

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2009

- 
- Kutsu Luottomiesten syyskokoukseen s. 6
 - Luottoseminaari Tallinnassa 17-18.9.2009 s. 8-12
 - ALV-muutoksia 2010 vuoden alusta s. 22
 - Vuoden Luottomies s. 7



SAUMATON MAKSUVALVONTA TEHOSTAA YRITYKSEN TOIMINTAA

Intrum Justitia -konserni on Euroopan johtava asiakas-hallintapalveluiden asiantuntija. Konsernin liikevaihto on noin 382,9 miljoonaa euroa ja sillä on 3 400 työntekijää 24 markkina-alueella. Suomessa henkilöstöä on noin 300 viidellä eri paikkakunnalla. Intrum Justitian tavoitteena on mitattavasti parantaa toimeksiantajiensa kassavirtaa ja pitkän aikavälin kannattavuutta tarjoamalla kaikilla markkina-alueillaan laadukasta palvelua sekä toimeksiantajilleen että heidän asiakkailleen.

Intrum Justitia Maksuvalvonta on ainutlaatuinen palvelu, joka kattaa koko saatavan elinkaaren laskutuksesta aina mahdolliseen perintään saakka. Kattava palvelu selkeyttää maksamiseen liittyviä prosesseja, mikä parantaa rahan kiertonopeutta ja tuo huomattavia säästöjä.

Ota yhteyttä, niin tehdään yhdessä laskelma yrityksenne rahankierron nopeuttamisesta!

intrum  justitia

Intrum Justitia Oy, PL 47, 00811 Helsinki puh. (09) 2291 1600 faksi (09) 2291 1650
info.finland@intrum.com www.intrum.fi

K U S T A N T A J A

Luottomiehet - Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy neljä kertaa vuodessa
27. ilmestymisvuosi

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Hanna Maunu puh. 046-878 9907
fax 09- 502 2940
e-mail:hanna.maunu@dnbnordic.com

T O I M I T U S N E U V O S T O

Anne Björk puh. 020 7650 240
Sami Ijäs puh. 050 525 0157
Mikko Kallankari puh. 044 3217787
Jukka Marttila puh. 020 462 1212
Risto Suviala puh. 075 325 5607
Sami Vesto puh. 030 603 5680
Jukka Yli-Sirniö puh. 040 505 3850

T O I M I T U K S E N O S O I T E

Luottomiehet ry
PI 891, 00101 Helsinki

U L K O A S U

Raimo Elovaara, Suomen Painotuote

T I L A A J A P A L V E L U

Luottomiehet ry
Consista Oy, Kasarmikatu 36
00130 HELSINKI
Sähköpostios: luottomiehet@consista.fi
puh. 09-622 5715, fax. 09-622 5725

P A N K K I Y H T E Y D E T

Luottomiehet ry, Nordea Hki-WTC.
208918-73866

P A I N O P A I K K A

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote, Vantaa
ISSN 1457-7909

Kirjoittajien lehdessä esittämät mielipiteet ovat heidän omiaan eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Kutsu syyskokoukseen	6
Vuoden Luottomies	7
Luottoseminaari 17.-18.9. 2009	8
Saneerataanko yritystä vai yrittäjää?	13
11.11.11	14
Luottomyynnin tekijät ja (asiakas)kustannukset	16
Ensimmäinen pyrähdyseni lintukodosta ..	20
Valmistautuminen vuoden 2010 alv-muutoksiin täydessä vauhdissa.....	22
Hiljainen tieto	24
Mediatiedot	24
Uudet jäsenet	25
Haastattelussa Petri Ahonen	25
Jurmala – Helmi Itämeren rannalla.....	26

Kannen kuva: Ikkuna Tallinnan Raatihuoneentorille
(Risto Suviala)

Positiivista syksyä – kaikesta huolimatta



Nyt on tämän vuoden luottoseminaari taas ohitse. Kateellisenä kuuntelin kollegojani, jotka kehuivat järjestelyä ja seminaarin antia. No, tiedä sitten todellisuudessa siitä kateellisuudesta kun itse nautin samaan aikaan Kreikan lämmöstä ja aurin-gosta. Pakostakin tulee lomallakin tarkkailtua, onko taantuma iskenyt turismiin ja lomani aikana huomasi että kyllä on. Äkkilähtö neljän tähden hotelliin oli suorastaan halpa, turisteja oli liikkeellä selvästi vähemmän kuin ennen, hotelli ei ollut läheskään täynnä ja suosituimpaan yökerhoon ei ollut pääsymaksua. Tein myös ostosreissun Turkin puolelle ja siellä kerrottiin joidenkin hotellien olevan jopa kiinni turistien vähyden vuoksi ja nahkakauppiaskin valitteli bisnesten hiljentyneen.

World Trade Report 2009:ssä, joka on julkaistu heinäkuussa, WTO korjasi alaspäin maailman kaupankäynnin laskun ennustetta koko vuodelle 2009: 9%:sta 10%:ksi, johtuen yleisestä talouden aktiviteettien laskusta, laskeneista myynneistä, ylisuurista varastoista ja tiukemmista kaupankäynnin rahoituksen luototuksen ehdoista. Raportti väittää että tämänhetkisen laman suuruusluokka ja kesto tulee riippumaan yksittäisten hallitusten reaktioista ja sen myöntämisestä, että on välttämätöntä esittää toimenpiteitä lyhytaikaisten yllättävien tapahtumien varalle, jotta ne voisivat toimia turvaventtiilinä poliittisen paineen kehittyessä. Nämä toimenpiteet hillitsevät kauppavirtaa (ja lopuksi taloudellista kasvua), kun niiden pitäisi olla vain väliaikaisia sopeutumisen instrumentteja joilla kotimaan yritykset saisivat aikaa tehdä tarvittavia järjestelyjä valmistautuakseen uuteen taloudelliseen tilanteeseen. Prokretionismin riski tulisi toteutumaan ja sen vaikutus tukkukauppaan pahentaisi tilannetta.

Raportin mukaan kaupankäynnin volyyymeissä odotetaan hidasta nousua, maailman talouden alkaessa korjaantua ja ne maat joilla on vähiten esteitä kaupankäynnille, tulevat olemaan siinä asemassa, että ne hyötyvät ensimmäisinä. Vaikka WTO raportin mukaan suhtautuu optimistisesti keskipitkän aikavälin mahdollisuuksiin taistelussa globaaleista kauppavirroista, on silti olemassa todellinen riski sille, että suuntaus prokretionismin voi lisääntyä uudelleen jos talouden laskusuhdanne osoittautuu syvemmäksi ja pidempiaikaiseksi kuin se on tällä hetkellä arvioitu.

Näitä raportteja, arvioita ja ennusteita maailman taantuman tilasta ja tulevaisuudesta on paljon ja eri näköalapaikoilta, mutta kuinka tavallinen kuluttaja kokee ennusteet ja arviot? Tuleeko informaatiota jo niin paljon, että taantumasta ei enää olla kiinnostuneita – jo pelkkä sana on kokenut inflaation korvissamme. Loppujen lopuksi kyllä se oma talous ja oma pärjääminen on jokaiselle se tärkein asia. Helsingin Sanomat uutisoi 28.9. verkkosivuillaan, että suomalaisten kuluttajien luottamus talouteen vahvistui syyskuussa. Kuluttajien luottamusindikaattori oli syyskuussa 11,7, kun se elokuussa oli 8,2 ja vuosi sitten 8,1. Tiedot perustuvat Tilastokeskuksen kuluttajabarometriin, jota varten haastateltiin syyskuun alussa 1 535 Suomessa asuvaa ihmistä. Kuluttajien luottamusindikaattorin neljästä osatekijästä odotukset Suomen taloudesta paranivat syyskuussa selvästi. Näkemykset maan talouskehityksestä olivat yllättäen valoisimmat kahteentoista vuoteen, kun arviot sekä yleisestä että omasta työttömyydestä olivat edelleen synkät.

Kirpeä syksy kääntyy pian marraskuun pimeyteen. Marraskuun lopussa on luottomiesten syyskokous tunnelmallisessa Tervasaareissa. Suositelen lähtemään sohvan pohjalta tunnelmoimaan Ravintola Savuun jo sen ainutlaatuisen ilmapiirin ansiosta. Se tuo piristystä synkkään syksyyn ja tietenkin mahtava seura kruunaa sen!

Hanna Maunu
Päätoimittaja



**Luottomiehet –
Kreditmännens r.y.**

Kolmivuotinen hallituskauteni on päättymässä, josta kaksi viimeistä vuotta olen toiminut myös hallituksen puheenjohtajana. Loppukauttani on värittänyt kansainvälinen taantuma, jota myös lamaksi kutsutaan. Meidän onneksimme suomalaiset yritykset olivat ennen taantuman alkua hyvässä, iskuja kestävässä, taloudellisessa kunnossa. Kuluttajien luottamus omaan talouteensa on osaltaan auttanut kotimarkkinoiden toimintaa ja tukenut pienyritysten selviytymistä taantuman yli. Suurimmissa vaikeuksissa ovat olleet vientiä harjoittavat ja tiettyjen suhdanneherkkien toimialo-

Tarinaa **lamasta, byrokratiasta ja Luottomiehistä**

jen, kuten rakennusteollisuuden yritykset. Asiantuntijoiden näkemykset ja yritystalouden indikaattorit kertovat pahimman olevan jo ohi. Mutta kuten kokemuksesta tiedämme, niin kestää vielä useamman vuoden ennen kuin taloudellisen paineen alle joutuneet yritykset ja kuluttajat pääsevät maksuvaikeuksiensa yli. Valitettavasti tämä tietää että jäsenkuntamme on kovilla myös lähivuodet. Tsemppiä! Maailman pankki on juuri julkaissut raporttinsa ”2010 Doing Business”, jossa kerrotaan Itä Euroopan, Keski-Aasian, Keski-idän ja Pohjois-Afrikan maiden toimineen erinomaisesti uudistaessaan lainsäädäntöään suuntaan, jossa yritysten kilpailukyky paranee ja viranomaisen yrityksiltä vaatima byrokratia vähenee. Tämä toivottavasti tukee myös suomalaisten yritysten vientitoimintaa näihin maihin. Vaan miten toimii samaan aikaan suomalainen viranomaisbyrokratia: EU:n myöntämisestä Suomelle osoitetuista rahoista Suomen hallitus on jakanut 60 miljoonaa euroa työttömille, joita rahoja TE-keskukset eivät hallinnollisista syistä ehdi jakamaan työttömille. Pelkään jopa, että rahat palautetaan EU:lle. En usko että yksikään EU:n Etelä-Euroopan maista sortuu moiseen ”byrokraattiseen hitauteen”. Noilla summilla voisi kuvitella jopa

muutaman työttömän kuluttajan helppottavan maksuvaikeuksiaan.

Mutta palataanpa takaisin Luottomiehiin. Olen, kuten tyypillinen kansalainen on, usean yhdistyksen jäsen. Myös yhdistysten hallitustoiminta aina puheenjohtajatasolla rassittaa sopivasti vapaa-aikaani. Tältä pohjalta rohkenen todeta että Luottomiehet – Kreditmännens ry on hyvin organisoitu, hallintoitu ja johdettu yhdistys. Taloudellinen tilanteemme on erinomainen. Hallintomalli kolmivuotiskausineen ja toimikuntineen on toimiva ja pitää samalla huolen jatkuvasta uusien henkilöiden ja ajatusten mukaan tulosta. Jos sinua kysytään mukaan toimikuntien tai hallituksen toimintaan, niin voin täydellä sydämellä suositella suostumista, sillä olen varma että et tule katumaan suostumistasi.

Totta kai yhdistyksen tulee jatkossa kiinnittää erityistä huomiota jäsenkunnan laajentamiseen ja toiminnan kehittämiseen jäsenten muuttuvien tarpeiden mukaan. Luottan siihen, että ensi vuodelle valittavat, yhdistyksen toimihenkilöt myös näin tulevat toimimaan ja vuonna 2011 tulemme viettämään riemukkaat ja kunnioitusta herättävät yhdistyksen 50-vuotisjuhlalat.

Matti Rahikka

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen käy vaivattomasti Internetissä osoitteessa www.luottomiehet.fi -

Ota yhteyttä linkin alta.

