

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET-KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/90

**Vuoden luottomies
valittu s. 4**

**Meriseminaari
jälleen yleisö-
menestys s. 8**





**Luottomiehet-
Kreditmännens ry:n
jäsenlehti**

Ilmestyy neljä
kertaa vuodessa

Päätoimittaja
Jari Nuorinko

Toimitusneuvosto
Petri Carpén
Puh. (90) 69 641

Jukka Marttila
Puh. (90) 162 9212

Jari Nuorinko
Puh. (90) 144 055

Ahti Nuutinen
Puh. (90) 148 2377

Aila Oivula
Puh. (90) 425 011

Mikko Parjanne
Puh. (90) 147 611

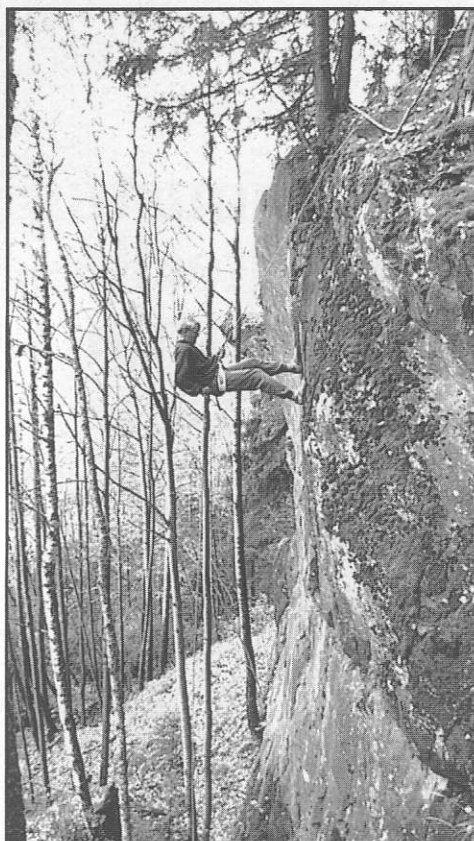
Pertti Pennanen
Puh. (90) 131 101

Taitto
Pressman/Raineva

Toimituksen osoite
Luottomiehet ry
PL 891
00101 Helsinki

Tilaajapalvelu
Luottomiehet ry
c/o Pressman Oy
PL 34, 01621 Vantaa
Puh. (90) 878 5080

Paino
Helsingin
Liikekirjapaino Oy



Kohti uusia haasteita

Yritysten maksuvalmius on alkanut heikentyä, pankit kamppailevat saneeraus- ja korkokiemu-roissa, pörssitoiminta on täysin pysähdyksissä ja kuluttajat eivät enää osta kulutushysterian kiilto silmissä. Ei tarvitse olla taloustieteilijä todetakseen saman min-kä jo useat lehdet ovat moneen kertaan kirjoittaneet: Suhdanne-käyrä on kääntynyt laskuun. Mutta niinkuin eräässä Iltalehden pääkirjoituksessa kirjoitettiin: "Älkää lamaantuko!"

Elämme siis tällä hetkellä las-kusuhdanteen alkuaikoja. Muu-tama vuosi sitten Norjan talous romahti, mutta näin tuskin käy Suomessa, sillä kulutus on kuit-tenkin ollut maltillisempaa meil-lä kuin Norjassa. Nykyinen tilan-ne vaatii yrityksiltä paljon. Nii-den on nyt tarkoin harkittava jokaista päätöstään, joka koskee raha-asioita.

Tiedotustulva

Persianlahden kriisi on tulvahta-nut olohuoneisiimme väistämät-tömäksi osaksi elämäämme.

Lähes joka päivä uutta informaatiota pursuaa jo korvista ulos. Tiedotustulvan turruttamisesta kuvaavana esimerkkinä oli erään tv-toimittajan lausahdus ajankoh-taisohjelmassa: "Ja päivän sad-damit tulevat...". Kriisin rauhan-omainen ratkaisu on käsittämät-tömän suuri ponnistus YK:lle.

Jäsentutkimus

Toisalla tässä lehdessä on mie-lenkiintoista informaatiota tou-kokuussa tehdyn jäsenkyselyn pohjalta. Tulokset olivat mielen-kiintoisia. Tästä tutkimuksesta opittiin paljon ja todettiin, että näitä tarvitaan. Toivotaan, että tällä on osaltaan myös koko alan profiilia kohottava vaikutus, sillä varmasti yrityksissä nyt mietit-tään, että miten nämä asiat on toteutettu meillä.

Riemukkaita pikkujouluja!

Jari Nuorinko

Kollegojen tunnustus Mikko Parjanteelle – Tunnustus annettiin nyt kuudennen kerran

Katajanokan Kasinolle oli 6.9. pidettyyn Luottomiehet ry:n kokoukseen jälleen kerääntynyt salin täydeltä luottomiehiä kuuntelemaan kenet tänä vuonna valittiin Vuoden Luottomieheksi. Yhdistyksen puheenjohtaja lausui odotetusti nimen: MIKKO PARJANNE! Muita käsiteltyjä asioita olivat Luottohuumorikilpailun tulokset ja jäsentutkimuksen alustava analysointi.

Luottomiehet-Kreditmänne ry:n hallitus valitsi yksimielisellä päätöksellään vuoden 1990 luottomieheksi toimitusjohtaja Mikko Parjanteen Suomen Asiakastieto Oy:stä. Hän sai lämpöiset suosionosoitukset kollegoiltaan, jotka olivat koontuneet syyskauden ensimmäiseen kokoukseen Katajanokan Kasinolle.

Tunnustus annettiin Mikko Parjanteelle seuraavin perustein:

- edistänyt ja aktivoinut puheenjohtajakaudellaan Luottomiehet-Kreditmänne ry:n toimintaa
- saattanut yhdistystoiminnan jäsenläheisemmäksi
- kehittänyt merkittävästi informaatiopuolta
- kehittänyt johtamaansa yritystä luottoalan muuttavassa tilanteessa erittäin menestyksekkäästi



Suomen Asiakastieto Oy:n (entinen Luottokontrolli Oy) toimitusjohtajana vuodesta 1985 alkaen toiminut Mikko Parjanne ei pitkään ehtinyt olla yhdistyksessä rivijäsenenä, kun kutsu kävi hallituksen jäseneksi ja samantien puheenjohtajaksi.

Hän onkin ainoa henkilö, joka on toiminut kolme perättäistä vuotta eli yhdistyksemme sääntöjemme salliman maksimiajan puheenjohtajana.

Vuonna 1990 Mikko Parjanne oli myös mukana kirjoittamassa Credit Management -käsikirjaa, jonka Suomen Asiakastieto Oy kustansi. Edelleen hän on luottoalan neuvottelukunnan jäsen.

Ennen Suomen Asiakastieto Oy:tä hän oli kolme vuotta SKOP-Rahoitus Oy:ssä, jossa vastasi osamaksukaupan rahoituksesta, kehitti Myyntirahoitusnimisen rahoitusmuodon sekä käynnisti Aktiiviraha-tililuottojärjestelmää.

Tätä ennen hän työskenteli vakuutusosalalla sisäisenä tarkastajana ja apulaisosastopäällikkönä. Vapaa-aika kuluu perheen parissa ulkoillen, kalastaen, suunnistaen tai lasketellen.

Kaksi liittoa Luottomiehet ry ja Asiakastieto Oy

"Tunsin itseni suhteellisen vihreäksi puheenjohtajana vuonna 1987 mutta toisaalta oli etua siitä, että ei ollut vanhoja rasitteita", sanoi Mikko Parjanne kiittäessään saamastaan tunnustuksesta. "Aika on erittäin antoisaa - ajan puute vain on ollut haittana.

Erityisesti olen pannut merkille sen hyvän yhteishengen, joka luottoalan tehtävissä on vallinnut. Kokoukset ovat olleet sekä hauskoja, että hyödyllisiä ja muodostavat vapaan keskustelufoorumin luottoalalla". Niinpä hän rohkaisi rivijäseniä runsaslukuisemmin mukaan, koska se on antoisaa puuhaa ja alan kontaktipinnat ovat laajat.

"Suomen Asiakastieto Oy:n toimitusjohtajana olen saanut toteuttaa itseäni. Henkilörekisterilaki ei ehkä vaikuttanut niin paljoa alaan kuin pelättiin. Aluksi oli Ruotsissakin vaikeuksia, mutta nykyisin saa tietoa enemmän.

Tiedonjakelutekniikka on kehittynyt valtaisesti. Se on kehittynyt viimeisen viiden vuoden aikana ehkä enemmän kuin edellisen sadan vuoden aikana. Julkaisuiden levikki on v. 1990 15.000 kpl oltuaan vuonna 1984 5000 kappaletta.

Päätekyselyt, joita on toimitettu vuodesta 1984 alkaen, ylittävät tänä vuonna 3 milj. kpl:n rajan. Yritystietopalvelut sisältävät myös tiedot yritysten vastuhenkilöistä".

Johtamansa yrityksensä kehitysnäkymiä Parjanne arvioi seuraavasti:

- Tietojen segmentointi
- Julkishallinnon halu itse välittää tietoja
- Oikeuslaitoksen pyrkimys rahastaa enemmän tiedoista
- Lainsäädännön kehittyminen ja siihen vaikuttaminen
- Tiedonsaannin nopeuttamisessa on aina parantamisen varaa
- Jakelun monipuolistuminen
- Tiedon sisällön kehittämisen historiasta
- Seurantaan ja edelleen ennustamiseen
- Valvontapalveluiden parantaminen ja nopeuttaminen

Luottotappioilta ei Suomen Asiakastietokaan ole välttynyt. Tappiot olivat v. 1989 200.000 mk ja syntyivät lähinnä kustannuspuolella ja olivat n. 0,01 % yrityksen liikevaihdesta.

