

Lowell Analyysi 1/2023



Kuluttajien ja yritysten
velkaantumisen näkymiä
vuodelta 2023





Konkurssien määrä kasvanut voimakkaasti

Tuoreen Lowell Analyysin mukaan yritysten velkaantumistilanteessa on näkyvissä muutoksia. Analyysi osoittaa, että etenkin konkurssien määrä on nousussa ja niiden määrä on kasvanut merkittävästi etenkin kevään 2023 aikana.

Myös yritysten velat ovat euromääräisesti suurentuneet, vaikka ne ovatkin pysyneet yhä maltillisella tasolla. Turbulenssista huolimatta yritysten maksukyky on kokonaisuudessaan vahvistunut.

Kuluttajien perintätapaukset ovat sen sijaan nousussa, erityisesti nuorempien ikäluokkien osalta. 18–24-vuotiaiden perintätapausten määrä on kasvanut jo kolme viime vuotta. Erityisen voimakasta kasvu oli viime vuoden 2022 aikana 20–24-vuotiaiden ikäryhmässä. Sen sijaan 45–69-vuotiaiden maksukyky näyttää hieman parantuneen.

Myös velkajärjestelyjen määrä on noussut. Voimakasta kasvua on nähtävillä etenkin maaliskuussa 2023.

Kuluttajien velan kokonaismäärän kasvu näyttää kuitenkin tasaantuneen. Kokonaisvelkamäärä on silti yhä 35 % suurempi kuin viisi vuotta sitten. Kahden viime vuoden aikana kasvu on ollut melko vähäistä.

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

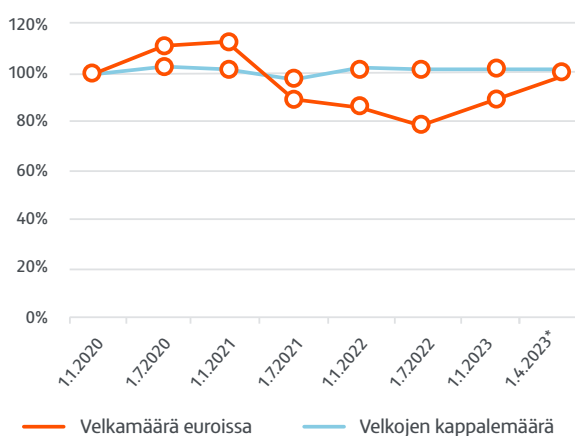


Yritysten maksukyky vahva, vaikka velat aiempaa suurempia

Yritysten velkamäärä kääntyi nousuun syksyllä 2022, mutta on pysynyt kokonaisuudessaan maltillisella tasolla. Velkojen kappalemäärässä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia viime vuosien aikana.

Yritysten maksukyky on pysynyt vankalla tasolla vuodesta 2021 lähtien ja on nyt parhaalla tasolla neljään vuoteen.

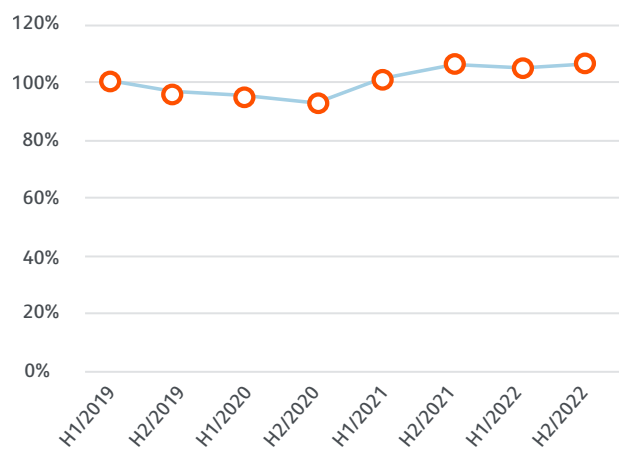
Yritysten velkamäärän kehitys



Velkamäärän kehityksessä on verrattu suhteessa yritysten velkojen kappalemääriä sekä euromääriä.

