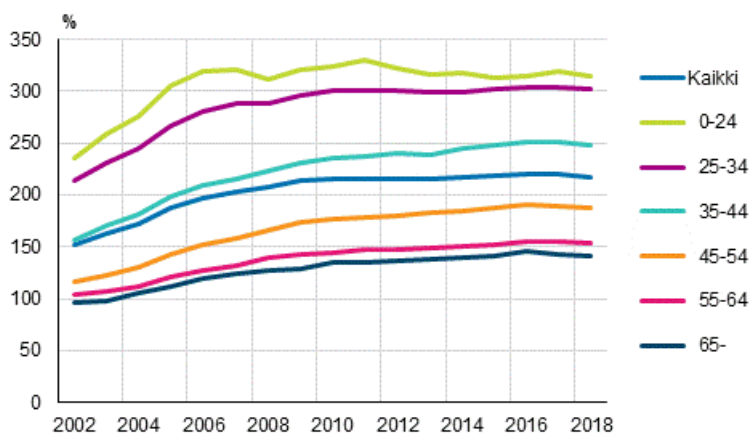


Velkaantumistilasto 2018, velkaantumisasteet

Asuntovelallisilla asuntokunnilla asuntovelkaa keskimäärin 100 030 euroa

Asuntovelallisilla asuntokunnilla oli vuonna 2018 velkaa keskimäärin 217 prosenttia käytettävissä olevista rahatuloistaan. Eniten velkaa suhteessa tuloihin oli alle 35-vuotiaiden asuntokunnilla, joilla oli velkaa keskimäärin hieman yli kolme kertaa vuositulojen verran. Asuntovelkaa asuntovelallisilla asuntokunnilla oli keskimäärin 100 030 euroa, mikä oli 0,2 prosenttia enemmän kuin vuonna 2017.

Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisasteet viitehenkilön iän mukaan vuosina 2002–2018



Velallisia asuntokuntia oli vuonna 2018 kaikkiaan 1,4 miljoonaa eli 53 prosenttia kaikista asuntokunnista. Velkaa niillä oli yhteensä 123,0 miljardia euroa, mikä oli reaalisesti 0,6 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Vuodesta 2002 on velallisten asuntokuntien lukumäärä kasvanut yksitoista prosenttia ja velat reaalisesti 118 prosenttia.

Asuntokuntien käytettävissä olevat rahatulot yhteensä kasvoivat 2,2 prosenttia edellisvuodesta eli enemmän kuin velat, joten asuntokuntien velkaantumisaste hieman laski. Vuonna 2018 kaikkien asuntokuntien velkaantumisaste oli 111 prosenttia kun se edellisvuonna oli 112 prosenttia.

Veloista 87,8 miljardia euroa eli 71 prosenttia oli asuntovelkoja. Asuntovelkaa oli noin kolmanneksella kaikista eli 877 500 asuntokunnalla. Edellisvuodesta asuntovelat kasvoivat 0,1 prosenttia. Asuntovelkoihin ei sisälly osakkaiden osuus taloyhtiön lainoista. Elinkeinotoimintaa ja tulonhankintaa varten otettua velkaa oli 84 400 asuntokunnalla 8,2 miljardia euroa, mikä oli 9,7 prosenttia edellisvuotista enemmän. Muuta velkaa oli noin miljoonalla asuntokunnalla 27,0 miljardia euroa, 0,2 prosenttia edellisvuotista vähemmän. Muihin velkoihin sisältyvät kulutukseen tai suurehkoihin hankintoihin kuten autoa tai loma-asuntoa varten otetut velat sekä opintovelat.

Lähes viidenneksellä velallisista asuntokunnista eli 263 530 asuntokunnalla oli velkaa vähintään kolme kertaa käytettävissä olevat vuositulot. Asuntokuntien kaikista veloista heillä oli 48 prosenttia. Asuntokuntia, joilla oli velkaa vähintään viisi kertaa vuositulojen verran, oli 4,5 prosenttia velallisista asuntokunnista eli 64 240 asuntokuntaa. Asuntokuntien kaikista veloista heillä oli 17 prosenttia.

Paljon velkaa suhteessa käytettävissä oleviin rahatuloihin oli usein kahden huoltajan asuntokunnilla, joissa oli lapsia, ja joiden viitehenkilö oli 25–44-vuotias. Lapsettomilla yhden tai kahden aikuisen asuntokunnilla suuret velat olivat yleisimpiä 25–34-vuotiaiden talouksilla. Asuntovelallisilla yksinhuoltajillakin oli usein paljon velkaa suhteessa tuloihin.

Suuria asuntovelkoja oli eniten Ahvenanmaan, pääkaupunkiseudun ja muun Helsinki-Uudenmaan asuntokunnilla. Asuntovelallisista asuntokunnista Ahvenanmaalla 42 prosentilla, pääkaupunkiseudulla 37 prosentilla ja muualla Helsinki-Uudellamaalla 33 prosentilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot. Vähiten suuria asuntovelkoja oli Pohjois- ja Itä-Suomessa, missä niin paljon velkaa oli vajaalla neljänneksellä asuntovelallisista asuntokunnista.

Alimpaan tuloviidennekseen kuuluvista asuntovelallisista asuntokunnista 42 prosentilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, kun suhteessa yhtä velkaisia oli ylimpään tuloviidennekseen kuuluvista asuntokunnista 24 prosenttia. Alimpaan tuloviidennekseen kuuluvilla asuntokunnilla oli asuntovelkaa keskimäärin 64 480 euroa ja ylimpään tuloviidennekseen kuuluvilla 130 920 euroa.

Asuntokunnat maksoivat korkoja 1,7 miljardia euroa vuonna 2018. Edellisvuodesta asuntokuntien korkomenot pienenevät 0,1 prosenttia. Vuodesta 2002 vuoteen 2018 asuntokuntien korkomenot ovat pienentyneet reaalisesti 43 prosenttia, kun asuntokuntien velat ovat samana aikana kasvaneet yli kaksinkertaisiksi. Velallisista asuntokunnista 60 prosenttia eli 858 700 asuntokuntaa maksoi korkoja korkeintaan 1 000 euroa ja vajaa kolme prosenttia eli 38 800 asuntokuntaa yli 5 000 euroa.

