

Tommi Muhonen

MIKKELIN
AMMATTIKORKEAKOULUN
OPISKELIJOIDEN PIKAVIPIN
KÄYTTÖ

Opinnäytetyö
Liiketalouden koulutusohjelma


Marraskuu 2012




MIKKELIN AMMATTIKORKEAKOULU

Mikkeli University of Applied Sciences

KUVAILULEHTI

 MIKKELIN AMMATTIKORKEAKOULU <small>Mikkeli University of Applied Sciences</small>	Opinnäytetyön päivämäärä 16.11.12	
Tekijä Tommi Erik Muhonen	Koulutusohjelma ja suuntautuminen Liiketalous	
Nimeke Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelijoiden pikavipin käyttö		
Tiivistelmä Opinnäytetyöni tavoitteena oli tutkia, kuinka moni Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelija oli käyttänyt pikavippejä, sekä selvittää kuinka monelle pikavipin ottaneelle niistä oli aiheutunut ongelmia, kuten velkakierrettä, maksuhäiriömerkintää tai ulosottoa. Tämän lisäksi tutkin myös opiskelijoiden yleisempää suhtautumista pikavippeihin. Kysely toteutettiin sähköisenä kyselytutkimuksena keväällä 2012, kyselyn kohderyhmä käsitti kaikki Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelijat. Kyselyssä kartoitettiin vastaajien taustatietoja, pikavipinkäyttöä ja seuraamuksia niistä sekä mielikuvia pikavipeistä. Analysoin tulokset käyttäen apuna Webropol-ohjelmaa. Kaikkien kyselyyn vastasi 269 opiskelijaa 4698 opiskelijasta ja tällöin vastausprosentiksi muodostui 5,7. Vastaajista vain 22 oli ottanut pikavippejä. Eniten pikavippiä käyttivät 22–25 vuotiaat henkilöt. Päälimmäisin syy pikavipin ottamiseen oli äkillinen rahan tarve. Yleisimpiä käyttökohteita olivat ruoka, juhliminen sekä nautintoaineet. Suuruusluokaltaan suosituin pikavippi on 50–100 euroa. Suurin osa pikavipin ottaneista henkilöistä tutustuu pikavipin laina-ehdoihin tilatessaan pikavippiä. Pikavipin pahimpina seuraamuksina kyselyn vastaajat pitivät pikavipeistä aiheutuvaa velkakierrettä. Kysyttäessä mielipidettä pikavipeistä, oli vastaajien mielikuva pikavipeistä joko negatiivinen tai niitä pidettiin epämoraalisena tai – epäluotettavana liiketoimintana. Vain harvalla pikavipin ottaneelle oli koitunut ongelmia kuten velkaantumista, maksuhäiriömerkintää tai ulosottoa. Suurin osa pikavippejä ottaneista ei usko enää ottavansa pikavippejä. Niistä vastanneista, jotka eivät olleet ottaneet pikavippejä, 16 ilmoitti olevansa valmis ottamaan pikavipin. Mielestäni saavutin tämän tavoitteen vähintäänkin kohtalaisesti. Sain selville että pikavipit eivät ole ongelma opiskelijoille, vain harva opiskelija ottaa pikavippejä ja vain pienelle osalle heistä koituu ongelmia, kuten velkakierrettä, maksuhäiriömerkintää tai ulosottoa. Tapani toteuttaa kysely sähköisenä osoittautui hyväksi.		
Asiasanat (avainsanat) Pikavippi, velkaantuminen, maksuhäiriö, ulosotto.		
Sivumäärä 32 s. + liitt. 7 s.	Kieli Suomi	URN
Huomautus (huomautukset liitteistä)		
Ohjaavan opettajan nimi Eeva-Riitta Niinimäki	Opinnäytetyön toimeksiantaja	

DESCRIPTION

 <p>MIKKELIN AMMATTIKORKEAKOULU Mikkeli University of Applied Sciences</p>		Date of the bachelor's thesis 16.11.12
Author Tommi Erik Muhonen	Degree programme and option Degree of Business Management Bachelor of Business Administration	
Name of the bachelor's thesis The usage of instant loans of the students of Mikkeli University of Applied Sciences		
Abstract <p>The purpose of this thesis was to explore how many students at Mikkeli University of Applied Sciences have used instant loans, and to clarify how many of them have faced problems such as indebtedness, payment defaults or debt recovery procedure. An additional objective was to study the students' attitudes in general towards instant loans.</p> <p>The data was collected by using an electronic survey in the spring of 2012. The target group consisted of all the students at Mikkeli University of Applied Sciences. The survey collected information on the respondents' background, the usage of instant loans and its consequences as well as images of instant loans. The data was analyzed by using Webropol program. All in all, 269 students out of the whole population of 4,698 students responded, with a response rate of 5.7. Only 22 respondents admitted having taken instant loans.</p> <p>Most of the instant loans were taken by students in the age group 22 - 25. Those who had taken instant loans informed that the most common reason to take instant loan is sudden need of money. The most common use of instant loans was food, partying and stimulants. The most popular amount of instant loan was 50 to 100 euros. The majority of the persons who had taken instant loans read the loan terms when ordering instant loan.</p> <p>The respondents named indebtedness as the worst consequence of instant loans. Upon asking for their opinion about instant loans the respondents thought negatively of them or considered them immoral or unreliable business. Only few of the respondents who had taken instant loans had experienced problems such as indebtedness, payment defaults or debt recovery procedure. Most of the instant loan users believe that they will never take instant loan again. Altogether 16 of the respondents with no previous instant loan history expressed willingness to take instant loan.</p> <p>I think I reached the purpose of this study at least moderately. I found out that instant loans are not a problem for the students, only few students actually take instant loans and only a small number of those who take instant loan face problems such as indebtedness, payment defaults or debt recovery procedure. The electronic survey proved a good method of executing the collection of data.</p>		
Subject headings, (keywords) Instant loan, indebtedness, payment defaults, debt recovery procedure		
Pages 32 pages + app. 7 pages	Language Finnish	URN
Remarks, notes on appendices		
Tutor Eeva-Riitta Niinimäki	Bachelor's thesis assigned by	

SISÄLTÖ

1	JOHDANTO	1
1.1	Aiheen valinta	1
1.2	Tutkimusongelma ja tutkimuksen rajaus	1
2	PIKAVIPPEIHIN LIITTYVÄT KÄSITTEET JA TUTKIMUKSET	2
2.1	Pikavipit	2
2.2	Kulutusluotot	2
2.3	Vuosikorot	3
2.4	Luotonantajat	3
2.5	Pikavippejä selvittäviä tutkimuksia	4
3	PIKAVIPPIEN HAITTAVAIKUTUKSET	6
3.1	Pikavippikierre	6
3.2	Perintä	6
3.3	Ulosotto	7
3.4	Maksuhäiriömerkintä	7
4	TUTKIMUKSEN TOTEUTUS	7
4.1	Tutkimus menetelmän valinta	7
4.2	Kvantitatiivinen tutkimus	8
4.3	Kyselytutkimus	8
4.3.1	Kyselylomakkeen sisältö	9
4.3.2	Aineiston kuvaus	9
5	TUTKIMUKSEN TULOKSET	10
5.1	Vastaajien taustatiedot	10
5.2	Opintojen rahoittaminen	13
5.3	Pikavipin käyttäjät	15
5.4	Pikavipin käyttö	18
5.5	Pikavipin vaikutus elämäntilanteeseen	21
5.6	Aikomus ottaa pikavippi	25
5.7	Tulosten yhteenveto	27
6	POHDINTA	29
6.1	Tavoitteen toteutuminen	29
6.2	Menetelmän toimivuus	29

6.3	Jatkotutkimusehdotukset.....	30
	LÄHTEET.....	31
	LIITE	

1 JOHDANTO

1.1 Aiheen valinta

Opinnäytetyössäni aion tarkastella nopeasti saatavien kulutusluottojen eli pikavippien käyttöä Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelijoiden keskuudessa sekä sen mahdollisia haittavaikutuksia, kuten velkaantumista ja maksuhäiriötä. Tällä hetkellä aihe on erittäin ajankohtainen, sillä pikavipeistä aiheutuneet ongelmat ovat jatkuvasti esillä kaikissa eri medioissa. Otin yhteyttä opinnäytetyöhöni liittyen Savonlinnan talous- ja velkaneuvojaan ja hänen mukaansa aihe on mitä ajankohtaisiin. Etenkään opiskelijoiden kohdalla hänellä ei ollut tilastoja tai aikaisempia tutkimuksia aiheesta, joten tutkimus on hänenkin näkökulmastaan tarpeellinen (Passoja 2012). Omasta tuttavapiiristäni löytyy myös henkilöitä, jotka ovat joutuneet maksamatta jääneistä pikavipeistä vippikierteeseen ja sitä kautta tuhansien eurojen ulosottovelkoihin. Tästä syystä henkilökohtainen kiinnostus aihetta kohtaan on suuri.

Aihe on ammatillisesti minulle merkittävä, koska tutkimusta tehtäessä tulee perehdyttyä syvällisimmin lainoihin, niiden korkoihin, maksamattomiin velkoihin sekä niiden ongelmiin. Yleisempää hyötyä tutkimuksestani voi olla vaikkapa ammattikorkeakoulun koulukuraattorille tai velkaneuvojalle.

1.2 Tutkimusongelma ja tutkimuksen rajaus

Opinnäytetyön tavoitteena on saada selville, kuinka moni Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelija on käyttänyt pikavippejä sekä selvittää opiskelijoiden yleinen suhtautuminen näihin palveluihin. Lisäksi tutkin kuinka monelle opiskelijalle pikavipeistä on aiheutunut ongelmia ja mitä nämä ongelmat ovat.

Tutkimuksessani selvitän aluksi, mitä pikavipit ovat. Sen jälkeen on selvitettävä kuinka moni Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelija on ottanut pikavippejä sekä miksi ja mihin tarpeeseen pikavippi on otettu. Tutkimuksessa haluan myös saada selville kuinka lainanottajan taloudellinen tilanne vaikuttanut on pikavipin ottoon, unohtamatta mitä vaikutuksia ja seuraamuksia on pikavipin ottamisella vastaajalle ollut. Olennaista on myös saada selville miksi pikavippejä ei ole otettu ja mikä on vastaajien asennoituminen pikavippejä sekä niitä tarjoavia yrityksiä kohtaan.

Tutkimuksessani en tutki pikavippiyrityksiä, enkä opiskelijoiden yleisimpiä kulutustottumuksia, keskityn niihin tarpeisiin minkä vuoksi pikavippi on otettu. Myöskään en tässä tutkimuksessa selvitä esimerkiksi opinto- tai muita lainoja. Keskityn lainoihin, jotka sopivat pikavipin määritelmän sisään.

2 PIKAVIPPEIHIN LIITTYVÄT KÄSITTEET JA TUTKIMUKSET

Tässä luvussa esittelen mitä pikavipit ovat ja kuinka ne eroavat muista kulutusluotoista. Havainnollistan myös mitä vuosikorot ovat ja sen lisäksi keskityn pikavippeihin ilmiönä käyttäjien ja käyttö kohteiden kautta, sekä esittelen lyhykäisyydessään niitä tarjoavat yritykset sekä aikaisemmat tutkimukset.

2.1 Pikavipit

Pikavipillä on useita eri määritelmiä, mutta ehkäpä selkein määritelmä on seuraava: pikavipillä tarkoitetaan vakuudetonta sekä nopeasti saatavaa kulutusluottoa, sen suuruus vaihtelee 50 ja 400 euron välillä. Luoton voi hakea joko tekstiviestillä tai luotonantajan verkkosivuston välityksellä. Nimensä mukaisesti lainan sekä lainapäätöksen saa nopeasti, ja rahat ovat hakijan tilillä minuuteissa. Pikavipeissä takaisinmaksuaikakin on lyhyt, se vaihtelee 14 vuorokaudesta 30 vuorokauteen. (Alhonsuo 2008.)

2.2 Kulutusluotot

Usein arkikielessä pikavippi ja kulutusluotto sotketaan toisiinsa, kulutusluotto on pikavipin tavoin vakuudeton laina, mutta se on kuitenkin lainasummaltaan sekä laina-ajaltaan pikavippiä paljon suurempi. Suuruusluokaltaan kulutusluotto on 400-2500 euron suuruinen, laina-aika on kulutusluotossa 2 - 24 kuukautta. Joten todettakoon, että luottojen välinen ero ei ole päivänselvä, toisen palveluntarjoajan kulutusluotto voi olla toisen pikavippi. (Tarkkamarkka 2012.)

2.3 Vuosikorot

Maksamatta jääneen pikavippivelan paisuessa on syytä kiinnittää huomiota pikavippien todellisiin vuosikorkoihin. Moni pikavipin ottaja ei ymmärrä, kuinka korko kasvaa ja mistä se muodostuu. (Kokko 2011)

Todellinen vuosikorko on korkoprosentti, joka antaa arvokasta vertailutietoa lainanottajalle, tällöin lainanottajan olisi helpompi löytää edullisempi vaihtoehto. Pikavippi yritykset eivät ilmoita todellista vuosikorkoa usein, koska kuluttajansuojalaki ei heitä velvoita siihen, mikäli lainasumma ei ylitä 168,16 euroa tai jos laina-aika jää alle kolmen kuukauden. (Tarkkamarkka 2012.)

Kuluttajaviraston (2012) mukaan pikavippiyritysten on esitettävä todellinen vuosikorko kaikessa markkinointimateriaalissaan siten, että kuluttaja pystyy sen helposti ja vaivattomasti havaitsemaan ja että lainaehojen lukijan huomio kiinnittyy juuri todelliseen vuosikorkoon. Kuluttajavirasto myös painottaa, että todellinen vuosikorko ei saa jäädä muiden luotosta kerrottujen tietojen kuten maksuasujan tai koron varjoon ja se tulee esittää muiden lainaehojen kanssa samanvertaisena. Myös Suomen pienlainayhdistys (2012) eettisissä säännöissään vakuuttaa, että markkinoinnissa tulee ilmoittaa pienlainan todellinen vuosikorko.

