



# Krediidipoliitika turu-uuring 2010

Krediidiinfo AS

23.03.2010

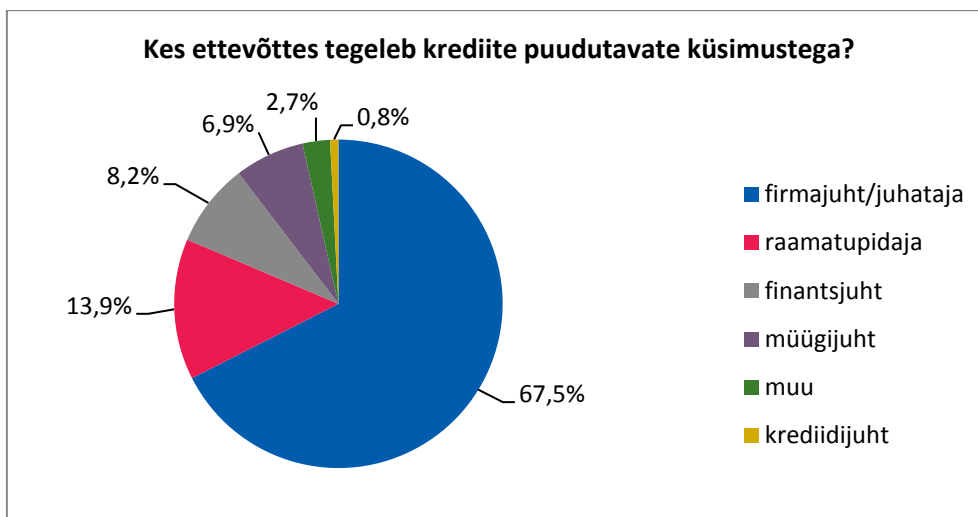
## Kokkuvõte

- Krediidipoliitika turu-uuring viidi läbi ajavahemikul 04.03. – 08.03.2010
- Valimisse valiti juhuvaliku teel 5000 Eestis registreeritud ja tegutsevat ettevõtet

## Tulemused

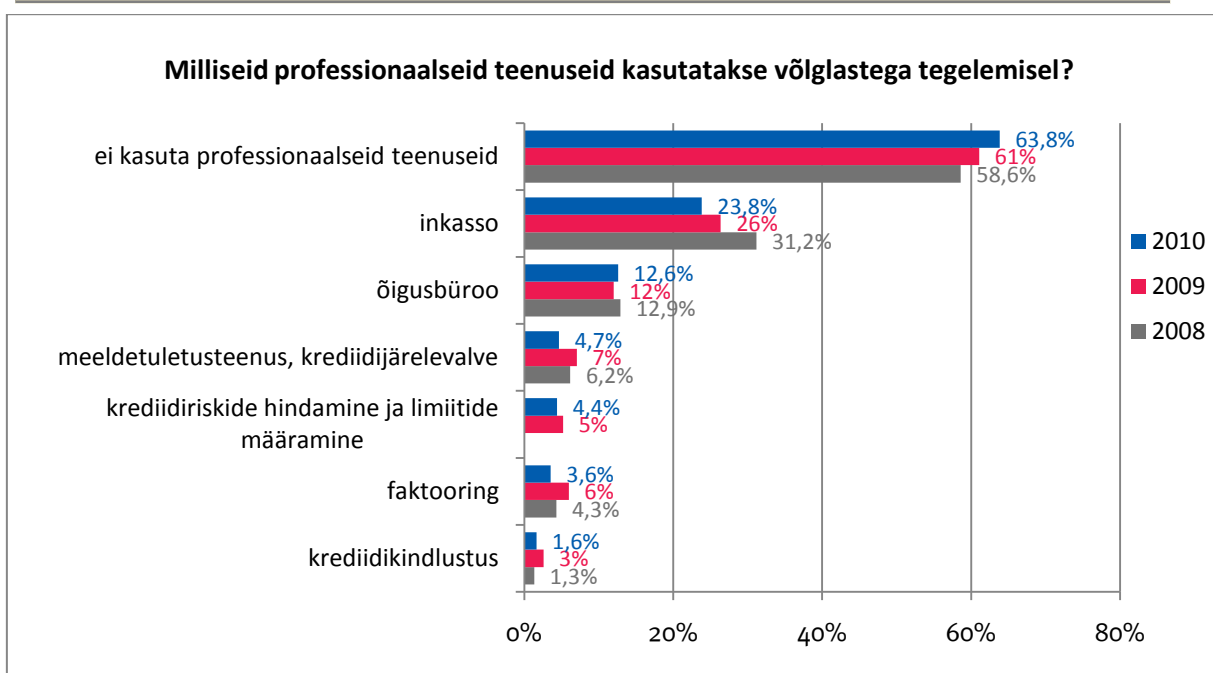
### Krediidiosakonna juhtimine

Uuringust selgus, et Eesti ettevõtetes tegelevad krediite puudutavate küsimustega suures osas ettevõtete juhid (67,5%). Samuti on krediidivaldkonna ülesanded jagatud raamatupidajate (13,9%), finants- (8,2%) ning müügijuhtide (6,9%) vahel. Ettevõtteid, kus krediidalaste küsimustega tegelevad krediidijuhid on vaid 0,8%. Võrreldes eelmiste aastatega pole muutusi proportsioonides toimunud.



