

Lowell Analyysi kevät 2022

Kuluttajien ja yritysten
velkaantumisen näkymiä vuodelle 2022



Yritysten ja työikäisten maksukyky parantunut

Velkamäärät kääntyneet laskuun

Kevään Lowell Analyysin mukaan yritysten maksukyky palautunut jo miltei pandemiaa edeltävälle tasolle mutta nuorten alle 25-vuotiaiden ja yli 60-vuotiaiden perintätapaukset ovat kasvussa.

Yritysten maksukyky on parantunut ja kivunnut parhaisiin lukemiin sitten vuoden 2018. Yritysten velkojen euromäärä on myös palautumassa pandemiaa edeltävälle tasolle.

Yritykset siirtävät laskunsa perintään yhä aiemmin: Alkuvuonna 2022 laskut etenivät keskimäärin jopa 2 päivää nopeammin perintään kuin vuoden 2021 loppupuolella.

Myös kuluttajien pitkään jatkunut velan määrän kasvu on pysähtynyt kevään 2022 aikana. Velan määrä kasvoi voimakkaasti pandemian alkuvaiheessa kaksi vuotta sitten. Sittemmin valtaosa työikäisistä kuluttajista on onnistunut parantamaan maksukykyään ja heidän perintätapauksensa ovat vähentyneet tasaisesti. Huomattavaa maksukyvyn parannusta on tapahtunut etenkin 45–59 -vuotiailla.

Lowell analyysin mukaan maksuhaasteita on tällä hetkellä erityisesti nuorilla alle 25-vuotiailla ja yli 60-vuotiailla. Kummankin ikäryhmän perintätapausten määrän kasvu on jatkunut. Erityisen huolestuttavaa on, että 20–24-vuotiaiden perintätapausten määrä kääntyi kasvuun vasta vuoden 2021 aikana.

Lowell Analyysi kuvaa yritysten ja kuluttajien velkamäärää ennen oikeudellisia toimenpiteitä ja julkista maksuhäiriömerkintää. Analyysi pohjautuu Lowelin 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

