

† Takuusäätö

Riittääkö rahat – onko talous hallussa?

Juha A. Pantzar

8.9.2023





Esityksen runko

- Lyhyesti Takuusäätiöstä
- Kuinka kotitalouksilla menee tilastojen ja koko kansakunnan tasolla?
- Vai katsotaanko tilannetta vähän erityisemmin?
- Suomalaiset rahankäyttäjinä
- Mistä apua pitäisi saada / kannattaisi tarjota?
- Takuusäätiön tarjontaa taloudenhallinnan tueksi



Takuusäätiö

- Sosiaalisen ja taloudellisen välimaastossa vuodesta 1990
- Taustalla:
 - A-klinikkasäätiö, Kirkkohallitus, Kirkkopalvelut, Rikosseuraamuslaitos, Suomen Katulähetysliitto ry, Suomen Mielenterveysseura ry sekä Evankelisluterilaiset seurakunnat Oulussa, Tampereella ja Turussa.



Kenen äänellä?

- Johtopäätökset siitä, mitä edustamallamme alalla tapahtuu ja miten eri toimintoja tulisi kehittää, teemme pohjautuen:
 - jatkuvaan tiedonkeruuseen sekä -vaihtoon talous- ja velka-alan eri toimijoiden kanssa niin Suomessa kuin muuallakin Euroopassa sekä
 - ennen kaikkea perustuen niihin noin 8000-9000 asiakastapaukseen ja heidän kertomuksiinsa, joiden kanssa olemme tekemisissä vuosittain.

Takuusäätiö 2023



1. Vaikutamme

- Velkaongelmien ehkäisyyn, velallisten asemaan jne.

2. Palvelemme

- Sosiaaliset rahoituspalvelut
 - Vapaaehtoinen velkajärjestely Takuusäätiön takauksella
 - Takuusäätiön pienlaina
 - Sosiaalinen perintä
- Neuvontapalvelut
 - Velkalinja - 0800 9 8009
 - Kysy Rahasta –chat
- Verkostokehittäminen ja koulutustoiminta vapaaehtoisille sekä ammattilaisille

3. Kehitämme (erityisesti erillisrahoitteisissa kehittämissuhteissa)

- Ekososiaalista talousneuvontaa (yhdessä Marttaliiton kanssa)
- Neuvontaa rahapelihaittoja kokeneille (yhdessä Sosiaalipedagogiikan säätiön kanssa)
- Talousnäkökulma kotouttamistyöhön maahanmuuttajille
- Talousohjausta ja –neuvontaa yrityksille
- Materiaaleja, talousapuvälineitä, verkkokoulutuksia...

† Takuusäätö

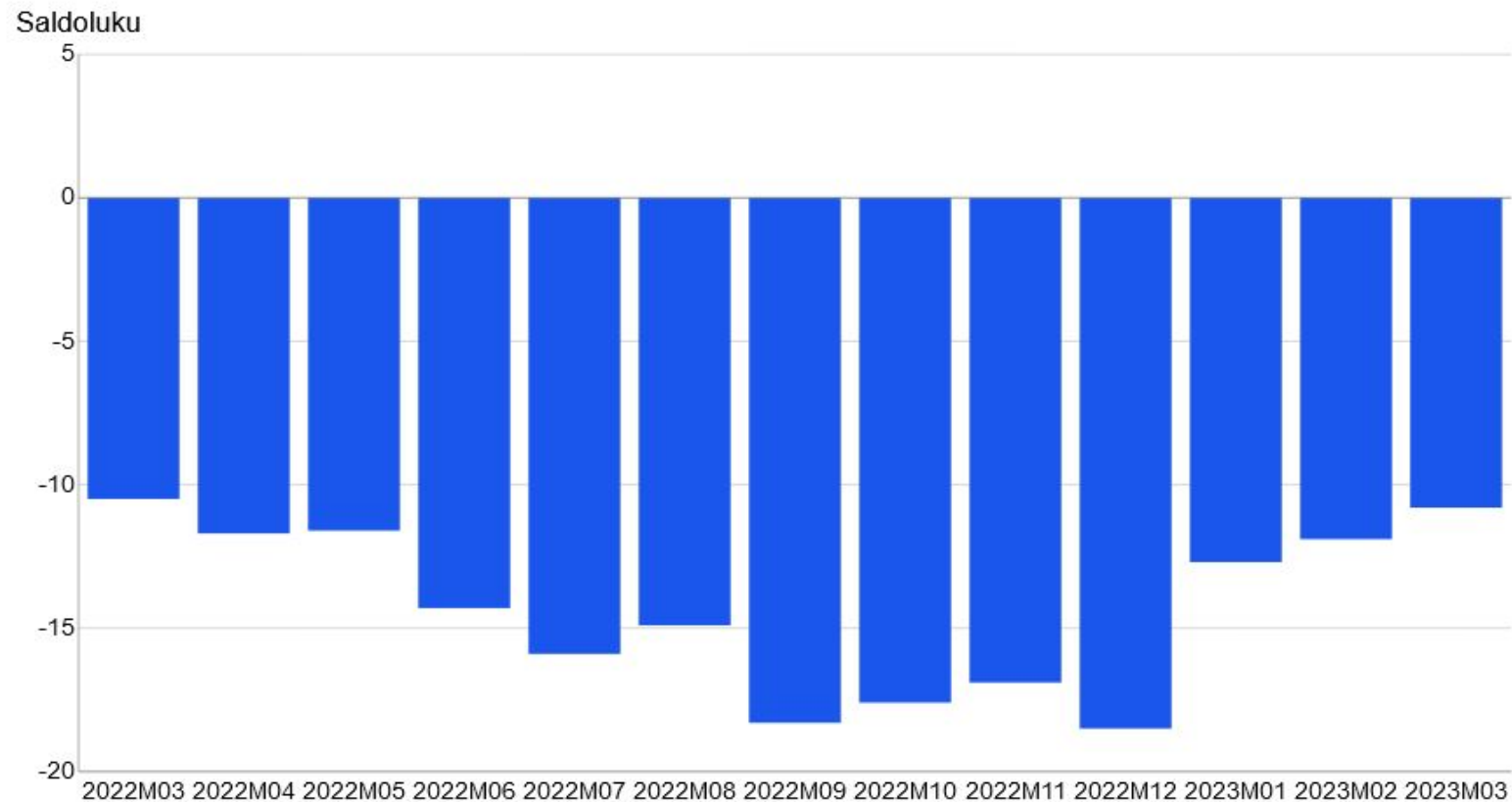
Kuinka kotitalouksilla
menee tilastojen ja
koko kansakunnan
tasolla?



