

# Rahaa tulee ja rahaa menee, mutta – miten menee?

Juha A. Pantzar

17.11.2022





# Kotitalouksien velkaantumisaste ja korkorasitus Suomessa

31.12.2021

134,2%

- Kotitalouksien velka, % käytettävissä olevasta tulosta (vasen asteikko)
- Kotitalouksien korkomenot, % käytettävissä olevasta tulosta (oikea asteikko)
- 1990-luvun alun pankki- ja asuntomarkkinakriisi



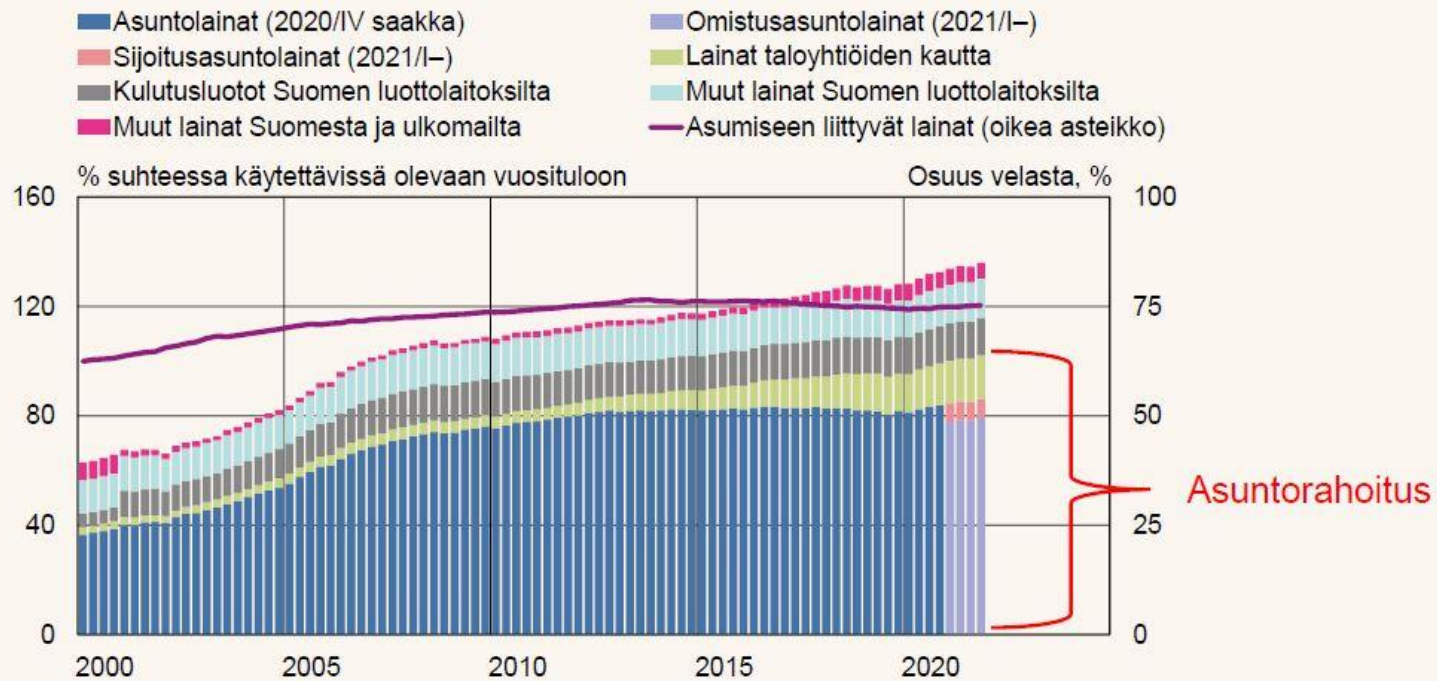
Muutoksessa  
2022

Lähteet: Tilastokeskus ja Suomen Pankin laskelmat.

1.7.2022

# Kotitalouksien velkaantuneisuus on kasvanut pitkään – valtaosa velasta liittyy asumiseen

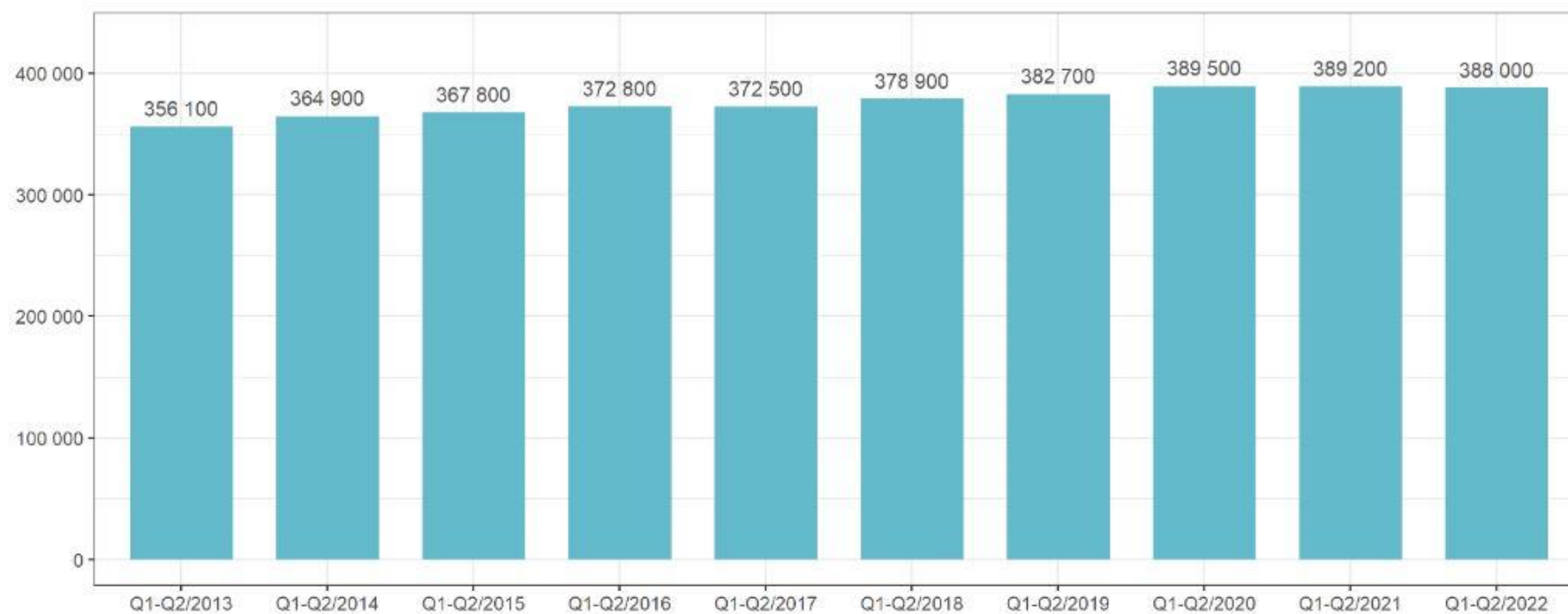
Suomalaisten kotitalouksien velkaantuneisuus ja velan rakenne



