

TRANSFORMERA TREASURY-FUNKTIONEN

Hur innovation inom treasury driver bättre affärsresultat

Innehållsförteckning

Introduktion	3
1. Utbyggnaden av koncernens treasury-funktion	4
1.1 Ett landskap i förändring	4
1.2 Ett bredare uppdrag	6
1.3 Teknikdrivna möjligheter	7
2. Konsekvenserna av komplexitet	11
2.1 Komplexitet hindrar tillväxt	11
2.2 Föråldrad teknik	13
2.3 Svårigheter med prognoser	13
2.4 Manuella uppgifter	14
3. Finansiella resultat med nästa generations treasury	15
3.1 En bättre strategi för synlighet	15
3.2 Att förenkla hela pengaflödet	16
3.3 Från synlighet till utförande i realtid	18
3.4 Använd rätt talang och branschkompetens i treasury-processer	19
3.5 Treasury framträder som ett verktyg för bredare affärsförändringar	19
4. Att hitta rätt lösning	20
4.1 Argumenten för att konsolidera era finansiella partners	20
4.2 Argumenten för en enhetlig, ändamålsenlig finansiell plattform har aldrig varit starkare	22
4.3 Att välja ändamålsenliga partners	22

Introduktion



Dagens finanschefer ska inte bara optimera likviditeten i ett vakuum. De optimerar hela flödet för in- och utbetalningar med kundupplevelsen i centrum. Denna förändring kommer att forma nästa generations finansiella arbete.

ETHAN TANDOWSKY
CFO, ADYEN

Alla CFO:er har ett nytt mandat: att ompositionera finans som en tillväxtmotor.

Att optimera rörelsekapitalet har blivit avgörande för konkurrenskraftiga verksamheter. Att minska bundet kapital i lager, kundfordringar och leverantörsskulder frigör likviditet och stärker balansräkningen, vilket ger finanschefer resurser att investera i tillväxt.

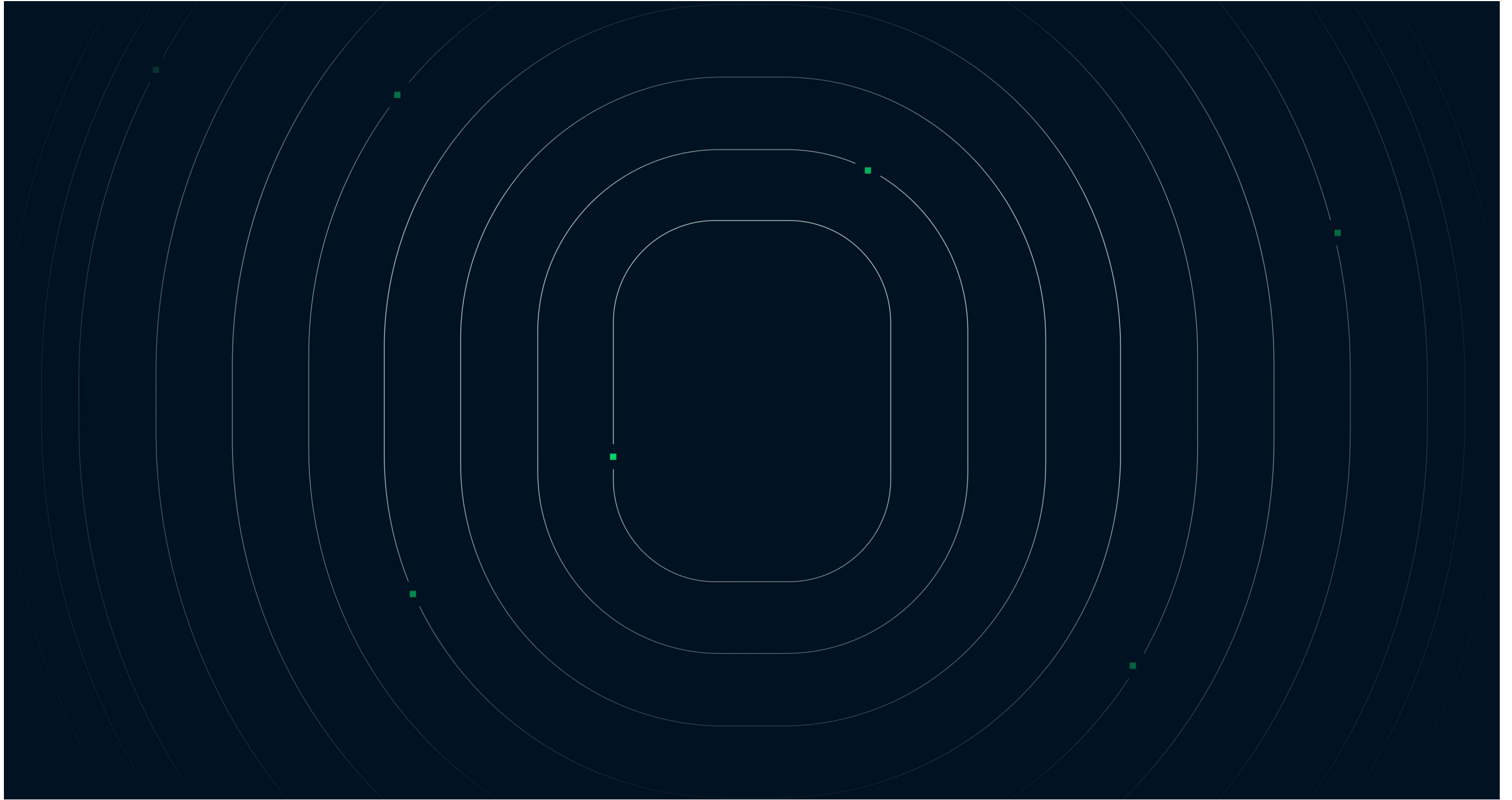
Treasury-funktionen är central för denna förändring. Genom att hantera hur pengar flödar genom värdekedjan – från inbetalningar till utbetalningar – dikterar treasury kapitalomsättning och omvandlar outnyttjat kapital till produktivt kapital.

Fragmentering är dock fortfarande ett hinder. Att ha för många leverantörer bromsar ens användning av kapital och begränsar synlighet av kapital i realtid; 48 % av CFO:er anger transparens och korrekt likviditetsprognos som de största utmaningarna i verksamheten.

Adyen och Boston Consulting Group undersökte finanschefer i USA, Storbritannien och EU om framtiden för treasury-funktionen. Resultaten tyder på att förenkling av tekniken bakom pengarna och deras konton är centralt för att frigöra finansförvaltningens fulla potential. Denna rapport undersöker hur en överblickbar, intelligent strategi för finansförvaltning kan optimera likviditeten i realtid och flytta pengar i den takt kunderna förväntar sig – vilket stöder finanschefens tillväxtmandat.

~300 Finanschefer, corporate treasury managers, ekonomi- och betalningschefer	>30 Intervjuer och kvantitativa undersökningar	✦ Insikter från experter inom hela ekosystemet
---	---	--

1. Utbyggnaden av koncernens treasury-funktion



1.1 Ett landskap i förändring

Finanschefens kärnuppdrag kvarstår, men komplexiteten ökar.

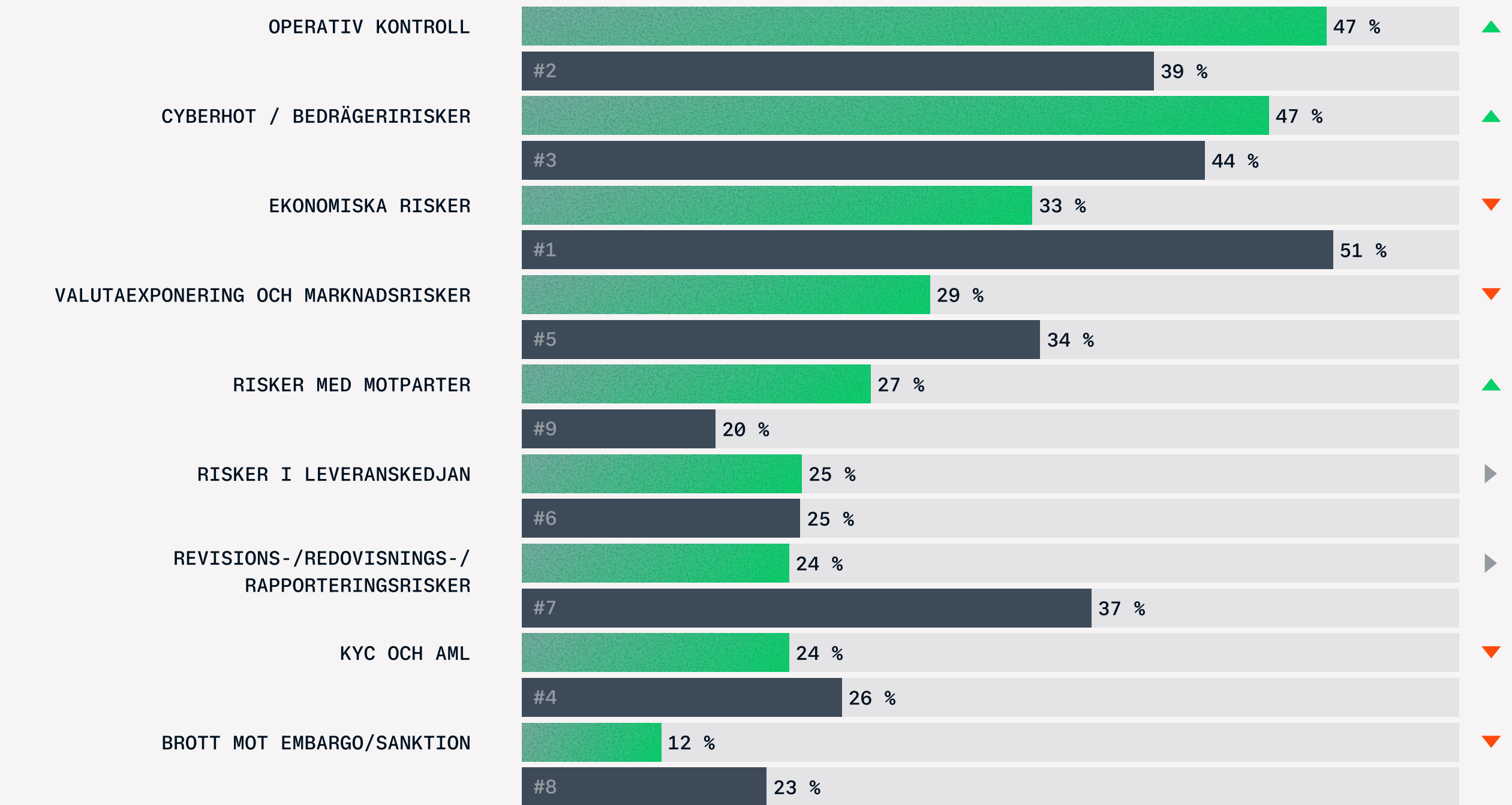
Rollen som finanschef har blivit alltmer komplex. Medan kärnuppdraget förblir oförändrat – att upprätthålla likviditetsöverblick, noggranna prognoser och likviditetsoptimering – tillför dagens ekonomiska miljö och riskdimensioner nya lager av komplexitet.

