



Autorahoituksen muutos Autoliikkeelle X

Jere Luukkainen

2023 Laurea





Laurea-ammattikorkeakoulu

Autorahoituksen muutos Autoliikkeelle X

Jere Luukkainen
Liiketalous
Opinnäytetyö
7, 2023

Jere Luukkainen

Autorahoituksen muutos Autoliikkeelle X

Vuosi	2023	Sivumäärä	21
-------	------	-----------	----

Suomessa myytiin vuonna 2021 noin 111 000 uutta henkilöautoa tai pakettiautoa. Määrä on noin 20000 autoa pienempi kuin vuonna 2019, ennen koronapandemian alkua. Eniten tähän on tietenkin vaikuttanut autoalalla valinnut komponenttipula, jonka seurauksen uusien autojen toimitusajat ovat älyttömiä, jopa 18 kuukautta. Käytettyjä autoja myytiin noin seitsemän kertaa enemmän vuonna 2019, noin 700 000 autoa. Näin ollen nykyisessä markkinatilanteessa käytettyjen autojen myynnistä on tullut iso bisnes ja lähes kaikki autoliikkeet myyvät nykyään myös käytettyjä. Samanaikaisesti autorahoituksesta on tullut merkittävä osa autokauppaa. Autorahoitusta tarjoaa moni eri rahoitusyhtiö ja lähes kaikilla käytettyjen autojen myyjällä on autorahoitus mahdollisuus. Autorahoituksen ostettujen autojen, osuus käytettyjen autojen kaupassa on kasvanut merkittävästi viimeisen 15 vuoden aikana.

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on selventää autoliikkeen X, käytettyjen -sekä uusien autojen rahoitustapojen ja -tarpeiden muutosta vuosien saatossa. Rahoitustietojen herkkyyden vuoksi, toimeksiantaja ei halua tulla mainituksi omalla nimellään vaan siitä käytetään termiä Autoliike X. Käytössä olevat rahoitustilastot ovat kuitenkin suoraan toimeksiantajalta. Työssä käydään läpi näitä rahoitustietoja vuosilta 2020, 2021 ja 2022 marraskuuhun asti ja tutkimaan miten ne ovat muuttuneet. Olemassa olevista taulukoista tehdään data-analyysi, jossa analysoidaan materiaalissa esiintyviä tunnuslukuja.

Asiasanat: osamaksurahoitus, käsiraha, rahoitusyhtiö, data-analyysi,

Jere Luukkainen

Autorahoituksen muutos Autoliikkeelle X

Year 2023

Pages 21

About 111 000 new cars or vans were sold in Finland in 2021. This number is about 20 000 cars lower than in 2019, before the start of the Corona pandemic. The biggest single impact has been the component shortage that the car industry has faced. Some new cars have had delivery times of up to 18 months, which is in itself is insane. When comparing to new cars, used cars were sold about seven times more in 2019, about 700 000 cars. Therefore, in this current market, basically all car dealerships also sell used cars. Because of that car financing has become a significant part of car trading. Car financing is offered by many different finance companies and almost all car dealers have some kind of financing. The share of cars purchased with car financing has grown significantly over the past 15 years.

The aim of this thesis is to clarify and analyse the changes in the customers financing habits from the eyes of Autoliike X. Due to the sensitivity of the financial information, the client does not want to be mentioned by their own name but rather be called Autoliike X. The finance statistics in use are directly from the client. The thesis will cover these statistics from the years 2020, 2021 and 2022 until November and examine how they have changed. A data-analysis will be made out of the existing finance tables and the key figures will be analysed.

Keywords: instalment financing, down payment, finance company, data analysis

Sisällys

1	Johdanto.....	8
2	Käsitteitä	9
2.1	Osamaksurahoitus	9
2.2	Käsiraha	9
2.3	Rahoitusyhtiö	10
2.4	Luottokustannukset	10
3	Teoriaosuus	10
4	Autorahoitus käytännössä	11
4.1	Autorahoitus autoliikkeen kautta	14
5	Rahoitustietojen analysointia autoliikkeelle X	16
5.1	Vuosi 2021	18
5.2	Vuosi 2022.....	19
6	Loppupohdinta	21
	Lähteet.....	22
	Kuviot	23
	Taulukot	23

1 Johdanto

Suomessa myytiin viime vuonna 2021 noin 111 000 uutta henkilöautoa tai pakettiautoa. Määrä on noin 20000 autoa pienempi kuin vuonna 2019, ennen koronapandemian alkua. Eniten tähän on tietenkin vaikuttanut autoalalla valinnut komponenttipula, jonka seurauksen uusien autojen toimitusajat ovat älyttömiä, jopa 18 kuukautta. Käytettyjä autoja myytiin noin seitsemän kertaa enemmän vuonna 2021, noin 700 000 autoa. Näin ollen nykyisessä markkinatilanteessa käytettyjen autojen myynnin merkitys on kasvanut ja käytännössä kaikki autoliikkeet myyvät nykyään myös käytettyjä. Samanaikaisesti autorahoituksesta on tullut merkittävä osa auto-kauppaa. Autorahoitusta tarjoaa moni eri rahoitusyhtiö ja lähes kaikilla käytettyjen autojen myyjällä on autorahoitus mahdollisuus. Autorahoituksen ostettujen autojen, osuus käytettyjen autojen kaupassa on kasvanut merkittävästi viimeisen 15 vuoden aikana.

Aloitin työskentelemisen autoliikkeessä X huhtikuussa 2021, kun autoliike X avasi uuden toimipisteen. Minulla oli jo aikaisempaa kokemusta käytettyjen autojen kaupasta, kun työskentelin kaksi kesää toisessa autoliikkeessä kesäapulaisena ja hetken aikaa myös kesämyyjänä. Auto-kauppa on siis tullut tutuksi tässä muutaman vuoden aikana. Tämä on tietenkin mahdollistanut tutustumisen asiakkaiden ostokäyttäytymiseen sekä sen analysoimiseen.

Yhä useampi ihminen näkee auton pakollisena tarvikkeena, jolloin siihen halutaan investoida mahdollisimman vähän pääomaa. Tämän vuoksi esimerkiksi yksityisleasing-ratkaisut ovat saavuttaneet suuren suosion, niiden vaivattomuuden ja helppouden takia. Silti perinteinen osamaksurahoitus pitää pintaansa, erityisesti käytettyjen kaupassa, jossa harvoin tarjotaan tätä yksityisleasingia. Perinteinen osamaksu eroaa, yksityisleasingistä niin, että missä osamaksurahoituksessa maksetaan autoa, yksityisleasingissa maksetaan auton käytöstä. Tässä opinnäytetyössä käsitellään tuota perinteistä osamaksurahoitusta.

