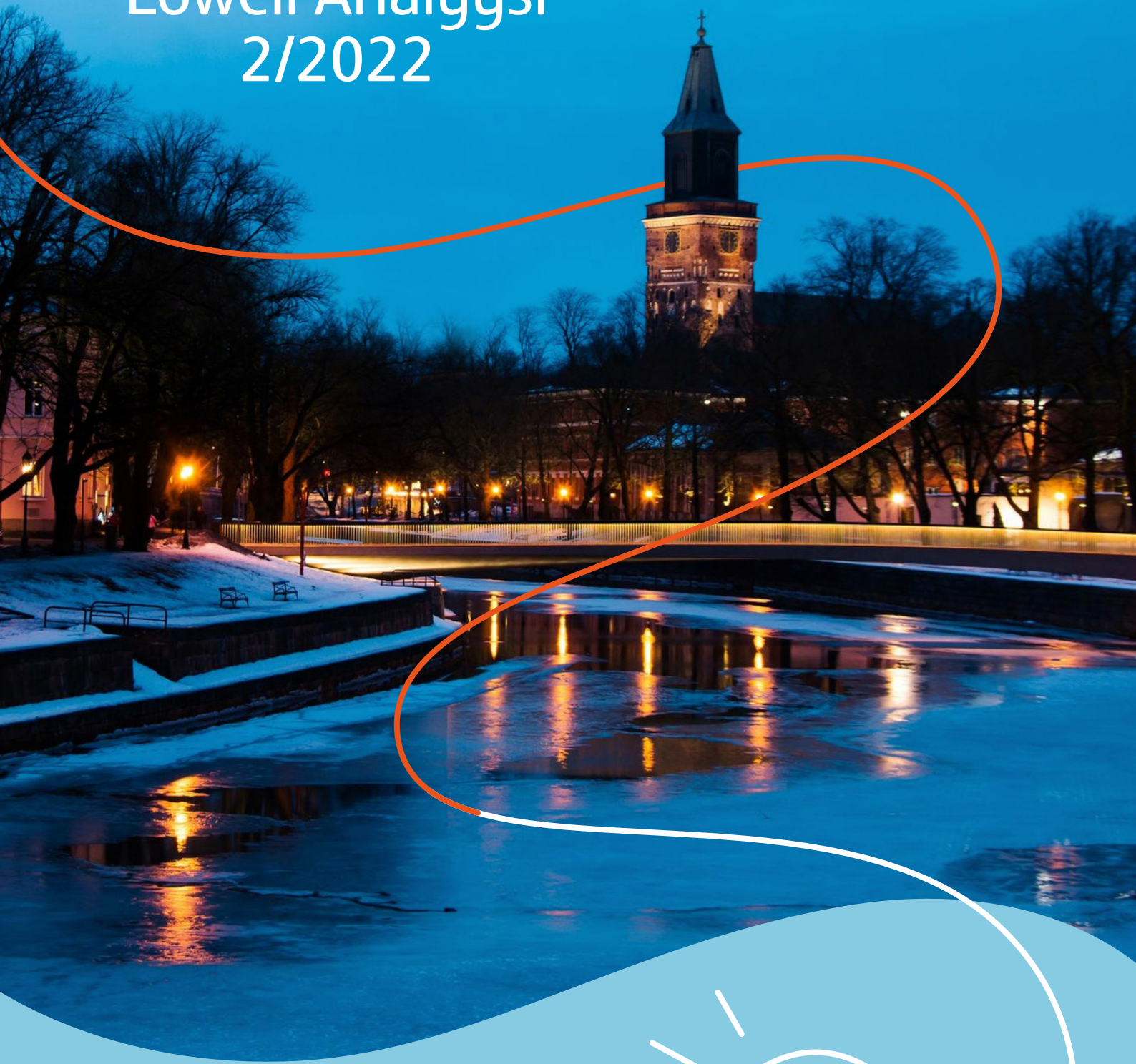


Lowell Analyysi 2/2022



Kuluttajien ja yritysten
velkaantumisen näkymiä
vuodelta 2022





Yritysten maksukyky on parantunut

Yritysten velkamäärät laskussa, kuluttajien sen sijaan kasvaa yhä

Lowell Analyysin mukaan yritysten maksukyky on parempi kuin ennen pandemiaa, mutta kuluttajien velan kokonaismäärä kasvaa edelleen tasaisesti.