Sisällys

| | |
|---|---|
| Asuntokunnilla velkaa keskimäärin 111 prosenttia suhteessa vuosituloihin..... | 4 |
| Asuntovelallisilla velkaa yli kaksi kertaa vuositulojen verran..... | 6 |

Taulukot

| | |
|---|---|
| Taulukko 1. Asuntokuntien velkaantumisaste ikäluokittain vuosina 2002–2018, % | 5 |
| Taulukko 2. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste ikäluokittain vuosina 2002–2018, % | 6 |
| Taulukko 3. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste suuralueittain vuosina 2002–2018, %..... | 7 |
| Taulukko 4. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste tuloviidenneksittäin vuosina 2002-2018, %..... | 7 |

Liitetaulukot

| | |
|--|----|
| Liitetaulukko 1. Asuntovelallisten asuntokuntien luku asuntovelan suuruuden mukaan vuonna 2018..... | 9 |
| Liitetaulukko 2. Velallisten asuntokuntien luku ja osuus veloista velkaantumisasteen mukaan vuonna 2018..... | 9 |
| Liitetaulukko 3. Asuntovelalliset asuntokunnat velkaantumisasteen mukaan vuonna 2018..... | 11 |
| Liitetaulukko 4. Velallisten asuntokuntien luku ja velkaantumisasteet vuonna 2018..... | 12 |

Kuviot

| | |
|--|---|
| Kuvio 1. Asuntokuntien velat vuosina 2002–2018, vuoden 2018 rahassa..... | 4 |
| Kuvio 2. Velalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme tai viisi kertaa vuositulot, viitehenkilön iän ja perhetyypin mukaan vuonna 2018..... | 5 |
| Kuvio 3. Asuntovelalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, viitehenkilön iän mukaan vuosina 2002–2018..... | 6 |
| Kuvio 4. Asuntovelalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot vuosina 2002–2018, osuus asuntovelallisista asuntokunnista tuloviidenneksittäin..... | 8 |

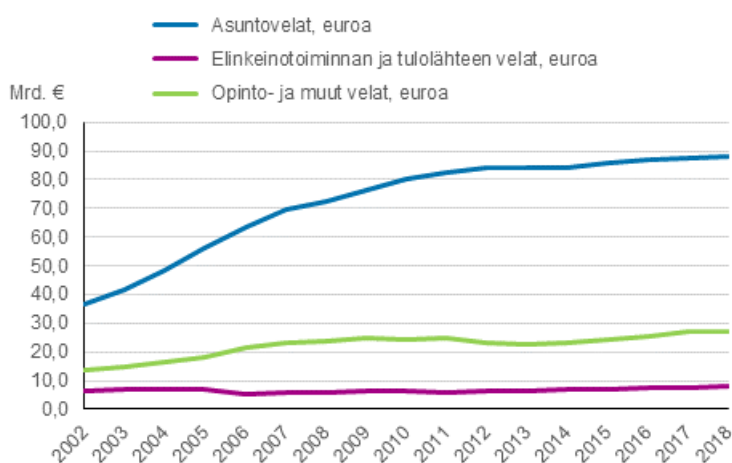
| | |
|--|----|
| Velkaantumistilaston laatuseloste..... | 13 |
|--|----|

Asuntokunnilla velkaa keskimäärin 111 prosenttia suhteessa vuosituloihin

Kotitaloudet velkaantuivat 2000-luvun ensimmäisellä vuosikymmenellä nopeaa vauhtia, ja erityisesti asuntovelat kasvoivat selvästi vuosikymmenen loppupuolelle asti. Asuntokuntien kaikki velat kasvoivat vuodesta 2002 vuoteen 2018 reaalisesti 118 prosenttia, kun niiden käytettävissä olevat rahatulot kasvoivat samana aikana reaalisesti 38 prosenttia. Asuntovelat kasvoivat tänä aikana 140 prosenttia. Asuntovelat kasvoivat erityisesti 2000-luvun ensimmäisen vuosikymmenen keskivaiheilla, jolloin ne kasvoivat reaalisesti yli kymmenen prosentin vuosivauhtia. Sen jälkeen on velkojen kasvuvauhti hidastunut, ja viime vuosina asuntokuntien muut velat ovat kasvaneet asuntovelkoja nopeammin. Velkakehityksen tarkastelua kuitenkin vaikeuttavat verotuskäytännön muutokset.¹⁾

Asuntokunnilla oli vuonna 2018 velkaa kaikkiaan 123,0 miljardia euroa. Velallisia asuntokuntia oli 1,4 miljoonaa eli 53 prosenttia kaikista asuntokunnista. Velan määrä kasvoi reaalisesti 0,6 prosenttia vuodesta 2017. Asuntokuntien veloista 87,8 miljardia euroa eli 71 prosenttia oli asuntovelkoja. Asuntovelan määrä kasvoi 0,1 prosenttia edellisvuodesta. Asuntovelallisia asuntokuntia oli 877 500 eli noin kolmannes kaikista asuntokunnista. Elinkeinotoimintaa ja tulonhankintaa varten otettua velkaa oli 84 400 asuntokunnalla yhteensä 8,2 miljardia euroa, 9,7 prosenttia edellisvuotista enemmän. Muuta velkaa oli noin miljoonalla asuntokunnalla yhteensä 27,0 miljardia euroa, mikä oli 0,2 prosenttia vähemmän kuin vuotta aiemmin.

Kuvio 1. Asuntokuntien velat vuosina 2002–2018, vuoden 2018 rahassa



Velkojen rasittavuutta voidaan mitata suhteuttamalla velkamäärät asuntokuntien käytettävissä oleviin vuosituloihin. Velkojen suhde vuoden aikana saatuihin käytettävissä oleviin rahatuloihin on velkaantumisaste. Velkaantumistilaston aineistosta puuttuvat kotitalouksien osuus asunto-osakeyhtiöiden veloista sekä osa kulutusluotoista, joten ne poikkeavat esimerkiksi rahoitustilinpäädön luvuista. Velkaantumistilastosta velkaantumisasteet on kuitenkin mahdollista laskea esimerkiksi asuntokunnan viitehenkilön iän tai asuinpaikan mukaan tai erikseen velallisille ja asuntovelallisille asuntokunnille.

Kaikkien asuntokuntien velkaantumisaste, eli velkojen suhde käytettävissä oleviin rahatuloihin, oli 111 prosenttia vuonna 2018. Se laski hienoisesti edellisvuodesta, jolloin velkaantumisaste oli 112 prosenttia.