Jos sinulla ei ole mahdollisuutta täyttää hakemusta Internetissä, niin ota yhteyttä yhdistyksen sihteeriin:

Maarit Tikka / Oy Teboil Ab

sähköposti maarit.tikka@teboil.fi, puh. 020 470 0312



Nyt uutta matoa koukkuun ja myynti nousuun!

Nyt jos koskaan pitää panostaa myyntiin ja uusasiakashankintaan. Me Lindorffissa autamme asiakkaitamme löytämään uusia asiakkaita, tekemään enemmän kauppaa ja saamaan rahat nopeammin tilille. Ota yhteyttä ja selvitetään yhdessä miten voimme auttaa yritystäsi kasvamaan.

Teemme vaikeita juttuja sinulle helpoksi. Soita 010 2700 700 tai vieraile osoitteessa www.lindorff.fi

LINDORFF ON JOHTAVA ASIAKKUUKSIEN JA SAATAVIEN HALLINTAAN LIITTYVIEN PALVELUJEN TARJOAJA EUROOPASSA.
Asiakkuudenhallinta | Luottotiedot ja -päätökset | Laskutus ja reskontra | Muistutus ja perintä | Saatavien osto





**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Kutsu

Luottomiehet - Kreditmännen ry:n

Varsinainen Syyskokous to 26.11.2009 klo 18

Paikka: Ravintola Savu

Osoite: Tervasaarenkannas 3 (tieyhteys), 00170 Helsinki

Kokouksessa Sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat.

Kokous on avoinna kaikille jäsenille.

Kokouksen jälkeen yhdistys tarjoaa osallistujille
illallisen samassa tilassa.

Vuoden Luottomiehen puhe

Varmistathan pikimmiten paikkasi.

Ilmoittautuminen ke 11.11.2009 mennessä:

www.luottomiehet.fi tai sähköpostilla katja.kyntaja@kesko.fi.

Muista ilmoittautumisesi yhteydessä myös ilmoittaa
mahdolliset ruoka-aineallergiasi.



Vuoden Luottomies

Kristian Vuorilehto

Vuoden Luottomiehen arvo myönnetään henkilölle, joka toimii tuloksellisesti luottotehtävissä, vie luottoalan kehitystä eteenpäin tai tekee luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämässä tai viranomaisen keskuudessa. Hallitus on valinnut Vuoden Luottomieheksi Kristian Vuorilehdon, joka on If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:n luotonvalvontayksikön päällikkö. Kristian Vuorilehto asuu ja vaikuttaa Turussa If Vahinkovakuutusyhtiössä. Turku on Kristianin mielestä Suomen luottoalan Silicon Valley. If:ssä Kristian on vastannut vuosina 1996–2006 luotonvalvontayksikön päällikkönä saatavien perinnästä Suomesa ja vuodesta 2006 eteenpäin myös pohjoismaisesta perinnästä luotonvalvontayksikön johtajana.

Yhdistyksessä hän on ollut Lakivaliokunnan jäsen vuodesta 2005 alkaen ja hallituksen jäsen vuosina 2005–2007, ensimmäinen vuosi rivijäsenenä, toinen vuosi hallituksen varapuheenjohtajana ja viimeinen vuosi puheenjohtajana. Kristian on ollut mukana myös vuosina 2000–2008 Finanssialan Keskusliitossa (ja aiemmin Vakuutusyhtiöiden Keskusliitossa) vakuutusyhtiöiden maksukyvyttömyystyöryhmän puheenjohtaja. Työryhmän pyrkimyksenä on vaikuttaa viranomaisiin ja lainsäätäjiin erityisesti lainsäädäntöhankkeissa.

Kristian on vuorotteluvapaalla, mutta tavoitimme hänet ja kyselimme vähän kuulumisia.

Aloitin vuorotteluvapaan huhtikuussa ja palaan Ifin maaliskuun loppuun 2010. Tällaisen sapattivuoden halusin, jotta saisin meloa ja retkeillä, siis tehdä sitä mihin ei koskaan ole ollut tarpeeksi aikaa työn ohes-



sa. Nyt oli sopiva hetki työni ja itseni kannalta. Ensimmäisen puolikkaan sapattivuodesta olen toiminut turkulaisen Saaristomeren Melojat ry:n toiminnanohjaajana. Seuran toiminnan pyörittämisen ja erilaisten retkien ja tapahtumien järjestämisen lisäksi olen opettanut melontaa noin 70 ryhmälle menneenä kesänä. Melontakausi on nyt ohi, ja pakkaan rinkani ja suunnistan Seitsemisen kansallispuistoon Pohjois-Pirkanmaalle. Syyskelien muuttuessa pimeämmiksi ja sateisemmiksi on aika keskittyä erä- ja luonto-oppaan opiskeluihini Turun Aikuiskoulutus-

keskuksessa. Ehkä myös vihdoinkin olisi aikaa valmistaa gourmet-aterioita vaimolleni.

Kun nyt saan toteuttaa unelmani uskon, että on taas hienoa palata takaisin säännöllisiin töihin kuiviin ja lämpimiin konttoritiloihin, ja toivon mukaan täynnä intoa ja paloa. Ja tietysti olen iloinen kun valittiin Vuoden Luottomieheksi, sehän on minulle kannustus eteenpäin luottoalalla.

*Tavataan syyskokouksessa
26.11.2009*

Ovatko jäsentietosi muuttuneet?

Voit ilmoittaa muuttuneesta osoitteesta, työnantajastasi suoraan luottomiesten web-sivuilla

<http://www.luottomiehet.fi/yhteys/muutosilmoitus.php>



Kuvassa noin puolet seminaarin osanottajista. Eturivissä oikealla seminaarijutun toinen kirjoittaja Elina Taljavaara ja hänestä vasemmalle toinen kirjoittaja Melina Suves.

Luottoseminaari 17.-18.9.2009

- Taloudellisesta taantumasta nouseminen – valoa odotettavissa, vaiko pahin vielä edessä?

Jokavuotinen luottoseminaari pidettiin tänä vuonna pitkästä aikaa Suomen rajojen ulkopuolella. Seminaari-paikkana oli Tallinna ja Viru hotellin erinomainen kongressikeskus.

Oli kaunis ja aurinkoinen torsi, kun noin 70 hengen joukko luottomiehiä suuntasi Tallinnassa pidettävään luottoseminaariin. Aurinkoisen sään lisäksi tyyni merikeli suosi luottomiehiä nopealla laivamatkalla eteläiseen naapurimaahan. Laivalla tarjotun maittavan lounaan nauttineina olikin seminaarioporukalla intoa ja energiaa osallistua ensimmäisen seminaaripäivän luentoisiin. Vaikka seminaariin

osallistuneita olikin tavallista vähemmän, ei se kuitenkaan vaikuttanut seminaarin järjestelyjen tasoon ja luentojen kiinnostavuuteen.

Ensimmäisen päivän aiheina olivat: Talouskriisistä toipumisen näkymät – kuinka käy inflaatiolle, korkotasolle ja valuuttakursseille, riitojen ratkaisu ja saatavien perintä Baltiassa sekä paneelikeskustelu aiheesta: Luottopolitiikka eri näkökulmista, ja työroolit luottoalalla.

Talouskriisistä toipumisen näkymät

Paavo Okko, emeritusprofessori Turun kauppakorkeakoulusta luennoi talouskriisin toipumisen näkymistä, ja tarkasteli näitä inflaation, korkotason ja valuuttakurssien ennusteiden valossa. Vuoden -91 alus-

sa oli samanlainen tilanne kuin tämän vuoden alussa. Tuolloin ei kukaan Suomen Pankkia lukuun ottamatta ennakoinut kokonaistuotannon määrän pudotusta. Okko totesi, että toteutunut ennuste on pelkkää sattumaa sillä taloustiede tietää mekanismin, muttei kuitenkaan ennakoiki tulevaa. Kuten aikaisemminkin on huomattu, ennusteita on erittäin vaikea tehdä. Esimerkkinä voisi mainita vuoden 1991 talouskriisin aikaan sattuneet ennustevirheet. Samantyyppisiä virheitä on nykyisenkin taantumien ennusteissa. Välillä ennusteet ovat olleet liian positiivisia ja välillä taas liian pessimistisiä. Finanssikriisin luoma epävarmuus vaikuttaa negatiivisesti kulutukseen. Kulutuksen kasvu rikkaissa maissa on suurempaa, mikä vaikuttaa toki taloudelliseen kasvuun, mutta hitaas-



Koulutustoimikunnan puheenjohtaja Terhi Hakkarainen teki koko toimikunnan kanssa kovan työn seminaarin onnistumiseksi. Työ kannatti.



Vasemmalla seminaarin ensimmäinen puhuja, kansantaloustieteen emeritusprofessori Paavo Okko ja saman Turun junan tuomat seminaarin osanottajat Tuula Jaakkola ja Anna Johansen.

ti. Talouden elpymässä viennin ja tuonnin kasvun vaikutus näkyy kansantaloudessa nopeasti. Huonontunut talouden tilanne vaikuttaa yleensä asuntojen hintoihin, osakekursseihin, työttömyysasteeseen ja kokonaistuotantoon negatiivisesti. Okon mukaan tuorein tieto nykytilanteesta kertoisi nousun olevan tulossa ja tuotannon kasvamassa. Hänen esittämänsä tilastot näyttävät, että tällä hetkellä ei taloudellinen tuotanto ole kasvanut. Vaikka tuotannon jyrkkä lasku on ollut nähtävissä, on silti todennäköistä ettei taantumassa vaivuta tämän syvemmälle.

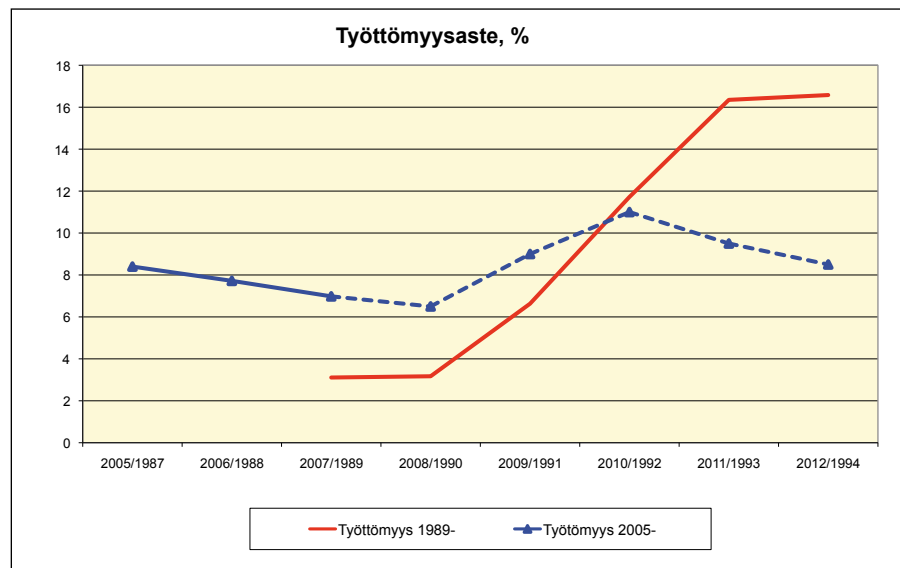
on se, että velkaantuminen kotitaloutta kohden on lisääntynyt aikamaisella vauhdilla. Okko vertasi myös Suomen taantumaa Viron vastavaan tilanteeseen. Virossa talouden laskun keskiarvo on ollut huomattavasti korkeammalla kuin Suomessa. Toteutuneiden kasvuennusteiden valossa Viro ei tule saamaan talouden kasvussa Suomea kovinkaan nopeasti kiinni. Okko toteaa: ”euro on kelluva valuutta, se menee miten se menee, eikä siihen voi paljon vaikuttaa”, mikä kuvaa osuvasti ennusteiden riskejä. Luentonsa lopuksi Okko ei luvannut tai ennustanut mitään



Asianajaja Kalle Pedak

Riitojen ratkaisu ja saatavien perintä Virossa

Virolaisen asianajajan, Kalle Pedakin esityksessä huomio kiinnittyi Viron kalliiseen oikeudenkäyntimenettelyyn. Haastehakemuksen yhteydessä on maksettava noin kolmen prosentin leimavero pääomasta, jonka hävinnyt osapuoli toki korvaa. Prosessia aloitettaessa kokonaiskustannuksena kolme prosenttia kuulostaa kovin kalliilta. Keskustelua herätti myös Viron oikeuskäytäntö viivästyskorkojen osalta. Pikavippiyhtiöt ovat tuoneet Viron korkolakiin tulokinnan kohtuullisesta korosta, silti suomalaisten näkökulmasta katsoen 36% pääomakorko lainalle ja yhden prosentin viivästyskorko päivässä kuulostaa aika hurjalta. Mie-



Työttömyysluvut eivät ole niin korkealla tasolla kuin ne olivat vuoden 1991 kriisin aikana. Huolestuttavaa

ruusuisia aikoja, vaan totesi lyhyesti että ”valoa on odotettavissa, mutta pahin vielä edessä”.

lenkiintoista on Viron oikeuslaitoksen koko: Käräjäoikeuksia maassa on neljä, hallinto-oikeuksia kaksi, hovioikeuksia kolme ja yksi korkein oikeus. Virossa ei ole ollenkaan erityistuomioistuimia, kuten esimerkiksi markkina-, työ- ja vakuutustuomioistuimia. Viron käräjäoikeuksien kustannukset ja prosessointipaikat eroavat suomalaisista vastaavista paikoista.