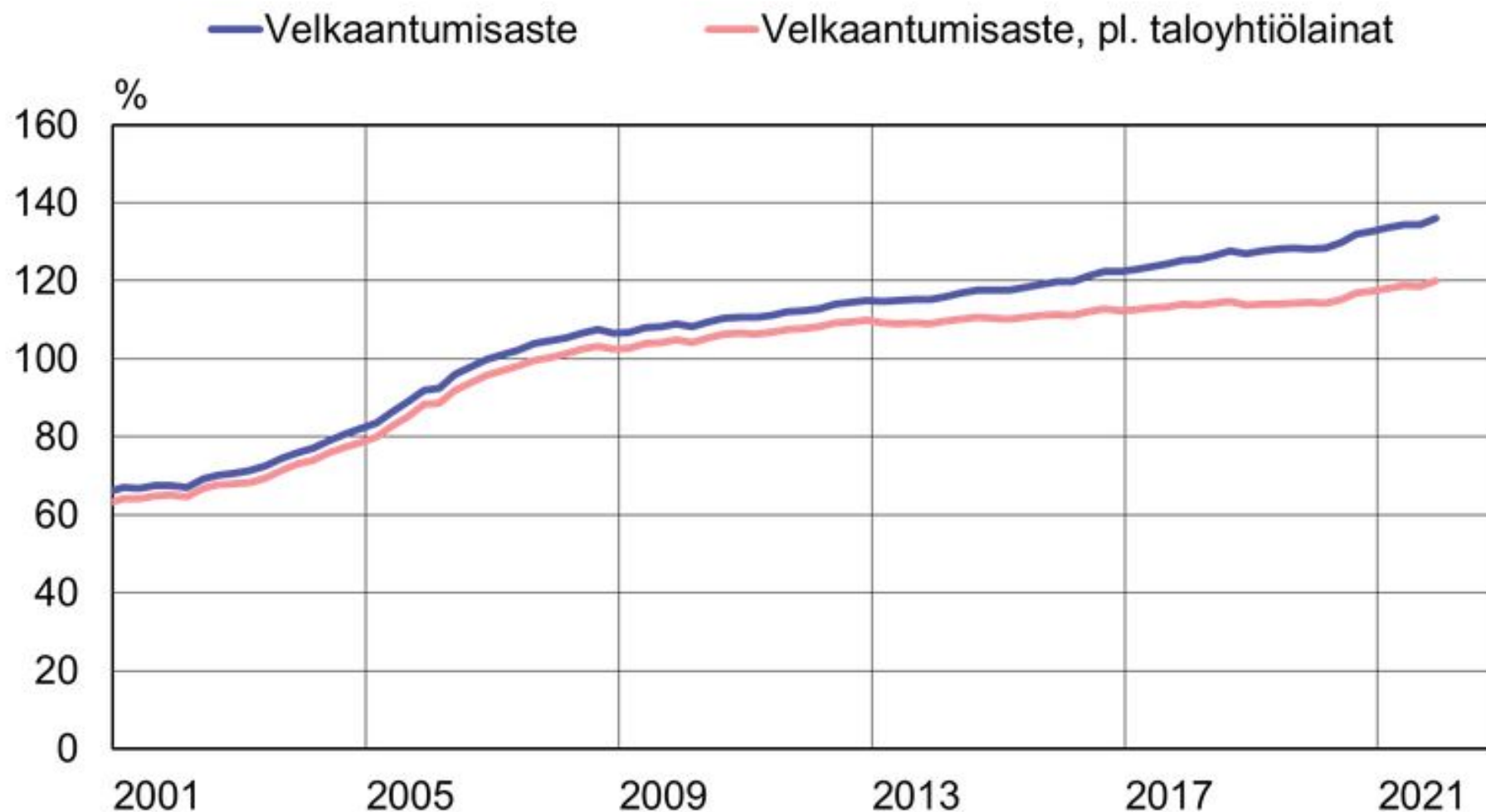
Katsotaanko tilannetta kaikkien kansalaisten näkökulmasta?



A1 Kuluttajien luottamusindikaattori (saldoluku) 2022M03-2023M03



Kotitalouksien velkaantuminen on jatkunut



Lähde: Tilastokeskus.

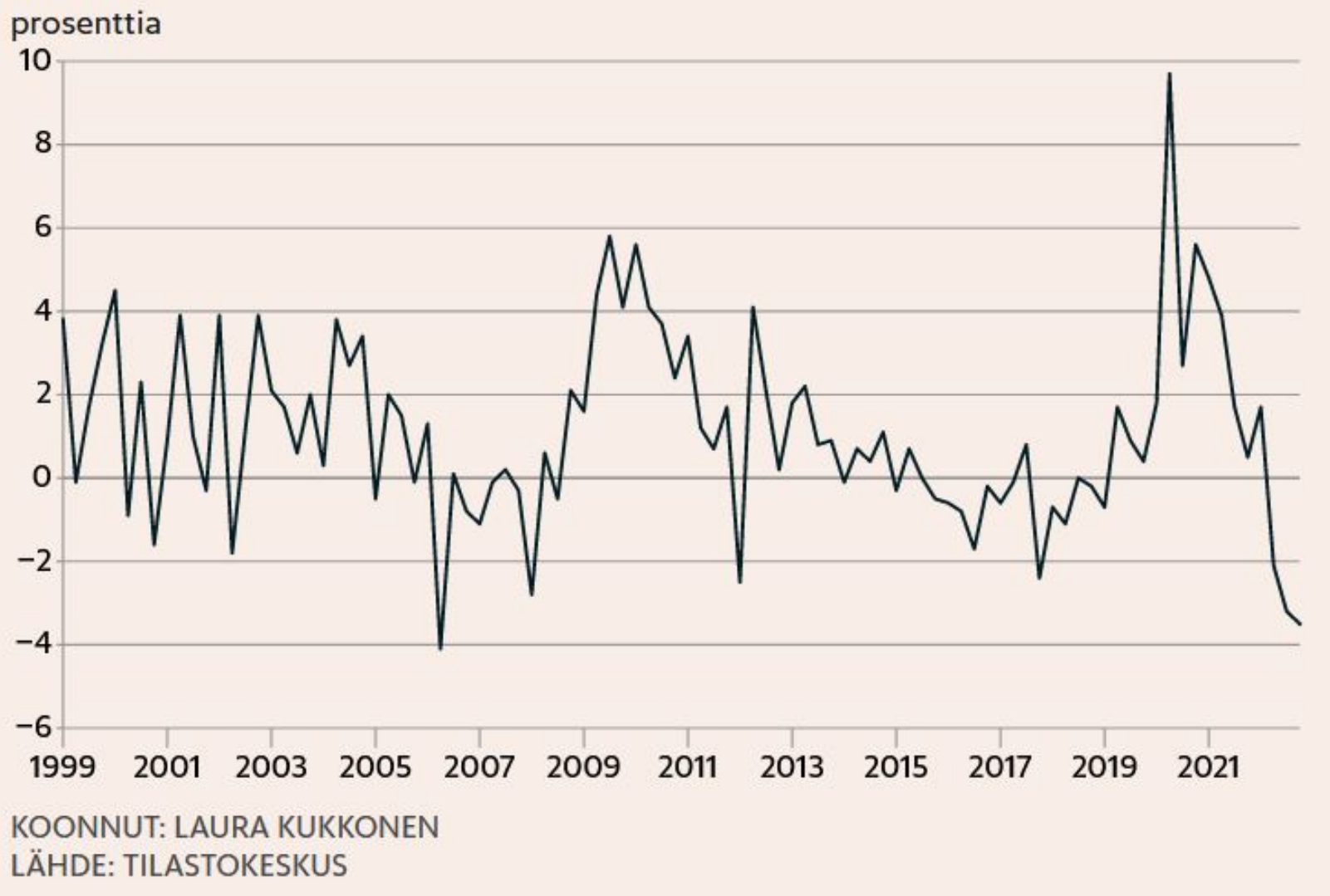
Velkaantumisaste lasketaan kotitalouksien lainavelan ja käytettävissä olevien tulojen vuosisumman suhteena. Se sisältää kotitalouksien vastuulla olevat taloyhtiölainat.

