Danmarks Statistik, Velfærd 20-09-2010

Indkomst og Levevilkår PLT/-

  Akt.nr.

Til

Ændringer i formueopgørelserne

**Opgørelserne af formuerne har tre store databrud**:

1983: Formuerne opgøres for gifte hos hver af ægtefællerne mod før samlet hos manden.

1987-1996: Der opgøres en skattemæssig egenkapital (kan være negativ) i selvstændiges virksomhed, som lægges til aktiverne.

1997: Med formueskattens ophævelse udgår en række formueposter: værdi af bil lystbåd, campingvogne, kontantbeholdning, aktier og pantebreve uden for depoter samt privat gæld. Den skattemæssige værdi af egenkapitalen i selvstændiges virksomhed udgår; til gengæld indgår værdi af driftsbygninger samt virksomhedens finansielle aktiver og passiver.

**Ændringer for aktiver:**

1980-1982

Aktiver, passiver og formueindkomster er for gifte par opgjort hos manden.

1981

Bygninger og driftsmidler (inventar, maskiner biler mv.), som anvendes erhvervsmæssigt, opgøres til 80 pct. af kontantværdien eller den driftsmæssige saldoværdi.

1982

Bygninger og driftsmidler (inventar, maskiner biler mv.), som anvendes erhvervsmæssigt, opgøres til 75 pct. af kontantværdien eller den driftsmæssige saldoværdi.

1983 ff.

Aktiver, passiver og formueindkomster er for alle opgjort som deres andel- for gifte med 50 pct. til hver, hvis der ikke er indberettet andet til SKAT eller kreditforening og andre indberettere.

1985-2003

Kontant ejendomsværdi opgjort pr. første januar. Fra 1980 til 1985 opgørelse pr. 1. april.

1983-1987

Bygninger og driftsmidler (inventar, maskiner biler mv.), som anvendes erhvervsmæssigt, opgøres til 70 pct. af kontantværdien eller den driftsmæssige saldoværdi

1988-1996

Bygninger og driftsmidler (inventar, maskiner biler mv.), som anvendes erhvervsmæssigt, opgøres til 60 pct. af kontantværdien eller den driftsmæssige saldoværdi.

1987-1996

Egenkapitalen i selvstændig virksomhed opgøres særskilt og lægges til aktiverne. Egenkapitalen er lig med de ovenfor anførte opgørelse af bygninger og driftsmidler tillagt lagerbeholdninger og besætninger samt virksomhedens finansielle aktiver og fratrukket virksomhedens gæld. Dvs., at egenkapitalen kan være negativ.

1997 ff.

Formueskatten ophæves. Egenkapitalen i selvstændig virksomhed indgår ikke i opgørelsen. Derimod indgår værdien af driftsbygninger med fulde værdi og virksomhedernes finansielle aktiver. Værdi af bil, lystbåd, campingvogne, værdi af andelsbeviser for andelslejligheder, præmieobligationer, anparter og kontant beholdning samt aktier og pantebreve uden for depoter indgår ikke i opgørelsen. Kontantværdien af ejendomme tages fra ejendomsregisteret i stedet for fra SKATs slutligningsregister. Det giver nogle ændringer. Først og fremmest inkluderer ejendomsregisteret alle ejendomme (dog ikke værdi af andelsbeviser), hvorimod slutligningsregisteret alene omfatter boliger.

Før 1997 indberettedes værdien af aktieformuen af skatteyderen. Fra og med 1997 er det den indberettede værdi af aktierne fra depoter. Det giver en kraftig stigning i antallet af aktionærer fra 1996 til 1997 (hovedsagelig mindre aktionærposter). Inkluderer fra og med 1997 også hovedaktionærposter i depot. Før 1997 indberettedes alle hovedaktionæraktier særskilt til SKAT.

2003 ff.

Fra 2003 er den kontante ejendomsværdi opgjort pr. første oktober mod før pr. første januar.

**Ændringer for passiver:**

1980-1982

Aktiver, passiver og formueindkomster er for gifte par opgjort hos manden.

1981

Realkreditgæld opgøres fra dette år efter kursværdien mod tidligere pålydende værdi.

1983 ff.

Aktiver, passiver og formueindkomster er for alle opgjort som deres andel- for gifte med 50 pct. til hver, hvis intet andet er anført

1987 ff.

Gæld til realkredit og gæld til pengeinstitutter, hypotekbank mv., gæld af pantebreve i depot samt renter heraf optræder fortrykt på selvangivelsen.

1987-1996

Gæld i selvstændig virksomhed indgår i udtrykket egenkapital i selvstændig virksomhed og indgår dermed ikke i opgørelsen af passiver.

1997 ff.

Finansielle passiver i selvstændiges virksomhed indgår i passiverne. Anden gæld indgår ikke i opgørelsen – alene gæld til pengeinstitutter, hypotekbank, kontokortordninger og kreditforeningsgæld (pantebrevsgæld i depot) indgår i opgørelsen. Anden gæld er fx pantebreve, der ikke er i depot, afbetalingskontrakter, policelån, vej- og kloakgæld, skyldig restskat, B-skat vedr. tidligere år, samt skyldige arbejdsmarkedsbidrag.

**Formuevariable**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Variabelnavn | Beskrivelse | 1980-1996 |  Fra 1995  |
| QAKTIVF | Aktiver opgjort efter gl. opgørelse. Ejendomsværdi alene fra ejendomme med boliger, *ekskl. pensionsformuer* | X |  |
| QAKTIVF\_NY05 | Aktiver opgjort efter ny opgørelse. Ejendomsværdi med alle ejendomme, herunder ejendomme uden boliger, *ekskl. pensionsformuer* |  | X |
| QPASSIV | Passiver opgjort efter gl. opgørelse  | X |  |
| QPASSIVN | Passiver opgjort efter ny opgørelse |  | x |
| FORM=QAKTIV-QPASSIV | Nettoformue opgjort efter gl. opgørelse, *ekskl. pensionsformuer* | X | Til 1997 |
| FORMREST\_NY05=QAKTIVF\_NY05-QPASSIVN | Nettoformue opgjort efter ny opgørelse, *ekskl. pensionsformuer* |  | Fra 1997 |
| KOEJD | Kontant ejendomsværdi (DK) fra SKATs slutligningsregister | X | X |
| EJENDOMSVURDERING | Kontant ejendomsværdi (DK) opgjort ud fra oplysninger i ejendomsregisteret |  | Fra 1994 |

For årene 1995 og 1996 har det været muligt at opgøre aktiver og passiver på samme måde som efter formueskattens ophævelse fra 1997, dog på nær opgørelsen af aktieformuen. Derfor går variablene QAKTIVF\_NY05, QPASSIVN tilbage til 1995.