

Treasury:

Den dolda juvelen bakom finansiell stabilitet



01. INTRODUKTION:

DÄRFÖR ÄR DET HÖG TID ATT TREASURY KLIVER FRAM I RAMPLJUSET

02. MÖRKA MOLN VID HORIZONTEN:

UTMANINGARNA SOM HOTAR FINANSIELL STABILITET

03. TREASURYTRAPPAN:

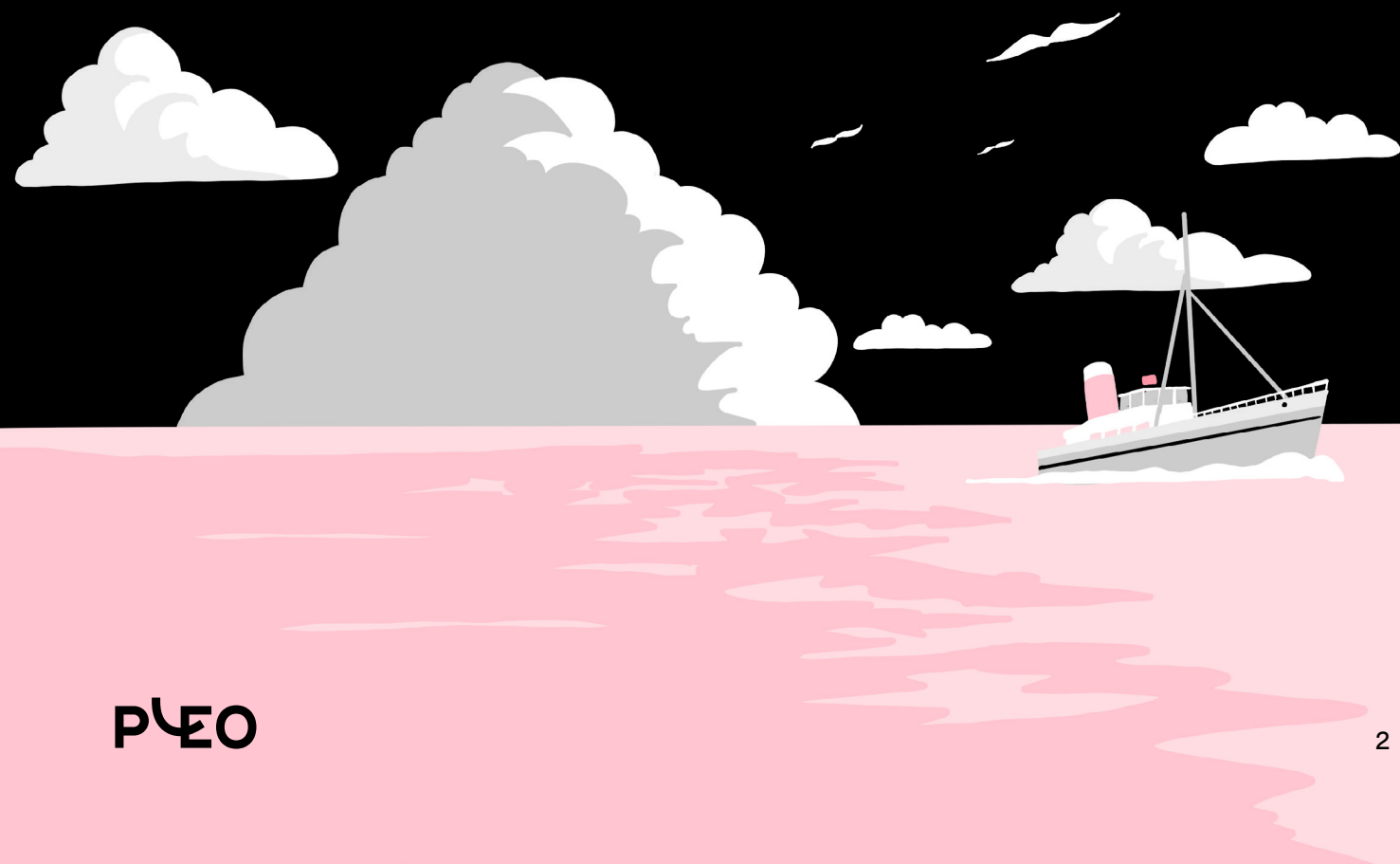
SÅ PRIORITERAR DU FÖR ATT FÅ KOLL PÅ KASSAFLÖDET

