

# Intrssi

INTRUM JUSTITIAN TOIMEKSIANTAJALEHTI

NO. 3 | 2011

Tampereen kaupunki:  
Automaattinen  
ja päivittäinen  
seuranta ovat  
edesauttaneet  
palvelukatkojen  
vähentymistä

Viivästyneet maksut uhkaavat  
yritysten selviytymistä



Luottamus luottoriskien pienenemiseen Suomessa on alhainen. Intrum Justitian vuosittain julkaiseman Eurooppalaisen maksutapatutkimuksen mukaan vain 10 prosenttia vastaajista uskoo luottoriskien pienentyvän seuraavien 12 kuukauden aikana.

Parhaana keinona luottotappioiden pienentämiseen maksutapatutkimuksen vastaajat pitivät asiakkaan maksukyvyyn tarkistamista jo ennen asiakassuhteen syntyä. Luottokelpoisuus onkin syytä tarkistaa ennen kauppaa. Useimmiten syy siihen, että saatava siirtyy perintään, on ketjun alkupäässä tehty virheellinen luottopäätös. Asiakkaan maksukyvyistä on tehty virheellinen arvio tai pahimmassa tapauksessa arviota ei ole tehty lainkaan. Perinnän tarvetta voi siis vähentää tarkastamalla yhteistyökumppanin tiedot jo ennen asiakassuhteen syntyä.

Kuhunkin tilanteeseen on valittava sopivat maksuehdot, esimerkiksi käteiskauppa. Näin kauppaa ei tarvitse jättää tekemättä, vaan negatiivisenkin luottopäätöksen saaneelle asiakkaalle voi myydä.

Vaikka organisaatiolla – julkisella ja yksityisellä sektorilla – olisikin luottopäätöspalvelu käytössä, haasteena voi olla palvelun käyttäminen ja hyödyntäminen täysimittaisesti. Yhtä tärkeää kuin luottokelpoisuuden tarkistaminen on seurata asiakkaan luottokelpoisuudessa tapahtuvia muutoksia. Suurin osa luottotappioista syntyy hieman yllättäen jo olemassa olevista asiakkaista.

Tampereen kaupungista kertovassa jutussa sivuilla 8–9 kerrotaan, miten tärkeää on seurata alihankkijoiden ja palveluntuottajien taloudellista tilannetta päivittäin, jotta kaupunki kykenee reagoimaan ongelmatilanteisiin.

Teiltä, hyvät lukijamme, olemme saaneet toiveen kertoa, miten pieni yritys voisi käyttää Intrum Justitian palveluita. Vinkkejä löydät sivulta 10.

Julkisen sektorin palvelukeskukseen voit tutustua sivuilla 6–7, ja maksutapatutkimuksen faktoihin koko Euroopasta pääset perehtymään sivulla 4–5.

Antoisia lukuhetkiä!

**Heidi Boman**  
luottoanalytikko

Intrum Justitia selvittää yrityksen tai yhteisön puolesta ostajan luottokelpoisuuden, valvoo, että laskut maksetaan sovituissa aikatauluissa, muistuttaa maksamatta jääneistä laskuista ja perii niitä perintälain mukaisesti.

#### Julkaisija

Intrum Justitia Oy  
PL 47, 00810 Helsinki  
puh. (09) 229 111  
www.intrum.fi

#### Päätoimittaja

Anu Peltola  
intressi@intrum.com

Osoitelähde Intrum  
Justitia toimeksiantajarekisteri  
Osoitemuutokset sivu 15

#### Ulkoasu ja taitto

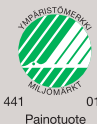
Euro RSCG Helsinki

#### Paino

Libris Oy, 2011  
Jakelu 18 500 kpl

Seuraava Intressi ilmestyy 9.11.2011

ISSN-nro 1459-0530 (painettu)  
ISSN 1798-8810 (verkkolehti)



441 014  
Painotuote



Intrumin  
toimitus on mukana  
WWF:n Green  
Office -verkostossa

#### Kannen kuva

Juha Rahkonen



# 8

## Palveluntuottajan laajasta palveluvalikoimasta on etua kaupungille ja kaupunkilaisille

# 13

## Vastuullinen luotonanto on sekä luotonantajan että asiakkaan etu

# 10

## Intrum Justitian palvelut mukautuvat hyvin myös pienten yritysten tarpeisiin

### Sisällys

- 4 Viidennes yrityksistä ja yhteisöistä uskoo luottoriskiensä kasvavan
- 6 Julkisen sektorin toimeksiantot hoidetaan keskitetysti Lahdesta vuoden 2011 loppuun mennessä
- 8 Tampereen kaupunki: Palveluntuottajan laajasta palveluvalikoimasta on etua kaupungille ja kaupunkilaisille
- 10 Pienyritykset ja Intrum Justitia
- 11 Perinnän kohteena olevien yritysten osuus vähentynyt edelleen
- 12 Toimeksiantaja tilittää
- 13 Lakitietoa
- 14 Uutisia
- 15 Nimitysuutisia sekä palaute ja yhteydenotot

### Kalenterissa

#### ■ KUNTAMARKKINAT

Kunta-alan vuosittainen kohtauspaikka  
**14.-15.9.2011 Helsinki**, Kuntatalo

#### ■ SYKSYN 2011 LUOTONHALLINTA-SEMINAARIT

Intrum Justitian suositut ajankohtaisseminaarit jatkuvat. Varaa ajankohta kalenteristasi.

**13.9. Turku**, Sokos Hotel Hamburger Börs

**14.9. Tampere**, Sokos Hotel Ilves

**15.9. Jyväskylä**, Jyväskylän Paviijonki

**15.-16.11. Helsinki**, Finlandia-talo

Ilmoittautumiset: [www.luotonhallintaseminaari.fi](http://www.luotonhallintaseminaari.fi)  
Lisätietoja numerosta (09) 2291 1617.

#### ■ KAUPPA 2012

Intrum Justitia on mukana Kauppa 2012 -seminaarissa, joka kokoaa kaupan alan päättäjät ja toimijat yhteen.

**11.10.2011 Helsinki**, Finlandia-talo.

#### ■ KANSAINVÄLISEN KAUPAN ARVONLISÄVEROTUS – KOULUTUS

**25.10. Helsinki**, Hotelli Seurahuone

Ilmoittautumiset 26.9.2011 mennessä:  
[vatservices@intrum.com](mailto:vatservices@intrum.com).

Lisätietoja numerosta (09) 2291 1718.

# Viidennes yrityksistä ja yhteisöistä uskoo luottoriskiensa kasvavan

Intrum Justitian vuosittain tekemä Eurooppalainen maksutapatutkimus on jälleen ilmestynyt. Suomi on edelleen maksamisen kärkimaita Euroopassa, vaikka viivästyneet maksut ovat uhka yritysten selviytymiselle.

