

Verborgen treasury: het geheim achter financiële stabiliteit



01. INTRODUCTIE:

WAAROM DE TREASURYFUNCTIE TOE IS AAN VERNIEUWING

02. STORMACHTIGE TIJDEN:

DIT ZIJN DE GROOTSTE UITDAGINGEN VOOR BEDRIJVEN

03. TREASURY IN KAART:

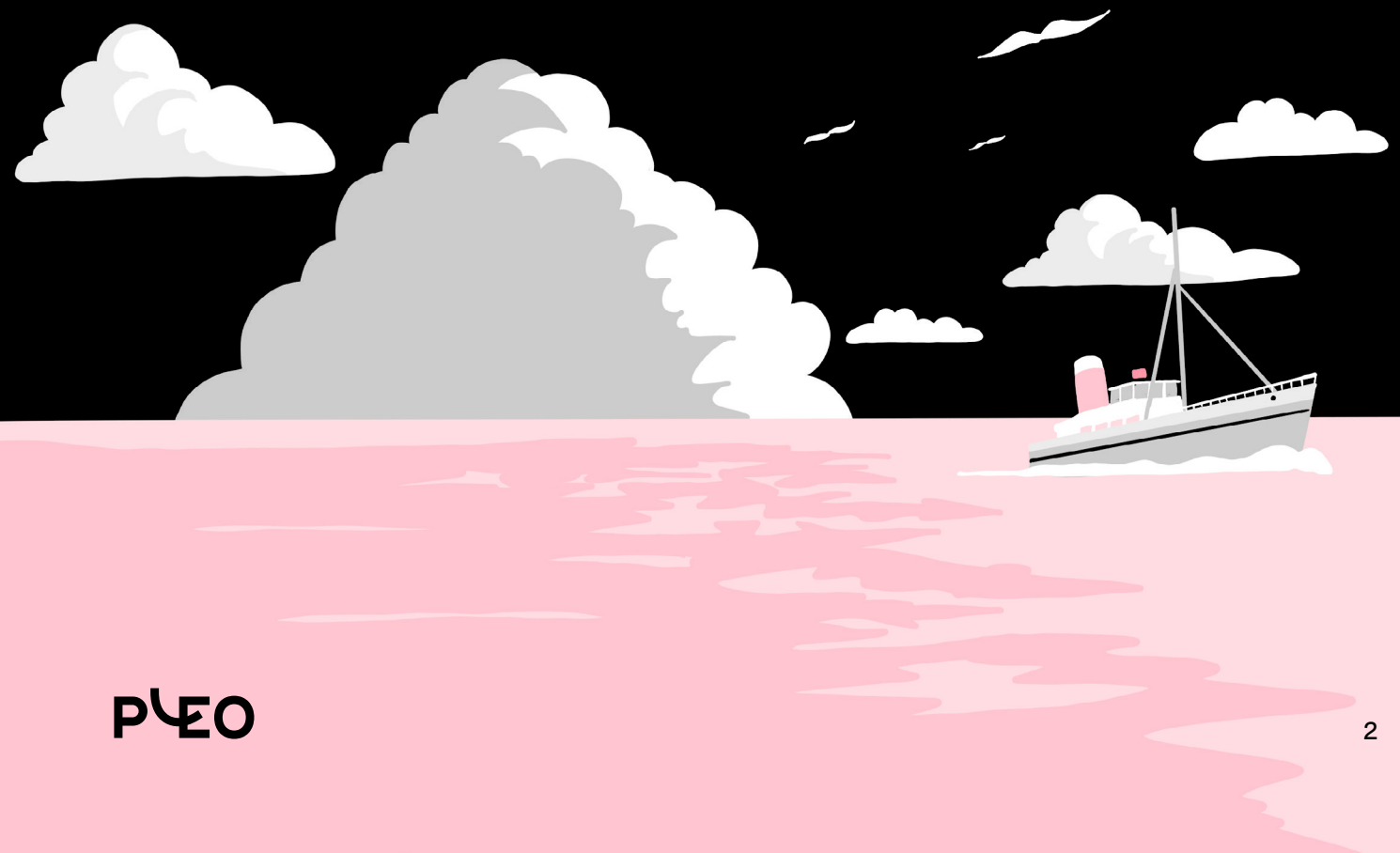
DE BELANGRIJKSTE PRIO'S VOOR HET BEHEREN VAN JE CASHFLOW

04. PLEO'S CASH MANAGEMENT:

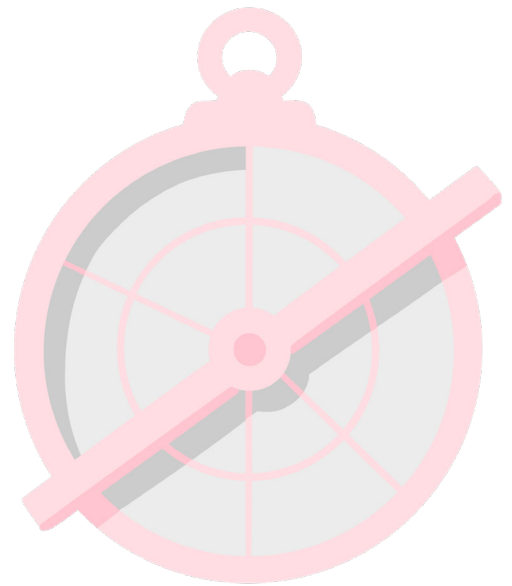
EEN SLIMMERE TREASURY BEGINT HIER

05. OVER PLEO:

DE TOONAANGEVENDE UITGAVENBEHEEROPLOSSING VOOR
BEDRIJVEN IN HEEL EUROPA



Waarom de treasuryfunctie toe is aan vernieuwing



De treasuryfunctie krijgt volop aandacht binnen bedrijven. Uit Het CFO-handboek voor 2025 blijkt dat 70% van de financiële beslissers hier meer prioriteit aan geeft dan voorheen. Zeker wanneer hun bedrijf groeit en de financiën complexer worden.

85% van de zakelijke leiders beoordeelt hun treasuryfunctie als effectief.

De vraag is echter waar die beoordeling op gebaseerd is. Veel zakelijke leiders baseren zich namelijk op oude maatstaven en kijken niet naar hoe toekomstbestendig hun treasurybeheer is.

Uit de cijfers blijkt bijvoorbeeld dat er een wezenlijk verschil bestaat tussen perceptie en werkelijkheid. **Zo heeft slechts 33% van de bedrijven vertrouwen in hun huidige niveau van “financiële wendbaarheid”.**