04. PLEOS CASH MANAGEMENT-LÖSNING:

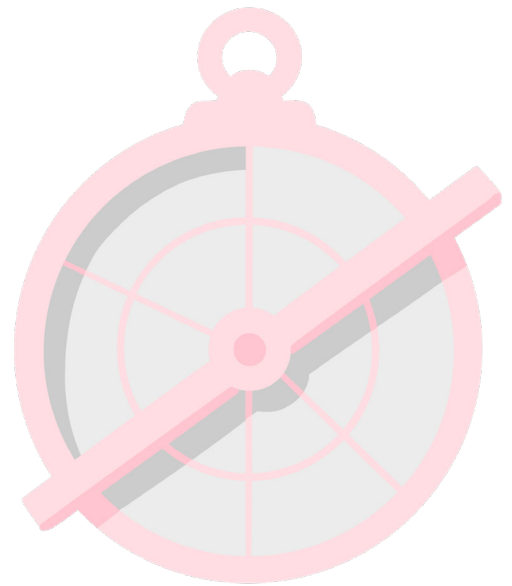
SMARTARE TREASURYHANTERING BÖRJAR HÄR

05. OM PLEO:

EN LEDANDE UTGIFTSLÖSNING SOM STÄRKER FÖRETAG ÖVER HELA EUROPA



Därför är det hög tid att treasury kliver fram i rampljuset



Treasuryfunktionen har seglat upp som ett allt viktigare fokusområde för företag. Enligt **CFO-handboken 2025** säger hela 70 % av ekonomicheferna att treasury blir allt viktigare i takt med att verksamheten växer och ekonomin blir mer komplex.

Den goda nyheten är att **85 % av ledarna anser att de har en effektiv treasuryfunktion**. Men vad betyder det egentligen i dag? Kanske är det så att många fortfarande mäter sin treasury med gamla måttstockar när det i själva verket är hög tid att rusta för framtiden.

Treasury är inte en passiv funktion som ekonomicheferna ser över då och då. Det är ett verktyg som arbetar för verksamheten och som har potentialen att accelerera tillväxt, motverka risker och öppna upp för nya möjligheter varje dag.

Skillnaden mellan hur treasury uppfattas och hur den faktiskt fungerar blir tydlig när man ser att bara en tredjedel av företagen känner sig trygga i sin finansiella flexibilitet.

Om företag ska kunna växa och klara förändringar, behöver treasury hänga med i utvecklingen.

I den här korta rapporten tittar vi närmare på de utmaningar, möjligheter och prioriteringar som ekonomiavdelningar behöver ha koll på framöver.

”Om företag vill bli vassare på finansiell strategi och agera mer flexibelt behöver treasuryfunktionen utvecklas. Många tycker kanske att deras nuvarande setup fungerar, men med tanke på den ekonomiska bergochdalbanan som väntar 2025 kan det vara rent önsketänkande. Oavsett om det handlar om valet av verktyg, hur teamet fördelar sin tid eller vad överskottslikviditeten faktiskt gör, finns möjligheten att göra treasury till ett digitalt, datadrivet nav som verkligen gör skillnad. Och ju förr man sätter igång, desto snabbare märks effekten.”

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



Utmaningarna som hotar finansiell stabilitet

Just nu står finansiell stabilitet högt upp på önskelistan hos många företagsledare. Ekonomin är osäker och för att ta sig framåt krävs både kunskap och framförhållning. Här är några av de största utmaningarna treasury står inför – och varför de behöver tas på allvar.

→ För många timmar läggs på manuellt arbete

26.4 - antalet timmar som läggs på manuella treasuryuppgifter varje vecka.

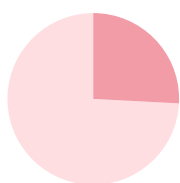
Även om många företag ser sin treasuryhantering som effektiv läggs i snitt **över 26 timmar i veckan** på att hantera den manuellt - tid som skulle kunna användas till att fatta smartare, mer strategiska beslut.

Trots den upplevda effektiviteten känner sig många inte bättre förberedda på de utmaningar som väntar. Över hälften av ekonomiavdelningarna uppger att de inte har tid att fokusera på det som verkligen spelar roll, eftersom manuellt treasuryarbete slukar så mycket tid. När man fastnar i detaljerna hamnar det viktiga ofta på efterkälken.

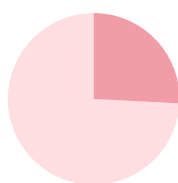
→ Dålig överblick över kassaflöden och ekonomi

För att hantera osäkra tider behöver företag ta kontroll. Treasury borde vara navet som ser allt, men i verkligheten råder fortfarande dålig insyn i flera viktiga områden.