Intrum Justitian vuosittain julkaisema Eurooppalainen maksutapatutkimus osoittaa, että luottamus luottoriskien pienene- miseen Suomessa on alhainen. Vain 10 prosenttia vastaajista uskoo riski- en pienentyvän seuraavien 12 kuu- kauden aikana. Luottoriskien uskoo kasvavan 19 prosenttia vastaajista.

Luottotappioiksi kirjattiin Suomes- sa 1,9 prosenttia liikevaihdosta, kun vuotta aiemmin määrä oli 2 prosenttia. Vuosittainen luottotappioiden määrä on Suomessa jo 3,55 miljardia euroa.

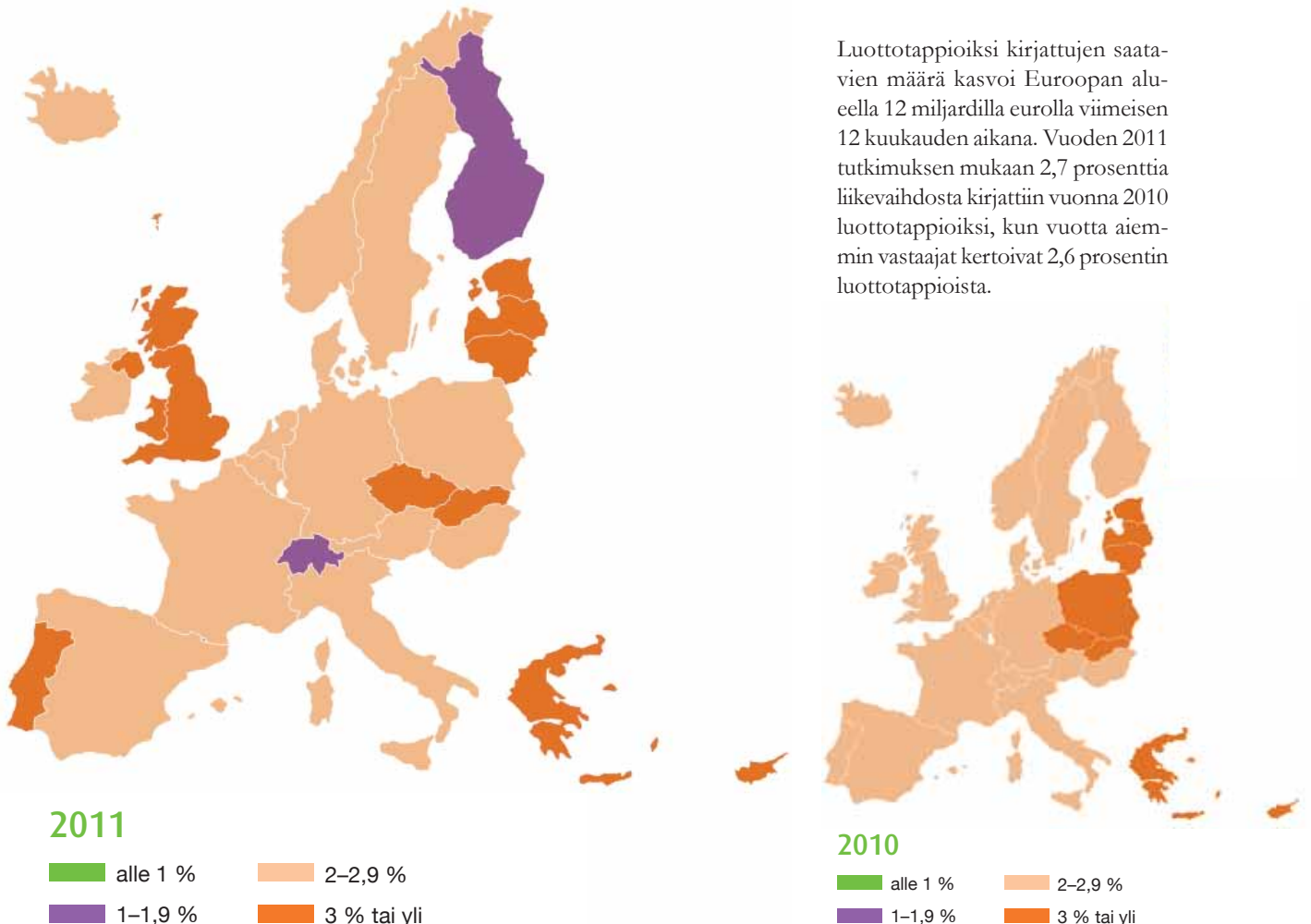
– Vaikka Euroopan talouden tilanteen korjaamisesta puhutaan paljon, saavat luottotappiot tässä keskustelussa kui-

tenkin vain vähän huomiota. Aja- tellaanpa vain, mitä 3,55 miljardilla eurolla voisi saada aikaan Suomen liiketoiminnassa”, johtaja **Juha Iskala** Intrum Justitia Oy:stä toteaa.

Myös eurooppalaisittain mitattuna yritysten luottamus liiketoimintaan on edelleen alhainen. Luottoriski- en kasvuun uskoo kaksinkertainen määrä verrattuna niihin, joiden mielestä luottoriskit tulevat vähe- nemään.

Luottotappioiksi kirjattujen saata- vien määrä kasvoi Euroopan alu- eella 12 miljardilla eurolla viimeisen 12 kuukauden aikana. Vuoden 2011 tutkimuksen mukaan 2,7 prosenttia liikevaihdosta kirjattiin vuonna 2010 luottotappioiksi, kun vuotta aiem- min vastaajat kertoivat 2,6 prosentin luottotappioista.

## Luottotappiot Euroopan maissa





### Maksuajat pitenevät edelleen

Tutkimus paljastaa, että eurooppalaisittain keskimääräinen aika laskun maksamiseen on yrityssectorilla 56 päivää. Suomi on edelleen maksamisen kärkeä yrityssectorin 27 päivän maksuajalla. Eräpäivän jälkeinen viive laskun maksamiseen on Euroopassa yrityssectorilla keskimäärin 27 päivää, kun taas Suomessa vastaava luku on vain 7 päivää.

Tervetuloa kuulemaan tuloksista lisää Intrum Justitiam maksuttomiin Luotonhallintaseminaareihin!