1) Vuodesta 2012 lähtien muut velat eivät ole vertailukelpoisia aiempien vuosien kanssa, sillä verohallinto on muuttanut ohjeistustaan niiden ilmoittamisesta rahoituslaitosten vuosi-ilmoituksilla. Vuodesta 2012 lähtien velkatietoja ei tarvitse antaa kuluttajansuojalain 2) 7 luvun 7 §:n 1 kohdassa tarkoitetuista jatkuvista luotoista. Jatkuvia luottoja ovat esimerkiksi yleis- ja erityisluottokorttiluotot, luotolliset tilit sekä muut luotot, joita kuluttaja voi luottorajan puitteissa käyttää jatkuvasti ilman luotonantajan erillistä luottopäätöstä. Muutos vaikuttaa muiden velkojen kokonaissummaan, mutta erityisesti velallisten lukumääriin. Tällaiset luotot ovat enimmäkseen pienehköjä, joidenkin satojen tai muutaman tuhannen euron luokkaa olevia, mutta niitä on monilla. Tarkkaa arviota siitä, paljonko muita velkoja jäi vuoden 2012 vuosi-ilmoitusmenettelymuutoksen takia ilmoittamatta, on vaikea tehdä, koska näitä luottoja ei verottajan aineistossa ole eroteltu. Luotto-kantatilaston ja Suomen Pankin tilastojen sekä vuosi-ilmoitusaineiston luottokohtaisten tietojen perusteella vaikutus oli noin 1,5-2,5 miljardia euroa eli 8-11 prosenttia muista veloista ja 2-3 prosenttia kaikista veloista vuonna 2012. Muutos vaikuttaa paitsi velkojen kokonaissummiin ja velallisten lukumääriin myös velallista kohti laskettuihin keskimääräisiin velkoihin. Vuonna 2012 asuntokuntia, joilla oli muuta velkaa, oli 325 000 edellisvuotista vähemmän.

Velkaantumistasteen lasku johtui asuntokuntien tulokehityksestä; asuntokuntien velat kasvoivat vuonna 2018 reaalisesti 0,6 ja käytettävissä olevat rahatulot 2,2 prosenttia.

Asuntokuntien velkaantumistasite kasvoi vuosina 2002–2010 70 prosentista 110 prosenttiin, mutta vuoden 2010 jälkeen velkaantumistasite on pysähtynyt 110 prosentin tuntumaan (Taulukko 1).

Taulukko 1. Asuntokuntien velkaantumistasite ikäluokittain vuosina 2002–2018, %

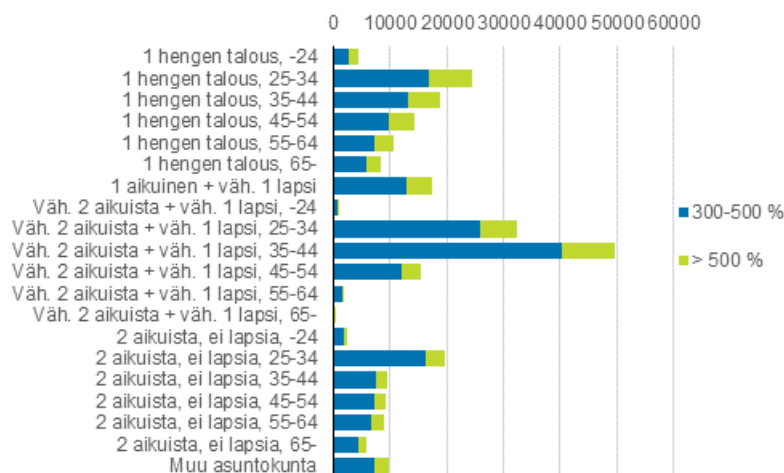
| Viitehenkilön ikä | 2002 | 2008 | 2010 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Yhteensä | 70 | 105 | 110 | 110 | 111 | 112 | 113 | 112 | 111 |
| 0-24 | 58 | 86 | 80 | 71 | 68 | 65 | 64 | 66 | 68 |
| 25-34 | 125 | 188 | 195 | 187 | 182 | 180 | 177 | 174 | 170 |
| 35-44 | 104 | 161 | 175 | 181 | 185 | 187 | 188 | 189 | 186 |
| 45-54 | 64 | 100 | 110 | 117 | 120 | 124 | 126 | 126 | 124 |
| 55-64 | 38 | 57 | 63 | 68 | 70 | 72 | 75 | 76 | 75 |
| 65-74 | 16 | 27 | 33 | 38 | 40 | 42 | 45 | 44 | 43 |
| 75- | 5 | 9 | 10 | 12 | 13 | 14 | 16 | 17 | 17 |

Velkaisimpia olivat asuntokunnat, joiden viitehenkilö oli 25–54-vuotias. Asuntokunnilla, joiden viitehenkilö oli 35–44-vuotias, oli velkojen osuus vuosituloista 186 prosenttia, ja 25–34-vuotiaiden kotitalouksilla se oli 170 prosenttia. Alle 25-vuotiaiden ja yli 54-vuotiaiden asuntokunnilla velkaantumistasiteet olivat selvästi matalampia. Velkaantumistasite laski edellisvuodesta velkaantuneimmassa ikäryhmässä: neljä prosenttiyksikköä 25–34-vuotiaiden ja kolme prosenttiyksikköä 35–44-vuotiaiden ikäryhmässä. Viime vuosina velkaantumistasiteet ovat kasvaneet vain yli 44-vuotiaiden asuntokunnilla.

Lähes viidenneksellä velallisista asuntokunnista eli 263 530 asuntokunnalla oli velkaa vähintään kolme kertaa käytettävissä olevien vuositulojen verran. Asuntokuntien kaikista veloista heillä oli 48 prosenttia. Vuonna 2002 niin paljon velkaa oli 97 380 asuntokunnalla eli kahdeksalla prosentilla velallisista asuntokunnista. Asuntokuntia, joilla oli velkaa vähintään viisi kertaa vuositulojen verran, oli 64 240 vuonna 2018. Velallisista asuntokunnista niiden osuus oli 4,5 prosenttia ja asuntokuntien veloista 17 prosenttia (Liitetaulukko 2).

Paljon velkaa suhteessa käytettävissä oleviin rahatuloihin oli usein kahden huoltajan asuntokunnilla, joissa oli lapsia, ja joiden viitehenkilö oli 25–44-vuotias. Velallisista lapsiperheistä, joiden viitehenkilö oli 25–34-vuotias, oli 40 prosentilla velkaa kolme kertaa ja kahdeksalla prosentilla viisi kertaa vuositulojen verran (Liitetaulukko 2). Suuret velat olivat yleisiä muunkin tyyppisillä asuntokunnilla silloin, kun niiden viitehenkilö oli 25–44-vuotias.

