

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

4/2012



- Luottoseminaari Vierumäellä s. 5
- Riskienhallinta laitetoimittajan näkökulmasta s. 14
- Syyskokous Tallinnassa s. 18
- Jatkuva maksuvalmius -yrityksen elinehto s. 20



INTRUM JUSTITIAN PALVELUVALIKOIMA LAAJENEE JÄLLEEN

Uusi palvelu soveltuu erityisesti pk-yritysten tarpeisiin.
Palvelu lanseerataan vuoden 2013 alussa.

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 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 omia eivätkä siten välttämättä edusta yhdistyksen kantaa.

T Ä S S Ä N U M E R O S S A

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Luottomiehet Vierumäellä 13.–14.9.2012	5
Luottomiehet eturintamassa	8
Greenhealth tutkimus	10
Ei mennyt niin kuin Strömsössä.....	12
Riskienhallinta laitetoimittajan näkökulmasta	14
Uutisia kansainvälisestä taloudesta.....	16
Pikaluotto – paha luotto?	17
Syyskokous Tallinnassa 15.11.2012	18
Jatkuva maksuvalmius - yrityksen elinehto	20
Uudet jäsenet	21
Mediatiedot	22
Konkurssipesien valvonnasta ja pesähoitajien yhteistyöstä Ruotsissa.....	24
Luotonvalvojan työpäivä.....	25
Lyhyesti	26
Luottotutkimnon päiväkirja	27
Tapahtumakalenteri	27

Kannen kuva: Anne Björk

Luottomiehet ja FECMA



Luottomiehet Ry on jäsenenä Federation European Credit Management Associationissa eli tuttavallisemmin FECMASSA. Uskon, että monelle Luottomiehelle järjestön toiminta on jäänyt vähintäänkin etäiseksi. Kuitenkin Luottomiehille on ollut merkittävä rooli järjestön toiminnassa sen perustamisvuodesta 1986 lähtien. Esimerkiksi Thomas Feodoroff oli yhdistyksemme toinen edustaja järjestön perustamiskokouksessa ja toimi 80-luvun lopulla järjestön presidenttinä samoin kuin Tom Fagerström vajaat 20 vuotta myöhemmin.

Yhdistyksellemme aiheutuu FECMAN jäsenyydestä noin 4.000 euron vuotuiset kustannukset. Käytännössä tämä tarkoittaa jäsenmaksua ja edustajien osallistumista kahteen kokoukseen vuodessa. Kulu edustaa noin neljää prosenttia yhdistyksen vuosimenoista. Luottomiehet ry:n Tallinnassa pidetyssä syyskokouksessa nostettiin yleisön keskuudesta esille, että kulu saattaa herättää jäsenistössä kysymyksen muun muassa siitä, mitä jäsenyys tuo tullessaan. Kokouksen kannanotot olivat hyvin rakentavia ja sisälsivät ymmärrystä kansainväliselle verkottumiselle. Hyvä kuitenkin, että asiasta käytiin keskustelua. Nykymaailmassa tuntuisikin oudolta jättäytyä pois kansainväliseltä areenalta säästääkseen pienen summan toimintamenoissa. Eurooppa on vaikeuksistaan huolimatta edelleen yhdistymisen tiellä. On tärkeää, että myös luottoala seuraa tuota kehitystä. Toisaalta vaikka Eurooppa vaihtaisikin integraatiokehityksen suuntaa, niin FECMAN perusajatus tietojen vaihtamisesta ja niin sanotusta Best Practicesta olisi edelleen tarkoituksenmukaista.

Meidän tulisi kiinnittää enemmän huomiota siihen, miten Fecmaan kuuluminen voisi hyödyntää yhä suurempaa osaa jäsenistöstä. Mielestäni tiedon jakaminen on tässä suhteessa avainasemassa. Luottomiesten kokousedustajien onkin tarkoitus jatkaa kirjoitteluaan Luottolinkkiin. Artikkeleihin pyritään sisällyttämään matkakertomuksen lisäksi myös asiatietoa. Tulevan vuoden ensimmäiseen numeroon on luvassa viime kokouksesta kertova artikkeli.

FECMA on toimittanut jäsenyhdistyksille julkaistavaksi oman liitteensä. Tämä nähtiin Luottolinkissä viimeksi numerossa 2/2011. Julkaisu on tarjonnut kansainvälistä luottoalan informaatiota siitä kiinnostuneille. FECMA saattaa kuitenkin olla korvaamassa liitteen omalla lehdellään, joten sen tulevaisuus on epävarma.

Luottolinkki pyrkii käsittelemään ulkomaisia asioita myös jatkossa. Tässä numerossa on kokeilu kansainvälistä taloutta koskevien uutisten referoinnista. Uutisissa on tietenkin paljon entuudestaan tuttuja asioita. Toisaalta kun käsittelee samanaikaisesti eri lähteistä saatuja, laaja-alaisesti eri talousalueita koskevia uutisia, niin maailmantaloutta koskevan kokonaiskuvan hahmottaminen voi tulla helpommaksi. Aikakaani minulle ei artikkeleita kootessani jäänyt epäselväksi mihin maailmantalous on lähikuukausien aikana kehittymässä.

Lopuksi haluan kiittää yhdistyksemme hallitusta saamastani huomiosta Vuoden Luottomiestä 2012 valittaessa.

Hyvää Joulun odotusta kaikille lukijoille
Sami Ijäs
Päätoimittaja

M 2012 – "Persoonallisuustesti"

Viime hallituspalstalla Anna Johansen kirjoitti hyvin muutoksesta. Ihmiset suhtautuvat muutokseen eri tavoin, jotkut nauttivat epävarmuudesta ja etsivät uusia mahdollisuuksia, samalla kun toiset pitävät kynsin hampain kiinni tutusta ja turvallisesta. Toiset kulkevat aina samaa reittiä samaan aikaan toihin, kun taas toiset miettivät vaihtoehtoja ajankohdan ja reitin suhteen. Haastan teidät kaikki miettimään, kuinka me yhdistyksenä ja sen jäsenenä suhtaudumme muutokseen.

Sovellan yhdistykseemme seuraavaksi viiden tekijän piirreteoriaa (Five Factor Model, FFM), jota on käytetty mm. ihmisten persoonallisuuksien kartoittamiseen. Nämä viisi peruspiirrettä ovat: sosiaalinen aktiivisuus, ystävällisyys, tunnollisuus, tasapainoisuus ja avoimuus kokemuksille.

Kuinka sosiaalisesti aktiivinen yhdistyksemme on? Tämä tarkoittaa lähinnä rooliamme yhteiskunnassa, kuten kuinka aktiivisesti yhdistyksemme ottaa kantaa ja on esillä. Olemmeko mieluummin mukautuvia ja vetäytyviä vai haluammeko ottaa vaikuttavampaa roolia, olla hieman rohkeampia ja enemmän esillä? Yhdistys on aina yhtä kuin jäsenensä ja yhdistystoiminnassa jäsenen aktiivisuus luo yhdistyksen aktiivisuuden. Yhdistys itsessään ei luo aktiivisuutta vaan sen aktiiviset toimijat kuten esimerkiksi Luottolinkki.

Yhdistyksemme ystävällisyyttä voimme lähestyä seuraavasti: Olemmeko etäisiä vai helposti lähestyttäviä? Viihdymmekö omissa oloissamme vai olemmeko seurallisia myös

yhdistyksemme ulkopuolisiin tahoihin nähden? Entä avoimuus, onko mukana oloinen helppoa, vai jumiimme muodollisuuksiin? Tätä on subjektiivisesti hyvin hankala analysoida. On kysyttävä yhdistyksemme ulkopuolelta. Minun mielestäni mukana oloinen on varsin helppoa ja muodollisuudet liittyvät lähinnä yhdistyksen sääntöihin, joihin on omat perusteensa. Mitä mieltä sinä olet - mitä luottomiehistä puhutaan?

Luottomiehet ovat vastuuntuntoisia ja tunnollisia enemmän kuin huoltomia. Ehkä se liittyy jo alamme luonteeseen. Tunnollisuuden piirteisiin liittyvät myös suunnitelmallisuus ja harkitsevaisuus. Vaihtoehtoina niille ovat joustavuus ja impulsiivinen innostuneisuus. Uskoteko, että tapamme keväällä ravintola Kallessa, kevätretkellä ja syysseminaarissa? Kyllä, taidamme olla suunnitelmallisia ja harkitsevia, emmekä lähde turhaan muuttamaan jo hyväksi havaittua.

Tasapainoisuuteen liittyy levollisuus. Onko meidän hyvä olla sohvalla työpäivän jälkeen? Tasapainoinen yhdistys on tehty jäsenistä, jotka ovat rauhallisia, rentoutuneita ja itsevarmoja. Kun muistelen syyskokouksemme Tallinnassa, voin todeta, että luottomiehet käyttäytyivät hyvin tasapainoisesti. Emme olleet huolestuneita tai kärsimättömiä vaan luotamme terveesti itseemme ja tekemiseemme. Uskon tämän olevan myös yhdistyksen tila.

Avoimuus kokemuksille on yksi mielenkiintoisimmista tekijöistä. Se liittyy vahvasti muutoksen käsittelemiseen. Toimimmeko perinteisesti



Aku Kiema

vai kokeilemmeko uusia asioita? Pysymmekö asioissa, jotka osaamme vai haluammeko oppia uutta ja laajentaa osaamistamme? Mietimmeko yhdistyksen tavoitteita itsestämme lähtien vai sitä mitä me yhdistyksenä voisimme tarjota esimerkiksi yhteiskunnalle? On helppoa sanoa olevansa avoin uusille kokemuksille, mutta vaikeampaa on oppia uusista kokemuksista ja soveltaa käytäntöön.

Vastaukset edellä olevaan analyysiin ovat teillä jokaisella. Mikäli nyt raapustit sivun reunaan ajatuksiasi yhdistyksen persoonallisuudesta, jaa se muiden jäsenten kanssa - laita viestiä toimitukseen tai lähetä tekstiviesti päätoimittajalle! Luottolinkki ottaa avosylin vastaan yhdistyksen jäsenien kirjoituksia ja ajatuksia julkaistavaksi.

Lopuksi haluan toivottaa oikein mukavaa loppuvuotta kaikille sekä onnitella vielä kerran vuoden luottomiestä Sami Ijasta!

Aku Kiema
Kerhomestarinne

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttämisen 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**

Luottomiehet Vierumäellä

13.–14.9.2012

Tänä vuonna Luottomiehet ry:n perinteisen syysseminaarin kohde löytyi kotimaasta, Lahden kupeesta Vierumäeltä. Vierumäki on monipuolinen vapaa-ajan-keskus, joka tarjoaa monipuoliset puitteet tapahtumille. Seminaariin osallistujat saapuivat bussikyötilä tai autoilla Scandic Vierumäkeen ja ensimmäinen seminaaripäivä alkoi miellyttävästi aamupalalla ennen siirtymistä hotellin kokoustiloihin.

Aikataulun mukaan koulutustoitumikunnan puheenjohtaja **Tarja Mavroudis** avasi seminaarin. Seminaariin osallistui tämä vuonna kuusikymmentä henkilöä.

Ensimmäisen puheenvuoron käytti Markkinointi-instituutti, duettona kehittämisspäällikkö **Kaisa Kässin** ja kehittämisspäällikkö **Liisa Tuhkasen** toimesta. Luottomiehet ry:llä on kunnia tehdä yhteistyötä hyvin perinteikkään yrityksen kanssa, sillä Markkinointi-instituuttiin juuret juontavat aina vuoteen 1930, jolloin yritys perustettiin. Yrityksen nimi oli

tosin tuohon aikaan Myynti- ja mainoskoulun. Toiminta-ajatus on edelleen pitkälti sama, eli tarjota koulutusta aikuisille ja työssäkäyville henkilöille.

Merkonomikoulutus alkoi vuonna 1989. Samana vuonna käynnistyi myös luottotutkinto, jolloin huima määrä opiskelijoita, peräti 89 opiskelijaa aloitti tämän tutkinnon opiskelut. Esityksessä kerrottiin vielä tyypillisimpiä tehtävänimikkeitä, joita luottotutkinnon suorittajilla on. Nämä nimikkeet vaihtelevat luotonvalvonnan ja perinnän tehtävänimikkeistä myynnillisiin tehtävänimikkeisiin.

Seuraavaksi jatkoi Turun kaupakorkeakoulun koulutuspäällikkö **Kati Kekäläinen** Credit management tutkinnon esittelyn merkeissä. Ensimmäinen vuosikurssi käynnistyi vuonna 2001 ja tällä hetkellä on käynnissä 6. ohjelma. Tutkinnon suorittaminen kestää noin puoli vuotta ja sisältää opiskelupäiviä, yritysvierailuja, kehittämistyön ja luon-

nollisesti rutkasti lukemista ja muuta omatoimista opiskelua. Credit Management opinnoista saa hyvitystä jatkettaessa opiskelua JOKOon tai eMBAan.

Konkreettista lakiasiaa oli saapunut kertomaan Asianajotoimisto Ylikrakan lakimies **Jussi Laakkonen**. Aiheena olivat julkisselvitykset, joka käytännössä tarkoittaa konkurssipesien selvittämistä valtion varoilla ja konkurssiasiamiehen valvonnassa.

