

# Förslag på utökning av FASIT

Redovisning av regeringsuppdrag  
angående stickprovsinsamling av  
uppgifter om hushållens skulder och vissa  
likvida tillgångar

Dnr. SCB2024/330



2025

# **Förslag på utökning av FASIT**

## **Redovisning av regeringsuppdrag angående stickprovsinsamling av uppgifter om hushållens skulder och vissa likvida tillgångar**

Producent            SCB, Statistiska centralbyrån  
                            Avdelningen för social statistik och  
                            analys  
                            701 89, Örebro  
                            010-479 40 00

Förfrågningar      Henrik von Hofsten  
                            010-479 68 59  
                            henrik.vonhofsten@scb.se

# Förord

Den här rapporten är en redovisning av regeringsuppdraget om förslag på hur stickprovsinsamling av uppgifter om hushållens skulder och vissa likvida tillgångar kan utökas. I rapporten preciseras vilka uppgifter som, enligt uppdraget, bör komplettera mikrosimuleringsmodellen FASIT. Det beskrivs också hur de kan samlas in samt ges förslag på nödvändiga författningsändringar. Vidare i rapporten beskrivs hur uppgifterna kan användas och vilka utvecklingsmöjligheter som uppstår om uppgifterna kompletterar FASIT-modellen. Rapporten redovisar också hur uppgifterna kan bidra till en bättre beskrivning av hushållens ekonomi utöver användningen i FASIT samt beskriver de brister som identifierats med den föreslagna insamlingen.

Rapporten har arbetats fram av Nina Grönborg, Margareta Eriksson, Peter Gärdqvist, Henrik von Hofsten samt Joachim Angermund (chefsjurist). Utöver dessa personer har många andra medarbetare inom SCB bidragit med underlag och kunskap. SCB vill också tacka för input från Finansinspektionen, Riksbanken, Svenska Bankföreningen, UC samt andra berörda myndigheter och forskare.

SCB i mars 2025

Joakim Stymne  
Generaldirektör

# Innehåll

<b>Förord</b> .....	<b>3</b>
<b>Sammanfattning</b> .....	<b>6</b>
<b>1 Inledning och bakgrund</b> .....	<b>7</b>
<b>2 FASIT</b> .....	<b>9</b>
2.1 Mikrosimuleringsmodellen .....	9
2.2 MSTAR och STAR .....	10
<b>3 Insamling av utökade uppgifter</b> .....	<b>11</b>
3.1 Uppgifter om banktillgodohavanden och lån.....	11
3.2 Direktinsamling från banker och kreditinstitut .....	12
3.3 Metod för insamling, validering och beräkning .....	14
<b>4 Utökning av FASIT</b> .....	<b>17</b>
4.1 Bostads- och konsumtionslån .....	17
4.2 Tillgodohavanden i intervall .....	17
4.3 Nya indikatorer .....	17
4.4 Förbättrade simuleringar .....	18
<b>5 Behovet av regelförändringar</b> .....	<b>20</b>
5.1 Rättsläget .....	20
5.2 Utökade ändamålsbestämmelser.....	21
5.3 Uppgiftslämnarplikt för enskilda .....	21
5.4 Integritetsskyddet i regeringsformen .....	22
5.5 Begränsning av storleken på urvalet .....	22
5.6 En särskild gallringsregel .....	22
5.7 Personuppgiftsbehandling och sekretess.....	23

<b>6 Identifierade kvalitetsbrister .....</b>	<b>25</b>
6.1 Endast banktillgodohavande .....	25
6.2 Urvalsfel .....	25
6.3 Modellberäkningsfel.....	26
6.4 Intervallfel.....	27
6.5 Analyser över tid .....	27
6.6 Förslag på lösningar .....	27
<b>7 Utökad statistik.....</b>	<b>29</b>
7.1 Befintliga uppgifter som kan komplettera och beskriva området	29
7.2 Officiell statistik.....	30
7.2.1 Skillnad mot tidigare statistik .....	31
7.2.2 Användning till annan officiell statistik .....	31
<b>8 Kostnader, finansiering och tidsplan.....</b>	<b>33</b>
<b>Bilaga 1 – Författningsförslag .....</b>	<b>34</b>
<b>Bilaga 2 – Felmarginaler för inkomstränta .....</b>	<b>38</b>
<b>Bilaga 3 – Felmarginaler för skuldränta .....</b>	<b>41</b>

# Sammanfattning

Regeringen gav 4 juli 2024 SCB i uppdrag att lämna förslag på hur FASIT kan utökas med årliga uppgifter om hushållens bostadslån och konsumtionslån samt hushållens tillgodohavanden på bankkonton. I denna rapport lämnar SCB därmed sitt förslag på hur en sådan lösning kan se ut.

SCB föreslår att uppgifter ska samlas in från banker och kreditinstitut. Uppgifterna om lån och banktillgodohavanden kommer att samlas in i kronor tillsammans med tilläggsinformation avseende lån. När uppgifterna samlas in sker en validering och därefter skapas intervall utifrån prisbasbelopp. Efter att FASIT:s mindre urval har utökats med de insamlade uppgifterna kommer överflödiga data gallras. När uppgifter finns tillgängliga är det möjligt att skapa nya indikatorer, exempelvis belåningsgrad och sparbuffert, samt förbättra FASIT:s simuleringar. För att möjliggöra en insamling lämnar SCB även förslag på ändringar i lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar och förordningen (2019:509) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar.

Ett antal kvalitetsbrister har identifierats. Bristerna beror på att uppgifterna endast samlas in till FASIT:s mindre urval, att det endast är banktillgodohavanden som avses med lätt tillgängliga sparbuffertar samt att dessa föreslås redovisas i intervall.

# 1 Inledning och bakgrund

Regeringen har gett Statistiska centralbyrån (SCB) i uppdrag att lämna förslag på hur den befintliga mikrosimuleringsmodellen FASIT kan utökas med årliga uppgifter om hushållens bostadslån och konsumtionslån hos olika kreditgivare samt storleksordningen, utifrån lämpliga intervall, på hushållens tillgodohavanden på bankkonton. Med lämpliga intervall avses intervall som ger en indikation på hushållets lätt tillgängliga, likvida, sparbuffertar. I uppdraget ingår också att redovisa en bedömning av kostnaderna för att utöka FASIT med dessa uppgifter, beskriva hur det kan finansieras samt att lämna nödvändiga författningsförslag. Vid behov ska SCB inhämta synpunkter från andra berörda myndigheter. Uppdraget ska redovisas senast 3 mars 2025 till Finansdepartementet.

FASIT (Fördelningsanalytiskt statistiksystem för inkomster och transfereringar) är en mikrosimuleringsmodell som gör det möjligt att beräkna effekterna av förändringar i skatte-, avgifts- och transfereringssystemen för individer och hushåll. Med hjälp av FASIT kan det visas dels hur förändringar i dessa system påverkar olika grupper i samhället, till exempel inkomstgrupper eller åldersgrupper, dels vilken effekt förändringarna får på de offentliga finanserna.

FASIT består av kod som beskriver skatte-, avgifts- och transfereringssystemen samt av data baserade på två urval, eller stickprov, MSTAR<sup>1</sup> och STAR<sup>2</sup>. MSTAR är ett delurval av STAR.

Enligt uppdraget är syftet med en utökad insamling av det mindre urvalet (MSTAR) att bredda beslutsunderlaget för den ekonomiska politiken och belysa hushållens motståndskraft mot ekonomiska störningar, bland annat för makrotillsyn och penningpolitik.

Vidare beskrivs att FASIT bedöms ha flera styrkor som motiverar en utökad insamling av denna typ, bland annat ett vedertaget hushållsbegrepp och ett väl utvecklat mått på disponibel inkomst. FASIT har också en lång tradition av att utgöra beslutsunderlag för den ekonomiska politiken.

I rapporten beskrivs först mikrosimuleringsmodellen FASIT samt de två urvalen, MSTAR och STAR. Nästa del i rapporten redovisar hur den utökade insamling kan genomföras och vad den ska innehålla, både vad

---

<sup>1</sup> Mindre Statistiskt AnalysRegister

<sup>2</sup> Statistiskt AnalysRegister

gäller variabelinnehåll och uppgiftslämnare. Därefter beskrivs lånetyper, lämpliga intervall för storleken på banktillgodohavanden, ett antal indikatorer som kan beräknas samt de förbättringar som kan göras i FASIT vid den föreslagna utökningen. I avsnitt 5 lämnas förslag på nödvändiga författningsändringar. Ett antal kvalitetsbrister med den föreslagna insamlingen lyfts därefter fram och beskrivs. Här lämnas också förslag på alternativa lösningar. Förutom den direkta användningen av uppgifter i FASIT beskrivs också behovet av statistik som skulle kunna tillgodoses genom den föreslagna insamlingen. Avslutningsvis lämnas en uppskattning av kostnader samt förslag på finansiering.



## 2 FASIT

### 2.1 Mikrosimuleringsmodellen

FASIT regleras i lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar. Lagen ger stöd för att lämna ut FASIT till Riksdagsförvaltningen, Riksrevisionen, Regeringskansliet och andra myndigheter under regeringen.

Förordningen (2019:509) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet ger stöd för att begära in uppgifter från myndigheter under regeringen för de ändamål som anges i lagen. Grunddata i modellen bygger på registerinformation från bland annat SCB, Skatteverket, Försäkringskassan, Pensionsmyndigheten och CSN. Data samlas in för alla skattskyldiga och folkbokförda personer samt dödsbon.