Kuvio 2. Velalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme tai viisi kertaa vuositulot, viitehenkilön iän ja perhetyypin mukaan vuonna 2018



Asuntovelallisilla velkaa yli kaksi kertaa vuositulojen verran

Asuntovelallisilla asutokunnilla oli vuonna 2018 velkaa keskimäärin 217 prosenttia käytettävissä olevista vuosituloistaan. Velkaantumisaste oli sitä korkeampi, mitä nuorempi oli asutokunnan viitehenkilö. Alle 35-vuotiailla asuntovelallisilla velkaa oli keskimäärin yli kolme kertaa vuositulojen verran, mutta vielä yli 55-vuotiaillakin asuntovelallisilla oli velkaa noin puolitoista kertaa vuositulojen verran. Asuntovelallisten velkaantumisaste pieneni edellisvuodesta kaikissa ikäryhmissä (Taulukko 2). Keskimäärin asuntovelallisilla oli vuonna 2018 asuntovelkaa 100 030 euroa, mikä oli 0,2 prosenttia edellisvuotta enemmän.

Taulukko 2. Asuntovelallisten asutokuntien velkaantumisaste ikäluokittain vuosina 2002–2018, %

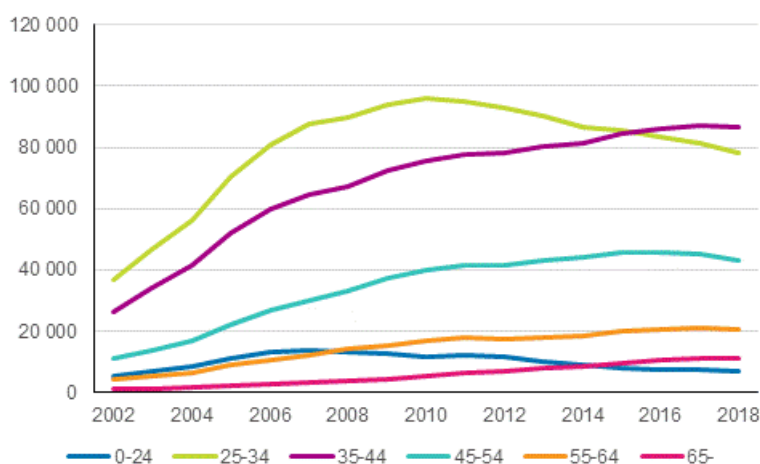
| Viitehenkilön ikä | 2002 | 2008 | 2010 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Yhteensä | 151 | 208 | 216 | 215 | 217 | 219 | 220 | 219 | 217 |
| 0-24 | 236 | 311 | 323 | 317 | 317 | 314 | 315 | 319 | 314 |
| 25-34 | 213 | 288 | 300 | 299 | 299 | 302 | 304 | 303 | 302 |
| 35-44 | 157 | 223 | 236 | 239 | 245 | 248 | 251 | 251 | 248 |
| 45-54 | 116 | 166 | 177 | 182 | 185 | 188 | 190 | 189 | 187 |
| 55-64 | 104 | 140 | 144 | 149 | 151 | 152 | 155 | 155 | 153 |
| 65- | 95 | 127 | 134 | 138 | 139 | 142 | 146 | 143 | 141 |

Asuntovelallisia asutokuntia, joilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran, oli 246 660 eli 28 prosenttia asuntovelallisista asutokunnista. Asutokuntien kaikista asuntoveloista heillä oli puolet (Liitetaulukko 3). Viisi kertaa vuositulojen verran velkaa oli 57 570 asuntovelallisella asutokunnalla eli 6,6 prosentilla asuntovelallisista. Asutokuntien kaikista asuntoveloista heillä oli 14 prosenttia.

Yksinasuvista asuntovelallisista 34 prosentilla, yksinhuoltajista 41 prosentilla ja kahden huoltajan lapsiperheistä 31 prosentilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot. Kaikista perhetyypeistä niin velkaisten osuus oli sitä suurempi, mitä nuorempi asutokunnan viitehenkilö oli (Liitetaulukko 3).

Asuntovelallisia asutokuntia, joilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran, oli vuonna 2018 kolme kertaa niin paljon kuin vuonna 2002. 2000-luvun alkuvuosikymmenellä kasvoi kaikenikäisten asutokuntien lukumäärä, joilla oli niin paljon velkaa suhteessa tuloihin, mutta vuodesta 2010 lähtien on nuorimpien, alle 35-vuotiaiden lukumäärä lähtenyt laskuun (Kuvio 2).

Kuvio 3. Asuntovelalliset asutokunnat, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, viitehenkilön iän mukaan vuosina 2002–2018



Alueellisesti tarkasteltuna eniten velkaa suhteessa tuloihin oli Ahvenanmaan, pääkaupunkiseudun ja muun Helsinki-Uusimaan asuntovelallisilla asutokunnilla (Taulukko 3). Ahvenanmaalla asuntovelallisista asutokunnista 42 prosentilla, pääkaupunkiseudulla 37 prosentilla ja muualla Helsinki-Uudellamaalla 33

prosentilla velat olivat vähintään kolminkertaiset vuosituloihin verrattuna. Pienimmät velkaantumisasasteet olivat Pohjois- ja Itä-Suomessa, missä asuntovelallisista vajaalla neljänneksellä oli velkaa yli kolme kertaa vuositulojen verran.