Niin kuin jo aikaisemmin mainittiin, monelle Suomalaiselle auto on pakollinen tarvike, vaikka autoilusta tai autoista ei välittäisikään yhtään. Arkielämässä on vaikea pärjätä ilman autoa, ja usein auton hankkiminen autoliikkeestä on helpompaa kuin yksityiseltä myyjältä. Ja kun taas on aika vaihtaa autoa, se usein viedään vain liikkeeseen ja vaihdetaan uudempaan tai paremmin tarpeisiin sopivaan. Autoliikkeet ovat onneksi tajunneet tämän, ja tarjoavat tottakai rahoitusmahdollisuutta mutta myös usein lunastavat edellisen auton velan pois. Auto monelle kuitenkin niin iso ostos, että siihen tarvitaan lainarahaa. Kerron tästä tarkemmin omassa kapaleessaan.

Tulen käymään läpi autoliikkeen X eri toimipisteiden rahoituskauppojen muutosta vuosilta 2020, 2021 ja tältä vuodelta lokakuuhun asti. Autoliike X myy sekä uusia, että käytettyjä

autoja, joten vertaamme myös uusien ja käytettyjen kaupassa olevien rahoitustilastojen eroja. Autorahoitus on jo pidemmän aikaa ollut todella halpaa mutta nyt Ukrainan sodan seurauksena, rahoitusmarkkinat ovat menneet sekaisin ja kuluttajalainojen -ja rahoitusten kulut ovat nousseet merkittävästi. Tämä on hidastanut autokauppaa merkittävästi, joskaan tämä ei vielä suoraan näy tässä opinnäytetyössä. Koronapandemian aiheuttama taantuma autokaupassa näkyy, ja tulen sitä käsittelemään tarkemmin analyysissä.

Yksinkertaisuudessaan kyseessä on data-analyysi, jonka pohjalta voidaan havaita rahoituskaupan muutokset. Materiaalin esittämisen avuksi käytetään taulukoita, joihin on laitettu keskeisimmät luvut, jotta lukija ymmärtää tapauksen mahdollisimman hyvin.

2 Käsitteitä

2.1 Osamaksurahoitus

Osamaksurahoituksella autoa ostettaessa, auton omistajaksi tulee rahoitusyhtiö ja haltijaksi auton ostaja. Kohteen myyjä, luovuttaa siis kohteen ostajalle ennen kuin koko kauppasumma on maksettu. Rahoitusyhtiöllä on tämän seurauksen omistusoikeus kohteeseen siihen asti, kunnes koko rahoitussumma on maksettu. Osamaksurahoituksia voidaan tehdä useilla eri maksuajoilla mutta yleisimmin ne ovat maksimissaan 72 kuukautta pitkiä. Rahoituspäätökseen vaikuttavat eniten tietenkin rahoituksen muoto mutta tottakai myös kohde sekä hakija. On myös huomioitava, että osamaksurahoituksessa ei tarvita muita vakuuksia, vaan vakuutena toimii itse ajoneuvo. Toinen osamaksurahoituksen hyvistä puolista on se, että ostaja tietää autorahoituksen kulut tarkasti koko rahoitusajan ajaksi. Kuukausierä ja rahoituksenkorko ovat kiinteitä, toisin kuin esimerkiksi pankkilainassa, jossa on usein euribor liitettyä. (Tarkiainen, 2022).

2.2 Käsiraha

Käsirahalla tarkoitetaan etumaksua, joka maksetaan kohteen myyjälle niin sanotusti vakuudeksi. Näin lainapääomaa voidaan pienentää. Rahoitusyhtiöt voivat vaatia käsirahaa myönteisen luottopäätöksen saamiseksi, jos rahoituskohde on haastava tai kallis tai jos hakijan luottokelpoisuus ei ole paras mahdollinen. Rahoitusyhtiöt myös käyttävät käsirahaa pienentääkseen kohteen riskejä. Jos ostaja ei pystyisikään maksamaan kuukausieriä kohteesta ja auto siirtyisi rahoitusyhtiölle, käsiraha olisi pienentänyt alkuperäistä lainapääomaa. Rahoitusyhtiö ei siis jäisi tappiolle myydessään kohdetta eteenpäin. (Tarkiainen, 2022).

2.3 Rahoitusyhtiö

Rahoitusyhtiöllä tarkoitetaan pankkia tai muuta toimijaa, joka rahoittaa autoliikkeen myymiä kohteita niin yksityishenkilöille kuin yrityksillekin. Rahoitusyhtiöiden rahoitusten korot ovat usein hieman korkeammat kuin pankkien tarjoamien lainojen korot mutta rahoitusyhtiöt tarjoavat parempia luottolimiittejä ja ottavat suuremman riskin hakijan mahdollisen maksukyvyttömyyden kanssa. Käytännössä tarjoavat helpompaa luottoa hieman huonommilla ehdoilla, pankkeihin verrattuna. Merkittävimpiä autorahoitusta tarjoavia rahoitusyhtiöitä ovat LähiTapiola Rahoitus, Santander Consumer Finance, OP Yrityspankki sekä Danske Bank. Pienempiä rahoitusyhtiöitä on useita ja ne usein tarjoavat luottoa sellaisille hakijoille, jotka eivät sitä isommista rahoitusyhtiöistä saa. Esimerkiksi, jos hakijalla on merkintöjä luottotiedoissa tai rahoitettava kohde on haastava, vaikkapa iän tai moottorin suuruuden vuoksi. Osuuspankki 2023.

2.4 Luottokustannukset

Luottokustannuksilla tarkoitetaan rahoitukseen tulevia liitettäviä kuluja. Autorahoituksessa nämä ovat usein korkokustannukset, rahoituksen käsittelymaksut sekä lainanperustamismaksut. Korko on useimmiten isoin näistä luottokustannuksista, kun taas perustamismaksu on kertaluontoinen maksu, joka suoritetaan useimmiten rahoituksen ensimmäisessä kuukausierässä. Käsittelymaksu taas tulee mukaan jokaiseen kuukausierään mutta on usein pienempi muuttaman kymppin kustannus. Yhdessä nämä muodostavat todellisen vuosikoron, eli summan, johon on laskettu vuotuiset kulut. (Osuuspankki 2022).

