

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

1/2012

- Teot ratkaisevat, eivät puheet s. 8
- Yrityksen terveystarkastus s. 10
- Velallisen henkinen hätä s. 14
- Iltamakutsu s.22

BOOSTING EUROPE

www.intrum.fi

OLEMME KAIKKI YHTEISEN HAASTEEN EDESSÄ

Euroopan talouden rattaat eivät ole viime aikoina pyörineet niin sujuvasti kuin niiden pitäisi. Yritykset saavat maksunsa velallisiltaan yhä myöhemmin, joskus eivät lainkaan. Viime vuonna velkatappiot nousivat yli 300 miljardiin euroon. Työpaikkoja menetettiin 500 000. Boosting Europe on meidän osuutemme. Tehtävämme on edistää toimivaa taloutta, josta on hyötyä kaikille. Luotonhallintapalveluidemme avulla autamme yrityksiä ja yhteisöjä keskittymään liiketoimintaansa. Ja kun asiat rullaavat sujuvasti, siitä hyötyvät kaikki: velallinen ja velkoja, veronmaksajat ja yhteiskunta.

Otetaan yhdessä pieni askel kohti muutosta parempaan.

Lue lisää Boosting Europe -konseptista www.intrum.fi

Intrum Justitia -konserni
on Euroopan johtava
asiakashallintapalveluiden
asiantuntija, jonka palveluksessa
on 3300 henkilöä 20 maassa.

intrum  **justitia**

K U S T A N T A J A

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

P Ä Ä T O I M I T T A J A

Sami Ijäs puh: 050 525 0157
Fax: 010 850 8511
sami.ijas@eulerhermes.com

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

Anne Björk puh. 020 7650 240
Terhi Hakkarainen puh: 050 442 9699
Antti Heikonen puh. 030 603 5645
Piia Nurminen puh: 050 598 0030
Olli-Pekka Pitkäjärvi puh: 050 540 0316

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.
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

P A I N O P A I K K A

KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote, Vantaa
ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

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
Yhdistyksen uudet jäsenet.....	5
Toimielimet 2012.....	6
Budjetti 2012.....	7
Hallituksen uudet jäsenet.....	8
Teot ratkaisevat eivät puheet.....	10
Yrityksen terveystarkastus.....	12
Asiakastiedon uusi luotsi.....	15
Velallisen henkinen hätä.....	16
Mediatiedot.....	17
Konkurssit velkojien näkökulmasta.....	18
Lyhyesti.....	19
Lainsäädäntöhankkeet ja uudistukset.....	20
Kevätiltamakutsut.....	22

Kannen kuva: Anne Björk
Olympiastadion, Helsinki

PÄÄKIRJOITUS



Toimitus- neuvostossa muutoksia

Luottolinkin toimitusneuvostolla on edessään mielenkiintoinen vuosi, sillä puolet sen kahdeksanhenkisestä jäsenistöstä luopui tehtävästään vuoden vaihteessa. Heidän yhteenlaskettu kokemus lehden tekemisestä on vuosikymmeniä, joten aivan eilisen teeren pojista ei ole kyse. Luopumisen taustalla on muutokset työelämässä. Kahden henkilön työtehtävät vaihtuivat luotonhallinnan ulkopuolelle ja kaksi siirtyi viettämään ansaittuja eläkepäiviä. Haluankin kiittää edellistä päätoimittajaa, Hanna Maunua sekä pitkäaikaisia toimitusneuvoston jäseniä Mikko Kallankaria, Jukka Marttilaa ja Risto Suvialaa hyvästä yhteistyöstä ja mittavasta panoksesta Luottolinkkien julkaisemiseksi.

Muutokseen liittyy tietenkin aina myös mahdollisuus. Uudet ihmiset tuovat uusia ideoita ja kääntävät toimintaa osaltaan uuteen asentoon. Nykyisessä toimitusneuvostossa on kuusi jäsentä, joista Terhi Hakkarainen ja Piia Nurminen aloittivat uusin. Antti Heikonen ja Olli-Pekka Pitkäjärvi edustavat mukavasti vauhtiin päässeitä toimittajia ja Anne Björk vuosien kokemusta lehden teosta. Itse aloitan lehden päätoimittajana muutaman vuoden toimittajauran jälkeen. Odotan innolla yhteistyötä uudistuneen tiimin kanssa.

Uutena päätoimittajana tulen jatkossakin painottamaan asiapitoista sisältöä. Luotonhallinnalla ja luottoyhteiskunnalla on hyvin monivivahteiset kasvot, joiden kuvaaminen tulee olemaan yksi toimitusneuvoston haastavista tehtävistä. Nimenomaisesti se, miten luotto koskettaa yhteiskunnan eri alueita tarjoaa uusia, aiemmin vähemmän kuvattuja alueita. Toinen tärkeä painopistealue on yhdistyksen monipuolisen toiminnan kuvaaminen. Kaikilla jäsenillä ei ole mahdollisuutta osallistua iltamiin, retkille, seminaareihin tai koulutusohjelmiin. Luottolinkki pitää lukijat näiden osalta ajan tasalla myös tulevaisuudessa.

Tässä numerossa alkaa juttusarja tilinpäätöstietojen analysoinnista. Aihetta tullaan käsittelemään vuoden jokaisessa numerossa erillisinä aihealueina. Ensimmäisessä numerossa aihetta käsitellään yleisellä tasolla ja kolmessa seuraavassa numeroissa pureudutaan analysoinnin eri osa-alueisiin. Juttusarjan kirjoittajana toimii alan ehdoton asiantuntija, Ari Rajala. Hän on toiminut vuosia Kauppalehden analyysiyksikön vetäjänä. Vastaavanlaisia, eri numeroissa toisiinsa kytkeytyviä tekstejä nähdään todennäköisesti myös jatkossa.

Lehden uutuutena on niin sanottu lyhyesti palsta, jossa tuodaan esille alaa koskettavia ajankohtaisia aiheita ilman, että niistä voi tai täytyy kirjoittaa laajempia artikkeleita. Palsta on avoin myös luotonhallintaan palveluja tuottaville yrityksille. Siinä voidaan kertoa lyhyesti esimerkiksi luotonhallinnan palvelu uutuuksista, alan tutkimustuloksista tai muusta lukijaa hyödyntävästä informaatiosta. Lehden toimitus kuitenkin edellyttää, että tekstissä pitäydytään asiassa, ilman turhia superlatiiveja.

Lopuksi haluaisin haastaa kaikki yhdistyksen jäsenet lehden sisällön tuottamiseen. Ympäriämme on paljon alaa koskettavia asioita ja ilmiöitä. Niiden huomaaminen on vain usein vaikeaa. Hyvä lukija, toivonkin, että olet yhteydessä meihin lehden tekijöihin kun saat idean artikkelista tai olisit valmis jopa itse kirjoittamaan jutun lehteen. Yhteystietomme löytyvät lehden ensimmäiseltä aukeamalta.

Talvisin terveisin
Sami Ijäs
Päätoimittaja



Are Kivelä
Puheenjohta
Luottomiehet – Kreditmännens ry

Jäsenasiaa

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n 50 –vuotisjuhlavuosi on takana ja uusi toiminnan täyteinen vuosi on hyvässä vauhdissa. Pörssitalossa vietetyt juhlat olivat kaikilta osin ikimuistoiset. Vielä kerran iso kiitos esiintyjille, osallistujille ja järjestäjille.

Juhlavuosi oli juhla myös yhdistyksemme jäsenmäärän kehityksen osalta. Viime vuoden jäsenmäärän nettokasvu oli 65 jäsentä, eli työelämässä olevien jäsenten määrä kasvoi lähes 10 prosenttia! On hienoa havaita, että yhdistyksemme jäsenyys herättää kiinnostusta.

Mutta...pitkään on puhuttu siitä, että toimintamme on varsin pääkaupunkiseutukeskeistä. Alla ovat lueteltuina jäsenmäärät maakunnittain (maakunnat 2010). Luvut tukevat selkeästi käsitystä yhdistyksen jäsenten alueellisesta keskittymisestä.

Seuraavassa lainaus Luottolinkin numerosta 1/2000, puheenjohtajan palsta, yhdistyksen toiminta- ja strategia-suunnitelma:

”Yhdistyksen toiminnan pääkaupunkikeskeisyyden lieventämiseksi tulee pyrkiä siihen, että hallitukseen osallistuu vähintään yksi henkilö

myös pääkaupunkiseudun ulkopuolelta. Yhdistyksen tapahtumia järjestetään mahdollisuuksien mukaan myös pääkaupunkiseudun ulkopuolella.”

Hallituksen kokoonpanon osalta on edellämainittua on noudatettu ja pääkaupunkiseudun ulkopuolella on ollut tilaisuuksia, esim. luottoseminaarit Naantalissa ja Nokialla.

Jäsenten alueellinen jakauma ei ole kuitenkaan kahdessatoista vuodessa juurikaan muuttunut, joten haastankin nyt jäsenkuntamme miettimään keinoja, joilla tilannetta saadaan tasapainotettua. Monella meistä on varmaan tuttuja ja kollegoita ympäri Suomen niemen, joille voisi toiminnastamme kertoa ja jäsenyyttä suositella. Ajatuksia ja ideoita toivon lähetettävän osoitteella are.kivela@soliditet.fi. Jotain on kuitenkin tehty hyvin, kun jäsenmäärä on lähtenyt kasvamaan. Kiitos tästä kaikille aktiivisille jäsenille.

Hiihtokelit ovat vihdoinkin saapuneet myös Etelä-Suomeen. Kaikki siis joukolla ulos happea saamaan ja virkistytymään. Hyvää talven jatkoa toivottaen.

Maakunta 2010

Maakunta 2010	Jäseniä
Uusimaa	496
Varsinais-Suomi	87
Pirkanmaa	31
Päijät-Häme	27
Pohjanmaa	13
Keski-Suomi	9
Itä-Uusimaa	6
Kanta-Häme	5
Pohjois-Pohjanmaa	3
Ahvenanmaa-Åland	2

Maakunta

Maakunta	Jäseniä
Satakunta	1
Pohjois-Savo	1
Kymenlaakso	1
Kainuu	1
Etelä-Karjala	1
Pohjois-Karjala	0
Lappi	0
Keski-Pohjanmaa	0
Etelä-Savo	0
Etelä-Pohjanmaa	0

1961  2011

Luottomiehet – Kreditmännens ry.

**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: Pasi Asikainen / Suomen Asiakastieto Oy
pasi.asikainen@asiakastieto.fi, puh. 050 441 5779**

Uusia jäseniä, tammikuu 2012

Elonen Ossi	Yhtiölakimies	Lindorff Oy
Haarakorpi Merja	Luotonvalvoja	Ahlsell Oy
Hyttinen Raija	Kirjanpitäjä	Varova Oy
Kekäläinen Kati	Koulutuspäällikkö	Turun Kauppakorkeakoulu
Koivula Heikki	Kehitysohjaaja	Suomen Asiakastieto Oy
Markkanen Tuija	Perintäneuvottelija	Intrum Justitia Oy
Olander Antti	Yhteyspäällikkö	Euler Hermes Suomi
Riikonen Heidi	Perintäneuvottelija	Intrum Justitia Oy
Ståhlberg Tiina	Tradenomi	Duetto Group Oy
Vainio Heikki	KTM	Wärtsilä Finland Oy

Eläkkeelle siirtyvät luottomiehet pysyvät yhdistyksen jäseninä automaattisesti. Jäsenyys on maksuton. Tämä edellyttää osoitteenmuutosilmoitusta joko osoitteessa www.luottomiehet.fi tai lähettämällä viesti osoitteeseen luottomiehet@consista.fi. Ilmoituksessa tulee olla maininta eläkkeelle jäämisestä.

