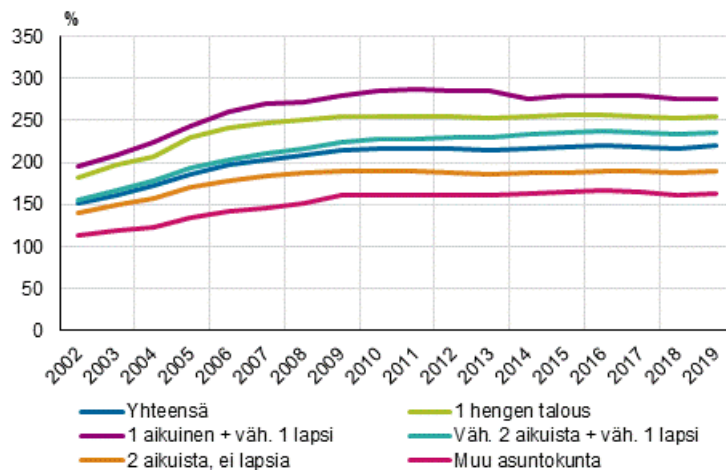


Velkaantumistilasto 2019, velkaantumisasteet

Asuntovelallisilla asutokunnilla velkaa yli kaksi kertaa vuositulojen verran

Asuntovelallisilla asutokunnilla oli vuonna 2019 velkaa keskimäärin 220 prosenttia käytettävissä olevista rahatuloista. Eniten velkaa suhteessa tuloihin oli yksinhuoltajilla, 276 prosenttia, sekä yhden aikuisen asutokunnilla, 255 prosenttia. Myös kahden huoltajan lapsiperheiden velkaantumisaste oli keskimääräistä suurempi, 237 prosenttia. Asuntovelallisilla asutokunnilla oli asuntovelkaa keskimäärin 102 240 euroa, mikä oli 1,2 prosenttia enemmän kuin vuonna 2018.

Asuntovelallisten asutokuntien velkaantumisasteet perhetyypeittäin vuosina 2002–2019, %



Velallisia asutokuntia oli vuonna 2019 kaikkiaan 1,45 miljoonaa eli 53 prosenttia kaikista asutokunnista. Velkaa niillä oli yhteensä 126,9 miljardia euroa, mikä oli reaalisesti 2,1 prosenttia enemmän kuin vuonna 2018. Asutokuntien käytettävissä olevat rahatulot kasvoivat edellisvuodesta 1,6 prosenttia. Vuonna 2019 kaikkien asutokuntien velkaantumisaste oli 111 prosenttia, eli sama kuin vuotta aiemmin.

Asutokuntien veloista oli asuntovelkaa 89,6 miljardia euroa, elinkeinotoimintaa ja tulonhankintaa varten otettua velkaa 8,9 miljardia euroa ja muuta velkaa 28,4 miljardia euroa. Muu velka käsittää kulutukseen ja suurehkoihin hankintoihin otetut velat sekä opintovelat. Eniten edellisvuodesta kasvoivat

elinkeinotoiminnan ja tulolähteen velat, 7,2 prosenttia. Asuntokuntien muut velat kasvoivat 4,2 prosenttia ja asuntovelat prosentin edellisvuodesta.

Useimmin asuntovelallisia olivat kahden huoltajan lapsiperheet. Niistä 71 prosentilla oli asuntovelkaa. Lapsiperheiden asuntovelat olivat suurempia kuin lapsettomien asuntokuntien. Kahden huoltajan lapsiperheillä oli asuntovelkaa keskimäärin 138 700 euroa ja yksinhuoltajilla 92 140 euroa. Lapsettomilla asuntokunnilla asuntovelkaa oli vähemmän, mutta niiden velkaantuneisuus vaihteli huomattavasti iän mukaan. Kahden aikuisen lapsettomilla asuntokunnilla oli asuntovelkaa keskimäärin 89 300 euroa ja yhden hengen asuntokunnilla 69 520 euroa.

