

Framtidens ekonomiredovisning

Så ser företagen på ekonomifunktionens utveckling



Innehåll

- 3 Förord
- 4 Kapitel 1: Vad lägger ekonomiavdelningarna mest tid på idag?
- 6 Kapitel 2: Hur har världsläget påverkat företagens utveckling?
- 8 Case: Zmarta
- 10 Kapitel 3: Hur långt har företagen kommit i digitaliseringen?
- 12 Kapitel 4: Hur ser företagen på framtidens ekonomiavdelning?
- 14 Case: PrimeQ
- 16 Kapitel 5: Vad tycker företagen om molnbaserade affärssystem?
- 18 Sammanfattning: Vad ska du tänka på när ditt företag ska byta affärssystem?



Framtidens ekonomiredovisning

Vi på Xledger har låtit beslutsfattare på ekonomiavdelningar runt om i Sverige svara på frågor om utmaningar, efterfrågan i branschen, vad som ligger högst upp på agendan, hur avdelningen arbetar idag och framtidsplanerna ser ut.

Att världsläget har ställt ekonomiavdelningar inför helt nya utmaningar råder det inga tvivel om. Trots detta upplever vi ljusningar hos många företag vi möter och den bilden bekräftas också av den här rapporten där fyra av tio svarar omsättningen ökar trots tuffa förhållanden. Sex av tio svarar att de ser positivt på framtiden och tror att efterfrågan kommer öka under det kommande året.

Dagens ekonomiavdelningar lägger allra mest tid på administrativa arbetsuppgifter och majoriteten av de tillfrågade anser att de lägger för lite tid på att förse verksamheten med insikter och analyser. Medarbetarna behöver utföra mindre manuellt arbete och därmed frigörs tid för att addera mervärden till verksamheten till exempel skapa egna rapporter samt kunna ge en bild av verksamhetens utveckling framåt, inte som idag där mycket av analysen sker på basen av det som redan skett.

En omställning från manuellt arbete till att istället addera mervärden för verksamheten kommer medföra fortsatt höga krav på automatisering och enligt vår undersökning tror nästan en av tre att en större del av ekonomiarbetet kommer att skötas av artificiell intelligens (AI). Oavsett kommer det alltid finnas behov av vassa ekonomer, även om rollerna förändras.

Framtidens ekonomiavdelning kommer i allt högre grad behöva förlita sig på sitt affärssystem för att automatisera processer, snabbt producera rapporter, följa upp på KPI:er samt enkelt skala systemet efter förändringar i verksamheten. Lägg därtill att de ska ha ett system som garanterar säkerheten för all finansiell data, alltid är tillgängligt och stöttar det nya digitala och flexibla arbetslivet.

Thomas Falk

Vd Xledger



Vad lägger ekonomi-
avdelningarna mest
tid på idag?

1



Tillsammans med undersökningsföretaget Solvero har vi på Xledger intervjuat beslutsfattare inom ekonomi på medelstora svenska företag. I intervjuerna framkom det att ekonomiavdelningar idag lägger allra mest tid på administrativa uppgifter, snarare än värdeskapande uppgifter.

Fler än tre av tio (32 %) uppger att ekonomiavdelningarna lägger för mycket tid på att lösa uppgifter ad-hoc och nästan var fjärde (23 %) menar att regelefterlevnad tar för stor del av tiden. Samtidigt ägnar en av fem för stor del av sin arbetstid åt löpande bokföring och redovisning.

Enligt revisionsföretaget [PwC](#)¹ står även icke-värdeskapande aktiviteter som transaktionell verksamhet, rapportering och regelefterlevnad för den största delen av kostnaderna för ekonomiavdelningar idag.

På grund av den stora administrativa belastningen kan inte majoriteten av ekonomiavdelningarna prioritera uppgifter som skapar mervärden. Fler än hälften (51 %) uppger att de idag ägnar en för liten tid åt att förse verksamheten med insikter och analyser. Fler än tre av tio (34 %) ekonomiavdelningar anser också att de spenderar för lite tid med att agera affärspartner som ett integrerat beslutsstöd till verksamheten. Detta vittnar även PwC om, som uppger att insikter och åtgärder inte ens står för en tredjedel av kostnaderna för dagens ekonomiavdelningar.

