

Lowell Analyysi kevät 2021

Velkaantumiskehitys ja
maksukäyttäytyminen Suomessa



Yritysten ja kuluttajien velkaantuminen syvenee

Kevään Lowell Analyysin mukaan yritykset ovat lähes kolme kertaa velkaisempia kuin vuonna 2017, yhä suurempia laskuja jää euromääräisesti maksamatta. Myös kuluttajien velan kokonaismäärän kasvu jatkaa kiihtymistään.

Yritysten kasvaneesta velkataakasta huolimatta konkurssimäärät ovat pysyneet kohtuullisella tasolla pitkittyneen pandemian ajan. Toistaiseksi ainoa konkurssiippiikki on koettu keväällä 2020. Asiantuntijoiden mukaan pidempi aikaväli näyttää pandemian todelliset vaikutukset konkurssikehitykseen. Tällä hetkellä merkkejä konkurssimäärien merkittävästä kasvusta ei ole.

Yritykset siirtävät laskuja perintään tällä hetkellä nopeammin kuin ennen poikkeusaikaa ja vuoden 2019 postilakkoa. Perinnän aikaistamisella on huomattava vaikutus kassankiertoon.

Myös kuluttajien kokonaisvelkamäärän kasvu jatkaa kiihtymistään. Velkamäärä on lähes tuplaantunut kolmessa vuodessa. Velkaantumiskehitys alkoi yltyä vuoden 2020 alussa.

Eri ikäryhmien velkaantumiskehityksessä on nähtävissä huolestuttavia muutoksia: Alle 20-vuotiaiden perintätapaukset ovat kääntyneet kasvuun, ja yli 60-vuotiaiden perintätapausten kasvu jatkuu. Puolestaan 20-44 -vuotiaiden perintätapausten määrän kehitys on suotuisaa: perintätapaukset ovat vähentyneet tasaisesti viiden vuoden vertailujakson aikana.

Huomionarvoista on, että tuoreiden tietojen mukaan alle 20-vuotiaat jättivät maksamatta erityisesti perustarpeisiin, kuten vuokriin ja terveydenhuoltoon, liittyviä laskuja.

Lowell Analyysi kuvaa yritysten ja kuluttajien velkamäärää ennen oikeudellisia toimenpiteitä ja julkista maksuhäiriömerkintää. Analyysi pohjautuu Lowellin tietokantaan, ja huomioi sekä loppusyksyn 2019 postilakon että 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.