Taulukko 3. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisasaste suuralueittain vuosina 2002–2018, %

| Suuralue | 2002 | 2008 | 2010 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Yhteensä | 151 | 208 | 216 | 215 | 217 | 219 | 220 | 219 | 217 |
| Pääkaupunkiseutu | 153 | 217 | 227 | 225 | 233 | 233 | 239 | 239 | 239 |
| Muu Helsinki-Uusimaa | 157 | 227 | 233 | 231 | 230 | 231 | 232 | 231 | 229 |
| Etelä-Suomi | 150 | 207 | 213 | 211 | 211 | 212 | 211 | 208 | 205 |
| Länsi-Suomi | 152 | 202 | 211 | 212 | 213 | 216 | 217 | 216 | 213 |
| Pohjois- ja Itä-Suomi | 148 | 198 | 203 | 204 | 205 | 205 | 206 | 204 | 199 |
| Ahvenanmaa-Åland | 151 | 215 | 226 | 237 | 246 | 246 | 260 | 265 | 268 |

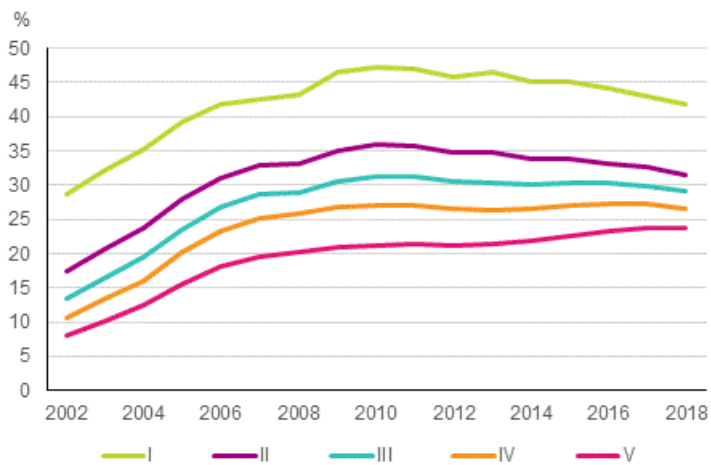
Asuntovelallisten asuntokuntien käytävissä olevat vuositulot olivat reilun kolmanneksen suuremmat kuin kaikilla asuntokunnilla. Asuntovelallisista asuntokunnista 30 prosenttia kuului ylimpään tuloviidennekseen ja vain seitsemän prosenttia pienituloisimpaan viidennekseen. Tulojen kasvaessa myös asuntovelallisten velat kasvoivat. Alimpaan tuloviidennekseen kuuluvilla asuntokunnilla oli asuntovelkaa keskimäärin 64 480 euroa ja ylimpään tuloviidennekseen kuuluvilla 130 920 euroa. Tuloihin suhteutettuna velat olivat silti sitä suuremmat, mitä pienituloisempi asuntokunta oli: pienituloisimpaan tuloviidennekseen kuuluvien velkaantumisasaste oli 331 prosenttia, kun ylimmässä tuloviidenneksessä velkaantumisasaste oli 199 prosenttia (Taulukko 4).

Taulukko 4. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisasaste tuloviidenneksittäin vuosina 2002-2018, %

| Tuloviidennes | 2002 | 2008 | 2010 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Yhteensä | 151 | 208 | 216 | 215 | 217 | 219 | 220 | 219 | 217 |
| 1. tuloviidennes | 238 | 354 | 372 | 359 | 352 | 352 | 343 | 337 | 331 |
| 2. tuloviidennes | 180 | 246 | 258 | 253 | 252 | 253 | 251 | 249 | 244 |
| 3. tuloviidennes | 162 | 221 | 231 | 231 | 230 | 233 | 233 | 232 | 229 |
| 4. tuloviidennes | 151 | 208 | 214 | 214 | 216 | 218 | 219 | 220 | 217 |
| 5. tuloviidennes | 134 | 185 | 190 | 191 | 195 | 196 | 200 | 200 | 199 |

Alimpaan tuloviidennekseen kuuluvista asuntovelallisista asuntokunnista 42 prosentilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran, kun ylimpään viidennekseen kuuluvista 24 prosentilla oli niin paljon velkaa (Kuvio 4). Vuonna 2002 vastaavat osuudet olivat 29 ja 8 prosenttia. Suurten velkojen osuus kasvoi kaikissa asuntovelallisten tuloviidenneksissä 2000-luvun ensimmäisellä vuosikymmenellä, mutta 2010-luvulle tultaessa osuus kääntyi laskuun kolmessa alimmassa tuloviidenneksessä. Vähintään kolme kertaa vuositulojen kokoisten velkojen osuus on viime vuosina kasvanut vain ylimmässä tuloviidenneksessä, sielläkin hitaasti.

Kuvio 4. Asuntovelalliset asutokunnat, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot vuosina 2002–2018, osuus asuntovelallisista asutokunnista tuloviidenneksittäin



Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Asuntovelallisten asuntokuntien luku asuntovelan suuruuden mukaan vuonna 2018

| Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi | Asuntovelallisia asuntokuntia | Asuntokuntia, joilla asuntovelkaa yli 100 000 € | Osuus asuntovelallisista, % | Asuntokuntia, joilla asuntovelkaa yli 200 000 € | Osuus asuntovelallisista, % |
|----------------------------------|-------------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|
| Asuntokunnat yhteensä | 877 478 | 353 576 | 40,3 | 99 525 | 11,3 |
| -24 | 13 361 | 6 089 | 45,6 | 747 | 5,6 |
| 25 - 34 | 160 328 | 96 835 | 60,4 | 26 702 | 16,7 |
| 35 - 44 | 255 719 | 141 108 | 55,2 | 44 344 | 17,3 |
| 45 - 54 | 211 832 | 72 922 | 34,4 | 19 131 | 9,0 |
| 55 - 64 | 145 618 | 27 198 | 18,7 | 6 405 | 4,4 |
| 65 - | 90 620 | 9 424 | 10,4 | 2 196 | 2,4 |
| 1 hengen talous | 212 452 | 48 335 | 22,8 | 6 572 | 3,1 |
| -24 | 5 591 | 1 952 | 34,9 | 96 | 1,7 |
| 25 - 34 | 40 332 | 15 434 | 38,3 | 1 494 | 3,7 |
| 35 - 44 | 42 863 | 13 688 | 31,9 | 2 102 | 4,9 |
| 45 - 54 | 42 764 | 9 410 | 22,0 | 1 546 | 3,6 |
| 55 - 64 | 44 345 | 5 441 | 12,3 | 924 | 2,1 |
| 65 - | 36 557 | 2 410 | 6,6 | 410 | 1,1 |
| 1 aikuinen + väh. 1 lapsi | 41 335 | 14 973 | 36,2 | 2 332 | 5,6 |
| Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi | 313 777 | 186 358 | 59,4 | 62 413 | 19,9 |
| -24 | 2 006 | 1 238 | 61,7 | 258 | 12,9 |
| 25 - 34 | 64 316 | 47 237 | 73,4 | 15 202 | 23,6 |
| 35 - 44 | 151 335 | 97 402 | 64,4 | 34 321 | 22,7 |
| 45 - 54 | 82 727 | 36 053 | 43,6 | 11 247 | 13,6 |
| 55 - 64 | 12 105 | 3 950 | 32,6 | 1 219 | 10,1 |
| 65 - | 1 288 | 478 | 37,1 | 166 | 12,9 |
| 2 aikuista, ei lapsia | 248 886 | 83 274 | 33,5 | 22 532 | 9,1 |
| -24 | 4 884 | 2 604 | 53,3 | 329 | 6,7 |
| 25 - 34 | 45 005 | 29 816 | 66,3 | 9 072 | 20,2 |
| 35 - 44 | 31 403 | 16 793 | 53,5 | 5 217 | 16,6 |
| 45 - 54 | 49 591 | 15 352 | 31,0 | 3 574 | 7,2 |
| 55 - 64 | 69 780 | 13 054 | 18,7 | 2 971 | 4,3 |
| 65 - | 48 223 | 5 655 | 11,7 | 1 369 | 2,8 |
| Muu asuntokunta | 61 028 | 20 636 | 33,8 | 5 676 | 9,3 |