* viimeinen vertailujakso on 3 kk

Yritysten maksukykyyn muutos



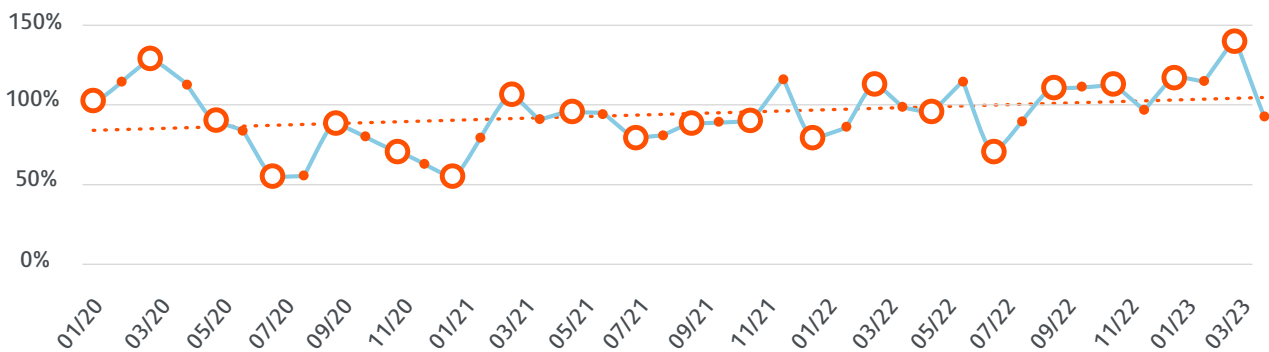
Kuvaajassa on tarkasteltu perintään siirrettyjen laskujen maksamisen kehitystä suhteessa vuoden 2019 alkupuoliskoon.

Konkurssien määrä kasvaa

Tuoreen analyysin mukaan yritysten konkurssien määrä kasvoi merkittävästi keväällä 2023. Kolmen vuoden vertailujakson suurin konkurssikasvu nähtiin maaliskuussa 2023.

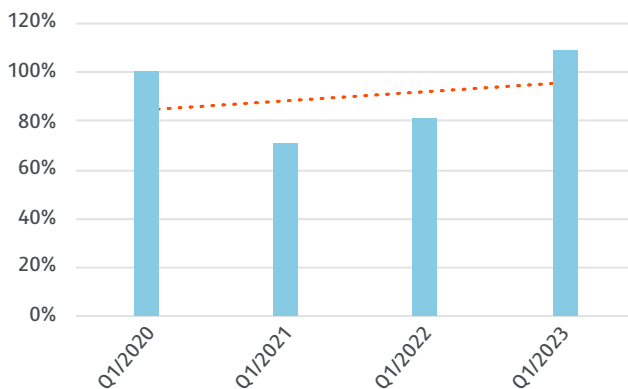
Pandemian vuoksi säädettiin väliaikainen konkurssilaki, joka rajoitti yritysten asettamista konkurssiin 1.5.2020 - 31.1.2021 välillä. Väliaikaisen konkurssilain muutokset rajoittivat konkurssihakemusten tekemistä tammikuun 2021 loppuun asti.

Konkurssien määrä Lowellilla



Konkurssien määrä suhteessa ensimmäiseen tarkastelukuukauteen 01/20.