Yritysten maksukyky on parantunut vuoden 2021 aikana ja on tämän vuoden aikana vahvistunut samalle tasolle kuin mitä se oli vuoden 2018 alussa. Yritysten euromääräinen velka on palautunut pandemiaa edeltävälle tasolle ja myös velkojen kappalemäärät ovat laskeneet.

Yritykset ovat tehostaneet kassankiertoaan ja siirtävät laskunsa perintään aikaisemmin: vuonna 2022 laskut etenivät keskimäärin jopa 2 päivää nopeammin perintään kuin vuonna 2021.

Kuluttajien velan kokonaismäärä on yhä jatkanut kasvuaan. Lokakuussa 2022 kokonaisvelka oli jo lähes 1,5-kertainen vuoden 2018 alkuun verrattuna. Valtaosa työikäisistä kuluttajista on kuitenkin onnistunut parantamaan maksukykyään. Perintätapaukset ovat vähentyneet tasaisesti erityisesti 35–59-vuotiaiden ikäryhmissä.

Lowell Analyysin mukaan maksuhaasteita on tällä hetkellä alle 35-vuotiailla ja yli 70-vuotiailla. Kummankin ikäryhmän perintätapausten määrän kasvu on jatkunut. Huolestuttavaa on, että erityisesti 18–29-vuotiaiden nuorten perintätapausten määrä on kääntynyt nousuun.

Lowell Analyysi kuvaa yritysten ja kuluttajien velkamäärää ennen oikeudellisia toimenpiteitä ja julkista maksuhäiriömerkintää. Analyysi pohjautuu Lowellin tietokantaan ja huomioi keväällä 2020 alkaneen pandemian vaikutuksia maksukäyttäytymiseen. Taloustilanteen vaikutukset ja muutokset lainsäädännössä näkyvät viiveellä perintätoimenpiteissä ja julkisissa maksuhäiriömerkinnöissä. Lowell Analyysi havainnollistaa velkamäärän kehityksessä näkyviä trendejä jo ennen virallisia merkintöjä.

