



VALTIONEUVOSTO  
STATSRÅDET

# Ennakoiva talousneuvonta

Elisa Schroderus  
Erityisasiantuntija  
Oikeusministeriö



**Ylivelkaantumisen  
torjunta**

Bekämpning av  
överskuldssättning

# Ennakoiva talousneuvonta-hanke



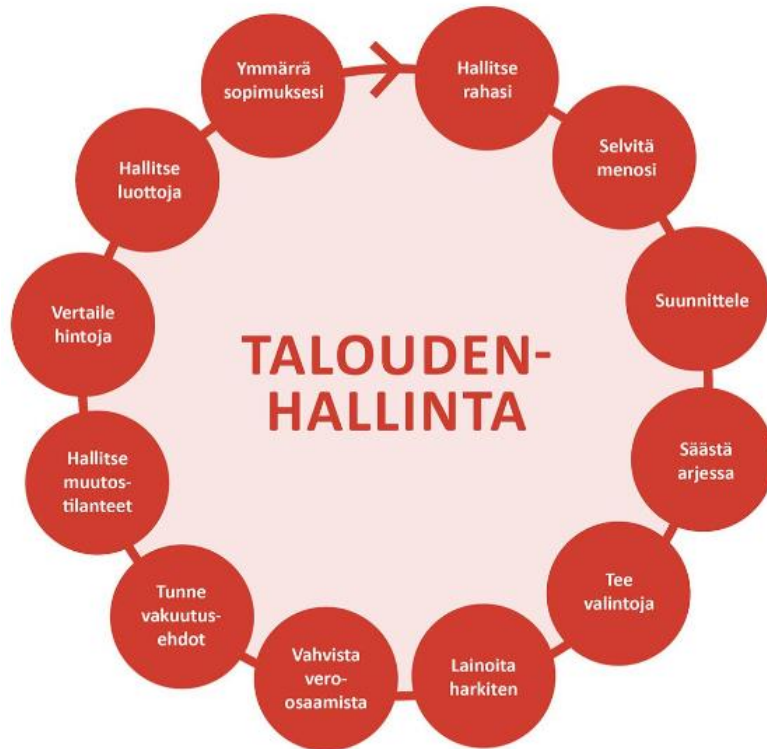
**Ylivelkaantumisen  
torjunta**  
Bekämpning av  
överskuldssättning

- 1.9.2019-31.12.2021.
- Toimintamalleista on tulossa pysyviä, vaikka hanke on päättymässä
- Oikeusministeriön asettama. Hanketta toteuttaa yhteistyössä talous- ja velkaneuvonta ja ulosotto
- Oikeusministeriö ja Ulosottolaitos yhteistyössä suunnittelevat ja toteuttavat toimintamalleja, joilla sidosryhmäyhteistyön avulla vahvistetaan kansalaisten oman talouden hallintaa ja samalla vähennetään ylivelkaumisriskiä.
- Hankkeen tavoitteena on vahvistaa poikkihallinnollista yhteistyötä velkakierteiden ehkäisemiseksi sekä omalta osaltaan kehittää kansalaisten talousosaamista ja taloudenhallintaa eri ikäryhmissä ja parantaa ylivelkaantuneiden avunsaantia.

# Mitä ennakoiva tarkoittaa?

- Ehkäistään velkaongelmien syntymistä, syvenemistä ja uusiutumista
- Taloustaitojen vahvistuminen ehkäisee velkaongelmien syntymistä
  - Korjaavat toimenpiteet eivät tuota tulosta, jos taloudenhallinnan juurisyyt jäävät ennalleen
  - Juurisyytä voi olla esimerkiksi ylikuluttaminen, puutteelliset taidot, mielenterveyden ongelmat, riippuvuudet jne.
- Taloudenhallinta + velkojen hoito = tasapainoinen talous

# Taloudenhallinta



Lähde:

[https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/taloushaltuun\\_1.html](https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/taloushaltuun_1.html)

# Ennakoiva talousneuvonta-hanke käytännössä

- Toimintamallina sidosryhmäyhteistyö:
  - Alueellinen työpari ulosotosta ja talous- ja velkaneuvonnasta, joka vastaa oman alueen sidosryhmäyhteistyöstä
  - Alueella on verkostoiduttu ja järjestetty sidosryhmille mm. koulutuksia, infoja, yhteistyötapahtumia, verkostotapaamisia jne.
    - Tavoitteena vahvistaa sidosryhmien osaamista talousasioissa
- Valtakunnallinen sidosryhmätyö
  - Esimerkiksi:
  - SOS Lapsikylän ja Into Ry:n koulutuskokonaisuudet
  - Taloussosiaalityön täydennyskoulutus /Kokkolan yliopistokeskus Chydenius

# Toimintamalli: Talousneuvola

- Matalankynnyksen neuvontapalvelu, jossa neuvontaa antaa moniammatillinen tiimi
- Talousneuvolassa mukana esimerkiksi talous- ja velkaneuvonta, ulosotto, sosiaalitoimi, kela, seurakunta
- Tehostaa asiakkaan liikkumista palveluissa
- Työkalu sidosryhmille, osaaminen vahvistuu. Työntekijä voi asioida yhdessä asiakkaan kanssa

