

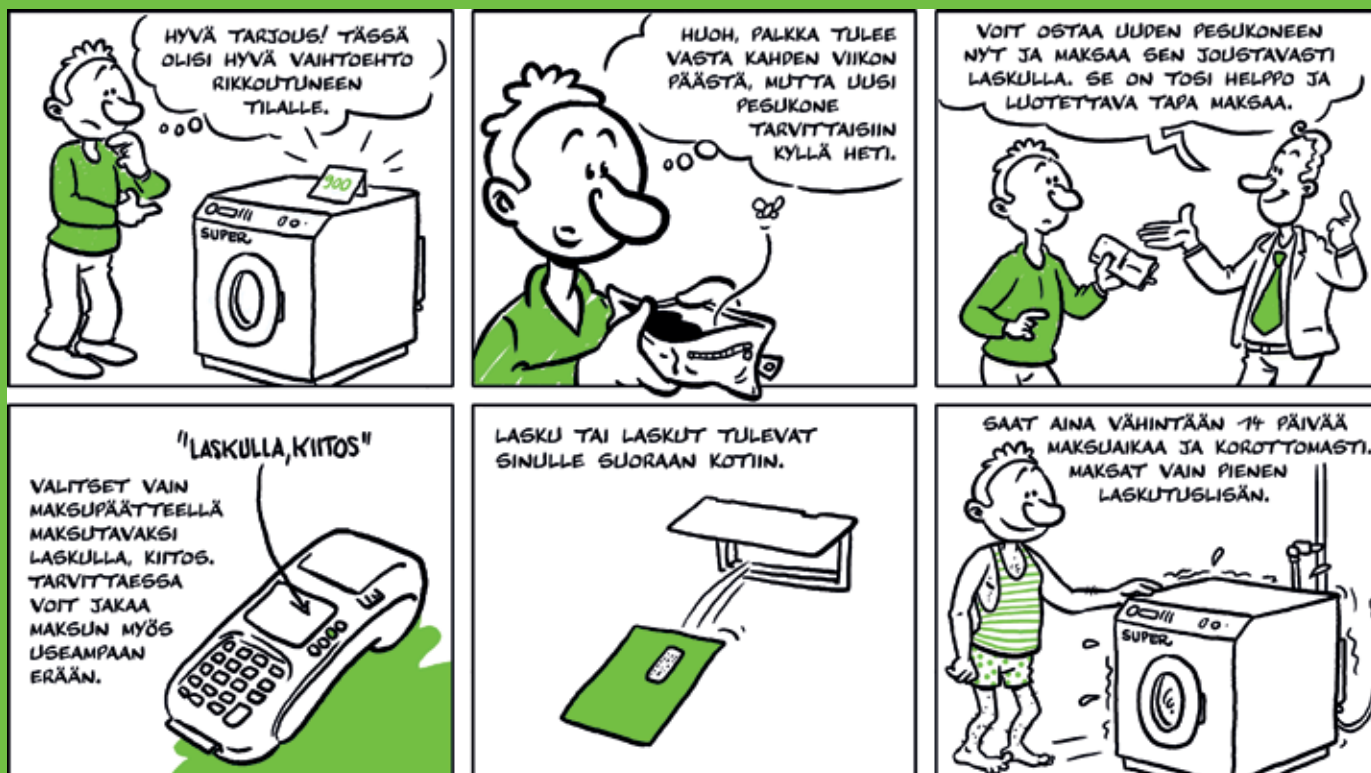
Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

3/2012

- **FECMA kevätkokous Berliinissä s. 8**
- **Raskaan kaluston rahoitus s. 10**
- **Loma Manhattanilla s. 17**
- **Terve pääomarakenne s. 22**
- **Kutsu syyskokoukseen s. 30**





LASKULLA
byjuno

YLLÄTTÄVIEN TILANTEIDEN VARALLE

Laskulla byjuno -palvelu tarjoaa mahdollisuuden maksaa ostokset korottomasti laskulla tai useammassa maksuerässä. Asiakkaat arvostavat helppoa ja turvallista laskulla maksamista. Palvelu toimii kuluttaja- ja yritysmyyynnissä, Point Transaction Systems Oy:n toimittamissa maksupäätteissä ja on saatavilla myös verkkokauppaan.

Lisätietoja palvelusta www.laskullakiitos.fi tai puh. 09 2291 1600

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
Ossi Lahti puh. 043 824 2001
Piia Nurminen puh: 050 598 0030
Olli-Pekka Pitkälä 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
Finlandia-talo kevätkokouksen ja -retken kohteena	5
Toimintakertomus	6
Luottomiehet mukana FECMAN kevätkokouksessa Berliinissä	8
Raskaan kaluston rahoitus - kassavirtaa ja pitkäaikaisia asiakassuhteita	10
Uudet jäsenet	13
Osaamattomuus talousasioissa tuottaa ongelmia nuorille	14
Elämäni kallein lounas Madison Avenuella	17
Mediatiedot	20
Terve pääomarakenne – yritystoiminnan perustukset	22
Eurooppalainen maksutapatutkimus 2012: Luottotappiot pienentyneet Suomessa	24
Lyhyesti	26
Uusin silmin kohti omia totuuksia	27
Luottomiesten mestaruus ratkesi Nurmijärvellä	28
Kutsu syyskokoukseen 2012	30

Kannen kuva: Anne Björk
Manhattan Staten Islandin laualta

PÄÄKIRJOITUS

Luottomies on tärkeä voimavara



Toivottavasti taakse jäänyt kesä- ja loma-aika sujuivat kaikilta Luottomiehiltä hyvin. Kaksi aiempaa kesää ehtivät jo totuttaa meidät lähes välimerelliseen ilmastoon, mutta nyt oli palaaminen tyypilliseen suomalaisen keliin auringonpaisteineen ja sateineen.

Kesällä syntyi ajatus, että olisi mukava saada lehteen yhdistyksen vastuuhenkilöiden lomakuvia. Yhdeltä aukeamalta olisi voinut nähdä mitä kollegat ovat lomallaan touhuilleet. Kuvista olisi kenties voinut saada vinkin tulevan kesän suunnitteluun. Tämä jäi nyt tällä kertaa toteuttamatta, mutta katsotaan asiaa uudelleen vuoden kuluttua. Tässä numerossa pääsemme kuitenkin tutustumaan kiinnostavaan lomakertomukseen hienojen kuvien kera, kun Anne Björk kertoo meille New Yorkin matkastaan.

Meillä Luottomiehillä on jälleen yksi työntäyteinen syksy edessämme. Talouskriisi jatkuu ja tuntuu konkreettisempaan yhä useammassa suomalaisyrityksessä. Muun muassa Suomen Yrittäjien mukaan PK-yritysten rahoituksen saanti on jälleen kiristynyt. Jos näin on, tarkoittaa se todennäköisesti sitä, että maksukyvyttömyyslanteiden ja nimenomaisesti ennalta arvaamattomien maksuvaikeuksien määrä jatkaa kasvuaan.

Tällainen aika on omiaan korostamaan luotonvalvonnan merkitystä. Meillä Luottomiehillä on nyt erinomainen tilaisuus osoittaa oma tärkeä roolimme yrityksen toiminnassa. Asiakasvalinta on pitkäjänteistä toimintaa osana yrityksen strategiaa. Aiemmin tehtyjen luottopäätösten tuloksia korjataan nyt ja huomisen olosuhteita muokataan tänään. Sanonta, että yritys on sellainen kuin sen asiakkaat, pitää hyvin paikkansa. Tässä ajassa eteemme tulee yhä enemmän tilanteita, joissa tarvitaan ammattitaitoista luotonvalvonnan henkilöstöä luotsaamaan yhtiö läpi vaikeammiksi muuttuvissa asiakasriskeissä. Pelkät standardoidut toimintamallit eivät välttämättä riitä hyvän lopputuloksen aikaansaamiseksi. Huomiotaamme vaativia asiakkaita on yhä enemmän.

Yrityksissä tavoitellaan supistuneiden tulosten ja heikentyneiden tulevaisuusnäkyvien vuoksi entistä kustannustehokkaampaa toimintaa. Kulujen karsinta kulkee helposti läpi koko organisaation riippumatta esimerkiksi muutoksista eri toimintojen työmäärässä. Toivoisin luotonvalvonnan säästyvän resurssien menettämiseltä, sillä käsittääkseni suurempaa tehottomuutta ei ole syntynyt edes pitkän nousukauden aikana. Työmäärä on kasvussa.

Luottolinkin toimitusneuvossa on tapahtunut henkilömuutoksia, kun Antti Heikonen siirtyi alkukesästä verottajan leipiin hoitamaan yhteiskunnalle kuuluvien saattavien perintää. Kiitokset Antille hänen panoksestaan toimittajana. Toivon hänelle lämpimästi onnea ja menestystä uudessa tehtävässään. Elän toivossa, että saamme Antilta jossain kohtaa ensi vuotta verosaatavien perintää koskevan artikkelin. Tässä samalla minulla on ilo toivottaa Ossi Lahti tervetulleeksi kuusiuhkaisen toimitusneuvostomme jäseneksi.

Kaikille lukijoille oikein hyvää syksyä.
Sami Ijäs
Päätoimittaja

Muutoksen tuomat mahdollisuudet

Me Suomessa saamme kokea muutosta jo vuodenaikojen vaihteluissa. Nyt taas olemme vuodenaajan muutoksessa, kun kesä vaihtuu syksyyn. Tuntuu kuitenkin, että itse vaihtelussakin on tapahtunut muutosta ja sään ennustamisessa on riskejä ja muuttuvia tekijöitä erilailla kuin joskus aikaisemmin. Vuodenaikojen eivät ole välttämättä niin itsestään selviä kuin aikaisemmin.

Euroopan talouden muutoksista on hyvin vaikea tällä hetkellä ennustaa ja se tuo tiettyä epävarmuutta markkinoille. Euroopan ja Suomen taloudesta saadaan eri tietolähteistä erilaisia ennusteita. Viimeisin silmiini osunut ennuste Suomen taloudesta on nollakasvu, joka saattaa vaikuttaa yritysten investointi-intoon sekä rahankierron merkittävyyden kasvuun. Maksuvaikeuksiin joutuvien yritysten määrä on Suomessa hieman kasvanut, koska talous on tiukalla ja rahoituksen saantikin on nyt tiukemmalla. Kaikki tämä vaikuttaa myös kuluttajiin, joiden saattaa olla vaikeaa muodostaa kuvaa talouden todellisesta tilasta.

Luottoalan ihmisten työ on erityisen tärkeää tällä hetkellä. Luotonhallinta on aina tärkeää, mutta nyt muutosta ja uudistusta tulee talouden suunnalta, sekä myös teknologian kehityksen ja Euroopan rahaliikenteen yhdistämisen ansiosta. Muutosta tuo myös ensi vuonna täytäntöön pantava EU:n maksuviivästysdirektiivi sekä perintälain uudistaminen. Sekä maksuviivästysdirektiivi että perintälain uudistaminen ovat puhuttaneet alan asiantuntijoita jo helmikuusta 2011, jolloin maksuviivästysdirektiivi annettiin. Suomen hallituksen esitys lakimuut-

toksesta on annettu eduskunnalle ke-säkuussa 2012.

Maksuviivästysdirektiivin tarkoitus on hyvä ja se koskee yritysten välisiä ja yritysten sekä julkisyhteisöjen välisiä maksuja. Tavoitteena on ehkäistä maksuviivästyksiä EU:n alueella. Direktiivi ei koske kuluttajakauppaa. Sen sijaan tässä yhteydessä uudistettava Suomen perintälaki koskee myös kuluttajakauppaa. Suomen lainsäätäjän näkökulma on ollut kuluttajavelallisen aseman parantaminen, mutta suuressa osassa tapauksia uusista tiukennetuista säännöksistä saattanee kärsiä velallinen perinnän asiakaspalvelun heiketessä. Tämä on sääli, sillä perinnän asiakaspalvelun merkitys on suuri sekä velkojalle että velalliselle. Perinnän asiakaspalvelu auttaa siinä, että velallinen saa hoidettua erääntyneet saatavansa vapaaehtoisesti.

Hallituksen esitys sisältää myös ehdotuksen siitä, että jatkossa kuluttajien osalta perintäkulusäännöksiä ei sovellettaisi yhtäläisesti kaikkiin perintää harjoittaviin tahoihin. Esitys sisältää ehdotuksen siitä, että velkojan oma perintä saisi sisältää maksuistutusmaksuna vain 5 euroa. Perimistoimisto tai muu toimeksisääjäsai kuitenkin vaatia perintäpalkkiona pääomasta riippuen 14, 24 tai 50 euroa. Erisuuruiset maksut herättävät kysymyksen onko velkojan itsensä suorittama perintä tai ammattimaisesti perintää harjoittavan tahon työmäärä tai kustannukset erilaiset. Jos ne eivät poikkea toisistaan, ei mielestäni ole perusteita erisuuruisille veloituksille ja näin ollen mielestäni kaikilla perintää harjoittavilla tahoilla, sekä velkojilla että ammattimaisesti perintää harjoittavilla ta-



Anna Johansén

hoilla, tulisi olla yhtäläiset oikeudet ja perintäkulusäännökset.

Yritysten väliseen kaupankäyntiin EU:n maksuviivästysdirektiivi tuo perintälakiin 40 euron vakiokorvauksen, johon oikeus syntyy heti saatavan eräännyttyä. Tämä oikeus on velkojalla.

Luottokaupan toimijoina meidän kaikkien tulisi tehdä töitä sen eteen, että luottokaupan edellytykset ovat parhaat mahdolliset. Toisinaan rahan kotiuttamiseksi tehdään hieman enemmän toimia kuin joskus toiste. Tavoitteena pitää aina olla se, että raha palaa alkuperäisen velkojan kassaan mahdollisimman nopeasti.

Muutosta on tiedossa. Muutos tuo aina mahdollisuuksia ja tuki myös uhkia. Muutos tuo vaihtelua ja virkistää ajattelua. Filosof Herakleitosen ajattelusta yli 2000 vuotta sitten syntynyt toteamus, ”vain muutos on pysyvää”, on edelleenkin validi. Itse uskon muutosten tuomiin mahdollisuuksiin ja toivotankin kaikille intohimoisia ja mukavia muutoksen hetkiä.

Anna Johansén

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**

Finlandia-talo kevätkokouksen ja -retken kohteena

Luottomiesten sääntömääräinen kevätkokous pidettiin tänä vuonna Finlandia-talon Aurora-salissa 22. toukokuuta. Kokoukseen saapui lukumääräisesti pienenkö määrä luottomiehiä, yhteensä 18 jäsentä. Koke-musta ja luottomiesnäkemystä olikin päälukuun nähden suhteellisesti enemmän. Paikalla olivat mm. yhdistyksemme kunniajäsenet viisi, kuusi ja seitsemän.