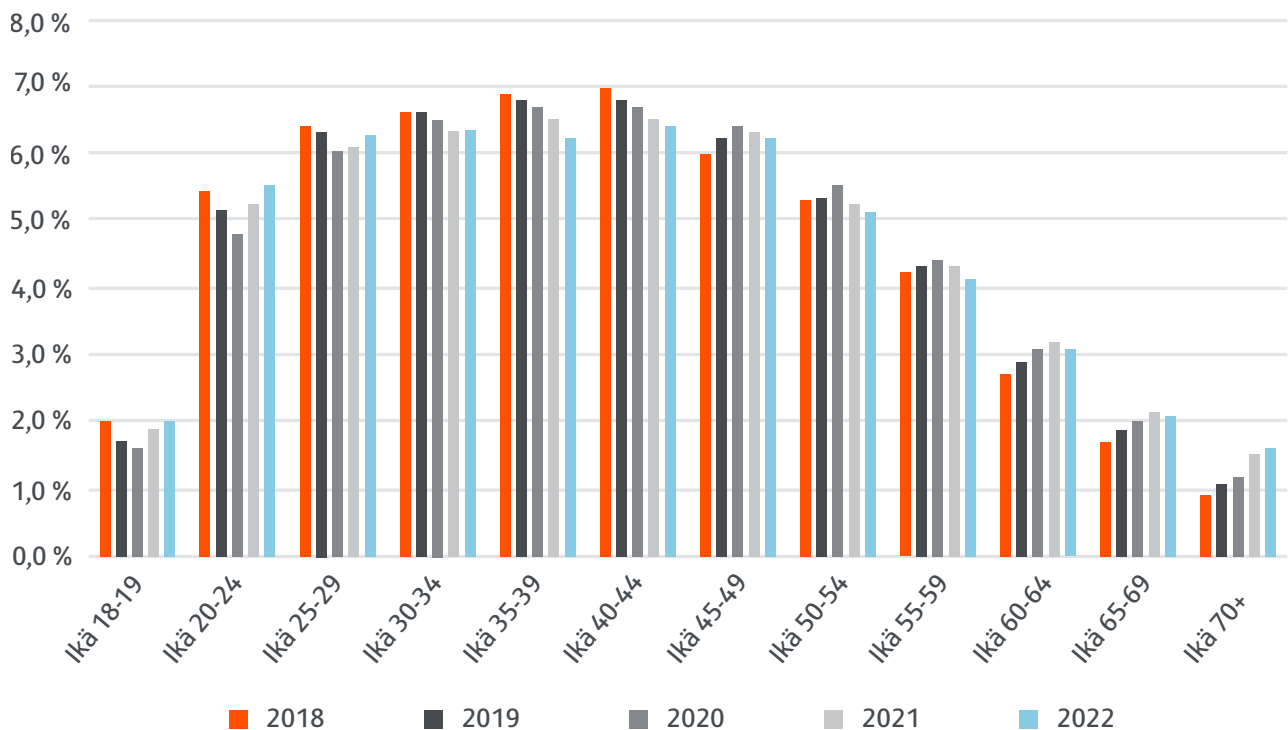
Nuorten ja senioreiden perintätapaukset yhä kasvussa

Työikäisten 35–59-vuotiaiden maksukyky on edelleen parantunut ja perintätapaukset jatkavat laskuaan. Myös ikäryhmissä 60–69-vuotiaat perintätapaukset ovat kääntyneet lievään laskuun vuoden 2021 jälkeen.

Sekä nuorilla että ikääntyvillä on kuitenkin haasteita maksukyvyssään. Huolestuttavaa on, että erityisesti 18–29-vuotiaiden nuorten perintätapausten määrä on kääntynyt nousuun. Myös yli 70-vuotiailla on tilastojen valossa yhä enemmän haasteita laskujen maksamisessa.

Lowellin uudet perintätapaukset vs. koko väestö

Mukana jokaisen vertailuvuoden tammi-lokakuu



Vertailussa käytetty väestöä kuvaava luku perustuu Tilastokeskuksen julkaisuun Suomen väestöstä vuodelta 2021.



Perintätapausten määrä on kasvanut nuorilla nopeammin kuin vanhemmilla työikäisillä. Alle 30-vuotiaat jättivät maksamatta ajallaan etenkin vuokriin, terveyteen, vakuutuksiin ja rahoituspalveluihin liittyviä laskuja.



35–59-vuotiaiden perintätapausten määrä on laskenut poikkeuksellisesta ajasta huolimatta. Tuoreen analyysin mukaan myös 60–69-vuotiaiden perintätapaukset kääntyivät tänä vuonna lievään laskuun.