3 Teoriaosuus

Kansainvälisiin rahoitusmarkkinoihin vaikuttavat monet tekijät. Osakekurssien ja valuuttakurssien muutokset sekä markkinakorkojen vaihtelut vaikuttavat rahoitusmarkkinoihin vahvimmiten. Ja siinä missä kansainväliset markkinat muotoutuvat niiden avulla, Suomessa rahoitusmarkkinat seuraavat kansainvälisten markkinoiden kehitystä ja muotoutuvat niiden perusteella. Ja tämä kehitys vaikuttaa niin yksityishenkilöiden rahoitustarpeisiin kuin yritystenkin investointeihin. Rahoitusmarkkinat ovat herkkiä maailmanlaajuisille muutoksille ja kriiseille, kuten voidaan huomata Ukrainan sodan seurauksena. Euroopassa Euroopan keskuspankki ohjaa ja valvoo markkinoita, jotta rahoitusvakaus pysyisi toiminnassa. Rahoitusvakaus pitää Euroopassa vallitsevan rahoitusjärjestelmän toiminnassa ja pyrkii estämään esimerkiksi hintakuplien tai muiden rahoituslaitosriskien muodostumisen. Euroopan keskuspankki määrittelee


yleisen korkotason omalla ohjauskorollaan, jota on Ukrainan sodan ja sen aiheuttamien seurauksien takia jouduttu nostamaan. Tällä hetkellä Euroopan Keskuspankin ohjauskorko on tasan 4 %, kun taas 12kk euribor on 4,193 %. Ja kuten voidaan olettaa nämä muutokset ovat suoraan siirtyneet tarjottaviin lainoihin. (Suomenpankki 2023).

Data-analyysi termillä tarkoitetaan sitä, kun jostain olemassa olevasta raakadatasta etsitään yritykselle tärkeää tietoa, jota se voi käyttää hyödyksi esimerkiksi päätöksenteossa tai ongelman ratkaisussa. Analyysin avulla yritys voi pyrkiä sellaisiin ratkaisuihin, jotka joko vähentävät sen tappioita tai johtavat uusiin tulovirtoihin. Esimerkiksi kohdennetut kampanjat voidaan tunnistaa data-analyysin avulla, josta yritys voi saada merkittävää taloudellista hyötyä, joko myytyjen tuotteiden seurauksena tai näkyvyyden lisääntymisenä. Tämän työn osalta, data-analyysiä käytetään perustelemaan taulukoissa esitettyjä lukuja. (Meltwater 2022).

4 Autorahoitus käytännössä


Autorahoitus on yleistynyt merkittävästi viime vuosina ja yksi syy siihen on matalat korkotason. Monet autoliikkeet ovat tarjonneet halpaa rahoitusta, osa jopa ilman korkoa tai muita kuluja. Liikkeistä myydyt autot ovat lähtökohtaisesti melko arvokkaita, joten monet ihmiset eivät joko pysty tai halua sitoa esimerkiksi 30000 € autoon, varsinkin jos vaihtoehtona on n. 300 € kuukaudessa ilman merkittäviä korkokuluja. Rahoituksen helppous on myös voittanut ihmisiä puolelleen, rahoitushakemuksen voi usein tehdä netissä jo etukäteen, kunhan vain ostettava kohde on löytynyt. Rahoitushakemuksen voi tehdä joko suoraan rahoitusyhtiön sivuilla tai sitten autoliikkeen omilta sivuilta. Esittelen molemmat vaihtoehdot kuvien kanssa ja aloitan ensin rahoitusyhtiön sivuilta tehtävän rahoitushakemuksen kanssa.

Hae tarjous osamaksuun




Syötä auton rekisterinumero

Löydät rekisterinumeron auton myynti-ilmoituksesta. Voit käyttää myös autohakua.



Laske sopiva kuukausierä

Sääda rahoituslaskelma omaan talouteesi sopivaksi.



Saat rahoituspäätöksen verkossa

Tunnistaudu oman pankkisi tunnuksilla ja saat päätöksen verkossa.

Hae rahoitustarjous auton rekisterinumerolla

Syötä ostettavan auton rekisterinumero ja saat rahoituslaskelman sekä arvion kuukausierästä. Löydät rekisterinumeron auton myynti-ilmoituksesta.

Ostan auton

☒ Autoliikkeestä ☐ Yksityiseltä myyjältä


Syötä rekisterinumero

Hae rahoitusta

Kuva 1: Osuuspankki tarjous osamaksuun (OP Autorahoitus 2022)

Osuuspankki tarjoaa netissä tehtävää rahoitushakemusta, johon saa päätöksen saman tien ilman odottelua. Hyväksytty rahoituspäätös tarkoittaa tietenkin sitä, että rahoitusyhtiö rahoittaa haetun kohteen haetuilla ehdoilla. Rahoitushakemus kuitenkin aloitetaan sillä, että valitaan, ostetaanko auto autoliikkeestä vai yksityiseltä myyjältä. Seuraavaksi hakemukselle laitetaan haettavan kohteen rekisterinumero. Tuontiautojen kanssa voi ilmetä ongelmia, sillä niissä ei ole suomalaista rekisterinumeroa, joten näissä tapauksissa rahoituksen hakeminen tapahtuu joko autoliikkeen kautta tai olemalla yhteydessä Osuuspankin asiakaspalveluun. Kuitenkin kunhan rekisterinumero on laitettu oikeaan kohtaan, voidaan siirtyä hakemaan rahoitusta. On tärkeä kuitenkin muistaa, että rahoitettava ajoneuvo saa olla enintään 14 vuotta vanha, sitä vanhempia kohteita ei rahoiteta perinteisellä osamaksulla. Tällaisia kohteita varten on vaihtoehtoisia rahoitusmahdollisuuksia, kuten esimerkiksi kaskovapaa rahoitus, jolloin auton vakuutuksen ei tarvitse sisältää rahoitusvakuutusta.

Auton tiedot

	Ford Mustang 2,3 EcoBoost 290hv A10 Fastback ** SUOMI-AUTO / SHAKER-AUDIO / ADAPT.VAKKARI / ILMASTOIDUT PENKIT ** 50 110,00 €
Myyjä	<input type="text"/>
Rekisterinumero	<input type="text"/>
Mittarilukema	31000 km
Vuosimalli	2018

Kuva 2: Osuuspankki osamaksuhakemus auton tiedot (mukaillen OP Autorahoitus 2022)

Osamaksuhakemus aukeaa, ja esille tulevat auton tiedot, kuten ajoneuvon myyjä, rekisterinumero, mittarilukema ja vuosimalli. Esille aukeavat tiedot ovat usein suoraan autoliikkeen myynti-ilmoituksesta kuten tässäkin esimerkissä. Mikäli myynti-ilmoitusta ei löydy, autosta tarvittavat tiedot saadaan Traficomien kautta.