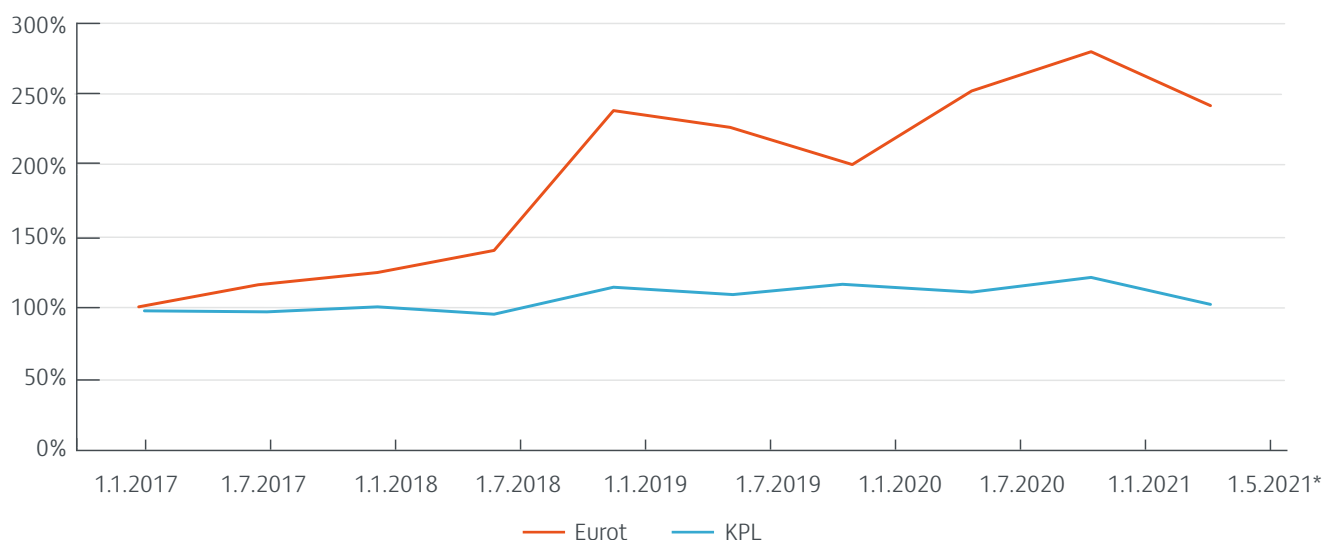


Yritysten velkamäärä lähes kolminkertaistunut vuodesta 2017

Yritykset ovat tällä hetkellä lähes kolme kertaa velkaisempia kuin vuoden 2017 alussa. Yhä isompia laskuja jää maksamatta.

Velkojen kappalemäärä on pysynyt tasaisena, kokonaisvelkamäärä euroissa on kuitenkin merkittävästi suurempi.

Yritysten velkamäärän kehitys



Velkamäärän kehitys kuvaa muutosta velkojen kappale- ja euromäärissä suhteessa vuoden 2017 alun tilanteeseen.

* viimeinen vertailujakso on 4 kk

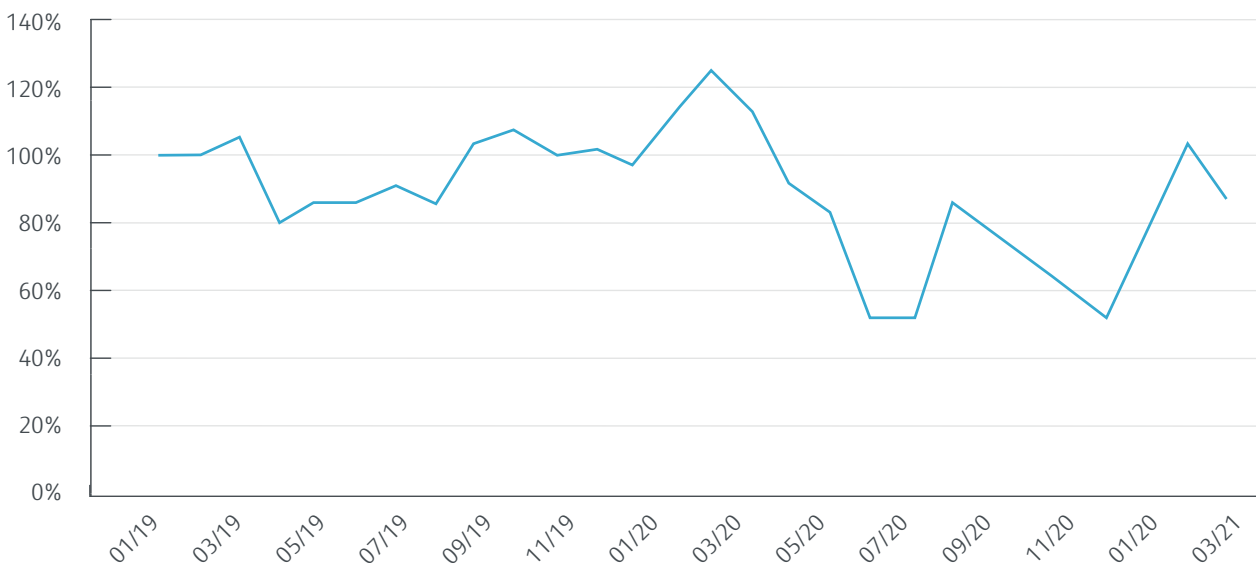
Konkurssien määrät palautuneet normaalitasolle

Konkurssien määrä ei ole kasvanut niin suoraviivaisesti kuin on ennustettu. Toistaiseksi kevään 2020 konkurssiipiikki on jäänyt ainoaksi koronan aikana. Tällä hetkellä konkurssimäärät ovat samalla tasolla kuin ennen pandemiaa, eikä merkkejä konkurssimäärien merkittävästä kasvusta ole näkyvissä. Asiantuntija-arvioiden mukaan vasta pidempi aikaväli näyttää koronan todelliset vaikutukset konkurssikehitykseen.

