

# Finanzschätze heben:

Treasury als Schlüssel zur finanziellen Stabilität



**01. EINLEITUNG:**

WESHALB ES ZEIT IST, TREASURY NEU ZU DENKEN

**02. STÜRMISCHE ZEITEN:**

DIE GRÖSSTEN HERAUSFORDERUNGEN FÜR UNTERNEHMEN

**03. TREASURY IM ÜBERBLICK:**

PRIORITÄTEN FÜR EINEN GESUNDEN CASHFLOW

**04. PLEOS LÖSUNG FÜR DAS CASH-MANAGEMENT:**

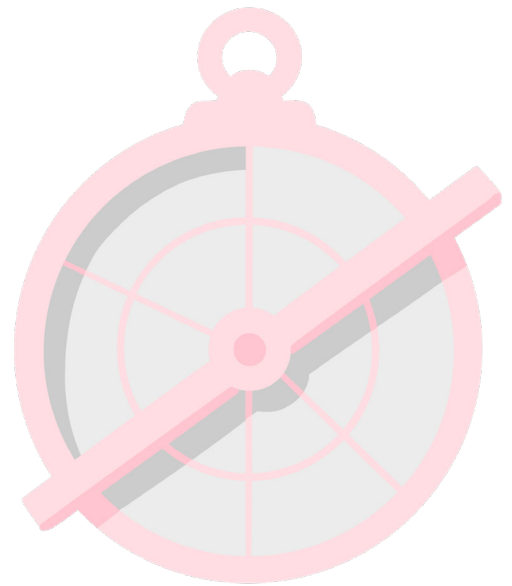
SO GEHT SMARTES TREASURY

**05. ÜBER PLEO:**

EINE DER FÜHRENDEN LÖSUNGEN



# Weshalb es Zeit ist, Treasury neu zu denken



Die Treasury-Funktion gewinnt in vielen Unternehmen zunehmend an Bedeutung. Laut unserer Studie für das **CFO-Playbook 2025** sagen 70 Prozent der Finanzverantwortlichen, dass Treasury mit zunehmendem Unternehmenswachstum und wachsender Komplexität der Finanzen immer wichtiger wird.

Die gute Nachricht: 85 Prozent der Führungskräfte bewerten ihre Treasury-Funktion als effektiv. Doch was genau bedeutet „effektiv“ im aktuellen Wirtschaftsklima? Wer Treasury heute noch mit Maßstäben von gestern bewertet, verkennt sein strategisches Potenzial.

Treasury ist heute weit mehr als eine stille Verwaltungsfunktion, die nur gelegentlich Beachtung findet – sondern ein aktiver Bestandteil der Unternehmensstrategie, der Wachstum beschleunigt, Risiken abfedert und täglich neue Chancen eröffnet.

Dass Treasury als strategischer Hebel bisher nicht überall voll genutzt wird, zeigt auch ein Blick auf die Zahlen: Nur 33 Prozent der Unternehmen bezeichnen sich als finanziell agil.

Wenn Unternehmen wachsen und gleichzeitig widerstandsfähiger gegenüber externen Veränderungen werden wollen, muss sich das Treasury weiterentwickeln.

Welche Prioritäten jetzt zählen, wo Risiken lauern und welche Potenziale sich eröffnen – der vorliegende Report liefert Ihnen die wichtigsten Insights.

„Wenn Unternehmen ihre Finanzstrategie verbessern und agiler werden wollen, müssen sie ihre Treasury-Funktion weiterentwickeln. Führungskräfte mögen ihre derzeitige Struktur für effizient halten - aber was heute als effektiv gilt, könnte sich im Fahrwasser des Jahres 2025 als Illusion entpuppen. Ganz gleich, ob es um die eingesetzten Tools, den Zeitaufwand im Team oder den Umgang mit überschüssigen Mitteln geht: Unternehmen haben jetzt die Chance, ihre Treasury-Funktion in ein digitales, vorausschauendes und strategisches Steuerungszentrum zu verwandeln. Je früher sie damit beginnen, desto schneller werden sie Ergebnisse sehen.“

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



# Die größten Herausforderungen für Unternehmen

Ganz oben auf der Wunschliste vieler Führungskräfte steht heute: finanzielle Stabilität. Die wirtschaftlichen Gewässer werden immer unberechenbarer. Und wer ein Unternehmen steuert, benötigt Orientierung, um auch in unruhigem Fahrwasser auf Kurs zu bleiben. Im Folgenden finden Sie einen Überblick über die größten Herausforderungen für die Treasury-Funktion – und warum Unternehmen sich genau jetzt mit ihnen befassen sollten.

