

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

3/88

F.E.C.M.A. 1988
raportti sivuilla 5—12



Luottomiehet Tampereella
s. 14—15

Kevätkokouskuulumiset
s. 19—20

Luottomiehet — Kreditmännens ry:n jäsenlehti

Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa

Päätoimittaja
Anne Leppälä-Nilsson

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891 00101 Helsinki

Toimitusneuvosto
Anne Leppälä-Nilsson
puh. (90) 782 611

Martti Kuurtamo
puh. (921) 330 300

Ari Ovaska
puh. (90) 738 300

Mikko Parjanne
puh. (90) 147 611

Pertti Pennanen
puh. (90) 192 6226
Vs. päätoimittaja

Taitto
Kari Marttala
(921) 516 814

Valokuvaaja
Erkki Markko

Paino
Helsingin Liike-
kirjapaino Oy
Helsinki



KESÄTERÄSSÄ

Jos jokin on vaikeaa, niin ainakin pääkirjoituksen tekeminen kesäomalla 30-asteisessa helteessä. Ryhtyessään tekstin tekoon on toimittajalla jo selvillä, mihin päämääriin hän pyrkii ja minkälainen on hänen juttunsa perusajatus. Nyt kuitenkin tuntuu melkein mahdottomuudelta pyrkiäkään kantaaottavan tekstin tekoon. Aineistoa olisi ollut riittämiin, onhan keskustelu luottomiespiireissä palannut yhdistyksemme nimeen, luottoinformaation luotettavuuteen ja uuden tekniikan tuotteiden tietomäärän riittävyteen ja alan koulutuksen kehittämiseen. Keskusteluhan on yhdistyksemme toimintametodeista tärkeimpiä ja antaa ehkä eniten uusia virikkeitä.

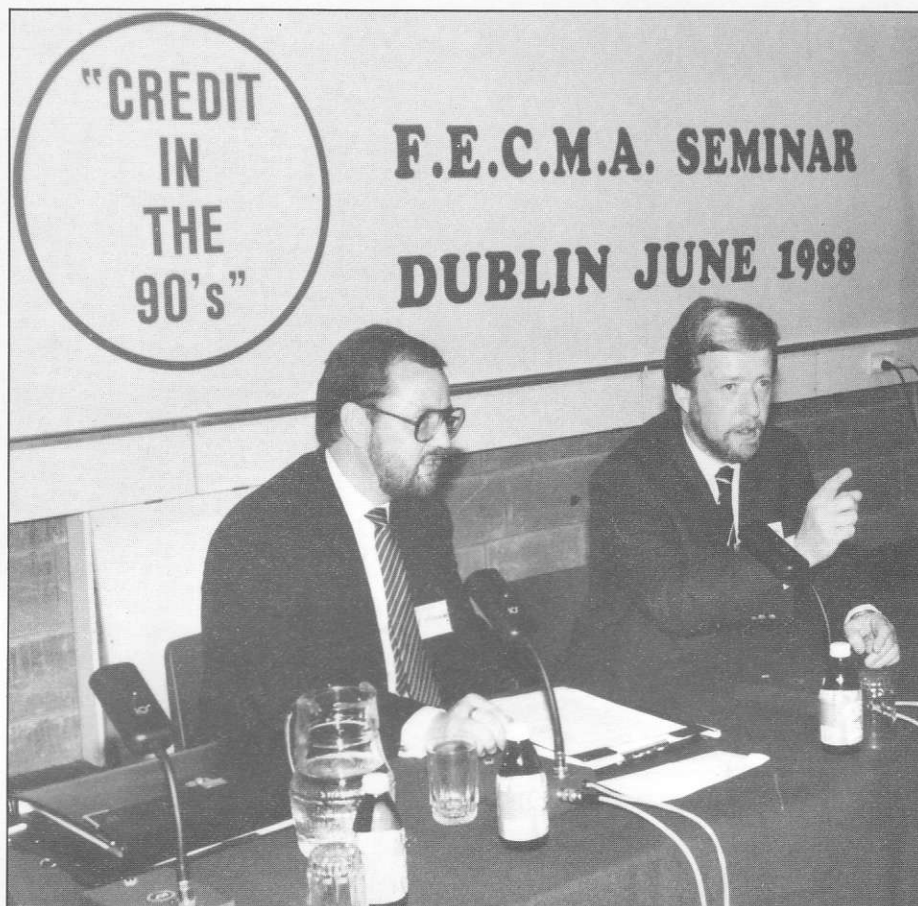
Vuosi sitten avattiin ikkunoita kohti Eurooppaa Espoossa Fecman kokouksessa ja seminaarissa. Tämän lehtemme pääjutut kertovat kansainvälisestä Fecman kongressista Dublinista, joka keräsi noin 150 osanottajaa 10 maasta. Tilaisuutta voi liioittelematta kutsua Euroopan luottomiesten to-

delliseksi huippukokoukseksi. Sen teemaksi oli valittu "Eurooppa 1990-luvulla". Eurooppa yhdenyy v. 1992. Oletko valmis?

Pertti Pennanen
11.07.1988

F.E.C.M.A. 1988

Dublinista raportoi Jari Nuorinko



Oletteko valmiita 90-luvulle?

Ne yritykset jotka eivät omassa kehittämisessään ota huomioon Euroopan yhdentymistä 1992 eivät pitkällä aikavälillä tule menestymään. Tämä oli 2. kansainvälisen F.E.C.M.A. -seminaarin selkeä viesti eurooppalaisille luottopäälliköille.

FECMA:n (Euroopan luottopäälliköiden yhdistyksen) seminaarin tarkoituksena oli selvittää niitä muutoksia, joita Euroopan yhdentyminen 1992 tuo tullessaan. Avajaispuheessaan Irlannin luottomiesten puheenjohtaja ja konferenssin koordinaattori John O'Sullivan (kuvassa oikealla) kertoi, että me kaikki omalta osaltamme olemme muodostamassa sitä ilmapiiriä ja ympäristöä luottoalan asioissa mikä toteutuu 1992. "Meitä on jo 8000 jäsentä, me tiedämme mitä me haluamme ja suunnitteluvaiheessa meitä kuunnellaan, sillä me olemme asiantuntijoita." oli O'Sullivanin viesti noin 150 henkiselle kuulijakunnalle. Hän lisäsi, ettei yhdentyminen ole mikään talousnero-

jen haavelinna, vaan neljän vuoden päässä oleva todellisuus, jota tämä konferenssi tulisi valottamaan. "Ongelmia ennen varsinaista yhdentymistä tulee varmasti olemaan, mutta ne yritykset, jotka laiminlyövät tämän kehityksen tulevat häviämään", oli John O'Sullivanin yhteenveto tulovaisuudesta.

Vakuuta vientitoimintasi

Arthur J. Mannings, seminaarin toinen puhuja (kuvassa vasemmalla), toi esille viennin riskit ja kehittämisen. Hän sanoi, että ilman menestyksekkästä vientiä Eurooppa ei kehittyisi ja koska

luotonanto kuuluu olennaisesti vientiin, tulee asiaa aina katsoa selkeänä kokonaisuutena. Näin kun kehitetään vientiä, kehitetään myös luotonantoa. Omassa puheenvuorossaan tämä vakuutusyhtiö Pan Financialin johtaja luetteli kaupankäynnin riskejä, joita ovat mm. tapaerot ja teknillisten standardien eroavaisuudet. Lisäksi Mannings kertoi maariskeistä ja esitteli uuden kauppakumppanimaan "sotatilavakuutuksen".

PanFin edustajan yhteenveto luottoalan näkymistä 1990-luvulla kiteytyy neljään kohtaan:

- laajempi huomio kotimaan markkinoihin
- laajempi huomio ja tunnistus ammattimaiseen

luottojohtamiseen

- monipuolisemmat ja kilpailukykyisemmät luoton hallinnan keinot
- luotto-, rahoitus- ja poliittisten riskien vakuuttamisen tietoisuus

Kohti yhdentymistä

Yhdentymistä suunnittelevan komission Dublinin toimiston puheenjohtaja Terry Stewart selvitteli mitä kaikkea vuonna 1992 sitten itse asiassa tulee tapahtumaan. Euroopan yhdyttyä markkina-alue määritellään alueeksi, jolla ei ole sisäisiä rajoja ja jossa tavaroiden-, ihmisten-,

palvelujen- ja pääomansiirrot ovat vapaita jat urvattu. ”Kun Euroopan yhteisö on suurin taloudellinen ryhmittymä kaupan ollessa 21 % maailman kaupasta Yhdysvaltain 15 %:a ja Japanin 8 %:a vastaan, on mielestäni enemmän kuin tärkeätä, että yhdentyminen toteutetaan, jotta emme jää taka-alalle maailman-kaupassa”, kertoo Stewart.

Komissio perustettiin tammi-kuussa 1985 täyttämään sitä vaativaa tehtävää, jonka tuloksena on tarkoitus tehdä Euroopasta yhtenäinen ja vahva taloudellinen ryhmittymä maailmassa. Komission ehdotelma sisältää kolme kokonaisuutta:

- fyysisten
- teknisten ja
- rahaliikenteen rajojen poistaminen.