Pikavipin korkojen lisäksi on syytä myös paneutua muihin lainan kuluihin. Taloussanomien mukaan niitä ovat esimerkiksi toimitus- ja käsittelymaksut ja mahdolliset tekstiviestikulut ja laskutuslisät, todellista vuosikorkoa laskettaessa nämä on syytä ottaa huomioon koska ne lisätään lainanpääomaan. (Lainamarkkinat 2012.)

2.4 Luotonantajat

Tällä hetkellä Suomessa on lukuisia pikavippejä ja muita kulutusluottoja myöntäviä yrityksiä. Näitä pienlainoja saa tarjota vain jos yritys on merkitty luotonantajarekisteriin. Tähän rekisteriin on hyväksytty vain ja ainoastaan ne luottoa myöntävät yritykset jotka ovat ennen kaikkea luotettavia ja riittävän ammattitaidon omaavia luottotoiminnan harjoittamiseen. Tutustuessani Etelä-Suomen aluehallintoviraston luotonantajarekisteriä huomasin että joillakin pikavippejä tarjoavilla yrityksillä on useita aputoiminimiä, näistä räikeimpiä esimerkkejä ovat Amex rahoitus Oy, Dvb Investment Oy,

Forso finance Oy, Nordic rahoitus Oy, Oy Botnia Finance Ab, sekä Oy Mr Capital Ab. Näyttäisi siltä että pikavippifirmoja ei olisikaan niin montaa, vaan ne painottuisivat vain muutamille luottoa myöntäville yrityksille, mainittakoon hyvänä esimerkkinä tästä Dvb Investment Oy jolla on 11 eri aputoiminimeä. (Luotonantajarekisteri 2012)

2.5 Pikavippejä selvittäviä tutkimuksia

Pikavipin käyttöä käsitteleviä tutkimuksia on tehty aikaisemmin jokunen. Hanna Virtanen on työssään ”18–30 -vuotiaiden pikavipin käyttö” selvittänyt, miksi niin moni 18–30 –vuotias rahoittaa elämäänsä pikavippien avulla. Työnsä hän on jakanut kahteen osaan. Teoriaosan hän on kerännyt kirjallisuudesta, aikaisemmista tutkimuksista, lehtiartikkeleista sekä Internetistä. Lisäksi hän on toteuttanut kyselyn, jonka hän on teettänyt Kyselykone-sivuston kautta. (Virtanen 2009.)

Tutkimuksensa Virtanen on aloittanut selvittämällä, milloin pikavipit tulivat Suomeen ja mitä ne ovat. Seuraavaksi hän on tehnyt kartoituksen pikavippiyrityksistä ja niiden mainonnasta. Työssään Virtanen on nostanut esille pikavipeistä aiheutuneita haittoja, mutta yllätyksekseni myös hyötyjä. Keskeisimpänä ongelmana tutkija on nostanut esiin niin sanotun vippikierteen, jossa pikavippi otetaan, jotta voidaan maksaa toinen aikaisemmin otettu pikavippi. Pikavipistä voi olla hyötyäkin silloin, kun rahat on loppu. Tässä tilanteessa pikavippi otetaan peruselintarvikkeiden kuten ruuan hankkimiseen. (Virtanen 2009.)

Virtasen tekemä kysely koostui kolmesta osasta, ensimmäisessä osiossa hän oli kartoittanut vastaajan taustatietoja, kuten ikää ja sukupuolta. Toisessa osassa hän on tutkinut pikavipin käyttöä ja kolmannessa mahdollisuutta pikavipin ottamiseen. Kysely lähetettiin 195 henkilölle, joista se tavoitti 137 ja kyselyyn vastasi 55 henkilöä. Kyselyn tulosten perusteella hän on tehnyt analysointeja mm. vipinkäyttökohteista, vastaajien yleisestä asennoitumisesta vippejä kohtaan sekä heidän kulutustottumuksistaan. Kyselystä selvisi, että vain neljä henkilöä oli käyttänyt pikavippiä ja niistä, jotka olivat 20 ja 30 kertaa käyttäneet pikavippejä eivät häpeilleet elämäntapaansa saatikka pelänneet vippikierrettä. Yhteenvedossa tuotiin esille mielestäni epäolennaisesti markasta euroon siirtyminen ja siitä aiheutuva hintakäsityksen hämärtyminen, joka vaikuttaa kulutustottumuksiin. Tämän tulkitsin lähinnä Virtasen omaksi mielipiteeksi, enkä anna sille paljoakaan painoarvoa. (Virtanen 2009.)

Virtasen tutkimusta parempana tiedonlähteenä pidän Kauppa ja teollisuusministeriön vuonna 2006 teettämää julkaisua ”Miten ja mihin nuoret käyttävät pikavippejä ja muita kulutusluottoja” (Kaartinen & Lähteenmaa 2006). Tämän selvitystutkimuksen taustana on ollut lisääntyvä pikavippien ja kulutusluottojen aiheuttama velkaantuminen. Tavoitteena oli selvittää, mihin 18–30 -vuotiaat käyttävät kyseisiä pienlainoja, käytön syitä, käyttökohteita sekä niiden yhteyksiä vastaajan taustatietoihin kuten, taloudelliseen tilanteeseen kulutustottumuksiin ja muihin lainoihin. Kyselyosio toteutettiin verkkokyselyllä, johon vastasi kaiken kaikkiaan 1951 henkilöä. Pilailuvastausten ja ikäryhmään kuulumattomien henkilöiden vuoksi aineiston lopulliseksi kooksi muodostui 1610 henkilöä. Analyysi suoritettiin SPSS- ohjelmaa käyttäen. Analysointi keinoina olivat erilaiset ristiintaulukoinnit; pikavippejä ottaneiden, muuta kulutusluottoa ottaneiden sekä kulutusluottoa ottamattomien kesken. Avointen kysymysten keinoin selvitettiin pikavipin käyttötarkoituksia, vastauksia avoimiin kenttiin saatiin 179 kappaletta. (Kaartinen & Lähteenmaa 2006, 9–10.)

Keskeisimpinä tuloksina nousivat esiin tyypillisimmät pikavipin käyttökohteet, joita olivat seuraavat: juhliminen, nautintoaineet, ruoka sekä muiden velkojen ja niiden korkojen takaisinmaksu. Mainittuja käyttökohteita pienemmälle painoarvolle jäävät liikennekulut, matkapuhelinkulut, vaatteet ja jalkineet sekä vapaa-ajanharrastukset ja vuokranmaksu. Pikavippejä otetaan harvemmin seuraaviin tarkoituksiin: matkailu, yllättävät sairaanhoitokulut, kodinelektroniikka ja sisustaminen sekä auto tai jokin muu moottoriajoneuvo. Häntäpäättä tilastossa pitävät opiskelu sekä lasten ja kodinhoitokulut. Pikavipin käyttö painottuu pääasiassa peruselinkustannuksiin ja juhlimiseen, kun taas vähäisemmälle painoarvolle jääneisiin käyttökohteisiin kuten esimerkiksi kodinelektroniikkaan otetaan useimmiten kulutusluottoja eikä pikavippejä. Pikavipin käyttöä esiintyy kaikissa yhteiskuntaluokissa tulotasosta riippumatta. Mutta eniten pikavipin käyttö näyttäisi painottuvan huonosti toimeentulevalle joko työmarkkinoilla heikossa asemassa olevalle tai työttömälle henkilölle. Syynä tähän on se että pikavipin saa ilman vakuuksia tai ilman vakituista työsuhdetta. (Kaartinen & Lähteenmaa 2006, 19–32.)

Finanssialan keskusliitto on toteuttanut tutkimuksen ”Säästäminen, luotonkäyttö ja maksutavat”. Tämän tutkimuksen kohderyhmänä olivat mannersuomalaiset 15–74-vuotiaat henkilöt. Tutkimusmenetelmänä käytettiin puhelinhaastattelua, jossa haasta-

teltiin 2400 henkilöä. Pikavippien osalta tutkimuksessa ilmeni, että yli kaksi prosenttia suomalaisista käyttää pikavippejä ja tyypillisin pikavipin ottaja on yleensä 20–28-vuotias nuori. Tutkimuksesta selvisi myös se, että pikavippejä suosivat erityisesti ne henkilöt, jotka suunnittelevat talouttansa heikosti tai eivät ollenkaan, ja usein heidän tulonsa ovat huomattavasti pienemmät kuin menot. (Finanssialan keskusliitto 2010.)

3 PIKAVIPPIEN HAITTAVAIKUTUKSET

Tässä luvussa käsittelen pikavippien yleisimpiä haittavaikutuksia, joista ensimmäisenä käsittelen pikavippikierteen, tätä pidetään lähtökohtana useimpiin pikavippeihin liittyviin ongelmiin. Tämän jälkeen käsittelen perintään, ulosottoon ja maksuhäiriömerkintään liittyviä asioita.

3.1 Pikavippikierre

Yleisenä syynä maksuhäiriömerkinnän syntymiseen sekä luottotietojen menettämiselle pidetään hyvin usein pikavippikierrettä. Pikavippikierteellä lähinnä tarkoitetaan sitä että pikavippejä otetaan toisen pikavipin maksamiseen. Yleensä tämä kierre syntyy, kun otetaan lainansuuruudeltaan pieni pikavippi johonkin tarpeelliseen, kuten esimerkiksi baarireissua varten. Kuitenkin pikavippiä otettaessa unohdetaan ajatella tulevaa rahatilannetta ja lainan takaisinmaksua. Takaisinmaksun koittaessa pikavippi maksetaan usein edellistä suuremmalla vipillä. Syynä tähän on yleensä se että aikaisemman pikavipin korot ja muut lainankäsittely kulut on saatava maksettua. Tämä sama kaava toistuu pikavippikierteeseen joutuneella henkilöllä niin kauan kunnes hän ei saa mistään yrityksestä pikavippilainaa. Tuloksena tässä on se että vippikierteeseen joutunut henkilö ei kykene enää lainojen takaisin maksuun. (Pikavippiopas 2012)

3.2 Perintä

Maksamatta jääneet pikavipit päätyvät ennen pitkää perintään. Sen tarkoituksena on saada velallinen maksamaan velkansa vapaaehtoisesti. Suomessa perintää harjoittavat laskuttajat ja luotonantajat, perintäpalveluja tarjoavat yritykset ja viimekädessä julkinen ulosotto. Jos velallinen ei onnistu tai suostu maksamaan velkaansa toistuvista maksukehotuksista huolimatta, päätyy velka noin 1,5 - 3 kuukauden kuluessa ulosottoon. (Maksumyöhässä 2012.)

3.3 Ulosotto

Pikavippeihin yhdistetään usein ulosotto, siinä on kyse maksamattoman velan perinnästä. Oikeuslaitos määrittelee ulosoton seuraavalla tavalla; Ulosotto on laiminlyödyn velvoitteen täytäntöönpanoa. ulosotolla on läheiset suhteet oikeudenkäyntiin. Oikeudenkäynnissä tutkitaan velkojan saatavat sekä määrätään velallisen maksuvelvollisuus. Mikäli velallinen ei noudata oikeudenpäättöstä se pannaan täytäntöön ulosotossa. Velanperintäkeinoina on ulosottoviranomaisella käytettävissä maksukehotuksen lähettäminen sekä viimekädessä palkan ja omaisuuden ulosmittaus. (Oikeuslaitos 2012.)

3.4 Maksuhäiriömerkintä

Seuratessa uutisointeja pikavipeistä törmää usein termiin maksuhäiriömerkintä, sillä tarkoitetaan lähinnä seuraamusta maksamattomasta laskusta ja sen langettaa tuomioistuimien. Maksuhäiriömerkintä rekisteröityy luottotietorekisteriin, jossa se säilyy neljästä kahdeksaan vuotta asteesta riippuen. (Maksuymöhässä 2012.) Luottotietorekisteri on rekisteri, jonne on tallennettu tietoja maksujen laiminlyönneistä, mutta myös merkinnän aiheuttaneen velansuorittamisesta. Tämän rekisterin tarkoituksena on antaa kokonaiskuva henkilön taloudellisesta tilanteesta sekä sitoumusten, kuten esimerkiksi lainojen, hoitokyvystä. (Suomen Asiakastieto 2012.)

4 TUTKIMUKSEN TOTEUTUS

4.1 Tutkimus menetelmän valinta

Webropol kysely toteutettiin keväällä 2012, kyselyn ohjelmoimiseen ja testaamiseen meni reilu viikko, jonka jälkeen kysely liitettiin studentin etusivulle. Vastausaikaa kyselylle annoin 2 viikkoa, jonka jälkeen purin tulokset. Toteuttaessa tutkimusta käytin menetelmänä verkkopohjaista kyselytutkimusta jolloin tutkimusotteeni määrällinen eli kvantitatiivinen. Seuraavaksi selvitän tarkemmin mikä kvantitatiivinen tutkimus on ja miksi kyseinen tutkimusote on validi juuri tällaiseen tutkimukseen, käyn myös läpi kohderyhmän sekä kyselylomakkeen sisällön.

4.2 Kvantitatiivinen tutkimus

Kvantitatiivisella tutkimuksella tarkoitetaan lähinnä menetelmäsuuntausta, jolla tulkitaan ja kuvataan tutkimuskohdetta numeroiden ja tilastoiden avulla. Kiinnostuksen kohde kvantitatiivisessa tutkimuksessa painottuu hyvin usein luokitteluihin, tällöin mielenkiinnon kohteena voivat olla erilaiset syy- ja seuraussuhteet, vertailut ja ilmiöt, jotka perustuvat numeerisiin tuloksiin. (Heikkilä 2008, 16 - 19; Määrällinen tutkimus 2012.)

