

Lowell Analyysi syksy 2021

Velkaantumiskehitys ja
maksukäyttäytyminen Suomessa



Yritysten talous elpymässä

Kassankierto nopeutunut, velkamäärä laskenut

Lowell Analyysin mukaan suomalaisyritysten velkamäärän kehitys on vihdoinkin taittumassa ja talous osoittaa selviä tervehtymisen merkkejä. Vuoden 2021 aikana yritysten perinnässä oleva velkamäärä euroissa kääntyi merkittävään laskuun ja maksukyky palautui pandemiaa edeltävälle tasolle.

Yritysten kassankierto on parantunut ja raha kotiutuu jopa paremmin kuin ennen poikkeusaikaa ja postilakkoa 2019.

Kevään 2020 konkurssipiikki on toistaiseksi poikkeusajan ainoa. Kausittaisesta vaihtelusta huolimatta konkurssien määrät ovat pysyneet maltillisena.

Sen sijaan kuluttajat ovat yhä velkaantuneempia Suomessa. Velan kokonaismäärän nousu on jatkunut tasaisesti analyysin koko 5 vuoden tarkastelujakson. Perintätapausten määrä on kasvanut etenkin nuorilla alle 25-vuotiailla. Haasteita laskujen maksamisessa on aiempaa enemmän myös yli 70-vuotiailla.

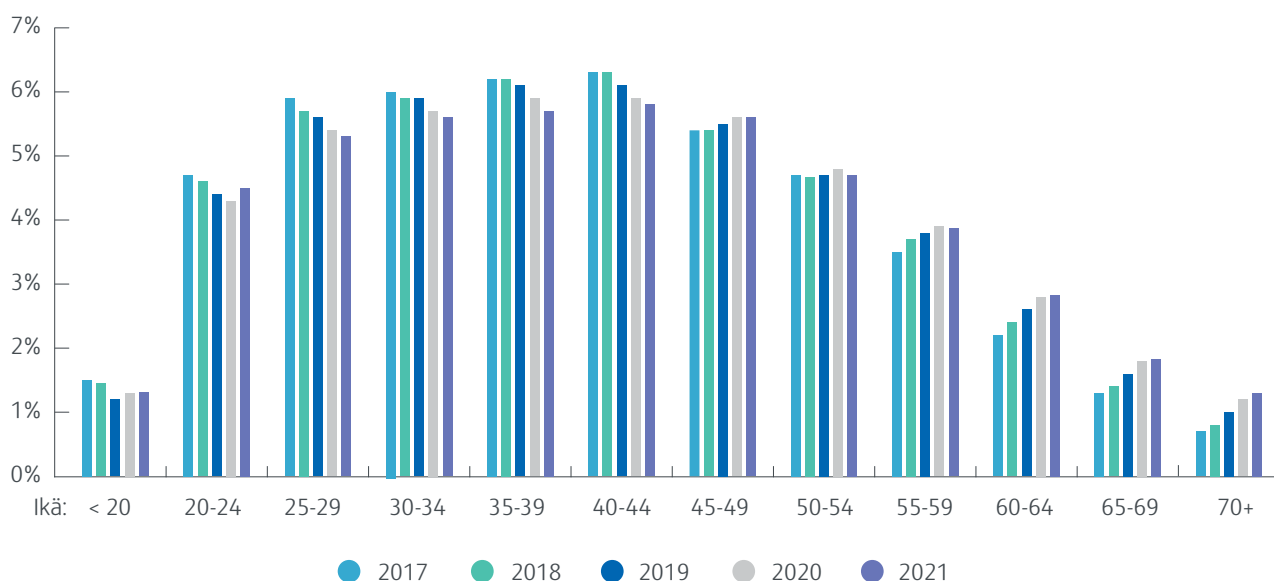
Lowell Analyysi kuvaa yritysten ja kuluttajien velkamäärää ennen oikeudellisia toimenpiteitä ja julkista maksuhäiriömerkintää. Analyysi pohjautuu Lowellin tietokantaan ja huomioi sekä loppusyksyn 2019 postilakon että keväällä 2020 alkaneen poikkeustilan vaikutuksia maksukäyttäytymiseen. Taloustilanteen vaikutukset ja muutokset lainsäädännössä näkyvät viiveellä perintätoimenpiteissä ja julkisissa maksuhäiriömerkinnöissä. Lowell Analyysi havainnollistaa velkamäärän kehityksessä näkyviä trendejä jo ennen virallisia maksuhäiriömerkintöjä.