Joonis 1. Krediidiküsimustega tegelevate inimeste jagunemine Eesti ettevõtetes

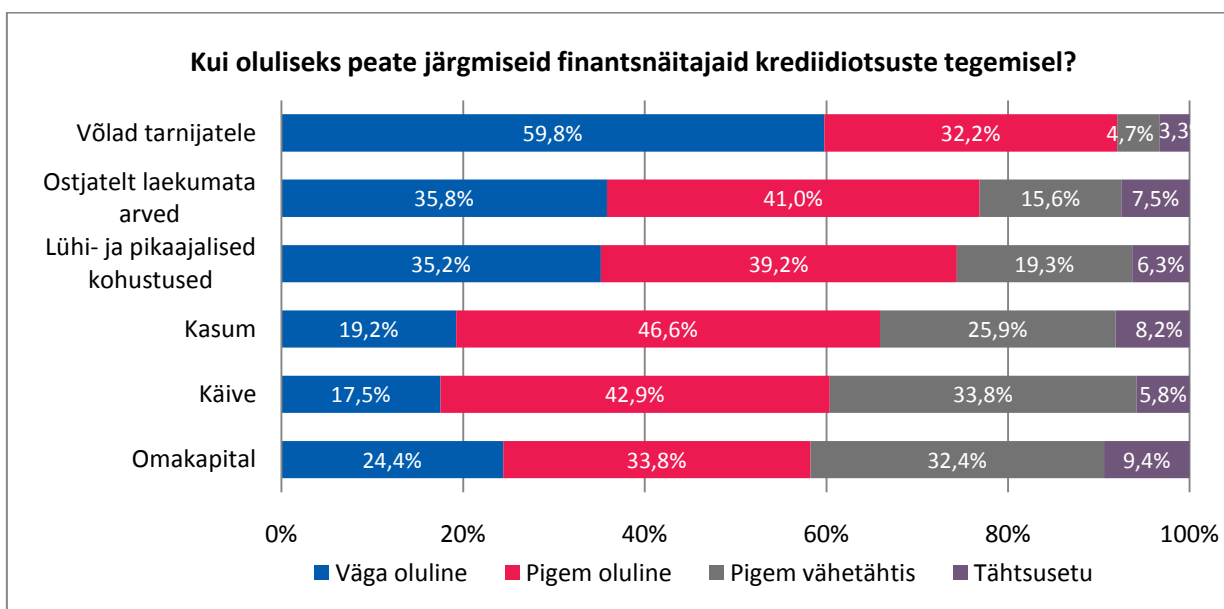
36% vastanud ettevõtetest ostab võlaprobleemide lahendamiseks ja ennetamiseks sisse krediidalaseid teenuseid (Joonis 2). Levinum neist on inkasso (23,8%) ja õigusbüroo (12,6%). Võrreldes eelnevate aastatega on sisseostetavate teenuste hulgas vähenenud märgatavalt inkasso teenuse kasutamine.