Ja lopuksi

Luottotiedot tulevat olemaan puheenaiheena myös v. 1991. Moitteettomista luottotiedoista huolimatta yrityksiä menee nurin.

Viranomaisten vahvistamat maksuhäiriöt lisääntyivät elokuussa 1990 18.911 kpl:seen oltuaan edellisen vuoden elokuussa 12.449 kappaletta. Eniten ovat kasvaneet maksamismääräykset ja lainhaut eli yli 30 %.

Myös konkurssien lukumäärä on kääntynyt jyrkkään nousuun. Kesä - elokuun 1990 välisenä aikana pantiin vireille 1027 konkurssia kun vastaava määrä oli vastaavana aikana edellisvuonna 558 kpl.

Eniten ovat kasvaneet velallisten itsensä hakemat konkurssit. Kovat ajat ovat edessä lähitulevaisuudessa ja töitä tulee luottomiehillä ja -naisilla riittämään.

**Teksti: Pertti Pennanen
Kuvat: Jari Nuorinko**



Luottohuumoria- hah-hah-haa!

Syyskuun kokouksen kolmas aihe Vuoden Luottomiehen ja jäsentutkimuksen ohella oli Luottohuumorikilpailun juttujen palkitseminen. Tämän jo jatkoaikaakin saaneen kilpailun voitti nimimerkki CECILIA. Nimimerkin takaa paljastui yhdistyksemme sihteeri, Aila Oivula. Kilpailuun osallistui yhteensä 22 vitsiä ja juttua. Kaikkien osallistujien kesken arvotun 1000 mk lahjakortin voitti luottopäällikkö Pertti Pennanen.

*Ohessa kilpailun voittanut juttu.
Jari Nuorinko*

PS Seuraavissa Linkeissä lisää juttuja !

Edustaja Moilanen saapui puolilta päivin pienen paikkakunnan ainoaan hotelliin varatakseen majoituksen seuraavaksi yönseuduksi.

Hotellinpitäjä vaati Moilaselta maksun etukäteen, koska ei tuntenut häntä aiemmin. Moilanen kirjoitti shekin ja poistui edustuskäynnneilleen luvaten saapua illalla. Hotellinpitäjällä oli vanhoja velkoja paikkakunnan lihakauppiaille ja hän kävikin iltapäivällä viemässä lihakauppiaille osasuorituksiksi Moilasen kirjoittaman shekin.

Lihakauppias oli aamulla unohtanut maksaa paikkakunnan parturille kertyneen velkansa, joten hän kiikutti Moilasen shekin parturille. Parturi puolestaan oli venyttänyt rahapulassaan Kunnallislehden vuosimaksua, jonka nyt kävi suorittamassa Moilasen shekillä. Kunnallislehden edustajalta oli jäänyt edellinen hotellivierailu maksamatta, mutta nythän se suoriutui mukavasti shekillä. Shekki oli jälleen hotellin kassassa, kun edustaja Moilanen saapui illan tullen paikalle - ei kuitenkaan yöpymään, vaan peruuttamaan varauksensa.

Hotellinpitäjä antoi siis Moilaselle shekin takaisin, johon Moilanen ulos kävellessään totesi: "Hyvä näin, shekkihän olikin katteeton - ei sillä mitään virkaa olisi ollutkaan" !

MITEN NIIN EI MITÄÄN VIRKAA -
SILLÄHÄN MAKSETTIIN MONTA VELKAA !



Nimimerkki: CECILIA

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n meriseminaari 27-28.9.1990

Meriseminaari jälleen yleisömenestys

Luottomiesten meriseminaari oli tänä vuonna myös lentoseminaari. Menomatkan aikana käytiin läpi tiivistä seminaariohjelmää, perillä Tukholmassa vierailtiin paikallisissa yrityksissä ja kotimatka sujui normaalista poiketen lentokoneella.

Meriseminaariin oli tänäkin vuonna tuttuun tapaan enemmän tulijoita, kuin varattuja paikkoja. Kymmenestä lisäpaikasta huolimatta matka myytiin nopeasti loppuun. Seminaari muodostui Luottomiesten vuoden 1990 kohokohdaksi, sillä tänä vuonna ei FECMA:n seminaaria järjestetty lainkaan.

Seminaarin avasi yhdistyksen puheenjohtaja Thomas Feodoroff, joka toivotti mukavaa ja antoisaa seminaariristeilyä. Avauksen jälkeen toimitusjohtaja Jaakko Pohjanpelto esitteli konferenssin ensimmäisen puhujan, Kansallis Osake-Pankin varatoimitusjohtaja Aarto Heinosen.

LUOTTORISKIT PANKKITOIMINNASSA

Varatoimitusjohtaja Heinonen aloitti puheenvuoronsa kertomalla miten tämänhetkiseen vaikeaan tilanteeseen pankkimailmassa on jouduttu. "Ympäristötekijät ovat muuttuneet. Nykyinen tilanne on myös seurausta rahamarkkinoiden ja korkojen vapautumisesta, kansainvälistymisestä ja rajojen avautumisesta vain muutamia tässä mainitakseni", kertoi Heinonen.

Tämä muuttunut tilanne tuottaa hänen mukaansa lukuisia ongelmia:



- sopeutumisvaikeudet olemassa olevaan tilanteeseen
- kiristynyt kilpailu
- muutoksen myötä kasvaneet riskit
- lisääntynyt konkurssit
- kasvaneet luottotappiot

Varatoimitusjohtaja Heinonen kertoi seuraavaksi yleistä tietoa riskien käsitteestä ja sisällöstä. Hän näkee pankin tavallisena yrityksenä, jolla on normaalit yrityksen riskit: yhteiskunnan vaatimukset, yleisön odotukset ja asiakasyrityksen riskit. "Joissakin tapauksissa voidaan sanoa, että pankin riskit ovat jopa kovempia", luennoi Heinonen ja jatkoi: "Riskit ovat jollakin lailla mitattavissa olevia epävarmuuksia. Toimintaan liittyy riskejä ja niitä varten tarvitaan riskinotto-politiikkaa." Hän kertoi, että riskit analysoidaan ja ryhmitellään kolmeen eri tyyppiin:

1. rahoitusriskit
2. maksuliikenteen riskit ja
3. sisäiset riskit

Esimerkkinä Heinonen mainitsee pankin tietotekniikan riskit.

Varatoimitusjohtaja Heinonen jatkoi esitelmäänsä pankkitoiminnan luottoriskeistä kertomalla, että luottoriskit ovat kasvaneet, koska pankkirahoituksen määrä on kasvanut.

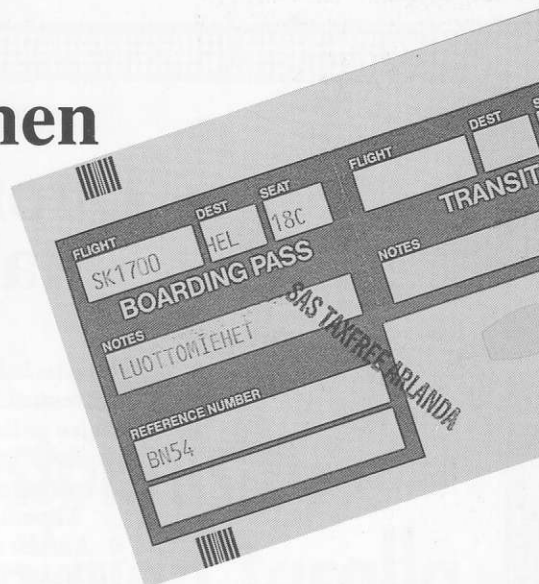
Uusien yritysten perustamistahti on ollut kiihtyvä: vuonna 1980 rekisteröitiin 11.553 uutta yritystä, 1987 jo 24.220 uutta ja 1989 jopa 43.826 uutta yritystä. Pankin riskit ovat lisääntyneet vastaavasti yhtä nopeasti. Leimaa antavaa tässä kehityksessä on ollut se, että konkurssien määrät ovat kasvaneet. Heinonen kertoi, että kun vuonna 1987 konkurssipesien velat olivat 207 miljardia, niin varoja samanaikaisesti oli vain 1,3 miljardia.

Mistä konkurssit sitten johtuvat? Heinosen mukaan usein syytetään ulkoisia tekijöitä kuin esimerkiksi pankkien vaatimat lisävakuudet kaatoivat toiminnan tai että korkotaso on niin korkea, ettei yritys enää selviydy. "Valtiontakauslaitoksen vuosina 1982 ja 1983 tekemän tutkimuksen mukaan suurin syy konkurssiin on ollut heikko johto!", jyräsi Heinonen.

Hän jatkoi, että pankkien luotonanto ilman luottotappioriskin ottamista on mahdotonta ja että tietoinen riskinotto kuuluu pankkien toimenkuvaan. "Vaikka arviointijärjestelmät kehittyvät ja suojaus paranee, ei täydellistä suojaamista olekaan", luennoi Heinonen ja jatkoi: Pankkien tuleekin kehittää itseään hallittuun riskinottoon."

Heinosen mukaan kasvavat riskit välittyvät luottojen hinnoitteluun siten, että korkomarginaali kasvaa luottojen riskipitoisuuden mukaan. Heinonen päätti esityksensä vastaamalla lehdistä kirjoitettuihin kitkeriin artikkeleihin sopimustekniikasta ja pienistä "pränteistä" sopimuksissa.

Aarto Heinonen





Markku Leppäalho

YRITYSTEN ARVIOINTIA ERI MITTAREILLA

Kahvitauon jälkeen luovutettiin puheenvuoro seminaarin toiselle esitelmöitsijälle, kauppatieteiden lisensiaatti Markku Leppäalholle Tampereen yliopistosta. Hänen aiheenaan oli tilinpäätösanalyysi yrityksen luottokelpoisuuden arvioinnissa.