Nuorten perintätapauskset nousussa

Perintätapausten määrä kasvaa nuorilla nopeammin kuin vanhemmilla ikäryhmillä. Huolestuttavaa on, että erityisesti 20-24-vuotiaiden nuorten perintätapausten määrä on kääntynyt voimakkaasti nousuun.

Sen sijaan muilla työikäisillä, 25-59-vuotiailla, perintätapauskset jatkavat laskuaan. Tilastojen valossa yli 70-vuotialla on yhä enemmän haasteita laskujen maksamisessa kuin aiemmin.

Uudet perintätapauskset suhteutettuna koko väestöön



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.



Ikäryhmissä **25-59-vuotiaat** perintätapausten määrä sen sijaan jatkaa suotuisaa kehitystä poikkeuksellisesta ajasta huolimatta. Viiden vuoden vertailujakson aikana perintätapauskset ovat vähentyneet tasaisesti.



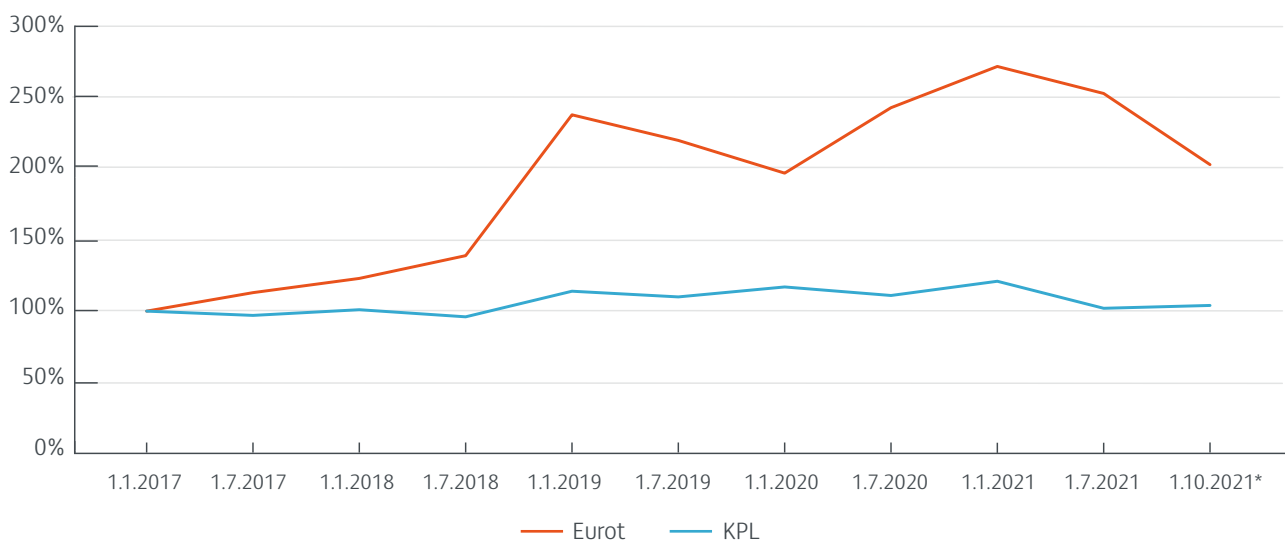
Yli 60-vuotiaiden perintätapausten määrä jatkaa kasvua. Tässä ikäryhmässä haasteita aiheuttavat etenkin lehtitilauksiin, puhelinlaskuihin ja verkkokauppaostoksiin liittyvät laskut.

