

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET - KREDITMÄNNEN RY:N JÄSENLEHTI

2/2018



- ***Luottomiesten kevätiltamat ravintola Kappelissa s. 8***
- ***Kutsu syysseminaariin s. 12***
- ***Tilintarkastajan lausunto s. 14***

KUN PERINNÄN AIKA KOITTAÄ

Suomen ystävällisin perintätoimisto auttaa.

Svea Perintä Oy | 09 4242 3080 | myynti@svea.fi

SVEA
PERINTÄ

KUSTANTAJA

Luottomiehet – Kreditmännens ry
Jäsenlehti. Ilmestyy ilmestyy kolme kertaa
vuodessa. 36. ilmestymisvuosi

PÄÄTOIMITTAJA

Ossi Lahti
Puh: 043 824 2001
ossi.lahti@svea.fi

TOIMITUSNEUVOSTO

Anne Björk	puh: 0400 877 577
Johanna Kurronen	puh: 040 758 7711
Olli-Pekka Pitkälä	puh: 050 540 0316
Terhi Rosti	puh: 050 442 9699
Satu Seppelin	puh: 043 824 0499
Henna Simola	puh: 040 700 9478
Tomi Tupola	puh: 050 3365125

ULKOASU

Kirsi Niemi, Grano Oy

TILAAJAPALVELU

Luottomiehet ry
Consista Oy
Ratavallinkatu 13 A, 00520 Helsinki
Sähköpostios: luottomiehet@paritilit.fi
puh: 09-622 5715

PANKKIYHTEYDET

Luottomiehet ry.
IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

PAINOPAIKKA

Grano Oy
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.

TÄSSÄ NUMEROSSA

Pääkirjoitus.....	3
Hallituspalsta.....	4
Kevätkokous.....	5
Toimintakertomus 2017.....	6
Kevätiltamat.....	8
GDPR-aamiaisseminaari.....	11
Kutsu syysseminaariin.....	12
Luottoalan neuvottelukunnan kuulumisia.....	13
Tilintarkastajan lausunto / rooli osana yrityksen luottokelpoisuuden arviointia.....	14
Mediatiedot 2018.....	17
Lyhyesti.....	18

Kesä on täällä!

Toukokuun puoleen väliin mennessä tänä
keväänä on ollut jo varmasti tuplasti
enemmän hellepäiviä, kuin vuoden 2017
kesänä yhteensä. Varmoja kevään ja ke-
sän merkkejä ovat myös Luottomiesten
kevätiltamat (joista artikkeli myöhemmin
tässä lehdessä), jääkiekon MM-kisat sekä
toimitusneuvoston vuotuinen kesäretki.

Vuoden ensimmäinen puolisko on var-
masti ollut kaikille kiireinen. Pahimman
talvikauden väistyessä kevättä kohden
tahti vain tuntuu kiihtyvän vuosi vuodel-
ta. Nykyaikaisessa työelämässä mones-
ti työn ja vapaa-ajan välinen ero on häily-
vä – jos sitä on ollenkaan. Monen pitää olla tavoitettavissa vuorokauden
ympäri puhelimitse ja sähköposti kulkee taskussa maailman jokaiseen
kolkkaan. Pahimmassa tapauksessa takaraivossa painaa jatkuvasti tunne,
että pitää olla tavoitettavana jatkuvasti. Mieleissä pyörivät työasiat aamus-
ta iltaan ja unen saaminenkin voi joskus olla hankalaa.

Kiire ja jatkuva stressi eivät varmasti tee hyvää meille kenellekään. Kesä
on hyvää aikaa levätä ja ladata akkuja tulevaa syksyä varten. Muistakaa
kaikki pitää loma aidosti lomana – sähköpostien jatkuva kyttäminen ja
puhelinpäivystäminen eivät ole oikeata lomailua. Kukaan meistä ei ole niin
korvaamaton omalle työnantajalleen, että ei voisi muutamaa viikkoa kesäs-
tä viettää täysin lomaillessa. Se on varmasti pidemmällä tähtäimellä työn-
tekijän ja työnantajan kannalta parempi, että lomat vietetään lomana –
aivan kuten on tarkoitettukin.

Ottakaa haaste vastaan ja lomailkaa tänä vuonna kunnolla ilman jatkuvaa
päivystämistä. Hyvää kesää kaikille Luottomiehille, syksyllä jatketaan!



Päätoimittaja,
Ossi Lahti

**Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen
täyttämisen käy vaivattomasti osoitteessa
www.luottomiehet.fi tai olemalla yhteydessä
yhdistyksen sihteeriin
ilkka.tynkkynen@bisnode.com tai puh. 0400 141 313.**

Pidä huivista kiinni, Tatjana

Medioista ja ekonomistien viesteistä sekä monista muista ihan käytännön asioista alkaa olla nähtävissä vääjäämätön, eli Suomen talous on alkanut elpymään. Kaikin puolin, oli jo aikakin. Juttua kirjoittaessa ei vielä ole selvää, antaisiko talouden elpymiseen myös mentaalisen boostin Suomen miesten jääkiekkomajoukkueen maailmanmestaruus, aivan kuten aikoinaan sinä kuuluisana "never forget" -vuonna 1995. Juuri äskettäin "Pojanhan" toi kotiin jo U18 joukkue. Ja merkkejä talouden tulevasta noususta on oltava myös naisten jääkiekkohopea olympialaisista.

Noh, miten nämä "varmat" talouden ennusmerkit sitten liittyvät meihin kaikkiin sekä erityisesti luottoalan ammattilaisiin? Eivät ehkä mitenkään, mutta usein talouden kasvaessa myös luototus ja laskutus kasvavat. Tällöin kannattaa olla välineet ja osaaminen luottoriskien optimointiin kunnossa ja samalla on hyvä varmistaa, että luottopolitiikka on ajan tasalla. Talouden kasvaessa välillä näyttää siltä, että organisaatioille riittää laskutuksen kasvun seuranta ja luottoriskien euromäärän seuranta jää vähemmälle. Tällöin riski kasvaa hieman salakavalasti ja rahaa "heitetään kaivoon" asiakkaiden käyttäessä organisaatioita pankkina. Erääntyneiden saatavien euromäärän kasvaessa ja viiveen venyessä, nämä tekijät yhdessä aiheuttavat hitautta saatavien kiertonopeuteen. Tällaisessa tilanteessa organisaatiot joutuvat kasvavirran sijaan tekemään investoinnit ja jopa päivittäiset maksut esimerkiksi

lainarahalla. Tämä aiheuttaa korkokuluja sekä vähentää investointien hyöty-suhdetta. Monia asioita, joista meidän luottoalan ammattilaisten on pidettävä huolta, myös talouden ylämäessä. Toki, vaikka huolehtisimme omista vastuualueistamme, tavoitteenamme ei varmasti ole talouden kehityksen jarruttaminen.

Meidän on huolehdittava, että oikeilla toimenpiteillä ja välineillä huivi ei katoa talouden kovassa tulessa. Pitämällä huivista sopivan tiukasti kiinni myös luottotukseen ja laskutukseen liittyvät riskit saadaan ennustettua, optimoitua sekä kohdennettua.

Luottomiehet ry on aina ollut hyvä paikka verkostoitumiselle ja tiedonvaihdon sekä kouluttautumiselle juuri näitä edellä mainittuja asioita silmällä pitäen. Joukkoomme liittyy onneksemme jatkuvasti uusia jäseniä, toki osan poistuessa esim. tehtävienvaihdon tai muun syyn takia. Jäsenille tarjotaan koulutusta ja lisäksi hallitukselta on kysytty mielipidettä esimerkiksi positiivisesta luottorekisteristä. Luottomiehet ry järjestää omia tilaisuuksia niin kevättiltamiin kuin syysseminaarin muodossa ja näistä jokainen jäsen voi ammentaa hyödyllistä tietoa niin luottoalan ammattilaisena kuin ihan päivittäiseen elämäänkin. Hallituksella on yhdessä Luottolinkin toimitusneuvoston kanssa tarkoituksena kehittää ja monipuolistaa viestintää, tästä lisää loppuvuoden aikana.

Jäseneksi kannattaa siis tulla, sellaisena kannattaa pysyä ja parhaat mehut puristaa olemalla aktiivinen. Juttua kirjoi-



Max Puumalainen

tettaessa hallituksessa on avoinna yksi paikka kesken kauden eronneen tilalle sekä luottoalan neuvottelukunnassa kaksi avointa paikkaa. Vanha viidakon sananlaskuun kuuluu, että kun "itse tekee, niin priimaa pukkaa". Eli jokainen hieman aiheesta kiinnostunut, kehotan olemaan aktiivinen. Hallituksessa tai neuvottelukunnassa on siellä missä tapahtuu ja pääsee vaikuttamaan asioiden etenemiseen, itse ainakin pidän siitä.

Katsotaan sitten kevätkokouksen jälkeen, minkä nimisessä yhdistyksessä hommia tehdään.

Muistetaan nyt nauttia nauttia talouden positiivisesta kehityksestä, siitäkin huolimatta, että

"What goes up, must come down".

Tsemppiä kaikille!

LUOTTOMIESTEN TAPAHTUMAKALENTERI

Luottolinkki 03/2018 ilmestyy 31.10.2018

Syysseminaari 4.-5.10.2018 Vierumäki Resort Hotel

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n KEVÄTKOKOUS

Yhdistyksemme kevätkokous pidettiin toukokuun 23. päivänä Ravintola Kappelissa. Kappelin kellaritila oli tunnelmallinen ja sopivan viileä kokouspaikka kuumana kevätpäivänä. Hallituksen ajatus yhdistää kevätkokous samalle päivälle kevätiltamien kanssa oli onnistunut myös osallistujamäärän suhteen, kun 27 jäsentä oli saapunut paikalle.

