

Skattedirektoratet

post@skatteetaten.no

Oslo, 28. oktober 2025

Bokføring av kryptovaluta, behov for avklaringer

Innledning og avgrensning

Regnskap Norge erfarer at det er en rekke praktiske utfordringer og problemstillinger ved bokføring av kjøp og salg av kryptovaluta for bokføringspliktige. Det er derfor behov for avklaringer og praktikable løsninger som vi ønsker å sette søkelys på her.

Brevet omhandler dokumentasjon, registrering og oppbevaring mv. etter reglene i bokføringsloven, bokføringsforskriften og god bokføringsskikk («bokføringsreglene»). Andre regelverk berøres i utgangspunktet ikke, herunder regnskaps-, skatte- og avgiftslovgivningen. Det samme gjelder regelverk knyttet direkte til kryptovaluta, for eksempel kryptoeiendelsloven.

Brevet tar for seg kjøp og salg («trading») av kryptovaluta gjennom markedsplasser («kryptobørser»). Bokføringspliktiges egen utvinning av kryptovaluta («mining») omtales ikke.

Oppsummert ber vi Skattedirektoratet om å ta stilling til hvordan kjøp og salg av kryptovaluta skal håndteres i samsvar med bokføringsreglene, herunder:

- gjøre rede for hvordan kjøp og salg av kryptovaluta gjennom kryptobørser skal dokumenteres av selger og kjøper, ved bruk av både norske og utenlandske kryptobørser
- om det er tilstrekkelig med en uttalelse fra Skattedirektoratet, eller om det bør gis særskilte bestemmelser i bokføringsforskriften
- angi hva som er akseptabel dokumentasjon av balanseført kryptovaluta
- klargjøre eventuell registrering av transaksjoner i kunde- og leverandørspesifikasjon

- ta stilling til hvordan kjøp og salg av kryptovaluta gjennom kryptobørser skal bokføres av selger og kjøper, ved bruk av både norske og utenlandske kryptobørser
- hvordan skal kryptovaluta mappes i SAF-T Regnskap?
- hvordan reglene for oppbevaring og elektronisk tilgjengelighet skal forstås og etterleves ved kjøp og salg fra kryptobørser, herunder særlig ved et stort antall transaksjoner og ved bruk av utenlandske kryptobørser

Vi redegjør nærmere for saken under.

Sentrale begreper og definisjoner

Følgende definisjon og beskrivelse av *kryptovaluta* legges til grunn:¹

«Kryptovaluta er en form for desentralisert digital valuta som er basert på blokkjeder. Eierskapet til kryptovalutaen fremkommer av den distribuerte blokkjeden, som i mange tilfeller er åpen for alle. Kryptovaluta eksisterer ikke i fysisk form, slik som mynter og sedler gjør.

Kryptovaluta er en form for desentralisert valuta. Det betyr at transaksjoner mellom to parter verifiseres av et stort antall brukere som er en del av nettverket, og ikke av en sentralisert aktør som i de fleste nasjonale valutaer i dag. For å kunne gjennomføre transaksjoner på denne måten benyttes blokkjeder som en underliggende teknologi.

Mange kryptovalutaer er anonyme eller pseudonyme. Det betyr at det er umulig eller vanskelig å identifisere eieren av kryptovalutaen og hvem som var en del av en transaksjon. På denne måten ligner kryptovaluta på sedler og mynter, men med den forskjellen at kryptovaluta er digital.»

Kryptovaluta kan brukes som et betalingsmiddel, til å oppbevare verdier, eller som et investeringsobjekt for spekulasjon. Den mest kjente kryptovalutaen er Bitcoin. Eksempler på andre kryptovalutaer er Ethereum, XRP, Litecoin og Monero.

For å utføre transaksjoner med kryptovaluta, må den bokføringspliktige ha en *kryptolommebok*:²

«En kryptovaluta-lommebok er en enhet, fysisk medium, program eller en tjeneste som lagrer de offentlige og/eller private nøklene for kryptovalutatransaksjoner. I tillegg til denne grunnleggende funksjonen med å lagre nøklene, tilbyr en kryptovaluta-lommebok oftere også funksjonaliteten til å kryptere og/eller signere informasjon. Signering kan for eksempel resultere i å utføre en smart kontrakt, en kryptovalutatransaksjon, identifikasjon eller lovlig signering av et dokument.»