Räntecykler och bredare osäkerhet i marknaden har gjort det betydligt dyrare att överbrygga likviditetsgap med kortfristig kredit, vilket ger mindre utrymme för fel i likviditetsbeslut. Samtidigt rankas fragmentering, cyberhot och bedrägerier nu bland de största problemen för treasury-funktionen, där nästan hälften av respondenterna anger dem som en av de tre viktigaste prioriteringarna.

Operativ kontroll är särskilt kritisk och omfattar godkända betalningar, verkställande och avstämning i ett växande landskap av fragmenterade system. Cyber- och bedrägeririsker fortsätter att öka på grund av den växande sofistikeringen och omfattningen av globala attacker.

De 3 största riskerna som identifierats av respondenterna för deras treasury-verksamhet (%)

2025 2018



Källa: BCG/BNPP Corporate Treasury Insights Survey, 2018; Adyen och BCG Intelligent Money Movement Survey, 2025; N = 255



I takt med att vi växer har hantering av valutarisk, likviditet och förflyttning av framtida kundmedel blivit en prioritet för hela teamet.

DIREKTÖR FÖR EN GLOBAL MARKNADSLEDANDE MARKNADSPLATS

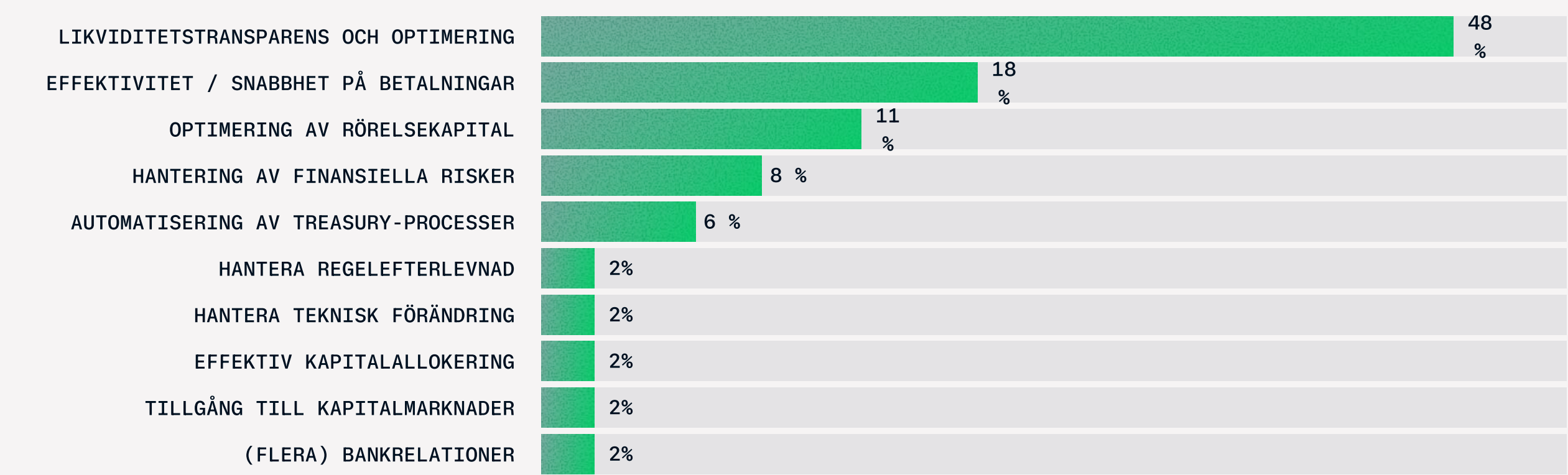
1.2 Ett bredare uppdrag

Hantera hela pengaflödet: från inbetalning till utbetalningar. Pengar måste röra sig med samma hastighet som de digitala interaktioner de möjliggör.

Traditionella gränser mellan treasury- och betalningsaktiviteter suddas ut. Inom många branscher utökas treasury-teamets uppdrag till att omfatta hela pengaflödets livscykel – från inbetalningar till utbetalningar – och ett tempo som möter kundernas och leverantörernas förväntningar. Respondenter från treasury-team lyfter fram denna förändring och identifierar effektiviteten och hastigheten för betalningar som den näst mest relevanta utmaningen inom företagens treasury-verksamhet idag.

Mest relevanta utmaningen inom corporate treasury

Identifierad av chefer inom corporate treasury (%)



Källa: Adyen och BCG Intelligent Money Movement Survey, 2025; N = 62



En lösning som kombinerar både inbetalningar och utbetalningar är målet för finanschefer. Detta ger ännu större flexibilitet i att effektivisera utbetalningar av exempelvis skadeanspråk, vilket påskyndar ärenden med låg risk för att optimera kundupplevelsen och skapar friktion när det finns risk för bedrägerier.

