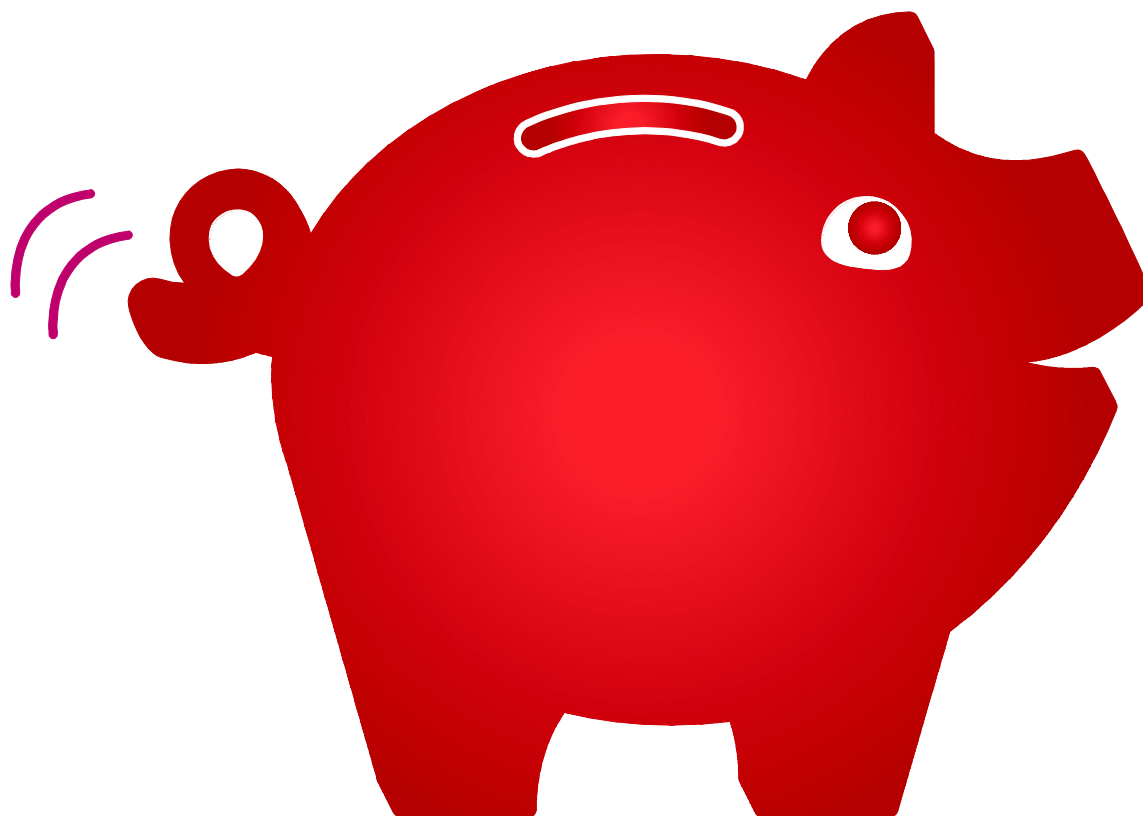


SBAB!

Inlåning & Sparande

Nummer 8 2013 • 30 augusti 2013

En rapport baserad på Konjunkturinstitutets Konjunkturbarometer.
Fler än någonsin hade möjlighet att spara pengar i augusti.



Fler än någonsin har pengar över

I augusti hade 77 procent av hushållen möjlighet att spara pengar i slutet av månaden enligt KI:s senaste Konjunkturbarometer. Aldrig någonsin tidigare har andelen varit så hög. Sedan finanskrisen bröt ut har – något konstigt kan tyckas – fler och fler haft möjlighet att spara och allt färre haft ett underskott i plånboken i slutet av månaden. I Inlåning & Sparande nr 8 tittar vi närmare på hur det rimmar med hög arbetslöshet och ekonomisk kris.

I Konjunkturbarometern ställer Konjunkturinstitutet varje månad 18 frågor till 1 500 svenska hushåll. I Inlåning & Sparande nr 8 2013 har vi tittat närmare på frågan om hushållets nuvarande ekonomiska situation eftersom svaren på den frågan sticker ut i enkäten.

Frågan handlar om hur många som sparar mycket eller något i slutet av månaden, hur många som går jämnt upp, och hur många som måste skuldsätta sig eller ta av sparade medel för att få ekonomin att gå ihop.