Hallituksen puheenjohtaja Jorma Metsänen avasi kokouksen ja Aku Kiema valittiin kokouksen puheenjohtajaksi. Sihteeriksi valittiin Ilkka Tynkkynen ja pöytäkirjan tarkastajiksi ja mahdollisiksi ääntenlaskijoiksi Mikko Kallankari ja Jarmo Tahvanainen.

Jorma Metsänen esitteli yhdistyksen toimintakertomuksen vuodelta 2017. Metsänen totesi yhdistyksemme henkilömäärän kehityksen olleen toimintavuonna lievästi positiivinen ollen vuodenvaihteessa 468. Eläkeläisjäseniä oli 22 ja kannattajajäsenenä olevia yrityksiä kuusi kappaletta. Toimintakertomus on kokonaisuudessaan nähtävissä toisaalla tässä lehdessä.

Enemmän läpinäkyvyyttä talouslukuihin?

Seuraavaksi keskusteltiin vuoden 2017 tuloslaskelmasta, jonka esitteli taloudenhoitaja Sanna Peussa. Keskustelua herätti muun muassa tuloslaskelman sanamuodot. Tom Fagerströmin ja Olli-Pekka Pitkäjärven mielestä tuloslaskelmaa pitäisi avata enemmän. ”Muut kulut” noin 65.900 euroa ei kerro riittävästi, mistä kuluista on kysymys, oli Fagerströmin ja Pitkäjärven mielipide. Peussa kertoi kulujen sisältävän pääasiassa syyseminaarista ja Luottolinkistä johtuvia kuluja. Samoin ”tuotot” (noin 24.000 euroa) ei ole Pitkäjärven mielestä riittävän kuvaava, koska se sisältää pelkästään jäsenmaksutuotoja. Termin olisi syytä olla täsmällisemmin ”jäsenmaksutuotot”. Hallitus ja taloudenhoitaja totesivat tuloslaskelman olevan vakioimuotoinen, mutta harkitaan, jos sitä voidaan muuttaa laajemmaksi, jolloin yksittäiset tuotto- ja kuluerät tulevat paremmin näkyviin ja ymmärrettäväksi.

Sanna Peussa totesi tilikauden olleen noin 3.600 euroa alijäämäinen. Peussa mainitsi alijäämäisyydelle kaksi pääsyytä: Luottolinkin mainostulojen laskun sekä budjetoitua pienemmät seminaaritulot alhaisen osallistujamäärän takia. Mikko Kallankari otti puheeksi ongelmallisen Luottolinkin mainosmyynnin ja totesi meillä jäsenillä olevan mahdollisuus vaikuttaa asiaan ja pyrkiä käyttämään omia suhteitaan mainosmyynnin lisäämiseksi. Luottomiehet ovat oivallinen markkinointisegmentti minkä tahansa kuluttajatuotteen myynnille, esimerkiksi henkilöautojen, totesi Kallankari. Puheenjohtaja Jorma Metsänen vastasi Kallankarille hallituksen pohtivan uusia varainhankintatapoja sosiaalisen median (kotisivut, LinkedIn) mainosmyyntiin.

Nimenmuutosehdotus ja suljettu lippuäänestys

Kokouksen esityslistan kohdassa numero yhdeksän tuli käsitte-lyyn hallituksen esitys yhdistyksen nimenmuutoksesta. Sähköpostitse tehdyn jäsenkyselyn perusteella kokousäänestykseen oli selvinnyt neljästä nimiehdotuksesta kaksi eniten kannatusta saanutta nimeä: Luottoalan Ammattilaiset ry 39,49% ja nykyinen nimi 31,85% äänistä. Ennen äänestystä käytettiin muutama puheenvuoro sekä puolesta että vastaan. Puheenjohtaja Metsänen totesi hallituksen aktivoituneen asiassa nimenomaan jäsenpalautteen jälkeen ja viime syyskokouksessa annetun mandaatin perusteella. Tom Fagerströmin ehdotuksen perusteella äänestys suoritettiin suljettuna lippuäänestyksenä. Teknisen tauon jälkeen päästiin äänestämään ja jännittämään saako nykyisen nimen vastaehdokas sääntöjen määräämää ¾ määräenemmistöstä. Äänestystulos oli odotettu. Hallituksen esitys nimenmuutoksesta Luottoalan Ammattilaiset ry:ksi sai 11 ääntä, kun taas nykyisen nimen kannalla oli 16 kokousjäsentä kaikkiaan 27 paikalla olijasta.



Ääntenlaskijat

Uusia jäseniä vastuullisiin tehtäviin

Hallituksen jäsen Tero Karinti ilmoitti vuoden alussa, ettei jatka enää hallituksessa henkilökohtaisiin syihin vedoten, vaan keskeyttää hallituskautensa. Karintin tilalle valittiin uudeksi hallitusjäseneksi ilman salkkuvastuuta Jarmo Tahvanainen Intrumista. Tahvanaisella on työkokemusta muun muassa Intrumin luottotietopalveluista. Luottoalan neuvottelukuntaan tarvittiin puolestaan uusi jäsen kahden alalta pois siirtyneen jäsenen tilalle. Valituksi tuli laskutus- ja perintätoimisto Brang Oy:stä Mona Haataja. Haataja, joka on koulutukseltaan juristi, on yhtiön toimitusjohtaja ja osakas.

Puheenjohtaja Aku Kiema päätti puolitoistatuntisen vaiherikkaan ja keskustelemaan kokouksen klo 17.28.

Toimintakertomus vuodelta 2017

Vuosi 2017 oli yhdistyksen viideskymmeneskuudes (56.) toimintavuosi.

Yhdistyksen jäsenmäärät vuoden 2017 lopussa olivat seuraavat:

- Henkilöjäseniä 468
- Eläkeläisjäseniä 22
- Kannattajajäsenenä olevia yrityksiä oli 6
- Yhteensä 496 jäsentä.

Vuonna 2017 liittyi 32 uutta jäsentä. Jäsenmäärän kehitys näyttäisi olevan vakaa joskin haasteellinen, jäsenlistaa on käyty läpi edelleen vuonna 2017.

HALLITUS

Yhdistyksen hallitus toimi koko toimintavuoden ajan seuraavassa kokoonpanossa:

Puheenjohtaja
Jorma Metsänen

Varapuheenjohtaja
Pasi Rissanen
Suomen Asiakastieto

Sihteeri
Tarik Hossain
Bisnode Oy

Rahastonhoitaja
Sanna Peussa
YIT

Kerhomestari
Mika Ylinen
Santander Consumer Finance Oy

Hallituksen jäsen
Max Puumalainen
Intrum Oy (viestintä ja markkinointi)

Hallituksen jäsen
Tero Karinti
Kuntapro Oy (koulutus)

Hallituksen jäsen
Hanna Tuohimäki
Visma Oy (lakitoimikunta)

Hallituksen jäsen
Arja Fagerström
Atradius (kansainvälinen toiminta)

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui toimintavuoden aikana yhdeksän kertaa. Tämän lisäksi ennen uutta hallituskautta hallitus ja uudet hallituksen jäsenet pitivät tutustumis- ja suunnittelu tapaamisen joulukuussa 2017.

Hallitus noudatti vuoden 2017 toiminnassaan pitkälti hyväksi havaittuja perinteitä.

Painopiste vuoden 2017 hallitustyöskentelyssä oli yhdistyksen jäsenien aktiivointi sekä uusien jäsenien hankinta. Yhdistyksen näkyvyyttä ja toimintaa pyrittiin kehittämään monipuolisemmaksi.

Tämän lisäksi Yhdistys jatkoi aktiivisena hankkeissa eduskunnassa, positiivisen luottorekisterin valmistelussa ja OM lausunnoissa.

Viestinnän osalta keskusteluja jatkettiin kotisivujen ja sosiaalisen median paremman hyödyntämisen osalta. Yhdistyksen kotisivuja tullaan päivittämään toiminnan osalta ja ulkoasua selkeytettiin jonkin verran 2017. Kotisivujen sisällön päivitys yhdessä vastaamaan ajankohtaisia tapahtumia sekä mediaa ei vielä saatu päätökseen. Tämä asia on pitkän aikavälin työlliställä ja tähän varattiin myös vuoden 2018 budjetissa varoja.

TOIMINNANTARKASTAJAT

Varsinaiset toiminnantarkastajat:

Are Kivelä, Bisnode Oy
Veronica Andersson, Bisnode Oy

Varatoiminnantarkastajat:
Mika Kyyhkynen, Hankkija Oy
Juha Nikkilä, Intrum Justitia Oy

TOIMIKUNNAT

Luottoalan neuvottelukunta

Luottoalan neuvottelukunta tapasi 4 kertaa vuonna 2017. Neuvottelukunta vieraili Finanssivalvonnassa positiivisen luottorekisterin asioissa 2017. Uuden selvitysmiehen kautta yhdistys on mukana vuonna 2018 laadittavan selvityksen sisällössä. Luottoalan neuvottelukunnassa oli 6 jäsentä vuonna 2017.

Lakitoimikunta

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

Lakitoimikuntaan kuului kertomusvuonna 8 jäsentä ja sen puheenjohtajana toimi Tero Kantelinen. Toimikunta piti 2 kokousta 2017, muutoin yhteydenpito hoidettiin sähköpostitse.