Yritysten velkamäärä kääntynyt laskuun

Yritysten perinnässä oleva velkamäärä on kääntynyt merkittävään laskuun vuoden 2021 aikana. Euromääräinen velka on lähes 70 prosenttiyksikköä alhaisempi kuin 1.1.2021. Myös velkojen kappalemäärä on laskenut kuluvana vuonna.

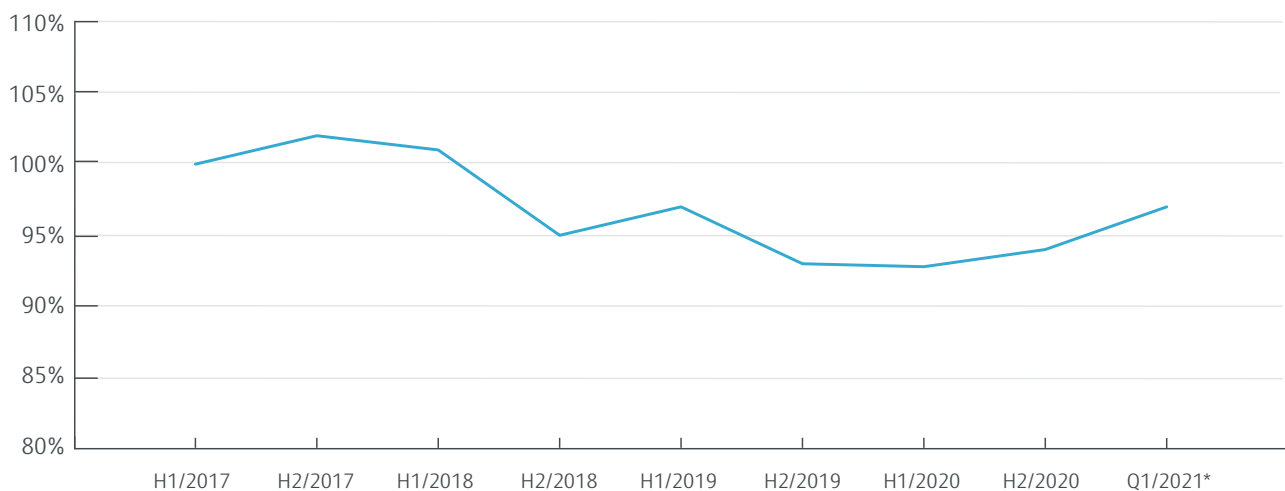
Talouden tervehtymisestä kertoo velkamäärän lasku ja maksukyvyn palautuminen pandemiaa edeltävälle tasolle.

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.
*viimeinen vertailujakso on 3 kk

Konkurssimäärät palautumassa tavanomaiselle tasolle

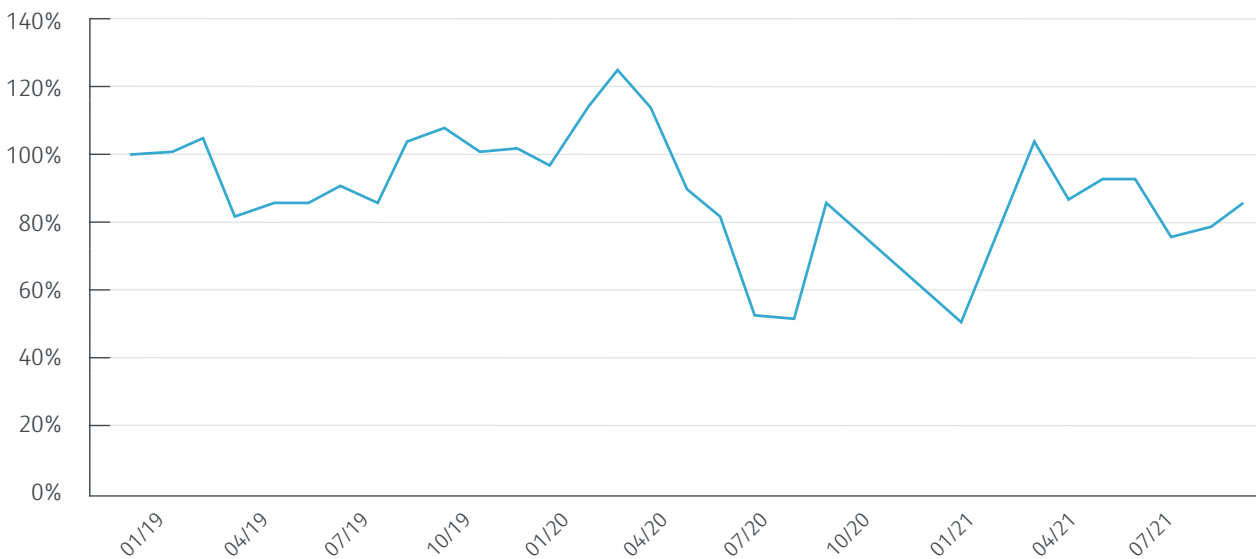
Konkurssien määrä on pysynyt kausittaisesta vaihtelusta huolimatta alhaisella tasolla. Konkurssihakemusten määrä ei myöskään ole noussut verrattuna pandemiaa edeltävään aikaan. Toistaiseksi kevään 2020 konkurssioppiikki on jäänyt ainoaksi pandemian aikana.