Erikoisuutena on se, että tämä yhdentyminen auttaa ”köyhempiä” maita, kuten Portugali, Kreikka ja Irlanti, pääsemään kehityksessään samalle tasolle kuin muut jäsenmaat. Tämä tapahtuu erityisen rahaston avulla.

”Haasteet eri muodoissa on heitetty, valtionhallinnot eivät niiden toteuttamiseen yksin pysty, vaan siihen tarvitaan yritysten lisäksi meitä jokaista”, kertoi Terry Stewart luentonsa lopuksi ja päätti sen: ”Sanoma on selkeä, alkää jääkö laivasta.”

Stewart kuvassa oikealla.

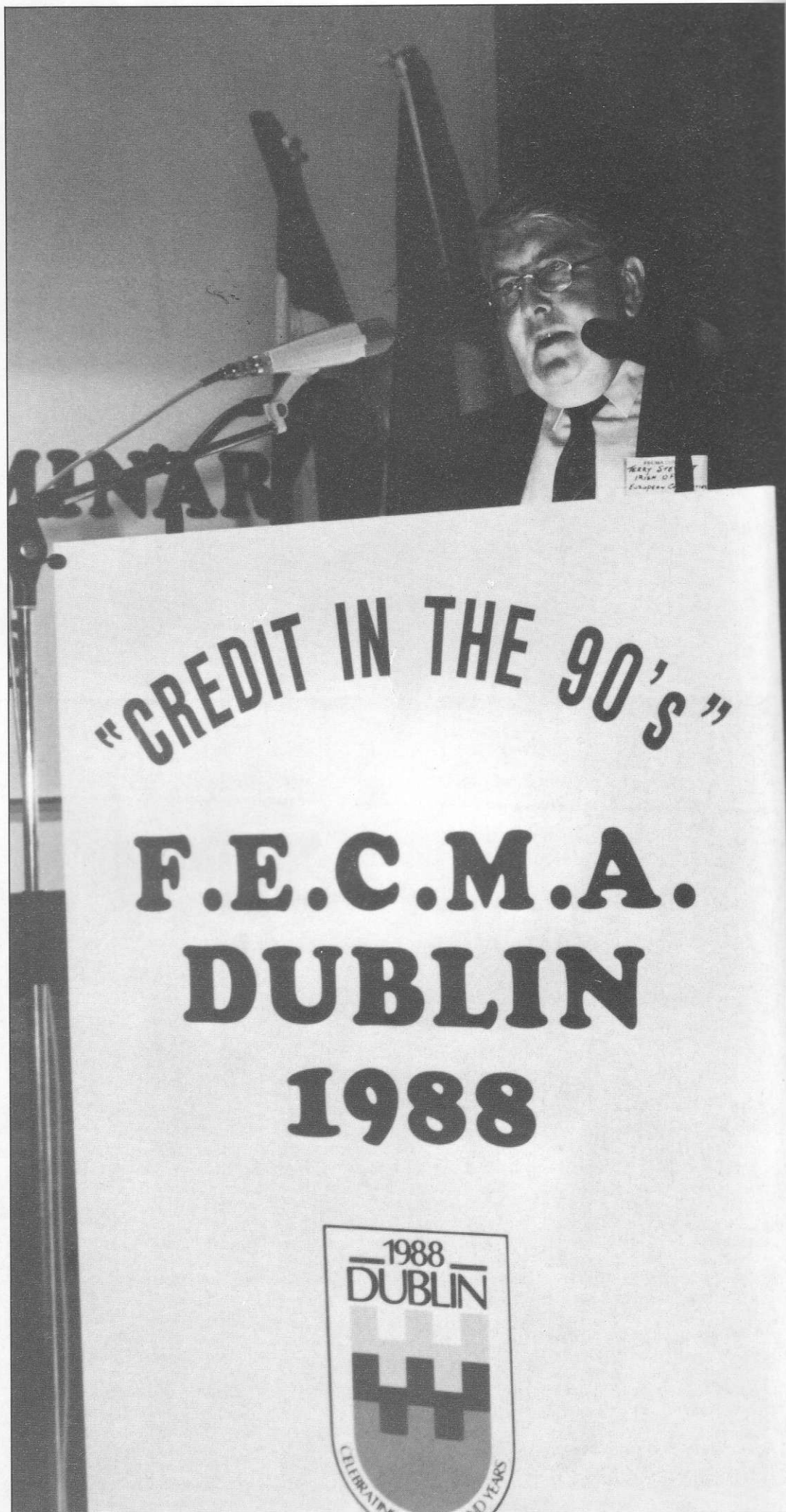
Punainen lanka luotonantoon

Ensimmäisen päivän viimeinen puhuja oli Touche Rossin luottopäällikkö Rory O’Farrell, joka kertoi eri tehtävistään vientisektorilla. Luennessaan hän antoi ohjeita viennin luottopolitiikkaan. O’Farrellin mielestä vientikaupan kilpailu tulee entisestäänkin kasvamaan. Tämä tuo tullessaan hätäisiä luottopäätöksiä, jotta saataisiin paljon kauppaa. Näin ollen jokaisella, joka haluaa pitkällä aikavälillä menestyä, tulee olla punainen lanka luotonannossa, jotta toiminta ei jäisi tähdenlentotasolle. Ne, joilla tuo punainen lanka on, ovat kilpailussa etulyöntiasemassa.

Miten sitten turvata luotonanto?

1. Riskien minimointi
 - eri analyysien kautta tehokkaaseen riskien hallintaan
2. Rahankierron parantaminen
 - luotettavat myynnin järjestelmät
 - tehokkaat myyntiehdot
 - tehokkaat perintätoimenpiteet
3. Luottotappioiden pienentäminen
 - vakuutus

”Meidän on tunnettava asiakkaamme”, päätti O’Farrell luentonsa.



FECMAN uusi puheenjohtaja

Suomen Luottomiehet R.Y.:lle oli FECMA:n ensimmäinen seminaari Helsingissä eräänlainen "eurooppalaistumisen" rajapyykki. Tuolloin toiseksi FECMA:n puheenjohtajaksi valittiin perimistöimisto Credit-Justitia Oy:n toimitusjohtaja Thomas Feodoroff. Ansiokkaasti toiminut Feodoroff luovutti valtaoikeutensa konferenssin toisena päivänä toimittuaan sitä ennen tehtävässä vuoden verran. Jokavuotinen valinta osui tänä vuonna Jim Fureyille, joidenkin mielestä hieman yllättäenkin, sillä moni oli jo vakuuttunut O'Sullivanin valinnasta. Toisaalta Furey oli toiminut varapuheenjohtajana viime kaudella.

Puheenvuorossaan Furey kertoi FECMA:n synnystä ja yhdistyksen tarkoituksista. FECMA syntyi eri maiden myötävaikutuksella edistämään luottoalan tutkimusta, alan koulutusta ja tietoa sekä perustamaan kansallisia alan järjestöjä. Lisäksi tärkeänä tehtävänä on luoda viranomaisien ja yhdistysten välille molem-

minpuolista ymmärtämystä. "Olemme vasta raapaisseet jäävuoren pintaa, toivon, että tulemme kasvamaan", sanoi Furey.

Eri maiden yhdistysten esittelyssä Thomas Feodoroff kertoi, että Luottomiehet-Kreditmännin R.Y. on yhdessä liikealan oppilaitoksen kanssa kehittämässä luottoalan koulutusta. Samansuuntaisia ajatuksia esitti Belgian edustaja Jean-Pierre Vandernoot. Kun Irlannin edustaja sitten kertoi, että heillä on jo ko. koulutus toiminnassa, vaihtoi yhdistyksemme puheenjohtaja Mikko Parjanne ajatuksia erään irlantilaisen koulutuksen suunnittelijan kanssa mahdollisesta yhteistyöstä.

Hallituksen ääni

Toisen päivän ehkä kuuluisin puhuja oli Irlannin kauppaministeri Seamus Brennan, joka lyhyessä puheenvuorossaan myöskin pohti yhtenäisen markkina-alueen etuja. Kun tehokkaan luottohallinnalla puute pienissä ja keskisuurissa yrityksissä, Irlannissa, johtaa työpaikkojen vähentymi-

seen ja yritysten lopettamisiin, on uuden yhtenäistymisen mukanaan tuoman lainsäädännön ja erilaisien tapojen ja tottumusten muutos todella suuri askel uuden luottohallintojärjestelmän muodostamiseen. Hallitus on jo laatinut kehitysohjelman näille yhtiöille.

