

På skattejagt i treasury-funktionen: Find nøglen til økonomisk stabilitet



01. INTRODUKTION:

TREASURY-FUNKTIONEN HAR ALVORLIGT BRUG FOR ET LØFT

02. UVEJR I HORIZONTEN:

DE STØRSTE UDFORDRINGER FOR VIRKSOMHEDER

03. DIT KOMPAS:

SÅDAN NAVIGERER DU PENGESTRØMMEN

04. PLEOS FUNKTIONER TIL LIKVIDITETSSTYRING:

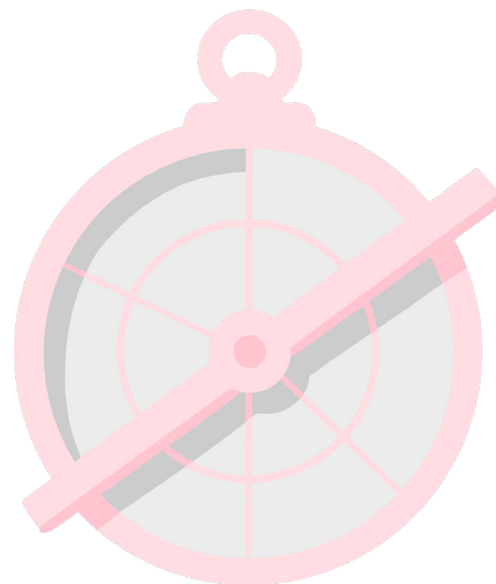
EN SMARTERE TREASURY-AFDELING STARTER HER

05. OM PLEO:

EN LEDENDE PLATFORM TIL UDGIFTHÅNDBLING, DER HJÆLPER VIRKSOMHEDER I HELE EUROPA



Treasury-funktionen har alvorligt brug for et løft



Treasury-funktionen er i fokus hos rigtig mange virksomheder lige nu. Ifølge **CFO'ens guide til 2025** mener 70 % af økonomiske beslutningstagere, at treasury-funktionens rolle bliver endnu vigtigere, efterhånden som virksomheden vokser, og økonomien bliver mere kompliceret.

Den gode nyhed er, at hele **85 % af virksomhedsledere vurderer deres treasury-funktion som værende effektiv**. Men hvad ligger egentlig til grund for denne vurdering? Mange virksomheder bruger måske en forældet målestok til at vurdere effektiviteten i stedet for at tænke fremad. Hvordan treasury-funktionen opfattes, stemmer ofte ikke overens med, hvor godt den rent faktisk fungerer. Det står klart, når vi ser på, at **kun 33 % af virksomheder har tillid til virksomhedens "økonomiske agilitet"**.

Treasury-funktionen er trods alt ikke en passiv funktion, som blot skal tilses en gang imellem som en form for gigantisk kontoudtog. Det er en dynamisk funktion, som aktivt kan bidrage til virksomhedens vækst, reducere risici og skabe flere muligheder i hverdagen.

Hvis virksomheder skal kunne vokse og tilpasse sig i et skiftende økonomisk landskab, skal treasury-funktionen have et gevaldigt løft. I denne rapport kigger vi nærmere på de udfordringer, muligheder og fokusområder, der optager virksomheder og deres økonomiteams lige nu.

"Hvis virksomheder ønsker at udvikle bedre økonomiske strategier og blive mere fleksible, er de nødt til at optimere deres treasury-funktion. Nogle virksomhedsledere mener måske, at deres nuværende opsætning er effektiv, men det kan meget vel være ønsketænkning - særligt hvis vi tager den økonomiske rutsjebane i betragtning, som 2025 ser ud til at blive. Hvad enten det handler om de værktøjer, de bruger, hvordan deres teams bruger deres tid, eller hvordan de udnytter overskydende likviditet, har disse virksomheder mulighed for at forvandle deres treasury-funktion til en digital kommandocentral, der kan ruste dem til fremtiden og sætter helt nye standarder for effektiviteten. Og jo hurtigere de kommer i gang, jo hurtigere vil de opnå resultater."

