcular el **TOTAL ACTIVO**, que en el ejemplo es de 2.434,27 €.

Una vez realizados estos cálculos, se procede de igual forma con las cuentas de Pasivo. En el Pasivo, las cuentas se ordenan de mayor a menor exigibilidad, es decir, se debe colocar primero las cuentas cuyo plazo de pago sea más corto, seguidos de aquellas otras en las que los vencimientos sean más largos.

En el inventario, de D. Lorenzo Zafra no se ha planteado este problema, puesto que hay sólo una cuenta de Pasivo, la cuenta de Proveedores. Esta cuenta recoge las cantidades que la empresa debe a otras empresas o personas por compras de mercaderías pendientes de pago. Según el inventario, los proveedores de D.

Lorenzo Zafra son el Sr. Luis García y el Sr. Ignacio Ruiz, a los que le debe por la compra de jamones y quesos, un total de 631,06 €.

Una vez calculado el Activo y Pasivo de la empresa, se determinará el capital líquido de la misma, que será:

Total Activo = 2.434,27 €  
Total Pasivo = 631,06 €  
Cap. líquido = 1.803,21 €

Por último y para comprobar que se han hecho los cálculos correctamente, se sumará el total Pasivo con el capital líquido, dando como resultado el Total Activo. Observe como ambas cantidades son iguales.

Al final del inventario aparece el pie, donde el empresario certifica, a través de su firma y del sello de la empresa, estar de acuerdo con el capital líquido.

Inventario nº 1 01-01-20XX			Lorenzo Zafra C/ Montes altos, 190 29000 Málaga
<b>ACTIVO €</b>			
<b>CAJA</b>		150,25	CUERPO
Dinero en efectivo	150,25		
<b>BANCOS</b>		601,01	
B. Mediterráneo	90,15		
B. Andaluz	510,86		
<b>CLIENTES</b>		240,40	
Raúl Molina	150,25		
Andrés Jiménez	90,15		
<b>MERCADERÍAS</b>		781,50	
100 Kg. de queso	481,00		
50 Kg. de jamón	300,50		
<b>MOBILIARIO</b>		661,11	
1 Mesa estándar	360,61		
5 Sillas R-25	300,50		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2.434,27</b>	
<b>PASIVO €</b>			
<b>PROVEEDORES</b>		631,06	
Luís García	390,66		
Ignacio Ruiz	240,40		
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>631,06</b>	
<b>CAPITAL LIQUIDO</b> (Activo – Pasivo)		<b>1.803,21 €</b>	
Certifico que, de acuerdo con los datos del inventario anterior, mi capital líquido asciende a MIL OCHOCIENTOS TRES CON VEINTIUN EUROS.			PIE
El comerciante (firma)			

ENCABEZAMIENTO

CUERPO

PIE



1. Al conjunto de bienes, derechos y obligaciones que pertenece a una empresa se denomina\_\_\_\_\_.
  
2. Defina el inventario.
  
3. Indique si los siguientes elementos patrimoniales son bienes, derechos y obligaciones, y si pertenecen al Activo o al Pasivo.
  - a. Dinero en caja.  
  
bienes  
derechos  
obligaciones
  
  - b. Letras pendientes de cobro.  
  
bienes  
derechos  
obligaciones
  
  - c. Letras pendientes de pago.  
  
bienes  
derechos  
obligaciones
  
  - d. Muebles.  
  
bienes  
derechos

## EJERCICIOS DE REPASO Y AUTOEVALUACIÓN

obligaciones

e. Máquinas.

bienes  
derechos  
obligaciones

f. Deudas a favor de nuestros proveedores.

bienes  
derechos  
obligaciones

g. Deudas de nuestros clientes.

bienes  
derechos  
obligaciones

h. Local de nuestra propiedad.

bienes  
derechos  
obligaciones

i. Un ordenador.

bienes  
derechos  
obligaciones

j. Un camión.

bienes  
derechos  
obligaciones

k. Géneros pendientes para la venta.

bienes  
derechos  
obligaciones

l. Crédito a favor del banco.

bienes  
derechos  
obligaciones

4. Las partes del inventario son: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
y \_\_\_\_\_.

5. Elabore el inventario número 1 de la empresa Gráficos BBB, S.L. con domicilio en P.I. Las Playeras, parcela 33, 29120 Málaga, sabiendo que el día 01-01-XX posee las siguientes partidas:

- En almacén géneros
  - Tipo A: 1500 a precio unitario de 6,01 €.
  - Tipo B: 250 a precio unitario de 4,81 €.
  - Tipo C: 300 a precio unitario de 3,37 €.
- Dinero en efectivo de 721,21 €, en el Banco Sur 1.202,02 € y en el Banco Andaluz de Inversiones 2.103,54 €.
- Su cliente D. Manuel Velasco le debe 180,30 € y D. Juan Fernández 90,15 €.
- Su empresa está instalada en un local de su propiedad valorado en 6.010,12 €.
- Posee muebles por valor de 3.906,58 €.

- Debe a sus proveedores D. Luis Ramírez 240,40 € y a D. Carlos Romero 360,61 €.

Especifique como se obtiene el capital líquido.