Päivämäärät ja paikat löydät sivun 3 kalenterista ja osoitteesta [www.luotonhallintaseminaari.fi](http://www.luotonhallintaseminaari.fi)

Julkisella sektorilla keskimääräinen maksu aika on Euroopassa 65 päivää. Suomi pitää kärkipaikkaa myös tällä sektorilla 24 päivän maksuajalla. Eräpäivän jälkeinen viive laskun maksamiseen on Euroopan maiden julkisella sektorilla keskimäärin 24 päivää. Suomessa julkisella sektorilla maksu suoritetaan keskimäärin 4 päivää myöhässä. Kuluttajat maksavat laskunsa Suomessa keskimäärin 5 päivää myöhässä. Euroopan vastaava luku on 17 päivää.

### Viivästyneet maksut uhkaavat yritysten selviytymistä

Suomen vastaajista 27 prosenttia katsoo viivästyneiden maksusuoritusten olevan uhka yrityksensä selviytymiselle. 32 prosenttia sanoo viivästyneiden maksujen estävän yrityksen kasvua.

Parhaana keinona luottotappioiden pienentämiseen ja rahankierron nopeuttamiseen 51 prosenttia vastaajista pitää asiakkaan maksukyvyyn tarkistamista jo ennen asiakassuhteen syntyä. Yhtä suuri osuus vastaajista piti myös saatavien siirtämistä nopeammin perintään keinona luottotappioiden pienentämiseen ja/tai rahankierron nopeuttamiseen.

Yleisin maksutapa Suomessa on tutkimuksen mukaan tällä hetkellä lasku. Selvästi suurin osa vastaajista arvioi sähköisessä laskutuksessa olevan eniten kasvupotentiaalia.

### Tutkimustulokset heijastelevat Euroopan yleistä taloustilannetta

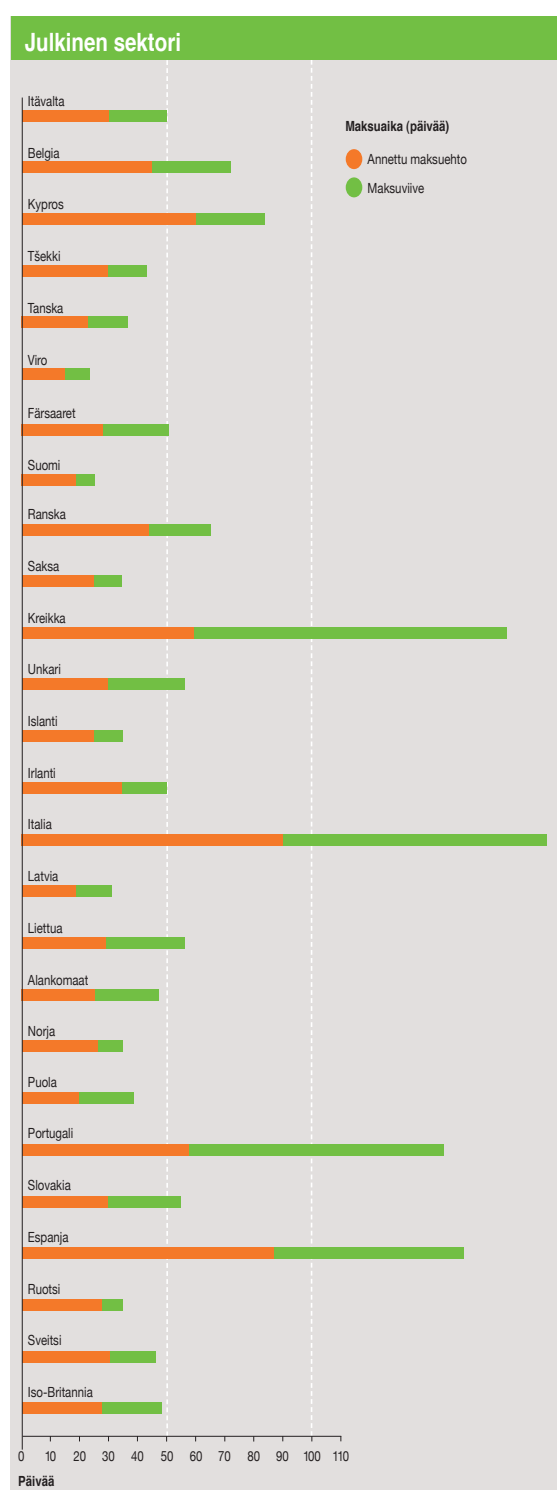
Euroopan taloudessa on nyt hyvin erilaisia tarinoita. Euroopan suurin talous, Saksa, osoittaa jälleen merkkejä taloutensa vahvuudesta. Euroopan voimalliseksi porskuttavassa Saksassa luottotappioiden määrä laski 8 prosenttia vuonna 2010. Iso-Britanniassa, joka on Euroopan kolmanneksi suurin talous, luottotappioiden määrä nousi huimasti 33 prosenttia.

Kreikassa kehitys on ylivoimaisesti huonoin: luottotappioiden määrä on noussut 63 prosenttia. Negatiivista kehitystä näyttää myös Portugali. ■

*Tilaa maksutapatutkimuksen raportti osoitteesta [http://www.intrum.fi/1429\\_FIN\\_R.asp](http://www.intrum.fi/1429_FIN_R.asp) tai soittamalla numeroon 09 2291 1600.*

Eurooppalainen maksutapatutkimus toteutettiin samanaikaisesti 25 maassa tammikuussa 2011. Tutkimus toteutettiin kirjallisena ja siihen osallistui yli 6 000 organisaatiota. Tutkimus on toteutettu seitsemänä vuonna peräkkäin.

### Maksu aika Euroopan maissa



# Julkisen sektorin toimeksiannot hoidetaan keskitetysti Lahdesta

Intrum Justitian Lahden konttori erikoistuu tuottamaan perintäpalvelua julkiselle sektorille kuten sairaanhoitopiireille ja kunnille. Käytännössä julkisen sektorin toimeksiannot siirtyvät portaittain Lahden vuoden 2011 aikana. Osaamisen keskittäminen yhteen paikkaan tarkoittaa entistä parempaa palvelua toimeksiantajille.

Lahden perustettu julkishallinnon palvelukeskus tuottaa nimensä mukaisesti kunnille, kaupungeille ja sairaanhoitopiireille erilaisia taloushallinnon palveluja.

Intrum Justitiolla on kuudella eri paikkakunnalla toimipisteitä. Nyt uusin, Lahdessa toimiva palvelukeskus keskittyy markkinajohtajana julkishallinnon sektoriin. Keskittämällä ja keskittymällä yhteen liiketoiminnan osa-alueeseen Intrum Justitia pystyy tarjoamaan toimeksiantajilleen parasta mahdollista palvelua ja myös laadullisesti mitattavaa osaamista.