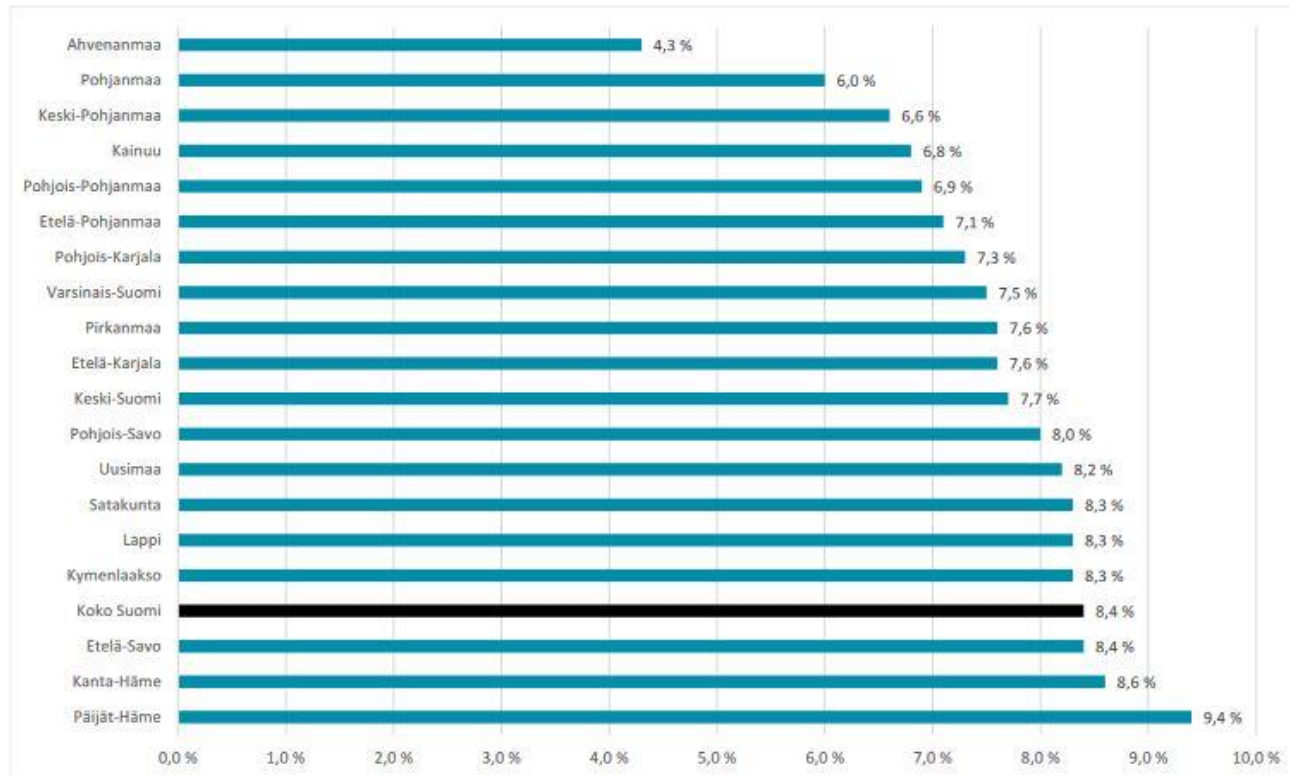
Lähteet: Tilastokeskus ja Suomen Pankki.

@38215

## Henkilöt, joilla on maksuhäiriö 30.6. Persons with payment defaults 30th June 2013-2022



## Maksuhäiriöiset henkilöt maakunnittain Persons with payment defaults by county



Kaikissa maakunnissa maksuhäiriöisten henkilöiden osuus on hiukan pienentynyt verrattuna vuoteen 2021. Noin 37 000 maksuhäiriöisen henkilön osoite ei ole tiedossa tai se on postilokero-osoite. Näitä henkilöitä ei kohdenneta maakuntiin, mutta he ovat mukana koko Suomen osuudessa.