Lounaan jälkeen luottoalan "vanha kettu" Sir Kenneth Cork (suomalaisille tutumpi Cork on täällä Helsingissäkin vieraillut Roger Cork, Sir'n poika) luennoi tyylilleen uskollisesti, huumorilla höystettynä luottopäälliköiden roolista tänä päivänä. Hänen mielestään tärkeimmät ominaisuudet, jotka luottopäälliköiden pitää muistaa ovat:

- tee työtäsi ylpeänä
- toimi rakentavasti heikompien maksajien kanssa
- kanna vastuuta

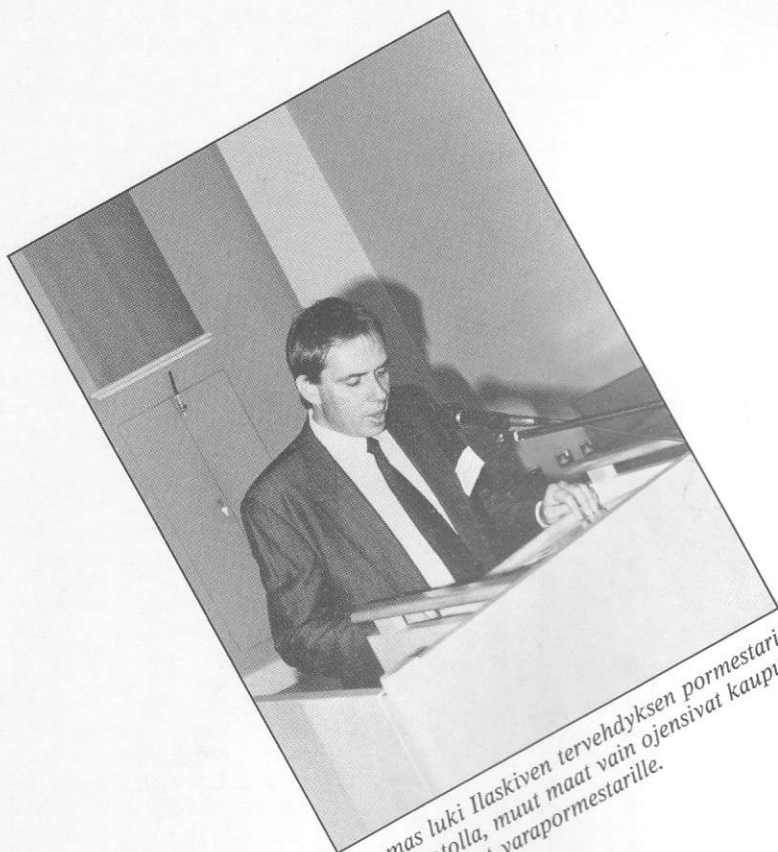
Yhdentymisen laajat vaikutukset

Konferenssin viimeisenä virallisena puhujana oli Con Power Irlannin Teollisuusliitosta. Hän oli huolissaan 1992 tapahtuvan

yhdentymisen laajemmista vaikutuksista. "Kun jatkuvasti on toistettu, että Eurooppa on suuri taloudellinen ryhmittymä, on selvää, etteivät Japani ja USA voi jäädä paikoilleen vaan kilpailu näiden maiden taholta tulee kiristymään", sanoi Power ja jatkoi, että työ yhdentymisen hyväksi on arvokasta, sillä sekä OECD ja GATT ovat uusimmassa sopimuskäytäntöään. Tämä johtaa siihen, että paperisota maailman-kaupassa tulee vähenemään. Toisaalta sellaiset tärkeät teollisuusvaltiot kuin Intia ja Brasilia pelkäävät tulevaisuuden pudotetuksi jos he eivät pysty saamaan. Pitkän ja paljon lakipykälää sisältäneen luentonsa päätteeksi Power kertoi Dublinin uudesta rahoituspalvelukeskuksesta, joka oli saatu Irlantiin yhdentymiskehittelyn tuloksena.



Vas. Sir Kenneth Cork, oik. Seamus Brennan.



Thomas luki Ilaskiven tervehdyksen pormestarin vastaanotolla, muut maat vain ojensivat kaupunkien terveiset varapormestarille.



Slanen linna.

Kuvasatoa



Suomen kaupallinen sihteeri Dublinissa Lasse Karlsson (vas.).





Dublinista



Entinen ja vasta-
valittu puheen-
johtaja Thomas
Feodoroff ja Jim
Furey.



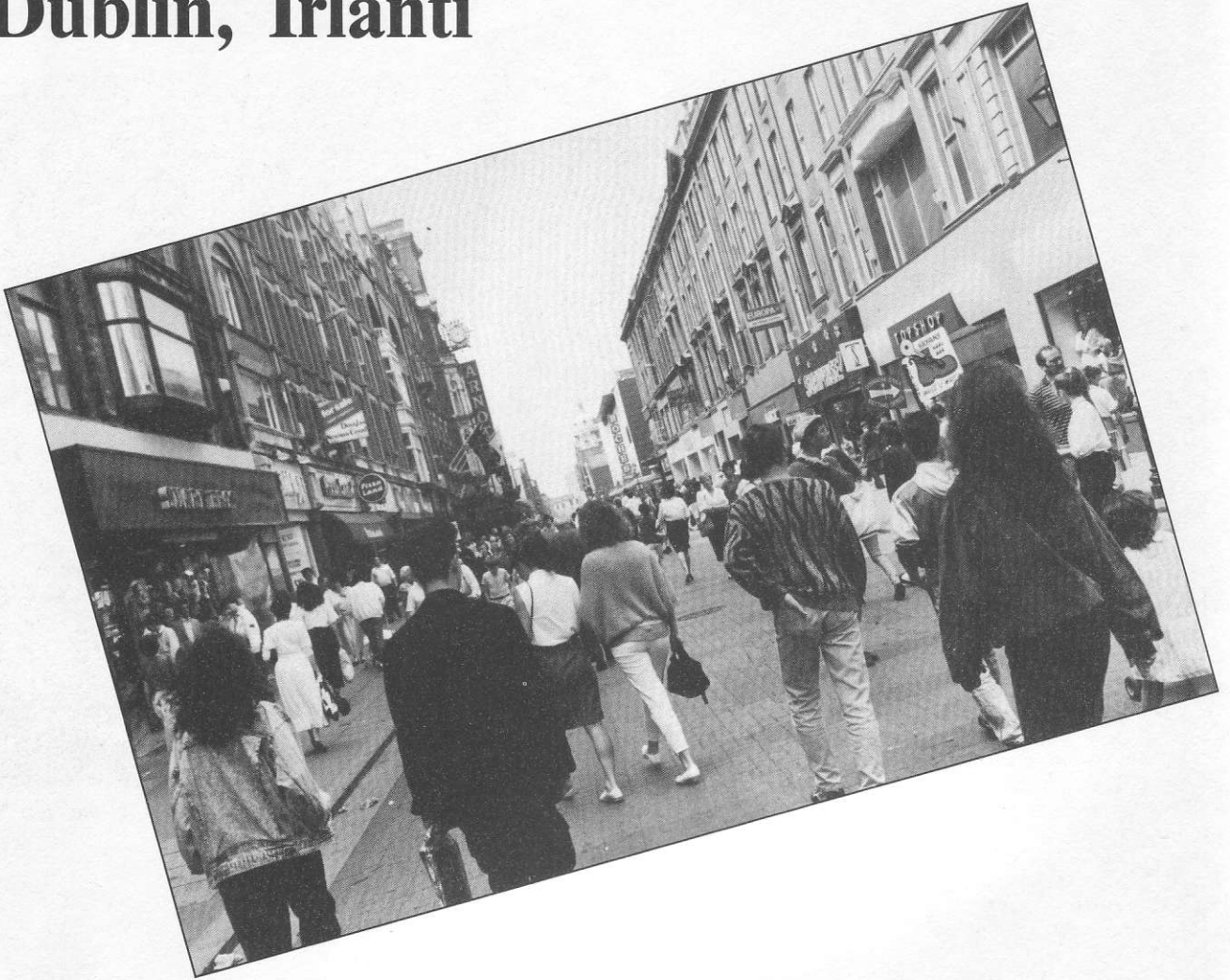
Vilkasta keskus-
telua Irish Distil-
lers'in vastaan-
otolla. Vas.
Jaakko Pohjan-
pelto, Mikko
Parjanne, Folke
Lindström.



Vas. John O'Sullivan, varapormestari Jim Furey.



Dublin, Irlanti



Mitä Irlannissa sitten juodaan?
No, olutta, joko Harpin vaaleata tai Guinnessin tummaa, Corkin puhdasta ginia tonicilla, Irish Coffee'a ja yllätys, yllätys: kuumaa viskiä.

Aineet:

- 2 teelusikallista sokeria
- puolikas sitruunanviipale
- puolikkaa
- 4 neilikkaa
- hyppysellinen kanelia
- 1 osa whiskyä
- kuumaa vettä

Ohje:

”Istuta” neilikat sitruunaviipaleeseen, laita viipale, sokeri ja kaneli jalalliseen lasiin. Lisää kuumaa vesi ja whisky. Sekoita hyvin ja tarjoile.

Tänä vuonna Irlannin pääkaupunki juhlii 1000-vuotista olemassaoloaan. Nämä Millenium-juhlallisuuudet näkyivät ja kuuluivat kaikkialla, missä tahansa liikuimmekaan.