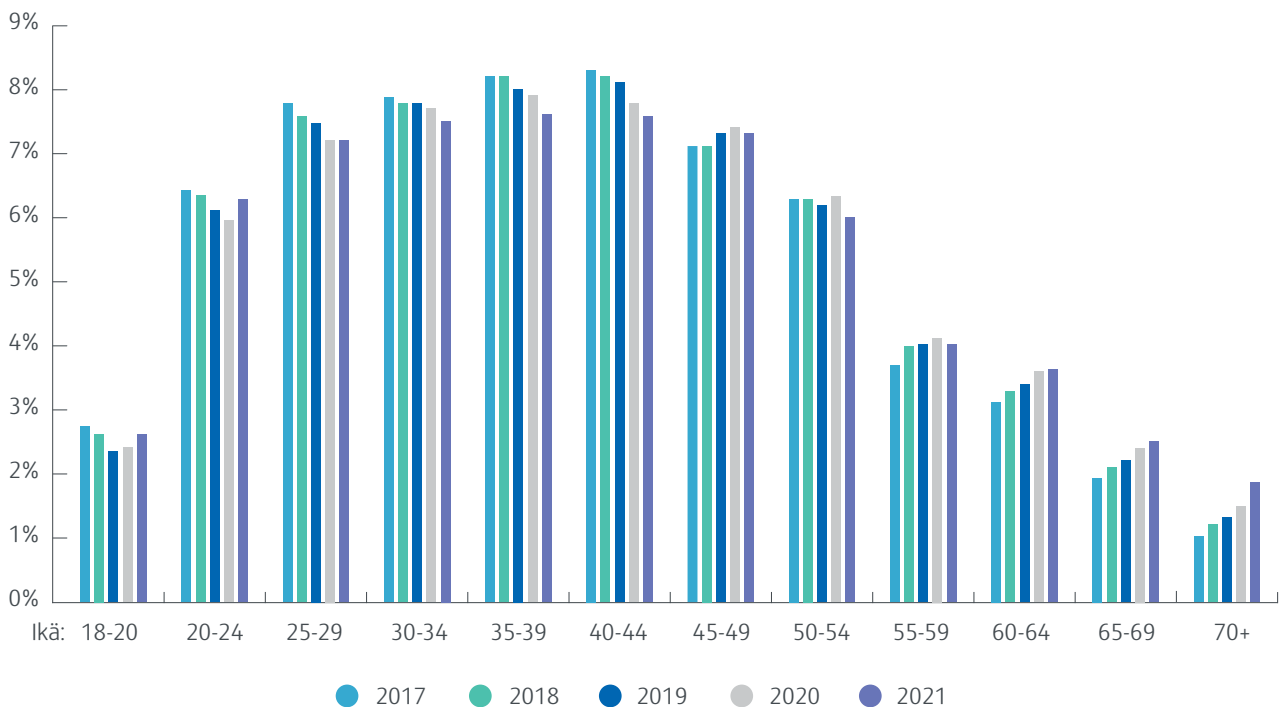
Työikäisten maksukyky on kohentunut

Nuorten ja senioreiden perintätapaukset yhä kasvussa

Työikäisten 25–59-vuotiaiden maksukyky on parantunut ja perintätapaukset laskevat tasaisesti. Erityisen positiivista on, että aiemmin kasvussa olleiden 45–59-vuotiaiden perintätapaukset kääntyivät laskuun vuoden 2020 jälkeen.

Maksuhaasteita on etenkin nuorilla ja ikääntyvillä: perintätapausten määrä on kasvussa alle 25-vuotiailla sekä yli 60-vuotiailla. Erityinen muutos on nähtävissä 20–24-vuotiaiden perintätapauksissa, jotka kääntyivät nousuun vuonna 2021 ja nousivat jopa korkeammalla tasolla kuin ennen pandemiaa.

Lowellin uudet perintätapaukset vs. koko väestö



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



Perintätapausten määrä kasvaa nuorilla nopeammin kuin vanhemmilla ikäryhmillä. Alle 24-vuotiaat jättivät maksamatta ajallaan etenkin vuokriin, terveyteen, vakuutuksiin ja rahoituspalveluihin liittyviä laskuja.



25-59-vuotiaiden perintätapausten määrä on laskenut poikkeuksellisesta ajasta huolimatta. Tuoreen analyysin mukaan myös 45-59-vuotiaiden perintätapaukset kääntyivät laskuun.

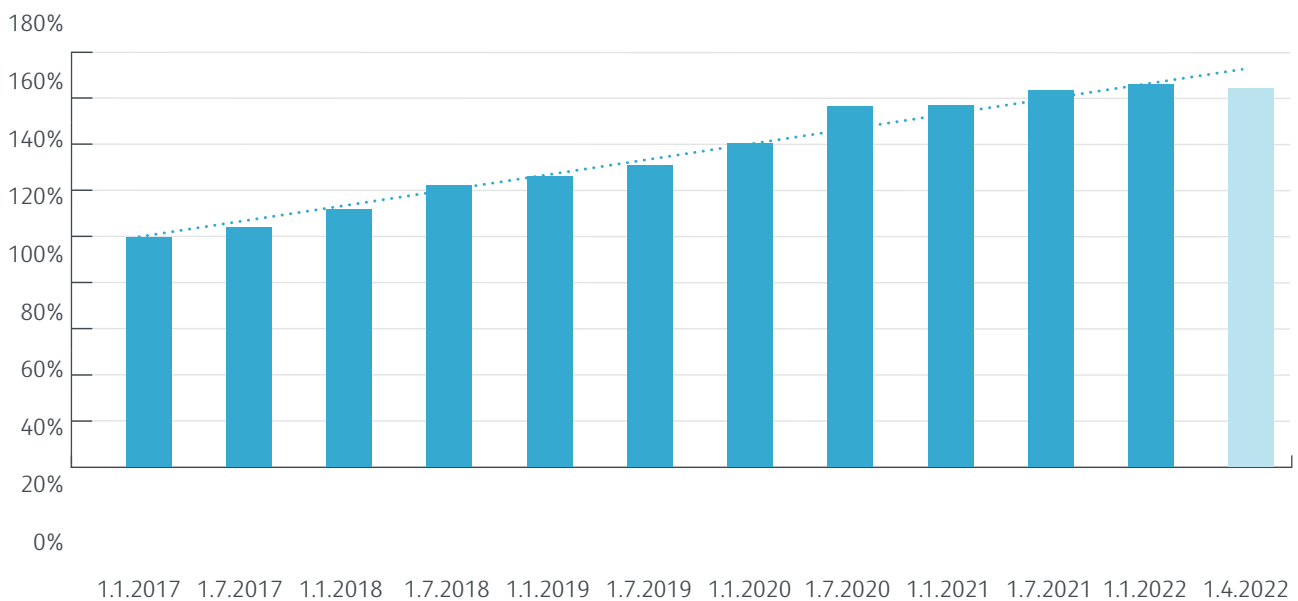


Yli 60-vuotiaiden perintätapausten määrä kasvaa edelleen. Tässä ikäryhmässä haasteita aiheuttavat etenkin lehtitilauksiin, puhelinlaskuihin ja verkko-kauppaostoksiin liittyvät laskut.

