

Kvalitní finanční správa (treasury) se pro firmy stává strategickou nutností

21.11.2024 - | PROTEXT

Treasurer musí nejen zajistit, aby firma měla k dispozici dostatek peněz, ale také musí být schopen reagovat na příležitosti a nečekané situace. Treasury se již neomezuje pouze na správu cash flow, ale musí integrovat širší řízení rizik, jako jsou měnová a úroková.

„Firmy musí nejen optimalizovat likviditu, ale také zvažovat budoucí vývoj a zajistit, že včasná rozhodnutí umožní firmě přizpůsobit se jakýmkoli změnám na trhu. K tomu si ještě přidejme geopolitické nejistoty, kybernetickou bezpečnost, digitální a udržitelnou transformaci a máme poměrně komplexní disciplínu,“ uvedl Petr Fiala, Ředitel korporátního bankovníctví pro velké společnosti v Raiffeisenbank.

Jedním z tradičních a klíčových nástrojů zaměřených na zlepšení cash flow je bezregresní factoring, který firmám umožňuje rychle získat likviditu prostřednictvím odkupu pohledávek a zároveň se zbavit odběratelského platebního rizika. To poskytuje okamžitý přístup k hotovosti, aniž by musely čekat na zaplacení faktur od odběratelů, což výrazně zlepšuje řízení pracovního kapitálu. Samozřejmě lze i vhodně kombinovat s tradičními trade finance produkty, jako jsou bankovní záruky a akreditivy, které mají své nezastupitelné místo v mezinárodním obchodě a řízení cash flow.

Factoring na českém trhu nabízejí společnosti sdružené v České leasingové a finanční asociaci (ČLFA), tedy Factoring KB, ČSOB Factoring, Factoring České spořitelny, UniCredit Factoring a Bibby Financial Services a dále také Raiffeisenbank. Všechny tyto společnosti jsou sdružené v Asociaci factoringových společností (AFS). Členy AFS jsou také komerční pojišťovny Allianz Trade, Atradius, Coface a Credendo.

O České leasingové a finanční asociaci (ČLFA)

ČLFA je zájmovým sdružením finančních institucí, které poskytují služby financování v oblasti finančního a operativního leasingu, úvěrů pro domácnosti i podnikatele a factoringu. Od svého založení v roce 1991 prosazuje jejich společné zájmy a je zároveň partnerem orgánů státu při řešení problémů odpovídajících sektoru finančního trhu. V současné době má 34 členů. Více na: <https://www.clfa.cz/>

<https://www.ceskenoviny.cz/tiskove/zpravy/kvalitni-financni-sprava-treasury-se-pro-firmy-stava-strategickou-nutnosti/2598713>