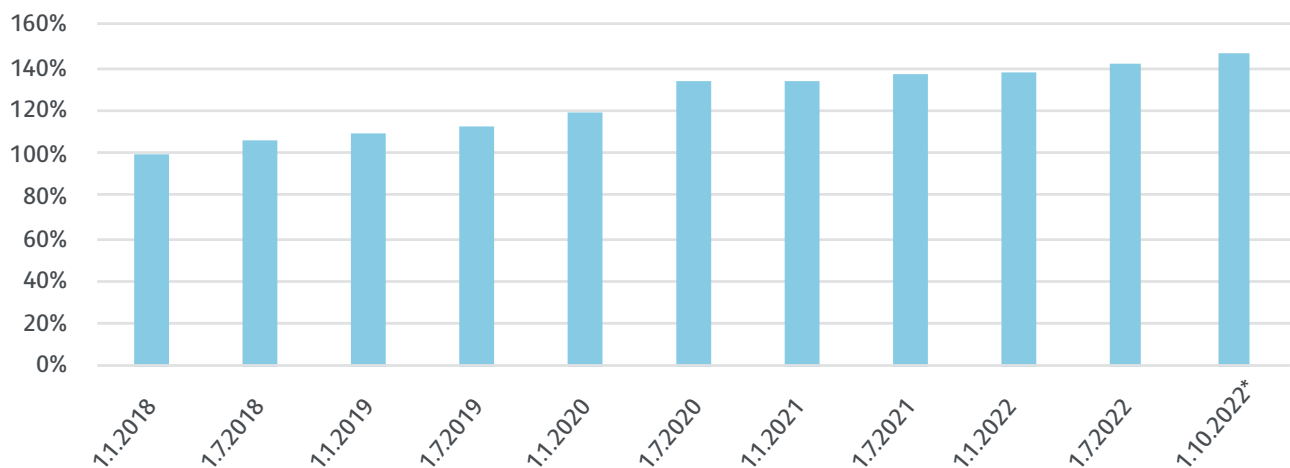


Yli 70-vuotiaiden perintätapausten määrä on kasvanut edelleen. Vanhemmissa ikäryhmässä haasteita aiheuttavat etenkin lehti-tilauksiin, puhelinlaskuihin ja verkkokauppaostoksiin liittyvät laskut.

Kuluttajien velkamäärä on jatkanut kasvuaan

Lowellin analyysin mukaan kuluttajien velan kokonaismäärä on jatkanut kasvuaan vuoden 2022 aikana. Velan määrä kasvoi voimakkaasti pandemian alkuvaiheessa ja kasvu on sen jälkeen jatkunut tasaisena. Kuluttajat ovat yhä velkaantuneempia ja heidän kokonaisvelkansa on nyt lähes 1,5-kertainen vuoden 2018 alkuun verrattuna.

Kuluttajien velan kokonaismäärän kehitys Lowellilla



*Kuvaaja havainnollistaa velkamäärää kyseisenä ajankohtana. Velkamäärän tarkastelujakso on yleisesti puoli vuotta; lukuun ottamatta viimeistä 3 kuukauden tarkasteluajanjaksoa.

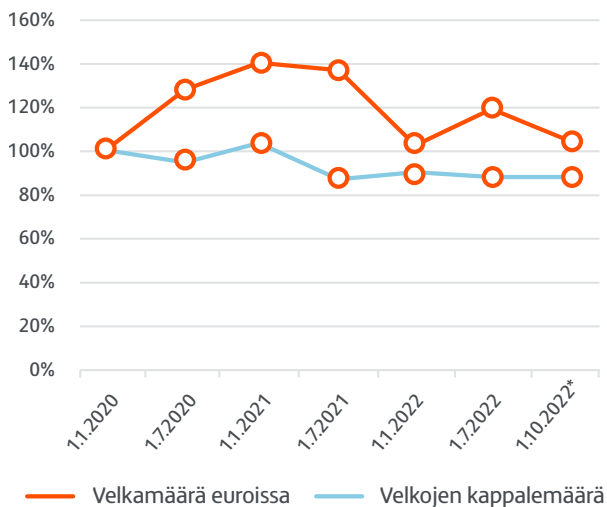


Yritysten velkojen määrä on yhä laskussa

Yritysten perinnässä oleva euromääräinen velka on palautunut vuoden 2022 loppupuolella pandemiaa edeltävälle tasolle. Myös velkojen kappalemäärä on laskenut viimeisen puolentoista vuoden aikana.