Luottopolitiikka eri näkökulmista - Paneelikeskustelu

Paneelikeskustelussa tarkasteltiin luottopolitiikkaa eri näkökulmista. Keskustelijoita oli viisi: **Kristiina Airaksinen** (Sergel Oy), **Ari Iskanius** (Menetori Oy), **Jorma Metsänen** (Onninen Oy), **Olli-Pekka Pitkälä** (Scania Finans Ab) ja **Risto Suviala** (Eräpäivä Oy). Puheenjohtajana toimi **Mikko Kivinen**.

Paneelikeskustelijat totesivat yhteisesti luottopolitiikan olevan myynnin tukena. Myynnillä ja luotonhallinnalla pitää olla yhteiset pelisäännöt. Luottopolitiikan kuuluu olla johdonmukaista, koska se on yksi tärkeä osatekijä viestinnässä. Viestinnän tulisi olla asiakasta arvostavaa. Yhtä mieltä Risto Suvialan kanssa paneeli oli siitä, että luottoprosessin yhtenäistäminen vaatii dokumentoitua luotonohjausta. Tämä helpottaa myyntiä, joka näin kohdentuu oikeille asiakkaille. Kaikki keskustelijat olivat samaa mieltä siitäkin, että luottopolitiikkaa tarvitaan, koska yrityksen luottopäätöksiä on vaikea tehdä ”mututuntumalla” kuten Kristiina Airaksinen totesi. Aktiivisessa luotonohjauksessa toimitaan yhteistyössä myynnistä alkaen, eikä mukaan tulla vasta asiakkaan jätettyä laskunsa maksamatta, totesi Risto Suviala. Suviala jatkoi: ”luottopolitiikkaa ei ole vaikea tehdä, vaikka siitä onkin hieman työlästä kirjoittaa.”

Ongelmia voi tulla luottopolitiikan päivittämisessä. Luotonvalvoja ei välttämättä näe koko dokumentaatiota. Ei auta jos on luottopolitiikka, josta ei tiedetä ja jota ei käytetä. Luottopolitiikka tarkastetaan toimivassa yrityksessä aina uudestaan. Ari Iskanius kommentoi, ettei myyjiä aina kiinnosta luottopolitiikka, mutta jos myyjien palkitseminen on suhteessa luottopolitiikkaan voi heidätkin motivoida ottamaan luottopolitiikka huomioon. Hyvin toimiva luottopolitiikka auttaa saavuttamaan organisaation yhteiset tavoitteet.

Seminaarin luennot päättyivät



Paneelikeskustelussa luottopolitiikasta oli myös hauskaa. Vasemmalta paneelin puheenjohtaja, taiteilija Mikko Kivinen, Olli-Pekka Pitkälä, Kristiina Airaksinen, Risto Suviala, Jorma Metsänen ja Ari Iskanius.



Ensimmäinen seminaaripäivä on päätöksessä. Vasemmalta Tiina Sundqvist, Kirsti Skurnik ja Arja Sihvonon-Järvi.



Seminaarihotellimme Sokos Hotel Virun Ravintola Merineitsissä nautitun juhlailallisen kruunasi korkeatasoinen ja hyvin harjoiteltu revyy.

Mikko Kivisen omiin kokemuksiin luottoalalta, liittyen lähinnä luottotietojen menettämiseen ja niiden takaisin saamiseen. Kivisen esitys päättyi hauskaan vitsiin ankkataivaasta.

Ensimmäisen päivän luennot päättyivät klo 20:00 alkaneeseen juhlaillalliseen. Ruokailupaikkana oli ravintola Merineitsi Viru hotellissa. Illallinen sujui, kuten aikaisemminkin, leppoisan jutustelun merkeissä kollegojen kesken. Saimme koettavaksemme myös aimo annoksen silmänruokaa, kun koulutustoimikunta oli järjestänyt yllätykseksemme tasokkaan revyyesityksen. Esitys oli jopa niin mukaansatempaava, että yksi innokas luottomies tempautui esittäjien mukaan tanssimaan.

Eipä seminaari-illallinen ole mitään ilman Vuoden Luottomiehen julkistamista. Luottomiesten hallituksen puheenjohtaja **Matti Rahikka** päästi luottomiehet jännityksestä ja epätietoisuudesta tuoden julki Vuoden Luottomiehen. Tänä vuonna Vuoden Luottomieheksi valittiin **Kristian Vuorilehto**, joka on toiminut Luottomiehet ry:ssä vuodesta 2005, ollen lakivaliokunnan jäsen, hallituksen jäsenenä niin ikään vuonna 2005, hallituksen varapuheenjohtajana vuonna 2006 ja hallituksen puheenjohtajana vuonna 2007. Onnittelemme Kristiania valinnasta. **Terhi Hakkarainen** koulutustoimikunnasta oli järjestänyt vuoden luottomiehelle onnittelukukat, mutta yllätyksekseen kukituksen kohteeksi pääsikin hän itse. Näin hallitus kiitti Terhiä, koulutustoimikunnan puheenjohtajaa seminaarin järjestelyistä, joihin kiitokseen varmastikin yhdyimme kaikki.

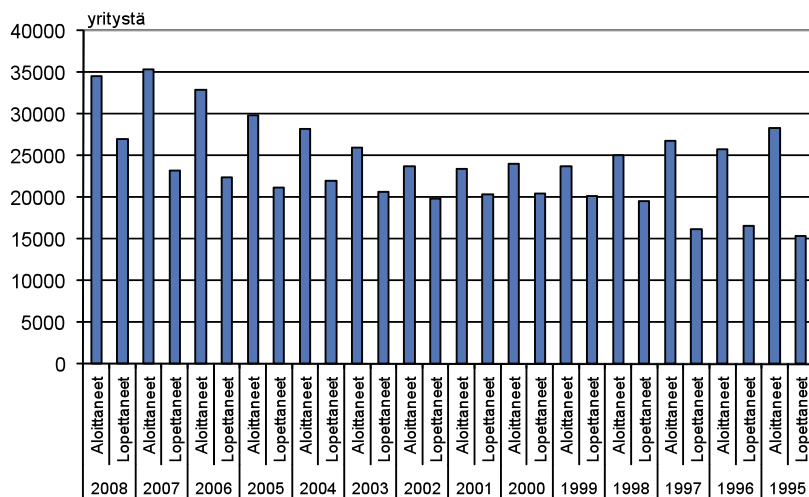
Seuraavana päivänä 18.9. seminaari jatkui ja useimmat osallistujat olivat pirteinä ja innokkaina kuuntelemassa luentoja. Päivän aiheet olivat: Katsaus suomalaiseen yrittäjyyteen, rajat ylittävä rikollisuus ja maailmantalouden tilanne syksyllä 2009- jatkoa vuoden 2008 aiheeseen ”Verääkö USA:n alamäki maailmantalouden lamaan”.

Katsaus Suomalaiseen yrittäjyyteen

Jarkko Wuorinen, Suomen Yrittäjien puheenjohtaja, kertoi luennossaan kulutuskysynnästä ja sen käytäytymisestä. On kyse mielikuvista ja ”mielikuvien perusteella toimitaan äärimmäisen herkästi ja tämä on varsinkin pienten yritysten yritystoiminnan kannalta erittäin haastava kysymys”, sanoi Wuorinen.

Tämän hetkinen taantuma ei ole vaikuttanut aloittaneisiin yrityksiin, vaan luku on pysynyt lähes samana

Aloittaneet ja lopettaneet yritykset



Lähde: Tilastokeskus



Suomen Yrittäjien puheenjohtaja
Jarkko Wuorinen

eli n.3500 kpl paikkeilla. Silti lopettaneiden yritysten lukumäärä on kasvanut.

Wuorisen esityksestä kävi ilmi, että pk-yritykset ja -yrittäjät ovat työllistäjinä merkittäviä. Lomautuksia ei ole tapahtunut läheskään samalla tavoin kuin suur yrityksillä. Uusista työpaikoista 80 % syntyy pk-yrityksiin! Yrittäjävaihdoksia olisi saatava jollakin porkkanalla, sillä yli 55- vuotiaista yrittäjiä on 28,30%. Positiivista on, että naisyrittäjien osuus on EU-maiden korkeimpia.

Rajat ylittävä rikollisuus – Baltia –Suomi

Oli mielenkiintoista kuulla poliisi-

viranomaisen näkemystä rajat ylittävstä rikollisuudesta Baltian ja Suomen välillä. Baltian maiden poliisiyhdistyksen jäsen **Ari Lahtela** kiinnitti huomionsa muun muassa korruption vähenemiseen Baltiassa, vaikkakin valitettavasti taloudellisen tilanteen myötä se tulee mitä todennäköisemmin kasvamaan esimerkiksi Latviassa. Rikollisuus, joka Latviasta ja Liettuasta on meille Viron kautta rantautumassa, vaikuttaa järjestäytyneemmältä ja organisoidummalta kuin kotimainen rikollisuus. Baltiasta käsin johdetut ryöstöt ja niin sanotut ”hit & run” tapaukset on tehty ammattitaitoisilla joukoilla. Joukkioiden johtajina toimivat ns. kersantit. Kyseiset rikolliset pi-



Baltian maiden poliisiyhdistyksen jäsen
Ari Lahtela

tävät huolta fyysisestä kunnostaan. Ikävää on myös toimintaan kuuluva, tarpeeton ja suunnaton bruttaalisuus. Amerikan suurlähetystö on jo laittanut kotisivuilleen varoituksen Latvian turvallisuustason laskemisesta. Suomesta on puolestaan liiketoimintakiellossa olevia henkilöitä siirtänyt yrittäjiksi Viroon. Tällä hetkellä Suomen liiketoimintakielloit eivät näy Virossa, yhteistyötä hiotaan. Suomen ja Viron välillä matkustaa päivittäin jopa 100 rikollisen taustan omaavaa henkilöä.

Maailmantalouden elpyminen alkanut

Aktia Säästöpankin pääekonomisti **Timo Tyrväisen** kartoitus maailmantalouden nykytilanteesta oli erittäin kiinnostava. Oli ilo huomata kuinka innostunut luennoitsija oli aiheestaan ja innostuksellaan Tyrväinen sai myös kuuntelijoiden herpaantumattoman huomion osakseen. Tyrväisen mukaan taantuma päättyy syksyn aikana ja Suomen talous kasvaa ensi vuonna jo 1,3 prosenttia. Noususta tuntuu tulevan kuitenkin vaisu ja talouden tila pysyy heikkona vielä vuosien ajan.

Ennusteiden mukaan työttömyysaste on nousussa ja tulee nousemaan n.10%:iin, vaikkakin työttömyyden nousu on hidastumassa.