¹ Hentet fra <https://snl.no/kryptovaluta> (26. august 2025). Se også definisjonen av blokkjede på <https://snl.no/blokkjede> (26. august 2025).

² Hentet fra <https://no.wikipedia.org/wiki/Kryptovaluta-lommebok> (26. august 2025).

Følgende definisjon og beskrivelse av *kryptobørs* legges til grunn:³

«En kryptovalutabørs, også kjent som kryptobørs, er en virksomhet som lar kunder handle kryptovalutaer eller digitale valutaer for andre eiendeler, for eksempel konvensjonelle fiat-penger eller andre digitale valutaer. Børser kan godta kredittkortbetalinger, bankoverføringer eller andre former for betaling i bytte mot digitale valutaer eller kryptovalutaer.»

Eksempler på utenlandske kryptobørser er Binance og Coinbase. Firi er et eksempel på en norsk kryptobørs.

Noen kryptobørser er såkalte *desentraliserte kryptobørser*:⁴

«En desentralisert kryptovalutabørs (også kjent som desentralisert kryptobørs, desentralisert børs eller DEX) [sic.] en type kryptovalutabørs som gjør det mulig for direkte peer-to-peer kryptovalutatransaksjoner å foregå sikkert på internettet uten behov for en mellommann. (*Vår anmerkning*: Den tar altså ikke imot vanlige fiat-penger (NOK, EUR, USD osv.) slik som en sentralisert børs. Uniswap er den største og mest brukte desentraliserte kryptobørsen.)

I transaksjoner som gjøres gjennom desentraliserte børser, erstattes de typiske tredjepartsenheter som normalt vil føre tilsyn med sikkerheten og overføringen av eiendeler (f.eks. banker, aksjemeglere, nettbaserte betalingsystemer, offentlige institusjoner, etc.) med en blokkjede eller distribuert hovedbok. Noen vanlige operasjonsmetoder inkluderer bruk av smart kontrakter, selv om mange andre variasjoner er mulige og med ulik grad av desentralisering.

Fordi tradere på en desentralisert børs ofte ikke trenger å overføre sine eiendeler til børsen før de utfører en handel, reduserer desentraliserte børser risikoen for tyveri fra hacking av børser, men likviditetstilbydere trenger å overføre tokens til desentraliserte børser. Desentraliserte børser kan også forhindre prismanipulasjon eller falskt handelsvolum gjennom fiktive handler, og er mer anonyme enn børser som implementerer 'Kjenn din kunde' (KYC).»

Dokumentasjon av bokførte opplysninger og balansen

- *Hvordan skal kjøp og salg av kryptovaluta dokumenteres av selger og kjøper, ved bruk av både norske og utenlandske kryptobørser?*
- *Er det tilstrekkelig at Skattedirektoratet gir en uttalelse, eller bør det gis særskilt bestemmelser i bokføringsforskriften?*
- *Hva er akseptabel dokumentasjon av balanseført kryptovaluta?*

Alle bokførte opplysninger skal være dokumentert, jf. bokføringsloven § 10 første ledd. Dokumentasjonen skal utstedes med et korrekt og fullstendig innhold og vise de bokførte opplysningenes berettigelse. Dokumentasjonen skal ikke endres etter utstedelse. Dersom

³ Hentet fra <https://no.wikipedia.org/wiki/Kryptovalutabørs> (26. august 2025).

⁴ Hentet fra https://no.wikipedia.org/wiki/Desentralisert_kryptovalutabørs (26. august 2025).

dokumentasjonen består av flere dokumenter, skal det være referanse fra primærdokumentet til øvrige dokumenter.

Ved utarbeidelse av årsregnskap og næringsspesifikasjon skal det foreligge dokumentasjon for alle balanseposter med mindre de er ubetydelige, jf. bokføringsloven § 11 første ledd. Bestemmelsen gjelder tilsvarende for skattemessige verdier som ikke er dokumentert i øvrige skattemeldinger etter skatteforvaltningsloven.