Aloite julkisselvityksen käynnistämiseksi voi tulla pesähoitajalta tai konkurssiasiamieheltä. Prosessi jatkuu siten, että julkisselvittäjä jatkaa pesähoitajan työtä. Jos konkurssipesään liittyy sellaisia epäselvyyksiä, joita joudutaan käsittelemään oikeusteitse, koko prosessi kestää tyypillisesti kauan, jopa vuosia.

Laakkonen kertoi esimerkkinä, että käräjäoikeuden käsittelyihin saattaa mennä joskus kolmesta viiteen vuoteen, hovioikeuden käsitteilyyn parisen vuotta ja korkeimas-

SCANDIC VIERUMÄKI



Esko Valtaoja



Tuomo Antila

sa oikeudessa vaikkapa vuosi. Tässä ajassa monet velkojat ovat jo unoh-
taneet kyseisen asian olevan vireil-
lääkään. Monet julkisselvitykseen
päätyneistä konkurseista löytyvät
rakennusalan yritysten joukosta.

Lounaan jälkeen avaruustähtitie-
teen professori **Esko Valtaoja** käänsi
luottomiesten katseet tulevaisuu-
teen otsikolla ”Voiko tulevaisuutta
ennustaa?”. Valtaojan esitys oli mu-
kaansatempaava ja visuaalinen kuva-
kavalkadi, oivaa vastapainoa päivän
juridiikkaa sivuaville asia-aiheille.

Valtaojan loppuyhteenveto puheen-
vuorosta oli lohduttava. Kasvu jatkuu
eikä ole paluuta punaiseen tupaan ja
perunamaahan. Tästä näkökulmas-
ta kuva kaskisuomesta ja tuoreempi
kuva nuorista afrikkalaisista miehistä sa-
vuavien jätekasojen keskellä oli ha-
vaiduttava. Kasvun myötä maailma
on muuttunut paremmaksi, Suomes-
sa saadaan jo leipä helpommin kuin
kaskea polttamalla. Kun kasvu edel-
leen jatkuu, tulee tilanne nykyisissä
köyhissä maissa kohenemaan. Tähän
haluamme uskoa. Lisäksi luonnonla-
ki on sama kaikille, $F=GMm/r^2$.

Maksuviivästysdirektiivin täy-
täntöönpano ja perintälakiuudis-
tus, tällä erityisen ajankohtaisella ja
kiinnostavalla otsikolla puhui lain-
säädäntöneuvos Tuomo Antila. Lain
valmistelussa mukana ollut Antila
oli oikea henkilö valottamaan luot-
tomiehille yksittäisten säännösten
taustalla olevaa ns. isompaa ajattelua
ja tavoitetta. Antilan esittämät näkö-
kulmat toivat varmasti paljon uut-
ta ajateltavaa erityisesti perintäalan
ammattimaisille toimijoille, mutta
myös muille kuulijoille.

Maksuviivästysdirektiivi lähtee
velkojan suojaamisesta ja maksujen
nopeuttamisesta yritysten välillä, pe-

rintälakiuudistus puolestaan pikem-
minkin velkaantuneen kuluttajan
suojaamisesta. Antila jaotteli esityk-
senä neljään osaan:

- uusi laki kaupallisten sopimusten
maksuehdoista (”maksuehtolaki”)
- direktiivistä johtuva perintälain
muutos
- direktiivistä johtuva korkolain
muutos
- kansallisista tarpeista johtuvat pe-
rintälain muutokset

Esityksen aikana ehdittiin käydä tu-
lossa olevaa lakiuudistusta perusteel-
lisesti läpi. Etukäteen ajatellen edel-
liseen aiheeseen varattu kaksi tuntia
tuntui pitkältä, mutta aiheen ajan-
kohtaisuuden takia tälle aiheelle va-
rattu aika hujautti hetkessä. Aihe he-
rätti sopivasti kysymyksiä, paikalla
olleen asiantuntijamme vastaukset
olivat puolestaan varovaisia. Moni
yksityiskohta tuntuikin jäävän käy-
tännön ratkaistavaksi.

Curlingia ennen iltahjelmaa



Seminaariosuuden jälkeen oli va-
rattuna vapaata aikaa muutama tun-
ti. Mitä luksusta se onkaan tänä
päivänä, muutama tunti, jonka saa
käyttää valitsemallaan tavalla! Osa
luottomiehistä suuntasi pelaamaan
curlingia, jokunen taisi käydä virkis-
tävällä iltapäiväuinilla, hieronnas-
sa tai kaupoissa; mahdollisuuksia oli
monia.

Illallinen tarjoiltiin Scandic Vie-
rumäen Ravintola Campaniassa. On
mukava perinne, että illallisella ei
tarvitse hakeutua oma-aloitteisesti
ja turvallisuushakuisesti ”vain” tut-
tujen seuraan, vaan että toimikunta
on nähnyt vaivaa ja tehnyt sopivas-
ti pakkaa sekoittavan plaseerauk-
sen. Keskustelut uusien ja vanhojen
tuttujen kanssa ovat Luottomiehet
ry:n järjestämien tilaisuuksien pa-
rasta antia ja niinpä nytkin tunnel-
ma alkoi kohota samanhenkisessä
seurassa.

Alakerran yökerhossa soitti vähän myöhemmin illalla bändi *Los Platanos Negros*. Tanssillisen ohjelman lisäksi muutamat ryhmät keksivät kokeilla keilausta, olihan tämä vaihtoehto houkuttelevasti tarjolla aivan yökerhon vieressä. On mahdollista, että parempiakin keilaustuloksia on nähty, mutta hauskaa oli.

Hyvin nukutun yön jälkeen seminaariväki kävi aamiaisella ja koontui taas ohjelman mukaisesti kokoustilaan, jossa Corporate Credit Manager **Kenneth Bärlund** Ruukilta jo odottikin puheenvuoroaan. Bärlund oli tullut kertomaan, miten hoidetaan luotonhallintaa Ruukissa. Hänen mukaansa lama-ajoissa on ollut jotain positiivistakin; luotonhallinnan sanomaa on tällaisessa suhdanteessa ollut helpompi viedä eteenpäin. Ruukki on rakentanut liiketoimintaansa kolmeen eri divisioonaan ja myös luotonvalvonta on näiden divisioonien kesken erilaista.

Johtava neuvonantaja **Lauri Uotila** Sampo-Pankista käytti seminaarin viimeisen asiapuheenvuoron. Jos Valtaojan esityksessä kuva seurasi kuvaa, niin tässä esityksessä käyrä seurasi käyrää, mutta ei tosiaankaan vaikeaselkoisesti tai kuivasti esitettynä, päinvastoin. Käyrien tulkintaankin tuli oppia, ne joko nousevat, laskevat tai pysyvät ennallaan ja tähän varmasti pitää paikkaansa.

Uotila toi esille monta Suomen kannalta hienoa tilastoa, esimerkiksi 94 % suomalaisista on tyytyväisiä elämäänsä, kotitalouksien velat suhteessa käytettävissä oleviin tuloihin ovat hallinnassa, eurooppalaista keskitasoa ja Suomi pitää jopa ykköspaikkaa vähiten epäonnistuneiden maiden joukossa. Turha vaatimattomuus olisi siis syytä unohtaa.

Mutta ei tässä vielä kaikki. Seminaarin päätti stand-up -koomikko **Tommi Tuominen**. Etukäteen ajatellen hotellin kokoustila seminaarin toisen päivän aamupuolella tuntui kohtalaisen haasteelliselta tilanteelta ihmisten naurattamiseen, mutta Tommi sai tunnelman nopeasti kevenemään hauskoilla jutuillaan ja imitoineillaan.

Perinteiseen tapaan seminaari päättyi lounaaseen ennen kotimatkalle lähtöä. Seminaarin anti oli monipuolinen, osallistujat saivat päivitystä alan juridiikkaan ja katsausta taloustilanteeseen, esimerkkiä siitä, miten luottoasioita hoidetaan käytännössä sekä näkökulmia ja ajateltavaa luottoalan ulkopuolelta. Seminaarin jälkeen olemme siis taas valmiimpia kohtaamaan lakiuudistusten ja kiireisten työpäivien haasteet.



Kenneth Bärlund



Lauri Uotila



Maljat onnistuneelle seminaaripäivälle



Verkottumista Luottomiesten kesken

Luottomiehet eturintamassa

Luottoala ja te sen työntekijöinä olette eturintamassa kohdatessanne talouden muutosten vaikutukset asiakkaittenne arjessa. Talouden muutosten lisäksi yhteiskunta tuottaa luottoalaa ohjaavaa lainsäädäntöä ja säädöksiä, jotka pitäisi riipeästi saada toimiviksi käytännön työvälineiksi työpaikkatasolla. Jatkuvuus ja epävarmuus taloustilanteesta ja tulevaisuudesta haastavat myös oman työhyvinvointinne. Työhyvinvoinnin tilaan vaikuttaa suuresti se, millaisia keinoja ja välineitä työyhteisöllä ja sen jäsenillä on käsitellä ja jäsentää näitä äkistiin muuttuvia tilanteita ja kasautuvia toiminnan muutoksia. Työstressitkimusten mukaan mm. pitkät työpäivät, mahdollisuudet osallistua päätöksentekoon omassa työssä, organisaation palkitsemistavat, esimiestuki sekä organisaation toiminnan koettu oikeudenmukaisuus vaikuttavat työntekijöiden terveyskäyttäytymiseen sekä terveydentilaan. Nämä tulokset suuntaavat kehittämistoimintaa itse työhön ja sen hallinnan mahdollisuuksiin, mutta ne eivät kuitenkaan kerro sitä, miten nämä ilmiöt konkretisoituvat yksittäisellä työpaikalla.

Esittelen artikkelissani kehittävään työntutkimukseen ja toiminnan teoriaan perustuvaa lähestymistapaa ja keinoja, joiden avulla työyhteisössä voidaan tarkastella ja tehdä näkyväksi sitä, miten itse työn tekeminen, sen muutos ja työhyvinvointi liittyvät yhteen. Jo tarkasteluprosessi sinällään avaa mahdollisuuksia työn hallinnan kehittämiseksi ja sitä kautta työhyvinvoinnin edistämiseksi, kun yhteinen ymmärrys usein kaoottisesta tilanteesta jäsentyy.

Työn muutokset ja työhyvinvointi

Talouden ja toimintaympäristön muutokset haastavat yrityksiä kehittämään uusia toimintatapoja/konsepteja, joilla ne toteuttavat perustehtävänsä ja strategiaansa kannattavasti ja tehokkaasti. Toimintakonsepti sisältää periaatteen, jolla tuote tai palvelu tuotetaan, teknologiset ratkaisut sekä työnjaon eri yksiköiden, johdon ja työntekijöiden välillä. Se sisältää myös työn oppimisen

ja kehittämisen tavat sekä toiminnan perustana olevan tiedon luonteen. Muutostilanteessa toimintakonseptin eri osatekijät saattavat muuttua eri tahdissa ja synnyttää muutoksen epäsynkronia. Näin käy erityisesti, jos työtä kehitetään monin eri tavoin ilman jäsentynyttä kokonaiskuvaa ja syntyy eri suuntiin vetäviä muutoksia.

Epäsynkronit voivat syntyä myös siitä, että johto ja työntekijät pyrkivät toteuttamaan erilaista toimintakonseptia tai organisaation eri osatoiminnot toimivat erilaiseen toimintakonseptiin nojautuen. Yrityksen nykyinen toiminta on näiden aiemmin tehtyjen ratkaisujen yhteen kietoutunutta kerrostumaa. Jos on tietoinen oman organisaation aiemmista kehitysvaiheista ja traditioista, ymmärtää paremmin nykyisiä toimintatapoja ja työkäytäntöjä.