Tämä tutkimusmuoto sopii erinomaisesti työhöni, koska kyse on suuresta otoksesta ja numeerisesta datasta. Tärkeää on myös selvittää mahdollisia syy ja seuraussuhteita, esimerkiksi miksi ja mihin pikavippi on otettu ja mitä siitä on lopulta seurannut.

4.3 Kyselytutkimus

Tässä tutkimuksessa käytin verkkopohjaista kyselyä, koska se soveltuu ominaisuuksiltaan erinomaisesti juuri tämäntyyppiseen tutkimukseen. Käyttäessäni verkkopohjaista tutkimusta saavutan useita etuja, joista tärkeimpinä pidän sen nopeutta (kysely tavoittaa vastaajan heti ja tutkimustuloksia voidaan seurata reaaliaikaisesti), taloudellisia hyötyjä verrattuna esimerkiksi puhelimitse tai postitse tehtyyn kyselyyn ja vastausten analysoinnin helppoutta niiden ollessa jo valmiiksi sähköisessä muodossa. Tehtäessä kysely Internetin välityksellä on kyselylomakkeen testaaminen suhteellisen vaivatonta sekä tutkimustulosten tallentamisesta koituvat virheet vähenevät, koska erillistä tulosten syöttöä ja tallentamista ei tarvita. Sähköisellä kyselyllä voin ohjata ja rajata vastaamista, esimerkiksi käyttämällä monivalintoja sekä rajaamalla merkkimäärää avointen kysymysten kohdalla. Ohjelmana käytän Webropol-kyselytyökalua. (Berndtson & Lounasmaa 2004.)

Kun käytetään määrällistä tutkimusta, useimmiten käytetään myös kyselylomaketutkimusta. Tämä siksi, koska kyseinen tapa on aineiston keruuseen soveltuva silloin kun kohderyhmä on suuri ja hajallaan oleva. Kyselytutkimuksessa kysymykset esitetään kirjallisesti, vastaaja lukee ne ja myös kirjallisesti vastaa niihin. Kun kyselylomaketta käydään työstämään, on tärkeää ensin perehtyä tarkoin aihetta koskevaan teoriakirjallisuuteen ja mielellään myös aikaisempiin vastaaviin tutkimuksiin. (Vilka 2005, 73-74.)

Lomakkeen kysymykset voivat olla kolmea eri tyyppiä: monivalintoja, avoimia tai sekamuotoisia. Monivalinnoissa vastaajalle on annettu valmiit vaihtoehdot, joista vain valitaan mieluisin. Avoimilla kysymyksillä pyritään saamaan vastaajalta spontaaneja mielipiteitä asiasta. Sekamuotoisissa kysymyksissä osa vastausvaihtoehdoista on annettu vastaajalle valmiiksi, mutta mukana on aina myös jokunen avoin kysymys. (Vilka 2005, 84.)

Kyselylomakkeen toimivuus on totta kai tutkimukselle tärkeää. Sen takia se täytyykin testata, ennen kuin sitä aletaan käyttää. Testiryhmään valitut henkilöt täyttävät kyselyn ja antavat sitten palautetta siitä kriittisesti. (Vilka 2005, 88 - 89.)

4.3.1 Kyselylomakkeen sisältö

Kyselyni pohjautuu pääpiirteittäin Virtasen 2009 tekemään opinnäytetyön kyselyyn. Kyselyni olen jakanut 30 erityyppiseen kysymykseen, kyselyni sisältää lukusia erilaisia monivalintoja mutta myös avoimia kysymyksiä. Kyselyssäni aluksi kartoitan vastaajien perustietoja kuten sukupuolta, ikää, koulutusala, asumismuotoa, perhetilannetta, vuosikursia, opintojen rahoittamista, sekä vastaajan velallisuutta.

Kyselyni seuraava osio käsittelee vastaajien pikavipin käyttöä, tässä osiossa pyritään kartoittamaan vain pikavipin ottaneiden henkilöiden syy ja seuraussuhteita pikavipin ottamiselle. Siinä tiedustellaan mm. syitä pikavipin ottamiselle, pikavipin suuruusluokkaa, käyttökertoja, tilaustapoja, tämän hetkistä pikavippivelkaa, sekä ennen kaikkea sitä mihin käyttö tarkoitus on otettu ja kuinka se on vaikuttanut vastaajan elämän tilanteeseen.

Kyselyn viimeisen osion kysymyksiin voivat vastata niin pikavipinottaneet henkilöt kuin myös henkilöt jotka eivät ole ottaneet pikavippejä. Nämä kysymykset liittyvät lähinnä pikavippien seuraamuksiin sekä mielikuviin pikavipeistä.

4.3.2 Aineiston kuvaus

Mikkelin ammattikorkeakoulussa on kaiken kaikkiaan 4698 opiskelijaa, tähän opiskelijamäärään lasketaan kaikki läsnä ja poissaolevat opiskelijat. Tilastollisesti opiskelijat

on jaettu normiajassa valmistuviin sekä muihin kirjoilla oleviin opiskelijoihin. Normiajassa olevia opiskelijoita on yhteensä 3553 henkilöä ja muita kirjoilla olevia on 1145 henkilöä. Koulutusaloittain jaottelu on seuraavanlainen: humanistisen ja kasvatustalan piiriin kuuluu yhteensä 267 opiskelijaa, kulttuurialalla opiskelee 304 henkilöä, luonnontieteiden alalla 224 henkilöä, luonnonvara- ja ympäristöalalla 293 henkilöä, matkailu-, ravitsemis- ja talousalalla 436 henkilöä, sosiaali-, terveys ja liikunnan alalla 1269 henkilöä, tekniikan ja liikenteen alaa opiskelee yhteensä 1214 henkilöä ja yhteiskuntatieteiden liiketalouden ja hallinnon alan on valinnut kaikkiansa 655 henkilöä. (Oksala 2012.)

Edellä mainitut tilastolliset tiedot olen esittänyt huomioiden kaikki läsnä- ja poissaolevat henkilöt, nuoret ja aikuiset sekä erikoistumisopintoihin keskittyneet ja ylempään AMK-tutkinnon suorittavat opiskelijat.

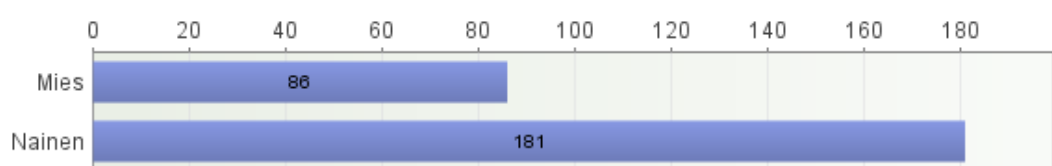
5 TUTKIMUKSEN TULOKSET

Toteutin kyselyn keväällä 28.3. - 11.4.2012 välisenä aikana ja kaikkiaan Webropol-kyselyyn vastasi 269 opiskelijaa. Vastausprosentiksi muodostui noin 5,7. Tulokseen olen varsin tyytyväinen, koska otin huomioon myös poissaolevat sekä muut kirjoilla olevat opiskelijat kokonaisopiskelijamäärässä.

Purkaessani kyselyä selvitin aluksi kaikkien vastaajien taustatiedot, tämän jälkeen keskityin pelkästään pikavippejä ottaneisiin henkilöihin.

5.1 Vastaajien taustatiedot

Naiset vastasivat kyselyyn miehiä ahkerammin, vastauksia ensimmäiseen perustietoja kartoittavaan kysymykseen annettiin kaikkiaan 267 kappaletta eli vähemmän kuin mitä kokonaisvastausten määrä oli. Vastaajista naisia oli 181 ja miehiä 86.



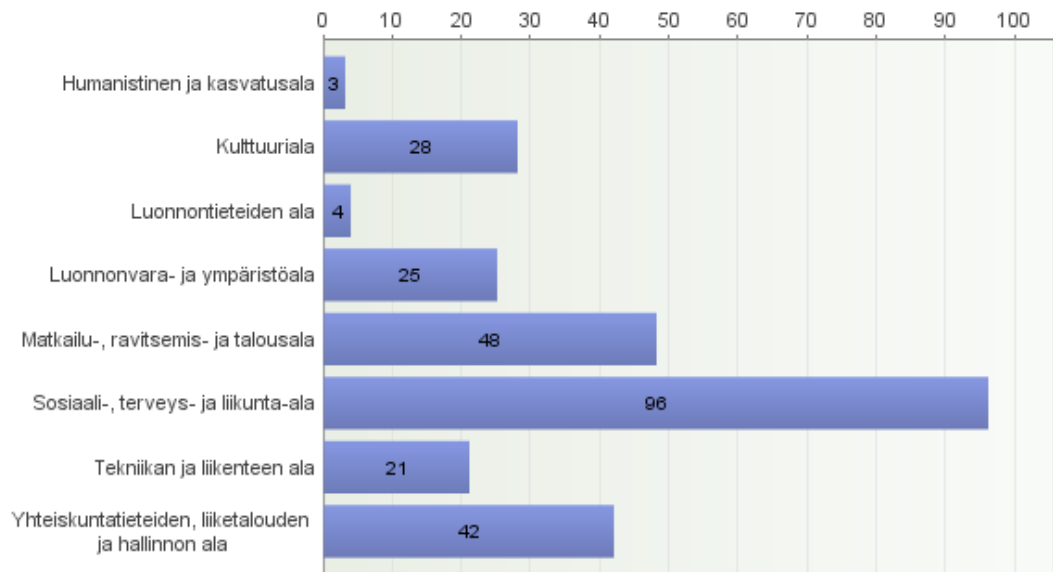
KUVA 1. Vastaajien sukupuoli

Toisena vastaajien perustietoja kartoittavana kysymyksenä oli vastaajien ikä, vastausvaihtoehdot oli jaoteltu neljään ikäluokkaan, 18–21-vuotiaisiin, 22–25-vuotiaisiin, 26–29 vuotta täyttäneisiin sekä yli 29-vuotiaisiin. Tähän kysymykseen vastasi 267 henkilöä. Vastaukset jakautuivat ikäluokittain siten että suurimpana ikäluokkana oli 22–25-vuotiaat. Näin saattoi odottaa, koska kyse on korkeakouluasteen opiskelijoista. Paljon oli myös alle 22-vuotiaita. heikoiten vastauksia saatiin 26–29-vuotialta, kun taas yli 29-vuotiaita oli merkittävä määrä. (KUVA 2)



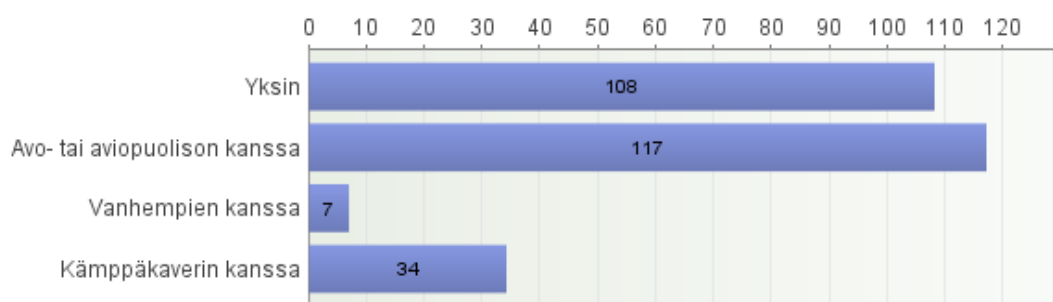
KUVA 2. Vastaajien ikäjakauma

Kuvassa 3 esitetään vastaajat koulutusaloittain, vastaajien kokonaismäärä oli tässäkin kysymyksessä 267 kappaletta. Vastaajat jaottuivat koulutusaloittain seuraavasti, aktiivisimpia vastaajia olivat sosiaali-, terveys- ja liikunnan alaa opiskelevat henkilöt, heitä oli kaikkiaan 96 henkilöä. Vähiten vastauksia saatiin humanistiselta ja kasvatusalalta, joista vain kolme henkilöä oli vastannut tähän kyselyyn, sekä luonnontieteiden alalta, joista neljä henkilöä oli antanut vastuksen. Suurempia eroja vastausten suhteen ei ollut kulttuurialalla, luonnonvara- ja ympäristöalalla sekä tekniikan- ja liikenteen alalla. Vastaajista kulttuurialaa opiskeli 28 henkilöä, luonnonvara- ja ympäristöalaa opiskeli 25 henkilöä ja tekniikan alaa 21 henkilöä. Matkailu-, ravitsemis- ja talousalaa opiskeli 48 henkilöä ja Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnon alaa opiskeli 42 henkilöä.



KUVA 3. Vastaajien lukumäärä koulutusaloittain

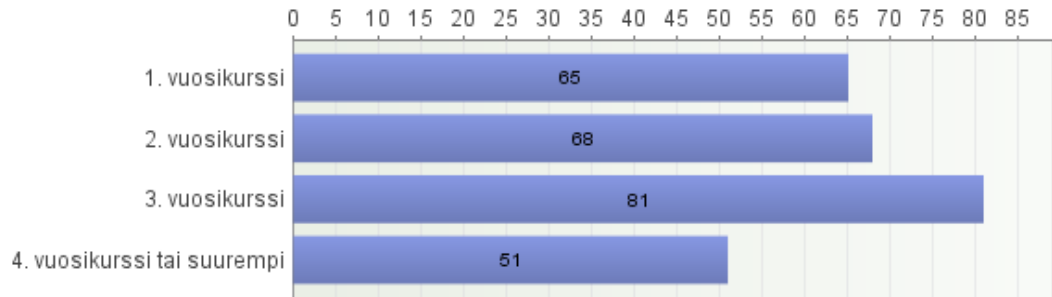
Lomakkeen neljännessä ja viidennessä kysymyksessä tiedustelin vastaajien asumismuotoa. Vastauksia neljänteen perustietojen kartoittavaan kysymykseen saatiin kaikkiaan 266 kappaletta. Kuvan 4 mukaan suosituin asumismuoto oli asua avo- tai aviopuolison kanssa. Vanhempien kanssa asui seitsemän henkilöä. Yksin asuvia oli lähes yhtä paljon kuin puolison kanssa asuvia, jonka vuoksi se oli toiseksi yleisin asuminenratkaisu. Kämpäkaverin kanssa asui 34 henkilöä.