Keskustelua oli oikeusprosessien keventämisestä, yhdistyksen lausuntojen valmistelut OM, toimialamme ajankoh- taisien hankkeiden selvittely sekä osallistuminen positiivisen luottorekisterin selvitykseen.

Koulutustoimikunta

Luottomiehet-Kreditmännens ry:n koulutustoimikunta vastaa yhdistyksen koulutustapahtumien järjestämisestä. Tärkein koulutustapahtuma on syksyisin pidettävä luottoseminaari. Luottoseminaarissa alan parhaat asiantuntijat luennoivat luottomiehille tärkeistä ajankoh- taisista asioista.

Koulutustoimikuntaan kuului kertomusvuonna 7 jäsentä, joista Vio Varjonen toimi puheenjohtajana.

Koulutustoimikunta piti 4 kokousta ja muutaman etäpalaverin vuoden aikana.

Perinteinen syksyinen luottoseminaari järjestettiin risteilynä Tukholmaan Viking Line 12.-14.10.2017. Seminaariin osallistui 50 henkilöä.

Luottoseminaarissa kuultiin seuraavia aiheita:

Pia Porvari, Tuuli Lindberg UPM:
"Mikään muu ei ole pysyvää kuin muutos"
Arman Alizad: "Kasva isoksi, älä aikuiseksi"

Ekonomisti Eeva Kerola: "Brexit ja sen vaikutukset"

Kari Rahko, Ebita Kr Ky: "Luottopoli- tiikka ja sen rakentaminen"

Samuli Tuomikoski, Visma PPG Oy:
"Luotonvalvonta velallisen kuoleman jäl- keen"

Are Kivelä, Bisnode: "Mihin yritysten reittaus perustuu"

Risteilyn kevennyksenä Samppanja maistelu

Kansainvälinen toiminta

Yhdistys otti kansainvälisen toiminnan omaan hoitoonsa vuonna 2017. Yhteistyö muiden pohjoismaiden kanssa kansainvälisen toiminnan suhteen kartoitettiin, mutta todettiin että kiinnostusta ei juuri ollut. Toimintaa kehitetään ja vuodelle 2018 toiminnassa on mukana yhteensä 3 henkilöä. Tämän lisäksi toiminta on nyt osa koulutustoimikuntaa.

Luottolinkin toimitusneuvosto:

Toimitusneuvosto vastaa Luottolinkki-jäsenlehden toimittamisesta. Vuonna 2017 lehteä julkaistiin neljä numeroa. Toimitusneuvostoon kuului kertomusvuonna seitsemän jäsentä, joista lehden päätoimittajana toimi Ossi Lahti.

JÄSENKOKOUKSET

Varsinainen kevätkokous

Kevätkokous järjestettiin 24.5.2017 Visma talossa, Helsingissä. Kokouksessa käsiteltiin yhdistyksen sääntöjen mukaan kevätkokouksessa käsiteltävät asiat. Kokous päätti vahvistaa yhdistyksen tilinpäätöksen vuodelta 2016 ja myönsi hallitukselle vastuuvapauden.

Varsinainen syyskokous

Yhdistyksen syyskokous järjestettiin 1.11.2017, Ravintola Lasipalatsissa Helsingissä. Kokouksessa vahvistettiin yhdistyksen talousarvio vuodelle 2018. Syyskokous teki lisäksi päätökset sääntömääräisistä henkilövalinnoista. Kokouksessa käsiteltiin myös yhdistyksen nimenmuutoshankkeeseen ja brändiuudistukseen liittyvän jäsenkyselyn tuloksia.

Kokouksessa esitettiin paikalla olleille hallituksen ajatuksen siitä, että vuonna 2018 toteutettaisiin vielä yksi täydentävä jäsenkysely tämän aiheen tiimoilta. Tämä kysely on edelleen puhtaasti jäsenistön mielipiteiden hankkimista. Mahdollinen nimenmuutos vaatisi kevätkokouksessa 2018 2/3 jäsenistön kannatuksen.

Kokouksessa vahvistettiin uusiksi hallituksen jäseniksi 2018-> yksimielisesti Vesa Turunen (Suomen Asiakastieto), Satu Maila (Kesko Oy), Ilkka Tynkkynen (Bisnode) ja Terhi Rosti (VismaDuetto). Puheenjohtajaksi vuodelle 2018 valittiin Jorma Metsänen ja varapuheenjohtajaksi Arja Fagerström (Atradius).

MUUT TOIMINTAVUODEN TAPAHTUMAT

Iltamat

Yhdistyksen kevätiltamat järjestettiin 20.4 Clarion Hotellissa, Helsingissä. Iltan puhujana esiintyi Kansanedustaja Sinuhe Wallinheimo, ja viihdeosioista vastasi "pelimies" Joonas Nordman.

Vuoden Luottomies

Hallitus päätti myöntää Vuoden Luottomies 2017 -arvon Vio Varjoselle, VismaDuetto. Valinta julkistettiin yhdistyksen syysseminaarissa.

LUOTTOMIEHET –
KREDITMÄNNEN R.Y.

HALLITUS



Luottomiehet – Kreditmännen r.y.

Tuloslaskelma 1.1.-31.12.2017

	2017	2016
Varsinainen toiminta		
Tuotot	38 581,38	49 285,64
Kulut		
Henkilöstökulut	0,00	-153,18
Muut kulut	-65 942,36	-64 385,48
Tuotto-/kulujäämä	-27 360,98	-15 253,02
Varainhankinta		
Tuotot	23 760,00	25 290,00
Tuotto-/kulujäämä	23 760,00	25 290,00
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	15,00	19,46
Kulut	0,00	-5,01
Tuotto-/kulujäämä	15,00	14,45
Tilikauden tulos	-3 585,98	10 051,43
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-3 585,98	10 051,43

TASE

	31.12.2017	31.12.2016
Vastaavaa		
Vaihtuvat vastaavat		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Tilisaamiset	3 091,00	4 475,00
Siirtosaamiset	0,00	1,79
Saamiset yhteensä	3 091,00	4 476,79
Rahat ja pankkisaamiset	39 607,84	40 530,78
Vaihtuvat vastaavat yhteensä	42 698,84	45 007,57
Vastaavaa	42 698,84	45 007,57
Vastattavaa		
Oma pääoma		
Vapaat rahastot	7 000,00	0,00
Edellisten tilikausien ylijäämä (alijäämä)	35 271,60	32 220,17
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-3 585,98	10 051,43
Oma pääoma yhteensä	38 685,62	42 271,60
Vieras pääoma		
Lyhytaikainen		
Ostovelat	4 013,21	2 735,96
Siirtovelat	0,01	0,01
Lyhytaikainen yhteensä	4 013,22	2 735,97
Vieras pääoma yhteensä	4 013,22	2 735,97
Vastattavaa	42 698,84	32 829,59

Luottomiesten kevätillamat

Ravintola Kappelissa

Yhdistyksemme perinteiset kevätillamat pidettiin tänä vuonna selvästi aiempia vuosia myöhemmin vasta toukokuun 23. päivä. Runsaat 50 jäsentä saapui iltamapaikkaan eli Ravintola Kappelin hämyiseen Kellariravintolaan. Kontrasti olikin suuri, kun kevät oli kauneimmillaan ulkona ja lämpömittarikin osoitti selvästi yli 20-asteen lukemia. Samassa tilassa oli tunti aiemmin päättynyt sääntömääräinen kevätkokous ja noin puolet iltamaväestä oli osallistunut jo tähän vaiherikkaaseen kokoukseen. Luottomiesasiaa ja mukavia kollegatapaamisia oli siis tänä iltapäivänä ja iltana tarjolla runsain määrin.

1 000 luottotutkinnon suorittanutta!

Näyttävin rooli tämän vuoden iltamissa oli varattuna 29-vuotiaalle luottotutkinnolle, jossa ylittyi tuhannen opiskelijan rajapyykki, kun viimeinen 22 opiskelijan ryhmä valmistui vain päivää ennen iltamia. Kaikkiaan tutkinnon suorittaneiden lukumäärä on nyt 1007.

Hallituksen puheenjohtaja Jorma Metsänen toivotti iltamavieraat tervetulleeksi ja esitteli juhlavieraamme ja -puhujamme Pekka Tiilikaisen. Tiilikaisella oli 1980-luvun lopulla luottotutkintoa suunniteltaessa ja ideoitaessa merkittävä rooli yhdessä Mikko Parjanteen kanssa. Tiilikainen on saanut ansiostaan myös vuoden Luottomies nimityksen vuonna 1992.

Tiilikainen aloitti juhlapuheensa onnittelemalla Luottomiehiä ja Markkinointi-instituuttia siitä, että luottotutkinto on edelleen voimissaan. Hän totesi sen olevan todella mittava

saavutus! ”Aika oli toinen 80-luvulla ja kun katson teitä hyvä iltamaväki, voin vain tulla siihen johtopäätökseen, että monet teistä olivat tuohon aikaan vielä kurahousuiässä!”