Joonis 2. Võlglastega tegelemisel kasutatavad sisseostetavad teenused, 2008-2010

### Krediidisobivuse hindamine

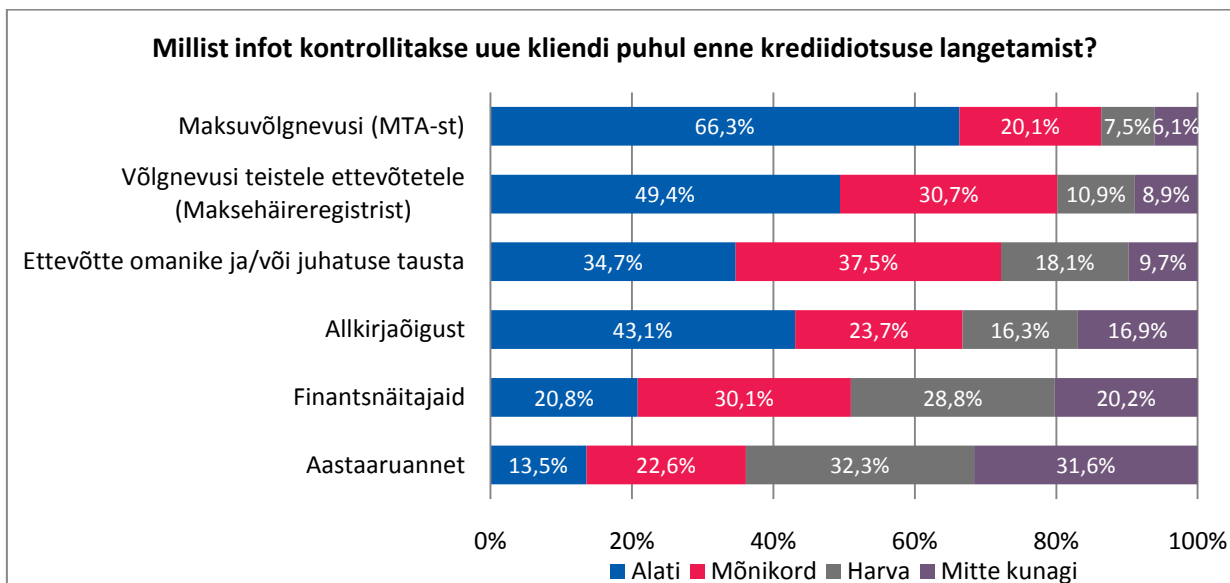
Kõige olulisemaks finantsnäitajaks peetakse krediidiotsuste tegemisel võlgu tarnijatele – vastusevariandi “väga oluline” või “pigem oluline” valis kokku 92% vastajatest (Joonis 3). Ostjatelt laekumata arveid ning lühi- ja pikaajalisi kohustusi peab “väga oluliseks” või “pigem oluliseks” kokku vastavalt 76,8% ja 74,4% vastajatest. Vähetähtsaks finantsnäitajaks peetakse omakapitali, käivet ning kasumit.



Joonis 3. Finantsnäitajate olulisus krediidiotsuste tegemisel

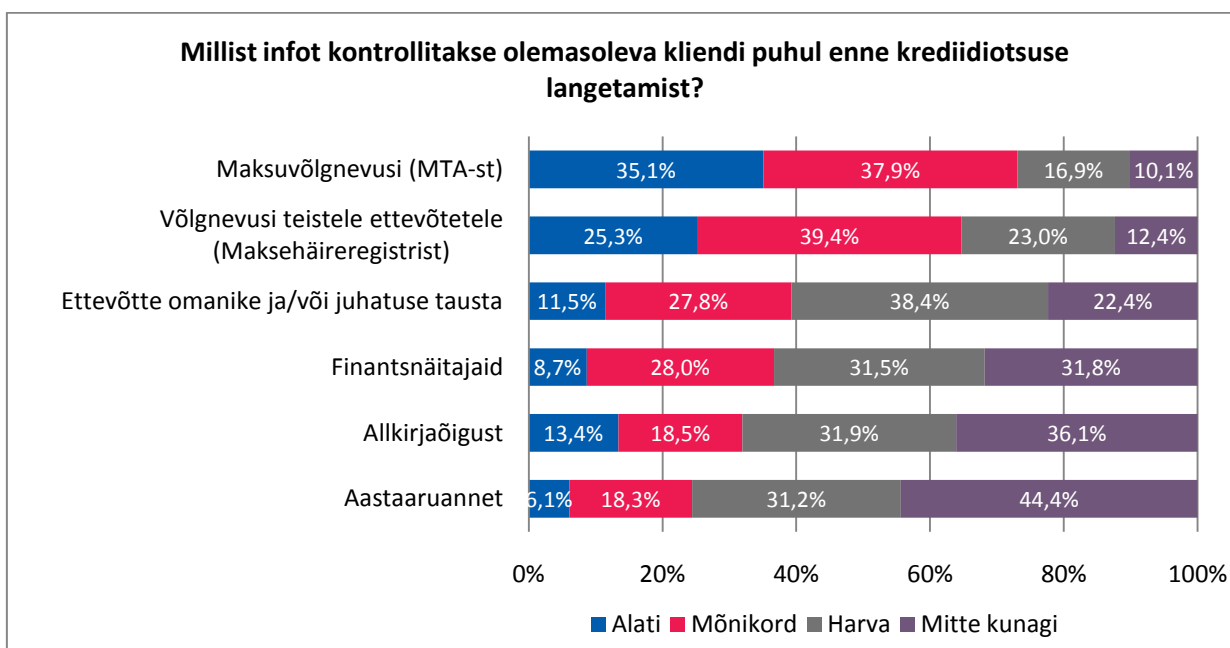
Uue kliendi korral kontrollitakse kõige enam maksuvõlgnevusi Maksu- ja Tolliametile – 66,3% vastajatest kontrollib alati (Joonis 4). Võlgnevusi teistele ettevõtetele (Maksehäireregistrist) ja allkirjaõigust kontrollib alati vastavalt 49,4% ja 43,1% vastanutest. Kõige vähem kontrollitakse uue kliendi puhul aastaaruannet – ligi kolmandik

vastajatest ei tee seda kunagi. Võrreldes 2009. aastaga, on uute klientide puhul vähenenud märgatavalt maksuvõlgnevuste (8,6 protsendipunkti), Maksehäireregistri info (10,5 protsendipunkti) ning ettevõtte omanike ja/või juhatuse tausta (9,3 protsendipunkti) kontrollimine.