Rahoituslaskelma

Ajoneuvon hinta	Perustamismaksu:	185 €
<input type="text" value="50110"/> €	Käsittelykulut:	8,00 € / kk
Käsiraha <input type="text" value="5000"/> €	Korko: <input type="text" value="5,90 %"/>	5,90 %
Luottoaika <input type="text" value="72"/> kk	Todellinen vuosikorko:	6,52 %
Viimeinen maksuerä <input type="text" value="12527"/> €	Rahoituksen määrä:	45 295,00 €
	Arvioitu kokonaiskustannus:	61 418,49 €
	Kuukausierä	618,19 €

Kuva 3: Osuuspankki rahoituslaskelma (OP Autorahoitus 2022)

Jos auton tiedot ovat oikein ja täyttävät Osuuspankin kriteerit, voidaan siirtyä rahoituslaskelmaan. Tässä esimerkissä nähdään ajoneuvon hinta, sisältäen toimituskulut sekä mahdolliset lisävarusteet. Alta löytyvät käsirahan osuus, eli summa, joka maksetaan niin sanotusti pois rahoituksesta, eli tässä tapauksessa 5000 € sekä luottoaika, joka on 72kk. Yleensä tätä pidempiä luottoaikoja ei myönnetä mutta poikkeuksia tietenkin löytyy. Viimeisimpänä on viimeinen maksuerä, joka on kuin nimikin sen kertoo, rahoituslaskelman viimeinen maksuerä. Kun tämä on suoritettu, auton rahoitus on maksettu pois. Tässä viimeisestä erästä on tehty suhteellisen suuri, jotta kuukausierää on saatu pienennettyä. Vaihtoehtoisesti viimeinen erä voi olla samansuuruinen kuin kaikki muutkin erät, jolloin rahoitus on tasaerin. Asiakkaiden kannattaa usein miettiä, miten pitkään aikoo ajaa autolla. Jos esimerkiksi vaihtaa vuoden välein autoa, käsirahaa kannattaa laittaa jonkin verran, ettei käy tilannetta missä velan määrä ylittää autosta maksettavan hyvityksen. Jos taas pitää autoa pidempään, vaikkapa koko luottoajan ajan, kannattaa miettiä, että ottaako rahoitukseen ollenkaan suurempaa viimeistä erää. Oikealla laskelmassa näkyvät kaikki siinä olevat kulut, kuten perustamismaksu, käsittelykulut sekä korko ja sen seurauksena todellinen vuosikorko. Tästä löydetään myös rahoituksen määrä sekä arvioitu kokonaiskustannus, jos autoa pidetään luottoajan loppuun asti, sisältäen perustamismaksut, käsittelymaksut sekä korkokustannukset. Viimeisenä on kuukausierä, joka sisältää korkokustannukset sekä nuo käsittelykulut. (Osuuspankki 2023).

Rahoitusyhtiöltä voi käytännössä tulla kolme erilaista vastausta rahoitushakemukselle. Joko rahoitus hyväksytään määritetyillä ehdoilla, ja kauppa voidaan tehdä. Rahoitusyhtiö voi myös lähettää vastatarjouksen, jos he kokevat hakemuksessa olevan jotain riskejä. Yleensä rahoitusyhtiö puuttuu käsirahan määrään, tai sen puutteeseen tai sitten viimeinen erä on liian suuri, kyseiselle kohteelle. Myös laina-aikaan voidaan puuttua, erityisesti iäkkäämpien autojen kanssa. Ja viimeinen vastaus on tietenkin hylätty rahoituspäätös, jolloin hakijan tiedoissa on jotain pielessä. Esimerkiksi asiakkaalla on merkintä luottotiedoissa tai asiakas on aloittanut nykyisessä työpaikassaan liian lyhyen ajan sisään.

4.1 Autorahoitus autoliikkeen kautta

Useimmat ihmiset eivät kuitenkaan itse joko osaa hakea tai eivät vain viitsi hakea rahoitusta, joten he tekevät sen autoliikkeen kautta. Niin kuin itse rahoitusyhtiölläkin, lähes kaikilla autoliikkeillä on omat rahoituslaskurit omilla sivuillaan, vaikka he tarjoaisivatkin rahoitusta monen eri rahoitusyhtiön kautta. Kuitenkin siinä missä rahoitusyhtiön sivujen kautta tehtyyn hakemukseen saadaan heti päätös, autoliikkeen sivujen kautta tehty hakemus on enemmänkin yhteydenotto, jonka avulla pyydetään myyjää olemaan yhteydessä.



Kuva 4: Rahoituslaskuri (autoliike X 2022)

Kuten kuvasta näkee, laskurissa on kolme kuukausierään vaikuttavaa muuttujaa. Käsiraha on vasemmalla, maksuaika keskellä ja viimeinen erä oikealla. Näillä saadaan laskettua itselle mieluisaa kuukausierää mutta rahoitushakemukselle näitä voidaan vielä muuttaa tarpeen vaatiessa. Näiden liukusäätimien alta löytyvät rahoituksen tarkemmat tiedot, kuten todellinen vuosikorko %, rahoituksen nimelliskorko %, perustamismaksu, käsittelykulu sekä tietenkin todelliset luottokustannukset ja todellinen luottohinta autolle. Alta löytyy myös kohta pyydä rahoitustarjous, josta päästään eteenpäin.

PYYDÄ RAHOITUSTARJOUS

Pyydä rahoitustarjous alla olevalla lomakkeella. Olemme teihin yhteydessä kysyäksemme lisätietoja.
Rahoitustarjouspyyntö ei ole sitova.

Merkki ja malli

Rekisterinumero

Rahoitustiedot

Käsiraha 1 500 €, sopimusaika 72 kk, rahoitettava osuus 27 889,00 €, todellinen vuosikorko 8,96 % kun rahoituskorko 6.99 %, perustamismaksu 399 € ja käsittelykulu 16 €/kk. Luottokustannukset yhteensä 17 612,97 €. Todellinen luottohinta yht. 37 990,00 €.

Nimi *

Puhelinnumero *

Sähköposti *

☐ Haluan vaihtotarjouksen nykyiseen autooni
☐ Hyväksyn henkilötietojeni käsittelykäytännön.