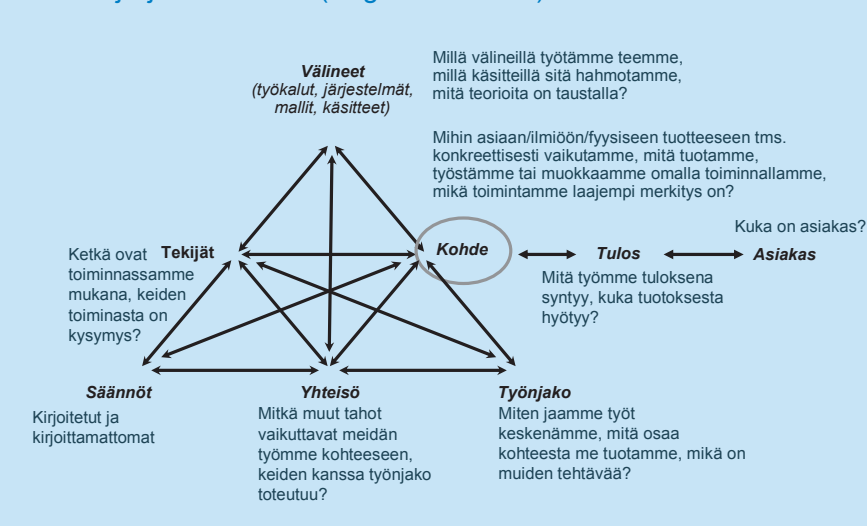
Muutoksissa syntyy aina sekä toivottuja parannuksia että odottamattomia häiriöitä töiden sujuvuuteen. Muutosten työhön aiheuttamien häiriöiden seurauksena työntekijät joutuvat ponnistelemaan tai tekemään ylimääräistä työtä ylläpitääkseen entisenlaista toimintaa; tehdään yhtä aikaa vanhaa ja uutta, joudutaan ennakkoimaan ja varmistelemaan asioita. Tämä lisää usein sähköisiä ja työmääriä ja aiheuttaa lisäkuormitusta. Työn tarkoituksen ja tavoitteiden muuttuessa työn mielekkyys voi kärsiä, ei saadakaan aikaiseksi odo-

tettua ja henkilökohtaisesti tärkeäksi koettua tulosta. Aiempi työn punainen lanka ja työn ilo saattavat hävitä, mikä voi aiheuttaa väsymystä kohtuullisestakin työmäärästä. Tärkeimmät työhyvinvoinnin näkökulmat toiminnan muutoksessa liittyvätkin näihin ilmiöihin: Yksittäisen työntekijän kannalta tärkeää on se, että hänen työnsä sujuu ja hän saa yhteistyössä aikaan sitä tulosta, mitä häneltä organisaatiossa odotetaan ja mitä hän itse pitää tärkeänä. Hän ei ole vain muutoksen kohde ja sopeutuja, vaan aktiivinen toimija yhdessä työyhteisönsä kanssa.

Työhyvinvointia työtä kehittämällä

Työhyvinvoinnin ongelmat ja toisaalta myös innostuksen ja mielekkyyden kokemukset muuttuvassa työssä liittyvät yhä enemmän organisaation muutoksen tekemisen tapoihin ja siihen millaisia kehittämisen käytäntöjä työpaikalla on. Sisältyykö kehittäminen luontevana osana yrityksen toimintakonseptiin vai toteutetaan-ko kehittämistä muusta toiminnasta irrallisina projekteina? Miten strategiat ja visiot kohtaavat käytännön työn, miten ne saadaan aidosti keskustelemaan keskenään ja millä foorumilla? Miten työyhteisön palaverikäytännöt on toteutettu? Millaisia välineitä esimiehillä on ohjata työyhteisöä oman toiminnan tarkastelussa

Toimintajärjestelmämalli (Engeström 1987)



ja kehittämisideoiden esiin nostossa ja toteuttamisessa? Millaisia resursseja siihen on varattu?

Peruseriaatteena kehittävässä työntutkimuksessa on kerätä aineistoa konkreettisista työtilanteista ja työstää sitä yhteisten mallien ja keskustelun avulla. Tärkein jäsenysmalli on toimintajärjestelmämalli, jonka avulla työtoimintaa hahmotetaan systeemisenä kokonaisuutena, jossa häiriöitä tarkastellaan muutoksen merkkeinä osana kokonaisuutta, ei yksittäisten henkilöiden vikoina tai virheinä. Tällöin työyhteisö voi tulkita aiemmin ongelmalliseksi koettuja asioita uudella tavalla, jolloin niihin löytyy rakentavia ratkaisuja.

Toimintajärjestelmämallin avulla voidaan hahmottaa ja tehdä näkyväksi toiminnan eri elementtejä ja niiden suhteita toisiinsa (kuva). Mallilla kuvataan yhteisen kohteen parissa työskentelevän yhteisön tai verkoston toimintaa. Työn kohteen määrittäminen yhdessä auttaa hahmottamaan sitä, mikä on toiminnan tarkoitus ja miksi toiminta ylipäätään on olemassa. Mikä antaa työille merkityksen ja motiivin? Mitä työstämällä saadaan tulosta aikaiseksi ja kelle asiakkaalle sitä tehdään?

Peilaamalla mallin muita osia työn kohteeseen, voidaan tarkastella sitä, kuinka tarkoituksenmukaisin välinein ja työjaoiin työtä käytännössä tehdään. Miten erilaiset säännöt, kirjoittamattomat työyhteisön käytännöt sekä erilaiset ohjeet, säädökset, ja lait ohjaavat toimintaa? Jos yhdessä kolmion kulmista tapahtuu muutosta, se vaikuttaa koko järjestelmän toimintaan. Toiminnan muutosta kuvattaessa voidaan rakentaa kolmio toiminnasta ennen ja nyt. Kuvauksessa pelkistetään mistä mihin esim. toiminnan kohde tai välineet ovat muuttuneet. Konkreettisten häiriötilannekuvausten avulla voidaan paikantaa järjestelmän kehitysjännitteitä, systeemiä ristiriitoja.

Kun päästään yksittäisten häiriöiden taakse järjestelmätasolle, voidaan pohtia yhdessä sitä, miten tilanteeseen saadaan kestävämpi ratkaisu kuin vain yksittäisen häiriön poisto. Jokaisella on ideoita siitä, miten työtä voitaisiin kehittää. Tämän työkalun avulla voidaan neutraalisti tarkastella sitä, ratkaisevatko nämä kehittämisideat tätä kehitysristiriitaa. Vievätkö ne toiminnan muutosta siihen suuntaan kuin on tarpeen ja mihin halutaan mennä? Tärkeintä

näissä kehittämisideoissa ei ole niiden suuruus vaan suunta. Suuntaa taas voidaan tarkistaa aina tarpeen mukaan.

Toimintaa voidaan käytännössä jäsentää työpaikoilla erityyppisissä yhteyksissä. Kevyimmillään jokainen voi tehdä sitä itse omasta työstään tai palavereissa voidaan tarpeen mukaan keskustellen tarkastella sitä, miten työ on muuttunut ja miten muutos näkyy käytännössä. Se jo saattaa auttaa näkemään tilannetta toisessa valossa ja lisäämään yhteistä ymmärrystä yhteisestä työstä.

Lisätietoa

http://www.ttl.fi/fi/asiantuntijapalvelut/tyoyhteiso_ja_esimiestyo/muutospaja/sivut/default.aspx

http://www.ttl.fi/fi/tyoura/tyouran_uurtaja/Documents/Muutospajaopas_tiedote.pdf

Rauhallista Joulua

*Menestystä
Uudelle Vuodelle!*



Lindorff työskentelee yhdessä Planin kanssa varmistaakseen 300 liberialaiselle lapselle paremmat eväät elämään. Rakennamme kuusi luokahuonetta käsittävän koulun Sucromuun, joka sijaitsee Salayean piirikunnassa, Lofassa.

Tutustu Koulun elämää varten -projektiin:
<http://www.facebook.com/LindorffLearningForLife>

LINDORFF

Greenhealth tutkimus

Viime keväänä postiluukusta tipahti tiedote meneillään olevasta Greenhealth –tutkimuksesta, johon haettiin osallistujia. Olin ilmoittautumassa jo ennen kuin olin lukenut paperia kunnolla läpi. Greenhealth –tutkimus on suomeksi Viheralueiden stressiä vähentävät ominaisuudet –tutkimus, jonka toteuttajina ovat Terveystieteiden ja hyvinvoinnin laitos, Kuopio, Metsäntutkimuslaitos, Vantaa, Tampereen yliopisto ja Tampere. Tutkimuksen tarkoituksena on arvioida viheralueiden vaikutusta ihmisten hyvinvointiin. Tutkimusta suoritetaan Japanissa ja Suomessa. Ilmoittauduin tutkimukseen oitis, mutta jouduin odottamaan omaa koekaniini vuoroani elokuun lopulle asti. Ennakoon sain tietää, että koekaniinia (siis minua) tarvitaan kolme kertaa, ja että tutkimus suoritetaan oikeasti ulkokohteissa eikä

vain paperilla. Tutkimukseen osallistuvia vapaaehtoisia oli yhteensä 100, ja tutkimus on alkanut syksyllä 2011. Tämän vuoden syksyllä olivat viimeiset ryhmät. Aikaisemmin tutkimuksin on voitu jo osoittaa, että stressihormonitaso on pienempi metsässä oleskelleilla kuin kaupungissa oleskelleilla henkilöillä. Samaten on todettu, että verenpaine ja pulssi laskevat metsäoleskelussa.

Ensimmäisellä kerralla meille selitettiin kuinka tutkimus etenee ja jouduimme allekirjoittamaan suostumuksen tutkimukselle. Suostumuksessa lupauduin sydämen sähköisen toiminnan rekisteröintiin, sylkinäytteisiin (kortisoli) ja kyseilykaavakkeiden täyttämiseen. Verenpaineen ja sykkeen mittaamista varten asennettiin laitteet jo tuolla toimistolla, jossa myös tehtiin ensimmäiset mittaukset ennen varsinaista

tutkimuksen suorittamista. Stressitaso mittaaminen tapahtuu sellaista kuivakkaa puolen liidun kokoista tuppaa suussa pyörittämällä, ja siihen piti saada mahdollisimman paljon sylkeä tarttumaan. Tämä kortisol mittaaminen tuntui siltä, että suu olisi ollut täynnä ehtoollisleipää ilman viiniä.

Koekaniinit, meitä oli ryhmässä neljä, pakattiin valkoiseen tilautoon, jossa istuimme tiettyssä järjestyksessä. Ensimmäisellä kerralla tutkimus suoritettiin Pitkäläskoskella (Keskuspuistossa, Vantaalla). Tutkijat veivät meidät autolla erään hiekkatien varteen ja autosta ei saanut poistua ennen kuin annettiin lupa. Tällä välin toinen tutkijoista oli laittanut hiekkatielle meille aurinkotuolit viltteineen. Tehtävänä oli istua aurinkotuolissa viltin kera tai ilman. Tuona päivänä oli hieman sateinen

Pitäjänmäki Helsinki



keli, joten meille annettiin myös kertakäyttöiset sadeviitat. Istuin siis isojen puiden alla ihan omissa ajatuksissani. Koetilanteessa kaniineilla ei ollut lupa puhua keskenään. Ajankulusta on vaikea sanoa, mutta istuimme ainakin parikymmentä minuuttia. Mittaukset tehtiin aina kun tutkija niin sanoi ja sitten täytimme tutkimuskaavakkeita. Toinen osuus tutkimusta oli kävelyretki, joka suoritettiin tutkijan kanssa kävelemällä, ja johon kuului myös mittaukset.

Seuraavalla kerralla tutkimus alkoi samalla tavalla, ensin mittaukset ja sitten autoon ja kuljetus tutkimuspaikkaan. Toisella kerralla tutkimuspaikkana oli Alppipuisto, joka on siis Linnanmäen alapuolella ja rajoittuu junarataan. Vähän tuo arvelutti, kun junaradan alituksen jälkeen auto pysäytettiin ja katolle laitettiin keltainen vilkkuvalo ennen kuin auto ajoi puistoon. Taas sama juttu eli odotimme autossa kun aurinkotuolit viritettiin meitä varten. Tällä kertaa istuimme siis todella julkisella paikalla vahtittuna mittareinemme. Ajankohta oli siis kesän lopulla, mutta arkipäivänä, jolloin puistossa ei ollut meneillään mitään yleistä piknik-hässäkkää. Meidät oli ase-

teltu aika hyvään paikkaan, ja siinä kun istui niin yht’äkkiä huomasi, että se hälinä katosi ja näkyvillä oli iso vihreätaustainen screen, jossa oli meneillään mykkäfilmi. Toiset ihmiset kulkivat hyvinkin määrätietoisesti ja toiset näyttivät vaan vaeltavan jonnekin, joko työntäen lastenvaunuja, seuraillen koiraansa tai keskustellen kävelyseuralaisensa kanssa. Täällä suoritimme saman kävelyosuuden, mutta kun puisto ei ole niin iso, niin teimme pienemmän lenkin kolmeen kertaan tutkijan kävellessä edellä.

Vitsailin töissä, että seuraavalla kerralla joutuu varmaan istumaan Manskulle. No, tuo arvio heitti noin 15 metriä. Kolmannella ja viimeisimmällä kerralla meidät kuljetettiin alkumittausten jälkeen Arkadiankadulle Eduskunnan lisärakennuksen viereen jalkakäytävälle kohtaan, jossa kadun toisella puolella on Paasikiven patsas, istumaan niihin aurinkotuoleihin. Tässä paikassa ei voinut istua silmät kiinni ja sukeltaa omiin ajatuksiin. Yritin, mutta siitä ei tullut mitään. Arkadiankatua pitkin menee niin paljon busseja ja kuorma-autoja, joista lähtee niin isosti ääntä, että sitä automaattisesti avaa silmänsä ja tarkistaa, ettei ole jäämässä auton

alle. Meidän koekaniinien puoleista jalkakäytävää pitkin kulkeneet ihmiset eivät oikeastaan reagoineet meihin mitenkään. Tuijotukset tulivat siitä Paasikiven patsasaukion puolelta oleilevilta tai läpikulkevilta ihmisiltä, joille me olimme jokin poikkeava rikka normaalissa näkymässä. Myös tämän istumisen jälkeen kävimme kävelemässä ohjatusti Arkadian katua ja siitä Runebergin katua sähkötalon asti ja takaisin.