Väliaikaisten konkurssilakien vaikutukset

Koronatilanteen seurauksena säädetty väliaikainen konkurssilaki rajoitti yritysten asettamista konkurssiin 1.5.2020 - 31.1.2021 välisenä aikana. Tämän ajanjakson jälkeen voimaan astui uusi väliaikainen konkurssilain muutos, joka on voimassa 30.9.2021 asti. Lakimuutoksen mukaan maksukyvyttömyysolettama syntyy vasta, jos saatavaa ei ole maksettu 30 päivän kuluessa konkurssiuhkaisesta maksukehotuksesta. Tavallisesti maksuaikaa on viikko.

Konkurssien määrä Lowellilla



Konkurssien määrän kehityksessä on verrattu muutosta suhteessa vuoden 2019 alun tilanteeseen.



Kuluttajan velkamäärä lähes tuplaantunut vuodesta 2017

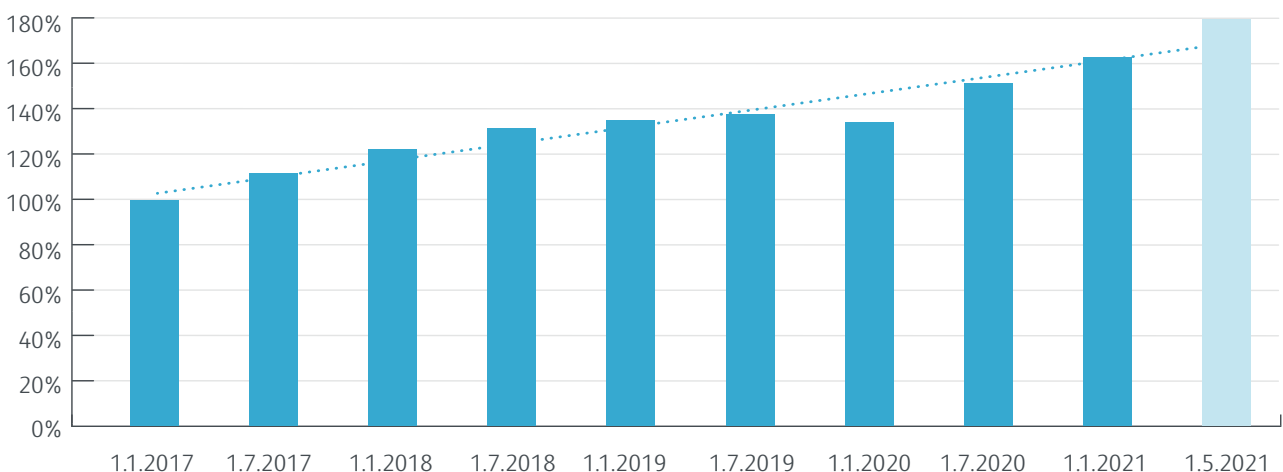
Kuluttajien velan kokonaismäärän kasvu jatkaa kiihtymistään. Vuoden 2021 alusta avoin velkamäärä on kasvanut jo 13% neljän ensimmäisen kuukauden aikana.

Kokonaisvelkamäärän kasvu notkahti vuoden 2020 alussa. Hetkellinen notkahdus johtui perintään siirron viivästyksistä ja muutoksista yritysten laskutusprosesseissa, joita aiheuttivat postilakko loppuvuodesta 2019 ja muutamaa kuukautta myöhemmin puhjennut koronapandemia. Arvioiden mukaan kokonaisvelkamäärän kasvun hidastumiseen vaikuttivat myös lakimuutokset.