Tyrväisen mukaan maailmantalouden taantuma on nyt ohitettu. Suuri lama vältettiin ennennäkemättömän voimakkaan elvytyksen ansiosta. Tyrväinen toteaa, että muun muassa USA:ssa keskuspankki on todella voimakkaasti ja aggressiivi-



Pääekonomisti Timo Tyrväinen

sesti työstänyt ongelmaa. Siihen yhdistyy vielä finanssipolitiikka, joka vie budjettivajeen 12 - 14 prosenttiin bruttokansantuotteesta tänä vuonna. Elvytyspaketit nostavat euromaiden yhteenlasketun budjettivajeen noin 6 prosenttiin bruttokansantuotteesta. Suomen kannalta ajateltuna teollisuustuotannon kasvu on aika matalalla tasolla tällä hetkellä. Tulevaisuus näyttää millä ajalla Suomen tilanne saadaan korjattua.

Korot ovat laskeneet hurjasti, rahoitusmahdollisuuksia on yritetty parantaa ja maailmankaupan elpyminen on saanut aikaan sen, että Eurooppa on kasvukäänteessä.

Velkaantumisen lopullista saldoa on tällä hetkellä lähes mahdotonta arvioida.

Tyrväinen muistuttaa, että pelastusoperaatioiden laskuja maksetaan ympäri maailmaa vielä vuosien ajan korkeamman työttömyyden, hidastuvan elintason nousun ja julkisten palvelujen karsimisen muodossa. Elvytyksestä kasaantuneen velan sulattaminen vie vuosia, joten maailmantalouden paluu viimevuosien trendikasvuun on toiveajattelua.

Perjantai-iltapäivällä laiva suuntasi kohti Helsinkiä ja luottomiehet lähtivät seminaarin antiin tyytyväisinä paluumatkalle kotia kohti.



Näkymä seminaarissamme mainitusta "Bermudan kolmiosta".



Kukkien väriloistoa Viru-kadulla. Takana näkyy seminaarihotellimme Sokos Hotel Viru.

Saneerataanko yritystä vai yrittäjää?

Yrityssaneeraushakemusten määrä tulee laman myötä kasvamaan. Ky-symys ei olekaan siitä, että yrittäjät olisivat yhtäkkiä tajunneet alkaa tervehtyä yritystä omatoimisesti ennen kuin rahat loppuvat. Pörssi-yhtiöt säilyttävät elinkelpoisuutensa ja maksukykyisyytensä riittävän ajoissa saneeraamalla. Pienyritysten saneeraus on etupäässä jälkikäteistä velkojen leikkaamista tyyliin 80 % ja yrittäjä jatkaa entiseen malliin kunnes menee konkurssiin entistä köyhempänä parin vuoden sisällä.

Usein yrityssaneeraushakemuksen jättäminen ei ole oma ajatus, vaan vieraan markkinoima ajatus. Markkinoilla on nimittäin haukkoja, jotka seuraavat aktiivisesti Konkurssilehteä ja Kauppalehden urheilusivuja. Kun velkojan jättämä konkurssihakemus näkyy rekisterissä, niin markkinamies on jo kauppaamassa mielin kielen pelastavaa saneerausta ennen kuin hakemusta on edes annettu velalliselle tiedoksi. Tyypillisesti pelastajille maksetut korvaukset liikkuvat 5.000,00-10.000,00 euron tasossa. Laskuissa on erittelynä konkurssihakemukseen perehtyminen, velallisen ulosottotilanteen selvittäminen, yrityssaneeraushakemuksen laatiminen ja kirjelmä käräjäoikeudelle. Palkkioita voidaan pitää kohtuuttomina, mutta kiperässä tilanteessa yrittäjä kaivaa ennakkolaskuun rahat ja saa pannuksi joihin konkurssihakemuksen.

Velallisen hakemukseen saneerausmenettelyn aloittamiseksi tulee liittää mm. joko KHT- tai HTM-tilintarkastajan laatima selvitys velallisen taloudellisesta tilanteesta. Olen 15 vuotta seurannut näitä huippuammattilaisten lausuntoja enkä ole nähnyt ainuttakaan lausuntoa, jossa olisi kyseenalaistettu saneerauksen onnistuminen. Ihmeelliseltä tuntuu, miten sitten myöhemmin konkurssipesän papereita tavatessa löytyy monenlaista velallisen epärehellisyyttä ja vuosikausia jatkunutta taloudellista ahdinkoa. Tyypillinen tilauslausunto näkyy olevan 2.000,00-4.000,00 euroa.

Tilintarkastajilla on omat eetti-

set ohjeensa ja tilintarkastuslaissa on vaatimus tilintarkastajan riippumattomuudesta. Ilmeisesti lausuntojen kirjoitushetkellä mainittujen julkaisujen kannet ovat olleet kiinni.

Ilmiselvästi myötäisiä lausuntoja kirjoittavat tilintarkastajat käyttäytyvät ikään kuin olisivat velallisen asiamiehiä. Lausuntoihin saataisiin ryhtiä, jos lakia muutettaisiin niin, että käräjäoikeus arpomalla valitsisi tilintarkastajan tarkastamaan kirjanpidon sekä vannomaan lopputuloksen valalla. Tiedossani ei ole, että ketään tilintarkastajaa olisi pantu vastuuseen viranomaisille kirjoitetuista sepitelmistä.

Käräjäoikeuksissa ei mene läpi velkojan esteväite siitä, että hakemuksen pääasiallisena tarkoituksena olisi ollut velkojan perintätoimien estäminen vaikka tosiasiaa hakemus on kiireellisenä ja jopa puutteellisenä toimitettu käräjäoikeuteen konkurssihakemuksen innoittamana. On turhauttavaa olla istunnoissa mukana, kun velkojen perustelluille näkemyksille ei juuri anneta mitään merkitystä, mutta mikä tahansa velallisen ja heidän apulaisensa mielikuvituksellinen tarina otetaan todesta. Usein on helpompaa olla vastustamatta hakemusta ja antaa mennä saneeraukseen kun tietää, että saneeraushakemuksen jälkeiset velat jäävät joka tapauksessa maksamatta.

Velallinen voidaan asettaa konkurssiin saneerausmenettelyn alettua, jos konkurssihakemus perustuu saneeraushakemuksen vireilletulon jälkeen syntyneen velanmaksun laiminlyöntiin. Siksi kannattaa tarkkailla velallisen maksukäyttäytymistä nollatoleranssilla. Selvittäjä on avainasemassa velallisen valvonnassa ja hänen tulisi yrityssaneerauslain mukaan tiedottaa velkojille, jos hänen tietoonsa tulee, että velallinen on laiminlyönyt olennaisessa määrin menettelyn hakemisen jälkeen syntyneiden uusien velkojen maksamisen. Velallismyönteinen selvittäjä hurskastelee, ettei hänen tietoonsa ole tullut uusia rästejä, vaikka uutata rästä ja lakisääteisten ilmoitusten laiminlyöntejä keräytyy koko ajan.



Tiedossani ei ole tapausta, jossa selvittäjältä vaadittaisiin vahingonkorvausta.

Vain harva saneeraukseen päätyne firma loppujen lopuksi tervehtyy. Firmat ovat lähtökohtaisesti liian pieniä ja sellaisia, ettei niissä ole muuta saneerattavaa kuin velat. Tosiasiaa, jotta aitoa tervehtymistä saataisiin, pitäisi yrittäjä ensimmäisenä saneerata firmasta ulos. Epäonnistuneet syyttävät vaikeuksistaan ulkopuolisia tahoja eli tunnustavat sen, etteivät hallitse tilannetta. Vanhan kiinalaisen viisauden mukaan menestyksen salaisuus on siinä, että tunnustaa ympäristön tosiasiat, sopeutuu niihin sekä työskentelee suunnitelmallisesti ja ahkerasti. Yrityssaneerauksesta on käytännössä tullut konkurssia edeltävä ja pitkitävä välivaihe, jossa firman irtorahat puhdistetaan ennen kuin firma entistä suuremmissa veloissa myöhemmin kaatuu konkurssiin ja on tuonut sinä aikana vahinkoa rehellisin periaattein toimiville yrittäjille.

**Kirjoittaja on asianajaja
Asianajo- ja perintätoimisto
Antero Kassinen Ky:ssä.**



Pörssitalo, jossa vietetään yhdistyksemme 50-vuotisjuhlia 11.11.2011

Helppo muistaa. Perjantaina 11. päivänä marraskuuta vuonna 2011 järjestetään Luottomiehet-Kreditmännens r.y:n 50-vuotisjuhla. Juhlapaikaksi on valittu Pörssitalo Fabianinkadulla Helsingin ydinkeskustassa.

On totta, että yhdistyksemme täyttää kahden vuoden päästä kunnia-kaat 50 vuotta. Koska jäsenkunnalle halutaan järjestää onnistuneet syntymäpäiväjuhlat, niin juhlan valmistelut on jo aloitettu.

Luottomiesten yhdistyksen perustava kokous pidettiin Pörssitalosta

viiden korttelin päässä sijainneessa Kauppakillassa Snellmaninkadun ja Rauhankadun kulmassa, vinottain vastapäätä Suomen Pankkia. Perustamispäivä oli 3.10.1961.

Kaksi asiaa ratkaisi sen, että juhla- ja valmisteluihin ryhdyttiin näinkin aikaisin. Halusimme saada varmistettua juhlapaikaksi sekä hengeltään että sijainniltaan hyvän juhlahuo-

neiston. Pörssitalon jyrkät ja vaaleat graniittiseinät huokuvat luottamusta herättävää hillittyä arvokkuutta. Sijainti ei kai voisi olla parempi kun vaatimuksena esitetään juhlapaikan helppo saavutettavuus.

Toinen aikaa vaativa seikka on se, että yhdistyksemme on päättänyt teettää toimintansa 50-vuotishistoriikin. Edellinen Luottomies-



Restaurant Pörssin kaunis art nouveau -tyylin seinäkello.



Pörssitalon Linnanpiha, jonne juhla-vieraat saapuvat.

ten historiikki käsitti ensimmäiset 25 vuotta ja se julkistettiin 25-vuotisjuhlissamme. Uuden historiikin tekijää ei ole tämän lehden painoon mennessä vielä valittu. 50-vuotishistoriikki on tarkoitus julkistaa 50-vuotisjuhlapäivänä 11.11.2011.

Aikaisemmat juhlat

Yhdistyksemme on viettänyt juhlapäiviä tätä ennen ainakin neljä kertaa. Hotelli Palacessa järjestettiin 25-vuotisjuhlat 3.10.1986. Seuraavaksi olivat 30-vuotisjuhlat 3.10.1991 Hotel Strand Inter-Continentalissa. 35-vuotisjuhlat pidettiin 14.11.1996 Hotelli Marskissa ja sitten 40-vuotisjuhlat 30.10.2001 Scandic Hotel Continentalissa.

Palataan vielä hetkeksi tuleviin juhlatunnelmiin. On hieno sattuma, että Pörssitalolla on juhlavuosi samana vuonna kuin me vietämme siellä omia 50-vuotisjuhlia. Pörssitalo panee tuplasti paremmaksi. Se täyttää komeat 100 vuotta!

Pörssitalon on suunnitellut arkkitehti Lars Sonck ja rakennus valmistui siis vuonna 1911. Rakennus edustaa art nouveaut eli jugendtyyliä. Jugend kukoisti Suomessa vuosina 1895-1915. Tyylin tavoitteena oli paremman yhteiskunnan ja arjen luominen taiteen ja arkkitehtuurin keinoin. Siksi myös sisätilojen kauneuteen ja toimivuuteen kiinnitettiin paljon huomiota.

Kahden vuoden päästä vietettäviä 50-vuotisjuhlia varten on perustettu juhlatoimikunta. Siihen kuuluvat toimitusjohtaja **Risto Suviala** Eräpäivä Oy:stä puheenjohtajana, luottopäällikkö **Maarit Tikka** Oy Teboil Ab:stä, johtaja **Arto Kallio** Lindorff Oy:stä, asiakaspäällikkö **Tomi Tupola** Suomen Asiakastieto Oy:stä ja myyntijohtaja **Jouni Suominen** Soliditet Finlandista. Toimikunta on jo kokoontunut muutaman kerran.

ETSINTÄKUULUTUS!

Luottomiesten 50-vuotishistoriikista on tarkoitus tehdä paitsi yhdistyksen viiden vuosikymmenen vaiheet ”virallisesti” dokumentoiva hakuteos niin sen lisäksi ennen kaikkea elävä, jäsenkuntaa kiinnostava kuva- ja lukuteos. Tavoitteena on luoda historiikista tavanomaista monipuolisempi.

