

# [www.bfjschool.com](http://www.bfjschool.com)

---

BANCA &  
FINANZAS  
para jóvenes

BANKING &  
FINANCE  
for the youth

BANKEN &  
FINANZEN  
für die Jugend



# BANCA & FINANZAS para jóvenes



von Gewurst zu Bewurst

# BANKEN & FINANZEN für die Jugend

## Costos

El análisis y la correcta valoración de costos son un tema crucial para la supervivencia de una empresa. Llamamos costos a todos los gastos necesarios para producir un bien o servicio. En términos sencillos, es el dinero que se necesita gastar para hacer algo.

Entender los costos es importante porque ayuda a las empresas a saber cuánto deben cobrar por sus productos para cubrir sus gastos y obtener una ganancia. Además, conocer los costos permite a las empresas tomar decisiones sobre cómo hacer las cosas de manera más eficiente y económica.

Para comprender mejor a qué nos referimos con "Costos", haremos una simple clasificación de acuerdo a su naturaleza:

- **Costos fijos:** Los costos fijos son aquellos que no varían o no dependen del volumen de producción o de las ventas. Permanecen constantes incluso si no se produce nada. Ejemplos incluyen el alquiler de la fábrica, los salarios del personal administrativo y los seguros, etcétera.
- **Costos variables:** Los costos variables son aquellos vinculados directamente con el nivel o volumen de producción de la empresa. Aumentan cuando se produce más y disminuyen cuando se produce menos. Ejemplos incluyen los costos de materias primas, energía para la producción, mano de obra directa, etcétera.
- **Costos directos:** Los costos directos son aquellos que se pueden identificar y asignar directamente a un producto, servicio o actividad específica. Ejemplos incluyen los materiales y la mano de obra utilizada en la fabricación de un producto específico.
- **Costos indirectos:** Los costos indirectos son aquellos que no se pueden asignar directamente a un producto, servicio o actividad específica. Incluyen gastos generales como la electricidad para toda la fábrica, los salarios del personal de limpieza y los costos de mantenimiento de equipos.

## Kosten

Die Analyse und korrekte Bewertung von Kosten ist ein entscheidendes Thema für das Überleben eines Unternehmens. Kosten sind alle notwendigen Ausgaben zur Herstellung eines Produkts oder einer Dienstleistung. Einfach ausgedrückt, ist es das Geld, das ausgegeben werden muss, um etwas zu produzieren.

Das Verständnis der Kosten ist wichtig, da es Unternehmen hilft zu wissen, wie viel sie für ihre Produkte verlangen müssen, um ihre Ausgaben zu decken und Gewinn zu erzielen. Darüber hinaus ermöglicht das Wissen über die Kosten den Unternehmen, Entscheidungen darüber zu treffen, wie sie Dinge effizienter und kostengünstiger machen können.

Um besser zu verstehen, was wir unter "Kosten" verstehen, machen wir eine einfache Klassifikation entsprechend ihrer Natur:

- **Feste Kosten:** Dies sind Kosten, die unabhängig von der Produktions- oder Verkaufsmenge konstant bleiben. Sie bleiben gleich, selbst wenn nichts produziert wird. Beispiele sind die Miete für die Fabrik, die Gehälter des Verwaltungspersonals und Versicherungen.
- **Variable Kosten:** Dies sind Kosten, die direkt mit dem Produktionsvolumen eines Unternehmens zusammenhängen. Sie steigen, wenn mehr produziert wird, und sinken, wenn weniger produziert wird. Beispiele sind die Kosten für Rohstoffe, Energie für die Produktion und direkte Arbeitskosten.
- **Direkte Kosten:** Dies sind Kosten, die direkt einem bestimmten Produkt, einer Dienstleistung oder einer Aktivität zugeordnet werden können. Beispiele sind die Materialien und die Arbeit, die zur Herstellung eines bestimmten Produkts verwendet werden.
- **Indirekte Kosten:** Dies sind Kosten, die nicht direkt einem bestimmten Produkt, einer Dienstleistung oder einer Aktivität zugeordnet werden können. Dazu gehören allgemeine Ausgaben wie Strom für die gesamte Fabrik, die Gehälter des Reinigungspersonals und die Wartungskosten für Maschinen.



Estos datos son importantes para una empresa, ya que desde aquí podremos analizar y programar la actividad de la empresa y donde debemos focalizar nuestros esfuerzos. Podremos tomar decisiones respecto a los precios de nuestros productos, ofertas, si producir más o no.