Kevätkokouksen avasi yhdistyksen puheenjohtaja Are Kivelä, jonka jälkeen kokouksen puheenjohtajaksi valittiin varatuomari Risto Suvia-la ja sihteeriksi yhdistyksen sihteeri Pasi Asikainen. Are Kivelä esitteli

vuoden 2011 toimintakertomuksen, johon tehtiin muutamia pieniä lisäyksiä ja tarkennuksia. Keskusteltiin tilintarkastuksesta ja -tarkastajista ja siitä, tulisiko tilintarkastuksen sijasta suorittaa toiminnantarkastus. Päätettiin valita seuraavassa syyskokouksessa kaksi toiminnantarkastajaa toiminnantarkastusta varten sekä heille kaksi varamiestä.

Rahastonhoitaja Tero Pyhälto esitteli yhdistyksen tuloslaskelman ja taseen vuodelta 2011. Tilinpäätös osoitti alijäämää 21.239,31 euroa. Todettiin poikkeuksellisen alijäämän aiheutuneen 50-vuotisjuhlavuoden ja erityisesti juhlapäivän 11.11.2011 kuluista, joita varten oli viisaasti varauduttu jo edellisenä tilivuonna 32.000 euron juhlarahastolla. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2011 sekä myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille. Tilinpäätös on myös tämän

lehden sivulla 7.

Kokouksen jälkeen saimme tutustua Finlandia-taloon oppaan johdolla. Tutustuimme lähemmin mm. Finlandia-saliin ja talon uusimpaan tilatarjontaan, Töölön lahden puolella sijaitsevaan Verandaan. Veranda on monimuotoinen tila, joka soveltuu niin kokous-, näyttely kuin juhlatilaisuuksiinkin. Verandan erikokoisia tiloja voi yhdistellä, jolloin Veranda mahdollistaa jopa 1700 hengen cocktail-tilaisuuden. Verandan valaistus on Aaltoa, mutta sisustuksessa myös tanskalaista ja man-nermaistadesignia.

Iltapäivän päätteeksi valikoitunut joukko luottomiehiä siirtyi vielä ”naapuriin”, nimittäin vasta-avatul- le Musiikkitalon terassille nauttimaan kauniista keväisestä illasta.

Lähde: www.finlandiatalo.fi



Rahastonhoitaja Tero Pyhälto esittelee juhlavuoden 2011 tilinpäätöstä.



Kokousväkeä.



Luottomiehet estradilla



UUTTA AALTOA. Tulevaisuudessa Finlandia-talon edustalle rakennetaan sisätiloihin yhdistettävä tapahtumatori sekä Finlandiapuisto. Verandan saleista avautuu tulevaisuudessa näkymä meri- ja puistomaisemaan.

Toimintakertomus **vuodelta 2011**

Vuosi 2011 oli yhdistyksen viideskymmenes (50.) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2011 lopussa olivat seuraavat:
- Henkilöjäseniä 763 (vuonna 2010: 753), joista eläkeläisjäseniä 82 (vuonna 2010: 83) ja kunniajäseniä 4 (vuonna 2010: 3). Kannattajajäsenenä olevia yrityksiä oli 6 (vuonna 2010: 5).

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Arto Kallio, Lindorff Oy

Varapuheenjohtaja
Juhana Toivonen,
Vähittäiskaupan Takaos Oy

Sihteeri
Anna Johansén, Duetto Group Oy

Rahastonhoitaja
Tero Pyhältö, Tryg Garanti

Kerhomestari
Are Kivelä, Bisnode Finland Oy

Hallituksen jäsen
Jyrki Hurskainen

Hallituksen jäsen
Maarit Siijärvi, Ahlsell Oy

Hallituksen jäsen
Olli-Pekka Pitkälä,
Scania Finans Ab

Hallituksen jäsen
Tomi Tupola,
Suomen Asiakastieto Oy

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana kahdeksan kertaa.

Yhdistys noudatti vuoden 2011 toiminnassaan pitkälti hyväksi havaittuja perinteitä. Toiminnassa valmistauduttiin kuitenkin vahvasti myös yhdistyksen vuonna 2011 olevaan 50-vuotis juhluvuoden tapahtumiin ja pääjuhlaan.

TILINTARKASTAJAT

Varsinaiset tilintarkastajat:
Juha Iskala, Intrum Justitia Oy
Minna Ruotsalainen, S-Ryhmä

Varatilintarkastajat:

Rauno Hamu, Bisnode Finland Oy
Vesa Turunen,
Suomen Asiakastieto Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta

Neuvottelukunnan tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja.

Neuvottelukuntaan kuului kertomusvuonna kahdeksan jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi **Risto Suvia** -la Eräpäivä Oy:stä. Neuvottelukunta kokoontui kertomusvuonna kaksi kertaa. Hallitukselta saadun toimeksiannon mukaisesti aiheena olivat toimenpiteet, joilla voitaisiin vaikuttaa nykyisen luottotietolainsäädännön muuttamiseen niin että positiivisten luottotietojen käyttö olisi mahdollista kuluttajaluottoja myönnettäessä.

Lakitoimikunta

Lakitoimikunta avustaa yhdistyksen hallitusta juridisissa kysymyksissä, erityisesti seuraamalla lainsäädäntöhankkeita ja valmistelemalla niistä lausuntoja.

Lakitoimikuntaan kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi **Jyrki Lindström** Intrum Oy:stä. Toimikunta kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa.

Koulutustoimikunta

Luottomiehät-Kreditmännin ry:n koulutustoimikunta vastaa yhdistyksen koulutustapahtumien järjestämisestä. Tärkein koulutustapahtuma on syksyisin pidettävä luottoseminaari. Luottoseminaarissa alan parhaat asiantuntijat luennoivat luottomiehille tärkeistä ajankohtaisista asioista.

Koulutustoimikuntaan kuului kertomusvuonna 5 jäsentä ja puheenjohtajana toimi **Jussi Syrjänen** Euler Hermes Luottovakuutuksesta. Koulutustoimikunta kokoontui vuoden aikana 7 kertaa.

Koulutustoimikunta osallistui luottotutkimuksen kehittämiseen ja markkinointiin yhdessä Markkinointi-instituutin kanssa. Uusi luottotutkimuksen ryhmä aloitti syksyllä 2011. Koulutustoimikunnan puheenjohtaja osallistui alkaneen kurssin avajaispäivään esittämään yhdistyksen tervehdysten kurssilaisille.

Loppuvuonna 2010 valmistuneille luottotutkimuksen suorittaneille jaettiin

kevätiltamissa diplomit sekä kolmelle parhain arvosanoin valmistuneelle stipendit. Keväällä 2010 valmistui pienehkö luottotutkimuksen ryhmä, jolle diplomit annettiin syyskokouksen yhteydessä ja yhdelle parhain arvosanoin valmistuneelle lisäksi stipendi.

Uusi Credit Management tutkinto alkoi joulukuussa 2010. Koulutustoimikunta teki yhteistyötä markkinoinnissa, mm. avustamalla sähköpostimarkkinoinnissa sekä tuomalla koulutusta esille Luottomiehet ry:n tilaisuuksissa.

Perinteinen syksyinen luottoseminaari järjestettiin M/S Princess Marialla. Seminaariin kuului myös tutustumisen Pietarin tärkeimpiin nähtävyyksiin ja Neva jokiristeily. Vierailu Venäjällä ja Pietarissa oli monelle seminaarilaiselle ensimmäinen kerta.

Luottoseminaarissa kuultiin seuraavia aiheita:

- Markkinakatsaus, **Jukka Ruotinen**, Pohjola Pankki Oyj.
 - Venäjän näkymät, **Timo Laukkanen**, Elinkeinoelämän Keskusliitto.
 - Arjen turvallisuus, **Christian Rönnbacka**, vakuutusetsivä.
 - Tulevaisuuden luotto ja luottamus -uskaliaat strategiat vaarallisena aikana, **Alf Rehn**, professori.
 - Konkurssi - perintätoimiston näkökulmia maksukyvyttömyyteen, **Olli Rinne**, OTK, OK-Perintä Oy.
- Seminaari oli mielenkiintoinen ja sai kokonaisuutena hyvät arviot.

Ulkomaantoiminta

Jyrki Hurskainen Intrum Justitia Oy:stä ja **Arto Kallio** Lindorff Oy:stä toimivat Luottomiehet ry:n edustajina FECMA:ssa.

FECMA:lla oli vuonna 2011 kaksi kokousta. Kevätkokous oli touku-kuussa Maltalla ja siellä Luottomiehiä edustivat Jyrki ja Arto. FECMA:n syyskokous pidettiin marraskuussa Helsingissä, Luottomiesten 50-vuotisjuhlien yhteydessä ja siellä yhdistystä edustivat Jyrki ja Arto.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkki -jäsenlehden toimittamisesta. Vuonna 2011 lehteä julkaistiin neljä

numeroa. Lokakuussa 2011 julkaistiin Luottolinkin 84-sivuinen juhlanumero, jossa esiteltiin yhdistyksen toimintaa monipuolisesti ensimmäiseltä 50-vuotiskaudelta.

Toimitusneuvostoon kuului kertomusvuonna kahdeksan jäsentä. Päätoimittajana toimi **Hanna Maunu** Bisnode Finland Oy:stä.

Juhlatoimikunta:

Juhlatoimikunta vastasi yhdistyksen 50-vuotisuhlien järjestelyistä. Toimikuntaan kuului viisi jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi **Risto Suviala** Eräpäivä Oy:stä. Toimikunta koontui juhnavuonna kuusi kertaa.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 17.5. Royal Linen MS Katariinalla. Kokoukseen osallistui runsaasti jäseniä. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2010 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden. Kokouksen jälkeen yhdistys tarjosi osallistujille illallisen.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 20.10. ravintola Saslikissa Helsingissä. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2012. Jäsenmaksujen suuruudeksi vahvistettiin 40 euroa / henkilöjäsen ja 210 euroa / kannatusjäsen. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista. Varsinaisen syyskokouksen yhteydessä yhdistys valitsi hallituksen esityksestä Luottomiesten seitsemänneksi kunniajäseneksi **Risto Suvialan**. Osallistujia kokouksessa oli 45 henkilöä. Kokousta seurasi illallinen.

MUUT TOIMINTAVUODEN TAPAHTUMAT

Illamat

Yhdistyksen kevätillat järjestettiin 31.3. Ravintola Kaarle XII:ssä. Tilaisuudessa jaettiin diplomit luottotutkinnon suorittaneille opiskelijoille.

Golf-tapahtuma

Järjestyksessään seitsemäs Golf-tapahtuma järjestettiin Vuosaari Golfissa Helsingissä 9.6. Miesten vuoden 2011 golfmestaruuden voitti **Mika Ylinen** ja naisten **Leena Lamminen**. Kisaan osallistui 23 Luottomiesten jäsentä.

Luottomiehet ry:n 50-vuotisjuhlat

Luottomiehet ry:n 50-vuotisjuhlat vietettiin Pörssitalossa Helsingissä 11.11.2011. Juhlat alkoivat iltapäivällä juhlaseminaarilla Pörssisalissa:

- Juhlaseminaarin avaus, **Arto Kallio**, Luottomiesten puheenjohtaja.
- Luotottuva yhteiskunta, **Anja Peltonen**, Kuluttajavirasto.
- Uudistettu maksuviivästysdirektiivi ja sen vaikutukset Suomeen, **Tuomo Antila**, lainsäädäntöneuvos, oikeusministeriö.
- Luotto, myynti ja luottamusmyynti, professori **Petri Parvinen**, Aalto yliopisto.

Juhlaseminaarin jälkeen alkoivat var-

sinaiset 50-vuotisjuhlallisuudet tauon jälkeen Restaurant Pörssissä tervetuliaismaljoilla. 50-vuotisjuhlapuheen piti ministeri **Christoffer Taxell**. Koko juhlapäivän juontajana toimi **Baba Lybeck**. Päivän juhlallisuuksiin osallistui neljännes yhdistyksen jäsenkunnasta.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies 2011 -arvon **Markkinointi-instituutille**. Valinta julkistettiin yhdistyksen 50-vuotisjuhlaseminaarin yhteydessä. Tunnustuksen Markkinointi-instituutti sai pitkäaikaisesta vaikuttamisesta yhdistyksen toimintaan perinteisten luottoalan koulutusten kautta.

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN R.Y. HALLITUS

	2011	2010
Varsinainen toiminta		
tuotot	117.083,50	83.495,00
kulut		
Henkilöstökulut	19,35	0,00
Muut kulut	-166.465,86	-97.674,53
Tuotto-/kulujäämä	-49.363,01	-14.179,53
Varainhankinta		
Tuotot	27.895,00	24.080,00
kulut	0,00	0,00
Tuotto-/kulujäämä	27.895,00	24.080,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	232,30	234,02
kulut	-3,60	0,00
Tuotto-/kulujäämä	228,70	234,02
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-21.239,31	10.134,49
V A S T A A V A	31-12-2011	31-12-2010
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	5.630,00	315,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Saamiset yhteensä	5.630,00	315,00
Rahat ja pankkisaamiset	31.217,86	51.320,51
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	36.847,86	51.635,51
V A S T A A V A	36.847,86	51.635,51
V A S T A T T A V A A		
50-vuotisjuhlarahasto	0,00	32.000,00
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	51.467,96	9.333,47
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-21.239,31	10.134,49
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	30.228,65	51.467,96
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen		
Siirtovelat	213,90	0,00
Ostovelat	6.405,31	167,55
Saadut ennakot	0,00	0,00
Lyhytaikainen yhteensä	6.619,21	167,55
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	6.619,21	167,55
V A S T A T T A V A A	36.847,86	51.635,51

Luottomiehet mukana **FECMA**n kevätkokouksessa Berliinissä

FECMA (the Federation of European Credit Management Associations) on vuonna 1986 perustettu voittoa tavoittelematon yhdistys, jonka päätehtävä on edistää parhaita luotonhallinnan käytäntöjä Euroopassa. FECMAan kuuluu eri maiden luottoalan-yhdistyksiä ja Suomea edustaa Luottomiehet - Kräditmänner ry. Yksi FECMA:n tärkeimmistä tavoitteista on tiedon jakaminen eri maiden välillä, sekä koulutusten ja seminaarien järjestäminen luottoalaan liittyen. Tällä hetkellä FECMA:ssa on mukana 14 jäsenyhdistystä eri puolilta Eurooppaa. Lisätietoja toiminnasta ja tapahtumista löytyy yhdistyksen kotisivuilta osoitteesta: www.fecma.eu.

Luottomiehet ovat olleet mukana FECMA:n toiminnassa jo vuodesta 1986 ja on yksi FECMA:n perustaja-jäsenyhdistys. Ensimmäisenä FECMA:n varapuheenjohtajana toimi Luottomiesten **Seppo Reimavuo**, **Sir Roger Corkin** toimiessa puheenjohtajana.