Kysymyksiä Uusille jäsenille

Haastattelussa Taru Puntari



Kuka olet, missä työskentelet ja mitkä ovat työtehtäväsi?

Taru Puntari ja toimin laskentapäällikkönä Sanoma Oyj:n Talouden palvelukeskuksessa luotonhallinta, myyntireskontra ja laskutus –tiimissä.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehiin? Mitä kautta sait tietoa yhdistyksestä?

Haluun pitää itseni ajan tasalla luotto- ja perintäalaa koskevista asioista ja uskon yhdistyksen kautta saavani tärkeää ja ajankohtaista tietoa. Myös entisiltä esimiehiltäni olin kuullut pelkkää hyvää yhdistyksestä ja sen toiminnasta.

Oletko jo ehtinyt tutustumaan yhdistyksen monipuoliseen koulutus ym. toimintaan? Jos olet, niin mikä vaikuttaa kiinnostavimmalta?

Seminaareja odotan mielenkiinnolla. Luottotututuksen olenkin suorittanut ja Credit Management – koulutusohjelma vaikuttaa erittäin kiinnostavalta.

Mitä aiheita haluaisit Luottolinkissä käsiteltävän?

Sisältö vaikuttaa jo nyt oikein mielenkiintoiselta. Itse luen mielelläni ajankohtaisia luottoalaan liittyviä aiheita.

Haastattelussa Kari Kuusisto



Kuka olet, missä työskentelet ja mitkä ovat työtehtäväsi?

Kari Kuusisto (36), toiminnanjohtaja Suomen Pienlainayhdistys ry

Olen yhdistyksen ensimmäinen ja toistaiseksi ainoa työntekijä kevästä 2008 lähtien. Silloin yhdistys oli saanut edustajan ensimmäiseen Oikeusministeriön pikaluottotyöryhmään, mikä ei tietenkään olisi onnistunut miltään yritykseltä omissa nimissään. Olen taustaltani rahoitusekonomisti ja opiskelen oikeustieteellisessä. Harrastuksista keskeisin on jäsenyys Espoon kaupunginvaltuustossa.

Parhaillaan ministeriössä istuu jo kolmas alaan liittyvä työryhmä, jonka takarajaksi on asetettu 31.3.2012 ja se miettii alan pelisääntöjä uusiksi, mutta myös täyskieltoa on eduskunnassa väläytetty. Tehtäviini kuuluu tähän prosessiin vaikuttamisen ohella monenlaista tiedonkeruuta ja -välittämistä sekä vastaan alan puolesta toimittajien kysymyksiin.

Ainoana työntekijänä hoidan

myös yhdistyksen kokousjärjestelyt ja juoksevia asioita. Myös palvelujen tilaaminen on tärkeää, ettei tarvitse itse tehdä ihan kaikkea: pitää vapauttaa omaa aikaa ajatteluun ja sisäiseen viestintään, siksi on hyvä käyttää ulkopuolista asiantuntijaa viestinnässä, taloushallinnossa ja oikeudellisissa asioissa.

Mikä sai sinut liittymään Luottomiehiin? Mitä kautta sait tietoa yhdistyksestä?

Tieni Luottomiehiin kävi vatsan kautta. Risto Suvialan kanssa lounaalla Katajanokan Kasinolla puhuimme käynnissä olleista hallitusneuvotteluista, ja kävi ilmi että minulla olisi mahdollisuus liittyä, kun alalla kerran toimitaan.

Toimielimet 2012

HALLITUS

Puheenjohtaja
Are Kivelä
Soliditet Oy
Puh: 0400 816 440
are.kivela@soliditet.fi

Varapuheenjohtaja
Anna Johansén
Duetto Group
Puh: 040 722 3112
anna.johansen@duettogroup.fi

Sihteeri
Pasi Asikainen
Suomen Asiakastieto Oy
Puh: 050 441 5779
pasi.asikainen@asiakastieto.fi

Rahastonhoitaja
Tero Pyhälto
Tryg Garanti
Puh: 050 352 0720
tero.pyhalto@tryggaranti.fi

Kerhomestari
Aku Kiema
Lindorff Oy
Puh: 050 430 5530
aku.kiema@lindorff.com

Lakitoimikunta
Juhana Toivonen
Deloitte Oy
Puh: 0400 400 422
juhana.toivonen@deloitte.fi

FECMA
Jyrki Hurskainen
Intrum Justitia Oy
Puh: 040 555 5510
jyrki.hurskainen@intrum.com

Toimitusneuvosto
Olli-Pekka Pitkärä
Scania Finans AB
Puh: 050 540 0316
olli-pekka.pitkararvi@scania.fi

Koulutustoimikunta
Maarit Siijärvi
Ahlsell Oy
Puh: 0400 584 621
maarit.siijarvi@ahlsell.fi

KOULUTUSTOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Tarja Mavroudis
Euler Hermes Perintä
Puh: 050 427 3530
Tarja.mavroudis@eulerhermes.com

Anssi Herlin
Suomen Asiakastieto Oy
Puh: 050 369 4745
anssi.herlin@asiakastieto.fi

Karo Kaisko
OK Perintä Oy
Puh: 050 491 7438
kari.kaisko@okperinta.fi

Tuomas Luukela
Euler Hermes Suomi
Puh: 050 427 3542
Tuomas.Luukela@eulerhermes.com

Maarit Siijärvi
Ahlsell Oy
Puh: 0400 584 621
maarit.siijarvi@ahlsell.fi

Johanna Suomela
Bisnode Finland Oy
Puh: 050 555 7833
johanna.suomela@soliditet.fi

Elina Taljavaara
OK Perintä Oy
Puh: 043 824 0491
elina.taljavaara@okperinta.fi

Riitta Tuovinen
Suomen Asiakastieto Oy
Puh: 050 558 7968
ritta.tuovinen@asiakastieto.fi

TOIMITUSNEUVOSTO

Päätoimittaja
Sami Ijäs
Euler Hermes Suomi
Puh: 050 525 0157
sami.ijas@eulerhermes.com

Web-Master
Anne Björk
Oy Kontino Ab
Puh: 0400 877 577
anne.bjork@kontino.fi

Terhi Hakkarainen
Duetto Group Oy
Puh: 050 442 9699
terhi.hakkarainen@duettogroup.fi

Antti Heikonen
OK-Perintä Oy
Puh: 030 603 5645
antti.heikonen@okperinta.fi

Piia Nurminen
SGN Group
Puh: 050 598 0030
piia.nurminen@sgn.fi

Olli-Pekka Pitkärä
Scania Finans AB
Puh: 050 540 0316
olli-pekka.pitkararvi@scania.fi

LAKITOIMIKUNTA

Puheenjohtaja
Jyrki Lindström
Intrum Justitia Oy
Puh: 050 553 5233
jyrki.lindstrom@intrum.com

Markku Harmaala
Toyota Finance Finland Oy
Puh: 040 721 3463
markku.harmaala@toyota.fi

Sari Merivalli
Aktiv Hansa Oy
Puh: 040 742 7411
sari.merivalli@aktivhansa.fi

Hanna Tuohimäki
Duetto Group Oy

Kristian Vuorilehto
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
Puh: 050 557 5737
Kristian.Vuorilehto@if.fi

Juhana Toivonen
Deloitte Oy
Puh: 0400 400 422
juhana.toivonen@deloitte.fi

LUOTTOALAN NEUVOTTELUKUNTA

Puheenjohtaja
Are Kivelä
Soliditet Oy
Puh: 0400 816 440
are.kivela@soliditet.fi

Kristiina Airaksinen
Sergel Oy
kristiina.airaksinen@sergel.com

Kimmo Mökkönen
Tapiola-ryhmä
kimmo.mokkonen@tapiola.fi

Mikko Parjanne
Suomen Asiakastieto Oy
mikko.parjanne@asiakastieto.fi

Arto Kallio

Vesa Kalapuro
Bisnode Finland Oy
vesa.kalapuro@soliditet.fi

TILINTARKASTAJAT

Minna Ruotsalainen
S-Ryhmä

Juha Iskala
Intrum Justitia Oy

VARATILINTARKASTAJAT

Rauno Hamu
Bisnode Finland Oy

Vesa Turunen
Suomen Asiakastieto Oy



**Luottomiehet –
Kreditmännen r.y.**

Budjetti 2012

	2012 Budjetti	2011 Budjetti
TUOTOT		
Jäsenmaksutuotot	28 000,00	28 000,00
Ilmoitustuotot	22 000,00	22 000,00
Koulutus	33 000,00	33 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	4 000,00	4 000,00
Muut tuotot (banneri)	10 000,00	10 000,00
50-vuotisjuhlat		10 000,00
YHTEENSÄ	97 000,00	107 000,00
KULUT		
Luottolinkki	25 000,00	28 000,00
Koulutus	33 000,00	31 000,00
Tiedotus	2 000,00	2 000,00
Kansainvälinen toiminta	4 000,00	3 000,00
Luottoalan neuvottelukunta	1 000,00	1 000,00
Lakitoimikunta	1 000,00	1 000,00
Palkkiot ja korvaukset	1 000,00	1 000,00
Tapahtumat / Tilaisuudet	16 000,00	15 000,00
Hallinto	12 000,00	11 000,00
Huomionosoitukset	1 000,00	1 000,00
Muut kulut	1 000,00	1 000,00
50-vuotisjuhlat		44 000,00
YHTEENSÄ	97 000,00	139 000,00
TULOS	0,00	-32 000,00

Vuoden 2011 toteumaluvut eivät olleet vielä käytössä lehden mennessä painoon.

Soliditet

Pohjoismaiden johtava luottotieto- ja yritysinformaatiotalo



Maksimoi myynti - minimoi luottoriskit

- henkilöluottotiedot
- yritysluottotiedot
- luotonvalvontapalvelut
- tietokantapäivitykset
- YTJ-tietojen massapäivitykset
- yrityskohderyhmät
- kuluttajakohderyhmät
- asiakasanalyysit

www.soliditet.fi

Esittelyssä hallituksen **uudet jäsenet**

1. Kerro itsestäsi, mm. kuka olet, missä yrityksessä työskentelet ja missä tehtävissä?

2. Missä eri tehtävissä olet toiminut luottoalalla?

3. Voitko raottaa Luottomiesten tulevaisuuden verhoa – kuinka näet yhdistyksen tulevaisuuden?

4. Miten yhdistyksemme koulutustoimintaa voitaisiin kehittää?

5. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan lainsäädännön valmisteluun?

