

Aku-Ville Laurila

**Autorahoitus Delta Auto Oy**

Tradenomi  
Liiketalous  
Syksy 2023

**Esimerkkikuva -  
Muuta kuvaa!**



**KAMK • University  
of Applied Sciences**

## Tiivistelmä

**Tekijä(t):** Aku-Ville Laurila

**Työn nimi:** Autorahoitus Delta Auto Oy

**Tutkintonimike:** Tradenomi (AMK), liiketalous

**Asiasanat:** Autoala Suomessa, osamaksurahoitus, yksityisleasing

Tässä opinnäytetyössä tutkittiin Suomen autokaupassa käytettäviä maksuvaihtoehtoja. Tarkemmin aiheeksi valikoitui Delta Autossa käytettävät rahoitusvaihtoehdot ja niiden menekki. Lisäksi tutkittiin yksityisleasing vaihtoehdon valitseminen normaalin osamaksukaupan sijasta.

Teoriaosio pitää sisällään autoalan ja osamaksurahoituksen peruskäsitteitä ja toimintamalleja. Aineisto opinnäytetyöhän saatiin yrityksen omasta järjestelmästä. Aineistona käytettiin Delta Auto Oulussa 2019–2022 toteutuneita autokauppoja. Tutkimuksessa vertailtiin rahoituskauppojen määrää käteiskauppoihin. Tutkimusosion lopussa eriteltiin vielä DeltaDrive yksityisleasingkaupat normaaleista osamaksukaupoista.

Opinnäytetyön tutkimus kertoo osamaksukaupan suosion noususta autoalalla. Viimeisenä tarkasteluvuonna eli 2022 sekä uusia että käytettyjä rahoitettiin eniten tuona ajankohtana. DeltaDrive-yksityisleasing oli myös suosituinta vuonna 2022.

Tutkimuksen tuloksesta voidaan todeta, että nykyään ja tulevaisuudessa auton omistaminen ei ole enää kovinkaan tärkeää. Kuluttaja ei välttämättä enää halua sitoa pääomaa auton hankintaan vaan ostaa auton palvelutuotteena kuukausikulu periaatteella.

## **Abstract**

**Author(s):** Aku-Ville Laurila

**Title of the Publication:** Car Finance in Delta Auto Oy

**Degree Title:** Bachelor of business administration

**Keywords:** automotive industry in Finland, installment financing, private leasing

The purpose of this thesis was to discover which payment options were used in Finnish car business. It was especially studied which payment options were used in Delta Auto Oy and which was the most chosen option. In addition, it was investigated if the customer chooses private leasing rather than the traditional installment plan.

The theory part discusses the basics of the car business, and the installment plan purchases and their operating models. The material for the thesis was received from the company's own system. The material included completed car purchases in Delta Auto Oulu during the years of 2019 to 2022. There was made a comparison between the number of cash payment purchases and the number of founding purchases in the research section. In the end of research section, traditional installment purchases were compared with DeltaDrive private leasing.

The results showed the popularity of instalment plans in the car business. During the last year under review, 2022, the most used payment method was financing. DeltaDrive private leasing was also most popular during 2022.

It can be started from the results of the research that now and in the future, it is no longer important to own a car. Consumers do not necessarily want to commit to a car. They can think of purchasing a car as a service product paid in monthly payments.

## Sisällys

1	Johdanto .....	1
2	Autoala Suomessa .....	2
3	Autoalan rahoitusvaihtoehdot Suomessa .....	8
4	Rahoitusvaihtoehdot Delta Autossa .....	9
5	Delta Auto Oulun toimipisteen maksutavat .....	10
	Lähteet .....	16

## Liitteet

## 1 Johdanto

Tämä opinnäytetyö käsittelee autoalaa Suomessa ja sen erilaisia maksutapavaihtoehtoja. Yleisin Suomen autokaupassa käytettävä maksutapa on rahoitus. Osamaksurahoitus mahdollistaa kuluttajalle hinnaltaan arvokkaamman auton ostamisen, mihin hänellä ei välttämättä käteiskaupassa olisi mahdollisuuksia. Suomessa autokaupan rahoitus muodostaa suurimman pankkisektorin ulkopuolisen rahoituksen muodon. Suurimmat Suomessakin toimivat rahoitusyhtiöt ovat: Santander Consumer Finance, Op Yrityspankki Oyj ja LähiTapiola Rahoitus. Autokaupan maksutapaa valittaessa erilaiset yksityisleasingvaihtoehdot ovat kovassa nosteessa. Näistä leasingvaihtoehdoista työssäni käydään läpi DeltaAuton DeltaDrive-vaihtoehtoa sekä sivutaan Beely-palvelua.

Opinnäytetyöni tutkimusosiossa tarkastellaan Delta Auto Oulun toteutuneita kauppvoja aikavälillä 2019–2022. Tarkemmin tutkitaan, mitä maksutapavaihtoehtoa on kulloinkin käytetty. Tuloksia käsitellään suhteellisina lukuina eli prosentteina.

Delta Auto Oy on Suomen laajuisesti toimiva täyden palvelun autokauppa. Yritys myy sekä uusia että käytettyjä autoja. Yrityksen palveluihin kuuluu myös huolto-, varaosa- ja korjaamotoiminta uusille ja käytetyille autoille. Delta Auton tavoitteena on hyvä palvelukokemus ja tinkimätön asiakslähtöisyys.

Delta Auto mukautuu loistavasti uudenlaiseen autokauppaan, jossa tarvitaan uudenlaista osaamista. Murrosvaiheessa olevassa autokaupassa auton omistaminen ei välttämättä ole enää itseisarvo vaan rinnalle on tuotu erilaisia tapoja autoilla ja hankkia henkilöauto. Asiakkaan tarpeet hoitaa kaupankäyntiä erilaisten internet- ja somekanavien kautta on huomioitu yrityksessä

Olen itse työskennellyt kyseessä olevassa yrityksessä automyyjänä kevästä 2020 lähtien. Toivon saavani opinnäytetyötä tehdessäni ja tuloksia tutkiessani tärkeää tietoa autokaupan ja sen rahoituksen suunnasta tulevaisuudessa.