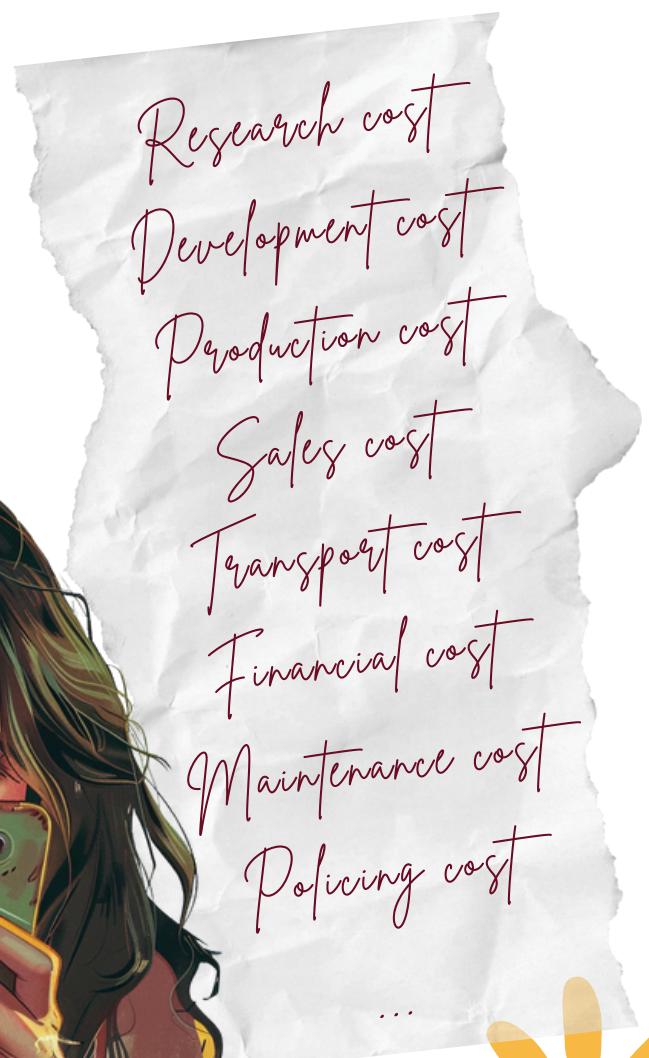
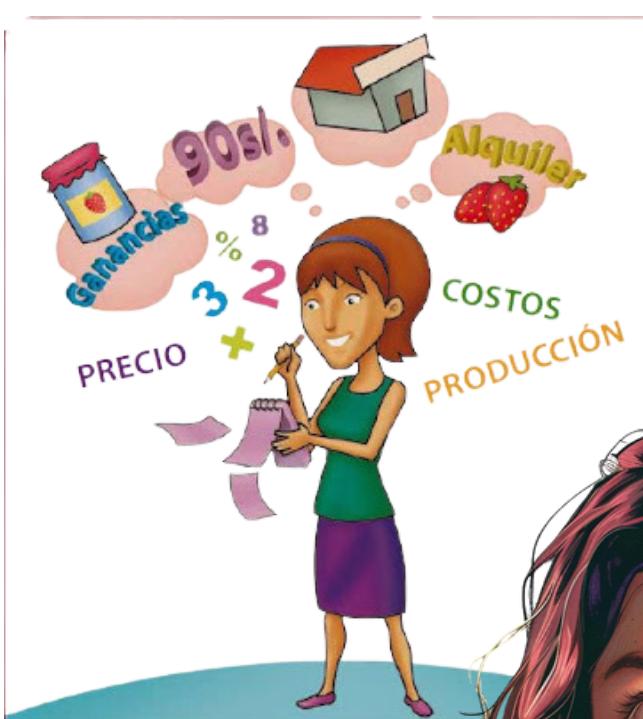
Para este análisis de rentabilidad (ganancia o pérdida) debemos analizar dos factores fundamentales:

- Punto de equilibrio: El punto de equilibrio es el nivel de ventas en el cual los ingresos totales igualan a los costos totales, es decir, donde no hay ni ganancias ni pérdidas. Es el punto donde una empresa cubre todos sus costos y comienza a generar ganancias.
- Margen de contribución: El margen de contribución es la diferencia entre el precio de venta de un producto y sus costos variables. Este margen se utiliza para cubrir los costos fijos y, después de cubrirlos, contribuye a las ganancias. Se calcula restando los costos variables del precio de venta.

Diese Daten sind wichtig für ein Unternehmer, da wir von hier aus die Aktivität des Unternehmens analysieren und planen und unsere Bemühungen fokussieren können. Wir können Entscheidungen über die Preise unserer Produkte, Angebote und darüber treffen, ob wir mehr produzieren sollen oder nicht.