21.6.2022

© Suomen Pankki

41203@ChartVelkaantumisasteVertailu

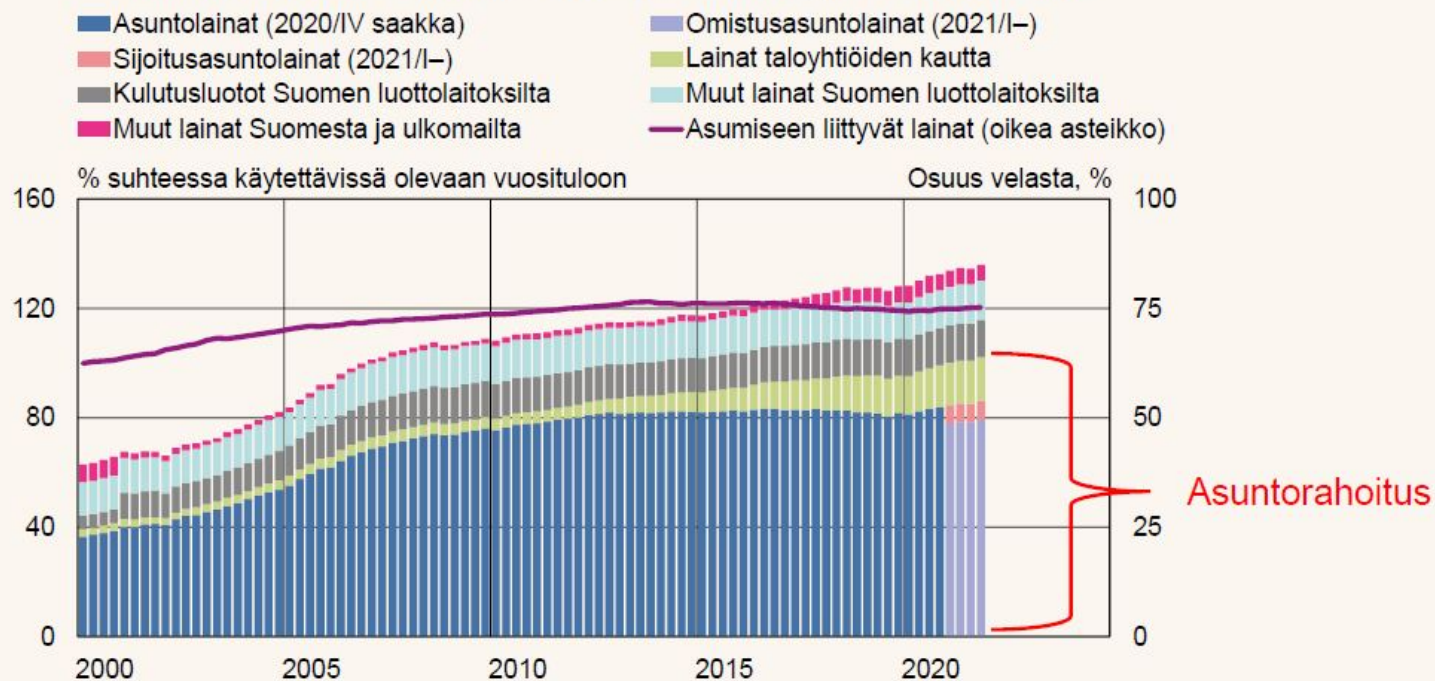
Säästämisaste (HS / Tilastokeskus)





Kotitalouksien velkaantuneisuus on kasvanut pitkään – valtaosa velasta liittyy asumiseen

Suomalaisten kotitalouksien velkaantuneisuus ja velan rakenne



Lähteet: Tilastokeskus ja Suomen Pankki.

@38215

✚ Takuusäätiö

Vai katsotaanko
tilannetta vähän
erityisemmin?



Katsotaanko tilannetta erityisesti sen kautta?



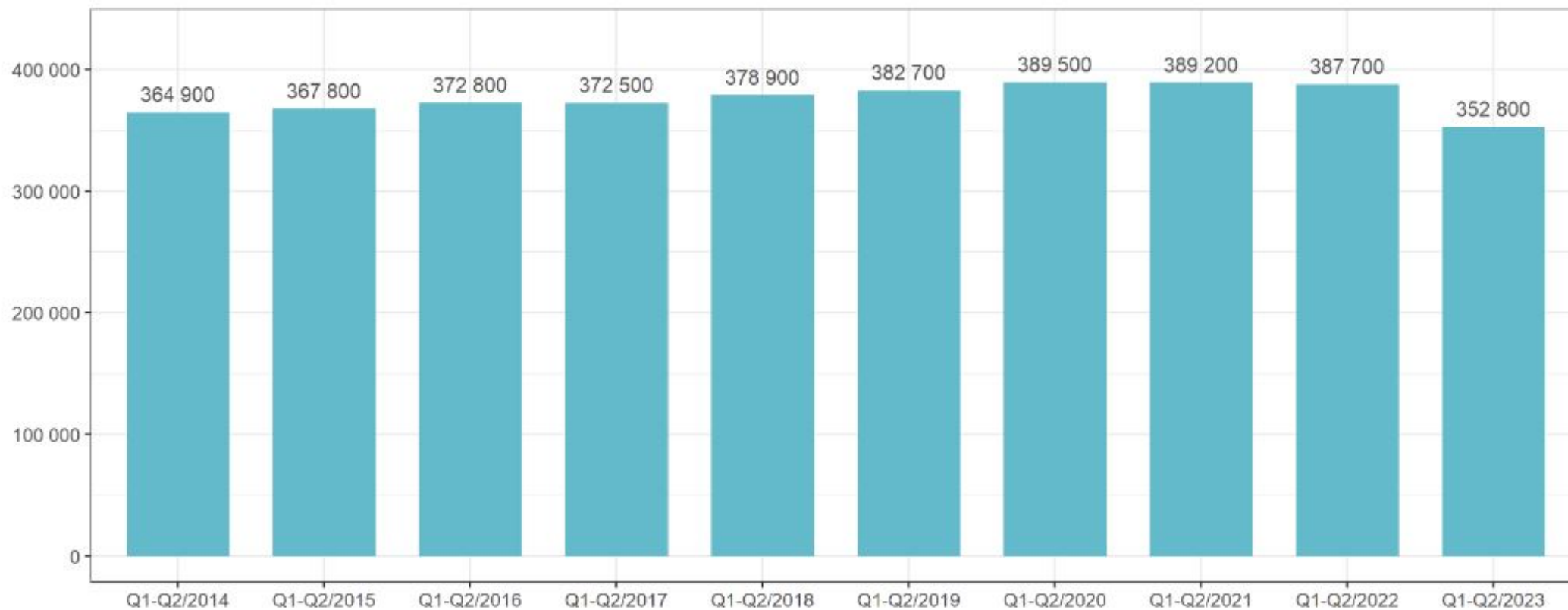
- Keitä ongelmat koskevat?
- Paljonko heitä on?
- Kasvaako heidän osuutensa väestöstä?
- Mikä heitä auttaisi?