Tämän kevään kokous pidettiin Berliinissä. Luottomiehiä kokouksessa edustivat **Jyrki Hurskainen** ja **Aku Kiema**. Luottomiehien tarkoituksena on kuulla ja oppia muiden maiden yhdistysten toiminnasta, koulutuksista ja käytännöistä, ja sitä kautta edistää Luottomiehien toiminnan kehittymistä Suomessa, sekä olla mukana aktiivisena toimijana kansainvälisessä toiminnassa.

Kevätkokous

Kokouksen avasi puheenjohtaja **Glen Bullivant** kello 9:00 perjantaina 25. toukokuuta. Kokouspaikkana toimiva hotelli sijaitsi itäisessä Berliinissä



ja oli yksi täysin remontoituista Itä-Saksalaisista valtavista kiinteistöistä. Suuri osa osallistujista oli saapunut paikalla jo edellisenä iltana, jolloin isäntämme Saksan yhdistyksen **Jan Schneider-Maessen** näytti hieman kaupunkia Brandenburger Torin ympäristössä.

Päivän kokouksessa käsiteltiin 14 kohdan agenda. Asioina olivat mm. viimeaikaiset tapahtumat uusissa jäsenyhdistyksissä Unkarissa ja Tšekissä, sekä FECMA:n lehden tilanne. FECMA:n uudistuneesta logosta tehtiin päätös, sekä yhdistyksen internetsivujen käytöstä esiteltiin tilastoja. Läsnäolo sosiaalisessa mediassa nostatti innostunutta keskustelua esimerkiksi LinkedIn'in ja Facebookin osalta. Päätöksiä sosiaalisen median osalta ei tehty. Prahan luottoalan-konferenssi esiteltiin osallistujille. Tšekkien yhdistyksen puheenjohtaja **Mark Harrison** kertoi myös suunnitelmistaan aloittaa oma luottotutkintoa muistuttava koulutusohjelma Tšekissä. Kokouksen viimeisenä asiana oli yhdistyksen talouslukujen tarkastaminen, joista ei



herännyt asiantuntevalle osallistujajoukolle kysyttävää.

Kokouksen päätyttyä Unkarin edustaja **Levente Bogdany** esitteli Credit Management – indeksin, joka kertoo sen hetken haasteista ja toiveista luottoalalla toimivien esimiesten ja asiantuntijoiden keskuudessa. Tämä on yksi hanke, jota myös Luottomiehet harkitsevat otettavaksi käyttöön Suomessa. Credit Management – indeksin jälkeen osallistujat saivat aimo annoksen tuhtia purtavaa Saksan talouden tilanteesta, kun Prof. Dr. **Matthias Schumann** esitteli yksityiskohtaisesti Saksan taloustilannetta ja ennusteita tässä kiperässä eurooppalaisessa taloustilanteessa.

Saksan yhdistyksen tarjoama päivällinen ja Berliinin kiertoajelu

Kokouspäivän päätteeksi osallistujat siirtyivät vielä pidemmälle itäiseen Berliiniin, paikkaan nimeltä Mittmann's Restaurant. Ravintola oli pieni ja viihtyisä. Ruokalistalla oli täynnä paikallisia herkkuja. Ilta eteni hyvässä hengessä eri maiden kollegoiden kanssa keskustellessa alan polttavista kysymyksistä.

Lauantaina 26.6 osallistujat pääsivät Berliinin kiertoajelulle. Oppaamme kierrätti bussia ympäri Berliiniä kertoen samalla Berliinin historiasta. Kiertoajelun jälkeen FECMAN kevätkokous ja ohjelma päättyivät ja osallistujat lähtivät kotimatalle.

Luottomiehien osallistuminen FECMAN toimintaan antaa järjestöllemme hyvän eurooppalaisen mitatikon, miettiessämme kehityshankkeita ja toiminnan kehittämistä jäsenistöllemme.



Raskaan kaluston rahoitus - kassavirtaa ja pitkäaikaisia asiakassuhteita

Volvo Rahoitus (VFS Finland Ab)

Luottopäälikkö Anna-Lena Ekström, alalla 14 vuotta

- noin 2.000 kohdetta rahoitussopimuksilla, kuorma-autoja noin 60%, lisäksi linja-autoja ja maansiirtokoneita. Rahoitussalkun koko noin 110 MEUR. Volvo-konserniin kuuluva rahoitusyhtiö, joka rahoittaa vain Volvo-jälleenmyyjien kautta.

Pohjola Pankki Oyj

Luotonvalvontapäälikkö Sari Gröhn, rahoitusyhtiössä seitsemän vuotta, pankissa noin 20 vuotta

Rahoitusjohtaja Jukka Kajander, toimialalla 28v, josta rahoitusyhtiössä 14 vuotta

- Investointirahoitus (osamaksu / leasing) on noin 24.600 kohteella, joista 11.000 raskaassa liikenteessä.

Scania Finans AB, Finland

Luottopäälikkö Olli-Pekka Pitkäjärvi, alalla seitsemän vuotta

- noin 2.000 rahoitussopimusta (osamaksu / leasing), yli 16-tonniset kuorma- ja linja-autot sekä perävaunut. Scania-konserniin kuuluva in-house-rahoitusyhtiö, perustettu Ruotsissa 1947. Rahoitussalkku Suomessa noin 120 MEUR.

velallisten puolella. Myös viiden vuoden kiinteät korot ovat houkuttelevan alhaalla ja kiinnostavat selvästi asiakkaita.

Nykyään kiinnitetään enemmän huomiota kassavirtaan, aiemmin luotettiin enemmän käsirahan riittävyyteen, kertoo Volvo Rahoituksen Anna-Lena Ekström. Tärkeimmät tunnusluvut ovat kassavirta, oma-varaisuusaste ja vieraanpääoman suhde liikevaihtoon. Haasteena erityisesti uusien, mutta myös olemassa olevien yritysten suhteen on usein budjettien puuttuminen. Näin vaikka liikevaihto olisi isompikin, ei investointien tuottavuuslaskelmia ole saatavilla. Rahoituskyselyiden hyväksymisprosentti on Volvolla yli 90 prosenttia. Asiakaskunnan luottamukselliset pitkäaikaiset, jopa sukupolvien yli kestävät suhteet myyn-

Kuljetusala on ollut lehtien otsikoissa ja mediassa esillä viimeisen vuoden aikana monestakin syystä. Kuljetusyritysten ajoaika-rikkomukset, polttoaineen hinnan raju nousu, kannattavuusongelmat ja yrityssaneerausten – ja nimenomaan kyseenalaisten yrityssaneeraushakemusten lisääntyminen – ovat olleet alan puheenaiheita. Kuljetusalan rahoitusrintamalla ei kuitenkaan rahoituskriisin ja vaikean vuoden 2009 jälkeen ole kohdattu isompaa notkahdusta. Euroopan korkotaso on laskenut pohjalukemiin. Kuorma-autorahoituksessa yleisesti viitekorkona käytettävä kolmen kk:n euribor-korko on tätä kirjoitettaessa 0,30%. Kun viitekorkoon lisätään rahoittajan marginaali, on keskiportoasiakkaan kuorma-auton osamaksukorko tänä päivänä kolmen prosentin paikkeilla. Voidaan todeta, että ennätysmatala korkotaso on tällä hetkellä kuljetusyrittäjän, kuten muidenkin



Anna-Lena Ekströmillä on 14 vuoden kokemus Volvo Rahoituksessa



Sari Gröhn ja Jukka Kajander, vankkaa rahoituskokemusta Pohjola Pankista

tihenkilöstöön auttavat ja yhteistyö on jatkuvaa vuorovaikutusta. Ekströmin mukaan myyjäkunnalle annetaan myös kuva rahoitusriskeistä. Pyritään keskittymään asiakkaisiin, joilla on maksukykyä ja jatkuvuutta ja vältetään kyseenalaisilla pelisäännöillä pelaavia yrityksiä.

Rahoituksen myöntämisessä rahoitusmuotoon vaikuttaa yrityksen ja yrittäjän ikä. Erityisesti nuoremmat kuljetusyrittäjät ovat kiinnostuneita leasingistä. Meillä leasingsoimusten määrä jopa ylitti perinteisten osamaksusopimusten määrän kuluvana vuonna, kertoo Ekström. Leasingrahoitus on rahoittajalle sikäli osamaksua turvallisempi rahoitusmuoto, että takaisinottotilanteessa leasingehdot mahdollistavat nopeamman sopimuksen purun.

Volvo Rahoituksesta asiakkaille lähetetään vain yksi maksukehoitus omasta toimesta ja sen jälkeen hyväksi havaittu perintäkumppani jatkaa eteenpäin. Leasingpurku kestää käytännössä noin 1,5-2kk, vaikka sopimusehtojen mukaan jo 20 päivän viive riittää sopimuspurkuun. Autoilla ajetaan luvatta, vaikka sopimus olisi irtisanottu. Ajoja voidaan jatkaa, vaikka ajoneuvoverot ja vakuutusmaksutkin olisivat maksamatta. On monesti työlästä saada kohde takaisin, jatkaa Ekström.

Luotonvalvontapäällikkö Sari Gröhn Pohjola Pankista kertoo asiakkaiden maksuhitauden lisääntyneen viimeisen vuoden aikana. Ensimmäisen kirjallisen maksukehoituksen jälkeen toinen ukaasi on jo trattauhkainen. Oikeudellinen perin-



Rahoitettavan ajoneuvon ikä vaikuttaa rahoituspäätökseen. Kuvassa Scania-Vabis v. 1966, Scania Finansin Olli-Pekka Pitkärvi sekä Scania turistibussi v. 2012.

tä hoidetaan oman talon sisällä ja yhteistyö on hyvää. Asiakkaille myönnetään toki usein maksuhelpotuksia ja pyritään auttamaan. Esim. lyhennysvapaa 3kk on hyvin tyypillinen joustokeino. Lyhennysvapaata myönnettäessä sen hetkisen vakuusarvon tarkistus on tärkeä toimenpide.

Osamaksukauppalaan tilitysedellytykset eli ns. 5%:n sääntö haittaa takaisinottoa ja tilitystä. Tilitysasioita hoitavien voutien toiminta on kirjavaa, hidastakin ja prosessi pitkittyy, kertoo Volvon Ekström. On normaalia, että puolen vuoden erät ovat räsissä, kun tilitys lopulta on tehty. Kohteen arvon aleneminen tilitysprosessin aikana on tyypillistä. Niinpä pyrimme vaikuttamaan tavarantarkastajan valintaan jo tilityshakemuksen jättöhetkellä. Näin varmistetaan kohteen arviointi ammattilaisen toimesta, joka tuntee ajoneuvon ja markkinan sekä osaa arvioida käyvän hinnan oikein.

Yrityssaneerauksesta ja lain toimivuudesta käytännössä on Volvon Ekströmillä selkeä näkemys. Hyvin monissa tapauksissa prosessi vain pitkittää elinkelvottoman yrityksen elämää muutamalla kuukaudella. Yrittäjillä on usein täysin vääriä käsityksiä saneerauslaista ja saneeraukseen haudutaan liian myöhään. Kilpailu vääristyy ja meillä Volvolla on harvoja esimerkkejä onnistuneista saneerausohjelmista. Pohjola Pankin Kajander toteaa yrityssaneerauslaista, että toimitaan lain mukaan, mutta kysyy samaan hengenvetoon, ovatko kaikki saneeraushakemukset oikeasti perusteltuja? Missä on moraali?

Finanssikriisin jälkeiset vuodet ovat näkyneet myös Volvolla aiempaa korkeampina luottotappioina. Autojen myyntihinnat esim. vuonna 2008 korkeasuhdanteessa olivat huipussaan ja realisointihinnat takaisinottohetkellä myöhemminä vuosina paljon alemmat suhdanteiden käännyttyä laskusuuntaan. Ajoneuvon kunto on monesti myös ongelma ja korjauskulut ajoneuvon arvoon nähden ovat huomattavan suuria. Alkuvuosi 2012 on sujunut olosuhteisiin nähden hyvin, mutta tunnelmat syksyn kynnyksellä ovat vähintäänkin epävarmat, toteaa Ekström.

Pohjola Pankin puolella luottotappiot ovat rahoitusjohtaja Jukka Kajanderin mukaan olleet viime aikoina mukavalla tavalla budjetoitua pienemmät. Ohjeelliset omarahoitusuudet eli käsirahaprozentit – noin 30 % - ovat olleet samalla tasolla jo pitkään ja vakuusarvolaskelmat onnistuneita. Kajander korostaa kohdevakuuden eli ajoneuvon arvonkehityksen ymmärtämistä laina-aikana.

Tulevaisuuden näkymistä Kajander toteaa kilpailutilanteen olevan tiukka, mutta asiallinen. Taustat ja koneisto on kunnossa, tarvitaan huolellista ja aktiivista työtä. Rahoitus- ja perintähenkilökunnan viihtyvyyteen ja jaksamiseen panostetaan OP-Pohjola-ryhmässä tosissaan. Työhyvinvoinnin tavoitteet on kirjattu yhtiön strategiaan, se on päivän sana ja mukana myös esimiesten tulospalkkio-kriteereissä. Kunnioitetaan kollegan työtä ja arvostetaan kaikkien työtä.

Tutkimustietoa Scania Finanssin yrityssaneerausasiakkaista

Laki yrityksen saneerauksesta tuli voimaan vuonna 1993. Lain avulla pyritään antamaan elinkelpoisille,

mutta likviditeetin kanssa kamppaileville yrityksille mahdollisuus velkojaan järjestelmällä ja/tai leikkaamalla välttää konkurssimenettely. Saatujen kokemusten perusteella lakiin on sittemmin tehty muutoksia ja täydennyksiä vuonna 2007.