John O'Sullivan kertoi avajaispuheessaan Dublinin historiaa, joka alkaa vuodesta 840, kun keltit perustivat pienen kaupungin Liffey-joen varrelle. sen nimi tuolloin oli Baile Atha Cliath — aidattu kaupunki. Kun viikingit saapuivat Suomesta, Ruotsista, Norjasta ja pääasiassa Tanskasta alettiin kaupunkia kutsua nimellä **Dubhlin** Tumma Lampi — O'Sullivanin mielestä tumman, paksun Guinness-oluen kunniaksi. Todellisuudessa lampi maapohjansa vuoksi tosiaan oli tumma.

Irlantilaiset (ainakin Dublinin seudulla) ovat mukavia ihmisiä. Hotelleissa, pubeissa ja kauppoissa palvelu oli ystävällistä ja leppoisaa. Leppoisuutta kuvaa Suomen kaupallisen sihteerin kommentti lyhyellä vastaanotolla: ”Irlantilaiset eivät stressaa työsään. Jos jollekin asialle tulee liian kiire, hoidetaan se stressin välttämiseksi huomenna.”

SUMMA SUMMARUM

Tällaisen konferenssimatkan jälkeen on hyvä kysyä: Mitä tästä opimme?

Eurooppa yhdentyy, halusimme sitä tai emme. Tämä muutos tuo paljon työtä eriasteisille komiteoille eri maissa, mutta kehityksessä on viisainta olla mukana.

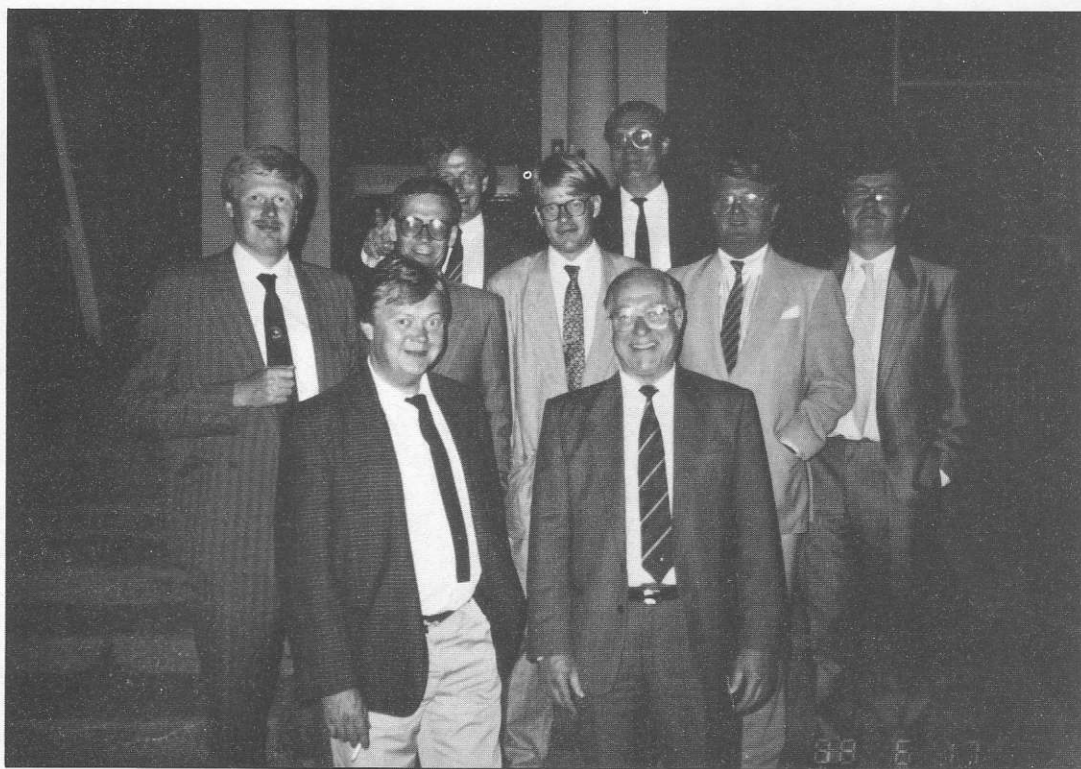
Yhdentymisen ei ole helppoa, sillä ensin eri maiden on sovittava noin parista sadasta kohdasta yhtenäistymissopimuksessa. Selkeitä edistysaskeleita kohti vuotta 1992 on jo kuitenkin otettu, mainittakoon esimerkiksi ECU (European Currency Unit), yhteinen valuutta, joka jo tänä päivänä pyörii valuuttalistoilla mukana.

Henkilökohtaisten suhteiden luominen

Luottolinkille antamassaan haastattelussa John O'Sullivan kertoi, että tällaisen konferenssin suurin hyöty on se, että eri maiden luottoalan ammattilaiset tapaavat ja keskustelevat ja vaihtavat kokemuksia. Hänen mielestään ei saa tuijottaa pelkästään vuoteen 1992, vaan tulee rakentaa koko Euroopan luottoalaa kymmenen vuoden tähtäyksellä. "Tässä vaativassa tehtävässä ulkomaisten kollegoiden mielipiteet ovat tervetulleita", sanoi O'Sullivan.

Myös vastavalittu puheenjohtaja Jim Furey painotti kokemusten vaihdon tärkeyttä kommentoidessaan konferenssin hyötyjä. "Eri maiden luottoalan erilaisuuksista keskusteleminen ja niistä oppiminen ovat tärkeämpiä kuin esitelmän aiheet", kertoi Furey.

Mitä mieltä suomalainen delegaatio oli?



Ylh. vas. Nils Weckström, Olli Ruotsalainen. Kesk. vas. Folke Lindström, Risto Suviala, Jari Nuorinko, Esko Salkola, Mikko Parjanne. Alh. vas. Jukka Ovaska, Jaakko Pohjanpelto.

Kun matkan jälkeen pohdittiin sen parasta anti, oli vastauksina mm.

- tapaamiset uusien ihmisten kanssa, alalla tai ei, aina saa uusia ideoita ja kokemuksia
- kollegoiden tapaaminen normaalista poikkeavissa olosuhteissa
- ulkomaalaisten systeemien mahdollinen soveltaminen omiin vastaaviin
- ryhmähenki, porukka pysyi hyvin koossa

— kansainvälisten yhteyksien syntyminen

— suomalaisten luottomiesten edustusjoukkueen erinomainen henki, yhteisymmärrys ja asiallisuus

— henkilökohtaiset keskustelut ulkomaisten ja miksei kotimaistenkin luottoalan ihmisten kanssa

Lähes jokaisen mielestä aiheet olivat liian tavanomaiset, todettakoon kuitenkin, että kenelläkään ei ollut mitään kertausta vastaan.

Ensi vuoden FECMA-seminaari järjestetään Ranskan Pariisissa kesäkuussa. Luottomiehet-Kreditmännens r.y. järjestää tuoloin matkan sinne, joten toivomme runsasta osanottoa.

Mukana olivat:
Tom Ahlroos, Luottokunta
Thomas Feodoroff, Credit-Justitia Oy
Marjatta Huikarinen, Oy Hendengren Ab
Marja-Leena Huolman, Kauko-markkinat Oy

Raimo Järvisalo, Suomen Luotonantajayhdistys ry.
Pertti Larva, Sanoma Oy
Folke Lindström, Contant Oy
Jukka Ovaska, Lemminkäinen Oy
Mikko Parjanne, Luottokontrolli Oy

Jaakko Pohjanpelto, E-Osuuskunta EKA
Olli Ruotsalainen, Lemminkäinen Oy
Esko Salkola, Oy Philips Ab
Eero Seppä, Aspo Oy
Risto Suviala, Maksutieto Oy
Nils Weckström, Tietoperintä Oy

Jari Nuorinko, Credit-Justitia Oy.

Dun & Bradstreet Ltd

Keskiviikkona Suomen delegaation ohjelmaan kuului yrityskäyntejä erityyppisiin dublinilaisiin yrityksiin.

Osa joukosta lähti tutustumaan Irish Independent-sanomalehteen, toiset Factoring-yhtiöön ja muutamat Dun & Bradstreetin Irlannin toimistoon. Niin ja oli vielä lähtijöitä Guinnessin olutpanimoonkin, vaikka se oli varmasti se tylin vierailukohde.

Dun & Bradstreet perustettiin Yhdysvalloissa jo vuonna 1841 Lewis Tappannin otimesta, tosin nimenä tuolloin oli Kaupallinen Agentuuri. Se olis illoin ensimmäisiä ainoastaan liike- ja luottotietoja tuottavia yrityksiä. Toiminta oli hidasta ja perustui ympäri maata liikkuvien, arvostettujen kauppiaiden ostosmatkoilta lähettämien kirjeiden keräämiseen ja julkaisemiseen New Yorkissa toimineen konttorin toimesta. Toimintaa jatkoi Tappannin liikekumppani Robert Graham Dun.

1849 perusti John M. Bradstreet kilpailevan yrityksen Cincinnatiin. Kumpikin yhtiö toimi suunnilleen samalla tavoin ja laajensi toimintaansa kattamaan koko Yhdysvallat.