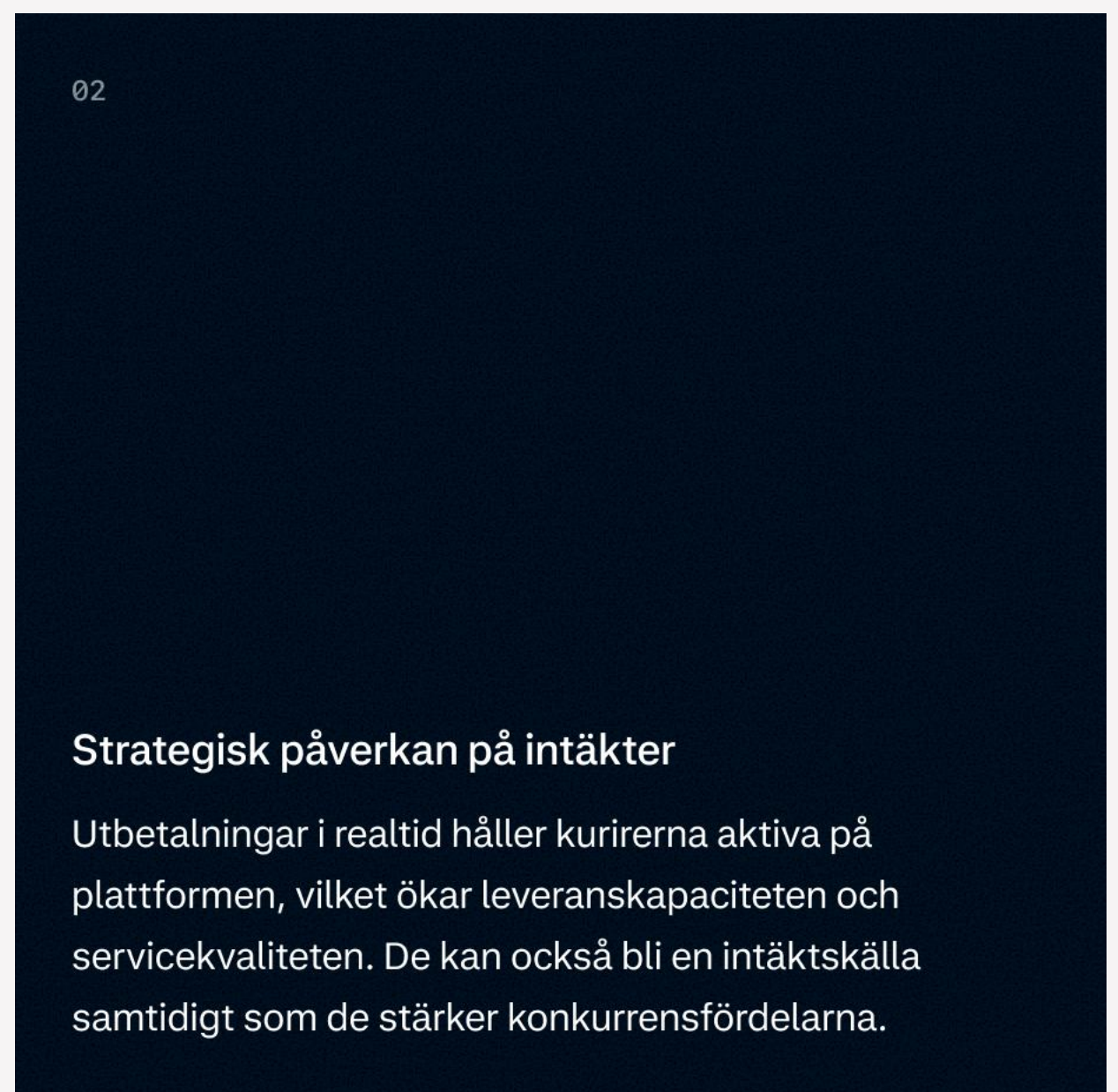
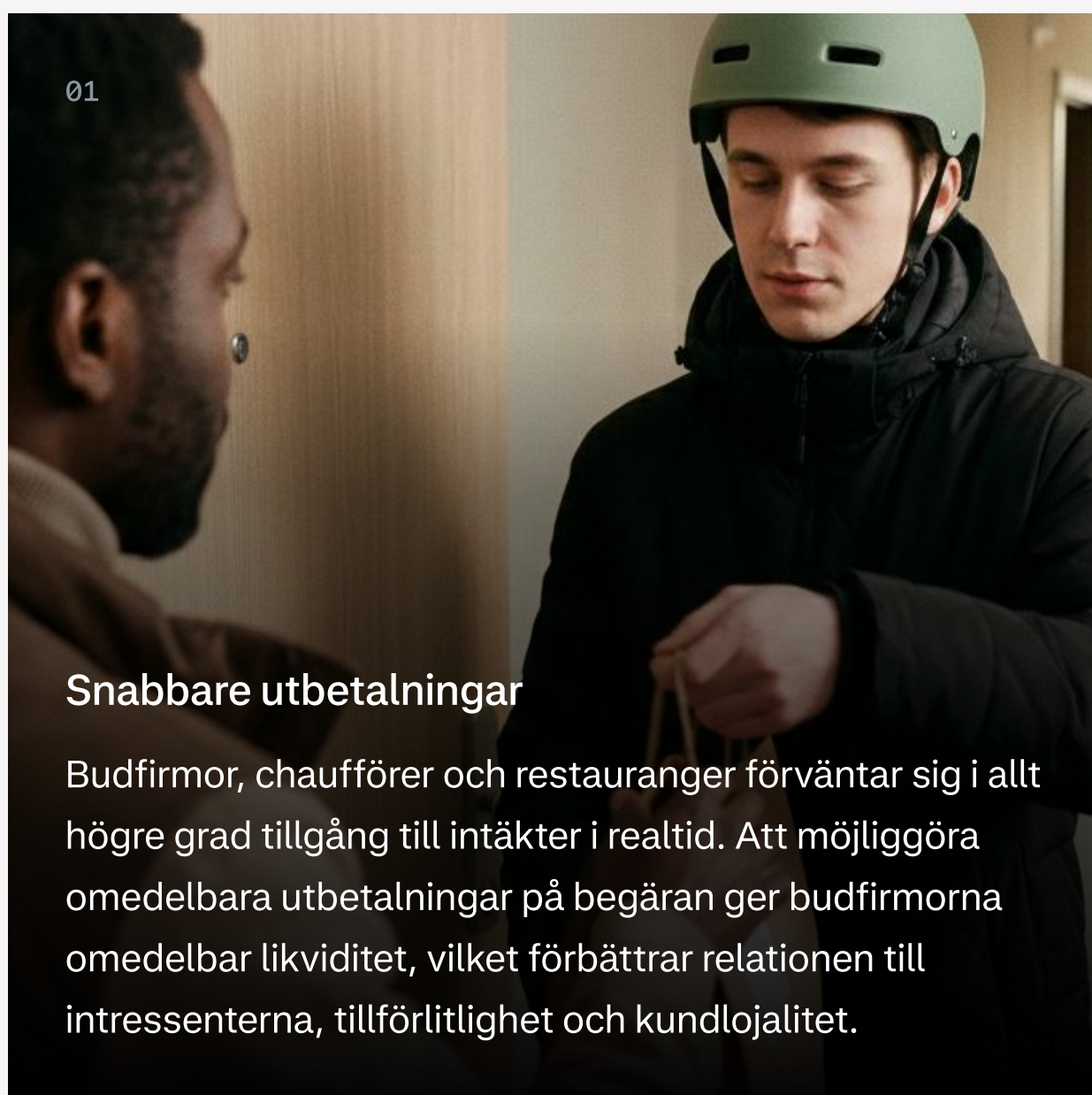
CHEF INOM FÖRSÄKRINGAR, RESPONDENT I ENKÄTEN

Den digitala ekonomin förändrar hur värde skapas och utbyts. Nya värdekedjor framträder, formade av realtidstjänster och förväntningar på omedelbara leveranser.

öretag förväntar sig numera att använda pengar så snart en kund har betalat, snarare än att vänta på pengarna. I plattformsekonomin är in- och utbetalningar implementerade direkt i kundresan. För dessa affärsmodeller är utbetalningshastighet en avgörande drivkraft för både kund- och medarbetarlojalitet.

Snabbare transaktioner för matleveranser

Snabbare utbetalningar hjälper plattformar för matleveranser att vinna och behålla toppförare och restauranger.



1.3 Teknikdrivna möjligheter

Modern finansiell teknologi skapar möjligheter. Treasury-funktionen kan nu flytta pengar med bättre hastighet och precision.

Ny teknik utökar både möjligheterna och höjer förväntningarna. Interna team, kunder och externa partners förväntar sig nu snabbare pengaflöden snarare än schemalagda klumpsummor. Utbetalningar i realtid har blivit standard för vissa användarupplevelser, men de introducerar också ny komplexitet: pengar rör sig tidigare och mindre förutsägbart, vilket ökar trycket på rörelsekapitalet.

Innovationer som påverkar treasury-funktionen:



01

Betalningar i realtid och nya betalningsmöjligheter

Från SEPA Instant Credit Transfers till Real-Time Payments (RTP) har realtidsbetalningar blivit standard på flera viktiga marknader. I takt med att account-to-account-betalningsflöden och nya modeller växer fram erbjuder de större flexibilitet och snabbare förflyttningar av pengar mellan länder och regioner.

Potentialen för stablecoins

Treasury Managers ser potential i stablecoin-infrastruktur och tokeniserade insättningar. Stablecoins förväntas bli en standard inom B2B-betalningar så snart de mognar vad gäller implementering och regelefterlevnad.

De utforskar noggrant dessa betalningsfunktioner som ett sätt att centralisera global likviditet till en enda, snabb digital tillgång.

UNDERSÖKNING

~25 %

av respondenterna i vår undersökning överväger stablecoins eller pilottestar användningsområden inom treasury, men ingen skalar upp fenomenet ännu.



02

Konton i flera valutor, virtuella konton och virtuella kort

Dessa verktyg förbättrar rörelsekapitalets effektivitet och skapar intäktsmöjligheter genom att erbjuda högkvalitativ data i realtid. De ger treasury-funktionen den insyn och kontroll som behövs för att strategiskt påskynda eller fördröja flödet av pengar. Virtuella kort blir i synnerhet allt vanligare.

Bättre avkastning och timing för bokning av resor online

För globala bokningsplattformar för resor är det avgörande för bolagets treasury-funktion att anpassa tidpunkten för in- och utflöden av pengar, eftersom obalans ökar likviditetsrisken och begränsar avkastningspotentialen.

01

Komplexa inflöden

Rörelsekapital kan vara svårt att planera. Kundbetalningar kommer in via kort, banköverföringar och lokala betalningsmetoder i flera valutor med olika fördröjningar.

02

Omedelbara utflöden

Treasury-funktionen måste hantera likviditeten noggrant för att verksamheten ska fungera. En OTA kan hamna i ett läge med höga finansieringskrav för rörelsekapital när betalningar till flygbolag krävs innan kundmedlen har hunnit frigöras fullt ut.

03

Flöden i flera valutor

Flera valutor för inflöden och utflöden ökar valutarisken och den operativa komplexiteten, vilket ofta försenar betalningar.

04

Uppskjutna utbetalningar

När uppskjutna utbetalningar hanteras varsamt kan de generera ränteintäkter och förbättra den totala avkastningen. Till exempel sker utbetalningar till hotell vanligtvis 30–45 dagar efter bokning.

