



Tilannepäivitys PK yritysten reaaliaikaiseen taloustietoon perustuen 14.1.2021

- Joulukuu +89M€ verrattuna edelliseen vuoteen, lisää laskutusta kirjaantui loppiaisen jälkeen
- Tammikuu edellisvuotta jäljessä, johtunee loppiaisen ja viikonlopun ajoituksesta
- Yritysten säästötoimet jatkuvat, myös menestyvillä toimialoilla
- Joulun vauhdittama kaupan alan käteismyynti kääntynyt laskuun, näkyy myös alalle suunniteltujen työtuntien vähenemisenä
- Eritysesti kaupan ja MaRa alojen myyntipisteiden määrä vähenee edelleen, kaupan alalla enää vain noin 80% myyntipisteistä tekee käteismyyntiä verrattuna vuoden 2019 kesään

Yhteenveto

Alkuperäinen arviomme joulukuun myynnistä osoittautui paikkansa pitäväksi ja joulukuun 2020 kokonaisliikevaihto ylitti 89M€ (noin 2%) vuoden 2019 liikevaihtotason. Laskujen käsittelyssä olleiden lähinnä loppiaisien ja viikonlopun aiheuttamien viiveiden takia joulukuun liikevaihtoa kirjattiin vasta tammikuun toisella viikolla. Toimialoista kriisialat erottautuvat selvästi niin että MaRa, Hallinto ja tukipalvelutoiminta, Taiteet viihde ja virkistys sekä Kuljetus jäivät edellisen vuoden joulukuun liikevaihtotasosta. Nämä toimialat kärsivät voimassa olevista rajoituksista joko suoraan tai välillisesti. Arvioimme että kuljetus ja varastointi alaa välillisesti rasittava etätyö saattaa jäädä pysyvämmäksi ilmiöksi aiheuttaen alalle tarvetta rakennemuutokseen. Muiden kriisialojen osalta tilanteen voidaan arvioida normalisoituvan rajoitusten purkautuessa, tosin Hallinto ja tukipalvelut alan osalta matkailun käynnistyminen tapahtunee viiveellä.

Yritysten liiketoiminnan sopeuttaminen kuluja säästämällä jatkuu edelleen jopa riippumatta alan liikevaihdon kehityksestä. Esimerkiksi informaatio ja viestintäalalla vuonna 2020 liikevaihto oli vuotta 2019 edellä jo elokuusta alkaen mutta siitä huolimatta alan kustannukset ovat lähes koko vuoden 2020 osalta edellisvuotta pienemmät. Kokonaisuu-

tena tilanne on kaksijakoinen sillä samaan aikaan kun taiteet ja viihde ala on kriisissä, niin informaatio ja viestintä, eli tieto- ja kulttuurituotteiden valmistus ja jakelu mukaan lukien radio ja televisio on merkittävästi parantanut kannattavuutta.

Käteismyynti on edellisvuoden tapaan kääntynyt laskuun tammikuun alussa, kun joulun myyntipiikki on ohitse. Tämä heijastuu suoraan työtuntitilastoihin, joissa näkyy myös käänne alaspäin MaRa ja kaupan alalla. Lisäsimme tuntiseurantaan yksityisen Sote alan, jonka tunnit palanneet nyt pyhien jälkeen normaalille tasolle. Lisäsimme alan koska käynnistyneet rokotukset todennäköisesti näkyvät lisääntyneenä työnä hoivakodeissa ja monessa muussa Sote alan toimipisteessä.

Käteismyyntin osalta huomio kiinnittyy entistä enemmän aktiivisten myyntipisteiden määrän voimakkaaseen vähentymiseen. Esimerkiksi kaupan alalla tällä hetkellä käteistilityksiä vastaanottaa vain noin 80% yrityksistä verrattuna vuoden 2019 huippukuukausiin. Emme kuitenkaan vielä havaitse seuratuissa asiakkaissa merkittävää konkurssien tai maksukyvyttömyyden kasvua.

Seuraava tilannepäivitys taas viikon kuluttua torstaina.