Leppäalho muistutti puheenvuoronsa alussa, että vaikka luodaan hyviä mittareita yritysten arviointiin, niin tulee aina muistaa, että luvut eivät välttämättä olekaan keskenään vertailukelpoisia. Pääomavaltaisina yrityksiltä esimerkiksi käyttöpääoman tarve on erilainen kuin työvoimavaltaisilta yrityksiltä. Toimialan erityispiirteet on siis otettava huomioon, kun arvioidaan sen maksukykyä. Leppäalhon mukaan oleellista on pyrkiä löytämään analysoitavan yrityksen "todellinen tulostekijä" eli se keino, jonka avulla ko. yritys pyrkii menestymään.

Tilinpäätösanalyysi ja yrityksen taloudelliset toimintaedellytykset

Kauppat.lis. Leppäalho kertoi tilinpäätösanalyysin käyttökelpoisuudesta arvioida yrityksen taloudellisia toimintaedellytyksiä: "Meillä on kolme mahdollisuutta arvioida tulosta, ensimmäiseksi selvitetään johdon harkinnan määrä laskematta yrityksen minimi- ja maksimitulosta sekä verrataan esitettyä tulosta tähän. Toiseksi eliminoidaan harkinta tuloksesta lasketaan, ns. korjattu tai oikaistu tulos", esitelmöi Leppäalho. Kolmanneksi hän mainitsi rahavirtalaskelmien käytön arviointitilanteessa. Hän selvitti seuraavaksi, miten minimi- ja maksimitulos lasketaan.

Minimitulos:

- kaikki varaukset täysimääräisenä
 - täydet verolakien sallimat poistot
 - katetaan eläkesäätiön vastuuvajaus kokonaan
 - kaikki kurssitappiot kuluiksi
 - kaikki verot tuloslaskelmaan ja verovapaat tulot taseeseen
- Maksimituloksessa edelliset päinvastaisina.

Leppäalho kommentoi, että esitetyn tuloksen vertaaminen minimi- ja maksimitulokseen ei anna eksaktia kuvaa todellisesta menestymisestä, mutta tämän jälkeen on helppo selvittää ns. korjattu tulos.

Hän muotoili korjatun tuloksen käsitettä oheisen listan mukaan esitelmänsä päätteeksi.

Korjattu tulos

- ei varausten muutoksia
- poistotapa vakioidaan
- 1. EVL:n mukaiset maksimipoistot
- etupainoisia, rasittanevat tulosta liikaa silloin kun investoidaan runsaasti
- 2. Laskennalliset tai suunnitelman mukaiset poistot
- perustuvat kunkin yrityksen omiin laskelmiin ja suunnitelmiin
- ei yhtenäistä käytäntöä, vertailu yritysten välillä ongelmallista
- ei muutosta eläkesäätiön vastuuvajaukseen
- kurssitappiot kuluiksi sitä mukaa kun tappioita vastaavat summat suoritetaan
- tilikaudelle kuuluvat verot tuloslaskelmaan
- verovapaat tulot (esim.käyttöomaisuuden myyntivoitot) pois tuloslaskelmasta; eivät "säännöllisiä" tuloja, eivät liitty normaaliin toimintaan

Laskentakaava:

KÄYTTÖKATE (varastovaurauksen muutos eliminoituna)

- Eläkesäätiön vastuuvajauksen lisäys edellisestä vuodesta
 - + Eläkesäätiön vastuuvajauksen vähennys ed. vuodesta
 - Poistot
 - + Muut tuotot ilman kauppavoittoja
 - Muut kulut (HUOM! kurssitappioiden jaksotus suoriteperusteen mukaan; vain realisoituneet voitot/tappiot mukaan)
 - Korkokulut
 - Tilikaudelle kuuluvat välittömät verot
- = **KORJATTU TULOS**
(oikaistu tulos, nettotulos).

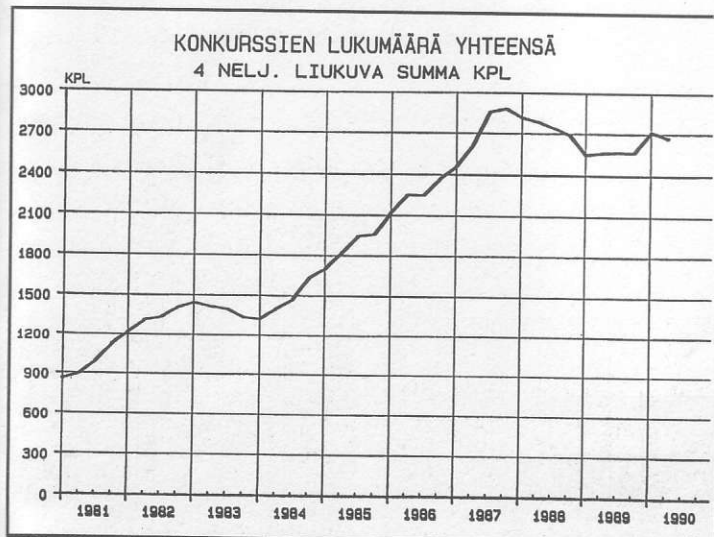
Markku Leppäalho sanoi, että mittareita joilla pystyttäisiin arvioimaan osaamista, eli siis juuri palvelualalla, olisi syytä kehittää.

Esitelmän lopuksi kysyin kahdelta seminaaria kuunnelleelta osallistujalta, mitä mieltä he olivat Markku Leppäalhon esityksestä:

Outi Hirvilahti, talouspäälikkö, Yleiselektroniikka Oy: "Luulen, että niille jotka näitä luottopäätöksiä tekevät, niin kyllä siinä varmasti tuli uuttakin tietoa. Itse kun taas toimin taloushallinnon puolella niin nämä olivat tuttuja asioita".

Ari Iskanius luottotietopäälikkö, Suomen Luotonantajyhdistys: "Siinä tuli esille huomattavan paljon tällaisia erinäköisiä asioita mitä pitää ottaa huomioon, kun tulkitaan näitä tunnuslukuja. Ei voida lähteä siitä, että jos ne luvut vaan asetetaan rinnakkain, niin pystyy arvioimaan kahta firmaa ja vertailemaan niitä toisiinsa".

konkurssien määrä



OMISTUSOIKEUDEN PITÄVYYS OSTAJAN KONKURSSISSA

Päivän viimeisenä esitelmöitsijänä oli osastopäällikkö, oikeustieteen kandidaatti Juha Kari Suomen Yritysrahoitus Oy:stä. Hän luennoi KO:n ratkaisuihin omistusoikeuden pitävyydestä ostajan konkurssitapauksissa. Esitys oli koottu erilaisista käytännön esimerkeistä, joista ohessa muutama:

Konkurssipesään kuuluva omaisuus on määritelty KS 45 §:ssä siten, että konkurssipesään kuuluu (tiettyjen omaisuuserien lisäksi) se omaisuus mikä oli velallisen omaa velallisen jättäessä konkurssihakemuksensa oikeudelle tai velkoja-aloitteissa konkurssissa velallisen omaisuus sinä hetkenä, kun oikeus teki konkurssiin asettamispäätöksen.

Velkoja-aloitteisen konkurssin osalta rajanvetoa kuvaa korkeimman oikeuden ratkaisu KKO 1969 II 23: A oli, sen jälkeen kun eräs hänen velkojistaan oli hakenut hänen omaisuutensa luovuttamista konkurssiin, tilannut B:ltä puutavaroita. Mainitut tavarat olivat saapuneet A:lle samana päivänä mutta kuitenkin ennen sitä ajankohtaa, jolloin oikeus päätti A:n omaisuuden konkurssiin luovuttamisesta. Tavaroiden katsottiin kuuluvan A:n konkurssipesään.

Omistuksenpidätysehtoakin kurssitilanteissa on meillä tulkitu varsin kriittisesti. Velallisen yleisen velkojatahon intressiä on voimakkaasti pyrittä suojamaan siten, että omistuksenpidätysehdon pätevyyttä konkurssivelkoihin nähden on rajoitettu. Omistuksenpidätysehto, vaikka onkin myyjää ja ostajaa sitova, ei välttämättä sido ostajan velkojia ostajan jouduttua konkurssiin. Osoituksena korkeimman oikeuden ratkaisu KKO 1971 II 102:

Kun yhtiö A on sen ja B:n välisen toimitussopimusten ehtojen mukaan ollut oikeutettu käyttämään B:ltä ostamansa viulut huone-

nekalutehtaassaan huonekalujen valmistamiseen jo ennen kuin viulujen hinta oli B:lle maksettu, toimitussopimuksissa oleva ehto omistuksenpidätyksestä viuluihin katsottu B:n toimitettua viulut A:lle ja A:n jouduttua sen jälkeen konkurssiin A:n konkurssipesään nähden tehottomaksi.

KKO 1990:43 käsittelee tapausta, jossa on otettu kantaa mm. siihen, milloin omaisuuden on katsottava tulleen luovutetuksi ostajille.

A oli erehdyksessä ennen sovittua toimitusajankohtaa toimitannut B:n rakennustyömaa-alue-elementtejä omistuksenpidätysehdoin. Elementtejä ei kuitenkaan ollut luovutettu B:lle, vaan ne oli työmaalla varastoitu erikseen A:n lukuun. Konkurssipesä oli ottanut elementit haltuunsa ja käyttänyt ne rakennukseen. Konkurssipesä velvoitettiin maksamaan A:lle elementtien hinta korvaukseksi perusteettomasta haltuunotosta A:lle aiheutuneesta vahingosta.