Andelen hushåll som går back i slutet av månaden har halverats

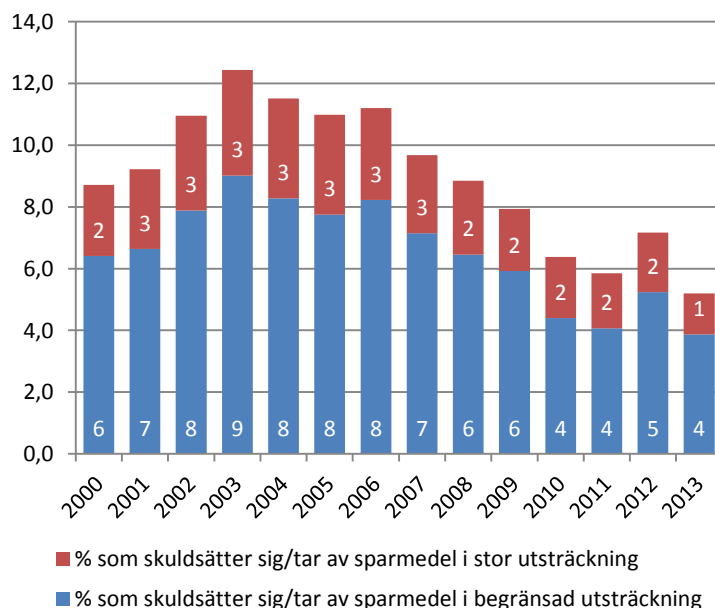
2000-talet har innehållit två stora kriser och därmed varit ganska ekonomiskt turbulent så här långt. De två kriserna är It-bubblan med start år 2000 och finanskrisen som startade 2007.

Ser vi till hushållens plånboksekonomi under samma period var det framför allt åren 2002-2006 som var tuffa. Under de åren hade mer än var tionde hushåll inga pengar kvar i slutet av månaden utan fick ta av sparpengarna eller låna för att få ekonomin att gå ihop.

Sedan 2006 har det skett en markant förbättring av läget. Färre och färre har det så illa ställt att inte inkomster och utgifter går ihop. Detta trots finanskrisen som gjort att arbetslösheten bitit sig fast på en hög nivå och att både konjunkturen och börsen varit extremt nyckfulla och svår-förutsägbara under hela den här perioden.

Andelen hushåll som har ett underskott i plånboken har från 2006 till 2013 halverats. Hittills i år är andelen som inte får ekonomin att gå ihop "bara" fem procent, vilket är den lägsta nivån sedan mätningarna startade i mitten på 90-talet.

Andel av hushållen som skuldsätter sig eller tar av sparmedel i stor eller begränsad utsträckning för att få ekonomin att gå ihop, år 2000-2013



Fler än någonsin har också möjlighet att spara

Om vi tar en titt på hur många som till och med har möjlighet att spara pengar i slutet av månaden så har även den andelen stigit till ett rekord. I augusti svarade 77 procent att de har möjlighet att spara något eller mycket vid månadens slut. Det är en uppgång med fyra procentenheter sedan i juli och sju procentenheter fler än för ett år sedan.

Av dem som kan spara har 21 procent möjlighet att spara mycket och 56 procent har möjlighet att spara något. Om hushållen verkligen sparar pengar eller bara kan göra det låter vi vara osagt, men faktum är att fler kan spara om de vill.

Hur kan så många fler ha fått pengar över?

Flera olika faktorer bidrar sannolikt till att utvecklingen för hushållens plånboksekonomi trots allt varit så god.

Två av tre personer i Sverige bor exempelvis i ett eget hus eller en bostadsrätt. Ungefär 85 procent av de svenska hushållens skulder är relaterade till bostaden enligt FI:s rapport om den svenska bolånemarknaden 2013, och räntorna på bolånen är, och har under flera år varit, historiskt låga. Det gör att boendekostnaden har sjunkit för många, även om det förstås också finns ett antal som istället för en låg boendekostnad har valt att låna mer pengar.

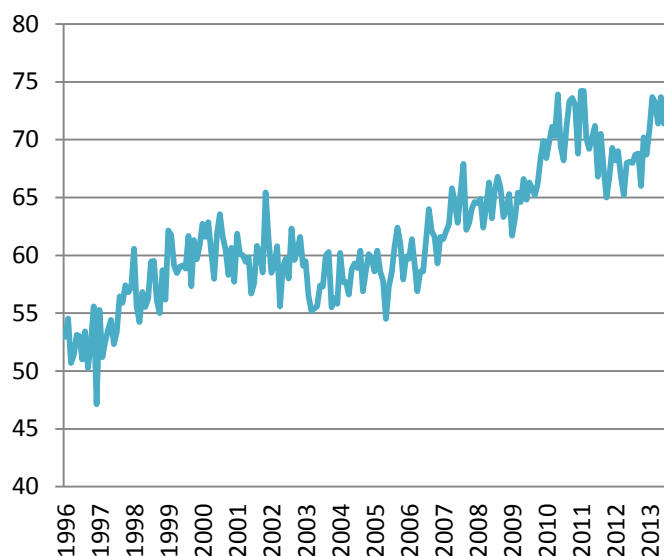
Av den totala bolånestocken har lite mer än hälften av lånen en bindningstid på endast tre månader, och större delen av de bundna lånen har en bindningstid på två år enligt statistik från SCB. Bara lite mer än 3,5 procent av den totala bolånestocken är bunden på fem år eller mer, vilket betyder att de extremt låga boräntorna vid det här laget har slagit igenom för i stort sett varje hushåll som har ett bolån i Sverige, oavsett om det är bundet eller rörligt. Ingen med bolån har alltså undgått draghjälp från låga boräntor, antingen genom lägre kostnader eller möjlighet att bo bättre (eller åtminstone dyrare).