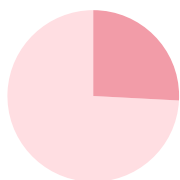
“Väldigt bra” överblick över kassaflöde och ekonomi



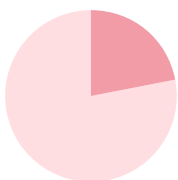
27 % Avdelningars utgifter



26 % Överskottslikviditet och kassaflöde



26 % Koncerner



22 % Risk för att spendera för mycket

Det här leder till att **nästan hälften av företagen (43 %) inte känner sig säkra på att de har all information de behöver för att fatta bra beslut** eller ha kontroll över kassaflödet. En allvarig brist, särskilt i dagens osäkra ekonomi.

"För dagens treasuryansvariga förändras spelplanen snabbt. Teknikutvecklingen och nya lösningar inom bankvärlden driver på förändringen. Allt från riskhantering till effektivare arbetssätt är i rörelse - och treasury är mitt i skiftet."

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



→ Digital överbelastning sätter käppar i hjulet

4 - Antalet system som treasuryavdelningar använder.

Tekniken borde förenkla treasuryarbetet och ge bättre överblick, men i praktiken skapar den ofta nya problem. I dag behöver många ekonomiavdelningar logga in i fyra eller fler olika system bara för att hantera sin treasury.

Och systemen är sällan integrerade. Brist på integration och användningen av olika dataformat leder till att arbetet blir både krångligare och mer tidskrävande. Så i stället för att komma framåt går många tillbaka till gamla metoder - **nästan hälften använder fortfarande kalkylblad och miniräknare.**



Så prioriterar du för att ta kontroll över kassaflödet

När marknaden svajar blir det viktigare än någonsin att ha kontroll på ekonomin – och treasury är en viktig del i det arbetet. Utan ordning på kassaflödet riskerar tillväxten att stanna av.

I det här avsnittet tittar vi närmare på vad ekonomiavdelningar behöver prioritera för att få bättre styrning på skutan – och hur man går från ambition till handling.

Prioritet #1 – Full insyn

De flesta ekonomichefer (70 %) säger att det viktigaste för att få full insyn är att samla alla konton och valutor på ett och samma ställe. När informationen dessutom uppdateras i realtid i flera länder, blir det mycket lättare att fatta beslut baserat på hur pengarna faktiskt rör sig – precis just nu.

→ Din treasury-checklista:

- Skapa en samlad översikt över alla konton och marknader.
- Prioritera realtidsöversikt över likviditet och kassaflöde.
- Ha löpande dialog med andra team för att hålla treasuryfunktionen uppdaterad kring allt som påverkar kassaflöde och likviditet.

Prioritet #2 – Testscenarion

Att skapa olika scenarier och testa utifrån förändrade marknadsförhållanden bygger motståndskraft och gör det lättare att hantera osäkerhet. Därför säger 65 % av företagen att stresstester och bättre prognoser är nyckeln till att göra treasury till en mer strategisk del av verksamheten.

→ Din treasury-checklista:

- Analysera historiska data och marknadstrender för att förutse ekonomiska skiften och justera strategin i tid.
- Testa olika scenarier baserat på de marknadsförhållanden som påverkar er mest - till exempel räntor, inflation eller störningar i leveranskedjan.

Prioritet #3 – Låt dina pengar jobba hårdare

Att identifiera överskottslikviditet är avgörande för att kunna skapa passiva intäkter på pengar som annars står oanvända – utan att det påverkar affärskritiska investeringar. **För de 66 % av företagen som vill få ut mer av sitt överskott krävs ett system som ger den där viktiga helhetsbilden.**

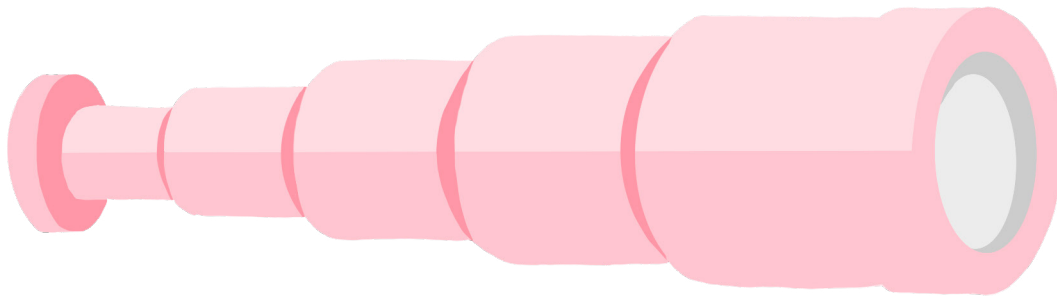
→ Din treasury-checklista:

- Skapa en samlad översikt över alla konton och marknader. Det ger en tydlig helhetsbild och gör det lättare att fatta rätt beslut.
- Prioritera realtidsöversikt på likviditeten. Då ser ni direkt hur pengarna rör sig in och ut samt var de fastnar.
- Stäm regelbundet av med andra team. Håll treasuryfunktionen uppdaterad om allt som påverkar kassaflöde och likviditet.