Varje år framställs fyra versioner av modellen. Den första versionen, grundversionen, framställs i februari. Den är framtagen utifrån grunddata som avser två år tidigare, det vill säga år 2025 framställs en modell som bygger på data avseende år 2023. Övriga versioner framställs i maj, juli och oktober. I dessa versioner är modellen uppdaterad med kommande förändringar i transfereringssystemen samt med nya prognoser för strukturella och ekonomiska framskrivningar. I modellen är det möjligt att simulera grundåret samt fem efterföljande år.

Skatte- och transfereringssystem kan antingen vara individuella, familje- eller bostadshushållsinriktade. Av de transfereringssystem som simuleras i FASIT är de flesta individinriktade, exempelvis skatter och pensioner. På familjenivå simuleras exempelvis bostadsbidrag och ekonomiskt bistånd. Familjehushållet bildas av en eller två vuxna personer tillsammans med eventuella barn i åldrarna 0-19 år. Vidare finns även en modul för simuleringar av den indirekta beskattningen och denna simulering görs för bostadshushåll. I ett bostadshushåll ingår samtliga personer som är folkbokförda på samma adress.

Modellen är statisk vilket betyder att den inte tar hänsyn till en reforms påverkan på eventuella beteendemässiga förändringar.

Utöver ordinarie FASIT finns det även en begränsad version av FASIT utan mikrodata som är möjlig att använda för andra intressenter än de som beskrivs i första stycket.

## 2.2 MSTAR och STAR

Urvalen i FASIT, MSTAR och STAR, är registerbaserade och pseudonymiserade vid användning i modellen.

Urvalen är obundna slumpmässiga urval (OSU) med komplettering av individer med höga inkomster av tjänst samt betydande över- eller underskott av kapital. Urvalsramen utgörs av SCB:s totalräknade Inkomst- och taxeringsregister. Detta register omfattar alla skattskyldiga och folkbokförda personer samt dödsbon.

Urvalet sker genom att använda permanenta slumpstal. Permanenta slumpstal används för att skapa den version av STAR som utgör ett longitudinellt urval med start år 2000<sup>5</sup>. Alla åldrar finns med bland de i urvalet ingående urvalspersonerna. Med hjälp av folkbokföringsuppgifter bildas sedan ett bostadshushåll kring urvalspersonen genom att samtliga personer som är folkbokförda i samma bostad som urvalspersonen förs samman till ett bostadshushåll. Denna metod kallas nätverksurval.

STAR-urvalet består av ca 750 000 urvalspersoner eller bostadshushåll. Efter komplettering av bostadshushållet består STAR av ca 2 100 000 individer och 960 000 familjehushåll.

MSTAR består av ca 31 000 urvalspersoner eller bostadshushåll. Efter att ha kompletterat urvalet med samtliga folkbokförda i bostadshushållet består MSTAR av ca 92 000 individer och 42 000 familjehushåll.

Simuleringar med MSTAR har betydligt kortare beräkningstider än STAR. Rekommendationen är därför att använda MSTAR för att testa att de reformer man arbetar med har blivit korrekt beskrivna i den programmering som används i simuleringen och att sedan använda STAR, som ger säkrare skattningar, för att beräkna effekterna av reformen.

---

<sup>5</sup> Mer att läsa om STAR som ett longitudinellt urval finns i [FASIT:s användarhandledning \(FASIT Användarhandledning Grundår 2023\)](#).

# 3 Insamling av utökade uppgifter

## 3.1 Uppgifter om banktillgodohavanden och lån

Enligt uppdraget är syftet att bredda beslutsunderlaget för den ekonomiska politiken och belysa hushållens motståndskraft mot ekonomiska störningar, bland annat för makrotillsyn och penningpolitik.

För att komma fram till vilka informationsmängder som krävs och bedöms rimliga har ett omfattande arbete genomförts. I det arbetet har hjälp tagits av Riksbanken, Finansinspektionen, Svenska Bankföreningen, FASIT-användare, forskare samt sakkunniga på SCB.

I tabellerna nedan listas de uppgifter SCB anser behövs för att svara upp mot syftet. Uppgifterna ska avse förhållandet den 31 december för samstämmighet med övriga uppgifter i FASIT.

**Tabell 1: Uppgifter som föreslås gällande banktillgodohavanden**

Uppgift
Personnummer
Organisationsnummer
Banktillgodohavande inkl. ränta
Personens andel av banktillgodohavandet

Personnummer krävs för att kunna koppla ihop med övriga uppgifter på MSTAR. Användare har framfört önskemål att analysera uppgifter uppdelat på banktyp, exempelvis storbank eller nischbank. För att möjliggöra denna koppling behövs bankens eller kreditinstitutets organisationsnummer. Endast typ av bank kommer att redovisas i FASIT, inte organisationsnummer. Personens andel av banktillgodohavande respektive lån (se tabell 2) är nödvändig för att inte värdet ska dubbelräknas.

Eftersom en individ kan disponera konton i flera olika banker är det nödvändigt att samla in de olika beloppen i kronor för att möjliggöra summering per individ och hushåll. Skulle insamling av data gällande tillgodohavanden ske i intervallform, blir spannet av hushållets tillgodohavanden mycket stort och svårt att tolka. Förutom att osäkerheten på storleken på hushålls banktillgodohavande blir större vid insamling i intervallform minskar också uppgiftslämnarbördan om bankerna kan rapportera i kronor. Bankerna behöver då inte göra den

extra bearbetningen som skulle krävas av att omvandla kronor till intervall.

**Tabell 2: Uppgifter som föreslås gällande lån**

Uppgift
Personnummer
Organisationsnummer
Lånets utestående nominella belopp
Personens andel av lånet
Lånetyptyp av säkerhet
Värdet på säkerheten
Räntesats
Startdatum för räntan
Slutdatum för räntan
Storlek på senaste amorteringen
Genomsnittlig amortering senaste 12 månaderna
Amorteringskrav
Riskvariabel (IFRS9 steg 3)

För att möjliggöra en uppdelning av lån på konsumtionslån respektive bostadslån behövs lånetyp/typ av säkerhet. Denna är också av vikt för att kunna simulera ränteavdraget i FASIT på ett korrekt sätt.

Belåningsgrad föreslås som en ny indikator i FASIT. För att kunna beräkna denna behövs värdet på säkerheten.

Räntesats, start- och slutdatum för räntan behövs för att analysera hur motståndskraftigt ett hushåll är mot en räntehöjning. Räntesatsen kan även användas för att förbättra boendeutgiften i FASIT.

Uppgifter om amorteringar möjliggör beräkning av låntagarnas marginaler, vilket är av central vikt att beakta vid en ekonomisk störning.

En riskvariabel, IFRS9 steg 3, ger indikationer på en individs betalningsförmåga och därmed motståndskraft mot ekonomiska störningar.

### **3.2 Direktinsamling från banker och kreditinstitut**

Flera av de uppgifter som föreslås samlas in i detta regeringsuppdrag samlas idag in av andra aktörer, men alla uppgifter för alla individer finns inte tillgängliga på ett och samma ställe.

På SCB samlas värdepappersinnehav och krediter in från banker och kreditinstitut gällande företag på uppdrag av Riksbanken. Inom Finansmarknadsstatistiken samlas bland annat uppgifter avseende penningmängd, balansräkningar, räntestatistik och värdepappersmarknaden in, dock inte på individnivå.

På UC finns uppgifter om bostadslån och konsumtionslån per individ. UC saknar dock den tilläggsinformation till lånen som SCB anser behövs för att bättre bedöma hushållens motståndskraft mot ekonomiska störningar. Hos UC finns inte heller uppgifter om banktillgodohavanden tillgängliga.

Finansinspektionen samlar idag in uppgifter gällande lån för ett urval individer. Detta är dock inget som SCB kan nyttja för användning i FASIT då uppgifterna saknar koppling till personnummer, vilket är en förutsättning för att kunna koppla ihop uppgifterna med urvalet MSTAR. Det förkommer inte heller någon samordning mellan det urval som används av Finansinspektionen och MSTAR.

SCB bedömer utifrån ovanstående att det krävs en direktinsamling av uppgifter från banker och kreditinstitut för att samla in de föreslagna uppgifterna. De företag som bedöms aktuella är företag som bedriver verksamhet enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, samt företag som har tillstånd att lämna bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter. I betänkandet *En ny statistik över hushållens tillgångar och skulder*<sup>4</sup> föreslogs även att insamling skulle göras av uppgifter från konsumentkreditinstitut enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter. Eftersom denna lag föreslås upphävas är en insamling avseende konsumentkrediter inte nödvändig.

Nedan visas en tabell över de grupper av banker och kreditinstitut som föreslås som uppgiftslämnare.

---

<sup>4</sup> SOU 2022:51 (betänkandet avskrivet av regeringen)

**Tabell 3: Antal uppgiftslämnare**

Typ av uppgiftslämnare	Antal
Banker	124
- svenska banker	88
- filialer till utländska banker i Sverige	36
Kreditmarknadsföretag	32
- bostadsinstitut	7
- finansbolag	24
- filialer till utländska kreditmarknadsbolag i Sverige	1
Bostadskreditinstitut	3
<b>Totalt</b>	<b>159</b>

Källa: Finansmarknadsstatistiken

### 3.3 Metod för insamling, validering och beräkning

#### Insamling

Insamlingen av uppgifter kommer ske under kvartal två året efter referenstidpunkten. Referenstidpunkten föreslås vara den 31 december, såsom många av uppgifterna i FASIT. Insamlingen kommer att avse data för alla skattskyldiga och folkbokförda personer samt dödsbon. De insamlade uppgifterna behandlas separat för respektive uppgiftslämnare till dess MSTAR finns tillgängligt. När MSTAR finns tillgängligt skapas intervall och medelvärden per intervall av banktillgodohavanden. Därefter kommer överflödiga data att gallras.