Juhlatoimikunta toivoo, että yhdistyksemme jäsenet kokoaisivat muisteluksia yhdistyksen tapahtumista ja asioista kaukaisilta ja läheisiltä ajoilta. Tärkeitä ovat aivan tavallisetkin sattumukset.

Ilmaisunne vapautuu, kun ette jää

miettimään pilkkusääntöjä tai pelkäämään muistivirheitä. Ensin hyvä tarina ”paperille”, faktat voi tarkistaa perästäpäin.

Puhuttelevaa ajankuvaa luovat aivan konkreettiset asiat, jotka välittyvät vanhojen valokuvien avulla.

Eli myös hallussanne olevat Luottomiesten toimintaan liittyvät valokuvat kiinnostavat meitä.

Sekä muistelukset että valokuvat historiikkia varten voi toimittaa Jouni Suomiselle osoitteeseen jouni.suominen@bisnode.com



Tässä talossa olleessa Kauppaiklassa pidettiin Luottomiesten perustava kokous 3.10.1961. Nykyään talossa toimii Metsäteollisuus ry.



Juhlatoimikunnan jäsenistä vasemmalta Jouni Suominen, Maarit Tikka ja Tomi Tupola.



Juhlatoimikunnan jäsenistä vasemmalta Arto Kallio ja Risto Suviala.

Luottomyynnin tekijät ja (asiakas)kustannukset

**0 – tutkimukseen perustuva
toteamus: ellei myytäisi luotolla,
ei syntyisi luottomyynnistä joh-
tuvia kustannuksiaan!**

Tarkastelemme seuraavassa pelkis-
tetysti ja luettelon omaisesti luotto-
myyntiin liittyviä perustekijöitä.

1 Luottomyynnin komponentit

Luottomyynnin toisistaan riippuvat
komponentit ovat:

- liikevaihto (euroa, muuta valuuttaa)
- maksuaika (pv, kk)
- luoton määrä/ luoton tarve (euroa,
muuta valuuttaa)

Arvioitu **liikevaihto** perustuu osta-
jan ja myyjän väliseen yhteiseen nä-
kemykseen.

Arvioitu **maksuaika** perustuu en-
sisijaisesti sovittuun maksuehtoon,
mutta liikesuhteen aikana se johde-
taan liikevaihdosta ja kulloisestakin
luoton määrästä. Näin ollen **sovittu
maksuehto** ja **todellinen maksuaika**
voivat, ostajan maksumoraalista joh-
tuen, vaihdella liikesuhteen aikana
huomattavastikin.

Arvioitu **luoton tarve** perus-
tuu luottomyyntiennusteeseen sekä
myönnettyyn maksuajkaan. Kahden
viimemainitun perusteella johdetaan
todennäköinen luoton tarve.

Luoton tarve / luottoriskisuhde
osoittaa mahdollisen vakuustarpeen
tai muun menettelyn välttämättö-
myyden.

Tavoitteena on päätyä ostajan
määrittelemän luoton määrän (luot-
toraja/ Credit Line) myöntämiseen,
koska sen merkitsee myös luotto-
myyntitavoitteen todennäköistä täyt-
tymistä. Riskiarvio johtaa sitten
joko luottomyyntisuhteen alussa tai
sen kestäessä määriteltyyn luottora-
jaan tai kulloinkin myönnetyn luot-
ton määrään.



2 Maksuehdon merkitys ja sen tarkoitus

Maksuehto on **kilpailukeino**, jolla
myyjä rahoittaa (nettomaksuehdon
ajan korotta) ostajan omaan markki-
nointiin tarvitsemaa aikaa.

Myyjän kannalta maksuajan
myöntäminen on myyjälle **kustan-
nus** – ostajalle se on **hyöty**. Tämä
kustannus huomioidaan yleensä ta-
varan hinnoittelussa. Tällöin olet-
taan, että asiakkaat maksavat ennal-

ta arvioitun maksuajan puitteissa.
Samoin myyjä olettaa, että maksu
on perillä myyjän tilillä viimeistään
laskun eräpäivänä. Lisämaksuajasta
tulee veloittaa viivästyskorko. Lisä-
maksuajasta voidaan sopia myyjän ja
ostajan välillä. Mikäli ostaja käyttää
lisämaksuaikaa sopimatta siitä etu-
käteen, hän ottaa sitä omavaltaisesti.

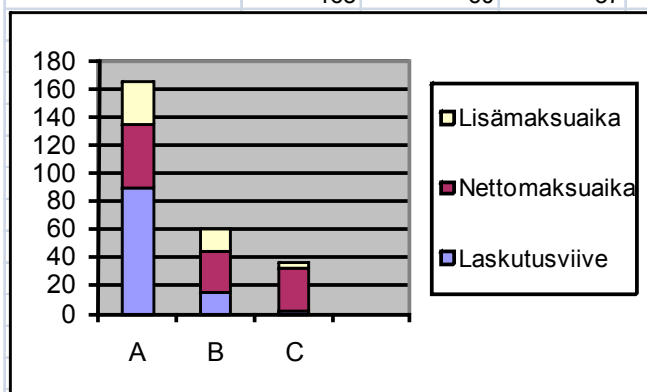
2.1 Kokonaisrahoitusaika

Myyjän rahoitusaika kattaa käytän-
nössä seuraavat osatekijät:

- 1) ajan tavarantoimittamisesta laskun kirjoittamiseen
- 2) maksuehdon mukaisen ajan
- 3) lisämaksuajan, joka alkaa seuraavana päivänä nettomaksuehdon päättymisestä.

Myyjästä ja myyjän luottomyynnin sovellutusten laadusta ja toimivuudesta riippuu se, miten 1. ja 3. kohtien osuus saadaan mahdollisimman lyhyeksi. Toimenpiteet ovat yksinkertaisesti laskutuksen saattaminen ajan tasalle, viiveiden minimointi sekä perintätoimen tehokas toteutus. Oheinen esimerkki kuvaa näiden kolmen tekijän osuutta:

	A	B	C
Laskutusviive	90	15	2
Nettomaksuaika	45	30	30
Lisämaksuaika	30	15	5
	165	60	37



Esimerkissä (sarake A) oletetaan, että

- laskutusviive on (keskimäärin) 90 päivää
- myyjän myöntämä keskimääräinen nettomaksuehto on 30 päivää netto, mutta hinnoittelussa on varauduttu (keskimäärin.) 45 päivään
- ostajan käyttämä lisämaksuaika on (keskimäärin) 30 päivää
- myyjän ostomaksuehto (keskimäärin.) 20 päivää

On pyrittävä siihen, että toimitus laskutetaan toimituspäivänään. Myyjän kannalta katsottuna **maksuaika sisältää** sekä tavarantoimituksen menevän ja maksun perille tulon vaatiman ajan.

Em. tekijöiden kustannusvaikutus (= %:a pääomasta = laskun määrästä), kun rahoituskorkokanta on 6 % p.a. Taulukkoon voidaan sijoittaa valinnaisesti sekä laskentakorkokanta että 3 muuta kriteeriä (keltaisella merkityillä ruuduille).

	Päivää	%	Päivää	%	Päivää	%
Laskutusviive	90	1,50	15	0,25	2	0,03
Nettomaksuaika	45	0,75	30	0,50	30	0,50
Lisämaksuaika	30	0,50	15	0,25	5	0,08
YHTEENSÄ	165	2,75	60	1,00	37	0,62
Laskentakorko	6 %		1 päivän korko	0,0167 %		
Ostomaksuehto	20	0,33	30	0,50	60	1,00
Nettokustannus		2,42		0,50		-0,38

Malliesimerkissä oleva 90 päivän laskutusviive tuntuu mahdottomalta. Käytännössä on törmätty jopa 180 päivän laskutusviiveeseen yrityksessä, jossa laskutusrutiini oli hidas ja luottopäätösten teko oli delegoitu yksinomaan myyntiyrityksiköille.

3 Maksuaikojen laskeminen

3.1 Perinteinen, tilikauden lopussa

Saamisten maksuajan seuranta varten tulee käytännössä vähintään kuukausitasolla laskea joko asiakas-, asiakasryhmä- tai reskontrakkohtaisesti tuottaa saamisten maksuaika. Perinteisestä laskentatavasta, joka perustuu liikevaihtoon ja saamisten määrään, voidaan johtaa sekä saamisten kierto- että maksuaika. Mittari antaa käytännössä vain kerran tilikaudessa oikean tuloksen – tilikauden lopussa. Siksi tarvitaan tarkka mittari, joka antaa oikean tuloksen koska tahansa tilikauden aikana.

3.2 DDO (Days Dollars Outstanding)

Tällä menetelmällä pystytään laskemaan **nopeasti** saamisten maksuaika joko asiakas- tai reskontrakkohtaisesti **kuukausittain**. Menetelmän perustana on päiväkohtainen myynti, joka saadaan jakamalla kuukausimyynti kuukauden päivien määrällä. Kun saatavien määrä jaetaan tällä päivämyyntillä, tuloksena oleva luku ilmoittaa, monenko päivän myynti on kertymättä. Menetelmä on käyttökelpoinen, mutta ei sittenkään aivan tarkka.

elokuussa päiviä			31
myynti elokuussa			650 000
a) kokonaismyynti	päiviä	myynti/ keskim.päivässä	
650 000	31	20 968	
b) saamiset	myynti/keskim.pvä	Maksuaika/pv	
1 200 000	20 968	57	

Yhden kuukauden käyttäminen laskentaperusteena ei ole aivan riittävää, koska eri kuukausina myynti saattaa vaihdella huomattavastikin.

Siksi käyttökelpoisempaan tulokseen päästään siten, että käytetään **tarkastelu-kuukauden lisäksi kahden edellisen kuukauden vastaavia lukuja** ja niiden summia. Vertailtaviksi tunnusluvuksi tulevat siten kolmen kuukauden taustaluvut.

3.3 Riittomenetelmä

Seuraavassa on esitetty tarkka **riittomenetelmän** mukainen laskentatapa.

Riittomenetelmää voidaan käyttää koska tahansa. Seuraavassa esitettyä voidaan sen sijaan käyttää kesken tilikautta esim. kuukausitasolla, koska menetelmän tarkkuus ei ole riippuvainen siitä, onko koko tilikautta koskevat perustekijät käytettävissä.

Tällä menetelmällä pystytään laskemaan saamisten ikä joko asiakas- tai myyntireskontrakkohtaisesti kuukausittain. Luotonvalvonnan toteuttaminen edellyttää reaaliaikaista lukujen seuranta (kuitenkin vähintään kuukausittain) ja mahdollisten poikkeamien tulkintaa.

3.3.1 Riittomenetelmä/ kokonaissaamisten maksuaika

SAAMISTEN MAKSUAIKA 31.08.20XX			
Saamiset per 31.08.20xx			1 200 000
Myynti	€	Päivä	Maksamatta/pv
elokuu	650000	31	31 650 000
heinäkuu	430000	31	31 430 000
kesäkuu	600000	30	6 600 000
			68
120 000 €	=	20 %	600 000 € :sta
20 %		30 päivästä =	6 päivää

Edellä oleva laskelma osoitti sen, että yrityksellä on saamisia 68 päivän ajalta.

Mikäli yritys myy sekä luotolla että käteisellä, ja käteis-kaupan osuus on merkittävä, on syytä käyttää tarkennettua kaavaa. Käteismaksun maksuaikahan on 0! Siksi sen vaikutus tulee eliminoida. Eliminointi tapahtuu yksinkertaisesti siten, että kokonaisu-myynnistä vähennetään käteismyynnin osuus, jolloin päädytään puhtaaseen luottomyyntiin kuukausitasolla.