Scania Finanssin asiakaskunnassa yhteensä 31 asiakasta jätti saneeraushakemuksen ajanjaksolla 1.1.2009 – 30.6.2012 (kts taulukko ohessa). Näistä asiakkaista vain kymmenen eteni saneerausohjelman vahvistamisvaiheeseen. Sen sijaan peräti 19 yritystä (61%) ajautui konkurssiin ilman, että saneerausohjelmaa edes saatiin aikaan. Huolestuttavammaksi asian rahoittajan näkökulmasta tekee se, että konkurssiin asettamiseen kuului kuitenkin keskimäärin noin vuosi (360pv!) saneeraushakemuksen jättä-

	FHI Velallisen jättämä saneeraushakemus, pvm	FOV Saneerausohjelman vahvistaminen, pvm	KKV Velallinen asetettu konkurssiin, pvm	"Jatkoaika" päiviä
1.	11.2.2009	16.8.2010	27.7.2012	1262
2.	17.2.2010	-	25.2.2011	373
3.	24.3.2009	2.11.2010	-	
4.	14.4.2009	-	22.10.2009	191
5.	14.4.2009	-	19.10.2009	188
6.	3.7.2009	-	13.4.2010	284
7.	15.7.2009	-	23.8.2010	404
8.	2.10.2009	-	6.7.2011	642
9.	15.9.2009	31.5.2010	-	
10.	28.10.2009	-	12.5.2010	196
11.	11.12.2009	-	31.3.2010	110
12.	3.5.2010	-	12.7.2011	435
13.	14.5.2010	-	12.7.2011	424
14.	21.6.2010	29.3.2011	-	
15.	25.6.2009	-	26.10.2009	123
16.	30.6.2010	-	22.12.2010	175
17.	19.8.2010	-	24.2.2011	189
18.	3.11.2010	4.10.2011	-	
19.	5.11.2010	-	21.2.2012	473
20.	20.12.2010	28.9.2011	-	
21.	23.2.2011	28.10.2011	-	
22.	15.3.2011	-	5.7.2012	478
23.	1.4.2011	8.12.2011	-	
24.	7.4.2011	-	2.4.2012	361
25.	31.8.2011	3.8.2012	-	
26.	11.11.2011	-	-	
27.	30.11.2011	28.5.2012	-	
28.	20.4.2012	-	-	
29.	30.4.2012	-	6.8.2012	98
30.	30.4.2012	-	-	
31.	5.6.2012	-	24.8.2012	80
	n = 31	10kpl	19kpl	360

mispäivästä lukien. Vuoden odotusai-
ka on kohtuuton kaikille osapuolille.
Tämä vuoden ”jatkoaika” on mones-
sa yrityksessä käytetty saneerauslain
hengen vastaisesti. Saneerausohjel-
man tekemiseen ei panosteta tosis-
aan tai jo alkujaan tiedetään, että realist-
ista ohjelmaa ei saada aikaan. Lisäk-
si lain mukaan maksettavaksi kuulu-
via uusia erääntyviä maksuja kuten
verot, osamaksuerät jne, ei makseta
tai niihin kohdistuu ainakin toistu-
via maksuviiveitä. Raskaan kaluston
rahoituksessa rahoittajan, eli yleensä
vakuusvelkojan rooli- on vakuu-
den vuotuisen arvonalennuksen noin
20-25 prosenttia takia usein turvat-
tomampi, kuin esim. kiinteistöva-
kuuden haltijalla. Arvonalennuksen
vaikutus korostuu entisestään, kun
kuukausittaisia maksueriä jätetään
maksamatta ja samalla laiminlyö-
dään ajoneuvon huoltoa ja ylläpitoa.
Saneerausmenettelyn lopettaminen
kesken menettelyn vaatii käräjäoikeu-
den päätöksen, mutta Scania Finansin
kokemuksen mukaan käräjätuomarit

ovat aika-ajoin ylioptimistisen sane-
rausselvittäjän johdateltavissa tai ai-
nakin aikaa keskeytyspäätökseen val-
tionhallinnossa kuluu liikaa. Alalla
tunnetaan myös yleisesti joitakin ju-
risteja tai toimistoja, joiden tarkoitus-
perät yrityssaneerausavun tarjoajina
eivät aina kestä moraalisisista tarkas-
telua.

Yrityssaneerauslailla on toki toi-
nenkin puoli. Scania Finansissa on-
kin saatu muutamia myönteisiä ko-
kemuksia niistä asiakkaista, joiden
kohdalla saneerausohjelma on vahvis-
tettu ja ”uusi elämä” alkanut. Uusia
myönteisiä rahoituspäätöksiä voidaan
tehdä saneerausasiakkaan perustel-
tuihin kalustotarpeisiin ja rahoitus-
yhteistyö jatkuu. Saneerausta ei voida
tietenkään laskea meriittinä luotto-
päättöksessä, mutta luottopolitiikan
mukainen riskinotto on aina mahdol-
lista. Rahoittajalle on tärkeämpää,
mitä asiakkaalle tapahtuu tulevina
vuosina, ei se, mitä tapahtui viime tai
toissa vuonna.

Vertailu: Suomen Asiakastiedon tilasto samansuuntainen kuin Scania Finansin

Suomen Asiakastieto Oy:n tuotta-
man aineiston mukaan toimialal-
la Tieliikenteen tavarankuljetus
(TOL-koodi 49410) oli ajanjak-
solla 1.1.2009 - 31.7.2012 yhteen-
sä 72 yritystä jättänyt saneeraus-
hakemuksen, mutta asetettu silti
myöhemmin konkurssiin. Aineis-
tosta voidaan päätellä konkurs-
siin ajautumisen olevan tyypillis-
tä myös muiden ajoneuvomerkkien
rahoituksessa saneeraushakemuk-
sesta huolimatta. Saneerausha-
kemuksen jättämisestä kului kon-
kurssiin asettamiseen keskimäärin
361 päivää, joka eroaa siis vain yh-
dellä päivällä Scania Finansin lu-
kemasta. Asiakastiedon aineistos-
sa ovat mukana myös vahvistetun
maksuohjelman kautta konkurs-
siin päätyneet yritykset.

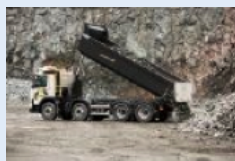
Esimerkkejä rahoitettavien uusien ajoneuvojen alv0 % ”noin” myyntihinnoista



Rekkaveturi 3-aks.
eli ”nuppi”, 120t €



Jakeluauto pakaste-
korilla väh. 16 ton-
nia, 150t €



Maansiirtoauto,
5-aks., 200t €



Turistibussi,
280 t€



Täysperävaununyh-
distelmä (= pitkä
rekka), kylmäkulje-
tus, 300t €

Kuvat Scania

Uudet jäsenet 4-8/2012

Aaltonen Anne
Happonen Minja
Heikkilä Jari
Harjuoja Veli-Pekka
Itkonen Lasse
Kaarto Minna
Kankaanranta Mari
Kivistö Lauri
Lahti Ossi
Laitala Reeta
Lyly Otto
Lyytikäinen Vili
Mäkeläinen Esa
Niiranen Anna-Mari
Posti Liisa
Ramstedt Kenneth
Siiskonen Anne-Marie

Luotonvalvoja
Rahoitusneuvottelija
Myyntijohtaja
Yhteyspäällikkö
Operations Manager
Credit Analyst
Palvelupäällikkö
Toimitusjohtaja
Asiakasvastaava
Taloushallinnon asiantuntija
Myyntipäällikkö
Sales & Customer Relations
Toimitusjohtaja
Perintävastaava
Projektipäällikkö
Asiakaspäällikkö
Luotonvalvoja

Ramirent Finland Oy
OP
Trust Perintätoimisto Oy
Intrum Justitia Oy
AS LHV Pank Suomen sivuliike
Fortum Oyj
SAV-Rahoitus Oyj
Crédito Cobro Oy
OK Perintä Oy
Työttömyysvakuutusrahasto
Bisnode Finland Oy
Dun & Bradstreet Finland Oy
Valuatum Oy
Takuu-Säätiö
Intrum Justitia Oy
Suomen Asiakastieto Oy
Pohjola Pankki Oyj

Osaamattomuus talousasioissa **tuottaa ongelmia nuorille**

Kotitalouksien talous- ja velkaongelmat ovat olleet näkyvästi esillä mediakeskusteluissa. Viime vuoden lopulta alkaen. Tilannetta on käsitelty niin maksuhäiriöiden lisääntymisen, ylisuurten asuntolainojen, pikavippien kuin velkajärjestelyissä tapahtuneitten muutostenkin näkökulmasta. Suuri osa tästä keskustelusta on koskenut aikuisia, yli 30-vuotiaita Suomessa asuvia, jotka ovat myös Takuu-Säätiön tyypillisintä asiakasryhmää. Nuorten velkaongelmaisten kysymyksiä ei näissä keskusteluissa ole liikoja käsitelty.

Loppukevään ja kesän 2012 myötä keskustelun painopiste näyttää siirtyneen yhä enemmän nuorten velkaongelmien käsittelyn suuntaan. Ongelmien nouseminen entistä enemmän esiin saattaa indikoida nuorten talousongelmien määrän lisääntymistä. Yhtä hyvin se voi myös kertoa jotakin siitä, että aiemmin piiloon jääneitä ongelmia osataan nyt etsiä ja tunnistaa aiempaa paremmin.

Suomen Asiakastieto Oy kuvaa nuorten olevan taloudellisesti aktiivinen riskiryhmä. Eri toimijoiden kannalta nuoret ovat kiinnostava kohderyhmä, jonka kulutuskäyttäytymiseen liittyy kuitenkin isoja riskejä. Toisaalta he muodostavat kuitenkin tulevaisuudessa sen aikuisten kuluttajien joukon, joiden varaan koko kulutusyhteiskunnan ydin rakentuu. Siksi luotto- ja kulutushyödykkeitten tarjoajien kannattaa tavoitella heitä, riskeistä huolimatta. Yksilöiden kannalta valitettavaan on se, että iso osa riskeistä on myös osaamattomien ja kokemattomien nuorten omilla harteilla.

Nuorten velkaongelmat kasvussa

Tilastojen valossa nuorten velkaongelmien määrä näyttäisi kasvaneen kuluvan vuoden aikana. Jo pelkästään tammi-huhtikuussa nuorille (alle 30-vuotiaille) rekisteröitiin yli 32000 uutta velkomustuomiomerkintää, mikä on reilun kolmanneksen enemmän kuin edellisessä vuon-



Juha Pantzar – Kuva: Takuu-säätiö, Riikka Hurri

na. Heitä vanhemmille kuluttajille niitä rekisteröitiin alle puolet tästä.

Nuorten velkaongelmat syntyvät sieltä, mistä heitä myös kositaan kuluttajiksi. Itsenäinen kuluttaminen alkaa vaikkapa mopovakuutuksista, verkkomaksuista tai kännykkälaskuista, joiden rästiintyminen kasaa helposti ongelmavelkaantumisen alkupääoman.

Mukaan tulevat seuraavaksi muut tili- ja kertaluotot, jotka ovat nuorten saatavilla. Omilleen muutettaessa tahdotaan hankkia kotiin erilaisia tarvekaluja, kuten huonekaluja, viihdelaitteita ja keittiötarvikkeita. Autokin on monille suorastaan välttämätöntä hankkia. Tarjolla olevat roolimallit vaikkapa eri lehtien sivuilta hehkuttavat, miten ihmiset sisustavat kotinsa varustukseltaan lähes täydelliseksi ja ajелеvat uudehkoilla autoilla jo heti parikymppisenä.

Tämä on mahdollista ainoastaan lainarahalla, mutta kannattaa, sillä kukapa haluaisi tunnustautua kulutuskyyttömäksi tai pienituloiseksi. Kuluttaminen ja menestyksen näyttäminen on muodikasta ja nähdään jopa kansalaisvelvollisuutena. Yhteiskunnan rattaat pyörivät kulutta-

malla, olipa siihen varaa tai ei. Koko asetelma tuntuu vielä houkuttelevalta. Etenkin, jos taloudenhallinnan ymmärrys ja taidot ovat vielä vähäisiä.

Sitten alkaa velkojen sekä arkimeinojen maksu velalla, vuokratkin voi jäädä maksamatta ja vyyhti alkaa olla valmis.

Jos nuori on tähän asti välttynyt koskemasta pikalainoihin, näyttävät ne usein helpolta ratkaisulta ongelmaan, jos vaikka maksu on myöhässä. Valitettavasti pikalainan ottaminen tarjoaa näissä tilanteissa kovin harvoin onnellisen lopputuloksen. Jos kulutusluotoista ja laskuista ei ole suoriutunut tuloillaan, niin harvoinpa sitä suoriutuu sitten enää päälle otetuista pikalainoistakaan.

Missä talousosaamista pitäisi oppi?

Monen nuoren kohdalla arjen talousosaamisessa olisi paljon opittavaa. Tästä ei juuri voi syyttää nuoria itseään, kuin korkeintaan kiinnostuksen puutteen osalta. Kiinnostamattomuus tosin taitaa olla luonnollista, onhan kyse ihan oikeasti vaikeasta ja tylsästä asiasta.

Suurempi vika taitaa kuitenkin olla perusopetusjärjestelmässämme sekä meissä kasvattajissa. Kuinka paljon ja millaisin välinein oppilaitoksissa opetetaan nykyisin kuluttajaosaamista tai vaikka lainojen hoitoa? Globaalin talouden kiemurat nykytunteet tuntuvat osaavan hyvin, mutta esim. kulutusluottojen tai asuntolainojen korkojen laskeminen sujuu monilta yllättävän huonosti. Sopii myös kysyä, ovatko koulujen talousopetuksen mallit laadittu aikaan, jolloin luottomaailma oli kokonaan toisenlainen?

Toisaalta, kuinka paljon tätä kasvatusystävää tehdään sen paremmin kodeissakaan? Yleisempi elämisen malli taitaa olla se, jossa ensin kannetaan eteen kaikki mahdolliset kulu-tyshödykkeet ja vastataan kaikkiin mahdollisiin tarpeisiin vajaan pari-kymppiseksi asti. Sen jälkeen synnyinkodistaan pois muuttavan oletetaan olevan omasta kuluttamisestaan itsenäisen vastuun kantava, menestyvä nuori aikuinen.

Jokainen meistä aikuisista tietää, kuinka hankalaa on ottaa selvää erilaisesta kulutus- ja lainaterminologiasta ilman siihen annettuja taitoja. Erilaiset lainaehdot ja muu kuluttajainformaatio jäävät usein lukematta meiltäkin. Ja vaikka niitä lukisikin, harvoin niistä saa selvää, ellei satu olemaan alalle koulutettu ammattilainen. Helpompaa on laittaa nimi alle ja katsoa kuinka käy.

Vastuunottoon omasta taloudesta tulee kuitenkin kannustaa. Velanottoa ei tarvitse pelätä, kun ymmärtää, mitä tekee ja mihin on varaa. Vastuunkannon tueksi pitää nuorille kuitenkin tarjota niin välineitä kuin osaamistakin.

Koulujen perusopetuksen joukkoon toivoisi talous- ja kuluttajaosaamisenkin mahtuvan tulevaisuudessa entistä paremmin. Näitä taitoja tarvitsevat omassa elämässään kaikki. Perusopetukseen tukeutuen myös kotitalouksien olisi helpompi kantaa oma vastuunsa kuluttajakasvatuksesta.

Kuluttamista koskevan perusope-

tuksen tulisi olla arkeen nojautuvaa ja nuorten omasta mielenkiinnosta lähtevää. Tärkeintä olisi saada luotua ymmärrys siitä, millaiseen kulutukseen milläkin tuloilla on varaa ja miten taloudenhallinta on hoidettavissa. Nykyaikaisten opetussisältöjen lisäksi tähän työhön tarvittaisiin kipeästi myös uusia ja kiinnostavia välineitä. Missä esim. ovat sellaiset mobiilipohjaiset taloudenhallinta-applikaatiot, jotka olisivat helppoja ja kiinnostavia käyttää tai toimisivat lähes itsestään.

Nykyinen tilanne, jossa eletään kulutus- ja luottoyhteiskunnassa vailla vaadittavia taitoja ja vanha-aikaisilla välineillä ei ole kenenkään etu.