Kuluttajien velkamäärän kasvu on vihdoin pysähtynyt

Lowellin analyysin mukaan kuluttajien velan kokonaismäärän kasvu näyttää vihdoin pysähtyneen ja vakiintuneen toistaiseksi nykyiselle tasolle. Tällä hetkellä velan kokonaismäärä on 63 prosenttiyksikköä enemmän kuin vuoden 2017 alussa.

Kuluttajien velan kokonaismäärän kehitys Lowellilla



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

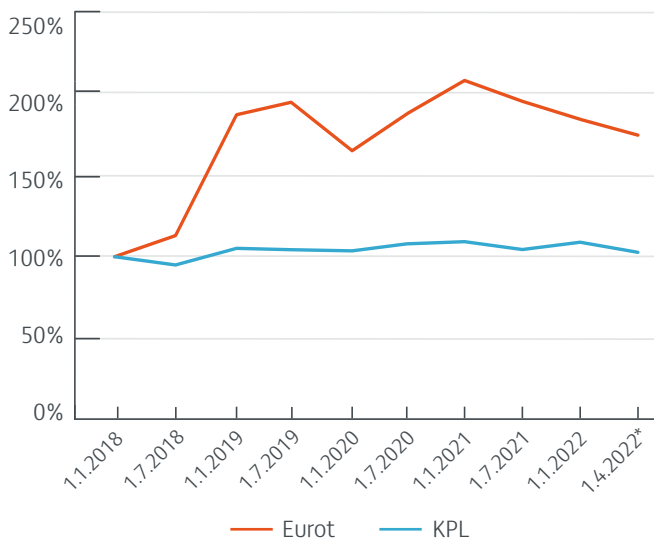


Yritysten maksukyky on elpynyt pandemiaa edeltävälle tasolle

Yritysten maksukyky on parantunut ja palannut samaan tasoon kuin vuonna 2018.

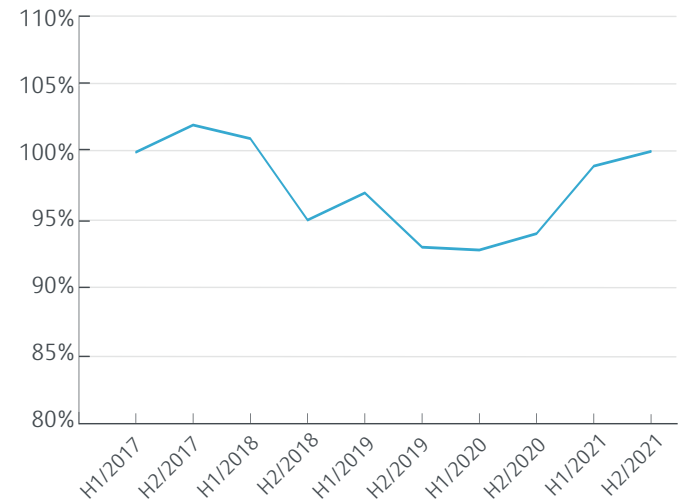
Velkojen euromäärä on palautunut pandemiaa edeltävälle tasolle. Velkojen kappalemäärässä ei ole juuri tapahtunut muutosta viiden vuoden vertailujakson aikana.

