

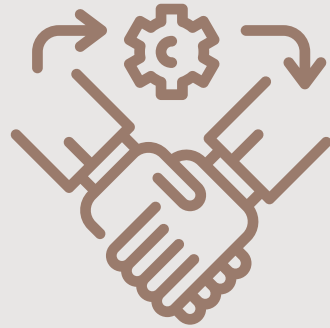
# Outsourcing usług księgowych

Weronika Kowalska



## Pojęcie oraz przyczyny stosowania

Outsourcing - termin pochodzi z języka angielskiego od słów *outside* oraz *resource using*, tzn. wykorzystywanie zasobów zewnętrznych.

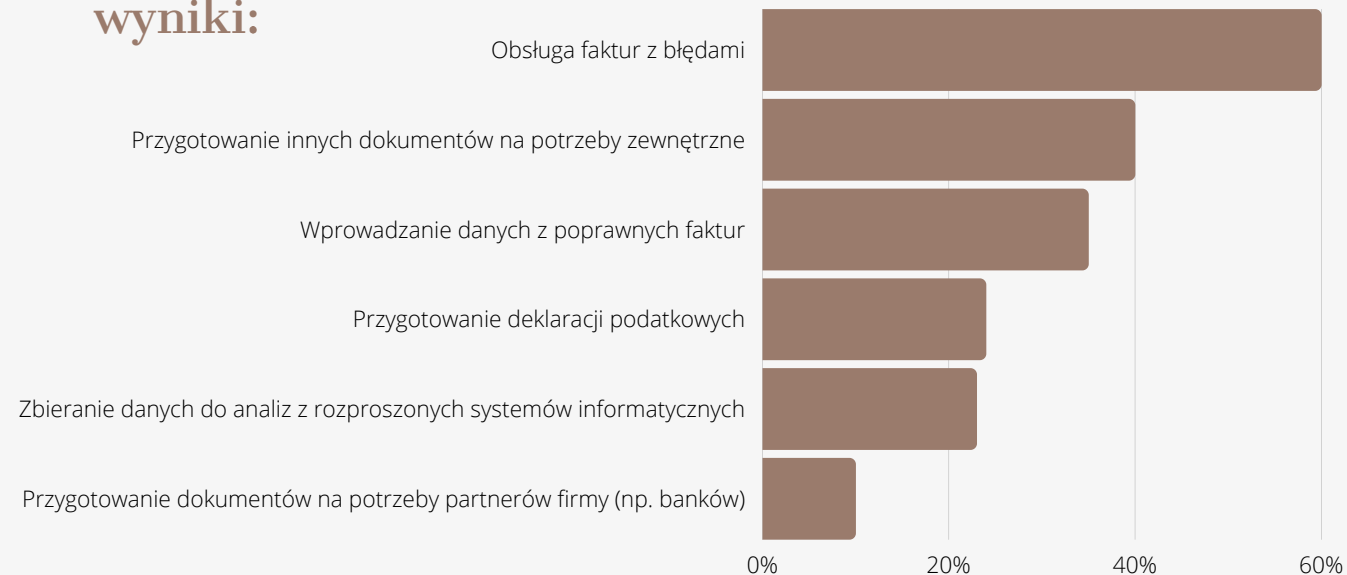


Przykładowe usługi w outsourcingu rachunkowości:

- sporządzanie sprawozdań finansowych zgodnie z UoR,
- analizy finansowe,
- pomoc przy rejestracji firmy,
- prowadzenie ksiąg rachunkowych,
- obsługa operacji kredytowych,
- obsługa leasingu, faktoringu.

Główną przyczyną stosowania usług outsourcingu jest skomplikowanie systemu prawnego w Polsce, który wymusza ciągłe śledzenie zmian, szczególnie w prawie podatkowym. Prowadzenie księgowości we wszystkich firmach zatem, było by zbyt czasochłonne i odciągałoby uwagę od realizacji celu, do którego podmiot został powołany.

Firma Deloitte w swoich badaniach z 2010 r. zadała pytanie "które z tych czynności w dziale finansowo-księgowym pochłaniają dużo czasu, a nie wnoszą wiele wartości dla biznesu?". Tak przedstawiały się wyniki:



Źródło: opracowanie własne na podstawie: "Usprawnianie procesów finansowo-księgowych i zmniejszanie ich kosztów w firmach", Raport z badania Deloitte oraz KDF Dialog, 2010, s.5.