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, jonka mukaan maksukyvyttömyysolettama syntyi vasta, jos saatavaa ei ollut maksettu 30 päivän kuluessa konkurssiuhkaisesta maksukehotuksesta. Tämä muutos oli voimassa 30.9.2021 asti.

Väliaikaisen konkurssilain muutokset rajoittivat konkurssihakemuksien tekemistä tammikuun 2021 loppuun asti. Sen jälkeen konkurssihakemukset lähtivät palautumaan normaalitasolle, kun konkurssiin oli taas mahdollista hakea yrityksiä rajoituksesta. Vuoden 2021 tammi-huhtikuussa näkyvä tilastopiikki kertoo, että patoutunutta painetta konkurssihakemuksille on ollut.

Konkurssien määrä Lowellilla



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



Kuluttajien velkataakka jatkaa kasvuaan

Lowell Analyysin mukaan kuluttajat ovat yhä velkaantuneempia. Velan kokonaismäärän nousu on jatkunut tasaisesti koko 5 vuoden tarkastelujakson ajan.

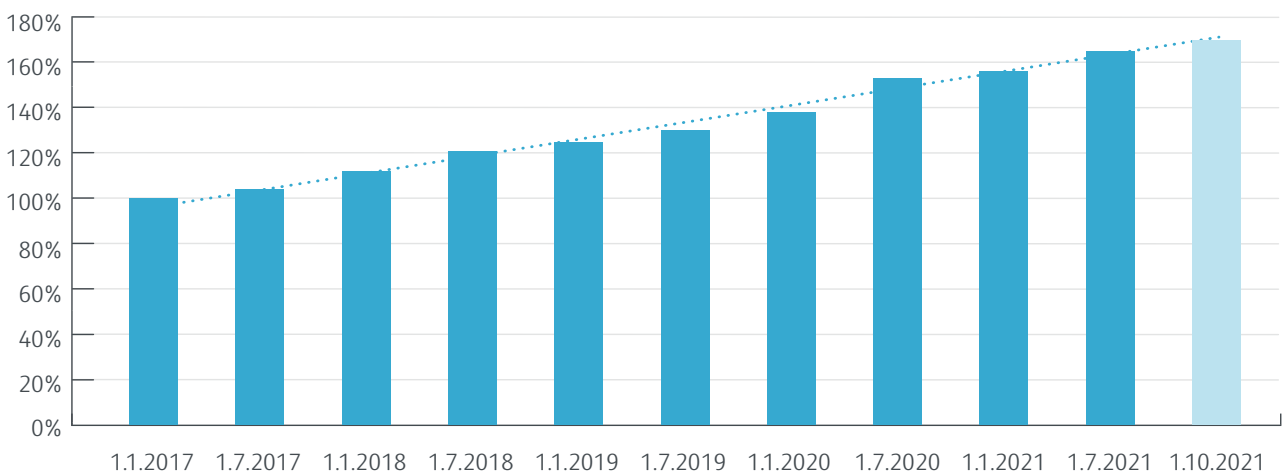
Viime vuosien velkaantumiskehitykseen on vaikuttanut perintään siirron viivästyttämiset, jotka johtuivat postilakosta 2019, sen jälkeen seuranneesta koronapandemiasta sekä perintään liittyvistä lakimuutoksista.