In het huidige economische tijdperk is niet alleen de groei van je bedrijf belangrijk, maar ook je financiële veerkracht. Een sterke treasuryfunctie is dus cruciaal. In dit micro-rapport bespreken we wat op dit gebied de belangrijkste uitdagingen, kansen en prioriteiten zijn voor jouw finance-team.

“Wil je wendbaar blijven en een sterke financiële strategie ontwikkelen voor je bedrijf? Dan kun je niet om het vernieuwen van je treasury heen. Veel zakelijke leiders denken dat hun huidige treasuryfunctie prima is, maar 2025 is een economische rollercoaster - wie nu niet vernieuwt, raakt hoe dan ook op achterstand. Door je treasuryfunctie om te vormen tot een digitaal, voorspellend en strategisch commandocentrum, maak je je bedrijf op alle fronten effectiever. Of het nu gaat om de tools die je gebruikt, de manier waarop je je tijd besteedt of de besteding van je overvloedige kapitaal. Hoe eerder je hiermee begint, hoe eerder je de effecten ziet.”

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



Dit zijn de grootste uitdagingen voor bedrijven

In de huidige wereldeconomie is financiële stabiliteit voor veel zakelijke leiders prioriteit nummer één. Hieronder vind je een overzicht van de grootste uitdagingen rondom de treasuryfunctie.