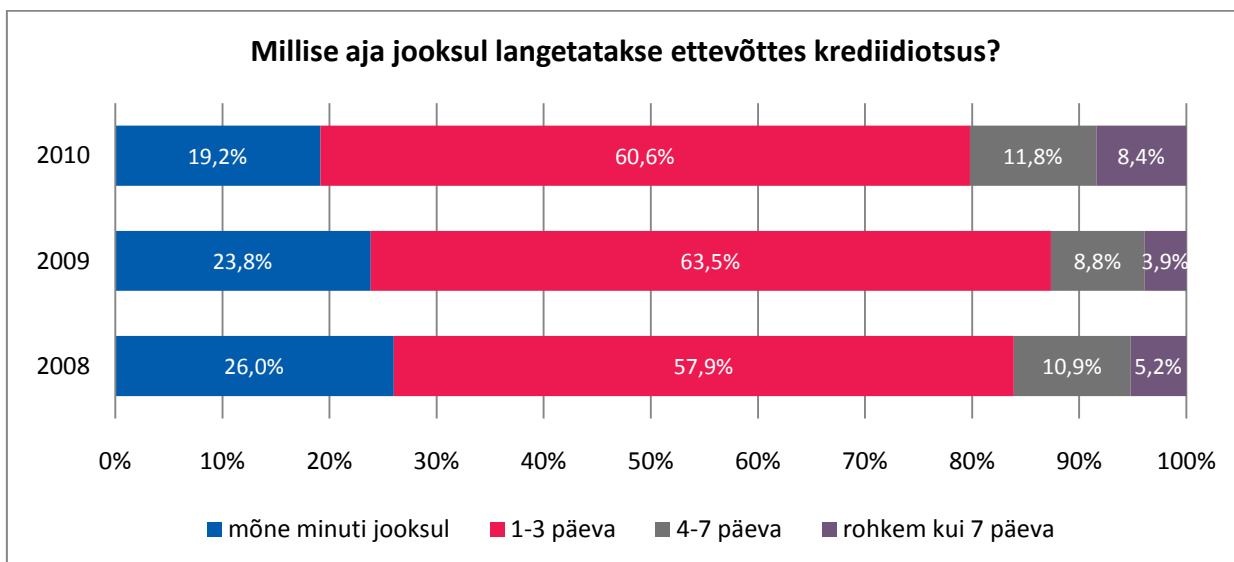
Joonis 4. Uue kliendi taustainfo kontrollimine enne krediidiotsust

Olemasolevate klientide tausta kontrollimist teostatakse harvem kui uue kliendi puhul. Enne krediidiotsuse langetamist kontrollib maksuvõlgasid alati 35,1% (Joonis 5) ja maksehäireid vaid 25,3% vastajatest. Võrreldes 2009. aastaga on vastavad näitajad langenud – eelmisel aastal kontrollisid maksuvõlgasid 51,0% ja maksehäireid 33,5% ettevõtetest.



Joonis 5. Olemasoleva kliendi taustainfo kontrollimine enne krediidiotsust

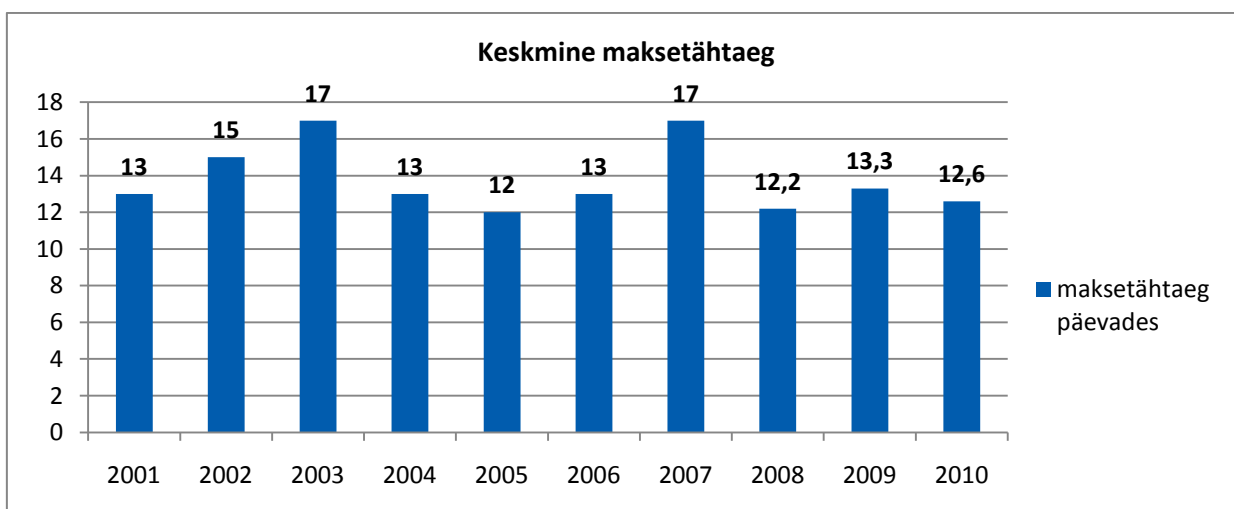
Kuigi klientide tausta kontrollimine on uuringu tulemustel võrreldes eelmise aastaga vähenenud, on krediidiotsuse tegemiseks kulunud aeg aasta-aastalt pikenenud (Joonis 6). Valdav osa krediidiotsustest langetatakse endiselt 1-3 päeva jooksul (60,6%). Ligi viiendikes ettevõtetest toimub krediidiotsuse langetamine mõne minuti jooksul. 4-7 päeva jooksul teeb krediidiotsuseid 11,8% ettevõtetest ning 8,4% vastajatest langetab krediidiotsust kauem kui 7 päeva.