Kuluttajaluotonantoa säätelevät lakimuutokset

Kuluttajaluottojen korko on pysyvässä laissa enintään 20% ja muut luottokustannukset saavat olla enintään 0,01% päivää kohden. Tämä laki on tullut voimaan 1.9.2019 lähtien ja on väliaikaisten lakimuutosten jälkeen voimassa taas 1.10.2021 lähtien. Oikeusministeriössä valmistellaan mahdollisuutta pysyvästi alentaa nykyistä korkokattoa ja tiukentaa luottojen markkinointia.

Kuluttajasuojalaissa oli voimassa väliaikaisia muutoksia koronapandemiasta johtuen, joiden myötä kuluttajaluotoista voitiin periä korkoa korkeintaan 10% ajalla 1.7.2020-30.9.2021. Samalla kuluttajaluottojen suoramarkkinointi oli tilapäisesti kielletty.

Kuluttajien velan kokonaismäärän kehitys



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





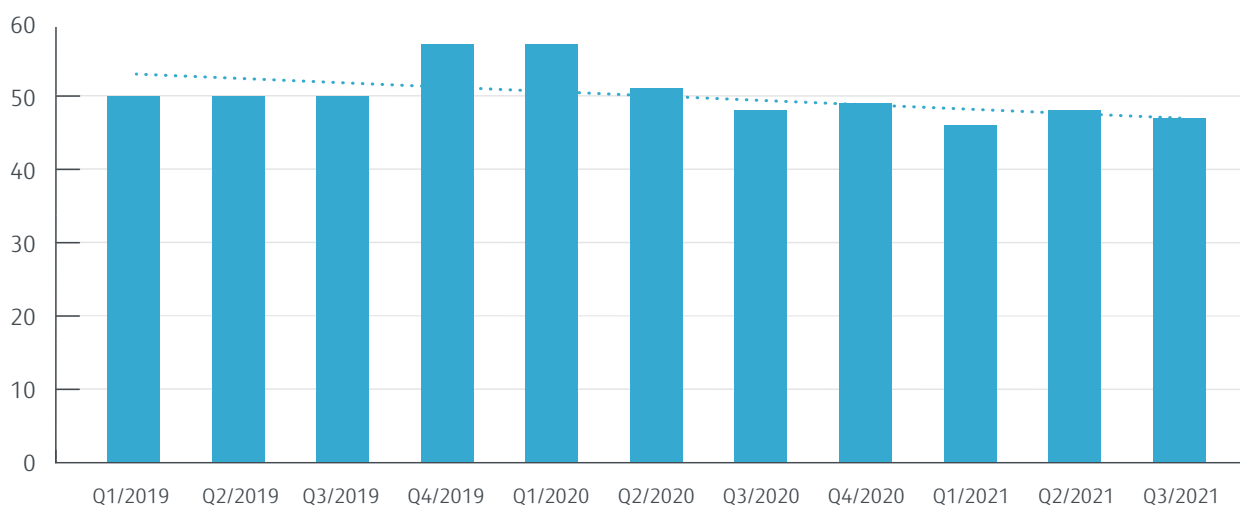
Yritysten kassankierto parantunut

Laskut siirtyvät perintään 3 päivää aiemmin

Yritysten kassa kiertää nyt paremmin kuin ennen poikkeusaikaa. Tällä hetkellä perintään siirtyy laskuja nopeammin kuin 2 vuotta sitten ennen pandemiaa ja postilakkoa 2019. Vuoden 2021 kolmella ensimmäisellä kvartaalilla laskut etenivät perintään jopa kolme päivää aiemmin kuin vastaavana ajankohtana vuonna 2019.

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.

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 maksukyvystä 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.