Liitetaulukko 2. Velallisten asuntokuntien luku ja osuus veloista velkaantumisasteen mukaan vuonna 2018

| Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi | Velallisia asuntokuntia | Asuntokuntia, joilla velkaa yli 3 kertaa vuositulot | Osuus velallisista asuntokunnista, % | Osuus veloista, % | Asuntokuntia, joilla velkaa yli 5 kertaa vuositulot | Osuus velallisista asuntokunnista, % | Osuus veloista, % |
|----------------------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|---|--------------------------------------|-------------------|
| Asuntokunnat yhteensä | 1 429 172 | 263 527 | 18,4 | 48,3 | 64 238 | 4,5 | 16,6 |
| -24 | 111 269 | 8 028 | 7,2 | 44,6 | 2 600 | 2,3 | 18,6 |
| 25 - 34 | 298 036 | 80 787 | 27,1 | 61,9 | 18 637 | 6,3 | 18,8 |

| Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi | Velallisia asuntokuntia | Asuntokuntia, joilla velkaa yli 3 kertaa vuositulot | Osuus velallisista asuntokunnista, % | Osuus veloista, % | Asuntokuntia, joilla velkaa yli 5 kertaa vuositulot | Osuus velallisista asuntokunnista, % | Osuus veloista, % |
|----------------------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------|---|--------------------------------------|-------------------|
| 35 - 44 | 317 811 | 88 925 | 28,0 | 52,6 | 19 532 | 6,1 | 16,1 |
| 45 - 54 | 284 166 | 46 572 | 16,4 | 40,5 | 11 912 | 4,2 | 15,1 |
| 55 - 64 | 239 278 | 24 157 | 10,1 | 35,2 | 7 129 | 3,0 | 15,3 |
| 65 - | 178 612 | 15 058 | 8,4 | 38,4 | 4 428 | 2,5 | 19,0 |
| 1 hengen talous | 437 269 | 80 405 | 18,4 | 55,9 | 24 871 | 5,7 | 24,0 |
| -24 | 65 910 | 4 363 | 6,6 | 44,5 | 1 617 | 2,5 | 21,7 |
| 25 - 34 | 105 598 | 24 394 | 23,1 | 65,2 | 7 467 | 7,1 | 26,1 |
| 35 - 44 | 63 740 | 18 664 | 29,3 | 62,1 | 5 508 | 8,6 | 25,4 |
| 45 - 54 | 61 508 | 14 170 | 23,0 | 54,2 | 4 349 | 7,1 | 23,1 |
| 55 - 64 | 70 518 | 10 562 | 15,0 | 46,9 | 3 415 | 4,8 | 22,5 |
| 65 - | 69 995 | 8 252 | 11,8 | 46,0 | 2 515 | 3,6 | 21,8 |
| 1 aikuinen + väh. 1 lapsi | 66 328 | 17 401 | 26,2 | 60,0 | 4 667 | 7,0 | 22,3 |
| Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi | 377 629 | 100 597 | 26,6 | 50,9 | 20 247 | 5,4 | 15,4 |
| -24 | 5 186 | 1 041 | 20,1 | 62,5 | 308 | 5,9 | 26,5 |
| 25 - 34 | 81 097 | 32 252 | 39,8 | 65,6 | 6 467 | 8,0 | 18,9 |
| 35 - 44 | 170 429 | 49 576 | 29,1 | 51,5 | 9 346 | 5,5 | 14,4 |
| 45 - 54 | 101 915 | 15 528 | 15,2 | 38,7 | 3 508 | 3,4 | 13,8 |
| 55 - 64 | 16 888 | 1 919 | 11,4 | 37,0 | 520 | 3,1 | 16,8 |
| 65 - | 2 114 | 281 | 13,3 | 46,9 | 98 | 4,6 | 25,7 |
| 2 aikuista, ei lapsia | 446 199 | 55 432 | 12,4 | 41,6 | 11 978 | 2,7 | 13,5 |
| -24 | 34 034 | 2 247 | 6,6 | 39,0 | 500 | 1,5 | 11,5 |
| 25 - 34 | 86 409 | 19 724 | 22,8 | 56,6 | 3 509 | 4,1 | 14,1 |
| 35 - 44 | 41 569 | 9 400 | 22,6 | 49,4 | 1 883 | 4,5 | 14,1 |
| 45 - 54 | 69 353 | 9 177 | 13,2 | 37,1 | 2 103 | 3,0 | 12,4 |
| 55 - 64 | 118 197 | 9 028 | 7,6 | 30,5 | 2 403 | 2,0 | 11,9 |
| 65 - | 96 637 | 5 856 | 6,1 | 34,1 | 1 580 | 1,6 | 16,4 |
| Muu asuntokunta | 101 747 | 9 692 | 9,5 | 35,5 | 2 475 | 2,4 | 15,2 |