1933 yhtiöt sulautuivat R.G.Dun — Bradstreet-yhtiöksi, nykyinen nimi Dun & Bradstreet muodostui 1939.

Tänä päivänä D&B on maailman suurin perintäalan konserni. Sen suuntaus on tällä hetkellä luottotietotoiminnan kehittäminen, ei niinkään enää perintä. ”Huolellinen ennakointi vähentää perimistoimeksiantoja, mutta kasvattaa todella paljon luottotietokyselyjä”, kertoi Irlannin toimiston toimitusjohtaja Rob Tyler.

Dun & Bradstreetin tuotevalikoimaan kuuluu mm.

— Dunsnet — laaja luottotietoverkko, jota asiakas käyttää omalla päätteellään, veloitus käytetystä pääteajasta

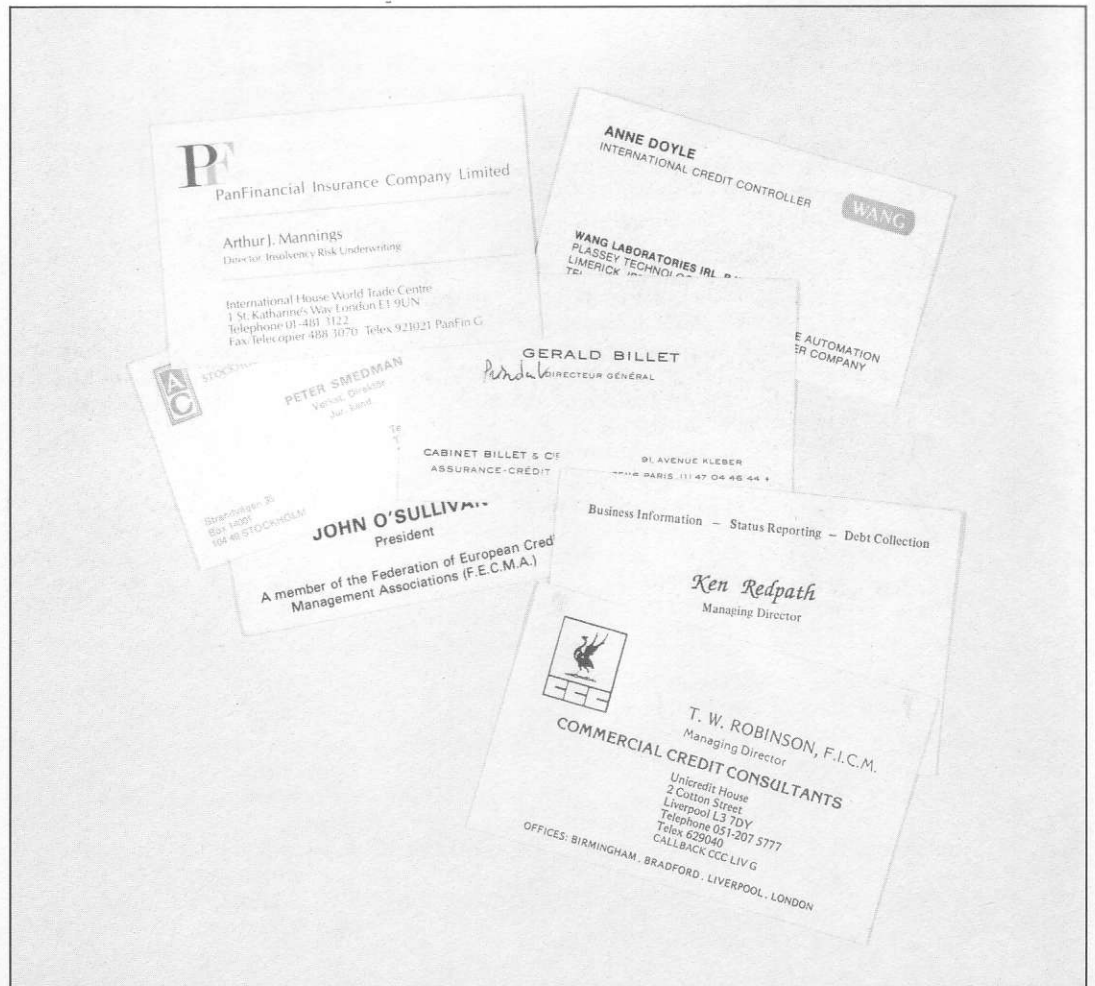
— Dunsprinter — tulostusyksikkö, johon D&B tuottaa tietoa

— Dunsvoice — pelkän puhelimen avulla operoitava, luottotietoja välittävä, puhuva tietokone.

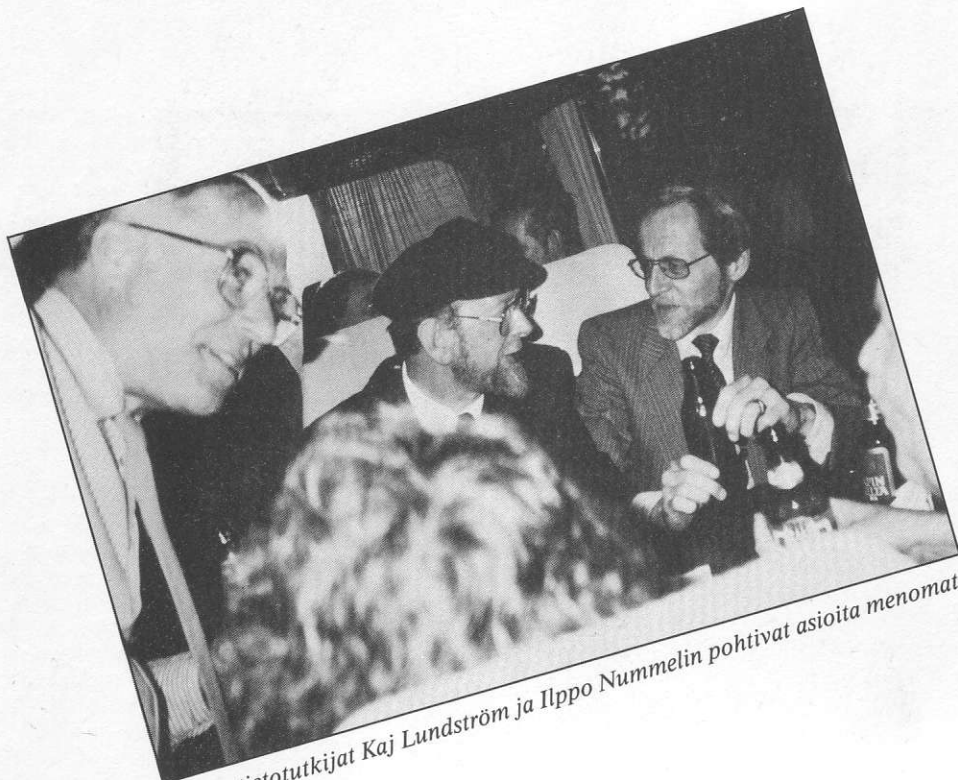
Suomessa D&B:n edustajana toimii Suomen Luotonantajyhdistys r.y.



Vas. operatiivinen johtaja Sheila Flynn, myyntipäällikkö Kathy Ennis ja Kaukomarkkinoiden Marja-Leena Huolman.



Luottomiehet kävivät Tampereella



Luottotietotutkijat Kaj Lundström ja Ilppo Nummelin pohtivat asioita menomatkalla.



Panostajassa toimivat isäntinä talousjohtaja Ilkka Kakko ja kehitysjohtaja Markku Ottola.

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n kevätkäyttö suuntautui tällä kertaa Tampereelle. Muutama paikka oli tällä kertaa jäänyt busista tyhjäksi, kun matka rautatieaseman nurkilta alkoi klo 12.00.

Ensimmäinen vierailukohde oli EKA-Yhtymän jakelukeskus Lemppälässä. Jakelukeskuksen johtaja Pekka Sievinen ja hallintojohtaja Pasi Alho kertoivat valtavista materiaaliavirroista, joita keskuksessa käsitellään. Jakelukeskuksen varastoissa on noin 4 500 tavaranimikettä, päivittäin lähtee 300 000 kiloa tavaraa eli lähes 50 kuormaa. Vastaavanlaisia jakelukeskuksia on Suomessa EKA-Yhtymällä kaikkiaan kolme. Lemppälässä sekä myöhemmin Tampereella Helsingistä lähteneiden luottomiesten mukaan liittyi vielä tamperelaisia ja turkulaisiakin luottomiehiä.

Seuraavaksi siirryttiin bussilla Kehräsaaren Yrityspalvelukeskukseen. Järjestöpäällikkö Ari Mäkinen Pirkanmaan Yrittäjien aluejärjestöstä kertoi ensin siitä, miksi monet yrittäjiä palvelevat järjestöt ja yritykset ovat halunneet Tampereella keskittää toimintansa juuri Kehräsaaren miellyttäviin ja historiallisesti mielenkiintoisiin tiloihin. Tämän jälkeen Eero Laisterä kertoi lähinnä Pirkanmaan Yrittäjien käyttöön rakennetusta mikropohjaisesta atk-sovelluksesta nimeltä "Yrityksen menestyksen profiili". Tämän ohjelman avulla yritykseltä tai yrittäjältä kerätään 60 kysymystä, pitkälti pehmuopuolen asioita, joiden avulla on tarkoitus herättää yritys tehokkaaseen tulevaisuuteen. Kehräsaaren kierroksen lopuksi kunnon luottomiehet tutustuivat Kehräsaaren ravintolapalveluihin, vaikka viralliset



Ari Mäkinen kertoi Kehräsaaresta ja

avajaiset olikin tarkoitus järjestää vasta seuraavana päivänä.