Haasteena velkaongelmaisten nuorten tavoittaminen

Takuu-Säätiön näkökulmasta suurin haaste velkaongelmaisten nuorten kannalta on heidän tavoittamisensa. Saman ongelman tuntevat myös kuntien talous- ja velkaneuvojat.

Olisi helpompaa auttaa ja ratkoa velkaongelmia ensimmäisen vuorokauden jälkeen eikä vasta siinä vaiheessa, kun nuorelle on jo ehtinyt kertyä viisinumeroisen velkapääoma, joka kasvaa korkoa korolle. Nuoret eivät vain useinkaan koe vielä tuossa vaiheessa olevansa niin suurissa ongelmissa, että apua kannattaisi hakea. Lisäksi he ovat ylipäänsä melkoisen huonoja myöntämään ongelmiaan ja hakemaan apua.

Velkaongelmissa olevien nuorten auttamisella voidaan saada aikaan todellisia vaikutuksia, jos ongelmiin puututaan ajoissa. Nuorten velkapääomat eivät useinkaan ole tavattoman suuria, joten ongelmatilanteesta ulospääsyyn ei tarvittaisi useita vuosia.

Velka-ongelmaisten nuorten tavoittamiseen tarvitaan kaikkien heitä kohtaavien ammattilaisten apua. Nuorten kanssa henkilökohtaista työtä tekevien ammattilaisten tulisi ottaa raha- ja talousasiat puheeksi lä-

hes aina. Lisäksi heidän pitäisi myös entistä paremmin tuntea tarjolla olevat auttamismahdollisuudet. Tässä työssä mm. Takuu-Säätiöllä on esim. omien palveluittensa markkinoinnin suhteen vielä paljon tehtävää.

Tähän tarvitaan kaikkia

Luottoalan näkökulmasta nuoret ovat kiinnostava ryhmä. Nuoret on helppo sitouttaa omien tuotteiden kuluttajiksi mm. erilaisten etujen avulla.

Sitouttamistyössä olisi kuitenkin hyvä muistaa, että pidemmän päälle hyvä luottoasiakas ei ole sellainen, jolta pumpataan nopeat pikavoiot korkoina. Tuottava asiakas maksaa luottonsa sopimusten mukaisesti takaisin ja on tämän jälkeen kykeneväinen ottamaan uutta luottoa hankintoja varten.

Jotta nuoret säilyisivät myös tulevaisuudessa hyvinä ja vastuullisina kuluttajina ja luottoasiakkaina, on heidän osaamisensa lisääminen ja todellisen luottokelpoisuuden arviointi myös luotonantajien etu. Talkoihin, jossa opetetaan nuorille vastuullista kuluttamista ja luotonottoa sekä luodaan tähän työhön toimivia välineitä, tarvitaan ehdottomasti mukaan kaikki alalla toimivat.

Lisäksi tarvitaan myös rohkeaa yhteiskunnallista päätöksentekoa, jolla mahdollistetaan osaaminen ja ajanmukaiset välineet niin kulutuskäyttäytymiseen kuin luottojen myöntämiseen. Kouluissa annettavan perusopetuksen ja kotien kasvatus työn tulee tukea selviytymistä arkikuluttajana. Luotonantajien tulee käyttää vastuullisesti järkeään, kun nuorille myönnetään luottoja ja heillä pitää myös olla käytössään positiivisen luottorekisterin kaltaisia välineitä, joilla luottokelpoisuuden arviointi on todellisuudessa mahdollista.



✦ ÄLYKÄS TAPA TEHDÄ BISNESTÄ ✦

Ota selvää, miksi palvelumme ovat haluttuja ympäri Euroopan.

LINDORFF on luottosuhteisiin keskittyvien palvelujen edelläkävijä Euroopassa. Meidät tunnetaan eettisestä toimintatavastamme sekä ainutlaatuisesta yhdistelmästä kokemusta ja markkinaosaamista.

Tarjoamme bisnesprosessien ulkoistamispalveluja luottosuhteen koko elinkaarelle kattaen informaatiopalvelut, laskutuksen ja myyntireskontran hoidon, perintäpalvelut sekä saatavien ostotoiminnan. Avullamme teet parempia päätöksiä, tehostat toimintaasi ja nopeutat rahankiertoa. Näin sinä voit keskittyä yrityksesi ydinbisnekseen.

Skannaa QR-koodi tai katso: www.lindorffmobile.fi



Elämäni kallein lounas Madison Avenuella



Empire State Buildingista Manhattanin eteläkärkeen päin

Hyvin suunniteltu puoliksi tehty?

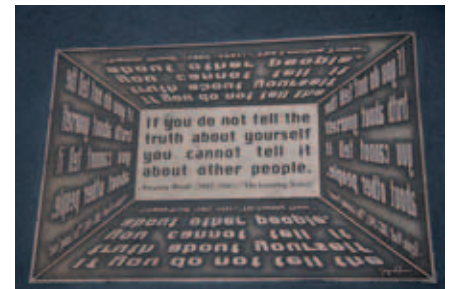
Monivuotinen haave matkustaa New Yorkiin toteutui viime maaliskuussa. Matkakumppanina minulla oli ystävättäreni, jonka olen tuntenut kansakoulun alaluokilta asti. Matkoilla on tietysti hyväksi, jos matkakumppani ei heti hermostu pienistä vastoin käymisistä, vaan niistä ikävistäkin sattumuksista voidaan löytää jotain positiivista. Työnjaossa tehtäväkseni tuli huolehtia lentolipuista ja jonkin nähtävyyden lippuvaraukset ja ystävättäreni osuudeksi varata hotelli ja pääsyliput johonkin musikaalin. Jos kohta huomattiinkin, että hotelli oli varattu yhden yön liian pitkäksi, eikä sitä saanut enää muutettua. No, ainakin saisi vitkuteltua pakkaamista ja pystyisi pitämään matkalaukut viime hetkille asti huoneessa. Varus musikaaliin oli tehty väärälle viikolle, mutta se saatiin vaihdettua. Matkalla lentokentälle ystävättäreni kertoi, että hän oli tullut varanneeksi huoneen vain yhdellä sängyllä. Tämän pienen yksityiskohdan hän oli huomannut edellisenä iltana. Ystävättäreni oli ollut heti yhteydessä hotelliin ja pyytänyt järjestämään huoneen, jossa olisi kaksi sänkyä. Lähdön hetkellä ei ollut tietoa, toteutuuko toive. Kaikki tämä sotku ennen kuin edes olimme lentokoneessa. Jatkoa seuraa. Pääsimme hotelliin asti ongelmitta ja sänkyongelmakin

oli hoitunut, saimme erilliset vuoteet. Hotellimme oli varattu läheltä Empire State Buildingiä, Macy'n tavaratilaa ja Fifth Avenuetta.

Erilaisia matkaoppaita oli lainattu kirjastosta ja jokunen ostettu omaksikin ennakkosuunnitelmien tekemiseksi. Ennakkosuunnitelmat pitivät sisällään käynnin Empire State Buildingissa, Guggenheimin museossa, ostoksia B&H valokuvaustarvikkeisiin erikoistuneessa liikkeessä ja Taschen'in kirjasta huomioidun muutaman erilaisen tai erikoisemmän kohteen. Edellä mainittu kirja on Taschen's New York : hotels, restaurants & shops (Angelika Taschen; photos: Paul Ober; texts: Daisann McLane). Kyseisen kirjan koko ja paino tekevät siitä niin sanotun kahvipöytäkirjan eli sitä ei voi ottaa matkaoppaaksi reppuun varsinaiselle matkalle.

Haahuilua Manhattanilla

Aloitimme tutustumisen Manhattaniin suuntaamalla Fifth Avenuelle ja siitä Central Parkin suuntaan. Fifth Avenuella on paljon hintavia kaupoja, joissa jouduimme tyytymään katseluun, koska ostaminen olisi raskastunut liikaa limiittejä. Tutustuimme ennakkosuunnitelmastamme poiketen New Yorkin Public Libraryyn, joka rakennustaiteellisesti edustaa uusbarokkia. Kirjastossa on miljoonien kirjojen lisäksi erittäin koris-



Virginia Woolfin sitaattilaatta

teelliset sisätilat ja kirjaston lukusali on kahden korttelin pituinen. Tutustumisen arvoinen paikka. Kirjaston pääoven kohdalta alkaa East 41st Street, jolla on myös lisänimi Library Way. Parin korttelin matkalle on laattoihin upotettuna kirjailijoiden sitaatteja, joita seuraamalla etenimme kohti YK:n rakennusta. Kyseisen rakennuksen edusta oli remontissa, joten tyydyimme tarkastelemaan rakennusta kadun toiselta puolelta Tudor Cityn viereltä. Varsinainen kohteemme sillä suunnalla oli kuitenkin goottilaiseen tudortyyliin rakennettu Tudor City. Rakennuskompleksiin kuuluu 12 rakennusta, joissa on yhteensä 3 000 asuntoa. Tämän massiivisen kompleksin jälkeen seuraava kohteemme oli Chrysler Buildingin art deco -torni ja sen aulatilojen ihastelu. Rakennus oli valmistumisensa jälkeen hetken aikaa New Yorkin korkein.

Yksi ennakkoon suunnitelluista kohteistamme oli Grand Central Terminal, koska asemarakennus kätkee sisäänsä myös uudehkon Applen myymälän. Halusimme kokeilla erilaisia omenakoneita. Vaikutuimme myös itse asemarakennuksesta, joka rakennustyyliiltään edustaa uusbarokkia. Kohtasimme siellä aidon New Yorkin palolaitoksen palomiehen (käynnissä oli joku harjoitustilanne) ja sain luvan ottaa kuvia. Haahuilevalla matkallamme kohti Keskuspuistoa kurkkasimme sisään myös Trump Toweriin, jossa oli aivan pakko ottaa kuva Donaldille tehdystä pyörästä. Päädyimme joskus illansuussa Keskuspuiston laidalle ja olimme kävelleet koko päivän. Kortteleissa mitattuna suora matka hotellikadulle oli yli 25 korttelia, mutta oikeasti olimme kävelleet paljon enemmän, koska olimme poikenneet Fifth Avenuelta useita kertoja itään tai länteen, joko katsomaan jotain rakennusta tai virkistäytymään ravintolaan.

Tuosta aikaisemmin mainitusta Taschenin kirjasta olimme kopioineet matkaamme varten muutamia tutustumisen arvoisia kohteita. Jos joku noista etukäteen katsotuista kohteista olisi sopivasti reitillämme, niin poikkeaisimme niihin. Sohossa sijaitsee Pearl River Mart –krääsätaiivas, jossa kaikki tavara on kiinalaista alkuperää. Tutkailimme kaupan valtavaa tavaramäärää, joka vaihteli pienen pienistä posliiniesineistä muovitavaroihin, tarjolla oli valtava kokoelma silkkikankaita ja -vaatteita. New Yorkissa on tietenkin maistettava juustokakkua. New Yorkilaiset ovat omineet juustokakun, vaikka se oikeasti on ollut jo anti-



Vapauden patsas

kin kreikkalaisten kehittelemä resepti ja ollut myös silloisten olympialaisten vahvistavaa ruokaa. Kävimme Nolitan alueella sijaitsevassa Eileen's Cheesecake – kahvilasta hakemassa juustotorttuja iltapalaksi. Paikka oli niin pikkurainen, että sillä hetkellä sinne ei mahtunut nauttimaan tätä herkkua ja emmekä olisi itse asiassa edes jaksaneet. Olimme hetkeä aikaisemmin nousseet ruokapöydästä lihapullapaikassa, josta oli ollut juttua Kauppalehdessäkin. Hotelliin päästyämme huomasimme, että ystävättäreni tyttäreltään lainaama pienikokoinen kamera oli kadonnut, jossain lihapullapaikan, Eileen's Cheesecaken ja hotellin välillä. Tietenkin kaikki kuvat siinä kamerassa



Kiinalainen Krääsäkauppa

oli siirtämättä pikkuläppärin muistiin. Yritimme löytää sitä soittamalla ravintolaan ja taksiyhtiöön, mutta eihän tuota löytynyt. Pieni mittatapio tässä vaiheessa, mutta suurempi oli odottamassa.

Nähtävyydet

Massaturistikohteista olimme valinneet Empire State Buildingin ja Vapauden patsaan. Empire State Buildingin 86. kerroksesta näköalat Manhattanille ja kauemmaksikin olivat huikeat. Tähän turistikohteeseen oli panostettu ottamalla mukaan kaikki mahdolliset linssit ja kameralajusta, jotta voi ottaa hyviä kuvia vaikka alustalla eikä käsivaralla. Kamerajalusta jäi turvatarkastuksessa



Palomies



Donald Trumpin prätkä



Zero Point

säilöön, joten kuvat piti ottaa kuitenkin käsivaralta tai tukemalla varsinaisen katselutasanteen verkkoaidan väleihin. Valokuvausmielessä ylempi katselutasanne (102. kerros) oli pettymys, koska se oli lasella suojattu. Onneksi matkamme ajoittui varsinaisen turistikauden ulkopuolelle, jolloin pääsimme hisseihin jonottamatta. Käyntimme osui siis ajankohtaan, jolloin Empire State Building oli vielä New Yorkin korkein rakennus.

Viikon kestäneen matkamme ainoa metromatka tehtiin, kun lähdimme Manhattanin eteläkärkeen päästäksemme katsomaan Vapauden patsasta ilmaiselta Staten Islandin laualta. Vapauden patsas oli ainakin tuolloin remontissa. Ostimme kaksi kertalippua, joista toinen kieltäytyi toimimasta portilla. Ratkaisuna olisi ollut odottaa noin 20 minuuttia lipun vapautumista jostain lukituksesta tai ostaa uusi lippu. Ei odotettu, eikä ostettu. Joten liki toisissamme menimme toisella lipulla portista läpi. Matkamme oli maaliskuun viimeisellä viikolla, jolloin New Yorkissa oli jo kevät, mutta lämpötilat pysyttelivät 10–20 asteen välillä. Paluumatkalta Staten Islandilta Manhattanin kuvaaminen tapahtui jäätävän kylmissä olosuhteissa. Tuuli oli joella todella kylmä. Piposta ja hansikkaista huolimatta oli välillä mentävä kannelta sisälle vähän lämmittelemään. Osalle turisteista riitti t-paita ja poseeraukset olivat tuttuja Titanic elokuvasta. Hrrrrr..