Hvilke nærmere krav som stilles til dokumentasjon, avhenger av hvilken type transaksjon eller balansepost det er snakk om. I det videre legges følgende til grunn:⁵

- Kryptovaluta anses ikke som betalingsmidler, og kjøp og salg av kryptovaluta anses dermed heller ikke som betalingstransaksjoner. Kravene til dokumentasjon av betalingstransaksjoner i bokføringsforskriften § 5-11 gjelder derfor ikke. Se også høringsutkast til norsk bokføringsstandard NBS 7 (HU) *Dokumentasjon av betalingstransaksjoner* (juni 2025) punkt 1. Heller ikke kravene til dokumentasjon av bankinnskudd, lånegjeld, kontanter og lignende i balansen gjelder for kryptovaluta, jf. bokføringsforskriften § 6-2.
- Kryptovaluta anses ikke som finansielle instrumenter og kryptobørsene er ikke finansvirksomheter som definert i bokføringsforskriften § 8-13-1. De særskilte reglene i bokføringsforskriften § 8-13-2 om dokumentasjon av kjøp og salg av finansielle instrumenter, kommer derfor ikke til anvendelse. Det samme gjelder reglene i bokføringsforskriften § 6-3 om dokumentasjon av finansielle instrumenter i balansen.

Det legges til grunn at kryptovaluta, som andre immaterielle eiendeler, faller innenfor det bokføringsmessige samlebegrepet «varer og tjenester». «Varer og tjenester» omfatter i utgangspunktet alt som kan omsettes mot et vederlag, jf. også merverdiavgiftsloven § 1-3 første ledd bokstav a til c.⁶ Reglene i bokføringsforskriften delkapittel 5-1 til 5-5 om salg og kjøp av varer og tjenester, kommer dermed til anvendelse.

Siden all handel med kryptovaluta skjer digitalt over internett, legges det til grunn at salg av kryptovaluta der kjøpers betalingsforpliktelse overfor selger gjøres opp ved levering, anses som salg over internett («internettsalg») etter bokføringsforskriften § 5-3-1 bokstav a annet punktum.⁷ De særlige reglene om dokumentasjon av kontantsalg gjelder derfor ikke ved salg av kryptovaluta, jf. bokføringsloven § 10 a og bokføringsforskriften delkapittel 5-3 og 5-4.

Salg av kryptovaluta må etter dette dokumenteres gjennom utstedelse av salgsdokument («utgående faktura») etter reglene i bokføringsforskriften delkapittel 5-1 og 5-2. Kjøp av kryptovaluta må på samme måte dokumenteres med salgsdokument selger har utstedt («inngående faktura»), jf. bokføringsforskriften § 5-5-1 første ledd.

⁵ Se blant annet omtale i Sticos sitt emne «Bitcoins og annen virtuell valuta» og Dib sitt oppslag «Virtuell valuta - kryptovaluta - bitcoin», begge med underliggende kilder (26. august 2025).

⁶ Se også omtale i Kaaby, *Bokføringsloven. Med kommentarer til lov, forskrifter og god bokførings praksis* (4. utgave, Fagbokforlaget 2025), side 185.

⁷ Se også Skattedirektoratets prinsipputtalelse 28. juni 2017 *Internettsalg etter kassasystemlova og bokføringsforskriften*.

En bokføringspliktig selger av kryptovaluta plikter å sørge for at det utstedes salgsdokument i samsvar med bokføringsreglene. Faktureringen kan settes bort til den aktuelle kryptobørsen som formidler transaksjonen, men selger må uansett se til at det utstedes et fullverdig salgsdokument som benyttes som selgers bilag ved bokføring av salget. Ved salg av kryptovaluta gjennom formidler (kryptobørs), kan selger eventuelt dokumentere sine salg ved bruk av avregninger eller særskilte salgsdokumenter etter reglene i bokføringsforskriften § 5-2-1 a annet og tredje ledd.