KUVA 4. Vastaajien asumismuoto

Lomakkeen viides kysymys koski vastaajan perhetilannetta, kysymykseen vastasi kaikkiaan 266 henkilöä, näistä henkilöistä 52 ilmoitti että hänellä on lapsia. Vastaajista 214 ei ollut lapsia.

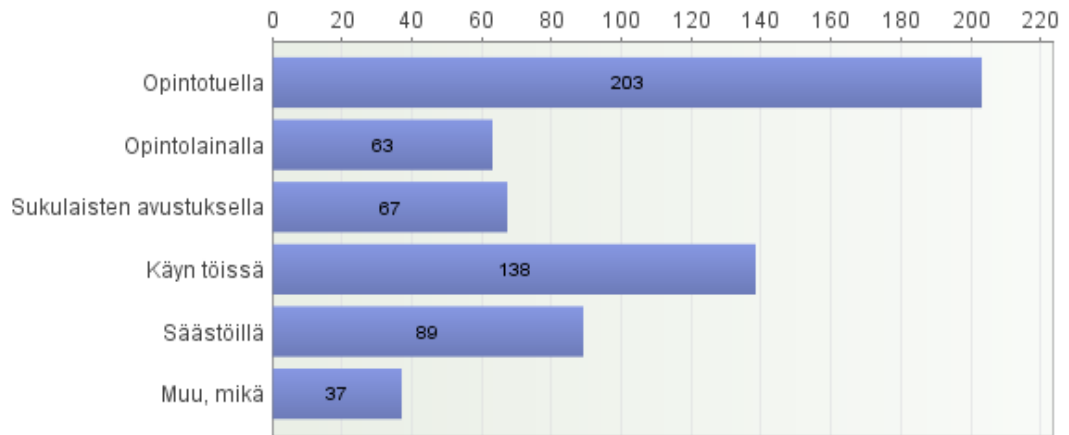
Kuudennessa kysymyksessä tiedustelin vastaajilta monennellako vuosikurssilla he opiskelevat. Vastauksia annettiin yhteensä 265 kappaletta, Kuten kuvasta 5 huomataan, suurempia eroja ei vuosikurssien suhteen ollut. Ensimmäisellä vuosikurssilla opiskeli 65 henkilöä, toisella 68 henkilöä, kolmannella 81 henkilöä ja neljännellä vuosikurssilla tai yliajalla opiskelevia oli yhteensä 51 henkilöä.



KUVA 5. Vastaajat vuosikursseittain

5.2 Opintojen rahoittaminen

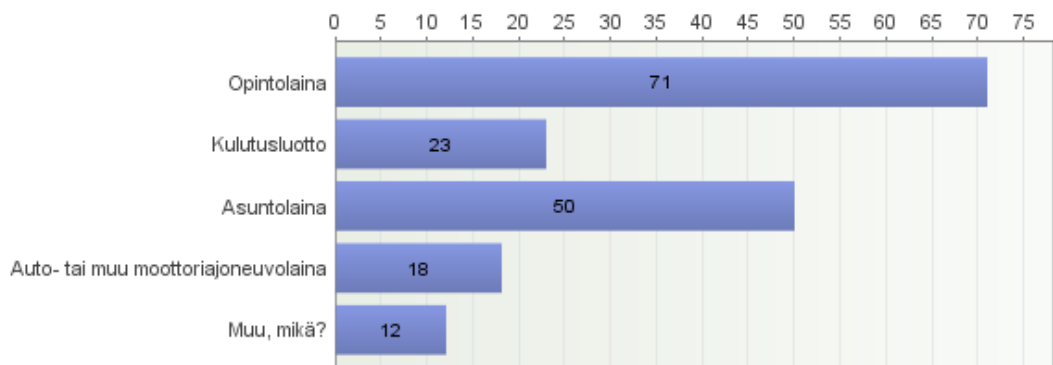
Kyselyn seitsemäs kysymys koski opintojen rahoittamista. Tähän kysymykseen vastasi 267 opiskelijaa. Kysymys oli muotoiltu siten, että vastaaja pystyi valitsemaan useamman vastausvaihtoehdon. Kuvasta 6 tulkiten suosituin opintojen rahoittamisen muoto oli opintotuki, 63 vastaajaa rahoitti opiskeluaan myös opintolainalla, vastaajista 138 ilmoitti käyvänsä töissä, säästöillä opintojaan rahoitti 89 ja sukulaistentukeen luotti 67 henkilöä. Avoimia vastauksia kenttään ”muu, mikä” saatiin 37 kappaletta. Opintojen rahoittamisen suhteen avoimista vastauksista nousivat esiin työt tai kesätyöt, liiton päiväraha, ansiosidonnainen, työttömyyspäiväraha, aikuiskoulutustuki, avo-aviopuolison tulot, pääomatulot, sekä kelan tai vakuutusyhtiön maksama kuntoutusraha.



KUVA 6. Opintojen rahoittamisen muodot

Kysymyksissä 8 - 9 tiedusteltiin opiskelijoiden lainoja ja luottoja mitkä eivät olleet pikavippejä. Kysymykseen 8 vastasi 265 henkilöä, 123 vastaajaa ilmoitti heillä olevan lainaa. Henkilöt jotka vastasivat kielteisesti tähän kysymykseen, siirtyivät suoraan kysymykseen kymmenen, ”kyllä” vastauksen antaneet saivat vastata jatkokysymykseen ja tarkentaa mitä lainoja ja luottoja heillä oli.

Kuvassa 7 esitetään vastaajien lainat ja luotot. Vastanneista 71 henkilöä ilmoitti että hänellä oli opintolainaa, 50 henkilöllä oli asuntoa varten otettua velkaa, kulutusluottoa oli 23 henkilöllä. Autoa tai muuta moottoriajoneuvoa vuoksi otettua lainaa oli 18 henkilöllä. Avoimia vastauksiakin saatiin 12 kappaletta. Vastaukset koostuivat pääasiassa luotollisista tileistä sekä luottokorttivelasta, esiin nousivat myös erilaiset osamaksut, sekä maa tai metsätilaa varten otetut lainat. Myös korkotukilaina ja laina aviomieheltä mainittiin. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto.



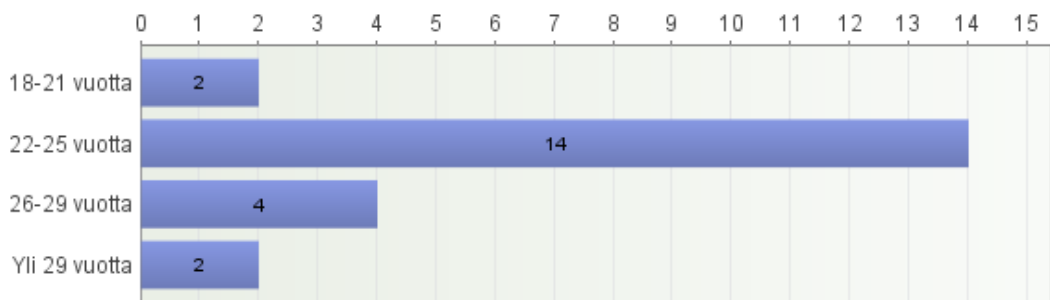
KUVA 7. Vastaajien luotot ja lainat

5.3 Pikavipin käyttäjät

Tässä kappaleessa käsittelen vain ja ainoastaan pikavippiä käyttäneiden henkilöiden vastauksia. Kysyttäessä vastaajilta oletko koskaan ottanut pikavippejä, ilmoitti 22 vastaajaa 267 vastanneesta ottaneensa pikavipin. Eli näin ollen noin 8 % vastaajista oli joskus ottanut pikavipin.

Pikavipin käyttö jakautui miesten ja naisten kesken seuraavalla tavalla, 15 naista 181 naisesta oli ottanut pikavipin, kun taas vastanneiden miesten kesken tilanne oli täysin toinen. Kyselyyn vastanneesta 86 miehestä oli 7 ottanut pikavipin, tarkastellessa asiaa tarkemmin voidaan huomata että naiset olivat miehiä hivenen aktiivisempia pikavipin käyttäjiä. Tosin todettakoon että tarkastellessa asiaa vastanneiden miesten ja naisten kesken eivät erot ole suuret, vastanneista miehistä oli pikavipin ottanut 8,13 % kun vastanneista naisista oli pikavipin ottanut 8,28 %.

Kuvasta 8 voidaan huomata että eniten pikavippejä käyttävät 22–25 vuotiaat henkilöt. Pikavipin ottaneista henkilöistä 14 ilmoitti olevansa 22–25 vuotias. Pikavippejä vähiten käyttävät 18–21 vuotiaat sekä yli 29 vuotta täyttäneet, henkilöt joiden molemmissa ikäryhmissä oli 2 vastaajaa.



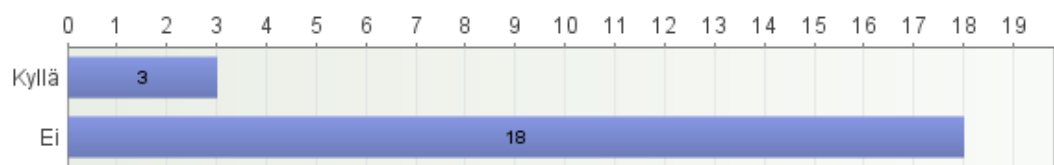
KUVA 8. Pikavipinkäyttäjien ikä

Verrattaessa pikavipinkäyttäjii koulutusaloittain kaikkien vastanneiden kesken, erot olivat pieniä. Koulutusala kohti pikavipin käyttäjiä oli 0 - 8, joten näiden vertailu keskenään ei ole tilastollisesti validia. Sosiaali-, terveys- ja liikunta-alalla oli pikavipinkäyttäjii eniten, mutta niin oli myös vastanneitakin. 22 vastanneesta 8 ilmoitti opiskelevansa sosiaali-, terveys- ja liikunnan alaa, joten tästä ei johtopäätöksiä voi vetää. Matkailu-, ravitsemis- ja talousalalta löytyi 4 pikavipin käyttäjää, kulttuurialalta

3, tekniikan ja liikenteen alalta 2, yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnonalalta 2, humanistiselta ja kasvatusalalta 1 käyttäjä ja luonnontieteidenalalta ei yhtään käyttäjää.

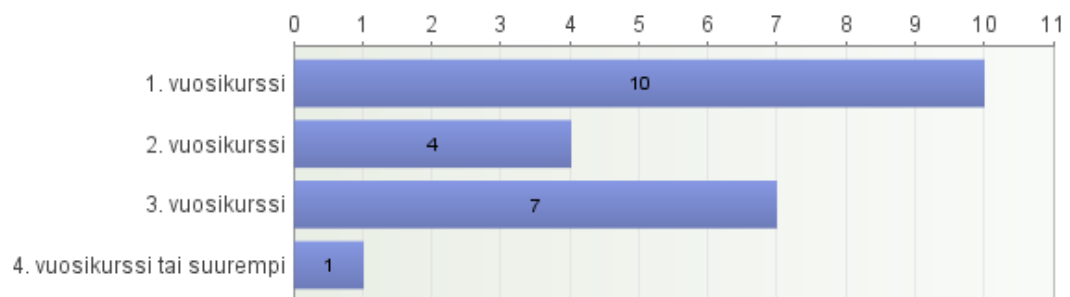
Kysyttäessä pikavipin käyttäjien asumismuotoa, eniten pikavippiä käyttävät yksin asuvat henkilöt, vastanneista 9 ilmoitti asuvansa yksin, avo- tai aviopuolison eli 5 pikavipin käyttäjää sekä kämpppäkaverin kanssa eli 5. Vähiten pikavipin käyttöä esiintyi vanhempien kanssa asuvien keskuudessa, vastanneista 3 ilmoitti asuvansa vanhempien kanssa.

Kuvasta 9 ilmenee, että kolmella pikavipinottaneista henkilöistä oli lapsia, yksi pikavippiä käyttänyt henkilö oli ohittanut tämän kysymyksen.



KUVA 9. Vastaus kysymykseen ”Onko sinulla lapsia?”

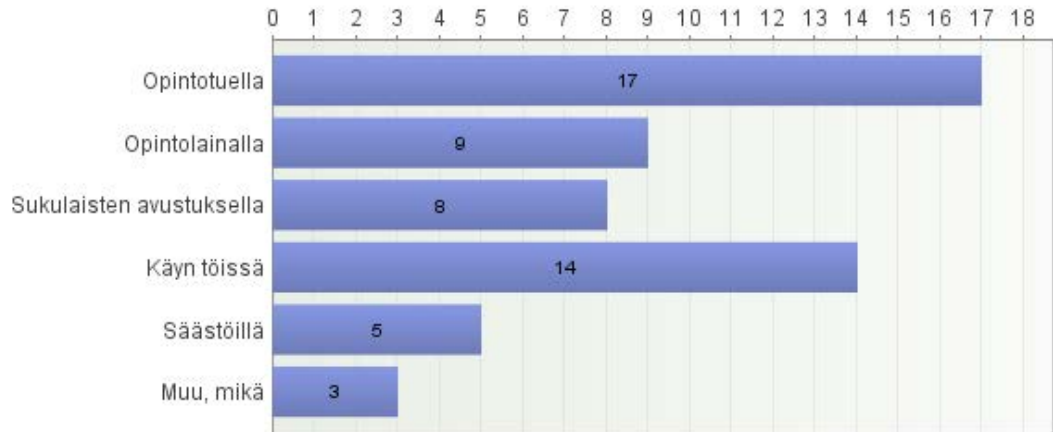
Vuosikursseittain pikavippiä ottaneet henkilöt jakaantuivat seuraavasti, 10 heistä ilmoitti olevansa ensimmäisenvuosikurssin opiskelija. Toisella vuosikurssilla opiskeli 4 henkilöä, pikavipin käyttäjistä 7 opiskeli kolmatta vuosikurssia, ja neljännellä vuosikurssilla yksi pikavipin käyttäjä (Kuva 10).