3.3.2 Saamisten maksuaika/ kaikki saamiset korjattuna käteismyynnin osuudella:

SAAMISTEN MAKSUAIKA 31.08.20XX					
Saamiset per 31.08.20xx					1 200 000
Myynti	€	Päivä	Maksamatta/pv		
elokuu	650000	31	31		
-käteismyynti	50000				600 000
					600 000
heinäkuu	430000	31	31		
-käteismyynti	25000				405 000
					195 000
kesäkuu	600000	30	12		
-käteismyynti	100000				500 000
					74
195 000	=	39	%	500 000	:sta
39	%	30	päivästä =	12	päivää

Menetelmän mukaan saatu päivien lukumäärä ilmoittaa, **monenko päivän myynti on kertymättä**. Maksuaikaa kuvaava tunnusluku ei ole siis keskimääräinen, vaan *ehdottoman tarkka luku*. Kuten esimerkistä ilmenee, laskentatavan käyttäminen ei ole hankalaa eikä missään tapauksessa aikaa vievää. Siirtämällä laskenta taulukkolaskenta-ohjelmaan, sijoitetaan kuukausittain vain ao. asiakas- tai reskontraluvut ja päädytään käyttökelpoisiin ja lisäksi hyvin luotettaviin tunnuslukuihin.

Käytännössä laskenta lähtee liikkeelle kunkin tarkastelu-kuukauden viimeisen päivän *saatavien määrästä* (joko asiakas- tai myyntireskontrakohtainen) Tämän jälkeen tästä bruttomäärästä vähennetään kuukausi kerrallaan *kyseisen kuukauden myynti* niin pitkälle, että jäännös on pienempi, kun sen kuukauden myynti. Kuukausien päivien lukumäärä lasketaan yhteen, lisäksi viimeisen, osittaisen kuukauden tarkka määrä lasketaan seuraavasti: todetaan, montako prosenttia jäännös (195 000) on seuraavan kuukauden myynnistä (500 000), eli 39 %. Lasketaan 39 % 30 päivästä, eli kesäkuun päivien lukumäärästä, jolloin saadaan 12 päivää. Tämä 12 päivää tarkoittaa, että kesäkuun myynnistä on 12 päivän myyntiä vastaavat saamiset vielä kertymättä. Kaikkiaan päädytään (31 + 31 + 12) **74 päivään**, mikä on haettu tunnusluku.

3.3.3 Saamisten maksuaika/ lyhytaikaiset saamiset

LYHYTAIKAISTEN SAAMISTEN MAKSUAIKA 31.08.20XX					
Kaikki saamiset per 31.08.20xx					1 500 000
- pitkäaikaiset saamiset					350 000
= lyhytaikaiset saamiset					1 150 000
Myynti	€	Päivä	Maksamatta/pv		
elokuu	650000	31	31		
-pitkäaikaiset	50000				600 000
					550 000
heinäkuu	430000	31	31		
-pitkäaikaiset	25000				405 000
					145 000
kesäkuu	600000	30	9		
-pitkäaikaiset	100000				500 000
					71
145 000	=	29	%	500 000	:sta
29	%	30	päivästä =	9	päivää

Mikäli yrityksellä on sekä lyhyt- että pitkäaikaisia saamisia, voidaan lyhytaikaisten saamisten tunnusluku laskea esimerkin mukaan poistamalla pitkäaikaisen myynnin vaikutus yllä kuvatuulla tavalla.

3.4 Saamisten maksuaika/ kaikki saamiset korjattuna käteismyynnin ja saatujen ennakoiden osuudella:

Näissä esimerkeissä on saatavien maksuaikaa tarkasteltu toteamalla, mistä lähtien myyjällä on ko. ostajalta saamisia. Riskin määrittelyn kannalta tämä ei tietenkään ole riittävää., Voidaan nimittäin perustellusti väittää, että luottomyyntiriski kasvaa samassa suhteessa kuin saatavat vanhenevat. Vaikka kahden ostajan kohdalla saatavien maksuaika olisi esim. 65 päivää, on luottomyyntiriski erilainen silloin, kun yhdellä asiakkaalla 90% saatavista painottuu 60 päivän päähän, kuin se toisen kohdalla painottuu 5 päivän päähän.

Luotettava luotonvalvonta edellyttää, että erääntyneitä saatavia tulee lisäksi tarkastella niiden **ikäjakautuman** mukaan. Jako voi olla asiakaslajista riippuen esim. erään- tynyttä > 5pv, >15pv jne.

Kirjoittaja toimi vuosina 1958 -1964 Oy Stockmann Ab:n Luottokonttorissa luottotarkastajana ja vuosina 1965 - 1994 Siemens Osakeyhtiön luottopäällikkönä. Vuosina 1984 - 1986 hän oli Bagdadissa Siemens Osakeyhtiön tytäryhtiön johtotehtävissä. Luottoalan luennoitsijana hän toimi vuodesta 1964 lähtien yli 30 vuotta.

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkki 01/2010 ilmestyy 15.02.2010

Seuraavan lehden aineiston deadline..... 22.01.2010

Syyskokous 26.11.2009

Seuraava luottotutkinto alkaa 11.-12.11.2009 (vielä ehtii mukaan)



PERINTÄ
INDRIVNING



Jätä kerääminen meille

Puolukoiden kerääminen on mukavaa, kun sen oikein oivaltaa.
Me keräämme puolestanne hillot talteen, jotta voitte keskittyä muihin
– tärkeämpiin asioihin.
Emme tyydy tavanomaisiin ratkaisuihin.

www.okperinta.fi

Rheinturm Düsseldorf on 240.5 m korkea teletorni, jota pidetään maailman suurimpana digitaalisena kellona.



Ensimmäinen pyrähdykseni lintukodosta



TEKSTI JA KUVAT: HANNU HYRKÄS, STORA ENSO OYJ

Olin jo tavallaan pitkään valmistautunut ulkomaille lähtöön. Into oli kova. En ollut koskaan aikaisemmin aikuisena asunut muualla kuin Suomessa. Ainoa pidempi kosketukseni lintukodon ulkopuolelle oli rakas länsinaapurimme, jossa asuimme 80 -luvun alussa. Ruotsi vain ei kauheasti eroa alle 5-vuotiaan silmissä kotimaastamme. Mehu oli makeampaa ja jäätelöautot soittivat jo tuolloin kotikadullamme sulosointujaan. Elämäntilanne ulkomaille lähtöön oli sopiva. Asunnon myytyäni ja vuokralla asuessani odottelin vain sopivaa junaa johon hypätä. Sellainen löytyi yrityksemme intranetistä. Hain Risk Controllerin paikkaa konsernimme erästä saksalaisesta tytäryrityksestä ja ilokseni sain sen. Työt Saksassa alkoivat 1.7.2008. Sitä ennen Saksassa kävin kuitenkin useaan otteeseen tutustumassa uuteen paikkaan ja perehtymässä uusiin tehtäviin. Työhöni kuuluu erilaisten taloudellisten, muun muassa luotto- ja valuuttariskien hallinta ja raportointi, keskityen yhteen konsernimme liiketoiminta-alueista. Työ on haastavaa ja kiinnostavaa, varsinkin tällaisessa

taloudellisessa tilanteessa mitä nyt elämme. Sinänsä positioni lokatio ei vaikuta suuremmin työn sisältöön, palvelen globaaleja sisäisiä asiakkaita eikä työhöni sisälly mitään ainoastaan saksalaista osa-alueita. Työpaikkani on Düsseldorfissa. Düsseldorf on Saksan läntisimmässä osavaltiossa Nordrhein-Westfalenissa, lähellä Belgian ja Hollannin rajaa sijaitseva 600 000 asukkaan kaupunki. Nordrhein-Westfalen on Saksan väkirikkain osavaltio. Se on myös Euroopan tiheimmin asuttua aluetta. Düsseldorfin läpi virtaa 1320 km pitkä Rein. Düsseldorfista on helppo tehdä päivä- tai viikonloppureissuja lähialueille. Kahden-kolmen tunnin ajolla saavuttaa aika mukavasti hienoja paikkoja, esimerkiksi Luxemburg, Amsterdam, Bryssel, jne.

Lähtiessäni päätin ottaa mukaan kaikki tavarani. Ajattelin että kun kerran lähdetään niin lähdetään sitten kokonaan, toistaiseksi ja katsotaan mitä tapahtuu. Kotiutuminen Saksaan oli myös helpompaa kun oli omat kalusteet ja tavarat mukana. Sillä vältti sen että olisi ollut koko ajan toinen jalka jo takaisin Suomeen tulossa. Muutin aluksi kalustettuun

asuntoon, niin sanottuun ”Boarding Houseen”. Parin kuukauden väliaikaisasunnossa asumisen jälkeen olin jo onnistunut löytämään asunnon ja täyttämään lomakkeet kaikissa tarvittavissa büroissa. Se, että paikallinen kieli ei vielä ollut tarpeeksi vahva, aiheutti sen että asioiden hoitaminen vei enemmän aikaa. Tämä tuli mieleen muun muassa tavatesani 14 sivuista vuokrasopimusta tai sairausvakuutuspapereita (mitään KELA:ahan Saksassa ei ole olemassa, kaikkien pitää itse hankkia sairausvakuutus). Jos puhutaan että Suomessa on korkea verotus niin pitäisi miettiä mitä sillä saa. Täällä Saksassa ehkä veroprosentti on matalampi mutta kun siihen lisää sairausvakuutusmaksut ja muut vähennykset on netto pienempi kuin Suomessa.

Sitten kun saisi vielä muuttokuorman tänne niin olisin onnellinen, ajattelin. Uudessa asunnossani minäni välillä kaikua asuessani siellä pelkän patjan kanssa kun muuttokuorma Suomesta oli myöhässä. Kun tavarat lopulta saapuivat alkoi asuntoni pikkuhiljaa tuntua enemmän ja enemmän kodilta. Kotiuduini Düsseldorfin aika äkkiä. Paikalliset ih-



*Düsseldorfin syksyä Reinin
rannalla*

miset ovat mielestäni ystävällisiä, ainakin ne joihin minulla oli onni tutustua. Paljon olen kuullut myös puhuttavan düsseldorfilaisten varautuneisuudesta mutta itse en paljoa sellaista joutunut kokemaan. Lopulta, 1.10. oli jo tupaantuliaisten aika;

"Einladung

Was? – Einweihungsparty.

*Wenn? – Am Freitag 10. Okt. 2008
18.00 Uhr.*

*Wo? – In Düsseldorf, Düsseldorf,
Grafenberger Allee ##.*

Warum? – Darum!

*Warum nicht?
Es ist hammergeil!
Für Speisen und Getränke ist ge-
sorgt.*

Gruß, Hannu

Handy: 0172 941 ## ##

*Rückmeldung über Euer Erscheinen
(mit oder ohne Partner/in) bitte bis
zum 1.10.2008 per Email.*

Yrityskulttuurista puhuttaessa ensimmäisenä korvaan kilahtaa tietysti teitittely ja herroittelu/rouvittelu. Tämä ei tullut varmaan kenellekään yllätyksenä. Mutta tämäkin on muuttumassa kyllä hieman. Nuoremmat ihmiset jutellessaan tunteettomille epävirallisissa tilanteissa eivät todellakaan teitittele. "Dutzen", eli sinuttelu on jo laajalti käytössä. Myös perinteinen saksalainen esimiehen rooli on ehkä hieman enemmän perinteinen, tarkoittaen että välimatkaa esimieheen on säilytettävä. Liian tuttavalliseksi ei sovi käydä. Mutta kaiken kaikkiaan, elämä Saksassa, varsinkin Nordrhein-Westfalenissa ei hirveästi poikkea Suomessa asumisesta. Siinä mielessä Düsseldorf oli hyvä ja turvallinen valinta ensimmäiseksi ulkomaillatyöskentelykokemukseksi. Lisäksi täällä puhuttu kieli on aika lähellä sitä mitä koulussa opiskellaan. Vain Hannoverin seudulla olisi puhuttu kieli vielä lähempänä kirjakieltä. Yleensä ihmiset ovat kohteliaampia kuin Suomessa, esimerkiksi aivastaessasi yleisellä paikalla alkaa sieltä täältä kuulua; "Gesundheit" tai kun istut odotushuoneessa

jokainen joka tulee huoneeseen sanoo huomenna/päivää/iltaa ja muut vastaavat. Myös urheilujoukkueiden keskuudessa monesti on tapana kätellä joukkuekaverit kun tullaan ennen peliä tai harjoituksia pukukoppiin. Se mikä jäi hieman kaivelemaan oli se että yleensä virastoissa tai puhelimitse asioita hoitaessani asiakaspalvelijalla ei aina ollut kärsivällisyyttä jos asiat olivat uusia ja outoja ja hän joutui selittämään joitain juttuja kahteen kertaan ja vähän hitaammin.