## Julkishallinnon laskutusta säätelee lainsäädäntö

Julkishallinnon laskutus koostuu

lukuisista erilaisista asialajeista, joilla useimmilla on myös erilainen lainsäädäntö. Palvelukeskus tuottaa jokaiselle asialajilleen tarkasti lainvaatimia toimenpiteitä ja seuraa tarkasti lainmuutoksia sekä toimii niiden mukaisesti huolehtien toimeksiantajien puolesta asioiden oikeellisuuden noudattamisesta.

Eri sidosryhmiin vaikuttavat ulkopuoliset vaatimukset, kuten myös mahdolliset lain muutokset tai vastaavat asettavat palvelukeskukselle korkeat vaatimukset. Vaatimuksia on helppo lähteä toteuttamaan suurimman suomalaisen perintätoimiston satavuotisella kokemuksella. Palvelukeskuksen henkilökunta koostuu alalla jo pitkään olleista ja osaavista ammattilaisista, joten palvelukeskusta on helppo lähteä luotsaamaan ja kehittämään eteenpäin.

**” Osaamisen keskittäminen yhteen paikkaan tarkoittaa entistä parempaa palvelua toimeksiantajille**

Julkishallinnon toimintakenttä kattaa koko taloushallinnon kirjon. Perinnän liiketoimi on yksi monista sen osa-alueista. Markkinajohtajana Intrum Justitiolla on ollut mahdolli-

suus kehittää IT-järjestelmiä yhteensopiviksi yhteistyössä julkishallinnon tahojen kanssa. Edelläkävijänä yhteistyön tuloksista voidaan olla ylpeitä.

– Automatisoidun perintäjärjestelmämme ansiosta olemme saavuttaneet johtavan markkinaosuuden sairaanhoitopiireissä kuten myös kuntasektorilla. Jatkuvaan tuotekehittelyyn keskittyneet palaverit sekä laaja yhteistyö julkishallinnon kanssa ovat luoneet luotettavan ja toimivan kokonaisuuden. Yhteistyöllä ja jatkuvalla innovaatiolinjalla on hyvä jatkaa eteenpäin, toteaa Lahden konttorin esimies **Lassi Pakkanen**.

## Erikoistuminen tekee Lahden konttorista vahvan osaamiskeskuksen

Yritysten yhdistyminen tuo mukanaan kehittymismahdollisuuksia. Intrum Justitia Finlandin ja Intrum Justitian henkilöstö pääsevät vertaamaan parhaita toimintamallejaan ja kokemuksiaan keskenään.

– Osaamisen keskittyminen ja parhaiden käytäntöjen jakaminen luo hyvät mahdollisuudet toiminnan kehittämiseksi ja sitä kautta entistä paremmalle palvelulle. Erikoistuminen yhteen tiettyyn sektoriin tekee Lahden konttorista vahvan osaamiskeskuksen, Intrum Justitian Perintäosaston johtaja **Pirjo Ahola** toteaa. ■



*Julkisballinon toimintakenttä kattaa  
koko taloushallinnon kirjon, kuvaa  
Lassi Pakkanen.*

Tampereen kaupunki:

# Palveluntuottajan laaja on etua kaupungille ja kaupunki

Tampereen kaupunki on toiminnut yhteistyössä Intrum Justitian kanssa jo 2000-luvun alusta lähtien. Yhteistyö on kehittynyt perinteisestä perinnän ulkoistamisesta aina kaupungin alihankkijoiden ja yhteistyökumppaneiden taloudellisen tilanteen automaattiseen seurantaan asti. Näiden prosessien käyttöönotto on parantanut kaupungin kassavirtaa, tehostanut toimintaa sekä vähentänyt riskiä ulkoistettujen palvelujen katkoksiin. Etuja, joista kaikki kaupunkilaiset hyötyvät.

” Kaikkea ei kannata tehdä itse

Tampereen kaupunki etsi 2000-luvun alussa monen muun kaupungin tavoin ratkaisuja kuntatalouden tehostamiseen. Tehostamisessa haettiin ratkaisuja siten, ettei kaupungin tarjomiin ydinpalveluihin tarvitsisi puuttua.

– Tällöin varmaan syntyi idea aloittaa yhteistyö ydinpalvelujen ulkopuolisten osioiden ulkoistamisesta kumppanille, kertoo Tampereen kaupungin rahoitusjohtaja **Arto Vuojolainen**.

Luotettavan kumppanin kanssa yhteistyö on kehittynyt ja laajentunut, sillä Intrum Justitialta on löytynyt ratkaisut muihinkin tarpeisiin, kuin vain saatavien perintään.

– Hyvinkin nopeasti perinnästä siirryttiin käyttämään myös Intrum Justitian muistutuspalvelua, joka merkittävästi parantanut kassakierroksen nopeutta. Vaikka pääosa kaupungin asiakkaita maksaakin laskunsa ajallaan, jää maksuja syystä tai toisesta paljon saamatta. Säännöllisesti ja automaattisesti lähtevän muistutuspalvelun käyttö on myös sen asiakkaan etu, joka on vain yksinkertaisesti unohtanut



# sta palveluvalikoimasta laisille

TEKSTI: Max Puumalainen  
KUVA: Juha Rahkonen

maksaa laskun. Kun muistutus tulee nopealla aikataululla, on asia myös asiakkaalla tuoreessa muistissa, kertoo palveluvastaava **Jaana Mäkinen** Tampereen kaupungin Taloushallinnon palvelukeskuksesta.

## Palveluntuottajat ja jälleenmyyjät automaattisessa valvonnassa

Alihankkijoiden ja palveluntuottajien taloudellista tilannetta tulee seurata päivittäin, jotta kaupunki kykenee reagoimaan ongelmatilanteisiin. Jotta kaupunkilaisille tarjottava palvelu ei katkea, ajantasaisella seurannalla ja reagoinnilla ehditään löytämään tilalle uusi palveluntuottaja.

– Palveluntuottajien määrä on sen verran suuri, ettei kaupungilla ole resursseja seurata sille ja kaupunkilaisille tärkeimpien palveluntuottajien kykyä suorittaa taloudellisista velvollisuuksistaan. Tästä syystä automaattinen ja päivittäinen seuranta sekä vain olennaisen tiedon vastaanottaminen ovat edesauttaneet palvelukatkojen vähentymistä, kertoo hallintopäällikkö **Leena Ronkainen** Tampereen Logistiikka Liikelaitokselta.

– Tämän lisäksi annamme Intrum Justitian palvelun seurata jälleenmyyjien, kuten matkakorttimme jälleenmyyjien taloudellista tilaa puolestamme. Siten saamme nopeasti tiedon mahdollisista ongelmista, kertoo joukkoliikennepuolen suunnittelija **Tanja Lehtonen** Tampereen kaupungin Kaupunkiympäristön kehittämissyksiköstä.