6. Miten yhdistyksemme tulisi osallistua luottoalan kansainväliseen toimintaan?

7. Millaisena näet luottoalan tilan Suomessa?

Pasi Asikainen

Luottoalalla takanani on jo pitkä rupeama – tänä vuonna tulee Suomen Asiakastieto Oy:ssä 23 vuotta täyteen. Vastaan tuotepäällikkönä henkilöasiakastietopalveluista tämän vuoden alusta lähtien. Takana on sekä henkilötieto- ja päätöksentekopalveluiden tuotepäällikön että asiantuntijan ja tutkimuspäällikön assistentin tehtäviä.

Luottoalan tilaan liittyy monia haasteita, jotka vaikuttavat myös Luottomiesten tulevaisuuteen ja asemaan alan keskeisenä toimijana. Yhdistyksen keskeisimpiä tehtäviä on ollut ja tulee olemaan koulutuksen järjestäminen. Sekä Luottotutkinto ja Credit Management –ohjelma ovat viime vuosina pyörineet hyvin, vaikka jälkimmäisen kanssa olikin muutama hiljaisempi vuosi. Suosittelen kumpaakin koulutusta – ne antavat tilaisuuden kohentaa ja päivittää omaa asiantuntemusta sekä oppia uusia asioita ja näkökulmia oman alan työstä ja käytännöistä.



Koulutuksen järjestäminen on yksi vastaus myös alan ajankohtaisiin haasteisiin. Henkilöstön vaihtuvuus ja eläköityminen luovat tarpeen alan tietämyksen siirtämisestä uusille työntekijöille, joten tässä yhdistyksellämme siis on tärkeä tehtävä.

Toinen tärkeä tehtävämme on osallistuminen alan lainsäädännön valmisteluun. Lakitoimikunta onkin ollut aktiivinen ja antanut lausuntoja ajankohtaisista lainsäädäntöhankkeista. Positiivista luottotietorekisteriä on myös yhdistyksen puolesta pidetty esillä – vaikkakin vielä ilman tulosta.

Yksi vaikuttamisen mahdollisuus voisi olla omaehtoinen tiedottaminen ja jopa lainsäätäjään kohdistuva lobbaus – erityisesti sellaisissa asioissa, joissa voisimme oppia muualta Euroopasta. Yhteistyöllä FECMA:n piirissä voisi olla annettavaa myös siihen. On jopa hämmästyttävää, kuinka hitaasti lainsäädännön yhtenäistäminen Euroopassa on edennyt niin luotto- kuin perintäaloilla, vaikka kyseessä ovat pääoman liikkuvuuden kannalta keskeiset alat.

Luottomiehet jatkaa edelleen alan asiantuntijaelimenä ja yhteistyöfoorumina. Ja samalla se myös tarjoaa jäsenilleen hienon mahdollisuuden verkostoitumiseen. Yhdistyksen säännöissä määritellään sen tehtävä hyvin selkeästi. Voisi kuitenkin olla ajankohtaista pohtia millä strategialla sen toteuttamista jatketaan edelleen.

Viime vuosina kehitys luottoalalla on ollut nopeaa. Luotolla maksaminen on tullut osaksi arkipäivää myös kuluttajapuolella. Samalla se on johdannut velkaantumisasteen nousuun

ja myös maksuhäiriöiden lisääntymiseen. Luottoja myös saa entistä helpommin, sillä alalle on syntynyt kokonaan uusia luottomuotoja ja verkko- ja etäkauppa ovat kasvattaneet volyymejään. Lisäksi monilla aloilla luotto on myös kilpailutekijä – mitä helpommin asiakas voi ostaa tuotteen tai palvelun, sitä varmemmin kauppa syntyy. Se kuitenkin edellyttää luotettavia ja entistä tehokkaampia luotonmyöntö-, valvonta- ja riskienhallintaprosesseja ja -palveluita.



Aku Kiema

Olen 33 –vuotias nummelalainen, joka muutti Turkuun opiskelemaan. Sillä tiellä olen edelleen ja aloitan kohta 12. vuoden Lindorffissa.

Lindorff on johtava asiakas- ja luottosuhteisiin keskittyvien palvelujen tuottaja Suomessa ja Euroopassa. Huolehdimme yritysten ja yhteisöjen palvelukumppanina luotollisiin asiakkuuksiin liittyvistä toiminnoista luottopäätöksistä laskutukseen, perintään ja saatavien ostoon.

Suomen pääkonttorissa Turun Kupittaaalla työskentelee lähes 500 alan ammattilaista. Kansainvälisiä kollegoita meillä on 2 200, yhdessätoista eri maassa.

Aloitin osa-aikaisena perintäkäsittelijänä vuonna 2001 opiskelujen ohessa ja tämän jälkeen on tullut tutuksi perinnän kirjo: puhelinperinnästä, velkajärjestelyn lisäsuoritusvelvollisuuden laskentaan, ja paljon siltä väliltä. Olen toiminut osastopäällikkönä Suomen organisaatiossa sekä mallintanut ja luonut edellytyksiä perintätoiminnoille Balttiassa ja Venäjällä.

Luottotutkinnon suorittaneita jo yli 800!

Viimeiset kolme ja puoli vuotta, olen vastannut Lindorffin ostettujen saatavien perinnästä operatiivisena johtajana Suomessa, Baltiassa ja Venäjällä. Helmikuun alusta otin vastaan tehtävän liiketoiminnan kehitysohjohtajana Lindorfissa.

Yhdistyksemme on tullut hyvään ikään. Yhdistyksellä on jo kokemusta ja toivottavasti myös uskallusta hahmottaa yhdessä, mitä haluaisimme olla ja edustaa seuraavan 10, 20 ehkä jopa 50 vuoden päästä. Luottoala kasvaa ja monipuolistuu hurjaa vaihtua, meidän on mietittävä yhdessä millaisen roolin haluamme alallamme.

Yhdistyksen koulutustoiminta on ollut merkittävä tekijä yhdistyksen toiminnassa. Koulutus on ollut laadukasta ja sitä on tehty hyvien yhteistyökumppanien kanssa. Yhdistyksen koulutustoiminnan kehittämisen tulee lähteä tarpeista. Koulutustoiminnan osalta on hyvä kerätä palautetta alan toimijoilta ja kurssilaisilta, ja kehittää toimintaa entisestään.

Yhdistyksemme tulee olla ajan tasalla lainsäädännön hankkeista ja auttaa ja kouluttaa jäseniä lainsäädännön mukaan. Lainsäädännön valmistelun osalta näkisin yhdistyksen roolin tarvittaessa lausunnonantajana, epäkohtien sekä ratkaisuvaihtoehtojen esittäjänä, muiden tahojen kanssa yhteistyössä.

Kansainvälisen yhteistyön tulee tukea yhdistyksen toimintaa ja jäsenistöä. Tarvittaessa voimme tehdä yhteistyötä muiden alan yhdistysten kanssa, ei ainoastaan Euroopassa (Fecma), vaan myös muualla maailmassa. Kysyntää voisi olla esimerkiksi kansainvälisen perinnän -koulutukselle.

Luottoala kasvaa tällä hetkellä Suomessa ja muualla. Kasvu on tuonut myös kasvukipuja, joista näkyvimpänä lieenee pikavippien ympärillä käytävä keskustelu tai kunnallisten toimijoiden maksuliikenteen ulkoistaminen. Toisaalta luottoala on myös arkipäiväistynyt. Meille jo tutut termit ”maksuhäiriömerkintä”, ”perintäkulut”, ”todellinen vuosikorko”, ”saatavien myynti” ovat jo hyvinkin tuttuja termejä arjessa. Tämä on hyvä asia alallemme ja myös Luottomiehille!



Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-Instituutin yhdessä suunnittelema luottotutkinto kiinnostaa vuodesta toiseen. Kuvassa joulukuussa valmistuneiden luokkakuvaa. Heidän valmistujaisjuhla on kevättiltamien yhteydessä 22. maaliskuuta.

Teot ratkaisevat, eivät puheet

Jokainen päivä on viikonloppua enteilevä perjantai. Tältä minusta tällä hetkellä tuntuu kun olen jäänyt tammiukuun alusta eläkkeelle 37 vuoden työuran jälkeen. Ei palavereita, ei toimintasuunnitelmia, ei aikaisia herätyksiä. Olen oman aikatauluni herä.

Kun työvuosieni pölyt ovat laskeutuneet, niin ei ole täysin poissuljettua ottaa vastaan luottokauppaan liittyviä mielenkiintoisia toimeksiantoja. Nyt on kuitenkin aika vilkaista taaksepäin ja poimia esille kannaltani tärkeitä ihmisiä ja ilmiöitä luottomiesvuosieni varrelta.

Päätymiseni vuonna 1975 luottoalalle oli puhdas sattuma. Valmistuessani vuonna 1974 oikeustieteen kandidaatiksi Helsingin yliopistosta oli yleistä aloittaa lakimiesura julkishallinnon palveluksessa. Ensimmäinen työpaikkani oli Helsingin kaupungin sosiaaliviraston päivähoitotoimisto ja siellä henkilöasiainhoitajan tehtävät. Hoidin myös päivähoitolautekunnan sihteerin tehtäviä. Uusi päivähoitolaki oli tullut juuri voimaan.

Nykyisen tasavallan presidentin puoliso Pentti Arajärvi houkutteli minua hakemaan lakimiestehtäviin opetusministeriöön. Haastattelussa ilmapiiri ministeriössä vaikutti kuitenkin ylipoliittiselta. Elettiinhän tuolloin 1970-luvun puolivälin radikaalismin kultaisia vuosia. Päätin tästä syystä mieluummin hakeutua yksityisen sektorin palvelukseen.

Kesko oli hakemassa työsuhdelakimiestä ja panin paperit sisään. Jäätyäni kakkossijalle tuli aika vetää henkeä ja ottaa tuumaustauko. Koska en kokenut vielä olevani täysammatilainen työsuhdeasioissa, niin pidin kaikenlaisia lakimiestehtäviä itselleni mielenkiintoisina.

Eväät Hankkijalta

Keskusosuusliike Hankkija haki sunnuntain Helsingin Sanomissa perintälakimiestä pääkonttoriin Helsinkiin. Perintä ja koko luotonhallinta oli itselleni aivan uusi maailma. Ajattelin ensimmäiseksi onko minulla mitään mahdollisuuksia tulla vali-

tuksi sillä olihan Hankkija leimallisesti maatalouskauppaan keskittynyt yritys. Minä olin syntynyt ja asunut Helsingissä koko ikäni.

Työhönottohaastattelussa jo helppot kun kävi selville, että lakiasianosaston neljästä lakimiehestä kolme oli syntynyt Helsingissä. Helsinkiläisyyteni oli siis vahva kilpailuetu tulvani valituksi perintälakimieheksi. Tuleva esimieheni varatuomari Arto Alho oli käynyt jopa saman oppikoulun – Munkkiniemen yhteiskoulun – kuin minä. Lisämeriitti.

Yksitoista vuotta 1975-1986 Hankkijalla loivat vankan perustan tuleville tehtävilleni luottoalalla. Olihan Hankkija iskulauseensa mukaisesti ”monessa mukana”. Yhtiön toimialoja olivat tukku- ja vähittäiskauppa, rakentaminen, teollisuus ja vienti. Asiakkaita oli 300.000, joista 200.000 oli muita kuin maatalouden harjoittajia. Myyntireskontria oli 28 paikkakunnalla, pohjoisin Rovaniemellä. Liikevaihdoltaan Hankkija-konserni oli 1970-1980 luvun vaihteessa Suomen viidenneksi suurin konserni.