Mielenkiintoinen kokemus kaikkeen. Palkkioksi tutkimuksesta saimme joka kerta kahvia ja pullaa. Varsinaiseksi palkkioksi katson ehkä sen, että saan itselleni tutkimuksen aikana otetut mittaustulokset, joiden toivon kertovan jotakin.

Lähteet:

tutkittavan suostumus (lomake thl) ja Liisa Tyrväinen ja Ann Ojala: Kaupunkien metsät elvyttävät (http://www.helsinki.fi/henvi/yvv/sciencedays12/18042012_Ojala.pdf)



Ei mennyt niin kuin **Strömsössä...**

1)

18.07.2012 osamaksurahoituspää-
tös: Rahoitetaan 13-vuotta vanha SI-
SU-merkkinen maansiirtoajoon tar-
koitettu kuorma-auto. Asiakastiedon
riskimittarin mukaan ”erittäin suu-
ri riski”, mutta ajoneuvo rahoitetaan,
kun asiakas maksaa poikkeukselli-
sen suuren käsirahan 44 % (käsira-
ha 20.000€ / verollinen myyntihinta
45.633€). Yhtiöllä ei ole rekisteröity-
jä maksuhäiriöitä.

2)

31.07.2012: Ajoneuvo toimitetaan,
auto lähtee maansiirtotöihin

3)

02.08.2012: Vakuutusyhtiö ilmoit-
taa, ettei voi myöntää asiakkaal-
le osamaksuehtojen vaatimaa kasko-
vakuutusta. Syynä asiakkaan heikko
luottokelpoisuus.

4)

08.08.2012: Ensimmäinen rekisteröi-
ty maksuhäiriö polttoainemaksuista

5)

10.08.2012: Rekisteröity maksuhäi-
riö YVK

6)

21.08.2012: Tratta

7)

27.08.2012: Vastuuhenkilömuutok-
sia kaupparekisteritiedoissa, toimi-
tusjohtaja jättää yrityksen, ketään ei
tule tilalle

8)

27.08.2012: Tavoitettu asiakkaan
edustaja ja pyydetty hankkimaan
ajoneuvolle osamaksuehtojen mukai-
nen kaskovakuutus

9)

31.08.2012: Ensimmäinen osamak-
suerä 2.262,- erääntyy, maksua ei
tule

10)

10.09.2012: Soittopyyntö asiakkaal-
le rästierästä

11)

11.09.2012: Tavoitettu asiakas, joka

kommentoi: ”muijan piti maksaa per-
jantaina” ja lupasi tarkistaa. Maksua
ei tule.

12)

12.09.2012: Tavoitettu asiakas uudel-
leen: ”muija on maksanut sekä elo-
että syyserät tänään”. Maksua ei tule.

13)

18.09.2012: Toimeksianto lakitoi-
mistolle

14)

20.09.2012: Havaitaan, että auto on
käyttökiellossa, koska autoa ei ole
katsastettu ja ajoneuvovero on erään-
tynyt ja maksamatta.

Kuva 1



Kuva 2



15)

09.10.2012: Lohjan ulosotto alkaa etsiä autoa

16)

09.10.2012: Uusi rekisteröity maksuhäiriö

17)

24.10.2012: Rekisteröitiin kolme uutta maksuhäiriötä

18)

29.10.2012: Hyvinkään kihlakunnanvouti ilmoittaa, että ajoneuvo on löydetty Hyvinkään teollisuusalueelta, avaimista ei ole tietoa

19)

02.11.2012: Ulosottoviraston edustaja "löytää" avaimet SISUn virtalukosta

20)

03.11.2012: Sovitaan ajoneuvon siirtämisestä Helsinkiin "turvaan" pois teollisuusalueelta

21)

06.11.2012: Rahoittaja ja automyyjä lähtevät apuakkujen kanssa hakumatkalle Helsingistä Hyvinkäälle.

Kuva 3



le. Kyseisenä päivänä satoi ensilumi ja liikenne takkuili Hyvinkään seudulla. Ajoneuvoa yritetään käynnistää apuakkuilla. Noin puolen tunnin kuluttua moottori käynnistyy ja savu pöllähtää ilmoille (kuva 1). Havaitaan, että ajoneuvon vaihteiston toiminnassa on vikoja. Päätetään siirtää ajoneuvo tarkempiin tutkimuksiin kolmen kilometrin päähän autokorjaamolle. SISU jaksaa pari kilometriä 3-vaihteella jurraten, mutta sammuu ison tien risteykseen (kuva 2). Virkavalta sattuu paikalle ja antaa moit-

teet, koska takavalot puuttuvat. Vaativat auton välitöntä hinaamista poisteysalueelta. Punainen SISU-hinuri saapuu paikalle ja hinaa auton korjaamolle (kuva 3). Hakumiehet saavat päivän lounaan : makaronilaatikkaa.

22)

16.11.2012: Kauppakamarin hyväksymä tavarantarkastaja arvioi SISUn arvoksi 13.500,-.

Osamaksukauppalaan mukainen tilitys määrätty päivälle 29.11.2012.

Soliditet

Pohjoismaiden johtava luottotieto- ja yritysinformaatiotalo



Maksimoi myynti - minimoi luottoriskit

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

www.soliditet.fi

Riskienhallinta laitetoimittajan näkökulmasta



TEKSTI: MARIKA TOIKKA KUVAT: ANDRITZ

Harva yksittäinen kuluttaja tunnistaa Andritzin yrityksenä, joten hiukan taustatietoa yrityksestä.

ANDRITZ Oy on yksi maailman johtavista sellu- ja paperiteollisuuden järjestelmien, laitteiden ja palvelujen toimittajista, joka kuuluu kansainväliseen teknologiakonserni ANDRITZ Groupiin. Yhtiö tuli Suomeen vuonna 2000 – 2001 ostamalla Ahlström Machineryn. Tätä ennen vuonna 1994 yhtiö oli hankkinut omistukseensa Kone Woodin.

ANDRITZ on pörssiyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Itävallan Grazissa. Maailmanlaajuisesti henkilöstön määrä on noin 17 700 ja toimipaikkoja on yli 180.

ANDRITZ Oy:n tuotealueita ovat puunkäsittely, kuituprosessit, kemikaalien talteenotto ja massankäsittely. Lisäksi yritys tarjoaa erilaisia biomassakattiloita ja kaasutuslaitoksia energian tuotantoon. Tampereella sijaitseva ANDRITZ HYDRO Oy toimittaa järjestelmiä, laitteita ja palveluja vesivoimateollisuudelle. Suomen yhtiöiden liikevaihto on noin 500 miljoonaa euroa ja henkilökunnan

määrä on noin 1 000. Osaamiskeskukset ovat Kotkassa, Savonlinnassa, Varkaudessa, Hollolassa ja Tampereella. Yhtiön pääkonttori sijaitsee Helsingissä.

Toimitustemme laajuus vaihtelee suuresti yksittäisistä varaosista kokonaisiin sellutehtaisiin, toimitusaika riippuu siten myös paljolti toimituksen laajuudesta. Yksittäisen varaosan toimitus voi tapahtua kuukaudessa, jos ei jopa viikossa. Toisena ääripäänä on kokonaisen tehtaan toimitus, jonka kesto on noin 2 – 2,5 vuotta. Kaupan koko vaihtelee vastaavasti muutamasta tuhannesta eurosta aina useampaan sataan miljoonaan euroon. Uuden yli miljoonan tonnin sellutehtaan kokonaisinvestointi on reilun miljardin euron luokkaa.

Sellutehdasprojektit ovat yhä enenevässä määrin kehittyvillä markkinoilla esim. Etelä-Amerikassa ja Aasiassa. Näillä markkinoilla jo pelkän asiakkaan luottokelpoisuuden varmentaminen on melko haasteellista tietojen vähyyden ja luotettavuuden vuoksi. Lisäksi on otettava huomi-

oon mahdollinen kohdemaan poliittinen riski. Oman säväyksensä antaa vielä muutaman vuoden takainen rahoitusmaailmaa myllertänyt kriisi sekä nyt vallitseva eurokriisi. Suurissa projekteissa laitetoimittajalla on jo tekninen riski kannettavanaan, joten tavoitteenamme on minimoida niin kaupallinen kuin mahdollinen poliittinenkin riski.

Erilaisia riskejä ja keinoja niiltä suojautumiseen

Tavoitteenamme on kartoittaa mahdolliset riskit jo ennen tarjouksen antamista, jotta voidaan määritellä tarjouksen ehdot ja ottaa mahdolliset riskeiltä suojautumisen kustannukset huomioon hinnoittelussa. Projektin elinkaarelle mahtuu monenlaisia riskejä.

Valuuttariski alkaa jo sitovan tarjouksen antamisesta, jos tarjous on muussa valuutassa kuin EUroina tai jos projektiin liittyy alihankintaa tai ostoja muissa valuutoissa. Perinteisten valuuttasuojauksen lisäksi valuuttariskiltä voi suojautua esim. sopi-

muksen valuuttaklausuuleilla, joilla kaupan arvo voidaan sitoa johonkin tiettyyn valuuttakurssiin.

Juridinen riski alkaa kauppasopimuksen solmimisesta ja tämän piiriin kuuluu esim. eri maiden lainsäädäntöihin liittyvät seikat, sopimuksen voimaantuluminen, sovellettava laki ja oikeuspaikka sekä toiminta erilaisissa häiriötilanteissa. Lisäksi juridisen riskin piiriin kuuluu immateriaalioikeuksiin liittyvät seikat eli tekijänoikeudet, patentit sekä erilaiset myönnettävät takuut. Suojautumiskeino näihin on asiantuntevat ja kokeneet juristit, jotka ovat kauppaneuvotteluissamme aina mukana.

Valmistusaikainen riski alkaa siitä, kun viejä aloittaa tavaran valmistamisen tai tekee sitovia hankintoja valmistusta varten ja on olemassa riski, että kauppasopimus peruuntuu tai tuotetta ei saada syystä tai toisesta toimitettua.

Mitä räätälöidymmästä tuotteesta on kysymys, kuten yleensä ANDRITZin tapauksessa on, sitä suurempi on myös riski. Puolivalmiita tai valmiita tuotteitamme ei yleensä saada myytyä muille asiakkaille, koska ne on valmistettu niin asiakas- kuin projektikohtaisiksi.

Valmistusaikaiselta riskiltä voi suojautua maksuehdoilla, joissa ostaja maksaa valmistusajan kattavan ennakkomaksun, käyttämällä remburssia, joka avautuu heti sopimuksen solmimisen jälkeen ja josta myyjä saa maksun pankilta sovittuja asiakirjoja vastaan tai ottamalla luottoriskivakuutuksen.

Luottoriski, jota voi kutsua myös maksuriskiksi, alkaa kauppasopimuksen solmimisesta kun suunnittelutyö, tavaran valmistus tai siihen liittyvät hankinnat alkavat.

Luottoriskin arvioinnissa käytämme tilinpäätöstietoja ja luottotietoraportteja. Tämä on välillä melko haastavaa, koska tietoja ei ole aina saatavilla. Lisäksi vanhojen asiakkaiden osalta selvittämme edellisten kauppajien sujuvuuden.

Luottoriskiltä voi suojautua monin keinoin; kassavirta neutraaleilla maksuehdoilla, remburssilla, pankki- tai emoyhtiön takauksella. Myös yksityisten luottovakuuttajien luottoriskivakuutukset sekä Finnveran luottoriskitakuut ovat oiva keino pienentää riskiä. Lisäksi joissakin tapauksissa keinona voi käyttää saatavan myymistä pankille.

Poliittista riskiä on esimerkiksi ostajan maan lainsäätäjän tai viranomaisen toimet, jotka estävät ostajaa toteuttamasta sopimuksen mukaisia velvoitteitaan esimerkiksi valuutan siirron rajoituksilla tai sulkemalla



rajat sekä Suomen tai EU:n päätökset, jotka estävät kaupankäynnin kokonaan tiettyjen maiden kanssa. Poliittisen riskin esimerkkeinä voidaan mainita Aasian talouskriisi -90 luvun lopulla ja Argentiinan tilanne vuosituhannen vaihteessa. Poliittisen riskin suojautumiskeinona voi käyttää esim. Finnveran luottoriskitakuuta.

Toimitusriski liittyy myyjän mahdollisuuksiin toimittaa tavara kauppasopimuksen mukaisesti ostajalle. Toimitusriskiltä voi suojautua sopimusneuvotteluissa valitsemalla toimituslauseke huolella, niin että laivauksen järjestäminen jää myyjän oikeudeksi.

Riskienhallinnan prosessimme vaihtelee hiukan sen mukaan miten suuresta toimituksesta on kyse. Riskit ovat tietenkin aivan eri luokkaa, mikäli kyseessä on kokonaisen selutehtaan toimitus kuin pelkkä yk-

sittäinen laitetoimitus tai varaosakauppa. Myös oman sävöksensä antaa projektivienti EPC-sopimuksella (engineering, procurement and construction) eli ns. avaimet käteen toimitus, jossa huolehdimme myös laitteiden asennuksesta paikan päällä.