→ Te veel tijd kwijt aan handmatig werk

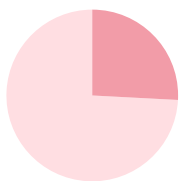
26.4 - het aantal uren per week dat wordt besteed aan handmatige treasurytaken.

Hoewel bedrijven hun treasurybeheer als effectief beoordelen, is er van efficiëntie weinig sprake. Gemiddeld besteden ze **26,4 uur per week** aan handmatige taken - tijd die veel beter besteed kan worden aan strategie. Het gevolg: er gaat veel tijd verloren aan randzaken, terwijl het belangrijkste werk blijft liggen.

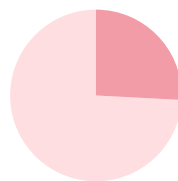
→ Te weinig inzicht in de cashflow en financiën

Onzekerheid is funest als het om je financiën gaat. Daarom is realtime inzicht in je cijfers onmisbaar. In de praktijk blijkt niettemin dat de zichtbaarheid van de treasuryfunctie heel matig is:

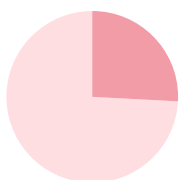
"Zeer goed" inzicht in de cashflow en financiën



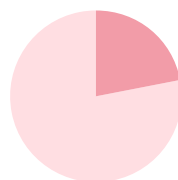
27% Afdelingsuitgaven



26% Overtollig kapitaal/
cashflow



26% Meerdere entiteiten



22% Risico op
overbesteding

Uit de cijfers blijkt dat bijna de helft (43%) van de bedrijven twijfelt of ze überhaupt over de benodigde informatie beschikken om weloverwogen beslissingen te nemen. Ook missen ze de financiële inzichten die nodig zijn om grip te krijgen op hun cashflow.

"Finance-teams werken in een snel veranderend en complex speelveld. Dit komt onder meer door innovaties in de bankensector en door technologische vooruitgang. Treasury bevindt zich dus echt op alle vlakken in een transitiefase."

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



→ Digitale overload leidt tot stagnatie bij finance-teams

4 - het aantal systemen dat treasuryteams gebruiken.

Met de opkomst van automatisering en AI lijkt het vanzelfsprekend dat treasuryprocessen efficiënter verlopen. De werkelijkheid is helaas anders. Een gemiddeld treasuryteam werkt met vier verschillende tools om de financiën te beheren.

Dit leidt in veel teams tot digitale 'overload'. Allereerst moeten teams bij al deze vier tools apart inloggen en heeft elke tool zijn eigen leercurve. Omdat deze tools vaak niet goed met elkaar integreren, leidt dat tot zoveel extra werk dat **49% van de teams regelmatig teruggrijpt naar verouderde methoden, zoals spreadsheets en rekenmachines.** Dat technologie vooruitgang brengt, is dus geen vanzelfsprekendheid.

De belangrijkste prio's voor het beheren van je cashflow

In deze onzekere economie heb je meer dan ooit grip nodig op je treasuryfunctie. Heb je die grip niet, dan loop je het risico op knelpunten in je cashflow. Dit staat de groei en wendbaarheid van je bedrijf in de weg.

Hieronder ontdek je wat jouw team kan doen om grip te krijgen op je treasury.

Prioriteit #1 – Volledige zichtbaarheid

De meerderheid van de financiële leiders (70%) geeft aan dat één overzicht van alle rekeningen, valuta's en wallets het belangrijkste is voor zichtbaarheid. Zodra je realtime inzicht hebt in je cijfers, kan je team goed onderbouwde beslissingen nemen, gebaseerd op actuele informatie over in- en uitgaande geldstromen.

→ Jouw treasury to-do-lijst:

- Breng al je rekeningen en geografische locaties samen in één overzicht.**
- Prioriteer realtime tracking van je cashpositie om grip te houden op je cashflow.**
- Houd je treasuryteam proactief op de hoogte van activiteiten die invloed hebben op de cashflow of liquiditeit.**

Prioriteit #2 – Scenario's testen

Door risicoscenario's in kaart te brengen en economische veranderingen te voorspellen, creëer je een veerkrachtige financiële strategie. 65% van de bedrijven geeft aan dat het testen van deze scenario's ertoe leidt dat de treasuryfunctie een meer strategische rol speelt binnen het bedrijf.