Taulukko 1: Liikevaihdon kehitys euroina ja prosentteina

Keskimääräisen liikevaihdon muutos verrattuna edelliseen vuoteen prosentteina kaikille 1-10 hlö työllistävälle yrityksille tilastokeskuksen 2018 liikevaihdolla	2020-03	2020-04	2020-05	2020-06	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	2021-01
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	-18%	-71%	-69%	-33%	-18%	-19%	-20%	-28%	-31%	-39%	-39%
Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	-7%	-29%	-25%	-19%	-13%	-19%	-15%	-17%	-17%	-14%	-24%
Taiteet, viihde ja virkistys	-14%	-55%	-54%	-36%	-34%	-10%	-17%	-32%	-35%	-32%	-36%
Rakentaminen	9%	1%	-7%	7%	3%	0%	2%	-2%	5%	13%	-8%
Koulutus	-9%	-37%	-33%	-8%	3%	-5%	-1%	-8%	10%	16%	-10%
Terveys- ja sosiaalipalvelut	14%	2%	-12%	4%	7%	8%	6%	8%	2%	11%	10%
Informaatio ja viestintä	11%	-1%	1%	3%	0%	1%	6%	5%	6%	8%	4%
Teollisuus	4%	-8%	-16%	-2%	-9%	-7%	-5%	-8%	-5%	5%	-17%
Muu palvelutoiminta	-3%	-27%	-25%	-1%	2%	1%	4%	-4%	-2%	1%	-12%
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	7%	-11%	-12%	-3%	-6%	-4%	-1%	0%	2%	3%	-10%
Kiinteistöalan toiminta	8%	-12%	-6%	5%	2%	2%	11%	1%	8%	6%	7%
Kuljetus ja varastointi	6%	-10%	-13%	-1%	-3%	-4%	-1%	-4%	-5%	-1%	-18%
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	0%	-17%	-20%	-2%	-5%	-6%	1%	-4%	-3%	2%	-16%

Keskimääräisen liikevaihdon muutos verrattuna edelliseen vuoteen euroina kaikille 1-10 hlö työllistävälle yrityksille tilastokeskuksen 2018 liikevaihdolla	2020-03	2020-04	2020-05	2020-06	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	2021-01
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	-30 M€	-131 M€	-137 M€	-67 M€	-39 M€	-41 M€	-42 M€	-55 M€	-58 M€	-79 M€	-24 M€
Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	-13 M€	-53 M€	-48 M€	-37 M€	-22 M€	-36 M€	-29 M€	-35 M€	-34 M€	-28 M€	-23 M€
Taiteet, viihde ja virkistys	-9 M€	-35 M€	-40 M€	-25 M€	-28 M€	-7 M€	-13 M€	-23 M€	-26 M€	-25 M€	-11 M€
Rakentaminen	61 M€	4 M€	-58 M€	55 M€	28 M€	-4 M€	16 M€	-15 M€	38 M€	98 M€	-19 M€
Koulutus	-3 M€	-11 M€	-11 M€	-2 M€	1 M€	-1 M€	-0 M€	-3 M€	3 M€	6 M€	-1 M€
Terveys- ja sosiaalipalvelut	15 M€	2 M€	-15 M€	4 M€	7 M€	8 M€	7 M€	9 M€	2 M€	13 M€	5 M€
Informaatio ja viestintä	22 M€	-1 M€	1 M€	7 M€	-1 M€	2 M€	11 M€	11 M€	13 M€	18 M€	4 M€
Teollisuus	29 M€	-57 M€	-128 M€	-13 M€	-54 M€	-45 M€	-33 M€	-61 M€	-31 M€	30 M€	-31 M€
Muu palvelutoiminta	-1 M€	-10 M€	-10 M€	-0 M€	1 M€	1 M€	1 M€	-1 M€	-1 M€	0 M€	-2 M€
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	30 M€	-48 M€	-54 M€	-11 M€	-22 M€	-14 M€	-6 M€	-2 M€	8 M€	13 M€	-17 M€
Kiinteistöalan toiminta	29 M€	-48 M€	-23 M€	18 M€	8 M€	9 M€	42 M€	5 M€	31 M€	25 M€	15 M€
Kuljetus ja varastointi	24 M€	-42 M€	-59 M€	-6 M€	-14 M€	-17 M€	-4 M€	-16 M€	-21 M€	-5 M€	-24 M€
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	-7 M€	-254 M€	-314 M€	-24 M€	-76 M€	-94 M€	11 M€	-55 M€	-41 M€	24 M€	-79 M€
Seuratut toimialat yhteensä	147 M€	-683 M€	-896 M€	-102 M€	-211 M€	-239 M€	-38 M€	-243 M€	-117 M€	89 M€	-207 M€