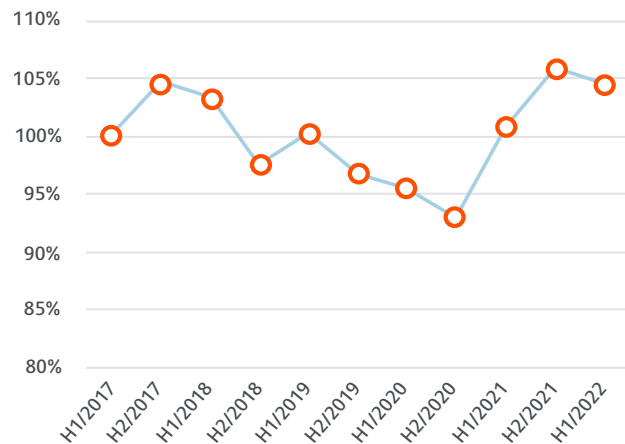
Yritysten maksukyky kohentui vuoden 2021 aikana ja on vuonna 2022 selvästi paremmalla tasolla kuin ennen pandemiaa.

Yritysten velkamäärän kehitys



Velkamäärän kehityksessä on verrattu suhteessa yritysten velkojen kappalemääriä sekä euromääriä.
* viimeinen vertailujakso on 3 kk

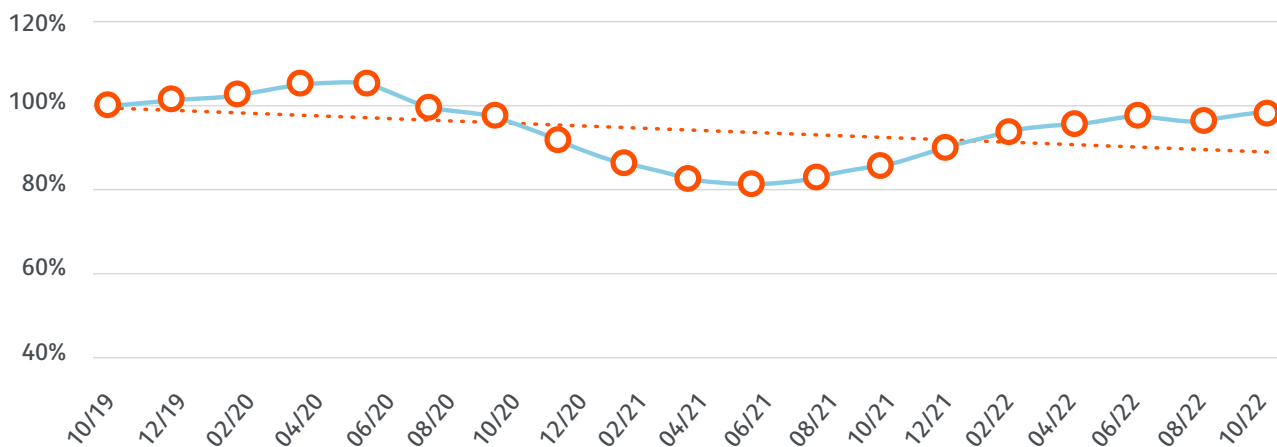
Yritysten maksukyvyn muutos



Kuvaajassa on tarkasteltu perintään siirrettyjen laskujen maksamisen kehitystä suhteessa vuoden 2017 alkupuoliskoon.

Konkurssien määrä on ollut nousussa kesän 2021 jälkeen, mutta pidemmällä aikavälillä tarkasteltuna trendi on kuitenkin edelleen laskeva.

Konkurssien määrä Lowellilla



Konkurssien määrä suhteessa ensimmäiseen tarkasteluviikseen 10/19. Kuukauden lukuna on edeltävien 12 kk:n keskiarvo. Lowell on velkojan edustajana mukana 90 prosentissa Suomen konkurseista.