Vuoden aikana tapahtuneiden organisaatiomuutosten (sekä töissä että siviilielämässä) tulin ja tulimme siihen tulokseen että alkaisin pikkuhiljaa järjestelemään asioitani niin että muuttaisin takaisin Suomeen loppuvuodesta. Nyt on muuttofirma tilattu marraskuun lopulle ja odottelen muuttoa takaisin Suomeen. Mutta erittäin hyvä kokemus tämä oli, suosittelem. Tosi kiva on palata Suomeen (ehkä myös odottelemaan seuraavaa pyrähdystä johonkin päin maailmaa..) mutta tulen myös kaipaamaan Düsseldorfia ja ennen kaikkea ystäviäni ja kavereitani täällä. Voi olla että tulee pari reissua vielä tehtyä näille seuduille... Auf Wiedersehen Düsseldorf!

Ei kai tässä sitten muuta kuin läksiäisiä järjestämään;

"Einladung

Was? – Abschiedsparty.

*Wenn? – Am Samstag 14. Nov.
2009 18.00 Uhr.*

*Wo? – In Düsseldorf, Düsseldorf,
Grafenberger Allee ##.*

Warum? – Darum!

*Warum nicht?
Für Speisen und Getränke ist ge-
sorgt.*

Gruß, Hannu

Handy: 0172 941 ## ##

*Rückmeldung über Euer Erscheinen
(mit oder ohne Partner/in) bitte
bis zum 11.11.2009 per Email."*

Valmistautuminen vuoden 2010 alv-muutoksiin **täydessä vauhdissa**

Vuodenvaihteessa voimaantulevat alv-muutokset vaikuttavat kaikkien verovelvollisten arvonlisäveron raportointiin ja maksamiseen.

Arvonlisäverotus raportointimenetelyineen Suomessa kokee vuoden 2010 alussa suurempia muutoksia kuin ehkä kertaakaan aiemmin Suomen EU-jäsenyysaikana. Verovelvolliselle on kuitenkin jätetty vain hyvin vähän aikaa sopeutua tuleviin muutoksiin.

Verotili muuttaa arvonlisäveron raportointia ja maksamista

Pitkään valmisteltu verotilijärjestelmän ensimmäinen vaihe otetaan myös käyttöön vuoden vaihteessa. Voimaantullessaan se muuttaa arvonlisäveron raportointi-, maksamis- ja palautusmenettelyä kaikkien verovelvollisten osalta.

Ensi vuoden alussa erilliset verolajikohtaiset ilmoitukset poistuvat käytöstä ja kaikki menettelyn piiriin kuuluvat verot ilmoitetaan vastedes yhdellä kertaa ja yhdellä kaikilla nämä verot kattavalla kausiveroilmoituksella. Sähköisessä muodossa annettavan kausiveroilmoituksen tulee olla perillä verovirastossa kuukauden 12 päivänä. Kaikkien uuteen menettelyyn kuuluvien verojen ilmoituspäivä muuttuu siten nykyisestä.

Samalla myös verotilimenettelyyn kuuluvien verojen maksamisen määräpäivät yhtenäistetään siten, että verot tulee olla maksettuna viimeistään kuukauden 12 päivänä. Uudessa menettelyssä verovelvollinen ei voi kohdistaa maksuaan minkään tietyn veron kattamiseksi vaan verovelvoitteet katetaan maksuilla laissa säädettyssä järjestyksessä.

Verotilimenettelyn voimaantullessa myös kaikkien menettelyn piiriin kuuluvien verojen viivästysseuraukset uudistetaan ja yhtenäistään. Uudessa järjestelmässä sanktiot veroilmoituksen antamisen laiminlyönnistä käytännössä tiukentuvat nykyisestä.

Arvonlisäveron palautukset verotilimenettelyssä

Ensi vuoden alusta alkaen arvonlisäveron ennakkopalautushakemukset poistuvat pääsääntöisesti käytöstä, eikä arvonlisäveron ostoennemmydestä johtuvaa negatiivista arvonlisäveroa enää vyörytetä seuraavalle kohdekuukaudellekaan. Negatiivinen arvonlisävero vähennetään sen sijaan verotilimenettelyyn kuuluvia muita veroja maksettaessa ja verovirastolle tilitetään vain verojen erotus. Jos negatiivisen arvonlisäveron määrä ylittää muut verotilimenettelyssä maksettavat verot, maksetaan erotus viranomaisaloitteisesti verovelvolliselle.

Verotilimenettelyssä verovelvollinen voi lukea negatiivisen arvonlisäveron hyväkseen jopa jo kohdekuukautta seuraavana yleisenä eräpäivänä maksaessaan tuolloin muita saman kohdekuukauden veroja.

Vastaisuudessa verovelvollinen saa siis ostoihinsa sisältyneen arvonlisäveron hyväkseen huomattavasti nykyistä nopeammin ja ilman erillisiä hakemuksia.

Muutokset kansainvälisen palvelukaupan arvonlisäverotuksessa

Samanaikaisesti verotilijärjestelmän käyttöönoton yhteydessä palveluiden verotuspaikkaa koskevat säännöt muuttuvat koko EU:n alueella.



Verotuspaikkaa koskevat muutokset tarkoittavat käytännössä, että suomalaiset yritykset joutuvat yhä harvemmin veloittamaan ulkomailla sijaitsevaa asiakastaan Suomen arvonlisäveroa sisältävällä laskullaan tai rekisteröitymään ulkomailla verovelvolliseksi. Toisaalta suomalaiset yritykset ovat yhä useammin velvollisia raportoimaan Suomessa myynnin arvonlisäveron ulkomaalaiselta myyjältä tekemästään hankinnasta.

Vuoden vaihteen jälkeen kansainväliset palvelumyynnit ja -ostot tulee raportoida veroviranomaisille entistä huomattavasti laajemmin ja yksityiskohtaisemmin. Uudessa kausiveroilmoituksessa on mm. raportoitava erikseen tietyt EU-alueelle tehtyt palvelumyynnit ja tietyt EU-alueelta tehtyt palveluhankinnat. Palveluiden myyjä on lisäksi tietyin edellytyksin velvollinen antamaan kuukausittain erillisen yhteenvetoilmoituksen palvelumyynneistään, jossa palvelumyynnit on ilmoitettava ostajakohdaisesti eriteltynä.

- yritysluottotiedot
- henkilöluottotiedot
- markkinointitiedot
- valvontapalvelut
- asiakasanalyysit

Soliditet Finland - Kumpulantie 3 - 00520 HELSINKI - vaihde 09 7511 9100 - www.soliditet.fi

Ulkomaalais-palautusmenettelyn muutokset

Myös ulkomaan arvonlisäveron palauttamista koskeva ns. ulkomaalais-palautusmenettely uudistuu vuoden vaihteessa. Vastedes suomalainen yritys voi hakea palautusta toisen EU-maan arvonlisäverosta asioiden erityisen verohallinnon ylläpitämän internet-palvelun kautta. Palautuksen saaminen todennäköisesti myös nopeutuu nykyisestä.

Muutokset sovellettavissa verokannoissa

Heinäkuussa 2010 kaikki Suomessa sovellettavat arvonlisäverokannat nousevat ja ravintola-aterioiden verokanta pudotetaan samalle tasolle elintarvikkeiden kanssa (siis tuoloin 13 %:iin). Muutokset tulee ottaa huomioon jo nyt tehtäessä sopimuksia tavara- tai palvelutoimituksista,

joiden sopimuskausi jatkuu kesä-heinäkuun yli. Erityistä huomiota tulee kiinnittää myös siihen, että esimerkiksi oikaisuihin ja hyvityksiin sovelletaan oikeita verokantoja.

Vaikutukset ja tarvittavat toimenpiteet

Verotilimenettelyn aiheuttamat ilmoittamis- ja maksuaikataulujen muutosten vaikutukset yritysten taloushallintojen prosesseihin ja taloushallinnon henkilöstön tehtäviin sekä kirjanpitoon tulisi käydä viipymättä läpi, ellei sitä jo ole tehty tai vähintään aloitettu. Arvonlisäveron uusi palautusmenettely tulisi myös ottaa huomioon yritysten kassavirtasuunnittelussa.

Uusien verotuspaikkaa koskevien sääntöjen vaikutukset esimerkiksi sopimuksiin ja liiketoimintamalleihin tulisi myös selvittää.

Verovelvollisten tulisi varmistaa, että liiketoiminnassa käytetyt pys-

tyvät heti ensi vuoden alusta alkaen tuottamaan kaiken arvonlisäveron raportoinnissa vaaditun tiedon siten ja siinä aikataulussa, mitä lainsäädäntö edellyttää.

Tulevat muutokset tulisi huomioida myös taloushallinnon henkilöstön koulutuksessa.

Hämmästyttävästi vasta kovin harva yritys on vielä selvittänyt verotilimenettelyn aiheuttamien muutosten vaikutuksia omaan toimintaansa. Vastaava tilanne on todennäköinen myös kansainvälisen palvelukaudan ja laajenevan raportointivaatimusten vaatimien muutosten osalta, osin myös siksi, ettei näistä asioista ole vielä tätä kirjoitusta laadittaessa edes vahvistettua lakia.

Ottaen varsinkin huomioon vuodenvaihteen jälkeen ilmoituslaininlyönneistä määrättävät käytännössä nykyistä huomattavasti kovemmat sanktiot muutosten vaikutusten selvittämiseen tulisi ryhtyä pikaisesti.

Hiljainen tieto

Kovasti hätyytetään ns. suuria ikäluokkia (s. 1945-51) pois työelämästä ja toisaalta elämöidään saadaan-ko heidän hiljainen tietonsa käyttöön tuleville työntekijöille.

Nykyään taitavat kaikki toimet olla ohjeistettu ja viimeistä piirtoa myöten dokumentoitu joten teorias-
sa vanhan polven väistyminen ei saisi aikaan mitään tietopuutetta.

Muoin 1960-luvulla ohjeistus oli ylimalkaista ja vajavaista. Mutta silloin olikin tapana, että uusi työntekijä istui ainakin viikon tai pari vanhan konkarin vieressä käyttä-
nön opissa ja harjoituksessa. Vaa-
tivampiin tehtäviin oli verstaan
puolella oppipoika-kisälli-mestari
järjestelmä, toki yleensä epäviralli-

nen. Konttorit olivat pullollaan apu-
laispäälliköitä odottamassa pääsy-
ään päällikön tuolille.

Toki omat haittansa tällaisessa
opiskelussa oli. Työtehtävän suoritta-
minen ja sen edelleen opettaminen ja
esimerkin näyttäminen ovat eri asioi-
ta. Eräs vanhempi luotonvalvojatar
piti tapanaan huutaa vihoissaan ve-
lallisille, hyvä kun luuri kädessä py-
syi. Oppipojalta kului hiukan aikaa
kunnes hän tajusi, ettei virkaikä si-
nänään tee mestaria.

Käsittääkseni hiljainen tieto on
esimerkiksi sitä, että tiedetään var-
masti missä kohtaa ja miten ohjeista
voidaan poiketa. On myös tiedettävä
riskit, jotka tällaiseen menettelyyn
kuuluvat. Luonnollisesti poikkeami-

sella on saavutettava jotakin yrityk-
selle itselleen eikä pelkkää ajan tai
vaivan säästöä tekijälleen.

Hiljainen tieto auttaa myös varo-
maan ohjeisiin kätkeytyneitä virhei-
tä, typeryyksiä ja turhuuksia. Sitä
voidaan toki opettaa ja siirtää mutta
parhaiten sen oppii työtä tekemällä
omien yritysten ja erehdysten kautta.

Toisaalta työtavat ja esimiesten
käsitykset muuttuvat ajan myötä si-
ten, että nykyhetken paras tietämys
onkin hetken päästä heikkoa valuut-
taa. Vanhoista työtavoista ei pidä ra-
kentaa monumenttia mutta uusimi-
nen ja muuttaminen eivät myöskään
saa olla itseisarvoja.