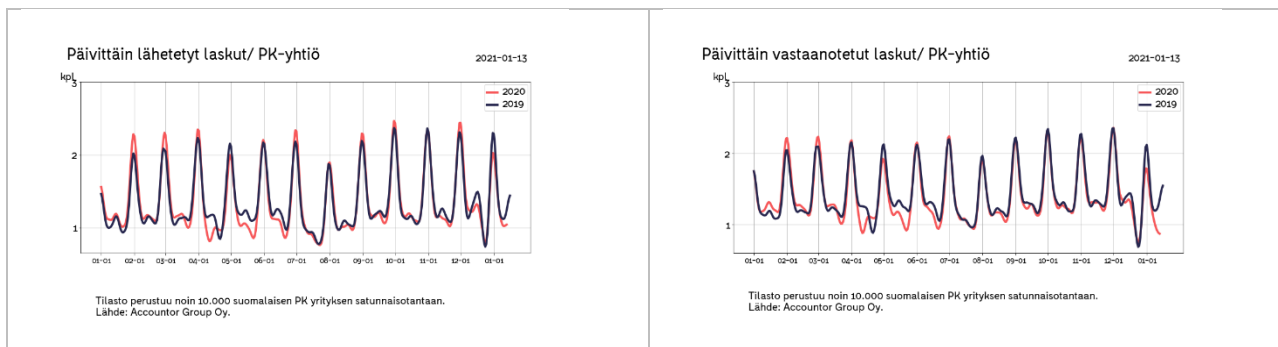


Taulukko 2: Ostojen ja muiden kulujen muutos

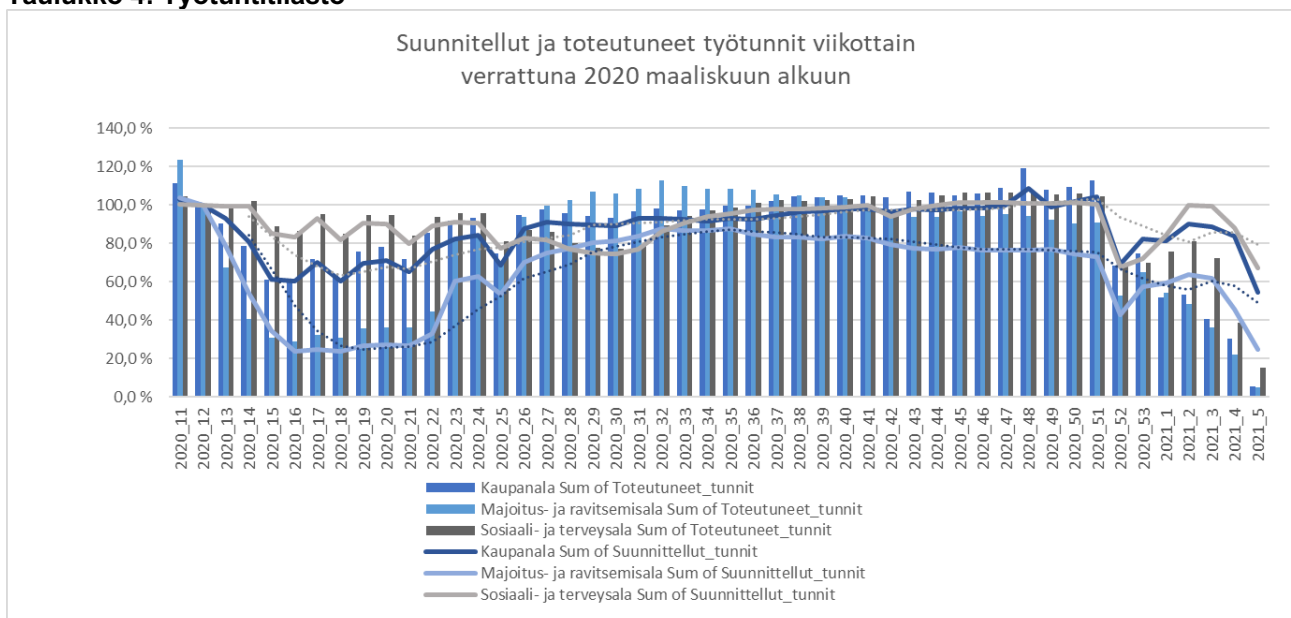
Keskimääräinen ostojen muutos verrattuna edelliseen vuoteen prosentteina	2020-03	2020-04	2020-05	2020-06	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	2021-01
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	-19%	-62%	-64%	-27%	-19%	-17%	-17%	-28%	-27%	-35%	-35%
Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	-9%	-28%	-31%	-19%	-15%	-17%	-17%	-22%	-16%	-18%	-17%
Taiteet, viihde ja virkistys	-13%	-41%	-44%	-29%	-26%	-13%	-12%	-20%	-13%	-25%	-32%
Rakentaminen	21%	17%	2%	10%	8%	2%	6%	3%	8%	7%	-20%
Koulutus	-15%	-24%	-34%	-18%	-3%	-15%	-7%	-11%	-9%	-5%	-29%
Terveys- ja sosiaalipalvelut	3%	-6%	-20%	3%	10%	-1%	0%	10%	-1%	2%	-1%
Informaatio ja viestintä	2%	-9%	-16%	-5%	-5%	-9%	-2%	-6%	-2%	-2%	-14%
Teollisuus	-1%	-11%	-16%	-3%	-7%	-9%	-2%	-8%	-1%	2%	-22%
Muu palvelutoiminta	-12%	-34%	-26%	-5%	0%	-3%	-1%	-7%	-1%	-5%	-10%
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	1%	-9%	-17%	-8%	-7%	-8%	-2%	-4%	0%	1%	-10%
Kiinteistöalan toiminta	5%	-4%	-13%	8%	1%	-7%	-12%	0%	-2%	4%	-9%
Kuljetus ja varastointi	3%	-2%	-12%	0%	-6%	-7%	-3%	-10%	-8%	-4%	-18%
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	1%	-15%	-18%	1%	-3%	-5%	2%	-3%	3%	3%	-22%