"Att utveckla treasuryfunktionen handlar om att gå från att vara reaktiva kassaflödesförvaltare till att bli strategiska, proaktiva affärspartner som levererar bättre likviditetshantering, riskkontroll, automatisering, kostnadseffektivitet och investeringsbeslut."

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





Prioritet #4 – Automatisera och spara tid

Automatisering, smarta arbetsflöden och bra integrationer är avgörande för att ekonomiavdelningar ska kunna fokusera på det som verkligen gör skillnad och minskar det manuella arbetet i vardagen.

→ Din treasury-checklista:

- Använd automatisering för att trigga överföringar eller arbetsflöden baserat på särskilda villkor.**
- Satsa på system för treasuryhantering och integrerade verktyg i ERP-systemet.**
- Implementera automatiska varningar där det går, till exempel vid likviditetsförändringar och potentiella risker.**

Prioritet #5 – Ta kontrollen

Utan kontroll tvingas ekonomicheferna bara reagera på kassaflödet. Med kontroll kan de ligga steget före genom att sätta tydliga riktlinjer för likviditetshantering, effektivisera attestflöden och minska fel med hjälp av stabila system.

→ Din treasury-checklista:

- Undvik onödiga valutakostnader genom att använda valutakonton.**
- Använd "hedging" för att minska effekten av valutakursförändringar - flytta pengar mellan konton för att få bästa möjliga växelkurs.**
- Digitalisera arbetsflöden för att minska risken för fel och undvik att information fastnar i isolerade system.**

HSBC:s guide till att bygga en innovativ kultur

Att utveckla treasuryfunktionen borde handla om möjligheter, inte bara utmaningar. Mycket av utvecklingsarbetet drivs av ny teknik, men det är minst lika viktigt att bygga en kultur som uppmuntrar innovation. Här är några konkreta sätt att få ekonomiavdelningen att komma igång:

01.

Lös riktiga problem – en lösning som inte adresserar ett verkligt problem är inte innovation.

02.

Samarbета med andra delar av verksamheten för att testa nya lösningar, förbättra befintliga och samla in feedback längs vägen.

03.

Riskhantering ska vara en självklar del i varje projekt.

04.

Ta fram nyckeltal som visar både problemets omfattning och effekten av lösningen. Det första hjälper dig att få resurser – det andra visar vad som fungerar och banar väg för fortsatt innovation.



Smartare treasuryhantering börjar här

Hantera likviditeten på ett smidigare sätt med realtidsinsikter, automatiserade flöden och rätt verktyg för att hålla koll på kostnader och öka avkastningen. Allt samlat på ett och samma ställe.

→ Din väg till smartare Cash Management börjar här



- **Samlad överblick över ekonomin**
En realtidsöversikt över alla dina bankkonton, kontosaldon i Pleo och finansiella aktiviteter.
- **Full kontroll över utgifterna**
Anpassningsbara budgetar och tydlig fördelning av medel.
- **Smidig optimering av kassaflöde**
Automatiserade kassaflöden och sömlösa integrationer med system som NetSuite och Visma eEkonomi.
- **Finansiell effektivitet**
Optimera din finansiella strategi för att minska valutakostnader, maximera överskottslikviditet, använda konton med avkastning och förbättra företagets finansiella resultat.

Redo att få treasuryfunktionen i toppform?
Hör av dig till vårt team i dag.



En ledande utgiftslösning som stärker företag över hela Europa

Pleo är en av Europas ledande lösningar för företagsutgifter och ger framåtlutade företag möjlighet att hantera ekonomin på ett smidigt och effektivt sätt.

Pleo samlar alla företagsutgifter i en och samma intuitiva digitala lösning – från smarta företagskort och automatiserade utlägsrapporter till hantering av prenumerationer, traktamenten, realtidskategorisering av utgifter och kassaflödeshantering.

Över 40 000 företag i 16 länder förlitar sig på Pleo för att effektivisera processer, få realtidsinsikter och förenkla ekonomiavdelningens dagliga arbete. Pleo hjälper företag att nå sina ekonomiska mål i varje fas av tillväxtresan.

Pleo grundades i Köpenhamn 2015 och blev under sin Serie C-runda 2021 erkänt som Danmarks yngsta unicorn. Med miljardbelopp i årliga transaktioner fortsätter Pleo att omdefiniera företagets utgiftshantering.



UPPTÄCK HUR PLEO KAN
EFFEKTIVISERA DITT
FÖRETAGS CASH MANAGEMENT

KONTAKTA OSS