Joonis 6. Krediidiotsuseks kuluv aeg ettevõtetes, 2008-2010

### Krediidimüügi tingimused

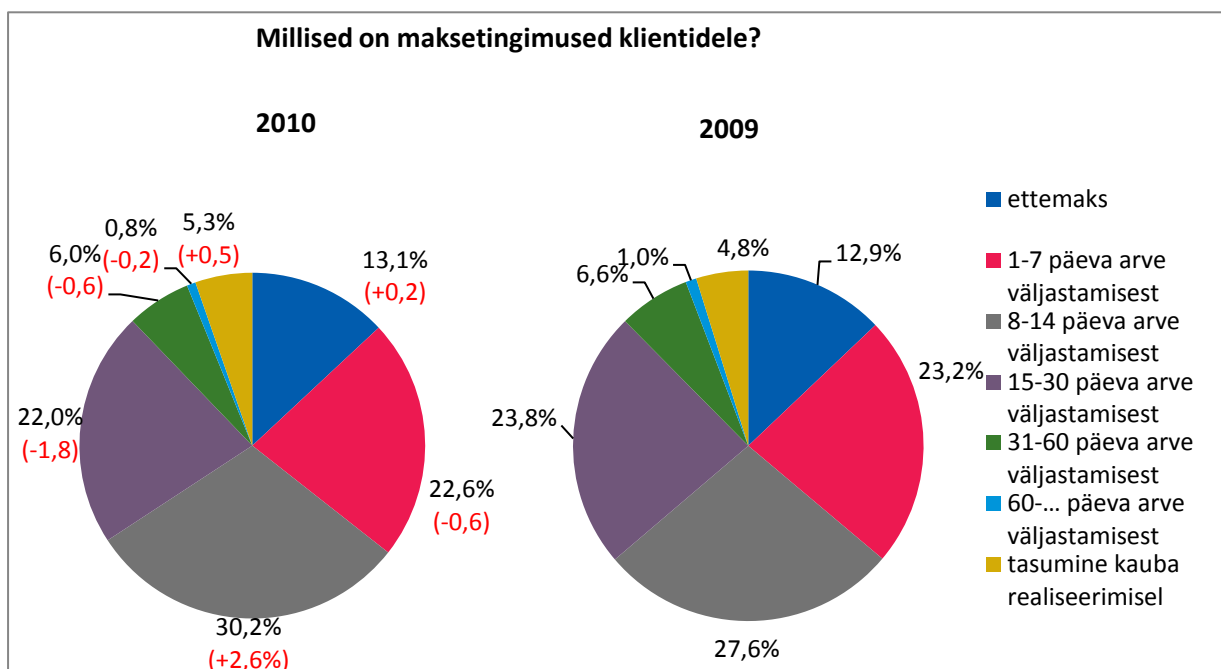
Ettevõtete keskmine maksetähtaeg Eestis on 2010. aasta krediidipoliitika turu-uuringu kohaselt 12,6 päeva (Joonis 7). Keskmine maksetähtaeg on võrreldes eelmise aastaga lühenenud 0,7 päeva.