## → Zeitfresser: manuelle Prozesse

### **26.4** - so viele Stunden pro Woche werden für manuelle Treasury-Aufgaben aufgewendet.

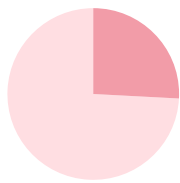
Obwohl viele Unternehmen ihre Treasury-Abteilungen als effektiv bewerten, sind sie alles andere als effizient: Im Schnitt investieren sie **26,4** Stunden pro Woche in manuelle Aufgaben. Das bindet Ressourcen, die strategisch deutlich effizienter eingesetzt werden könnten.

Hinzu kommt, dass diese Investition kaum einen Mehrwert bringt: Über die Hälfte (**51 Prozent**) der Teams gibt an, dass sie sich aufgrund zeitintensiver, manueller Aufgaben nicht auf geschäftskritische Themen konzentrieren kann. Und während viel Aufmerksamkeit auf kleinteilige Details gerichtet ist, geraten die wirklich entscheidenden Aufgaben zunehmend aus dem Fokus.

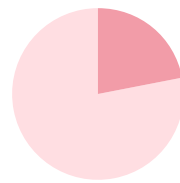
## → Mangelnde Transparenz im Cashflow- und Finanzbereich

Transparenz ist der Schlüssel im Umgang mit Unsicherheiten. Als zentrale Steuerzentrale sollte die Treasury-Funktion jederzeit den Überblick behalten - doch genau daran fehlt es in vielen entscheidenden Bereichen.

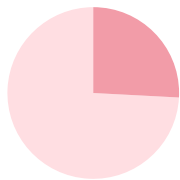
Nur eine Minderheit berichtet in den folgenden Bereichen von „sehr guter“ Transparenz



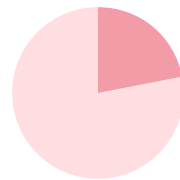
**27 %** Transparenz bei  
Abteilungsausgaben



**26 %** Überblick über  
überschüssige Mittel und  
Liquidität



**26 %** Transparenz bei  
standortübergreifender  
Ausgabenverwaltung



**22 %** Kontrolle über die  
Einhaltung von Budgets

Dies führt dazu, dass fast die Hälfte der Unternehmen (**43 Prozent**) angibt, nicht sicher zu sein, ob sie über alle notwendigen Informationen verfügt, um fundierte Entscheidungen zu treffen. Viele zweifeln zudem daran, ihre Liquidität und Finanzen ausreichend unter Kontrolle zu haben – ein ernst zu nehmendes Risiko im aktuellen Wirtschaftsklima.

„Finanzverantwortliche im Treasury stehen heute vor einem sich rasant wandelnden und zunehmend komplexen Umfeld - angetrieben unter anderem durch Innovationen im Bankensektor und den technologischen Fortschritt. Ob es um die Absicherung gegenüber Zahlungsausfällen oder die Steigerung der operativen Effizienz geht: Die Treasury-Funktion befindet sich mitten in einem grundlegenden Wandel.“

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



## → Tool-Chaos statt Effizienz

**4 - so viele verschiedene Systeme nutzen Treasury-Teams durchschnittlich.**

Technologie sollte Treasury-Prozesse vereinfachen und für mehr Transparenz sorgen. Sie kann aber auch neue Herausforderungen mit sich bringen. Im Durchschnitt müssen sich Treasury-Teams derzeit in mehr als vier verschiedene Systeme einloggen, um ihre Aufgaben zu erledigen.

Hinzu kommt: Nicht alle Tools sind miteinander kompatibel oder verwenden standardisierte Datenformate. Die Folge: mehr Verwirrung, mehr Aufwand - und 49 Prozent der Teams greifen wieder auf veraltete Hilfsmittel wie Excel-Tabellen und Taschenrechner zurück.

# Prioritäten für einen gesunden Cashflow

In einer Welt voller Unsicherheiten müssen Unternehmen die volle Kontrolle über ihre Treasury-Funktion haben. Andernfalls können Liquiditätsengpässe und Ineffizienzen das Wachstum bremsen oder sogar verhindern.

In diesem Abschnitt zeigen wir auf, welche Prioritäten Finanzteams heute setzen müssen, um ihr Treasury-Management für morgen erfolgreich zu positionieren.

## Priorität Nr. 1: Vollständige Transparenz

Die Mehrheit der Finanzverantwortlichen (**70 Prozent**) sagt: Ein zentralisierter Überblick über alle Konten, Währungen und Kassen ist der wichtigste Faktor für vollständige Transparenz. Wenn dieser Überblick in Echtzeit und über mehrere Länder hinweg zur Verfügung steht, können Teams fundierte Entscheidungen auf der Grundlage zuverlässiger Echtzeitdaten über ihre Zahlungsströme treffen.