## Laajemman yhteistyön edut suoraan kaupunkilaisen taskuun

– On hyvä muistaa, että kaupungille syntyvä luottotappio on veronmaksajan luottotappio. Tästä syystä saatavien hallintaan kannattaa panostaa myös jatkossa. Kaupungille tarjottavan palvelun katkeaminen on haitallista kaikille osapuolille. On tärkeää päästä nopeasti pienenkin vinkin jäljille.

– Eikä kaikkea kannata tehdä itse. Kaupungilla on useita satoja tietokoneita, mutta ei meillä ole kuitenkaan tietokonetehdasta, kiteyttävät **Tanja Lehtonen**, **Jaana Mäkinen**, **Leena Ronkainen** ja **Arto Vuojolainen** kumppanuuden hyötyjä. ■

*– Alihankkijoiden ja palveluntuottajien taloudellista tilannetta tulee seurata päivittäin, jotta kaupunki kykenee reagoimaan ongelmatilanteisiin, toteavat Tanja Lehtonen ja Arto Vuojolainen.*

# Pienyritykset ja Intrum Justitia

Suomessa on Tilastokeskuksen tietojen mukaan hieman yli 310 000 yritystä. Alle 10 henkeä työllistäviä mikroyrityksiä on kaikista Suomen yrityksistä 93,3 prosenttia. Intrum Justitian palvelut mukautuvat hyvin myös pienten yritysten tarpeisiin.

250 henkilöä tai enemmän työllistäviä on Suomen yrityksistä vain noin 0,3 prosenttia. Siten pk-yrityksiä on noin 99,7 prosenttia kaikista yrityksistä. Pk-sektorin osuus BKT:sta on reilu 40 prosenttia. PK-sektori on siis merkittävä tekijä monessa asiassa, myös laskuttajana.

Yli 40 %:lla Intrum Justitian toimeksiantajista on liikevaihtoa alle miljoona euroa. Intrum Justitian palvelut mukautuvat siis niin pienelle kuin suurellekin. Seuraavassa on kerätty ratkaisuja erityisesti PK-sektorin haasteisiin. ■

## 1. Laskutusasiakkaan luominen, laskun lähetys ja erääntyneiden saatavien hoito

- Varmistatko laskutusasiakkaan maksukyvyn?
- Lähteekö lasku heti asiakkaalle, kun tiedot on syötetty?
- Lähteekö maksamattomasta laskusta automaattisesti muistutus?



### Intrum Web-verkkopalvelu



- Verkkopalvelussa luottotietojen tarkistus sekä mahdollisuus yritysasiakkaan maksukyvyn automaattiseen, päivittäiseen seurantaan.
- Lisäksi verkkopalvelussa valmis laskutusjärjestelmä yhdistettynä automaattiseen muistutus- ja perintäpalveluun.

## 2. Erääntyneistä saatavista muistuttaminen, vapaaehtoinen ja oikeudellinen perintä

- Viekö erääntyneistä saatavista sovittavien maksusuunnitelmien teko ja niiden seuraamiseen kallisarvoista aikaa?
- Laskutusjärjestelmä ei kykene laskemaan viivästyskorkoa ja muita lainmukaisia kuluja erääntyneelle saatavalle?



### Intrum Justitian muistutus- ja perintäpalvelu (kätevästi myös verkossa)



- Erääntyneet saatavat voi laittaa Intrum Justitian muistutuspalveluun joko Internet-yhteyden kautta tai vaikkapa faksilla. Intrum Justitia lähettää asiakkaalle muistutuksen ja pyrkii sopimaan maksusuunnitelmasta sekä seuraa sen toteutumista.
- Lain mukaan saatavasta on ennen varsinaisten perintätoimenpiteiden aloittamista muistutettava kerran. Muistutuksen voi lähettää alkuperäinen laskuttaja tai Intrum Justitia toimeksiannosta. Jos lasku on muistutuksesta huolimatta edelleen maksamatta, aloittaa Intrum Justitia asiassa vaadittavat perintätoimenpiteet, päätavoitteenaan maksusta sopiminen.

## 3. Kotimaiset ja ulkomaiset arvonlisäveroasiat

- Jäävätkö ulkomailla maksetut arvonlisäverot hakematta takaisin?
- Ovatko kotimaiset arvonlisäveroasiat haasteellisia, erityisesti viimeaikaisten alv-muutosten, kuten käänteisen arvonlisäverotuksen, takia?



### Intrum Justitian arvonlisäveropalvelut

- Arvonlisäveroasiantuntijat selvittävät tilanteen ulkomaisten arvonlisäverohakemusten ja kotimaisten alv-velvollisuuksien osalta.

Kysy näistä, tai muista sinun yritystäsi hyödyttävistä ratkaisuista ilmaiseksi numerosta 09 2291 1600, autamme sinua mielellämme!

# Perinnän kohteena olevien yritysten osuus vähentynyt edelleen

**Vuoden 2011 ensimmäisellä neljänneksellä perinnän kohteena olevien yritysten määrä oli laskenut kaikissa kokoluokissa vuoden takaiseen tilanteeseen verrattuna, ilmenee valtakunnallisesta maksuviivutkimuksesta. Perinnän kohteena oli vuoden ensimmäisellä neljänneksellä yhteensä 29 436 yritystä.**

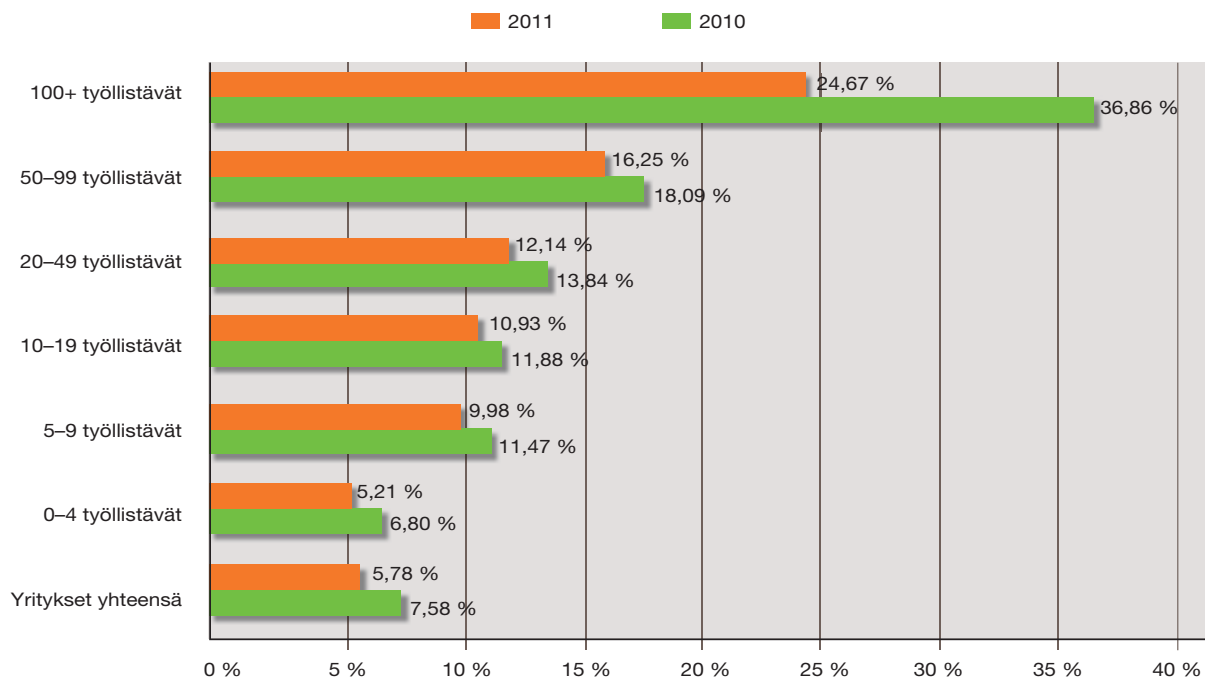
## Yritysten maksukäyttäytyminen on parantunut kaikissa kokoluokissa

