

# YH2

## Taloustieto

<https://areena.yle.fi/1-3929552>

# Taloustiede

- tutkii yhteiskunnallisten ilmiöiden taloudellisia аспекteja
  - ihmiskuntaa arkipäiväisissä askareissaan
  - kohteena yksilön ja yhteiskunnan suhde
- tutkii, selittää ja ennustaa taloudellisia ilmiöitä
- Kuinka talous toimii, miksi toimii niin ja kuinka talous voi toimia?
- **jakautuu kahteen tutkimuskohteeseen;**

# Mikrotaloustiede

- yksittäisten taloudenpitäjien toiminta (ihmiset, yritykset)
- miten yksittäiset markkinat päätyvät tasapainoon

## KOTITALOUDET

- Ostopäätökset

## YRITYKSET

- Tuotteiden hinnoittelu
- Vastaavat kysyntään

# Makrotaloustiede

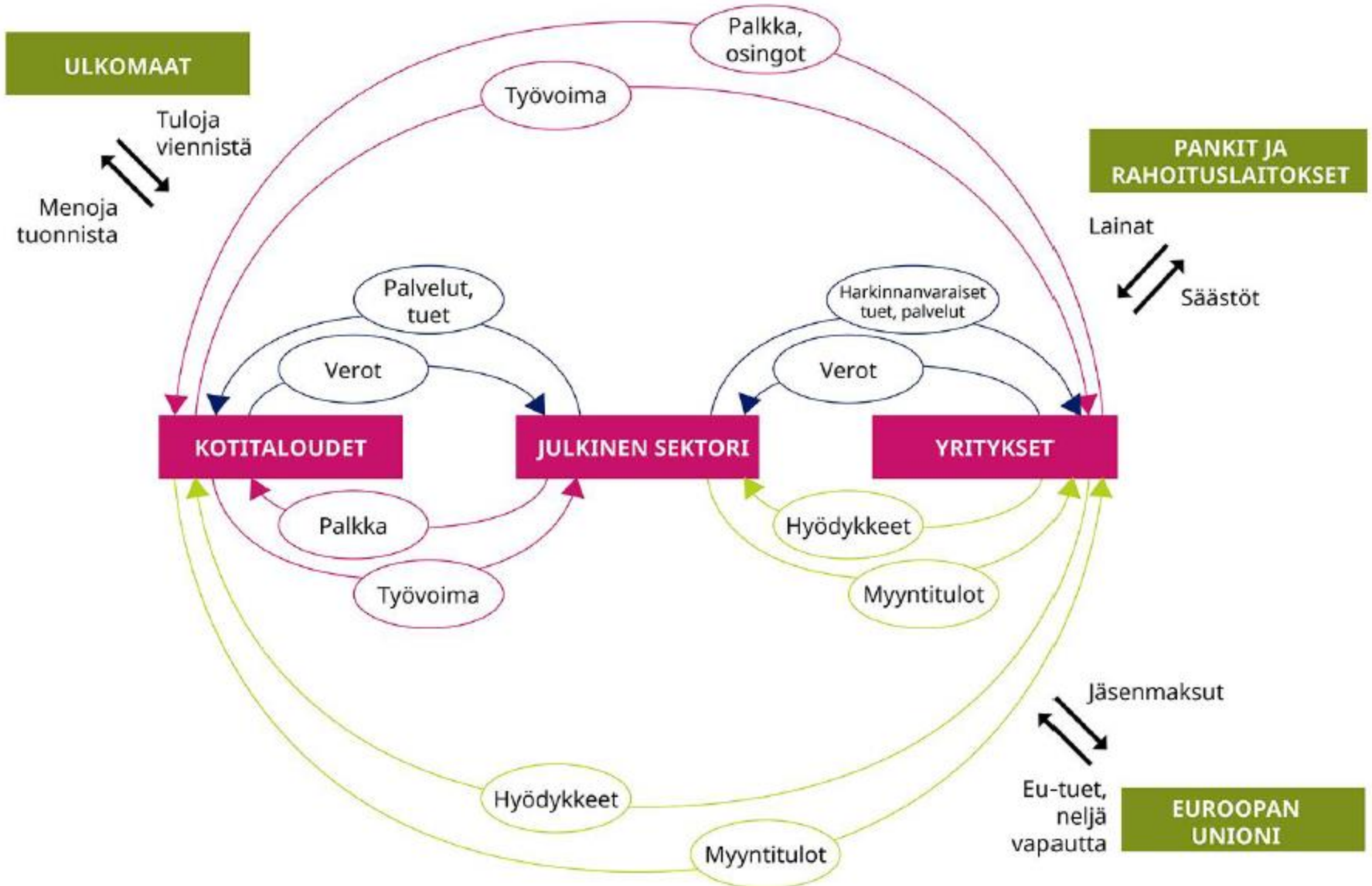
- kokonaistalouden häiriöt ja niiden poistaminen
- taloudellisen kasvun ja suhdannevaihteluiden ongelmat

## KOKONAIS- TALOUDELLISET ILMIÖT

- työllisyys
- kokonaistuotanto
- yleinen hintataso



# Kansantalouden kiertokulku (vuorovaikutus)



# Mitä tapahtuisi, jos kotitaloudet säästäisivät kaikki tulonsa?

- **Kysyntä heikkenisi ja tuotanto supistuisi.**
- **Tuotannon supistuminen merkitsisi yritysten kannattavuuden heikentymistä, työttömyyden kasvua ja valtion verotulojen pienentymistä.**
- **Toisaalta rahoituslaitoksiin virtaisi rahaa ja sijoittaminen ylipäättään voimistuisi.**

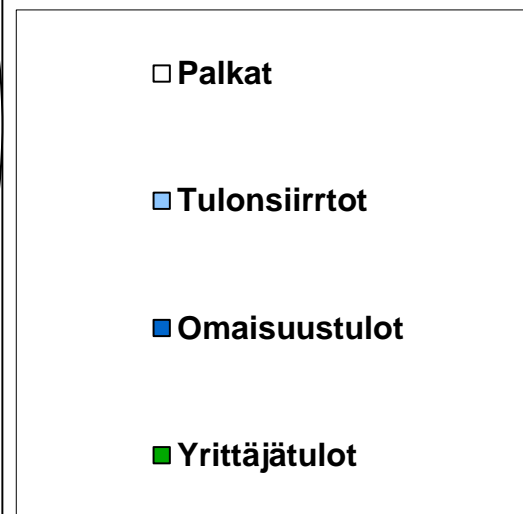
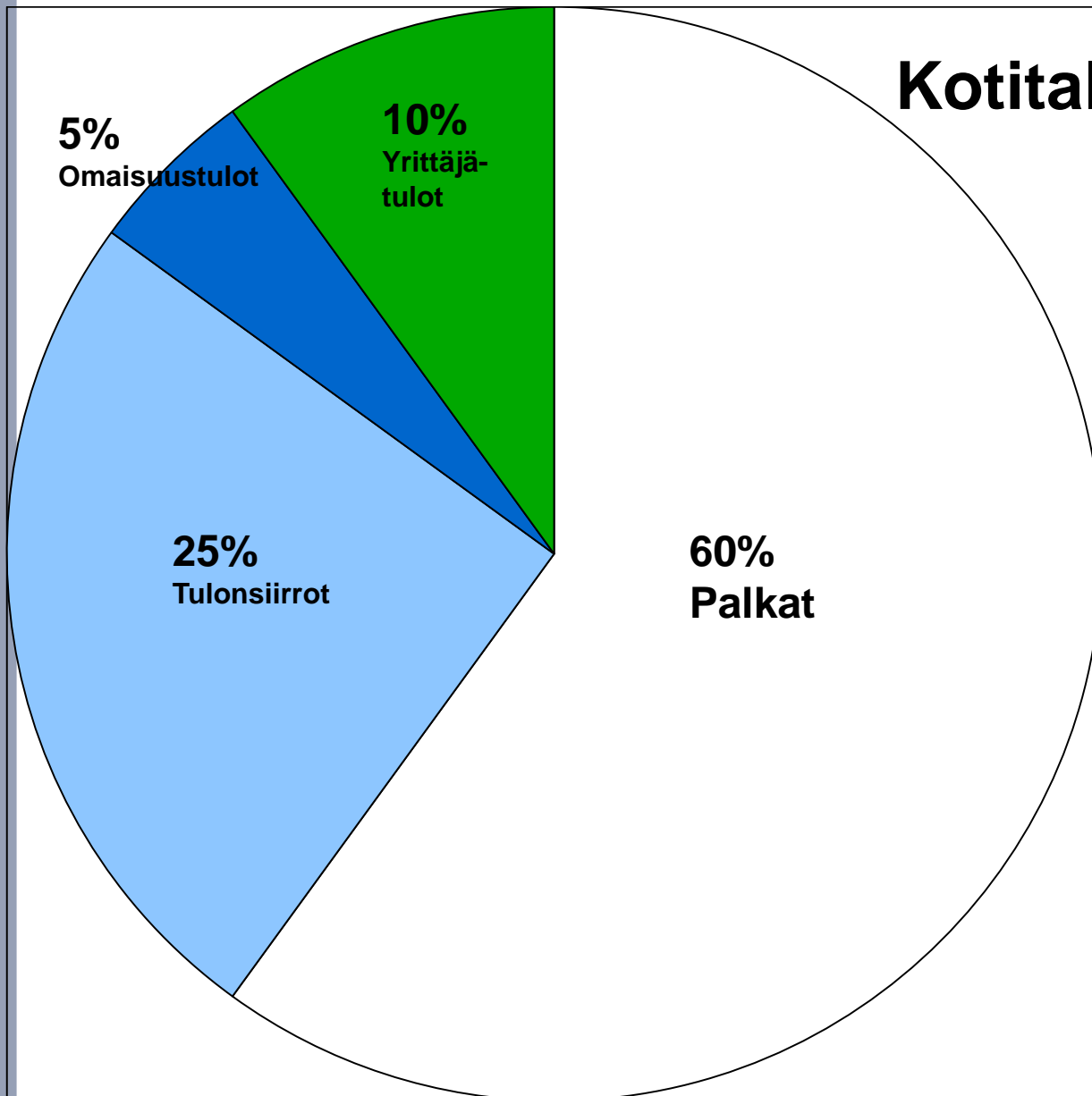
# Mitä tapahtuisi, jos ostaisimme pelkästään ulkomaisia tavaroita?