Työtehtäviini lakiasianosastolla kuului pääasiassa haastehakemusten teko riitautetuissa velkomusasioissa. Hankkijan politiikka oli sellainen, että emme käyttäneet ulkopuolisia asiamiehiä oikeudenkäynneissä. Perimistoimistot kävivät myymässä palvelujaan, mutta kauppvoja ei tehty.

Omat lakimiehet matkustivat joka puolelle Suomea riippuen siitä, missä velallisen tai muun vastapuolen kotipaikka sijaitsi. Tämä tiesi sitä, että muistiinpanojeni mukaan kävin edustamassa Hankkijaa suullisissa oikeudenkäynneissä eri puolilla maata yhteensä 77 kihlakunnan- tai raastuvanoikeudessa. Tämä lienee Suomen ennätys. Lyhyempiin matkoihin käytettiin samaan konserniin kuuluvan Autonovon edustamia Fia-teja, pitemmälle lennettiin Finnairilla. Muun muassa Turkuun lensin Helsingistä useamman kerran.

Vuoden 1980 alussa minut kutsuttiin Hankkijan luottopäälliköksi. Hankkijan luotto-osasto hoiti mm. keskitetysti luottotietojen

hankinnan ja välityksen 28 myyntikonttorille, viidelle aluekonttorille ja useimmille tytäryhtiöille. Käytimme molempia senaikaista luottotietotoimistoja Luottotieto ry:tä ja Suomen Luotonantajayhdistystä. Lisäksi meillä oli vahva oma luottotietoyksikkö, jolla oli monipuoliset silloisen lainsäädännön sallimat tietolähteet. Tehtävästä vastasi Tapio Haaranen. Terveisiä Tapsalle Asiakastietoon!

Mitä vuodet Hankkijalla opettivat? Ensimmäiseksi: kassavirran merkitys on suuri. Rahaa on tultava sisään enemmän ja nopeammin kuin sitä menee ulos. Tässä päähuomio on yrityksen luottopolitiikassa. Toiseksi: luottoprosessin alussa ratkaisee ekonomia ja lopussa juridiikka. Toisin sanoen valtaosa asioista etenee sujuvasti taloudellisten sääntöjen mukaan, vasta prosessin loppupäässä tarvitaan juridisia taitoja. Jos juristi toimii prosessin alkupäässä, niin hänen täytyy hallita kaupallisen ajattelu. Kolmanneksi: myynnin ja luotonvalvonnan yhteistyön tulee olla kiinteää. Luotonvalvojen tulee tuntea jokainen myyjä nimeltä, mieluiten myös henkilönä. Ja päinvastoin.

Luottomiehiin kuuluminen itsestään selvää

Luottomiehiin liityin todennäköisesti vuonna 1979 ollessani vielä perintälakimiehenä. Hankkijalla kaikki lakimiehet ja perintäsihteerit kuuluivat Luottomiehiin. Tämä oli itsestään selvää.

Luottomiesten toimintaan pääsin tutustumaan tarkemmin kun Eero Toivanen Luottotieto ry:stä soitti ja pyysi Luottomiesten hallitukseen. Olin hallituksessa 1982-1984, josta vuoden 1983 puheenjohtajana. Samana vuonna hallitus polkaisi pysyvän yhdistyksemme jäsenlehden Luottolinkin, josta oli keskusteltu muutama vuosi aikaisemmin. Käsikäsanne on nyt Luottolinkin 120. numero. Keväällä 2013 yhdistys viettää Luottolinkin 30-vuotisjuhlaa.

Hankkijalta muutin vuonna 1986



Hankkijan lakiasiainosasto vuonna 1979. Vasemmalta Juhani Laakso, Hannu Sipilä, perintäsihteeri Kristiina Andersson, lakiasiaainjohtaja Matti Oksanen, Arto Alho ja Risto Suviala. Kuvasta puuttuvat perintäsihteerit Raija Hyvärinen ja Aira Mikkola.

perheen kanssa Espoosta Turkuun varatuomari Yrjö Lehtosen taikapii-riin. ”Ykä” oli perustanut vuonna 1966 perimistöimisto Contantin (nykyinen Lindorff) ja vuonna 1973 yritysten maksuhäiriötietoja keräävän Maksutiedon. Lisäksi hänellä oli ni-meänsä kantava lakiasiaintoimisto.

Maksutiedon toimitusjohtajana opin tuntemaan Yrjö Lehtosta jon-kin verran olihan hän edelleen Mak-sutiedon hallituksen jäsen ja työsken-teli samassa talossa. Yrjö asui ja asuu edelleen samassa taloyhtiössä kans-sani Turun Uittamolla. Pidän Yrjöä tehokkaimpana kaikista tuntemista-ni ihmisistä. Uskon, että monet Yrjö Lehtosen tuntevat henkilöt jakavat tämän mielipiteeni.

Henkilökohtaiset sankarini

Meillä kaikilla on omat henkilökoh-taiset sankarimme. Meitä Luottolin-kin lukijoita yhdistävällä luottoalalla minun henkilökohtaisia sankareitani ovat edellä mainittu Yrjö Lehtonen palvelujen kehittäjänä, Folke Lind-ström toimitusjohtajana, Timo Mäki yhteiskuntasuhdevaikuttajana, Mikko Parjanne palvelujen kehittäjä-nä, Thomas Feodoroff myynnissä ja markkinoinnissa, Sirkka Vallas luot-

topäällikkönä ja Kari Mälikärki kansainvälisessä kaupassa. Nimilis-taa voisi vielä jatkaa, mutta toisaalta sankarin kriteerit ovat ankarat.

Henkilökohtaiset sankarini ovat tehneet minuun pysyvän vaikutuk-sen, jota ilman minulta puuttuisi jo-tain tärkeää. Näin minä koen ja ym-märrän – näin jälkeen päin – omaa kehityskulkuani. Ihmiset vaikuttavat ainakin minuun enemmän teoillaan kuin puheillaan.

Kannustan kaikkia mukaan Luot-tomiesten toimintaan. Itselleni mat-kat ja retket alkaen Hampurista 1980 ja päätyn Pietariin 2011 ovat antaneet eniten. Matkalla ihmisiin ja heidän eri puoliinsa tutustuu moni-puolisemmin ja todellisemmin kuin sosiaalisessa mediassa tai kiireisissä hotelliseminaareissa. Kahdenvälinen luottamus lujittuu, mistä on apua työelämässä.

Luottomiehissä on monia mah-dollisuuksia toteuttaa itseään ja op-pia uutta. Yhdistyksen toimikunnis-ta itselleni oli läheisin Luottolinkki, jonka päätoimittajana sain toimittaa kaikkiaan 20 Linkkiä. Toimitusneu-voston jäsenet 15 vuoden ajalta tu-livat erityisen läheisiksi. Linkin toi-mittaminen on hyvin konkreettista työtä, jonka tulokset näkyvät neljä kertaa vuodessa.

Yhdistyksemme toiminnan lippu-laiva on – kevättiltampia unohtamat-ta - jokasyksyinen luottoseminaari. Se vetää joka vuosi väkeä lähemmäs sata. Sen sijaan kevät- ja syyskoko-ukset kärsivät ajoittaista osanotta-jakatoa. Tässä hallitus voisi kokeil-la vanhaa lääkettä, josta luovuttiin 1990-luvun lopulla. Kokousten yhte-ydessä olisi esitelmä ajankohtaisesta luottoalan aiheesta. Tulevan kevät-kokouksen esitelmäaiheeksi ehdotan vuonna 2013 voimaantulevia muu-toksia perintälainsäädäntöön, joista osa johtuu uudesta maksuviivästys-direktiivistä. Itseoikeutettu asiantun-tija on lakitoimikunnan puheenjoh-taja Jyrki Lindström.

Kehitettävää on FECMA:n toi-minnassa. Erityisesti siinä, miten se hyödyttää luottomiehiä ja heidän edustamiaan organisaatioita. Tästä ei ole syntynyt selvää kuvaa. Viime syksynä perustetulla FECMA-toimi-kunnalla on tässä tekemisen paikka. Pyydän saada tässä yhteydessä kiit-tää Luottomiesten jäsenkuntaa mi-nulle myönnetystä yhdistyksen kun-niajäsenyydestä. Tapahtumissa tavataan!

Yrityksen terveystarkastus

Tilinpäätöstiedot ovat nykyisin keskeinen tietolähde ja tutkimuskohde yrityksen luotokelpoisuutta arvioitaessa. Tilinpäätösten roolia on vahvistanut entisestään niiden aikaisempaa parempi saatavuus. Saatavuuteen on vaikuttanut oleellisesti kaupparekisterin ja verottajan viime vuosina tekemä yhteistyö tilinpäätösten julkistamisessa. Pääosa julkistetuista tilinpäätöksistä tulee nykyisin verottajan kautta, jolloin tuoreiden tilinpäätöstietojen määrä julkisessa rekisterissä on kasvanut lähes 170 000 yritykseen.

Tilinpäätöskriitikot julistavat usein, että tilinpäätöstieto on vanhaa jo julkistettaessa, jolloin niiden merkitys yrityksen taloudellisen tilan arvioinnissa on vähintäänkin kyseenalainen. On kuitenkin hyvä muistaa, että tilinpäätökset ovat edelleen ainoita lakisääteistä ja määrämuotoista talousinformaatiota, jota useimmat yritykset joutuvat määrääjien toiminnastaan julkistamaan. Koska tätä tuoreempaa taloustietoa ei ole saatavissa kuin pörssiyrityksien osavuosikatsauksista, niin tietojen vanhuuteen on tältä osin kaikkien tyytyminen. Vaikka tieto on vanhaa, on useissa konkurssitutkimuksissa kuitenkin voitu todistaa, että sairauden oireet ovat olleet havaittavissa useimpien kaatuneiden yritysten tilinpäätöksistä jo paria vuotta ennen konkurssia. Signaali kuoleman riskistä on useimmissa tapauksissa saatu jo paljon aikaisemmin, ennen kuin yrityksen maksukyvyttömyys on paljastunut julkisina maksuhäiriöinä. Oireiden luotettava tunnistaminen edellyttää yleensä yritysten tilinpäätösten tarkempaa analysointia.

Tunnusluvut terveydentilan mittareita

Tilinpäätösanalyysia on usein verrattu osuvasti terveystarkastuksiin.

Aivan kuten elävässä elämässä, lääkäri teettää potilaalleen joukon laboratoriotestejä ennen lopullista diagnoosia. Kokeiden tulokset antavat pohjan terveydentilan arviolle ja mahdolliselle lääkitykselle. Myös yritysten terveydentilaa arvioitaessa voidaan tehdä joukko ennakoivia kokeita. Apuvälineenä näissä käytetään tilinpäätöksistä laskettuja toiminnan eri osa-alueita kuvaavia tunnuslukuja. Tunnuslukujen avulla yrityksen tilinpäätöstiedot voidaan tiivistää sekä helpommin ymmärrettävään että paremmin vertailtavaan muotoon. Tunnuslukujen arvot ovat mittaus- ja vertailutuloksia, joita voidaan hyödyntää terveydentilan arvioinnissa yrityksen koosta tai toimialasta riippumatta. Arvioinnissa on tärkeää tuntea mitä ominaisuutta kukin tunnusluku mittaa ja rajattava tulkinta tarkasti mittauksen aihepiiriin. Vain näin voidaan välttyä virheellisiltä diagnooseilta.