Konkurssien määrä Lowellilla

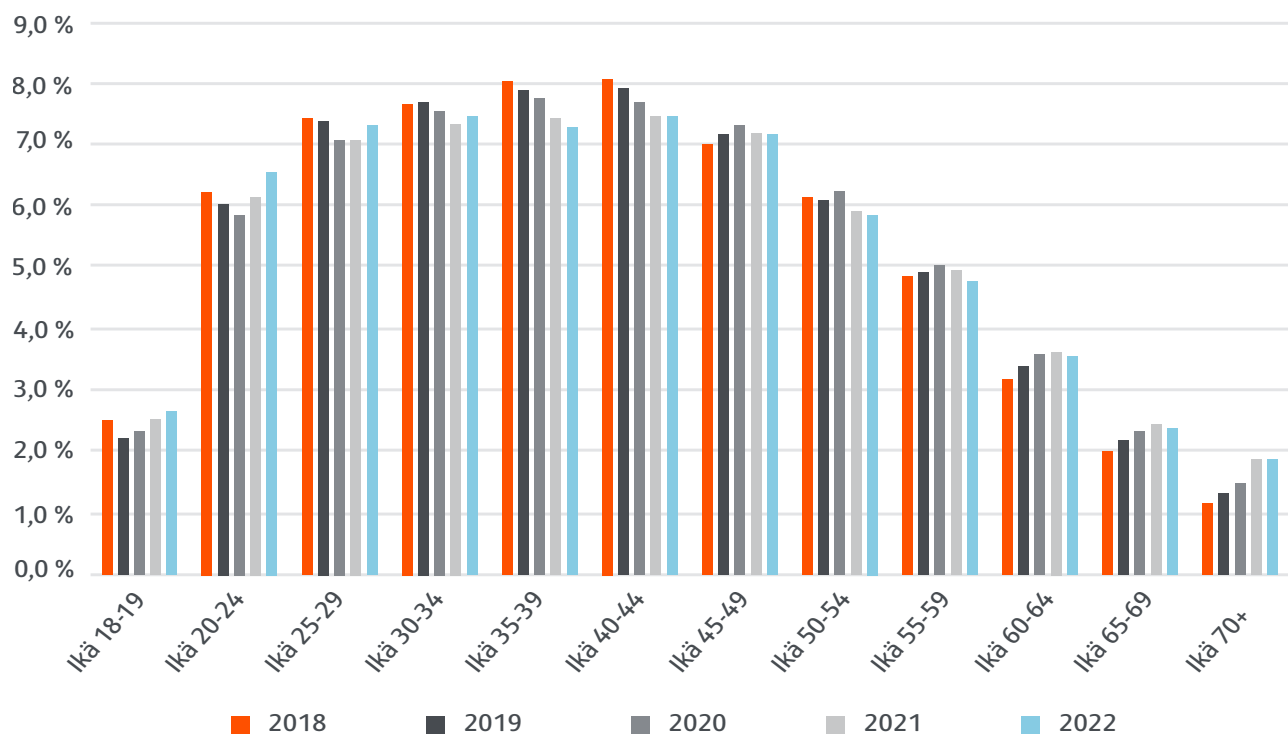


Konkurssien määrä ensimmäisen kvartaalin aikana suhteessa vuoden 2020 tilanteeseen.

Maksuhaasteita etenkin nuorilla ja yli 70-vuotiailla

Perintätapausten määrä on kasvanut tasaisesti kolmen viime vuoden aikana etenkin nuorten 18–24-vuotiaiden ikäryhmässä ja on nyt korkeimmalla tasolla viiteen vuoteen. Analyysin mukaan erityisesti haasteita maksaa laskujaan on ollut 20–24-vuotiailla. Sen sijaan 45–69-vuotiaiden maksukyky näyttää vahvistuneen.

Lowellin uudet perintätapaukset vs. koko väestö



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



Perintätapausten määrä on kasvanut nuorilla nopeammin kuin vanhemmilla työikäisillä.

Alle 30-vuotiaat jättävät maksamatta ajallaan etenkin vuokriin, terveyteen, vakuutuksiin ja rahoituspalveluihin liittyviä laskuja.



35–59-vuotiaiden perintätapausten määrä on jatkanut laskuaan poikkeuksellisesta ajasta huolimatta. Analyysi osoittaa, että myös 60–69-vuotiaiden perintätapaukset ovat kääntyneet lievään laskuun.