Jokainen projektimme on omanlaisensa; vaikka toimittaisimme kaksi identtistä laitetta samaan maahan, eivät kaupat ole koskaan samanlaisia. Jokaisessa kaupassa on omat mielenkiintoiset haasteensa ja vaatimuksensa. On otettava huomioon monen kirjavat riskit, pankkien ja mahdollisten rahoittajien sekä luottovakuuttajien vaatimukset. Koska yhtiömme toimii globaaleilla markkinoilla, oman mausteensa tuo keittoon vielä ostajan maan lainsäädäntö, tullivaatimukset sekä paikallinen kauppatapa.





Uutisia kansainvälisestä taloudesta

Palstalla kerrotaan talouden kansainvälisestä uutisoinnista. Tällä hetkellä uutisointi kertoo lähes poikkeuksetta talouden epävarmuudesta ja siitä, että ongelmat ovat enemmän kasvussa kuin helpottamaan päin.

Euroopan suurimmat elintarvikeyritykset kamppailevat kasvuongelmien keskellä kun kotimarkkinoiden velkakriisi ei osoita hellittämisen merkkejä. Lisäksi kehittyvien markkinoiden kasvu osoittaa laantumisen merkkejä. Kuluttajat ovat myös tässä suhteessa entistä varovaisempia, koska työttömyyden kasvu ja valtioiden talouden tasapainottamistoimet vähentävät luottamusta omaan talouteen tulevaisuudessa. (WSJE 19. lokakuuta)

Euroopan keskuspankin pääjohtaja Mario Draghi yhtyy pieneen, mutta kasvavaan ekonomistien joukkoon, joiden mukaan taloudessa on nähtävissä pienenisiä merkkejä mittavien säästötoimien positiivisista vaikutuksista siitäkin huolimatta, että euroalueella on edessään mittavia taloudellisia haasteita. Useat maat mukaan lukien Italia, Portugali ja jopa Kreikka ovat onnistuneet vientinsä kasvattamisessa. Työttömyyden aiheuttamat kustannukset ovat alentuneet monissa ongelmamaissa, minkä lisäksi Espanjan valuuttapako osoittaa

rauhottumisen merkkejä ensimmäistä kertaa sitten vuoden 2011 puolen välin. (IHT 10. lokakuuta)

Kasvava työttömyys ja odotetun talouskasvun viivästyminen ovat langettaneet varjonsa Irlannin toiveille pitää säästötoimet suunnitelmien mukaisina. Vielä toistaiseksi Irlanti on saanut rahoitusta ollen yksi parhaiten muutoksia toteuttaneista, pelastuspakettien piiriin kuuluneista valtioista. IMF ennustaa Irlannin BKT:N kasvavan tänä vuonna 0,4% ja ensi vuonna 1,4% samaan aikaan kun esimerkiksi Portugalin ja Kreikan kansantalouksien ennustetaan jatkavan negatiivisen kasvun uralla. (WSJE 10. lokakuuta)

Norjassa moni asia on toisin. Valtion budjetti on ensi vuonna 67 miljardia dollaria ylijäämäinen ja kansantalouden ennustetaan kasvavan tänä vuonna 3,7% samaan aikaan kun 27 Euroopan Unionin jäsenvaltiota ei omaa kasvua käytännössä ollenkaan. (WSJE 9. lokakuuta)

IMF on laskenut jälleen maailmantalouden kasvuennustettaan niin päättyvälle kuin tulevallekin vuodelle. Rahasto ennustaa kuluvan vuoden kasvuksi 3,3% (aiemmin 3,5%) ja vuodelle 2013 3,5%:a (aiemmin 3,9%). Alentuneiden ennusteiden taustalta löytyy rahoitusmarkkinoiden epävarmuutta, valtioiden säästötoimia, kasvavaa työttömyy-

tä ja kehittyvien talouksien poliittisten olojen epävarmuutta. Samaan aikaan kasvua ylläpitäneiden maiden kuten Kiinan ja Intian taloudet osoittavat jäähtymisen merkkejä (IHT 9. lokakuuta) Esimerkiksi Maailman Pankki on laskenut Kiinan kasvunustetta 0,5 prosenttiyksiköllä 7,7 prosenttiin. Tämä tarkoittaisi hitainta kasvua 11 vuoteen. Kiinan kasvun hidastumisen uskotaan heijastuvan myös muiden Aasian maiden talouksiin. (WSJE 9. lokakuuta)

Syyskuuhun mennessä euroalueen tuotanto on alentunut yhtäjaksoisesti 14 kuukauden ajan ja työttömyys ylsi elokuussa ennätyskorkealle tasolle. Euroalue näyttäisikin olleen vuoden kolmannen neljänneksen aikana taantumassa. Euroopan komission mukaan euroalueen kuluttajien ja yritysten luottamus putosi kuudentena perättäisenä kuukautena ollen alimmalla tasollaan kolmeen vuoteen. Euroopan keskuspankin mukaan yksityissektorin luottamus pysyi heikkona ja keskuspankkien markkinat pysyivät laajalti katsottuna seisahtuneina. Koronalennuksilla ei näytä olleen välitöntä vaikutusta markkinoiden elpymiseen. (WSJE 2. ja 3. lokakuuta)

Italian pääministeri Mario Montin mukaan hallituksen viime marraskuussa aloittamat toimet ovat auttaneet maata joutumasta Euroopan

Unionin holhoukseen. Montin mukaan hallitus on ajanut tärkeitä eläkejärjestelmää koskevia uudistuksia, ottanut käyttöön epäsuositun kiinteistöveron ja uudistanut kankeaa työlainsäädäntöä. Nyt hallitus keskittyy toimiin jotka edistävät talouden merkittävää kasvua (WSJE 25. syyskuuta)

Yhdysvaltain teollisuus yllätti syyskuun osalta siten, että tuotannon määrä kasvoi ensimmäistä kertaa neljään kuukauteen huolimatta maailmantalouden vaikeuksista. Institute for Supply Managementin mukaan ostopöytäindeksi nousi syyskuussa 51.5:een elokuun luvusta 49.6. Instituutin raportti olikin rohkaisevaa luettavaa tilausten kasvun ja työttömyyden laskun osalta. Tämä voisi tarkoittaa työllisyyden parantumista ja

tuotannon kasvua myös tulevina kuukausina. (WSJE 2. lokakuuta)

Yhdysvaltalaiset kuluttajat lisäsivät viime vuonna keskimääräistä kulutustaan 3,3 prosentilla. Kasvuluku on korkein sitten vuoden 2006. Keskimääräinen kulutuksen määrä vuonna 2011 oli 49.705 dollaria joka oli korkein sitten vuoden 2008. Toisaalta viime vuoden kasvu oli seurausta kuluttajahintojen noususta, joka oli 3,2 prosenttia. Vastaavasti kuluttajien keskimääräinen ansiotaso ennen veroja nousi 1,9 % ollen 63.685 dollaria. (WSJE 27. syyskuuta)

Yhdysvaltain lentoyhtiöt ovat tehneet viime kuukausien aikana lupauksia tuloksista ja ovat näin aloittaneet toipumisen vuosien 2000 – 2011 tappioista, jotka olivat yhteismäärältään noin 55 miljardia dollaria. IATA on

nostanut vuoden 2012 ennustettaan lentoyhtiöiden tuloksista. Suurimpien yhtiöiden kuten Unitedin, Deltan ja US Airwaysin odotetaan tekevän yhteensä noin 1,9 miljardin dollarin tuloksen. Ennustettu tulos on enemmän kuin kaksinkertaistunut kuuden kuukauden takaiseen ennusteeseen verrattuna. (La Tribune 2. lokakuuta)

Euroopan Unioni on kertonut karotoittavansa mahdollisuuksia langettaa 12 miljardin dollarin vuotuisia sanktioita Amerikan Yhdysvalloille Boeingin tukemisesta. EU:n mukaan tuet ovat antaneet Boeingille ansiottoman kilpailuedun suhteessa sen eurooppalaiseen kilpailijaan Airbussiin. Tämä on viimeisin vaihe seitsemän vuotta kestäneessä riidassa koskien lentokonevalmistajien tukemista. (IHT 28.marraskuuta)

TEKSTI: JUKKA MARTTILA

Pikaluotto – paha luotto?

Luoton tarve ei liene sinänsä paha ja tuomittava asia. Mutta jos sitä otetaan pankin sijasta pikaluottofirmasta alkavat paheksunnan pasuunat soida.

Muistettaisiinko, että pikainen rahan tarve ei välttämättä johdu huonosta rahan- tai elämänhallinnasta? Kun yllättäen tulee parempi vuokra-asunto tarjolle, niin siihen isketään heti kiinni ja vuokravakuus maksetaan. Nykyisessä on vakuus vielä sisällä ja milläpä pienituloinen rahaa hankkii jos korttiluotto on käytettynä tappiin saakka. Pikaluotto otetaan ja kova korko ei haittaa, koska laina-aika on lyhyt. Tarpeellisista ja välttämättömistä pikalainatarpeista voidaan teoretisoida luettelo. Turhaahan se olisi, elämä ei aina mene taloudellisesti toiveiden, suunnitelmien ja olettusten mukaan.

Malttamaton ei ehkä jaksa odottaa viikkoja tilipäivään, kun huomenna olisi hauska baari-ilta tiedossa harvojen nähtyjen kavereiden kanssa. Täsmälliset, säästäväiset ja halunsa hillitsevät ihmiset ovat mestareita morkkaamaan heikompiensa. Ehkä he itse jäävät jossakin määrin vaille elämän miellyttävyyksiä.

Tavarat ja palvelukset ovat erihintaisia. Ei kukaan pakota hankkimaan omaan tulotasoonsa nähden ylen kallista. Toisaalta vanha kansa kokemuksen voimalla on aina todennut: ”Köyhän ei kannata ostaa halpaa.”

Näin ollen luototkin voivat ja saavat olla kustannuksiltaan erilaisia.

Pikaluotto on ikivanha keksintö. Vipattiin kaverilta ilman sen kummempia asiakirjoja vaikka kapakan pöydässä kesken illanistujaisten. Ehkä rahan sijasta suoraan oluena, yksi tai kaksi kaljaa. Velanmaksu tapahtui parhaassa tapauksessa ilman karhuamista seuraavalla kapakkakierroksella. Korkoa suoritettiin tai sitten ei. Kahden lainatun oluen lisäksi jos maksaja suoritti kaverilleen kolmannen, koron voidaan katsoa olleen 50% paitsi jos viikon tai parin laina-aika huomioidaan puhutaan jo hirmuisista vuotuisista prosenteista.

Useamman kaveri vippaillessa toinen toisilleen on ilman reskontraa vaikeaa saada selville, kuka on kellekin velkaa ja paljonko sekä mitkä ovat eräpäivät. Muistinvaraiset jutut johtavat helposti eripuraan ja ehkä fyysikkäkin joutuu koetukselle. Ystävyyssuhteet rasittuvat rahasotkuista. Laske siinä sitten korkokustannuksia nyrkki nenässä tai puukko kyljessä.

Voitaisiinkohan sopia, ettei vainota pikaluottoyhtiöitä vaan mieluummin annettaisiin vippailijoiden ymmärtää että parempi lainata raha isolla korolla asianomaisesta yrityksestä kuin kaverilta epämääräisin vuorovaikuttein keinoin, jotka saattavat sotkea ihmissuhteita.

Mahdollisissa maksuhäiriöissä on parempi joutua laillisen perinnän ja ulosoton kohteeksi. Siitä selviää rahalla tai jos sitä ei ole eikä tulekaan, niin jossakin vaiheessa velka kumminkin vanhenee. Kaverilta vipattaessa saattaa perintä olla raakaa ja vailla mitään velallisen suojaa.

Kaverivipin kustannuksia lisää eräiden järjestelmällisten keplottelijoiden käyttämä systeemi. He lyötäytyvät kaveripiirissä hyväuskoisen hölmön seuraan ja tarjoavat silloin tällöin muutaman kaljan. He hankkivat näin eräänlaisen ”pankkireservin” pahan päivän varalle. Aina löytyy joltakin vippiä.

Luoton antajan kannalta on usein olemassa luottotappion vaara. Kun pikaluottoyritys luottottaa on oletettu tappio hinnoiteltu luottoon varsin kalliisti, koska luottoa annetaan maksukyvyltään todennäköisesti heikomille velallisille. Velalliset näin ollen kantavat vastuun yhteisesti näistä ”vähimmistä veljistään” suomalla heille luotonottomahdollisuuden maksamalla korkoa jolla luottotappioita katetaan. Eikö tämä ole oikein ja kohtuullista?

Vastauksena otsikon kysymykseen totean ettei pikaluotto ole sinänsä paha asia. Lukija saattaa myös kysyä että ottaisinko itse pikaluottoa. Toki ottaisin, edellyttäen että hyöty on uhrausta suurempi.

