



EL PROCESO DE TERCERIZACIÓN Y LA CONTABILIDAD*

Outsourcing process and accounting

*Gloria Stella Salazar Yepes ***

* Referente teórico para estudiar el desarrollo de la organización y la contabilidad.

** Magister en Administración (MSC). Docente Asistente Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCP

SÍNTESIS:

En los inicios del siglo XXI a nivel mundial se han experimentado cambios en la dinámica económica y empresarial, como respuesta a la diversificación en los procesos de producción, comercialización y administración de las empresas y de los negocios en general. Entre las manifestaciones del cambio se observa el incremento en la participación de las actividades terciarias en el PIB, fenómeno que recibe el nombre de “Tercerización”, el cual hace referencia al incremento que experimenta el peso económico del sector servicios sobre la generación del PIB, es decir, que el cambio en la participación de los sectores económicos, ha llevado a que las actividades de servicios ocupen una proporción mayor de la población económicamente activa.

DESCRIPTORES: Organización, contabilidad financiera, utilidad, inversión.

ABSTRACT:

At the beginning of the 21st century, we have experienced changes in economic and business dynamics worldwide, as a response to the diversification in the production processes, marketing, administration of companies and businesses in general. Among the changing manifestations we have observed the increase in participation of tertiary GDP activities, phenomenon that receives the name of "Outsourcing", which refers to the increase experienced by the economic weight of the service sector on the GDP generation, which means, that change in the economic sectors participation, has led to service activities to occupy a higher proportion of the economically active population

DESCRIPTORS: Organization, financial accounting, utility, investment.

Algunos estudiosos del tema, consideran que el fenómeno de la tercerización se ve favorecido en aquellos países con mayores niveles de desarrollo, tal como lo muestran los

Indicadores de Desarrollo Mundial para 2001, la participación de las actividades terciarias en la generación del valor agregado es del 47% en países de ingresos bajos, 55% en el grupo de ingresos medios y 71% en aquellos de ingresos altos. En Colombia, por su parte, los servicios registran una participación del 56%, valor similar al observado en los países de ingresos medios pero inferior al promedio alcanzado en América Latina (67%) (Bonet, 2006, p. 5).

Los diversos fenómenos económicos llevan a que los empresarios se enfrenten a decisiones relacionadas con el crecimiento de la empresa y su permanencia en el mercado, así como las fuentes de financiación y sus respectivas condiciones, expansión del mercado y condiciones de negociación con los clientes, inversión, administración y control de activos tangibles e intangibles, pago de dividendos, entre otras. Ante estas decisiones, el empresario se apoya en diferentes herramientas administrativas y financieras que le permiten asumir el riesgo de perder o ganar, entre las herramientas financieras se destaca la contabilidad.

A través del colectivo del presente semestre, se pretende que el estudiante indague acerca de los efectos que ha tenido el fenómeno de la tercerización, en cuanto a la organización de la gestión financiera. Anteriormente, la empresa realizaba todos sus procesos y las actividades financieras eran desarrolladas por personal interno, por la confidencialidad que exige el manejo de la información contable y financiera. Sin embargo, con el fin de responder a los retos del mercado mundial, bajo unos parámetros de competitividad y rendimiento, se ha hecho necesario que la empresa diseñe procesos coherentes, eficientes y eficaces y que estos se reflejen en un ahorro en los gastos administrativos, en espacio físico, en equipamiento, entre otros, por la ejecución de algunas operaciones que, aunque son necesarias en la dinámica empresarial, no se constituyen en el corazón de la misma, es decir, son actividades o procesos que pueden ser desarrollados por terceros, puesto que su grado de complejidad lo permite.

De esta externalización de procesos han surgido algunas dinámicas subyacentes al fenómeno de terciarización a nivel nacional. Esto ha llevado a que Weller (2004) realice algunos cambios a la propuesta de Browning y Singelmann (1975) y reagrupe las actividades del sector terciario en las categorías que muestra la Tabla 1:

Subsector	Actividades
Servicios básicos	Electricidad, gas y agua, y comunicaciones
Servicios de distribución	Comercio al por mayor y al por menor, transporte y almacenamiento
Servicios de producción	Servicios financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios a empresas; actividades de intermediación financiera, seguros y pensiones, servicios inmobiliarios, informática, investigación y desarrollo y otras actividades empresariales
Servicios sociales	Administración pública, educación, salud, asistencia social; servicios públicos, la administración pública, los servicios de educación y salud, las actividades culturales y de asociaciones y organizaciones, y la eliminación de desperdicios.
Servicios personales	Restaurantes y hoteles, diversión, servicio doméstico, otros servicios personales.

Tabla 1. Actividades del sector terciario (Bonet, 2006)

Como se puede observar, la ejecución de las actividades financieras está ligada a procesos estratégicos de la empresa, toda vez que enfocan sus acciones hacia la mejor utilización de los recursos y al cumplimiento de las expectativas financieras de la empresa, de sus dueños y el cumplimiento de la responsabilidad social.