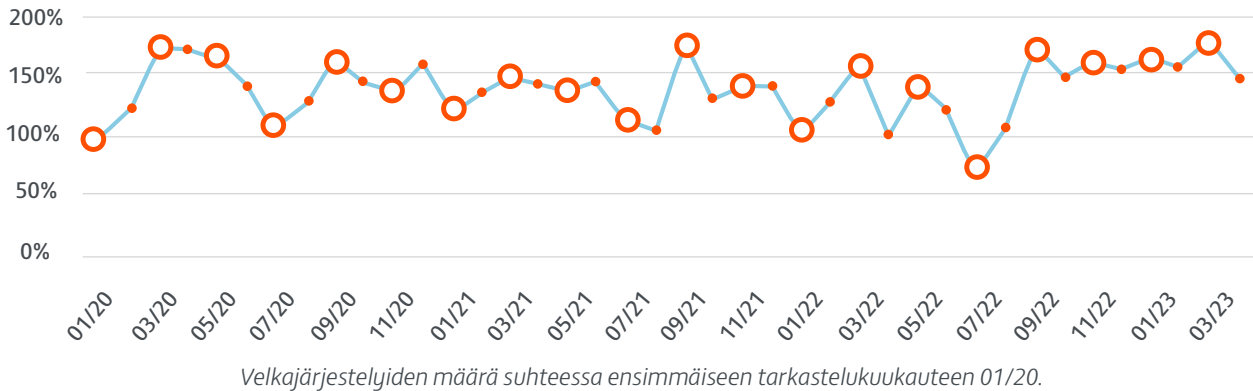


Yli 70-vuotiaiden maksuvaikeudet eivät näytä helpottavan. Ikäryhmässä maksuhaasteita aiheuttavat etenkin lehtitilauksiin, puhelinlaskuihin ja verkko-kauppaostoksiin liittyvät laskut.

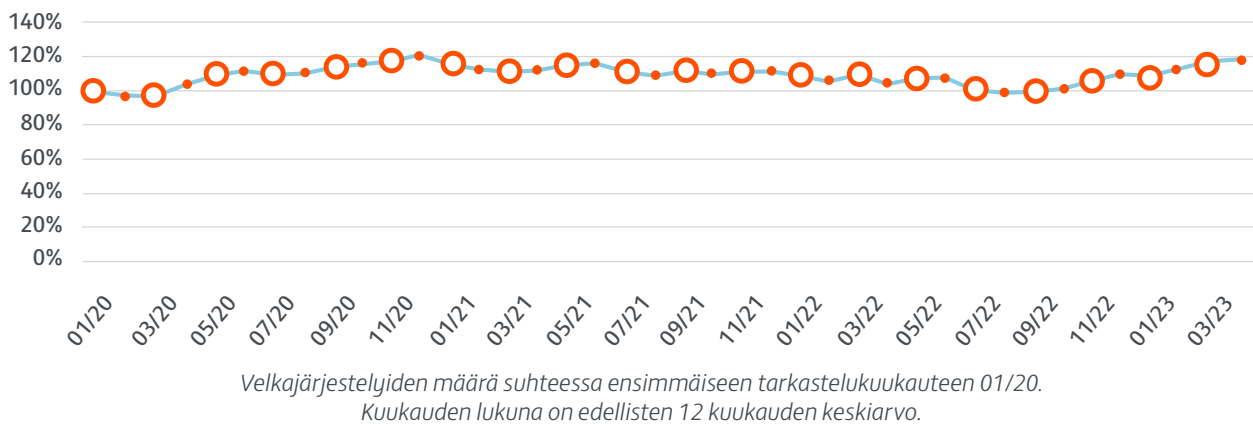
Yhä useampi hakeutuu velkajärjestelyyn

Yhä useampi kuluttaja joutuu hakemaan apua velkojen hallintaan. Velkajärjestelyjen määrä on voimakkaassa kasvussa, ja maaliskuun 2023 luku oli vertailujakson suurin. Kasvu on poikkeuksellisen suurta verrattuna myös muiden vertailujakson vuosien ensimmäisiin kvartaaleihin.