Yritysten terveydentilan analysointia vaikeuttaa usein se, että vain harvalle tunnusluvulle voidaan määrittellä absoluuttista hyvän ja huonon raja-arvoa. Useimmat tunnusluvut edellyttävät vähintäänkin vertailua toimialan tietoihin. Osuvimmat johtopäätökset voidaan tehdä, kun vertailutiedoissa huomioidaan toimialan lisäksi myös yrityksen koko ja ikä. Pienen ja nuoren yrityksen luvut saattavat usein olla tasoltaan hyvin erilaisia kuin alalla jo kauan toimineiden. Toisaalta yrityksen alkutai-paleella myös riskit ovat suurempia ja äkkikuolemat yleisempiä.

Yrityksen terveyskolmio

Tilinpäätös on yrityksen tulosta ja taloudellista asemaa koskeva määramuotoinen raportti, joka perustuu kirjanpitolainsäädäntöön. Koska kirjanpitoon merkitään käytännössä vain yrityksen tulot ja menot sekä kassaan ja kassasta maksut, niin tilinpäätös kuvaa vain yrityksen rahaprosessia tilikauden pituisella aikavälillä. Kirjanpidon rekisteröinnin ulkopuolelle jäävät mm. hallussapito-voitot, jolloin yrityksen omaisuuden arvo voi olla selvästi taseessa esitettyä korkeampi. Myös edulliset hankinnat realisoituvat joskus tuloksi vasta seuraavalla tilikaudella,



Ari Rajala

joten täysin pomminvarmoja johtopäätöksiä ei pelkkien tilinpäätösten perusteella kannata tehdä.

Tilinpäätöksen informaatioisisältö huomioiden tilinpäätösanalyysin tavoitteena on yrityksen taloudellisten toimintaedellytysten selvittäminen. Kolme keskeisintä yrityksen toimintaedellytystä ovat kannattavuus, vakavaraisuus ja maksuvalmius, jotka muodostavat yhdessä yrityksen ns. terveyskolmion.

Tärkein toimintaedellytyksistä on kannattavuus. Ilman kannattavaa liiketoimintaa yritys ajautuu ennemmin tai myöhemmin taloudellisiin vaikeuksiin. Pitkään jatkunut heikko kannattavuus tarkoittaa yleensä tappioita, jotka syövät yrityksen omaa pääomaa ja kasvattavat velkaa. Tappiollisen toiminnan rahoittaminen kasvattaa yrityksen velkataakkaa ja hankaloittaa yleensä toipumista.

Pelkkä hyvä kannattavuus ei aina yksin riitä kantamaan yritystä, mikäli vakavaraisuus ja maksuvalmius eivät ole kunnossa. Moni yritys on ajautunut konkurssiin heikon maksuvalmiutensa tai raskaan velkataakan vuoksi. Heikko vakavaraisuus on merkittävä riskitekijä varsinkin suhdanteiden muuttuessa epäedulli-

Konkurssiprosessin vaiheet	Oireet tunnusluvuissa
Liian nopea kasvu suhteessa kannattavuuteen tai vaikeasti hallittava nykyvä kasvu. Liikevaihdon vuosittain laskeva trendi Huono kulusopeutumiskyky ja paljon kiinteitä kuluja Heikko kannattavuus	Liikevaihdon kasvu % suuri tai sen vuotuinen heilahtelu voimakasta tai liikevaihdon kasvu % vuosittain negatiivinen Käyttökate % vuotuinen heilahtelu voimakasta Nettotulos ja sijoitetun pääoman tuotto % heikkoja
Heikko tulorahoitus Ei riitä investointien omarahoitukseen ja käyttöpääoman kasvuun	Rahoitustulos heikko tai rahoitustulos % selvästi toimialaa matalampi Heikko kassavirta
Velkaantuminen Heikkoa tulorahoitusta joudutaan paikkaamaan lisävelalla	Omavaraisuusaste matala alle 20 % Nettovelkaantumisaste korkea yli 150 %
Takaisinmaksukyvyyn heikkeneminen Tulorahoitus ei riitä enää kunnolla velkojen hoitoon	Vieraan pääoman takaisinmaksuaika yli 10 vuotta Nettokorot / käyttökate % korkea yli 80 %
Tulorahoituksen heikkeneminen	Käyttökate heikko ja rahoitustulos lähellä nollaa tai negatiivinen
Ylivelkaisuusrajan saavuttaminen Pankkirahoitusta ei enää mahdollista saada korkean velkaantuneisuuden ja heikon velanhoitokyvyn vuoksi	Omavaraisuusaste lähellä 10 % Nettovelkaantumisaste yli 200 % Vieraan pääoman takaisinmaksuaika vuosittain yli 10
Yksipuolisen luoton ottaminen ja maksujen viivästyminen	Ostovelkojen määrän kasvu ja ostovelkojen kiertoaajan hidastuminen yli toimialan normaalitason Quick ration heikkeneminen selvästi alle 1 Current ratio heikko lähellä 1 Kassavarojen supistuminen ja niiden vähyys
Menojen lykkääminen, lisätulojen hankkiminen varsinaisen liiketoiminnan ulkopuolelta ja kasvun pysähtyminen	Investointien pysähtyminen - investoinnit pysyvästi alle poistojen Menojen voimakas karsinta – kaikkien toimintakulujen jatkuva supistuminen Irtisanomiset ja lomautukset Omaisuuksien realisointi Pidentyneet maksuajat Maksuliikenteen pysähtyminen Maksuhäiriöiden ilmeneminen

(Tunnuslukuihin ja niiden laskentasääntöihin voi tutustua osoitteessa www.kauppalehti.fi/balance/tunnusluvut)

siksi. Tällöin vain yhden vuoden tappiollinen tulos voi syöstä yrityksen konkurssiin, kun omat pääoma lopuvat ja rahoittajat eivät ole valmiita lainaamaan rahaa. Yrityksen tulevaisuuden toimintaedellytykset ovat yleensä yhtä heikolla pohjalla kuin niiden heikoin osatekijä. Riskiyritysten tunnistamisessa tämän heikoimman lenkin etsiminen on keskeinen tavoite ja taloudelliset tunnusluvut siinä mainio apuväline.

Konkurssi on prosessi jonka oireet on hyvä tunnistaa

Konkurssi on usein prosessi, jossa sairauden oireet etenevät asteittain ja tulevat näkyviin prosessin jatkuessa yhä selvempinä. Jotta oireiden tunnistaminen olisi ylipäänsä mahdollis-

ta, on hyvä tuntee miten eri tunnusluvut käyttäytyvät prosessin aikana. Vaasan Yliopiston ”konkurssiprofessori” Erkki K. Laitinen on kirjassaan Konkurssin ennustaminen (1990) kuvannut hyvin osuvasti konkurssiprosessia ja sen oireiden esiintymistä tunnusluvuissa. Oireet ja niiden ajallinen järjestys pätevät hyvin nykypäivänakin, joten oheinen taulukko ja siihen lisätyt tunnuslukujen ohjeelliset arvot ovat edelleen käyttökelpoisia.

Tunnuslukuanalyysi on niin laaja kokonaisuus, että sillä voisi täyttää helposti koko lehden. Sovimme lehden päätoimittajan kanssa, että puramme lehden seuraavissa numeroissa terveystietoa pienempiin osiin. Näitä jatko-osia ovat kasvu ja kannattavuus, vakavaraisuus ja velkaantuneisuus sekä likviditeetti ja

maksuvalmius. Jatkossa on tarkoitus pureutua hiukan syvemmälle eri osa-alueiden käyttökelpoisuuteen tunnuslukumittareihin, niiden keskinäisiin riippuvuuksiin ja antaa vinkkejä lukujen tulkintaan sekä hyödyntämiseen. Tavoitteena ei ole tehdä lukijoista lääkäreitä, mutta vähintään perushoitajan taidot on luottoalan ihmisten hyvä osata. Rahoitus on yritystoiminnan polttoaine, joten siihen liittyvät riskit on hyvä oppia tunnistamaan mahdollisimman luotettavasti.

Ari Rajala
Pääanalyytikko
Kauppalehti Oy / Balance Consulting

TSE exe

A Journey Far Starts from Near



Turun kauppakorkeakoulu
TURKU SCHOOL OF ECONOMICS

Credit Management on yhteistyössä Suomen Luottomiehet ry:n kanssa suunniteltu koulutusohjelma luottohallinnon tehtävissä työskenteleville asiantuntijoille ja esimiehille. Ohjelman tavoitteena on kehittää osallistujien liiketoimintaosaamista ja syventää heidän osaamistaan luottohallinnon eri teemoista. Ohjelma sisältää 13 lähiopiskelupäivää ja sen kesto on noin puoli vuotta.

Ohjelman sisältö on

- luottohallinto muuttuvassa toimintaympäristössä
- yritys juridiikan ajankohtaiset muutokset luottoalan kannalta
- kannattavuuden hallinta ja kustannukset
- tilinpäätös ja kannattavuuden tunnusluvut
- rahoitus ja riskienhallinta
- asiakaslähtöisyys ja asiakkuusajattelu
- myynnin ja luottohallinnon yhteistyö
- esimiestäidot ja esimiehenä kehittyminen

Johtamiskoulutus Turussa täyttää 30-vuotta!

JOKOn tavoitteena on eMBA Turku -ohjelman aloitusmoduulina luoda vankka perusta liiketoimintaosaamisen eri alueista ja niiden merkityksestä liiketoiminnan johtamisessa. JOKO tarjoaa viimeisimmän tutkimustiedon käytännön yritysmaailmaan sovellettuna sekä forumin kokemusten vaihtoon ja verkostoitumiseen.

Tulevaisuusorientoitunut eMBA Turku on kansainvälisesti akkreditoitu johtamiskoulutusohjelma johto- ja asiantuntijatehtävissä oleville. eMBA Turku sopii Sinulle joka haluat kehittää visionääristä ja strategista ajattelukykyä, parantaa suoritusta globaalissa toimintakentässä, panostaa luovuuteen, innovointiin ja sekä yksilön että organisaation henkiseen kasvuun. Seuraava JOKO40 / eMBA Turku -ohjelma alkaa syksyllä 2012.

Lisätietoa TSE exen ohjelmista ja infoajat: www.tse.fi/exe.
Tervetuloa keskustelemaan!

SEURAAVA CREDIT
MANAGEMENT ALKAA
TOUKOKUUSSA 2012.
HAKUAIKA PÄÄTTYY 13.4.