¹ PricewaterhouseCoopers (PwC). u.å. Finance transformation – är du redo?. <https://www.pwc.se/finance-transformation> (Hämtad 2022-06-23).

51 %

uppger att de idag ägnar för lite tid åt att förse verksamheten med insikter och analyser.



3 av 10

anser att de spenderar för lite tid åt att agera affärspartner som ett integrerat beslutsstöd till verksamheten.



Hur har världsläget
påverkat företagens
utveckling?

2

Det råder inga tvivel om att läget har slagit hårt mot många företag och näringsidkare. Vår undersökning visar att en tredjedel av företagen har haft en negativ ekonomisk utveckling sen pandemin, där 30 procent har minskat sin omsättning och 32 procent sin lönsamhet. Fler har dock sett en positiv utveckling: fyra av tio (41 %) har ökat sin omsättning och 38 procent har ökat lönsamheten trots de senaste årens oroligheter. Tre av tio företag har haft en oförändrad ekonomisk utveckling, där 29 procent uppger att omsättningen varit oförändrad och 30 procent uppger att lönsamheten inte har förändrats.

Förbättrad IT-säkerhet är prioriterat av allra flest inför det kommande året, och är någonting som närmare nio av tio (88 %) uppger att de prioriterar. Att bli bättre på att använda Smart data och automatisera processer för ekonomistyrning finns också med på prioriteringslistan hos många företag, och är någonting som 79 respektive 76 procent av respondenterna önskar prioritera.

En majoritet av beslutsfattarna tycker att kompetensutveckling av befintlig personal är viktigare än att rekrytera ny personal. Närmare åtta av tio vill förstärka kunskaperna hos den personal som redan är anställd, jämfört med 36 procent som prioriterar nyrekrytering.

79 %

uppger att de vill bli bättre på att använda Smart data.



76 %

vill öka automatiseringen för sin ekonomistyrning.



CASE

Zmarta uppskattar smarta lösningar för affärssystem



När Zmarta började använda Xledger kunde fler uppgifter göras automatiskt, vilket har inneburit mindre handpåläggning för de anställda. Något som i sin tur gjort att Zmarta snart är där man vill vara när det gäller affärssystem. – Det kan ge oss fokus på att kontrollera istället för att upprätta, säger Evelina Jarlson, redovisningschef på Zmarta.

Zmarta Group förmedlar lån och försäkringar samt även elavtal via Elskling som man köpte upp för några år sedan. Bolaget grundades 1999 med namnet Bolåneservice. Sedan 2016 ägs man av tyska Bauer Media Group med kontor och verksamhet i Sverige, Finland och Norge. 2018 gick Zmarta över från Visma till

Xledger som lösning för affärssystem. Sedan dess har man blivit mer digitala och kan lägga mer tid på annat än det som smidigt kan göras automatiskt i Xledgers moduler.

Koncernmodulen lockade

Zmartas ekonomiavdelning använder främst Xledger för den externa redovisningen, för leverantörsfakturorna, kundfakturorna och bokföringen. Något som ger en enklare redovisning eftersom det samlar allt på ett ställe.

– Det som lockade med Xledger var koncernmodulen, vilket gav oss bättre överblick på bolagen, säger redovisnings-

CASE

”Vi är snart där vi vill vara,
där så mycket som möjligt
sker automatiskt.”

chefen Evelina Jarlson som har jobbet på Zmarta i ungefär tre år.

Tidigare hade Zmarta inte någon molnlösning utan ett försystem som inte var integrerat med leverantörsfakturascaning samt attest och därtill drevs av gammal programvara. Man behövde helt enkelt uppdatera detta i takt med att koncernen växte.

Frigjorde tid

Genom att Zmarta gick över till Xledger blev det mindre manuell handpåläggning för ekonomiavdelningen. Till viss del kunde man tack vare detta ta bort en heltidstjänst och frigöra tid för de andra anställda.