Velkajärjestelyjen määrä Lowellilla



Velkajärjestelyjen määrä Lowellilla



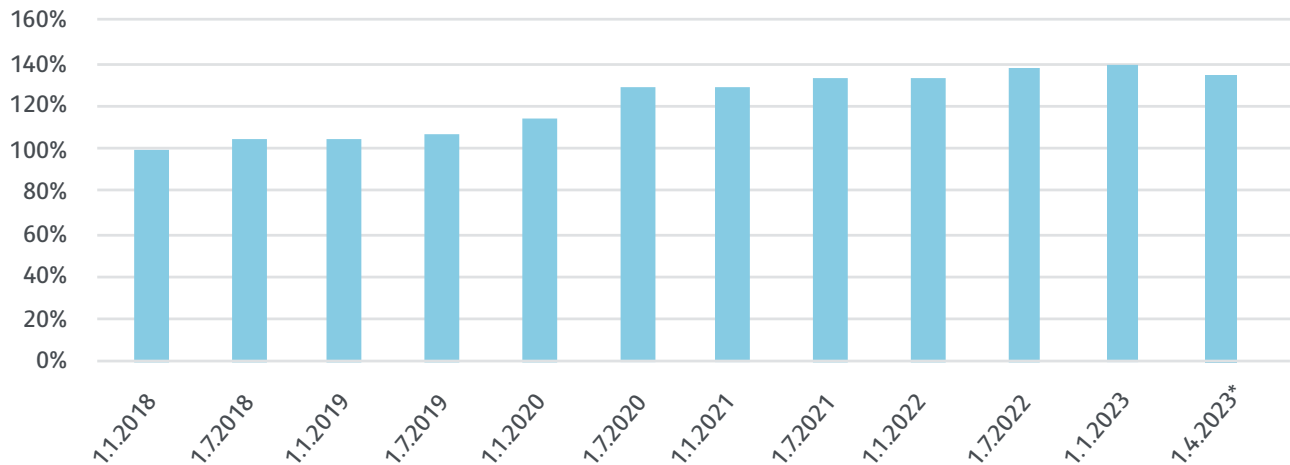
Velkajärjestelyjen määrä Lowellilla



Kuluttajien velan kokonaismäärän kasvu näyttää tasaantuneen

Kuluttajien velan kokonaismäärä on reilu kolmanneksen (35%) suurempi kuin viisi vuotta sitten. Kuvaaja osoittaa, että muutos velan kokonaismäärässä on ollut vähäistä kahden viime vuoden aikana.

Kuluttajien velan kokonaismäärän kehitys Lowellilla



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





Yritykset siirtävät laskuja perintään aiempaa hitaammin

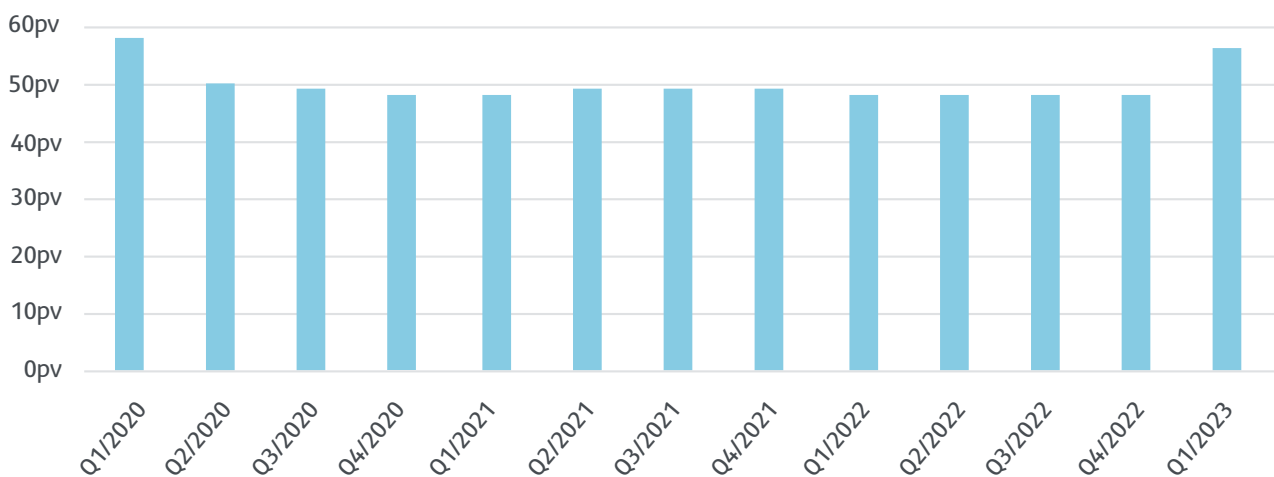
Mitä aiemmin laskut saapuvat perittäväksi, sitä paremmin voi yrityksen kassa