Henkilöt, joilla on maksuhäiriö

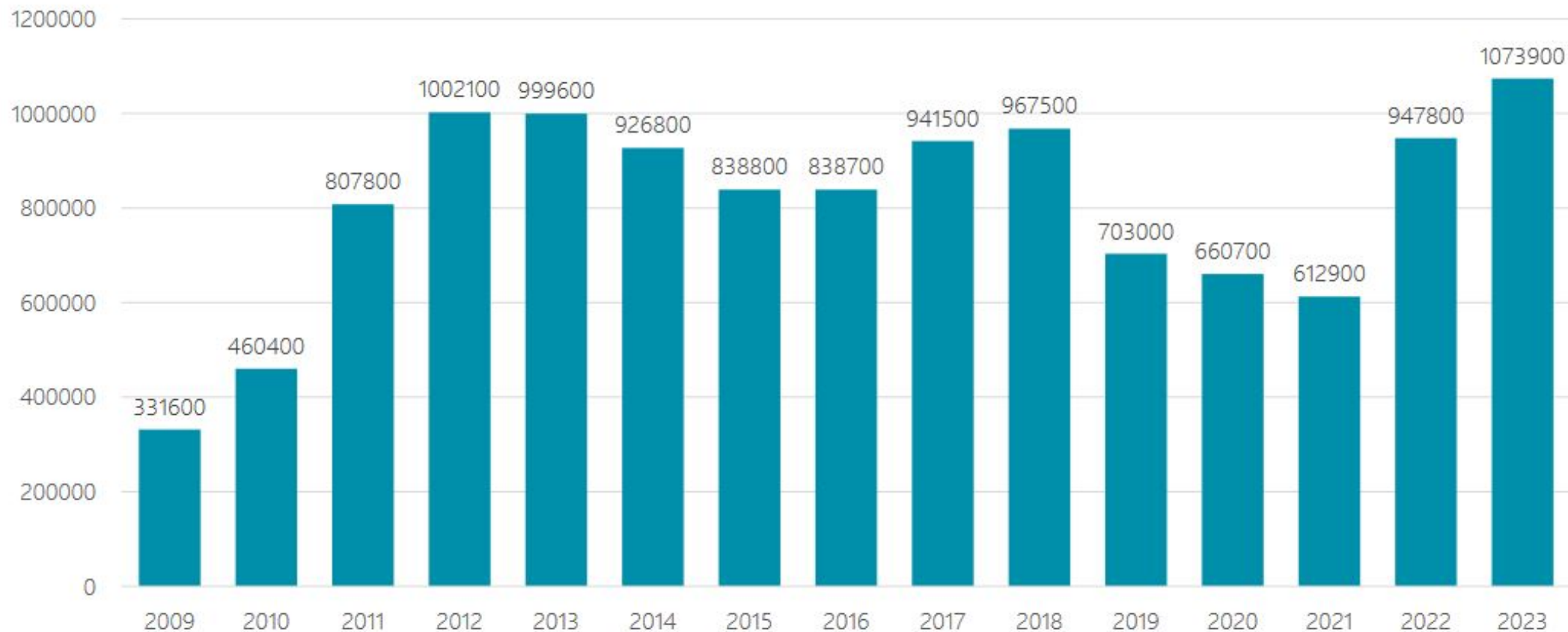
Persons with payment defaults

30.6. 2014-2023





Uudet maksuhäiriömerkinnät henkilöille New payment default entries for persons Q1-Q2 2009-2023



Vuonna 2023 toukokuussa kuluttajien häiriöiden osalta kuollut tiedon toimittamisen prosessia parannettu ja tämä näkyy rekisterissä olevien häiriöllisten määrän laskuna

Vuonna 2022 joulukuussa luottotietolaki muuttui, jolloin maksetut ja entisen lain mukaiset pidennetyt häiriöt poistettiin rekisteristä

Vuonna 2021 yrityksillä oli voimassatratoilla kielto pienille yrityksille ja tämä näkyy yritysten osalta pienenä häiriöiden määränä.

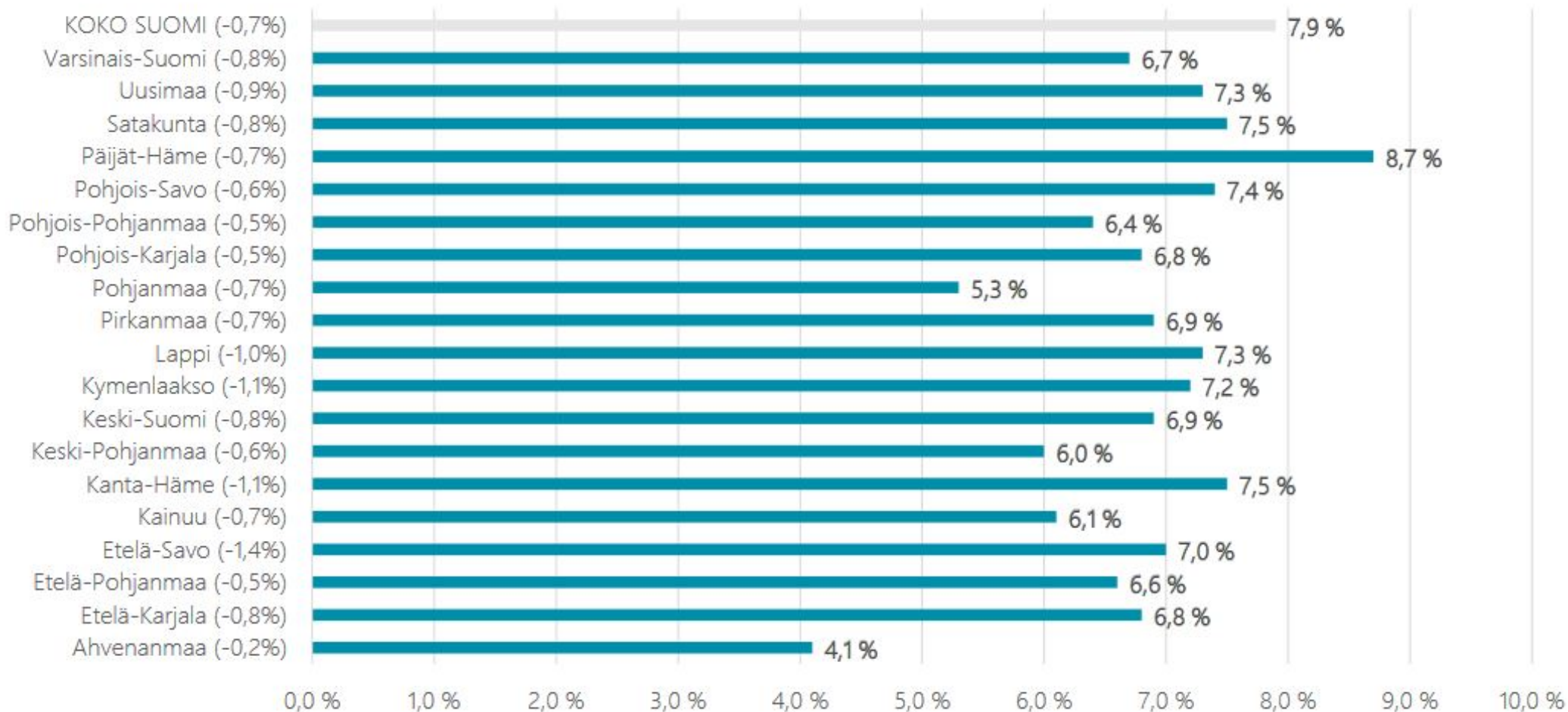
Vuonna 2019 lähtien veronpalautusten ajankohdan aikaistuminen on merkinnyt muutosta ulosottolaitoksen toiminnan rytmissä. Trendi näkyy, kun esimerkiksi alkuvuoden 2019 lukuja verrataan vuotta aiempaan ajankohtaan.