—AMIT KAHANA, HEAD OF CREDIT, TREASURY AND CASH MANAGEMENT, PLEO



De største udfordringer for virksomheder

Økonomisk stabilitet er i kikkerten hos mange virksomhedsledere i dag. Men uvejret truer i horisonten, og det er nødvendigt at være på forkant for at klare sig godt igennem. Herunder ser vi nærmere på de største udfordringer i treasury-funktionen, og hvorfor de kræver opmærksomhed.

→ For meget tidskrævende manuelt arbejde

26,4 - Så mange timer bruges på manuelle treasury-opgaver hver uge.

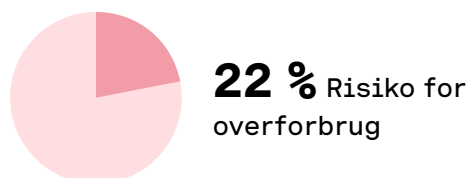
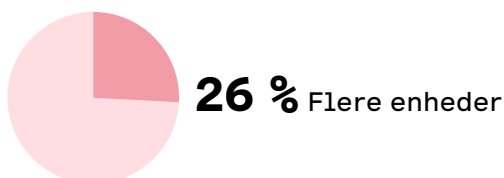
Selvom mange virksomheder angiver deres treasury-funktion som værende effektiv, bruger de stadig i gennemsnit 26,4 timer om ugen på manuelle treasury-opgaver. Det er tid, som er langt bedre brugt på strategi og planlægning.

Værre er det, at denne tidsinvestering ser ud til at forringe fleksibiliteten. **Over halvdelen (51 %) af teams siger, at de ikke kan fokusere på missionskritisk arbejde på grund af tidskrævende manuelle opgaver.** Når virksomheder bruger al deres energi på små detaljer, kan de ikke prioritere det væsentlige overordnede arbejde.

→ Dårligt overblik over pengestrømme og økonomi

Det er helt afgørende at have et godt overblik for at håndtere økonomisk usikkerhed, og treasury-funktionen bør fungere som en kommandocentral med øjne alle steder. Alligevel er der et meget begrænset overblik på flere nøgleområder:

"Meget godt" overblik over pengestrømme og økonomi



Dette medfører, at **næsten halvdelen (43 %) af virksomheder ikke har tillid til, at de har alle de nødvendige oplysninger til at træffe kvalificerede beslutninger** og opretholde en stærk kontrol over pengestrømme og økonomi. Det er en alvorlig blind vinkel, når det økonomiske uvejr truer.

"Moderne økonomiansvarlige står over for et komplekst økonomisk landskab, der hele tiden udvikler sig, blandt andet på grund af innovation i banksektoren og ny teknologi. Fra at reducere sikkerheds- og modpartsrisici til at optimere driftseffektiviteten står treasury-funktionen midt i en omfattende udvikling."

—DAVID MCHENRY, HEAD OF PRODUCT ADVISORY
& IMPLEMENTATION, HSBC INNOVATION BANKING UK



→ Digital overbelastning bremser effektiviteten

4 - Så mange forskellige systemer bruger treasury-teams.

Teknologien bør bidrage til at strømline treasury-funktionen og skabe et bedre overblik, men i stedet medfører den ofte nye udfordringer. Lige nu skal teams logge på over fire forskellige systemer for at administrere deres treasury-funktion.

Dertil kommer, at disse værktøjer ikke altid kan integreres med hinanden og ikke bruger standardiseret dataformatering. Det skaber yderligere forvirring og mere arbejde. **49 % af teams vender tilbage til at bruge traditionelle løsninger som regneark og lommeregner**, hvilket undergraver de umiddelbare fordele ved teknologien.

Sådan navigerer du pengestrømmen

Midt i den økonomiske usikkerhed er virksomheder nødt til at have fuld kontrol over deres treasury-funktion. Uden den dannes der flaskehalse i pengestrømmen, og væksten bremses af ineffektive processer.