De personuppgifter som ingår i urvalet omfattas av absolut sekretess enligt 24 kap. 8 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400), OSL, och ingen av de undantag från sekretess som finns i paragrafen tredje stycket är tillämpligt. Att tillämpa den sekretessbrytande regeln i 10 kap. 2 § OSL ser SCB inte heller som möjligt då utlämnanden av urvalet skulle behöva ske regelbundet.<sup>5</sup>

Enligt SCB:s regleringsbrev ska kostnaderna för uppgiftslämnandet till statistiken minska. SCB bedömer att en insamling för hela befolkningen har stora fördelar, både för uppgiftslämnarna och SCB. För uppgiftslämnarna skulle bördan vara betydligt större om de skulle behöva hantera ett urval i stället för samtliga kunder. SCB saknar i

---

<sup>5</sup> Jfr prop. 1979/80:2 del A s. 465

nuläget hantering som innebär att personuppgifter begärs in från företag för ett urval av individer.

Det är också avhängigt att insamlingen görs för hela befolkningen för att kunna leverera FASIT enligt nuvarande tidsplan. FASIT bygger på data avseende senaste taxeringsår (år T). Urvalen, som bygger på Inkomst- och taxeringsregistret, blir klara först i januari år T+2 vilket är några veckor innan en ny version av FASIT blir tillgänglig för användarna. Insamling av övriga data till FASIT sker för hela befolkningen och påbörjas redan i maj år T+1, det vill säga innan urvalet är klart. Om SCB först i januari år T+2, när urvalet finns på plats, påbörjar insamling av data gällande lån och vissa likvida tillgångar skulle FASIT inte kunna levereras i sin helhet i februari. FASIT skulle då behöva kompletteras med uppgifter om tillgångar och lån i ett senare skede.

Två olika insamlingssätt kommer att erbjudas, dels direktinsamling via en säker hemsida, dels insamling maskin till maskin via API. Båda insamlingssätten innebär leverans av en datafil. SCB kommer att skicka ut information till firmatecknaren för banken eller kreditinstitutet. Önskar uppgiftslämnaren att insamling ska ske via API behöver en kontakt tas med SCB och ett certifikat skapas.

Formatet för insamling är JSON, en slags strukturerad textfil där man kan kontrollera att data följer ett givet schema. Detta är samma format som Finansinspektionen använder i sin insamling gällande sparande och lån, vilket bör underlätta för uppgiftslämnarna. Även variabelnamn, format och definitioner kommer i den mån det är möjligt att anpassas till redan befintlig insamling.

### **Validering**

När data skickas in till SCB så kommer två typer av validering att göras. Oavsett om insamling sker via hemsida eller API behöver filerna följa ett särskilt schema. Detta betyder att filerna kommer vara möjliga att skicka in endast om uppgifterna följer de formatregler som SCB har satt upp.

En annan typ av validering som behöver göras är rimlighetskontroller mellan uppgifter inom respektive bank eller kreditinstitut. Dessa kan göras först när filen har kommit till SCB. Visar det sig i detta skede att filens innehåll är orimligt, exempelvis att belopp saknas, sker en återkontakt med uppgiftslämnaren.

### **Skapandet av intervall och medelvärden**

Efter valideringen skapas de föreslagna intervallen och medelvärden för respektive intervall beräknas. Medelvärden på banktillgodohavanden ersätter det verkliga värdet och behövs för att exempelvis kunna beräkna en sparkvot. Medelvärden behövs också om dessa ska summeras tillsammans med redan i FASIT beräknade tillgångar på ISK och fonder för att visa hushållens lätt tillgängliga tillgodohavanden.

När MSTAR är framställt och de nya uppgifterna finns tillgängliga på urvalet gallras de ursprungliga uppgifterna.

### **Informations- och IT-säkerhet**

Utifrån Myndigheten för samhällsskydd och beredskaps föreskrifter gällande informations- och IT-säkerhet<sup>6</sup> säkerställer SCB att endast behöriga användare och informationssystem har åtkomst till IT-miljön och att behörighetshantering utformas på ett sådant sätt att varje individ och system inte har åtkomst till mer information än vad som behövs. I detta fall betyder det att uppgifterna kommer att lagras separat och endast ett fåtal personer kommer att ha tillgång till den överskottsinformation som kommer att behöva samlas in från banker och kreditinstitut.

---

<sup>6</sup> [MSBFS 2020:6 - föreskrifter om informations säkerhet för statliga myndigheter](#)  
[MSBFS 2020:7 - föreskrifter om säkerhetsåtgärder i informationssystem för statliga myndigheter](#)  
[MSBFS 2020:8 - föreskrifter om rapportering av it-incidenter för statliga myndigheter](#)



## 4 Utökning av FASIT

Utökningen med årliga uppgifter om hushållens bostads- och konsumtionslån samt banktillgodohavanden ger möjligheter att dra nytta av denna information inom olika simuleringsområden för att få en mer rättvisande bild av hushållens ekonomi, men även skapa nya indikatorer för att belysa hushållens motståndskraft mot ekonomiska störningar. De nya indikatorerna samt förslag till förbättringar i FASIT beskrivs nedan.

Tillsammans med de uppgifter som redan idag ingår i FASIT, exempelvis studielån, skattningar av tillgångar på investeringssparkonto (ISK) och fonder, kan de nya uppgifterna komplettera bilden ytterligare av hushållens ekonomi jämfört med idag.

### 4.1 Bostads- och konsumtionslån

Bostads- och konsumtionslån bestäms utifrån om det finns en säkerhet för lånet och i så fall vilken typ av säkerhet som är aktuell. Lånebelopp kommer att samlas in i kronor tillsammans med typ av säkerhet. Bostads- respektive konsumtionslån kommer att summeras per individ och lagras på MSTAR, men det kommer också finnas möjlighet att analysera respektive lån tillsammans med övriga låneuppgifter som föreslås samlas in under avsnitt 3.1.

### 4.2 Tillgodohavanden i intervall

Enligt uppdraget ska tillgodohavandet uttryckas i intervall. Utifrån detta föreslår SCB att storleken på tillgodohavanden ska uttryckas i relation till prisbasbeloppet (PBB), vilket överensstämmer med exemplet i uppdragsbeskrivningen. Genom att använda PBB så följer intervallgränserna prisutvecklingen vilket är en fördel vid jämförelser mellan olika år. Förslagsvis skapas i storleksordningen tio intervall. Skapas färre intervall blir nyttan mer begränsad. Hur intervallen ska utformas behöver utredas när ett material finns tillgängligt.

### 4.3 Nya indikatorer

Om information avseende vissa likvida tillgångar och lån finns tillgängliga i FASIT öppnas en möjlighet att analysera motståndskraften mot ekonomiska störningar på ett sätt som inte har varit möjligt tidigare. FASIT skulle då kunna byggas ut med nya indikatorer för att möjliggöra analys avseende detta. Nedan presenteras några nya indikatorer som kan redovisas. Dessa är dock endast förslag som behöver utvecklas i samarbete med användarna för att modellen ska bli så användbar som möjligt. Nedan föreslagna mått kan beräknas på både individ- och hushållsnivå samt redovisas i olika grupper utifrån exempelvis kön, ålder och inkomstdeciler. Detta ger en kunskap om motståndskraften mot ekonomiska kriser för olika grupper i samhället.

### **Belåningsgrad**

Ett sätt att identifiera grupper som kan vara mer sårbara än andra är att relatera lån till andra variabler, såsom bostadslån i förhållande till bostadens värde (belåningsgrad). Genom att samla in uppgifter om säkerhetens värde blir detta möjligt att göra i FASIT.

### **Skuldkvot**

Lån i förhållande till låntagarens inkomst (skuldkvot) är ett annat mått som skulle vara möjligt att beräkna. En högre skuldkvot innebär att låntagaren måste lägga en större del av sina inkomster på räntebetalningar, givet samma räntesats. Skuldkvoten kan indikera hur en låntagare påverkas av räntehöjningar eller fallande inkomster.

### **Låntagarnas marginaler**

Vid beräkning om ett hushåll klarar en kris, exempelvis ett högre ränteläge, kan det vara intressant att beräkna hur mycket hushållet har kvar att leva på efter att hushållets levnads- och boendeutgifter beaktas. I FASIT beräknas idag boendeutgift exklusive amortering samt utifrån riksnormen levnadskostnader för ett hushåll. Med hjälp av dessa uppgifter, tillsammans med den föreslagna insamlingen av amorteringar, kan låntagarnas marginaler beräknas.

### **Sparbuffert**

FASIT kommer enligt förslaget att utökas med banktillgodohavanden i intervall och medelvärde i respektive intervall för banktillgodohavande kommer att beräknas och lagras på individnivå. Detta gör det möjligt att redovisa en sparbuffert fördelad för olika grupper. För att göra bilden över hushållens motståndskraft mot oförutsedda utgifter mer komplett kan också tillgångar i form av sparande på ISK och fonder läggas till, vilka redan finns tillgängliga i FASIT.

### **Sparkvot**

Vid en utökning av FASIT med uppgifter om banktillgodohavanden blir det möjligt att även beräkna sparkvoter, exempelvis banktillgodohavandet som en andel av nettoinkomsten.