Tiilikainen jatkoi kertomalla runsaasta luottoalan koulutuksesta 1980-luvulla. Oli kysyntää ja tarjontaa: Contantin perintäpäivät, Rastor, Credit Justitia, Lakitoimisto Yrjö Lehtonen ja monet muut. Luottoalan peruskoulutus kuitenkin puuttui. Luottomiehissä laajemman koulutuksen puute oli nähty jo pitkään. Mikko Parjanteen – sittemmin myös Luottomiesten kunniajäsen – selvityksissä kävi ilmi, että alan kirjallisuutta oli yllättävän vähän. Etäopettajilla olikin urakkaa, kirjoittaa johdantoja ja tehtäviä sekä tarkistaa niitä. Ensimmäisen luottotutkinnon kesto oli noin vuosi. Etäopettajina toimivat Raimo Järvisalo, Vesa Kantee SKOP Rahoituksesta, Keskon Jouko Björkman, Lainvoiman Jaakko Pohjanpelto ja Maija Sakslin



Kevätillamissa diplominsa saaneet luottotutkinnon suorittajat



Markkinointi-instituutti valitsi valmistuneiden priimukseksi Piritta Keräsen. Piritta työskentelee Kesko Oyj:n päivittäistavarakaupan palveluksessa luottoassistenttina Pohjois-Suomen alueella. Hänen motivaationa oli itsensä kehittäminen ja halu oppia uutta. Luottotutkintoon ja opiskeluun liittyvät odotukset täyttyivät, erityisesti tilinpäätösanalyysien opiskelu ja talousten tunnuslukuihin tutustuminen oli minulle mielekästä, toteaa Piritta. Lisäksi uusista tuttavuuksista ja verkostoitumisesta on varmasti hyötyä jatkossa.



Pekka Tiilikainen ja Jorma Metsänen

Pekka Tiilikainen - toiminta luottoalalla

Koulutus:

- Valtiotieteen maisteri, Helsingin yliopisto

Luottoalan työkokemus:

- Teräs Oy Etelä-Suomen aluekonttorin konttoripäällikkö
- Oy Julius Tallberg, luottopäällikkö
- Valtameri Osakeyhtiö, luottopäällikkö

Toiminta Luottomiehet ry:ssä:

- jäsen vuodesta 1974
- hallituksen jäsen 1988–1990
- koulutustoimikunnan puheenjohtaja 1988–1990
- yhdistyksen varapuheenjohtaja 1990
- yhdistyksen 30-vuotisjuhlatuomikunnan jäsen
- meriseminaarin järjestäjä 1988–1990
- luottotutkinnon alkuvalmistelut 1,5 vuotta 1988–1989
- luottotutkinnon etäopettajana Markkinointi-instituutissa 1989–1990
- vuoden luottomies 1992

Luottoalan muu toiminta/ luennointi

- Helsingin kauppakamari
- Institute for International Research Finland Oy
- Pienteollisuuden keskusliitto
- artikkeleita ja julkaisuja mm. Credit Management -luottotoiminnan käsikirjaan

Pekka Tiilikaisen luottomiesmuistoja

Aktiiviaikani Luottomiehistä ajoittui vuodesta 1974 alkaen yli lama-ajan aina 1990-luvun loppuun asti. Risto Suviala, Timo Mäki, Vesa Lohtari, Pertti Larva ja Thomas Feodoroff olivat aikoinaan niitä Luottomiehiä, joiden kanssa olin eniten tekemisissä. Luottomiesten tilaisuuksien lisäksi meillä oli epävirallisia tapaamisia 1970-luvulta alkaen Katajanokan Kasinolla. Tapaamiset järjestettiin yleensä lounastilaisuuksina ja niihin tultiin yksityishenkilöinä, mutta tavallaan oma toimenkuva vaikutti kuitenkin taustalla. Puhuttiin yhteisistä asiakkaista, mutta mitään saldoja tai myyntimääriä ei sanottu ääneen. Enemmänkin oli kysymys vinkkaamisesta ”jotakin on tapahtumassa”, syytä varovaisuuteen tämän asiakkaan kanssa.

Luottotiedot tilattiin puhelimitse ja tulivat kirjepostilla 1980-luvun lopulle. Faksi yleistyi vasta 1980-luvun lopulla. Luottotieto ry, Suomen luotonantajayhdistys olivat silloisia luottotietotoimistoja. Konkurssit olivat hurjassa nousussa lama-ajan alkaessa vuosina 1991–1992. Muistaakseni jonain vuonna oli jopa 7500 konkurssia/ vuosi. Raskasta aikaa meille luottopäälliköille.

Helsingin yliopistosta. Heti alussa otettiin käyttöön nimilyhenne: LTS, luottotutkinnon suorittanut. Suureksi yllätykseksi ensimmäiselle kurssille ilmoittautui arvioidun 30 opiskelijan sijaan peräti 86 tiedonhaluista luottoalan ihmistä. Luottotutkinto oli lyönyt kerralla itsensä läpi. Onnistumisen takeena oli suunnittelutyö, joka oli tehty huolellisesti. ”Synnytystuskia oli”, mutta onnistuimme, totesi Tiilikainen tituleeraten itseään luottotutkinnon äidiksi ja Mikko Parjannetta isäksi.

Tiilikainen muisteli myös aktiivista rooliaan ensimmäisten Luottomiesten meriseminaarien järjestäjänä. Legendaarinen m/s Sally Albatross sai toimia ”lemmenlaivana”, kun Luottomiehet ”killuivat” jossain Suomenlahdella. Pääsyä satamiin ei kesken risteilyn ollut, mikä oli uudenlaista risteilykulttuuria Suomessa. Tiilikainen kertoi kahden avioliiton syntyneen meriseminaarin innoittamana. Mahtoiko samaan aikaan Suomen televisiossa pyörinyt jenkkiarjan ”lemmenlaiva” ollut esikuvana, arveli Tiilikainen.

Juhlavieraamme totesi vielä lopuksi mottonsa: ”Raha on ikuista, vain taskut vaihtuvat. Perintä on ikuista, kohteet vain vaihtuvat.”

Tiilikaisen viihdyttävän muistelun jälkeen nautimme herkullisen illallisen kollegoiden kanssa. Puheensorina ja iloiset nauruhevulit joissakin pöydissä toivat jälleen kerran esiin hyvähenkisyyden, joka tilaisuuksissamme aina vallitsee.

Seuraavaksi palkittiin ne uudet luottotutkinnon suorittaneet, jotka olivat päässeet paikalle. Kukituksen lisäksi valmistuneiden priimus Piritta Keränen Keskolta ja järjestyksessään tuhannes opiskelija Anette Hyvärinen Finnsementti Oy:stä saivat myös ravintolalahjakortin. Palkitsemiseen ja tämän tilaisuuden suunnitteluun osallistuivat myös Markkinointi-instituutista kehittämisspäällikkö Liisa Tuhkanen (Luottomies hankin!) ja kerhomestari Terhi Rosti.

Ilta jatkui iloisesti sekä juhlapaikassa että myöhemmin ulkona Kappelin ulkoterassilla. Olimme saaneet viettää historiallista iltaa, joka huipentui todella lämpimään ulkoiluun kauliin Esplanadin varrella. Valikoitu joukko Luottomiehiä jatkoi tästä vielä eteenkin päin Helsingin yöhön.

GDPR-aamiaisseminaari Hotelli Tornissa

Luottomiehetyön ry:n Helsingissä 19.4. järjestämä aamiaisseminaari GDPR:n nykytilanteesta oli varsinainen yleisömenestys. Seminaari oli loppuunmyyty ja Hotelli Tornin näköalakabinetti lähes nautittiin liitoksistaan, kun kaikki 40 ilmoittautunutta istuivat iloisesti rupatellen nauttimaan maukkaasta ja monipuolisesta aamiaisesta. Aihe herätti selvästikin kiinnostusta. Mukana oli niin tuttuja kasvoja kuin uusiakin seminaarin aiheesta ja yhdistyksen toiminnasta kiinnostuneita.

Seminaarin avasi Luottomiehetyön ry:n hallituksen puheenjohtaja Jorma Metsänen lyhyellä ja ytimekkäällä katsauksella yhdistyksen historiaan ja toimintaan. Aamiaisseminaarien tavoitteenahan on ajankohtaisesta aiheesta tiedottamisen lisäksi myös lisätä yhdistyksen tunnettuutta ja tavoittaa uusia jäseniä.

Kukaan ei varmasti ole onnistunut välttymään kirjainhervilästä GDPR. Ja hyvä niin, koska toukokuussa voimaan tullut GDPR-asetus vaikuttaa kaikkiin henkilöihin. Jos ei yrityksen edustajana, niin kansalaisena. Näin aiheesta tiedottamisen tarpeellisuuden tiivistää Suomen Asiakastieto Oy:n Liiketoiminnan kehityspäällikkö Rami Meling.



Ramalla on asiaan varsin käytännönläheinen näkökulma. Asetus vaatii yrityksiltä toki toimenpiteitä, mutta se ei ole pelkästään huono asia. Mediassa GDPR-keskustelua on käyty pitkälti sanktioilla pelottelu edellä, vaikka asetuksen voimaantulo voidaan nähdä myös mahdollisuutena tarkastella ja kuvata omia prosesseja ja kehittää niitä tarpeen mukaan. "Vastuullinen ja yhtenäinen henkilötietojen käsittely tuo meille kaikille turvaa", toteaa Rami esityksessään.

Asetuksen mukainen asiakasdatan hoito auttaa myös itse yritystä. Hyvin hoidettu asiakasdata auttaa ymmärtämään omaa liiketoimintaa yhä paremmin. Tässä on myös hyvä ajankohta digitalisoida prosesseja, asiakasdatan ylläpito manuaalisesti ainoastaan asiakaspalvelun tai myyjien toimesta ei ole mahdollista, eikä välttämättä täytä asetuksen vaatimuksia-muutoksia tapahtuu niin paljon. Suomen Asiakastieto Oy:n mukaan jo pelkästään suomalaisten vuosittainen muuttoaste on 17 %. Tämä tarkoittaa 900 000 osoitteenmuutosta rekistereihin joka vuosi.