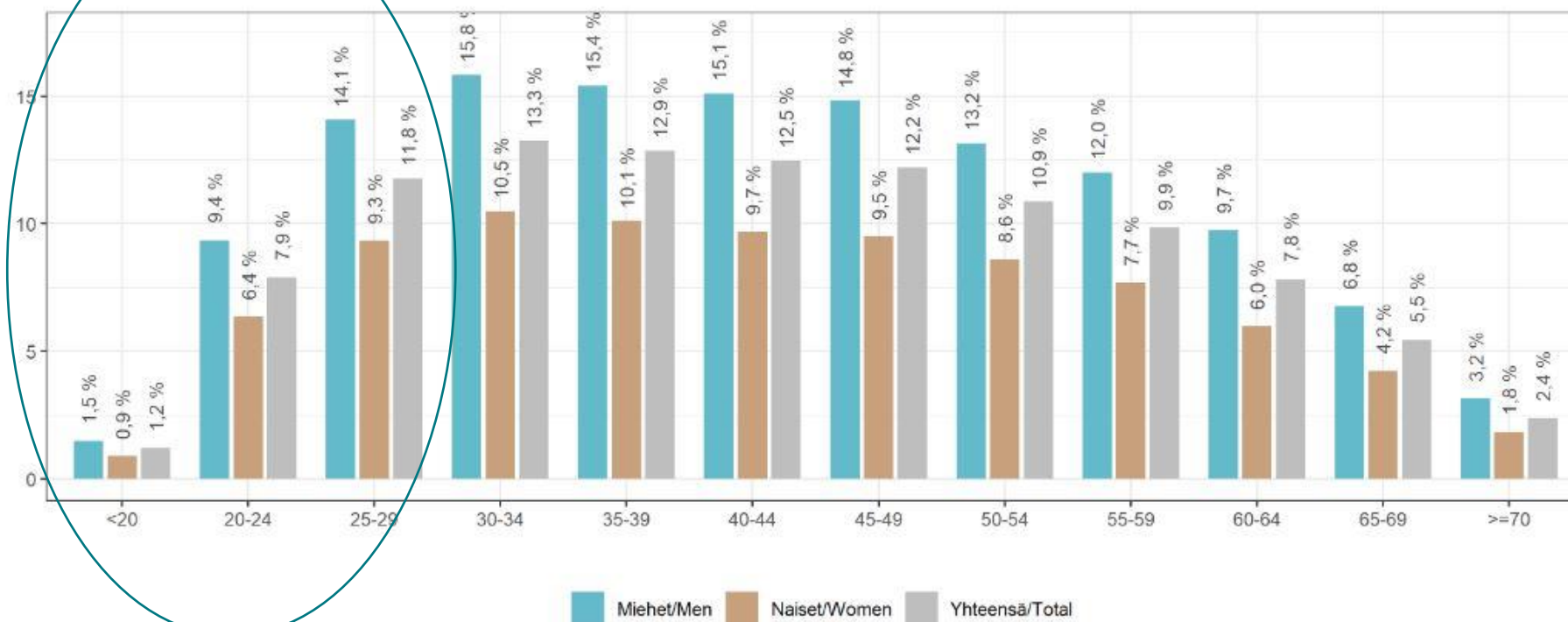


# Maksuhäiriöiset henkilöt eri ikäluokissa

## Persons with payment defaults by age

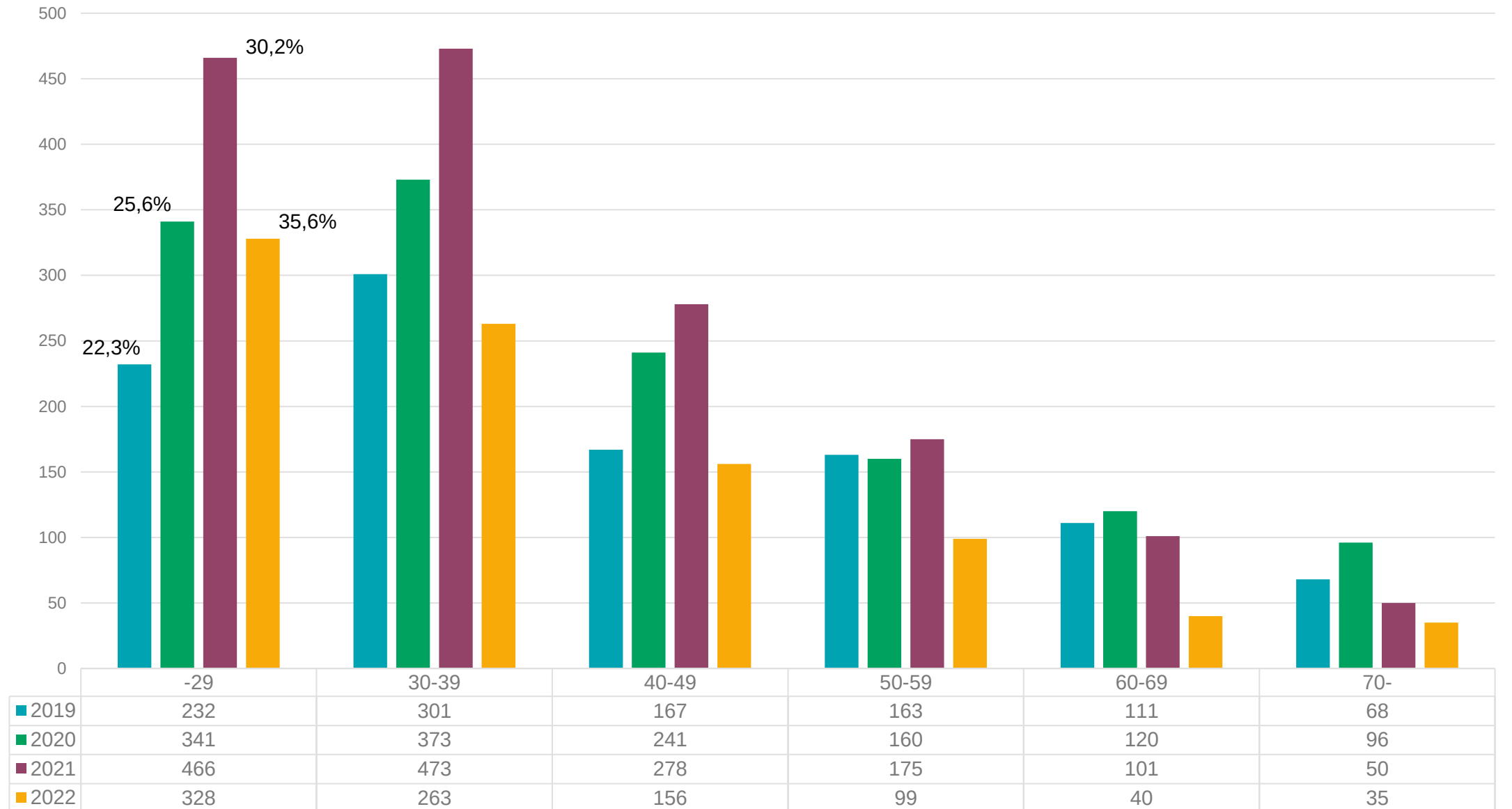


20,9% kaikista / ensimmäiset 12 v täysi-ikäisyyttä



# Takuusäätiön VJ-hakijat, ikäjakauma 2019 – 6/2022 /kpl

■ 2019 ■ 2020 ■ 2021 ■ 2022



# Jonotilanne / vapaaehtoiset velkajärjestelyt 7-9/2022

Heinäkuun alussa  
426 kpl, käsittelyssä  