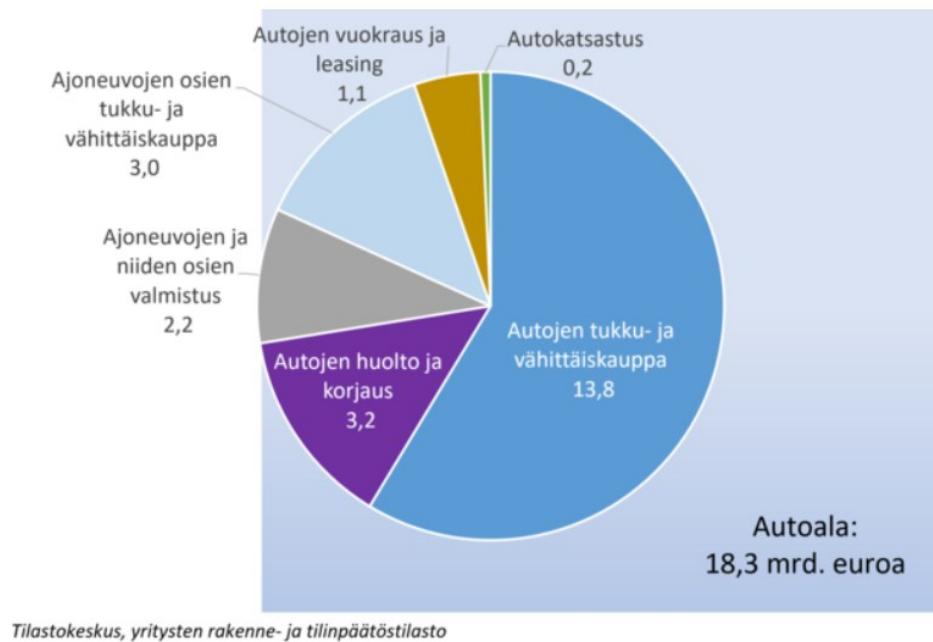
## 2 Autoala Suomessa

Suomessa autoilun juuret ulottuvat 1900-luvulle. Silloin Suomeen on hankittu ensimmäiset henkilöautot. Henkilöautojen tuonti Suomeen oli luvanvaraista vuoteen 1962 saakka. Tämän jälkeen tuonti vapautettiin ja automäärät alkoivat kasvaa nousujohteisesti. Kasvu oli tasaista aina vuoden 1990 lamaan saakka. Silloin tapahtui taantuma ja myynti lähti laskuun. Laman jälkeen määrät ovat kuitenkin olleet nousussa. Vuonna 1998 Suomessa rikottiin miljoonan autoyksilön rajapyykki. Vuoden 2022 lopussa Suomessa oli noin 2,8 miljoonaa liikennekäytössä olevaa henkilöautoa. (Vuosisata suomalaista autoilua 2007.)

Suomessa myydään päivittäin uusia sekä käytettyjä autoja. Vuonna 2022 Suomessa ensirekisteröitiin uusia henkilöautoja noin 82 000 kappaletta. Käytettyjä autoja myytiin samana ajankohtana vuoden 2022 aikana noin 103 000 kappaletta. Uusien autojen rekisteröinti on suurinta Uudella- maalla, kun taas käytettyjä autoja myydään eniten Etelä-Pohjanmaalla ja Kymenlaaksossa. (Uusien ja käytettyjen autojen kauppa maakunnittain 2022.)

Suomen autokannassa oli vuoden 2022 lopussa yhteensä 3,2 miljoonaa liikennekäytössä olevaa autoa. Näistä 2,8 miljoonaa oli henkilöautoja. Loput autot jaotellaan pakettiautoihin (344t kpl), kuorma-autoihin (93t kpl) sekä linja-autoihin (11t kpl). (Autokannan kehitys ja autotiheys 2023.)

Suomessa autoala on liikevaihdollisesti toiseksi suurinta heti päivittäistavarakaupan jälkeen. Kokonaisuudessaan autoklusterin liikevaihtoa oli vuonna 2021 noin 23,4 miljardia euroa (kuva 1). Tästä koko klusterista autojen vähittäis- ja tukkukaupan osuus oli 13,8 miljardia euroa. Autoklusterilla tarkoitetaan koko palveluketjua, johon kuuluu: autojen tukku- ja vähittäiskauppa, autojen huolto ja korjauspalvelut, ajoneuvojen ja niiden osien valmistus sekä ajoneuvojen osien tukku- ja vähittäiskauppa. Pienimpinä osina klusterissa ovat autokatsastus sekä autojen vuokraus ja leasing. Kuva 1 kuvaa autoalan klusteria euromäärittäin. (Autoalan liikevaihto 2023.)



Kuva 1. Autoalan liikevaihto 2021 (Autoalan liikevaihto 2023)

Tukkukaupalla tarkoitetaan normaalisti tahoa, joka ostaa tuotteita sekä palveluita ja myy niitä eteenpäin vähittäiskauppaan. Vähittäiskauppa tarkoittaa tuotteen sekä palvelun myymistä lopputyöntekijälle. Autokuppa on näiden yhdistelmä, sillä se myy tuotteita sekä kuluttajille että yrityksille. (Toimialat n.d.)

Autoala työllistää Suomessa melkein 50 000 henkilöä (Taulukko 1). Ala on Suomen taloudelle erittäin merkittävä suuren työllisyysmäärän vuoksi. Lisäksi ala työllistää ihmisiä ympäri Suomea. Myöskin taantuvilla alueilla autoala työllistää henkilöitä. Autoklusterin suurin työllistäjä on autokauppa ja jälkimarkkinointi eli huolto- ja korjauspalvelut. Tämän suurimman sektorin yrityksiä ovat erilaiset autoliikkeet ja korjaamot. Tämä sektori työllistää lähes 30 000 henkilöä. Heistä noin puolet on autokaupan alalla työskenteleviä ja puolet huolto- ja korjaamoalalla. Ajoneuvon ja niiden osien parissa työskentelee noin 8 600 henkilöä. Nämä henkilöt työskentelevät autotehtaissa ja tehtaissa, jotka valmistavat auton osia. Lähes saman verran 8 700 henkeä työllistää ajoneuvojen ja niiden osien tukku- ja vähittäiskauppa. Näillä yrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, jotka myyvät ajoneuvojen varaosia sekä lisävarusteita. (Autoalan työllisten määrä 2023.)