Vuonna 2017 ensimmäisen puoliskon merkintöjen kasvua selittää Verohallinnon tietojärjestelmä uudistus. Loppuvuodesta 2016 asioita ei tullut käsittelyyn ulosottoon, mikä ruuhkautti asiainkäsittelyä alkuvuonna 2017.

Vuonna 2011 lähtien jokainen ulosottoesteeseen sisältämä velka on aiheuttanut oman maksuhäiriömerkintänsä, mikä on kasvattanut uusien maksuhäiriöiden määrää merkittävästi.



Maksuhäiriöiset henkilöt maakunnittain Persons with payment defaults by county



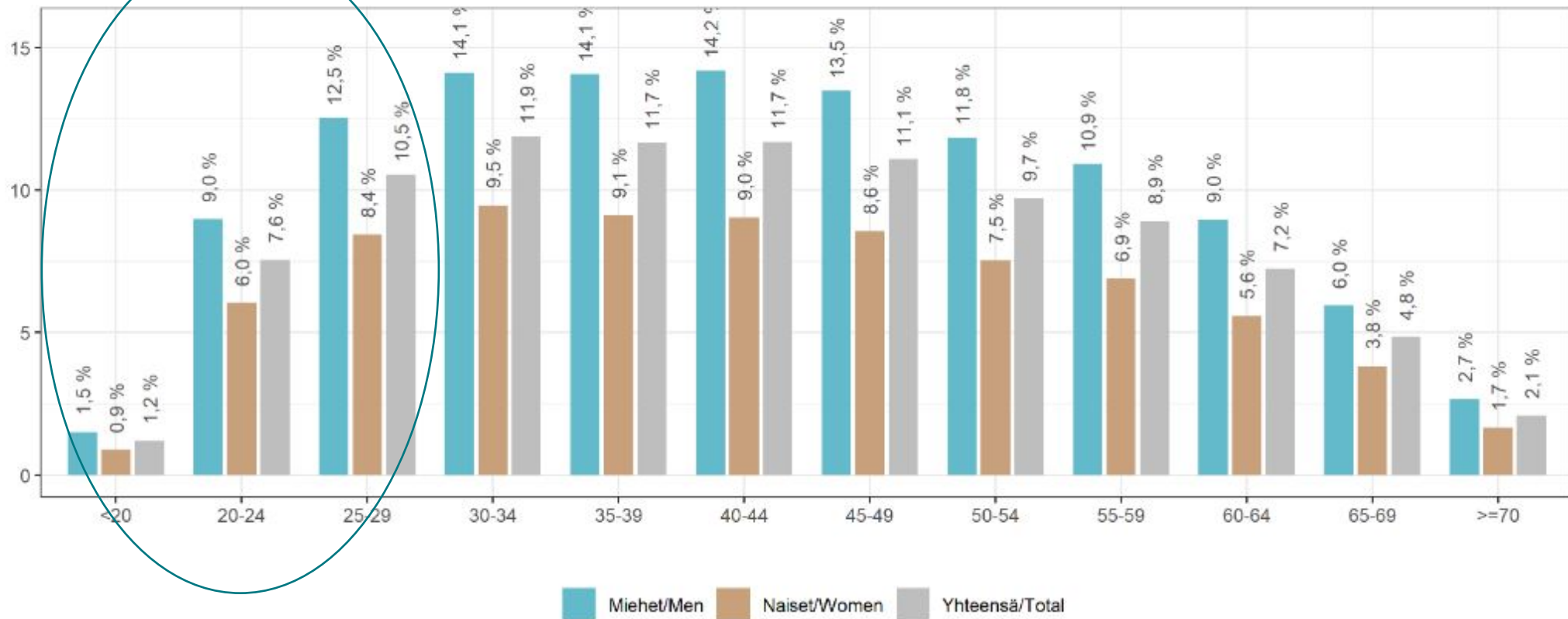
Kaikissa maakunnissa maksuhäiriöisten henkilöiden osuus on pienentynyt verrattuna vuoteen 2022. Noin 38 000 maksuhäiriöisen henkilön osoite ei ole tiedossa tai se on postilokero-osoitte. Näitä henkilöitä ei kohdenneta maakuntiin, mutta he ovat mukana koko Suomen osuudessa. Siksi koko maan osuus on suurempi kuin maakuntien keskiarvo.

Maksuhäiriöiset henkilöt eri ikäluokissa

Persons with payment defaults by age



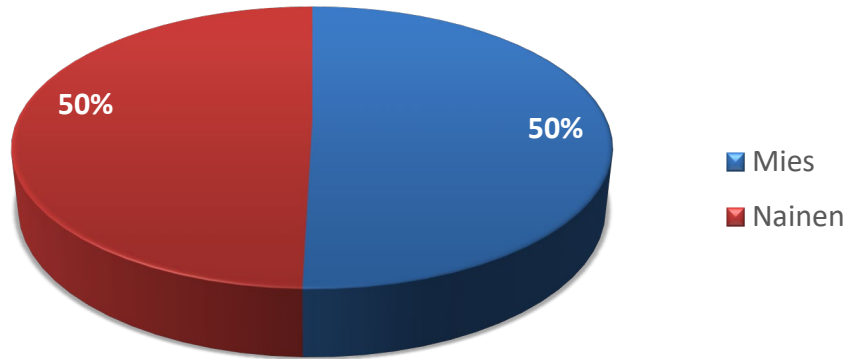
n. 20% kaikista / ensimmäiset 12 v täysi-ikäisyyttä



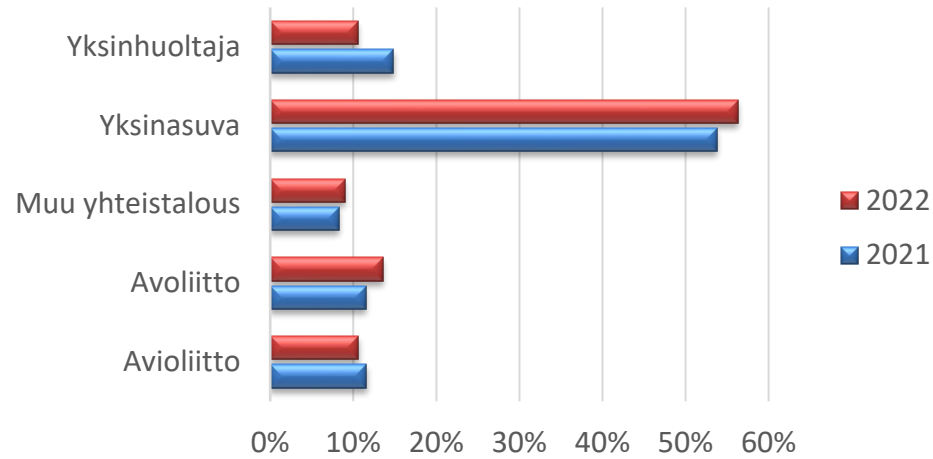
Takuusäätiön velkajärjestelyhakijat 2022