Asuntovelallisia asuntokuntia, joilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran, oli 246 000 eli 28 prosenttia asuntovelallisista asuntokunnista vuonna 2019. Eniten suuria velkoja suhteessa tuloihin oli Ahvenanmaan, pääkaupunkiseudun ja muun Helsinki-Uudenmaan asuntokunnilla. Ahvenanmaalla 41 prosentilla, pääkaupunkiseudulla 38 prosentilla ja muualla Helsinki-Uudellamaalla 32 prosentilla asuntovelallisista asuntokunnista velat olivat vähintään kolminkertaiset vuosituloihin verrattuna. Vähiten suuria asuntovelkoja oli Etelä-Suomessa ja Pohjois- ja Itä-Suomessa, missä alle neljänneksellä asuntovelallisista asuntokunnista oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran.

Tuloihin suhteutettuna suuret velat olivat sitä yleisempiä, mitä pienituloisempi asuntokunta oli. Alimpaan tuloviidennekseen kuuluvista asuntovelallisista asuntokunnista 41 prosentilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, kun ylimpään tuloviidennekseen kuuluvista asuntokunnista suhteessa yhtä velkaisia oli 24 prosenttia. Keskimäärin alimpaan tuloviidennekseen kuuluvilla asuntovelallisilla asuntokunnilla oli asuntovelkaa 63 720 euroa ja ylimpään tuloviidennekseen kuuluvilla 135 190 euroa.

Vuonna 2019 asuntokunnat maksoivat korkoja yhteensä 1,6 miljardia euroa, mikä oli reaalisesti kaksi prosenttia edellisvuotista vähemmän. Asuntolainan korkoja niistä oli 842 miljoonaa euroa, viisi prosenttia vähemmän kuin edellisvuonna. Korkomenot velallista asuntokuntaa kohden olivat vuonna 2019 keskimäärin 1 130 euroa. Asuntovelan korot asuntovelallista kohden olivat keskimäärin 960 euroa.

Sisällys

Asuntokunnilla velkaa keskimäärin 111 prosenttia suhteessa vuosituloihin.....	4
Nuorilla asuntovelallisilla usein paljon velkaa.....	5

Taulukot

Taulukko 1. Asuntokuntien velkaantumisaste ikäluokittain vuosina 2002–2019, %.....	4
Taulukko 2. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste ikäluokittain vuosina 2002–2019, %	5
Taulukko 3. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste suuralueittain vuosina 2002–2019, %.....	6
Taulukko 4. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste tuloviidenneksittäin vuosina 2002–2019, %.....	7

Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Asuntovelallisten asuntokuntien luku asuntovelan suuruuden mukaan vuonna 2019.....	9
Liitetaulukko 2. Velallisten asuntokuntien luku ja osuus veloista velkaantumisasteen mukaan vuonna 2019.....	9
Liitetaulukko 3. Asuntovelallisten asuntokuntien luku ja osuus veloista velkaantumisasteen mukaan vuonna 2019.....	11
Liitetaulukko 4. Velallisten asuntokuntien luku ja velkaantumisasteet 2019.....	12

Kuviot

Kuvio 1. Velalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme tai viisi kertaa vuositulot, viitehenkilön iän ja perhetyypin mukaan vuonna 2019.....	5
Kuvio 2. Asuntovelalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, viitehenkilön iän mukaan vuosina 2002–2019.....	6
Kuvio 3. Asuntovelallisten asuntokuntien, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, osuus kaikista asuntovelallisista suuralueittain vuosina 2002–2019, %.....	7
Kuvio 4. Asuntovelallisten asuntokuntien, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulot, osuus kaikista asuntovelallisista tuloviidenneksittäin vuosina 2002–2019, %	8
Velkaantumistilaston laatuseloste.....	13

Asuntokunnilla velkaa keskimäärin 111 prosenttia suhteessa vuosituloihin

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

Kotitaloudet velkaantuivat 2000-luvun ensimmäisellä vuosikymmenellä nopeaa vauhtia, mutta 2010-luvulla velkojen kasvuvauhti hidastui selvästi. Asuntokuntien kaikki velat kasvoivat vuodesta 2002 vuoteen 2019 reaalisesti 122 prosenttia, kun niiden käytettävissä olevat rahatulot kasvoivat samana aikana reaalisesti 41 prosenttia. Vuosina 2002–2010 asuntokuntien velat kaksinkertaistuivat, mutta vuosina 2010–2019 kasvua oli enää 13 prosenttia. Kaikkien asuntokuntien velkaantumisasaste, eli velkojen suhde käytettävissä oleviin rahatuloihin koko asuntokuntaväestössä, kasvoi vuosina 2002–2010 70 prosentista 110 prosenttiin. Siitä lähtien velkaantumisasaste on pysytellyt 110 prosentin tuntumassa (Taulukko 1).