Keskimääräinen ostojen muutos verrattuna edelliseen vuoteen toimialan yrityksillä miljoonaa euroa	2020-03	2020-04	2020-05	2020-06	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	2021-01
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	-€32M	-€110M	-€120M	-€50M	-€41M	-€35M	-€32M	-€53M	-€49M	-€65M	-€24M
Hallinto- ja tukipalvelutoiminta	-€16M	-€51M	-€59M	-€36M	-€27M	-€32M	-€32M	-€45M	-€33M	-€35M	-€13M
Taiteet, viihde ja virkistys	-€8M	-€26M	-€30M	-€21M	-€21M	-€10M	-€8M	-€15M	-€9M	-€19M	-€11M
Rakentaminen	€141M	€118M	€19M	€82M	€65M	€20M	€48M	€25M	€66M	€49M	-€53M
Koulutus	-€5M	-€7M	-€10M	-€5M	-€1M	-€4M	-€2M	-€3M	-€3M	-€2M	-€4M
Terveys- ja sosiaalipalvelut	€3M	-€6M	-€22M	€3M	€9M	-€1M	-€0M	€11M	-€2M	€2M	-€1M
Informaatio ja viestintä	€3M	-€18M	-€32M	-€10M	-€8M	-€15M	-€4M	-€13M	-€4M	-€5M	-€14M
Teollisuus	-€6M	-€69M	-€106M	-€19M	-€42M	-€59M	-€16M	-€57M	-€9M	€12M	-€56M
Muu palvelutoiminta	-€4M	-€12M	-€10M	-€2M	€0M	-€1M	-€0M	-€3M	-€0M	-€2M	-€2M
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	€3M	-€36M	-€76M	-€37M	-€27M	-€31M	-€7M	-€17M	-€1M	€3M	-€21M
Kiinteistöalan toiminta	€18M	-€14M	-€48M	€30M	€4M	-€26M	-€50M	€1M	-€8M	€17M	-€22M
Kuljetus ja varastointi	€12M	-€9M	-€52M	€0M	-€29M	-€30M	-€13M	-€47M	-€38M	-€19M	-€28M
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	€12M	-€219M	-€285M	€14M	-€40M	-€78M	€25M	-€50M	€44M	€45M	-€124M
Kustannusten muutos seuratuilla toimialoilla	€120M	-€461M	-€833M	-€51M	-€159M	-€301M	-€91M	-€266M	-€46M	-€18M	-€371M