Así, muchos procesos administrativos y financieros son tercerizados, tales como: la realización de conciliaciones, cierres mensuales y trimestrales, contabilidad de activos fijos, elaboración de estados financieros, administración de inventarios, de cartera y de proveedores, entre otros. No obstante, se hace necesario que el futuro administrador de empresas se apropie de los fundamentos conceptuales y procedimentales de contabilidad, de tal forma que esté en condiciones de velar por la ejecución eficiente de estos procesos. En virtud de lo anterior, se hace un breve recorrido conceptual sobre algunos elementos contables.

Generalidades sobre la importancia de la información contable

Los seres humanos, por lo general, ejecutan acciones¹ motivados por mecanismos de racionalización respecto a las alternativas y factores que determinan las posibilidades de obtener los beneficios esperados. Sin embargo, no siempre se sabe cuál será el elegido, todo ello como resultado de las decisiones tomadas y debido a la valoración que se haga de sus impactos; circunstancia que obliga a la administración a adoptar estrategias operacionales y financieras que los lleve a reducir la inseguridad asociada con las acciones.

De tal forma que una empresa puede reportar durante varios años utilidades y simultáneamente destruir valor, como consecuencia de aspectos tales como: incremento de los costos de las fuentes de financiación, incrementos desmesurados e ineficientes de las inversiones; en caso tal de incurrir en préstamos con entidades financieras del exterior (E.E.U.U., por ejemplo) asumirá un riesgo cambiario cada vez que lleve a cabo las operaciones de amortizaciones a capital y pago de intereses. Otro riesgo que asume el empresario es el tecnológico, que explica en parte el menoscabo de los resultados comerciales y financieros que puede reportar algún sector específico en un periodo determinado.

El menoscabo de los resultados comerciales y financieros de la empresa, también puede ser producto de situaciones tales como: deterioro del clima organizacional, que lleva a la empresa a enfrentar riesgos relacionados con el conformismo laboral, ausentismo y fuerte rotación de personal; prácticas de mercadeo y de diferenciación de productos novedosos, que pueden desplazar a aquellas empresas cuya dirección se caracteriza por el anquilosamiento e inercia, ante el nuevo esquema de internacionalización de la economía.

Las reflexiones anteriores permiten concluir que en la gestión empresarial se deben tomar decisiones ante la incertidumbre de ganar o perder. Estas se toman de acuerdo con el manejo que se dé a los recursos económicos, para cuya evaluación el empresario cuenta con herramientas tales como la contabilidad financiera, la cual brinda información mediante la elaboración de estados financieros que permiten visualizar el manejo

1 En este caso, las acciones se comprenden como el resultado de un proceso deliberativo en el que se valoran diversas posibilidades de actuación, para elegir aquella que genere mayor utilidad.

de las inversiones en activos operacionales (como capital de trabajo y activos fijos), las decisiones de financiación de dichos recursos y los impactos que estas y otras decisiones tienen sobre la situación de solvencia y rentabilidad de la empresa.

Para el aprovechamiento de las oportunidades por parte de la empresa, se hace necesario captar y mantener la atención de los gerentes e inversionistas en la gestión empresarial. Esto se logra mediante la práctica administrativa centrada en principios. Aquí es donde la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados se constituyen en herramientas de gran utilidad para diseñar y aplicar políticas coherentes para la organización. Entre los principios utilizados por la empresa están: el de causación o realización, importancia relativa o materialidad, prudencia o conservadurismo, mantenimiento de patrimonio y el costo o valuación.

En este orden de ideas, la función de medición de los efectos producidos por las decisiones tomadas, colabora en contabilidad con la obtención de datos cuantitativos necesarios para una información precisa, útil y objetiva. De esta manera, dicha medición se convierte en una forma del lenguaje que representa los fenómenos ocurridos en el contexto más próximo a la organización. A través de los números y de las relaciones que se establecen entre ellos, se pueden satisfacer las necesidades de comprensión de los métodos empleados en la aplicación de los saberes utilizados para realizar las operaciones.

La contabilidad representa la fenomenología existente en el ámbito empresarial. Al transmitir los hechos económicos con transparencia, permite interpretar la

información para lograr el conocimiento y comprensión de la realidad económica y su evolución en el tiempo. En la contabilidad, lo fundamental no es exclusivamente la representación de hechos económicos; lo importante aquí es el estudio que a través de ella se hace a dichos fenómenos económicos. Es decir, la representación que hace la contabilidad de los fenómenos, se convierte en una herramienta técnica de las ciencias sociales, como la economía, la administración, las finanzas y el derecho (Millán, 2000). A través de la contabilidad se identifica una función de naturaleza científica, mediante la captación y valoración de la realidad económica y otra función de naturaleza técnico-formal, la cual se dedica a la representación e integración de la realidad mediante la elaboración de los estados financieros (Lange, 1974, 143-151).