Yhteystiedot:

Credit Management
Koulutuspäällikkö Kati Kekäläinen
Puh 050 5630 290
kati.kekalainen@utu.fi

JOKO, eMBA Turku ja muut TSE exen ohjelmat
Markkinointipäällikkö Marika Herranen
Puh 050 5840 778
marika.herranen@utu.fi



Turun yliopisto
University of Turku
Luottolinkki 1/2012

Asiakastiedon uusi luotsi on kokenut palvelu- ja rahoitusalan johtaja

Asiakastiedon uuden toimitusjohtajan Jukka Ruuskan aieman työuransa merkkipaalu löytyvät pääomasijoittamisen ja pörssin piiristä.

Jukka Ruuska on aloittanut työnsä Suomen Asiakastieto Oy:n toimitusjohtajana. Hän korvasi vuoden alusta lukien edeltäjänsä Mikko Parjanteen, joka siirtyi osa-aikaeläkkeelle, mutta jatkaa konsernin emoyhtiön neuvonantajana ja hallituksen jäsenenä.

50-vuotias Jukka Ruuska on koulutukseltaan oikeustieteen kandidaatti ja MBA. Hänellä on vankka kokemus vaativista yritysjohdon tehtävistä sekä palvelualalla että rahoituksen piirissä. Ruuska on toiminut HEX Oyj:n toimitusjohtajana Suomessa sekä OMX:n pohjoismaisen pörssin toimitusjohtajana Ruotsissa, Elisan yritys-suunnittelujohtajana, seniorpartnerina pääomasijoitusyhtiö Capmanissa sekä työuransa alkuvaiheissa investointipankkitehtävissä. Ruuska on naimis-



sa ja hänellä on kolme lasta.

Uudessa työssään Jukka Ruuska kokee pystyvänsä hyödyntämään aiempaa kokemustaan laaja-alaisesti.

- Pankki- ja telecom-alat ovat meilä keskeisiä asiakkaita ja pörssitoiminta on myös tietointensiteetiltään

pitkälti rinnastettavissa Asiakastiedon toimintaan yritys- ja luottotietoalalla, Ruuska pohtii.

Myös pääomasijoitusalan ja yritysjärjestelyjen tuntemuksesta on etua, sillä Asiakastiedon enemmistöomistaja on brittiläinen pääomasijoittaja Investcorp.

Jukka Ruuska on edelleen aktiivinen vaikuttaja myös pääomamarkkinoilla. Hän on jäsenenä Kari Stadighin johtamassa Kansallista pääomamarkkinastrategiaa valmistelevalle työryhmälle, jonka rahoitusmarkkinoista vastaava ministeri Jyri Häkämies nimitti syksyllä 2011. Työryhmän tehtävänä on laatia kansallinen pääomamarkkinastrategia, joka sisältää suosituksia rahoitusjärjestelmän ja pääomamarkkinoiden kehittämiseksi Suomessa. Suositusten tarkoituksena on parantaa suomalaisten yritysten kasvumahdollisuuksia ja kilpailukykyä, houkuttella ulkomaisia sijoittajia investoimaan Suomeen sekä edistää kotitalouksien mahdollisuuksia sijoittaa arvopaperimarkkinoille

Luottotutkinto

Koulutus alkaa 24.–25.4.

Markkinointi-instituutti
Vuoden Luottomies 2011

Luottomiehet ry:n ja Markkinointi-instituutin kehittämä tutkinto on tarkoitettu luotonhallintaa ja perintää hoitaville tai luottoalan tietoja tarvitseville. Koulutus toteutetaan joustavasti työn ohessa. Opiskelu kestää 9 kk sisältäen 8 koulutuspäivää.

Ilmoittautumiset 5.4. mennessä: markinst.fi

Lisätietoja

- Kaisa Kassi, p. 050 401 4386
kaisa.kassi@markinst.fi
- Liisa Tuhkanen, p. 050 401 4925
liisa.tuhkanen@markinst.fi

Tunnistettava muutos.


markkinointi
instituutti

markinst.fi

Velallisen henkinen hätä

Rahavaikkeudet näkyvät kotona ja konttorissa

Liikevaihdon laskiessa, laskupinkan kasvaessa ja Eu-herrojen epäroidesa yrittäjää ahdistaa henkisesti ja taloudellisesti. Sekä yritys että yrittäjä ovat kriisissä. Firman vaikeuksista alkanut kriisi heijastuu yrittäjän henkiseen tasapainoon ja päivästä toiseen. Se on itseään ruokkiva noidankehä. Auttajia tarvittaisiin, mutta asia siivutetaan hienotunteisesti.

Konkurssiin liittyy usein myös avioero. Rahojen loppuessa myös rakkaus kuolee. Stressi murtaa mieltä ja vaimo lähtee. Mies hautoo ajatuksia puhumattomana. Vaikeudet salataan sidosryhmiltä ja jopa puolisoilta. Omien saatavien viipyessä, vakuusarvojen laskiessa, perimistoi- mistojen ahdistellessa yrittäjä kieriskelee unettomana vuoteellaan. Hän ärisee kotiväelle. Vaimo ja lapset säikkyvät. Pahinta on, jos vaimo pisteliällä kielellä suolaa ahdistunutta, hermostunutta laskinta näpläävää miestä. Räiskyvä riita syttyy helposti. Pitkäaikainen unettomuus vastaa promillien humalaa. Pelottaa avata postia. Hätä ja ahdistus vellovat rinnassa. Puhelimeenkaan ei uskalla vastata. Velallinen on saattanut uskoa omien velallistensa maksu- ai-keisiin ja on luvannut maksua taatuna päivänä. Ja nyt sitten soittaja syyttäisi valepukiksi.

Mielen valtaa kiihtymys tai saamattomuus. Ruumis oirehtii, kun ulkoiset haasteet ja sisäiset voimavarat eivät vastaa toisiaan. Esiintyy epämääräistä kolotusta, hikoilua, selkäsairautta, vatsavaivoja, päänsä- rivä-tystä, huimausta, rinnasta puristusta, palaa kurkussa, sydämen rytmihäiriöitä, laihtumista, ruoka- haluttomuutta ja seksuaalista kyvyttömyyttä. Psykosomaattiset vaivat toistuvat. Sielun energia kamppailee torjuttujen tunteiden ja ajatusten kesken. Riidat kotona lisääntyvät ja mies on pois kotoa töissään ja laiminlyö kotipuutarhaa. Vaimo lähtee. Sukupuolinen kyvyttömyys ja haluttomuus ovat seurausta velkahuolista.

Psyykkinen uupuminen

Kun tavaraa ei saada enää velaksi, velkojat aktivoituvat, perimistoi-



mistot kiusaavat, tratat ja konkurssihakemukset liikkuvat, ulosottomies käy tutuksi, menekki vähenee, tärkeät asiakkaat menetetään, aiheettomia reklamaatioita tulee, toimitukset myöhästelevät, rahaa seisoo tavaroissa ja saamisissa, laskut jäävät maksamatta, kirjanpito on hoitamatta, käteisvarat loppuvat, ammattimiehet lähtevät, niin konkurssi on lähellä.

Kun yrittäjän pitäisi tehdä selkeitä päätöksiä umpikujasta nousemiseksi, niin psyykkisiä voimia ei ole. Masennus ja tuskaisuus täyttää mielen. Voimaa on etsitty pullosta ja lääkkeistä kuin myös lohtua vierailta puutarhoilta. Näiden seurauksena on voinut tulla paha morkkis. Syvä epätoivo ja pelko kaiken kaatumisesta ajaa itsemurha-ajatuksiin. Kuinka moni rekan alle ajo suoralla tiellä onkaan tehty perheelle vakuutuskorvausten saannin toivossa.

Ankara henkinen stressi saattaa puhjeta elimellisiksi sairauksiksi. Vatsahaavat, sydäninfarktut, ihottumat ja syövät ovat yleisiä vitsauksia. Tunnolliset ottavat murheet raskaasti. Mielessä myllertää. Toivottomassa

taistelussa henkinen kantti murtuu. Vaimo vie lapset. Yrittäjää rassataan joka rintamalla. Hyvin harva ylivelkaisen helvetissä ollut selviää henkisesti kolhuista. Ken osaa nähdä omat virheensä ja osaa tehdä ennakoivia päätöksiä ajoissa, paranee toisin kuin se, jonka mielestä syy on aina muissa.

Pelko tulevaisuudesta jäytää mieltä. Meneekö koti takauksista ja paljonko velkaa konkurssirealisaation / pakkohuutokaupan jälkeen jää vielä iäksi? Miten elätän perheeni ja lasteni harrastukset? Miten maksan kunniavelkani? Mielessä on monta avointa kysymystä ja burnout napaa yrittäjän syleilyynsä. Yrityksen asiat jäävät entistä enemmän hoitamatta.

Henkisen pahoinvoinnin torjuminen

Vaikeuksista selviää parhaiten, jos taustalla on eheä perhe. Henkistä pahoinvointia voidaan torjua toisten antamalla henkisellä tuella. Tärkeää on puhua vaikeuksistaan per-

heelleen, liikeympänsäilleen ja ystävillään, jos niitä on vielä jäljellä. Yhdessä keskustellen asiat selkiintyvät. Vastaavan myllytyksen läpikäyneeltä saa arvokasta kokemusta vastaavasta kujanjuoksusta. Kun firman talous alkaa yskiä, yrittäjän tulisi todeta realistisesti vallitseva todellisuus ja arvioida huolellisesti tilanne. Jos tilanne on ylivoimainen, ei kannata enää polttaa aineellisia eikä henkisiä voimavaroja. On osattava tehdä lopullinen ratkaisu eli oman konkurssihakemuksen jättäminen tavoittein saada mahdollisimman paljon jakosuutta velkojille.

Epätoivoisessa tilanteessa jatkaminen lisää vain velkoja ja yrittäjän burnoutia. Päätöksenteon viivästyminen on kuitenkin tyypillistä. Ei ole voimia ikävän asian ratkaisuun. Parempi on ottaa ikävät asiat vastaan heti kuin torjua ne kauemmas, jolloin ne tulevat entistä suurempina päälle. Toimimalla heti vaikeuksien ilmaannuttua yrittäjä on vielä iskukunnossa psyykkisesti ja fyysisesti.

Kun nimi alkaa esiintyä Kauppalehden urheilusivulla, niin maireakieliset yrityssaneerauksen kauppajat lähestyvät maalaillen auvoista tulevaisuutta. Moni yrittäjä lankeaa ansaan ja antaa tuhansien eurojen ennakkokulut, jotta saadaan vastikkeeksi täysin epärealistinen saneerausohjelma ja kuitenkin firma myöhemmin menee konkurssiin entistä suuremmalla velkataakalla lastattuna. Saneeraus on nerokas vaihtoehto siinä vaiheessa, kun ennakoitua tulevia vaikeuksia kuten pörssiyritykset tekevät.

Taistelun loputtua rentoutuminen

Konkurssi on suurimmalle osalle valtava helpotuksen tunne, kun jännitys päättyy eikä tarvitse enää valehdella maksulupauksia. Moni suree itkuin menetyksiään, mutta vielä useampi tunnustautuu uudestaan syntyneeksi ihmiseksi. Ulkopuolinenkin näkee sen ryhdin parantumisena ja ilmeen

valoisuutena.