18 %

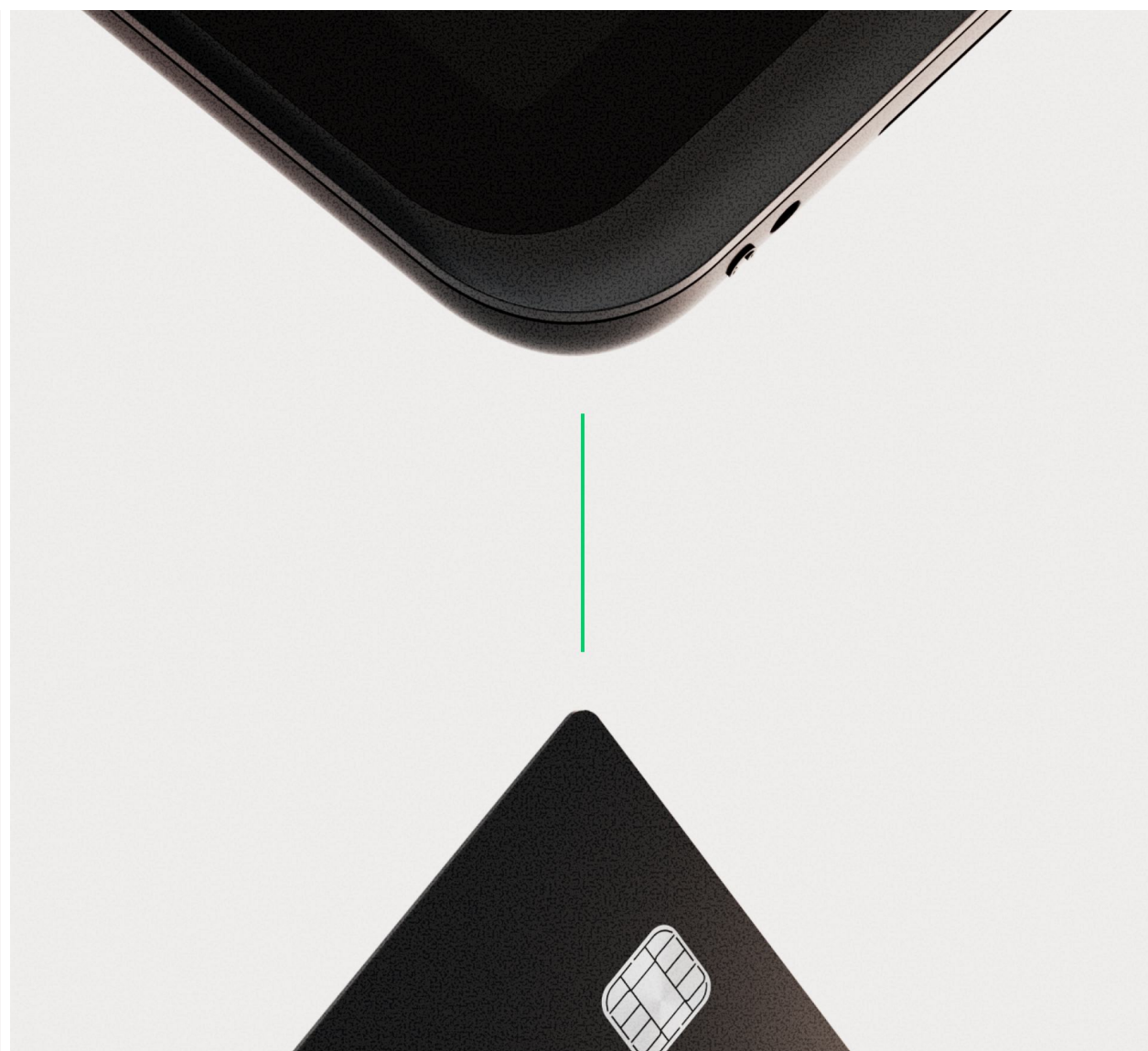
av finanschefer anger hastigheten på inkommande och utgående betalningar som sin största utmaning idag.



03

Realtidsanslutning

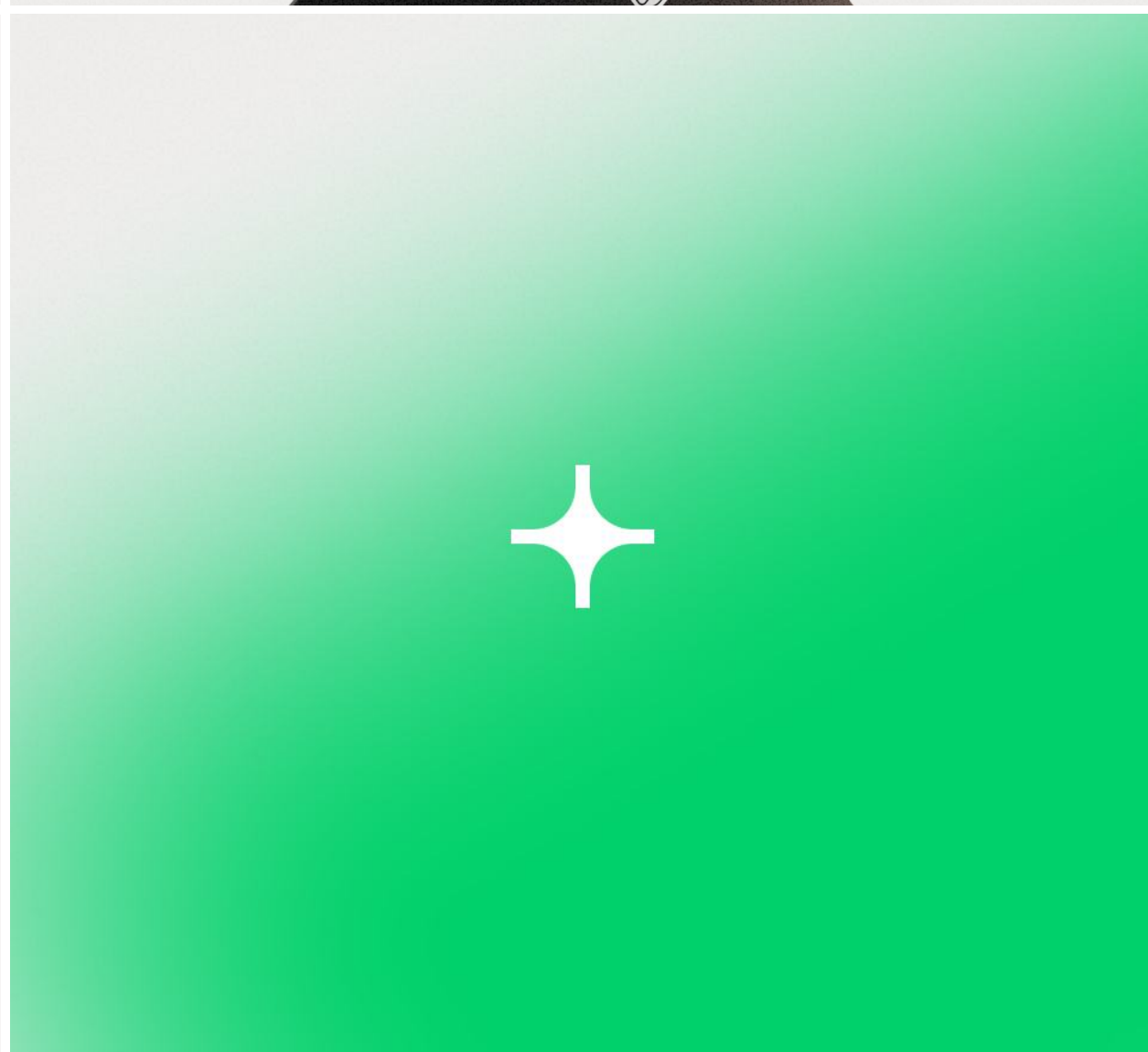
API-anslutningar har blivit standard för leverantörer av finansiella produkter. I kombination med integrationer med Enterprise Resource Planning (ERP) och Treasury Management Systems (TMS) kan treasury-personal skapa heltäckande anslutningar som ger insikter i realtid över konton och kassaflöden.



04

Agent- och AI-aktiverade treasury-flöden

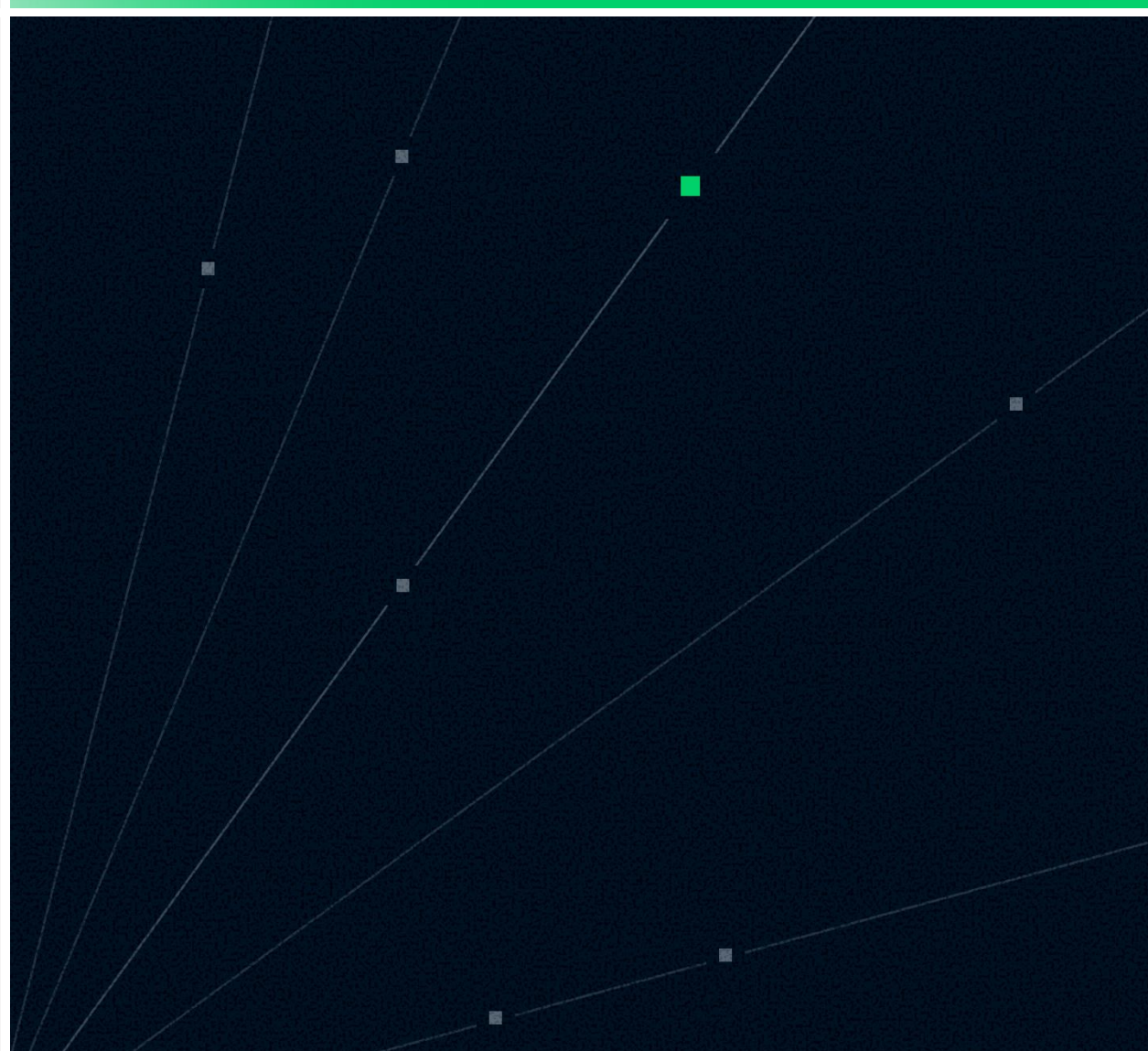
AI-drivna arbetsflöden förändrar manuell och enkel automatisering. De kan sköta avstämning av konton, kategorisera transaktioner, hantera undantag och förenkla rapportering på förhand – men kräver en stark infrastruktur för att förverkliga sin fulla potential.