KUVA 10. Pikavipin käyttö vuosikursseittain

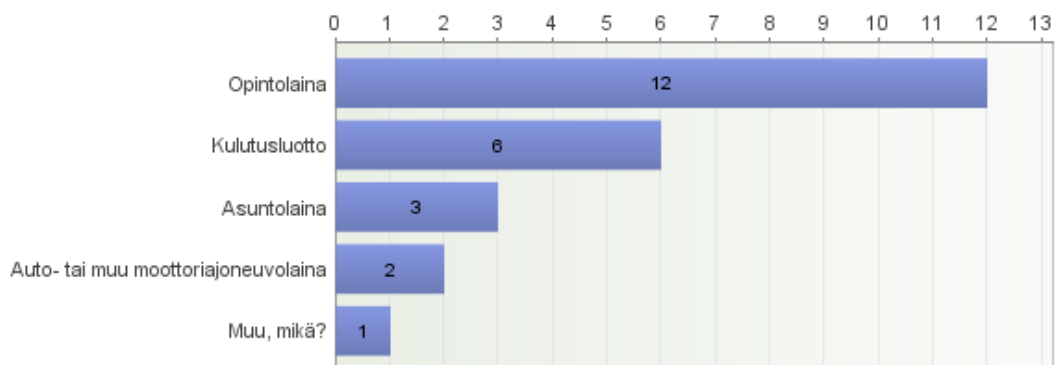
Pikavippejä ottaneet henkilöt rahoittavat opintojaan seuraavalla tavalla, 22 vastaajasta opintotukea nostaa 17 henkilöä, 9 henkilöä rahoittaa opintojaan opintolainalla, suku-

laiset avustavat 8 pikavipin käyttäjää, 14 heistä käy töissä ja 5 henkilöä käyttää säästöjä. Kolme pikavipin käyttäjää ilmoitti avoimeen kenttään rahoittavansa opintojaan, osakkeilla ja osingoilla, ansiosidonnaisella päivärahalta sekä yksi pikavipinottanut ilmoitti omistavansa maatilaa. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto. (Kuva 11)



KUVA 11. Opintojen rahoittaminen

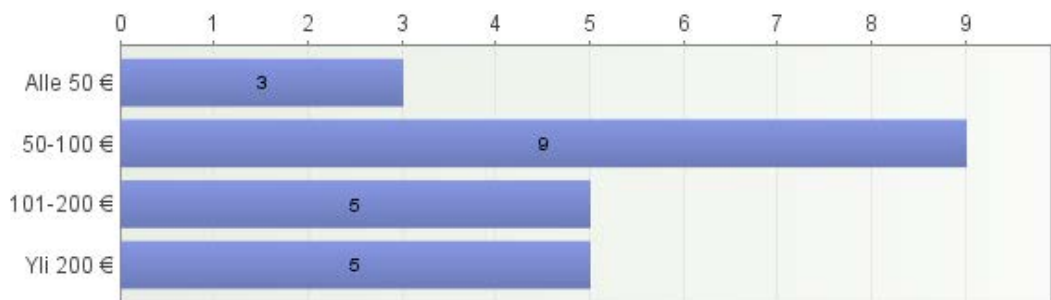
Pikavipinottaneista 22 henkilöistä 15 oli myös muita lainoja tai luottoja kuin pikavippejä. Nämä saivat vastata jatkokysymykseen, jossa selvitettiin tarkemmin mistä lainoista tai luotoista on kyse. Kuvasta 12 tulkiten on vastaajien velkatilanne seuraavanlainen; selvästi eniten on opiskelijoille luonnollisesti opintolainaa, tämän jälkeen yleisin on kulutusluotto. Asunto- auto- tai muuta moottoriajoneuvolainaa oli vain muutamilla. Yksi vastaaja valitsi vaihtoehdon ”Muu, mikä?” ja kyseessä oli luottokorttivelka. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto.



KUVA 12. Pikavipin ottaneiden luotot ja lainat

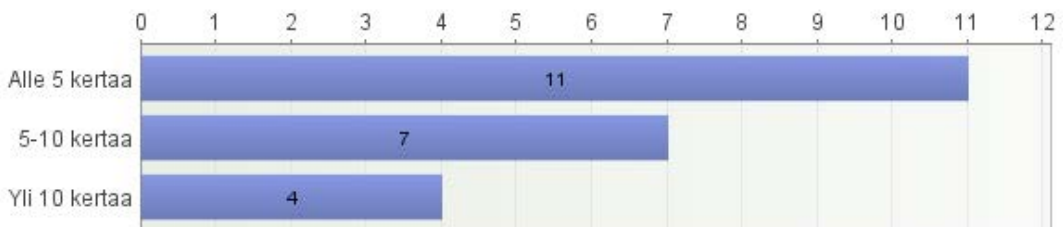
5.4 Pikavipin käyttö

Tiedustelin vastaajilta, miksi he päätyvät ottamaan pikavipin. Suurin osa heistä ilmoitti että pikavippiä otettaessa rahat olivat joko loppu tai saadut tuet eivät olleet riittäneet. Rahaa vastaajat ilmoittivat tarvitseensa ruokaan, laskujen maksuun sekä juhlimiseen. Kuva 13 kertoo minkä suuruisia pikavippejä ovat vastaajat ottaneet, suosituin pikavippi näyttäisi olevan 50 - 100 € suuruinen, vähiten suosituimpana vastaajat pitävät alle 50 € suuruista pikavippiä.



KUVA 13. Suurin otettu pikavippi

Kuva 14 kertoo sen kuinka monta kertaa vastaajat ovat ottaneet pikavippejä, heistä 11 ilmoitti ottaneensa pikavipin alle 5 kertaa. Yli 10 kertaa pikavipin oli ottanut 4 henkilöä ja 5 - 10 kertaa ottaneita oli 7 henkilöä.

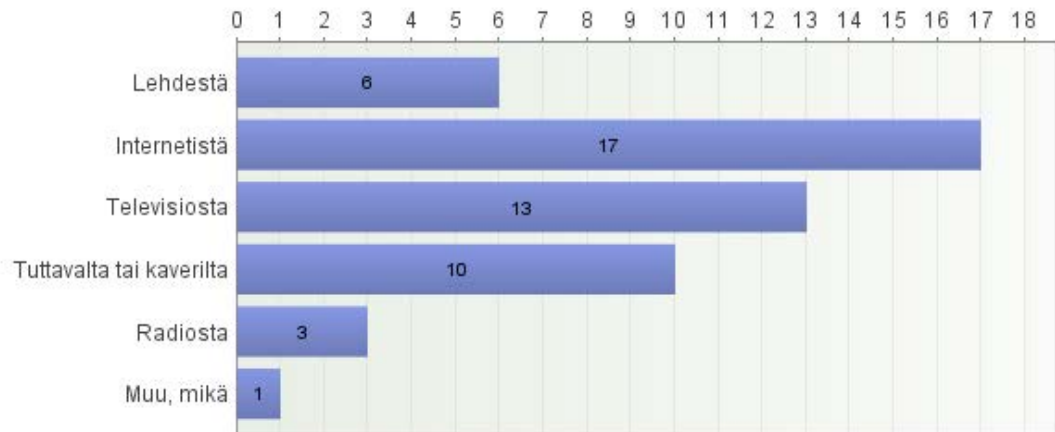


KUVA 14. Vastaus kysymykseen ”Montako kertaa olet ottanut pikavippejä?”

Kysymyksessä 14 tiedusteltiin, oliko vastaajalla tällä hetkellä pikavippivelkaa, 22 vastaajasta 5 ilmoitti heillä olevan tällä pikavippivelkaa. Pikavipin ottaneiden keskuudessa näyttäisivät verkkosivut olevan tekstiviestiä suosituimpi vaihtoehto tilata pikavippi. 22 vastaajasta 15 oli tilannut pikavipin verkkosivujen kautta, vain 7 vastaajaa oli suosinut tekstiviestipalvelua.

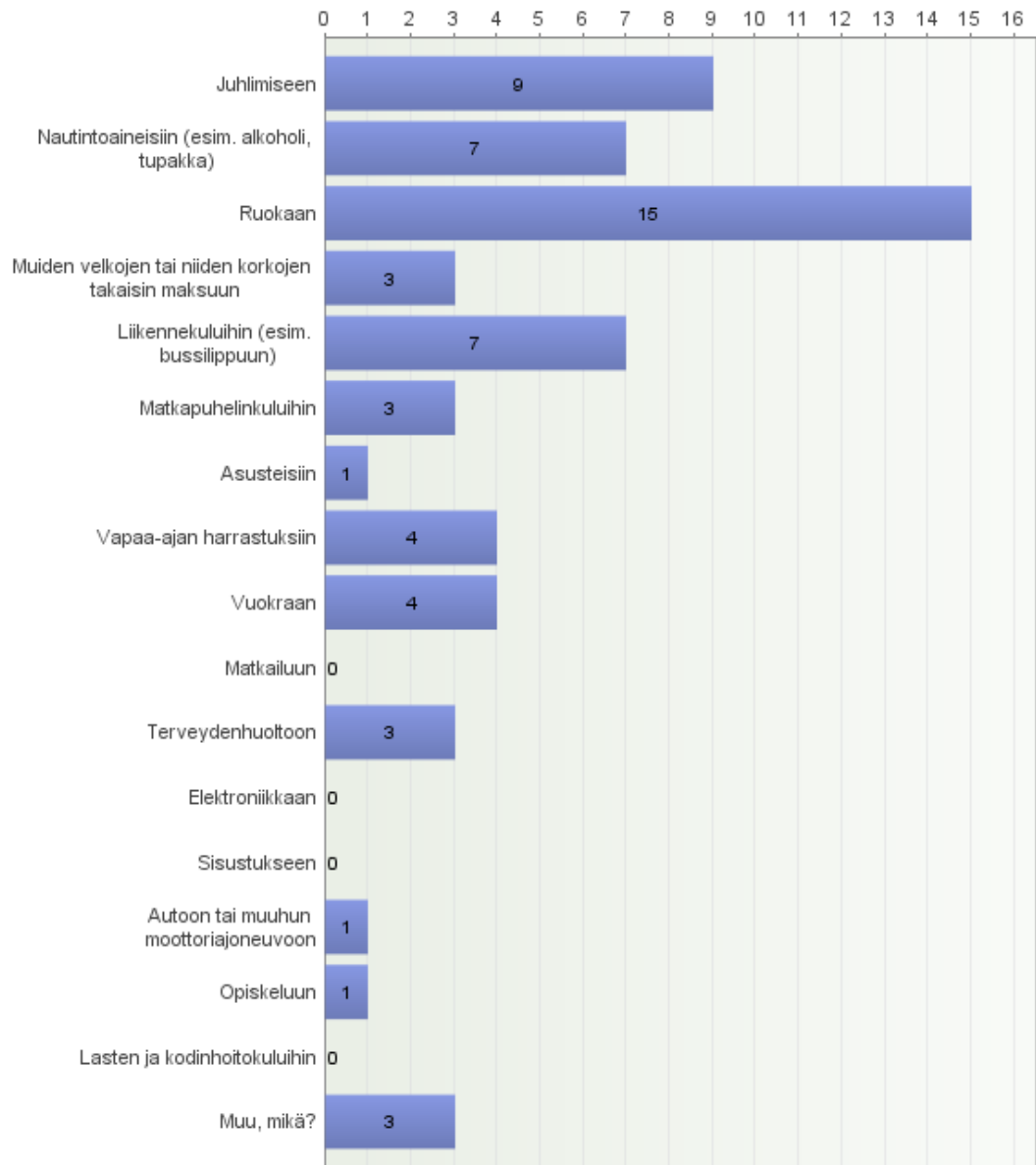
Pikavippejä markkinoidaan lukuisilla eri kanava vaihtoehdoilla. Kysyttäessä vastaajilta mistä he saivat tietää ottamansa pikavipin mahdollisuudesta, olivat tulokset seura-

vanlaiset: 17 vastaajaa 22 ilmoitti nähneensä mainoksen internetissä, 13 vastasi nähneensä televisiomainoksen, 10 vastaajaa ilmoitti kuulleensa pikavipinmahdollisuudesta kaverilta, vastaajista 6 ilmoitti nähneensä lehtimainoksen ja kolme kuulleensa radiomainoksen. Eräs vastanneista ilmoitti nähneensä kadunvarsimainoksen. Nämä tulokset näkyvät kuvasta 15. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto.