Lauttasatamasta suunnistimme Wall Streetille. Alun perin tarkoituksena oli käydä tutustumassa Federal Reserve Bank of New Yorkin

kultaholveihin, mutta se jäi haaveeksi jo suunnitteluvaiheessa. Käynti on aina varattava etukäteen. Yritin tehdä varausta kaksi kuukautta ennen matkaa, mutta meidän matkaviikkollemme ei ollut enää paikkaa kahdelle turistille. Jos on kiinnostusta käydä katsomassa kultavarantoja, niin varausta voi yrittää tehdä osoitteessa: www.newyorkfed.org/aboutthefed/request_tour_steps.html. Sen sijaan kävimme tutustumassa Federal Halliin, joka on itse asiassa toiminut tullirakennuksena, mutta jonka edessä oleva George Washingtonin patsas on samalla paikalla, missä Yhdysvaltain ensimmäinen presidentti vannoi virkavalansa. Kävimme myös tutustumassa Trinity Churchiin, joka rakennuksena edustaa uusgotiikan aikaa. Kirkon vieressä on pieni hautausmaa, jossa yritimme tunnistaa hautakivistä merkkihenkilöitä.

Alun perin suunnitelmisamme ei ollut tutustumista Zero Pointiin. Osuimme paikalle vähän vahingossa. Saman tien oli ystävällinen virkailija kysymässä haluammeko tutustua alueeseen ja antoi meille sisäänpääsyyn oikeuttavat liput, ilman etukäteisilmoittautumista jossain toimistossa parin korttelin päässä. Otimme heti tilaisuudesta vaarin. Tarkkojen turvatarkastusten jälkeen pääsimme jonossa marssimaan alueelle. Uusi WTC-torni oli tuolloin jo liki Empire State Buildingin korkeudessa. Varsinaisella Zero Point -alueella toisen tornin allas ei ollut toiminnassa ja alueella oleva näyttelytilassa suoritettiin korjaustoimenpiteitä. Muistoalueena paikka oli aika vaikuttava ja siellä tuntui olevan aika harras tunnelma.

Ostokset

Tämän matkan ehdottomat huippuostokset tehtiin hartaudella B&H Photon valokuvaustarvikkeisiin erikoistuneessa kaupassa. Kävimme tuossa pyhätössä kolme kertaa viikon aikana. B&H on taivas valokuvauksen harrastajalle. Oikeasti. Sijainti on hieman syrjäinen, mutta ei kuitenkaan kaukana esimerkiksi Macysta. Kävimme myös toisessa valokuvauksen erikoistuneessa kaupassa Adoramassa, joka on pienempi kuin B&H.

Naisihmisten tulee myös saada ostettua joitakin vaatteita, kun vaatekaupissa ei ole koskaan mitään sopivaa päälle pantavaa. Aikaisemmilta matkoiltani länsirannikolta olen oppinut, että alennusmyyntejä ja tarjouksia on jatkuvasti. Tavaratalo Macy ei tuottanut pettymystä, vaikka aiheutimme kassalla harmia hakemalla turisteille annetun ylimääräisen alennuksen vastaa jälkeenpäin melkoisen kuittikasan kanssa. Kassaneiti joutui tekemään kaikki kuitit uusiksi. Turisti on turisti. Yhden päivän käytimme ostoksilla Woodburyn Outlet -kaupoissa.

Lounaalla Madison Avenuella

Viimeisenä kokonaisena matkapäivänä suuntasimme Keskuspuistoon ja Guggenheimin museoon. Päätimme mennä bussilla Keskuspuiston kummille, mutta se ei onnistunut, meidät heitettiin bussista ulos, kun olimme laskeneet kolikkomme väärin eli meillä ei ollut tasarahaa. Matka jatkui taksilla. Guggenheimin museon ovet olivat kiinni. Olimme lukeneet

matkaopasta huolimattomasti, museo oli kiinni torstaisin. Tässä koh-
taa ei vielä mikään kello kikkautanut,
että kaikki asiat eivät ole niin kuin pi-
täisi olla. Menimme museon vieres-
sä olevan kirkon ylläpitämään kahvi-
laan, jossa tätä harmia sulattelimme ja
sen jälkeen suuntasimme Keskuspuis-
ton poluille. Kävimme virkistäytymäs-
sä yhdessä Keskuspuiston alueella ole-
vassa ravintolassa kesken taivalluksen
ja löysimme H. C. Andersenin patsaan
ja tietenkin myös Liisan Ihmemaassa
seuralaisineen. Tämän parin tunnin
taivaltamisen jälkeen meillä alkoikin
olla huutava nälkä, joten etsiydyimme
Madison Avenuelle yhteen aika tyy-
riiseen italialaiseen ravintolaan. Tä-
tä myöhäisestä lounaasta taisi tulla
elämämme kallein lounas. Lounaalla
aloimme keskustella paluusta Helsin-
kiin ja tajusimme, että meidän pitäisi
olla jo lentokentällä eikä lounaalla jos-
sain Madison Avenuelle. No, ensi säi-
kähdyksen jälkeen otimme taksin suo-
raan hotellille ja yritimme saada toista
lentoa samaksi illaksi, mutta ei onnis-
tunut. Seuraavan päivän lennoilla oli
tilaa, suora lento Helsinkiin vaihtui vä-
lilaskulliseksi lennoksi Berliinin kaut-
ta. Hotelliyön suhteen meillähän ei ol-
lut ongelmaa, koska sehän oli varattu



Lasirakennuksesta heijastuva vanha rakennus

yhden yön liian pitkäksi. Tämän yli-
määräisen illan illallisella otimme sit-
ten vähän runsaammin viiniä, jotta
saisimme häivytettyä edes vähän tuon
unohduksen aiheuttamaa harmia.

Yhteenvetona viikon matkasta voi-
si sanoa, että niin paljoa ei ehtinyt teh-
dä kuin olimme suunnitelleet, koska
käytimme aikamme taivaltamiseen
kävellessä paikasta toiseen. Taksia käy-
tettiin yleensä päivän päätteeksi pääs-

täksemme takaisin hotellille. Toisaalta
kävellessä näimme paljon enemmän ta-
vallista elämää ja jäi pois sellainen tu-
ristin kiire ehtiä mahdollisimman mo-
neen paikkaan saman päivän aikana.
New York on jatkuvaa uuden ja van-
han (vaikka ei niin kauhean vanhan)
rakennuksen vuoropuhelua. Museo-
käynnit jäivät tekemättä, mutta toi-
saalta tutkailimme hyvinkin paljon eri
rakennustyyplejä.

Mediatiedot 2012

Julkaisija Osoite:

Luottomiehet-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 ylläpito Puhelin: Fax:

Terhi Hakkarainen, 050 4429 699
Consista Oy
(09) 622 5715
(09) 622 5725
luottomiehet@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

Maksuosoitte

Maksun saaja:	Luottomiehet ry
Pankkiyhteys:	IBAN FI3420891800073866 BIC NDEAFIHH

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
4/2012	21.11	10.12

ISSN-L 1457-7909
ISSN 1457-7909 (Painettu)
ISSN 2242-2498 (Verkkolehti)

Luottolinkki
LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI



Miten sinä esittelet itsesi?

Aina ajan tasalla oleva
Suomen Vahvimmat
online-sertifikaatti

Lisää yrityksesi verkkosivuille Suomen Vahvimmat -sertifikaatti ja luot luotettavan vaikutelman heti kättelyssä. Sertifikaatti kertoo, että yrityksesi kuuluu luottoluokituksen mukaan yritysmaailman terävimpään kärkeen. Suomen Vahvimmat -sertifikaatti on online-pohjainen päivittyen säännöllisesti ja tarjoten aina ajan-tasaisen tiedon yrityksesi erinomaisesta kunnosta!

Tarkista yrityksesi luottoluokitus ja tilaa Suomen Vahvimmat -sertifikaatti numerosta 010 270 7200.



Terve pääomarakenne – yritystoiminnan perustukset

Tämä artikkeli on osa neliosaista juttusarjaa, jossa käsitellään yhtiön taloudellisen tilanteen arviointia. Vuoden aiemmissa numeroissa on artikkelit ”yrityksen terveystarkastus” ja ”kasvu ja kannattavuus- yritystoiminnan tukipilarit”

Yrityksen pääomarakenteen analysointi on ehkä tärkein mittauskohde yrityksen terveydentilaa arvioitaessa. Ylivelkaisen ja heikosti kannattavan yrityksen taival saattaa päättyä hyvinkin nopeasti, jos rahoittajat eivät enää suostu myöntämään lisärahoitusta korkean velkaantuneisuuden ja heikon lainanhoitokyvyn vuoksi. Lähes kaikilla viime vuosina konkurssiin ajautuneista yrityksistä omavaraisuusaste on ollut heikko, alle 10 prosenttia, ja velkaantumisaste korkea, yli 200 prosenttia, jo muutama vuosi ennen konkurssia.

Pääomarakenne selviää tasetta tarkastelemalla

Pääomarakennetta arvioitaessa päähuomio kohdistuu yrityksen taseeseen. Taseen vastaavaa puoli kertoo mitä omaisuuseriä yrityksellä on ja vastattavaa puoli miten omaisuuserät on rahoitettu. Mitä suurempi osuus omaisuudesta on rahoitettu omalla pääomalla, sitä vakaammalla pohjalla yrityksen toiminta lepää. Parhaiten yritys varautuu ympäristön heikentymiseen, kun ei kannu mukanaan kohtuutonta velkataakkaa.

Pääomarakenteen tarkka arviointi pelkän tilinpäätöstiedon pohjalta voi olla joskus hankalaa, sillä tase ei kerro yrityksen omaisuuden käypiä arvoja. Omaisuuden käyvät arvo saattavat olla aivan muuta, kuin taseessa näkyvät. Yrityksen tehdasrakennuksen tasearvo voi olla miljoona euroa, vaikka sen käyvä arvo todellisuudessa on kymmenkertainen. Toisaalta taseessa saattaa olla myös arvoton-

ta ”omaisuutta”, kuten aktivoituja kehittämismenoja tai katteetonta liikearvoa. Mittausongelmia voidaan pyrkiä ratkaisemaan korjaamalla tasetta ennen tunnuslukujen laskentaa. Tämä ei kuitenkaan useinkaan ole mahdollista, joten joudumme tavallisesti arvioissamme tyytymään taseen antamaan informaatioon. Ongelmaa voidaan taklata myös tarkastelemalla yhtiön vakavaraisuutta ja velkaantuneisuutta riittävän monelta eri suunnalta.

Oman pääoman ja velan suhde kertoo riskistä

Yrityksen pääomarakenteen mittauksessa yleisimmin käytetyt tunnusluvut ovat omavaraisuusaste ja nettovelkaantumisaste. Omavaraisuusaste prosentti kertoo, kuinka suuren osan yritys on rahoittanut omaisuudestaan omalla pääomalla. Oma pääoma koostuu sekä omistajien yhtiöön sijoittamista pääomista että yhtiöön jätetyistä voitoista. Kun oma pääoma suhteutetaan taseen loppusummaan josta on vähennetty ennakkomaksut, saadaan omavaraisuusaste prosentti. Mitä korkeampi luvun arvo on, sitä suurempi osuus omaisuudesta on rahoitettu yrityksen omilla pääomilla, ja sitä vakavaraisempaan yritystä voidaan pitää.

Oma pääoma muodostaa puskurin yrityksen mahdollisille tuleville tappioille. Mitä suurempi tämä pusku on, sitä vakaammalla pohjalla yrityksen toiminta lepää. Pitkään jatkunut hyvä kannattavuuskehitys on vahvistanut suomalaisten yritysten taseita. Nykyisin keskimääräisen yrityksen omavaraisuusaste lähentelee jo 50 prosenttia. Rahoittajat pitävät turvallisena tasona yli 40 prosentin omavaraisuusasteita. Kun omavaraisuusaste on hyvä, niin rahoittajan luottoriski pienenee ja lainan saanti investointeihin tai käyttöpääoman rahoittamiseen helpottuu.

Pelkkä hyvä omavaraisuusaste ei kuitenkaan aina takaa, että pankin rahahanat aukeavat. Pankki haluaa rahansa lainahtojen mukaisesti takaisin, joten yrityksen tulorahoit-



Ari Rajala

tuksen tulee olla riittävän suuri lainakorkojen ja lyhennysten moitteetomaan hoitoon. Tappiollinen tai heikon tulorahoituksen omaava yritys voi hyvin jäädä ilman rahoitusta, vaikka omavaraisuusaste olisikin yli 40 prosenttia. Lainan saantiin liittyy lähes aina myös keskustelu vakuuksista. Jos taseen omaisuuseristä ei löydy vakuuskelpoista omaisuutta, voi laina jäädä saamatta, vaikka omavaraisuusaste olisikin riittävän korkea ja lainanhoitokyky riittävä.

Liian suuri velkataakka voi kaataa yrityksen

Yrityksen velkataakkaa mitataan tavallisesti nettovelkaantumisasteella. Tunnusluvussa yrityksen korolliset nettovelat suhteutetaan sen omaan pääomaan. Nettovelat saadaan kun korollisista veloista vähennetään yrityksen kassavarat. Mikäli tunnusluvun arvo jää alle sadan on velkaantuneisuus vielä terveellä tasolla. Jos luku lähentelee jo kahtasataa, niin hälytyskellojen tulisi silloin soida. Ylivelkaantunut yritys ei pysty tar-

vittaessa tukemaan maksuvalmiutta lainarahalla, jolloin yritys voi helposti kaatua yllättäviin likviditeettiongelmiin.

Yrityksen velat voidaan jakaa karkeasti vaarallisiin ja vähemmän vaarallisiin velkoihin. Rajan muodostaa velkojen korollisuus. Korollisissa veloissa lainanantajan kanssa on sovittu tiettyinä aikoina maksettavista lyhennyksistä ja koroista, joista normaalisti ei voida poiketa. Mikäli lainanantajalle ei makseta lainaa takaisin lainaehtojen mukaisesti, voi hän halutessaan alkaa realisoidaan lainan vakuutena olevaa omaisuutta tai hakea yritystä konkurssiin. Korottomien velkojen velkojat ovat yleensä hieman pitkämielisempiä ja halukkaampia neuvottelemaan maksuajoista, sillä he eivät yleensä ole saaneet luotoilleen vakuuksia. Monen ylivelkaantuneen yrityksen kohtalosta päättää viime kädessä pankki, joten näihin yrityksiin liittyy nopean luhistumisen uhka, mikäli pankin usko elinkelpoisuuteen loppuu.