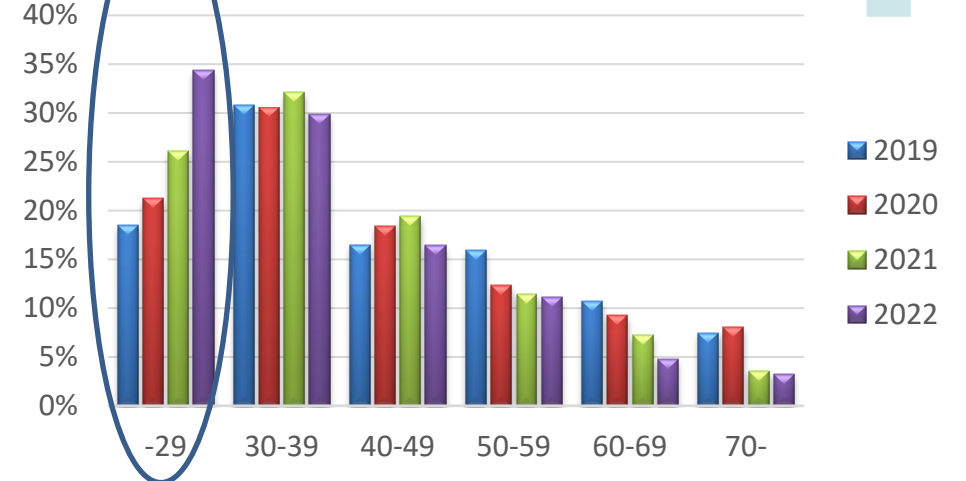
Sukupuolijakauma



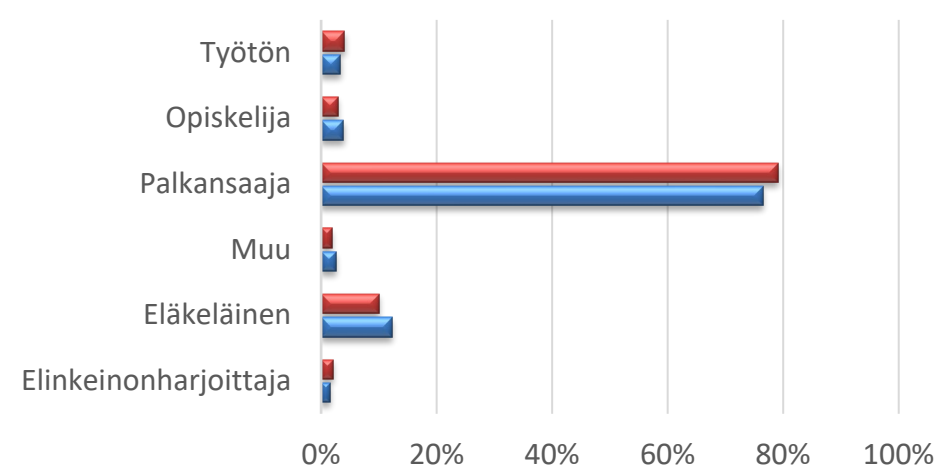
Perhesuhde



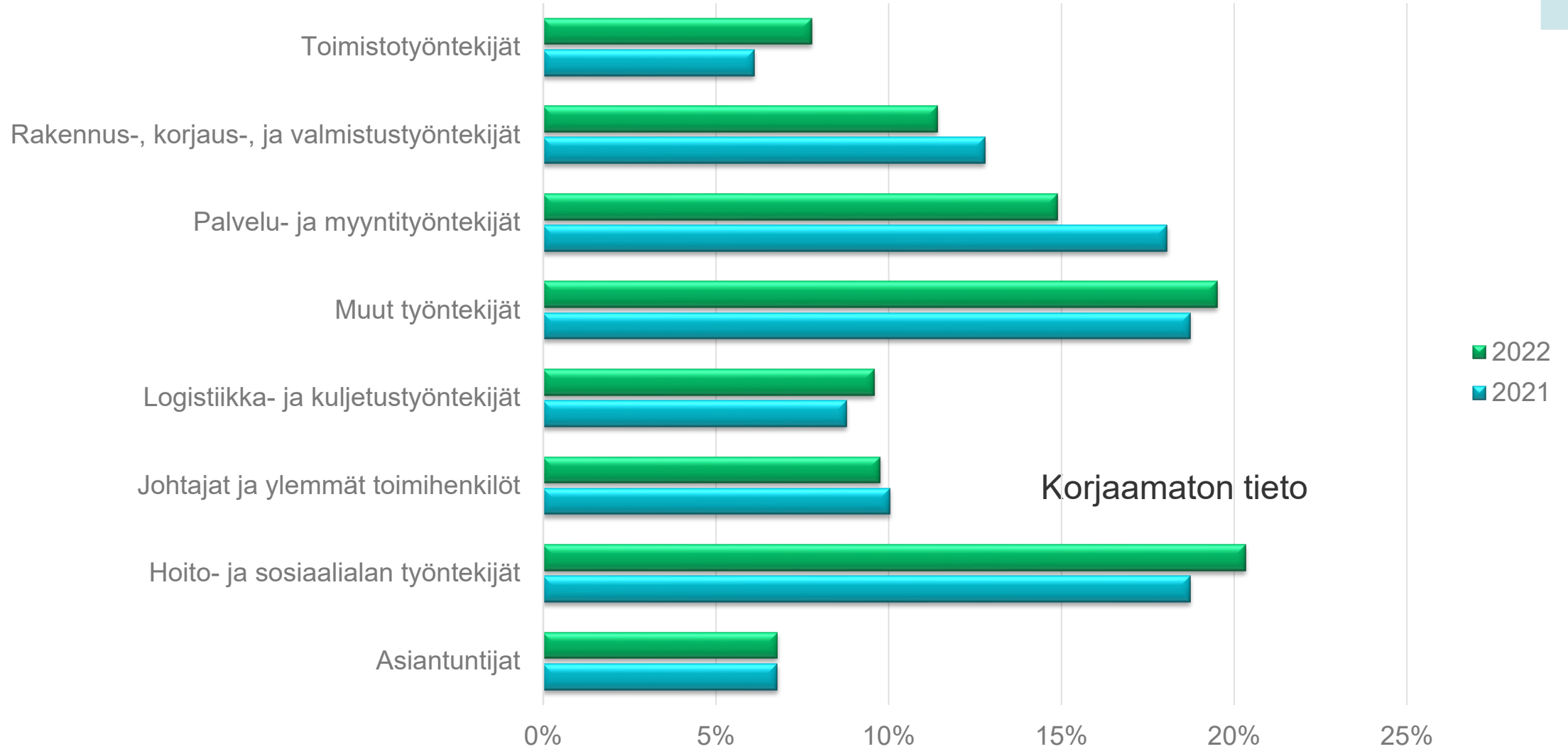
Ikäryhmä



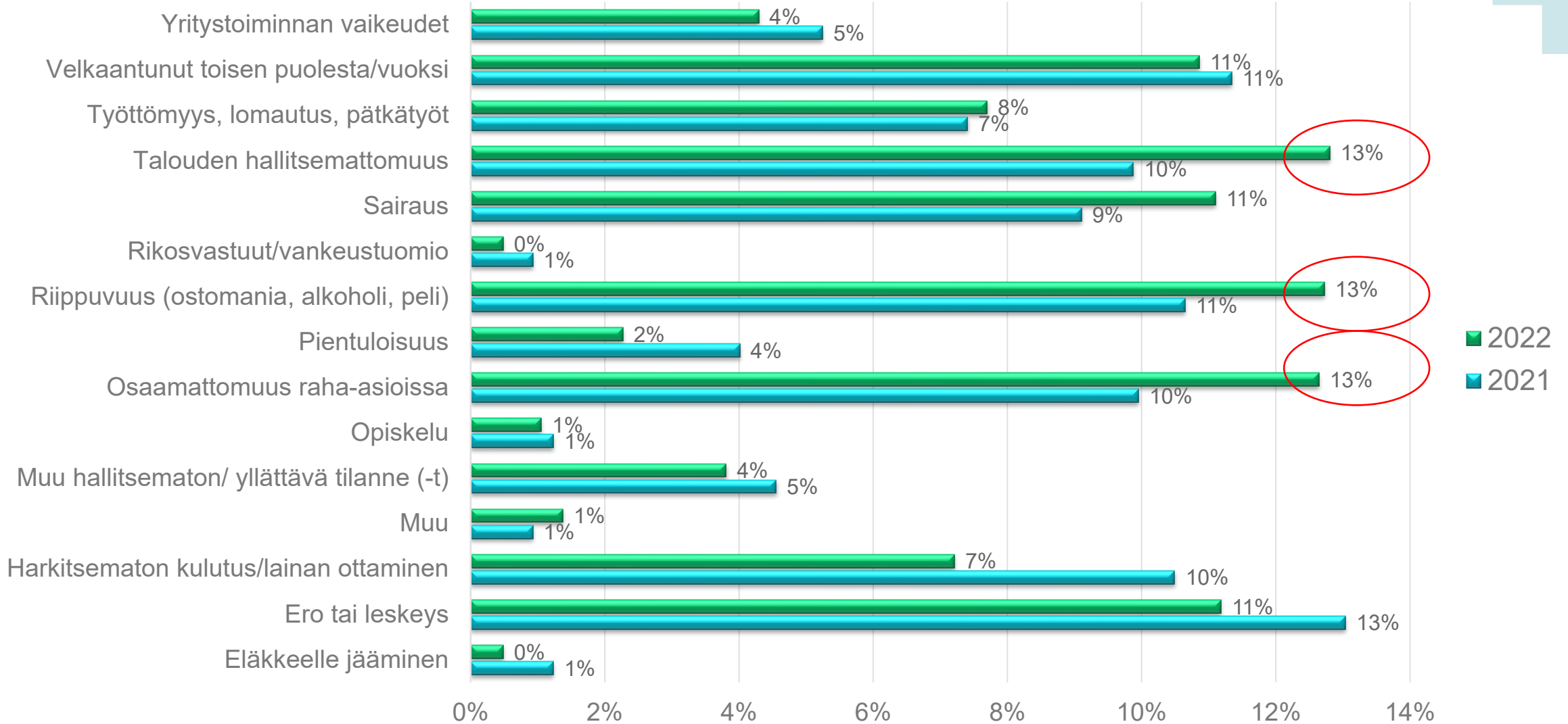
Tulonlähde



Velkajärjestelyhakijat ammattiryhmittäin

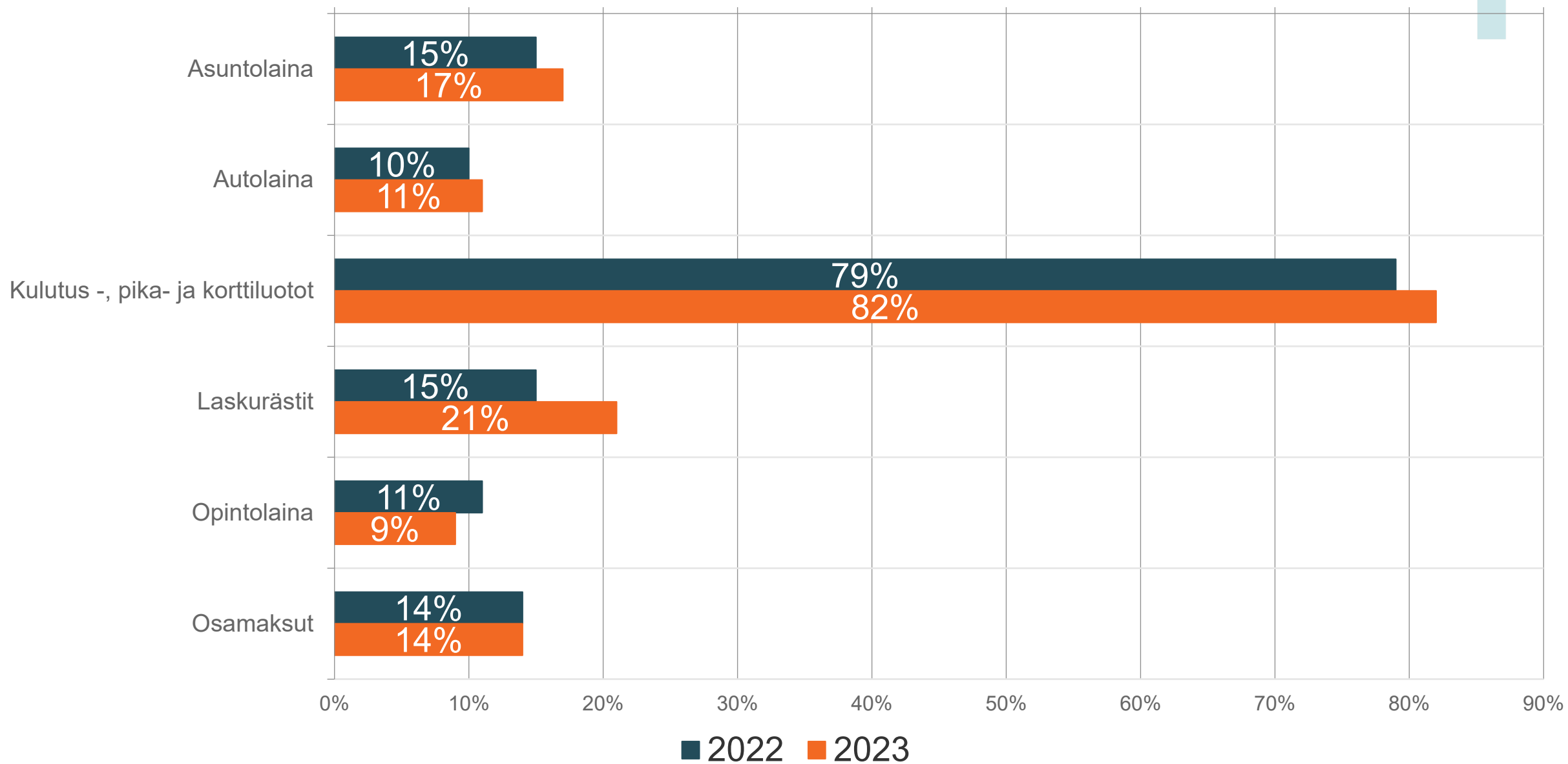


Arvioitu velkaantumisen syy 2021-2022



Mitä velkoja Velkalinjalle ja Chat-palveliuun yhteyttä ottavien ongelmavelkaantuneiden ongelmavelat ovat?

Vastaajien määrä: 4595, valittujen vastausten lukumäärä: 8022



† Takuusäätiö

Suomalaiset rahankäyttäjinä



✦ Takuusäätiö

Mistä apua pitäisi saada / kannattaisi tarjota?