Vuoden 2023 ensimmäisen kvartaalin aikana laskuja on siirretty perintään merkittävästi aiempaa verkkaisemmin. Kevään aikana velan keskimääräinen ikä perintään siirtyessä oli 56 päivää, kun se aiempina vuosina on ollut vastaavana ajanjaksona noin 48 päivää.

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.

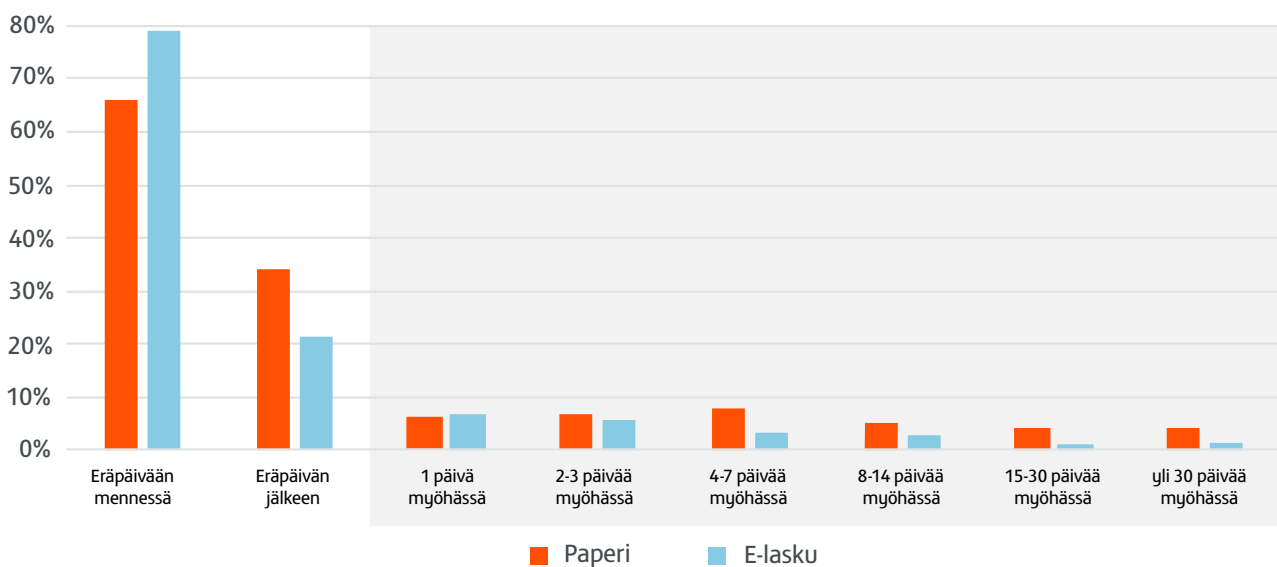
Kuluttaja maksaa E-laskun nopeammin ja varmemmin

Kuluttajat maksoivat 78 % e-laskuista eräpäivään mennessä

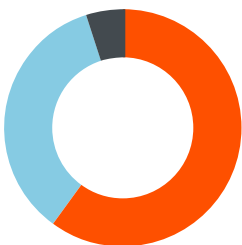
E-lasku maksetaan selvästi todennäköisemmin ajallaan, lisäksi sen hyötyjä ovat toimitusvarmuus ja -nopeus. Vuoden 2022 yhdeksän ensimmäisen kuukauden aikana kuluttajat maksoivat e-laskut selvästi tunnollisemmin kuin paperilla toimitetut laskut. E-lasku maksettiin eräpäivään mennessä noin 12 % todennäköisemmin kuin paperilasku.