Vuonna 2019 kaikkien asuntokuntien velkaantumisasaste oli 111 prosenttia. Asuntokuntien velat kasvoivat vuonna 2019 reaalisesti 2,1 prosenttia ja käytettävissä olevat rahatulot 1,6 prosenttia. Velkojen tuloja suurempi kasvu näkyi velkaantumisasasteessa 0,6 prosenttiyksikön nousuna, joka kuitenkin jää piiloon tarkasteltaessa kokonaisia prosenttiyksiköitä.

Taulukko 1. Asuntokuntien velkaantumisasaste ikäluokittain vuosina 2002–2019, %

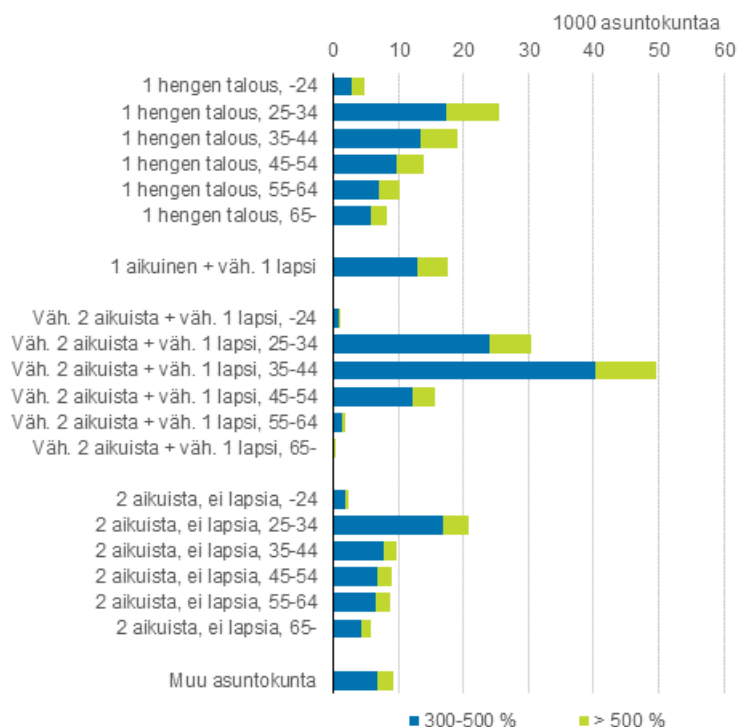
Viitehenkilön ikä	2002	2007	2010	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Yhteensä	70	101	110	111	112	113	112	111	111
-24	58	91	80	68	65	64	66	68	71
25-34	125	189	195	182	180	177	174	170	172
35-44	104	155	175	185	187	188	189	186	188
45-54	64	94	110	120	124	126	126	124	126
55-64	38	54	63	70	72	75	76	75	75
65-	12	18	23	30	32	34	34	33	33

Velkaisimpia olivat asuntokunnat, joiden viitehenkilö oli 25–44-vuotias. Asuntokunnilla, joiden viitehenkilö oli 35–44-vuotias, oli velkojen osuus vuosituloista keskimäärin 188 prosenttia, ja 25–34-vuotiaiden kotitalouksilla se oli 172 prosenttia. Alle 25-vuotiaiden ja yli 54-vuotiaiden asuntokuntien velkaantumisasasteet olivat selvästi matalampia. Nuorimman ikäryhmän (viitehenkilö alle 25-vuotias) kohdalla velkaantumisasaste on kuitenkin ollut viime vuosina nousussa.

Lähes viidenneksellä velallisista asuntokunnista eli 263 890 asuntokunnalla oli velkaa vähintään kolme kertaa käytettävissä olevien vuositulojen verran. Asuntokuntien kaikista veloista niillä oli 48 prosenttia. Asuntokuntia, joilla oli velkaa vähintään viisi kertaa vuositulojen verran, oli 65 460 eli 4,5 prosenttia velallisista asuntokunnista. Asuntokuntien kaikista veloista niillä oli 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 39 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 1).