Lisäksi päivityksiin tulevien rekistereiden tiedosta keskimäärin 35 % on vanhentunutta. Väärä ja vanhentunut tieto ei sekään ole yritykselle ilmaista. Vanhentunut ja väärä tieto

asiakasdatassa aiheuttaa yritykselle myös kustannuksia: menetetty työaika virheellisten tietojen päivitykseen, väärin osoitteisiin lähetettyjen markkinointiviestien kustannus ja olematon hyöty, laskunmaksuviiveistä ja turhasta perinnästä aiheutuneet kulut ja yritysimagon vaarantaminen lähestymällä väärä henkilöitä väärällä asialla.

”Hyvin hoidettu asiakasrekisteri on yksi yrityksen arvokkaimmista ja aliarvostetuimmista omaisuuksista.” Näin Rami kiteyttää ajatuksensa. Ajantasainen ja oikein rakennettu asiakasrekisteri ei siis ole pelkästään pakko vaan myös mahdollisuus parantaa asiakaskokemusta. Ja yritysten herääminen tähän on pitkälti GDPR:n syytä ja ansiota.





VIERUMÄKI

RESORT HOTEL

Luottomiehet Ry:n

SYYSSEMINAARI

4.-5.10.

Vierumäki Resort Hotel

Puhujina mm.:

Matias Mäenpää

Visma PPG ja Visma Duetto
Yritysten yhdistyminen ja henkilöstön
hyvinvointi

Erno Ihto

Finnvera
Vienti kasvuun - rahoitus ja myynti-
saamisten turva kuntoon

Henrik Dettmann

Johtamisen ja tiimityön merkitys
matkalla menestykseen

Syysseminaari on tärkein koulutus-
tapahtuma ja me haluamme sinut
mukaan!

Tule kuulemaan ajankohtaisia
puheenvuoroja ja verkoistoitumaan
alan ammattilaisten kanssa sekä
nauttimaan Vierumäen tunnelmasta.

Ilmoittautuminen: luottomiehet.fi

Luottoalan neuvottelukunnan kuulumisia

Luottoalan neuvottelukunta on Luottomiehet Ry:n sääntöjen määräämä asiantuntijaelin, joka tukee yhdistyksen hallituksen toimintaa. Tätä artikkelia kirjoittaessani neuvottelukuntaan kuuluu puheenjohtajan lisäksi kolme jäsentä. Lisäksi Luottomiehet Ry:n hallituksen puheenjohtaja osallistuu aktiivisesti neuvottelukunnan kokouksiin.

Neuvottelukunnan kokoonpano on vajaan tällä hetkellä, koska yksi jäsen erosi vuoden 2017 lopussa siirryttyään toisiin tehtäviin. Toivomme saavamme joukkoomme kaksi tai jopa kolme uutta jäsentä vuoden 2018 aikana vahvistamaan ja monipuolistamaan kokoonpanoa. Jos siis olet kiinnostunut luotto- ja rahoitusalan näköalapaikasta, olethan rohkeasti yhteydessä.

Neuvottelukunta kokoontui v. 2017 neljä kertaa. Viime vuonna virisi uudelleen keskustelu ns. positiivisesta luottorekisteristä, joka on jo kertaalleen torpattu v. 2013. Julkisuuteen tuli mm. Finanssialan keskusliitto, joka näyttää muuttaneen kantansa positiiviseksi hanketta kohtaan. Myös Finanssivalvonta on näyttänyt hankkeelle vihreää valoa.

Otimme siis härkää sarvista ja sovimme tapaamisen Finanssivalvonnan kanssa, jotta saisimme omaa viestiämme välitettyä ja kuulla vastaavasti heidän tunteilmaansa asiasta. Tapaamisen henki oli positiivinen ja kannustava, joskin Fivalla itsellään ei ole hankkeita / resursseja asian suhteen.

Tällä hetkellä oikeusministerin asettamat selvitysmiehet Erkki Kontkanen ja Jukka Lång ovat työssään ja saamme asiaan toivottavasti lisävalaistusta jo alkukesän aikana. Tapasimme Erkki Kontkanen 25.4.2018 ja pääsimme tuomaan oman kantamme asiaan. Koimme, että meitä kuunneltiin tarkalla korvalla ja onnistuimme välittämään alamme tunteiluksia ja toiveita. Tapaamisen ilmapiiri oli hyvä ja rakentava. Selvitys valmistuu 30.6.2018 mennessä.

Toinen paljon puhuttanut teema on EU:n tietosuojasetus, jonka siirtymäaika loppuu toukokuussa 2018 ja sen vaatimukset astuvat voimaan. Luottomiesten jäsenkunnan osalta asia on merkittävä, koska se koskettaa alallamme toimivia yrityksiä keskimääräistä enemmän. Sopii toivoa, että asetuksen ja siihen liittyvien paikallisten lakien vaatimukset on huomioitu ja jäsenkuntamme on valveilla asian suhteen. Julkisuudessa



Rauno Hamu

asiaa on käsitelty ajoittain jopa ”pelottelu” mentaliteetilla, johon todellisuudessa ei kuitenkaan ole suuria perusteita. Todennäköisesti maailma on aika lailla saman näköinen 25.5.2018 jälkeenkin ja liike-elämä jatkuu suurelta osin entisellään.

Toivotan lukijoille aurinkoista kevättä ja kesän odotusta.

Uusia jäseniä 3 – 5 / 2018

Johanna Kurronen	Svea Ekonomi Filial I Finland	Compliance Officer
Christel Wedenberg	Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	Palvelupäällikkö, asiantuntija
Marika Malinen	KTI Laki & Perintä Oy	Perintäasiantuntija
Erik Eronen	Tryg Garanti	Account Manager

Tilintarkastajan lausunto / rooli osana yrityksen luottokelpoisuuden arviointia

Kertoisitko kuka olet ja mitä yritystä edustat?

Olen HT-tilintarkastaja Matti J. Mäkinen tilintarkastusyhteisö Tiliextra Oy:stä, jossa olen toiminut tilintarkastustehtävissä kohta 20 vuotta. Tiliextra Oy on erityisesti pienyritysten ja asunto-osakeyhtiöiden tilintarkastuksiin erikoistunut tilintarkastusyhteisö, jossa työskentelee vakituisesti noin 15 henkilöä Helsingin ja Tampereen toimistoissa. Kuulumme lisäksi kotimaiseen itsenäisten tilintarkastajien Tilintarkastus.fi-asiantuntijaketjuun.

Mihin asioihin tarkastuksessa kiinnitetään huomiota?

Suomessa tilintarkastuksen kohteena ovat yhteisön kirjanpito, tilinpäätös ja hallinto. Tilintarkastuksessa kiinnitetään huomioita erityisesti sellaisiin tilinpäätöseriin ja liiketapahtumiin, joihin tilintarkastajan arvion mukaan voi sisältyä olennainen virheellisyys. Nämä asiat voivat olla hyvinkin erilaisia riippuen tarkastettavasta yhteisöstä ja toimialasta sekä monista muista tapauskohtaisista piirteistä. Tilintarkastaja tekee analyttisiä tarkastustoimenpiteitä ja riskiarvion, jonka perusteella laatii tarkastussuunnitelman ja sitä noudattaen suorittaa suunnitelman perusteella valitut tarkastustoimenpiteet.

Melko yleinen virheellinen käsitys on, että tilintarkastuksessa tarkastettaisiin kaikki tositteet ja kirjaukset. Näinhän ei toki useinkaan voi olla, sillä se vastaisi samaa työmäärää kuin kirjanpidon tekeminen uudelleen. Huolellinen analysointi ja tilintarkastussuunnitelma kuitenkin mahdollistavat toimenpiteiden kohdentamisen juuri niihin tilinpäätöseriin ja liiketapahtumiin, joissa ne ovat tehokkaimpia. Tilintarkastuksen yhteydessä arvioidaan myös sitä, mitä tietoja tarkastuskohteen kirjanpidosta tai tilinpäätöksestä mahdollisesti puuttuu.

Olisi mielenkiintoista tutkia tilintarkastuksen vaikuttavuutta esimerkiksi siten, että otannan kohteena olisivat tilinpäätökset, joiden tilintarkastus on valmistunut veroilmoituksen jättämisen jälkeen. Näin voitaisiin verrata kuinka paljon tilin-



HT-tilintarkastaja Matti J. Mäkinen

tarkastetun tilinpäätöksen luvut ovat muuttuneet niistä, jotka on julkaistu kaupparekisterissä veroilmoituksen yhteydessä annetun tuloslaskelman ja taseen perusteella. Tässäkin ilmenisi toki vain osa vaikutuksista, sillä hyvin usein tilintarkastuksen perusteella korjaukset ehditään tehdä jo ennen veroilmoituksen antamista ja usein korjaukset kohdistuvat myös liitetietoihin.

Miksi ja milloin tilintarkastaja huomauttaa?

Tilintarkastaja esittää huomautuksen, mikäli vastuuhenkilö on syyllistynyt tekkoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata korvausvelvollisuus yhteisöä tai säätiötä kohtaan taikka on rikkonut yhteisöä tai säätiötä koskevaa lakia taikka yhteisön tai säätiön sääntöjä. Erityisiä puoltolausemia mm. vastuuvapauden

myöntämisestä tilintarkastaja ei enää nykyisin esitä, ellei yhteisö ole sellaisia erikseen pyytänyt.