Tiiviin seminaariohjelman jälkeen oli sitten virkistytymisen vuoro. Söimme yhteisen illallisen, jonka jälkeen väki hajaantui-kin sitten eri puolille laivaa.

VAKUUKSIA TUKHOLMAN AAMUSSA

Hyvin nukutun (?) yön jälkeen kokoonnuimme jälleen kahdeksannen kannen kokoustilaan yhdeksäksi. Tuolloin oli vuorossa OKO:n varatuomari Tuula Piironen esitys yrityksen vakuuspolitiikan ongelmista.

Esitelmässään varatuomari Piironen pyrki valottamaan vakuuksien koukeroista maailmaa. Hän totesi aluksi, että vakuudella toki turvataan saatava, mutta vakuudensa avulla ei kyetä kattamaan kaikkia menetyksiä, mitä oikea-aikaisen ja täysimääräisen suorituksen maksamatta jättämiseen liittyy.

Ohessa muistilista eri vakuuslajeista ja käteispannteista, sekä niiden arvostuksista:

Vakuutuslajien ja käteispanntien arvostus

ARVOESINEET

- 50-80%

- JALOMETALLIT

- TAIDE- JA ANTIKKIESINEET

MUUT TAVARAT

- SUURI REALISOINTI- JA AIKARISKI

- EI VAKUUDEKSI ILMAN LAUSUNTOA

- VAIN LYHYTAIKAISTEN LUOTTOJEN VAKUUDEKSI

PANKKITALLETUKSET

- EI AIKA- JA REALISOINTIRISKIÄ

- 95-100%

OBLIKAATIOT, DEBENTUURIT JA MUUT

JOUKKOVELKAKIRJAT

- EDELLYTETÄÄN TAKAUSTA

- DEBENTUURIEN OSALTA YRITYKSEN

VAKAVARAISUUDEN OLTAVA HYVÄ

- 70-90%

OSAKKEET

- SUOSTUMUS- TAI LUNASTUSLAUSEKKEIDEN

VAIKUTUS PANTIN ARVOON

PÖRSSIOSAKKEET

- VAKUUSARVOT TARKISTETTAVA RIITTÄVÄN USEIN

- 40-60%

MUUT OSAKKEET

- VAKAVARAISUUS SEKÄ OSAKKEIDEN VAIHTO-

KELPOISUUS VAIKUTTAVAT ARVOON

- 30-50%

ASIAKASYRITYKSEN OSAKKEET

- NÄENNÄINEN VAKUUS

- NEGATIIVINEN PANTTAUS

- LISÄKSI HANKITTAVA KIINNITYKSIÄ OY:N

OMISTAMIIN KIINTEISTÖIHIN

ASUNTO-OSAKEYHTIÖN OSAKKEET

- UUSI OYL EI ENÄÄ EDELLYTÄ, ETTÄ LUNASTUS-

LAUSEKE MERKITÄÄN OSAKEKIRJAAN

- MIKÄLI KOKO OSAKEKANTA ON VAIN MUUTAMAN

OMISTAJAN HALLINNASSA, ON OTETTAVA

LISÄVAKUUDEKSI KIINNITETTYJÄ HALTIJA-

VELKAKIRJOJA

KIINTEISTÖYHTIÖIDEN OSAKKEET

- KESKINÄINEN KIINTEISTÖYHTIÖ-AOY

- EI VÄHEMMISTÖOSAKKEITA, KOSKA REALISOINTI

HANKALAA

- KIINNITYKSIÄ YHTIÖN OMAISUUTEEN

SAAMISOIKEUDET

- VAKUUDEKSI TULEE JONKIN ASIAKIRJAN OSOITTAMA

OIKEUS (LASKU, KAUPPA-HINTASAATAVA)

- PANTTAUS ON ANNETTAVA TODISTEELLISESTI

TIEDOKSI

- VAKUUSARVO RIIPPUVAINEN PANTATUN OIKEUDEN

VELALLISEN VASTUUKYVYSTÄ, RIIDATTOMUUDESTA



ACKORDSCENTRALEN
STOCKHOLM

PETER SMEDMAN

Verket. Direktör
Jur. kand.

Strandvägen 35
Box 14001
104 40 STOCKHOLM

Telefon 08-667 06 50
Telefax 12246
Telefax 08-660 69 09
Biltelefon 010-72 79 00
Personöknr (MBS) 004769890

PROTECTORING

KREDITFÖRSÄKRING · AFFÄRSJURIDIK · INKASSOSERVICE

Patrick Ståhle
VD

Protectoring Inkassoservice AB
Arbetargatan 30 · Box 49303 · 100 28 Stockholm
Telefon 08-24 04 00 · Fax 08-650 03 96 · Mobil 010-76 94 59

Riskien hallinta ja vakuudet

Tässä osassa Piironen käsitteli vakuuksiin liittyviä riskitekijöitä. Näitä ovat hänen mukaansa esimerkiksi vakuussopimuksen pätevyyden juridiikkaongelmat, takaajan vastuukyvyn ja vastuuhulun arvioinnin virheet, vakuuden realisointi- ja aikariskit. Muun muassa näihin seikkoihin tulee kiinnittää huomiota, sillä luottotappiot saavat johtua vain harkituista riskeistä, ei taitamattomuudesta.

RUOTSIN MALLIIN

Varatuomari Piironen esitelmän jälkeen laivaan saapui neljä "Ruotsin Luottomiesten", Svenska Kreditmannaföreningin jäsentä luennoimaan keskeisistä asioista Ruotsin luottoalalla.

Luottopäällikön rooli mallia Texaco Ab

Texaco Ab:n luottopäällikkö Jan Sundgren kertoi luottopäällikön tehtävistä omassa yrityksessään. Tavoitteena hänellä on kouluttaa ja motivoida henkilökuntaa ja nähdä mahdollisuudet parantaa kokonaiskannattavuutta ja lisätä luotto-osaston pätevyyttä. Muina tavoitteina on kohottaa luotto-osaston asemaa ja kohentaa pätevyyttä koulutuksella; sekä ammattikoulutuksella että yrityksen räätälöidyllä luottohallintokoulutuksella.

Sundgrenin mukaan hallinnollisten järjestelmien ymmärtäminen ja niiden parantaminen kuuluu myös tärkeänä osana luottopäällikön tehtäviin. Texaco Ab:n tavoitteiden mukaan luottopäällikkö pitää osaltaan yllä henkilökunnan luovuutta. Viimeisenä kohtana kirjallisten tavoitteiden listalla oli luotto-osaston paremman palvelun tarjoaminen toisaalta asiakkaille ja toisaalta myyntiosastolle.

Dynaaminen luottopoliittika

Luottopäällikkö Jan Sundgren kertoi edistyskellisen luottopoliittikan tavoitteet:

-parantunut kannattavuus asiakastytyvyyden johdosta

Hän luetteli myös menestyksen avaimet dynaamisen luottopoliittikan saavuttamiseen:

- laatu
- luottamus, rehellisyys, avoimuus
- vastuu
- pätevyys
- nopea päätöksenteko
- markkinointisuuntautuneisuus, hajautus
- kustannustietoisuus - joustavuus
- uudistuminen
- yksinkertaisuus

Texaco Ab on yritys, jolla on selkeä ja kirjallinen luottopoliittika.

1. Luottovastuut- maksuehdot a yritysluotot
 - luotto-osasto yhdessä markkinoinnin kanssa
- b luottokorttiluotot
 - markkinoinnin vastuu
2. Päätöksentekohierarkia
 - delegoitu päätösvalta
3. Kirjallinen dokumentointi
 - luottorajat
 - maksuehdot
 - vakuudet
4. Perintäpolitiikka
 - muistutus, perintä, karhuamismaksut, viivästyskorko

Mitä muuta ?

Muita käsiteltyjä asioita olivat Protectoring Ab:n perintäyhtiön Isabin toimitusjohtaja Patrick Ståhlen esitys perinnästä Ruotsissa. Hän totesi esityksessään, että Ruotsin ja Suomen perintä on pääpiirteiltään samanlaista. Yrityksen konkurssiin hakeminen Ruotsissa tosin on edullisempaa.

Toimitusjohtaja Peter Smedman Ackordcentralista kertoi, että heidän akordimenettelyssään käsitellään noin 7500 akordia vuodessa ja että tyypillinen akordin tekijä on n. 50-60 henkilön yritys.

Lopuksi Finax Finans Ab:n juristi Agneta Schwieler valotti velkojen saneeraus käsittelyn kehityksen tämänhetkistä tilannetta. Laajempi esittely 1/91 Luottolinkissä.

Vierailuiltapäivä Tukholmassa

Seminaarin päätteeksi koko joukko lähti tutustumiskäynnille tukholmalaisiin yrityksiin. Muutamissa yrityksissä tiedonkulku oli kangerrellut, mutta kokonaisuutena vierailut sujuivat loistavasti. Isäntäyrityksinä toimivat: Ackordscentralen, Texaco Oil, Soliditet Ab, Upplysningscentralen, Hojab, Försäkring Ab Protectoring, Eurocard Ab, SEB-Data ja Fosselius & Alpen.

Lopuksi

Seminaarin osanottajat olivat varsin tyytyväisenolaisia astuesaan Arlandan lentokentällä Helsinkiin menevään koneeseen. Järjestäjät olivat siis onnistuneet.

Kiitos.