## **4.4 Förbättrade simuleringar**

Nedan beskrivs de förbättringar i FASIT:s simuleringar som möjliggörs i och med den föreslagna insamlingen.

### **Skattefria transfereringar**

I FASIT beräknas följande skattefria transfereringar:

- bostadsbidrag
- bostadstillägg
- äldreförsörjningsstöd
- ekonomiskt bistånd

För samtliga nämnda transfereringar ingår boendeutgiften som ett underlag vid simuleringen. I boendeutgiften för småhus och

bostadsrättslägenheter ingår ränteutgiften som en del av den totala utgiften för boendet. När boendeutgiften beräknas inför simuleringen skattas i dagsläget ränteutgiften för boende i bostadsrätt respektive småhus utifrån individens ränteutgifter, som hämtas in från Skatteverkets kontrolluppgifter. Skattningen av ränteutgiften för boendet görs bland annat med hjälp av bakgrundsinformation kring vilken typ av finansinstitut långgivaren hör till, exempelvis hypoteksbanker. Metoden saknar koppling till lånets egentliga säkerhet och därmed finns brister i den skattade ränteutgiften och i slutändan i boendeutgiften vilket påverkar de simulerade transfereringarna, framför allt på mikronivå. Uppgifter om lånets säkerhet, men allra helst betalda låneräntor där boendet utgör säkerhet, skulle förbättra både skattningen av boendeutgiften och simuleringarna av ovan nämnda transfereringar.

Vid ansökan av transfereringarna ovan ska, vid beräkningen av den bidragsgrundande inkomsten, ett förmögenhetstillägg göras med 15 procent av den sammanlagda förmögenhet som överstiger 100 000 kr. Vid beräkning av ekonomiskt bistånd ska inte barns sparande under 15 procent av prisbasbeloppet ingå. Eftersom det i dagsläget saknas tillgängliga uppgifter för att beräkna förmögenhetstillägget samt barns sparande så saknas även data om detta vid simuleringen i FASIT. Uppgifter om banktillgodohavanden och lån skulle kunna bidra till möjligheten att skatta det aktuella förmögenhetstillägget samt ta hänsyn till barns sparande och därmed bidra till förbättrade simuleringar.

### **Ränteavdrag**

Den 1 januari 2025 infördes ett avtrappat ränteavdrag för lån utan säkerhet. Det innebär att ränta bara får dras av på lån med säkerhet i bostad, värdepapper, fordon, båt, skepp eller luftfartyg, samt på lån som har lämnats av en pantbank. Ränta får också dras av om lånet avser finansiering av ny-, till- eller ombyggnad av en byggnad och avsikten är att lånet när byggprojektet är färdigt ska omvandlas till ett lån med säkerhet i bostad. I dagsläget kan detta inte simuleras i FASIT då information om lån och dess typ av säkerhet saknas. En insamling av lån samt lånetyp och säkerhet skulle möjliggöra simulering av korrekta ränteavdrag.

### **Ny simulering av räntekostnader**

För att kunna bedöma hushållens känslighet för ekonomiska störningar krävs förutom banktillgodohavanden och lån även tilläggsinformation till dessa. Finns räntesatser tillgängliga i modellen är det möjligt att utveckla en simulering för att se hur den disponibla inkomsten minskad med boendeutgiften ökar eller minskar beroende av hur låneräntorna förändras. Informationen möjliggör analyser av hur motståndskraftigt ett hushåll är mot en räntehöjning. För att denna simulering ska bli så korrekt som möjligt krävs även annan information såsom start- och slutdatum för räntan.

# 5 Behovet av regelförändringar

## 5.1 Rättsläget

Lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar (nedan Fasitlagen) tillkom med anledning av att det ifrågasattes om den dåvarande regleringen var tillräcklig för att ge SCB rättsligt stöd för den personuppgiftsbehandling som sker i FASIT. Syftet med Fasitlagen är att möjliggöra och säkerställa den personuppgiftsbehandling som krävs för ett ändamålsenligt FASIT, samtidigt som den enskildes fri- och rättigheter skyddas.<sup>7</sup>

För att säkerställa skyddet för enskilda är ändamålsbestämmelserna *uttömmande*, det vill säga uppgifter som är insamlade enbart för de ändamål som anges i Fasitlagen får inte användas för några andra ändamål än de som finns uppräknade i lagen.<sup>8</sup>

Enligt 8 § Fasitlagen ska SCB, som ovan framgått, ta fram ett särskilt urval av personuppgifter som inte direkt kan hänföras till en enskild fysisk person för utlämnande enligt 9 §. Paragrafen reglerar SCB:s skyldighet att skapa det urval av uppgifter som behövs för de ändamål som anges i 4 §. SCB ansvarar för utformningen av urvalen. Det är detta urval som SCB benämner STAR (respektive MSTAR), se ovan.

Av 4 § Fasitlagen följer att personuppgifter får behandlas av externa användare i det urval som har lämnats ut enligt 9 § om det är nödvändigt för att (i) simulera och beräkna effekter av befintliga och nya regelverk samt andra förändringar inom skatte-, avgifts- och bidragssystemen och de offentliga välfärdstjänsterna, eller (ii) ta fram statistik för analys av information inom skatte-, avgifts- och bidragssystemen och de offentliga välfärdstjänsterna. De personuppgifter som tillgängliggörs för externa användare är pseudonymiserade (löpnummersatta), se 8 och 10 §§. I 9 § regleras att SCB endast får lämna ut FASIT, det vill säga något av urvalen och modellprogrammen, till Riksdagsförvaltningen och Riksrevisionen samt Regeringskansliet och andra myndigheter under regeringen.

För att möjliggöra utökningen av användningen av FASIT krävs även vissa förändringar av Fasitlagen. Nedan redogörs för SCB:s bedömning

---

<sup>7</sup> Prop. 2018/19:118 s. 8

<sup>8</sup> A prop. s. 29

av vilka författningsändringar som behövs för att möjliggöra att FASIT utökas med uppgifter om hushållens bostadslån och konsumtionslån samt banktillgodohavanden i syfte att bredda beslutsunderlaget för den ekonomiska politiken.

Förslag på utformningen av de föreslagna författningsändringarna finns i bilaga 1.

## 5.2 Utökade ändamålsbestämmelser

Som ovan framgått är de nuvarande ändamålsbestämmelserna uttömmande. För att FASIT ska kunna användas för de ändamål som anges i direktivet till uppdraget, det vill säga för att belysa hushållens motståndskraft mot ekonomiska störningar och ta fram statistik för analys av hushållens motståndskraft mot ekonomiska störningar måste de nuvarande ändamålen utökas.

SCB föreslår därför att två nya punkter läggs till i 4 § Fasitlagen i vilka det föreskrivs att personuppgifter, utöver de nuvarande ändamålen, även får behandlas i FASIT om det är nödvändigt för att dels simulera och beräkna effekter av befintliga och nya regelverk samt andra förändringar som påverkar individers och hushålls ekonomiska situation, dels ta fram statistik för analys av individers och hushålls ekonomiska situation. SCB bedömer att de föreslagna formuleringarna är tillräckligt vida för att tillgodose de behov som uppdraget grundar sig på, men samtidigt är tillräckligt specifika för att säkerställa att de uppgifter som samlas in för dessa ändamål inte kommer att få användas för några andra ändamål än de som anges i Fasitlagen.

*SCB föreslår att det införs två nya punkter i 4 § Fasitlagen.*

## 5.3 Uppgiftslämnarplikt för enskilda

Enligt nuvarande regelverk är enbart andra myndigheter under regeringen skyldiga att lämna de uppgifter som SCB behöver för de ändamål som anges i 4 och 5 §§, se 1 § förordningen (2019:509) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar (Fasitförordningen).

För att SCB ska kunna få tillgång till de uppgifter som behövs för de nya ändamålen krävs att dessa kan samlas in från banker och kreditinstitut. Eftersom dessa uppgifter i de flesta fall torde omfattas av tystnadsplikt (s.k. ”banksekretess”) krävs att företagen åläggs en skyldighet att lämna uppgifterna till SCB. Till skillnad mot vad som gäller enligt lagen (2001:99) om den officiella statistiken behöver uppgiftslämnarplikten här avse uppgifter om företagets kunder, inte uppgifter om enbart företagets egen verksamhet.

Enligt SCB:s förslag ska den grundläggande uppgiftsskyldigheten regleras i Fasitlagen medan regeringen får meddela ytterligare föreskrifter om exakt vilka uppgifter (variabler) som ska samlas in.

Därutöver föreslås att SCB ska få rätt att meddela verkställighetsföreskrifter, det vill säga föreskrifter om sådant som när och hur uppgifterna ska lämnas.

*SCB föreslår att det införs en ny 8 a § i Fasitlagen samt två nya paragrafer, 1 a § och 1 b §, i Fasitförordningen.*

## **5.4 Integritetsskyddet i regeringsformen**

Den nu föreslagna insamlingen av uppgifter kommer att innebära en utökad kartläggning av enskilda individer (och hushåll). Omfattningen av dels de nya uppgifter som ska inhämtas, dels de befintliga uppgifter som ska sammanföras med dessa innebär att SCB kommer att kunna få en relativt detaljerad bild över enskildas finansiella ställning. Det rör sig som ovan framgått om uppgifter som i många fall omfattas av tystnadsplikt hos bankerna och kreditinstituten. De uppgifter som samlas in eller beräknas från insamlade uppgifter ska också (om än i pseudonymiserad form) lämnas ut till andra statliga myndigheter. Dessa förhållanden medför, enligt SCB, att den föreslagna insamlingen innebär ett betydande intrång i den personliga integriteten och en sådan kartläggning av den enskildes personliga förhållanden utan samtycke som avses i 2 kap. 6 § andra stycket regeringsformen. Detta innebär i sin tur att förslagen måste ha stöd i lag.