Lähetä

Kuva 5: Rahoitustarjous yhteydenotto (mukaillen Autoliike X, 2022)

Pyydä rahoitustarjousta kohdan painamisen jälkeen aukeaa uusi ikkuna, jossa pyydetään asiakasta laittamaan lisätietoja, kuten oman nimensä, puhelinnumeron sekä sähköpostiosoitteen. Näin myyjä saa yhteyden asiakkaaseen ja he pystyvät yhdessä katsomaan mahdollisen vaihtojoukon tiedot läpi, sekä tarvittavat rahoitustiedot, jotta myyjä voi hakea rahoitusta. Myyjä hakee rahoitusta erillisen portaalin kautta omasta myyntijärjestelmästä.

5 Rahoitustietojen analysointia Autoliikkeelle X

Ennen rahoitustietojen analysoinnin aloittamista, on hyvä tietää mitä data-analyysillä tarkoitetaan. Data-analyysi termillä tarkoitetaan sitä, kun jostain olemassa olevasta raakadatasta etsitään yritykselle tärkeää tietoa, jota se voi käyttää hyödyksi esimerkiksi päätöksenteossa tai ongelman ratkaisussa. Analyysin avulla yritys voi pyrkiä sellaisiin ratkaisuihin, jotka joko vähentävät sen tappioita tai johtavat uusiin tulovirtoihin. Esimerkiksi kohdennetut kampanjat

voidaan tunnistaa data-analyysin avulla, josta yritys voi saada merkittävää taloudellista hyötyä, joko myytyjen tuotteiden seurauksena tai näkyvyyden lisääntymisenä. Tämän työn osalta, data-analyysiä käytetään perustelemaan taulukoissa esitettyjä lukuja. Luvut käydään läpi ja niiden pohjalta tehdään johtopäätöksiä. (Meltwater 2022).

Autoliike X on tarjonnut rahoitusmahdollisuutta jo pidemmän aikaa kaikissa toimipisteissään, tässä työssä tutkitaan 2020-10/2022 välistä aikaa, sillä näistä saadaan tarvittavat tiedot esille, autoliikkeen omien järjestelmien kautta. Analyysi aloitetaan tutkimalla myytyjen autojen määrä ja niistä saatuja rahoitustuottoja, josta sitten edetään rahoitustilastojen analysointiin. Apuna käytetään kuvia, jotka kuvastavat näitä tilastoja. Aloitetaan vuodesta 2020, jolloin toimipisteitä oli vain kaksi Mikkeli ja Savonlinna. Autoliike X myy niin uusia kuin käytettyjä autoja, ja nämä ovat eroteltu erillisiin sakaroihin alta löytyvässä kuvassa.

2020

	Uudet / vaihto	Rahoitus- myynti Eur	Rahoitus- myynti ed. vuosi	Käsiraha %	Käsiraha % ed. vuosi	Rahoitus- myynti kpl	Rahoitus- myynti kpl ed. vuosi	Kpl indeksi	Potentiaali kpl	Potentiaali kpl ed. vuosi	Penetraatio %	Penetraatio % ed. vuosi	Pen. indeksi	Korko %	Korko % ed. vuosi	Keski- pituus kk	Keski- pituus kk ed. vuosi
1	Vaihto	13 983 061	11 788 079	23,7	25,6	847	747	113	2 010	1 891	42,1	39,6	107	2,99	3,24	59	57
2	Uudet	8 893 991	7 065 599	24,3	27,6	289	250	116	609	610	47,5	41,0	116	1,29	1,36	61	60
3	Yhteensä	22 877 053	18 853 679	23,9	26,4	1 136	997	114	2 619	2 501	43,4	39,9	109	2,30	2,51	60	58

Taulukko 1. Uudet / Vaihto (Autoliike X, 2022)

Vaihtoautoja lähtökohtaisesti myydään enemmän, niin kuin tästäkin kuvasta saadaan selville, rahoituksella on myyty 847 vaihtoautoa. Uusia taas on myyty 289 kappaletta, mikä on määrällisesti noin kolmasosan vähemmän kuin käytettyjä. Kuitenkin jos taulukosta katsotaan euro-määräistä myyntiä, havaitaan uusien noin 300 auton kappalemäärällä, ollaan noin 9 miljoonan euron rahoitusmyyntimäärässä. Käytettyjen euromääräinen rahoitusmyyntimäärä on vain noin 4 miljoonaa euroa suurempi, vaikka autoja myytiin noin 500 enemmän. Isoin syy tähän on tietenkin se, että käytettyjen autojen keskimääräinen myyntihinta on pienempi kuin uusilla autoilla, joten yhdelle autolle tulee huomattavasti pienempi rahoituksen osuus. Käytettyjen keskihinta on ollut noin 16 500 € kun taas uusien noin 30 700 €. Toinen vaikuttava tekijä on tietenkin rahoituksen kustannukset. Uusille autoille tarjotaan paljon useammin erilaisia kampanjoita, pienemmällä rahoituksen korolla tai ilman käsirahaa, jolloin rahoitukseen päädytään useammin. Tarkkaa syytä tähän ei kuitenkaan löydetä tästä tilastosta mutta, jos katsotaan suoraan keskimääräistä korkoprosenttia, huomataan, että uusilla se on noin puolet pienempi kuin käytetyillä. Samalla saadaan myös selville, että uusilla autoilla on paljon parempi osuamprosentti, sillä 47,5 % asiakkaista päätyi ottamaan rahoituksen ostaessaan auton autoliikkeestä X. Käytettyjen kohdalla tämä lukema on hieman pienempi, 42,1 %. Tähän varmasti vaikuttaa uusien autojen lähtökohtaisesti kalliimpi hankintahinta, jolloin rahoitukselle on useammin tarvetta, sekä keskiarvoisesti matalampi rahoituksen korko. Rahoitusten pituudessa ei juurikaan ole eroja, uusilla keskipituus on 61 kuukautta kun taas käytetyillä 59 kuukautta. Seuraavassa taulukossa tarkkaillaan eri kaupunkien osuutta rahoitusmyynteihin.