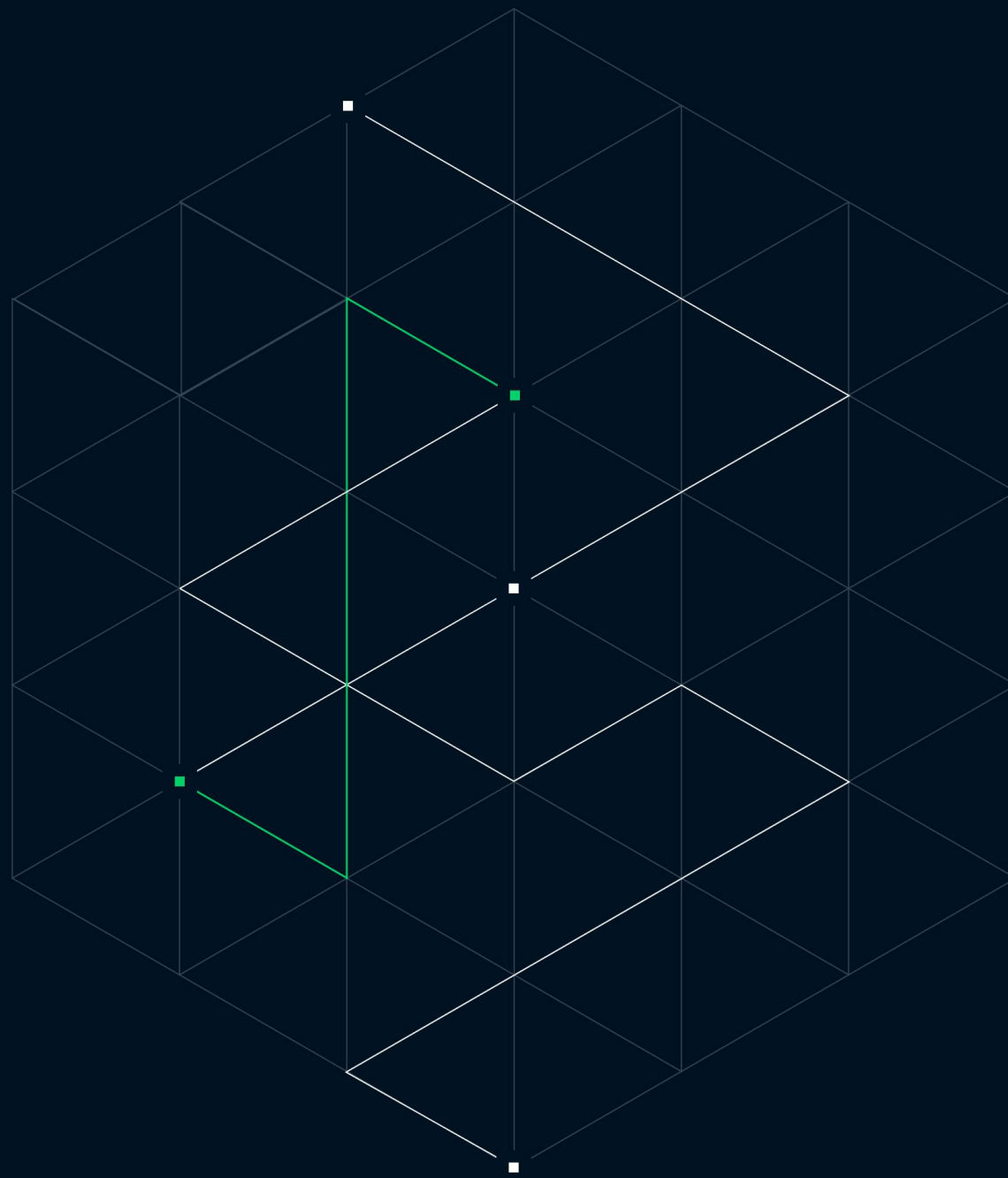
05

Bättre prognoser och likviditetshantering i realtid

AI gör det möjligt för treasury-funktionen att analysera transaktions-, ERP- och affärsdata, identifiera mönster som säsongsvariationer och planerade investeringar, och generera exakta prognoser för likviditetshantering i realtid.



2. Konsekvenserna av komplexitet



2.1 Komplexitet hindrar tillväxt

Fragmentering av leverantörer leder till bristande insyn och ökar risken för att pengar fastnar i systemet.

Den genomsnittliga treasury-funktionen hanterar:

5–6

Primärbanker

40+

Bankkonton

12

Inbetalnings- och
utbetalningsleverantörer

Dessa siffror återspeglar komplexiteten i pengaflöden, som ofta är fragmenterade över flera system och leverantörer. Som ett resultat kan insynen i pengaflöden vara begränsad eller isolerad, vilket gör det svårt att göra korrekta prognoser – ett av fyra företag rapporterar att de kämpar med att optimera likviditet och rörelsekapital.

För att hantera dessa flöden förlitar sig treasury ofta på manuella processer som är resurskrävande och blir än mer utmanande när kombineras med förvärv eller inkompatibla äldre system.

Komplexitetens pris på likviditet inom försäkringsbranschen

Ett globalt försäkringsbolag med kontor i över 25 länder kämpade med teknisk skuld och regulatoriska begränsningar, vilket ledde till att treasury-personalen fokuserade på manuella uppgifter snarare än strategisk analys.

01

Ett stort antal konton

Företaget förlitar sig på över 20 banker och hundratals konton för att separera affärsområden, lokal verksamhet, skadeanmälningar, premier och regelefterlevnad.

02

Många betalningsleverantörer

Att hantera olika in- och utbetalningsmetoder globalt kräver integrering av ett stort antal leverantörer.

03

Begränsad inblick i data

Denna komplexitet leder till bristfällig ERP/TMS-integration, vilket begränsar insikter i realtid och tillförlitliga prognoser.

04

Likvida medel som inte utnyttjas

Inhemsk eller regional allokering av likviditet minskar möjligheten att optimera treasury-funktionen.



Dataintegritet påverkar avstämning av betalningar. Utmaningen ligger i vårt beroende av flera, fragmenterade system – inklusive banker – vilket komplicerar en konsekvent datahantering.



MATT CORNWALL,
EMEA-CHEF FÖR TREASURY OPERATIONS, CHUBB

2.2 Föråldrad teknik



Teknologi, modernisering och integration är fortfarande stora utmaningar inom treasury- och likviditetshantering. Betydande teknisk eftersläpning hämmar beslutsfattande, realtidsinsikter och treasury-uppgifter i realtid.

CFO-RESPONDENT

Föråldrad teknik hindrar effektivisering av treasury-funktionen. Äldre integrationer är fortfarande beroende av batch-behandling och anpassade host-to-host (H2H)-anslutningar.

Tekniken som krävs för treasury i realtid är här: API:er används för cirka 50 % av bankanslutningar, TMS:er aggregerar information mellan leverantörer och konton, och ERP-system förbättrar datatillgängligheten i allt högre grad.

Ändå använder sällan treasury-funktioner den fulla potentialen i dessa framsteg. Realtidssynlighet är bara så bra som kvaliteten, hastigheten och tillförlitligheten hos de underliggande bankintegrationerna. Hälften av treasury-medarbetare förlitar sig fortfarande på H2H-anslutningar, och komplexiteten och risken med att migrera kärnplattformar till API:er hindrar ofta implementering.

Moderna lösningar kan hjälpa till att lösa dessa problem. Genom att kombinera realtidsintegrationer med intelligent automatisering kan treasury-team gå bortom begränsningar från äldre system, skapa kontinuerlig synlighet, snabbare beslutsfattande och mer strategisk användning av pengar.

2.3 Svårigheter med prognoser



Korrekta prognoser bygger på att veta var dina pengar finns och förstå hur de rör sig. Att aggregera datapunkter över in- och utbetalningar är en utmaning, men det kommer att förbättra de finansiella resultaten.



JEYNE CHUN
VICE VD FÖR MERCHANT FINANCE OCH TREASURY, ADYEN

Att optimera likviditeten är en kritisk utmaning som nämns av över 25 % av respondenter.

För att uppnå en komplett, konsoliderad bild av kassaflödet måste treasury-funktionen integrera sina system fullt ut. Med omfattande data och kontroll kan de samla likvida medel effektivt och maximera avkastningen. Prognoser skräddarsys ofta med hjälp av säsongsvariationer, historisk data och andra relevanta faktorer.

Utan korrekta prognoser måste treasury-funktionen upprätthålla operativa buffertar för att täcka oväntade avvikelser. Att förbättra insynen i inflöden och utflöden ger en stor möjlighet att frigöra förlamad likviditet och öka avkastningen.

2.4 Manuella uppgifter

Manuella uppgifter hindrar CFO:er och treasury från att skapa värde.

Fragmentering och komplexitet dränerar resurser inom finansavdelningen. Treasury-teamen lägger 10 % av sin tid på att visualisera konton, 13 % på att hantera bankrelationer och mer än 20 % på att hantera in- och utbetalningar.