Lähtökohtaisesti huomautus esitetään tilintarkastuskertomuksessa, mutta tapauskohtaisesti moitittavan toimen olennaisuus huomioden huomautuksen voi esittää myös hallitukselle tilintarkastuspöytäkirjassa, joka ei ole julkinen. Vakio-muotoinen tilintarkastuskertomus ei siten välttämättä tarkoita, että tilintarkastajalla ei ole ollut mitään huomautettavaa. Useimmiten tilinpäätöksessä havaitut olennaiset virheet tai puutteet korjataan ennen tilintarkastuskertomuksen antamista. Toisinaan tilinpäätökseen jää luonnollisesti myös sellaisia havaittuja virheitä, jotka eivät kuitenkaan ylitä tilintarkastajan määrittämää olennaisuusrajaa eivätkä näin ollen johda mukautukseen tilintarkastuskertomuksessa.

Hallinnon tarkastuksesta on viime aikoina käyty paljon keskustelua ja on esitetty, että siitä luovuttaisiin tulevaisuudessa. Tilintarkastusalalla on tätä luopumista jo tehty mielestäni ennenaikaisesti, sillä valtaosassa tilintarkastuskertomuksia ei nykyisin ole mitään mainintaa hallinnon tarkastuksesta. On kuitenkin muistettava, että hallinto on Suomessa kuitenkin edelleen yksi tilintarkastuslain mukaisista tilintarkastuksen kohteista. Tämän tulisi mielestäni käydä ilmi myös tilintarkastuskertomuksesta, jotta lukija ymmärtää, että tilintarkastaja esittää tarvittaessa huomautuksen, mutta ei raportoi hallinnosta, ellei ole huomautettavaa.

Mielestäni hallinnon tarkastus tulisi ehdottomasti säilyttää osana tilintarkastusta jatkossakin, eikä sen poistamista tule perustella sillä, että Euroopassa hallinnon tarkastusta ei tunneta; Meillä se tunnetaan ja meillä se toimii. Sen sijaan kannatan hallinnon tarkastuksen selkeämpää rajaamista koskemaan vain kirjanpito- ja yhteisölakeja sekä yhteisön omia sääntöjä.

Onko tarkastettavan yrityksen toimialalla merkitystä?

Tilintarkastuksen kohteena olevan yhteisön toimiala vaikuttaa luonnollisesti osaltaan arvioon virheen tai väärinkäytöksen riskistä. Toimiala vaikuttaa mm. siihen missä tilinpäätöserissä olennaiset virheet ovat todennäköisimpiä ja siihen, mikä on virheen todennäköisyys. Aivan kuten luottokelpoisuuden arvioinnissa, myös tilintarkastuksessa on eri toimialojen riskisyydessä eroja. Tilintarkastajan omalla tuntemuksella tarkastuksen kohteena olevan yhteisön toimialasta on myös huomattavasti vaikutusta. Kokemus auttaa

suunnitelman laatimisessa ja tehokkaiden tarkastustoimenpiteiden valinnassa.

Onko tarkastettavan yrityksen iällä merkitystä?

Sanotaan, että yrityksen kolme ensimmäistä tilikautta riskisempiä ovat vain kolme viimeistä. Jos yritysten keskimääräinen elinikä on noin seitsemän vuotta, niin hyvin usein nuo ensimmäiset ja viimeiset tilikaudet ovat samoja. Yrityksen iällä on toki merkitystä myös tilintarkastuksen kannalta, sillä se vaikuttaa riskiarvioon ja siten tilintarkastussuunnitelmaan, erityisesti arvioon toiminnan jatkuvuuteen liittyvistä riskeistä. Mitä pidempi yhteisön historia on, sitä paremmin todennäköisesti osataan tunnistaa ja ennakoita toimintaan liittyvät kausivaihtelut ja riskit. Kirjanpidon ja verotuksen osalta on yleensä myös löydetty toimivat, vakiintuneet prosessit ja kontrollit, mikä yleensä osaltaan vähentää virheriskiä.

Vaikuttavatko tilikauden aikana tapahtuneet vastuuhenkilöiden vaihdokset tarkastukseen?

Tilintarkastajan tulee rahanpesulain nojalla tunnistaa asiakkaansa. Vastuuhenkilöt ja heidän yrityssidoksensa tulee selvittää myös tarkastettavan yhteisön lähipiiriin kuuluvien tunnistamiseksi, sillä lähipiiritapahtumat ovat yksi tilintarkastuksessa huomioon otettavista asioista.

Vastuuhenkilöiden osalta kaupparekisteritiedot ovat kokemukseni mukaan valitettavan usein vanhentuneita. Tällaisella epäkurantilla tiedolla ei ole arvoa, mutta silti yritykset maksavat vanhentuneista kaupparekisteritiedoista ja tekevät niiden perusteella päätöksiä. Lukuisten yhteisöjen kaupparekisteritiedoissa on esimerkiksi vastuuhenkilöinä esitetty tilintarkastajia, joilla ei välttämättä ole vuosiin ollut mitään tekemistä yhteisön kanssa, jos koskaan.

Olen ehdottanut kaupparekisterin johdolle, että ilmoitettaessa vastuuhenkilöitä rekisteriin, tulisi ilmoitusmaksuun sisältyä se, että kukin yhteisön vastuuhenkilöksi merkitty voisi ilmaiseksi ilmoittaa tietonsa poistettavaksi kyseisen yhteisön kaupparekisteritiedoista milloin tahansa. Tämä olisi mielestäni myös uuden EU:n tietosuoja-asetuksen hengen mukaista. Teknisestihän tämä olisi helppo tehdä verkossa vahvaan tunnistautumiseen perustuen eli samaan tapaan kuin nyt voi omat tietonsa tarkistaa. Kaupparekisteritietojen käyttäjille on paljon merkityksellisempää saada tietoonsa, että yhteisöllä ei ole rekisteriin merkittyä toimivaltaista hallitusta tai

tilintarkastajaa, kuin saada rekisteristä käyttöönsä vanhentuneet tiedot.

Kaupparekisteritietojen kuranttiutta edistäisi myös, jos yhteisön nimenkirjotusoikeutettu voisi veloitusetta milloin tahansa käydä verkossa vahvistamassa kaupparekisteritietojen olevan ajantasaisia. Tästä tulisi merkintä kaupparekisteri-otteelle, johon perustuen tiedon käyttäjä voisi arvioida ovatko tiedot riittävän ajantasaisia. Tällaisen päivittämisen ei tulisi olla pakollista eikä maksullista. Tietojen säännölliseen vahvistamiseen olisi luontainen kannustin niillä yhteisöillä, jotka kokevat kaupparekisteritiedot tärkeiksi yhteistyökumppaneille ja sidosryhmille.

Jonkinlaista rekisteriviranomaisen valvontaa toivoisin myös sen osalta, noudattavatko kokorajojensa nojalla tilintarkastusvelvolliset yhteisöt velvollisuuttaan toimittaa tilintarkastus.

Milloin tilintarkastaja ei lähde yritystä tarkistamaan?

Hyvään tilintarkastustapaan kuuluu mm. asiakkaan rehellisyyden arviointi. Tämä ei toki ole helppo tehtävä eikä tilintarkastaja ole ennustaja. Tilintarkastaja ei kuitenkaan voine suostua sellaisen yhteisön tilintarkastajaksi, jonka osalta hänellä on syytä olettaa, että yhteisön johto ei noudata lakeja ja yhteisöä koskevia muita säännöksiä.

Milloin ja miksi tehdään fyysinen vierailu ja tarkastus yritykseen?

Tarkastuksen kohteena olevaan yritykseen tehtävät vierailut riippuvat jälleen paljon yrityksen toiminnan laadusta ja laajuudesta. Monesti törmään sellaiseen käsitykseen, että hyvään tilintarkastukseen kuuluisi tarkastuksen suorittaminen tarkastettavassa yrityksessä. Näin ei kuitenkaan voi yleistää. On toimialoja, joiden ominaispiirteiden ymmärtämiseksi on hyödyllistä käydä ainakin kerran tutustumassa henkilökohtaisesti yrityksen liike- ja tuotantotiloihin. Lisäksi vaihto-omaisuuden fyysistä olemassaoloa pyritään tarkastamaan paikan päällä silloin, kun vaihto-omaisuus on tilinpäätöksen kannalta olennainen erä. Mutta paljon on sellaisiakin yrityksiä, joilla ei edes ole omia toimitiloja, vaan yrityksen johto itsekin on omilla asiakkaillaan.

Tavataanko kaikki tilintarkastettavat henkilökohtaisesti?

Asiakkaat ja tarkastettavat yhteisöt ovat erilaisia. Osa asiakkaista arvostaa säännöllisiä tapaamisia tilintarkastajan kanssa. Osa taas arvostaa sitä, että tilintarkastus

tapahtuu tehokkaasti vaatimatta juurikaan yhteisön johdon aikaa. Nykyisin jo huomattava osa yritysten taloushallinnosta on erilaisissa sähköisissä järjestelmissä, jolloin se voidaan tehokkaasti ja kattavasti tarkastaa etänä. Tällä on saavutettavissa tehokkuusetuja ja sitä kautta myös parempaa laatua. Tärkeintä on, että kommunikointi asiakkaan kanssa on toimivaa kumpaankin suuntaan riippumatta siitä, tapahtuuko se henkilökohdaisesti tapaamalla vai teknisin välinein.

Kuinka joulukuussa 2015 voimaan tulleet kirjanpitolain uudistukset ovat vaikuttaneet tilintarkastajan työhön?

Uudistunut kirjanpitolaki on lisännyt tilinpäätösten laatimiseen liittyvän ohjauksen tarvetta. Erityisesti kirjanpitolain uudistuksen yhteydessä annetun PMA-asetuksen (Pien- ja mikroyritysten tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista annettu asetus) soveltaminen on vaatinut huomattavasti neuvonnan tarvetta tilintarkastuksen yhteydessä ja tilinpäätöksiin on tästä johtuen usein täytynyt tehdä muutoksia.