Salgsdokumentet skal uoppfordret oversendes kjøper med mindre annet fremgår av skriftlig, undertegnet avtale mellom partene eller er bestemt i lov eller forskrift, jf. bokføringsforskriften § 5-2-1 fjerde ledd. Også dette er selgers ansvar, selv om transaksjonen skjer gjennom en formidler (kryptobørs). En bokføringspliktig kjøper må sørge for at det mottas et salgsdokument som oppfyller kravene, jf. bokføringsforskriften § 5-5-1 første ledd. Hvis mottatt salgsdokument er uriktig eller på annen måte ikke tilfredsstiller kravene, må kjøper kreve nytt salgsdokument, jf. bokføringsforskriften § 5-5-1 sjette ledd. Dersom dette ikke lar seg gjøre, må kjøper kunne sannsynliggjøre at kjøpet er en reell utgift for kjøpers virksomhet.

Bokføringspliktiges kjøp og salg av kryptovaluta kan ikke skje anonymt, siden bokføringsforskriften § 5-1-1 første ledd nr. 2 krever angivelse av partene i salgsdokumentet. Nærmere regler følger av bokføringsforskriften § 5-1-2. Angivelse av selger skal minst omfatte selgers navn og organisasjonsnummer, eventuelt etterfulgt av bokstavene «MVA». Angivelse av kjøper skal minst inneholde kjøpers navn, og adresse eller organisasjonsnummer. Kryptobørsen er ikke part i transaksjonen, og kan derfor ikke angis som verken selger eller kjøper i salgsdokumentet.

Reglene om salgs- og kjøpsdokumentasjon etterleves ikke i forbindelse med kjøp og salg av kryptovaluta. Det er flere grunner til dette, herunder:

- Mange kryptovalutaer er anonyme eller pseudonyme, jf. omtale ovenfor. Selger og kjøper forholder seg kun til kryptobørsen som sin motpart, selv om kryptobørsen verken kjøper eller selger kryptovaluta for egen regning og risiko. Det lar seg dermed ikke gjøre for selger å utstede salgsdokument til kjøper i samsvar med bokføringsreglene.
- Mange selgere og kryptobørser er utenlandske. Ingen av disse behøver å forholde seg til dokumentasjonskravene i de norske bokføringsreglene. En norsk kjøper har i slike tilfeller ikke mulighet til å kreve kjøpsdokumentasjon som oppfyller kravene i bokføringsreglene. Kjøper er prisgitt å kunne «sannsynliggjøre at kjøpet er en reell utgift for kjøpers virksomhet», jf. omtalen ovenfor. Det er p.t. ikke gitt føringer for hvordan slik sannsynliggjøring skal skje. Er det for eksempel tilstrekkelig med ulike transaksjonsutskrifter fra kryptobørsene eller skjermbilder fra den bokføringspliktiges kryptolommebøker som viser de gjennomførte transaksjonen?

I de tilfellene der kjøp og salg av kryptovaluta skjer gjennom norske kryptobørser, vil det være mulig å stille lovkrav til kryptobørsens utstedelse av salgsdokumenter på vegne av selger, herunder å kreve angivelse av partene (forbud mot anonyme transaksjoner). Slike krav kan imidlertid ikke stilles til utenlandske kryptobørser, eller direkte til utenlandske selgere av kryptovaluta. I slike tilfeller er både kjøper og selger prisgitt den informasjonen og dokumentasjonen som kryptobørsen deler.

Skattedirektoratet bes om å gjøre rede for hvordan kjøp og salg av kryptovaluta gjennom kryptobørser skal dokumenteres av selger og kjøper, ved bruk av både norske og utenlandske kryptobørser. I den forbindelse bør det tas stilling til om det er tilstrekkelig med en uttalelse fra Skattedirektoratet, eller om det bør gis særskilte bestemmelser i bokføringsforskriften. Eksisterende og kommende internasjonal lovgivning på området bør hensyntas, herunder EU-regulering.

Når det gjelder dokumentasjon av kryptovaluta i balansen ved utarbeidelse av årsregnskap og/eller næringsspesifikasjon, gjelder de generelle reglene i bokføringsloven § 11 og norsk bokføringsstandard NBS 5 *Dokumentasjon av balansen*. Det er ikke gitt særskilte føringer for dokumentasjon av beholdninger av kryptovaluta ved regnskapsårets slutt. Det oppfattes dermed å være en viss fleksibilitet knyttet til hvordan regnskaps- og skattemessig verdi på kryptovaluta i balansen kan dokumenteres.