Även grundläggande uppgifter – som prognoser och utvärdering av rörelsekapital i realtid – kräver en avsevärd mängd arbete. Dessa uppgifter, trots betydande utrymme för automatisering, kräver ofta manuella kontroller och godkännanden, särskilt när processer behöver modifieras.

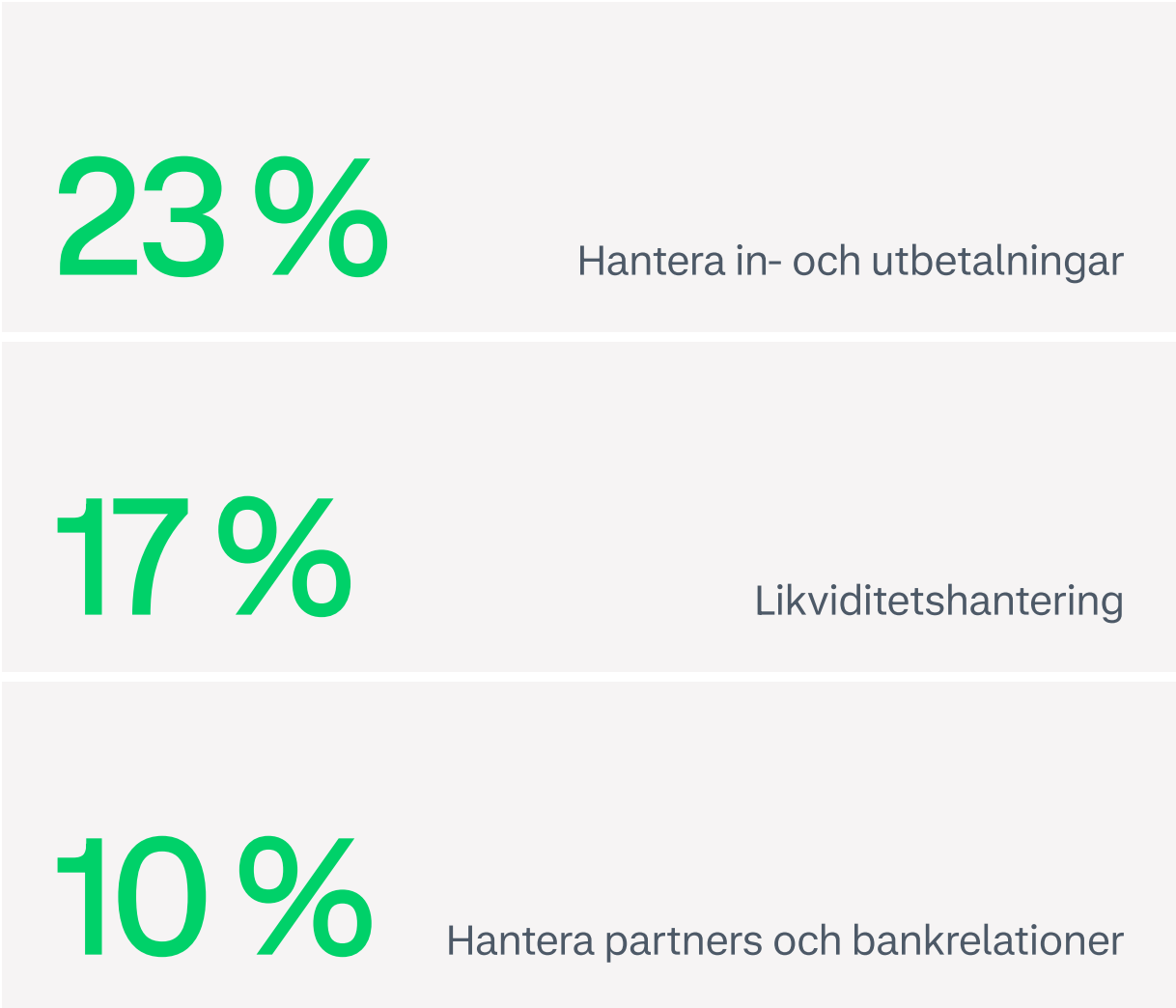
Finanschefer står inför liknande påfrestningar: 23 % av tiden går till att hantera in- och utbetalningar, 10 % ägnas åt att hantera partners och bankrelationer och 17 % ägnas åt likviditetshantering.

Dessa krav begränsar både treasury-personal och CFO:er från att fokusera på viktigare uppgifter som riskhantering, kapitalallokering och strategisk planering.

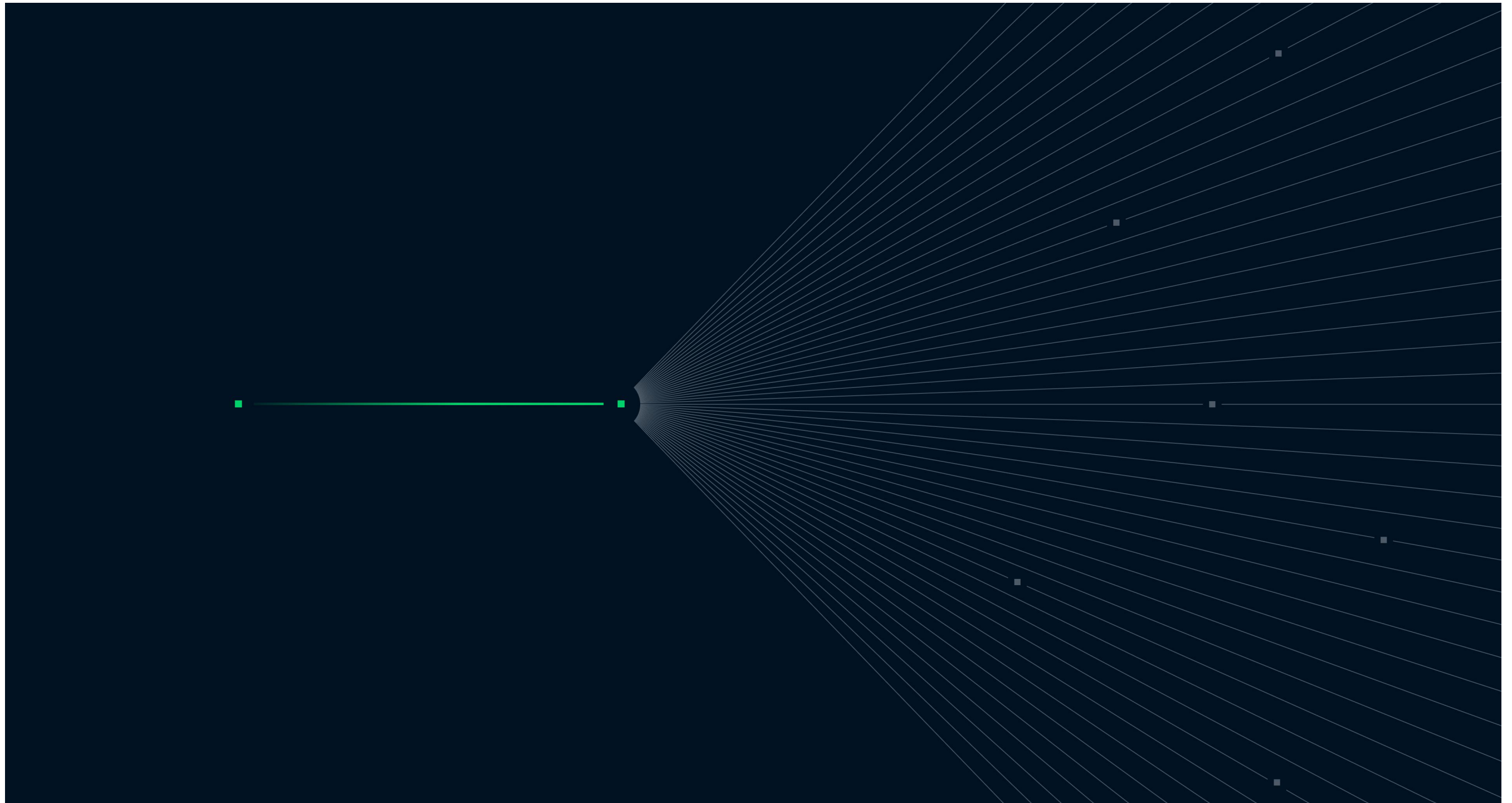
Hur mycket tid treasury-team lägger på viktiga treasury-aktiviteter:



Hur mycket tid finanschefer lägger på viktiga treasury-aktiviteter:



3. Finansiella resultat med nästa generations treasury



3.1 En bättre strategi för synlighet

Treasury-funktionen behöver veta var pengarna finns och hur de rör sig.

Idag har finansschefer och treasury ofta en ofullständig bild: insynen i pengaflöden begränsas av fragmenterade upplägg och statisk rapportering vid specifika tidpunkter.

För att få en bättre bild måste treasury-funktionen spåra kassaflöden i hela verksamheten i realtid. Detta gör det möjligt för dem att identifiera flaskhalsar, identifiera var pengar är försenade och upptäcka var de kan omfördelas.

En dynamisk, heltäckande bild av pengaflödet möjliggör mer välgrundade beslut och bidrar till starkare finansiella resultat.



Det finns en möjlighet för finanschefer att få bättre helhetsperspektiv på in- och utbetalningar. Detta kommer att optimera likviditeten, påskynda beslutsfattandet och säkerställa bättre finansiella resultat.

ADRIAN DAVIS
KOMMERSELL CHEF: FINANSIELLA
TJÄNSTER OCH FÖRSÄKRING, ADYEN

3.2 Att förenkla hela pengaflödet

Treasury-funktionen strävar efter att optimera sina digitala verktyg för att få mer kontroll.