Taulukko 3: Laskuvolyymien muutos edelliseen vuoteen nähden

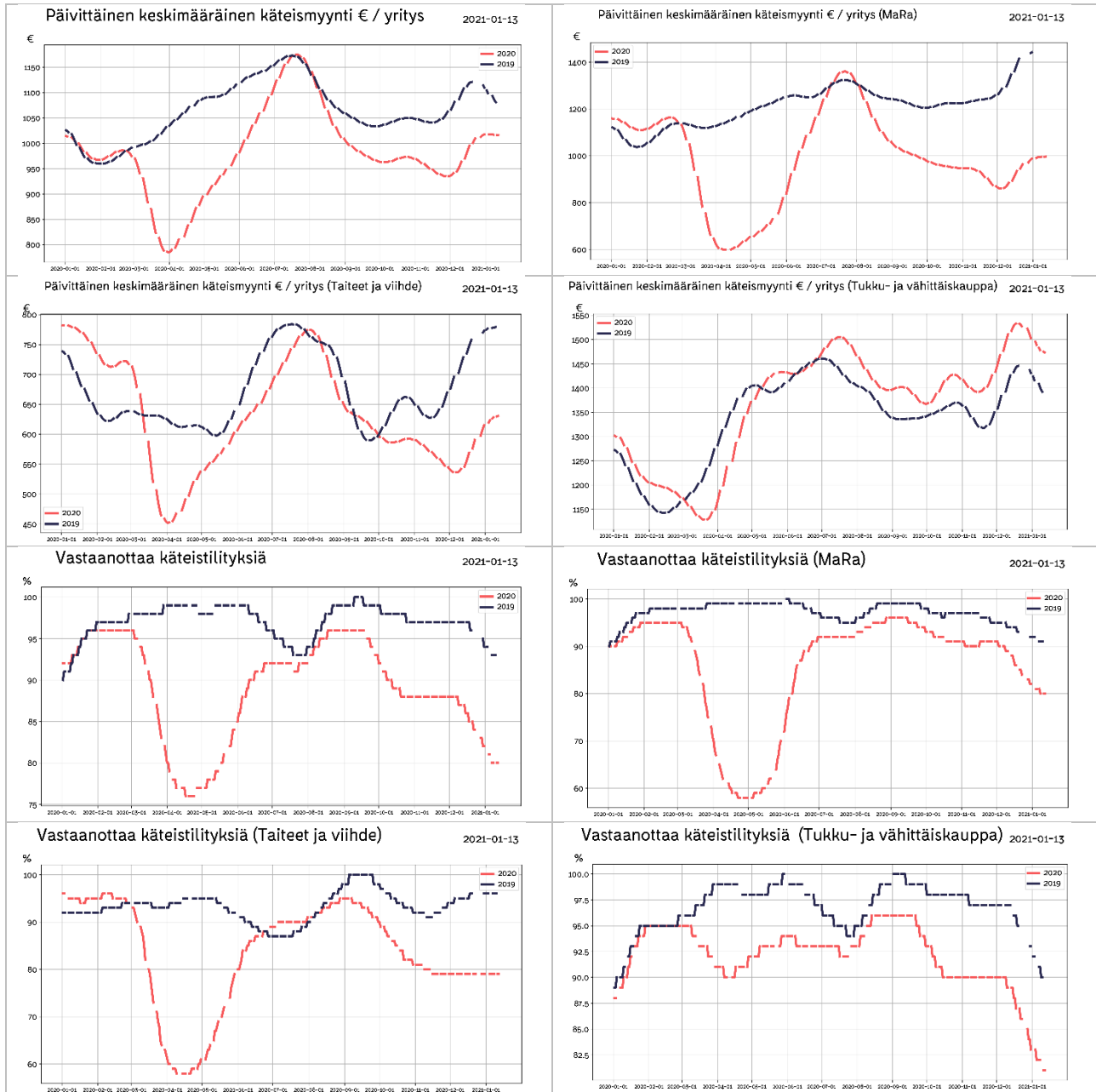


Taulukko 4: Työtuntitilasto





Taulukko 5: Käteismyynnin ja tilityspisteiden lukumäärän kehitys





Taulukko 6: Maksuajat

N/A



Liite: Taulukoiden selitykset ja tilaston taustatiedot

Taulukko 1: Liikevaihdon kehitys euroina ja prosentteina

Taulukkoon on normalisoitu noin 10000 yrityksen liikevaihdon kehitys suhteessa viimevuoteen eri toimialoille. Otantaan valittavien yritysten määrä saattaa kuukausittain jossain määrin muuttua, josta johtuen luvuissa saattaa myös olla pieniä muutoksia aiemmin ilmoitettuihin lukuihin nähden. Yritysmäärän muutos johtuu siitä, että valitsemme mukaan vain yrityksiä, jotka ovat olleet mukana koko tarkastelujakson ja jakson pituuden kasvaessa osa yrityksistä saattaa pudota pois.

Taulukko 2: Ostojen suhteellinen muutos edelliseen vuoteen verrattuna

Ostojen muutos kuvaa ostovolyyymiä suhteessa edelliseen vuoteen. Tilastossa on mukana myös eläkevakuutusmaksut, verot ja muut tapahtumat jotka yritykselle kirjataan ostolaskuina. Ostovolyymin muutos arvioidaan prosentteina edelliseen vuoteen sekä toimialojen euromääräisenä muutoksena verrattuna edelliseen vuoteen.

Taulukko 3: Laskuvolyymien muutos edelliseen vuoteen nähden

Päivittäin lähetetyt laskut indikoivat taloudellista aktiivisuutta sekä myynnin kehittymistä. Vastaavasti päivittäin vastaanotetut laskut indikoivat PK sektorin kulujen kehittymistä. Kuluissa ovat mukana suurimpina yksittäisinä kuluerinä ovat mm. ennakkovero, TYEL, YEL, vakuutukset, vuokrat. Muita liiketoiminnan kuluja ovat tyypillisesti esimerkiksi tuotannolliset ostot sekä työssä käytetty leasing kalusto, rahoituskulut, polttoainekulut, sähkö, vesi, luottokortit, matkakulut jne.