Taulukko 1. Autoalan työllisten määrä (Autoalan työllisten määrä 2023)

	Autojen tukku- ja vähittäiskauppa	Autojen huolto ja korjaus	Ajoneuvojen ja niiden osien valmistus	Ajoneuvojen osien tukku- ja vähittäiskauppa	Autojen vuokraus ja leasing	Autokatsastus	Yhteensä
2018	13 531	15 220	9 315	8 628	1 381	1 528	47 920
2019	14 118	15 017	9 551	8 766	1 398	1 466	50 316
2020	13 696	15 542	8 765	8 820	1 272	1 391	49 486
2021	13 425	14 616	8 623	8 699	1 190	1 367	47 920

Päiväys: 2023-04-21 08:00

Lähde: Tilastokeskus

Tilastokeskus, yritys- ja toimipaikkarekisteri ja alueellinen yritystilasto

## Autoalan murrosvaihe

Autoala Suomessa on muun maailman tavoin murrosvaiheessa. Autot ovat päästötavoitteiden myötä menossa kohti puhtaita teknologioita. Autoalan kohdalla tämä tarkoittaa sähkö- ja hybridi-autoja. Sähköautot ovat niemensä mukaisesti puhtaalla sähköllä toimivia. Hybridi-autoilla tarkoitetaan fossiilisen polttoaineen ja sähkön yhdistelmää käyttövoimana. Murros tarvitsee autoalalla uudenlaista osaamista. Ensisijaisesti uuden teknologian osaamista tarvitaan jälkimarkkinoinnin eli korjaamo- ja huoltopalveluiden sektorilla. Autoalan murros Suomessa kohti globaalia vähäpäästöistä suuntaa tarvitsee isoa asennemuutosta myyjätahon lisäksi myös kuluttajalta. Autoala digitalisoituu ja menee kohti palvelukeskeistä ajatusmallia. Tämä tarkoittaa, ettei auton omistaminen ole enää niin isossa roolissa. Vanhan ajatusmallin mukaan auto ostetaan omaksi ja sitä käytetään tietty aika, jonka jälkeen auto myydään tai vaihdetaan kuten mikä tahansa kulu-tustavara. Uuden palvelukeskeisen mallin ajatuksena on hankkia auto palvelutuotteena. Palvelu-tuotemallissa autoon ei tarvitse sitoa pääomaa ja se ostetaan kuukausimaksuperusteisesti. Tällai-nen uuden mallin omaksuminen tulee aloittaa kouluissa jo nuorella iällä. Tekninen tietämys kas-vaa suuresti kuluttajien kohdalla, koska tuotetieto on nykyisin helposti netistä saatavilla. (Lang, Malinen, Åman, Kyyrö & Öörni 2021, 21–37.)

Asiakaskokemus ja myyntityö muuttuu palvelumallin myötä. Asiakaskohtaaminen muuttuu kas-vavassa määrään nettiin. Enää ei mennä välttämättä fyysisesti liikkeeseen katsomaan ja ostamaan autoja. Kuluttajalle tarjotaan valtava määrä tietoa ja tarjouksia erilaisten digitaaliset palveluiden välityksellä. Kuluttaja voi mennä autokaupoille nettiin esimerkiksi sunnuntai iltana. Tällainen pal-



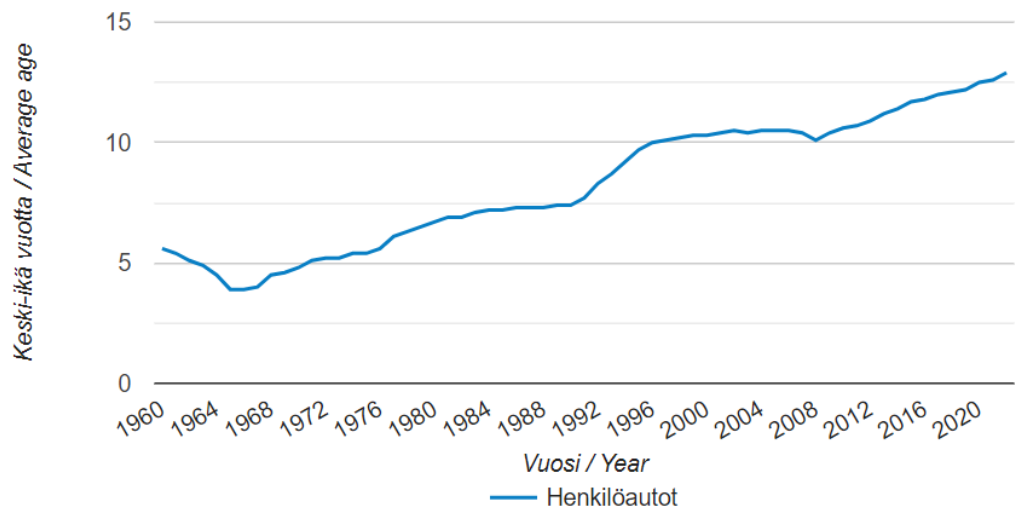
velumalli vaatii myyjätaholta uudentlaisia toimintamalleja ja tekijöitä. Automyyjän työ ei välttämättä ole enää säännöllinen virastoaikoihin rinnastettava. Myyjän pitää olla esimerkiksi iltaisin tavoitettavissa, kun kuluttaja on tekemässä ostopäätöstä kotisohvalta netin välityksellä. (Lang, Malinen, Åman, Kyyrö & Öörni 2021, 21–37.)

### **Henkilöautokannan keski-ikä**

Suomen henkilöautokannan keski-ikä oli vuoden 2021 lopussa noin 12,6 vuotta (Kuva 2). Keski-ikä on ollut kasvussa vuodesta 2008 lähtien. Kymmenessä vuodessa autojen keski-ikä on kasvanut lähes kahdella vuodella. Vuoden 2022 tammikuussa rekisteröitiin 7 881 uutta henkilöautoa. Luku on 15,9 prosenttiyksikköä pienempi vuoteen 2020 verrattuna. (Virtanen 2022.)