### → Ihre Treasury-To-do-Liste:

- Einen zentralisierten Überblick über alle Konten und Standorte schaffen.**
- Die Echtzeit-Überwachung der Liquiditätslage priorisieren.**
- Cashflow-Auswirkungen regelmäßig teamübergreifend kommunizieren.**

## Priorität Nr. 2: Finanzielle Belastungstests

Finanzielle Szenarien zu entwickeln und unterschiedliche Marktentwicklungen zu modellieren, hilft Unternehmen, besser mit Unsicherheiten umzugehen und ihre Resilienz zu stärken. Deshalb sagen **65 Prozent** der Unternehmen, dass Testszenarien und realistische Wirtschaftsprognosen dem Treasury zu einer strategischeren Rolle im Unternehmen verhelfen können.

### → Ihre Treasury-To-do-Liste:

- Historische Daten und Markttrends analysieren, um wirtschaftliche Veränderungen frühzeitig zu erkennen.**
- Testszenarien für marktbezogene Entwicklungen wie Zinssätze, Inflation oder Lieferkettenunterbrechungen durchspielen.**

## Priorität Nr. 3: Liquidität besser nutzen

Es ist entscheidend, überschüssige Mittel zu erkennen und sinnvoll zu nutzen – ohne dabei strategische Initiativen zu gefährden. Für die **66 Prozent** der Unternehmen, die aus überschüssiger Liquidität mehr machen wollen, ist ein System erforderlich, das genau diesen Überblick bietet.

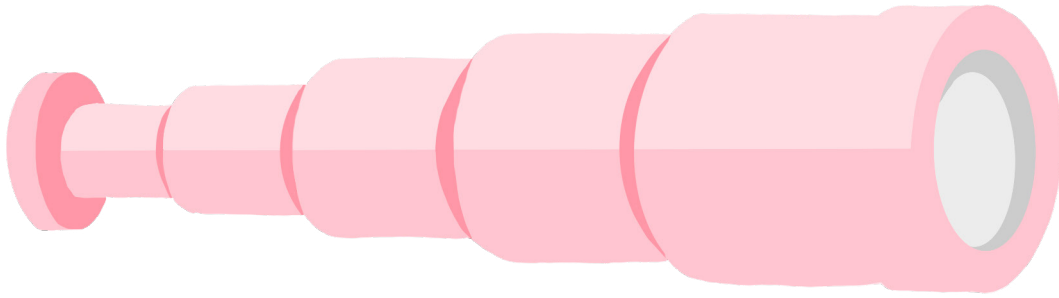
### → Ihre Treasury-To-do-Liste:

- Mehrere Geschäftskonten über eine Cash-Pooling-Struktur zentral verwalten, um überschüssige Mittel effizient zu bündeln und Kreditkosten zu senken.
- Überschüsse automatisiert per Cash Sweeping konsolidieren, um tägliche Liquidität zentral verfügbar zu machen.
- Überschüssige Mittel auf einem verzinsten Geschäftskonto mit sofortigem Zugriff parken.

„Die Weiterentwicklung der Treasury-Funktion bedeutet, sich vom reaktiven Cash Manager zum strategischen, proaktiven Business-Partner zu entwickeln - mit Einfluss auf Liquiditäts- und Risikosteuerung, Automatisierung, Kosteneffizienz und Investitionsentscheidungen.“

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





## Priorität Nr. 4: Automatisieren und Zeit sparen

Automatisierung, intelligente Workflows und Systemintegration sind entscheidend, damit sich Finanzteams auf geschäftskritische Aufgaben konzentrieren können und der manuelle Aufwand im Tagesgeschäft deutlich reduziert wird.

### → Ihre Treasury-To-do-Liste:

- Automatisierung nutzen, um bei bestimmten Ereignissen automatische Geldtransfers oder Workflows auszulösen.**
- In Treasury-Management-Systeme und ERP-Tools investieren.**
- Automatische Benachrichtigungen einrichten - z. B. bei Veränderungen der Liquiditätslage oder potenziellen Risiken.**

## Priorität Nr. 5: Volle Kontrolle gewinnen

Ohne Kontrolle bleibt Führung reaktiv – mit Kontrolle wird Cashflow aktiv gesteuert und vorausschauend geplant. Mit klaren Cash-Management-Richtlinien, schlanken Freigabeprozessen und stabilen Systemen lassen sich Marktveränderungen frühzeitig erkennen, Fehler minimieren und Entscheidungen gezielt steuern.