KUVA 15. Tiedonsaanti pikavipeistä

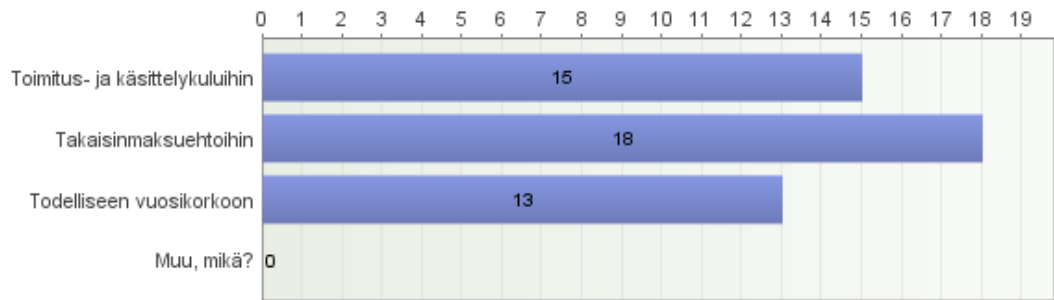
Kuvassa 16 esitetään vastausjakauma, mihin pikavippi on otettu. Tähän kysymykseen vastaajat pystyivät antamaan useamman vastausvaihtoehdon. 22 vastanneesta 15 ilmoitti ottaneensa pikavipin ruokaan, 9 käyttäneensä sen juhlimiseen ja 7 nautintoaineisiin. Myös liikennekulut kuten esimerkiksi bussilippu näyttäisivät olevan vastanneiden keskuudessa pääällimmäisimpiä syitä ottaa pikavippi, vastaajista 7 oli ottanut pikavipin liikennekuluihin. Vapaa-ajan harrastuksiin ja vuokraan pikavipin oli ottanut 4 henkilöä. Henkilöistä kolme ilmoitti ottaneensa pikavipin velkojen tai korkojen takaisin maksuun, matkapuhelinkuluihin ja terveydenhuoltoon. Vähiten pikavippiä oli otettu opiskeluun ja moottoriajoneuvoon. Pikavippejä ei ollut otettu lainkaan matkailuun, elektroniikkaan, sisustukseen eikä lasten ja kodinhoitokuluihin. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto.



KUVA 16. Pikavipin käyttötarkoitus

Kysyttäessä vastaajilta, olivatko he tutustuneet lainaehtoihin tilatessaan pikavippiä, peräti neljä 22 pikavipin ottaneesta henkilöstä ilmoitti, ettei ollut tutustunut lainkaan toimitus- ja käsittelykuluihin, takaisinmaksuehtoihin tai todelliseen vuosikorkoon, 18 pikavipin ottanutta ilmoitti kuitenkin tutustuneensa joihinkin niistä.

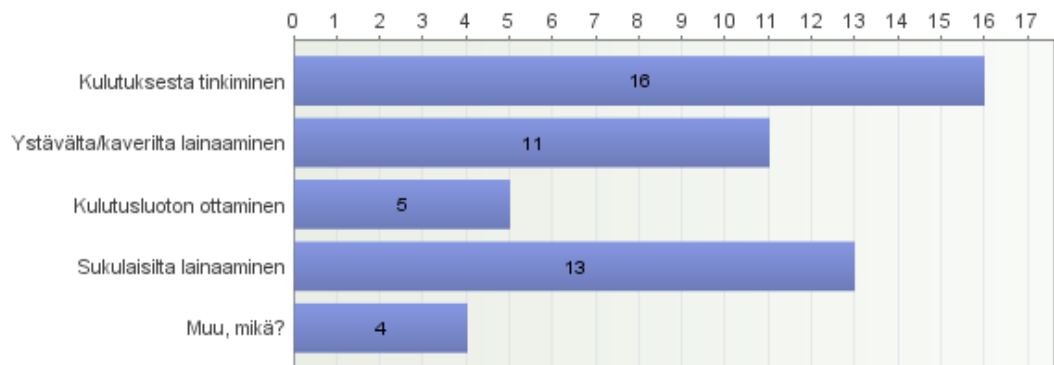
Kuva 17 kertoo tarkemmin sen, mihin pikavipin lainaehtoihin oli tutustuttu. Vastanneista 15 ilmoitti tutustuneensa toimitus- ja käsittelykuluihin, kaikki ilmoittivat tutustuneensa pikavipin takaisinmaksuehtoihin ja lisäksi 13 vastaajaa oli tutustunut todelliseen vuosikorkoon. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto.



KUVA 17. Pikavipin lainaehtoihin tutustuminen

Kysyttäessä vastaajilta, olivatko he tilanneet pikavippejä päähtyneenä, vain 5 vastaajaa 22 tunnusti ottaneensa pikavipin päähtyneenä. Suurin osa vastaajista otti siis pikavipin selvin päin.

Kysyttäessä vastaajilta, mitä muita vaihtoehtoja he näkisivät ottamalleen pikavipille, ilmoittivat he seuraavaa: 16 henkilöä oli valmis tinkimään kulutuksesta ja 13 kykenisi lainaamaan sukulaisilta sekä 11 ystävältä tai kaverilta. Vastaajista 5 nostaisi pikavipin sijaan kulutusluottoa. Avoimen vastauksen antaneet ilmoittivat seuraavaa: rahan järkevemmän käytön, puutteessa elämisen ja työn teon; tämä ilmenee alla olevasta kuvasta 18. Tässä kysymyksessä vastaajilla oli mahdollisuus valita useampi vastausvaihtoehto.



KUVA 18. Pikavipin vaihtoehdot

5.5 Pikavipin vaikutus elämäntilanteeseen

Tässä luvussa käsittelen pikavippien vaikutusta elämäntilanteeseen. Aluksi puran kysymysten 29–30 vastaukset joissa selvitettiin mitä vastaajat pitivät pikavippien pahimpina seuraamuksia sekä mielialaa pikavippeihin. Tämän jälkeen selvitän mitä seuraamuksia tai ongelmia on pikavipeistä todellisuudessa koitunut.

Kysyttäessä pikavipin ottamisen pahimpia seuraamuksia vastauksia saatiin 244 kappaletta, kysymys oli avoin kaikille kyselyyn vastanneille. Huolimatta vastausten suuresta määrästä, vastauksissa esiintyi selvästi muutama eri teema, joten niiden jaottelu oli varsin helppoa. Eniten mainintoja keräsi velkakierre, kun taas ulosotto ja syrjäytyminen esiintyivät harvimmoin vastanneiden keskuudessa. Taulukossa 1 on esitetty kaikki avoimet vastaukset jaoteltuna teemoittain sekä niiden esiintymislukumäärät.

TAULUKKO 1. Pikavipin seuraamukset

Velkakierre	104
Korkeat korot	96
Maksuhäiriömerkintä / luottotietojen menetys	33
Ulosotto	8
Syrjäytyminen	1

Viimeisessä kysymyksessä selvitettiin vastaajien mielipidettä pikavippeihin. Kysymykseen annettiin vastauksia 245 kappaletta, kysymys oli avoin kaikille kyselyyn vastanneille. Vastauksissa esiintyi paljon samoja asioita kuin edellisessäkin, ja ne eivät varsinaisesti liittyneet mielikuviin pikavipeistä vaan muun muassa niiden seuraamuksiin. Kuitenkin tässäkin kysymyksessä avoimet vastaukset olivat lokeroitavissa selviin teemoihin. Eniten pikavippeihin liitettiin negatiivinen mielikuva tai epämorallinen tai – luotettava liiketoiminta. Yllätykseksi kuitenkin pikavippeihin liitettiin myös myönteisiä mielikuvia, niitä pidettiin tarpeellisina lainoina tietyissä tilanteissa ja esimerkiksi pikavippiyritysten toimintaa kannattavana liiketoimintana. Taulukossa 2 on esitetty kaikki avoimet vastaukset jaoteltuna teemoittain sekä niiden esiintymislukumäärät.

TAULUKKO 2. Mielikuvat pikavipeistä

Negatiivinen	114
Epäluotettava/moraalinen liiketoiminta	61
Korkea korko	39
Tarpeellinen lainamuoto	16
Tarpeeton lainamuoto	6
Kannattava liiketoiminta	5

Seuraavaksi muutamia suoria vastauksista poimittuja lainauksia:

Todella huono. Tarjoavat helppoa rahaa harkitsemattomaan kulutukseen ja mielitekoihin. Uskoisin erityisesti nuorten lankeavan näihin ajattelelmattomuuttaan. Eivät kannusta vastuulliseen oman talouden hoitoon. Toisaalta, esimerkiksi nuoren tulottoman henkilön on vaikea tai lähes mahdotonta saada lainaa äkilliseen tarpeeseen muualta (esim pankeista). Lainan tarve voi joskus olla todellinen. En silti pidä vippejä hyvänä ratkaisuna.

Huijausta, joilla tehdään pikavippiyhtiöille rahaa toisten elämän kustannuksella seurauksista välittämättä, toivon että ne kiellettäisiin lailla pikimmiten ja niiden myöntäminen kriminalisoitaisiin ja nykyiset pikavipit annettaisiin anteeksi, eli niitä ei enää tarvitsisi maksaa takaisin.

Pikavippien markkinointi on ollut hyvin näkyvää, mainonta luo mielikuvia unelmien toteuttamisesta helposti pikavippien avulla. Pikavippejä myönnetään ilmeisesti melko helposti.

Ihan hyvä palvelu silloin, jos tulee jonkinlainen hätätilanne ja rahaa ei muualta ole saatavilla. Hienoa, että tällainen mahdollisuus on olemassa. Ne keillä on ongelmia pikavippien kanssa, ovat itse aiheuttaneet ongelmansa ja ottaneet vipin väärällä asenteella ja käyttäneet rahat turhanpäiväisiin asioihin. Mielestäni pikavippiä tarjoavia yrityksiä ei voi syyttää ja niitä on turhaan mustamaalattu mediassa. Eivät yritykset pakota ketään ottamaan vippiä. joillain yrityksillä tosin vippien mainostaminen on hieman ollut epäeettistä.

Kyselyn avoimessa kysymyksessä 22 tiedustelin vastaajilta, kuinka pikavipin ottaminen on vaikuttanut heidän elämän tilanteeseensa. 22 pikavipin ottaneesta henkilöstä 18 vastasi tähän kysymykseen. Vastaajien kokemukset jakaantuivat kahtia, osalle vastaajista pikavippi ei ollut vaikuttanut heidän elämäntilanteeseensa juuri millään tavalla kun taas toisille siitä on ollut suurta haittaa.

Seuraavaksi muutamia suoria vastauksista poimittuja lainauksia:

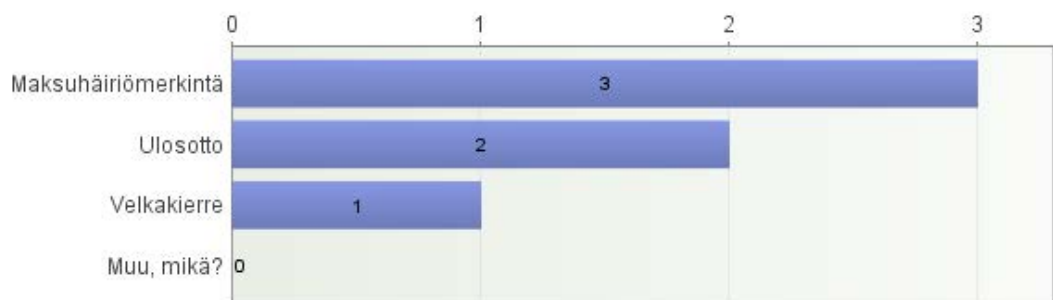
En millään lailla. Otin pikavipin vain silloin, kun tiesin pystyväni maksamaan sen pian takaisin.

Ei mitenkään, vipit on aina maksettu pois ajallaan eivätkä ne ole olleet haitaksi millään muotoa.

Kaikki raha-asiat menee päin vittua, velkaa on parikymmentätuhatta.

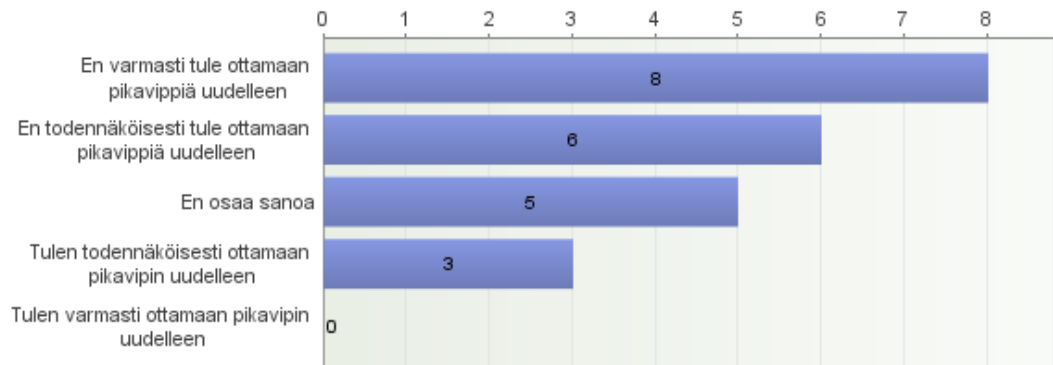
Maksu ei onnistunut heti takaisin joten vippi kasvoi ja kasvoi armeijan alussa.

Kysymyksessä 23 tiedustelin pikavipin ottaneilta henkilöiltä, oliko heille koitunut pikavipeistä ongelmia kuten, maksuhäiriömerkintää, ulosottoa tai velkakierrettä, vain 4 vastaajaa 22 ilmoitti että heille oli koitunut joitain edellä mainituista. Nämä neljä saivat vastata jatkokysymykseen 24, missä tarkennettiin ongelmat. Vastaajista kolmelle oli koitunut maksuhäiriömerkintä, yksi oli joutunut pikavipeistä velkakierteeseen, ja kahdella vastaajalla olivat maksamattomat pikavipit menneet ulosottoon. (Kuva 19)



KUVA 19. Pikavipeistä aiheutuneet ongelmat

Kyselylomakkeessa kysyttiin myös, tuleeko vastaaja ottamaan pikavipin uudelleen. Kysymykseen vastasi 22 henkilöä, joista suurin osa ilmoitti, että ei tule ottamaan pikavippiä uudelleen. Kuvassa 20 näkyy että yhteensä yli puolet vastanneista ei varmasti tule ottamaan tai todennäköisesti ei tule ottamaan pikavippiä. Vastanneista kolme ilmoitti, että tulee todennäköisesti ottamaan pikavipin uudestaan.