Jari Nuorinko

Jan Sundgren



Agneta Schwieler



Luottomiehet- Kreditmännens ry:n Jäsenkartoitus 1990

TAVOITTEET

**KOKONAISKUVAN LUOMINEN YHDISTYKSEN
JÄSENNISTÖN IKÄ-, AMMATTI-, TOIMENKUVA-
JA PALKKA- RAKENTEESTA.**

**KARTOITTAJAA JÄSENNISTÖN KÄSITYKSIÄ
ETENEMISMAHDOLLISUUKSISTA
TYÖNANTAJA-YRITYKSISSÄ JA TYÖ-
MOTIVAATIOON LIITTYVISTÄ AIHEISTA.**

Tutkimuksesta

Jäsenkartoitus suoritettiin kyselylomaketta käyttäen toukokuussa 1990. Seurantalomaketta ei käytetty. Kyselylomake lähetettiin kaikkiin Luottomiehet - Kreditmännens Ry:n jäsenkortistossa oleviin 800 osoitteeseen. Vastauksia saatiin 424 kpl. Todellista vastausprosenttia määriteltäessä on kuitenkin huomioitava, että kortisto koostuu osittain yrityksistä ja vanhentuneista osoitteista. Tämän perusteella yhdistyksen hallituksen edustajat ovat määritelleet vastausprosentiksi n. 60 %.

Tämän tutkimuksen tuloksia arvioitaessa on muistettava, että Luottomiehet-Kreditmännens ry:n jäsenten taustat, työtehtävät ja intressit vaihtelevat hyvin suuressa määrin. Joidenkin ammattikuntien kohdalta kyselyyn vastanneiden määrä on varsin pieni ja tuloksista mahdollisesti vedettävät yleiset johtopäätökset kyseenalaisia. On myös todettava, että tutkimus ei määrittele Luottomiehet-Kreditmännens ry:n jäsenten osuutta koko luottoalan henkilömäärästä.

Edellämainitut varoitukset huomioiden käsitykseni on, että tämä jäsenkartoitus täyttää sille asetetut vaatimukset antaessaan kuvaa yhdistyksen koostumuksesta sekä sen aktiivisen jäsenistön taustasta, toiminnasta ja toimintaympäristöstä.

Helsingissä 20.09.1990

**Bo-Magnus Salenius
Oy Trainor Consulting Ab**



KESKEISET TULOKSET:

KUKA VASTASI KYSELYYN ?

VASTAUKSIA:	424 KPL
VASTAUSPROSENTTI:	60 %
VASTANNEISTA NAISIA:	42 %
MIEHIÄ:	58 %

VASTANNEIDEN JAKUTUMINEN AMMATTIKUNTIIN SEKÄ SUKUPUOLIIEN EDUSTUKSET AMMATTIKUNNISSA

TYÖNIMIKE	OSUUS VAST. (%)	NAISET/MIEHET (%)
Konsultti	3	0 / 100
Lakimies	4	33 / 67
Luottopääll.	15	27 / 71 (*2)
Luottotietotutk.	8	21 / 79
Luotonvalvoja	20	85 / 12 (*3)
Os.-/Jaostopääll.	11	33 / 67
Perintäkäsittelijä	2	60 / 40
Reskontranhoitaja	1	67 / 33
Talousjohtaja	7	17 / 83
Toimitusjohtaja	6	8 / 92
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	5	40 / 60
Muu työnimike	18	47 / 53
Summa	100 %	

IKÄJAKAUTUMA AMMATTIKUNNITTAIN

TYÖNIMIKE	IKÄJAKAUTUMA (%)				
	-25	26-35	36-45	46-55	56-
Konsultti	-	82	18	-	-
Lakimies	-	72	22	6	-
Luottopääll.	-	30	43	25	2
Luottotietotutk.	18	32	32	9	9
Luotonvalvoja	6	24	33	32	5
Os.-/Jaostopääll.	2	30	33	28	7
Perintäkäsittelijä	10	40	40	10	-
Reskontranhoitaja	-	50	33	17	-
Talousjohtaja	-	10	67	17	6
Toimitusjohtaja	-	8	60	24	8
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	-	25	40	30	5
Muu työnimike	5	33	35	23	4

PALKKATILASTOT

ÄÄRIARVOT, MEDIAANI, YLÄ- JA ALAKVARTTIILIT; KAIKKI VASTAAJAT

TYÖNIMIKE	MIN.	- 25 %	- MED.	- 75%	MAX.
Konsultti	10500	11500	12000	14500	19000
Lakimies	8000	11500	13500	15000	60000
Luottopääll.	8500	12200	15000	17280	22000
Luottotietotutk.	6800	8000	9000	10675	16255
Luotonvalvoja	5800	7355	8000	8800	10000
Os.-/Jaostopääll.	9200	12600	15200	18000	28000
Perintäkäsittelijä	6500	7000	8100	9500	10000
Reskontranhoitaja	7200	7300	7500	7800	10150
Talousjohtaja	10000	20000	23000	30000	40000
Toimitusjohtaja	8500	18500	21250	27450	31184
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	12000	13000	14800	17250	25000
Muu työnimike	6200	9300	11500	17000	29000

PALKKATAULUKKO: NAISTEN PALKAT

(N= Havaintojen lkm.)

TYÖNIMIKE	MIN.	- 25 %	- MED.	- 75%	MAX.
Konsultti (N=0)	-	-	-	-	-
Lakimies (N=5)	8000	10404	12000	13500	16500
Luottopääll. (N=17)	8500	11000	12200	14700	17500
Luottotietotutk. (N=7)	8260	9150	9500	10175	11500
Luotonvalvoja (N=69)	5800	7300	8000	8800	10000
Os.-/Jaostopääll. (N=15)	9200	11250	12600	13650	20500
Perintäkäsittelijä (N=6)	6500	6800	7250	8000	8300
Reskontranhoitaja (N=3)	7200	7500	7800	8975	10150
Talousjohtaja (N=4)	19000	19050	20550	23000	24000
Toimitusjohtaja (N=2)	10000	10000	11000	12000	12000
Tsto-/Hallinto- -/Kontt.pääll. (N=8)	12000	12000	13000	14250	16500
Muu työnimike (N=34)	6200	8300	9500	10800	20000

PALKKATAULUKKO: MIESTEN PALKAT

(N= Havaintojen lkm.)

TYÖNIMIKE	MIN.	- 25 %	- MED.	- 75%	MAX.
Konsultti (N=11)	10500	11500	12000	14500	19000
Lakimies (N=12)	11000	11750	14000	15250	60000
Luottopääll. (N=44)	10400	13250	15250	18500	22000
Luottotietotutk. (N=25)	6800	8000	8700	11000	16255
Luotonvalvoja (N=7)	7000	7850	8500	9000	10000
Os.-/Jaostopääll. (N=30)	11000	13000	16200	18000	28000
Perintäkäsittelijä (N=4)	8200	8850	9550	9800	10000
Reskontranhoitaja (N=2)	7300	7300	7400	7500	7500
Talousjohtaja (N=23)	10000	20850	23500	30000	40000
Toimitusjohtaja (N=18)	8500	19000	22750	27500	31184
Tsto-/H.-/K.pääll. (N=11)	13000	14900	16000	20000	25000
Muu työnimike (N=39)	7600	11500	15000	18250	29000

AUTO- JA ASUNTOEDUN JAKAUTUMINEN AMMATTIKUNNITTAIN

TYÖNIMIKE	AUTO	ASUNTO
Konsultti	91 %	0%
Lakimies	44 %	6%
Luottopääll.	52 %	2%
Luottotietotutk.	0 %	0%
Luotonvalvoja	0 %	2%
Os.-/Jaostopääll.	35 %	2%
Perintäkäsittelijä	10 %	10 %
Reskontranhoitaja	0 %	0%
Talousjohtaja	90 %	0%
Toimitusjohtaja	80 %	0%
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	60 %	15%
Muu työnimike	25 %	3%

ETENEMISMAHDOLLISUUDET JA TYÖMOTIVAATIO

1) " MAHDOLLISUUTENI EDEÄ URALLANI LUOTTOALALLA/YRITYKSESSÄ OVAT: OLEMATTOMAT 1 2 3 4 5 ERINOMAISET
2) EDELLYTTÄÄKÖ ETENEMINEN URALLA TYÖPAIKAN VAIHTOA ? " KYLLÄ " / " EI "

TYÖNIMIKE 1) KESKIAARVO 2) "KYLLÄ" (%)

Konsultti	3.3	55
Lakimies	2.8	56
Luottopääll.	2.5	60
Luottotietotutk.	2.2	76
Luotonvalvoja	1.9	68
Os.-/Jaostopääll.	2.7	52
Perintäkäsittelijä	2.6	70
Reskontranhoitaja	2.2	50
Talousjohtaja	2.6	57
Toimitusjohtaja	2.7	48
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	2.5	70
Muu työnimike	2.8	48

"MIKÄ MOTIVOI ?"