Seuraavaksi joukko hajaantui:

Panostaja Oy:ssä, Tamperelaisessa voimakkaasti kasvaneessa kehitysyhtiössä toimivat isäntinä talousjohtaja Ilkka Kakko ja kehitysjohdaja Markku Ottela. Panostajan malli ostaa yrityksiä toteutetaan siten, että tavoitteena on ostaa ainoastaan kannattavia yrityksiä, joissa vetäjä jää aina osakkaaksi ja joissa halutaan edelleen satsata nopeaan ja joustavaan päätöksentekoon. Yrittäjän rooli jää tärkeäksi, Panostaja tuo mukaan kehityspanostaan markkinointiin, rahoitukseen, verotukseen, henkilöstöön jne. Esitys sai aikaan vilkasta keskustelua osanottajien parissa, yksilölliset mielipiteet sanottiin suoraan ja Ilkka Kakko vastaili ja väitteli tosi ammattimiehen taidolla.

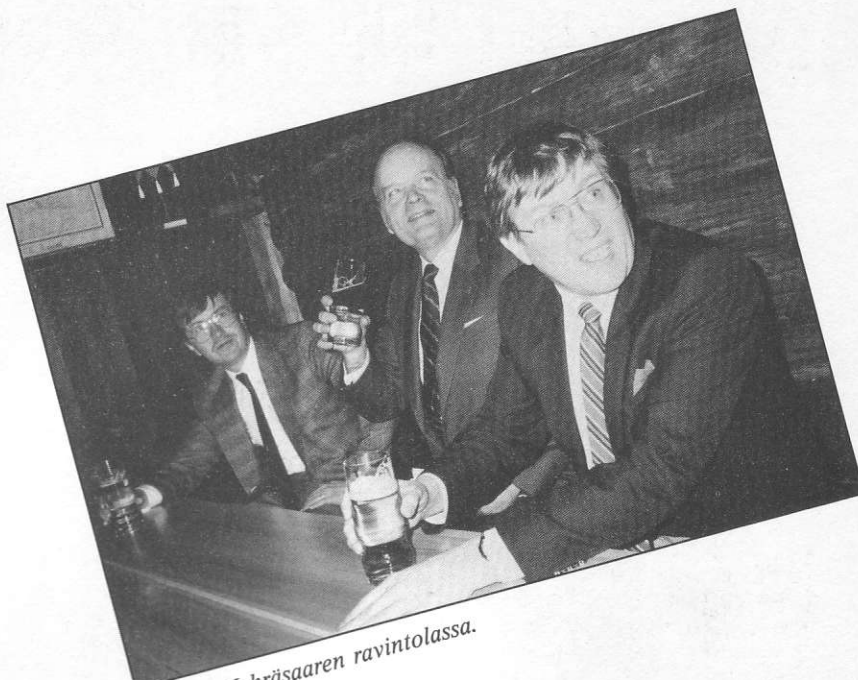
Toinen puolisko luottomiehistä kävi tutustumassa Kesoil Oy:n toimintaan. Yhtiön luottopäällikkö Kalevi Lillia esitteli talon ja yhtiön luottohallinnon pääperiaatteet. Esittelyn jälkeen jatkettiin vilkasta keskustelua saunan ja virvokkeiden kera.

Paluumatkalle lähdettiin kahdeksan jälkeen. Eväänä oli mustaa makkaraa, virvokkeita ja tietysti mukava mieli. Muutaman pysähdyksen jälkeen ehdittiin takaisin pääkaupunkiseudulle vielä ennen puoltayötä. Matka oli mukava, kiitokset tamperelaisille isännille, matkan sponsoreille ja päävastuun tamperelaisesta järjestelystä kantaneelle LJK Askto Hiltuselle.

Kaikki olimme yhtä mieltä siitä, että tällaisia matkoja tulee tehdä jatkossakin, jo ehkä ensi vuonna matkan kohteena on Lahti.

Kiitos osanottajille

Teksti ja kuvat Mikko Parjanne ja Pertti Pennanen.



Tauolla Kehräsaaren ravintolassa.



Alkutunnelmia Kesoilin saunalta.



...en tarjoamista palveluista yrittäjille.



Ensimmäinen vierailukohde: EKA.

Luottotietotoalan kehittämisenäkemyksiä



Jyrki Pekkala
Toimitusjohtaja
Oikeustieteen kandidaatti
Suomen Luottotutkimus Oy

Luottolinkin numeroissa 2/87 ja 3/87 keskusteltiin luottotietotoalan kehittämisenä vastamaan paremmin alan uusia haasteita sekä luottotietotoimistojen ns. "konsensustutkijoista". Koska olen liittynyt Luottomiehet ry:n jäseneksi vasta tämän vuoden puolella, en voinut tuolloin ottaa osaa mielestäni varsin mielenkiintoiseen ja luottoalan kehittämisen kannalta välttämättömään mielipiteiden vaihtoon. Koska aihe on ja tulee pysymään ajankohtaisena niin kauan kuin kauppaa käydään "luottotappioiden varjossa" esitän kunnioittaen oman näkemykseni luottotietotoalalla ilmenneistä tarpeista ja kehitysnäkökohdista.

Suomessa on tiedostettu jo pitkään tarve tietyn tyyppisiä erityistilanteita koskevista luottotietotoalan palveluista. Tämä on tullut erityisesti ilmi yllättävissä konkurssitilanteissa, jolloin on havaittu, että konkurssikehitystä olisi voitu ennakoita tiettyjen usein jo pitkään havaittavissa olleiden "hälytysmerkkien" perusteella. Luotonantaja olisi saanut ajoissa hälytyksen tiliasiakkaansa alkaneesta taloudellisesta alamäestä ja luottotappioriski olisi pysynyt hallinnassa sulkeamalla esimerkiksi tili tai rajoittamalla sitä voimakkaasti. Ns "turhia" luottotappioita on kuitenkin syntynyt, koska "hälytysmerkkien" ei ole havaittu ja vaikka ne olisivat olleet todennettavissa, niitä ei ole osattu tulkita oikein.

Nykyisten luottotietotoimistojen palvelut kattavat mielestäni valtaosan talouselämämme luottopäätöksen tekijöiden tarpeista. Palveluja on kehitetty kuten aikaisemmissa kirjoituksissa tuli ilmi viime vuosiin asti vastaamaan paremmin vaativia luottotietomarkkinoita. Luottopäätöstilanteet ovat kuitenkin siinä määrin moninaiset, että on lukuisia tilanteita, joissa luottopäätöksen tekijät tarvitsevat nykyisiä luottotietoja laajemman, yksityiskohtaisemman sekä enemmän faktisia tosiasioita sisältävän selvityksen tiliasiakkaansa talouteen vaikuttavista seikoista. Tällaisia tilanteita on yhtä paljon kuin on yrityksiäkin, mutta esitän tässä muutamia yleisimpiä

esimerkkitapauksia, joissa asiakkaamme ovat katsooneet tarvitsevana erityisinformatiota tiliasiakkaastaan:

- Tiliasiakkaan maksut ovat viivästyneet tavanomaista enemmän;
- Tiliasiakas on hakemassa luottorajan korotusta tai tekevässä tavanomaista suurempaa kertaostoa;
- Omistussuhteissa tai yhtiömuodossa on tapahtunut muutoksia;
- Tiliasiakas tarjoaa yrityskiinnitystä saatavan vakuudeksi ja halutaan selvitys vakuuden turvaavasta vakuutusarvosta.

Kaikki mainitsemani esimerkkitalanteet ovat tapauksia, joissa jollakin tapaa muuttuneet olosuhteet ovat antaneet asiakkaillemme aiheen hankkia lisäselvitystä tiliasiakkaasta. Ne ovat myös tilanteita, joissa luottosaa-jayrityksen luottokelpoisuuden luotettava arvioiminen edellyttää mielestäni tutkimusta, jonka painopiste poikkeaa nykyisin vallitsevista tutkimusperiaatteista. Ne ovat myös tilanteita, joissa mielestäni ei voida vaatia luottopäätösten tekijöitä luottamaan yksin ulkopuolisiin arvioihin luottosaa-jayrityksen luottokelpoisuudesta, vaan heille on esitettävä myös numeeriset ym. tosiasiat, joiden perusteella he itse voivat muodostaa käsityksen tiliasiakkaansa taloudellisesta tilanteesta.