Olika avvecklingstider, betalningskanaler och betalningskrav kan snabbt leda till ineffektiva kassaflöden eller dåligt utnyttjat rörelsekapital. Idag kan treasury-funktionen reda ut detta genom att samla in- och utflöden på en plattform, vilket skapar heltäckande insyn och större kontroll över hur pengar rör sig in och ut ur verksamheten. Med kontroll över betalningsflöden lägger treasury-funktionen grunden för mer avancerade, automatiserade funktioner – från smart avveckling och batchhantering till prediktiv likviditet och avkastningshantering i realtid.

Hur modern treasury-teknik maximerar effektiviteten över hela penninglivscykeln

01

Smart avräkning och batchning

Istället för att köra avvecklingsbatcher med fasta intervall kan AI fastställa optimal realtidsbatchning genom att balansera variabler som påverkar kostnad och hastighet.

Detta minskar ineffektiviteten i att bearbeta halvtomma batcher och säkerställer att prioriterade betalningar alltid anländer enligt förväntningarna.

02

Prediktiv likviditet och finansiering

Reaktiva säkerhetsbuffertar kan ersättas med prediktiva prognoser. Detta löser problemet med pengauttag genom att minska behovet av stora lediga buffertar. Det minskar också övertrasseringsavgifter, panik i akuta finansieringssituationer och kan optimera timing av krediter.

AI-modeller kan förutsäga kontantbehov över dagliga och veckovisa horisonter genom att analysera historiska mönster. Dessa smarta modeller hanterar automatiskt finansiering och kan autonomt fylla på konton omedelbart.

03

Avkastningshantering i realtid

Likviditetspositioner kan övervakas i realtid.

Överskottslikviditet förs automatiskt över till högavkastande instrument som penningmarknadsfonder eller över natten-insättningar för att maximera s.k float. Istället för att tjäna 0 % på ett konto genererar tillgänglig likviditet automatiskt passiva intäkter. Ett företag med betydande genomsnittliga saldon kan driva en betydande avkastningsförbättring och få överskottslikviditet att bidra direkt till slutresultatet.

3.3 Från synlighet till utförande i realtid

Treasury-funktionen kan utnyttja realtidsinsyn och kontroll för att förbättra den finansiella prestationen och på ett mer betydande sätt påverka bredare affärsmål.

När treasury har förbättrad insyn och kontroll över pengaflödet kan de optimera rörelsekapitalet och möta verksamhetens behov inom områden som traditionellt sett inte ligger inom funktionens räckvidd. Till exempel kan de samarbeta med affärsfunktioner för att öka hastigheten, insynen och flexibiliteten i betalningar för att förbättra kund- eller partnerupplevelser.

Exempel på effekten av treasury-arbete i realtid inom olika branscher:

01

Leveransplattformar

Flexibla utbetalningar kan hjälpa till att attrahera och behålla värdefulla kurirer. Möjligheten att tjäna pengar på dessa tjänster kan ge miljontals kronor i extra intäkter.

02

Marknadsplatser

Integrerade betalningar som produktfunktion kan ge köpare tillgång till alla betalningsalternativ samtidigt som pengar frigörs till säljare så snart en köpare bekräftar att de har mottagit varorna.

03

Bokningsplattformar för resor

OTA:er (Online Travel Agencies) kan förvandla timing av en betalning till en kraftfull tillväxtstrategi och förändra hela modellen kring kundfinansierat rörelsekapital.

04

Försäkringsbolag

Snabbare utbetalningar av skadeersättning kan ha en omedelbar effekt på kundupplevelsen och förbättra viktiga kommersiella mätvärden, såsom NPS.

3.4 Använd rätt talang och branschkompetens i treasury-processer

Det räcker inte med tekniska lösningar. Nästa generations treasury behöver rätt kompetens.

Med den förändring av tekniska möjligheter som nu är tillgängliga för företag måste treasury-team fundera över motsvarande förändring av kompetenser de behöver inom sin funktion. Det finns ett växande behov av tech-talang med kompetens inom API-integrationer, processautomation och AI-applikationer för att hjälpa till att leverera den lösning som treasury-funktioner nu försöker bygga upp.

Treasury-medarbetare behöver implementera skräddarsydda lösningar för deras bransch och affärsmodell. Varje företag har unika krav – från betalningsmetoder och utbetalningsfunktioner till regional täckning och transaktionshastighet. Vissa processer gynnas av pengaflöden i realtid, medan andra skapar värde genom att strategiskt fördröja utflöden. Att anpassa teknik och arbetsflöden till dessa behov gör det också möjligt för treasury-medarbetare att stödja viktiga partners, till exempel med flexibla betalningsvillkor för kritiska leverantörer.

3.5 Treasury framträder som ett verktyg för bredare affärsförändringar

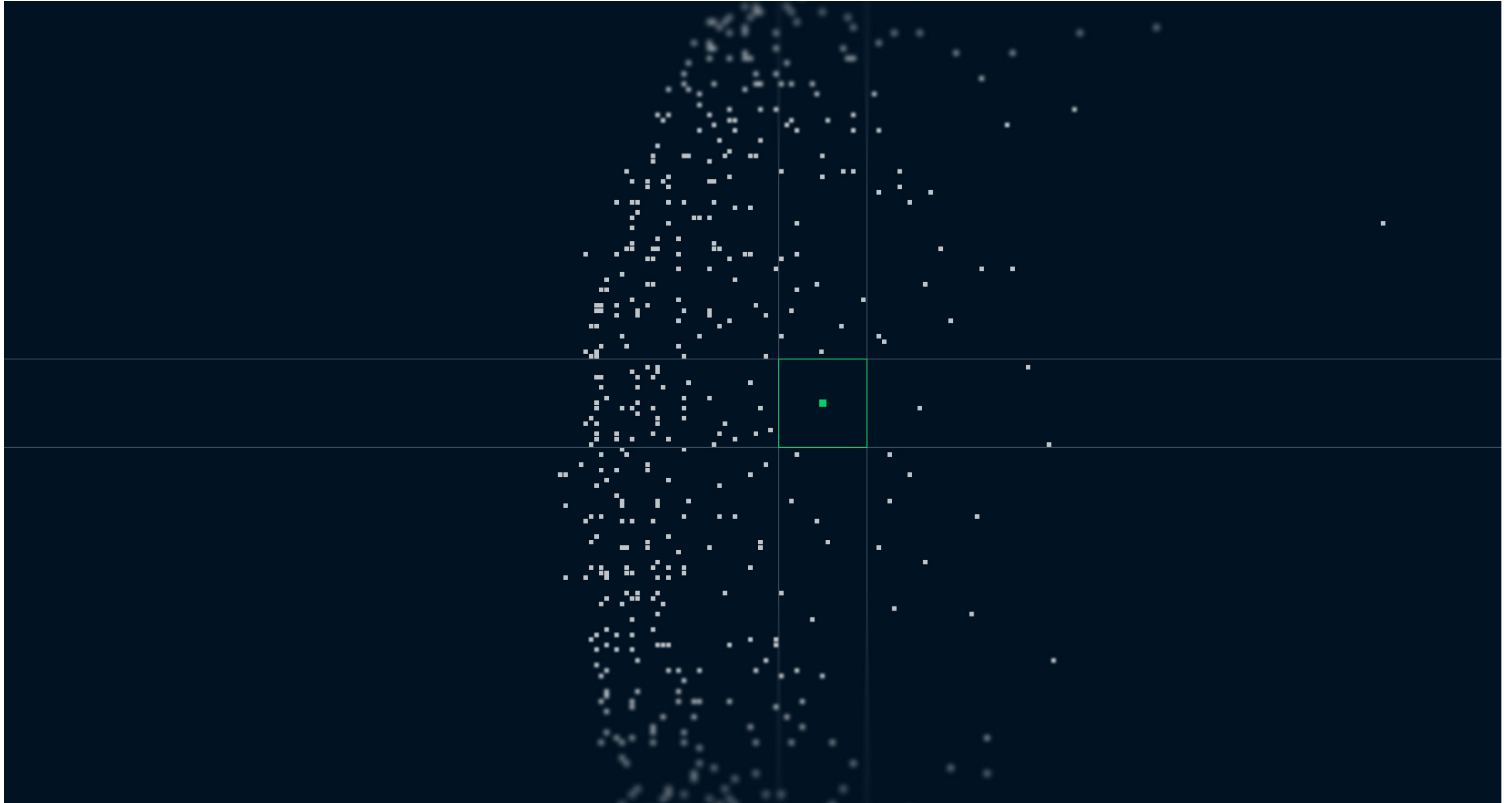
Förändringen: från reaktiva treasury-processer till att driva affärsresultat.

Treasury har utökat sitt fokus från att optimera rörelsekapital till att direkt stödja övergripande affärs mål.

Genom att få större insyn i kassaflödet, föra samman betalningsflöden och möjliggöra automatisering i realtid kan nästa generations treasury bidra till att skapa exceptionella kundupplevelser samtidigt som de förbättrar de finansiella resultaten.

Denna utveckling visar att finansfunktionen kan driva tillväxt och värde genom en enhetlig och intelligent strategi för penningrörelser. Denna förändring kommer att definiera nästa generations finans.