– Det blev väldigt bra, säger Evelina Jarlson.

En annan stor fördel med Xledger för Zmarta är att allt nu är digitalt. Bland annat

skickas alla kundfakturor ut automatiskt från systemet. Och tidigare skrevs mycket ut och sattes i pärmar.

– Nu har vi allt underlag i Xledger. Och det har varit extra bra när folk jobbar på distans att inte vara beroende av papper.

Vi är snart där vi vill vara

All handpåläggning är inte borta för Zmarta trots allt. Evelina Jarlson säger att man fortfarande behöver lägga in en del betalningar manuellt i banken, även om merparten går automatiskt mellan Xledger och banken. Det optimala affärssystemet är dock inte långt borta.

– Vi är snart där vi vill vara, så mycket som möjligt sker automatiskt. Det kan ge oss fokus på att kontrollera istället för att upprätta, säger Evelina Jarlson.



Hur långt har
företagen kommit
i digitaliseringen?



Digitaliseringsprocessen fick en extra skjuts i och med pandemin, där många företag och funktioner inom dessa tvingades att starta sin digitaliseringsresa. Detta gäller även för ekonomiavdelningarna.

I de allra flesta fall handlar det dock om en relativt grundläggande nivå och de flesta har därför möjlighet att ta hjälp av digitala verktyg och lösningar i högre utsträckning. En majoritet, åtta av tio svaranden, har idag implementerat lösningar för tidsredovisning, utlägg och reseräkning samt projektuppföljning mot budget. Hälften av företagen har också realtidsrapportering.

Få har dock implementerat mer avancerade lösningar som kan avlasta ekonomiavdelningen ytterligare i arbetet. Endast 14 procent har implementerat en lösning med maskinlärning för att skapa modeller som ger mer exakta prognoser. Tre av tio har hållbarhetsmätningar med ett tydligt mät- och uppföljningssystem och färre än hälften, 45 procent, har automatiserat den löpande bokföringen – en uppgift som tar upp för stor del av arbetstiden hos en av fem ekonomiavdelningar.

45 %

har automatiserat den löpande bokföringen – en uppgift som tar upp för stor del av arbetstiden hos en av fem ekonomiavdelningar.



14 %

har implementerat en lösning med maskininlärning för förbättring av prognoser.



Hur ser företagen
på framtidens
ekonomiavdelning?

4

När vi lät beslutsfattare svara kring hur ekonomiavdelningen arbetar om tre år trodde fler än hälften (54 %) att företagen kommer att arbeta ungefär på samma sätt som de redan gör idag. Men tittar man närmare på siffrorna är det faktiskt ganska stora förändringar som beslutsfattarna ser framför sig de kommande åren.

Hälften av respondenterna tror att det kommer krävas större digital kompetens hos de som rekryteras till ekonomiavdelningen i framtiden.

Många tror också att arbetsuppgifterna som idag tar alldeles för stor del av arbetstiden kommer att ta mindre tid i anspråk om tre år. Totalt uppger 44 procent att löpande bokföring kommer att uppta en mindre del av arbetstiden i framtiden, någonting som idag istället tar för stor del av ekonomiavdelningens tid enligt en av fem företag.

En lika stor andel som tror att den löpande bokföringen kommer att ta upp mindre av tiden tror också att de kommer att lägga mer tid på prediktivt beslutsstöd, insikter och rådgivning till verksamheten – någonting som 51 procent respektive 34 procent idag uppger att de lägger för lite tid på. Närmare tre av tio, 27 procent, tror också på att arbetsuppgifter som idag utförs manuellt av ekonomiavdelningen kommer att skötas av AI i stället.

Även när det kommer till kostnader kommer administrativa utgifter att minska markant i framtiden, enligt revisionsföretaget PwC. Medan en majoritet av kostnaderna i nuläget går till transaktionell verksamhet, rapportering och regelefterlevnad – och en endast en liten del åt rådgivning och analys, menar PwC att mer tid kommer att kunna läggas på värdeskapande uppgifter såsom rådgivning och analys kommande år. Till följd av detta frigörs tid vilket innebär antingen lägre kostnader för ekonomifunktionen eller möjlighet till återinvestering, enligt PwC.