- **Kotimaassa valmistettujen hyödykkeiden määrä supistuisi.**
- **Raha virtaisi pois Suomen kansantaloudesta ulkomaille.**
- **Suomalaisten yritysten tuotanto supistuisi, niiden kannattavuus heikkenisi ja jos niiden tuottamalla hyödykkeillä ei ole kysyntää, ne ajautuisivat konkurssiin.**
- **Työttömyys maassa lisääntyisi ja valtion verotulot pienenisivät.**

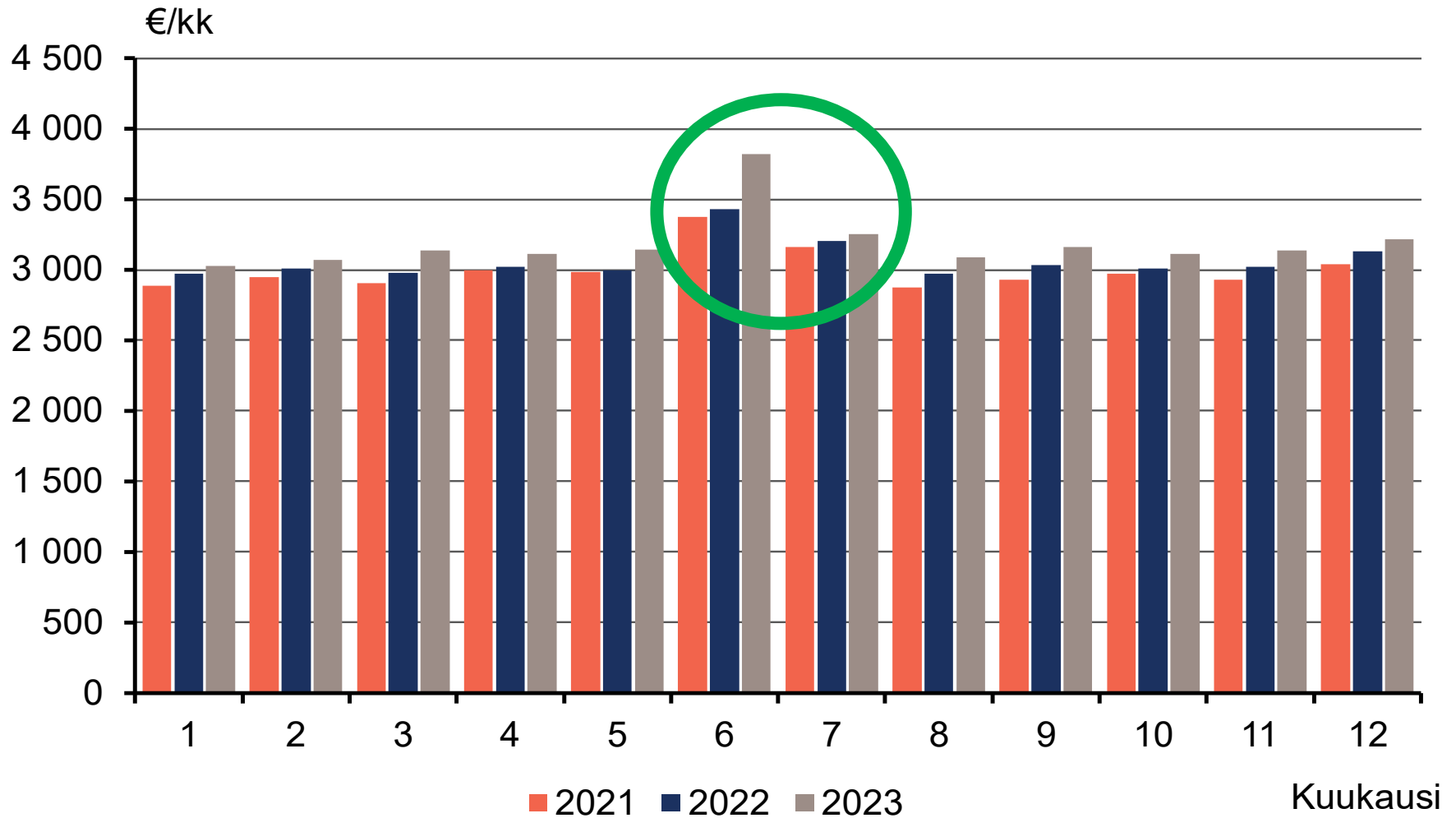
# Miten kiertokulkuun vaikuttaa, jos yritykset irtisanovat työntekijöitä?

- **Työttömyys lisääntyy ja työttömien tulo-tason lasku supistaisi kulutuskysyntää.**
- **Kysynnän lasku saattaisi johtaa kierteeseen: pienentyvä kysyntä vähentäisi tuotantoa ja lisääisi työttömyyttä, mikä puolestaan alentaisi kysyntää jne.**
- **Valtion verotulot pienenisivät, mikä heikentäisi sen mahdollisuuksia lisätä kysyntää.**
- **Valtion tulonsiirroista aiheutuvat menot kasvaisivat.**

# Kotitalouksien tulot



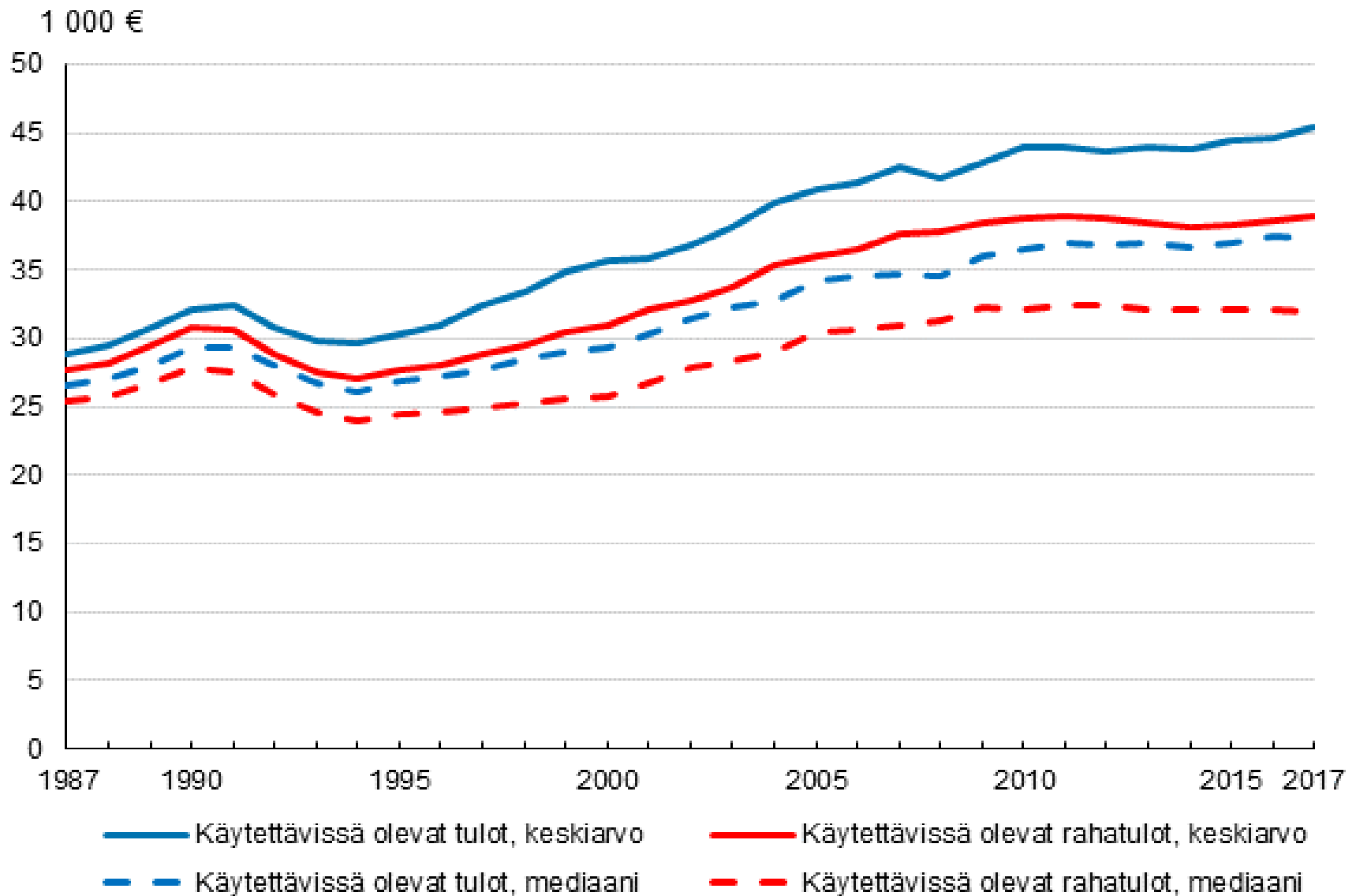
# Palkka- ja palkkiotulojen mediaani kuukausittain 2021-2023