Kirjanpitolain uudistuksen ja PMA-asetuksen osalta lainsäädännön laadussa olisi ollut huomattavasti parantamisen varaa. Tästä johtuen uudistuneita sään-

nöksiäkin on tulkittu, ymmärretty ja sovellettu hyvin eri tavoin.

Tällä hetkellä tilintarkastusalalla käydään keskustelua siitä, tulisiko voimassa olevia tilintarkastusvelvollisuuden kokorajoja nostaa ja vapauttaa huomattava määrä osakeyhtiöitä lakisääteisestä tilintarkastusvelvollisuudesta. Suomessa kirjanpidon ja tilinpäätösten laatutasossa on mielestäni vielä turhankin usein parannettavaa eikä taloushallinnon sähköistyminen vielä itsessään takaa laatua. Laadukkaalle tilintarkastukselle on siten tarvetta jatkossakin.

Toisaalta kannatan myös sitä, että yritykset ja yhteisöt voisivat itse vapaammin valita sellaisia varmennuspalveluja, jotka he katsovat tarpeelliseksi omassa toiminnassaan. Mielestäni tilintarkastuksen eli käytännössä tilintarkastusstandardien mukaisesti määritellyn palvelun ei tulisi olla ainoa vaihtoehto. Vaikka tilintarkastusstandardeja sovelletaan suhteutettuna tarkastettavan yhteisön laatuun ja laajuuteen, on olemassa myös muita standardoituja ja kevyempiä ratkaisuja. Lisäksi meillä tilintarkastajilla on laajalti kokemusta ja osaamista, jota ainakin itse myisin mielelläni asiakkaiden kulloisenkin tarpeen mukaisesti toimenpiteistä erikseen sopien.

Mitä vinkkejä tilintarkastajalla on yrityksen luottokelpoisuuden arviointiin?

Tilintarkastuksen yhteydessä seuraamme yhteisön tilinpäätöksestä laskettavien keskeisten tunnuslukujen kehitystä tunnistaksemme paremmin olennaisen virheen riskejä ja nähdäksemme yhteisön kehityssuuntaa. Jos minun tulisi valita tunnusluvuista yrityksen luottokelpoisuuden arviointiin vain yksi, on mielestäni omavaraisuusaste kaikessa yksinkertaisuudessaan yleiskäyttöisin ja kuvaa hyvin yrityksen taloudellista asemaa.

Tilinpäätöstietojen käyttäjiä suosittelien varmistamaan, että tilinpäätösluvut ovat tilintarkastettuja. Tilintarkastuksen ei täydy olla tehty vielä silloin, kun tilinpäätöksen tulee olla valmis ja veroilmoitus annettu, joten veroilmoituksen yhteydessä annetut tilinpäätösluvut voivat hyvinkin muuttua ennen kuin ne vahvistetaan yhtiökokouksessa.

Tilintarkastuskertomus on myös syytä lukea huolella sen selvittämiseksi, onko tilintarkastaja esimerkiksi esittänyt ns. lisätietoja painottaakseen joitain olennaiseksi katsomiaan tilinpäätöksestä ilmeneviä seikkoja taikka esittänyt varauman tilinpäätökseen mahdollisesti sisältyvien virheiden osalta. Sekin on tärkeä selvittää, miksi tilintarkastusta ei ole suoritettu, jos yhteisöllä on kokorajojensa puolesta kuitenkin tilintarkastusvelvollisuus ja kenties myös kaupparekisteriin merkitty tilintarkastaja.

Luottomiehet – Kreditmännens ry:n jäsenhakemuksen täyttäminen
käy vaivattomasti osoitteessa www.luottomiehet.fi tai olemalla yhteydessä yhdistyksen sihteeriiin ilkka.tynkkynen@bisnode.com tai puh. 0400 141 313.

Mediatiedot 2018

Julkaisija

Luottomiehet-Kreditmännens ry
www.luottomiehet.fi/toimitus

Toimitus

Päätoimittaja:
Puhelin:
e-mail:

Ossi Lahti
043 824 2001
ossi.lahti@svea.fi

Ilmoitustilan myyjä

Olli-Pekka Pitkälä, 050 540 0316

Jäsenrekisterin ylläpito

Puhelin:

Consista Oy
(09) 622 5715
luottomiehet@paritilit.fi

Painosmäärä

650 kpl

Paino

Yhteyshenkilö:
Osoite:
Puhelin:

Grano Oy
Pia Huovinen
Mäkituvantie 3, 01510 Vantaa
040 563 7911
pia.huovinen@grano.fi
www.grano.fi
Salomon Pajunen, Grano Oy
040 544 3022
salomon.pajunen@grano.fi
taitto.helsinki@grano.fi
(viestin aihe: Luottolinkki)

Aineistotiedustelut:

Aineisto-osio:

Ilmoitushinnat

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

4-värinen
1350 €
940 €
790 €
590 €
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: Luottomiehet ry
Pankkiyhteys: IBAN FI3420891800073866
BIC NDEAFIHH

Reklamaatit

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

Ilmoitusten peruuttaminen:

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

Ilmestymispäivät

Nro	Aineisto	Ilmestyy
3/2018	12.10.2018	31.10.2018

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

Luottolinkki

LUOTTOMIEHET • KREDITMÄNNENS RY:N JÄSENLEHTI

Olemme apunasi niin pienissä kuin suurissakin tarpeissa

**Onko yritykselläsi hitaasti maksavia
asiakkaita?**

Tutustu luotonhallinnan ratkaisuihimme
osoitteessa www.intrum.fi tai soita
suoraan asiantuntijoillemme
numeroon 09 3154 4880.

Autamme mielellämme!

Kysy myös Arvonlisävero-
palveluistamme! Avullamme
varmistat oikean ja lainmukaisen
menettelyn arvonlisävero-
asioissa. Säästät aikaa
ja kustannuksia.

intrum

Asiakastieto ja UC yhdistyvät

Tietopalveluyhtiö Asiakastieto Group ja ruotsalainen tietopalveluyhtiö UC ovat sopineet yhdistymisestä. Yhdistymisen ehtojen mukaisesti Asiakastieto maksaa UC:sta kauppahinnan, jonka kokonaissuuruus on 339,8 miljoonaa euroa.

Kauppahinta koostuu 98,8 miljoonan euron käteisvastikkeesta sekä noin 8,8 miljoonasta uudesta liikkeelle laskettavasta Asiakastiedon osakkeesta. Asiakastiedon tiedotteen mukaan UC:n nykyiset osakkeenomistajat tulevat omistamaan noin 36,9 prosenttia Asiakastiedon osakkeista järjestelyn toteutumisen jälkeen. Asiakastiedon nykyisille osakkeenomistajille jää noin 63,1 prosenttia.

Asiakastiedon mukaan tavoitteena on arviolta vähintään 17 miljoonan euron vuosittaiset synergiaedut, joiden odotetaan toteutuvan täysimääräisinä vuoteen 2021 mennessä. Yhdistyminen on tarkoitus toteuttaa kuluvin vuosineljänneksen aikana. Se on ehdollinen Asiakastiedon ylimääräisen yhtiökokouksen päätökselle valtuuttaa hallitus päättämään suunnatusta osakeannista sekä toimivaltaisten kilpailuviranomaisten hyväksynnälle sekä muille tavanomaisille ehdoille.

Sampo, Mandatum, Keva ja Kaleva, jotka omistavat yhteensä noin 26 prosenttia Asiakastiedon osakkeista, ovat sitoutuneet osallistumaan Asiakastiedon ylimääräiseen yhtiökokoukseen ja äänestämään hallituksen valtuutuksen puolesta, tiedotteessa kerrotaan.

Asiakastieto ja UC aikovat yhdessä rakentaa yhden Pohjoismaiden johtavista digitaalisten palveluiden ja tietoinnovaatioiden tuottajista, jolla on vahva markkina-asema Suomessa ja Ruotsissa. Yhdistyneellä yhtiöllä on lähes 500 työntekijää ja 70 000 asiakasta.

– Asiakkaidemme palvelutarpeet ovat merkittävässä muutoksessa. Haluamme täyttää nämä muuttuvat ja kasvavat tarpeet. Yhdistynyt yhtiö tulee olemaan paremmin asemoitunut hyödyntämään markkinamahdollisuuksia laajemman skaalan ja resurssien ansiosta, Asiakastiedon toimitusjohtaja Jukka Ruuska sanoo tiedotteessa.

UC tarjoaa pitkälle jalostettuja yritystietoja ja kattavia luottotietoja. Yhtiön asiakaskunta muodostuu pankki- ja rahoituslaitoksista ja muista yrityksistä sekä yksityishenkilöistä ja julkisesta sektorista. Viime vuonna UC:n Ruotsin kirjanpitoikäytännön mukainen liikevaihto oli 716,6 miljoonaa kruunua (74,4 miljoonaa euroa) ja liikevoitto 45,2 miljoonaa kruunua (4,7 miljoonaa euroa).

Yhtiön omistavat SEB, Nordea, Svenska Handelsbanken, Swedbank, Danske Bankin Ruotsin sivukonttori ja Länsförsäkringar Bank.

Lähde: taloussanomati.fi / 24.4.2018



Perintätoiminta muuttuu rekisteröintiä edellyttäväksi elinkeinoksi

Eduskunnan käsittelyssä on parhaillaan hallituksen esitys, jossa ehdotetaan säädettäväksi laki perintätoiminnan harjoittajien rekisteröinnistä. Vuoden 2018 aikana voimaan tulevan lain on tarkoitus korvata nykyinen, vuonna 1999 voimaan tullut perintätoiminnan luvanvaraisuudesta annettu laki. Perintätoiminnalla tarkoitettaisiin, kuten nykyisinkin, saatavien perintää toisen lukuun.