Vi har kigget nærmere på de vigtigste fokusområder for økonomiteams, der vil have bedre styr på deres treasury-funktion og klare sig godt igennem uvejret.

Fokus nr. 1 – Få et komplet overblik

Størstedelen af virksomhedsledere (70 %) siger, at en samlet oversigt over alle konti, valutaer og wallets på ét sted er det vigtigste med henblik på at få et komplet overblik.

Når teams har adgang til en samlet oversigt i realtid på tværs af flere lande, kan de tage kvalificerede beslutninger baseret på de mest opdaterede data og få det fulde billede af de penge, der kommer ind og ud.

→ Din to-do-liste:

- Implementer én samlet oversigt over alle konti og afdelinger.**
- Prioriter et realtidsoverblik over likviditeten for at holde styr på pengestrømmen.**
- Koordiner løbende med teams for at holde treasury-funktionen opdateret om aktiviteter, der kan have indflydelse på pengestrømme eller likviditet.**

Fokus nr. 2 – Test forskellige scenarier

Forskellige scenarier og modeller baseret på skiftende markedsforhold kan hjælpe med at håndtere usikkerhed og opbygge en mere modstandsdygtig virksomhed. **65 % af virksomheder siger, at testscenarier og nøjagtig forudsigelse af økonomiske forhold kan sikre, at treasury-funktionen spiller en mere strategisk rolle i driften af virksomheden.**

→ Din to-do-liste:

- Analysér data og markedstendenser for at forudsige ændringer i økonomien og give teams mulighed for at justere deres strategier derefter.**
- Test forskellige scenarier baseret på de markedsforhold, din virksomhed skal være opmærksom på - f.eks. renter, inflation eller afbrydelser i forsyningskæden.**

Fokus nr. 3 – Få mest muligt ud af pengene

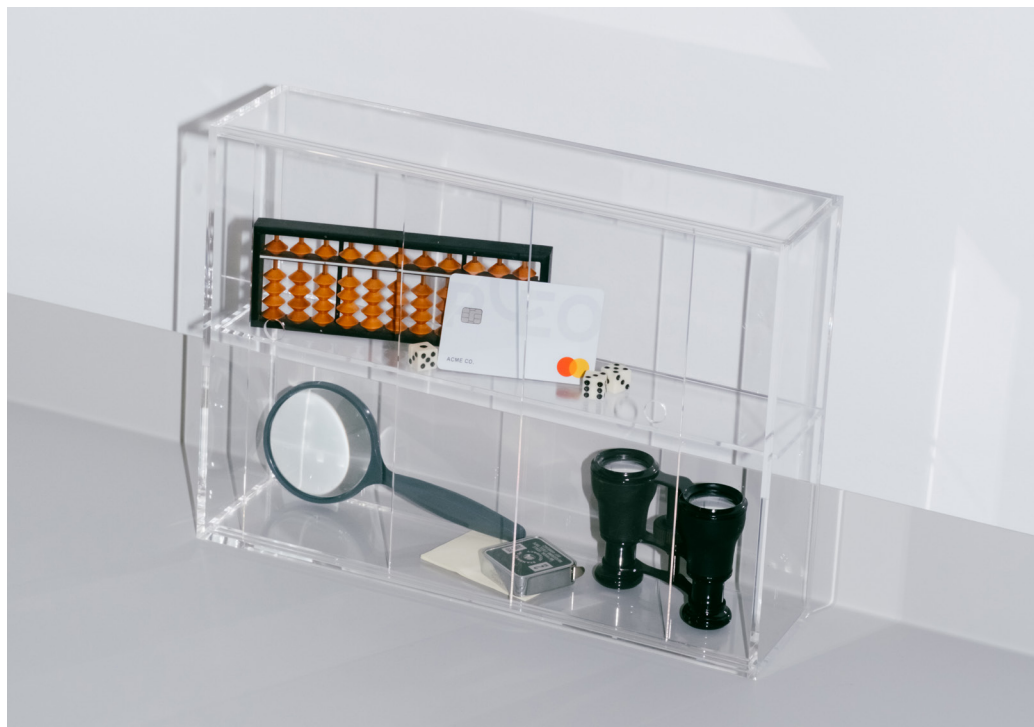
Virksomheder skal identificere og udnytte overskydende likviditet for at skabe passiv indkomst, uden at det er på bekostning af strategiske initiativer. For de **66% af virksomheder, der ønsker, at overskydende likviditet skal gøre mere gavn for dem**, er det nødvendigt med et system, der kan give et helhedsbillede.