# Kotitalouksien tulot

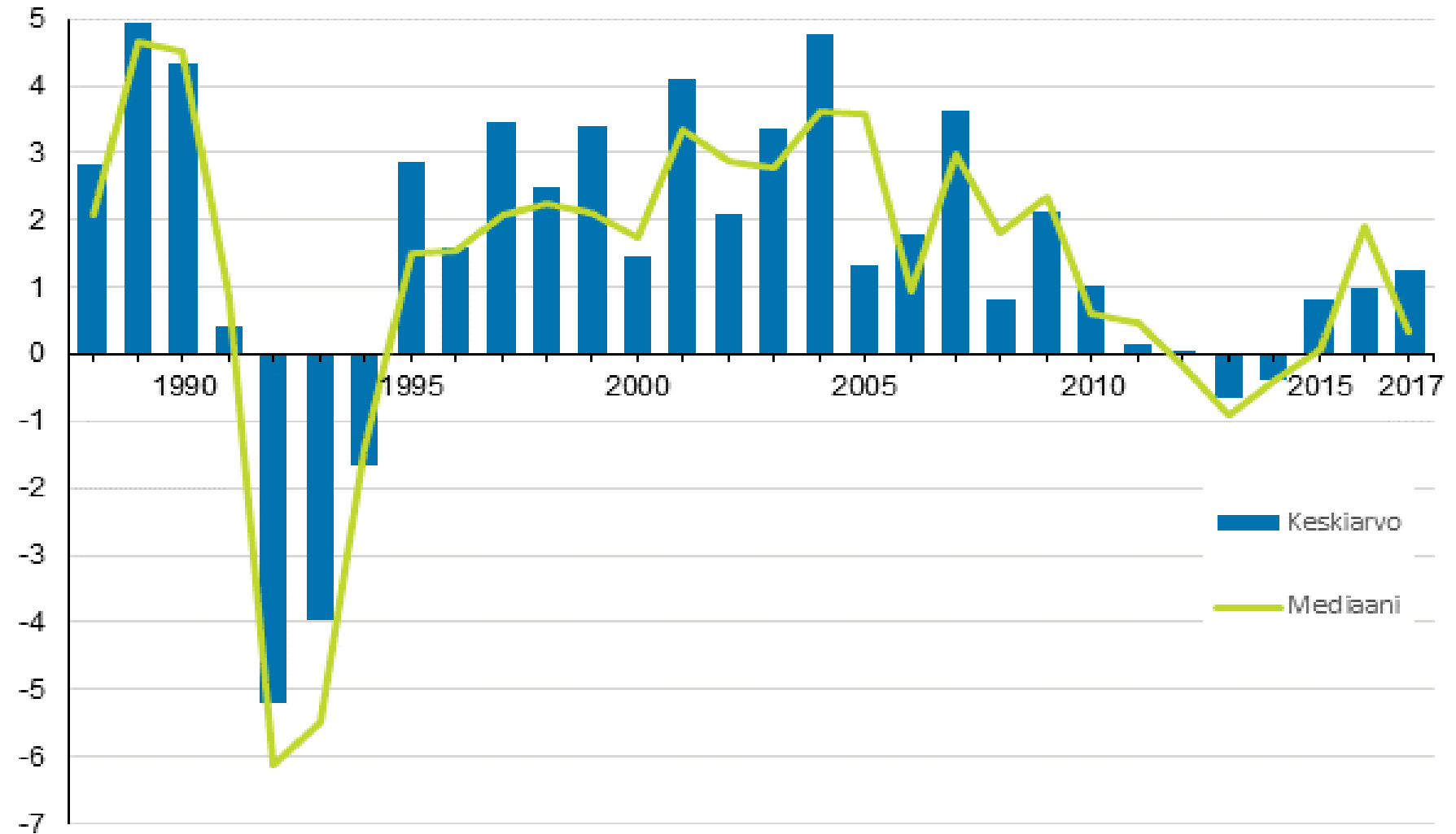
- Vuonna 2023 suomalaisten palkka- ja palkkiotulojen mediaani oli 3 215 euroa kuukaudessa joulukuussa, mikä oli 2,6 % enemmän kuin vuotta aiemmin. STAT.FI
- Eläketurvakeskuksen mukaan palkansaajien mediaaniansio oli 3 105 euroa kuukaudessa vuonna 2023, mikä on 4,1 % enemmän kuin edellisvuonna.