Taulukko 4: Työtuntitilasto

Tilastossa seurataan suunniteltuja ja toteutuneita työtunteja kriisialoilla (Mara ja Kaupan alat) Tilastossa vertailun indeksitaso 100% on maaliskuu 2020 alkuvuokot. Merkittävä osa tunneista kirjataan jälkikäteen, joten tilaston ajopäivän viikko ja suunnitellut tilaston ajopäivästä lasketut pari seuraavaa viikkoa vaikuttaisivat nykytilanteesta päivittyvän jälkikäteen ajopäivää korkeammalle tasolle. Tilaston ajopäivää uudempien viikkojen osalta on mieluummin seurattava muutosta edellisiin viikkoihin nähden koska se tulee jossain määrin ennustamaan tuntien lisäystä tai vähenemistä jatkoa ajatellen.

Taulukko 5: Käteismyynnin ja tilityspisteiden lukumäärän kehitys

Tilastossa seurataan käteismyynnin euromääräistä volyyymiä sekä niiden yritysten joukkoa, jotka vastaanottavat käteismyyntitapahtumia. Käteismyynniksi lasketaan korttimyynti sekä käteistilitykset, kun ne suoritetaan yrityksen pankkitilille rahahuoltoyrityksen toimesta. Käteismyynnin arvo sisältää mahdollisen arvonlisäveron. Käteismyyntitapahtumien kehitystä seurataan kriisitoimialoittain. Tilaston avulla voidaan arvioida, kuinka suuri osa yrityksistä on avoinna ja vastaanottaa käteistapahtumia verrattuna viime vuoteen. Valitut sekä vuoden 2019 että 2020 tilastoissa ovat samoja yrityksiä. Molemmista tapahtumissa on muutaman päivän viive alkuperäiseen myyntitapahtumaan.