Det legges etter dette til grunn at for eksempel skjermbilder fra den bokføringspliktiges kryptolommebøker kan være tilstrekkelig til å dokumentere beholdninger av kryptovaluta. I den grad det er nødvendig for regnskaps- eller skattemessig verdsettelse, kan informasjonen fra kryptolommebøkene suppleres med informasjon fra kryptobørsene om verdien av de aktuelle kryptovalutaene på balansedagen. Det kan også være aktuelt å dokumentere omregninger fra verdier i andre lands valutaer til norske kroner. Se også reglene om dokumentasjon av poster verdsatt etter vurdering, jf. bokføringsforskriften § 6-4 og NBS 5 punkt 8. Dette bør i utgangspunktet ikke gi opphav til spesielle utfordringer eller problemstillinger. Tematikken kan med fordel likevel omtales av Skattedirektoratet, for å skape trygghet knyttet til hva som er akseptabel dokumentasjon av balansen og sørge for en ensartet praksis.

Bokføring og spesifikasjoner av pliktig regnskapsrapportering

- *Skal kjøp og salg av kryptovaluta registreres i kunde- og leverandørspesifikasjon?*
- *Hvordan skal kjøp og salg av kryptovaluta gjennom kryptobørser bokføres av selger og kjøper, ved bruk av både norske og utenlandske kryptobørser?*
- *Hvordan skal kryptovaluta mappes i SAF-T Regnskap?*

Utgangspunktet i bokføringsloven § 7 første ledd er at hver enkelt transaksjon skal bokføres hver for seg i regnskapssystemet, jf. også de kravene til innhold i spesifikasjoner av pliktig regnskapsrapportering som følger av bokføringsforskriften § 3-1 første ledd. Dette gjelder også ved kjøp og salg av kryptovaluta.

Alle kjøp og salg av kryptovaluta skal fremgå av bokførings- og kontospesifikasjonen, jf. bokføringsloven § 5 første ledd nr. 1 og 2 og bokføringsforskriften § 3-1 første ledd nr. 1 og 2. Hvis det skjer forskuddsbetaling eller gis kreditt, må kjøp og salg av kryptovaluta også fremgå av selgers kundespesifikasjon og kjøpers leverandørspesifikasjon, jf. bokføringsloven § 5 første ledd nr. 3 og 4 og bokføringsforskriften § 3-1 første ledd nr. 3 og 4. Ved kjøp og salg av kryptovaluta gjennom en formidler (kryptobørs), der salgsdokumentet utarbeides av formidler på vegne av den enkelte selgeren, kan transaksjonene registreres i kunde- og leverandørspesifikasjonen over formidlerens konto (jf. bokføringsforskriften § 3-1 tredje ledd). Det antas imidlertid at det ved salg av kryptovaluta er vanligst at kjøpers betalingsforpliktelse overfor selger gjøres opp ved

levering, og at registrering i kunde- og leverandørspesifikasjonene derfor sjelden blir aktuelt (jf. også bokføringsforskriften § 3-1 annet ledd). Skattedirektoratet kan med fordel klargjøre dette.

Hva som utgjør én bokføringstransaksjon kan diskuteres. Ved kjøp og salg av varer og tjenester, aksepteres det at flere underliggende leveranser dokumenteres og bokføres samlet. For eksempel kan en selger av fysiske varer ha mange enkeltleveranser til en kjøper i løpet av en måned, for deretter å utstede et felles salgsdokument til kjøper for månedens vareleveranser (jf. bokføringsforskriften § 5-2-1 og § 5-2-2). Både selger og kjøper bokfører dette som én transaksjon i regnskapssystemet. Det legges til grunn at også kjøp og salg av kryptovaluta kan bokføres på samme måte, der flere enkelttransaksjoner dokumenteres og bokføres samlet for en avgrenset periode. Det må være samsvar mellom hvilken dokumentasjon som kreves, jf. ovenfor, og hvor detaljert bokføring som kreves.

Bokføringsreglene forstås slik at periodisk samlebokføring av mange kjøps- og salgstransaksjoner ikke aksepteres, med mindre unntaket i bokføringsforskriften § 3-1 femte ledd anvendes:

«Poster kan fremkomme som totaler dersom transaksjoner og andre regnskapsmessige disposisjoner fremkommer enkeltvis og oppsummert i underliggende spesifikasjon, og er kontrollerbare mot totalene.»