Perinnän kohteena olleista yrityksistä oli lopettanut toimintansa 4 399 yritystä huhtikuun loppuun mennessä, eli lähes 15 prosenttia perinnän kohteena olleista yrityksistä. Näistä 663 yritystä oli jo mennyt konkurssiin. Edelleen toimivista yrityksistä 5,78 prosenttia oli perinnän kohteena vuoden ensimmäisellä neljänneksellä. Perinnän kohteena olevien yritysten määrä oli ensimmäisellä kvartaalilla laskenut kaikissa kokoluokissa vuoden takaiseen verrattuna. Suhteellisesti eniten perinnän kohteena olevien yritysten osuus laski yli 100 työntekijän yrityksissä (-38,95 %) ja suhteellisesti vähiten alle viiden työntekijän yrityksissä (-4,23 %). Silti edelleen lähes joka neljänten yli 100 työntekijän yritykseen oli kohdistunut perintää vuoden ensimmäisen neljänneksen aikana.

Alle viiden työntekijän yrityksistä perinnän kohteena vuoden 2011 ensimmäisellä neljänneksellä oli 5,21 prosenttia kokoluokan yrityksistä. Pienten yritysten suuresta määrästä johtuen yli 82 prosenttia kaikista perinnän kohteena olevista yrityksistä oli alle viiden työntekijän yrityksiä.

**Kiinteistöalan maksukäyttäytyminen heikkenee edelleen**  
Toimialoitain tarkasteltuna perinnän kohteena olevien yritysten suhteellinen osuus oli vuoden 2011 ensimmäisellä neljänneksellä vähentynyt lähes kaikilla toimialoilla. Vain kiinteistöalalla perinnän kohteena olevien yritysten suhteellinen osuus oli lisääntynyt. Kiinteistöalalla perinnän kohteena olevien yritysten osuus kasvoi yli 52 prosentilla vuoden takaiseen verrattuna. Kiinteistöalan heikko kehitys oli jo nähtävissä viime vuoden viimeisellä neljänneksellä, mutta toimialan maksukäyttäytyminen on heikentynyt selvästi alkuvuonna.

Vuoden ensimmäisellä neljänneksellä suhteellisesti eniten perinnän kohteena oli majoitus- ja ravitsemistoiminnassa (10,71 %), tukku- ja vähittäiskaupassa (8,44 %), rakentamisessa (8,40%) sekä kiinteistöalalla (8,32 %). Suhteellisesti vähiten perinnän kohteena olevia yrityksiä oli alkutuotannossa (1,24 %) sekä rahoitus- ja vakuutus toiminnassa (3,84 %). Alueellisesti tarkasteltuna perinnän kohteena olevien yritysten suhteellinen osuus oli laskenut kaikissa maakunnissa. Maakuntavertailussa korkein perinnän kohteena olevien yritysten osuus oli Uudenmaan (6,86 %) ja Päijät-Hämeen (6,47 %) maakunnissa. Suhteellisesti vähiten perinnän kohteena yrityksiä oli Pohjanmaan (3,37 %) ja Kainuun (4,23 %) maakunnissa. ■



*Perinnän kohteena olleiden yritysten osuus vähentyi kaikissa kokoluokissa.*

# TOIMEKSIANTAJA TILITTÄÄ

Tällä palstalla esittelemme toimeksiantajiemme mielenkiintoisia bisnesideoita.



**Finn-Tack** on toiminut vuodesta 1982. Yritys on hevosurheiluvarusteiden markkinajohtaja, joka jatkaa kasvuaan koko maailman kattavilla markkinoilla. Kotimaassa yrityksen työskennelee noin 50 työntekijää. Pääkonttori sijaitsee Lahdessa, ja tuotanto toimii kolmessa tehtaassa ympäri maailman. Tuotevalikoimaan kuuluu hevosurheiluvarusteiden lisäksi hevosen hoitoaineet ja ratsastusvarusteet.



TEKSTI: Anu Peltola  
KUVAT: Finn-Tack

## Obersekki, can't see back ja kaikkea muuta

Finn-Tackin strategiana on tarjota yhtä lailla hevosurheilun harrastajille kuin alan ammattilaisillekin kattava tuotevalikoima korkealaatuisia hevosurheilutuotteita erittäin kilpailukykyiseen hintaan.

Toimitusjohtaja Johannes Nevanlinna kertoo yrityksen olevan yksi alan harvoista toimijoista, joka valmistaa itse suuren osan valikoimasta, myy tuotteita loppukäyttäjälle ja kontrolloi koko toimitusketjua alusta loppuun. Suomessa tärkeimmät tapahtumat ovat Kuninkuusravit ja Helsinki Horse Show.

### ***Mikä on erikoisin tuote, joka tuotevalikoimaanne kuuluu?***

Urheiluhevosen varusteisiin kuuluu useita hevosia tuntemattomalle erikoisempia tuotteita, kuten esimerkiksi obersekki, can't see backit tai kieliside. Oman alamme sisällä olemme viime aikoina panostaneet erityisesti kilpahevosten kärryihin ja jalkasuojiin.

### ***Mitä kuuluu hevosten hoitoaineisiin?***

Hevosten ihoa, lihaksia, niveliä ja jänteitä hoidetaan aivan kuten huippu-urheilijoillakin, ja lisäravinteiden, linimenttien ym. hoitoaineiden käyttö on erittäin suosittua varsinkin urheiluhevosilla. Erilaisilla ruokaan lisättävillä jauheilla ja nesteillä lisätään suorituskykyä ja nopeutetaan

palautumista, tietysti sallitun toiminnan rajoissa. Pinnallisesti käytettävät linimentit tai rasvat hoitavat jo aiheutuneita rasitus- tai iskuvammoja tai ihovaurioita.