Una vez que la contabilidad registra, mide y valora los diferentes hechos ocurridos en la empresa y su impacto en la toma de decisiones por parte del gerente (su objeto de estudio), representa dichos fenómenos a través de las cuentas, los estados financieros y sus informes anexos. Estas representaciones se constituyen en figuras, imágenes e ideas que simbolizan y sintetizan de manera coherente la realidad empresarial. Son elementos de gran valor para determinar la situación real del ente económico desde el ámbito contable y financiero, de manera que tales conclusiones sirvan de base para la toma de decisiones de corto, mediano y largo plazo, por parte del empresario.

La contabilidad está al servicio de la empresa y de la sociedad. Esta disciplina se desarrolla y dinamiza a través de los requerimientos del quehacer empresarial, de los nuevos retos que impone la economía y de las oportunidades que ofrecen las innovaciones tecnológicas y

los sistemas de comunicación (Herrscher, 2002).

La contabilidad permite conocer las relaciones de causa a efecto que han motivado la situación presente, distinguir aquellos aspectos que han sido positivos y que conviene reforzar, al igual que aquellos otros que tienen significación negativa, que conviene controlar, anular o cambiar. Esta función de interpretación es a lo que denominamos Análisis contable y financiero, entendido como el estudio comparativo de la información contenida en los diferentes estados financieros, con el fin de extraer conclusiones sobre la situación económica-financiera de la entidad a la que pertenecen, haciendo uso de aquellos instrumentos técnicos que facilitan las comparaciones mencionadas (García, 1999, p. 191).

El análisis financiero se vale de la contabilidad financiera como visión histórica del acontecer empresarial. Esto es así porque las cuentas no solo sirven para registrar los acontecimientos económicos, administrativos y financieros de la empresa; también se utilizan para hacer seguimiento y control en el manejo de los recursos de la empresa. Para tal fin, la contabilidad puede abordarse desde cinco puntos de vista, los cuales se apoyan en ciertas bases conceptuales (Herrscher, 2002); ellos son:

- Como un conjunto de principios de la teoría de la administración, basada en una fundamentación teórica propia.
- Como un sistema de la teoría de la organización, con el fin de conocer el estado financiero de la empresa y cuál ha sido su tendencia a través del tiempo, así como apoyar en la función de control y administración eficiente de los recursos.

- Como un conjunto de procesos de la teoría de la información, los cuales permiten clasificar, registrar, presentar e interpretar cada uno de los eventos económicos que suceden al interior de la empresa y convertirlos en unos estados financieros.
- Como un conjunto de técnicas de la teoría de control, sustentado en la aplicación en función del cálculo de la economía, de las finanzas, del derecho y del control.
- Como conjunto de datos que pueden ser históricos o predictivos, en especial desde lo que corresponde a la dinámica económica-financiera, elementos que constituyen la teoría de la decisión.

De igual forma, a través del balance es difícil captar la información que se encuentra implícita y que requiere explicación y/o interpretación suficiente de las causas del desenvolvimiento económico de la empresa. De esta manera, se puede concluir además que la contabilidad sirve como sistema de información financiera y herramienta de investigación microeconómica, para direccionar la empresa de manera eficiente, eficaz y productiva.

Los empresarios se enfrentan a decisiones en relación con el crecimiento de la empresa, fuentes de financiación y sus respectivas condiciones, expansión del mercado y condiciones de negociación con los clientes, inversión, administración y control de activos tangibles e intangibles, pago de dividendos, entre otras. Ante estas decisiones, el empresario se apoya en diferentes herramientas administrativas y financieras que le permiten asumir el riesgo de perder o ganar.

A través del colectivo del presente semestre, se pretende que el estudiante indague sobre la utilidad que la información económica, contable-financiera y administrativa de la empresa, ofrece en la determinación de la conducta empresarial y su impacto en la estructura de mercado.

Referencias

- Bonet, J. (2006). *La terciarización de las estructuras económicas regionales en Colombia. Documento de trabajo sobre Economía y Región*. Cartagena: Banco de la República. Centro de Estudios Económicos y Regionales CEER.
- Browning, H.L. y J. Singelmann (1975). *Emergence of a Service Society: Demographic and Sociological Aspects of the Sectoral Transition of the Labor Force in the USA*. Austin: Universidad de Texas.
- García Serna, O. L. (1999). *Administración financiera, fundamentos y aplicaciones*. (3ed.). Cali: Prensa Moderna.
- Herrscher, E. G. (2002). *Contabilidad y Gestión. Un enfoque sistémico de la información para la acción*. Buenos Aires: Ediciones Macchi.
- Lange, O. (1974). *Economía Política*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Millán Puentes, R. (2000). *Cien años de investigación científica de la contabilidad: teorías y doctrinas de la contabilidad*. Bogotá: Kimpres.
- Weller, J. (2004). El empleo terciario en América Latina: entre la modernidad y la sobrevivencia. *Revista CEPAL*, 84 159-173.