	Yritys	Rahoitus- myynti Eur	Rahoitus- myynti ed. vuosi	Käsiraha %	Käsiraha % ed. vuosi	Rahoitus- myynti kpl	Rahoitus- myynti kpl ed. vuosi	Kpl indeksi	Potentiaali kpl	Potentiaali kpl ed. vuosi	Penetraatio %	Penetraatio % ed. vuosi	Pen. indeksi	Korko %	Korko % ed. vuosi	Keski- pituus kk	Keski- pituus kk ed. vuosi
1	Mikkeli	12 211 092	10 434 622	23,3	25,2	711	631	113	1 637	1 538	43,4	41,0	106	2,98	3,26	59	58
2	Savonlinna	1 771 968	1 353 457	26,0	28,4	136	116	117	373	353	36,5	32,9	111	3,05	3,11	58	53
3	Yhteensä	13 983 061	11 788 079	23,7	25,6	847	747	113	2 010	1 891	42,1	39,5	107	2,99	3,24	59	57

Taulukko 2. Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain (Autoliike X, 2022)

Heti alkuun taulukosta voidaan havaita merkittävä ero Mikkelin ja Savonlinnan välillä, niin rahoitusmyyntien euromäärissä kuin sitten itse käytettyjen autojen kappalemäärissä. Oleellisenä tietona tähän, on lisättävä, että liikkeiden varastot ovat erikokoiset, Mikkeli on noin tuplasti enemmän autoja. Myös rahoituksen osumaprocentissa on iso ero, Savonlinnassa se on heikko 32,9 %, kun taas Mikkeli on parempi 43,4 %. Rahamääräiset erot näiden välillä ovat niin merkittävät, että niitä on turha edes vertailla. Kuitenkin on huomioitava se, että rahoituksen keskimääräinen korkoprosentti sekä laina-ajan pituus ovat käytännössä samat molemmissa toimipisteissä. Näin ollen samanlaiset rahoitukset, joissa ovat samansuuruiset rahoitettavat summat, laina-ajat sekä korot, ovat yhtä tuottavia autokaupalle. Ja tämä tietenkin on tavoite rahoituskaupassa, jonka peruseriaatteena pitkäkestoisen tuoton tavoittelemine.

5.1 Vuosi 2021

Autoliike X laajeni pääkaupunkiseudulle vuoden 2021 aikana. Toimipiste avattiin Vantaalle, ja toimipisteeseen otettiin noin 100 käytetyn auton varasto, uusia autoja ei Vantaan toimipisteestä myydä. Yleisesti ajateltuna vuosi 2021 oli hyvä Autoliike X:lle. Alla olevasta taulukosta näemme vuoden 2021 yhteiset rahoitusmyynnit.

2021																	
	Uudet / vaihto	Rahoitus- myynti Eur	Rahoitus- myynti ed. vuosi	Käsiraha %	Käsiraha % ed. vuosi	Rahoitus- myynti kpl	Rahoitus- myynti kpl ed. vuosi	Kpl indeksi	Potentiaali kpl	Potentiaali kpl ed. vuosi	Penetraatio %	Penetraatio % ed. vuosi	Pen. indeksi	Korko %	Korko % ed. vuosi	Keski- pituus kk	Keski- pituus kk ed. vuosi
1	Vaihto	22 170 993	13 983 061	20,9	23,7	1 085	847	128	2 530	2 010	42,9	42,1	102	2,89	2,99	62	59
2	Uudet	8 646 435	8 893 991	26,0	24,3	275	289	95	527	609	52,2	47,5	110	1,33	1,29	59	61
3	Yhteensä	30 817 428	22 877 053	22,5	23,9	1 360	1 136	120	3 057	2 619	44,5	43,4	103	2,44	2,30	61	60

Taulukko 3. Uudet / Käytetyt (Autoliike X 2022)

Kuten taulukosta nähdään, uusien autojen rahoitusmyynti pysyi samoissa lukemissa kuin edellisenä vuonna mutta käytettyjen määrä nousi merkittävästi. Autoja myytiin 208 enemmän kuin edellisenä vuotena sekä niiden euromääräinen rahoitusmyynti nousi yli 8,2 miljoonalla eurolla. Kalusto on selkeästi ollut nyt arvokkaampaa kuin aikaisempaan vuonna, käytettyjen keskihinta on ollut noin 20 400 €, edellisen vuoden noin 16 500 € verrattuna. Tähän on vaikuttanut uuden varaston avaaminen Vantaalle. Osumaprocentti on pysynyt ennallaan, sen noustessa vain alle prosenttiyksikön käytettyjen kanssa. Uusien kanssa osumaprocentti on noussut hienosti yli 50 % lukemaan 52,2 % eli yli joka toinen ostajista päätyi rahoitukseen autonsa kanssa. Muissa lukemissa ei ole havaittavissa merkittävää muutosta, keskimääräinen korkoprosentti on noussut hiuksenhienosti samoin kuin keskimääräinen laina-ajan pituus mutta tosiaan

mitään merkittävää näissä ei ole. Näissä puhutaan kuitenkin niin pienistä eroista, tilanne olisi eri, jos esimerkiksi korkoprosentti olisi hypännyt prosentilla ylöspäin. Siirrytään seuraavaksi toimipistekohtaiseen taulukkoon.

	Yritys	Rahoitus- myynti Eur	Rahoitus- myynti ed. vuosi	Käsiraha %	Käsiraha % ed. vuosi	Rahoitus- myynti kpl	Rahoitus- myynti kpl ed. vuosi	Kpl indeksi	Potentiaali kpl	Potentiaali kpl ed. vuosi	Penetraatio %	Penetraatio % ed. vuosi	Pen. indeksi	Korko %	Korko % ed. vuosi	Keski- pituus kk	Keski- pituus kk ed. vuosi
1	Mikkeli	14 571 881	12 211 092	21,1	23,3	744	711	105	1 699	1 637	43,8	43,4	101	2,85	2,88	62	59
2	Vantaa	5 014 616	0	19,9	0,0	192	0	0	392	0	49,0	0,0	0	2,90	0,00	65	0
3	Savonlinna	2 584 494	1 771 968	21,6	26,0	149	136	110	439	373	33,9	36,5	93	3,12	3,05	60	58
4	Yhteensä	22 170 993	13 983 061	20,9	23,7	1 085	847	128	2 530	2 010	42,9	42,1	102	2,89	2,99	62	59

Taulukko 4. Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain (Autoliike X, 2022)