Yleisenä vaatimuksena luottosaa-jayrityksen luottokelpoisuuden arvioimisessa on mielestäni painotettava seuraavia kolmea seikkaa:

1. Onko luottosaa-jayrityksen taloudellisissa oloissa tapahtunut luottosuhteen aikana muutoksia, joiden vuoksi sen suhteen noudatettua luottopolitiikkaa on syytä arvioida uudelleen;
2. Miten muuttuneet olosuhteet tulevat vaikuttamaan jatkossa luottosaa-jayrityksen luottokelpoisuuteen;
3. Onko luottosaa-jayrityksellä vapaata panttauskelpoista varallisuutta, jonka turvin luotonantajalle voidaan järjestää turvaava vakuus.

Luottosaa-jayrityksen tulevan kehityksen arvioiminen ensiarvoisen tärkeää

Tutkimuksen painopisteen osalta korostan, että luottokelpoisuuden arvioimisessa on ensiksi todennettava muuttuneet olosuhteet, toiseksi arvioida olosuhteiden muutosten välittömät vaikutukset yrityksen talouteen ja kolmanneksi pyrittävä arvioimaan luottosaa-jayrityksen kehityksen suuntaa yleensä pitäen silmällä nimenomaan kehitystä tulevaisuudessa. Painopisteenä ei mielestäni saa yksinomaan olla menneisyyden tutkiminen esimerkiksi vanhentuneiden taseiden perusteella vaan tutkimuksessa on pyrittävä "ennustamaan" luottosaa-jayrityksen taloudellista kehitystä lähitulevaisuudessa. Esimerkkinä esittämästäni tilanteesta käyvät erikoisperinnässä olevat verovelat:

Yksi yleisimmistä konkurssien syistä viime kädessä ovat kasautuneet liikevaihtoverot, ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut. Jos tutkimuksessa ilmenee, että luottosaa-jayrityksellä on mainittuja verorästejä, on tutkimuksessa selvittettävä, kykeneekö luottosaa-jayritys ylipäänsä selviytymään rästeistä tulorahoituksen turvin, onko sillä mahdollisuuksia saada rahoittajapankilta lisäluottoa rästien hoitamista varten ja miten rästien hoitaminen vaikuttaa tavaratoimittajien ja muiden toiminnan jatkuvuuden kannalta elintärkeiden sidosryhmien asenteeseen luottosaa-jayritystä kohtaan. Verorästien hoitaminen ei yksin pelasta yritystä, jos luottosaa-jayritys on tavarantoimittajillaan luottokiellossa, eikä se saa tavaraa edelleen myytäväksi tai raaka-aineita tuotantoa varten.

Vakuusselvitys liitettävä nykyistä kiinteämmin luotonvalvontaan

Luottosaa-jayrityksen vakuusvarannon selvittäminen sekä eri-

tyisesti sen tarjoamien vakuuksien arvioiminen ovat luottosaa-jayritysten luottokelpoisuuden arvioimisessa erittäin keskeisiä asioita, jotka on mielestäni saatettava luottopäätösten tekijöiden rutiinikäyttöön. Koska tulen elo-syyskuussa palaamaan voimakkaasti vakuuksien ja erityisesti yrityskiinnitysten merkitykseen luotonantajien saatavien vakuutena, en kommentoi tässä tarkemmin vakuuksia koskevan selvityksen merkitystä luottosaa-jayritysten luottokelpoisuuden arvioimisessa. Yleisenä seikkana totean, että yrityskiinnityslain voimaan tulo on sannut aikaan merkittävän parannuksen tilvelkojen asemaan luottosaa-jayrityksen konkurssissa; yrityskiinnityksen vakuusarvon määrittäminen ja ennen kaikkea vakuusarvon valvominen ovat kuitenkin toimenpiteitä, jotka edellyttävät erityisiä tietoja ja taitoja konkurssioikeudesta eri alojen erityispiirteisiin.

Olen esittänyt edellä havaintoja luottotietotoalalla vallitsevista tarpeista sekä käsityksiäni luottotietotoalaa koskevien palvelujen kehittämisenä. Toivon, että näkemykseni virittävät luottotietotoalan kehittämistä koskevan keskustelun uudelleen ja, että panoksemme Suomen Luottotutkimus Oy:ssä auttaa osaltaan luotonantajakuntaa turvien luottotappioiden torjumisessa ja minimoimisessa.

Jäsenpostia

Luottolinkki 2/88 pääkirjoituksessa Anne Leppälä-Nilsson otti esille muutaman vuoden takaisen ajatuksen yhdistyksen nimen muuttamisesta. Yhdistyksen syyskokouksessa v. 1983 nimivaihtoehtoista äänestettiin ja entinen nimi voitti. Vaikeutena on ollut hyvien vaihtoehtojen puute, koska nimen pitäisi osoittaa, että kyse on henkilöyhdistyksestä.

Juuri pääkirjoituksen luettua ni osui silmiini Suomen Lehdistön numero 5-6/88. Suomen kielen professori Terho Itkonen on lehden kirja-arvostelun mukaan kirjoittanut teoksessaan Kielen Kärjellä (s. 197) näin: Yhdyssanoissa "henkilön" voi tasa-arvon kolhiutumatta korvata jopa mies. Luottamusmiestä on turha vaihtaa "luottamushenkilöksi" niin kauan kun meillä on puhemiehiä (ei "puhehenkilöitä"), esimiehiä (ei "esihenkilöitä") ja varamiehiäkin (ei "varahenkilöitä").

Suomessa on lakimiesyhdistyksiä, virkamiesyhdistyksiä jne. Näiden jäsenkunnasta suuri osa on naisia. Onpa yksi erittäin naispitoinen ry, jossa mies-sana on nimessä kahdesti: TVK-V ry.

Luottomiehät ry. on hyvä nimi. Keinotekoista nimeä ei kannata ottaa käyttöön. Sana on harmillisesti otettu myös muuhun käyttöön. Otsikot "Luottomiehät poissa EM-matolta". "Polarin luottomies vuoden rakennusmestari" jne. Tällöin on tarkoitettu luottamushenkilöä.

Jos kuitenkin päädytään nimen vaihtamiseen, on ehdotukseni Luottoyhdistys-Kreditföreningen ry sopivan neutraalina. Edellyttäen kuitenkin ettei sitä sekoiteta esim. Suomen Luotonantajayhdistykseen, jolla on pitkä ja menestykseläs taival alalamme. Yhdistysrekisteri kaiketi tarkistaa aina nimein käyttökelpoisuuden.

Mainittakoon lopuksi, että yllä olevan kirjoittaja kannattaa tasa-arvoa!

Pertti Larva
kerhomestari 87-88

Luottomiesten seminaari

Luottomiehät — Kredimännen ry:n koulutustoimikunnan järjestämän luottoalan ajankohtaisia aiheita käsittelevän meriseminaarin ohjelma m/s Sally Albatross-laivalla on seuraava:

Torstai 22.9.1988

- | | | |
|-----|-------|--|
| klo | 09.00 | Kokoontuminen ja lippujen jako terminaalissa K 5 Katajanokalla |
| | 09.30 | Seminaarin avaus |
| | 09.45 | Yrityksen taloudellisen menestymisen mittaaminen
— apul.prof. Erkki K. Laitinen,
Vaasan korkeakoulu |
| | 10.00 | Laiva lähtee |
| | 11.00 | Konkurssin ennustaminen tilinpäätösanalyysin avulla
— apul.prof. Erkki K. Laitinen,
Vaasan korkeakoulu |
| | 12.00 | Lounas |
| | 13.30 | Omistuksenpidätysehto tavaraluotonannossa
— varatuomari Pekka Vanhanen,
Tietoperintä Oy |
| | 14.15 | Kahvi |
| | 14.45 | Tietotekniikan hyödyntäminen luotonvalvonnassa
— johtaja Jussi Näsi,
Unic Oy |
| | 15.45 | Miten rahoitusyhtiö voi palvella ostajaa ja myyjää tavaraluottokaupassa
— apulaisjohtaja Ari Niemi,
OP-Rahoituskeskus Oy |
| | 19.00 | Illallinen |