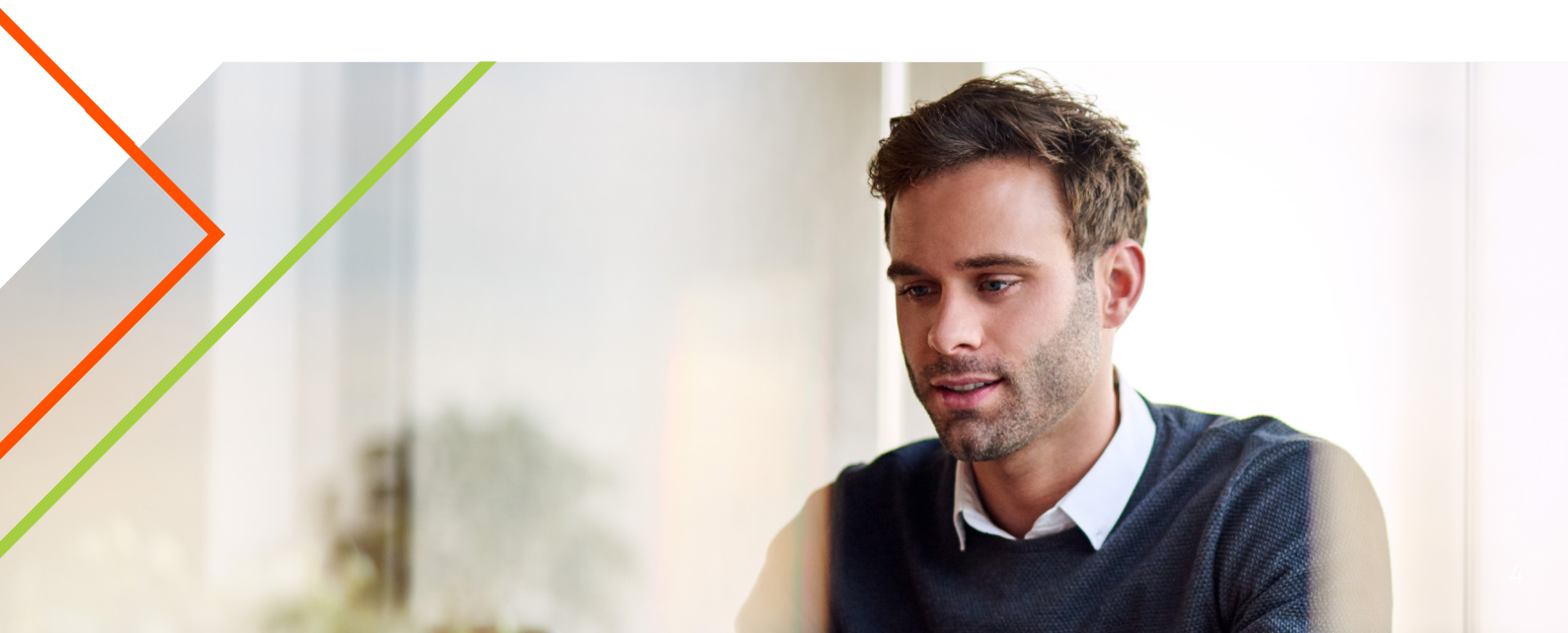
Kuluttajaluotonantoa säätelevät lakimuutokset

Kuluttajaluottojen korko on voinut olla enintään 20% ja muut luottokustannukset enintään 0,01 % päivää kohden 1.9.2019 lähtien. Lisäksi kuluttajasuojalakiin on tehty väliaikaiset muutokset, joiden myötä kuluttajaluotoista voidaan periä korkeintaan 10 % luottokorkoa ajalla 1.7.2020-30.9.2021. Samalla kuluttajaluottojen suoramarkkinointi on tilapäisesti kielletty.