Mediatiedot 2009

Julkaisija Osoite:

Luottomiehät-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Hanna Maunu
046 878 9907, 050 568 7695
(09) 502 2940
hanna.maunu@dnbnordic.com

Ilmoitustilan myyjä

Mikko Kallankari, 044 3217787

Jäsenrekisterin ylläpito Puhelin: Fax:

Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
consista@kolumbus.fi

Paino Yhteyshenkilö: Osoite: Puhelin: Telefax:

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
Pia Huovinen
Äyritie 8 A, 01510 Vantaa
040 563 7911
(09) 7594 6202
pia.huovinen@painotuote.fi
www.painotuote.fi
Raimo Elovaara
KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
050 323 8066
raimo.elovaara@painotuote.fi
aineisto-pc@painotuote.fi
aineisto-mac@painotuote.fi

Aineistotiedustelut:

Aineisto-osoitte:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko
Keskiaukeama
Takakansi + s.2. á
1/1 muut sivut
1/2 sivu
1/4 sivu

Mustavalkoinen	4-värinen
1010 €	1350 €
600 €	940 €
450 €	790 €
250 €	590 €
170 €	510 €

Tekniset tiedot

Lehden koko:	A4
Painopinta-ala:	210 x 297 mm
Palstojen määrä:	3 kpl
Palstan leveys:	1 p 55 mm, 3 p 180 mm
Aineistot:	Tiedostoina
Ohjelmat:	Kaikki taitto- ja grafiikkaohjelmat

Maksuosoitte

Maksun saaja:	Luottomiehät ry
Pankkiyhteys:	Nordea 208918-73866

Reklamaatiot

Ilmoitusten painoasua koskevat
reklamaatiot 7 vrk:n kuluessa
lehden ilmestymisestä kirjallisena.

Ilmoitusten peruuttaminen:

Viimeistään 14 vrk ennen
aineistopäivää.
Myöhemmin peruutetuista
laskutetaan 50% hinnasta.

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
1/10	20.01.2010	15.02.2010

Painos:

1000 kpl	ISSN 1457-7909
----------	----------------

Luottolinkki
LUOTTOMIEHÄT - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Uudet jäsenet

20.8.2009

Rantanen Hannele
Tietojärjestelmäasiantuntija
Duetto Group Oy
PL 735
20101 TURKU

Ahonen Petri
Myyntipäällikkö
Aptic AB
Gamla Kungsvägen 54
54132 Skövde, SVERIGE

Lindberg Markus
Avainasiakaspäällikkö
OK Perintä Oy
PL 442
65101 VAASA

Kasakkamäki Minna Johanna
Perintäkäsittelijä
Sergel Oy
Askonkatu 4
15100 LAHTI

Westerlund Cilla Therese
Palvelupäällikkö
OK Perintä Oy
PL 442
65101 VAASA

Karinti Tero Allan
Lindorff Oy
Joukahaisenkatu 6
20101 TURKU

Liukko Johanna
Markkinointiasistentti
Duetto Group Oy
PL 735
20101 TURKU

Oinas-Stenberg Kirsi Maria
Luotonvalvoja
Toyota Finance Finland Oy
PL 127
01451 VANTAA

Hurskainen Jyrki Petteri
Yhteyspäällikkö
Intrum Justitia Oy
Hitsaajankatu 20
00810 HELSINKI

Herlin Anssi
Myyntineuvottelija
Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
00580 HELSINKI

Pohtala Kristiina Irene
Sariolantie 9 A 2
0420 Kerava

10.09.2009

Fransas Tuija
Aktiv Kapital Oy
PL 34
00501 HELSINKI

Kilpijoki Jarmo
Controller
Hankkija Maatalous Oy
Peltokuumolantie 4
05800 HYVINKÄÄ

Virpi Luukkala
Luotonvalvoja
Rudus Oy
PL 49
00441 HELSINKI

Meriheinä Anne
Asiakasvastaava
Aktiv Kapital Oy
PL 34
00501 HELSINKI

Viuhko-Karjalainen Hilka Helena
Asiakasvastaava
Aktiv Kapital Oy
Sörnäistenkatu 1
00580 HELSINKI

5.10.2009

Iskanus Ari
Menetori Oy
Merikapteeninkatu 10
00890 HELSINKI

Pietilä Kati Marjatta
Avainasiakaspäällikkö
OK Perintä Oy
Rautatienkatu 26 B
33100 TAMPERE

Terävä Marjo
Asiakasvastaava
Aktiv Kapital Oy
PL 34
00501 HELSINKI

Haastattelussa **Petri Ahonen**.....

Kuka olet, missä työskentelet ja mitä teet?

Olen 40-vuotias Ruotsissa syntynyt ja asuva. Työpaikkani on Aptic AB ja siellä olen myyntipäällikkönä. Vastuullani on muun muassa uudet markkinat Euroopassa.

Millä alalla yritys toimii?

Aptic AB kehittää ohjelmistoja yrityksille joilla on suuria määriä saatavia joita yritykset haluavat automatisoida laskutuksesta maksu-suoritukseen.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehisiin? Mitä kautta sait tietoa Luottomiehistä?

Me olemme uusia Suomen markkinoilla ja Luottomiehiltä saa hyödyll-

listä ajankohtaista tietoa. Sain Luottomiehistä tietoa Svenska Kreditföreningin kautta.

Kuinka tärkeänä pidät jäsenyyttä Luottomiehissä?

Tämä on ainutlaatuinen mahdollisuus saada oikeita yhteyksiä.

Mitä odotat tai toivot Luottomiesten toiminnalta?

Että jäsenet saavat ajankohtaista tietoa ja että toiminta pitää sisällään mielenkiintoisia tapahtumia.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Minä olen kiinnostunut kaikista aiheista. Varsinkin laskutus ja – perintäpalveluista...



*Jurmalassa hiekkarantaa riittää
jopa 33 km.*



Jurmala

– Helmi Itämeren rannalla

Jurmala on suurin kylpyläkaupunki Baltian maissa ja toinen suuri kaupunki koko Latviassa. Jos olet käynyt Pärnussa ja ihastellut Pärnun upeaa hiekkarantaa, niin suosittelen jatkamaan matkaa Jurmalaan, jossa pitkää upeaa hiekkarantaa riittää silmän kantamattomiin.

Jurmala sijaitsee Riikan eteläpuolella, n. 25 km Riikan keskustasta. Riista Jurmalaan pääsee auton lisäksi junalla, pikkubussilla, sekä kesäisin pyhinä pienlaiva Jurmalalla. Junat Riian päärautatieasemalta Jurmalaan lähtevät 30 minuutin välein. Reitien nimet ovat: Riga–Dubulti, Riga–Sloka, Riga–Kemer ja Riga–Tukums. Junalipun hinta on noin 0,50–0,85 latia. Reittitaksit lähtevät Reittitaksien keskusasemalta, joka sijaitsee Riian päärautatieasemaa vastapäätä. Reittitaksit ajavat Jaunkemeriin, Slokaan ja Dubultiin. Lipun hinta on noin 0,50–0,85 latia ja sen voi ostaa suoraan kuljettajalta. Kannattaa pyytää vähän ennen pysäkkiä kuljettajaa pysähtymään kyseisellä pysäkillä. On tärkeää muistaa, että omalla autolla Jurmalaan matkustavilta peritään ennen Jurmalaan saapumista 1 latin tietulli.

Jurmalan kaupunki on erittäin viehättävä. Hiekkarantaa riittää jopa 33 kilometriä ja merenrannikkoa ympäröi tuulessa taipunut mäntymetsä. Erikoisen ilmapiirin Jurmalassa muodostaa arkkitehtuuriperintö, joka erottuu upeilla uudisrakennetuilla puurakennuksilla. Jurmalassa voi nähdä yli 400 rakennusta, jotka ovat arkkitehtimistomerkkien luettelossa. Jurmalan arkkitehtuurille on ominaista komeat puuleikkaukset rakennusten julkisivuilla ja katoilla, sekä värilliset lasimaalaukset. Arkkitehtuurissa elävät rinnakkain monet tyyli-suunnat klassismista funktionalismiin.

Kun itse vierailin Jurmalassa, kävin siellä omalla autolla. Internetistä olin etukäteen katsonut huoakan hotellin rannan läheisyydestä, mutta kun saavuin hotellin edustalle, kävi ilmi että hotelli oli lopettanut toimintansa jo jonkun aikaa sitten. Nyt siellä asusteli vain kulkukissoja. Kannattaa siis suhtautua varauksella tietoihin, joita internetistä löytyy. Kaikkia tietoja ei välttämättä ole päivitetty, Ei hätää, jos et ole varannut etukäteen mitään! Autonavigaattorin avulla löytyy hyvin hotelleja ja lisäksi Jurmalassa on erittäin

hyvä matkailutoimisto keskellä kaupunkia. Kävelykadulla sijaitsevasa matkailupalvelussa on runsaasti esitteitä eri kileillä (Myös suomeksi!), joissa on lueteltuina niin hotellit kuin mahdolliset nähtävyydet ja ravintolat. Matkailutoimiston kautta voi tehdä myös tarvittavat varaukset paikan päällä tai etukäteen internetin kautta.

Jurmalan pääkävelykatu on Jomas iela, eli Jomas katu. Jomas tarkoittaa rinnakkaissyvänteitä hiekkadyynien välissä. Kadulta löytyy lukuisia ravintoloita, kahviloita ja hotelleja. Ravintoloiden kirjo on monipuolinen, japanilaista, italialaista, venäläistä, kiinalaista ...vähän jokaisen makuun sopivaa. Pääkävelykadulta on lyhyt matka rannalle, mikä tekee Jurmalasta helpon kohteen kävelystä nauttiville. Jos rakastat kylpylöitä, niin olet tullut oikeaan paikkaan, sillä Jurmalassa kylpylöitä riittää: Useimmissa suurissa hotelleissa on myös kylpylä, sillä onhan Jurmalalla satavuotiset kylpyläperinteet.

Tohtori Johan Kristian Nordström perusti vuonna 1870 hiekkadyneille ensimmäisen Marienbad-nimisen parantolan. Jo hänen aikanaan hoidoissa käytettiin ilmastoterapian ele-

menttejä – kävelyjä pitkin merenrantaa, fyysistä työtä ulkona, kylpyjä ammeessa, jossa oli merivettä. Nämä menetelmät saivat suosiota ja uimisen tullessa muotiin Jurmalaan alettiin houkutella aristokraattista seurapiiriä. Se edisti parantoloiden ja kylpylöiden perustamista, joista osa on säilynyt nykypäivään saakka. Oman omaperäisen arkkitehtuurinsa ansiosta ne muodostavat osan Jurmalan ainutlaatuista historiallista kylpylämiljöötä. Jurmala on muutenkin ainutlaatuinen kylpyläkaupunki, koska se liittyy yhteen kolme kylpylän päätekijää: ilmastohoito (meri, mäntymetsät, raitis ilma); balneoterapia (rikkivety-, bromi- ja natriumkloridikivennäisvesi) ja mutakylvyt.

Kaikki Jurmalan uimarannat ovat maksuttomia ja avoinna kaikille lomailijoille. Jokaisella alueen uimarannalla on oma luonne. Majorin ja Buldurin uimarannoilla, joissa liehuvat EU-liput (Euroopan Ympäristön sivistyssäätiön palkinto hiekkarannan siisteydestä, turvallisuudesta ja kunnostuksesta), ilmapiiri on rento ja iloinen. Jurmalan uimarannat sopivat erinomaisesti koko perheelle. Rannan tuntumassa vesi on todella matalaa, mahdollistaen sen, että lapset voivat rauhallisesti pulikoida vedessä samaan aikaan kun vanhemmat ottavat aurinkoa.



Jurmalle on ominaista upeat uudisrakennetut puurakennukset

Faktaa Jurmalasta

Jurmalan pinta-ala 100 km²
Asukasluku 57 000 asukasta
Ystävyyskaupunki Suomessa:
Pietarsaari
Välimatka Riian keskustaan:
25 km
Välimatka Riian lentokentälle:
15 km

Lähteet

www.jurmala.lv
Jurmala matkailutiedotuskeskus
Lienesiela 5, Majori, Jurmala,
LV-2015
T. +371 67147900; +371 67147902;
+371 67147905
F. +371 67147901
info@jurmala.lv tai
tourism@jpd.gov.lv



Jurmalan pääkävelykatu Jomās ielā täyttyy kesäkuukausina tuureista ympäri Eurooppaa.

Pieni huoli?

...joka on ihmeen helppo hoitaa
pois päiväjärjestyksestä.