Pesähoitaja voi antaa osoituksen mennä hakemaan toimeentulotukea. Elämänlaatu on muutenkin parantunut, kun ulosottomies ei enää lähettele ärsyttämiskirjeitään. Yrittäjäpersoonalle on tyypillistä tuottavuus, ahkeruus, rohkeus ja luovuus. Heitä tarvittaisiin Suomen nostamiseen velkakurimukselta. Siksi epäonninen yrittäminen tulisi osata lopettaa ajoissa, säilyttää oma terveytensä sekä aloittaa uudestaan terveeltä pohjalta. Rehelli- sen konkurssin tehneitä yrittäjiä tulee kannustaa uuteen yrittäjyyteen. Kun kirjanpito on kunnossa ja asioita on hoidettu huolellisesti, niin velkojissakaan konkurssi ei herätä kielteisiä tunteita, vaan ymmärretään sen kuuluvan normaaliin markkinatalouteen.

Mediatiedot 2012

Julkaisija Osoite:

Luottomiehät-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Sami Ijas
050 525 0157
010 850 8511
sami.ijas@eulerhermes.com

Ilmoitustilan myyjä Jäsenrekisterin ylläpitäjä Puhelin: Fax:

Terhi Hakkarainen, 050 4429 699
Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
luottomiehät@consista.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

Aineistotiedustelut:

Raimo Elovaara
KM-Yhtymä Oy Suomen Painotuote
050 323 8066
raimo.elovaara@painotuote.fi
aineisto-pc@painotuote.fi
aineisto-mac@painotuote.fi

Aineisto-osoitte:

Ilmoitushinnat

Ilmoituskoko	Mustavalkoinen	4-värinen
Keskiaukeama	1010 €	1350 €
Takakansi* + s.2. á	600 €	940 €
1/1 muut sivut	450 €	790 €
1/2 sivu	250 €	590 €
1/4 sivu	170 €	510 €

* Takakannen yläreunassa 30 mm korkea valkoinen osoitekenttäalue

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

Maksuosoite

Maksun saaja:
Pankkiyhteys:
Luottomiehät ry
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

Reklamaatit

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

Ilmoitusten peruuttaminen:

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

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
2/2012	2.4	26.4
3/2012	27.8	11.9
4/2012	21.11	10.12

ISSN-L 1457-7909

ISSN 1457-7909 (Painettu)

ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki
LUOTTOMIEHÄT - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Konkurssit velkojen näkökulmasta vuonna 2012

Perinnän näkökulma konkursseihin

Konkurssi tuli – saatava meni?

Vaikka taloudessa on viime vuosina ollut euroalueen epävakaudesta aiheutunutta taantuman turbulenssia, niin konkurssien lukumäärä ei ole lisääntynyt merkittävästi. Suomen Asiakastieto Oy:n mukaan vuonna 2011 konkurssiin haettiin kaikkiaan 3254 yritystä. Kasvua verrattuna vuoden 2010 konkurssihakemusten määrään oli 5,1 %. Liiketoiminnassa myyjäyhtiöiden on syytä tarkastaa kuten aikaisemminkin, että oma luottopolitiikka on kirjallinen, ajantasainen ja ainakin oman myyntiorganisaation tiedossa. Lisäksi luottopolitiikan noudattamista olisi valvottava, ja tappiollisista myynneistä olisi otettava opiksi. Luotolla myyvien kannattaa laskea kuinka monta onnistunutta kauppaa pitää tehdä, jotta niillä saadaan korvattua yksi konkurssin vuoksi menetetty saatava. Yksittäisen suuren saatavan saamatta jääminen voi suistaa velkojan konkurssiin.

Oikein järjestetyn luotonvalvonnan kustannukset ovat alhaisemmat kuin konkurssien vuoksi saamatta jääneet varat. Tavallista on, että konkurssiin ajautuu vakioasiakas, jonka synkeää taloudellista tulevaisuutta ei ole osattu arvioida myynnissä eikä luotonvalvonnassa. Eniten velkojan päätä kivittää niissä tapauksissa, joissa myöhemmin käy ilmi, että asiakkaan konkurssi olisi voitu ennakoita, jos myynti tai luotonvalvonta olisi ollut valppaana. Asiakkaalle on syytä tiedottaa sille päätetty luottoraja, ja sen muutokset viivytyksessä ja selväsanaisesti.

Konkurssit poistavat elinkeinotoiminnasta huonosti johdetut ja kilpailukyvyttömät toimijat, jolloin tilaa jää terveelle kilpailulle ja hyvin hoidetulle liiketoiminnalle. Konkurssit ja toisaalta niiltä suojautuminen ovat osa toimivaa markkinataloutta.



Vaikeita perintätapauksia

Perimistoimiston näkökulmasta saatavien periminen konkurssikypsältä velallisilta on vaikeaa työtä. Jos velallinen on jo perinnän alkamisaikavaiheessa asetettu konkurssiin, perimistoimisto tavallisesti huolehtii saatavan valvonnasta konkurssissa. Mikäli saatavalla on vakuus, niin sen pysyvyyteen ja suojaamiseen voi olla syytä kiinnittää huomiota konkurssimenettelyn aikana.

Perinnän keinovalikoima on laajempi, jos velallista ei ole vielä haettu konkurssiin. Jos konkurssi on varsin todennäköistä velallisen luottohistorian valossa, niin velkojan kannattaa tarkoin harkita kannattaako esimerkiksi kalliiseen ja hitaaseen riitaoikeudenkäyntiin ryhtyä. Sama pohdinta koskee takavarikkotoimenpiteitä. Velkojan kannattaa selvittää perimistoimistonsa kokemus konkursseihin liittyvistä toimenpiteistä,

jotta oikeat toimenpiteet tehtäisiin ajoissa ja vältettäisiin tarpeettomat ja kuluja aiheuttavat menettelyt.

Perimistoimiston kanssa on syytä työnjako konkurssitapauksissa, jotta toimintavaihtoehdot olisivat selvät sekä velkojalle että tämän asiamiehelle. Näin yksittäisiä neuvotteluita tai yksittäisiä toimiohjeita ei välttämättä tarvita yksittäistapauksissa, mikäli velkojan asiakas joutuu konkurssiin.

Perintätulos voi jäädä laihaksi, jos velkojan saatavalla ei hyväksyttävää vakuutta tai saatavalla ei ole maksunsaantijärjestyksestä annetun lain perusteella hyvää etusijaa. Jako-osaa konkurssista odoteltaessa on syytä muistaa, että tilastotietojen mukaan suomalaisten konkurssipesien varallisuus on keskimäärin 200.000 euroa, ja että noin puolet konkursseista ei tuota lainkaan jako-osuutta etuoikeudettomille velkojille. Kertyneet

LYHYESTI

tuotot etuoikeudettomille velkojille ovat olleet 10 % suuruisia, joten vakuuksilla on konkurssitapauksissa merkittävä asema.

Takaisinsaannit – uhka vai pelastus velkojalle ?

Takaisinsaantilain mukaiset varallisuusarvojen peräytykset konkurssiin ovat tavallisia. Takaisinsaannin tavoitteena on turvata velkojen keskinäinen tasa-arvo, mikä merkitsee sitä, että tiettyinä aikoina tehdyt suoritukset on palautettava takaisin konkurssipesälle.

Velkojan kannalta on harmillista ja ongelmallistakin, että velallisen jopa ilman perintätoimia maksamat varat joudutaan palauttamaan konkurssipesälle takaisinsaantilain perusteella. Tämä merkitsee sitä, että velkojan on valvottava palautettu saatavansa konkurssissa, kun se on palauttanut varat. Muille kuin palautusvelvollisille velkojille takaisinsaanti merkitsee sitä, että pesän varat lisääntyvät ja muiden velkojen mahdollisuudet saada saatavalle jako-osuutta kasvavat. Pesänhoitajan tulee huolehtia konkurssilain mukaan takaisinsaantien hakemisesta.

Takaisinsaanti toteutetaan kanneiteitse, mikäli velkoja ei palauta pesälle vapaaehtoisesti varoja. Tavalisin takaisinsaantitilanne syntyy, kun velallinen maksaa saatavan velkojalle kolme kuukautta ennen konkurssin hakemispäivää euromäärällä, jota on pidettävä huomattavana pesän varoihin nähden. Oikeuskäytännössä huomattava määrä on ollut noin 15 % kieppeillä. Varattomissa tai vähävaraisissa konkurssipesissä melko pienetkin suoritukset voivat myöhemmässä tarkastelussa osoittautua ”huomattaviksi”.

Olli Rinne

Tasavallan presidentti on myöntänyt Suomen Asiakastieto Oy:n pitkäaikaiselle toimitusjohtajalle, Mikko Parjanteelle kanslianeuvoksen arvonimen 2.12.2011. Perustena on, että hän on uurastanut pitkän päivätyön luottotietotoiminnan, luottoalan ja riskienhallinnan tietopalveluiden kehittämisessä. Parjanne jatkaa yhtiön hallituksessa ja osa-aikaisena neuvonantajana.

Credit Safe niminen luottotietoyhtiö ilmoittaa kotisivuillaan aloittavansa luottotietotoiminnan Suomessa. Sivuston mukaan yhtiö on erikoistunut verkkopohjaisten luottotietoraporttien tarjontaan.

Korkolain mukainen viitekorko on 1,00 % ajalle 1.1.-30.6.2012. Viivästyskorko samalle ajanjaksolle on näin ollen 8,00 % vuodessa. Yleinen viivästyskorko on viitekorko lisättynä korkolain mukaisella 7 prosentin lisäkorolla.

Tilastokeskuksen mukaan noin 650.000 kotitaloudella oli toimeentulovaikeuksia vuonna 2010. Luku on 50.000 suurempi edelliseen vuoteen verrattuna ja edustaa noin 25 prosenttia kaikista kotitalouksista. Toimeentulovaikeuksissa oleviksi määritellään ne kotitaloudet, joiden on vaikea selviytyä tavanomaisista menoistaan. Kotitalouksien

pääasiallisen tulonlähteen mukaan ei ollut juurikaan eroa sillä, edustaako kotitalous palkkatuloa vai yrittäjätuloa. Suuremmat erot löytyvät siitä, saako kotitalous varansa tuloina vai tulonsiirtoina.

Sähkönkulutuksen etäluenta tulee todennäköisesti vaikuttamaan, ainakin hetkellisesti, kotitalouksien maksukykyyn. Etäluennan myötä sähkölämmitteisten asuntojen lämmityskustannukset tulevat vaihtelevaan voimakkaasti talvi- ja kesäkuukausien välillä. Arviolaskutuksen aikakautena laskujen summat ovat jakautuneet tasaisemmin koko vuodelle. Monelle kotitaloudelle saattaakin tulla yllätyksenä talvikauden suuri sähkölasku.

Tilastokeskuksen mukaan konkurssien määrä Suomessa kasvoi marraskuun loppuun mennessä 5 prosentilla. Tammi-marraskuussa pantiin vireille 2753 konkurssia. Kappalemääräisesti eniten konkurssia esiintyi rakentamisen toimialalla (724 kpl).