Joonis 7. Keskmine maksetähtaeg päevades, 2001-2010

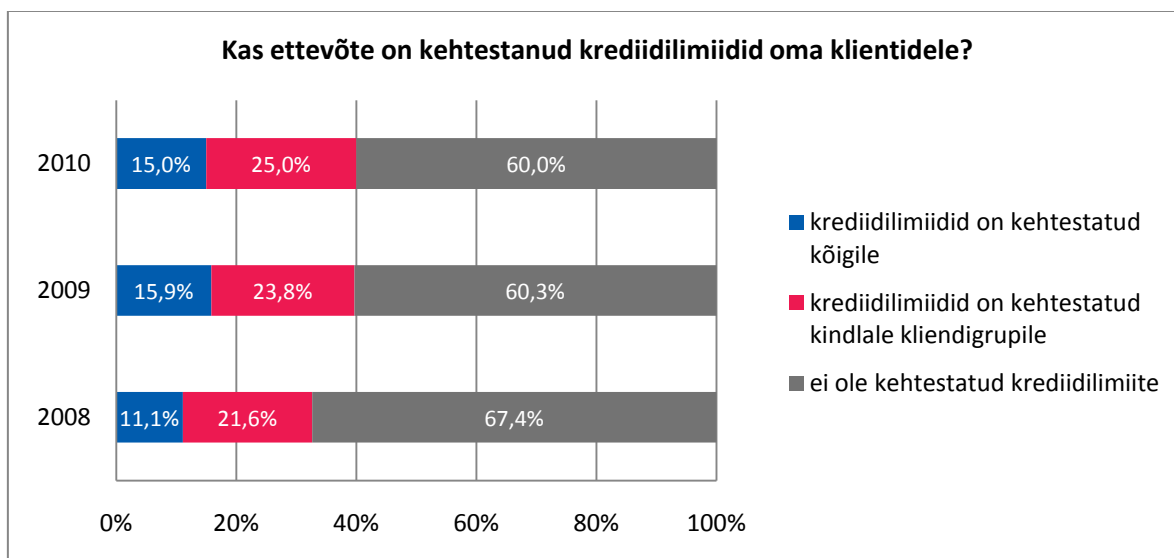
Võrreldes eelmise aastaga on vähenenud üle 15-päevaste arvete väljastamine (Joonis 8). 5,3% arvetest esitatakse kauba realiseerimisel ning 13,1% on ettemaksuarved. Tasumine kauba realiseerimisel ja ettemaksu nõudmine on suurenenud vastavalt 0,5 ja 0,2

protsendipunkti võrreldes 2009. aastaga. Kõige suurem osa arvetest (30,2%) on 8-14 päevase maksetähtajaga.



Joonis 8. Arvete jagunemine maksetähtaja järgi, 2009-2010

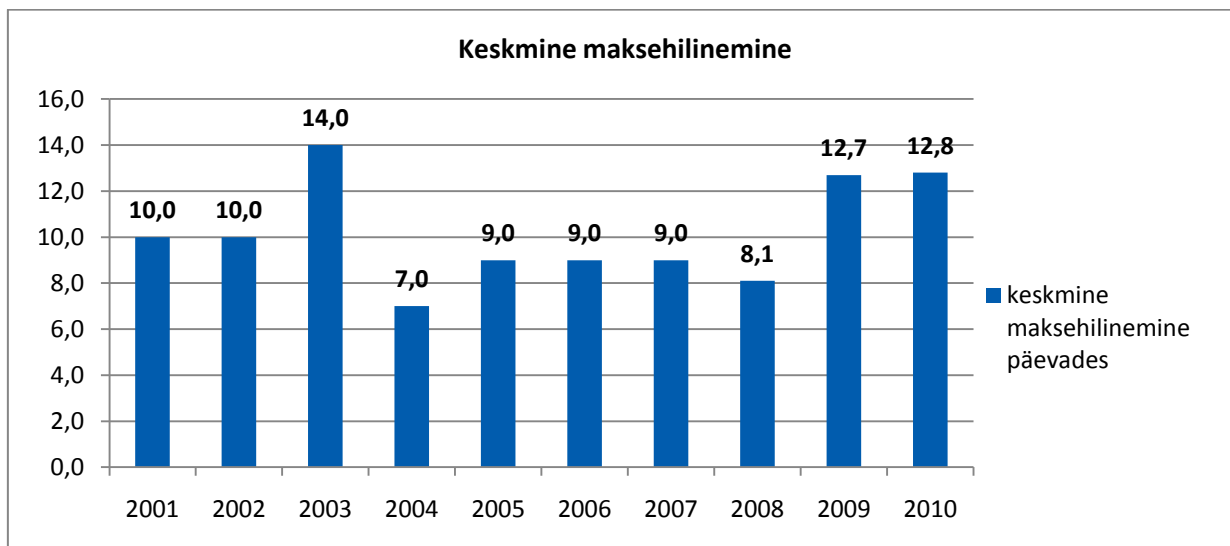
Krediidilimiite rakendab 40% uuringule vastanud ettevõtetest, sealjuures 25% vastajatest on limiite rakendanud kindlale kliendigrupile ja 15% vastajatest on limiite kehtestanud kõigile (Joonis 9).