"TYÖMOTIVAATIONI ON TÄLLÄ HETKELLÄ"

ERITT. HUONO 1 2 3 4 5 ERITT. KORKEA

PISTEET PALKKA (KESKIAARVO)

1.	9150,-/kk
2.	11028,-/kk
3.	12149,-/kk
4.	14339,-/kk
5.	16423,-/kk

TYÖNIMIKE KESKIAARVO

Konsultti	3.9
Lakimies	4.0
Luottopääll.	3.6
Luottotietotutk.	2.9
Luotonvalvoja	3.3
Os.-/Jaostopääll.	3.7
Perintäkäsittelijä	3.4
Reskontranhoitaja	4.0
Talousjohtaja	4.2
Toimitusjohtaja	4.5
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	3.5
Muu työnimike	3.7

TYÖMOTIVAATIOON VAIKUTTAVAT TEKIJÄT

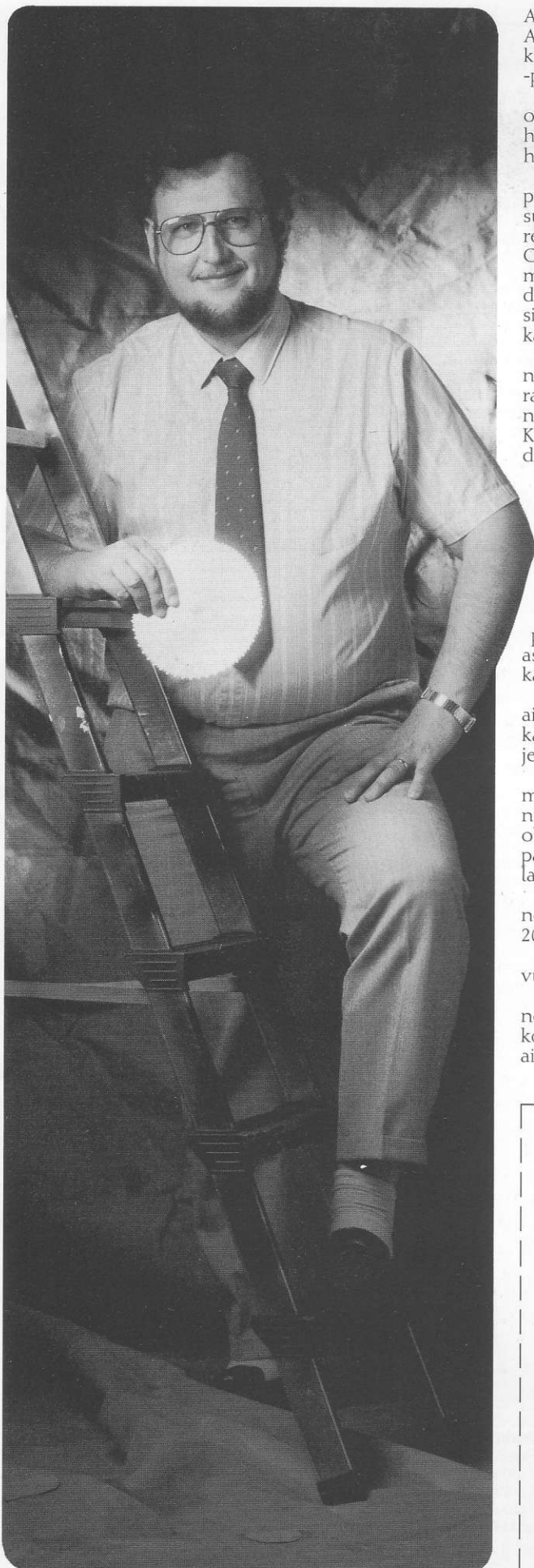
"TYÖMOTIVAATIOON! VAIKUTTAVAT TÄLLÄ HETKELLÄ: "

1) TYÖNANTAJAYRITYKSEEN LIITTYVÄT TEKIJÄT
EI OLLENKAAN 1 2 3 4 5 HYVIN SUURESSA MÄÄRIN
2) ...YLEISET LUOTTOALAN AMMATTIIN LIITTYVÄT TEKIJÄT
EI OLLENKAAN 1 2 3 4 5 HYVIN SUURESSA MÄÄRIN
3)HENKILÖKOHTAISET SYYT
HYVIN VÄHAN 1 2 3 4 5 HYVIN SUURESSA MÄÄRIN

TYÖNIMIKE 1) T.YRIT. 2) YLEISET 3) HENK.KOHT.

Konsultti	3.8	3.0	3.5
Lakimies	3.7	3.0	3.7
Luottopääll.	3.8	3.1	3.2
Luottotietotutk.	2.8	3.2	3.2
Luotonvalvoja	3.3	3.3	3.0
Os.-/Jaostopääll.	3.9	2.9	3.3
Perintäkäsittelijä	3.6	3.1	2.8
Reskontranhoitaja	4.3	3.0	2.0
Talousjohtaja	4.3	2.6	3.6
Toimitusjohtaja	4.5	3.0	3.8
Tsto-/Hall.-/Kontt.pääll.	3.6	2.8	3.4
Muu työnimike	3.6	2.7	3.5

"YKSI MARKKA TUHANNESTA JÄÄ MAAILMAN TURUILLE.
SE ON VIELÄ KOHTUULLINEN LUOTTOTAPPIO", SANOO MENESTYNYT MAALIKAUPPIAS.



Ala on sananmukaisesti värikäs. Ammattimiesten ohessa häärii lukemattomia mies ja maalipurkki-periaatteella toimivia yrittäjiä.

- Siinä joukossa eivät kaikki osaa kustannuslaskentaa, jyrähtää hallintojohtaja Sakari Virtanen riimäkeläisestä RTV-Yhtymästä.

Mies epäilemättä tietää, mistä puhuu. Suomen suurin väri- ja sisustusalan liike tekee vuosittain reilun 200 miljoonan liikevaihdon. Omia liikkeitä on 13, mutta volyymiltaan tärkeämpää on teollisuuden, rakennusliikkeiden ja urakoitsijoiden kanssa käytävä tukku-kauppa.

- Rakentamisen suhdanteet näkyvät selvästi alallamme. Kun rahaa on, uudisrakentaminen ja saneeraaminen käyvät ylikierroksilla. Korkotason nousu puolestaan hidastaa heti maksuliikennettä.

Kun noin 75% myynnistä on luottolista, on luotonvalvonta kehittynyt omaksi tarkaksi taiteenlajiksi. 6000-7000 tiliasiakkaan seurannan päivittäisenä apuna ovat Asiakastiedon Luottolista- ja Konkurssi-julkaisut. Sieltä löytyvät helposti ja nopeasti uusimmat riskiasiakkaat, joiden kanssa tehdään kauppaa vain käteisellä.

- Kolme nyrkkisääntöä pitää aina muistaa. Ensimmäinen on kaikkien asiakkaiden luottotietojen jatkuva valvominen.

Toinen on se, että seurataan maksukäytäntöä. Jos kassa-alennuksia ei hyödynnetä, kannattaa olla varuillaan. Epävarmoissa tapauksissa pankkitakaus on paikallaan.

Kolmas on luottorajan pitäminen tarpeeksi pienenä: meillä se on 20% vuosioistoista.

Paljonko RTV-Yhtymä kirjaa vuosittain luottotappiota?

- Parisenkymmentä tapausta, noin 0,1-0,3% liikevaihdosta. Kokonaan ei voi tappioilta välttyä, jos aikoo kauppaneuhana leipänsä

hankkia ja luotolla myydä, va-
kuuttaa hallintojohtaja Sakari Vir-
tanen.

LUOTONVALVONNAN AMMATTIJULKAISUT

Luottolista-lehti sisältää ajankoh-
taista tietoa ja uusimmat maksu-
häiriöt koko maasta tai pelkästään
talousalueittain. Ilmestyy kahdesti
kuukaudessa.

Luottolista-kirja kokoaa mak-
suhäiriöt pidemmältä ajalta.

Suomen Yritysmaksuhäiriöt
-kirja kertoo neljästi vuodessa
vain yrittäjien ja yritysten maksu-
häiriöt.

Konkurssi-lehdessä on ajan-
kohtaiset konkurssitiedot kaksi
kertaa kuukaudessa.

Konkurssit-kirja kokoaa kon-
kurssitiedot kahdeksan edellisen
vuoden ajalta. Konkurseissa mu-
kana olleet henkilöt omana hake-
mistona. Ilmestyy neljä kertaa
vuodessa



Västola Oy

TEHOKAS LUOTONVALVONTA KIINNOSTAA.

Lähetätkää lisätietoja seuraavista
Asiakastiedon julkaisuista:

- ☐ Luottolista (yritysten ja yksityishenkilöiden maksuhäiriöt)
- ☐ Yritysmaksuhäiriöt (vain yritysten maksuhäiriöt)
- ☐ Konkurssit

Palauta kuponki kirjekuoressa osoitteeseen: Suomen Asiakas-
tieto Oy, Aurakatu 12 a, 20100 Turku, tai faxina puh. (921) 518 065.

Nimi/Tehtävä _____

Yritys _____

Osoite _____



Puh. _____

ASIAKASTIETO

Helsinki puh. (90)147 611, Turku puh. (921) 516 514

Epätavallinen maksuväline

Olipa kerran kauan sitten ei niin pieni, muttei niin suurikaan matkatoimisto. Sellainen parahultaisen kokoinen kumminkin. Myyntipiste sijaitsi lähion ostoskeskuksessa ja toinen kunnan rajan tuollapuolen. Finanssit hoituivat nihkeästi ja meillekin roikuttivat viiden tuhannen markan velkaa. Nykyrahassa se olisi noin kaksinkertainen määrä. Ei ollut vakuuksia mutta sen runsaammin lupauksia. Alkoi myös näkyä maksuhäiriöitä. Kauppalehdessä.

Luottopäällikkö tuskastui lopulta ja käski lähteä tyhjentämään matkatoimiston kassan. Päällikkö oli hyväluontoinen ja uskoi, ettei velallinen kehtaa olla maksamatta kun pyytelijä seisoo tiskin edessä käsi ojossa. Panin nopeasti toimeksi, taksilla suoraan toimistolle. Ilman etukäteisvaroitusta tietenkin. Yllätys on puoli voittoa, lieneekö Aleksanteri Suuren toteamuksia. Koska firmalla oli kaksi toimipistettä niin luonnollisesti osuin juuri siihen, missä johtaja ei ollut.

Avuvaliaasti henkilökunta soitti sivuliikkeeseen, kaitvattu mies olikin jo sieltä tulossa. Ryhdyin istuskelemaan kaikessa rauhassa. Alkoi vain odottavan aika käydä pitkäksi. Ei kai johtaja ollut sentään jalkaparikassa lähtenyt? Odottelin edelleen ja aikani kuluksi silmäilin tiskin takana puuhailevia tyttöjä Luonnollisesti mielesäni oli koko ajan viisitonninen. Ainakin silloin tällöin. Lopulta katsoin parhaimmaksi lähteä pois. Ei tästä mitään tullut, vesiperä koko juttu. Johtajan on maa niellyt.