Liitetaulukko 3. Asuntovelalliset asutokunnat velkaantumisasasteen mukaan vuonna 2018

| Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi | Asuntovelallisia asutokuntia | Asuntovelallisia asutokuntia, joilla velkaa yli 3 kertaa vuositulot | Osuus asuntovelallisista, % | Osuus asuntoveloista, % | Asuntovelallisia asutokuntia, joilla velkaa yli 5 kertaa vuositulot | Osuus asuntovelallisista, % | Osuus asuntoveloista, % |
|----------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------|---|-----------------------------|-------------------------|
| Asutokunnat yhteensä | 877 478 | 246 655 | 28,1 | 49,9 | 57 568 | 6,6 | 13,9 |
| -24 | 13 361 | 7 035 | 52,7 | 68,3 | 2 290 | 17,1 | 25,7 |
| 25 - 34 | 160 328 | 78 346 | 48,9 | 65,2 | 17 713 | 11,0 | 17,5 |
| 35 - 44 | 255 719 | 86 764 | 33,9 | 52,0 | 18 541 | 7,3 | 13,4 |
| 45 - 54 | 211 832 | 42 994 | 20,3 | 38,9 | 10 302 | 4,9 | 11,2 |
| 55 - 64 | 145 618 | 20 421 | 14,0 | 33,8 | 5 584 | 3,8 | 11,6 |
| 65 - | 90 620 | 11 095 | 12,2 | 36,1 | 3 138 | 3,5 | 14,3 |
| 1 hengen talous | 212 452 | 72 701 | 34,2 | 60,2 | 21 886 | 10,3 | 22,7 |
| -24 | 5 591 | 3 635 | 65,0 | 80,5 | 1 433 | 25,6 | 37,6 |
| 25 - 34 | 40 332 | 22 900 | 56,8 | 74,0 | 6 937 | 17,2 | 27,5 |
| 35 - 44 | 42 863 | 17 891 | 41,7 | 63,1 | 5 142 | 12,0 | 22,8 |
| 45 - 54 | 42 764 | 13 064 | 30,5 | 53,9 | 3 787 | 8,9 | 19,2 |
| 55 - 64 | 44 345 | 9 108 | 20,5 | 45,4 | 2 756 | 6,2 | 17,8 |
| 65 - | 36 557 | 6 103 | 16,7 | 45,0 | 1 831 | 5,0 | 19,3 |
| 1 aikuinen + väh. 1 lapsi | 41 335 | 16 921 | 40,9 | 61,9 | 4 442 | 10,7 | 20,7 |
| Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi | 313 777 | 97 997 | 31,2 | 50,4 | 19 072 | 6,1 | 12,4 |
| -24 | 2 006 | 1 004 | 50,0 | 68,1 | 283 | 14,1 | 24,8 |
| 25 - 34 | 64 316 | 31 876 | 49,6 | 65,8 | 6 295 | 9,8 | 16,4 |
| 35 - 44 | 151 335 | 48 709 | 32,2 | 50,3 | 8 948 | 5,9 | 11,7 |
| 45 - 54 | 82 727 | 14 469 | 17,5 | 36,1 | 3 045 | 3,7 | 9,8 |
| 55 - 64 | 12 105 | 1 696 | 14,0 | 33,2 | 423 | 3,5 | 11,5 |
| 65 - | 1 288 | 243 | 18,9 | 40,2 | 78 | 6,1 | 16,1 |
| 2 aikuista, ei lapsia | 248 886 | 50 749 | 20,4 | 44,5 | 10 302 | 4,1 | 11,4 |
| -24 | 4 884 | 2 094 | 42,9 | 59,5 | 439 | 9,0 | 15,0 |
| 25 - 34 | 45 005 | 19 329 | 42,9 | 60,7 | 3 366 | 7,5 | 13,3 |
| 35 - 44 | 31 403 | 9 171 | 29,2 | 49,3 | 1 791 | 5,7 | 12,2 |
| 45 - 54 | 49 591 | 8 391 | 16,9 | 36,0 | 1 798 | 3,6 | 9,6 |
| 55 - 64 | 69 780 | 7 475 | 10,7 | 29,2 | 1 834 | 2,6 | 9,2 |
| 65 - | 48 223 | 4 289 | 8,9 | 31,4 | 1 074 | 2,2 | 11,4 |
| Muu asutokunta | 61 028 | 8 287 | 13,6 | 31,3 | 1 866 | 3,1 | 8,2 |

Liitetaulukko 4. Velallisten asuntokuntien luku ja velkaantumisasteet vuonna 2018

| Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi | Asuntokuntia yhteensä | Velkaantumisaste, kaikki asuntokunnat | Velallisia asuntokuntia | Velkaantumisaste, velalliset asuntokunnat | Asuntovelallisia asuntokunta | Velkaantumisaste, asuntovelalliset asuntokunnat |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------|---|------------------------------|---|
| Asuntokunnat yhteensä | 2 705 499 | 111 | 1 429 172 | 172 | 877 478 | 217 |
| -24 | 188 969 | 68 | 111 269 | 105 | 13 361 | 314 |
| 25 - 34 | 414 701 | 170 | 298 036 | 213 | 160 328 | 302 |
| 35 - 44 | 424 046 | 186 | 317 811 | 222 | 255 719 | 248 |
| 45 - 54 | 427 620 | 124 | 284 166 | 163 | 211 832 | 187 |
| 55 - 64 | 468 901 | 75 | 239 278 | 123 | 145 618 | 153 |
| 65 - | 781 262 | 33 | 178 612 | 113 | 90 620 | 141 |
| 1 hengen talous | 1 191 297 | 77 | 437 269 | 179 | 212 452 | 252 |
| -24 | 125 803 | 56 | 65 910 | 105 | 5 591 | 386 |
| 25 - 34 | 179 857 | 121 | 105 598 | 191 | 40 332 | 334 |
| 35 - 44 | 118 382 | 143 | 63 740 | 230 | 42 863 | 286 |
| 45 - 54 | 136 767 | 109 | 61 508 | 201 | 42 764 | 240 |
| 55 - 64 | 196 293 | 70 | 70 518 | 160 | 44 345 | 194 |
| 65 - | 434 195 | 27 | 69 995 | 139 | 36 557 | 173 |
| 1 aikuinen + väh. 1 lapsi | 109 410 | 132 | 66 328 | 204 | 41 335 | 276 |
| Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi | 439 676 | 185 | 377 629 | 210 | 313 777 | 234 |
| -24 | 7 203 | 132 | 5 186 | 173 | 2 006 | 317 |
| 25 - 34 | 92 266 | 240 | 81 097 | 266 | 64 316 | 310 |
| 35 - 44 | 191 097 | 208 | 170 429 | 228 | 151 335 | 245 |
| 45 - 54 | 123 368 | 141 | 101 915 | 167 | 82 727 | 185 |
| 55 - 64 | 22 523 | 112 | 16 888 | 143 | 12 105 | 166 |
| 65 - | 3 219 | 107 | 2 114 | 148 | 1 288 | 172 |
| 2 aikuista, ei lapsia | 825 388 | 81 | 446 199 | 140 | 248 886 | 188 |
| -24 | 45 888 | 72 | 34 034 | 94 | 4 884 | 287 |
| 25 - 34 | 103 407 | 163 | 86 409 | 188 | 45 005 | 285 |
| 35 - 44 | 52 339 | 170 | 41 569 | 202 | 31 403 | 239 |
| 45 - 54 | 96 500 | 114 | 69 353 | 152 | 49 591 | 180 |
| 55 - 64 | 202 756 | 69 | 118 197 | 113 | 69 780 | 141 |
| 65 - | 324 498 | 34 | 96 637 | 102 | 48 223 | 128 |
| Muu asuntokunta | 139 728 | 97 | 101 747 | 127 | 61 028 | 160 |