Joonis 9. Ettevõtete jagunemine krediidilimiitide kehtestamise järgi, 2008-2010

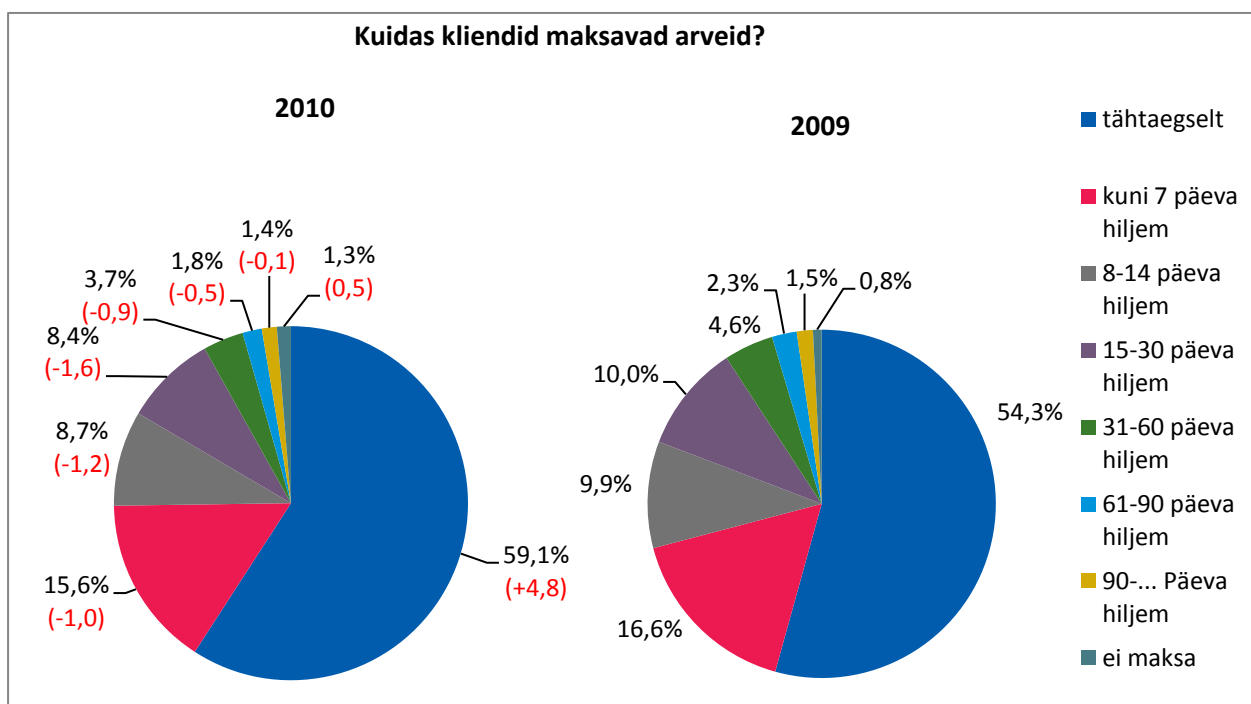
## Maksekäitumine

Uuringu andmetel on keskmine maksehilinemine 2010. aastal 12,8 päeva. Võrreldes eelmise aastaga pole arвете tasumine oluliselt pikenenud, kuid võrreldes 2008. aastaga on see 4,7 päeva pikem.



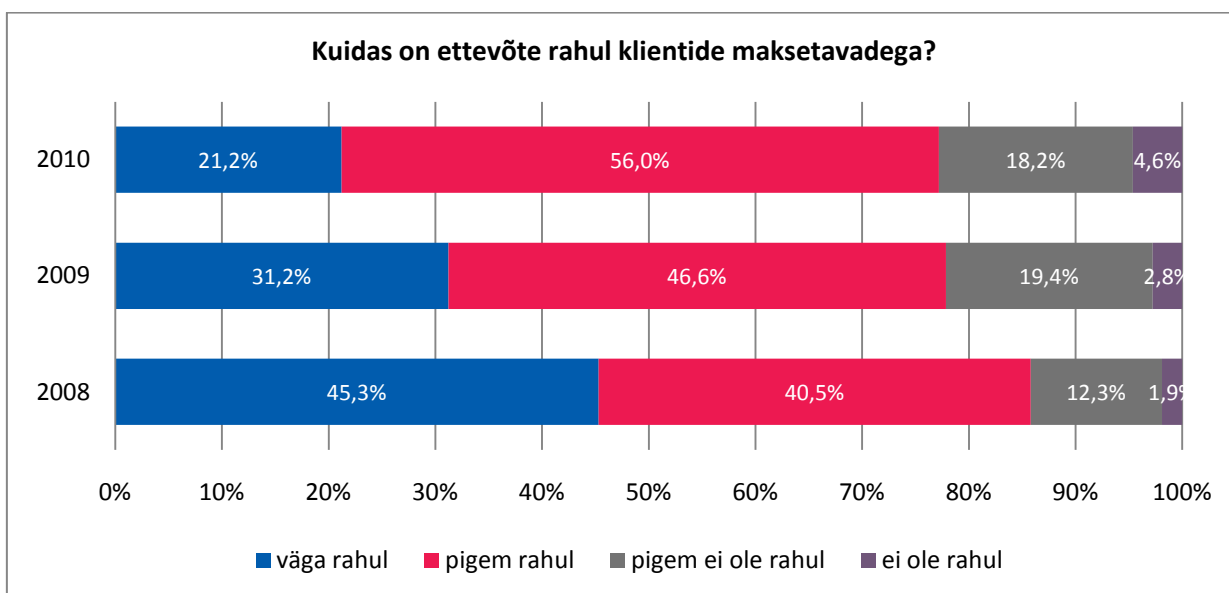
Joonis 10. Keskmine maksehilinemine päevades, 2001-2010