Frågan är om befintlig – och nu föreslagen – reglering är tillräcklig för att uppfylla kravet på lagstöd, jfr 2 kap. 20 och 21 §§ regeringsformen. Mot bakgrund av att ändamålen med Fasitlagen utökas genom förslagen och den nya insamlingen avser uppgifter som uppfattas som mycket integritetskänsliga gör SCB sammantaget därför bedömningen att insamlingen ska vara reglerad i lag. SCB menar dock att detta krav uppfylls genom att bankernas och kreditinstitutens uppgiftsskyldighet avseende enskilda individers tillgångar och skulder regleras i Fasitlagen.

## **5.5 Begränsning av storleken på urvalet**

Enligt direktivet ska enbart MSTAR-urvalet få användas för de nya ändamålen. Urvalet MSTAR är inte reglerat i Fasitlagen utan är enbart en, av SCB skapad, delmängd av vad som i 8 § Fasitlagen benämns som ”ett särskilt urval av personuppgifter” (STAR). Det behöver därför särskilt framgå av Fasitlagen att SCB, för dessa nya ändamål, har en skyldighet att även ta fram det urval som motsvarar MSTAR. SCB föreslår att detta regleras som en skyldighet att ta fram ett mindre urval av personuppgifter från det särskilda urvalet.

*SCB föreslår att det införs ett nytt andra stycke i 8 § Fasitlagen samt att det görs en mindre ändring av 9 § Fasitlagen.*

## **5.6 En särskild gallringsregel**

Enligt 13 § Fasitlagen ska personuppgifter gallras när de inte längre behövs för något av de ändamål som avses i 4 och 5 §§. Som ovan framgått kommer SCB att behöva samla in betydligt fler person-

uppgifter än vad som kommer att ingå i det mindre urval som ska användas för de nya ändamålen. Även om den befintliga gallringsregeln, enligt sin lydelse, är tillämplig på de nya uppgifter som kommer att samlas in – men inte användas – för de nya ändamålen anser SCB ändå att en ny gallringsregel bör införas. Denna förslås vara uttryckligen riktad mot överskottsinformation och införs i syfte att minska eventuella farhågor för att SCB samlar på sig en total bild över de svenska hushållens bostadslån, konsumtionslån samt banktillgodohavanden. Enligt den föreslagna bestämmelsen ska de personuppgifter som samlats in för de nya ändamålen gallras så snart SCB tagit fram det mindre urvalet av personuppgifter.

*SCB föreslår att det införs ett nytt andra stycke i 13 § Fasilagen.*

## **5.7 Personuppgiftsbehandling och sekretess**

Förslagen innebär ingen förändring av SCB:s ansvar för personuppgiftsbehandlingen i FASIT. Även om de uppgifter som nu föreslås ska samlas in är mycket integritetskänsliga är de dock inte vad som i EU:s dataskyddsförordning betecknas som särskilda kategorier av personuppgifter (s.k. känsliga personuppgifter). Någon ändring av reglerna om personuppgiftsbehandling i Fasilagen (3 och 6-7 §§) behövs därför inte.

Av förarbetena till Fasilagen<sup>9</sup> framgår att den s.k. statistiksekretessen i 24 kap. 8 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) även omfattar uppgifterna i FASIT. I viss utsträckning används FASIT för statistikändamål, men till större del används simuleringsmodellen för andra jämförbara undersökningar i OSL:s mening (24 kap. 8 § andra stycket OSL).

Användningen av modellen förutsätter inte uppgifter om identitet och några uppgifter som är direkt hänförliga till en enskild kommer inte att lämnas ut av SCB. Det är således fråga om situationer där det finns möjlighet att lämna ut uppgifter efter en prövning av om det står klart att ett röjande av uppgifterna inte medför att de enskilda eller någon närstående lider skada eller men. Vid den bedömningen har sekretesskyddet hos den användare som tar emot uppgifterna stor betydelse. I dagsläget lämnas FASIT enbart ut till myndigheter som har en verksamhet som omfattas av 24 kap. 8 § OSL och 7 § offentlighets- och sekretessförordningen (2009:641).

---

<sup>9</sup> Prop. 2018/19:118 s. 48

Mot denna bakgrund finns det inte behov av att ändra den befintliga sekretessregleringen med anledning av de föreslagna författningsändringarna.



# 6 Identifierade kvalitetsbrister

SCB:s förslag på hur FASIT kan utökas med uppgifter om lån och banktillgodohavanden följer uppdraget. Det finns dock ett antal brister med den föreslagna lösningen som lyfts fram nedan tillsammans med förslag på lösningar. Bristerna beror på att uppgifterna endast samlas in till FASIT:s mindre urval, att det endast är banktillgodohavanden som avses med lätt tillgängliga sparbuffertar samt att dessa föreslås redovisas i intervall. I detta avsnitt tydliggörs dessa brister samt förslag lämnas på lösningar.

## 6.1 Endast banktillgodohavande

I uppdraget beskrivs att information om hushållens skulder och lätt tillgängliga sparbuffertar kan bidra till bättre beslutsunderlag för den ekonomiska politiken. Lätt tillgängliga sparbuffertar definieras i uppdraget som banktillgodohavanden. SCB anser att detta är en för snäv avgränsning. Sparandet i börsnoterade aktier och fonder är oftast lika lättillgängliga för ett hushåll som bankkontosparande. Dessa sparandeformer står också för ungefär lika stor del som värdet av tillgodohavanden på bankkonton. Sådana tillgångar är således av stor betydelse för såväl hushållens levnadsstandard som motståndskraft och utan dessa finns risk att en felaktig analys sker. Denna brist har även flertalet FASIT-användare påpekat.

För att komma runt detta skulle uppgifter om andra likvida tillgångar kunna inkluderas på olika sätt. Tillgångar på ISK och fondinnehav utanför ISK skattas redan i nuläget. Därtill skulle insamlingen kunna breddas för att fånga likvida tillgångar utanför ISK och som inte kan modellberäknas på ett tillfredställande sätt, till exempel aktier, obligationer och optioner.

## 6.2 Urvalsfel

Som beskrivits i avsnitt 2.2 består FASIT av två urval. MSTAR är ett mindre urval än STAR vilket medför en större osäkerhet i skattningarna. Fördelen med MSTAR är att simuleringar har betydligt kortare beräkningstider än STAR. Normalt är rekommendationen till användarna därför att använda MSTAR för att testa att de reformer de arbetar med har blivit korrekt kodade och att sedan använda STAR, som ger säkrare skattningar, för att beräkna effekterna av reformen.

Eftersom det idag saknas uppgifter om tillgångar och skulder på individnivå kan det inte säkert sägas hur stora osäkerheterna med MSTAR kommer att vara. För att ändå få en uppfattning om vad de förväntade skattningarna kan ge för osäkerhet används i stället andra

tillgängliga uppgifter, som kan antas samvariera med tillgångar och skulder.

Inkomsträntor och ränteutgifter finns tillgängliga utifrån deklARATIONERNA och kan tänkas spegla fördelningen av banktillgodohavanden respektive lån. Dessa variabler har naturligtvis ett lägre värde men eftersom fördelningen antas vara densamma, kommer förhållandet mellan medelvärde och felmarginalen vara densamma som för banktillgodohavanden och lån. I bilaga 2 visas medelvärdet för inkomsträntan samt dess felmarginaler för olika indelningar för urvalen MSTAR och STAR. I bilaga 3 återfinns detsamma för ränteutgiften. Det verkliga värdet för inkomsträntan respektive ränteutgiften finns också tillgängligt i tabellerna.

Det verkliga värdet för respektive indelning ligger i de flesta fall inom felmarginalen för båda urvalen, men felmarginalen är betydligt större i MSTAR jämfört med STAR. Exempelvis är medelvärdet för inkomsträntan för kvinnor i åldersgruppen 45 till 54 år enligt MSTAR  $593 \pm 84$  kronor, vilket innebär att det skattade intervallet (509 -677 kronor) med 95 procents sannolikhet täcker det verkliga värdet. För STAR är motsvarande värde  $615 \pm 18$  kronor. Det verkliga värdet är 619 kronor. I detta fall ligger det verkliga värdet inom felmarginalen för de båda urvalen, men felmarginalen är större i MSTAR, 14,2 procent jämfört med STAR där felmarginalen endast är 2,9. Felmarginalerna blir vanligtvis större ju mindre redovisningsgrupp som studeras samt då den studerade gruppen är mindre homogen utifrån studerat värde. För de grupper som redovisas i bilaga 2 gällande kön och ålder är den procentuella felmarginalen för MSTAR i snitt drygt 20 procent, medan felmarginalen för STAR endast är ca 4 procent. Studeras data på hushållstyp eller kommungrupp är värdena för MSTAR betydligt osäkrare på grund av de stora felmarginalerna, i vissa fall över 100 procent. Det kan därför vara svårt att uttala sig om dessa grupper. Finns intresse att uttala sig om mindre grupper föreslår SCB att uppgifter samlas in till urvalet STAR.