Yritykset tehostavat kassankiertoaan

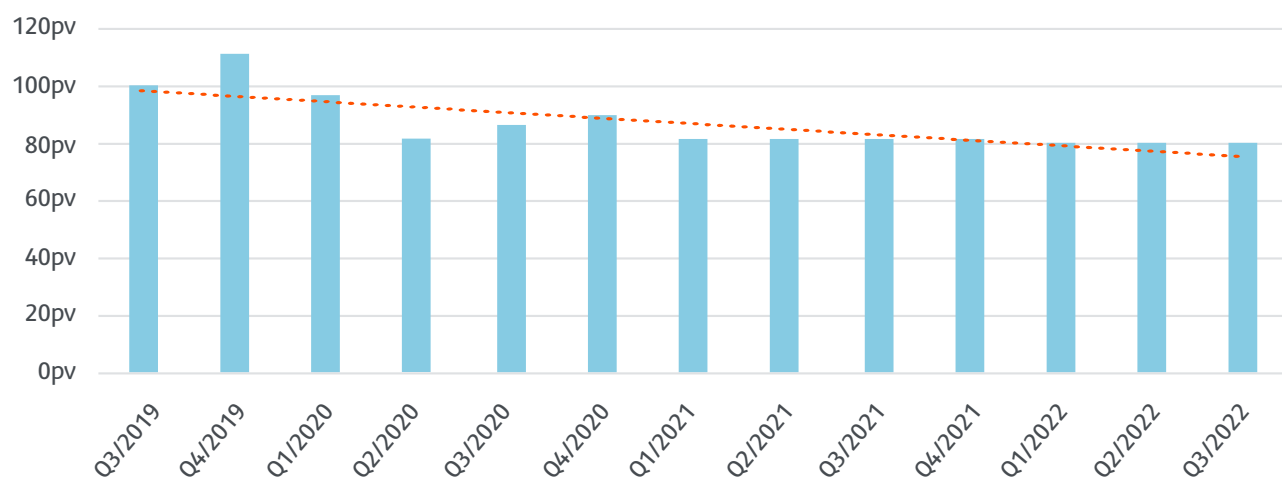
Laskut kannattaa siirtää perintään mahdollisimman nopeasti

Yritykset ovat pitkällä aikavälillä huomattavasti tehostaneet laskujen siirtämistä perintään. Vuonna 2022 laskut ovat edenneet keskimäärin jopa 2 päivää nopeammin perintään kuin edellisenä vuonna.

Yrityksen kassankierron näkökulmasta perinnän aloitusajankohdalla on huomattava vaikutus: Jos perintään siirretään vuosittain 2 miljoonan euron verran saatavia 10 päivää aiemmin, kassavirtaa kotiutuu 100 000 euroa 30 päivää aiemmin.

Kassankierto tehostuu, kun lasku siirretään perintään mahdollisimman pian maksumuistutuksen jälkeen. Perinnän onnistumisprosentti on noin 5 prosenttiyksikköä parempi, kun lasku siirretään perintään 10 päivää aiemmin. Tavallisesti yritykset toimittavat isot saatavat perintään pieniä nopeammin.

Velan iän kehitys perinnän alkuhetkellä



Kuvaaja sisältää sekä kuluttaja- että yrityslaskut. Pystyakseli kuvaa perinnän alkuhetkeä päivissä laskun eräpäivästä lähtien. Laskun perintään siirtämisestä ja ajankohdasta päättää aina laskuttava yritys.