# Przebieg



Analiza wstępna -  
analiza korzyści,  
kosztów, szans i  
zagrożeń outsourcingu



Analiza szczegółowa -  
wybór dostawcy usług,  
opracowanie  
harmonogramu



Negocjacje i  
podpisanie umowy (po  
konsultacjach z  
kierownictwem)

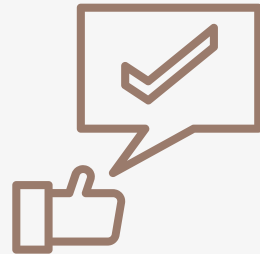


Implementacja  
outsourcingu -  
realizacja umowy



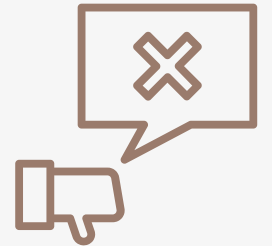
Kontrola i ocena -  
sprawdzenie  
efektywności usługi

- możliwość oszczędności kosztów stałych,
- transfer wiedzy z zewnątrz,
- możliwość skoncentrowania się na działalności kluczowej,
- elastyczność w zatrudnieniu,
- podwyższenie jakości realizacji funkcji księgowej,
- redukcja ryzyka (np. w przypadku absencji chorobowej pracownika z działu księgowego),
- lepsze zarządzanie czasem



## Zalety i wady

- zwiększone koszty,
- możliwość utraty kontroli,
- możliwość opóźnienia usług,
- ryzyko złego wyboru firmy (bez wykwalifikowanej kadry czy zaplecza merytorycznego),
- trudności w komunikacji, zarządzaniu relacjami,
- obniżenie możliwości rozwoju kwalifikacji pracowników



## Outsourcing usług bankowych



Outsourcing usług bankowych przyjmuje najczęściej formę franczyzy. Placówka francyzowa działająca w ramach danego banku jest oddziałem prowadzonym przez bank we współpracy z partnerem biznesowym, który działa na licencji banku, w oparciu o określone standardy i pod udostępnionym przez bank logo.

Polega to na prowadzeniu działalności na własny rachunek, natomiast uzyskany zysk jest wynagrodzeniem wypłacanym przez instytucję bankową. Przybiera ono najczęściej formę prowizji uzależnionej od wyników sprzedaży. Placówki francyzowe najczęściej uzupełniają sieć placówek własnych danego banku.

## Outsourcing towarzystw ubezpieczeniowych



Zgodnie z Ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym [2003] pośrednictwo ubezpieczeniowe może być wykonywane wyłącznie przez brokerów ubezpieczeniowych lub agentów ubezpieczeniowych. Outsourcing na gruncie tej ustawy może dotyczyć zarówno czynności związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia jak również jej wykonania.

Przedmiotem outsourcingu może stać się niemal każdy z obszarów działalności zakładu ubezpieczeń. Powszechnie zewnętrznym kontrahentom powierza się usługi assistance, co zdejmuje z towarzystwa ubezpieczeń konieczność zatrudniania dużego zespołu obsługującego tę usługę.

## Literatura:

Budzyńska K., "Wpływ outsourcingu na konkurencyjność przedsiębiorstwa", Roczniki Naukowe Uniwersytetu Przyrodniczego w Lublinie, tom XVI, zeszyt 5, 2014

Marcinkowska E., Sawicka J., "Przebieg procesu outsourcingu usług księgowo-podatkowych i jego wpływ na współpracę między podmiotami", Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach nr 255, 2015

Świetle K., "Charakterystyka umów dotyczących poziomu usług oraz kluczowych wskaźników efektywności w praktyce outsourcingu procesów rachunkowości", Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, nr 12 (972), 2017

Trocki M., "Outsourcing. Metoda restrukturyzacji działalności gospodarczej", PWE, Warszawa 2001

"Usprawnianie procesów finansowo-księgowych i zmniejszanie ich kosztów w firmach", Raport z badania Deloitte oraz KDF Dialog, 2010

Wawak S., Sołtysik M. (red.), "Współczesne trendy w outsourcingu", Mfiles.pl, Kraków 2015

Wysłocka E., "Outsourcing usług księgowych w badaniach częstochowskich biur rachunkowych", Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego nr 668, 2011