# Kotitalouksien tulot

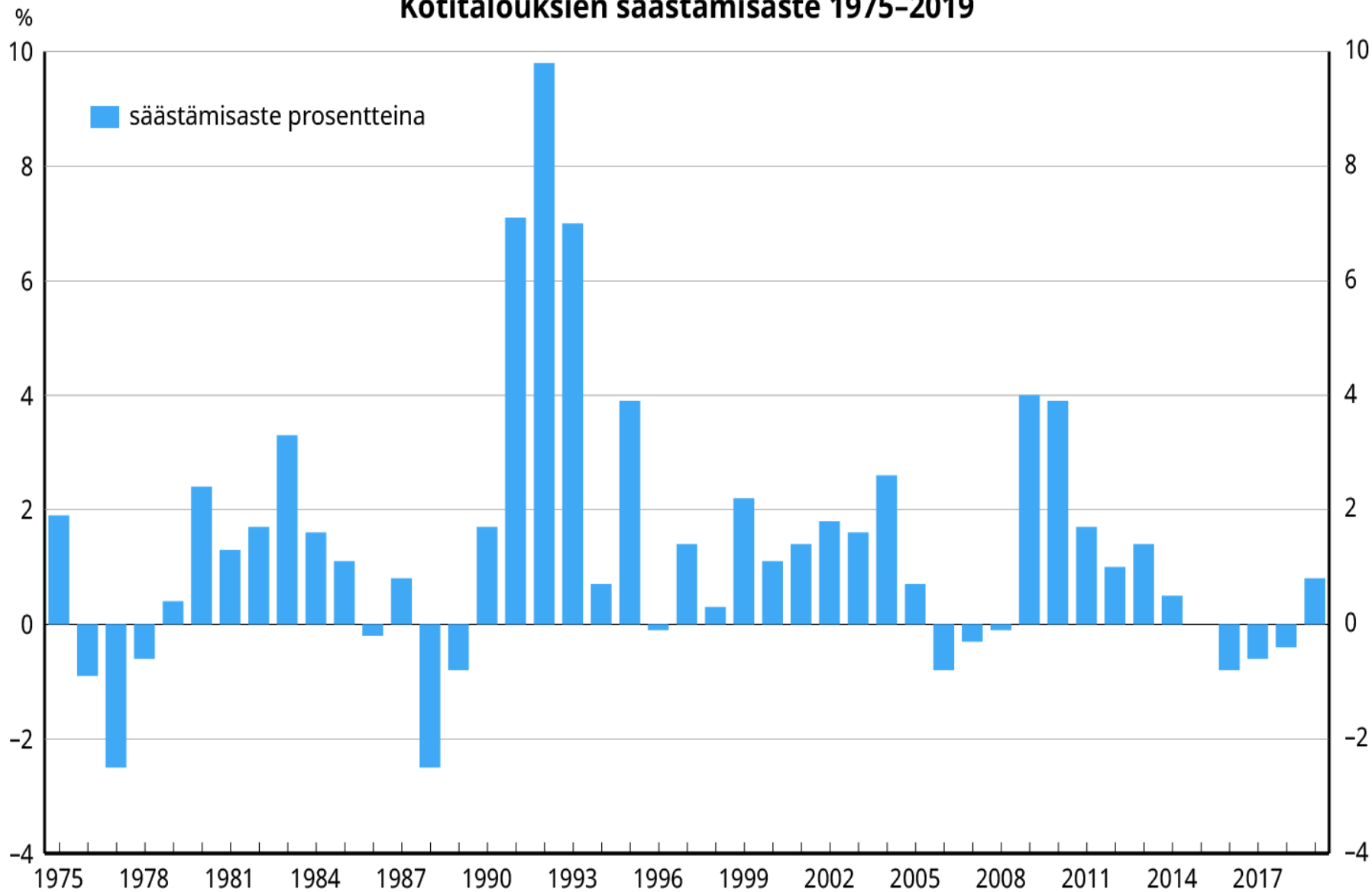


# Kotitalouksien tulot, muutos

vuosimuutos, %

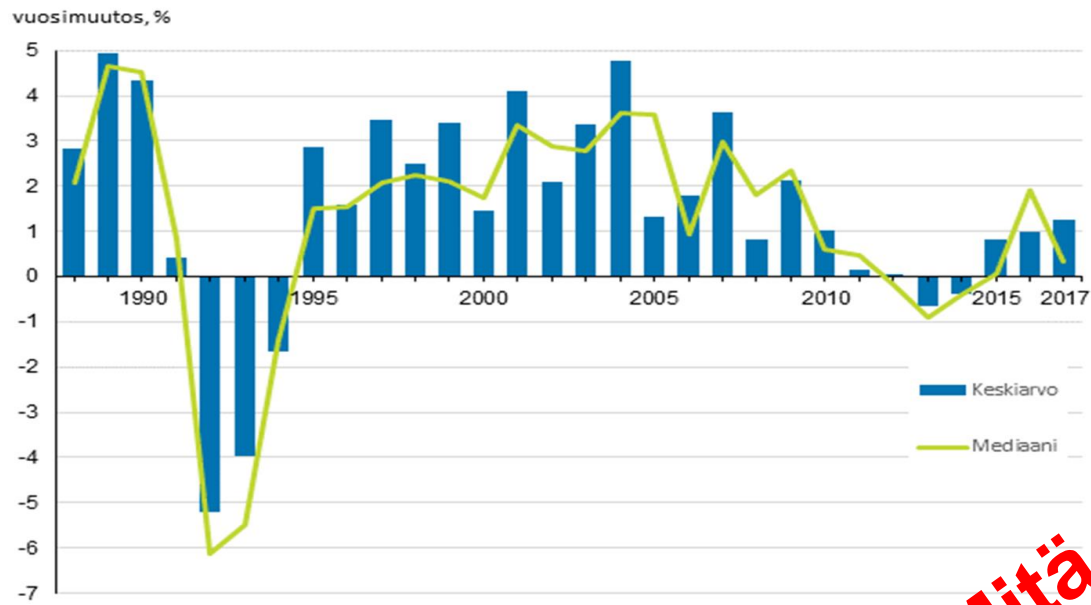


## Kotitalouksien säästämistä 1975-2019



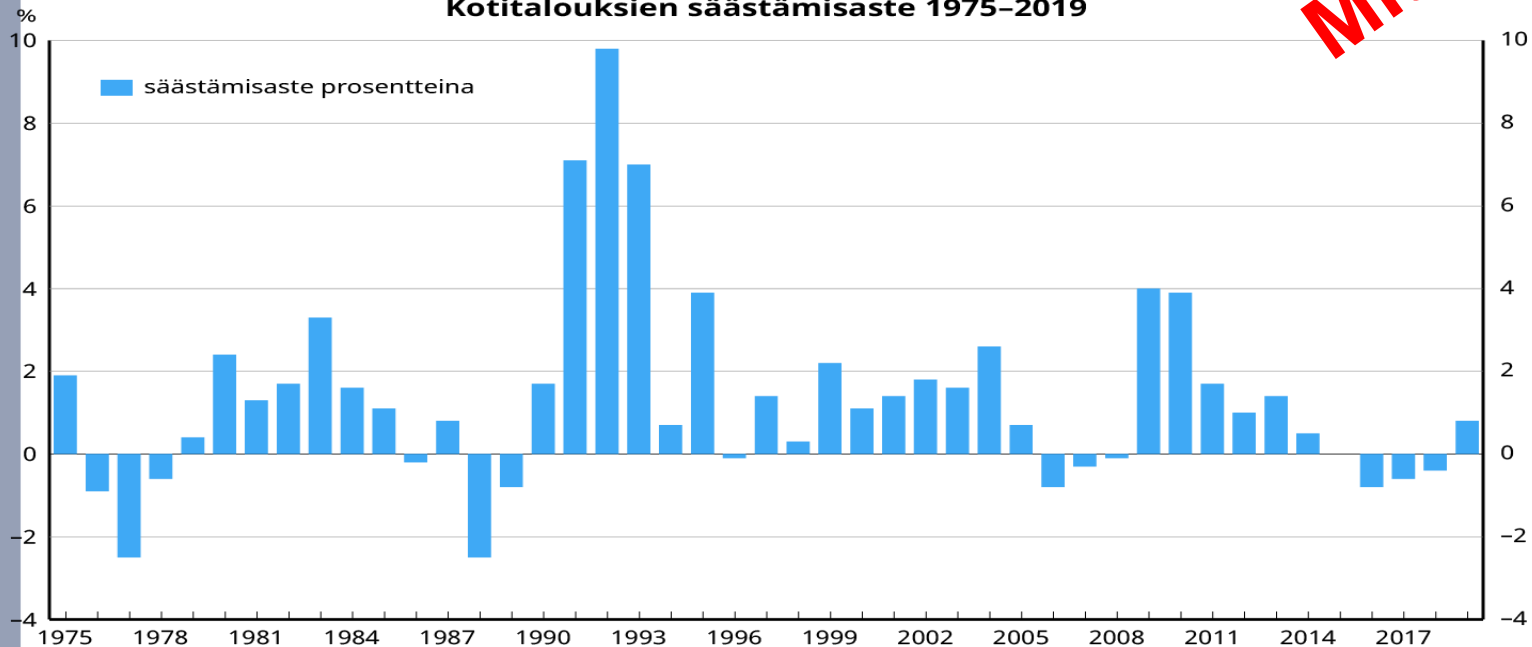
Lähde: Kansantalouden tilinpito/Tilastokeskus

© Studeo



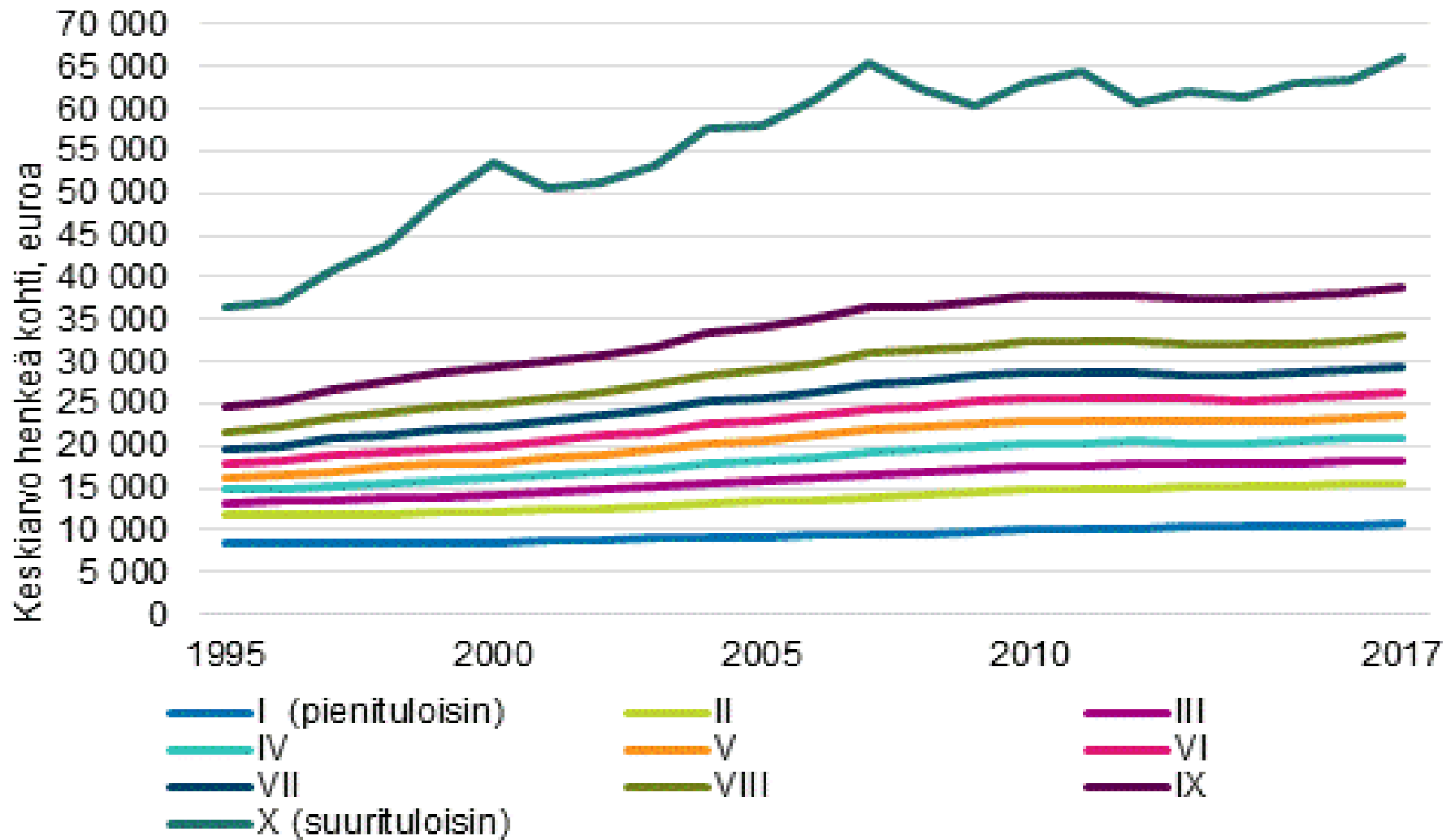
Kotitalouksien säästämisaste 1975–2019

Mitä huomaat?



Lähde: Kansantalouden tilinpito/Tilastokeskus

© Studeo



**Kaikkien tulot nousseet!**

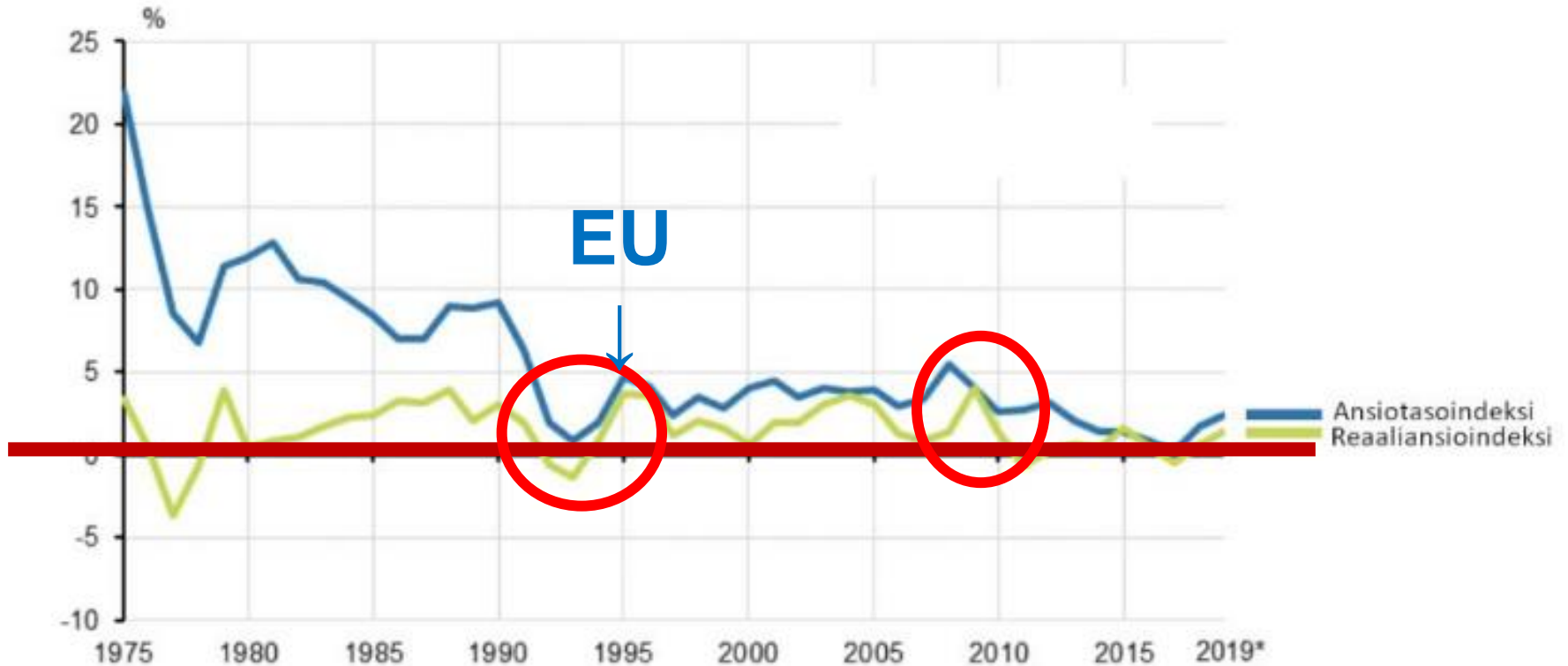
**Pienituloisten vähiten – suurituloisten eniten.**

# Mikä voisi selittää tuloerojen kasvua?

- Yleinen elintason nousu (länsimaissa) ei jakaudu tasaisesti.
- Pääomien tuotot ovat kehittyneet paremmin kuin palkkatulot.
  - Lisäksi pääomatulojen alhainen verotus houkuttelee siirtämään tuloja pääomatuloiksi.
- Yhteiskunnat eivät pysty verotuksen avulla pitämään tuloeroja pieninä.
- Länsimaissa työttömyys on yksi suurimpia tuloerojen aiheuttajia.
- Työttömyyden taustalla ovat rakennemuutokset, globalisaatio ja useat peräkkäiset talouden taantumakaudet.

# Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia

Ansiotasoindeksin keskimääräiset vuosimuutokset



\* ennakkotieto

Lähde: Tilastokeskus, Ansiotasoindeksi

# **Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia**

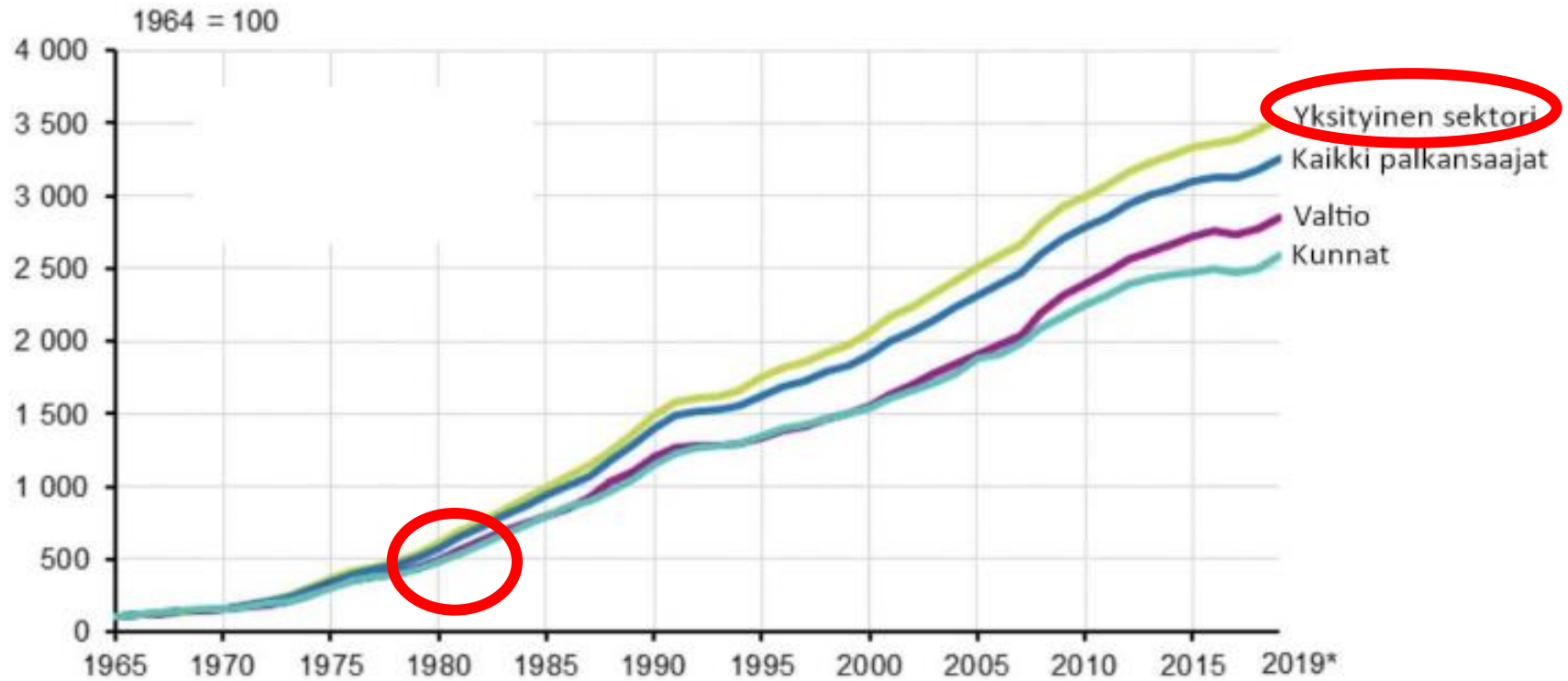
**Kuvio 8. A:**

- 1970- ja 1980-luvuilla ansiotasoindeksin nimellinen kasvu oli nopeaa.**
- Kasvu pieneni 1990- l ja edelleen 2000-l.**
- Reaaliansiot ovat kasvaneet nimellisiä ansioita hitaammin.**
- Reaaliansiot eivät ole kasvaneet juuri ollenkaan 2010-l.**
- Ero nimellisten ja reaaliansioiden kasvun välillä oli suurempi 1970- ja 1980-l kuin myöhemmin.**

# Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia

8.B Kuvio: Palkansaajien ansiotasoindeksi työnantajasektorin mukaan

Palkansaajien ansiotasoindeksi työnantajasektorin mukaan



\* ennakkotieto

Lähde: Tilastokeskus, Ansiotasoindeksi

# **Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia**

**Kuvio 8. B:**

- Kaikkien työnantajasektorien työntekijöiden ansiot ovat nousseet paljon.**
- Ansioiden kasvu nopeutui 1980-luvulta lähtien.**
- Eniten ansiot ovat nousseet yksityisellä sektorilla, vähiten kunnilla.**
- Yksityisen sektorin ansiot ovat nousseet julkista sektoria enemmän 1980-luvulta lähtien.**

# Ansiotas- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia

## 8.C Tilasto: Kokonaisansiot työnantajasektorin mukaan 2018

### Kokonaisansiot työnantajasektorin mukaan 2018

Työnantajasektori	Kokonaisansion mediaani, €/kk			Kokoaikaiset palkansaajat
	Yhteensä	Miehet	Naiset	
Yksityinen	3 162	3 381	2 862	959 310
Kunta	2 812	3 206	2 751	362 790
Valtio	3 718	4 019	3 307	67 741
<b>Yhteensä</b>	<b>3 079</b>	<b>3 398</b>	<b>2 827</b>	<b>1 389 841</b>

Lähde: Tilastokeskus, Palkkarakenne

# **Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia**

## **Kuvio 8. C:**

- Valtiolla mediaanitulot ovat korkeimmat, kunnilla matalimmat.**
- Kaikilla sektoreilla miesten tulot ovat korkeammat kuin naisten.**
- Hyvässä vastauksessa kokelas on käsitellyt joitain selityksiä tilastoista tekemilleen havainnoille:**
  - 1970- ja 1980-luvuilla nimellisen ja reaalisten ansioiden eroa selittää voimakas inflaatio.**
  - Suomen EU-jäsenyyden ja euron käyttöönoton seurauksena inflaatio laski.**

# **Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia**

- **Palkansaajien ansiotaso yksityisellä sektorilla on noussut nopeammin kuin julkisella sektorilla.**
  - Teollisuudessa ja eräillä palvelualoilla tuottavuuden kasvaessa palkkoja on nostettu enemmän kuin julkisella sektorilla, missä työtehtävät ovat erityyppisiä; ne eivät esim. useinkaan ole automatisoitavissa.
- **Finanssikriisin jälkeen ansioiden nousu kunnissa on ollut hitaampaa kuin valtiolla.**
  - Julkisen sektorin kestävyysvaje!

# **Ansiotaso- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia**

- **Sukupuolikohtaisia ansioeron selityksiä:**
  - Naisia työskentelee enemmän matalapalkkaisilla aloilla, erityisesti kunnissa.
  - Naisten suurempi hoivavastuu kotona vaikuttaa naisten ura- ja ansiokehitykseen.
  - Miehet työskentelevät naisia useammin johtotehtävissä.

# **Ansiotaso- ja reaaliainsioindeksin vuosimuutoksia**

**Vuosi 2025 on melko lähellä, joten mitään merkittäviä muutoksia ei välttämättä tapahdu!**

- Voidaan esim. pohtia työn tuottavuuskehitystä sekä tulevaa inflaatiokehitystä ja sen vaikutuksia reaaliainsioiden muutokseen.**
- Ansiotasoindeksin kehitykseen vaikuttavana tekijänä voidaan pohtia työehtosopimusten merkitystä työmarkkinoilla tulevaisuudessa.**