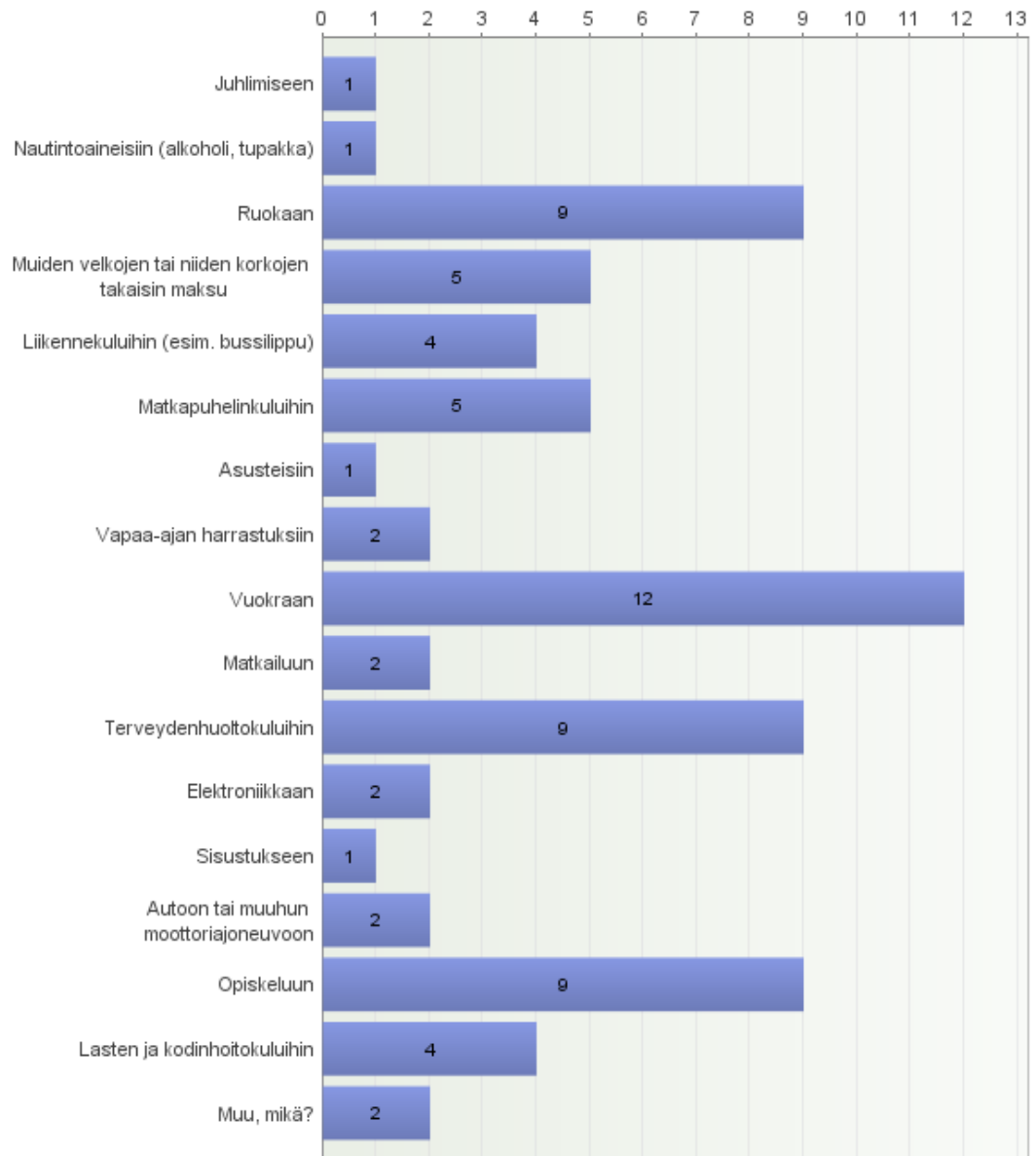


KUVA 20. Todennäköisyys ottaa pikavippi uudelleen

5.6 Aikomus ottaa pikavippi

Kyselyn kysymykset 26–28 oli suunnattu vastaajille jotka eivät olleet ottaneet pikavippejä. Kysymyksessä 26 kysyttiin voisiko vastaaja koskaan kuvitella ottavansa pikavipin, 245 vastaajasta vain 16 ilmoitti että voisi ottaa pikavipin.

Kysymyksessä 27 tiedusteltiin pikavipin käyttötarkoituksia, kysymys oli suunnattu niille 16 vastaajalle jotka ilmoittivat voivansa ottaa pikavipin. Verrattaessa näitä 16 vastaajaa pikavipinottaneisiin vastaajiin, voidaan todeta, että vastausvaihtoehdoista ruokaa lukuun ottamatta käyttötarkoitukset ovat tyystin erilaiset. Kuva 21 mukaan vähiten pikavippejä otettaisiin juhlimiseen, nautintoaineisiin, asusteisiin ja sisustukseen. Heikosti pikavippejä otettaisiin myös vapaa-ajan harrastuksiin, matkailuun, elektroniikkaan, moottoriajoneuvoon sekä hätätilanteeseen ja muihin äkillisiin menoihin. Vastaajista 4 ottaisi pikavipin liikennekuluihin sekä lasten ja kodinhoitokuluihin, viisi vastaajaa ottaisi pikavipin maksaakseen puhelinlaskuja sekä muita velkoja tai niiden korkoja. Pikavipin ottaminen näyttäisi jakaantuvan tasaisesti ruuan, terveydenhuoltokulujen opiskelun kesken; vastaajista 9 olisi valmis ottamaan pikavipin edellä mainittuihin. Eniten pikavippiä otettaisiin vuokranmaksuun. Tässä kysymyksessä vastaajat pystyivät valitsemaan useamman vastausvaihtoehdon.



KUVA 21. Vastaus kysymykseen ”Mihin seuraavista käyttötarkoituksista voisit kuvitella ottavasi pikavipin?”

Edelliseen kysymykseen vastanneet saivat vastata jatkokysymykseen, jossa kysyttiin minkä suuruisen pikavipin he voisivat kuvitella ottavansa. Kuten kuvasta 22 ilmenee, alle 50 € suuruista pikavippiä pidetään pikavippiä ottamattomien vastaajien keskuudessa vähiten suosituimpana. Suosituimmaksi vaihtoehdoksi nousi 101–200 € suuruinen pikavippi. Vastaajista 4 olisi valmis ottamaan 50–100 € suuruisen pikavipin, kun myös yli 200 € suuruisen pikavipin.



KUVA 22. Vastaus kysymykseen ”Mikä on suurin pikavippi, minkä voisit kuvitella ottavasi?”

Kyselyn viimeiset kysymykset käsittelivät kaikkien vastaajien mielipiteitä pikavippien pahimmista seuraamuksista sekä mielikuvasta jotka heille on pikavipeistä muodostunut.

5.7 Tulosten yhteenveto

Tässä kappaleessa käsittelen tärkeimpiä tutkimustuloksia. Opinnäytetyöni kohderyhmänä olivat Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelijat, vastauksia kyselyyni sain 269 kappaletta. Verrattaessa tätä kokonaisopiskelijamäärään vastausprosentiksi muodostui 5,7. Vastausprosenttiin olen melko tyytyväinen, sillä olihan kysymyksessä sähköinen kysely. Naiset vastasivat kyselyyn miehiä ahkerammin. Valtaosa kyselyn täyttäjistä oli nuoria. Eniten vastauksia saatiin sosiaali- ja terveystieteiden alueilta, heikoiten vastasivat humanistisen ja kasvatustieteiden sekä luonnontieteiden opiskelijat. Suurin osa opiskelijoista asui joko avo- tai aviopuolison kanssa taikka yksin. Noin viidenneksellä vastaajista oli lapsia. Vuosikursseittain vastaukset jakaantuivat melko tasaisesti. Opiskelijat rahoittavat opintojaan pääasiassa opintotuella, sekä käymällä töissä. Vastaajista 123 opiskelijalla oli lainoja tai luottoja jotka eivät olleet pikavippejä, eniten opiskelijat ilmoittivat heillä olevan opintolainaa sekä asuntolainaa.

Vastaajista 22 henkilöä oli ottanut pikavipin, heistä 15 oli naisia ja 7 miehiä. Koska naiset vastasivat kyselyyn miehiä aktiivisemmin, jäivät heidän väliset erot varsin vähäisiksi. Eniten pikavippiä olivat käyttäneet 22–25-vuotiaat henkilöt, koulutusaloittain pikavippiä otettiin melko tasaisesti. Suosituin asumismuoto pikavipin ottaneiden keskuudessa oli asua yksin. Pikavipin ottaneista henkilöistä kolmella oli lapsia. Ensimmäisen ja kolmannen vuosikurssin opiskelijat ottivat pikavippejä eniten, vähiten käyt-

töä ilmeni neljännen vuosikurssin opiskelijoilla. Opintojaan pikavippiä ottaneet henkilöt rahoittivat opintotuella ja käymällä töissä, opintoja oli rahoitettu myös turvautumalla opintolainaan sekä sukulaisten avustuksiin. Pikavipin ottaneista vastaajista viidellätoista oli muita lainoja tai luottoja kuin pikavippejä, eniten oli nostettu opintolainaa ja kulutusluottoa. Pikavippiä ottaneet vastaajat ilmoittivat äkillisen rahan tarpeen olevan päällimmäisin syy ottaa pikavippi. Suuruusluokaltaan suosituin pikavippi oli 50–100 euron suuruinen. Vastaajista neljä henkilöä ilmoitti ottaneensa pikavipin yli kymmenen kertaa. Viidellä pikavipin ottaneella henkilöllä oli tällä hetkellä maksamattomaa pikavippivelkaa. Suosituin pikavipin tilaamismuoto oli tilata se verkkosivujen kautta, osittain tämä selittyy sillä että nykyisin nostaakseen pikavipin, mikäli palvelua ei ole aikaisemmin käyttänyt, on Internet-yhteys välttämätön.

Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelijoiden keskuudessa pikavippejä otettiin eniten ruokaan, juhlimiseen sekä nautintoaineisiin, pikavippejä ei otettu lainkaan matkailuun, elektroniikkaan, sisustukseen eikä lasten ja kodinhoitokuluihin.

Yleisin keino saada tietää pikavipeistä oli Internet, televisio ja tuttavat. Valtaosa lainanottajista oli käyttänyt aikaa tutustumalla lainanehtoihin ja siihen liittyviin erilaisiin kuluihin. Päihtyneessä tilassa vippejä ei ole liiemmin harrastettu.

Vaihtoehtona pikavipille vastaajat näkivät ennen kaikkea kulutuksesta tinkimisen ja lähipiiristä rahan lainaamisen. Näillä eväillä vastaajat kokivat selviävänsä niin, ettei heidän tarvitse turvautua pikavippiin.

Tutkittaessa pikavipin vaikutusta elämäntilanteeseen, vastaukset jakaantuvat kahtia. Osalle pikavippi ei ole vaikuttanut lainkaan elämäntilanteeseen, kun taas osalle ottaneista siitä on ollut suurta haittaa, kuten velkaantumista tai maksuhäiriömerkintöjä, tässä on kuitenkin ollut kyse pienestä joukosta.

Suurin osa vipin ottaneista ei usko käyttävänsä palvelua enää uudestaan. Myöskään vippiä ottamattomista vastaajista ylivoimainen enemmistö ei usko käyttävänsä palvelua koskaan, vain alle kymmenys vastaajista olisi valmis käyttämään palvelua. Mielienkiintoista on, mihin nämä vastaajat pikavipin ottaisivat jos päätyisivät tähän ratkaisuun. Käyttökohteet olisivat pääasiassa vuokra, opiskelu, terveydenhuolto ja ruoka. Näistä vain viimeisimpänä mainittu on sama kuin vippiä käyttäneiden yleisimmissä

käyttökohteissa. Kuten edellä mainittu, suosituimmat kohteet vippiä käyttäneiden keskuudessa olivat ruuan lisäksi juhliminen ja nautintoaineet. Vaikuttaisi siis, että henkilöt, jotka eivät vippejä ole käyttäneet, käyttäisivät niitä järkipäisemmin. Myöskään pikavipin summien suuruusluokissa ei ole eroja pikavipin ottaneiden ja ottamattomien kesken.

Päällimmäisimpinä pikavippien haittoina vastaajat nostivat esiin velkakierteen, maksuhäiriömerkinnän sekä korkeat korot. Kysyttäessä yleistä mielikuvaa pikavipeistä olivat ne joko negatiivisia tai niiden toimintaa pidettiin epärehellisenä.

6 POHDINTA

Tässä luvussa teen päätelmiä muutamista asioista. Aluksi selvitän kuinka työni tavoite toteutui. Selvitän myös, miten valitsemani tutkimusmenetelmä toimi juuri tässä tutkimuksessa. Lopuksi annan vielä muutamia jatkotutkimusehdotuksia aiheeseeni liittyen.

6.1 Tavoitteen toteutuminen

Asetin tavoitteeksi saada selville, kuinka moni Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelija oli pikavippejä käyttänyt. Lisäksi tarkoitus oli selvittää opiskelijoiden yleistä suhtautumista kyseisiin palveluihin ja tutkia, kuinka monelle opiskelijalle pikavipeistä oli aiheutunut ongelmia sekä selvittää, mitä nämä ongelmat olivat.

Mielestäni saavutin tämän tavoitteen kohtalaisen hyvin. Sain selville, että pikavipit eivät ole suuri ongelma opiskelijoille. Pieni osa vastanneista oli vippejä käyttänyt ja niistäkin vain pienelle osalle oli aiheutunut pikavipeistä ongelmia. Sain myös selville, mitä opiskelijat palveluista ajattelevat ja minkälaisia ongelmia niistä oli koitunut.