Pääosa konkurssiyrityksistä voidaan tunnistaa jo kolmen mittarin avulla

Pankin uskon säilymiseen vaikuttaa oleellisesti yrityksen lainanhoitokyky. Paras mittari lainanhoitokyvyn arviointiin on perinteisesti ollut vieraan pääoman takaisinmaksuaika. Tunnusluvussa yrityksen korolliset velat jaetaan tulorahoituksella. Tulorahoitus saadaan kun yrityksen tulokseen lisätään poistot, jotka eivät edusta oikeaa rahan kulumista. Mikäli vieraan pääoman takaisinmaksuajan tunnusluku ylittää peräkkäisinä vuosina pankkien myöntämien luottojen pisimmät laina-ajat esim. yli 10 vuotta, niin analysoijan on syytä valpastua. Tällöin yrityksen lainanhoitokyky on jo kyseenalainen, sillä yritys tarvitsee tulorahoitustaan lainojen korkojen ja lyhennysten lisäksi myös investointeihin. Suurin osa konkurssiyrityksistä pystytään tunnistamaan edellä mainittujen kolmen mittarin avulla. Poimin

Balance Consultingin analyysitiedokannasta 70 viime vuosina konkurssiin ajautunutta yritystä. Näistä vain kymmenellä omavaraisuusaste oli yli 10 prosenttia, yhdeksällä nettovelkaantumisaste oli alle 200 ja seitsemällä vieraan pääoman takaisinmaksuaika oli alle 10 vuotta. Vain kahdella yrityksellä ei mikään edellä mainituista mittareista hälyttänyt, mutta toisaalta molemmilta puuttui kaupparekisteristä tuorein tilinpäätös, jossa hälytysrajat ovat voineet jo ylittyä. Terve pääomarakenne on yrityksen keskeisin turvavyö liiketoimintaympäristön muutoksissa. Se muodostaa myös turvatyynyn yrityksen rahoittajille.

PS Tunnuslukujen laskukaavoja ja tulkintaohjeita on kysely usein. Vastauksia tunnusluvuista kiinnostuneille löytyy oheiselta nettisivulta: www.kauppalehti.fi/balance/tunnusluvut

Soliditet

Pohjoismaiden johtava luottotieto- ja yritysinformaatiotalo



Maksimoi myynti - optimoi luottoriskit

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

www.soliditet.fi

Eurooppalainen maksutapatutkimus 2012:

Luottotappiot pienentyneet Suomessa

Euroopan markkinat ovat jakautuneet kahtia: Suomi ja muut Pohjoismaat sekä Saksa pärjäävät talouskriisistä huolimatta kohtuullisen hyvin, kun taas Etelä- ja Itä-Euroopassa yritykset kärsivät pahoista taloudellisista ongelmista. Tämä selviää Intrum Justitian Eurooppalaisesta maksutapatutkimuksesta.

Yhä useammat eurooppalaiset yritykset ovat vaarassa kaatua maksuvalmiusongelmien vuoksi. Ongelmia ruokkivat yritykset ja kuluttajat, jotka jättävät laskunsa maksamatta.

- Luottotappioiden määrät kertovat samaa karua kieltä Euroopan tilanteesta kuin muutkin talouden indikaattorit, toteaa johtaja Juha Iskala Intrum Justitiasta.

Luottotappiot ovat nyt ennenäkemättömällä 340 miljardin euron tasolla. Luku vastaa Kreikan kokonaisvelan määrää, edustaa kolmasosaa vuotuisista terveydenhuollon menoista EU:ssa tai on arvoltaan EU:n tämänvuotista budjettia yli kaksi kertaa suurempi.

Pohjoismaat ja Saksa menestyvät

Tutkimuksen perusteella luottotappioiden määrä on Suomessa Euroopan alhaisin: 1,6 prosenttia. Määrä on laskenut 16 prosenttia viime vuodesta. Myös muissa Pohjoismaissa trendi on positiivinen. Tanskassa (2,6 %), Norjassa (2,0 %) ja Ruotsissa (2,1 %) luottotappioiden määrä laskee kymmenisen prosenttia kussakin. Saksassa luottotappioiden määrä on

laskenut alimmilleen sitten vuoden 2008: 2,0 prosenttiin. Laskua edelliseen vuoteen on 17 prosenttia.

Etelä- ja Itä-Euroopassa ongelmia

Asteikon toisesta päästä löytyvät maat, jotka ovat kärsineet eniten talouden myllerryksestä. Kreikassa luottotappioiden määrä kohosi 5,9 prosenttiin, mikä tarkoittaa 20 prosentin kasvua viime vuoteen verrattuna. Tilanne näyttää yhtä huonolta Bulgariassa ja Romaniassa.

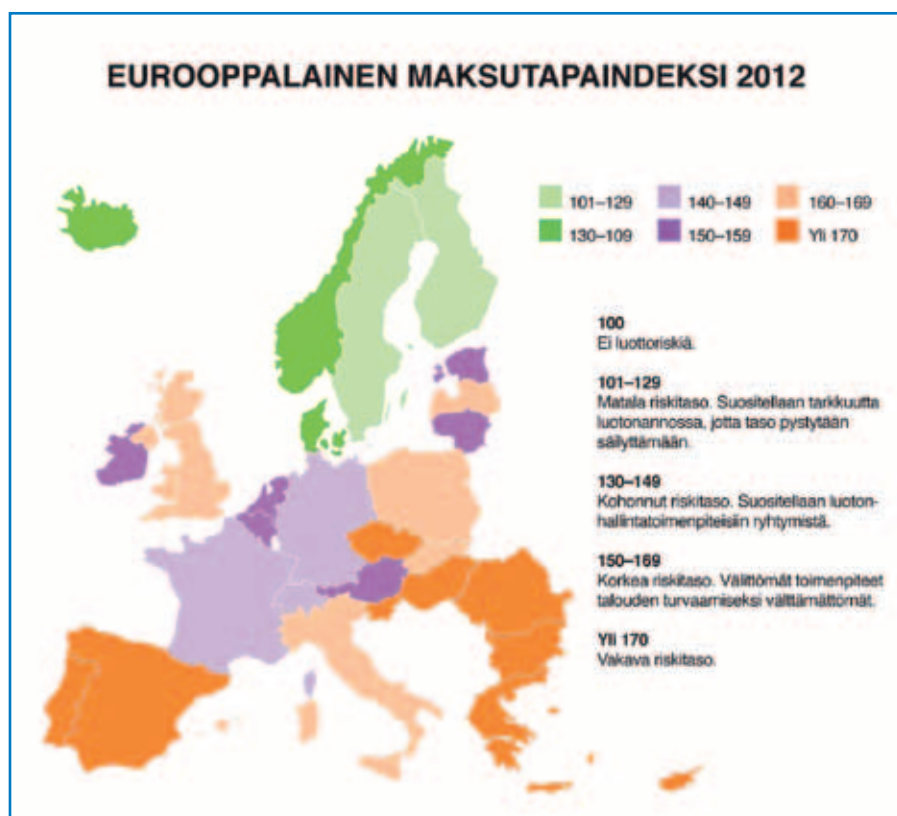
Myös Portugalissa, Puolassa ja Unkarissa merkit ovat huolestuttavat. Niissä luottotappiot ovat kasvaneet 13, 14 ja 17 prosentilla viime vuoteen verrattuna. Myös Iso-Britanniassa kehityssuunta on negatiivinen. Luottotappiot ovat kasvaneet

3,2 prosentista 3,5 prosenttiin, mikä tarkoittaa yli 9 prosentin kasvua.

- Hälyttävän suurella osalla yrityksistä Kreikassa, Portugalissa ja Espanjassa on pitkistä maksuajoista johtuvia ongelmia oman maksukyvyn kanssa. Kreikassa, Bulgariassa ja Romaniassa jokaisesta 20 euron myynnistä kirjataan yli euro luottotappioksi. Myös Iso-Britannian ja Puolan kaltaisissa suurissa talousmaissa luottotappiot ovat suuret, Iskala kertoo.

Suomessa maksuajat pysyneet samoina

37 prosenttia suomalaisista yrityksistä näkee pitenevien maksuaikojen aiheuttavan lähitulevaisuudessa maksuvaikeuksia. Tilanne on positiivisempi kuin viime vuonna, jolloin



luku oli 45 prosenttia. Erot maiden välillä ovat jälleen suuret. Kreikassa vastaava prosenttiluku oli 96.

Keskimääräinen maksuehto on lyhentynyt Euroopassa 36 päivästä 32 päivään. Keskimääräinen maksuviive on Euroopassa edelleen 20 päivää. Suomessa maksuajat ovat pysyneet samoina viime vuoteen verrattuna: keskimääräinen maksuehto 17 päivää ja keskimääräinen maksuviive 5 päivää.

Saatavat viiveellä perintään

Viitisen vuotta sitten alkaneesta talouden laskukierrosta lähtien Euroopan 20 miljoonaa yksityisyri-tystä – joista lähes 97 prosenttia on pieniä tai keskusuuria – on taistellut heikentyviä markkinoita ja nouse- via kustannuksia vastaan turvatak- seen työpaikat ja kasvunäkymät sekä lisätäkseen kilpailukykyään. Talou- den toimintaympäristö on kuiten-

kin muuttunut viime vuosina paljon, eikä perinteinen tapa saada rahoitus- ta tai lisätä investointeja menemällä pankkiin ole enää yhtä hedelmälli- nen kuin ennen.

Vaikka rahankierron tehostami- nen olisi tässä tilanteessa tavallista- kin tärkeämpää yrityksen toiminta- kyvyn kannalta, yritykset reagoivat usein hitaasti maksamattomiin las- kuihin. Eurooppalaisista yrityksis- tä 65 prosenttia odottaa keskimää- rin jopa 91 päivää ennen laskujen lähettämistä perintätoimistolle. Suo- malaisista vastaajista 77 prosenttia odottaa keskimäärin 38 päivää en- nen laskujen lähettämistä perintään.

- Saatavat olisi tärkeää pitää tuorei- na, sillä se parantaa perinnän on- nistumista merkittävästi. Laskujen kanssa ei kannata aikailla. Säännöl- linen laskutus ja erääntyneiden las- kujen seuranta on yritykselle elin- tärkeää rahankierron ja siten koko liiketoiminnan turvaamiseksi.

Eurooppalainen maksutapatutkimus

Intrum Justitia julkaisee vuo- sittain toukokuussa Euroopan- laajuisen maksutapatutkimuk- sen. Tutkimukseen osallistui tänä vuonna yli 7 800 yritystä 28 Eu- roopan maasta.

Tilaa maksutaparaportti veloitus- setta osoitteesta [www.intrum.fi/ maksutapatutkimus](http://www.intrum.fi/maksutapatutkimus)

Luottotutkinto

Koulutus alkaa 29.10.2012

Markkinointi-instituutti on 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: **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

Markkinointi-instituutti on Suomen tunnetuin koulutusyritys ja asiakkaiden mielestä alansa vahvin toimija.
(TEP 2011 -yrityskuvatutkimus, Taloustutkimus Oy)

LYHYESTI

Korkolain mukainen viitekorko on 1,00 % ajalle 1.7.-31.12.2012. Viivästyskorko samalle ajanjaksolle on näin ollen 8,00 % vuodessa. Yleinen viivästyskorko on viitekorko lisättynä korkolain mukaisella 7 prosentin lisäkorolla.

Kuluttajilla miljoonan uuden rekisteröidyn maksuhäiriömerkinnän raja meni tänä vuonna rikki jo kesäkuussa. Tammi-kesäkuussa yksityishenkilöille rekisteröitiin miljoona uutta maksuhäiriömerkintää eli lähes neljännes enemmän kuin viime vuonna. Merkintöjä tuli 200 000 suomalaiselle, mikä sekin on ennätyksellisen suuri määrä. Merkintöjä saaneiden henkilöiden joukko kasvoi viime vuodesta 17 prosentilla. Pääosa kasvusta aiheutuu ulosoton esteiden ja velkomustuomioiden lisääntymisestä, mutta osa rekisteröidyistä henkilöistä sai maksuhäiriömerkinnän myös pitkään yhtäjaksoisesti jatkuneen ulosotto-perinnän takia. Tämä merkintätyyppi on uusi ja otettiin käyttöön huhtikuussa 2012. Suomen Asiakastieto Oy:n henkilöluottotietorekisterissä on nyt yhteensä 340 000 henkilöä eli 12 500 enemmän kuin vuoden vaihteessa.

Yrityksille rekisteröityjen maksuhäiriömerkintöjen määrä (+13%) ei ole kasvanut aivan yhtä voimakkaasti kuin kuluttajilla. Maksu- ja luottoehtojen kanssa kannattaa Asiakastiedon mukaan silti olla tarkkana, sillä viivästyneiden maksujen perintä näyttää olevan entistä vaikeampaa. Trappaprotestien eli julkisesta huomautuksesta huolimatta maksamatta jääneiden yrityssaattavien määrä on kasvanut alkuvuonna runsaalla viidenneksellä ja ulosotto-perintäkin epäonnistuu entistä useammin. Uusia maksuhäiriömerkintöjä sai tammi-kesäkuussa 26 000 yritystä eli yhdeksän prosenttia enemmän kuin viime vuonna. Voimassa olevia merkintöjä on tällä hetkellä yhteensä noin 51 000 yrityksellä.

Perintäyhtiö Cobro24 tarjoaa asiakkailleen uudenlaista perintäpalvelua, jossa velallinen maksaa kaikki suorituksensa suoraan velkojalle. Perintäyhtiö hoitaa perinnän ja siihen liittyvän asiakaspalvelun ja veloittaa velkojaa palveluhinnastonsa mukaisesti.

Velkojalle uudeltaisesta toimintamallista on etua, sillä velallisen maksamat suoritukset perintäkuluineen ovat välittömästi yrityksen käytettävissä ilman tilitysviiveitä. Myös ylimääräistä työtä aiheuttavat ohimaksut vältetään kokonaan.

Tekemästään työstä Cobro24 veloittaa velkojaa, kuten mikä tahan-sa palveluyritys. Osa perintäkuluista jää kuitenkin velkojalle kattamaan perinnästä aiheutuneen työn kustannukset.

Perintäalan toimintamallit ovat pysyneet muuttumattomina pitkään. Tekeillä oleva perintälain muutos tuo alalle uusia haasteita, joihin vastaaminen aiheuttanee toimintamallien uudistamista muissakin alan yrityksissä.

Nuorilla maksuhäiriömerkintöjä on hieman keskimääräistä enemmän, mutta tämä ei kuitenkaan ole uusi asia. Asiakastiedon tilastojen mukaan maksuhäiriöisten osuus alle 30-vuotiaista on nyt 9,9 prosenttia, kun se jo vuonna 1997 oli 9,1 prosenttia, vaikka tuolloin luottotarjontaa varsinkin nuorille oli paljon vähemmän. ”Lisäksi täytyy muistaa, että vakavimmat maksuhäiriöt painottuvat vanhempiin ikäluokkiin”, painottaa liiketoimintajohtaja Heikki Koivula Asiakastiedosta.

Yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusten määrä on kasvussa. Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi-joulukuussa 2011 käräjäoikeuksiin jätettiin 3 623 yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusta, mikä on 362 enemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Määrä kasvoi nyt kolmantena vuotena peräkkäin. Samoin tammi-maaliskuussa 2012 jätettiin käräjäoikeuksiin 970 yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemusta, mikä on 120 enemmän kuin vastaavana ajankoh-

tana vuotta aiemmin.