Lainsäädäntöhankkeet ja uudistukset vuonna 2011

**Luottomiesten lakitoimikunta on koonnut yhteenvedon keskeisistä lainsäädäntöhankkeista ja uudistuksista, jotka valmis-
tuivat viime vuoden loppuun mennessä. Yhteenvedon on sisällytetty myös käräjäoikeuksissa vireille tulleet asiat vuonna 2011.**

Vapaaehtoinen perintä

Oikeusministeriön maksuviivästystyöryhmän mietintö valmistui joulukuussa 2011. Mietintö sisältää perintälain muuttamista koskevan ehdotuksen. Perintälain muutosehdotuksen sisältöön kuuluvat mm:

- 1) Kuluttajavelan perintäkuluille säädettyjä enimmäismääriä tarkistettaisiin.
- 2) Maksuvaatimusten ja maksusuunnitelmien määriä rajoitettaisiin
- 3) Lakiin sisällytettäisiin kokonaan uusi säännös velallisen oikeudesta pyytää perintälain mukaisen perinnän keskeyttämistä ja asian siirtämistä oikeudelliseen perintään.
- 4) Velallisen maksamat suoritukset olisi kohdennettava ensiksi korolle ja pääomalle ja vasta niiden tultua suoritetuiksi kuluille.

Luottomiesten lakitoimikunta käsittelee perintälain muutosehdotusta ja maksuviivästysdirektiiviä seikkaperäisemmin Luottolinkin seuraavassa numerossa.

Maksuviivästysdirektiivi

Maksuviivästystyöryhmä ehdottaa myös lainsäädäntömuutoksia, joil-

la pantaisiin täytäntöön EU:n uudistettu maksuviivästysdirektiivi. EU-direktiivi koskee maksuja, jotka perustuvat tavaroiden tai palvelusten toimittamiseen yritykseltä toiselle tai yritykseltä viranomaiselle. Kuluttajiin direktiiviä ei sovelleta.

Maksun viivästyessä velkojalla olisi aina oikeus saada velallisena olevalta yritykseltä tai viranomaiselta 40 euron suuruinen vakiokorvaus perintäkuluista. Vakiokorvaus kannustaisi suorittamaan maksut viimeistään eräpäivänä. Lisäksi ehdotetuilla säännöksillä rajoitettaisiin maksuajan pituutta. Maksuaika ei saisi normaalitapauksissa ylittää 30 päivää, jos velallinen on viranomaisen.

Pikaluotot

Vuoden 2010 joulukuussa voimaan tullut uudistus velvoitti kuluttajaluottoja tarjoavat yritykset rekisteröitymään ja noudattamaan hyvää luotonantotapaa. Markkinoilla jo toimivien yritysten ilmoittautumisaika uuteen luotonantajarekisteriin päättyi toukokuun lopussa 2011. Nyt kuluttajaluottoja, esimerkiksi pikaluottoja, saavat tarjota vain rekisteriin merkityt yritykset. Rekisteriin hyväksytään vain yritykset, joiden johdolla ei ole rikollista taustaa ja joilla on riittävä ammattitaito luottotoiminnan harjoittamiseen.

Oikeusministeriön pikavippityöryhmä aloitti työnsä joulukuussa 2011.

Työryhmän tarkoituksena on selvittää, onko tarkempien selvitysten perusteella tarkoituksenmukaisempaa puuttua niiden tarjoamiseen muilla keinoin. Myös velallisille pikaluotoista aiheutuvia kuluja halutaan kohtuullistaa. Arvioitavana on, onko syytä säätää luoton aikana perittäville koroille ja muille kuluille katto. Työryhmän ehdotuksen on määrä valmistua maaliskuun loppuun 2012.

Velkomisasiat tuomioistuimissa

Oikeusministeriössä valmisteltiin vuoden 2011 keväällä riidattomien velkomisasioiden sähköistä palvelua. Uudistus otettiin käyttöön kesäkuussa 2011. Riidattoman velkomisasioiden käsittely voi nyt tapahtua täysin sähköisesti haastehakemuksen laatisesta ulosoton hakemiseen saakka. Valmistunut sähköinen asiointiliittymä on Internet-pohjainen ja se on suunnattu pienille perintätoimistoille, yksityisasiakkaille ja julkisyhteisöille.

Vuonna 2011 käräjäoikeuksissa tuli vireille yhteensä 339.501 summaarista / riidattonta velkomisasiota, mikä on 37.697 (+ 11 %) haastehakemusta enemmän kuin edellisellä vuonna. Konekielisten haastehakemusten osuus yhteismäärästä oli 184.081 ja internethaastehakemusten osuus 12.878 haastehakemusta.

Vuonna 2011 käräjäoikeuksissa tuli vireille yhteensä 12.420 laajaa riita-asiaa, joka on 2.373 (+ 22 %) laajaa haastehakemusta enemmän kuin edellisellä vuonna.

Oikeudenkäyntiasiamiehet

Oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana yleisissä tuomioistuimissa voi jatkossa toimia vain asianajaja, julkinen oikeusavustaja tai luvan saanut oikeudenkäyntiavustaja. Lainmuutos tulee voimaan vuoden 2013 alusta. Uuden lain mukaan lupaa ei tarvita, jos asiamies tai avustaja on työ- tai virkasuhteessa asianosaiseen. Lupaa ei tarvitse myöskään työmarkkinajärjestön palveluksessa oleva lakimies hoitaessaan palvelusuhteeseen liittyviä asioita. Myös riidattomia velkomisasiota voivat edelleen hoitaa muut kuin lakimiehet. Sen sijaan lähisukulaiset eivät enää saa ilman lupaa toimia asiamiehinä tai avustajina oikeudessa.

Luvan saamiseksi oikeudenkäyntiasiamiehiltä ja -avustajilta edellytetään oikeustieteellisen tutkinnon lisäksi asianajajatutkinnon suorittamista tai vähintään vuoden käytännön työkokemusta.

Luvan myöntää riippumaton oikeudenkäyntiavustajalautakunta. Luvan saaneiden asiamiesten ja avustajien toimintaa valvoo oikeuskanslerin lisäksi Asianajajaliiton yhteydessä toimiva valvontalautakunta sekä oikeudenkäyntiavustajalautakunta.

Ulosotto

Ulosoton erikoisperintä organisoitiin koko maan kattavaksi. Pyrkimyksenä on parantaa perimistulosta vaikeasti selvitettävissä ulosottoasioissa. Erikoisperinnällä on merkitystä erityisesti ulosottoon liittyvien väärinkäytösten selvittämisessä, ennaltaehkäisyssä sekä yleisen maksumoraalin ylläpidossa. Erikoisperintää tarvitaan avuksi mm. silloin, kun ulosotossa havaitaan omaisuusjärjestelyjä, joilla ulosottoa pyritään tarkoitukseksi välttelemään.

Palkan ulosmittauksessa velalliselle jätettävän suojaosuuden mää-

rään tulee korotus vuoden 2012 alusta. 3,8 prosentin tarkistus perustuu kansaneläkeindeksin muutokseen.

Ulosotossa olevalle velalliselle jää näin suojaosuutena 21,69 euroa päivää kohti (korotus 0,79 euroa). Lisäksi velalliselle on jätettävä 7,79 euroa päivässä kutakin hänen elatuksensa varassa olevaa perheenjäsentä kohden. Jos velallisella on yksi huollettava, suojaosuus on 884,40 euroa kuukaudessa.

Yksityishenkilön velkajärjestely

Vuonna 2011 käräjäoikeuksiin saapui yhteensä 4.519 uutta velkajärjestelyasiaa, mikä on 496 (+ 12 %) velkajärjestelyasiaa enemmän kuin edellisenä vuonna.

Velkajärjestelyssä olevien velallisten välttämättömiksi elinkustannuksiksi laskettaviin rahamääriin tuli korotus vuoden 2012 alusta. Muutos on 3,8 prosenttia.

Velkajärjestelyssä olevalla henkilöllä on velvollisuus maksaa velkojille suorituksia maksuohjelman aikana hankkimistaan lisätuloista. Myös

tätä ns. lisäsuoritusvelvollisuuden rahamäärää tarkistetaan: Jos velallisen tulot vähennettynä tulojen hankkimisesta aiheutuneilla lisämenoilla kasvavat maksuohjelmaan merkittyihin tuloihin verrattuna kalenterivuoden aikana vähintään 930 euroa (korotus 34 euroa), velallisen on käytettävä velkojensa suorituksiksi puolet 930 euroa ylittävästä osasta. Tarkistukset perustuvat kansaneläkeindeksin muutokseen.

Yrityssaneeraukset ja konkurssit

Vuonna 2011 käräjäoikeuksiin saapui yhteensä 586 uutta yrityssaneerausasiaa, mikä on 55 (- 9 %) yrityssaneerausasiaa vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Vuonna 2011 käräjäoikeuksiin saapui yhteensä 3.345 uutta konkurssiasiaa, mikä on 120 (+ 3 %) konkurssiasiaa enemmän kuin edellisenä vuonna.



Katse maailmalla - minimoi luottoriskit

Meiltä löydät:

- Luottotiedot - kotimaasta ja maailmalta
- Eurooppalainen valvonta
- Tietojen integrointi
- Konsernirakenteet
- Maariskit
- Asiakas- ja toimittajariskien analysointi

D&B on maailman johtava yritys- ja luottotietojen tarjoaja. Tietokantamme sisältää tietoja 200 miljoonasta yrityksestä eri puolilta maailmaa.



Decide with Confidence

www.dnb.fi

Kutsu!

- Kevätiltamat 22.3.2012 -

Olet lämpimästi tervetullut Luottomiehet – Kreditmännens ry:n Kevätiltamiin!

- ✓ Ajankohta torstai 22.3.2012, klo 18 alkaen
- ✓ Paikka Ravintola Kaarle XII, Kasarminkatu 40, Helsinki
- ✓ Ilmoittautuminen perjantaihin 2.3 mennessä osoitteessa www.luottomiehet.fi
- ✓ Illallismaksu 30 € / osallistuja

Ohjelmassa mm:

- Luottomiehet - Kreditmännens ry:n hallituksen tervehdys
- Illallinen
- Diplomien jako luottotutkinnon suorittaneille
- Yllätysesiihtyjä



Tapahtumaa tukemassa:



OK PERINTÄ OY
OK INDRIVNING AB

DuettoGroup



Supporting
AAA Business
since 1908



LINDORFF

intrum



justitia

SERGEL



Decide with Confidence



Lakipalvelut



Kotimaan
perintä

DuettoGroup

Parannamme luottokaupan tulosta



Kansainvälinen
perintä



Koulutus ja
konsultointi

Duetto Group tarjoaa kaikki luottokaupan riskienhallinnan palvelut. Palveluvalikoima kattaa sekä kotimaisen, että kansainvälisen luottokaupan. Palveluihimme kuuluvat kotimaan perintä, lakipalvelut, kansainvälinen perintä, sekä koulutus ja konsultointi.

Näillä palveluilla sekä monipuolisella koulutustoiminnalla Duetto Group parantaa asiakasyritystensä luottokaupan tulosta.



PERINTÄ - INDRIVNING

PIENISTÄ VIRROISTA MÅNGA BÄCKAR SMÅ

Vaasa – Helsinki – Tampere – Turku – Tallinn
Vasa – Helsingfors – Tammerfors – Åbo – Tallinn

www.okperinta.fi
www.okdebtcollect.ee