Syyskokous Tallinnassa

15.11.2012



*Puheenjohtajakautensa päättävä
Are Kivelä esitteli talousarvion*

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n syyskokous pidettiin poikkeuksellisesti Tallinnassa. Matka Tallinnaan taitettiin Viking XPRS:lla. Luottomiehet olivat kerääntyneet kerhomes-tarin **Aku Kieman** pyynnöstä terminaaliin ajoissa. Matkaan lähteneitä luottomiehiä oli runsaat 40. Kerhomestari oli varannut kokoustajille pari hyttiä ulkovaatteiden ja mahdollisten ostosten säilyttämistä varten. Lounastimme laivassa menomatkalla, joka vähän tuulinen, joten lautasen kanssa joutui vähän taiteilemaan matkalla buffasta pöytään. Ruoka oli normaalia risteilylaivatason, jolloin kannattaa panostaa alku- ja jälkiruokiin. Hyvässä lounasseurassa menikin melkein koko matka-aika. Osa ehti tutustua jo menomatkalla Taxfree-mälän tarjouksiin.

Tallinnan päässä meitä oli odottamassa bussi, joka kuljetti meidät suoraan Viru hotelliin, jossa varsinainen kokous pidettiin. Kokous aloitettiin saman tien. Yhdistyksen puheenjohtaja **Are Kivelä** toivotti jäsenet tervetulleeksi syyskokoukseen, joka ensimmäistä kertaa pidettiin ulkomailla. Syyskokouksen puheenjohtajaksi valittiin **Risto Suviala** ja sihteeriksi yhdistyksen sihteeri **Pasi Asikainen**. Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin **Tomi Tupola** (Suomen Asiakastieto Oy) ja **Anne Björk** (Oy Kon-

tino Ab). Kokous todettiin laillisesti kokoon kutsutuksi. Kokouksesta on ilmoitettu jäsenille Luottolinkin numerossa 03/2012, joka on postitettu jäsenille 10.9.2012. Yhdistyksen sihteeri helpotti kokoukseen osallistujien urakkaa läsnäoloilmoituksen osalta, valmiiksi kirjoitetulta listalta tuli löytää oma nimi ja laittaa viereen vain ruksi.

Yhdistyksen puheenjohtaja **Are Kivelä** esitti vuoden 2013 talousarvion, joka vahvistettiin. Varsinaisen

sen jäsenen jäsenmaksu on 40 euroa ja kannattajajäsenen jäsenmaksu on 210 euroa. Jäsenmaksujen suorittamisajankohta on 14.2.2013.

Kokouksessa valittiin uudet hallituksen jäsenet erovuorossa olevien **Are Kivelän**, **Juhana Toivosen** ja **Jyrki Hurskaisen** tilalle. Hallituksen uusiksi jäseniksi seuraavaksi kolmeksi vuodeksi valittiin **Veronica Andersson** (D&B Finland Oy), **Mervi Lahtinen** (Rautakesko Oy) ja **Juha Nikkilä** (Intrum Justitia Oy).



Elina Turkka ja Jukka Marttila

Yhdistyksen puheenjohtajaksi vuodelle 2013 valittiin **Tero Pyhältö** (Tryg Garanti) ja varapuheenjohtajaksi **Anna Johansen** (Duetto Group Oy).

Toiminnantarkastajien valinnan kohdalla Are Kivelä totesi, että yhdistyksen sääntöjä ollaan muuttamassa, jatkossa yhdistys valitsee jäsentensä keskuudesta toiminnantarkastajat. Vuodelle 2013 toiminnantarkastajaksi valittiin **Minna Ruotsalainen** (S-Ryhmä) ja **Juha Iskala** (Intrum Justitia Oy). Varatoiminnantarkastajiksi valittiin **Rauno Hamu** (Bisnode Finland Oy) ja **Vesa Turunen** (Suomen Asiakastieto Oy).

Viimeisenä oli luottoalan neuvottelukunnan jäsenten valinta. Tulevalle vuodelle neuvottelukunnan jäseniä ovat: **Kristiina Airaksinen** (Sergel Oy), **Vesa Kalapuro** (Bisnode Finland Oy), **Juhana Toivonen** (Intersport Finland Oy), **Risto Kallio** (Suomen Asiakastieto Oy), **Arto Kallio** (Revenue Drivers Oy), **Jorma Metsänen** (Onninen Oy) ja yhdistyksen puheenjohtaja **Tero Pyhältö** (Tryg Garanti).

Yhdistyksen hallitukselle ei ollut ennen syyskuun viimeistä päivää tullut jäseniltä kirjallisia esityksiä käsiteltävistä asioista. Kokouksessa käytettiin useita ansiokkaita puheenvuoroja alaa koskevista asioista, ja keskustelua niiden tiimoilta jatkettiin vielä kokouksen jälkeenkin busin lähtöön saakka.

Kokouksen päättämisen jälkeen julkistettiin valinta vuoden Luottomiehestä. Perustelut valinnalle: Vuoden Luottomiehen arvo myönnetään henkilölle, joka toimii tuloksellisesti luottotehtävissä, vie luottoalan kehitystä eteenpäin tai tekee luottoalaa tunnetuksi elinkeinoelämässä tai viranomaisten keskuudessa. Vuoden Luottomies 2012 on osallistunut aktiivisesti yhdistyksen toimintaan 1990-luvulta lähtien ja hän ollut tuttu näky ja hauska seuramies yhdistyksemme tapahtumissa. Yhdistyksen hallituksen jäsen hän oli vuosina 2006–2008. Lisäksi hän on toiminut Luottolinkin toimitusneuvoston jäsenenä ja kuluvan vuoden alusta alkaen idearikkaana päätoimittajana. Vuoden Luottomiehellä on laaja työkokemus alaltamme: luottotieto- ja tuottavasta yhtiöstä, luotto- ja takausvakuutusten myynnistä sekä luottoalan konsulttina toimimisesta. Lisäksi hän on kirjoittanut ansiokkaan teoksen ”Luottoriskien hallinta tuloksen tekijänä: ammattitaitoa, luovuutta, ja myyntihenkeä”. Hyvät naiset ja herrat, Vuoden Luottomies 2012 on Sami Ijäs!

Lounaalla hymy herkässä



Kokousväki saapui Tallinnaan



Olli-Pekka Pitkäjärvi, Risto Suviala ja Mikko Kallankari



Jatkuva maksuvalmius - yrityksen elinehto

Tämä artikkeli on osa neli-osaista juttusarjaa, jossa käsitellään yhtiön taloudellisen tilanteen arviointia. Vuoden aiemmissa numeroissa on artikkelit ”yrityksen terveystarkastus”, ”kasvu ja kannattavuus – yritystoiminnan tukipilarit” ja ”terve pääomarakenne – yritystoiminnan perustukset”

Maksuvalmius liittyy yrityksen kykyyn selviytyä joka hetki juoksevista maksuvelvoitteistaan. Jatkuvan maksuvalmiuden ylläpitäminen on yritystoiminnan elinehto ja sen varmistaminen yritysjohdon ydintehtäviä. Periaatteessa konkurssi johtuu aina siitä, että yritys ei ole pystynyt suoriutumaan maksuvelvoitteistaan.

Maksuvalmiuden mittaamisessa perusongelmana on se, että se tapahtuu aina jälkikäteen. Tällöin yritys on jo osoittanut olevansa maksuvalmis, kun se jatkaa edelleen toimintaansa. Mittaamisessa onkin lähinnä kysymys siitä, että pyritään luomaan mahdollisimman osuva ennuste yrityksen kyvyistä ja keinoista selviytyä tulevista maksuvelvoitteistaan.

Maksuvalmiuden ylläpito edellyttää riittävää rahoitusreserviä

Maksuvalmiuden peruseriaa on helppo ymmärtää. Yrityksellä on oltava rahaa tai helposti rahaksi muutettavaa varallisuutta niin paljon, että se riittää jatkuvasti kaikista maksuvelvoitteista selviytymiseen. Koska aivan kaikkia maksuja ei voida tarkasti ennalta tietää, niin jatkuvan maksuvalmiuden ylläpito edellyttää myös riittävää rahoitusreserviä, jolla pystytään selviytymään yllättävistäkin maksuista.

Yrityksen likvideihin varoihin lue-

taan yleensä rahat ja pankkisaamiset, rahoitusarvopaperit ja lyhytaikaiset saamiset. Jotta kuva likvideistä varoista olisi mahdollisimman luotettava, niin lyhytaikaisista saamisista yleensä eliminoidaan kaikki sellaiset ei likvidit erät, joita yrityksellä ei todellisuudessa ole käytössään lyhyellä aikavälillä. Tällaisia eriä ovat esim. lähipiirille annetut lainat tai epälikvidit myyntisaamiset. Laajemmasta näkökulmasta myös yrityksen vaihto-omaisuus voidaan lukea mukaan likviditeettiin, mutta sen realisointi kokonaisuudessaan lyhytaikaisen velan hoitoon vaarantaisi yritystoiminnan jatkuvuuden. Vaihto-omaisuutta tarvitaan jatkuvasti, jotta liiketoimintaa voidaan harjoittaa. Se voidaan käytännössä realisoida kokonaan vain, jos toiminta lopetetaan.

Staattinen ja dynaaminen tarkastelu

Maksuvalmiutta on syytä tarkastella useammasta eri näkökulmasta. Staattinen eli välitön maksuvalmius mittaa yrityksen tilinpäätöshetken maksuvalmiutta ja dynaaminen eli toiminnallinen maksuvalmius pyrkii mittaamaan yrityksen tulorahoituksen riittävyyttä juoksevien maksuvelvoitteiden hoitoon. Mittaustuloksista riippuen, joudutaan joskus myös arvioimaan maksuvalmiutta mahdollisesti tukevia asioita, joita ovat esim. lisävelan saannin mahdollisuus tai omistajien lisärahoitusmahdollisuudet.

Staattinen eli välitön maksuvalmius

Staattisessa maksuvalmiustarkastelussa selvitetään, mikä on yrityksen nopeasti maksuun tulevien lyhytaikaisten velkojen suhde niiden maksamiseen käytettäviin varoihin. Koska mittausta tehdään tilinpäätöshetken taseesta, kertoo mittaustulos vain yhden päivän tilanteen, joka on syytä huomioida tuloksia tulkitessa. Suhdetta laskettaessa lyhytaikaisista veloista vähennetään yleensä ennakkomaksut, sillä niihin ei



Ari Rajala

liity takaisinmaksuvelvoitteita. Mikäli yrityksen likvidit varat riittävät kokonaisuudessaan lyhytaikaisten velkojen maksuun, voidaan maksuvalmiutta pitää hyvänä. Mitä suuremmat ovat varat suhteessa lyhytaikaisiin velkoihin, sitä suuremmaksi muodostuu myös lyhytaikainen rahoitusreservi.

Jakamalla likvidit varat lyhytaikaisilla veloilla saadaan Quick ratio eli happotesti. Luvun avulla voidaan vertailla eri yrityksiä. Kassavalmiutta pidetään hyvänä, jos luku saa yli yhden arvon. Lukua tulkittaessa on hyvä muistaa, että vakaan ja hyvän tulorahoituksen omaava yritys tulee toimeen niukemmallakin rahoituspuskurilla. Sama koskee myös kaupan alan yrityksiä, joilla on reservinä nopeasti kiertävä ja rahaksi muuttuva varasto. Mikäli likvideihin varoihin haluaa lisätä myös vaihto-omaisuuden, saadaan tuloksena Current ratio. Tällöin ennakkomaksut tulee kuitenkin lukea lyhytaikaisiin velkoihin, koska saadut ennakot kohdistuvat usein vielä varastossa oleviin tuotteisiin. Maksuvalmius on hyvänä jos Current ratio ylittää arvon 2.

Dynaaminen eli toiminnallinen maksuvalmius

Dynaamisessa tarkastelussa kiinnos kohdistuu siihen, miten hyvin yritys selviää juoksevista maksuvelvoitteistaan tulo-rahoituksensa turvin. Mitä enemmän yrityksellä on tulo-rahoitusta suhteessa juokseviin maksuvelvoitteisiin, sitä parempi on sen dynaaminen maksuvalmius. Mikäli yrityksen tulo-rahoitus ei riitä edes kattamaan kaikkia toimintakuluja, eli yrityksen käyttökate on negatiivinen, niin ongelmat ovat jo vakavia. Toimintakulujen lisäksi tulosrahoituksella tulisi pystyä kattamaan myös juoksevat rahoituskulut, lainojen lyhennykset, mahdolliset yhtiöverot, korvausinvestoinnit sekä riittävä voitonjako omistajille. Mikäli kaikki em. erät on pystytty tulo-rahoituksella rahoittamaan, voidaan sen tasoa pitää jo erinomaisena. Hyvä tulo-rahoituksen tason mittari on tuloslaskelmasta laskettu rahoitustulos. Siinä verojen jälkeiseen tulokseen lisätään poistot, jotka eivät edusta aitoa rahan kulumista. Jos rahoitustulos on positiivinen, niin silloin yritys on selvinnyt toimintakulujensa lisäksi myös juoksevista rahoituskuluistaan ja veroistaan. Positiivista rahoitustulosta voidaan pitää tulo-rahoituksen minivaatimukseksi.

Hyvä tulo-rahoituksen tason mittari on vieraan pääoman takaisin-

maksuaika, joka mittaa yrityksen lainanhoitokykyä. Mittarissa yrityksen korolliset velat jaetaan tulo-rahoituksella. Mikäli takaisinmaksuaika jää alle kolmen vuoden, niin velanhoitokykyä on vähintäänkin tyydyttävä. Suuri osa konkurssista johtuu siitä, että yritys ei ole pystynyt hoitamaan pankkilainojaan sopimukseen mukaisesti. Siksi velanhoitokyvyn mittaamisessa on itua.