Kotitalouksien nettorahoitusvarat elpyivät hieman vuoden 2011 viimeisellä neljänneksellä. Vuoden 2011 kolmella ensimmäisellä neljänneksellä voimakkaaksikin yltynyt lasku kääntyi loppuvuodesta 2,3 prosentin nousuun. Tilannetta tasoitti osakekurssien vuoden 2011 lopulla alkanut toipuminen samalla kun kotitalouksien tekemien talletusten kasvu edelleen jatkui. Kotitalouksien velkoja nosti puolestaan lainanoton varsin tasaisena jatkunut kasvu. Kotitalouksien rahoitusvarat olivat 1,7-kertaiset velkoihin verrattuna vuoden 2011 lopussa. Nettorahoitusvarojen euromäärä oli 89,9 miljardia. Tiedot käyvät ilmi Tilastokeskuksen rahoitustilinpitotilastosta.

Yritysten nettorahoitusvarallisuus-aseman muutos oli melko maltillinen. Se heikkeni 2,6 prosenttia mm. talletusten määrän pienentyessä 4,2 prosenttia 26,0 miljardiin euroon. Samalla myös yritysten ottama velkarahoitus väheni 0,9 prosentilla 192,1 miljardiin euroon. Vuoden 2011 lopussa yrityksillä oli 175,2 miljardia euroa velkoja enemmän kuin rahoitusvaroja.

Tilastokeskuksen mukaan aloittaneiden yritysten määrä väheni lähes 29 prosenttia vuoden 2012 ensimmäisellä neljänneksellä edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Lopettaneiden yritysten määrä väheni 13 prosenttia vuoden 2011 neljännellä neljänneksellä edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Lukumääräisesti eniten yrityksiä aloitti toimialakohtaisesti ammatillisen, teollisen ja teknisen toiminnan toimialalla ja lopetti kaupan toimialalla, ja maakuntakohtaisesti yrityksiä aloitti ja lopetti eniten Uudellamaalla. Alustavien kokovuositietojen mukaan vuonna 2011 aloittaneiden yritysten määrä väheni noin kolme prosenttia ja lopettaneiden yritysten määrä lisääntyi noin kahdeksan prosenttia.

Uusin silmin kohti omia totuuksia

Trust Perintötoimisto laajenee yritys-kaupalla Ruotsiin. Yhtiö on ostanut Lidingössä toimivan Seger Ekonomi och Inkasso Ab:n osakekannan. Jatkossa ostettu yhtiö toimii nimellä Trust Inkasso Ab

Oikeusministeriössä suunnitellaan ulosottovirastojen toimipaikkojen vähentämistä. Valtakunnanvoudinviraston raportissa esitetään toimipaikkojen määrän vähentämistä nykyisestä 179:stä 58:een. Lopulliseksi määräksi näyttäisi tarkentuvan 65. Irtisanomisia ei kaavailla, vaan lopetettavien toimipisteiden työntekijät saisivat siirtyä lähimpään jäljelle jäävään toimipisteeseen. Esitys asiasta annettaneen vielä tänä syksynä.

Tilastokeskuksen suhdannetietojen valossa liikevaihto kasvoi jouluhelmikuussa kaikilla päätoimialoilla. Rakennusalan yritysten liikevaihto lisääntyi nopeimmin, peräti 15,3 prosenttia. Teollisuudessa liikevaihto kehittyi muita toimialoja maltillisemmin. Viimeisimmän kolmen kuukauden aikana liikevaihto kasvoi 4,1 prosenttia vuoden takaisesta. Kaupan liikevaihto on kehittynyt vuoden 2012 alussa suotuisasti. Kaupan alalla toimivien yritysten liikevaihto lisääntyi jouluhelmikuussa 7,3 prosenttia. Ennakkotietojen mukaan kaupan liikevaihdon kasvu on kiihtynyt vuoden ensimmäisen neljänneksen aikana. Muiden palveluiden toimialoilla liikevaihto on kehittynyt niin ikään myönteisesti. Viimeisimmällä kolmen kuukauden jaksolla palvelualojen liikevaihto kasvoi 6,7 prosenttia vuotta aiemmasta.

Kuluttajien luottamus talouteen heikkeni edelleen heinäkuussa. Tilastokeskuksen mukaan kuluttajien luottamusindikaattori oli heinäkuussa nollassa (0,1), kun se oli kesäkuussa 5,8 ja toukokuussa 12,0. Luottamus talouteen oli samalla selvästi heikompi kuin vuosi sitten ja pitkällä ajalla keskimäärin. Tiedot perustuvat Tilastokeskuksen kuluttajabarometriin, jota varten haastateltiin 2. - 19. heinäkuuta 1 359 Suomessa asuvaa henkilöä.

Heli aloitti Luottotutkinnon keväällä ja kirjoittaa koke- muksistaan tälle palstalle (osa 1).

Kaikkihan tietävät, että kun aikuisia ”yritetään” opettaa uusille tavoille, niin oppi ei aina uppoakaan noin vain. Me olemme usein jo työelämässä oppineet tavoille, joista ei halutakaan oppia ”pois”. Luottotutkinto-koulutuksen ensimmäisten koulutuspäivien aikana huomasin juuri tämän: ajattelee jo tietävänsä, mutta tajuaa oman totuuden rajallisuuden!

Ensimmäisen päivän aiheena oli viestintä ja ehkä tärkein viesti oli tämä: viestintä kuuluu kaikille! Eli tällä tarkoitetaan, ettei vastuusta voi luistaa kukaan yrityksessä, eikä omalla tittelillä ole tässä väliä. Jokainen meistä on oikeasti rakentamassa yrityksen kommunikointia ja kulttuuria, joko parempaan tai huonompaan suuntaan.

Ja kun toisena päivänä puhuttiin asenteesta, johon vain itse voimme vaikuttaa, niin on kai selvää, että jos haluaa kehittyä yhtään missään, niin on hyvä lähteä liikkeelle itsestään, ei niinkään muista! Usein vain on niin suuri viehätys siinä, että huomaa toisten virheet ensin, ne kun ovat niin ”selkeitä”!

Kun ei meistä koskaan tule täydellisiä, niin sittenpäähän on kuitenkin hyvä lähteä positiivisella asenteella tutkimaan sitä, että miten minä viestin. Ja viestinkö yleensä kukaan, vai oletanko, että muut kyllä tietävät, mitä ajattelen? Entä osaanko kuunnella jos toisilla on aivan erilaiset ajatukset? Onpas nämä

suuria haasteita, ei voi muuta sanoa.

Koulutuksella on jotenkin aina se vaikutus, että silmät avautuvat sille, mitä joka päivä pyörittelee nenänsä alla. Minusta tuntui mukavalle ja virkistävällä se, kun listasimme luotonhallinnan ja perinnän työtehtävien positiivisia puolia.

Miksi emme muista, miten tärkeätä voi sille yhdelle asiakkaalle olla se, että minä en ”tylytä” häntä vaikka puhelimesta, vaan olen asiantunteva ja osaan oikeasti tarjota vaihtoehtoja? Ja etten vain tyydy kauhistelemaan: ”Olettepas te tyhjätaskuja, eikö yhtään löydy rahaa maksuihin?”

Toisen päivän loppuosuus meni sinänsä tutun, mutta osin unohdetun juridiikan parissa. Kun on kuitenkin niin, että työtämme säätelee tietty lait ja ohjeet, jotka on hallittava. Tästäkin oli ryhmässä puhe, että laki suojelee meitä ja antaa varmuutta. Jos emme noudattaisi lakeja, meillä olisi täysin toisistaan poikkeavia käytäntöjä ja toimintatapoja. Ja kuka meistä haluaa olla asiakas, jota ei kohdella tasapuolisesti ja oikeuden mukaan?

Ensimmäisistä koulutuspäivistä jäi nälkäinen ja hyvä mieli, oma ammattitilpeys alkoi nostaa päätänsä. ”Mun on opiskeltava tätä lisää kotona!” Usein asiakkaat saavat odottaa meiltä hyvinkin asiantuntevia ”lausuntoja” heidän vaikeissa taloustilanteissaan ja nyt voisi sanoa: niitä myös saa odottaa meiltä. Työntouhussa unohdamme helposti, että luotonvalvonnan näkökulma ja meiltä löytyvä tietotaito ei olekaan kaikille niin hirveän selvää. Ei varsinkaan talon myyntimiehille!

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI 2012

Syyskokous 15.11.2012

Luottolinkki 04/2012 aineiston deadline 21.11.2012

Lehti ilmestyy 10.12.2012



Luottomiesten mestaruus ratkesi Nurmijärvellä

Luottomiehet ry:n jo perinteiseksi muodostunut kisa golfmestaruudesta käytiin torstaina 14.6.2012 Nurmijärven kauniissa maisemissa. Perimätiedon mukaan kisa oli järjestyksessään 9. Sääolosuhteet eivät tänäkään vuonna pettäneet. Päivä oli aurinkoinen ja lämmin 18 innokkaan golfparin aloittaessa kierrosta haastavilla C+B –kenttien väylillä. Kentät olivat mainiossa kunnossa ja poikkeuksellisen hyvin talvehtineet ja kenttämestarin hellyydellä vaalimat griinit saivat erityistä kiitosta.

Alkukaudesta järjestettävien kisojen haasteena on, ainakin joillakin lajin harrastajilla, lievä harjoittelun puute. Usko pelitaitojen itsenäiseen kypsymiseen pitkien pimeiden talvi-iltojen aikana on paikkansapitämätön citylegenda, minkä vahvisti ainakin allekirjoittaneen pelitulos. Nurmijärven kenttä vaatii pelaajalta malttia ja tarkkuutta. Niin sanotut sokeat väylät ja yllättävät kallistukset toivat oman jännitteensä peliin. Erityisesti etuysin viimeinen väylä karsi tehokkaasti harrastajat tosi pelaajista.

Pelin nimi oli pistebogey, jossa jokaisella on osaamistasosta riippu-



Turo Rytsölä, Irmeli Lehmus ja Jyrki Hurskainen

matta mahdollisuus saavuttaa kultaa ja kunniaa kilpailussa. Vuoden 2012 mestariksi selviytyi Keijo Kiviluoma pisteillä 35.

Pelin jälkeen nautittiin hyvästä ruuasta ja juomasta ennen palkintojen jakoa. Vaikka mestaruus jäi monelta, Keijo pois lukien, ensi vuoden haaveeksi, sai jokainen pienen pal-

kinnon päivän uurastuksesta. Arvokkaan yllätyspalkinnon kisaan toi turnauksen nestori **Cingiz Safiulla**. Eniten tasoitustaan pudottava pelaaja oli saava Safiullan kirjoittaman kirjan ”Mannerheim ja kulkuneuvot” kirjailijan omakätisellä signeerauksella varustettuna. Pistesaldon jäädessä alimittaiseksi, pokkasi kir-



Golf kokosi Luottomiehet yhteen 9. kerran

jan haltuunsa kisan scratch-voittaja –
Keijo Kiviluoma.

Pelaajat ja kisan järjestäjät kiittävät sponsoreita Atradius, D&B, Asiakastieto, Duetto Group, Euler Hermes, OK Perintä, Lindorf sekä Hedengren. Onnittelut voittajille!

TULOKSET

Miehet: pistebogey
Keijo Kiviluoma 35
Timo Viljakainen 32
Atte Hänninen 28

Naiset: pistebogey
Leena Lamminen 24
Irmeli Lehmus 24
Lisse Henricsson 24

Paras Scratch-tulos:
Keijo Kiviluoma 82 lyöntiä

Pisin draivi:
Kenneth Granqvist

Lähimmäksi lippua:
Max Puumalainen

Luottolinkki 3/2012



~ Kutsu ~

Luottomiehet – Kreditmännen ry:n varsinaiseen syyskokoukseen 15.11.2012 Tallinnaan

Luottomiesten sääntömääräinen syyskokous pidetään torstaina 15.11 klo 14:30 alkaen Tallinnassa. Kokouksessa käsitellään yhdistyksen sääntöjen 10 §:ssä mainitut asiat. Kokous on avoin kaikille jäsenille. Kokouspaikkana toimii Sokos Hotel Viru, osoitteessa Viru Väljak 4 Tallinna.

Tervetuloa!

Yhdistys tarjoaa laivamatkan kokoukseen buffet-lounaan kera 60 nopeimmalle ilmoittautujalle.

Torstain 15.11 matka-agenda:

- 10:30 saapuminen Viking Linen Katajanokan terminaaliin (muista passi / henkilökortti!)
- 11:30 Laiva lähtee Tallinnaan
- 11:45 Buffet –lounas Luottomiehille
- 14:00 Saapuminen Tallinnaan
- 14:15 Kuljetus Viru Hotellille
- 14:30 VARSINAINEN SYYSKOKOUS (sis. virvokkeita ja välipalaa)
- Kokouksen päätyttyä omaa aikaa esim. Vanhassa Kaupungissa
- 17:00 Kuljetus terminaaliin Viru Hotellilta
- 18:00 Laiva lähtee Helsinkiin
- 20:30 Saapuminen Helsinkiin

Ilmoittautumiset laivamatkalle perjantauhin 12.10 mennessä Luottomiesten kotisivujen kautta osoitteessa: www.luottomiehet.fi / tapahtumat.





Kouluta itsesi oikein!

Duetto Group on järjestänyt luotto- ja perintäalan kursseja kohta 20 vuoden ajan. Koulutuksen sisällöstä vastaavat kokeneet kouluttajamme sekä ulkopuoliset asiantuntijat

Perintälaki uudistuu – valmistaudu ajoissa

AJANKOHTAISTA!

HELSINKI 27.9. | TURKU 4.10. | LAHTI 11.10. | OULU 18.10. | TAMPERE 24.10.

Käytännönläheinen koulutus, joka antaa loistavat valmiudet yrityksen valmistautuessa lain tuomiin muutoksiin luotonhallinnassa.

Luotonvalvojan perustaidot

12.9. HELSINKI

Luotonvalvoja on yrityksen luotonhallinnan eturintamassa. Luotonvalvojan hyvät perustaidot luovat vankan pohjan tehokkaalle luotonvalvonnalle ja perinnälle.

Vientikaupan luotonhallinta

10.10. HELSINKI

Vientikaupan luottoriskit ovat voimakkaasti kasvaneet. Riskienhallinta vaatii nyt erityistä osaamista ja panostusta kaikkien luotonhallinnan välineiden aktiiviseen käyttöön.

LISÄTIETOA JA ILMOITTAUTUMISET

koulutus@duettogroup.fi
Johanna Liukko
p. 075 325 5612
www.duettogroup.fi/ilmoittautumislomake

Yritysvelallisen elinkaari perinnän näkökulmasta

14.11. HELSINKI

Käytännönläheinen kurssi antaa konkreettiset työvälineet maksukyvyyttömyystilanteita varten. Kurssin tarkoituksena on vastata jokapäiväisessä työssä eteen tuleviin kysymyksiin.

Duetto[®]Group

Parannamme luottokaupan tulosta

www.duettogroup.fi | info@duettogroup.fi | p. 075 325 5690



PERINTÄ - INDRIVNING

PIENISTÄ VIRROISTA MÅNGA BÄCKAR SMÅ

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

www.okperinta.fi
www.okdebtcollect.ee