4. Att hitta rätt lösning



4.1 Argumenten för att konsolidera era finansiella partners

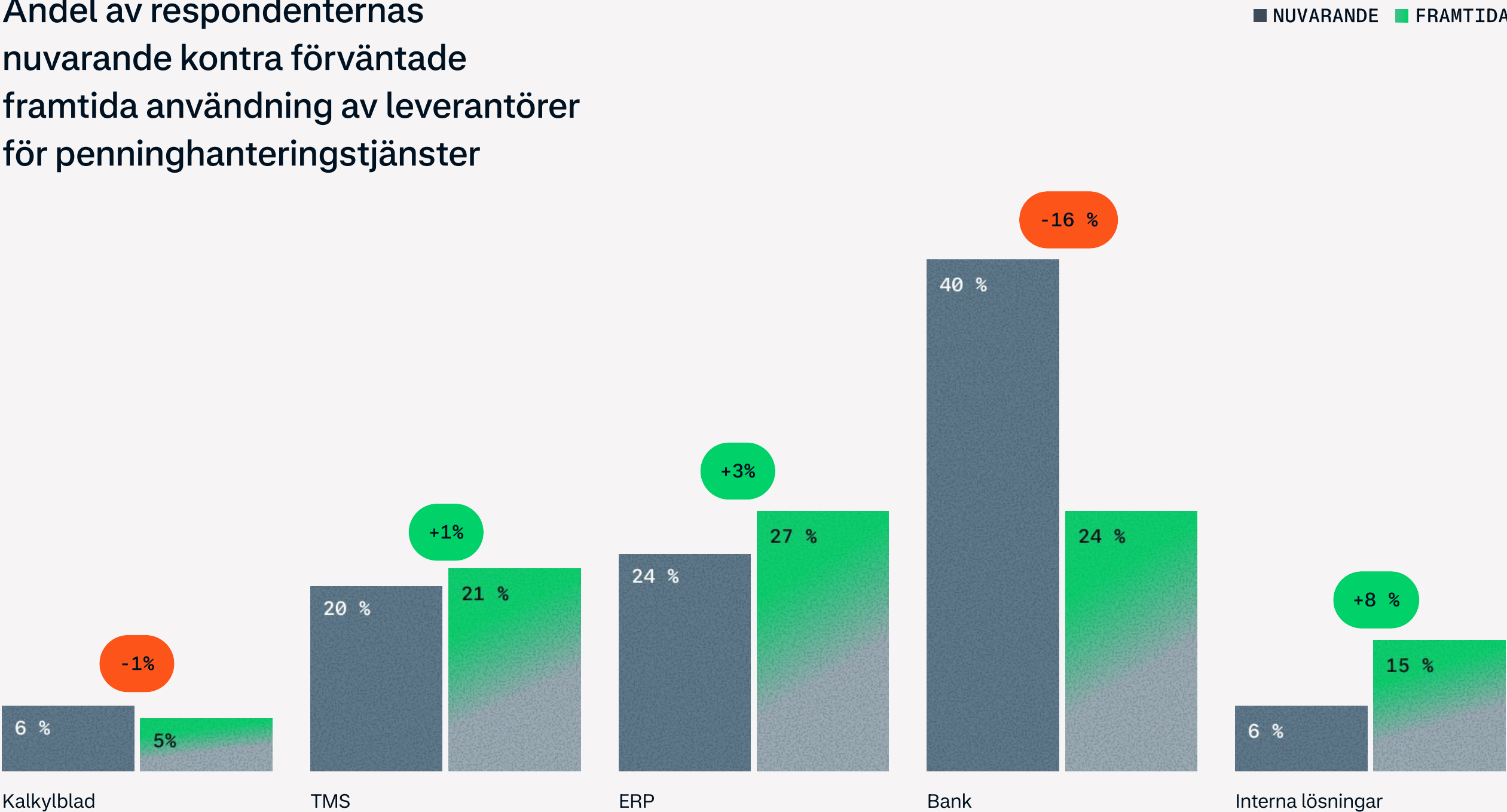
Att hantera ett komplext landskap av finansiella partners leder alltför ofta till outnyttjade likvida medel, försämrad överblick, försenad rapportering och högre driftskostnader och riskhantering.

Treasury väljer partners med omsorg och framförallt hur de ska använda varje partners resurser för att lösa deras specifika behov.

Traditionella banker drar nytta av pålitliga, långvariga kundrelationer och ett brett utbud av tjänster. Förtroendet för banker har ökat med 6 procentenheter sedan 2018.

Ändå förväntar sig CFO:er att avsevärt minska sitt beroende av traditionella banktjänster och i allt högre grad vända sig till specialbyggda lösningar. Idag stöder banker enligt uppgift cirka 40 % av finansverksamheten – en andel som kommer minska med 16 procent i framtiden enligt CFO:er.

Andel av respondenternas nuvarande kontra förväntade framtida användning av leverantörer för penninghanteringstjänster



Obs: Penninghanteringstjänster inkluderar kontovisualisering, kassahantering, hantering av kortfristig likviditet, användning av krediter/övertrasseringar, kassaprognoser, utvärdering av rörelsekapital i realtid, kassaredovisning och avstämning, nettning, hantering av kundfordringar, valutakonvertering Källa: Adyen och BCG Intelligent Money Movement-undersökning 2025; BCG-analys

Att hantera ett komplext landskap av leverantörer minskar insyn och driver upp driftskostnader. Moderna leverantörer har börjat ta plats och erbjuder en rad tjänster inriktade på att lösa problemområden inom treasury. Treasury-funktionen kommer att behöva välja rätt partners som kan maximera vinster samtidigt som de säkerställer operativ motståndskraft och diversifierad motpartsrisk.

4.2 Argumenten för en enhetlig, ändamålsenlig finansiell plattform har aldrig varit starkare



Leverantörslandskapet inom treasury har expanderat bortom banker. Nu erbjuder SaaS-företag och specialiserade fintech-företag konkurrenskraftiga plattformar. Vinnarna kommer att stödja CFO:er och treasury-medarbetare i att förändra nuvarande processer till automatiserad realtidsfinansiering som utnyttjar data och AI.



MARKUS AMPENBERGE
VD OCH PARTNER, BCG

74 % av de svarande i undersökningen säger att de sannolikt kommer att använda en integrerad lösning för pengahantering som täcker hela kassaflödescykeln.

Finanschefer bör kräva mer av sin finansiella infrastruktur. Målet är att undvika en fragmenterad uppsättning leverantörer och implementera en enhetlig struktur – en som levererar de funktioner som treasury-funktionen behöver, utan den operativa bördan av onödig komplexitet.

En enda leverantör uppfyller sällan alla krav. Istället minskar ledande treasury-avdelningar onödig fragmentering genom att arbeta med färre, mer kompletterande partners.

Rätt teknikpartner erbjuder mer än förtroende – de ger en enhetlig bild av hela pengaflödets livscykel. Genom att sammanföra in- och utbetalningar inom samma helhetsvy får treasury-teamen realtidsinsikter och kontroll, vilket gör det möjligt för den finansiella verksamheten att mer direkt bidra till affärsresultatet.

4.3 Att välja ändamålsenliga partners

CFO:er och treasury-medarbetare har större frihet att välja partners som är anpassade till deras affärsmål och erbjuder rätt verktyg. Utmaningen är inte längre tillgång till verktyg, utan att göra rätt val.

Följande frågor kan hjälpa CFO:er att bedöma potentiella partners och bygga ett treasury-ekosystem som är framtidssäkrat:

Strategisk avsikt

- Vilka är våra kort- och långsiktiga affärs- och finansiella mål, och hur bör treasury stödja dem?
- I vilken utsträckning stöder våra befintliga leverantörer och vår treasury-struktur dessa mål?
- Vilken påverkan kan treasury och finans ha på organisationen i stort?

Treasury-funktionens uppbyggnad

- Behöver vi hantera pengaflöden globalt, regionalt eller nationellt?
- Vilken typ av upplägg och vilka leverantörer behöver vi för det – banker, finansspecialister, teknikleverantörer, en kombination?
- Vilka friktioner och begränsningar står vår treasury-funktion inför (t.ex. realtidsinsyn, avvecklingshastighet, likviditetsautomation, prognoser, domänexpertis, driftskostnader, transformationshastighet)?

Handlingskraft och risker

- Har vi den interna kompetens som krävs för att realisera värdet av ny teknik?
- Har vi den tekniska kapaciteten att integrera nya leverantörer effektivt?
- Vilken nivå av regulatoriskt skydd är lämplig för våra krav?
- Hur beroende är potentiella partners av tredje part (t.ex. banklicenser eller infrastruktur)?



Företagens treasury-funktion befinner sig i ett vägval. Pålitliga leverantörer, modern teknik, tillräckliga betalningssystem och treasury-funktionens behov av att enas och förbättras finns på plats. Det är dags för CFO:er att kräva mer av sin treasury-funktion och av de partners som driver den.



STANISLAS NOWICKI,
VD OCH PARTNER, BCG

OM ADYEN

Adyen är fintech-plattformen som används av många av världens ledande företag. Genom att erbjuda end-to-end-betalningar, datadrivna insikter och finansiella produkter i en och samma, globalt fungerande lösning, hjälper Adyen företag att nå sina mål snabbare. Adyen har kontor i flera olika länder och arbetar med företag som Meta, Uber, H&M, Åhléns och Elgiganten.

OM BCG

Boston Consulting Group samarbetar med ledare inom näringslivet och samhället för att ta itu med deras viktigaste utmaningar och fånga deras största möjligheter. BCG var pionjär inom affärsstrategi när det grundades 1963. Idag arbetar vi nära våra kunder för att anamma en transformerande strategi som syftar till att gynna alla intressenter – att ge organisationer möjlighet att växa, bygga hållbara konkurrensfördelar och driva positiv samhällspåverkan.

Våra mångsidiga, globala team har djupgående bransch- och funktionsexpertis och en rad perspektiv som ifrågasätter status quo och väcker förändring. BCG levererar lösningar genom ledande managementkonsulting, teknik och design, samt företags- och digitala satsningar. Vi arbetar i en unik samarbetsmodell inom hela företaget och på alla nivåer i kundorganisationen, drivna av målet att hjälpa våra kunder att blomstra och göra det möjligt för dem att göra världen till en bättre plats.