Raikas syysilma selkeytti järjen juoksun. Ja minuun meni - kuten tavataan sanoa - itse piru. En lähtenytään takaisin päällikköni luo. Siirryin vain kulman taakse lymyilemään ja vahtimaan matkatoimiston ovea. Mitähän mahtoivat ostoksilla kuljeskelevat perheenemännät ajatella nähdessään epämääräisesti käyttäytyvän kravattiniekkan pälyilemässä. En kuitenkaan uskonut kenenkään

huomaavan mitään. Jos huomasikin, luuli varmaan itsensä mestaridekkari Lew Archerin siinä varjostavan.

Sinertävä auto lipui jalkakäytävän reunaan. Samalla jo pyrähti toimiston sievempi tyttö helmat hulmuten sitä vastaan. Johtaja nousi ulos. Tunsin hänet hyvin lehtikuvista. Vaikka parilla loikalla tavoitin hänet, oli tyttö ollut nopeampi ja varoittanut mitä tuleman piti.

Tervehtiessäni ja esittäessäni asiani tumma puna synkensi tirehtöörin kasvot. Vihan vimmoissaan hän ihmetteli, kuinka yhtiömme kehtaa karhuta niin pientä summaa. Teki mieleni todeta että hyvä kun ei sentään isompaa. Ei suostunut kassasta killinkiäkään hellittämään, ei edes pyyhkäissyt nimeään vakuusvekseliin. Hetken jo luulin, että sen sijaan pyytelijää nyrkillä nenään.

Myrsky laantui onneksi äkkiä, täytyi oikein ihailla moista taitoa. Luja koura puristi omaani ja herttaisen hymyn karehtiessa meille suoritettiin maksu: "Jumalan siunausta!" Kovin olin hämmentynyt vielä palatessani päällikköni luo. Ei kuuna päivänä oltu moista epätavallista maksuvälinettä saatu.

Matkatoimisto ajautui pian suoritustilaan. Eipä saamaamme "suoritusta" voitu peräyttää pesään. Tosin emme osanneet sitä myöskään tulouttaa kirjanpitoon. Yhtä kaikki yhtiömme menestyy edelleen, päällikkö on äskettäin siirtynyt Englantiin tuottoisampaan toimeen. Enkä itsekään voi sanoa mitenkään kituvani.

Ehkä tästä pienestä anekdootinomaisesta tapahtumasta kuitenkin jäi jotakin jäljelle. Ajatus siitä, että kaikesta huolimatta arkipäivään tulee kuulua muutakin kuin rahastusta.

Nimimerkki:
Humanisti

Hallituksen kuulumisia

Sääntömuutos 3 §:n osalta nuijittiin läpi varsinaisessa kevät kokouksessa toukokuussa. Toivomme sen vaikuttavan myönteisesti jäsenmäärämme kasvuun. Suuren yhdistyksen mielipiteillä ja kannanotoilla on toki huomattava painoarvo.

Jäsenhakemuslomake on vielä päätetty muokata paremmin nykytilannetta palvelevaksi. On tullut ajankohtaiseksi tiedustella jäsenten halukkuutta osallistua ulkomaille suuntautuviin yhteyksiin, kuten esim. kiinnostusta FECMAN ja/tai pohjoismaiseen yhteistyöhön. Samoin on nähty mielekkääksi lisätä hakemukseen toimialakoodi. Näillä muutoksilla uusitulla jäsenlomakkeella toivotaan tietysti vanhojen jäsentenkin ilmoittavan puuttuvat tiedot.

Hallituksen kesään on kuulunut entistä enemmän ulkomaisten yhteyksien ylläpitoa. Kesäkuun alussa mittava määrä ruotsalaisia kollegoja vieraili suomalaisissa yrityksissä tutustumassa tšekäläiseen käytäntöön alalla. Hallitus järjesti tutustumiskäynnit yhteensä seitsemään yritykseen.

Vastaavasti suomalaisten luottomiesten meriseminaariin osallistujat jakaantuivat Ruotsiin saavuttuaan pienryhmissä ruotsalaisyrityksiin. Näkemyksien ja kokemusten vaihtoa on lisäksi harrastettu kesäkuuisessa FECMAN kokouksessa Lontoossa, sekä syyskuussa pohjoismaisella tasolla järjestetyssä kokouksessa Kööpenhaminassa, joihin kumpaankin osallistui kaksi hallituksen jäsentä.

Ensi vuosi tulee olemaan yhdistyksemme juhlatvuosi. Ensi syksynä tullaan järjestämään juhlava tilaisuus 30-vuotisen taipaleen kunniaksi. Yhteisen juhlamme alustavat valmistelut on käynnistetty ja kaikenlaisia juhlamme onnistumisen kannalta tärkeitä vinkejä otetaan mielellään vastaan. Niitä voi kertoa etenkin juhlatuimikuntaan nimetyille henkilöille, jotka ovat Aila Oivula (Hoover Oy), Päivi Kousa (Philips Oy), Pertti Larva (Sanoma Oy) ja Pekka Tiilikainen (Valtameri Oy).

Hallitus



Nimijahdissa

M onenlaista riistaa pyydetään syksyin maamme metsissä. Jahti-seurueet jäljittävät hirveä ja siinä ohessa-naapurin lehmää ja emäntääkin. Voipakai kaikenlaisten riistalintujen siivellä mennä traktori tai muuta pienempää. Pääsinpä kerran itsekin saaliin makuun-nimijahtiin.

Pydykset kuntoon

Rakennustarvikekauppa kävi meillä vilkkaana 1970-luvun puolen välin tienoilla. Itsenäinen edustajamme solmi kelpo kaupat pohjois-karjalaisen rakennusliike L:n kanssa. Tämä oli vauras yritys, osoituksena lukuisat keskeneräiset työmaat ja oikea torninosturi! Maksut alkoivat laahata jäljessä. Kaukonäköisesti vakuudeksi oli hankittu pankkitakaus, mutta suurpiirteisesti vain murto-osa-le saatavasta.

Asiakas pyydettiin palaveriin pääkonttoriimme Helsinkiin. Kumman helposti se kävikin. Karhumainen johtaja L. jutteli puutaheinää ja asiaan siirryttäessä kehuskeli ja valitteli ja lopulta pyhästi vakuutti maksujen kohta tulevan. Neuvottelun päätteeksi anasti puoliväkisin kuulakärkikynäni. Olin kyllä luullut niitä löytyvän Kehäkolmosenkin tuolta puolen. L:n lupaukset hukkuivat kuitenkin jo samana iltana alkaneen Finnjet-matkan aaltoihin arvatenkin melkoisen rahanipun myötä. Olisi Väinämöisemme edes korkoja lyhentänyt. Päällikköni tämän havaittuaan päätti hankkia vakuusvekselin eräänlaiseksi peukaloruuviksi.

Enää ei uskallettu kutsua johtaja L.:ää etelän houkutusten ääreen. Käteeni lyötiin rakennusliikkeen kaupparekisteriote sekä esitetytty vekselilomake ja kallooni taottiin: "Ei ole takaisin tulemista, jollei vekselissä ole nimiä!" Näillä pydyksillä varustettuna painuin nimijahtiin.

Jahti alkaa

Synkeässä loppusyksyn sumussa jalkauduin Finnairin koneesta Joensuun kentälle. Täältä muinoin olivat Blenheimitkin lentäneet suoraan. Luulin oman tehtävänikin sujuvan suoraan, rutiinilla. Edustajamme, rakennusliike L:n kanssa kaupan leiponut herra R. lähti kyytimieheksi Mersullaan. Oli kiinnostavaa tavata tämä muutamaa vuotta aiemmin suuren konkurssin tehnyt rakennusalan "tähdenlento". Jutteli mukavia kuin vertaiselleen, mutten juurikaan kuunnellut. Tuijotin vain auton edessä näkyvää parinkymmenen metrin päässä usvaan uppoavaa tienpätkää. Lohduttelin, ettei onneksi tässä 110 km:n vauhdissa ainakaan tarvitse kitumaan jäädä, jos tömähdämme traktorin perälautaan.

Varjelus oli myötä ja pääsimme Outokumpuun. Johtaja L. tarjosi firman nimen vekseliin hyväksyjäksi ja makoisaa lounaan.

Saunaankin olisimme päässeet. Kaiketi siellä oli virvokkeita ja tyttöjä selänpesijöiksi. Sisimmässä vilkahti varoitusvalo: tiedä häntä kukahan sen jälkeen raapustaa puumerkkinä asettajan kohdalle?

Vekselilain mukaan vekseli ilman asettajaa on kuin pilvinen päivä tai jotakin sinnepäin. Peijakas, kun ei voitu lähteä puhdistautumaan vaan oli jatkettava nimijahtia: asettaja ja siirtäjäkin, mikäli mahdollista. Kaupparekisteriotteesta valittiin edustajan ja johtajan suosituksen mukaan pari onnetonta, jotka mielellään tukisivat heidän yhteistä yritystä vekseliosallisina. Edustaja R. sai soittoillaan jäljitettyä vain yhden ainokaisen "nimimiehen". Hyvä niinkin, asettaja sentään saadaan.

Saalis tavoitetaan

Etäisyydet noilla raukoilla rajoilla ovat vähän pitempiä kuin Helsingin seudulla. Sata kilometriä ei ole juuri muuta, kuin tavallinen naapurissa käynti. Jotta olisimme saman päivän aikana saaneet allekirjoituksen, tapaaminen sovittiin puolimatkaan, johonkin R:n tuntemaan risteykseen.