Suuri tekijä pieneen rekisteröintimäärään oli maailmalla vallitseva komponenttipula. Käytännössä autoihin ei saatu tarvittavia osia, jotta ne olisi voitu valmistaa loppuun. Komponenttipula painoi uusien autojen rekisteröintien määrän tammikuussa 2021 lähes kolmanneksen pienemmäksi verrattuna viitteen edellisvuoteen. Vähäpäästöisten autojen osuus rekisteröinneistä oli yhteensä 34 prosenttiyksikköä. Tästä luvusta 21 prosenttia oli täyssähköautoja ja 13 prosenttia ladattavia hybridi-autoja. Autokannan vanheneminen on suoraan verrannollinen uusien autojen rekisteröintien määrään. Uusien autojen rekisteröinnit vaihtelevat maakunnittain. Ruuhka-Suomessa eli Uudellamaalla rekisteröitiin vuoden 2021 aikana eniten uusia autoja. Siellä autoja rekisteröitiin lähes 27 autoa tuhatta asukasta kohden. Lukua voidaan pitää hyvänä, sillä se on samaa luokkaa muissa pohjoismaissa. Vähiten rekisteröintejä uusien autojen osalta tehtiin Kainuussa ja Pohjanmaalla. Näissä maakunnissa rekisteröinnit jäivät vain 9–10 autoon tuhatta asukasta kohden. (Virtanen 2022.)

Vuoden 2022 lopussa keski-ikä nousi henkilöautojen suhteen 12,9 vuoteen (Kuva 2). Luku kasvoi siis 0,3 vuotta. Kuvassa 2 oleva diagrammi kuvaa autojen keski-ikäkehitystä. (Henkilöautokannan ikäkehitys 2023.)



Päiväys: 2023-01-17 16:30

Lähde: Traficom, Tilastokeskus

Kuva 2 Henkilöautojen keski-ikä (Henkilöautokannan ikäkehitys 2023)

Vanhin autokanta Suomessa löytyy Kainuun maakunnasta. Vuoden 2022 lopussa autojen keski-ikä oli siellä 15,1 vuotta. Uudellamaalla autokanta oli edellisvuoden tavoin nuorinta. Henkilöautojen keski-ikä siellä oli 10,5 vuotta (Kuva 3). (Henkilöautokannan ikäkehitys 2023.)



### 3 Autoalan rahoitusvaihtoehdot Suomessa

Suomessa autorahoitus kaikkine vaihtoehtoineen muodostaa suurimman pankkisektorin ulkopuolisen rahoituksen muodon. Autorahoitusta oli myönnetty vuoden 2020 loppuun mennessä 3,9 miljardia euroa. (Muut rahoituslaitokset ovat myöntäneet lainoja 25,2 mrd. euron edestä 2021.)

Suomessa suurin osa autokaupasta tapahtuu osamaksurahoituksen kautta. Osamaksurahoituksella tarkoitetaan auton maksamista pienemmissä erissä rahoitusyhtiön välityksellä. Ostettava ajoneuvo toimii takuuna rahoituksessa. Osamaksurahoituksen kulu koostuu korosta, luoton perustamiskulusta sekä kuukausimaksun siirtokulusta. Nämä kaikki eli kulut ja korot vaihtelevat autoliikkeittäin. Osamaksurahoituksessa maksuerä muodostuu ostettavan kohteen kauppahinnasta, maksettavasta käsirahasta, laina-ajasta (1–84 kk), koroista sekä kuluista ja mahdollisesta viimeisestä isommasta erästä. Auton osamaksurahoitus haetaan yleisesti autoliikkeen toimesta, mutta nykyisin eri rahoitusyhtiöt tarjoavat mahdollisuuden hakea luottopäätös valmiiksi jo verkossa.

Autorahoitukseen isona vaihtoehtona on tullut TOS-pohjainen rahoitusvaihtoehto eli niin sanottu yksityisleasing. TOS tarkoittaa osamaksurahoituksessa takaisinostositoutumista viimeiselle rahoituksen kuukausierälle. TOS-rahoituksessa myyjäliike tekee sopimuksen, jossa he lupautuvat lunastamaan auton takaisin liikkeeseen rahoitussopimuksen viimeisellä erällä. Takaisinosto tietysti vaatii sopimuksen noudattamista. Sopimuksessa tulee muun muassa noudattaa auton huolto-ohjelmaa ja sopimuksessa määrättyä ajomäärää. Näissä rahoituksissa asiakas vastaa lähtökohtaisesti rahoituksen kuukausieristä.

Muut vaihtoehdot maksaa ostettava ajoneuvo on perinteinen käteismaksu tai pankin kautta otettava autolaina. Pankin autolainassa kauppa käsitellään käteiskauppana autoliikkeessä.

#### 4 Rahoitusvaihtoehdot Delta Autossa

Delta Auto on vuonna 1992 perustettu osakeyhtiö. Yhtiön toimialana on uusien ja käytettyjen autojen vähittäiskauppa. Delta Auton on täyden palvelun konsepti, joka kattaa autojen myynnin, huollon sekä varaosat. Yhtiön toimitusjohtaja on Mikko Mykrä. Delta Auton omistussuhteessa tapahtui 01.09.2023 muutoksia. Tuolloin ruotsalaislähtöinen Hedin Automotive Oy osti koko Delta Auton osakekannan. Tänä päivänä Delta Auto on osa suurta Hedin Automotive yhtiötä.

Delta Auton rahoitusvaihtoehdot ovat normaali osamaksurahoitus sekä TOS-pohjainen Delta Drive- yksityisleasing. Osamaksurahoituksissa Delta Auto käyttää pääyhteistyökumppaneina Santanderia, Op-rahoitusta, Lähitapiola-rahoitusta sekä DNB financea. Vähemmän käytetty on Big-Bank AS rahoitus. Delta Autossa erittäin suosittu rahoitusvaihtoehto on TOS-pohjainen Delta Drive- yksityisleasing. (Rahoitus n.d.)