21.12.21

Elokuun alussa  
440 kpl, käsittelyssä  
6.1.22

Syyskuun alussa  
424 kpl, käsittelyssä  
31.1.22

Lokakuun alussa  
kpl, käsittelyssä

Marraskuun alussa  
kpl, käsittelyssä

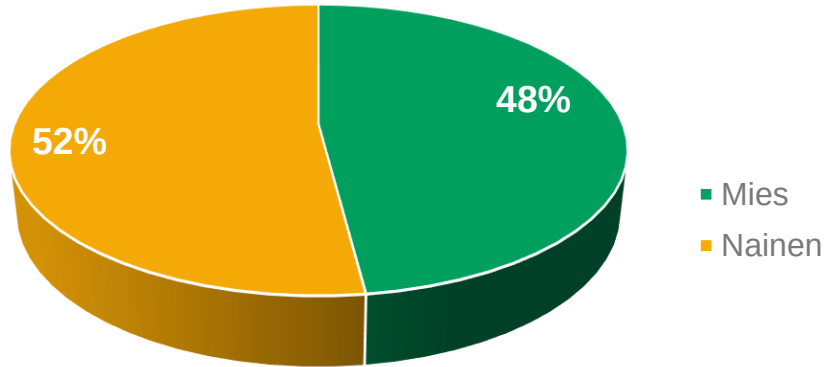
Joulukuun alussa kpl,  
käsittelyssä

Tammikuun alussa jonossa 398 hakemusta alkaen 25.7.21  
Heinäkuun alussa jonossa 426 hakemusta alkaen 21.12.21  
Joulukuun lopussa jonossa hakemusta alkaen