Maksuvalmiutta mahdollisesti tukevat seikat

Joskus sekä staattinen että dynaaminen maksuvalmius näyttävät molemmat heikolta. Silloin kannattaa vielä varmistaa, pystyykö yritys tukemaan maksuvalmiuttaan esimerkiksi lisävelalla. Mikäli omavaraisuusaste on korkea ja velkaantumisaste matala, niin siihen saattaa olla mahdollisuuksia. Tosin rahoittajat arvioivat lisävelkaa myöntäessään myös yrityksen velanhoitokykyä ja tarjottuja vakuuksia, joihin tulee samalla kiinnittää huomioita. Mikäli lisävelkaan ei näytä olevat mahdollisuuksia, niin tällöin ainoaksi mahdollisuudeksi jää oman pääoman ehtoiset sijoitukset tai esim. konsernin mahdollinen tukirahoitus. Suurimmilla yrityksillä saattaa olla reservinään vielä käyttämättömiä luottolimiittejä tai yritystodistusohjelmia, joilla voidaan nopeasti paikata maksuvalmiutta. Näistä tieto löytyy yleensä toi-

mintakertomusta tai tilinpäätöksen liitetiedoista.

Haastavaa mutta hyödyllistä

Tulevan maksuvalmiuden ennakkointi on haastavaa yrityksen tilinpäätöstietojen pohjalta, kun lähtökohtana on viimeksi päättäneen tilinpäätöspäivän likviditeettitilanne. Tarkastelemalla asiaa usealta suunnalta eri mittareita käyttäen, voidaan kuitenkin muodostaa suhteellisen luotettava kuva yrityksen lähitulevaisuuden likviditeettitilanteesta ja siihen mahdollisesti liittyvistä haasteista. Parhaiten luottoriskeiltä voidaan välttyä, kun sopeutetaan ajoissa luotonanto yrityksen taloudelliseen tilaan ja kantokykyyn, jolloin ei pääse syntymään ylisuuria limiittejä, joiden nopea alasajo on vaikeaa. Pelkkä maksuhäiriötietojen seuranta antaa liian myöhäisen signaalin riskistä, jolloin sopeutustoimet ovat yleensä jo myöhässä. Ainoa kestävä tapa ennakoida luottoriskiä on perehtyä luotettavan yrityksen talouteen ja sen kestävyys. Siihen avaimet antaa tilinpäätösten analysointi.

Muistutuksena vielä alla oleva linkki tunnusluvuista ja niiden tulkinnasta kiinnostuneille.
www.kauppalehti.fi/balance/tunnusluvut

Uudet jäsenet 4-8/2012

Olasvuori Päivi	Sales Manager	Atradius Credit Insurance N.V.
Forslund Ken	Controller	Lindorff Oy
Hertola Joonas	Yhteyspäällikkö	Intrum Justitia Oy
Kokko Hanna	Palvelupäällikkö	SOK
Nors Jaakko	Asiakaspäällikkö	Suomen Asiakastieto Oy
Nuora Antti	Asiakaspäällikkö	Suomen Asiakastieto Oy
Peltoniemi Mikko	Luotonhallintakonsultti	Intrum Justitia Oy
Taskinen Johanna	Tuoteasiantuntija	Dun & Bradstreet Finland Oy

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI 2013

Luottolinkki 01/2013 aineiston deadline 31.1.2013

Lehti ilmestyy 15.2.2013

Mediatiedot 2013

Julkaisija Osoite:

Luottomiehät-Kreditmännens ry
PL 891, 00101 Helsinki

Toimitus Päätoimittaja: Puhelin: Telefax: e.mail:

Sami Ijäs
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
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

Aineisto-osoite:

raimo.elovaara@painotuote.fi
aineisto-pc@painotuote.fi
aineisto-mac@painotuote.fi

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: Luottomiehät 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
Nro 1/2013	Aineisto 31.1	Ilmestyy 15.2

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

Luottolinkki

LUOTTOMIEHÄT - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

Todellinen menestyminen alkaa...

- luottoriskienhallinnasta
- tietokantojen ajantasaisuudesta
- oikeiden toimittajien etsinnästä
- kilpailijoiden tarkastelusta

D&B on maailman johtava yritys- ja luottotietojen tarjoaja. Tietokantamme sisältää tietoja 210 miljoonasta yrityksestä eri puolilta maailmaa.



Decide with Confidence

Luottolinkki 4/2012

www.dnb.fi



**OUCH!**

REHELLISYYS MAAN PERII, MUTTA KUKAS RAHAT?

No Sergel, tietysti.

Kun Sergel hoitaa yrityksesi perinnän ja saatavien oston, kaikki hyötyvät: sinä saat kustannussäästöjä ja tehokkuutta, asiakkaasi päättäväistä huolenpitoa ja me kiitoksen hyvin tehdystä työstä.

Perintää pohjoismaisella otteella – Sergel.fi

Tutustutaanko? Asiakaspalvelu puh. 0800 151 522 (arkisin klo 8–16)

Konkurssipesien valvonnasta ja pesänhoitajien yhteistyöstä Ruotsissa

Vakuutusalan perinnästä vastaavat ja perinnän kanssa yhteistyötä tekevien tahojen edustajat pitivät perinteisen syysseminaarin tänä syksynä Tukholmassa. Meillä oli tilaisuus vierailla paikallisessa ulosottovirastossa (Kronofogden), jossa saimme kuulla muun muassa, miten konkurssipesien valvonta on järjestetty.

Ruotsin konkurssilainsäädäntö poikkeaa merkittävästi Suomen konkurssilaista erityisesti siltä osin, että Ruotsissa pesänhoitaja käyttää päätösvaltaa pesää koskeissa asioissa. Pesänhoitajan on tarpeen mukaan kuultava velkojia, mutta velkojilla ei ole samanlaista päätösvaltaa kuin Suomessa. Ruotsissa ei ole myöskään Suomen Konkurssiasiamiestä vastaavaa erillistä viranomaista, vaan konkurssipesien pesänhoitajien valvonnasta huolehtii muiden tehtävien ohella ulosottovirasto Ruotsin konkurssilain 7 luku 25 §:n nojalla.

Käräjäoikeuden on Ruotsin konkurssilain 7 luvun 3 §:n nojalla kuultava ulosottovirastoa ennen pesänhoitajan määräämistä. Tukholman alueella on käytäntönä, että valvontaviranomainen lausuu pesänhoitajasta jokaisen konkurssi yhteydessä. Hyväksytyistä pesänhoitajista on olemassa lista, joka on kuitenkin luonteeltaan epävirallinen. Samoin kuin Suomessa myös Ruotsissa pesänhoitajina toimivat lähes poikkeuksetta asianajajat.

Ulosottoviraston tulee edelleen Ruotsin konkurssilain 7 luvun 27 §:n nojalla valvoa, että konkurssipesää hoidetaan tarkoituksenmukaisesti. Pesänhoitajan on puolestaan informoitava ja tarpeen mukaan kuultava valvontaviranomaista pesän hoitoon liittyvissä merkittävässä kysymyksissä. Tukholman alueella on käytäntönä, että ainakin suuremmissa konkurssissa valvontaviranomaisen edustaja käy yhdessä pesänhoitajan kanssa paikan päällä tutustumassa konkurssipesään. Ruotsissa tuomioistuin päättää pesänhoitajan palkkiosta. Tältäkin osalta valvon-



taviranomaisella on merkittävä rooli, sillä se lausuu tarvittaessa palkki- on määrästä.

Keskusteluissa ulosottovirastossa tuli lisäksi esille, että Ruotsissa on vireillä hanke, jonka mukaan tuomioistuimen roolia konkurssimenettelyssä ollaan vähentämässä, jolloin valvontaviranomaisen asema muuttuisi entistäkin keskeisemmäksi.

Meillä oli tilaisuus tavata myös Ruotsin pesänhoitajia ja yrityssaneerausmenettelyn selvittäjiä edustavan yhdistyksen eli REKONin edustajia ((Rekonstruktör - & konkursförvaltare i Sverige). Vuonna 1986 perustettu yhdistys toimii valtakunnallisena pesänhoitajien ja selvittäjien yhteistyöfoorumina. Yhdistyksen tarkoituksena on edistää em. tahojen yhteistoimintaa koko maassa, kehittää hyvää pesänhoitotapaa, kouluttaa pesänhoitajia ja selvittäjiä ja antaa tarvittaessa lausuntoja maksukyvyttömyysoikeuden alalta. Yhdistyksessä on tällä hetkellä noin 400 jäsentä. Yhdistyksen jäseneksi voi

hakeutua siinä vaiheessa, kun hakijalla on takanaan jonkin verran kokemusta pesänhoitajan tai selvittäjän tehtävistä, mitään jäsenkokeen suorittamista ei edellytetä.

Keskusteluista jäi erityisesti mieleen yrityssaneerausmenettelyn vähäinen suosio Ruotsissa. Tähän ovat syynä menettelystä saadut huonot kokemukset, käytännössä yrityksen saneeraaminen toteutetaan Ruotsissa joko vapaaehtoisena saneerauksena tai viime kädessä konkurssin yhteydessä toteutettavana liiketoimintakauppana. Yrityksen vapaaehtoisen saneerauksen tiimoilta meillä oli mahdollisuus vierailla Asianajotoimisto Hannes Snellman Oy:n Tukholmassa toimistossa, jossa saimme kuulla sikäläisistä toimintatavoista. Kaikki isäntämme totesivat konkurssien määrän kasvavan Ruotsissa tällä hetkellä noin 10 prosentin vuosivauhtia, jonka osaltaan arveltiin ennakoivan sikäläisen talouden ajautumista taantumaan.

Luotonvalvojan työpäivä



Sirpa Packalén
Myyntireskontra/luotonvalvoja
SGN Group Oy

Aamulla huomasin kelin olevan aika kostea, mutta onneksi palvelu pelaa aamuisin ja isäntä vie minut autolla töihin. Ehdin työpaikalleni SGN Group Oy:öön jo hieman ennen kahdeksaa, mikä onkin oikein hyvä, koska ehdin juoda kupposen kahvia ennen kuin aloitan työt. Avaan päätteen ja tietenkin järjestyksen ihmisenä istunnot aina tiettyssä, työrutiineihin liittyvässä järjestyksessä: Ensin pankkiohjelma, että saan tiliotteet, sitten excel -taulukko toimittajille annettavia lupanumeroita varten, seuraavaksi sähköposti ja viimeisenä SAP:n istunnot. SAP:n istunnoista avataan kaikki eniten tarvittavat valmiiksi. Tällöin työskentely päivän aikana on joustavaa surffailua eri istuntojen välillä.

Katsotaanpa ensin kiireelliset sähköpostit. Vielä eilen neljän jälkeen Agritekin työtöt olivat laittaneet pari tilauksen vapautuspyyntöä ja kolme tilinavausta. Vapautukset hoidan, mutta tilinavaukset saavat odottaa hetken.

Noudetaanpa nyt aivan ensimmäisenä viitteet, että nähdään, missä kenenkin asiakkaan kanssa mennään. Sitten voisikin vilkaista tiliotteella tulevat suoritukset, niin ollaan suurin piirtein ajan tasalla. Seuraava askel on tarkistaa lukituksi jääneet toimitukset, josko niitä olisi mahdollista vapauttaa. Sen hoidettuani pääsen virheellisten viitteiden käsittelyyn. Sportian puolella virheellisiä

viitteitä onkin runsaasti, koska siellä on yllättävän paljon hyvityslaskuja, joita asiakkaat vähentävät laskuja maksaessaan. Samoin laskuissa ja hyvityslaskuissa olevat käteisalennukset tuottavat joillekin kauppiaille ongelmia, mutta onneksi suurin osa hoitaa maksut oikein. Viitteiden käsittelyn jälkeen viedään tiliotesuoritukset reskontraan ja kohdistetaan maksetut laskut. Sitten ollaankin ajan tasalla.

Kellohan lähestyy jo kymmentä ja pitäisi saada muutaman erikoisseurannassa olevan asiakkaan päivän tilanteet infottua johtajille. Teen taulukot ja tallennan ne yhteisiin, jossa ovat kaikkien asianosaisten luettavissa. Ei kun sähköpostien kimppeen, niitä kun on koko ajan tullut tasaisesti. Osan hoidan heti kesken suoritusten kirjauksen, mutta osa jää myöhemmäksi. Tarkistan niiden kolmen asiakkaan luottotiedot: ovat kunnossa, joten avaan niille asiakasnumerot, jotka ilmoitan Agritekin työtille laskutusta varten. Myyntikieliossa olevat asiakkaat kysyvät toimituslupia, tarkistan asiakkaiden tilanteet ja mikäli luvat voi antaa, ilmoitan lupanumerot toimittajille ja kauppiaalle. Jos lupaa ei voi antaa, soitan asiakkaalle ja pyydän suorituksia.

Aamupäivä on vierähtänyt nopeasti työn touhussa, siis lounaalle. Lounaalla pääsen hetkeksi eroon työkuvioista. Sopiva huuleneito työka-

vereiden kanssa rentouttaa kummasti!