Yli kolmannes paperilaskuista maksettiin myöhässä ja viikon kuluttua eräpäivästä 5 % niistä oli edelleen maksamatta.

Kuluttajalaskujen maksaminen toimitustavoittain vuonna 2022

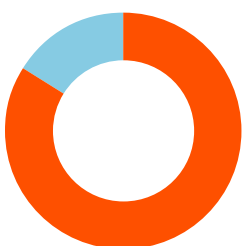


Kuvaajassa on eritelty laskut maksuajankohdan mukaan. Tummennetulla pohjalla on eritelty eräpäivän jälkeen maksetut laskut maksuajankohtien mukaan.



Kuluttajalaskujen toimitustavat

- 59 % paperilasku
- 35 % e-lasku
- 6 % muu



Kaikki toimitetut laskut

- 84 % kuluttajalaskuja
- 16 % yrityslaskuja



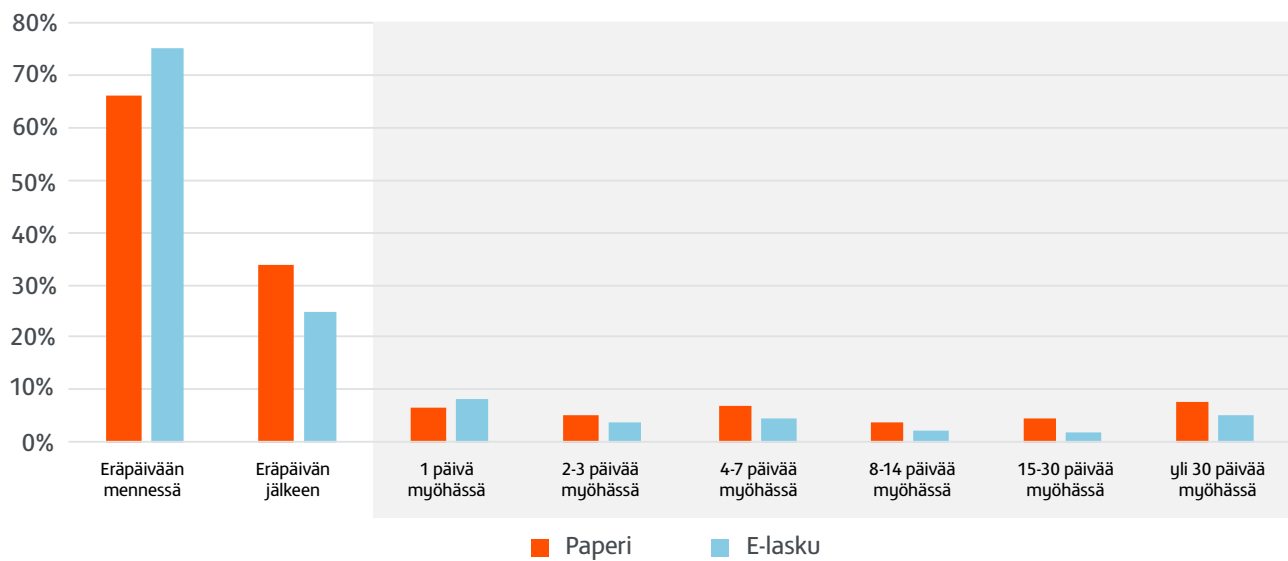
E-laskut yrityksille arkipäivää

75 % 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 vuonna 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.

