



<input checked="" type="checkbox"/>	Pro gradu -tutkielma
<input type="checkbox"/>	Lisensiaatintutkielma
<input type="checkbox"/>	Väitöskirja

Aine	Yritysjuridiikka	Päivämäärä	29.7.2003
Tekijä(t)	Tero Wesanko	Matrikkelinumero	
		Sivumäärä	92
Otsikko	Pankin luottopäätösprosessi ja tilinpäätösanalyysi päätöksenteon tukena		
Ohjaaja(t)	OTT, KTM, VT Matti J. Sillanpää		

**Tiivistelmä**

Tutkielmassa tarkastellaan ja analysoidaan pankin luottopäätösprosessia sekä osoitetaan tilinpäätösanalyysin käytettävyys ja merkitys pankkirahoittajalle luottopäätöksenteon tukena. Samalla selvitetään myös pankkitoiminnan roolia sekä yleisiä puitteita, eritoten riskejä, sääntelyä ja valvontaa kotimaisilla rahoitusmarkkinoilla. Tutkielmassa keskitytään erityisesti pienten ja keski suurten yritysten luottottamiseen liittyviin kysymyksiin kotimaisen pankkirahoittajan perspektiivistä, koska kyseessä olevaan ryhmään kuuluu suurin osa suomalaisista yrityksistä, ja niihin kohdistuvat luottoriskit kokonaisuutena ovat pankin näkökulmasta katsottuna merkittävämpiä verrattuna esimerkiksi suuriin kansainvälisiin yrityksiin. Tutkielman juridisen osuuden lähestymistapa täyttää parhaiten oikeustaloustieteellisen tutkimusotteen piirteet. Oikeustaloustieteellinen tutkimusote voi olla luonteeltaan kuvailevaa ja selittävää, mihin tässäkin tutkielmassa on pyritty. Tutkielman muoto ja tyyli ovat kuitenkin vahvasti poikkitieteelliset, koska siinä yhdistyy runsaasti oikeustieteellisiä ja liiketaloustieteellisiä elementtejä. Tutkielma on tarkoitushakuisesti muokattu edellä mainitun kaltaiseksi siten, että pitkälti juridiikkaan nojautuvaa pankin toimintaympäristöä ja erityisesti luottopäätösprosessia täydennetään ulkoisen laskentatoimen tuottamalla informaatiolla, toisin sanoen tilinpäätösanalyysin keinoin. Tutkimusote on tältä liiketaloustieteellistä osaltaan käsiteanalyttinen. Tälle tutkimusotteelle on tyypillistä tutkittavien ilmiöiden kuvailu ja selittäminen ja siinä voidaan käyttää hyväksi myös empiriaa. Tutkielmassa pyritään luottopäätösprosessin ja tilinpäätösanalyysin kuvaamisen ja selittämisen kautta havainnollistamaan pankin luottopäätöksentekoa. Tutkielmaan on sisällytetty myös empiiristä haastatteluaineistoa. Haastattelut suoritettiin Nordea Pankki Suomi Oyj:ssä, Länsi-Uudenmaan aluekonttorissa kesäkuussa 2003. Pankkien luottosopimuksia ja niiden ehtoja koskeva sääntely on suomalaisessa oikeustieteessä hyvin hajanaista ja tulkinnanvaraista. Tutkielmassa selvitetään luottosopimuksen ja luottosuhteen käsitteitä sekä luottosopimuksen ja pankin luottopäätöksen syntymistä prosessina. Myös niihin liittyvään sopimusoikeudelliseen problematiikkaan kiinnitetään huomiota. Pankit pyrkivät hankkimaan luottopäätöstensä tueksi informaatiota mahdollisimman monesta lähteestä, koska ennen myönteistä luottopäätöstä pyritään hahmottamaan mahdollisimman kattava kokonaiskuva asiakkaan liiketaloudellisesta tilasta, taloudellisista toimintaedellytyksistä ja luottokelpoisuudesta. Näiden seikkojen selvittämiseksi on tilinpäätösanalyysin rooli tiedon tuotantomenetelmänä merkittävä luottopäätöksenteossa, vaikka se ei yksinään riitäkään luotonmyöntämisen perusteeksi. Tutkielmassa tarkastellaan yleisesti yrityksen tuloslaskelman ja taseen oikaisua, tilinpäätösanalyysin vaiheita ja suorittamista sekä keskeisimpien tunnuslukujen laskemista ja niiden tulkinnallista informaatioarvoa luottopäätöksentekijälle.

Asiasanat	Luotonanto, luottosopimus, luottoriski, pankkitoiminta, tilinpäätösanalyysi
-----------	---