Syötyäni palaan kustannuspaikalleni. Joku näyttää yrittäneen soittaa, ja keskus on laittanut soittopyyntöni sähköpostitse.

Kalenteri muistuttaa erään asiakkaan pankkitakauksen uusinnasta. Niinpä soitan asiakkaalle ja pyydän uusimaan takauksen. Tarkistan sitten ennen eräpäivää, olenko saanut uuden takauksen vai pitääkö laittaa kirje pankille. Takausten vanhenemisen seuraaminen on osa työtäni.

Kerran viikossa lähetän asiakkaille perintäkirjeet ja tänään ne täytyy saada taas liikkeelle, joten laitan ajon koneelle. Tarkistan perintäehdotelman ja tulostan aiheelliset kirjeet. Käyn ne läpi vielä postittaessani: joillekin laitan laskukopion mukaan ja joillekin pistän kirjeeseen vielä perintätoimiston leiman perintää tehostaakseni. Kun kirjeet ovat valmiina kuoresa, onkin jo kahvitaun aika. Pienen kahvitaun jälkeen tarkistetaan taas lukitut, vapautetaan mahdolliset toimitukset, katsotaan sähköposti, lähetetään pyydetty kopio, selvitetään asiakkaiden ongelmia ja muuta sähköpostissa olevia ja puhelimitse tulleita pyyntöjä.

Päivät kulkevat nopeasti surffailen eri ohjelmien välillä riippuen siitä, mitä kulloinkin on työn alla ja mikä sen haus Kempaa, kun saa olla tekemisissä mukavien työkavereiden, asiakkaiden ja yhteistyökumppaneiden kanssa.

LYHYESTI

Perintäyhtiö OK Perintä myydään norjalaiselle B2Holdingille. Myyjänä ovat kahdeksan yksityishenkilöä. Toiminta Suomessa jatkuu OK Perinnän nimellä ja operatiivinen johto pysyy entisellään.

OK Perinnän hallituksen puheenjohtaja Kennet Kronmanin mukaan kasvu vaatii yhä enemmän investointeja. B2Holding-kauppa vahvistaa pääomarakennetta ja osaamista. OK Perinnän tavoitteena on haastaa Suomessa alan suuret kilpailijat. B2Holding haluaa kasvaa mm. yrityskauppojen avulla johtavaksi eurooppalaiseksi perintäkonserniksi, joka toimii Pohjoismaissa ja Itä-Euroopassa.



Valtioneuvosto on myöntänyt 3 miljardin euron valtiontakauksen Finnveran varainhankinnalle. Tämä mahdollistaa uuden luottomuotoisen vienninrahoitusjärjestelmän, jonka tarkoituksena on turvata suomalaisten vientiyri-tysten kilpailuedellytykset. Järjestelmä on tarkoitettu helpottamaan suomalaisten pääomatavaroiden vientikauppojen rahoitusjärjestelyjä.

Valtiontakaus kattaa viiden vuoden kuluessa otetut, takaisinmaksuajaltaan enintään 25 vuoden lainat sekä näihin lainoihin liittyvät koron- ja valuutanvaihtosopimukset sekä muut vastaavat suojausjärjestelyt ja sopimuksissa sovitut korot ja muut ehdot. Valtiontakauksesta ei peritä takausmaksua. Työ- ja elinkeinoministeriö määrittäin laatimaan vuoden 2016 loppuun mennessä arvio takauksen ja uuden vienninrahoitusjärjestelmän toimivuudesta ja vaikuttavuudesta.



Ongelmat opintolainan pois maksamisessa ovat vähentyneet. Luvun mukaan vuonna 2011-2012 opintolainaa oli Suomessa yli 294 400 henkilöllä, kertoo Kela. Näistä yliopisto-opiskelijoita oli 33 %, ammatikorkeakoulujen opiskelijoita 34 % ja ammattioppilaitosten opiskelijoita 27 %. Opintolainakanta oli

1,5 miljardia euroa, kun se vuotta aiemmin oli 1,4 miljardia euroa. Keskimääräinen lainasumma oli 5 100 euroa. Keskimääräistä enemmän lainaa on yliopistossa opiskelevilla ja opintoja ulkomailla suorittavilla.

Opintolainaa nostaneiden määrä on kasvanut viime vuosina muutamilla tuhansilla. Samaan aikaan ongelmat opintolainan pois maksamisessa ovat vähentyneet. Vuonna 2011 Kela maksoi opintolainoja pankeille eli takausvastuita 18,6 milj. euroa, kun määrä vuonna 2009 oli 29,6 milj. euroa. Kelan etuuspäällikön Ilpo Lahtisen mukaan luottotietojen parempi tarkistaminen ja rajoitukset lainojen nostoeriin ovat vähentäneet takaisinmaksuongelmia.



Lindorff Group ulkoistaa Fujitsulle perustietotekniikkapalveluidensa ylläpidon ja kehittämisen. Viisivuotinen sopimus kattaa 11 maata ja sen arvo on 34 miljoonaa euroa. Fujitsu tuottaa jatkossa Lindorffille it-kokonaispalvelua, joka sisältää mm. lähitukipalvelut ja 24/7-käyttötuen. Yrityksen nykyiset palvelin- ja viestintäalustat yhtenäistetään ja siirretään Fujitsun pilvipalveluun. -Pyrimme uuden sopimuksen avulla yhtenäistämään it-infrastruktuurimme joustavaksi kokonaisuudeksi. Tavoitteena on tietoturvallinen ja innovatiivinen it-ympäristö, Lindorff Groupin konsernijohtaja Endre Rangnes sanoo. (Tietolähde: Net 2/2012 (Fujitsun asiakaslehti))



Lindorff Oy perusti syyskuun 2012 alussa asiakaspalvelukonttorin Lahteen. Työntekijöitä on nyt parikymmentä. Tavoitteena on, että vuonna 2013 työntekijöitä olisi 50.

Lindorff Oy:n varatoimitusjohtaja Seppo Lahtinen kertoo, että yhtiöllä on tulevaisuudessa kaksi isoa asiakaspalvelupistettä, joista toinen on Turussa ja toinen Lahdessa. Kasvu ohjataan Lahteen.

Lindorff tunnetaan perintätoimistona, mutta nykyään yhä suurempi osa toiminnasta on yritysten ulkoistaman myyntilaskutuksen hoitoa.

Laskutuspalveluissa kasvu on kovaa. (Etelä-Suomen Sanomat 2.10.2012)



Verottajan harmaan talouden selvitysyksikön tuoreen raportin mukaan Helsinki on kärjessä Suomen ulosottotilastoissa. Helsingin ulosottoviraston alueella asuu 11 % väestöstä, mutta ulosottovelallisista helsinkiläisten osuus on 14 %. Euroromääräisesti laskettuna Helsingin ulosottoviraston hoidettavana on peräti neljännes koko Suomen veloista. Tilannetta selittää se, että Helsingissä on niin paljon yrityksiä.

Vuoden 2012 alussa Helsingissä oli ulosottovelkaa kaikkiaan noin 800 miljoonaa euroa. Tästä peräti 350 miljoonaa euroa meni 88 suurvelallisen piikkiin. Kaikkiaan Suomessa oli vuosina 1984-2010 pitkäkestoissa ulosotossa runsaat 100 000 velallista, joilla oli velkaa yhteensä noin 4 miljardia euroa. (Helsingin Sanomat 14.10.2012)



Suomen Asiakastiedon tutkimuksen mukaan lähes joka kuudennella suomalaisella on korkea tai selvästi kohonnut maksuhäiriöiden riski. Sen sijaan vain runsas 10 % kuuluu enää parhaaseen AAA-luottoluokkaan. Liiketoimintajohtaja Heikki Koivulan mukaan maksuhäiriömerkinnät ovat lisääntyneet huolestuttavaa tahdilla.

Syyskuun 2012 lopussa maksuhäiriömerkintöjä oli jo yli 344 000 suomalaisella. Vuodessa määrä on kasvanut 17 600 henkilöllä.



Oikeusministeriö ryhtyy selvittämään positiivisen luottotietorekisterin järjestämistä. Selvityksen tekee professori Ahti E. Saarenpää. Keskustelu luotonhakijan kaikki luotot sisältävän rekisterin tarpeellisuudesta on noussut esiin maksuhäiriömerkintöjen lisääntyessä. Selvityksen tekemistä edellytetään hallitusohjelmassa. Selvityksessä kartoitetaan tarvetta ja mahdollisuuksia positiivisen luottotietorekisterin toteuttamiseen.

Luottotutkinnon päiväkirja

Selvitettävänä on erityisesti rekisteripidon kattavuus, käytännön toimivuus ja rekisteristä aiheutuvat kustannukset.

Työn on määrä olla valmis viimeistään 28.2.2013.

.....

Tilastokeskuksen mukaan kuluttajien luottamus painui miinukselle lokakuussa. Kuluttajien luottamusindikaattori oli lokakuussa -1,6, kun se oli syyskuussa 3,4 ja elokuussa 0,5. Luottamus talouteen oli samalla heikompi kuin vuosi sitten (1,3) ja selvästi heikompi kuin pitkällä ajalla keskimäärin (12,7). Tiedot perustuvat Tilastokeskuksen kuluttajabarometriin, jota varten haastateltiin 1. - 19. lokakuuta 1 442 Suomessa asuvaa henkilöä.

.....

Teollisuustuotanto väheni syyskuussa 1,7 prosenttia vuoden takaisesta. Koko teollisuuden työpäiväkorjattu tuotanto oli Tilastokeskuksen mukaan vuoden 2012 syyskuussa 1,7 prosenttia pienempi kuin vuoden 2011 syyskuussa. Tammi-syyskuussa työpäiväkorjattu teollisuustuotanto väheni 1,5 prosenttia vuoden takaisesta. Päätoimialoista tuotanto väheni eniten kemianteollisuudessa, lähes 14 prosenttia. Sähkö- ja elektroniikkateollisuudessa tuotanto väheni 8,7 prosenttia. Elintarviketeollisuudessa tuotanto oli 1,7 prosenttia pienempi kuin vuoden 2011 syyskuussa. Sähköntuotanto kasvoi 7,8 prosenttia vuoden takaisesta.

.....

Tilastokeskuksen tietojen mukaan tammi - syyskuussa 2012 pantiin vireille 2 269 konkurssia, mikä on seitsemän konkurssia (0,3 prosenttia) enemmän kuin vastaavana ajankohdana vuotta aiemmin. Henkilökunnan määrä kaikissa konkurssiyrittäjissä oli kaikkiaan 10 705, mikä on puolestaan 289 henkilöä (2,8 prosenttia) enemmän kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Syyskuun 2012 aikana pantiin vireille 217 konkurssia, mikä on 41 konkurssia (15,9 prosenttia) vähemmän kuin vuoden 2011 syyskuussa.

Heli aloitti luottotutkinnon keväällä ja kirjoittaa kokemuksistaan tälle palstalle, osa 2

Tällä kertaa täytyy heti alkaa toteamalla: kiire voi syödä hyvät aiheet. Kiire voi viedä energian asioista, joihin hyvin aikomuksin jälleen aikoi keskittyä. Aikuisen ja aikuisopiskelijan elämää parhaimmillaan.

Paras periaate tuntuukin olevan ”sopivaa hetkeä ei tule, joten tehtävä on nyt vain tehtävä jos mieli valmista”. Jälleen koulutuspäivillä innostuin rahoituksesta ja jopa siinä määrin, että lounastauon käytn arvo-osuustilin avaamiseen pankissa!

Niinpä soitin pankin puhelinpalveluun, josta minulle varattiin tapaaminen 5 minuutin päähän, konttoriin, joka oli 50 metrin päässä. Aika upeata palvelua!

Oli suomalaisia osakkeita ja

vaikka mitä, mutta lopulta oli aika selkeätä, mitä minä haluan omistaa. Tunnilla kuultuani Nokian tiedottavan suunnitelmistaan iltapäivällä, osakkeet pitäisi ostaa NYT. Onneksi pankin täti ymmärsi yskän ja sain haluamani. Kyllä nyt kiinnostaa rahoitusmarkkinat, kun on itse mukana!

Kyse ei tarvitse olla isoista summista. Olennaista on se, että jostain on aloitettava ja tänään voi olla hyvä hetki. Tässä sitä kytätään kursseja puhelimesta.

Osakkeiden kanssa touhuamisessa on riskinsä, mutta missäpä ei olisi. Kaikki uusi on joskus outoa ja tuntematonta, mutta aloittaminen on tapahduttava jonain päivänä. Ja voi naisia, jotka eivät sijoita rahojaan, vaan odottavat valtion eläkettä tai miehen tilipussia. Ota homma haltuun ja siirrä itsesi nykyaikaan.

Tyhmempääkin on tehty kuin tulevaisuuteen varautumista. Ota pääpensaasta, kysy ja opi jotain uutta.



Syyskuussa luottotutkinnon suoritti 29 henkilöä. Heitä juhliitaan kevätiltamissa.



PERINTÄ - INDRIVNING

PIENISTÄ VIRROISTA MÅNGA BÄCKAR SMÅ

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

www.okperinta.fi
www.okdebtcollect.ee