Für diese Rentabilitätsanalyse (Gewinn oder Verlust) müssen wir zwei grundlegende Faktoren analysieren:

- Break-even-Point: Der Break-even-Point ist das Verkaufsniveau, bei dem die Gesamteinnahmen den Gesamtkosten entsprechen, das heißt, es gibt weder Gewinne noch Verluste. Es ist der Punkt, an dem ein Unternehmen alle seine Kosten deckt und beginnt, Gewinne zu erzielen.
- Deckungsbeitrag: Der Deckungsbeitrag ist die Differenz zwischen dem Verkaufspreis eines Produkts und seinen variablen Kosten. Dieser Beitrag wird verwendet, um die Fixkosten zu decken, und nach deren Deckung trägt er zum Gewinn bei. Er wird berechnet, indem die variablen Kosten vom Verkaufspreis abgezogen werden.



## Ejemplos:

### Punto de Equilibrio

Una empresa vende sus productos a 50 € cada uno. Los costos variables por producto son 30 €, y los costos fijos mensuales de la empresa son 4,000 €.

¿Cuántos productos debe vender la empresa para alcanzar el punto de equilibrio?

#### Solución:

Calcular el margen de contribución por unidad:

Margen de contribución = Precio de venta – Costos variables

$$\text{Margen de contribución} = 50\text{€} - 30\text{€} = 20\text{€}$$

Punto de equilibrio = Costos fijos / Margen de contribución por unidad

$$\text{Punto de equilibrio} = 4,000 \text{€} / 20\text{€} = 200$$

La empresa debe vender 200 productos para alcanzar el punto de equilibrio.

### Margen de Contribución

Una empresa produce y vende un solo producto. El precio de venta es 100 € por unidad. Los costos variables por unidad son 40 €, y los costos fijos totales son 3,000 € al mes.

¿Cuál es el margen de contribución por unidad y cuánto contribuirá a los costos fijos y ganancias si la empresa vende 100 unidades al mes?

#### Solución:

Calcular el margen de contribución por unidad:

Margen de contribución = Precio de venta – Costos variables

$$\text{Margen de contribución} = 100\text{€} - 40\text{€} = 60\text{€}$$

Calcular la contribución total a los costos fijos y ganancias para 100 unidades:

Contribución total = Margen de contribución por unidad  $\times$  Unidades vendidas

$$\text{Contribución total} = 60\text{€} \times 100 = 6,000\text{€}$$

El margen de contribución por unidad es 60 €. Si la empresa vende 100 unidades, contribuirá con 6,000 € a los costos fijos y ganancias. Es decir que vendiendo 100 unidades obtiene una ganancia ya que su margen de contribución es mayor a sus costos fijos.

## Beispiele:

### Break-even-Point

Ein Unternehmen verkauft seine Produkte für 50 € pro Stück. Die variablen Kosten pro Produkt betragen 30 €, und die monatlichen Fixkosten des Unternehmens betragen 4.000 €.

Wie viele Produkte muss das Unternehmen verkaufen, um den Break-even-Point zu erreichen?

#### Lösung:

Den Deckungsbeitrag pro Einheit berechnen:

$$\text{Deckungsbeitrag} = \text{Verkaufspreis} - \text{Variable Kosten}$$

$$\text{Deckungsbeitrag} = 50\text{€} - 30\text{€} = 20\text{€}$$

Break-even-Point = Fixkosten / Deckungsbeitrag pro Einheit

$$\text{Break-even-Point} = 4.000\text{€} / 20\text{€} = 200$$

Das Unternehmen muss 200 Produkte verkaufen, um den Break-even-Point zu erreichen.

### Deckungsbeitrag

Ein Unternehmen produziert und verkauft nur ein Produkt. Der Verkaufspreis beträgt 100 € pro Einheit. Die variablen Kosten pro Einheit betragen 40 €, und die gesamten Fixkosten betragen 3.000 € pro Monat.

Was ist der Deckungsbeitrag pro Einheit und wie viel trägt er zu den Fixkosten und Gewinnen bei, wenn das Unternehmen 100 Einheiten pro Monat verkauft?

#### Lösung:

Den Deckungsbeitrag pro Einheit berechnen:

$$\text{Deckungsbeitrag} = \text{Verkaufspreis} - \text{Variable Kosten}$$

$$\text{Deckungsbeitrag} = 100\text{€} - 40\text{€} = 60\text{€}$$

Die gesamte Deckungsbeitragsleistung für 100 Einheiten berechnen:

Gesamter Deckungsbeitrag = Deckungsbeitrag pro Einheit  $\times$  Verkaufte Einheiten

$$\text{Gesamter Deckungsbeitrag} = 60\text{€} \times 100 = 6.000\text{€}$$

Der Deckungsbeitrag pro Einheit beträgt 60 €. Wenn das Unternehmen 100 Einheiten verkauft, trägt es 6.000 € zu den Fixkosten und Gewinnen bei. Das bedeutet, dass es einen Gewinn erzielt, da der Deckungsbeitrag höher ist als die Fixkosten.