Kuvio 1. Velalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme tai viisi kertaa vuositulo, viitehenkilön iän ja perhetyypin mukaan vuonna 2019



Nuorilla asuntovelallisilla usein paljon velkaa

Kolmanneksella kaikista asuntokunnista eli 875 900 asuntokunnalla oli asuntovelkaa. Asuntovelallisten velkaantumisasasteet olivat selvästi suuremmat kuin kaikilla asuntokunnilla. Vuonna 2019 asuntovelallisella asuntokunnalla oli velkaa keskimäärin 220 prosenttia käytettävissä olevista vuosituloistaan. Asuntovelallisten asuntokuntien velat suhteessa tuloihin olivat keskimäärin sitä suuremmat, mitä nuorempi oli asuntokunnan viitehenkilö. Alle 35-vuotiailla asuntovelallisilla velkaa oli keskimäärin yli kolme kertaa vuositulojen verran, mutta vielä yli 55-vuotiaillakin asuntovelallisilla oli velkaa noin puolitoista kertaa vuositulo. Asuntovelallisten velkaantumisasaste kasvoi edellisvuodesta kaikissa ikäryhmissä lukuunottamatta yli 65-vuotiaiden asuntokuntia (Taulukko 2). Keskimäärin asuntovelallisilla oli vuonna 2019 asuntovelkaa 102 240 euroa, mikä oli runsaan prosentin enemmän kuin edellisvuonna.

Taulukko 2. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisasaste ikäluokittain vuosina 2002–2019, %

Viitehenkilön ikä	2002	2007	2010	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Yhteensä	151	203	216	217	219	220	219	217	220
-24	236	321	323	317	314	315	319	314	315
25-34	213	287	300	299	302	304	303	302	308
35-44	157	216	236	245	248	251	251	248	252
45-54	116	159	177	185	188	190	189	187	190
55-64	104	132	144	151	152	155	155	153	154
65-	95	124	134	139	142	146	143	141	141

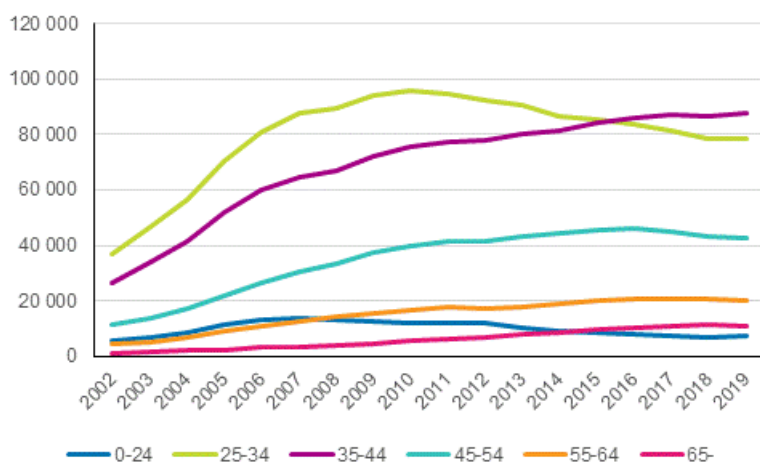
Asuntovelallisia asuntokuntia, joilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran, oli 246 400 eli 28 prosenttia asuntovelallisista asuntokunnista. Asuntokuntien kaikista asuntoveloista niillä oli 50 prosenttia. Viisi kertaa vuositulojen verran velkaa oli 58 800 asuntovelallisella asuntokunnalla eli seitsemällä

prosentilla asuntovelallisista. Asuntokuntien kaikista asuntoveloista niillä oli 15 prosenttia (Liitetaulukko 3).

Yksinasuvista asuntovelallisista 34 prosentilla, yksinhuoltajista 40 prosentilla ja kahden huoltajan lapsiperheistä 31 prosentilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulo. Kaikista perhetyypeistä suurten velkojen osuus oli sitä suurempi, mitä nuorempi asuntokunnan viitehenkilö oli. Alle 35-vuotiaiden asuntovelallisten asuntokunnista noin puolella oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran. 35–44-vuotiaiden asuntovelallisten asuntokunnista suhteessa yhtä velkaisia oli runsas kolmannes. Vanhemmissa ikäluokissa sen kokoiset velat olivat harvinaisempia (Liitetaulukko 3).

Asuntovelallisia asuntokuntia, joilla oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran, oli vuonna 2019 noin kolme kertaa niin paljon kuin vuonna 2002. Viime vuosina on suurten velkojen kokonaismäärä lähtenyt hitaaseen laskuun. Vähintään kolme kertaa vuositulojen suuruisten velkojen määrä on kasvanut lähinnä 35–44-vuotiaiden ikäryhmässä (Kuvio 2).