Esityksen keskeinen ehdotus on siirtyminen perintätoimen lupamenettelystä perintätoimen rekisteröintimenettelyyn.

Perintätoiminnan harjoittajia valvoisi esityksen mukaan Etelä-Suomen aluehallintovirasto. Uuden lain myötä perintätoimintaa saisi harjoittaa vain sellainen yksityinen elinkeinonharjoittaja tai oikeushenkilö, joka on merkitty Etelä-Suomen aluehallintoviraston pitämään perintätoiminnan harjoittajien rekisteriin.

Aluehallintovirasto voisi lakiuudistuksen jälkeen puuttua epäasianmukaisesti harjoitettavaan perintätoimintaan pakkokeinoin, joita ovat mm. kehoitus, varoitus ja toimintakielto.

Rekisteröinnin edellytykset

Lakiesityksen mukaan rekisteröinti edellyttää seuraavia asioita.

1. Rekisteri-ilmoituksen tekijä on luotettava ja vakavarainen.
2. Ilmoituksen tekijällä on palveluksessaan perintätoiminnasta vastaava henkilö, jolla on soveltuvalle tutkinnolla osoitettu perintätoiminnan harjoittamisen kannalta tarpeellisen lainsäädännön tuntemus. Ammattipätevyyden voi osoittaa suoritettulla luottotutkinnolla, oikeustieteen tai kauppatieteiden kandidaatin tai maisterin taikka varatai oikeusnotaarin tutkinnolla.
 - Perintätoiminnasta vastaava henkilö tulee huolehtimaan siitä, että perintätoiminnassa noudatetaan hyvää perintätapaa ja että toimintaa muutoinkin harjoitetaan lainmukaisesti.
 - Perintätoiminnasta vastaava henkilö tulee huolehtimaan siitä, että perintätoimintaan osallistuvilla henkilöillä on tehtävän edellyttämä riittävä ammattitaito.
3. Ilmoituksen tekijä huolehtii asiakkaan lukuun perittävistä varoista.
4. Ilmoituksen tekijä huolehtii asiakasta ja velallista koskevien tietojen asianmukaisesta suojaamisesta tietosuojasetuksen ja uuden valmisteltavan tietosuojalain mukaisesti 25.5.2018 lukien.

Lakiesityksen mukaan Etelä-Suomen aluehallintovirasto on velvollinen pitämään rekisteriä perintätoiminnan harjoittajista. Rekisteriä kutsuttaisiin perintätoiminnan harjoittajien rekisteriksi. Voimassa olevassa laissa ei ole vastaavaa säännöstä.

Perintätoiminnan harjoittajien rekisteriin tultaisiin merkitsemään perintätoiminnan harjoittajan yksilöintitiedot, käyntiosoite, perintätoiminnasta vastaavan henkilön tiedot sekä viranomaisen perintätoiminnan harjoittajalle määräämät hallinnolliset sanktiot.

LYHYESTI

Asiakirjojen säilyttäminen

Perintätoiminnan harjoittajalle asetettaisiin velvollisuus säilyttää perintätoimintaan liittyvät asiakirjat ja tiedot tietyn määräajan. Ehdotuksen tarkoituksena on parantaa aluehallintoviraston mahdollisuuksia valvoa tehokkaasti lainsäädännön noudattamista.

Perintätoimintaan liittyvillä asiakirjoilla ja tiedoilla tarkoitetaan ensinnäkin kirjallista aineistoa, esimerkiksi toimeksiantosopimuksia, saatavan perustetta koskevia asiakirjoja, maksuistutuksia, maksuvaatimuksia, maksusuunnitelmia sekä perintätoiminnan harjoittajan ja velallisen välisiä sähköpostiviestejä. Asiakirjat ja tiedot on säilytettävä viiden vuoden ajan siitä, kun perintätoimenpiteet ovat päättyneet.

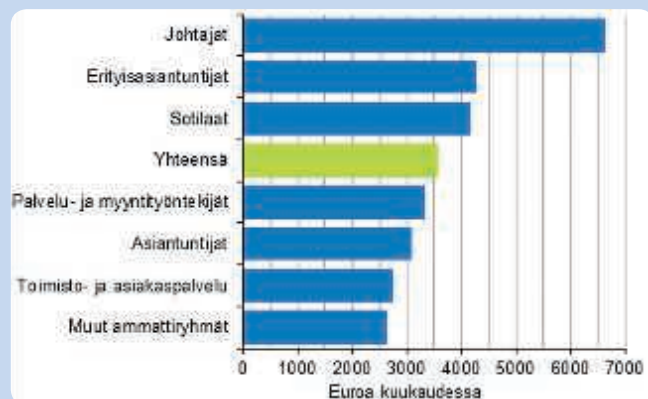
Lähde: intrum.fi / 20.3.2018

• • • • •

Valtiolla työskentelevien kuukausipalkkaisten mediaaniansio 3 573 euroa vuonna 2017

Tilastokeskuksen mukaan valtiolla työskentelevien kokoaikaisen palkansaajien säännöllisen työajan ansion mediaani oli 3 573 euroa kuukaudessa vuonna 2017. Säännöllisen työajan ansioiden keskiarvo oli 3 852 euroa. Säännöllisen työajan ansio sisältää tehtäväkohtaisen palkan ja henkilökohtaisten lisien lisäksi työaikalisät ja luontoisedut, mutta ei ylityöpalkkoja, lomarahoja tai tulospalkkioita.

Valtiolla työskentelevien kuukausipalkkaisten palkansaajien säännöllisen työajan ansion mediaani ammattiryhmän (Ammattiluokitus 2010) mukaan vuonna 2017



Säännöllisen työajan mediaaniansio oli suurin johtajilla, 6 627 euroa kuukaudessa. Erityisasiantuntijoiden mediaaniansio oli toiseksi suurin, 4 264 euroa kuukaudessa.

Pienin mediaaniansio oli toimisto- ja asiakaspalvelutyöntekijöillä 2 752 euroa ja muiden ammattiryhmien palkansaajilla 2 614 euroa. Muiden ammattiryhmien yleisimpiä ammatteja valtiolla olivat siivoojat, varastomiehet ja tekniset asentajat.

Mediaani tarkoittaa järjestetyn ryhmän kesimmäistä havaintoa. Mikäli palkansaajat järjestetään jonoon ansioiden suuruusjärjestyksessä, kesimmäisen palkansaajan palkka on mediaaniansio.

Lähde: tilastokeskus.fi / 3.5.2018

• • • • •

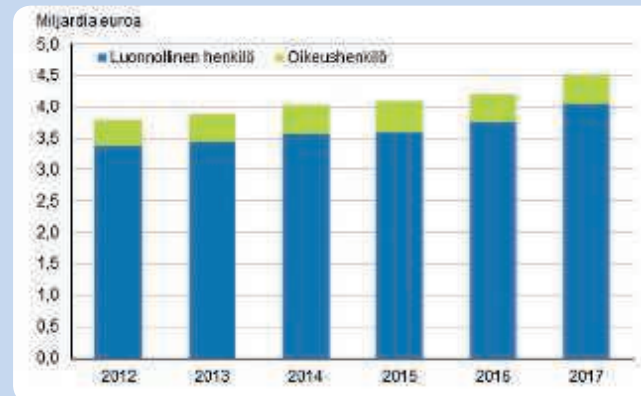
Ulosottovelallisia 246 000 vuoden 2017 lopussa

Tilastokeskuksen tietojen mukaan vuoden 2017 lopussa ulosottovelallisten määrä pysyi edellisvuoden tasolla. Ulosottovelan kokonaissumma oli 8 prosenttia suurempi, kuin vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin. Yhteensä ulosottovelallisia oli vuoden 2017 lopussa noin 246 000 ja heidän ulosottovelkansa oli yhteensä 4,5 miljardia euroa. Koko vuoden 2017 aikana ulosottovelallisia oli yhteensä 559 000, näistä 313 000 velallisen ulosottoasioiden vireilläolo päättyi ennen vuoden 2017 loppua.

Ulosottovelalliset vuosina 2012–2017, lkm



Ulosottovelka vuosina 2012–2017, euroa



Velallisilla oli perinnässä lähes 1,8 miljoonaa asiaa vuoden 2017 lopussa, noin 6 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Ulosottovelallisista luonnollisia henkilöitä oli noin 93 prosenttia. Luonnollisilla henkilöillä oli velkaa keskimäärin 17 600 euroa henkeä kohden, yli 1 100 euroa enemmän kuin vuotta aiemmin. Vastaavasti oikeushenkilöillä oli velkaa keskimäärin 29 200 euroa. Vuonna 2017 luonnollisilla henkilöillä oli keskimäärin 7,2 ja oikeushenkilöillä 7,9 perinnässä olevaa ulosottoasiaa henkeä kohden.

Lähde: tilastokeskus.fi / 6.4.2018

• • • • •

Tunnistettava muutos



Viivan alle lasken suuret setelit kun koulutusta saan.

LUOTTOTUTKINTO™

Luottotutkinnon opiskeltuasi hoidat itsenäisesti ja ammattimaisesti perintää. Jo tuhat kollegaasi on valmistunut tästä yhteistyössä Luottomiehet ry:n kanssa suunnitellusta koulutuksesta.

aloitus ja sijainti

23.10. Espoo

TUTUSTU JA ILMOITTAUDU: [MARKINST.FI](https://markinst.fi)

Markkinointi
instituutti