DeltaDrivessä asiakas valitsee auton kuukausihinnan perusteella. DeltaDrive-laskurissa asiakas valitsee ensin tuotteen. Tässä tapauksessa auton. Auto voi olla uusi tai käytetty. Käytetyt autot valikoituvat DeltaDriven valikoimaan liikkeen toimesta. Seuraavaksi valitaan sopimuskauden pituus. Valittavissa on 12–48 kk ajanjaksot. Tämän jälkeen valitaan ajokilometrit sopimuskaudelle. Laskuri antaa myös valita vapaaehtoisen käsirahan sopimukselle. Näiden jälkeen asiakas on räätälöinyt itselleen tuotteen ja saanut ajoneuvolle kuukausierän. (Rahoitus n.d.)

Sopimuskauden loppuessa asiakas voi palauttaa auton Delta Auton toimipisteeseen ja liike lunastaa auton loppuvelalla takaisin. Suurin osa asiakkaista räätälöi vaihtoehtoja netissä DeltaDrive-sivustolla, jonka jälkeen ottaa yhteyttä liikkeeseen soittamalla, sähköpostilla, netti-liidillä tai perinteisesti tulemalla liikkeeseen fyysisesti. DeltaDrive-sopimus voidaan myös lähteä muodostamaan liikkeessä myyjän toimesta, mikäli sopiva tuote löytyy ja asiakas on kiinnostunut yksityisleasing vaihtoehdosta. Delta Autossa toimii myös normaali käteiskauppa. Käteistä rahaa he eivät kylläkään enää helmikuun 2022 jälkeen ole ottaneet vastaan. (Rahoitus n.d.)

Delta Auton yksi uusimmista rahoitusvaihtoehdoista on Beely-palvelu. Beely-palvelu on erillinen taho, joka yksityisleasingin tapaan tarjoaa asiakkaille kuukausierä edellä käytettyjä autoja. Beely-sopimukset ovat myös osamaksurahoitus pohjaisia. (Palvelut n.d.)

Opinnäytetyöni tutkimusosiossa tarkastellaan Delta Auto Oulussa tapahtuneita autokauppoja. Työ toteutettiin kvantitatiivisena eli määrällisenä tutkimuksena. Otantana olivat autokaupat vuosilta 2019–2023. Tarkastelun kohteena on suhdelukuina toteutuneiden eli prosentteina ilmaistujen kauppojen suhde eri rahoitusvaihtoehtoihin. Vaihtoehtoja ovat normaali rahoitus, DeltaDrive-yksityisleasing, beely-kauppa sekä tietysti käteiskaupat.

Opinnäytetyön tutkimusosuus tehtiin yhteistyössä Delta Auto Oulun kanssa. Työskentelen itse kyseessä olevassa yrityksessä automyyjänä. Aineistona käytetään Delta Auto Oulussa vuosien 2019–2022 aikana toteutuneita autokauppoja.

Opinnäytetyö prosessin aikana yrityksen omistajasuhteissa tapahtui muutoksia, kun ruotsalainen Hedin Automotive ilmoitti huhtikuussa 2023 ostavansa koko Delta Motor Group Oy:n. Delta Auto Oy toimi ennen yrityskauppoja emoyhtiö Delta Motor Groupin alaisuudessa. Yhtiön juuret ulottuvat vuoteen 1937, kun yhtiö perustettiin nimellä Lauttasaaren Autokorjaamo Oy. Yhtiö toimi tällä nimellä vuoteen 1940 saakka, kunnes nimeksi vaihtui Oy Löfström Ab.

Vuonna 1948 yhtiön nimi vaihtui Oy Konela Ab:ksi. Konela-nimen alla toimittiin peräti 55 vuoden ajan. Vuonna 2003 yhtiö vaihtoi viimeisen kerran nimeä, kun Delta Auto Motor Group syntyi. Tällä yhtiöllä mentiinkin lokakuuhun 2023 saakka, kunnes tapahtui yrityskauppa. Hedin Automotive Oy on Hedin Mobility Group –konsernin Suomen maayhtiö. Konserni on ruotsalainen perheyhtiö, joka on perustettu vuonna 1985. Suomen maayhtiö Hedin Automotive Oy:n toimitusjohtajana toimii Mikko Mykrä.

Tässä opinnäytetyössä tutkitaan eri rahoitusvaihtoehtojen käyttöä toteutuneissa autokaupoissa. Otanta on hankittu yrityksen myyntijärjestelmästä, jonka jälkeen aineisto muokattu Excelissä tutkittavaan muotoon. Tuloksia tarkastellaan prosentteina, sillä tarkkoja lukuja pidetään yrityssalaisuuksina.

Aineistossa on eriteltyä uudet ja käytetyt autot. Maksuvaihtoehtoina on käteiskauppa ja rahoitus. Rahoituskaupoista on vielä lisäksi eroteltu DeltaDrive eli niin sanotut yksityisleasingkaupat.

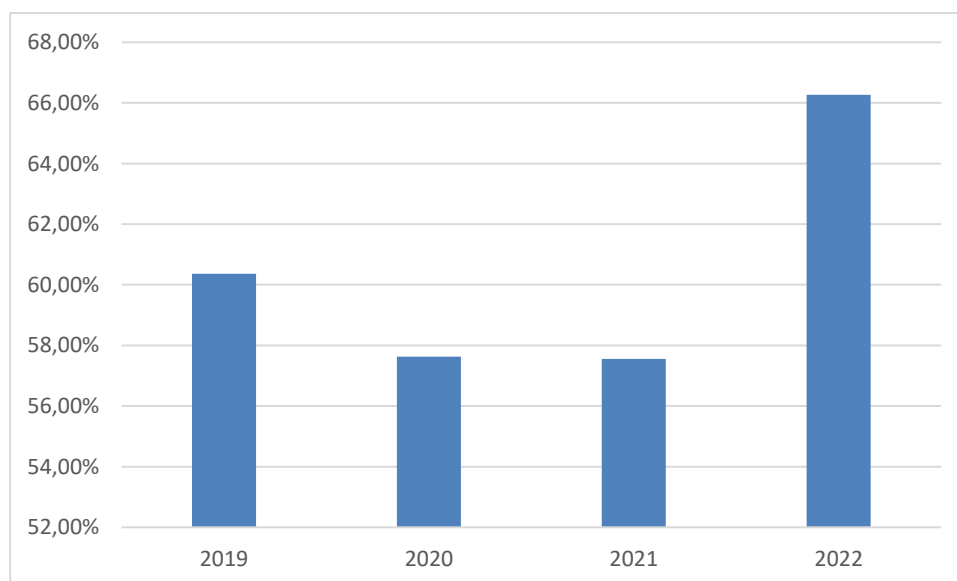
### **Osamaksurahoitus**

Maksutapavaihtoehdoista yleisintä eli osamaksurahoitusta käytettiin koko tarkasteluajan 2019–2022 aikana peräti 63 %. Uusia autoja rahoitettiin perinteisen osamaksurahoituksen kautta 67 %