Kuluttajien velan kokonaismäärän kehitys Lowellilla



Kuvaaja havainnollistaa velkamäärää kyseisenä ajanhetkenä. Kuvaajassa velkamäärää on tarkasteltu yleisesti puolivuositain, mutta viimeisessä pylväässä velkamäärää on tarkasteltu 4 kuukauden päästä edellisestä tarkasteluajankohdasta.





Saatavan ikä vaikuttaa perinnän onnistumiseen

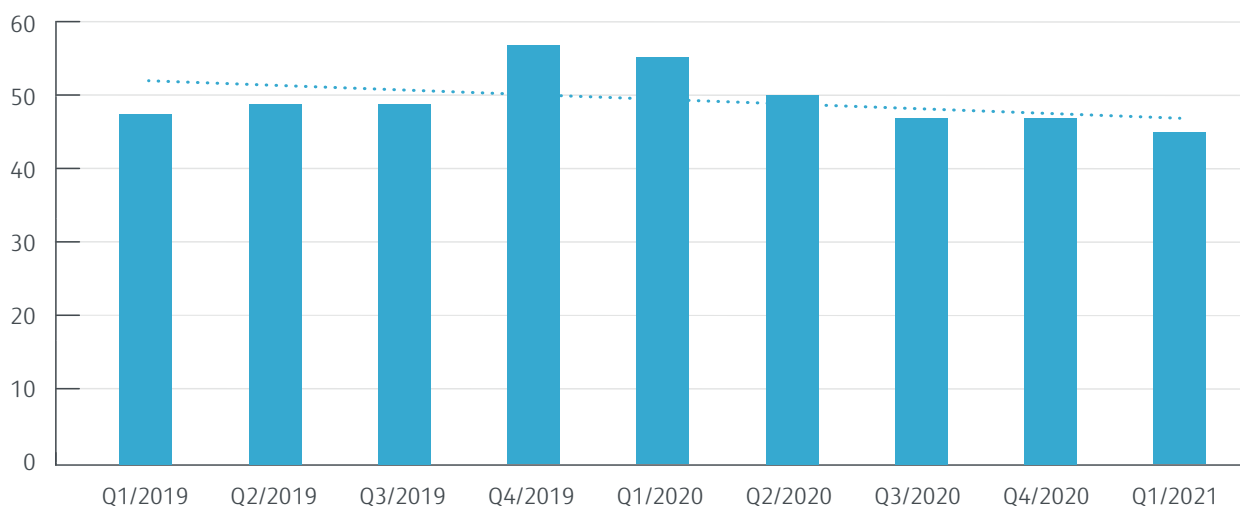
Poikkeusaika ei enää hidasta yritysten kassankiertoa

Yritykset siirtävät laskuja perintään yhä aiemmin - tällä hetkellä jopa nopeammin kuin ennen poikkeusaikaa ja postilakkoa. Alkuvuonna 2021 laskut etenivät perintään keskimäärin kolme päivää aiemmin kuin vastaavana ajankohtana 2019.

Kassankierron näkökulmasta perinnän aloitusajankohdalla on huomattava vaikutus: Jos perintään siirretään saatavia 2 miljoonan euron edestä vuodessa, 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