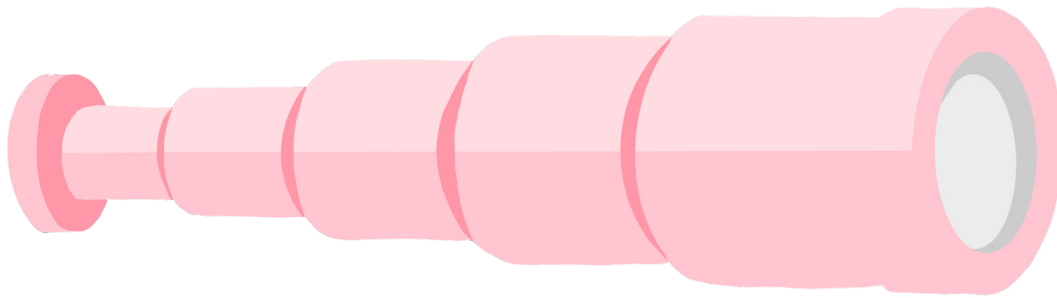
→ Din to-do-liste:

- Administrer flere konti under én paraply for at gøre det nemmere at konsolidere midler og reducere låneomkostninger.
- Saml automatisk overskydende midler på én platform for at automatisere overførsler mellem forskellige konti og optimere likviditeten.
- Sæt overskydende kontanter ind på en højrentekonto med øjeblikkelig adgang.

"Når treasury-funktionen udvikles, handler det om at skifte rollen fra reaktiv likviditetsstyring til en mere strategisk og proaktiv tilgang, som giver bedre risikostyring, automatisering, omkostningskontrol og investeringsbeslutninger."

—DAVID MCHENRY, HEAD OF PRODUCT ADVISORY
& IMPLEMENTATION, HSBC INNOVATION BANKING UK





Fokus nr. 4 – Spar tid gennem automatisering

Automatisering, avancerede workflow og integrationer er helt afgørende for økonomiteams, der vil prioritere missionskritisk arbejde og reducere de manuelle daglige opgaver.

→ Din to-do-liste:

- Brug automatisering til at igangsætte overførsler eller processer, når specifikke betingelser er opfyldt.**
- Invester i systemer til administration af treasury-funktionen og ERP-værktøjer.**
- Opsæt automatiske varsler, når det er muligt, baseret på specifikke betingelser, f.eks. ændringer i likviditetsopgørelser eller mulige risici.**

Fokus nr. 5 – Opnå fuld kontrol

Uden kontrol er virksomhedsledere kun i stand til at reagere på ændringer i pengestrømmen. Med fuld kontrol kan de holde sig på forkant med ændringerne ved at opsætte klare retningslinjer for likviditetsstyring, strømline godkendelser og mindske antallet af fejl med robuste systemer.

→ Din to-do-liste:

- Identificer og undgå unødvendige valutaomkostninger ved at bruge multivalutakonti til at betale i lokal valuta.**
- Undgå tab på valutaudsving ved at flytte penge mellem konti i forskellige valutaer og få mest muligt ud af de bedste kurser.**
- Vink farvel til tidskrævende værktøjer som regneark.**
- Digitaliser systemer for at reducere antallet af menneskelige fejl og informationssiloer.**

HSBC's guide til at fremme en innovationskultur

Når treasury-funktionen udvikles, bør fokus være på muligheder frem for udfordringer. Det kræver nye teknologier, men også en stærk innovationskultur. Her er nogle praktiske råd til, hvordan økonomichefer kan sætte skub i innovationen i deres egen virksomhed.