→ Jouw treasury to-do-lijst:

- Analyseer historische data en markttrends om economische veranderingen te voorspellen. Hierdoor kan je team tijdig inspelen op ontwikkelingen.**
- Test scenario's op basis van marktomstandigheden - denk aan rentetarieven, inflatie of verstoringen in de supply chain - en richt je bedrijf hier bewust op in.**

Prioriteit #3 – Laat je cash harder werken

Het in kaart brengen van overtollige middelen is cruciaal voor bedrijven die passief inkomen willen genereren uit middelen die anders onbenut zouden blijven. Maar dit mag nooit ten koste gaan van je strategische doelen. Voor 66% van de bedrijven die hun overtollige cash efficiënter willen benutten, geldt dat ze een systeem nodig hebben om dit goed in te richten.

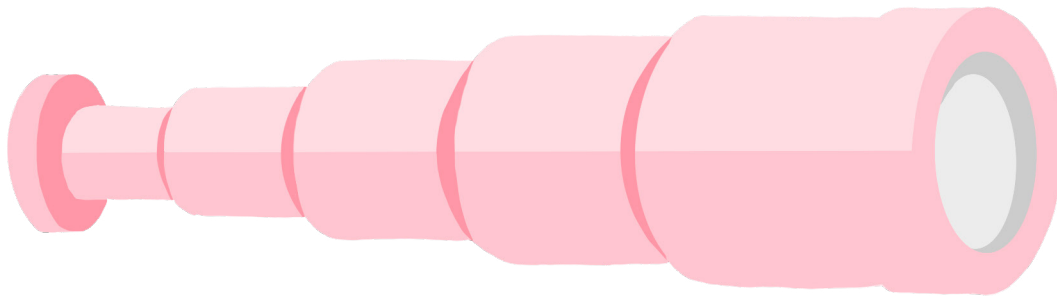
→ Jouw treasury to-do-lijst:

- Beheer meerdere rekeningen via één centraal systeem met een cash pooling-structuur. Hierdoor kun je middelen eenvoudig bundelen en leningskosten verlagen.**
- Breng overtollige middelen automatisch samen op een centrale rekening door geld te verplaatsen tussen verschillende accounts.**
- Bewaar overtollige bedrijfsfondsen op een renterekening met hoog rendement en directe toegang.**

"Om je treasuryfunctie te ontwikkelen, is enkel het beheren van je cash niet voldoende. Het gaat erom dat je het proactief en strategisch inzet. Dit leidt tot meer liquiditeit, risicobeheer, automatisering, kostenbesparing en slimmere investeringsbeslissingen."

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





Prioriteit #4 – Automatiseer en bespaar tijd

Automatisering en integraties zijn onmisbaar voor finance-teams die meer tijd willen overhouden voor hun kerntaken.

→ Jow treasury to-do-lijst:

- Gebruik automatisering om cashoverschrijvingen of workflows automatisch te activeren op basis van vooraf ingestelde voorwaarden.**
- Investeer in treasurymanagementsystemen en ERP-software.**
- Stel automatische waarschuwingen in bij specifieke gebeurtenissen, zoals veranderingen in de cashpositie.**

Prioriteit #5 – Krijg volledige controle

Zonder grip op je cashflow loop je altijd achter feiten aan. Je kunt de regie behouden door heldere richtlijnen voor cashbeheer in te stellen en systemen in te richten voor goedkeuring.