Taulukossa on nyt siis kolmen kaupungin tiedot, Mikkeli, Vantaa ja Savonlinna. Vantaan toimipiste avattiin vasta huhtikuussa 2021, joten kokonaisen vuoden tietoja ei ole nyt saatavilla. Mikkeli pitää paikkansa eniten myyvänä toimipisteenä, mikä ei tule yllätyksenä, siellä on kuitenkin selkeästi suurin varasto sekä nopein vaihtuvuus kaikista toimipisteistä. Rahoitusmyyntejä on myös selkeästi eniten 744 kappaletta mutta keskiarvolla rahoitettu summa on pienempi kuin Vantaalla, sen ollessa noin 19 500 €. Vantaalla vastaava summa on noin 26 000 €, joka on merkittävästi isompi varsinkin, kun huomioidaan, että Vantaalla rahoituksella myytiin vain 192 kappaletta. Käsirahan määrä on hieman pienentynyt kaikissa toimipisteissä mutta tällä nyt ei ole sen suurempaa merkitystä rahoituksen tuottavuuteen. Käsirahalla ei välttämättä suoraan tarkoiteta rahoitukseen laitettavaa rahaa vaan myös mahdollinen vaihtauto ja sen vaihtoarvo lasketaan käsirahaksi. Osumaprosenteista on mainittava Vantaan 49 % eli kaikista 392 myydystä autosta 192 myytiin rahoituksella. Tässä ollaan lähellä optimaalista 50 % osumaprosenttia. Vantaalta on huomioitava myös muita pidempi keskipituus rahoitukselle, joka on 65kk. Kun kaikki nämä tekijät huomioidaan, päästään sellaiseen johtotulokseen, että Vantaalta ostetaan kalliimpia autoja ja niihin otetaan useammin rahoitus, mahdollisimman pienellä käsirahalla ja pitkällä laina-ajalla, jotta kuukausierä saadaan pieneksi.

5.2 Vuosi 2022

Viimeisenä käydään läpi vuotta 2022, josta on tietoa lokakuuhun asti. Vantaalta ei vieläkaan saada kokonaista vuotta mutta tälle ei vieläkaan voi mitään. Tässä tietenkin tilanne tasoittuu, sillä muistakin toimipisteistä on tiedot lokakuuhun asti.

1-10 / 2022																	
	Uudet / vaihto	Rahoitus- myynti Eur	Rahoitus- myynti ed. vuosi	Käsiraha %	Käsiraha % ed. vuosi	Rahoitus- myynti kpl	Rahoitus- myynti kpl ed. vuosi	Kpl indeksi	Potentiaali kpl	Potentiaali kpl ed. vuosi	Penetraatio %	Penetraatio % ed. vuosi	Pen. indeksi	Korko %	Korko % ed. vuosi	Keski- pituus kk	Keski- pituus kk ed. vuosi
1	Vaihto	20 974 522	17 691 809	21,3	21,2	892	893	100	2 064	2 112	43,2	42,3	102	3,20	2,90	63	62
2	Uudet	6 591 585	7 511 172	25,2	25,5	178	238	75	372	460	47,8	51,7	92	1,89	1,34	61	59
3	Yhteensä	27 566 108	25 202 981	22,3	22,6	1 070	1 131	95	2 436	2 572	43,9	44,0	100	2,87	2,42	63	61

Taulukko 5. Uudet / Käytetyt (Autoliike X, 2022)

Heti alkuun voidaan todeta, että rahoitusmyynnit ovat mallikkaalla tasolla. Edellisen vuoden myynteihin verrattuna, edellä ollaan noin 2,3 miljoonalla eurolla. Uusien puolella on ollut hiljaisempaa mutta tähän löytyy selitys. Koronapandemian aiheuttamat globaalit toimitusvaikeudet hidastivat uusien toimituksia merkittävästi, jonka takia niitä ei ole saatu luovutettuja. Tästä syystä myös käytettyjen myynti on kasvanut, sillä vähän käytettyä on voinut tarjota uuden ostajalle, sillä verukkeella, että auton saa heti ajoon. Taulukkoa tutkiessa havaitaan, että kappalemäärät ovat lähes identtiset, edellisenä vuotena oli myyty yksi auto enemmän. Euromääräinen rahoitusmyynti on kuitenkin 2,3 miljoonaa euroa isompi, joten keskimääräinen rahoitettu summa on paljon suurempi, noin 23 500 €. Aikaisempana vuonna se oli noin 19 800 €. Taulukon muita tietoja katsottaessa, osumaprosentti on pysynyt käytettyjen kaupassa samana, uusien kaupassa se on pienentynyt muutamalla prosenttiyksiköllä. Rahoituksen korkoprosentit ovat nousseet, joka näkyy tässä taulukossa. Merkittävää muutosta ei vielä havaitse mutta niin käytettyjen kuin uusienkin puolella mutta nousua on havaittavissa. Rahoituksien keskipituudet ovat myös hieman kasvaneet mutta puhutaan vain muutaman kuukauden pidentymisestä.

	Yritys	Rahoitus- myynti Eur	Rahoitus- myynti ed. vuosi	Käsiraha %	Käsiraha % ed. vuosi	Rahoitus- myynti kpl	Rahoitus- myynti kpl ed. vuosi	Kpl indeksi	Potentiaali kpl	Potentiaali kpl ed. vuosi	Penetraatio %	Penetraatio % ed. vuosi	Pen. indeksi	Korko %	Korko % ed. vuosi	Keski- pituus kk	Keski- pituus kk ed. vuosi
1	Mikkeli	12 567 154	12 036 942	19,4	21,1	561	630	89	1 282	1 470	43,8	42,9	102	3,33	2,86	63	61
2	Vantaa	5 618 371	3 579 027	22,8	21,3	194	141	138	390	286	49,7	49,3	101	2,94	2,90	65	64
3	Savonlinna	2 788 995	2 075 839	26,4	21,9	137	122	112	392	356	34,9	34,3	102	3,13	3,15	63	60
4	Yhteensä	20 974 522	17 691 809	21,3	21,2	892	893	100	2 064	2 112	43,2	42,3	102	3,20	2,90	63	62

Taulukko 6. Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain (Autoliike X, 2022)