### **6.3 Modellberäkningsfel**

Att tillgängliggöra och utveckla FASIT på nuvarande sätt förutsätter att uppgifter finns för hela befolkningen. Samlas uppgifter endast in till MSTAR kommer FASIT inte kunna användas på motsvarande sätt som idag eftersom simuleringar inte sker på samma sätt i de båda urvalen. För att undvika detta kan värden för STAR modellberäknas utifrån insamlade värden i MSTAR. Det kommer dock att ge en större osäkerhet i skattningarna. Dessa osäkerheter kommer inte att synas i felmarginalen och de är heller inte kvantifierbara. Det kommer med andra ord att se ut som att skattningarna är bättre än de i själva verket är, trots att osäkerheten i modellen har ökat.

## 6.4 Intervallfel

För att kunna använda uppgifter om banktillgodohavanden i simuleringar och beräkningar krävs att ett medelvärde beräknas för respektive intervall innan uppgifter i kronor gallras. Medelvärdet kan då användas för att beräkna makrotal för banktillgodohavanden samt för att kunna summera och beräkna exempelvis kvoter.

Om man vill göra summeringar av banktillgodohavanden för andra grupperingar än de intervall man har valt att beräkna medelvärdet för, uppstår ett intervallfel. Intervallfelet är skillnaden mellan det verkliga värdet och medelvärdet. Beräknas medelvärdet för tio intervall uppdelat på prisbasbelopp och sedan redovisas per decil eller ålder och kön kommer uppgifterna bli felaktiga. En osäkerhet har då tillförts till modellen, ett intervallfel. Storleken på detta intervallfel kommer inte att synas i felmarginalen och är heller inte kvantifierbart då det verkliga värdet gallras. I de tester som har gjorts blir intervallfelen ungefär lika stora som urvalsfelen för MSTAR.

Intervallfelet blir dock mindre ju fler intervall som skapas. Fördelningsanalyser, där befolkningen grupperas i inkomstgrupper samt per ålder och kön, är centrala i FASIT. För att minimera intervallfelet föreslås att, förutom ett intervall fördelat på prisbasbelopp som beskrivs i avsnitt 4.2, även skapa ett intervall där urvalet fördelar sig med lika många i varje grupp (fraktiler).

För att minimera intervallfelet föreslås ett intervall med minst 20 fraktiler.

## 6.5 Analyser över tid

I MSTAR är det inte möjligt att analysera hushåll över tid (panelstudier), vilket är ett önskemål från FASIT-användare för att få en djupare förståelse av hushållens val mellan sparande och konsumtion samt amorteringsmönster. I STAR finns en longitudinell version som möjliggör analyser över tid. Longitudinella STAR finns från år 2000 och framåt. Det är urvalspersonerna i longitudinella STAR som följs över tiden. Genom att påbörja en insamling av uppgifter för STAR kan en panelansats byggas upp avseende lån och banktillgodohavanden.

## 6.6 Förslag på lösningar

I avsnitten ovan beskrivs olika kvalitetsbrister som har identifierats utifrån regeringsuppdragets förutsättningar. Förslag på hur dessa kvalitetsbrister kan minimeras sammanfattas nedan:

- En snäv avgränsning av lätt tillgängliga sparbuffertar kan avhjälpas genom att bredda insamlingen för de delar som saknas och ej kan modellberäknas.
- Utöka insamlingen till att även omfatta STAR

- för att undvika att tillföra osäkerhet i skattningarna på grund av att STAR behöver modellberäknas utifrån insamlade värden i MSTAR,
- för att minska urvalsfelet och kunna analysera mindre grupper samt
- för att kunna följa individer över tid.
- För att minimera intervallfelet föreslås att både skapa ett intervall med tio indelningar baserat på prisbasbelopp samt ett intervall med minst 20 fraktiler med tillhörande medelvärden för att minimera intervallfelet.
- Redovisa banktillgodohavanden i kronor i stället för i intervall för att undvika att tillföra osäkerhet i analyser där banktillgodohavanden är av betydelse.

## 7 Utökad statistik

Utifrån förslaget att samla in statistik avseende skulder och vissa likvida tillgångar finns en möjlighet att i framtiden kunna använda denna information tillsammans med redan insamlade data för att utöka den officiella statistiken avseende tillgångar och skulder.

Det finns ett brett behov i samhället av individbaserad statistik över tillgångar och skulder. I direktivet till detta uppdrag nämns behovet av bättre beslutsunderlag för den ekonomiska politiken, och behovet av att kunna bedöma hushållens motståndskraft mot störningar. Ett annat område där uppgifter om tillgångar och skulder är av stor vikt är fördelningsanalyser. Fördelningsanalyser syftar till att belysa hur ekonomiska resurser är fördelade i samhället. Sådana analyser görs ofta avseende inkomster, mycket beroende på att det är med löpande inkomster hushållen till största delen försörjer sig. Men även finansiella och reala tillgångar är av stor betydelse för levnadsstandarden eftersom det också påverkar konsumtionsmöjligheter.

För att få så stor nytta som möjligt av de uppgifterna som föreslås samlas in beskrivs i avsnitt 7.1 och 7.2 en tänkt bredare användning av uppgifterna från MSTAR än enbart FASIT-modellen.

### 7.1 Befintliga uppgifter som kan komplettera och beskriva området

Med hjälp av befintliga data, som inte kräver ny insamling, skulle det vara möjligt att komplettera uppgifterna om banktillgodohavanden och skulder med andra tillgångstyper i syfte att framställa mer heltäckande statistik.

Individuppgifter om finansiella tillgångar och skulder har inte varit tillgängliga för SCB efter avskaffandet av förmögenhetsskatten. Inte heller för bostadsrätter finns i dagsläget några uppgifter om ägande. Däremot finns direkt tillgängliga registeruppgifter över vissa tillgångar på individnivå, samt data som skulle kunna ligga till grund för skattningar av ytterligare tillgångar. Nedan beskrivs översiktligt dessa tillgångstyper och dess datakällor.

#### Fastigheter

SCB förfogar över fastighets- och fastighetstaxeringsregister, som omfattar alla fastigheter och deras ägare. Registren innehåller dels de uppgifter som behövs för att knyta individer som ägare av fastighet, dels taxeringsvärden som kan ligga till grund för marknadsvärdering.

### **Bostadsrätter**

Vilka lägenheter och övriga bostäder som utgörs av bostadsrätt framgår av registerdata hos SCB. I Lägenhetsregistret finns därtill karaktäristika för varje lägenhet som tillsammans med prisstatistik över bostadsrätter kan användas för marknadsvärdering. En central uppgift som däremot saknas i nuläget är vilka personer som äger vilka bostadsrätter.

*Bostadsrättregisterutredningen*<sup>10</sup> har emellertid i sitt betänkande *Ett register för alla bostadsrätter*<sup>11</sup> föreslagit hur ett nytt offentligt register över bostadsrätter kan utformas. Under förutsättning att ett bostadsrättsregister skapas bedömer SCB därmed att det, efter visst utvecklingsarbete avseende värderingsmetoder, framgent skulle vara möjligt att även inkludera värden på bostadsrätter.

### **ISK och fonder**

Beskattningen av tillgångar på investeringssparkonton (ISK) respektive fondinnehav utanför ISK görs med hjälp av schablonintäkter.

Schablonintäkterna rapporteras i kontrolluppgifter som SCB erhåller från Skatteverket till den officiella inkomststatistiken. Båda dessa schablonintäkter kan således användas för att skatta värdet på ISK och fonder. Sådana skattningar av ISK-tillgångar och fonder ingår redan idag i FASIT.

### **Börsnoterade aktier**

Med hjälp av kontrolluppgifter över aktieutdelning kan innehavet av börsnoterade aktier utanför ISK skattas. Utdelningen per aktie för börsnoterade bolag är känd, därmed kan antalet aktier och värdet på innehavet per individ och aktietyp uppskattas. Ett problem är dock att alla bolag inte ger utdelning varje år, varför metoden skulle ge en viss undertäckning.

## **7.2 Officiell statistik**

De befintliga datakällor som beskrivs i avsnitt 7.1 kan tillsammans med de uppgifter som föreslås komplettera FASIT användas för att ta fram och redovisa officiell statistik över tillgångar och skulder.

Den tidigare statistiken över tillgångar och skulder som framställdes till och med 2007 baserades på uppgifter på individnivå för hela befolkningen, och inkluderade marknadsvärdet på småhus och andra fastigheter, bostadsrätter, bankinlåning, värdepapper och skulder. Olika mått redovisades för bland annat kön, ålder och län/kommun.

---

<sup>10</sup> Fi2020:10

<sup>11</sup> SOU 2022:39

Ny statistik baserad på befintliga datakällor och de uppgifter som samlas in till FASIT skulle kunna redovisas för följande komponenter:

- Bostadstillgångar (småhus och bostadsrätter)
- Övriga fastigheter
- Likvida finansiella tillgångar (bankkonton och värdepapper)
- Bostadslån
- Övriga lån (konsumtionslån och studielån)
- Nettoförmögenhet

Mått som totalsumma, andel med värde, medel- och medianvärden och vissa fördelningsmått kan redovisas för vanliga redovisningsgrupper som kön, ålder, svensk/utländsk bakgrund och kommungrupper.

### **7.2.1 Skillnad mot tidigare statistik**

Ny officiell statistik skulle dock avvika från den tidigare officiella statistiken över tillgångar och skulder i några viktiga avseenden. Statistiken skulle vara behäftad med urvalsosäkerhet som blir större ju mindre redovisningsgrupperna är. Detta begränsar möjligheten att redovisa uppgifter för exempelvis mindre geografiska områden som kommuner och finfördelade åldersgrupper.