→ Jow treasury to-do-lijst:

- Identificeer en voorkom onnodige valutakosten door lokale valuta te betalen met multivalutarekeningen.**
- Gebruik 'hedging' om valutarisico's te beheersen, bijvoorbeeld door geld te verplaatsen tussen multivalutarekeningen en zo te profiteren van gunstige wisselkoersen.**
- Neem afscheid van arbeidsintensieve financiële tools, zoals spreadsheets.**
- Digitaliseer je systemen om menselijke fouten en gefragmenteerde informatie te voorkomen.**

Creëer een cultuur van innovatie met de tips van HSBC

De ontwikkeling van de treasuryfunctie draait om kansen, niet om obstakels. Nieuwe technologieën zijn daarin onmisbaar, maar er is ook een cultuur van innovatie nodig binnen je bedrijf. Hieronder vind je enkele praktische tips om een innovatiecultuur in jouw bedrijf te bevorderen:

01.

Richt je op het oplossen van bedrijfsproblemen. Een oplossing die op zoek is naar een probleem, leidt niet tot innovatie.

02.

Werk samen met verschillende teams om nieuwe oplossingen te implementeren, en vraag hen actief om feedback.

03.

Stel risicomanagement centraal in elk project.

04.

Stel meetbare doelen op die niet alleen het probleem in kaart brengen, maar ook de impact van de oplossing zichtbaar maken. Dit vergroot de kans op steun en middelen, en biedt inzicht voor verdere innovatie.



Een slimmere treasury begint hier

Krijg realtime inzicht en gebruik slimme tools en automatiseringen voor het managen van je uitgaven en inkomsten. Zo wordt het beheren van je treasury eenvoudiger dan ooit.

→ Het startpunt van slimmer treasurybeheer

- **Al je cijfers op één plek**
Eén realtime overzicht van al je bankrekeningen, Pleo-saldi en financiële activiteiten.
- **Volledige controle over je uitgaven**
Aanpasbare budgetten en duidelijke toewijzing van middelen.
- **Naadloze cashflow-optimalisatie**
Geautomatiseerde cashflow-overboekingen en integraties met partners zoals NetSuite en Exact Online.
- **Meer financiële efficiëntie**
Stroomlijn je financiële strategie om valutakosten te verlagen, overtollige middelen slimmer in te zetten, meer rendement te halen uit je rekeningen en de financiële resultaten van je bedrijf te verbeteren.

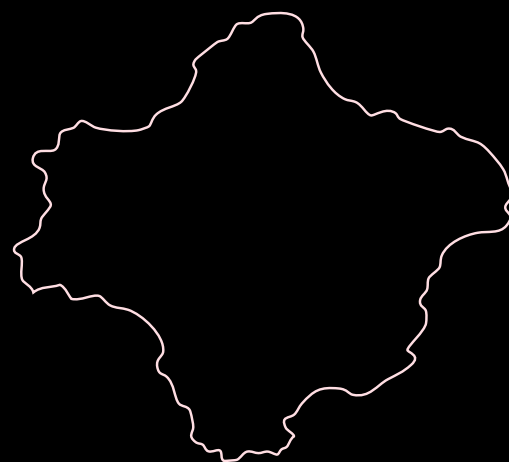
Wil je je treasuryfunctie optimaliseren?
Neem contact met ons op!

De toonaangevende uitgavenbeheeroplossing voor bedrijven in heel Europa

Pleo behoort tot Europa's meest toonaangevende oplossingen voor uitgavenbeheer. Wij helpen finance-teams om hun financiën eenvoudig en efficiënt te beheren. Dat doen we voor ruim 40.000 klanten in 16 Europese markten.

Van slimme betaalkaarten tot automatische uitgavenrapporten en van factuurverwerking tot cashflowtools en uitgavencategorisering: Pleo biedt een intuïtieve digitale oplossing voor al je bedrijfsuitgaven en integreert naadloos met jouw favoriete softwaretools.

Pleo is in 2015 opgericht in Kopenhagen en werd tijdens de Series C-financieringsronde van 2021 erkend als Denemarkens jongste 'unicorn'. Met miljarden euro's aan aankopen per jaar, herdefinieert Pleo hoe Europese bedrijven hun uitgaven beheren.



HAAL MEER UIT JE
TREASURY MET PLEO.

NEEM CONTACT OP