Taas ajelimme umpisumussa pitkin Pohjois-Karjalan mainioita teitä. Johtaja L. varmaan jo saunoi kotonaan meidän mitellesämme peninkulmia. Löylytelkään ja vihtokoon itsensä vaikka kirjavaksi - tuumiskelin kateissani. Olisi selkäni ollut niin kovasti pesun tarpeessa...

Tien pientareelle oli pysäköity vanha Taunus. Haulikkomiestä ei näkynyt missään eikä muutenkaan ristinsielua. Eikä minkäänlaista liikennettä. Juuri tammoinen on amerikkalaisessa filmissä oikeaoppinen väijytys. On se vaan niin katkeraa nuorella iällä poistua ja vielä tällaisessa Jumalan unohtamassa paikassa. Oikeassa elämässä ei käy kuin elokuvissa. Ei ollutkaan väijytystä. Taunuksesta löytyi pieni äijänkappana, vähintäänkin tuuman verran itseäni lyhyempi. Vaan oli vielä itsepäisempi, vaikka puhuin kuin Runeberg ja edustaja R. pani vieläkin paremmaksi, ei ukko millään suostunut nimeänsä antamaan. Oli kyllä tosi rohkea, meitähän oli sentään kaksi raavasta miestä, joista toinen vielä Helsingin "Harlemista".

Ei tullut peijaisia

Annoimme säälistä armon käydä oikeudesta ja päästimme saaliimme menemään. Oli pettymyksen tunne raskas kantaa. Päällikkökin odottaa tuloksia. Edustaja R. keksikin ratkaisun: otettaisiin rakennusliikkeeltä se torninosturi. Niinpä paluulennolla mukanani oli vekseliä parempi ajatus: aina torninosturi paperin voittoa. Tosin se kuulemma oli hiukan ruosteinen ja hutera ja ...

Nimimerkki: Nimineuvos

Hovinarri

Liielämässä lain kirjainta on hyvä noudattaa. Samoin muitakin eettisiä ja moraalisia kysymyksiä on paikallaan pohdiskella ja yleensäkin tuumia miten yleviä periaatteita sovelletaan käytäntöön. Ei kuitenkaan ole syytä suinpäin ryhtyä oman toimensa ja työnantajansa puolesta parantamaan maailmaa. On ulvottava sutena susien joukossa, valitettavasti.

Herra A. oli kohtuullisen mukavassa asemassa yhtiö B:n organisaatiossa. Taisi olla niin sanoaksemme hyvä ison talon renki. Hänellä ei ollut hampaankolossa erityisempää työnantajaansa vastaan. Vallitsi melko idyllinen tilanne. Yhtiö B:n periaatteena toiminnassaan oli mm. kohdella asiakkaitaan yhdenvertaisesti.

Niin suurille kuin pienille yrityksille meni viivästyneistä suorituksista korkolaskut. Väärin vähennetyt käteisalennukset perittiin takaisin sekä hyviltä että huonoilta asiakailta. Pohdittiin myös käsitettä hyvä ja huono asiakas.

Päädettiin siihen tulokseen, että tämä määritelmä on häilyvä ja kuvastaa yleensä ainoastaan juuri tämän hetkistä tilannetta. Hidas

maksaja voi esimerkiksi siirtyä kassamaksajaksi yrityskaupan tai saneerauksen seurauksena, kun taas nykyinen kassamaksaja voi pikkuhiljaa heiketä ja hiipua konkurssiin..

Kaikki asiakkaat ovat siten tärkeitä ja arvostettuja. Viivästyskorkojen suhteen renki A. noudatti periaatetta jonka mukaan korot hyvitetiin vain pätevistä syistä, eikä reklamioijan äänenkovuuden tai sinnikyyden perusteella Yhtiö B. puolestaan maksoi itselleen tulleet aiheelliset korkolaskut ilman mukinoita, tosin hitaanpuoleisesti.

Tulipa sitten Armon Vuosi 1990 pankkien työsulkuineen ja lakkoineen. Teollisuuden Keskusliitto suosittelee, ettei viivästyskorkoja tältä osin perittäisi, vaikka kysymyksessä ei ollut lain tarkoittama este. Yhtiö B. teki hurskaan päätöksen, että koska laki sallii korkojen perimisen niin ne myös peritään. Ja koska B. oli hyvin eettinen määräsi se, että itsekin maksaa laskutetut korot.

Parku ja meteli oli kova asiakkaitten kummottaessa onnetonta herraa A:ta korkolaskujen johdosta ja uhatessaan siirtää ostonsa muualle. Ylpeästi A. selitti laskutuksen perusteet ja lohdutteli, että he itsekin maksavat korkonsa ja kaikin tavoin tyynnytteli kiihtyneitä asiakkaita..

Seuraavaksi A. raportoi yhtiön johdolle hankalista kiristäjäasiakkaista. Yhtiö B. on nopealiikkeinen ja joustava ja viidessä minuutissa korkoveloituspäätös peruttiin.

Herra A. on nyt asiakkaitten ja myyntiosaston yhteinen syntipukki. Sehän on rengin kohtalo, jos isäntä sählää. Siitähän se palkkin juoksee, eivätkä moitteet sinänsä A:ta harmita. Sen sijaan hän tuntee itsensä naurettavaksi jouduttuaan ensin markkinoimaan asiakkaille korkojen maksamista kaikella taidollaan ja vakaumuksellaan ja seuraavassa hetkessä pyörtämään sanansa. Vaikeaa on tämän jälkeen kaupata myynnillekään luotonvalvonnallisia näkökohtia. Pelle mikä pelle.

Yhtiö B. kustantaa vahtimestareilleen työpuvut. A:kin on pannut sisään anomuksensa: samanlainen päähine kulkusineen kuin korttipakan jokerilla, ruutukuosinen takki ja housut sekä kiveräkärkiset tossut. Hän ryhtyy yhtiön hovinarriksi.

Nimimerkki: Konrad Maximus 9/1990

ETSITKÖ RAHAA?



Jos tarvitset järkevää rahaa investointien, käyttöpääoman tai luottokaupan rahoitukseen, löydät oikeat vastaukset ottamalla viipymättä yhteyden meihin.

OPR

OP-Rahoituskeskus Oy

Malminkatu 30, PL 899, 00101 Helsinki
Puh. 90-693 711, telex 124938 opr sf, telekopio 90-6937418

Kokouskutsu

Luottomiehet-Kreditmännen ry:n varsinainen syyskokous pidetään tiistaina 20.11.1990 klo 17.00 alkaen Helsingissä Tilausravintola Royalissa, osoite Pohjoisesplanadi 2, 3.kerros.

Kokouksessa käsitellään:

- 1) Sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat
- 2) Muut asiat
- 3) Luottopäällikkö Erkki Auria kertoo John Nurminen Oy:n luottohallinnosta

Kokouksen jälkeen yhteinen iltapala

Luottomiehet-Kreditmännen ry

Hallitus

Nimitysuutiset

TIETOPERINTÄ-YHTIÖT

Tietoperintä-yhtiöihin kuuluvat Tietoperintä Oy, Perimispalvelu Oy, Suoraperintä Oy, Helsingin Oikeusapupalvelu Oy, Yrjö Lehtonen International Oy sekä Suomen Realisointikeskus Oy.

Yhtymän talousjohtajaksi on nimitetty fil.maist. **Juha Kiljunen**. Talousjohtaja vastaa taloushallinnosta, ATK-toiminnoista sekä ATK-järjestelmien kehittämisestä.

OTK **Helena Lehtovirta** on nimitetty Tietoperintä Oy:n 9.4.1990 lukien. Hän tulee toimimaan Tietoperintä Oy:n pankkiperintäryhmässä tehtäväänään rahoitusyhtiöiden perintätoimeksiantojen hoito. Hän on valmistunut oikeustieteen kandidaatiksi 1990.

VT **Johanna Sorvettula** on nimitetty Tietoperintä Oy:n Tampereen konttorin lakimieheksi 1.8.1990 lukien. Hän on valmistunut oikeustieteen kandidaatiksi vuonna 1988. Auskultoinnin suoritettuaan hän on toiminut vs oikeusneuvosmiehenä Tampereen raastuvanoikeudessa.

OIKEUSPERINTÄ OY

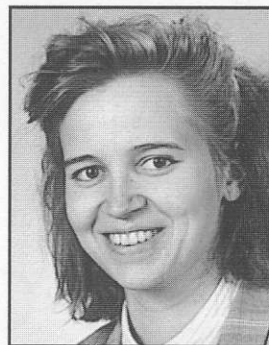
Yhtiön lakimies OTK **Ilkka Mutru** (27) on nimitetty myyntipäälliköksi, vastualueenaan myynti- ja konsultointitehtävät. Yhtiön lakimieheksi on 1.10. alkaen nimitetty OTK **Martti Merra** (31).

TURUN ALUEEN SÄÄSTÖPANKKI

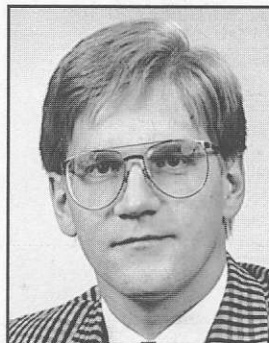
Pankin toimitusjohtajaksi on 1.11.1990 alkaen kutsuttu **Folke Lindström**. Hän toimi aikaisemmin perimistöimisto Contat Oy:n toimitusjohtajana.



Johanna Sorvettula



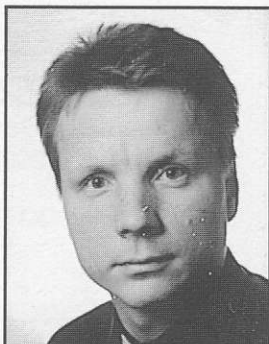
Helena Lehtovirta



Juha Kiljunen



Ilkka Mutru



Martti Merra