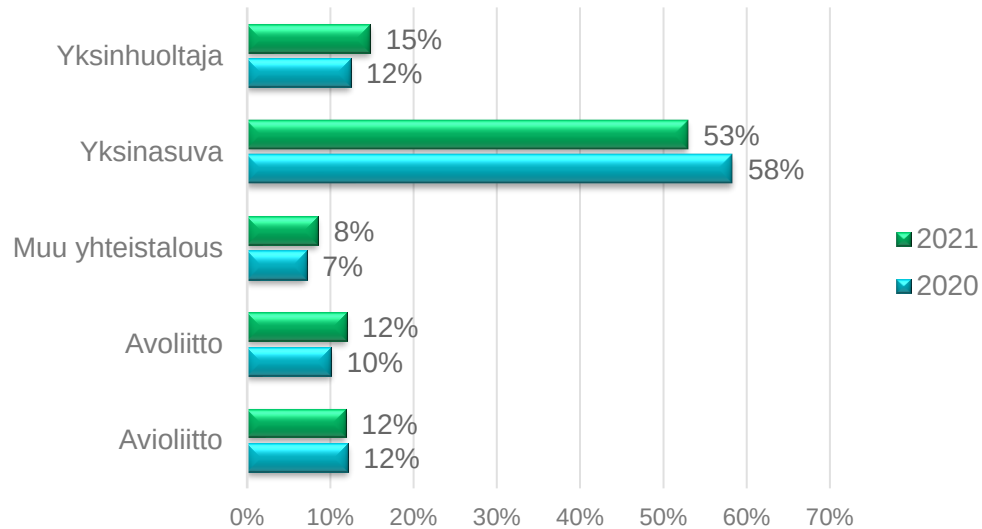


# Takuusäätiön velkajärjestelyhakijat, % hakijoista

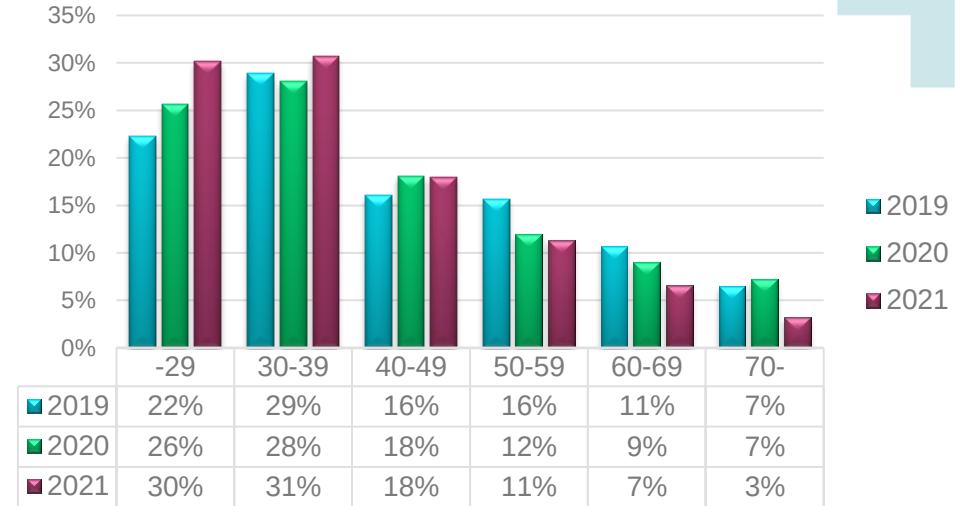
## Sukupuoli



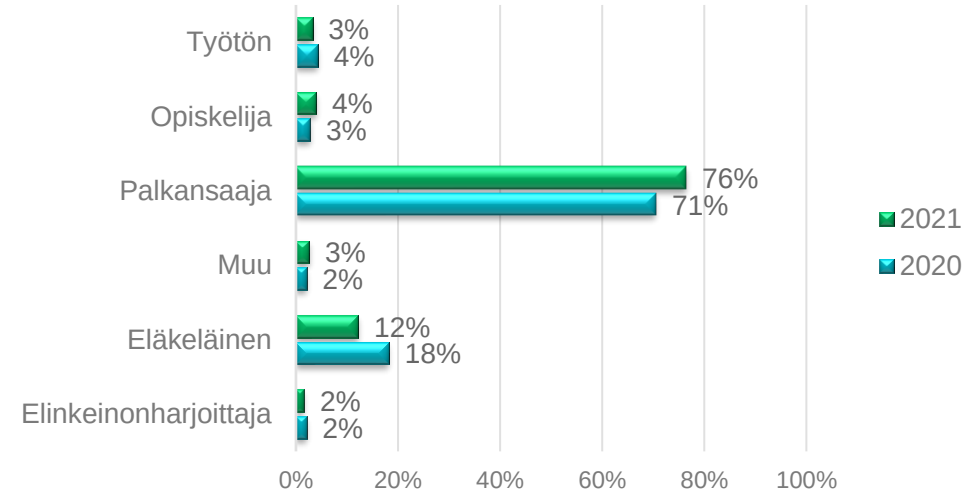
## Perhesuhde



## Ikäryhmä



## Tulonlähde



# Neuvonta



| 2022<br>Kuukausi | Velkalinja-<br>soitot | Neuvontapuhel-<br>ut |  | 2022<br>Kuukausi | Chat-<br>yhteydenotot | Neuvonta-<br>keskustelut |
|------------------|-----------------------|----------------------|--|------------------|-----------------------|--------------------------|
|                  | kpl                   | kpl                  |  |                  | kpl                   | kpl                      |
| 1                | 2 079                 | 384                  |  | 1                | 400                   | 178                      |
| 2                | 2 083                 | 341                  |  | 2                | 456                   | 159                      |
| 3                | 2 026                 | 437                  |  | 3                | 453                   | 225                      |
| 4                | 2 242                 | 210                  |  | 4                | 303                   | 133                      |
| 5                | 1 717                 | 374                  |  | 5                | 342                   | 182                      |
| 6                | 1 619                 | 325                  |  | 6                | 260                   | 147                      |
| 7                | 553                   | 17                   |  | 7                | 252                   | 84                       |
| 8                | 2 865                 | 363                  |  | 8                | 394                   | 167                      |
| 9                |                       |                      |  | 9                |                       |                          |
| 10               |                       |                      |  | 10               |                       |                          |
| 11               |                       |                      |  | 11               |                       |                          |
| 12               |                       |                      |  | 12               |                       |                          |
| Yhteensä         | 15 184                | 2 451                |  | Yhteensä         | 2 860                 | 1 275                    |

Kenen kannattaisi  
ottaa talousasiat  
puheeksi?





# Suomalaiset rahankäyttäjinä

Talouskysely Tradekan työntekijöille (11/2020)

- Raha-asioiden kunnossa oleminen on tärkeää
- Taloudellinen tilanne erittäin/melko hyvä 40 % vastaajista
- Rahankäyttöä suunnittelee tarkasti vain noin 25 %
- Huolta rahojen riittävydestä vähintään kuukausittain kokee lähes 40 % vastaajista
- Ongelmia velkojen kanssa 26 % vastaajista
- Ulkopuolisen avun hakemista taloushuoliin estää häpeä ja halu pärjätä itse



# Suomalaiset rahankäyttäjinä

Taloudellisen hyvinvoinnin kyselytutkimus (Nooa SP 5/2021)

- Joka kolmas kokee taloudellisen tilanteensa heikoksi
- Joka viides ei suunnittele talouttaan lainkaan
- Kaksi viidestä työssäkäyvästä pärjäisi korkeintaan kuukauden, jos säännölliset tulot loppuisivat yhtäkkiä
- Työ ja raha-asiat aiheuttavat stressiä yli puolelle työssäkäyvistä
- Joka viides sanoo raha-asoiden heikentäneen toimintakykyä työssä vähintään melko suuresti viimeisen viiden vuoden aikana (työssä jaksaminen ja keskittymiskyky)
- Joka viidennellä ei ole ketään, jonka kanssa puhua avoimesti talousasioista. Heikossa taloudellisessa tilanteessa olevista yli neljänneksellä ei ole ketään, jonka kanssa jutella omasta taloudesta.