44 %

tror att de kommer att lägga mer tid på prediktivt beslutsstöd, insikter och rådgivning till verksamheten.



3 av 10

tror att arbetsuppgifter som idag utförs manuellt av ekonomiavdelningen istället kommer att skötas av AI.



CASE

Mer automatisering ger mer tid åt kvalificerat jobb



Ännu smartare och mer användbara AI-verktyg ser PrimeQ som framtiden när det gäller affärssystem. Även om många processer kan automatiseras med AI så är det viktigt att ekonomifunktionen har inbyggda kontroller och erfarna konsulter, säger vd:n Claes Völcker.

PrimeQ grundades 2011 och har drygt 100 anställda. De är verksamma inom fyra affärsområden: it & e-handel, telefoni, ekonomi & lön, affärssystem & BI. Företaget finns i Stockholm, Västervik, Motala, Norrköping, Göteborg och Västerås. PrimeQ är Sveriges idag största återförsäljare av Xledger och över 40 personer jobbar kontinuerligt med Xledger hos PrimeQ.

Grundarna till PrimeQ hade sedan innan lång erfarenhet av Vismas produkter

men ville ha något som låg längre fram i utvecklingen. Olika system testades och Xledger stack ut.

– Det är ett komplett system med hög funktionalitet i teknikens framkant som är molnbaserat och intelligent. Nu kan vi jobba effektivare, spara pengar och få mer tid över till analyser, säger Claes Völcker, vd på PrimeQ.

Kan jobba mer kvalificerat

Effektiva affärssystem är något som efterfrågas av många företag och mycket har hänt de senaste decennierna på den fronten. Framför allt har spårbarhet och analysmöjligheter utvecklats.

Utvecklingen drivs främst genom att fler och fler processer automatiseras med AI. Bland annat bokförs transaktioner snabbare

CASE

”Vi kan få in en högre grad av AI och där kommer det alltid att finnas en resa att göra. Man måste koppla på bra AI-verktyg som verkligen lär sig.”

och säkrare med automatiserade bokföringsförslag samt sparar tid för användaren med automatisk bankavstämning. Detta samtidigt som automatisering bidrar till att minska antalet fel och skapa tillväxt utan att behöva anställa fler.

Dessa intelligenta AI-funktioner kan ge en ekonomiavdelning tid över till annat, där repetitiva arbetsuppgifter och manuella processer automatiseras. Istället frigörs tid för mer kvalificerat jobb och djupa analyser samt bättre uppföljning av företagets ekonomiska situation. Detta sker helt i realtid. Men hur mycket AI behövs?

– Vi kan få in en högre grad av AI och beroende på vart vi är i vår resa är det viktigt att systemet kan utvecklas i takt med verksamhetens behov. En annan viktig faktor är att koppla på bra AI-verktyg som verkligen lär sig, utvecklas och blir än mer effektivare. Ett exempel är Xledgers automatiska bokföringssystem som ser hur andra kunder har bokfört fakturor från en viss leverantör, vilket gör att det går snabbare för oss, säger Claes Völcker.

Kontroller måste finnas

Men även om företag har stor nytta av ökad automatisering behöver det finnas kontroller inbyggda i systemet, menar Claes Völcker.

– Att man släpper kollen är klassiskt. Du måste bygga in kontrollfunktioner och vara noga med att vissa delar är lagstadgade, till exempel avdragsrätt.

Han tar upp ett exempel om utgifter på samma faktura som kan ha blandad moms. Något som är svårt för ett system att uppfatta och något att ha ett extra öga på. Att upptäcka sådana fel för sent kan innebära skatterevision och betyda stora summor i upptaxering.

– Ekonomiavdelningen måste sätta upp rutiner och policys kring kontroller på känsliga punkter för att hitta eventuella fel. Om det görs rätt från början kan du sedan ta tillvara på alla de fördelar ett modernt affärssystem ger, säger Claes Völcker.