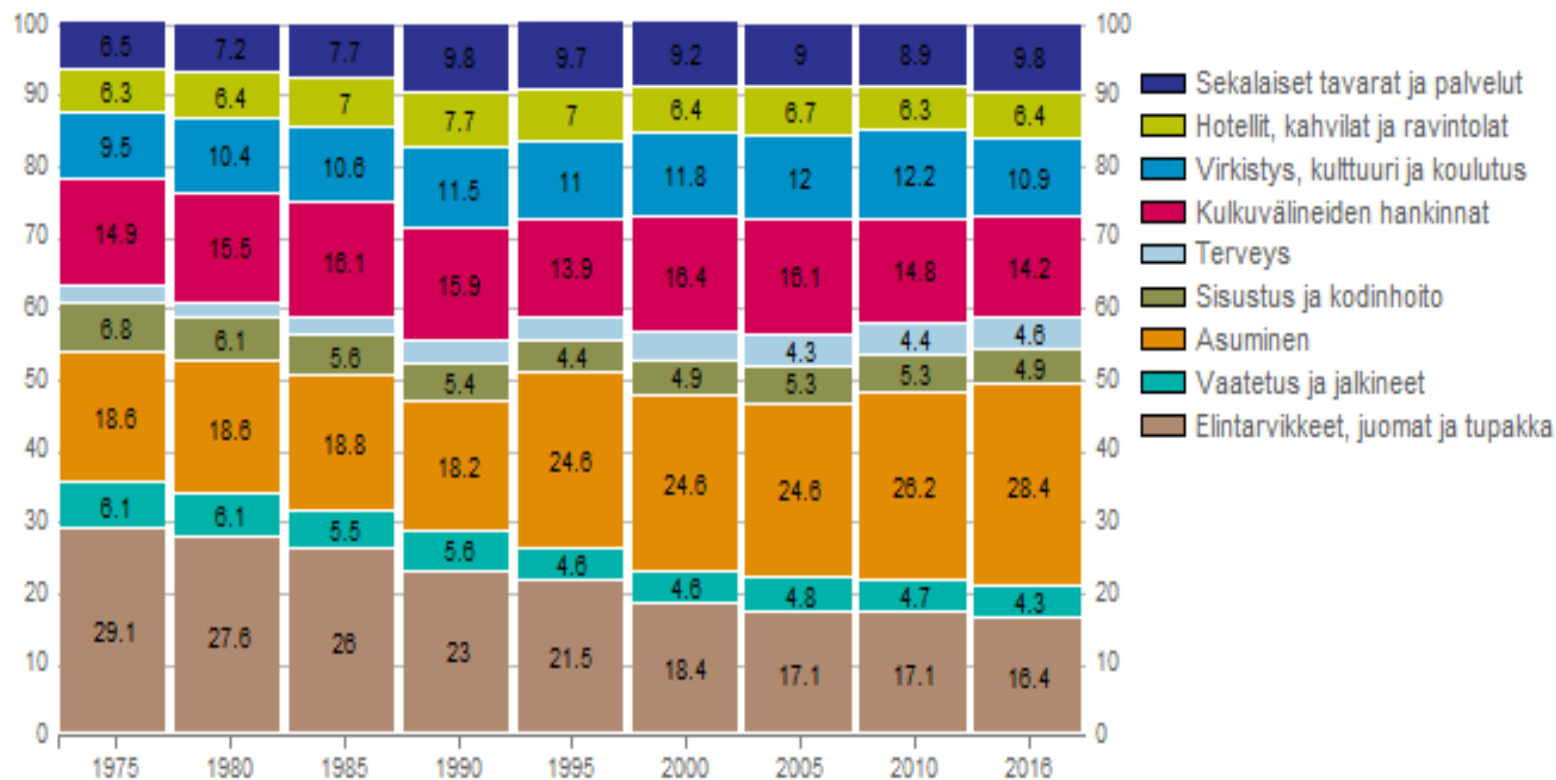
# **Ansiotas- ja reaaliansioindeksin vuosimuutoksia**

- Aineiston 8.B pohjalta voidaan pohtia, kuinka yksityisen sektorin matalapalkkaisten töiden osuus kehittyy ja miten se vaikuttaa ansiotasokehitykseen.**
- Aineiston 8.C pohjalta voidaan pohtia esim. miesten ja naisten palkkatasojen eroon vaikuttavia seikkoja, kuten naisten koulutustason nopeampaa nousua.**

# Tulopolitiikka koskee palkkoja ja työehtoja

- **Nimellisansio = työnantajan maksama palkka**
  - **Bruttopalkka = nimellisansio + luontoisedut**
  - **Nettopalkka = bruttopalkka – verot (tulee tilille)**
  - **Reaaliansio = palkka - inflaatio (=kuluttajahintojen nousu)**
    - Jos nimellispalkkoja korotetaan viidellä prosentilla ja inflaatio on kolme prosenttia, reaaliensiot nousevat kaksi prosenttia.
- **Palkansaajan ostovoima = hyödykkeiden määrä, minkä palkalla saa!**
- Huomioi nimellispalkan ja inflaation lisäksi tuloverotuksen vaikutuksen nettopalkkaan.
- **Palkansaajan reaalinen ostovoima kasvaa, jos hän voi nettopalkallaan ostaa aiempaa enemmän hyödykkeitä. Silloin tilille tulevan nettopalkan muutos on suurempi kuin inflaatio.**

# Yksityiset kulutusmenot käyttötarkoituksen mukaan



# Kotitalouksien kulutusmenot

## Ped Janet:

1. Tee parin kanssa lista eri tuoteryhmistä, joissa havaitsette tapahtuneen selvää muutosta.
2. Pohtikaa, mistä muutos johtuu.

# Kotitalouksien kulutusmenot

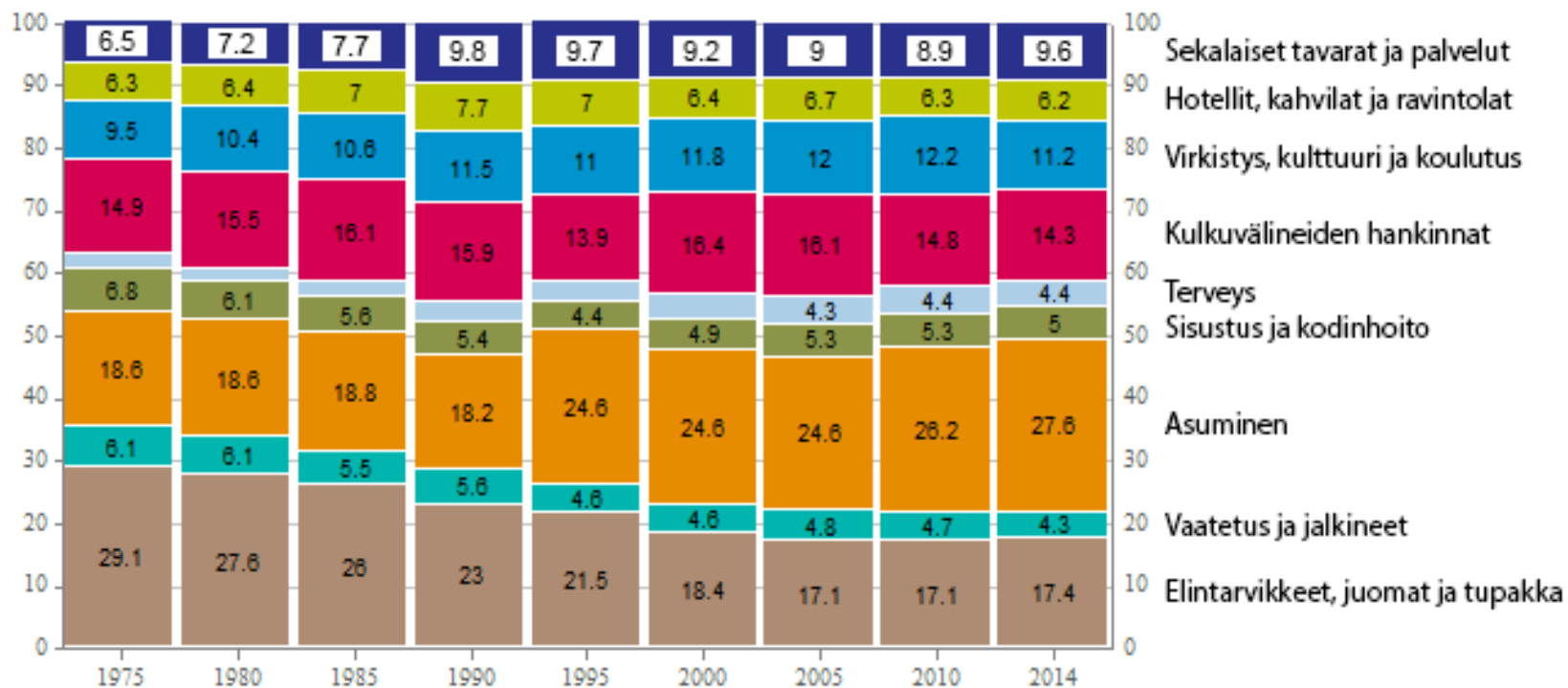
Kuvio esittää yksityisten kulutusmenojen rakenteen muutoksen Suomessa vuosina 1975–2014.

Luvut kertovat, kuinka monta prosenttia kotitalouksien menoista käytettiin eri tarkoituksiin.

- A. Minkä kulutusmenojen suhteellinen osuus kasvoi vuosina 1975–2014, minkä taas pieneni?
- B. Erittele, mitkä tekijät ovat vaikuttaneet kuviossa näkyvään kehitykseen.
- C. Pohdi, miksi seuraavien kotitaloustyyppien kulutusmenojen rakenteet yleensä poikkeavat toisistaan:
  - kahden nuoren aikuisen ja alle kouluikäisen lapsen kotitalous
  - kahden työssäkäyvän keski-ikäisen kaupunkilaisen kotitalous
  - yhden hengen eläkeläistalous

# Kotitalouksien kulutusmenot

## Yksityiset kulutusmenot käyttötarkoituksen mukaan



# Kotitalouksien kulutusmenot (A)

- **Elintarvikkeiden, juomien ja tupakan suhteellinen osuus yksityisistä kulutusmenoista on ajanjaksolla vähentynyt eniten.**
  - **Sisustuksen ja vaatetuksen pienentynyt myös.**
- **Asumisen suhteellinen osuus menoista on kasvanut eniten.**
  - **Virkistykseen, kulttuurin ja koulutuksen meno-osuus on hivenen suurentunut.**
- **Muilta osin kulutusmenojen osuudet ovat pysyneet lähes ennallaan.**