# Talousneuvolan toiminta-ajatus

- Positiivinen lähestyminen vaikeaan asiaan
  - ”Tule pienten tai suurten talouskysymysten kanssa”
- Valmiiksi positiivinen mielikuva neuvolasta
- Asiakas saa nopeasti moniammatillista neuvontaa ”yhden luukun taktiikalla”
- Helposti lähestyttävä paikka
- Organisaatioihin liittyvät mielikuvat jäävät Talousneuvolan taakse
- Vaikuttavuus: hyöty vs panos alueella
  - Tukee kaikkien toimijoiden työtä alueella
  - Esimerkiksi Tampereella Talousneuvola avoinna 4h/ viikossa, kävijöitä vuosittain 700-800

# Talousneuvolat Suomessa

- Tällä hetkellä 21 Talousneuvola
- Myös maakuntakiertueita, torikiertueita
- Ajankohtaiset yhteystiedot löytyvät:
  - [https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/apuatalousvaikeuksiin\\_1/otayhteytta/talousneuvola.html](https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/apuatalousvaikeuksiin_1/otayhteytta/talousneuvola.html)
  - <https://www.ulosottolaitos.fi/fi/index/tietoautosotosta/tietoa-velalliselle/apuavelkaongelmiin/talousneuvolat.html>



# Myytit



Veloista ei voi päästä  
koskaan eroon, "ikuinen  
velkavankeus"

Ei kannata mennä töihin,  
kun ulosotto vie kaiken

Työtön / Tuloton ei voi  
päästä velkajärjestelyyn

# Myytit vaikuttavat kansalaisen arkeen

- Motivoitumiseen
  - ”Ei kannata mennä töihin, kun ulosotto vie kaiken”
- Haluun hoitaa asioita
  - ” Veloista ei voi päästä koskaan eroon”
- Lannistaa niin, ettei ratkaisuja lähdetä etsimään.
  - ”Velkavankeus on ikuista”

Puheeksi-  
ottamisen  
ja  
motivoimisen  
työkalu

# Havainnot 1/2

- Taloushuoliin liittyvä stressi ja ahdistus vaikeuttavat kansalaisten toimintakykyä ja kokonaisuuden hahmottamista
- Oikean tiedon lisääminen voimaannuttaa
- Kansalaisen voi olla vaikea tunnistaa syy-yhteyttä taloushuolien ja muun hyvinvoinnin välillä => poikkihallinnollinen tunnistaminen ja ohjaaminen
- Talousasiat vaikea ottaa puheeksi – sidosryhmillä ja myös kansalaisella
- Rahasta puhumisen kulttuurin murtaminen – ennakoivaa on ottaa raha-asiat puheeksi mahdollisimman usein ja monipuolisesti
  - Erilaisia teemoja paljon historiassa, nykyajassa ja tulevaisuudessa

# Havainnot 2/2

- Tietoisuuden kasvattaminen kaikissa kohtaamispisteissä, joissa kansalaisia tavataan
  - Tunnistetaan hiljaiset signaalit
  - Tartutaan myytteihin: tunnistetaan, löydetään ja murretaan myytit
  - Kerrotaan vaihtoehtoista: keinoista, mahdollisuuksista, palveluista
  - Ohjataan avun piiriin
- Talous- ja velkaneuvonnan palvelut tunnetaan huonosti, tai avun hakemiseen on korkea kynnys
- Ulosottoon liittyy paljon myyttejä ja pelon tunteita

# Talous- ja velkaneuvonta



## Tutustu

Verkkosivuilla on paljon tietoa talousasioista  
[www.talousjavelkaneuvonta.fi](http://www.talousjavelkaneuvonta.fi)



## Asioi sähköisesti

Sähköisessä asiointipalvelussa voit ottaa yhteyttä sinulle sopivaan aikaan



## Sovi tapaaminen

Jos toivot tapaamista, ota ensin yhteyttä puhelimitse tai sähköisen asioinnin kautta



## Kysy chatissa

suomi: ma-pe 10-12, to klo 15-17  
ruotsi: pe klo 10-12  
englanti: ke klo 10-12



## Soita

Talous- ja velkaneuvojat tavoitettavissa joka päivä



## Talousneuvola

Talousneuvola tarjoaa tukea ja apua pieniin ja suuriin talouskysymyksiin. Voit ottaa Talousneuvolaan yhteyttä ilman ajanvarausta, matalalla kynnyksellä

# Uutta verkossa

- Suuret terveydenhoitomenot vaikuttavat taloudenhallintaan ja on usein yksi syy velkaantumisen taustalla
- Terveydenhoitomenojen hallintaan liittyvä tieto löytyy kootusti yhdeltä sivulta.
- asiakasmaksujen alentaminen / perimättä jättäminen, maksukatot, Kela (toimeentulotuen mahdollisuudet, sairauspäiväraha, kuntoutus, vammaistuet), perintä, ulosotto, verotus
  - [https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/taloushaltuun\\_1/suunnitteleletalouttasi/terveydenhoitomenot.html](https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/taloushaltuun_1/suunnitteleletalouttasi/terveydenhoitomenot.html)

# Talouden oma-apu

- Talousasioissa ratkaisu voi syntyä monen eri asian yhteisvaikutuksesta.
- Keskeisimmät neuvot ja ohjeet löytyvät nyt samalta sivulta:
  - <https://oikeus.fi/talousjavelkaneuvonta/fi/index/pysaytavelkaantuminen/taloudenoma-apu.html>

# Kiitos

Elisabet.schroderus@gov.fi



**Ylivelkaantumisen  
torjunta**

Bekämpning av  
överskuldsättning



VALTIONEUVOSTO  
STATSRÅDET