Yritysten velkamäärän kehitys



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

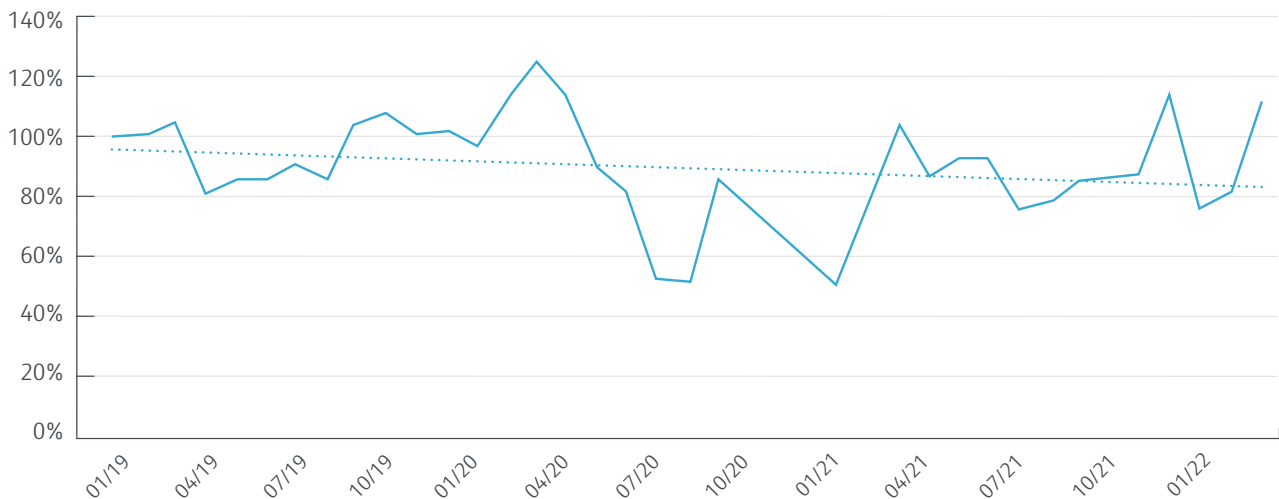
Yritysten maksukyvyn muutos



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

Konkurssien määrä on pysynyt tasaisena kausittaisista vaihteluista huolimatta. Viiden vuoden vertailujaksolla konkurssien määrän trendi on laskeva.

Konkurssien määrä Lowellilla



Konkurssien määrän kehityksessä on verrattu muutosta suhteessa vuoden 2019 alun tilanteeseen. Lowell on velkojan edustajana mukana 90 prosentissa Suomen konkurseista.



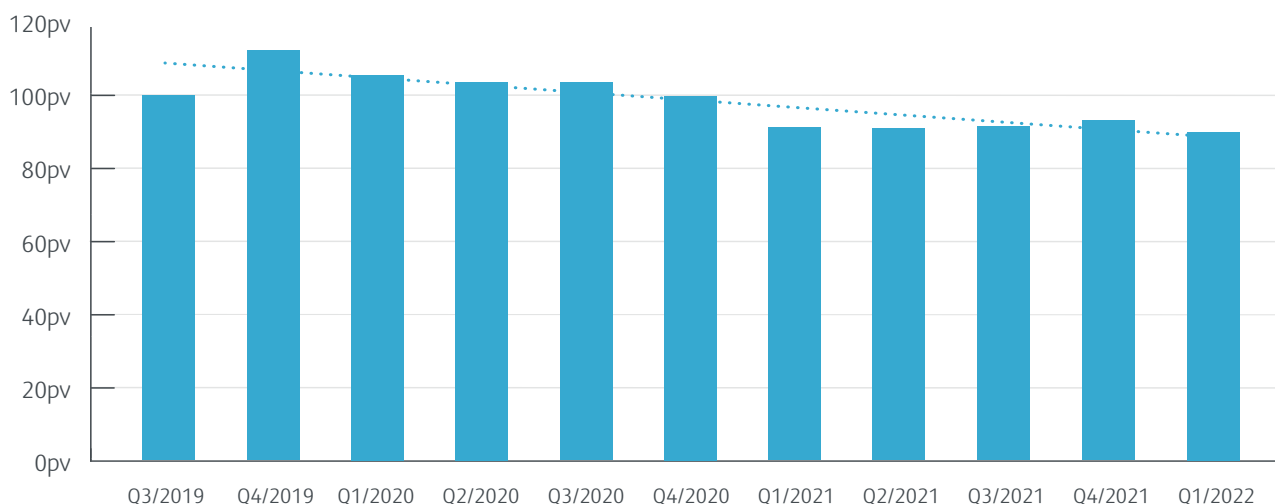
Yritykset ovat tehostaneet kassankiertoa

Laskut siirtyvät perintään yhä nopeammin

Yritykset ovat tehostaneet laskujen siirtämistä perintään. Alkuvuoden 2022 laskut etenivät keskimäärin jopa 2 päivää nopeammin perintään kuin edellisellä kvartaalilla 2021. Lowell Analyysin mukaan pandemian aikana yritykset ovat siirtäneet laskunsa nopeammin perintään kuin ennen pandemiaa. Korona-ajalle tyypillisiä joustoja enää näy 2021–2022 tilastoissa.

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.



Ennustettavuutta liiketoimintaan tehokkaalla luotonhallinnalla

Kokonaisvaltainen luotonhallinnan elinkaaren johtaminen auttaa yrityksiä tehostamaan kassankiertoa ja ennaltaehkäisemään luottotappioita. Ajantasaisen tiedon 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.