6.2 Menetelmän toimivuus

Valitsemani tapa toteuttaa tutkimus sähköisenä kyselytutkimuksena oli hyvä. Sillä tavoin sain tavoitettua kaikki opiskelijat eli koko kohderyhmän suhteellisen pienellä vaivalla ja vastauksiakin kohtuullisesti. Vaihtoehtona ollut paperikysely olisi vienyt resursseja aivan liikaa ja minun olisi pitänytkin rajata kohderyhmä ainakin pienemmäksi.

Aluksi suunnittelemani ristiintaulukointimenetelmää en työssäni voinut käyttää, koska pikavippiä käyttäneiden henkilöiden vähäisestä määrästä johtuen tulosten reliabiliteetti olisi ollut erittäin heikko.

6.3 Jatkotutkimusehdotukset

Jatkotutkimusehdotuksina ehdottaisin vastaavaa tutkimusta muutaman vuoden päästä, näin saataisiin verrattua tuloksia keskenään. Voisi olla myös mahdollista tehdä laadullinen tutkimus, esimerkiksi käyttäen menetelmänä teemahaastattelua, jossa tutkittaisiin ainoastaan pikavipinkäyttäjiä ja asenteita ja suhtautumista pikavippeihin. Jotta saataisiin tutkittua, mitkä taustatekijät vaikuttavat pikavippien käyttöön tulisi kohderyhmän olla huomattavasti omaani suurempi. Käytännössä tämä tarkoittaisi, että tutkimus tehtäisiin kohderyhmänä useampi ammattikorkeakoulu. Ehdottaisin vaikkapa koko Itä- Suomen laajuista tutkimusta, missä vertailtaisiin eri koulutusasteittain pikavipin käyttöä.

LÄHTEET

Alhonsuo, Sampo 2008. Pikavipit ja velkaantuminen. Suomen pankki. PDF-dokumentti. http://www.rahamuseo.fi/monetaria/studia_monetaria_alhonsuo_kev%C3%A4t_2008.pdf. Päivitetty 22.4.2008. Luettu 7.1.2012.

Berndtson, Taru & Lounasmaa, Jouni 2004. Internet tutkijan työkaluna. Tilastokeskus. WWW-dokumentti. http://www.stat.fi/tup/tietoaika/tilaajat/ta_06_04_internet_tyokaluu.html. Päivitetty 29.6.2004. Luettu 17.2.2012.

Finanssialan keskusliitto 2010. Säästäminen, luotonkäyttö ja maksutavat. Tutkimusraportti. PDF-dokumentti. http://www.fkl.fi/materiaalipankki/julkaisut/Julkaistut/Saastaminen_luotonkaytto_ja_maksutavat_2010.pdf. Päivitetty 2010. Luettu 8.1.2012.

Heikkilä, Tarja 2008. Tilastollinen tutkimus. Helsinki: Edita.

Kaartinen, Risto, Lähteenmaa, Jaana 2006. Miten ja mihin nuoret käyttävät pikavippejä ja muita kulutusluottoja. Rahoitetut tutkimukset. Kauppa- ja teollisuusministeriö 2006. PDF-dokumentti. <http://www.tem.fi/files/17018/Pikavippi.pdf>. Päivitetty 22.11.2006. Luettu 17.2.2012.

Kokko, Outi 2011. Näin satasen vipistä tulee moninkertainen lasku. Talouselämä. WWW-julkaisu. <http://www.taloussanomat.fi/raha/2011/05/30/nain-satasen-vipista-tulee-moninkertainen-lasku/20117505/139>. Päivitetty 30.5.2011. Luettu 8.1.2012.

Kuluttajavirasto 2012. Yritykselle. WWW-dokumentti. <http://www.kuluttajavirasto.fi/fi-FI/yritykselle/luotot/todellinen-vuosikorko/>. Ei päivitystietoja. Luettu 15.1.2012.

Lainamarkkinat 2012. Kulutusluotto. WWW-dokumentti. <http://www.lainamarkkinat.fi/yleista/kulutusluotto/>. Ei päivitystietoja. Luettu 20.1.2012.

Luotonantajarekisteri 2012. Luotonantajarekisteri. PDF-dokumentti. [http://www.intermin.fi/lh/etela/kil/home.nsf/pages/2A3DCAA76293D4ECC22577F4002C6816/\\$file/Luotonantajarekisteri_14022012.pdf](http://www.intermin.fi/lh/etela/kil/home.nsf/pages/2A3DCAA76293D4ECC22577F4002C6816/$file/Luotonantajarekisteri_14022012.pdf). Ei päivitystietoja. Luettu 15.3.2012.

Maksumyöhässä 2012. Usein kysytyt kysymykset. WWW-dokumentti. <http://maksumyohassa.fi/faq/>. Ei päivitystietoja. Luettu 8.1.2012.

Määrällinen tutkimus. Jyväskylän yliopisto 2011. WWW-dokumentti. <https://koppa.jyu.fi/avoimet/hum/menetelmapolkuja/menetelmapolku/tutkimusstrategiat/maarallinen-tutkimus>. Päivitetty 1.11.2011. Luettu 10.1.2012.

Oikeuslaitos 2012. Ulosotto. WWW-dokumentti. <http://www.oikeus.fi/4312.htm>. Ei päivitystietoja. Luettu 21.10.2012.

Oksala, Outi 2012. Henkilökohtainen tiedonanto 6.2.2012. Opintosihteri. Mikkelin ammattikorkeakoulu.

Passoja, Birgitta 2012. Henkilökohtainen tiedonanto 6.2.2012. Talous- ja velkaneuvoja. Savonlinnan kaupunki.

Pikavippiopas 2011. Pikavippikierre. WWW-dokumentti.
<http://www.pikavippiopas.com/pikavipit/pikavippien-turvallisuus/pikavippikierre>. Ei päivitystietoja. Luettu 3.9.2012.

Suomen Asiakastieto 2012. Tietoa luottotiedoista. WWW-dokumentti.
<https://www.omatieto.fi/luottotiedot/actValitseTietoa.do>. Ei päivitystietoja. Luettu 10.1.2012.

Suomen pienlainayhdistys 2012. Pienlainatoiminnan eettiset säännöt. WWW-dokumentti. <http://www.pienlainayhdistys.fi/?pageid=4>. Ei päivitystietoja. Luettu 10.1.2012.

Tarkkamarkka 2012. Kulutusluotot. WWW-dokumentti.
<http://www.tarkkamarkka.com/luottokortit-ja-lainat/kulutusluotot.html>. Ei päivitystietoja. Luettu 7.1.2012.

Vilkkä, Hanna 2005. Tutki ja kehitä. Helsinki: Tammi.

Virtanen, Hanna 2009. 18–30 –vuotiaiden pikavipin käyttö. Laurea-ammattikorkeakoulu. Liiketalouden koulutusohjelma. Opinnäytetyö.

Kysely pikavippien käytöstä

Tämä kysely on osa Tommi Muhosen opinnäytetyötä. Kyselyn tarkoitus on selvittää Mikkelin ammattikorkeakoulun opiskelijoiden pikavipin käyttöä ja suhtautumista niihin.

1. Sukupuolesi?

- Mies
- Nainen

2. Ikäsi?

- 18-21 vuotta
- 22-25 vuotta
- 26-29 vuotta
- Yli 29 vuotta

3. Koulutusalasasi?

- Humanistinen ja kasvatusala
- Kulttuuriala
- Luonnontieteiden ala
- Luonnonvara- ja ympäristöala
- Matkailu-, ravitsemis- ja talousala
- Sosiaali-, terveys- ja liikunta-ala
- Tekniikan ja liikenteen ala
- Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnon ala

4. Miten asut?

- Yksin
- Avo- tai aviopuolison kanssa

LIITE 1(2).
Kyselylomake

- Vanhempien kanssa
- Kämpäkaverin kanssa

5. Onko sinulla lapsia?

- Kyllä
- Ei

6. Millä vuosikurssilla opiskelet?

- 1. vuosikurssi
- 2. vuosikurssi
- 3. vuosikurssi
- 4. vuosikurssi tai suurempi

7. Miten rahoitat opiskelusi?

Voit valita useamman vastausvaihtoehdon.

- Opintotuella
- Opintolainalla
- Sukulaisten avustuksella
- Käyn töissä
- Säästöillä
- Muu, mikä

8. Onko sinulla lainoja tai luottoja, jotka eivät ole pikavippejä?

- Kyllä
- Ei

9. Mitä seuraavista lainoista tai luotoista sinulla on?

- Opintolaina
- Kulutusluotto

LIITE 1(3).
Kyselylomake

- Asuntolaina
- Auto- tai muu moottoriajoneuvolaina
- Muu, mikä?

10. Oletko koskaan ottanut pikavippejä?

- Kyllä
- Ei

11. Miksi päädyit ottamaan pikavipin?

12. Mikä on suurin ottamasi pikavippi?

- Alle 50 €
- 50-100 €
- 101-200 €
- Yli 200 €

13. Montako kertaa olet ottanut pikavippejä?

- Alle 5 kertaa
- 5-10 kertaa
- Yli 10 kertaa

14. Onko sinulla tällä hetkellä pikavippivelkaa?

- Kyllä
- Ei

15. Mitä kautta tilasit pikavipin viime kerralla?

- Tekstiviestillä
- Verkkosivujen kautta

16. Mihin seuraaviin käyttötarkoituksiin olet ottanut pikavipin?

Voit valita useamman vastausvaihtoehdon.

- Juhlimiseen
- Nautintoaineisiin (esim. alkoholi, tupakka)
- Ruokaan
- Muiden velkojen tai niiden korkojen takaisin maksuun
- Liikennekuluihin (esim. bussilippuun)
- Matkapuhelinkuluihin
- Asusteisiin
- Vapaa-ajan harrastuksiin
- Vuokraan
- Matkailuun
- Terveystenhoitoon
- Elektroniikkaan
- Sisustukseen
- Autoon tai muuhun moottoriajoneuvoon
- Opiskeluun
- Lasten ja kodinhoitokuluihin
- Muu, mikä?

17. Mistä sait tietää pikavipin mahdollisuudesta?

Voit valita useamman vastausvaihtoehdon.

- Lehdestä
- Internetistä
- Televisiosta
- Tuttavalta tai kaverilta
- Radiosta

**LIITE 1(5).
Kyselylomake**

Muu, mikä

18. Tutustuitko pikavippiä ottaessasi lainan toimitus- ja käsittelykuluihin, takaisinmaksuehtoihin tai todelliseen vuosikorkoon?

Kyllä

Ei

19. Mihin seuraavista pikavipin lainaehdoista tutustuit?

Voit valita useamman vastausvaihtoehdon.

Toimitus- ja käsittelykuluihin

Takaisinmaksuehtoihin

Todelliseen vuosikorkoon

Muu, mikä?

20. Oletko ottanut pikavipin päihtyneenä?

Kyllä

Ei

21. Mitä muita vaihtoehtoja näkisit ottamallesi pikavipille?

Voit valita useamman vastausvaihtoehdon.

Kulutuksesta tinkiminen

Ystävältä/kaverilta lainaaminen

Kulutusluoton ottaminen

Sukulaisilta lainaaminen

Muu, mikä?

22. Millä tavalla koet pikavipin ottamisen vaikuttaneen elämäntilanteeseesi?

23. Onko sinulle koitunut pikavipeistä ongelmia, kuten maksuhäiriömerkintää, ulosottoa, velkakierrettä tms?

- Kyllä
- Ei

24. Mitä seuraavista ongelmista sinulle on koitunut?

Voit valita useamman vaihtoehdon.

- Maksuhäiriömerkintä
- Ulosotto
- Velkakierre
- Muu, mikä?

25. Miten todennäköisesti tulet ottamaan pikavipin uudelleen?

- En varmasti tule ottamaan pikavippiä uudelleen
- En todennäköisesti tule ottamaan pikavippiä uudelleen
- En osaa sanoa
- Tulen todennäköisesti ottamaan pikavipin uudelleen
- Tulen varmasti ottamaan pikavipin uudelleen

26. Voisitko koskaan kuvitella ottavasi pikavipin?

- Kyllä
- Ei

27. Mihin seuraavista käyttötarkoituksista voisit kuvitella ottavasi pikavipin?

- Juhlimiseen
- Nautintoaineisiin (alkoholi, tupakka)
- Ruokaan
- Muiden velkojen tai niiden korkojen takaisin maksu
- Liikennekuluihin (esim. bussilippu)
- Matkapuhelinkuluihin
- Asusteisiin

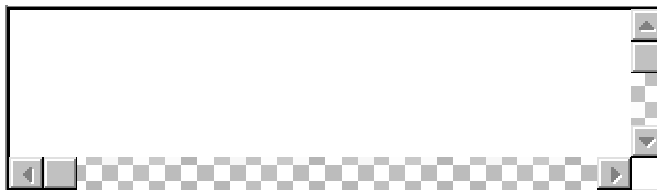
**LIITE 1(7).
Kyselylomake**

- Vapaa-ajan harrastuksiin
- Vuokraan
- Matkailuun
- Terveystuotteisiin
- Elektroniikkaan
- Sisustukseen
- Autoon tai muuhun moottoriajoneuvoon
- Opiskeluun
- Lasten ja kodinhoitokuluihin
- Muu, mikä?

28. Mikä on suurin pikavippi, minkä voisit kuvitella ottavasi?

- Alle 50 €
- 50-100 €
- 101-200 €
- Yli 200 €

29. Mitkä ovat mielestäsi pikavipin ottamisen pahimmat seuraamukset?



30. Mikä mielikuva itsellesi on muodostunut pikavipeistä?