Vad tycker företagen
om molnbaserade
affärssystem?

5

Företag arbetar molnbaserat i allt större utsträckning, men när det kommer till affärssystem uppger endast 26 procent att deras affärssystem är molnbaserat. Inställningen till molnbaserade affärssystem bland undersökningens respondenter är dock inte generellt negativ, utan i de flesta fall positiv eller neutral.

Den aspekten allra flesta beslutsfattare ser positivt på är möjligheten att integrera molnbaserade affärssystem med andra system. Två tredjedelar (65 %) uppger att deras syn är positiv eller mycket positiv på möjligheten till integration, anpassningsmöjligheten (63 %) samt säkerheten (46 %). Fler än hälften (54 %) ser också positivt eller mycket positivt på möjligheterna att följa regulatoriska krav som GDPR.

Var tredje (34 %) respondent uppger att det finns goda möjligheter att påverka utvecklingen av molnbaserade affärssystemens funktioner. Beträffande prismodell för systemen är det den kategorin som flest är neutralt inställda till. Totalt uppger 58 procent att de varken ser positivt eller negativt på prismodellen.

Sex av tio (61 %) kommer att överväga ett molnbaserat affärssystem vid nästa utvärdering, vilket är en minskning från föregående års undersökning från Xledger, där 69 procent av företagen skulle överväga det.

61 %

av företagen kommer att överväga ett molnbaserat affärssystem vid nästa utvärdering.



35 %

uppger att de inte har ett molnbaserat affärssystem idagsläget men kommer att överväga det vid nästa utvärdering.



Sammanfattning: Vad ska du tänka på när ditt företag ska byta affärssystem?

Ekonomiavdelningens roll förändras och att förse verksamheten med insikter blir allt viktigare. Den administrativa delen av ekonomifunktionen kommer att minska, medan rollen som affärspartner kommer att bli alltmer central för ekonomiavdelningar. Genom att automatisera administrativa uppgifter som exempelvis löpande bokföring och redovisning kan ekonomiavdelningar frigöra tid som istället kan användas åt att förse verksamheten med insikter.

Xledgers checklista för dig som ska byta affärssystem.

Välj ett affärssystem som erbjuder:

- ✓ **Skalbarhet utan gränser**
- ✓ **Flexibilitet och tydlig struktur för rapportering och styrning**
- ✓ **Centralisering för effektiv hantering av distribuerade processer som ger minskad administration**
- ✓ **Koncernkonsolidering för operativ uppföljning av koncernens resultat**
- ✓ **Automatisk valutahantering**

Vad kan vi erbjuda dig?

Xledgers affärssystem är en komplett molntjänst som ger dig total kontroll över din verksamhet – var som helst, när som helst.

Då systemet redan är igång och inget ska installeras kan du snabbt starta upp ekonomihanteringen. Du får omedelbar tillgång till uppdaterad information och kan basera dina beslut på analys i realtid. Alla delsystem i Xledger är helt integrerade med varandra och du kan själv välja vilka delar du vill använda.

Vi erbjuder tjänster för bland annat:

- Attestflöde
- Rapportering och analys
- Bokföring
- Order och fakturering
- Kassa, bank och betalningar



Om undersökningen

Undersökningen genomfördes med hjälp av Solvero genom telefonintervjuer bland ekonomichefer på medelstora svenska företag (100–500 anställda) under hösten 2021.

Om Xledger

Xledger är ett äkta molnbaserat affärssystem, utvecklat från grunden att vara en äkta SaaS-lösning. Idag automatiserar vår plattform flertalet affärskritiska kärnprocesser och sparar tid åt mer än 10 000 företag i olika branscher över hela världen. Vi har kontor i Sverige, Norge, Finland, Storbritannien och USA.

Kontaktuppgifter

Kontakta oss på info@xledger.se eller på telefon 08-568 901 00. För mer information, besök gärna vår hemsida: xledger.com/se och följ oss på LinkedIn.