Peruskysymys

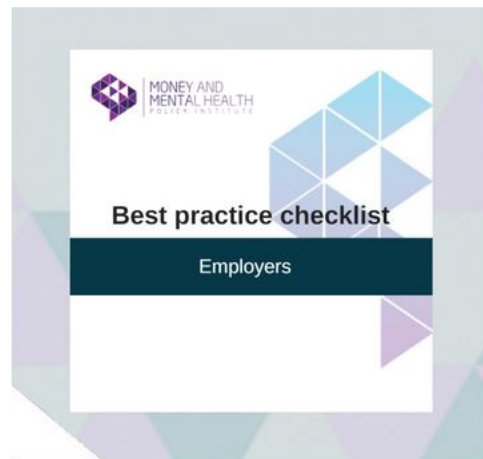
- Jos talousongelmat vaivaavat ihmisiä kokonaisvaltaisesti ja apu pitäisi saada mahdollisimman varhaiseen ongelmavaiheeseen (tai sinne, missä ongelmia ei vielä ole), niin minne apu silloin pitäisi viedä?
- Perinteiseen asiakaspalvelun toimistotiskin taakse?
- Sinne, missä ihmiset muutoinkin jo ovat?
- Sinne missä ihmiset tekevät (merkittäviä) itseään koskevia taloudellisia sitoumuksia?

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 3 February 2021 Two thirds of employees who are struggling financially report [...]



Best practice checklist: Debt advice providers

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

July 29, 2020



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 17 April 2018 One in three social housing tenants in rent [...]

April 16, 2018

Asuminen ja taloudenhallinta



- Käytännössä ihmiset tarttuvat talousasioihin useimmiten vasta sitten, kun on jo myöhäistä.
- Moni ei halua/uskalla ottaa talousasioita puheeksi läheisten eikä sen paremmin viranomaistenkaan kanssa.
- Monella ei ylipäänsä ole ketään, jolle kehtaisi puhua, joten moni on yksin ongelmiansa kanssa vaikka tunnistaisikin olevansa ongelmissa. Ja moni ei edes tunnista. Eikä monella myöskään ole elämässä ketään, joka kysyisi.
- Neuvonnan tarve on iso, koska taloushuolet ovat niin yleisiä.
- Ihmisten merkittävin yksittäinen ja toistuva kuluerä on asumismenot.
- Asumiskuluista on myös helpointa ottaa joustoa muuhun taloudenhoitoon, ilman suoria vaikutuksia.
- Asumismenojen toistuvalla maksamattajättämisellä on käytännössä kohtalokkaimmat vaikutukset ihmisille.
- Asumisen ongelmat tulevat tosi kalliiksi kaikille osapuolille (hädät ovat ulosottolaitoksen mukaan kasvaneet H1/2023 jo 10%).
- Siksi talousosaamis- ja taloudenhallintakysymysten kannattaa olla näkökulmana mukana mahdollisimman monessa asumiseen liittyvässä sisällössä.
 - Asumisneuvonta, asumiseen liittyvä yhdistys- ja vapaaehtoistoiminta, asumisen tukitoiminnot, vuokranantajan ja asukkaan välinen toiminta, taloyhtiöiden toiminta...

† Takuusäätiö

Takuusäätiön
tarjontaa
taloudenhallinnan
tueksi



†Takuusäätiö

TAKUUSÄÄTIÖ VUONNA 2022



Verkkosivuilla n. 300 000 kävijää ja
1 031 668 sivukatselua vuodessa,
75%:n hyötykokemuksella



Raha-asioiden hallinnan tukeminen – Omaa toimintakykyä vahvistamalla



☎ Velkalinja 0800 9 8009 >> Yhteystiedot → Verkoasiointi 🔍

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



VÄLTÄMÄTÖN

TARPEELLINEN

TURHA

VÄLTÄMÄTÖN

Mitä
ilman
et voi
elää?

Mitä
ilman
on
hankalaa
elää?

Mitä
ilman
voit
elää?

TURHA



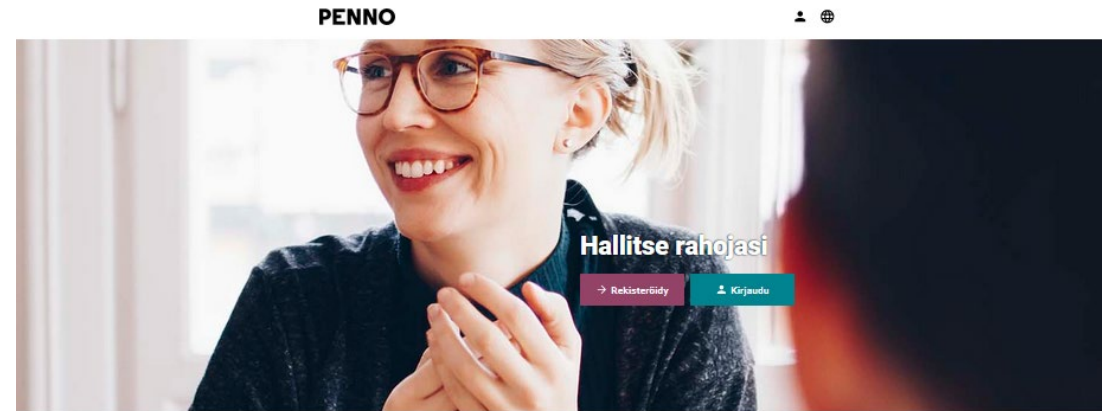
†Takuusäätiö

VÄLTÄMÄTÖN

TARPEELLINEN

TURHA

PENNO yli 50 000 käyttäjää



Maksuton

Penno on yksinkertaisempaa rahanhallintaa. Aloita Pennon käyttö jo tänään.



Helppo

Korkea tulo ja meno! Penno kertoo jhoo! silmykällä rahatilanteesi.



Innostava

Tee tavoitteistasi totta. Penno auttaa varustamaan tulevaisuuden ja säästämään unelmiasi.

PENNON KÄYTTÄJIEN KERTOMAA

"Penno tekee budjetoinnista helpompaa. Siitä näkee, paljonko on vielä loppukuuksi käytettävissä rahaa."

Käytät Pennoa? Kerro meille tarinaasi.

Pennolla menot näkyväksi ja rahat riittää!

[Katsota video](#)

Yli 3000 uutta jäsentä vuonna 2022



The image shows a screenshot of a Facebook group page. At the top, there is a navigation bar with icons for home, profile, video, marketplace, and community, along with a grid icon and a notification bell. The main content area features a large photo of a diverse group of people smiling and stacking their hands in a circle. Below the photo, the group name "Hallitse rahojasi" is displayed. Underneath the name is a horizontal row of member profile pictures, followed by a blue button labeled "+ Kutsu" and a dropdown arrow. Below this is a horizontal menu with tabs for "Keskustelu", "Jäsenet", "Tapahtumat", "Media", and "Tiedostot". The "Jäsenet" tab is currently selected. At the bottom, a grey box displays the text "Jäsenet · 7 992" and "Uudet tähän ryhmään liittyvät ihmiset ja sivut näkyvät tässä. Lue lisää".

Hallitse rahojasi

+ Kutsu

Keskustelu **Jäsenet** Tapahtumat Media Tiedostot

Jäsenet · 7 992
Uudet tähän ryhmään liittyvät ihmiset ja sivut näkyvät tässä. Lue lisää

† Takuusäätiö

Kiitos