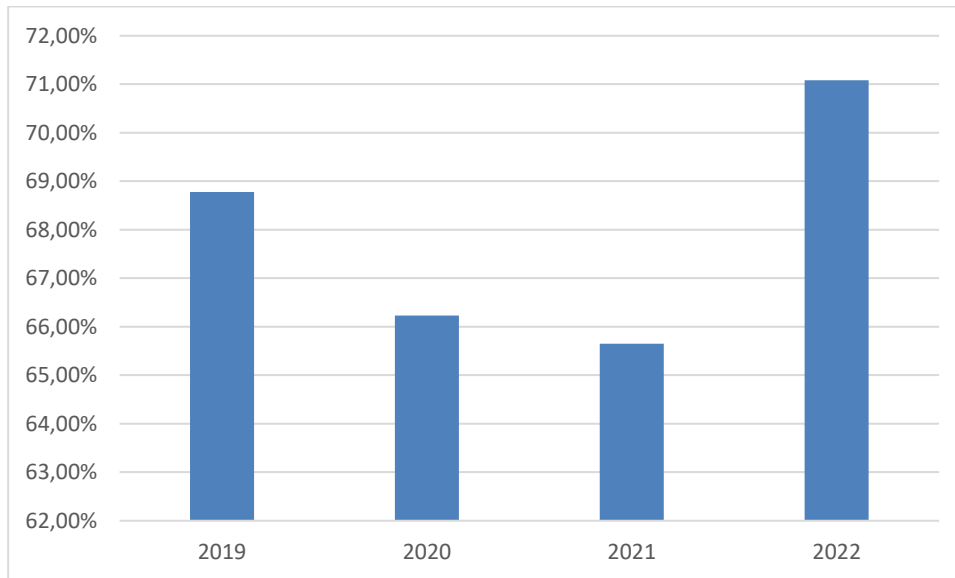
ja käytettyjä 60 %. Ero on helposti selitettävissä uusien autojen yleisesti korkeamman hinnan ja pienempien rahoituskorkojen vuoksi verrattuna käytettyihin autoihin.

Tarkastelujakson ensimmäisenä vuonna 2019 uusia autoja hankittiin osamaksurahoituksella noin 69 %. Luku on yleistä keskiarvoa hieman suurempi. Samaisena vuonna 2019 käytettyjen autojen osuus rahoituskaupalla oli 60,4 %. Seuraavana vuonna 2020 rahoitusten osuus hieman pieneni toteutuneissa kaupoissa. Uusia autoja rahoitettiin 2020 vuonna 66 %. Samaisena vuonna käytettyjä autoja rahoitettiin myös keskimääräistä vähemmän edellisvuoteen verrattuna. Prosentteina käytettyjä autoja rahoitettiin 57 %.

Seuraava vuosi 2021 oli rahoituksen näkökulmasta lähes edellisvuoden kaltainen. Vuonna 2021 uusia autoja rahoitettiin samansuuruinen osuus eli 57 %. Käytettyjen autojen osalta rahoitusten määrä laski 0,7 prosenttiyksikköä. Vuosi 2022 oli rahoituskauppojen määrässä kovin vuosi. Silloin uusia ja käytettyjä autoja rahoitettiin eniten. Uusia autoja rahoitettiin osamaksukaupalla asiakkaille peräti 71 % ja käytettyjä autoja 66 %.



Kuva 4. Rahoituskaupat käytetyt autot



Kuva 5 Rahoituskaupat uudet autot

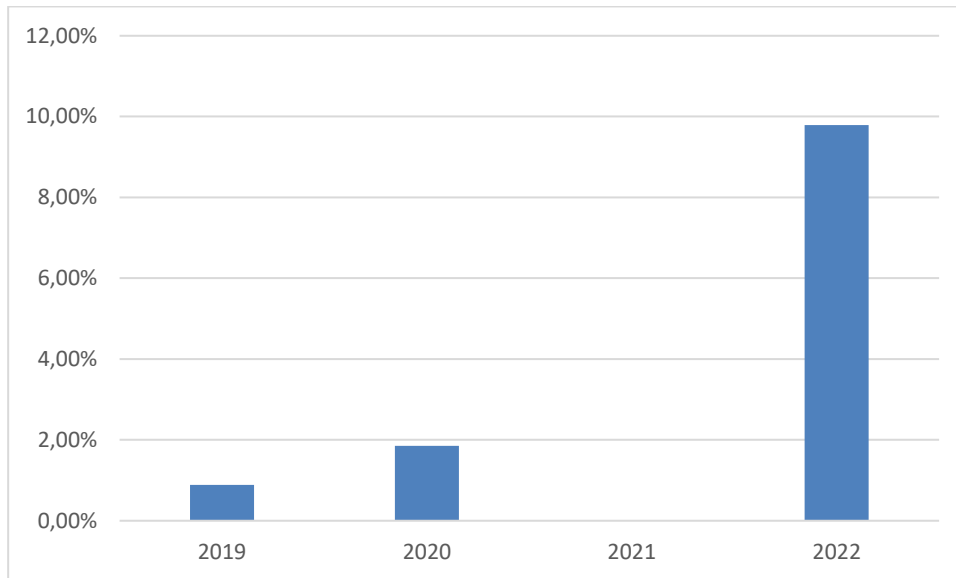
### Delta Drive

Delta Auton yksityisleasingmalli Delta Drive on tullut jäädäkseen vaihtoehtona normaaliin osamaksukauppaan. Aineistossa on eriteltyä Deltadrive-kaupat suhteessa toteutuneisiin osamaksurahoituksiin. Koko tarkastelujakson aikana eli vuosina 2019–2022 DeltaDrive kauppojen osuus osamaksukaupoista oli 8 %. Uusia autoja näiden vuosien aikana rahoitettiin DeltaDrive kaupalla 16,5 % ja käytettyjä selvästi vähemmän 3,2 %.