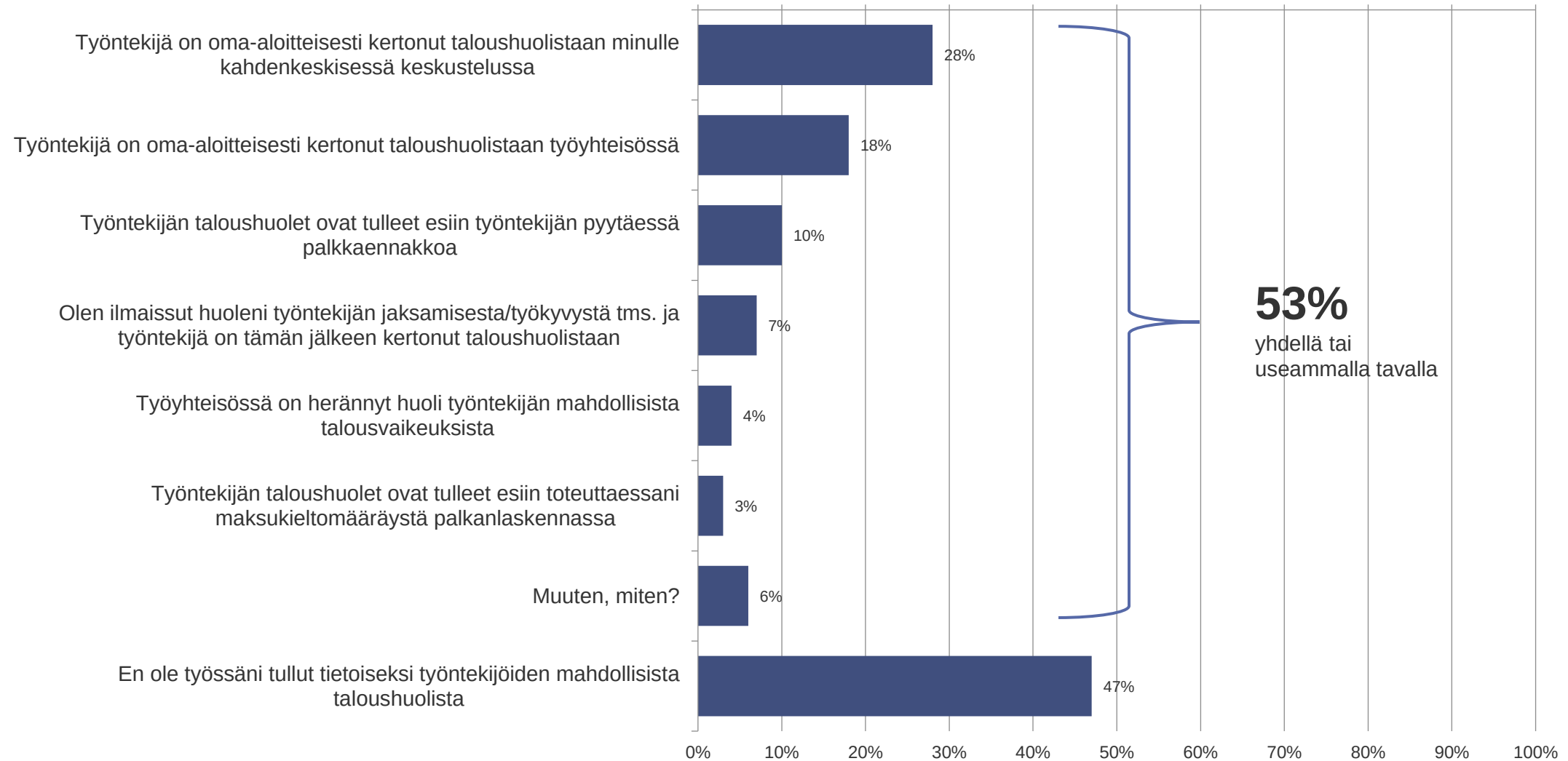
# Missä suomalaisten aikuisten aika kuluu?



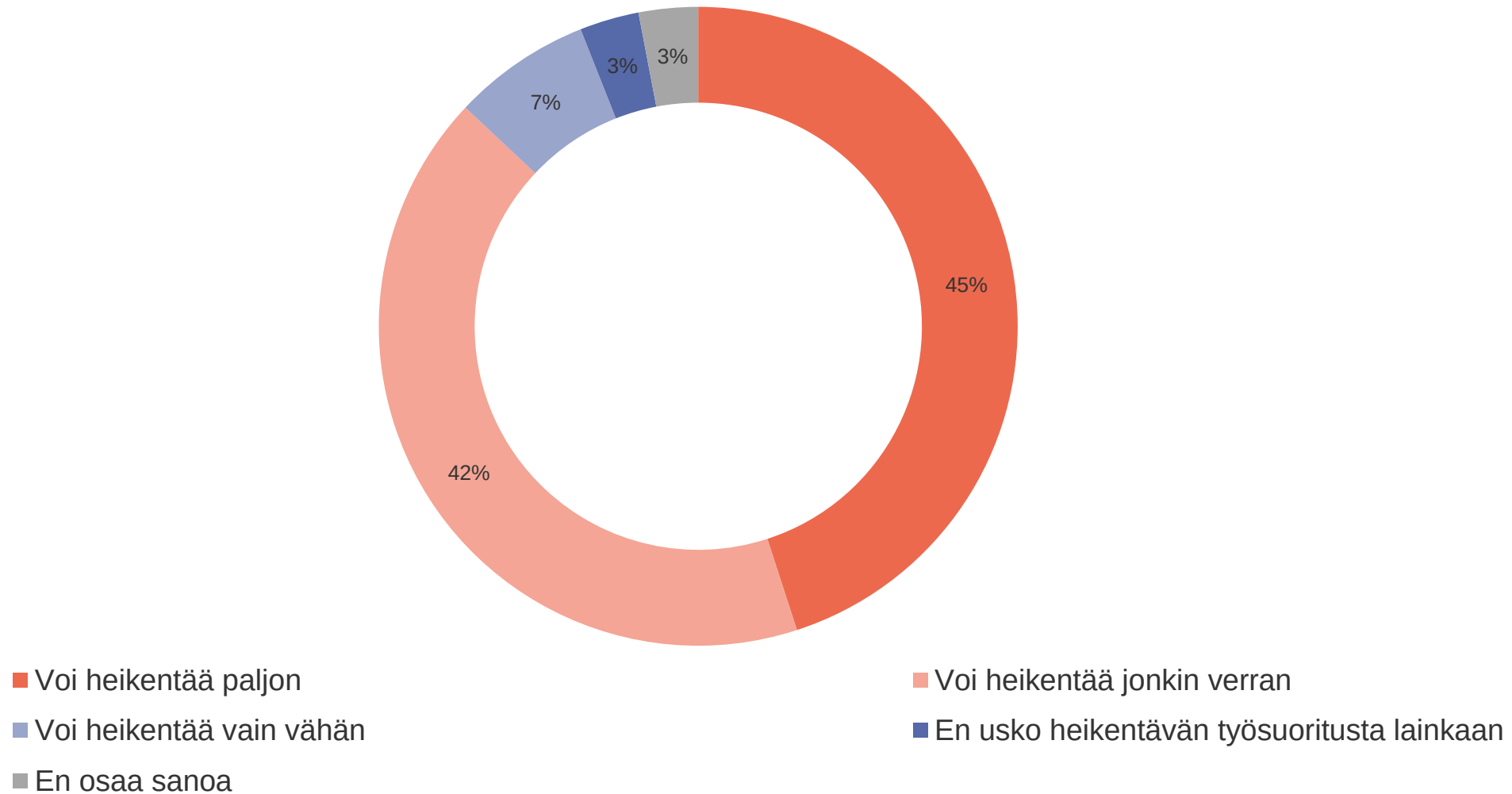
- Töissä?
- Kotona?
- Harrastuksissa?
- Läheisten kanssa?
- Netissä?
  