01.

Start med problemet – ikke løsningen.
En løsning uden et reelt problem er ikke innovation.

02.

Arbejd på tværs af virksomheden for at samarbejde, implementere nye løsninger eller forbedringer og modtage feedback.

03.

Indregn risikostyring i alle projekter.

04.

Brug målinger, der både kvantificerer problemstillinger og fremhæver effekten af løsninger. Det første hjælper med at sikre investeringer og ressourcer, mens det andet fremhæver gode resultater og understøtter yderligere innovation.



En smartere Treasury-afdeling starter her

Få bedre likviditetsstyring uden besvær med realtidsindsigt, automatiserede workflow og de rette værktøjer til at håndtere udgifter og skabe vækst – alt sammen på én platform.

→ Vi har nøglen: En smartere treasury-funktion starter her



- **Samlet økonomisk overblik**
Én samlet realtidsoversigt over dine bankkonti, Pleo-kontosaldoer og økonomiske aktiviteter.
- **Fuld kontrol over forbruget**
Skræddersyede budgetter og klar fordeling af midler.
- **Let og effektiv optimering af pengestrømmen**
Automatiserede overførsler og nem integration med samarbejdspartnere som Visma e-conomic.
- **Smart økonomistyring og høj effektivitet**
Bedre økonomiske strategier, der reducerer vekselgebyrer, udnytter overskydende likviditet, drager fordel af konti med et højt afkast og booster din virksomheds økonomiske resultater.

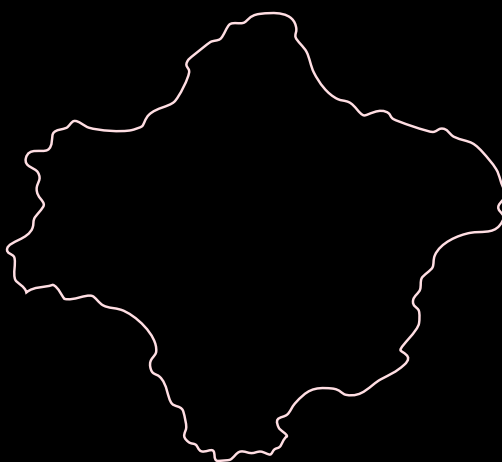
Er du klar til at sætte sejl i treasury-funktionen og styre mod nye horisonter? Kontakt vores team i dag.

En ledende platform til udgifthåndtering, der hjælper virksomheder i hele Europa

Pleo er Europas førende platform til udgifthåndtering og gør innovative virksomheder i stand til at administrere deres forbrug på en nem og effektiv måde. Pleo samler alt det, virksomheder har brug for, i én samlet og brugervenlig løsning - alt fra intelligente firmakort og automatiserede udgiftsrapporter til administration af betalinger for abonnemeter, fakturaer, samt automatisk kategorisering af udgifter og likviditetsstyring.

Mere end 40.000 virksomheder i alle størrelser på tværs af 16 markeder bruger Pleo til at strømline deres processer, få overblik i realtid og forenkle deres økonomiske workflow, så de kan nå deres mål.

Pleo blev stiftet i København i 2015. I løbet af en Serie C-investeringsrunde i 2021 fik Pleo en betydelig kapitalindsprøjtning, der gav virksomheden status som Danmarks yngste "unicorn" (en "unicorn"-virksomhed er et privat selskab, der er blevet værdisat til mere end en milliard dollars). Pleo faciliterer i dag køb for flere milliarder euro om året og fortsætter med at udvide definitionen af udgiftshåndtering for virksomheder.



FIND UD AF, HVORDAN PLEO
KAN STRØMLINE TREASURY-
FUNKTIONEN I DIN VIRKSOMHED

KONTAKT OS