Kuvio 2. Asuntovelalliset asuntokunnat, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulo, viitehenkilön iän mukaan vuosina 2002–2019



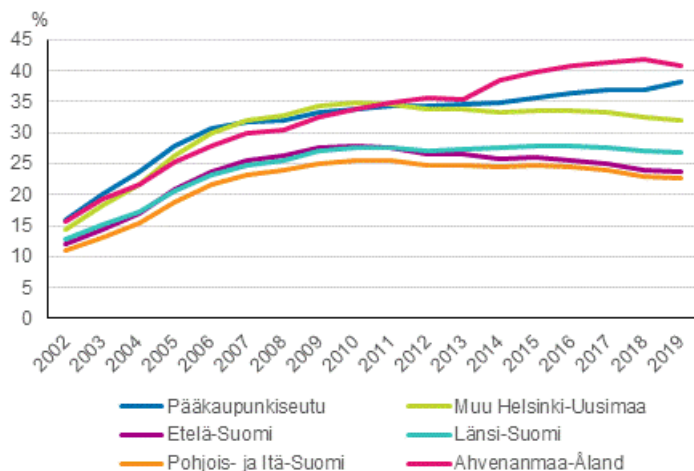
Alueellisesti tarkasteltuna eniten velkaa suhteessa tuloihin oli Ahvenanmaan, pääkaupunkiseudun ja muun Helsinki-Uusimaan asuntovelallisilla asuntokunnilla (Taulukko 3). Näillä alueilla keskimääräiset velkaantumisasteet olivat selvästi koko maan keskiarvon yläpuolella. Pienimmät velkaantumisasteet olivat Etelä-Suomessa ja Pohjois- ja Itä-Suomessa.

Taulukko 3. Asuntovelallisten asuntokuntien velkaantumisaste suuralueittain vuosina 2002–2019, %

Suuralue	2002	2007	2010	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Yhteensä	151	203	216	217	219	220	219	217	220
Pääkaupunkiseutu	153	209	227	233	233	239	239	239	248
Muu Helsinki-Uusimaa	157	222	233	230	231	232	231	229	228
Etelä-Suomi	150	202	213	211	212	211	208	205	204
Länsi-Suomi	152	198	211	213	216	217	216	213	215
Pohjois- ja Itä-Suomi	148	194	203	205	205	206	204	199	199
Ahvenanmaa-Åland	151	208	226	246	246	260	265	268	258

Ahvenanmaalla asuntovelallisista asuntokunnista 41 prosentilla, pääkaupunkiseudulla 38 prosentilla ja muualla Helsinki-Uudellamaalla 32 prosentilla velat olivat vähintään kolminkertaiset vuosituloihin verrattuna. Etelä-Suomessa ja Pohjois- ja Itä-Suomessa asuntovelallisista alle neljänneksellä oli velkaa vähintään kolme kertaa vuositulojen verran (Kuvio 3). Vuosituhannen alkuun verrattuna erot eri alueiden välillä ovat kasvaneet selvästi.

Kuvio 3. Asuntovelallisten asutokuntien, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulo, osuus kaikista asuntovelallisista suuralueittain vuosina 2002–2019, %