### → Ihre Treasury-To-do-Liste:

- Fremdwährungskosten vermeiden, indem Zahlungen über Multiwährungskonten in lokalen Währungen erfolgen.**
- Wechselkursrisiken durch Hedging steuern, z. B. durch gezielte Umbuchungen zwischen Währungskonten zum besten Kurs.**
- Manuelle Tools wie Excel hinter sich lassen.**
- Systeme digitalisieren, um Fehlerquellen und Datensilos zu vermeiden.**

# HSBCs Leitfaden zur Förderung einer Innovationskultur

Treasury neu denken heißt: Chancen sehen, nicht nur Herausforderungen. Chancen entstehen durch neue Technologien, aber auch durch eine gelebte Innovationskultur. Im Folgenden finden Sie einige praktische Ansätze, wie Finanzverantwortliche genau diese Kultur in ihrem Unternehmen fördern können:

## 01.

Lösen Sie echte Geschäftsprobleme. Eine Lösung ohne konkreten Bedarf ist keine Innovation.

## 02.

Arbeiten Sie bereichsübergreifend. Kooperieren Sie mit anderen Teams, um neue Lösungen oder Optimierungen umzusetzen – und holen Sie aktiv Feedback ein.

## 03.

Risikomanagement sollte in jedem Projekt eine feste Rolle spielen – nicht erst im Nachhinein.

## 04.

Entwickeln Sie Metriken, die sowohl Problemstellungen als auch den Erfolg von Lösungen messbar machen. So lassen sich einerseits Investitionen und Ressourcen rechtfertigen und andererseits Erfolge sichtbar machen, die weitere Innovationen ermöglichen.



# So geht smartes Treasury

Vereinfachen Sie Ihre Liquiditätsplanung mit Echtzeit-Einblicken, automatisierten Prozessen und den richtigen Tools, um Ausgaben zu steuern und Gewinne zu steigern – alles in einer Lösung.

## → Heben Sie Ihre Finanzschätze mit smartem Treasury

- **Zentralisierter Finanzüberblick**  
Ein einziger, aktueller Überblick über alle Bankkonten, Pleo-Kontostände und Finanzaktivitäten.
- **Volle Ausgabenkontrolle**  
Individuell anpassbare Budgets und eine klare Mittelzuweisung sorgen für Transparenz und dafür, dass Ausgaben gezielt gesteuert werden können.
- **Nahtlose Cashflow-Optimierung**  
Automatisierte Finanzabläufe für bessere Liquiditätskontrolle und nahtlose Schnittstellen zu starken Partnern wie NetSuite und DATEV.
- **Intelligente finanzielle Effizienz**  
Reduzieren Sie Fremdwährungskosten, maximieren Sie überschüssige Liquidität, nutzen Sie verzinsliche Konten und steigern Sie die finanzielle Performance Ihres Unternehmens.



Bereit, Ihre Treasury-Funktion fit für die Zukunft zu machen? Sprechen Sie mit unserem Team.

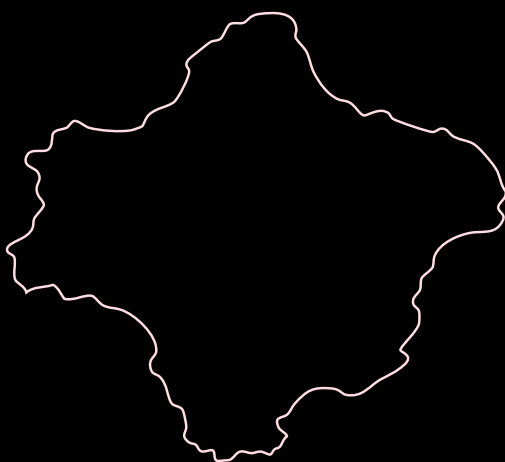
# Eine der führenden Lösungen

Als eine der führenden Lösungen für Ausgabenmanagement in Europa unterstützt Pleo zukunftsorientierte Teams dabei, ihre Finanzen mühelos und effizient zu steuern.

Von smarten Firmenkarten und automatisierten Spesenabrechnungen über Abo-Verwaltung, Rechnungserfassung und Ausgabenkontierung in Echtzeit bis zu modernen Cash-Management-Tools: Pleo vereint alle geschäftlichen Ausgabenprozesse in einer intuitiven digitalen Lösung.

Mehr als 40.000 Unternehmen in 16 Märkten vertrauen bereits auf Pleo und profitieren von automatisierten Prozessen, Echtzeit-Transparenz und deutlich schlankeren Finanzabläufen. Ob Start-up oder Scale-up: Pleo hilft Unternehmen jeder Größe dabei, ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Gegründet 2015 in Kopenhagen, wurde Pleo im Rahmen der Series-C-Finanzierung 2021 als jüngstes Unicorn Dänemarks ausgezeichnet. Heute wickelt Pleo jedes Jahr Milliarden an Geschäftsausgaben ab und entwickelt laufend neue Ansätze für effizienteres, digitales Ausgabenmanagement.



ERFAHREN SIE, WIE PLEO  
IHR TREASURY-MANAGEMENT  
VEREINFACHEN KANN

KONTAKTIEREN SIE UNS