Se nærmere om dette i norsk bokføringsstandard NBS 2 *Kontrollsporet* punkt 4.5 om underspesifikasjoner. Der fremgår blant annet følgende:

- Det systemet som underspesifikasjonen utarbeides i, blir å anse som en del av den bokføringspliktiges regnskapssystem etter bokføringsloven § 4 nr. 1.
- Underspesifikasjonen kan kun utarbeides ved bruk av tekstbehandlings- og regnearkprogrammer hvis den bokføringspliktige totalt sett har så få bilag at bokføringen kan skje ved bruk av tekstbehandlings- eller regnearkprogrammer, jf. NBS 6 *Bruk av tekstbehandlings- og regnearkprogrammer*.
- Underspesifikasjonen må henvise videre til underliggende bilag for hver enkelt transaksjon eller disposisjon, jf. dokumentasjonsreglene i bokføringsloven § 10 og bokføringsforskriften kapittel 5 og 8.
- Samlebokføring av totaler med bruk av underspesifikasjoner må skje innenfor ajourholdsfristene som nevnt i bokføringsloven § 7 annet ledd og bokføringsforskriften § 4-1.
- Dokumentasjonsdatoen ved bokføring av underspesifikasjonen skal være siste dato i den perioden de underliggende bilagene er datert.

Kjøp og salg av kryptovaluta skjer i en del tilfeller i form av et stort antall små enkelttransaksjoner på de ulike kryptobørsene. Periodisk samlebokføring basert på underspesifikasjoner er derfor hensiktsmessig. I en del tilfeller hevdes det til og med at bruk av underspesifikasjoner er helt nødvendig. Dette kan blant annet skyldes at det ikke finnes tekniske integrasjoner fra kryptobørsens side som muliggjør overføring av transaksjonene til den bokføringspliktige regnskapssystem for automatisk bokføring, samtidig som antallet transaksjoner er så stort at manuell bokføring av hver enkelt transaksjon ikke er praktisk mulig.

En bokføringspliktige som skal gjøre periodisk samlebokføring av kjøp og salg av kryptovaluta, er helt prisgitt den informasjonen og dokumentasjonen som mottas fra kryptobørsene. Verken norske eller utenlandske kryptobørser er forpliktet til å utarbeide og oversende underspesifikasjoner som oppfyller kravene i bokføringsreglene. I noen tilfeller kan den bokføringspliktige motta eller hente ut transaksjonsdata som kan bearbeides videre til fullverdige underspesifikasjoner, men begrensningene i adgangen til å benytte regnearkprogrammer begrenser mulighetene den bokføringspliktige har til å bearbeide dataene selv.

Skattedirektoratet bør ta stilling til hvordan kjøp og salg av kryptovaluta gjennom kryptobørser skal bokføres av selger og kjøper, ved bruk av både norske og utenlandske kryptobørser. To mulige løsninger kan for eksempel være:

1. At det gis unntak fra kravet om å bokføre hver enkelt kjøps- eller salgstransaksjon, så lenge hver enkelt transaksjon fremgår av underliggende dokumentasjon (bilag).
2. At det overfor norske kryptobørser stilles krav om løsninger for overføring av transaksjonene til de bokføringspliktiges regnskapssystemer og/eller oversendelse av underspesifikasjoner som oppfyller kravene i bokføringsreglene. Overfor utenlandske kryptobørser finnes ikke denne muligheten, og at det i så fall innføres et begrenset unntak for dem tilsvarende nr. 1.

Av hensyn til forenkling og likebehandling uavhengig av kryptobørsens «nasjonalitet» er det etter vår mening mye som taler for løsning nr. 1. Det er i alle fall viktig å komme frem til en innretning som gjør det mulig å bokføre og dokumentere kryptotransaksjoner på en praktisk og teknisk gjennomførbar måte.

Vi ber også om en uttalelse om hvordan kryptovaluta skal mappes i SAF-T Regnskap (balanse og resultatregnskap) slik at skatteetaten får en enhetlig rapportering for blant annet kontroll- og analyseformål.