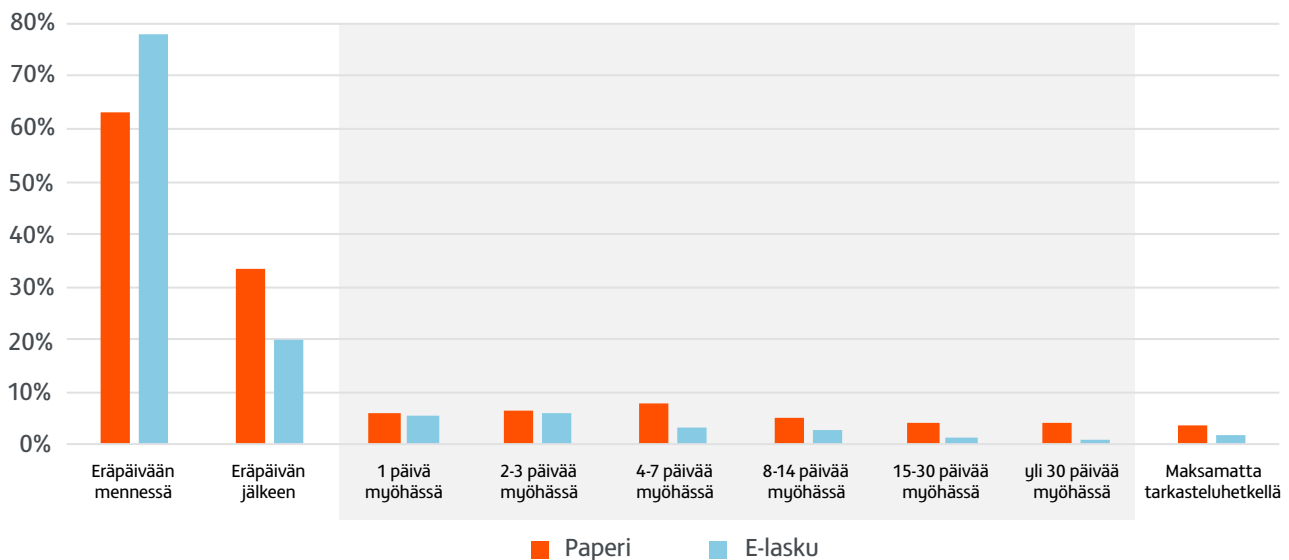
E-lasku maksetaan nopeammin ja varmemmin

Kuluttajat maksoivat 78 % e-laskuista eräpäivään mennessä

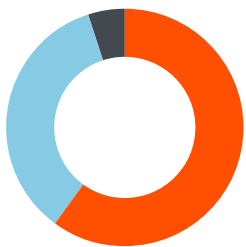
E-lasku maksetaan selvästi todennäköisemmin ajallaan, lisäksi sen hyötyjä ovat toimitusvarmuus ja -nopeus. Vuoden 2022 yhdeksän ensimmäisen kuukauden aikana kuluttajat maksoivat e-laskut selvästi tunnollisemmin kuin paperilla toimitetut laskut. E-lasku maksettiin eräpäivään mennessä noin 15 % todennäköisemmin kuin paperilasku.

Yli kolmannes paperilaskuista maksettiin myöhässä ja viikon kuluttua eräpäivästä yli 17 % niistä oli edelleen maksamatta.

Kuluttajalaskujen maksaminen toimitustavoittain tammi-syyskuussa 2022

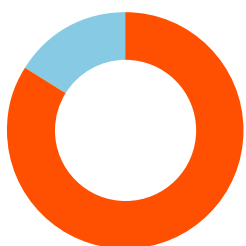


Kuvaajassa on eritelty laskut maksuajankohdan mukaan. Tummennetulla pohjalla on eritelty eräpäivän jälkeen maksetut laskut maksuajankohtien mukaan.