# Kotitalouksien kulutusmenot (B)

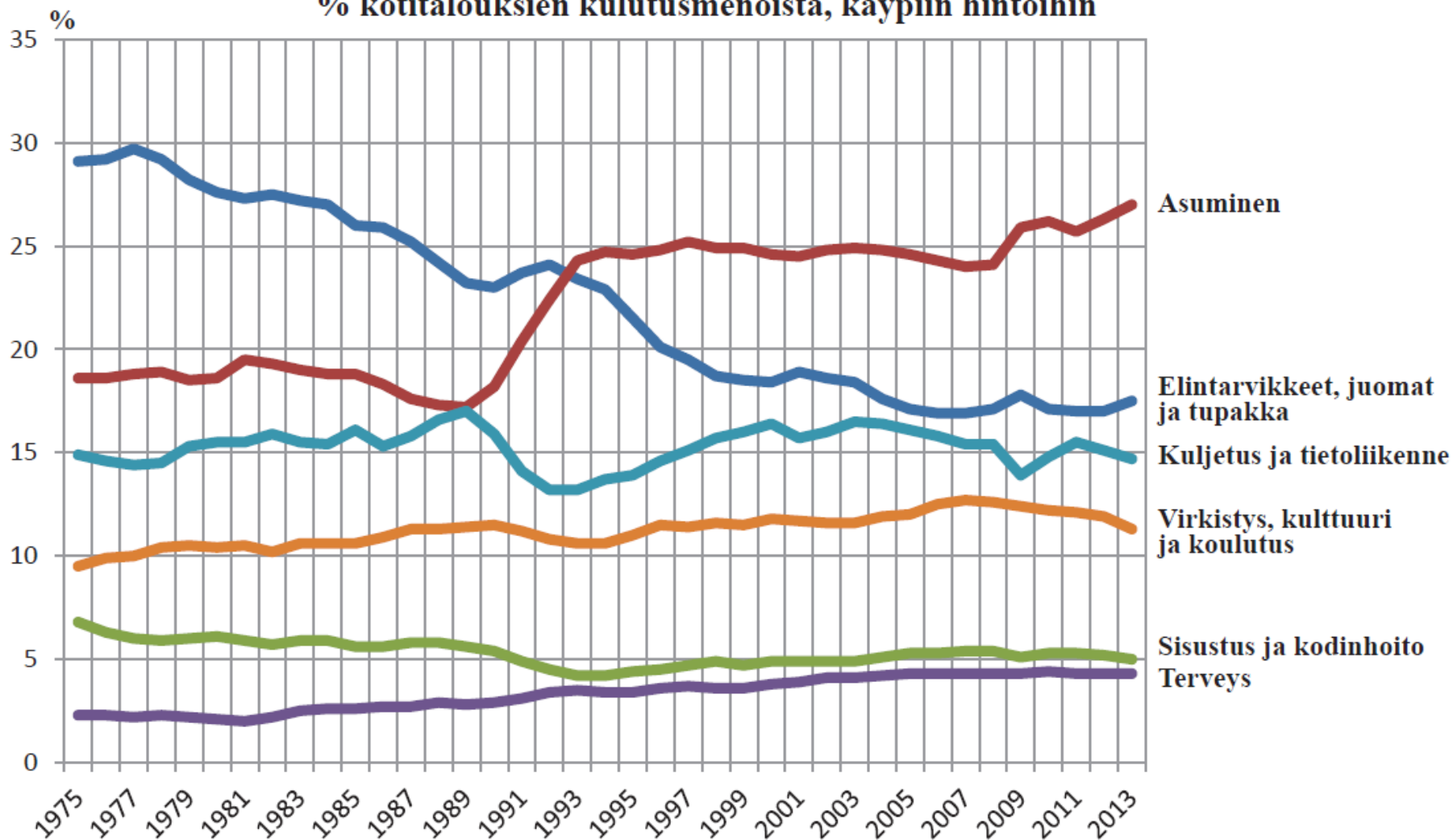
- Muutokset eivät ole absoluuttisia vaan suhteellisia!
- Asumismenojen suhteellinen osuus on noussut:
  - Asuntojen hinnat ovat nousseet, erityisesti pääkaupunkiseudulla ja kasvukeskuksissa.
  - Myös vaatimukset asumismukavuudesta ovat nousseet ja nykyään asunnot ovat paremmin varusteltuja kuin aikaisemmin.

# Kotitalouksien kulutusmenot (B)

- **Peruselintarvikkeisiin sekä vaatetukseen ja jalkineisiin kulutetaan suhteessa aiempaa vähemmän.**
  - Yleinen elintason nousu ja käytettävissä olevien tulojen kasvu
  - Elintarvikkeiden ja vaatteiden hinnat ovat talouden globalisaation myötä myös laskeneet.
- Yleisen elintason nousu selittää myös sitä, että virkistykseen ja sekalaisiin tavaroihin ja palveluihin käytettävät tulot ovat suhteessa kasvaneet.

# Kotitalouksien kulutusmenot käyttötarkoituksen mukaan 1975–2013

% kotitalouksien kulutusmenoista, käyppiin hintoihin



Lähde: Findikaattori.fi/Tilastokeskus

# Kotitalouksien kulutusmenot (C)

- **Kotitalouksien tulotaso vaihtelee, mikä vaikuttaa välttämättömien kulutusmenojen osuuteen.**
- **Saman tyyppistenkin kotitalouksien välillä on suuria eroja kulutuksen suhteen riippuen siitä, kuuluuko kotitalous pieni- vai suurituloiseen ryhmään.**
- **Kotitalouksien kulutustarpeet vaihtelevat myös sen mukaan, minkä ikäisiä ihmisiä kotitalouteen kuuluu.**

# Kotitalouksien kulutusmenot (C)

Keksi jokaiseen ihmisryhmään jokin selittävä tekijä:

- Nuoret aikuiset
- Lapsiperheet
- Keski-ikäiset kaupunkilaiset
- Yksin asuva eläkeläinen

# Kotitalouksien kulutusmenot (C)

- Nuoret aikuiset ovat yleensä melko alussa omaa työuraansa, ja siksi heidän palkkatulonsa eivät ole yhtä korkeat kuin pidempään työelämässä olleilla.
- Pienten lasten perheillä on paljon lapsiin liittyviä kustannuksia, esim. päivähoitomaksut.
- Lapsiperheet eivät välttämättä käytä ravintola- ja kahvilapalveluita yhtä paljon kuin lapsettomat parit.
- Toisaalta he saattavat käyttää enemmän nimenomaan lapsiperheille suunnattuja palveluita.

# Kotitalouksien kulutusmenot (C)

- Keski-ikäisten palkkataso on yleensä nuoria korkeampi eikä heillä välttämättä ole enää suuria asuntolainoja tai perheeseen liittyviä kuluja maksettavana.
- Kaupungeissa asuvat käyttävät enemmän palveluita, kuten ravintoloita ja kulttuuripalveluita.
- Peruselintarvikkeiden suhteellinen osuus kulutuksesta on puolestaan matala.

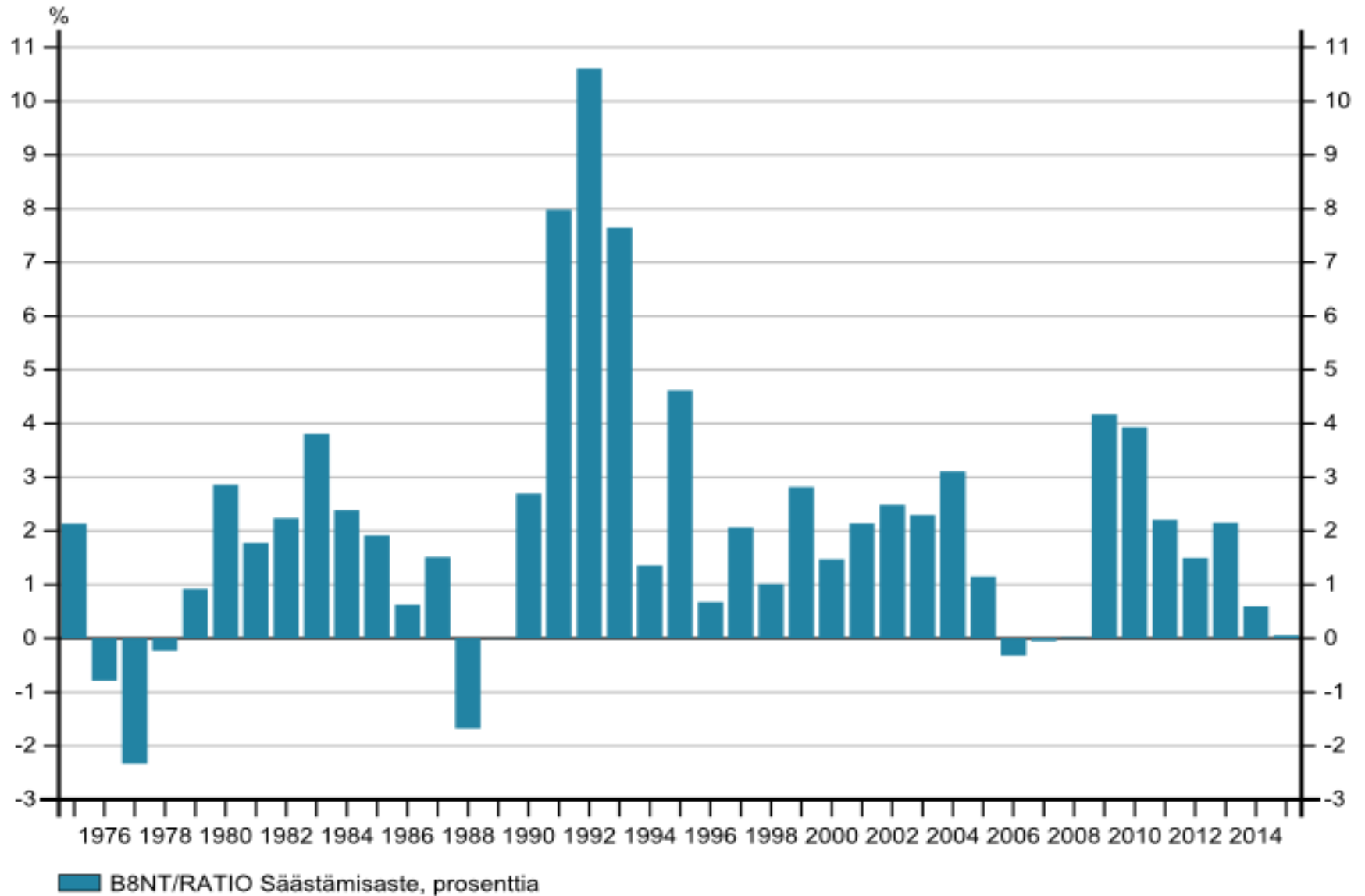
# Kotitalouksien kulutusmenot (C)

- Yksin asuvan eläkeläisen tulotaso riippuu paljon siitä, kuinka suuri hänen eläkkeensä on.
  - Osa eläkeläisistä on hyvin pienituloisia, osa taas voi saada kohtalaisen hyvää työeläkettä.
- Yksin asuva käyttää tuloistaan yleensä suuremman osan asumiseen kuin yhdessä asuvat.
  - Toisaalta eläkeläisillä ei yleensä ole suurta asuntolainaa, mutta osa eläkeläisistä asuu vuokralla.
- Eläkeläiset saattavat käyttää enemmän rahaa terveyspalveluihin kuin muut ikäryhmät.
- Pienituloisella eläkeläisellä menee suhteessa enemmän rahaa peruselintarvikkeisiin.