Oppbevaring og elektronisk tilgjengelighet

- *Hvordan skal regler for oppbevaring og elektronisk tilgjengelighet forstås og etterleves ved kjøp og salg fra kryptobørser, herunder særlig ved et stort antall transaksjoner og ved bruk av utenlandske kryptobørser?*

Dokumentasjon av kjøp og salg på kryptobørser skal som hovedregel oppbevares ordnet og betryggende sikret i Norge i fem år etter regnskapsårets slutt, jf. bokføringsloven § 13 og bokføringsforskriften § 7-1 til § 7-6. Se også norsk bokføringsstandard NBS 1 *Sikring av regnskapsmateriale*. Det samme gjelder de bokførte opplysningene om hver enkelt transaksjon, eventuelt i form av ferdig utarbeidete spesifikasjoner av pliktig regnskapsrapportering.

De bokførte opplysningene om kjøp og salg av kryptovaluta skal i tillegg normalt holdes elektronisk tilgjengelig og kunne gjengis i standardformatet SAF-T Regnskap i tre år og seks måneder etter regnskapsårets slutt, jf. bokføringsloven § 13 b og bokføringsforskriften § 7-7 og § 7-8. Ytterligere føringer følger av norsk bokføringsstandard NBS 3 *Elektronisk tilgjengelighet i 3,5 år*.

Når det er avklart hva som blir å anse som dokumentasjon av bokførte opplysninger (bilag) ved kjøp og salg av kryptovaluta, må den bokføringspliktige selv i utgangspunktet innhente denne dokumentasjonen for oppbevaring i samsvar med bokføringsreglene, med intakt kontrollspor mot bokføringen i hele oppbevaringstiden. Det samme gjelder for dokumentasjon av balansen. Hvis det gjøres samlebokføring ved bruk av underspesifikasjoner, skal også underspesifikasjonene oppbevares. I tillegg skal innholdet i underspesifikasjonene kunne gjengis i standardformatet SAF-T Regnskap i tre år og seks måneder etter regnskapsårets slutt.

Hvis oppbevaring og elektronisk tilgjengelighet skal besørges av andre enn den bokføringspliktige, for eksempel en kryptobørs, må det inngås avtaler som sikrer at oppbevaringen skjer i samsvar med norske regler og at både den bokføringspliktige selv og offentlige kontrollmyndigheter får tilgang til regnskapsmaterialet og regnskapsdataene, på den måte bokføringsreglene krever. Det er den bokføringspliktiges ansvar at bokføringsreglene etterleves.

Problemstillinger knyttet til oppbevaring og elektronisk tilgjengelighet, gjør seg særlig gjeldende i forbindelse med samlebokføring ved bruk av underspesifikasjoner. Dette omfatter å få tilgang til underspesifikasjoner med et innhold og i et format som aksepteres etter bokføringsreglene, men også å kunne gjengi innholdet i underspesifikasjonene i standardformatet SAF-T Regnskap. Skattedirektoratet bør derfor knytte kommentarer til hvordan reglene om oppbevaring og elektronisk tilgjengelighet skal forstås og etterleves ved kjøp og salg av kryptobørser, herunder særlig ved et stort antall transaksjoner og ved bruk av utenlandske kryptobørser.

Avsluttende kommentarer

Som en ser av det ovenfor reiser det seg en rekke problemstillinger knyttet til bokføring av krypto. Dette møter vi også stadig oftere i det daglige, gjennom spørsmål til Regnskap Norges fagsupport. Det er således stort behov for avklaringer og eventuelle regelverksendringer som gir gode og praktikable løsninger for den bokføringsmessige håndteringen av kjøp og salg av krypto.

På denne bakgrunn ber vi Skattedirektoratet om snarlig å sette i gang et arbeid for å svare ut de aktuelle problemstillingene. Vi håper innspillene i dette brevet vil være til nytte i så måte, og vi stiller oss gjerne til disposisjon for videre dialog og involvering i arbeidet.

Med vennlig hilsen

Regnskap Norge



Hanne Opsahl
Direktør næringspolitikk og kvalitet



Hege T. Vikane
Fagansvarlig regnskap