Velkaantumistilaston laatuseloste

1. Tilastotietojen relevanssi

Velkaantumistilasto perustuu koko asuntokuntaväestön kattavaan aineistoon, joten sillä voidaan kuvata asuntokuntien velkoja ja niiden jakautumista luotettavasti myös pienemmissä väestöryhmissä, esimerkiksi aluenäkökulmasta. Tilasto täydentää siten otosaineistoista (Tulonjakotilasto, Varallisuustutkimukset) tai makrotason luottokantatilastoista saatavaa kuvaa velkojen määristä ja jakautumisesta velkalajeittain ja asuntokunta- tai kotitaloustyypeittäin.

2. Tilaston menetelmäkuvaus

Velkaantumistilasto perustuu vuosittain hallinnollisista rekistereistä yhdisteltyyn koko väestön kattavaan kokonaisaineistoon, joka sisältää yksityiskohtaista tietoa rekisterikotitalouksien veloista, koroista ja tuloista. Luotto- ja rahoituslaitokset, huoltokonttorit, työnantajat, valtio, kunnat, vakuutus- ja eläkelaitokset ja vakuutusyhtiöt jättävät verohallinnolle vuosi-ilmoitukset verovelvollisten lainoista ja luotollisista shekkitileistä (ei limiitti), niiden käyttötarkoituksesta ja maksetuista koroista. Vuosi-ilmoituksissa lainakohtaiset laina- ja korkotiedot koskevat luonnollisten henkilöiden (ml. elinkeinonharjoittajat, maa- ja metsätalouden harjoittajat) ja kuolinpesien lainoja 31.12. Velallisia voivat olla myös ulkomaalaiset. Mukana ei ole huoltokonttorien ja muiden yleisimpien luotonantajien tietoja lainoista, joiden käyttötarkoitus on muu kuin asuntovelka tai valtion tai Ahvenanmaan maakuntahallituksen takaama opintovelka ja joiden velkapääoma on enintään 1700 euroa. Tilaston kohdeperusjoukon muodostavat asuntokunnat eli ns. asuntokuntaväestö. Tutkimuksen ulkopuolelle jäävät pysyvästi ulkomailla asuvat, osoitteettomat ja laitosväestö (esimerkiksi pitkäaikaisesti vanhainkodeissa, hoitolaitoksissa, vankiloissa tai sairaaloissa asuvat).

3. Tietojen oikeellisuus ja tarkkuus

Velkaantumistilaston tietoja verrataan koko maan tasolla Tilastokeskuksen luottokantatilaston ja Suomen Pankin rahoitusmarkkinatilaston tietoihin.

4. Julkaistujen tietojen ajantasaisuus ja oikea-aikaisuus

Velkaantumistilastoa tehdään vuosittain, ensimmäisen kerran tilasto ilmestyi vuonna 2008. Edellisvuoden velkatiedot julkaistaan noin puoli vuotta tilastovuoden päättymisen jälkeen. Tulotiedot saadaan myöhemmin. Uusimmilla tulotiedoilla täydennetyt tiedot julkaistaan noin vuosi tilastovuoden päättymisestä.

5. Tietojen saatavuus ja läpinäkyvyys/selkeys

Velkaantumistilaston tietoja julkaistaan Tilastokeskuksen internetsivuilla osoitteessa www.tilastokeskus.fi/ Tulot ja kulutus aihealueen alla.

6. Tilastojen vertailukelpoisuus

Velkaantumistilastosta on vertailukelpoinen aikasarja-aineisto vuosilta 2002–2011. Vuonna 2012 muiden velkojen määrittely muuttui siten etteivät ne enää sisällä rahoituslaitosten myöntämiä ns. jatkuvia luottoja (ks. tarkemmin Käsitteet ja määritelmät). Muutos vaikuttaa paitsi muiden velkojen määrään ja velallisten lukumääriin myös velkojen kokonaissummaan ja keskimääräisiin velkoihin. Vuodesta 2015 lähtien ei opintovelkoja enää saada eritellysti, vaan ne sisältyvät muihin velkoihin. Velkaantumistilaston asuntovelkoihin eivät sisälly taloyhtiölainat, jotka ovat mukana rahoitustilinpäiden asuntovelloissa.

7. Selkeys ja eheys/yhtenäisyys

Tietoja kotitaloussektorin veloista julkaistaan myös mm. Tilastokeskuksen rahoitustilinpidoissa ja Suomen Pankin rahoitusmarkkinatilastoissa. Määrittely- ja käsite-erojen vuoksi näiden tiedot voivat poiketa toisistaan. Rahoitustilinpidon kotitaloussektorin velkoihin kuuluvat myös asunto-osakeyhtiöiden osakaslainat, jotka velkaantumistilastosta puuttuvat. Rahoitustilinpitoon perustuen kansantalouden tilinpito julkaisee kotitaloussektorin velkaantumisasteita. Ne poikkeavat velkaantumistilastossa julkaistuista paitsi velka-, myös tulokäsitteen osalta.

Lisätietoja

Auli Hämäläinen 029 551 3615

Timo Matala 029 551 3422

Vastaava tilastojohtaja:
Jari Tarkoma

toimeentulo@tilastokeskus.fi

www.tilastokeskus.fi/til/velk

Lähde: Velkaantumistilasto 2018. Tilastokeskus

Asiakaspalaute: www.tilastokeskus.fi/palaute

Tietopalvelu ja viestintä, Tilastokeskus
puh. 029 551 2220
www.tilastokeskus.fi

Julkaisutilaukset, Edita Publishing Oy
puh. 020 450 05
asiakaspalvelu.publishing@edita.fi
www.editapublishing.fi

ISSN 1796-0479
= Suomen virallinen tilasto
ISBN 978-952-244-125-6
(pdf)