Toimipistekohtainen taulukko on kiinnostava. Nopealla vilkaisulla katsottuna Vantaalla kasvua on huomattavasti paljon enemmän kuin Mikkeliissä tai Savonlinnassa. Pelkästään Vantaalla rahoitusmyyntiä on noin kahdella miljoonalla eurolla enemmän kuin edellisenä vuotena samana aikana. Pitää tietenkin muistaa, että Vantaalla ei ollut toimintaa vuonna 2021 ensimmäiseen neljään kuukauteen, joten jos nuo summat jaetaan kuukausittaiseksi tuotoksi, ollaan lähes samoissa kuukausittaisissa rahoitusmyynneissä. Kappalemäärät ovat kuitenkin nousseet, joten Vantaalta on myyty enemmän matalammalla keskihinnalla olevia tuotteita. Mikkelin ja Savonlinnan myyntimäärät ovat nousseet euromääräisesti lähes yhtä paljon mutta tietenkin Savonlinnassa nousu on ollut prosentuaalisesti merkittävämpää. Kappalemäärät ovat taas laskeneet Mikkeliissä, siinä missä ne ovat nousseet muissa toimipisteissä. Rahoituksen osumaprosentti on pysynyt lähes samalla tasolla, jos kaikkia toimipisteitä huomioidaan yhdessä. Nousua on yhdeksän promillen verran. Vantaalla taso on edelleen korkein, lähellä 50 % tasoa, kun taas Savonlinnassa ollaan noin 15 % alemmalla tasolla noin 35 %. Kuten jo aikaisemmissakin kappaleissa on käyty läpi, myyntimäärät ja rahoitusmyynnit suhteutettuna, Vantaalta ostetaan eniten autoja rahoituksella. 390 myydyistä autosta, 194 on myyty rahoituksella. Suoraa perustelua tälle on vaikea löytää, mutta yhdeksi osasyiksi voidaan laittaa myytyjen autojen kalliimpi keskihinta. Vantaalta myytävät autot ovat lähtökohtaisesti kalliimpia kuin Mikkeliissä tai Savonlinnassa, joten tarvetta rahoitukselle on useammin. Toisena mahdollisena syynä voidaan

pitää pääkaupunkiseudun kalliimpia asumiskustannuksia. Tarve autolle on yhtä kova, asui Vantaalla tai Mikkeliissä mutta lähtökohtaisesti kahdesta identtisestä asunnosta kalliimpi on se, joka löytyy Vantaalta. Näin ollen ostajalla ei välttämättä ole ylimääräisiä säästöjä, joilla ostaa auto mutta mahdollisuus laittaa vaikkapa 300 € joka kuukausi auton rahoitukseen. Tämä selittäisi myös Vantaalla olevat pidemmät laina-ajat, sillä perusteella, että kuukausierä pienenee mitä pidempi laina-aika on kyseessä.

6 Loppupohdinta

Ikuisuusprojektilta vaikuttanut opinnäytetyö sai alkunsa kesäkuussa 2022 ja on nyt valmis heinäkuussa 2023. Työn viimeistelyyn on mennyt eniten aikaa, itse sisältö oli suhteellisen selkeä toteuttaa. Työt kuitenkin vievät päivästä niin paljon aikaa, että opinnäytetyön kirjoittaminen jäi lähinnä lomapäiville.

Autorahoitus on kiinnostava aihe sen suosion sekä monimuotoisuuden takia. Tarjoajia on monia ja itse rahoituksen hakeminen ei ole missään tapauksessa vaikeaa. Tämä työ sai alkunsa kirjoittajan omasta tietämyksestä alalta sekä mielenkiinnosta seurata perustetun toimipisteen tärkeitä lukuja. Toimeksiantajana oleva Autoliike X toimitti data-analyysissä käytetyt taulukot mutta tutkija itse etsi muut työssä käytetyt lähteet. Taulukoista on mainittava sellainen lisätieto, että osa niiden sisällöstä karsittiin pois taulukoiden epäselvyyden takia.

Tutkijalla oli helppo työ avata hyvin tehdyt taulukot, sekä kuvailla rahoituksenhakuprosessia oman henkilökohtaiset asiantuntijuuden seurauksena. Työtä varten ei tarvinnut pitää haastatteluja, vaan kaikki toteutui vain lähteiden tai pohjatietojen avulla.

Opinnäytetyön tekijällä on useamman vuoden kokemus käytettyjen autojen kaupasta, automyynninavustajana sekä automyyjänä. Työ on tehty toimeksiantona Autoliikkeelle X ja tarkoituksena oli saada selvyyttä eri toimipisteiden asiakaskäyttämiseen sekä ostovoimaan.

Lähteet

Painetut

Tarkiainen, L, 2022. ”Välirahastahan tässä vain...” 11-12/2022. Tuulilasi. 10/2022. Helsinki: A-Lehdet Oy. s. 13-16.

Sähköiset

Automarkkinoiden vuosikatsaus 2022. Autoala keskusliitto. 3.1.2022. Viitattu 17.11.2022. https://www.aut.fi/files/2520/Autoala_Suomessa_2021_vuositolasto_0301_2022.pdf

Mitä on data-analytiikka? Meltwater. 8.2.2022. Viitattu 18.11.2022. <https://www.meltwater.com/fi/blog/data-analytiikka>

Auto osamaksulla - Osamaksu auton ostoon. Osuuspankki. Viitattu 17.11.2022. <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/lainat-ja-asunnot/autorahoitus/osamaksu-auton-ostoon>

Hae tarjous osamaksuun. Op Autorahoitus. Viitattu 20.11.2022. https://autonostajana-puri.fi/?cmpid=.hapankki...opfi.modal.autorahoitus_liikkeesta.ha_jn_autorahoitus

Euroopan keskuspankin ohjauskorko ja 12 kuukauden euribor. Suomen Pankki. Päivitetty 27.7.2023. Viitattu 18.11.2022. https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/korot/kuviot/korot_kuviot/euribor_ekpohj_kk_chrt_fi/

Julkaisemattomat

Rahoitustaulukot Uudet / Käytetyt. Palaveri 5.11.2022. Autoliike X. Vantaa.

Rahoitustaulukot Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain. Palaveri 5.11.2022. Autoliike X. Vantaa.

Kuviot

Kuva 1: Osuuspankki tarjous osamaksuun (OP Autorahoitus 2022)	12
Kuva 2: Osuuspankki osamaksuhakemus auton tiedot (mukaillen OP Autorahoitus 2022).....	13
Kuva 3: Osuuspankki rahoituslaskelma (OP Autorahoitus 2022).....	13
Kuva 4: Rahoituslaskuri (autoliike X 2022)	15
Kuva 5: Rahoitustarjous yhteydenotto (mukaillen Autoliike X, 2022).....	16

Taulukot

Taulukko 1. Uudet / Vaihto (Autoliike X, 2022)	17
Taulukko 2. Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain (Autoliike X, 2022).....	18
Taulukko 3. Uudet / Käytetyt (Autoliike X 2022)	18
Taulukko 4. Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain (Autoliike X, 2022).....	19
Taulukko 5. Uudet / Käytetyt (Autoliike X, 2022)	19
Taulukko 6. Käytettyjen autojen rahoitusmyynnit kaupungeittain (Autoliike X, 2022).....	20