Kuluttajalaskujen toimitustavat

- 60 % paperilasku
- 35 % e-lasku
- 5 % muu



Kaikki toimitetut laskut

- 84 % kuluttajalaskuja
- 16 % yrityslaskuja



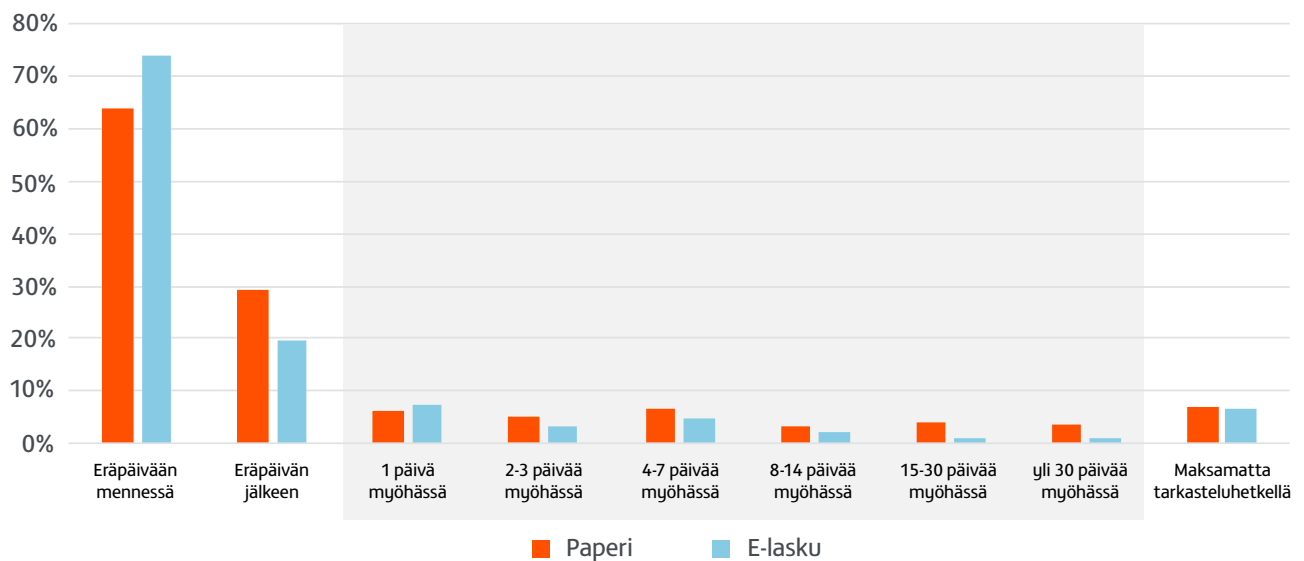
E-laskut yrityksille arkipäivää

74 % yrityksille lähetetyistä e-laskuista maksetaan ajoissa

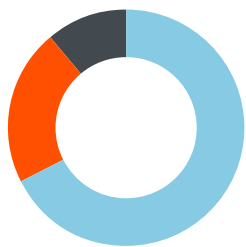
E-laskut ovat yrityksille jo arkipäivää, sillä lähes 70 % yrityksistä vastaanottaa nykyisin e-laskuja. Myös yritykset maksavat e-laskut tunnollisemmin kuin paperilaskut. Vuonna 2022 yritykset maksoivat e-laskut eräpäivään mennessä 10 % todennäköisemmin kuin paperilaskut.

Yritykset maksoivat lähes 30 % paperilaskuista myöhässä. Viikon kuluttua eräpäivästä yli 18 % paperilaskuista oli yhä maksamatta.

Yrityslaskujen maksaminen toimitustavoittain tammi-syyskuussa 2022 (osuus euroista)



Kuvaajassa on eritelty laskut maksuajankohdan mukaan. Tummennetulla pohjalla on eritelty eräpäivän jälkeen maksetut laskut maksuajankohtien mukaan.



Yrityslaskujen toimitustavat

- 67 % e-lasku
- 21 % paperilasku
- 12 % suoramaksu & sähköposti

Ennustettavuutta liiketoimintaan tehokkaalla luotonhallinnalla

Kokonaisvaltainen luotonhallinnan elinkaaren johtaminen auttaa yrityksiä tehostamaan kassankiertoa ja ennaltaehkäisemään luottotappioita. Ajantasaisen tiedon avulla yritys voi reagoida nopeasti asiakkaiden maksukyvyssä tapahtuviin muutoksiin sekä parantaa liiketoiminnan ennustettavuutta.

Lowellin palveluiden avulla kehität luotonhallinnan elinkaarta kokonaisvaltaisesti luottopäätöksestä saatavien myyntiin asti.

Ota yhteyttä, kerromme mielellämme lisää.

www.lowell.fi
010 2700 700
myynti@lowell.com



Kokonaisvaltaista saatavienhallintaa

Lowell Suomi Oy on luotonhallinnan palveluyritys, joka on auttanut yrityksiä ja ihmisiä luottojen hallinnassa Suomessa jo yli 50 vuotta. Toiminnassamme yhdistyy data-analytiikan osaaminen ja kestävä riskienhallinta. Toteutamme suomalaisille yrityksille toimialakohtaisia ratkaisuja laskutukseen, perintään ja luottopäätöksentekoon.