### ***Näkykö hevosurheiluvälineissä tällä hetkellä joku tietty trendi?***

Erityisesti ratsuhevosten omistajat ovat kovin trenditietoisia ja tämän takia myös meillä tekstiilivalikoima niin hevoselle kuin ratsastajallekin vaihtuu useaan otteeseen vuoden aikana, suurimpien muutalojen trendejä seuraten. Tuotekehitystä tehdään jatkuvasti ja aina löytyy jokin hittituote tai tuotemerkki, joka kaikkien on saatava. Näin kesäaikaan tietysti myyviä tuotteita ovat myös hyttyskarkotteet, joita jokaisen hevosenomistajan kaapista varmasti löytyy. ■



## Luottotiedot luottopäätöksen tukena ja perusteena

**Luottokauppa saatavan syntymistä edeltää aina luottopäätös. Luottopäätös on kannanotto siihen kysymykseen, onko organisaatio valmis luottokauppaan tietyn asiakkaan kanssa, ja jos on, millaisin ehdoin.**

Luottopäätöksen tueksi ja perusteeksi tarvitaan luottotietoja. Luottotiedolla tarkoitetaan tietoa, joka koskee luonnollisen henkilön tai yrityksen maksukykyä tai maksuhalukkuutta tai muulla tavalla kuvaa henkilön tai yrityksen kykyä vastata sitoumuksistaan.

Organisaatio voi hankkia luottopäätösten tekemiseen tarvittavia tietoja oman organisaation sisältä, asiakkaalta itseltään sekä ulkopuolisista lähteistä. Sisäisistä lähteistä saatavia tietoja ovat esimerkiksi reskontratiedot kyseisen asiakkaan aikaisempien ostojen määrästä, maksukäyttäytymisestä ja mahdollisista reklamaatioista, sekä organisaation myyjien asiakkaasta ja asiakkaan edustajista asiakastapaamisten yhteydessä tekemät huomiot. Lisäksi luottopäätösten teossa voi käyttää myös esimerkiksi yrityksen itse tulevaisuudennäkymistään toimittamia tietoja ja luonnollisten henkilöiden tuloistaan, työsuhteestaan ja muista luotoistaan antamia tietoja.

### **Päätöksenteon perustaksi tarvitaan puolueetonta ja luotettavaa tietoa**

Organisaation sisältä ja asiakkailta itseltään kerätyt tiedot voivat toimia hyvänä lisänä asiakkaiden luottokelpoisuutta arvioitaessa, mutta päätöksentekoa ei koskaan tulisi perustaa pelkästään niiden varaan. Päätöksenteon perustaksi tarvitaan puolueettomista ja luotettavista lähteistä kerättyä tietoa asiakkaasta. Tämän vuoksi luotonmyöntäjän kannalta tärkeimpiä tietoja ovat yksityisten

luottotietoyhtiöiden ylläpitämiin luottotietorekistereihin sisältyvät tiedot yritysten ja luonnollisten henkilöiden maksukäyttäytymisestä ja maksuhäiriöistä.

Arvioitaessa asiakkaan luottokelpoisuutta luottotietorekisteriin rekisteröityjen merkintöjen perusteella tulee kiinnittää huomiota merkintöjen ikään, laatuun, lukumäärään ja suuruuteen. Luottotietomerkintöjen tulkinnasta ja vaikutuksesta asiakkaasta tehtävän luottopäätöksen sisältöön ei voi antaa kaavamaisia ja yksiselitteistä ohjetta. Jokaisen organisaation tulisi tulkita ja käyttää tietoja oman riskinsietokykynsä ja luottopolitiikkansa mukaisesti. Eri lähteistä hankittujen, erilaisten mutta toisiinsa liittyvien tietojen perusteella tulisi pyrkiä muodostamaan kokonaiskuva asiakkaasta.

Luottotiedoista ja luottotietorekisterien tietosisällöstä säädetään 1.11.2007 voimaan tulleessa luottotietolaissa. Luottotietolaissa on tyhjentävästi säännelty, millaisia tietoja luonnollisten henkilöiden ja yritysten maksukäyttäytymisestä voidaan rekisteröidä luottotietorekisteriin. Nykyinen laki mahdollistaa ainoastaan nk. negatiivisten tietojen – eli maksulaiminlyönnejä koskevien tietojen – rekisteröinnin. Luottotietolakia säädettyä oli aluksi esillä myös positiivisen luottotietorekisterin käyttöön ottaminen, mutta tämä jätettiin kuitenkin pois hallituksen esityksestä. Positiivisella luottotietorekisterillä tarkoitetaan rekisteriä, johon talletettaisiin tiedot myös sel-

laisista luotoista, jotka on hoidettu asianmukaisesti ja joiden maksamista ei ole laiminlyöty.

### **Positiivinen luottotietorekisteri on käytössä useissa EU-maissa**

Viime aikoina paineet positiivisen luottotietorekisterin käyttöönotolle ovat entisestään kasvaneet. 1.12.2010 voimaan tullut kuluttajaluottolainsäädännön uudistus velvoittaa luotonantajan menettelemään vastuullisesti ja arvioimaan kuluttajan luottokelpoisuuden riittävien tietojen perusteella ottaen huomioon luoton määrä ja muut olosuhteet (kuluttajansuojalaki 7 luku 13 ja 14 §). Mitä enemmän tietoa luotonantajalla on asiakkaan maksukyvyistä ja maksutavasta käytettävissään, sitä paremmin ja vastuullisemmin luotonantaja voi arvioida asiakkaan mahdollisuuksia maksaa luotto omilla tuloillaan.

EU-maista positiivinen luottotietorekisteri puuttuu Suomen lisäksi enää Tanskasta, Ranskasta ja Unkarista. On toivottavaa, että jatkossa myös suomalaiset luotonantajat voisivat käyttää positiivisia luottotietoja luoton myöntämistä kuluttajalle harkitessaan. Vastuullinen luotonanto on sekä luotonantajan että asiakkaan etu. ■

*Kirjoittaja:  
varatuomari Mikko Puhakka,  
Intrum Justitia Lakiasiat*

## Tukholman maratonilla nautittiin sopivasta juoksukelistä

Tukholman maratonille starttasi Intrum Justitian 24 henkilön joukkue tutuissa jääkiekkotuomaripaidoissa. Maratonilla saatiin nauttia juoksuun erinomaisesti sopivasta säästä: +14 astetta ja pilvistä.