- Vai viranomaispalveluissa?



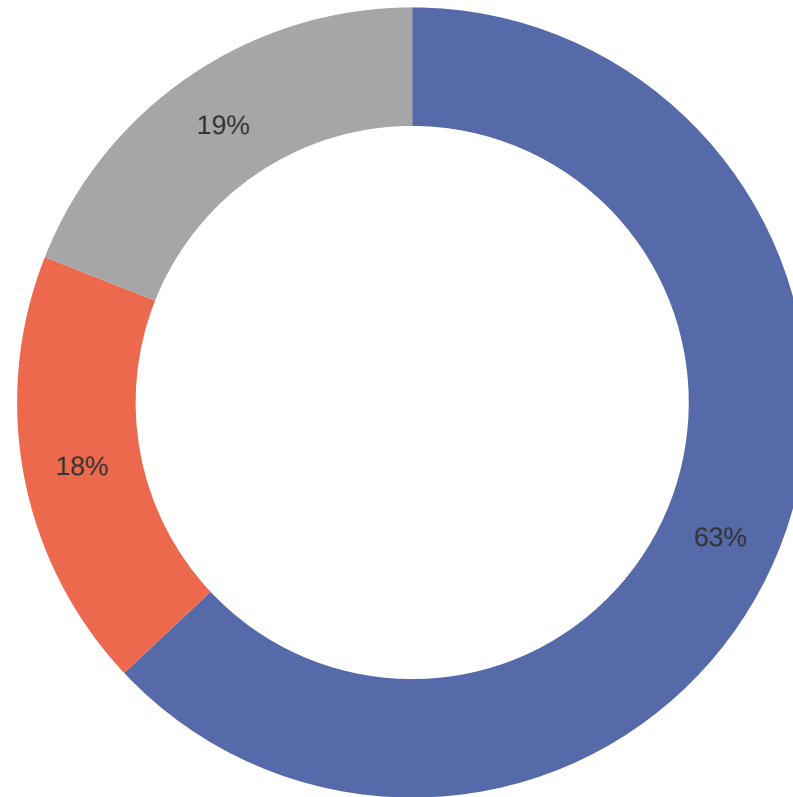
# Oletko työssäsi tullut tietoiseksi jonkun tai joidenkin työntekijöiden taloushuolista joillakin seuraavilla tavoilla? (n= kaikki, 178)



# Missä määrin uskot työntekijän kokemien taloushuolien voivan heikentää hänen suoriutumistaan työtehtävissään? (n= kaikki, 178)



**Pitäisikö henkilöstöä mielestäsi rohkaista puhumaan mahdollisista taloushuolistaan esimerkiksi esihenkilölle, vai koetko, että henkilökohtaisia taloushuolia ei tulisi käsitellä työnantajan edustajien kanssa?** (n= kaikki, 178)



■ Pitäisi rohkaista puhumaan taloushuolista ■ Ei tulisi käsitellä henkilökohtaisia taloushuolia työnantajan kanssa ■ En osaa sanoa

# Raha-asioiden hallinnan tukeminen – muiden toimintaa vahvistamalla



Supporting vulnerable customers Debt Work Benefits The health system

Donate



About us ▾

Join in ▾

Research and data ▾

Campaigns ▾

Our blog

Media ▾



Best practice checklist

Employers

Best practice checklist:  
employers

Best practice  
checklist: employers 3  
February 2021 Two thirds of  
employees who are  
struggling financially report  
[...]



Best practice checklist

Debt advice providers

Best practice checklist:  
Debt advice providers

Best practice checklist: Debt  
advice providers 28 July 2020  
Half of people in problem  
debt [...]

July 29, 2020



Best practice checklist

Creditors: Understanding and evidencing  
customers' mental health problems

The need to know:  
Understanding and  
evidencing customers'  
mental health  
problems

The need to know:  
Understanding and  
evidencing customers'



Best practice checklist

Social landlords

Best practice checklist:  
social landlords

Best practice checklist: social  
landlords 17 April 2018 One in  
three social housing tenants  
in rent [...]