Uuringu tulemustest selgub üllatuslikult, et arveid tasub tähtaegselt 59,1% ettevõtetest, mis on 4,8 protsendipunkti kõrgem kui möödunud aastal (Joonis 11). Maksmata jätab 1,3% ettevõtetest.



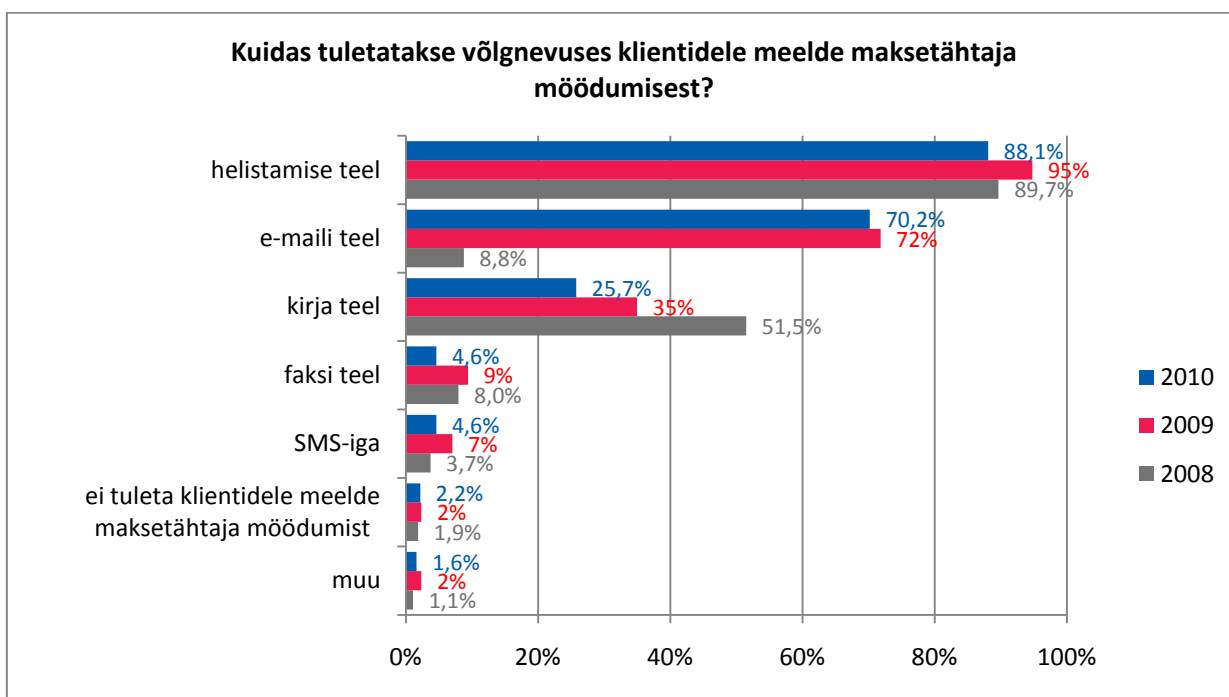
Joonis 11. Ettevõtete jagunemine maksekäitumise järgi, 2009-2010

Kuigi tähtaegselt tasutud arvete osakaal on suurenenud, näitavad uuringu tulemused ettevõtete rahulolu vähenemist klientide maksetavadega. Kui 2009. aastal oli rahulolevate vastajate osakaal 31,2% (Joonis 12), siis käesoleval aastal on vastav näitaja 21,2%. Rahulolematuid ettevõtteid oli 4,6% vastajatest.



Joonis 12. Ettevõtete rahulolu klientide maksetavadega, 2008-2010

Jooniselt 13 on näha, et maksetähtaja möödumisest teavitatakse kliente peamiselt helistamise (88,1% vastajatest) ning e-maili teel (70,2%). Viimaste aastate jooksul on märgatavalt vähenenud kirja teel teavitamise meetod. Vaid 2,2% vastajatest ei teavita kliente maksetähtaja möödumisest.



Joonis 13. Maksetähtajast möödumise teatamine



Sanktsioonide kohaldamine võlgu jäänud klientidele on aastate lõikes vähenenud (Joonis 14). Kõige sagedasem meetod on krediidi sulgemine, mida rakendab ligi 45% vastajatest. Viiviseid nõuab võlglastelt 29,1% ja maksehäireregistris avaldab infot võlglaste kohta ligi 11% vastajatest.