Utöver skjutsen de låga boräntorna har gett, så har också sittande regering sett till att fler fått mer att spendera genom att sänka skatterna för de som arbetar via de fyra så kallade jobbskatteavdragen. För många handlar det om en tusenlapp extra eller mer varje månad.

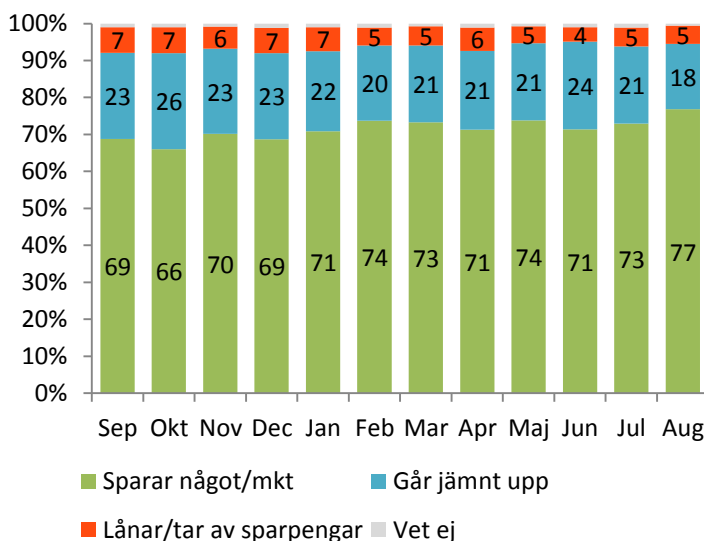
Även om löneökningarna sedan mitten av 90-talet har varit betydligt lägre i nominella termer än tidigare, så spelar det ingen roll. Inflationen har nämligen sjunkit ännu mer. I genomsnitt har lönerna ökat med 3,7 procent mellan 1995 och 2012, men eftersom inflationen bara varit 1,3 procent under samma period har våra reala löner ökat med hela 2,3 procent om året. Det är en betydande förbättring av löntagarnas villkor och köpkraft.

Maria Landeborn, privatekonom

Andel hushåll som kan spara något eller mycket (procent). Månadsstatistik januari 1996 – augusti 2013



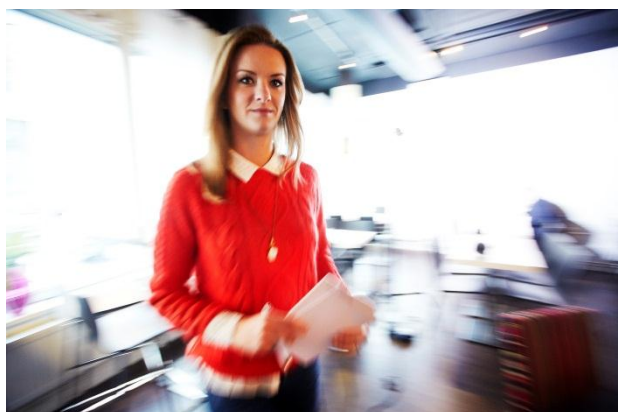
Andel hushåll som kan spara pengar, går jämnt upp eller lånar/tar av sparpengar för att få ekonomin att gå ihop, senaste tolv månaderna



Om Konjunkturbarometern, hushållsbarometern och frågorna om sparande

Konjunkturinstitutet frågar varje månad svenska företag och hushåll om deras syn på ekonomin. Hushållsbarometern intervjuar varje månad 1 500 svenska hushåll om synen på den egna och den svenska ekonomin, förväntningar om räntor och inflation samt om planerade inköp av kapitalvaror och sparande. Läs mer om Hushållsbarometern på <http://www.konj.se/844.html>

För frågor eller information om Inlåning & Sparande, vänligen kontakta:



Maria Landeborn, privatekonom SBAB

Telefon: 0766-447 881

Epost: maria.landeborn@sbab.se

Följ Maria på:



Inlåning & Sparande är en publikation från SBAB. Inlåning & Sparande har sammanställts av SBABs Ekonomiska Sekretariat. Ansvarig för brevet är Maria Landeborn, telefon 0766-447 881. Rapporten baserats på källor som Sekretariatet bedömer som tillförlitliga. Dokumentet är inte gjort för att utgöra det enda redskapet vid enskilda beslut om lån och investeringar. SBAB påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust till följd av beslut grundade på detta dokument. Citera gärna Inlåning & Sparande men ange alltid källa.

SBAB Bank AB (publ)

Besöksadress: Löjtnantsgatan 21 • Postadress: Box 27308 • 102 54 Stockholm

Tel 08-614 43 00 • Fax 08-611 46 00

Internet: www.sbab.se • E-post: headoffice@sbab.se • (Org.nr. 556253-7513)