Värdet på vissa finansiella tillgångstyper skulle vara baserat på skattningar i stället för som tidigare de faktiska beloppen och värdepappersinnehaven som framkom i kontrolluppgifter. Vissa värdepapperstyper som innehas utanför ISK kan därtill vara svåra att skatta överhuvudtaget, till exempel obligationer och optioner. Tillsammans med att banktillgodohavanden lagras i intervall innebär detta sammantaget att precisionen och fullständigheten för likvida finansiella tillgångar blir sämre jämfört med den tidigare statistiken.

Det skulle inte heller vara möjligt att dela upp de finansiella tillgångarna i mer detaljerade kategorier såsom aktier och räntefonder på samma sätt som i den tidigare statistiken eftersom denna uppdelning inte framkommer i skattningen av tillgångar på ISK.

Redovisningen av skulder skulle i ny statistik kunna delas upp i lån med säkerhet (typiskt sett bostadslån) och övriga lån, och skulle i detta avseende bli mer informativ och detaljrik än den tidigare kontrolluppgiftsbaserade statistiken, där en sådan uppdelning inte var möjlig.

### **7.2.2 Användning till annan officiell statistik**

De uppgifter som samlas in till MSTAR kan vara användbara också för annan officiell statistik. För undersökningen om hushållens utgifter (HUT), samt undersökningarna om levnadsförhållanden/Statistics on Income and Living Conditions (ULF/SILC) skulle insamlade uppgifter om lån, ränteutgifter och amorteringar eventuellt kunna ersätta den direktinsamling som i dagsläget görs från hushållen. Det skulle minska uppgiftslämnarbördan och troligtvis medföra en ökad kvalitet på

statistiken. En förutsättning för detta är dock att en urvalssamordning mellan de nämnda undersökningarna och FASIT är möjlig. För att säkert kunna säga något om användbarheten för HUT och ULF/SILC av de insamlade uppgifterna behöver möjligheterna utredas vidare.

En annat användningsområde skulle vara för internationell statistik. Household Distributional financial Accounts (HDA) är en undersökning som levereras till Eurostat och OECD. Denna kan Sverige idag inte lämna i sin helhet, då vi saknar information om hur förmögenhet fördelar sig för olika inkomstgrupper och hushållstyper. Data från insamlingen om tillgångar och skulder kan användas som underlag för att komplettera HDA-statistiken för Sverige.



## 8 Kostnader, finansiering och tidsplan

SCB bedömer att utvecklingskostnaden för att samla in bostadslån, konsumtionslån och banktillgodohavanden samt komplettera urvalet MSTAR i FASIT med dessa uppgifter skulle vara 8 miljoner kr. Den löpande kostnaden per år bedömer SCB vara 2 miljoner kronor. Bedömningen av kostnaderna bygger på den hantering som föreslås i avsnitt 3 och 4.

För att finansiera detta krävs en anslagsförstärkning. Varken utveckling eller det löpande arbetet ryms inom befintligt anslag. Kostnaderna inkluderar inte skapandet av en officiell statistik utifrån insamlade uppgifter.

SCB bedömer att en insamling kan ske tidigast avseende uppgifter per den 31/12 2025, vilka då kommer att levereras i FASIT under februari 2027. Denna bedömning förutsätter ett startbesked senast juni 2025, eftersom det krävs en tidsperiod på minst sex månader för SCB samt för banker och kreditinstitut att göra de systemanpassningar och övriga förberedelser som behövs för en ny insamling.

# Bilaga 1 – Författningsförslag

## Lag

### om ändring i lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar

#### *Nuvarande lydelse*

#### *Föreslagen lydelse*

#### 4 §

Personuppgifter får behandlas i Fasit och i det urval som har lämnats ut enligt 9 § om det är nödvändigt för att

1. simulera och beräkna effekter av befintliga och nya regelverk samt andra förändringar inom skatte-, avgifts- och bidragssystemen och de offentliga välfärds-tjänsterna, eller
2. ta fram statistik för analys av information inom skatte-, avgifts- och bidragssystemen och de offentliga välfärds-tjänsterna.

Personuppgifter får behandlas i Fasit och i *de* urval som har lämnats ut enligt 9 § om det är nödvändigt för att

1. simulera och beräkna effekter av befintliga och nya regelverk samt andra förändringar inom skatte-, avgifts- och bidragssystemen och de offentliga välfärds-tjänsterna, eller
2. ta fram statistik för analys av information inom skatte-, avgifts- och bidragssystemen och de offentliga välfärds-tjänsterna, *samt*
3. *simulera och beräkna effekter av befintliga och nya regelverk samt andra förändringar som påverkar individers och hushålls ekonomiska situation, eller*
4. *ta fram statistik för analys av individers och hushålls ekonomiska situation.*

#### 8 §

Statistiska centralbyrån ska ta fram ett särskilt urval av personuppgifter i Fasit som inte direkt kan hänföras till en fysisk person för utlämnande enligt 9 §.

Statistiska centralbyrån ska ta fram ett särskilt urval av personuppgifter i Fasit som inte direkt kan hänföras till en fysisk person för utlämnande enligt 9 §.

*För de ändamål som anges i 4 § 3 och 4 ska Statistiska centralbyrån ta fram ett mindre urval av personuppgifter i Fasit som inte direkt kan hänföras till en fysisk person för utlämnande enligt 9 §.*

**8 a §**

*Följande är skyldiga att till Statistiska centralbyrån lämna de uppgifter som behövs för de ändamål som anges i 4 § 3 och 4:*

- 1. företag som bedriver verksamhet enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, samt*
- 2. företag som har tillstånd att lämna bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.*

*Regeringen får meddela ytterligare föreskrifter om uppgiftsskyldigheten enligt första stycket.*

**9 §**

Urvalet enligt 8 § får på begäran lämnas ut av Statistiska centralbyrån till Riksdagsförvaltningen och Riksrevisionen samt Regeringskansliet och andra myndigheter under regeringen.

*Urvalen enligt 8 § får på begäran lämnas ut av Statistiska centralbyrån till Riksdagsförvaltningen och Riksrevisionen samt Regeringskansliet och andra myndigheter under regeringen.*

**13 §**

Personuppgifter i Fasit ska gallras när de inte längre behövs för något av de ändamål som avses i 4 och 5 §§.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer kan med stöd av 8 kap. 7 § rege- ringsformen meddela föreskrifter om att uppgifter får bevaras för arkivändamål eller för vetenskap- liga eller historiska forsknings- ändamål.

Personuppgifter i Fasit ska gallras när de inte längre behövs för något av de ändamål som avses i 4 och 5 §§.

*Personuppgifter som samlats in för de ändamål som anges i 4 § 3 och 4 och som inte ingår i det mindre urvalet personuppgifter enligt 8 § andra stycket ska gallras så snart detta urval tagits fram.*

Regeringen eller den myndig- het som regeringen bestämmer

kan med stöd av 8 kap. 7 § rege-  
ringsformen meddela föreskrifter  
om att uppgifter får bevaras för  
arkivändamål eller för vetenskap-  
liga eller historiska forsknings-  
ändamål.

## **Förordning om ändring i förordningen (2019:509) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar**

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### *1 a §*

*Den som är uppgiftsskyldig enligt 8 a § lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar ska på begäran av Statistiska centralbyrån lämna följande uppgifter om fysiska personers banktillgodohavanden*

- 1. personnummer,*
- 2. bankens eller kreditinstitutets organisationsnummer,*
- 3. banktillgodohavande inkl. ränta, samt*
- 4. personens andel av banktillgodohavandet.*

*Den som är uppgiftsskyldig enligt 8 a § lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar ska på begäran av Statistiska centralbyrån lämna följande uppgifter om fysiska personers konsumtionslån och bostadslån*

- 1. personnummer,*

2. bankens eller kreditgivarens organisationsnummer,
3. lånets utestående nominella belopp,
4. lånetyp/typ av säkerhet,
5. värdet på säkerheten,
6. räntesats,
7. startdatum för räntan,
8. slutdatum för räntan,
9. storlek på senaste amorteringen,
10. genomsnittlig amortering senaste 12 månaderna,
11. amorteringskrav, samt
12. riskvariabel (IFRS9 steg 3).

### **Bemyndiganden**

#### **1 b §**

*Statistiska centralbyrån får meddela föreskrifter om verkställighet av bestämmelserna om uppgiftsskyldighet i 8 a § lagen (2019:508) om behandling av personuppgifter i det fördelningsanalytiska statistiksystemet för inkomster och transfereringar och 1 a § denna förordning.*

## Bilaga 2 – Felmarginaler för inkomstränta

Tabell 4. Medelvärde i kronor för inkomstränta 2022 per ålder och kön. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.