# Miten seuraavat tapahtumat ovat vaikuttaneet suomalaisten säästämiseen ja velkaantumiseen?

- **1980-luvun jälkipuolen talouden noususuhdanne ja "kulutusjuhlat"**
- **1990-luvun alkupuolen talouden lama**
- **2000-luvun alkupuolen noususuhdanne (vuodet 2003–2007)**
- **Finanssikriisi ja siitä seurannut talouden laskusuhdanne (vuodet 2008–2015)**

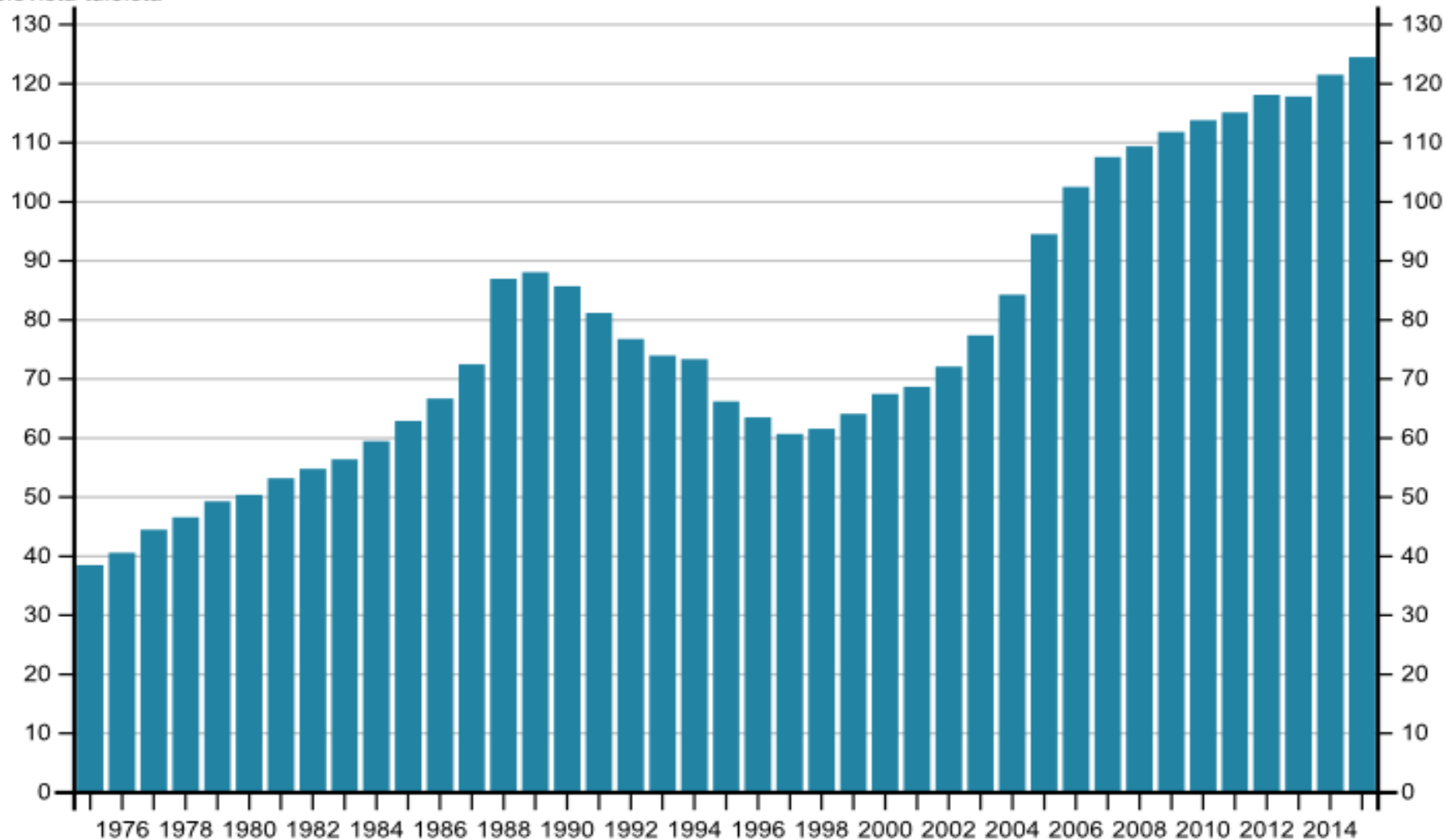
# Kotitalouksien säästämistä 1975-2015



Tilastokeskus / Kansantalouden tilinpito

# Kotitalouksien velkaantuneisuus 1975-2015

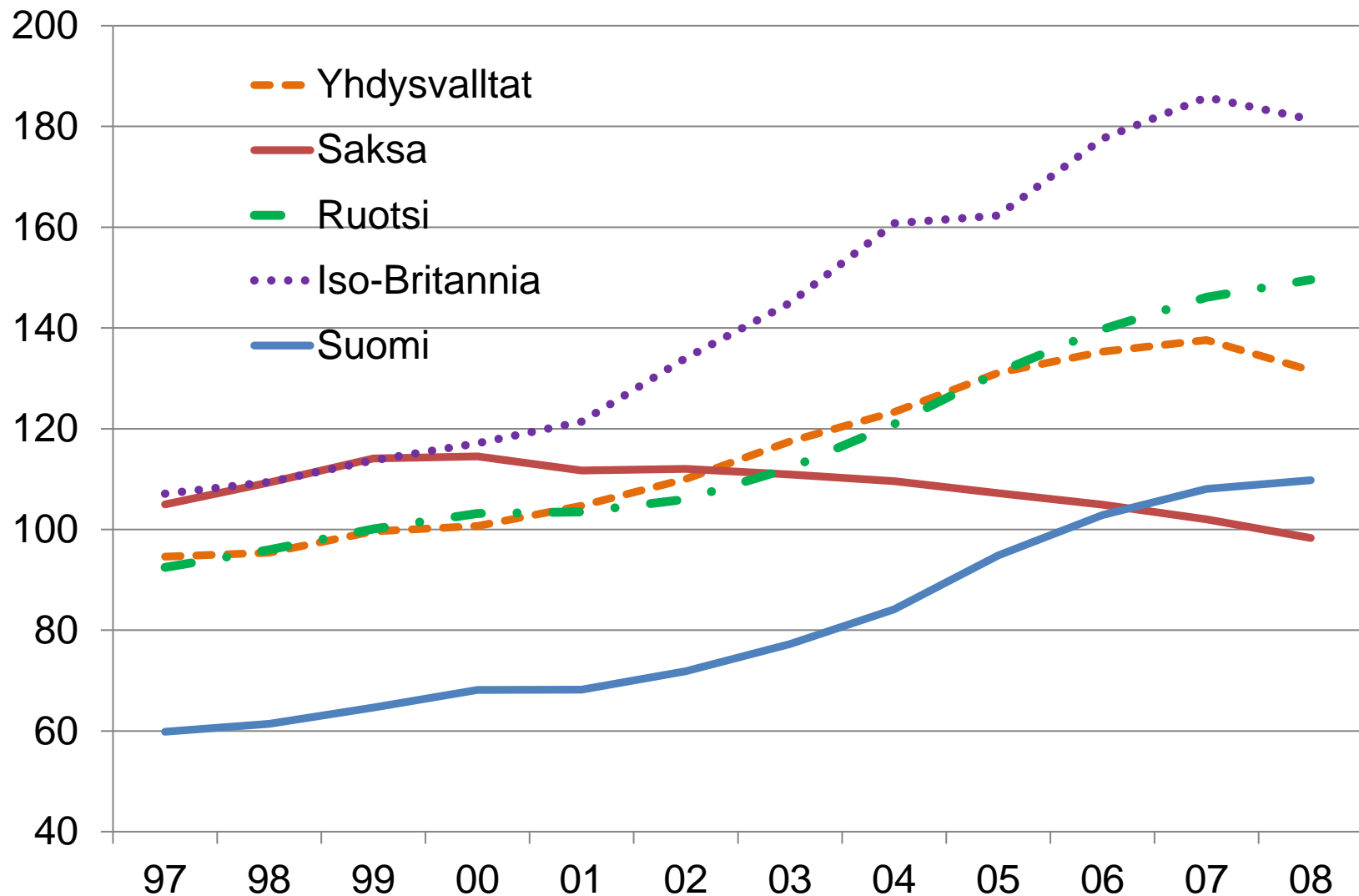
% käytettävissä olevista tuloista



LKVMZ Velkaantumisaste, prosenttia

Tilastokeskus / Kansantalouden tilinpito

# Kotitalouksien velkaantumisasaste, %



# Kuluttaminen ja säästäminen

- **Velkaantumisaste:** suhteutetaan kotitalouksien yhteenlasketut velat ja kertyneet tulot. Vuonna 2009 **velkaantumisaste oli 110 %.**
- Käytettävissä olevien tulojen lisäksi kuluttamiseen vaikuttavat velanotto ja varallisuus.
- Varallisuus voi edistää kuluttamista: henkilö uskaltaa esimerkiksi ottaa lainan, jos hänellä on iso metsäpalsta.
- **Säästämisaste:** säästöjen eli kuluttamatta jäävien tulojen osuus kaikista tuloista.