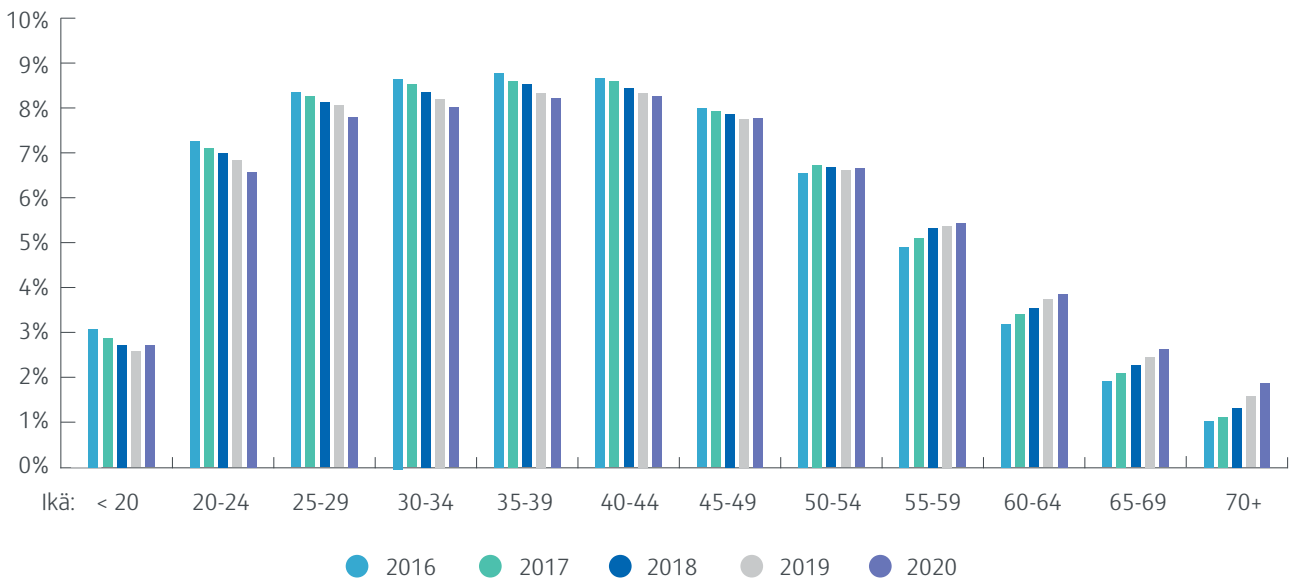
Kuvaaja sisältää sekä kuluttaja- että yrityslaskut. Pystyakseli kuvaa perinnän alkuhetkeä päivissä laskun eräpäivästä lähtien. Laskun perintään siirtämisestä ja ajankohdasta päättää aina laskuttava yritys.

Perintätapaukset kasvavat nuorimmissa ja vanhimmissa ikäryhmissä

Perintätapaukset ovat kasvussa erityisesti kahdessa eri ikäryhmässä: alle 20-vuotiaiden perintätapaukset ovat kääntyneet nousuun ja vanhemmissa ikäryhmissä kasvu jatkuu.

Nuorten perintätapaukset ovat olleet laskussa viime vuosina. Alle 20-vuotiaiden osalta positiivinen kehitys pysähtyi vuonna 2020.

Lowellin uudet perintätapaukset suhteutettuna koko väestöön



Vertailussa käytetty Suomen väestöä kuvaava luku perustuu Tilastokeskuksen julkaisuun vuodelta 2020.



Alle 20-vuotiaat jättivät maksamatta erityisesti perustarpeisiin, kuten vuokriin ja terveydenhuoltoon, liittyviä laskuja. Terveystieteiden maksamatta jääneiden laskujen määrä on lähes tuplaantunut vuodesta 2018. Perintätapausten määrien huomattavaa kasvua on nähtävissä myös julkisen sektorin laskuissa.



Ikäryhmissä 20-44 -vuotiaat perintätapausten määrä sen sijaan jatkaa suotuisaa kehitystä poikkeuksellisesta ajasta huolimatta. Viiden vuoden vertailujakson aikana perintätapaukset ovat vähentyneet tasaisesti.



Yli 60-vuotiaiden perintätapausten määrä jatkaa merkittävää kasvua. Vanhemmissa ikäryhmissä perintätapaukset ovat olleet kasvussa koko viiden vuoden vertailujakson ajan.



Ennustettavuutta liiketoimintaan tehokkaalla luotonhallinnalla

Kokonaisvaltainen luotonhallinnan elinkaaren johtaminen auttaa yrityksiä tehostamaan kassankiertoa ja ennaltaehkäisemään luottotappioita. Ajantasaisen datan avulla yritys voi reagoida nopeasti asiakkaiden maksukyvyyssä 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.