Taulukko 6: Maksuajat

Maksuajat tilastoissa on 2020 osto- ja myyntilaskujen kappalemääräinen maturiteetti sekä osto- ja myyntilaskujen maksuaikojen muutos edelliseen vuoteen.

Tilaston tausta

Accountor toimittaa tilannepäivityksen kerran viikossa kriisin ajan keskittyen kussakin päivityksessä tilastoista esille nouseviin erityispiirteisiin.

Accountor konsernin kirjanpito-ohjelmilla hoidetaan yli 100.000 suomalaisen PK yrityksen kirjanpito. Näistä asiakkaista osa on valittu reaaliaikaisen täysin sähköisen taloushallinnon, jolloin ostolaskut, myyntilaskut sekä pankkitilitapahtumat näkyvät kirjanpidossa lähes reaaliaikaisesti saman työpäivän aikana. Tilastot antavat päiväkohtaisen tilannekuvan sellaisena kuin se on kirjanpitoaineistossa. Tilastoissa ei ole huomioitu esimerkiksi tulevaa laskutusta, jotka päivätään aiemmalle päivämäärälle, esim. edelliselle kuulle. Tällä on merkitystä varsinkin kuun vaihteen aikoihin ennen kuin kuun vaihteesta on kulunut keskimäärin vähintään 5 päivää.

Tuntikirjauksia tekee noin 80000 työntekijää Sote, Mara ja Kaupan aloilla, Riippuen työehtosopimuksesta tunnit pitää suunnitella jo viikkoa tai kahta viikkoa ennen työn aloitusta. Käytännössä tuntien osalta toteutuneet tunnit kirjautuvat jälkikäteen viimeistään palkanmaksuajankohtaan mennessä. Tästä johtuen tunteja kirjataan jälkikäteen toteutuneiksi vielä muutama viikko takautuvasti.

Tilaston lähdeaineiston demografia

Accountor konsernin sähköisen taloushallinnon lähes reaaliaikaisista asiakkaista olemme satunnaisotannalla valinneet lähes 10.000 asiakasta, joiden sekä kirjanpito tiedot löytyvät sekä keväältä 2019 että nyt keväältä 2020 tehden vuosivertailun mahdollisimman luotettavaksi. Aineiston muuttamiseksi paremmin keskimääräistä yritystä kuvaavaksi olemme poistaneet keskimääräistä merkittävästi suuremmat yksittäiset tapahtumat, kuten yksittäiset suurimmat laskut (outliers) joita syntyy esim. koko varaston myynnin tai muun vastaavan liiketapahtuman yhteydessä. Lisäksi emme raportoi lukuja, joissa on vähemmän kuin 10 yrityksen tietoja.

Sähköisen taloushallinnon asiakkaat ovat tyypillisesti modernimpia yrityksiä, joissa yrittäjä haluaa olla paremmin selvillä yhtiönsä taloudellisesta tilanteesta ja siten myös todennäköisesti valmiimpia kohtaamaan kriisin vaikutukset kuin perinteinen yrittäjä.

Tilastoissa ei tietosuojan vuoksi huomioida toiminimiä tai esimerkiksi käteiskauppaa tekevää kuluttajille myyviä yrityksiä. Vastavasti työvuorosuunnittelua ja tuntikirjauksia tekevät tyypillisesti vähintään 5 henkeä työllistävät yritykset, joten tilastossa ei ole mukana kaikkein pienimpiä yrityksiä.

Tietosuojasta

Accountor käsittelee tietoja ja tuottaa tilastoja tietosuojalainsäädännön ja sopimusehtojen rajoissa. Tiedot perustuvat taloushallintopalveluiden tarjoamisen/tuottamisen yhteydessä syntyneisiin tapahtuma/transaktiotietoihin ja niitä on käsitelty tilastollisin menetelmin. Käsiteltävät tiedot on aggregoitu siten, että yksittäistä yritystä ei ole mahdollista tunnistaa, lisäksi tietosuojapolitiikkamme mukaisesti tietoja julkistetaan ulos vain toimialakohtaisesti ja keskiarvoina.

accountor

Petri Karjalainen

Chief Strategy Officer

+358 40 741 6041

petri.karjalainen@accountor.fi

www.accountor.com