Perjantai 23.9.1988

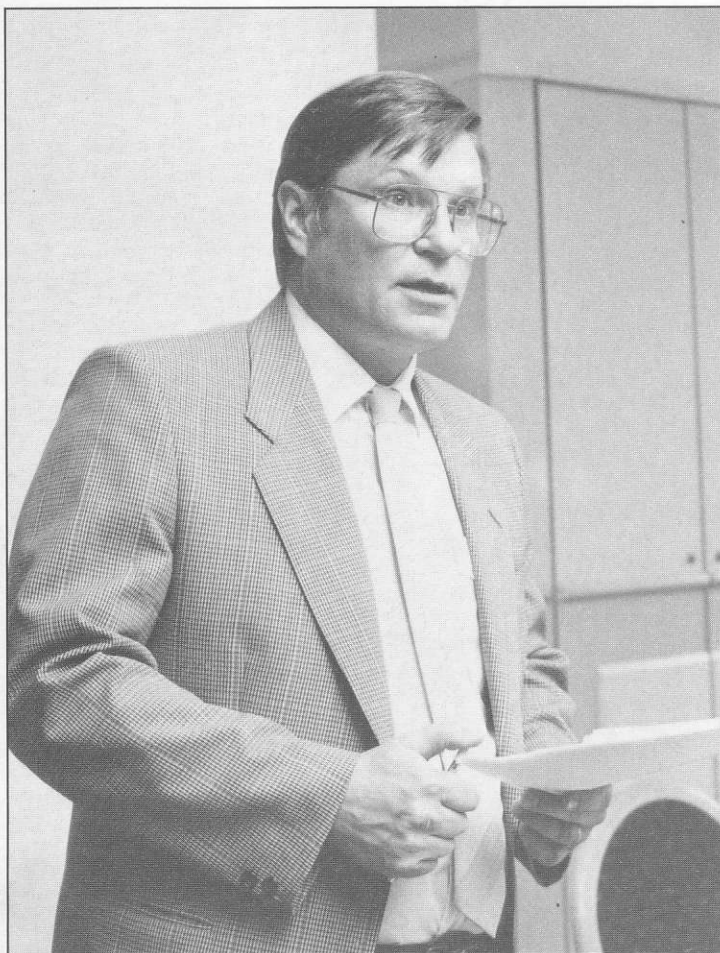
- | | | |
|-----|-------|-----------------------|
| klo | 08.00 | Aamiainen |
| | 10.15 | Saapuminen Helsinkiin |

Lisätietoja antaa luottopäällikkö Pekka Tiilikainen, Valameri Osakeyhtiö, puh. 90-7547 287.

Osanottajamäärä rajattu 60 henkeen. Määrä on jo merkitty lähes täyteen, joten kannattaa ilmoittautua ajoissa.

Seminaariterveisin
KOULUTUSTOIMIKUNTA

Miten hoidamme yrityksemme luotonvalvontaa ja perintää



Valtameri Osakeyhtiö on teknisen tukkukaupan alalla toimiva perheyhtiö, jonka liikevaihto viime vuonna oli 457 Mmk. Yhtiö on perustettu vuonna 1913. Tänä päivänä Valtameri tunnetaan ennen kaikkea terästukkukauppiaana. Meillä on sekä tuontia että kotimaisten valmistajien Rautaruukin ja Outokummun jälleenvyyntiä.

Luottoasioiden hoitamista varten meillä on määritelty kirjallisesti luottopolitiikka. Se luo puitteet luotonvalvonnan ja perinnän tehokkaalle hoitamiselle. Luottopolitiikalle on asetettu myös selkeät tavoitteet. Siitä löytyvät yhteiset pelisäännöt luottokaupalle sekä valta- ja vastuusuhteiden jako. Luottopolitiikassamme on käsitelty seuraavia osa-alueita:

- tilinavaus
- luottoraja
- luoton myöntäminen
- maksuajat
- luotonvalvonnan ja perinnän toimintaohjeet
- vakuudet
- tilin sulkeminen

Luottopolitiikkaa toteutetaan pääkonttorin talousryhmässä. Reskontra- ja luotonvalvontajärjestelmä on keskitetty. Myös luot-



Pekka Sívén ja Pekka Tiilikainen kertoivat yhtiöidensä luottotoiminnoista.

topäätösten teko on keskitetty luotto-osastolle. Tilaustenkäsittelyjärjestelmä on kytketty reskontrajärjestelmään. Luottoraja on määritelty kaikille asiakkaille. Näin ollen luotto-osasto pystyy seuraamaan jokaisen asiakkaan kokonaisvastuiden kehitystä. Tehokas ennakkovalvonta ehkäisee parhaiten luottotappioiden syntymistä. Luottorajaa määriteltäessä on ensin hankittava mahdollisimman paljon eri lähteistä kaikenlaista luottoinformaatiota asiakkaasta.

Luottorajan määrittelyssä tärkeimmät kriteerit ovat asiakasyrityksen toiminnan kannattavuus, myynnistä saatava bruttotuotto ja vasta sitten luotontarve.

Uskon, että meidän toimintatapamme luottoasioissa on suhteellisen tiukka kuten kilpailijoillamme terästukkukauppiaille. Tavaraluotonannossa pyrimme tehokkaan ennakkovalvonnan ja selkeiden pelisääntöjen avulla hallittuun riskinottoon.

Pekka Tiilikainen
luottopäällikkö
VALTAMERI OSAKEYHTIÖ

Taluspäällikkö Pekka Sívén Luhta Oy. — Luhta Oy:n luottopolitiikka oli hyvin samankaltainen kuin Valtamerellä, mutta luottohallinnon pääpaino on vientitoiminnassa. Molemmissa yhtiöissä luotonvalvonnan ja markkinoinnin välinen yhteistyö toimii.



K O K O U S K U T S U

**Luottomiehet-Kreditmännens ry: kokous pidetään keskiviikkona 31.08.1988
klo 17.00 alkaen Helsingissä Tilausravintola Royalissa,
Pohjoisesplanadi 2, 3. kerros.**

**Kokousohjelma — Esitelmä
— Muut asiat
— Iltapala**

**Ilmoittautumiset kokoukseen/iltapalalle pyydetään tekemään
29.8. mennessä puh. 634 865.
Hallitus toivoo runsasta osanottoa.**

**Kokousesitelmässä TIETOSUOJAVALTUUTETTU ANNA-RIITTA WALLIN
kertoo kuinka henkilörekisterilainsäädännön vaikutukset näkyvät
tällä hetkellä.**

**Luottomiehet-Kreditmännens ry
Hallitus**

VIENTISAATAVAT



- Lakimiesapua 140 maassa
- 7 asiantuntija-varatuomaria
- Pyydä tietopaketti (921) 330 546

Yrjö Lehtonen
INTERNATIONAL OY

Luottomiehet-Kreditmännens r.y

Hallituksen kokouksessa 18.5.1988 hyväksytyt uudet jäsenet

Hyytiäinen Ari
Luottotutkija
Independent Rahoitus Oy
Arkadiankatu 4—6 B
00100 HELSINKI

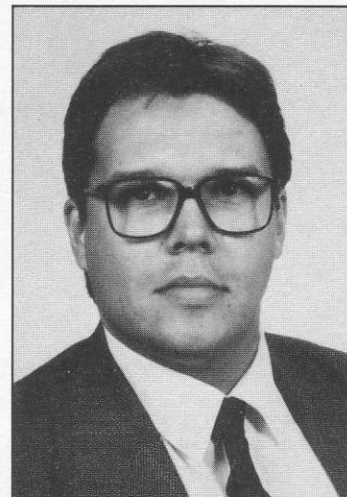
Kaivo-oja Heli
Luottotietotutkija
Suomen Luotonantajayhdistys
PL 386
00101 HELSINKI

Kangas Riitta
Luottomyyntivirkailija
Oy Aurinkomatkat
Iso Roobertinkatu 1 A
00120 HELSINKI

Kovanen Marja-Leena
Palveluneuvoja
Luottokontrolli Oy
PL 78
00521 HELSINKI

Salminen Jari
Luotonvalvoja
Oy Lohja Ab
08700 VIRKKALA

NIMITYKSIÄ



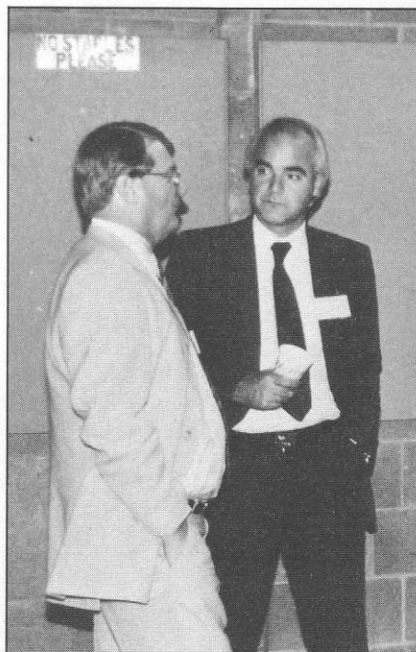
Oy Huber Ab

Oy Huber Ab:n laki- ja luotto-osaston päälliköksi on 1.6.1988 alkaen nimitetty oik.kand. Juhani Pitkäkoski.

Tehtävään hän siirtyy Suomen Sähköurakoitsijaliitto ry:n lakimiehen tehtävistä. Sitä ennen hän on toiminut mm. Kemira Oy:n lakimiehenä.

Svenska Kreditmannaföreningen täyttää syyskuussa 20 vuotta

Luottomiehet-Kreditmännens ry:tä vastaava ruotsalainen yhdistys, Svenska Kreditmannaföreningen, täyttää syyskuun lopussa 20 vuotta. Koska juhlallisuudet sattuvat viikko Sally Albatrossin meriseminaarin jälkeen, oma yhdistyksemme ei järjestä mitään matkaa Tukholmaan. Koska kuitenkin muutama on lähdössä, halukkaat ottakoon yhteyttä ulkomaantoimikunnan jäseniin.



Svenska Kreditmannaföreningen puheenjohtaja keskustelemassa Esko Salkolan kanssa Dublinin kongressissa.