## Sistema de información de costos ERP

Las siglas ERP significan "Enterprise Resource Planning" o "Planificación de Recursos Empresariales". Un ERP es un sistema de gestión empresarial que integra y automatiza muchas de las prácticas asociadas con las operaciones o la producción de una empresa. Son utilizados para gestionar e integrar las partes importantes de los negocios, como la planificación de la producción, el desarrollo del producto, las ventas, el marketing, la logística y los recursos humanos.

Algunas características clave de los sistemas ERP incluyen:

- 1. Integración de Información:** Unifica la información y los procesos de negocio en una única base de datos.
- 2. Automatización de Procesos:** Automatiza tareas repetitivas y flujos de trabajo, lo que mejora la eficiencia operativa.
- 3. Acceso en Tiempo Real:** Proporciona acceso en tiempo real a datos y análisis para la toma de decisiones.
- 4. Escalabilidad:** Crece con la empresa, permitiendo agregar funcionalidades y usuarios a medida que la empresa se expande.
- 5. Modularidad:** Permite a las empresas implementar módulos específicos según sus necesidades, como finanzas, producción, ventas, etc.

En resumen, un sistema ERP ayuda a las empresas a gestionar de manera más eficiente sus recursos, mejorar la colaboración entre departamentos y proporcionar una visión holística de las operaciones empresariales.

### Importante: Sostenibilidad

Los ESG (Environmental, Social, and Governance) son criterios que miden el impacto ambiental, social y de gobierno corporativo de una empresa.

Importancia en las empresas actuales:  
La integración de criterios ESG en las empresas es crucial porque:

- 1. Sostenibilidad Ambiental:** Ayuda a reducir el impacto negativo en el medio ambiente.
- 2. Responsabilidad Social:** Promueve prácticas justas y éticas hacia los empleados, clientes y comunidades.
- 3. Gobernanza Corporativa:** Fomenta la transparencia, ética y buen gobierno en la gestión empresarial.

Adoptar principios ESG mejora la reputación, atrae inversiones responsables y puede aumentar la resiliencia y el éxito a largo plazo de la empresa.

## ERP-Kosteninformationssystem

Die Abkürzung ERP steht für "Enterprise Resource Planning" oder "Unternehmensressourcenplanung". Ein ERP ist ein Unternehmensverwaltungssystem, das viele der mit den Operationen oder der Produktion eines Unternehmens verbundenen Praktiken integriert und automatisiert. Sie werden verwendet, um die wichtigen Teile der Geschäftsprozesse zu verwalten und zu integrieren, wie Produktionsplanung, Produktentwicklung, Verkauf, Marketing, Logistik und Personalwesen.

Einige wichtige Merkmale von ERP-Systemen umfassen:

- 1. Informationsintegration:** Vereinheitlicht Informationen und Geschäftsprozesse in einer einzigen Datenbank.
- 2. Prozessautomatisierung:** Automatisiert sich wiederholende Aufgaben und Arbeitsabläufe, was die Betriebseffizienz verbessert.
- 3. Echtzeitzugriff:** Bietet Echtzeitzugriff auf Daten und Analysen für die Entscheidungsfindung.
- 4. Skalierbarkeit:** Wächst mit dem Unternehmen und ermöglicht das Hinzufügen von Funktionen und Benutzern, wenn das Unternehmen expandiert.
- 5. Modularität:** Ermöglicht es Unternehmen, spezifische Module gemäß ihren Bedürfnissen zu implementieren, wie Finanzen, Produktion, Vertrieb usw.

Zusammenfassend hilft ein ERP-System den Unternehmen, ihre Ressourcen effizienter zu verwalten, die Zusammenarbeit zwischen Abteilungen zu verbessern und eine ganzheitliche Sicht auf die Geschäftsabläufe zu bieten.

### Wichtig: Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit - ESG (Environmental, Social, and Governance) sind Kriterien, die die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekte eines Unternehmens messen. Die Integration von ESG-Kriterien in Unternehmen ist entscheidend, weil:

- 1. Umweltverträglichkeit:** Es hilft, negative Umweltauswirkungen zu reduzieren.
- 2. Soziale Verantwortung:** Fördert faire und ethische Praktiken gegenüber Mitarbeitern, Kunden und Gemeinschaften.
- 3. Unternehmensführung:** Fördert Transparenz, Ethik und gutes Management in der Unternehmensführung.

Die Übernahme von ESG-Prinzipien verbessert das Ansehen, zieht verantwortungsbewusste Investitionen an und kann die Widerstandsfähigkeit und den langfristigen Erfolg eines Unternehmens steigern.

