

Forholdet mellem de hidtidige formue- og gældsoplysninger fra SKAT og den nye formue- og gældsstatistik

I den nye formue- og gældsstatistik, der er dannet første gang for 2014, indgår som noget nyt følgende:

- Pensionsformuer
- Bilformue
- Prioritetsgæld til kommuner (lån til betaling af ejendomsskatter samt boligydelse til pensionister ydet som lån)
- For såvel formue- som gældsposter indgår nu også oplysninger vedr. interessentskaber og kommanditistselskaber
- Markedsværdi af andelsboliger.

For fast ejendom indgår i den nye statistik en beregnet markedsværdi, mens der i dataene fra SKAT indgår de rene vurderingsdata.

I dataene fra SKAT indgår gæld til det offentlige i form af restancer af forskellig art. I den nye statistik er disse restancer udeladt som følge af kvalitetsproblemerne med restanceopgørelsen.

Ud over disse forskelle kan der være mindre afvigelser mellem de 2 opgørelser, idet data fra SKAT i den nye statistik er hentet på et lidt senere tidspunkt.

Endelig er der i den nye statistik foretaget visse underopdelinger af variable i forhold til det hidtidige datagrundlag.

For såvel den nye som den hidtidige statistik gælder, at visse formueposter ikke er medtaget, da der ikke foreligger data på individniveau. Det, der ikke har kunnet medtages, er bl.a. unoterede aktier, der ikke ligger i depot, værdien af lagre, inventar mv. vedrørende selvstændig virksomhed, kontantbeholdninger, værdien af indbo, kunst, lystbåde og privatfly mv. samt uregistrerede formuer fx i skattely-lande.

På www.dst.dk/da/Statistik/emner/formue-og-gæld kan man finde notatet *To opgørelser af nettoformuen (under punktet Læs notat)*, hvor man bl.a. kan finde oplysninger om størrelsesordenen af de poster, der kun indgår i den nationalregnskabsmæssige makrostatistik, men ikke i den person-/familieorienterede mikrostatistik.

Har man ikke behov for tidsserier, bør den nye statistik med dens bredere dataindhold benyttes. Har man brug for tidsserier, så findes formue- og gældsdataene, der kommer fra SKAT, tilbage til 1980, omend der er databrud undervejs. Det forventes, at den tidligere statistik stadig vil blive opdateret af hensyn til behovene for tidsserier.