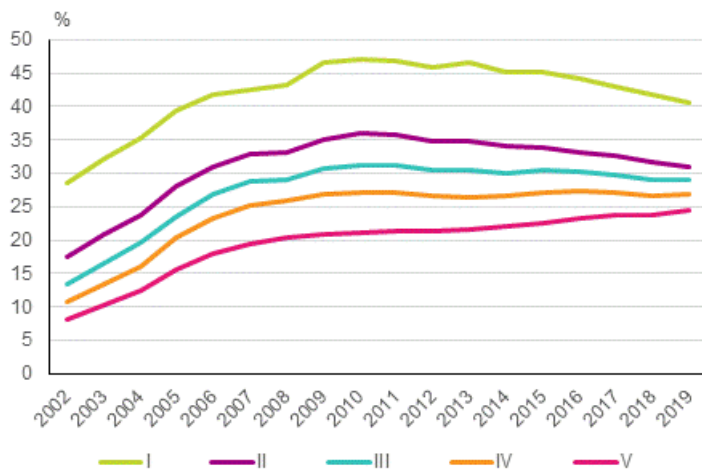
Asuntovelallisten asutokuntien käytettävissä olevat vuositulot olivat karkeasti 40 prosenttia suuremmat kuin kaikilla asutokunnilla. Asuntovelallisten asutokuntien keskimääräiset käytettävissä olevat rahatulot olivat 57 560 euroa vuonna 2019, kun ne kaikilla asutokunnilla olivat 41 690 euroa. Asuntovelallisista asutokunnista 30 prosenttia kuului ylimpään tuloviidennekseen ja vain seitsemän prosenttia pienituloisimpaan viidennekseen. Tulojen kasvaessa myös asuntovelallisten keskimääräiset asuntovelat kasvoivat. Alimpaan tuloviidennekseen kuluville asutokunnilla oli asuntovelkaa keskimäärin 63 720 euroa ja ylimpään tuloviidennekseen kuuluvilla 135 190 euroa. Tuloihin suhteutettuna velat olivat silti sitä suuremmat, mitä pienituloisempi asutokunta oli: pienituloisimpaan tuloviidennekseen kuuluvien velkaantumisaste oli 326 prosenttia, kun ylimmässä tuloviidenneksessä velkaantumisaste oli 204 prosenttia (Taulukko 4).

Taulukko 4. Asuntovelallisten asutokuntien velkaantumisaste tuloviidenneksittäin vuosina 2002–2019, %

Tuloviidennes	2002	2007	2010	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Yhteensä	151	203	216	217	219	220	219	217	220
1. tuloviidennes	238	348	372	352	352	343	337	331	326
2. tuloviidennes	180	244	258	252	253	251	249	244	244
3. tuloviidennes	162	220	231	230	233	233	232	229	229
4. tuloviidennes	151	205	214	216	218	219	220	217	219
5. tuloviidennes	134	177	190	195	196	200	200	199	204

Alimpaan tuloviidennekseen kuuluvista asuntovelallisista asutokunnista 41 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 (Kuvio 4). Suurten velkojen osuus alimmissa tuloviidenneksissä on jonkin verran laskenut vuoden 2010 jälkeen.

Kuvio 4. Asuntovelallisten asutokuntien, joilla velkaa vähintään kolme kertaa vuositulo, osuus kaikista asuntovelallisista tuloviidenneksittäin vuosina 2002–2019, %



Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Asuntovelallisten asuntokuntien luku asuntovelan suuruuden mukaan vuonna 2019

Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi	Asuntovelallisia asuntokuntia	Asuntokuntia, joilla asuntovelkaa yli 100 000 €	Osuus asuntovelallisista, %	Asuntokuntia, joilla asuntovelkaa yli 200 000 €	Osuus asuntovelallisista, %
Asuntokunnat yhteensä	875 909	358 834	41,0	106 023	12,1
-24	13 427	6 279	46,8	881	6,6
25 - 34	158 171	96 897	61,3	28 724	18,2
35 - 44	257 750	143 573	55,7	47 100	18,3
45 - 54	210 080	74 591	35,5	20 309	9,7
55 - 64	145 673	27 880	19,1	6 696	4,6
65 -	90 808	9 614	10,6	2 313	2,5
1 hengen talous	214 785	50 957	23,7	7 519	3,5
-24	5 709	2 097	36,7	133	2,3
25 - 34	41 378	16 657	40,3	1 912	4,6
35 - 44	43 990	14 417	32,8	2 405	5,5
45 - 54	42 479	9 710	22,9	1 682	4,0
55 - 64	44 318	5 600	12,6	945	2,1
65 -	36 911	2 476	6,7	442	1,2
1 aikuinen + väh. 1 lapsi	42 380	15 735	37,1	2 560	6,0
Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi	310 528	186 281	60,0	65 216	21,0
-24	1 911	1 221	63,9	312	16,3
25 - 34	60 778	44 827	73,8	15 469	25,5
35 - 44	151 114	98 305	65,1	36 015	23,8
45 - 54	83 184	37 361	44,9	11 968	14,4
55 - 64	12 235	4 107	33,6	1 304	10,7
65 -	1 306	460	35,2	148	11,3
2 aikuista, ei lapsia	248 870	85 645	34,4	24 899	10,0
-24	4 858	2 665	54,9	366	7,5
25 - 34	45 652	31 084	68,1	10 418	22,8
35 - 44	32 066	17 401	54,3	5 835	18,2
45 - 54	48 443	15 374	31,7	3 727	7,7
55 - 64	69 737	13 329	19,1	3 101	4,4
65 -	48 114	5 792	12,0	1 452	3,0
Muu asuntokunta	59 346	20 216	34,1	5 829	9,8