	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Kvinnor	663	52	7,84	640	9	1,41	642
0 - 19 år	16	3	18,75	17	1	5,88	18
20 - 24 år	112	23	20,54	118	8	6,78	119
25 - 34 år	247	37	14,98	227	7	3,08	234
35 - 44 år	521	259	49,71	401	14	3,49	408
45 - 54 år	593	84	14,17	615	18	2,93	619
55 - 64 år	1 063	145	13,64	1 062	36	3,39	1 087
65 - 74 år	1 596	200	12,53	1 678	53	3,16	1 678
75 - år	1 607	247	15,37	1 450	47	3,24	1 418
Män	922	82	8,89	874	14	1,60	886
0 - 19 år	17	3	17,65	18	1	5,56	18
20 - 24 år	80	22	27,50	89	5	5,62	93
25 - 34 år	295	69	23,39	242	10	4,13	250
35 - 44 år	716	302	42,18	534	20	3,75	561
45 - 54 år	972	154	15,84	1 023	39	3,81	1 023
55 - 64 år	1 506	229	15,21	1 572	51	3,24	1 612
65 - 74 år	2 317	432	18,64	2 315	70	3,02	2 375
75 - år	2 632	483	18,35	2 283	92	4,03	2 243
Kvinnor och män	794	53	6,68	758	9	1,19	765
0 - 19 år	16	2	12,50	17	1	5,88	18
20 - 24 år	95	16	16,84	103	5	4,85	105
25 - 34 år	271	40	14,76	235	7	2,98	242
35 - 44 år	621	201	32,37	469	13	2,77	486
45 - 54 år	781	92	11,78	821	22	2,68	823
55 - 64 år	1 289	139	10,78	1 318	33	2,50	1 351
65 - 74 år	1 949	242	12,42	1 990	46	2,31	2 020
75 - år	2 063	277	13,43	1 821	51	2,80	1 785

**Tabell 5. Medelvärde i kronor för inkomstränta 2022 per hushållstyp. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.**

Hushållstyp	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Samtliga personer +20 år	1 028	69	6,71	981	12	1,22	990
Ensamstående utan barn	991	114	11,50	986	27	2,74	988
Ensamstående kvinnor utan barn	965	153	15,85	962	34	3,53	939
Ensamstående män utan barn	1 018	170	16,70	1 012	42	4,15	1 040
Ensamstående med barn 0-19 år	1 193	875	73,34	618	42	6,80	618
Ensamstående kvinnor med barn 0-19 år	842	845	100,36	379	39	10,29	378
Ensamstående män med barn 0-19 år	1 902	2 014	105,89	1 062	95	8,95	1 065
Sammanboende utan barn	1 640	170	10,37	1 534	29	1,89	1 547
Sammanboende med barn 0-19 år	595	63	10,59	667	18	2,70	645
Övriga hushåll	642	88	13,71	643	19	2,95	659

**Tabell 6. Medelvärde i kronor för inkomstränta 2022 per kommungrupp. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.**

Kommungrupper (SKR:s kommungruppsindelning 2017)	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Samtliga	794	53	6,68	758	9	1,19	765
A1 Storstäder	1 108	161	14,53	1 023	26	2,54	1 028
A2 Pendlingskommun nära storstad	1 040	167	16,06	960	22	2,29	979
B3 Större stad	561	61	10,87	625	19	3,04	625
B4 Pendlingskommun nära större stad	670	178	26,57	601	32	5,32	591
B5 Lågpendlingskommun nära större stad	658	249	37,84	574	31	5,40	584
C6 Mindre stad/tätort	640	102	15,94	631	18	2,85	651
C7 Pendlingskommun till mindre tätort	736	149	20,24	693	36	5,19	688
C8 Landsbygdskommun ej nära större stad	575	133	23,13	539	32	5,94	539
C9 Landsbygdskommun med besöksnäring	1 087	487	44,80	772	75	9,72	769

Tabell 7. Medelvärde i kronor för inkomstränta 2022 per decil. Decilindelning efter ekonomisk standard. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.

	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Decil 1	226	67	29,65	197	14	7,11	196
Decil 2	310	62	20,00	294	11	3,74	298
Decil 3	525	207	39,43	385	13	3,38	390
Decil 4	433	66	15,24	425	19	4,47	421
Decil 5	420	66	15,71	435	15	3,45	442
Decil 6	474	72	15,19	497	17	3,42	498
Decil 7	555	63	11,35	572	20	3,50	587
Decil 8	823	141	17,13	730	23	3,15	738
Decil 9	1 179	218	18,49	1 016	32	3,15	1 022
Decil 10	2 991	389	13,01	3 026	73	2,41	3 053
Percentil 95	4 324	687	15,89	4 541	129	2,84	4 548
Percentil 99	10 239	2 251	21,98	11 478	345	3,01	11 399
GINI-koefficient	0,929	0,002	0,22	0,930	0,000	0	0,930



# Bilaga 3 – Felmarginaler för skuldränta

Tabell 8. Medelvärde i kronor för skuldränta 2022 per ålder och kön. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.

	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Kvinnor	9 186	183	1,99	9 175	35	0,38	9 154
0 - 19 år	2	1	50,00	3	1	33,33	4
20 - 24 år	1 642	268	16,32	1 917	69	3,60	1 858
25 - 34 år	11 586	503	4,34	11 626	97	0,83	11 613
35 - 44 år	18 521	773	4,17	18 280	118	0,65	18 267
45 - 54 år	18 946	724	3,82	18 935	133	0,70	18 949
55 - 64 år	14 546	716	4,92	14 530	159	1,09	14 386
65 - 74 år	7 282	517	7,10	7 530	108	1,43	7 525
75 - år	3 336	335	10,04	3 236	68	2,10	3 253
Män	11 302	253	2,24	11 435	46	0,40	11 416
0 - 19 år	3	2	66,67	4	1	25,00	5
20 - 24 år	2 439	358	14,68	2 543	77	3,03	2 556
25 - 34 år	12 943	600	4,64	13 124	124	0,94	13 179
35 - 44 år	20 419	830	4,06	21 230	152	0,72	21 319
45 - 54 år	23 303	1 068	4,58	23 104	180	0,78	23 083
55 - 64 år	18 238	870	4,77	18 488	192	1,04	18 376
65 - 74 år	11 084	1 023	9,23	11 052	176	1,59	10 945
75 - år	5 790	913	15,77	5 623	120	2,13	5 558
Kvinnor och män	10 249	168	1,64	10 309	32	0,31	10 289
0 - 19 år	2	1	50,00	4	1	25,00	4
20 - 24 år	2 067	233	11,27	2 249	53	2,36	2 228
25 - 34 år	12 277	418	3,40	12 394	84	0,68	12 414
35 - 44 år	19 495	594	3,05	19 780	103	0,52	19 820
45 - 54 år	21 110	675	3,20	21 042	119	0,57	21 036
55 - 64 år	16 426	611	3,72	16 517	132	0,80	16 394
65 - 74 år	9 145	587	6,42	9 257	108	1,17	9 202
75 - år	4 428	464	10,48	4 298	69	1,61	4 278

**Tabell 9. Medelvärde i kronor för skuldränta 2022 per hushållstyp. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.**

Hushållstyp	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Samtliga personer +20 år	13 346	220	1,65	13 417	41	0,31	13 391
Ensamstående utan barn	8 904	530	5,95	8 871	96	1,08	8 824
Ensamstående kvinnor utan barn	7 617	646	8,48	7 350	108	1,47	7 313
Ensamstående män utan barn	10 259	846	8,25	10 485	160	1,53	10 430
Ensamstående med barn 0-19 år	19 752	1 388	7,03	21 030	262	1,25	20 948
Ensamstående kvinnor med barn 0-19 år	16 764	1 576	9,40	17 227	277	1,61	17 083
Ensamstående män med barn 0-19 år	25 793	2 676	10,37	28 102	532	1,89	28 118
Sammanboende utan barn	10 587	375	3,54	10 732	73	0,68	10 716
Sammanboende med barn 0-19 år	21 755	461	2,12	21 801	96	0,44	22 099
Övriga hushåll	12 078	457	3,78	12 024	85	0,71	11 967

**Tabell 10. Medelvärde i kronor för skuldränta 2022 per kommungrupp. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.**

Kommungrupper (SKR:s kommungruppsindelning 2017)	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Samtliga	10 249	168	1,64	10 309	32	0,31	10 288
A1 Storstäder	12 107	499	4,12	12 119	90	0,74	12 075
A2 Pendlingskommun nära storstad	13 558	440	3,25	13 663	83	0,61	13 664
B3 Större stad	9 175	310	3,38	9 097	61	0,67	9 070
B4 Pendlingskommun nära större stad	9 450	612	6,48	9 620	104	1,08	9 631
B5 Lågpendlingskommun nära större stad	8 188	591	7,22	8 360	112	1,34	8 339
C6 Mindre stad/tätort	8 428	353	4,19	8 755	79	0,90	8 682
C7 Pendlingskommun till mindre tätort	7 529	556	7,38	8 099	114	1,41	8 148
C8 Landsbygdskommun ej nära större stad	7 314	864	11,81	7 063	128	1,81	7 000
C9 Landsbygdskommun med besöksnäring	11 052	1 444	13,07	9 284	250	2,69	9 296

Tabell 11. Medelvärde i kronor för skuldränta 2022 per decil. Decilindelning efter ekonomisk standard. Helårsbefolkning, fördelningspopulationen.

	MSTAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	STAR	Felmarg.	Procentuell felmarg.	Total population
Decil 1	3 093	481	15,55	2 919	64	2,19	2 819
Decil 2	3 892	3 786	97,28	4 095	69	1,68	3 967
Decil 3	5 894	3 548	60,20	6 012	411	6,84	5 864
Decil 4	7 594	717	9,44	7 585	440	5,80	7 446
Decil 5	8 851	473	5,34	9 036	128	1,42	8 979
Decil 6	10 312	3 561	34,53	10 509	125	1,19	10 399
Decil 7	11 807	2 376	20,12	11 947	200	1,67	11 854
Decil 8	13 325	1 493	11,20	13 354	845	6,33	13 421
Decil 9	15 864	1 956	12,33	15 644	759	4,85	15 882
Decil 10	21 855	1 512	6,92	21 989	191	0,87	22 260
Percentil 95	25 085	2 398	9,56	25 178	307	1,22	25 511
Percentil 99	35 163	5 878	16,72	35 086	852	2,43	36 023
GINI-koefficient	0,756	0,002	0,26	0,754	0,000	0	0,754