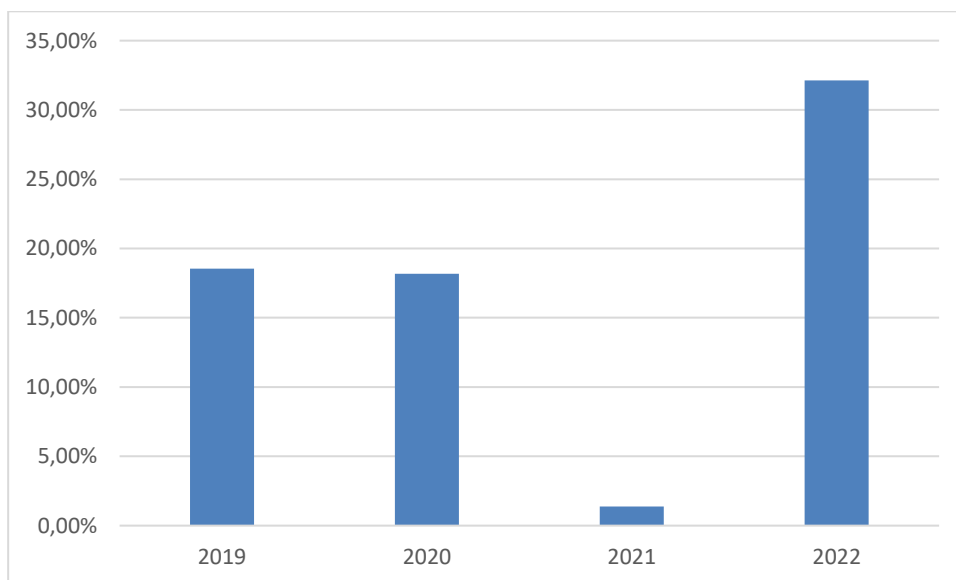
Uusien autojen suhteen vuodet 2019 ja 2020 olivat DeltaDrive kauppoissa lähes identtiset. Kappalemäärissä oli hieman eroa, mutta prosentteina 2019 DeltaDrive-kauppaa käytettiin 18,5 % ja 2020 vuonna 18,2 %. Käytettyjen autojen kohdalla DeltaDrive kaupat olivat vuonna 2019 ja 2020 harvinaisempia. Molempina vuosina osuudet jäivät alle kahteen prosenttiyksikköön.

Vuosi 2021 olikin eriskummallinen DeltaDrive kauppvoja katsottaessa. Käytettyjä autoja ei järjestelmästä hankitun dataan mukaan tehty yhtään kappaletta Oulun toimipisteessä. Syynä lienee koronan vaikutus autokauppoihin. Uusienkin kohdalla tapahtui selvä laskusuhdanne, kun deltadriven menekki laski 2020 vuoden 18,1 prosentista vaivaiseen 1,4 prosenttiin vuonna 2021. Vuonna 2022 tilanne muuttui todella radikaalisti, sillä deltadrive sopimuksia tehtiin selvästi eniten. Käytettyjen autojen sopimukset nousivat huimaan 9,8 prosenttiin ja uusienkin osalla menttiin selvästi tarkastelujakson keskiarvon yläpuolelle. Uusiin autoihin solmittiin deltadrive sopimuksia vuonna 2022 ennätyselliset 32,1 %.





Kuva 6 DeltaDrive kaupat käytetyt



Kuva 7 DeltaDrive uudet kaupat

### Käteiskauppa

Lopuissa toteutuneista kaupoista maksutavaksi valittiin perinteinen käteiskauppa. Tarkastelujakson aikana uusia meni käteiskaupalla noin 32 % ja käytettyjä 40 %. Käteiskaupoissa on mukana yrityksille tehdyt leasingkaupat sekä yksityishenkilöiden itse oman pankin kautta rahoittamat autot. Nämä kaupat ovat kuitenkin harvinaisempia, joten ne eivät juurikaan heilauta prosenttilukua. Otanta on sen verran suuri, että käteiskaupan prosentteja voidaan pitää todenmukaisina.

## 6 Pohdinta

Tämän opinnäytetyöni tarkoituksena oli tutkia Suomen autokaupassa käytettäviä maksutapavaihtoehtoja. Tarkemmin työssä tarkasteltiin Delta Auton rahoitusvaihtoehtoja. Tutkimusosiossa tarkasteltiin tarkasti ottaen Delta Auto Oulun maksutapavaihtoehdon valintaa toteutuneisiin kauppoihin.

Työn teoriassa käytiin ensin läpi autoalaa yleisesti Suomessa. Teoriassa kerrottiin Suomen autokannan määrästä ja ikärakenteesta. Autojen ikärakenne on Suomessa nuorenemassa eli suunta on oikea. Autojen uudet teknologiat ja päästötavoitteet autoilun osalta vaativat keski-ikä selkeää nuorenemista. Työssä huomattiin tämän olevan haaste haja-asutusalueilla, joissa autojen keski-ikä oli vanhinta. Tämä on helposti ymmärrettävissä pitkien välimatkojen ja sähköautojen latausinfraan vähäisestä määrästä.

Autoalan vaikutus Suomen talouteen on merkittävä. Työssä tuli ilmi, että ala on liikevaihdollisesti Suomessa toiseksi suurinta heti päivittäistavarakaupan jälkeen. Autojen rahoituskauppa on myös suurinta rahan myyntiä, mikäli pankkisektoria ei oteta huomioon. Nämä seikat kertovat alan laajuudesta. Rahoitus- ja autokauppa on kovaa kilpailua juuri sen laajuuden ja monipuolisuuden vuoksi. Kuluttajalla on todella paljon eri vaihtoehtoja auton ja sen rahoitusmuodon valintaan. Tämä näkyy jo suuresti rahoitusyhtiöiden ja autoliikkeiden suurella mainonnalla.