April 16, 2018

+ Takuusäätiö

# Takuusäätiön tarjontaa





# TAKUUSÄÄTIÖ LUKUINA 2021

**1606**

ihmistä haki  
Takuusäätiön  
velkajärjestelyä.

**n. 8 milj.**

euroa myönnettiin  
velkajärjestelyihin.

**219**

ihmistä haki  
pienlainaa.

**62 770**

euroa myönnettiin  
pienlainoihin.

**71**

koulutusta ja tilaisuutta  
järjestettiin vuoden  
aikana.

**3094**

ammattilaista osallistui  
koulutuksiin.

**7500**

ihmistä sai velka-  
asioihinsa neuvontaa  
puhelimitse ja chatissa.

**37 000**

käyttäjää on kirjautunut  
Penno.fi.-sovellukseen

**669**

kertaa Takuusäätiö  
mainittiin eri medioissa.

**284 665**

kävijää vieraili  
verkkosivuilla.





# Raha-asioiden hallinnan tukeminen – Omaa toimintakykyä vahvistamalla



☎ Velkalinja 0800 9 8009 >> Yhteystiedot → Verkkosointi 🔍

HALLITSE RAHOJASI

SELVIYDY VELOISTASI

PALVELUT JA MATERIAALIT

AMMATTILAISILLE

AJANKOHTAISTA

TAKUUSÄÄTIÖ

## Hallitse rahojasi

Täältä löydät hyödyllistä tietoa arjen rahankäytöstä, fiksuista kulutusvalinnoista ja säästämisen aloittamisesta. Saat myös työkaluja ja vinkkejä budjetointiin, kohtuulliseen kuluttamiseen ja siihen, miten kuluttaminen vaikuttaa ympäristöön.



Olet tässä: Hallitse rahojasi

### Raha eri elämäntilanteissa

Raha-asiat on hyvä ottaa haltuun jo nuorena, mutta omia raha-asioita kannattaa tarkastella säännöllisesti eri

### Miten meihin vaikutetaan?

Rahankäyttömme ei tapahdu tyhjiössä. Meihin vaikutetaan ulkoapäin emmekä tee päätöksiä pelkästään iäriellä

### Mitä eläminen maksaa?

Haluatko tietää, kuinka paljon arjen menoihin on kohtuullista käyttää rahaa? Tutustu kohtuullisen minimin



### Kysy neuvoa chatissa

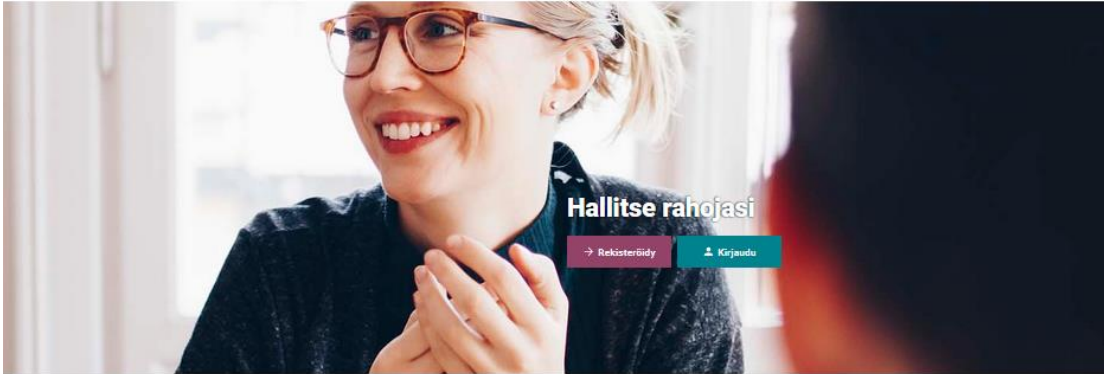
Juttele kahden kesken ammattilaisen kanssa.

+ Kysy rahasta -chat ×

# PENNO yli 50 000 käyttäjää



**PENNO**  



**Hallitse rahojasi**  
[→ Rekisteröidy](#) [Kirjaudu](#)

**Maksuton**  
Penno on yksinkertaisempaa rahanhallintaa. Aloita Pennon käyttö jo tänään.

**Helppo**  
Korkea tulo ja meno! Penno kertoo yhdellä silmäyksellä rahantilanteesi.

**Innostava**  
Tee talvomaailman totta. Penno auttaa varustumaan tulevaan ja säästämään unelmia!

PENNON KÄYTTÄJIEN KERTOMAA  
**"Penno tekee budjetoinnista helpompaa. Siitä näkee, paljonko on vielä loppukuuksi käytettävissä rahaa."**  
Käytössä Pennoa? Kerro meille tarina!

**Pennolla menot näkyväksi ja rahat riittää!**  
[📺 Katso video](#)



# Yli 6600 jäsentä



Hae Facebookista



## Hallitse rahojasi

Ryhmä (Yksityinen) · 6,6 t. jäsentä



Liittynyt ▼

+ Kutsu





# Talous hallintaan – mutta miten?

- Ihmisten mahdollisuuksia oman talouden hallintaan ja heidän taloudellista toimintakykyään pitää vahvistaa
- Kotitalouksien hyvinvointi tulee nähdä taloudellisesti, sosiaalisesti ja ekologisesti kestävien valintojen ja toiminnan kokonaisuutena
- Velkaratkaisujen määrää yhteiskunnassa on lisättävä merkittävästi, jotta velkaongelmiin löydetään nopeammin uuden alun mahdollistavia ratkaisuja



# Hallitusohjelma 2023

- Selvityshenkilö Juha Kaakinen
- Mitä pitäisi tulevien vuosien aikana tehdä toisin tai saada aikaan asumisen ja talousongelmien leikkauspinnalla?

# Kiitos kuulijoille!

takuusaatio.fi

 @takuusaatio

 facebook.com/takuusaatio