Hurjinta vauhtia juoksi jälleen toi-



meksiantajamme **Juha Keskitalo** Keskosta, joka juoksi maratonin aikaan 3.04.40. Intrum Justitian henkilöstöstä parhaan ajan juoksi **Tuomo Palosaari**, jonka aika oli 3.41.48. Kakkoseksi kiri **Max Puumalainen** ajalla 3.55.30 ja kolmanneksi maratonin ensikertalainen, **Tero Kan-**

**telinen** (4.06.50). Naisista paras oli **Jaana Pekkanen** ajalla 4.21.19.

Maratonjoukkue kiittää lämpimästi kaikkia tukijoitaan: B2B Solutions Oy, E-Sähkö Oy, Isku Interior Oy, Paperipalvelu, Premedia Helsinki Oy ja X-Partners Helsinki/Xerox Oy. ■

## Kansainvälisen kaupan arvonlisäverotuskoulutus

25.10.2011 klo 8.30–16.00  
Hotelli Seurahuone, Helsinki

### Ohjelma:

- Kansainvälisen kaupan peruskäsitteet
- Tavaroiden yhteisökauppa
- Vienti ja tuonti
- Kansainvälinen palvelukauppa
- Kansainvälisen kaupan raportointi
- Laskumerkintävaatimukset ja vähennysoikeus kv. kaupassa
- Kulujen edelleenveloitustilanteet
- Arvonlisäveron ulkomaalaispalautukset

Koulutuksen hinta on 350 € + alv sisältäen koulutusmateriaalin, lounaan ja kahvit.

Ilmoittautumiset 26.9.2011 mennessä osoitteeseen [vat-services@intrum.com](mailto:vat-services@intrum.com).

Lisätietoja koulutuksesta saat numerosta 09 2291 1718.

## Intrum Justitia pyöräili ja mopoili hyväntekeväisyyspauksissa

Intrum Justitian joukkue, FP-Polkijat, osallistui 21.5. maastopyöräilyn MT-BLohja24 -tapahtumaan, jossa ajettiin viestiperiaatteella maastoreittiä 24 tunnin ajan. Hyväntekeväisyyspaukumasta saadut varat kohdistettiin lasten ja nuorten sairaaloihin. Joukkueessa oli mukana 10 intrumlaista.

Menopelinä oli puolestaan pappamopo 20.5. ajatus Kauniala-ajossa. Intrum Justitia oli mukana neljän mopon voimin sotimme veteraanien hyväksi järjestettävässä hyväntekeväisyyspauksessa viidettä kertaa peräkkäin. ■

## Hankintapäätöspalvelu on julkisen sektorin riskienhallintaväline

Hankintapäätösprosessit ovat usein haastavia. Maksukyyn tarkistamisella on tärkeä rooli, kun valitaan soveltuvinta ja luotettavinta kumppania. Intrum Justitia Hankintapäätöspalvelu on julkisen sektorin toimijan työkalu riskienhallintaan. Siinä yhdistyy ajantasaisin tieto kumppanin maksukyvyistä – ja siten luotettavuudesta – maksukyyn muutosten kustannustehokkaaseen seurantaan. ■

Lisätietoja Intrum Justitia Hankintapäätöspalvelusta saat numerosta 09 2291 1600.

## Intrum Justitia Hockey Club aktivoituu jälleen

Intrum Justitia Hockey Club aktivoituu tovin hiljaiselon jälkeen. Hockey Clubin jäseniä tullaan muistamaan erilaisilla uutisilla ja tempauksilla. Kerhoon kuuluu noin 330 jäsentä. ■

[www.intrum.fi/sponsorointi](http://www.intrum.fi/sponsorointi)

### Tervetuloa Kuntamarkkinoille!

Intrum Justitia on tänäkin vuonna mukana 14.–15.9. Helsingissä järjestettävillä Kuntamarkkinoilla.

Tervetuloa K-kerrokseen osastollemme F1!

## Kiitos, haluan lisätietoja.

Ovatko tietosi oikein? Haluatko postia Intrum Justitiasta?

**Lähetäkää minulle lisätietoja  
Intrum Justitian palveluista (rastita):**

- Myynninohjaus**
  - Luottopolitiikka
  - Asiakasvalinta
- Luotonhallinta**
  - Luottopäätökset ja luottokelpoisuuden valvonta
  - Limiittivalvonta
- Maksuvalvonta**
  - Ostolasku
  - Laskutus ja reskontra
  - Maksumuistutukset
  - Perintä
  - Luottotappioiden jälkiperintä
  - Lakiasiainpalvelut
  - Saatavien osto
- Arvonlisäveropalvelut**
- Sähköisen laskituksen ratkaisu**
- Laskulla, kiitos**  
Muu, mikä? \_\_\_\_\_
- Emme vielä ole Intrum Justitian toimeksiantaja
- Olkaa hyvä, poistakaa yhteystietoni postitusrekisteristä
- Uudet yhteystietoni ovat (täytyä tiedot)

Nimi \_\_\_\_\_

Tehtävä \_\_\_\_\_

Yritys/Yhteisö \_\_\_\_\_

Osoite \_\_\_\_\_

Puhelin \_\_\_\_\_

Faksi \_\_\_\_\_

Sähköposti \_\_\_\_\_

Faksaa numeroon (09) 2291 1911 tai lähetä sähköpostia [intressi@intrum.com](mailto:intressi@intrum.com)

Valitettavasti emme voi ottaa vastaan osoitemuutoksia puhelimitse.

Voit lähettää uudet yhteystietosi myös osoitteeseen [osoitemuokset@intrum.com](mailto:osoitemuokset@intrum.com)

Anna  
palautetta  
lehdestä!

**VOITA**  
kesäinen radio



[www.intrum.fi/intressipalaute](http://www.intrum.fi/intressipalaute)



## Tiesitkö, että Intrum Justitia on myös **Luottotietoyhtiö?**

Intrum Justitia Luottopäätöspalvelusta saat markkinoiden reaaliaikaisimman maksutapatiedon kotimaisista yrityksistä. Yrityksen maksuhäiriötietojen lisäksi käytössäsi ovat Intrum Justitian luottotietorekisterin maksutapatiedot. Tätä tietoa et saa mistään muualta. Palvelun käyttö tapahtuu vaivattomasti Intrum Web -verkkopalvelussa.

**Luottopäätöspalvelulla minimoit luottotappioriskisi ja kohdennat myynnin maksukykyisiin asiakkaisiin - säästät aikaa ja rahaa.**

Ota yhteyttä numeroon (09) 2291 1600 niin kerromme, miten Luottopäätöspalvelu sopii juuri sinun tarpeisiisi.

**intrum**  **justitia**