Rahoituskaupan suosio näkyi myös tutkimuksessa. Delta Auto Oulun kaupoista suurin osa oli toteutunut rahoituskaupalla. Tarkastelujakson aikana kehitys oli noususuhdanteista. Työskentelen itse yrityksessä myyjänä ja voin samaistua kehitykseen ja rahoituksien suosioon. Korkovaihtelut ja maailman taloudellinen tilanne toki vaikuttaa kaupantekoon. Vaikka korot olisivat korkealla, halutaan siltikin hankkia autoa rahoituskaupalla. Kuten esimerkiksi asuntokaupassa korkojen ollessa korkealla hankitaan hieman edullisempia asuntoja tai pidempää maksuaikaa. Tämä sama ilmiö näkyy myös autokaupassa. Rahoituskaupan ja yksityisleasingkaupan suosio perustuu kuukausikuluperiaatteeseen. Varsinkin yksityisleasing on erinomainen valinta hankkia auto palvelutuotteena, josta maksetaan x määrä kuukaudessa.

Opinnäytetyö tehtiin erittäin tiukalla aikataululla päivätyöni ohessa. Onnistun kuitenkin mielestäni tuomaan tärkeitä ja oleellisia asioita esille. Teoria oli minulle haastava lähteiden osalta. Ala on niin markkinapainoinen, että haasteena oli saada puolueetonta faktatietoa esimerkiksi rahoituksesta. Teoriaan olisin kaivannut laajempaa sisältöä.

Tutkimustuloksia voidaan pitää luotettavina. Data on ajettu yrityksen omasta järjestelmästä. Aineiston laajuus oli laaja. Rajallisen ajan vuoksi tutkimustulosten analysointi jäi suppeaksi. Tutkimuksessa olisi voinut miettiä esimerkiksi koronapandemian ja Ukrainan sodan myötä tulleiden taloudellisten tilanteiden vaikutusta maksutavan valintaan. Opinnäytetyöni tuloksia voidaan tulevaisuudessa hyödyntää, kun pohditaan kuluttajan käyttäytymistä poikkeavissa talouden suhdanteissa. Tälläkin hetkellä oleva korkojen yleinen nousu vaikuttaa kuluttajan ostokäyttäytymiseen ja päätöksentekoon.

Opinnäytetyöprosessin aikana opin tutkimuksen tekemisestä. Huomasin tutkimustulosten ja omien kokemuksieni automyyjänä kohtaavan myös tilastojen kautta. Tulen huomioimaan työväni uudenlaisen tarpeen asiakaskokemuksen luomisessa. Suurin oppiminen itselleni oli todistaa, että sain työni tehtyä nopeassa aikataulussa päivättyöni ohessa.

## Lähteet

Autoalan liikevaihto. (2023). Autoalan tiedotuskeskus. Saatavilla 21.04.2023

[https://www.aut.fi/autoala/autoalan\\_liikevaihto](https://www.aut.fi/autoala/autoalan_liikevaihto)

Autoalan työllisten määrä. (2023). Autoalan tiedotuskeskus. Saatavilla 21.4.2023

[https://www.aut.fi/tilastot/toimialatilastoja/autoalan\\_tyollistavuus](https://www.aut.fi/tilastot/toimialatilastoja/autoalan_tyollistavuus)

Autokannan kehitys ja autotiheys. (2023). Autoalan tiedotuskeskus. Saatavilla 30.06.2023

[https://www.aut.fi/tilastot/autokannan\\_kehitys/liikennekaytossa\\_olevat\\_autot](https://www.aut.fi/tilastot/autokannan_kehitys/liikennekaytossa_olevat_autot)

Henkilöautokannan ikäkehitys. (2023). Autoalan tiedotuskeskus. Saatavilla 17.01.2023

[https://www.aut.fi/tilastot/autokannan\\_kehitys/autokannan\\_ikatilastoja/henkiloautokannan\\_ikakehitys](https://www.aut.fi/tilastot/autokannan_kehitys/autokannan_ikatilastoja/henkiloautokannan_ikakehitys)

Lang, T., Malinen, A., Åman Kyyrö, M. & Öörni, R (Eds). (2021). Kiihdytyskaistalla tulevaisuuden osaamiseen. Reittejä autoalan koulutuksen ja työelämän kehittämiseen. AMK-opinnäytetyö. Metropolia ammattikorkeakoulu <https://urn.fi/URN:ISBN:978-952-328-317-6>

Muut rahoituslaitokset ovat myöntäneet lainoja 25,2 mrd. euron edestä. (2021). Suomen Pankki. Saatavilla 29.04.2021

<https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/muut-rahoituslaitokset-lainat-ja-korot/tiedotehistoria/2021/muut-rahoituslaitokset-ovat-myontaneet-lainoja-252-mrd.-euron-edesta/>

Palvelut. (N.d) Beely. Saatavilla 21.11.2023

<https://beely.fi/>

Rahoitus. (N.d) Delta.fi. Saatavilla 21.11.2023

<https://www.delta.fi/fi/autorahoitus>

Toimalat. (N.d). Kaupan liitto. Saatavilla 21.11.2023

<https://kauppa.fi/kaupan-ala/toimialat/>

Uusien ja käytettyjen autojen kauppa maakunnittain. (2022). Autoalan tiedotuskeskus. Saatavilla 01.02.2022 [https://www.aut.fi/tilastot/ensirekisteroinnit/uusien\\_ja\\_kaytettyjen\\_kauppa\\_maa-kunnittain](https://www.aut.fi/tilastot/ensirekisteroinnit/uusien_ja_kaytettyjen_kauppa_maa-kunnittain)

Virtanen, S. (2022). Suomen autokanta vanhenee edelleen. Tekniikka & Talous. Saatavilla 01.02.2022

Kamk-Finna/Tekniikka & Talous

Vuosisata suomalaista autoilua. (2007). Tilastokeskus. Saatavilla 16.10.2007

<https://www.stat.fi/tup/suomi90/lokakuu.html>