Liitetaulukko 2. Velallisten asuntokuntien luku ja osuus veloista velkaantumisasasteen mukaan vuonna 2019

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	1 450 201	263 886	18,2	48,4	65 460	4,5	16,9
-24	115 408	8 451	7,3	43,4	2 806	2,4	18,7
25 - 34	303 809	81 102	26,7	62,2	19 753	6,5	20,1

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	323 554	89 823	27,8	53,1	19 950	6,2	16,6
45 - 54	282 856	45 902	16,2	40,5	11 642	4,1	14,9
55 - 64	241 186	23 662	9,8	34,4	6 913	2,9	14,8
65 -	183 388	14 946	8,1	37,5	4 396	2,4	18,7
1 hengen talous	456 019	81 545	17,9	55,4	25 581	5,6	24,3
-24	70 888	4 664	6,6	41,8	1 741	2,5	20,7
25 - 34	113 004	25 419	22,5	64,7	8 101	7,2	27,3
35 - 44	66 635	19 128	28,7	62,4	5 705	8,6	26,0
45 - 54	61 863	13 831	22,4	53,6	4 237	6,8	22,7
55 - 64	71 410	10 312	14,4	45,2	3 305	4,6	21,3
65 -	72 219	8 191	11,3	45,3	2 492	3,5	22,8
1 aikuinen + väh. 1 lapsi	68 465	17 607	25,7	59,4	4 783	7,0	22,1
Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi	374 912	98 959	26,4	51,0	20 190	5,4	15,7
-24	4 862	1 063	21,9	63,2	341	7,0	28,1
25 - 34	77 475	30 524	39,4	66,0	6 441	8,3	20,1
35 - 44	170 823	49 560	29,0	51,9	9 392	5,5	14,8
45 - 54	102 367	15 617	15,3	38,6	3 425	3,3	13,5
55 - 64	17 184	1 947	11,3	37,3	506	2,9	16,0
65 -	2 201	248	11,3	42,7	85	3,9	25,0
2 aikuista, ei lapsia	451 390	56 511	12,5	42,3	12 450	2,8	14,2
-24	33 688	2 358	7,0	39,2	555	1,6	12,5
25 - 34	88 680	20 825	23,5	57,9	3 975	4,5	15,7
35 - 44	42 664	9 738	22,8	50,6	1 989	4,7	15,3
45 - 54	68 282	8 873	13,0	37,1	2 012	2,9	12,4
55 - 64	118 951	8 830	7,4	30,1	2 325	2,0	11,9
65 -	99 125	5 887	5,9	34,0	1 594	1,6	16,5
Muu asuntokunta	99 415	9 264	9,3	34,7	2 456	2,5	15,0

Liitetaulukko 3. Asuntovelallisten asuntokuntien luku ja osuus veloista velkaantumisasteen mukaan vuonna 2019

Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi	Asuntovelallisia asuntokuntia	Asuntokuntia, joilla velkaa yli 3 kertaa vuositulot	Osuus asuntovelallisista asuntokunnista, %	Osuus asuntoveloista, %	Asuntokuntia, joilla velkaa yli 5 kertaa vuositulot	Osuus asuntovelallisista asuntokunnista, %	Osuus asuntoveloista, %
Asuntokunnat yhteensä	875 909	246 400	28,1	50,2	58 795	6,7	14,5
-24	13 427	7 165	53,4	69,4	2 449	18,2	27,4
25 - 34	158 171	78 301	49,5	66,3	18 771	11,9	19,1
35 - 44	257 750	87 526	34,0	52,5	18 954	7,4	14,0
45 - 54	210 080	42 576	20,3	39,0	10 162	4,8	11,4
55 - 64	145 673	19 942	13,7	33,0	5 354	3,7	11,2
65 -	90 808	10 890	12,0	35,2	3 105	3,4	14,2
1 hengen talous	214 785	73 227	34,1	60,4	22 555	10,5	23,5
-24	5 709	3 700	64,8	80,6	1 513	26,5	39,3
25 - 34	41 378	23 576	57,0	74,6	7 500	18,1	29,5
35 - 44	43 990	18 286	41,6	63,7	5 338	12,1	23,8
45 - 54	42 479	12 813	30,2	53,6	3 743	8,8	19,6
55 - 64	44 318	8 879	20,0	44,3	2 656	6,0	17,2
65 -	36 911	5 973	16,2	44,2	1 805	4,9	19,3
1 aikuinen + väh. 1 lapsi	42 380	17 126	40,4	61,6	4 560	10,8	20,7
Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi	310 528	96 401	31,0	50,5	19 083	6,1	12,8
-24	1 911	1 015	53,1	69,5	318	16,6	27,0
25 - 34	60 778	30 197	49,7	66,4	6 286	10,3	17,7
35 - 44	151 114	48 655	32,2	50,7	8 994	6,0	12,1
45 - 54	83 184	14 621	17,6	36,2	3 012	3,6	9,7
55 - 64	12 235	1 707	14,0	33,4	404	3,3	10,7
65 -	1 306	206	15,8	36,1	69	5,3	15,2
2 aikuista, ei lapsia	248 870	51 714	20,8	45,4	10 723	4,3	12,1
-24	4 858	2 158	44,4	61,8	492	10,1	16,8
25 - 34	45 652	20 372	44,6	62,6	3 823	8,4	15,1
35 - 44	32 066	9 487	29,6	50,3	1 887	5,9	13,1
45 - 54	48 443	8 139	16,8	35,9	1 706	3,5	9,3
55 - 64	69 737	7 284	10,4	28,7	1 737	2,5	8,9
65 -	48 114	4 274	8,9	30,7	1 078	2,2	11,4
Muu asuntokunta	59 346	7 932	13,4	31,2	1 874	3,2	8,8

Liitetaulukko 4. Velallisten asuntokuntien luku ja velkaantumisasteet 2019

Viitehenkilön ikä ja perhetyyppi	Asuntokuntia yhteensä	Velkaantumisaste, kaikki asuntokunnat	Velallisia asuntokuntia	Velkaantumisaste, velalliset asuntokunnat	Asuntovelallisia asuntokuntia	Velkaantumisaste, asuntovelalliset asuntokunnat
Asuntokunnat yhteensä	2 734 219	111	1 450 201	173	875 909	220
-24	192 932	71	115 408	109	13 427	315
25 - 34	419 741	172	303 809	214	158 171	308
35 - 44	431 487	188	323 554	224	257 750	252
45 - 54	422 058	126	282 856	165	210 080	190
55 - 64	468 922	75	241 186	122	145 673	154
65 -	799 079	33	183 388	111	90 808	141
1 hengen talous	1 221 456	77	456 019	178	214 785	255
-24	131 791	59	70 888	107	5 709	386
25 - 34	188 468	124	113 004	192	41 378	345
35 - 44	123 276	143	66 635	229	43 990	289
45 - 54	135 530	110	61 863	199	42 479	241
55 - 64	197 191	69	71 410	156	44 318	194
65 -	445 200	27	72 219	139	36 911	173
1 aikuinen + väh. 1 lapsi	111 361	133	68 465	203	42 380	276
Väh. 2 aikuista + väh. 1 lapsi	434 806	187	374 912	212	310 528	237
-24	6 734	141	4 862	183	1 911	329
25 - 34	87 857	241	77 475	267	60 778	313
35 - 44	190 967	212	170 823	232	151 114	249
45 - 54	123 137	143	102 367	169	83 184	187
55 - 64	22 807	112	17 184	142	12 235	164
65 -	3 304	103	2 201	143	1 306	181
2 aikuista, ei lapsia	830 699	82	451 390	141	248 870	190
-24	44 587	77	33 688	99	4 858	290
25 - 34	105 031	169	88 680	194	45 652	294
35 - 44	53 467	173	42 664	205	32 066	242
45 - 54	94 151	116	68 282	152	48 443	181
55 - 64	202 094	69	118 951	112	69 737	141
65 -	331 369	34	99 125	101	48 114	127
Muu asuntokunta	135 897	98	99 415	127	59 346	163

Velkaantumistilaston laatuseroste

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 rahoitustilinpäidon 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
Hannele Orjala

toimeentulo@tilastokeskus.fi
www.tilastokeskus.fi/til/velk
Lähde: Velkaantumistilasto 2019. Tilastokeskus

Asiakaspalaute: www.tilastokeskus.fi/palaute