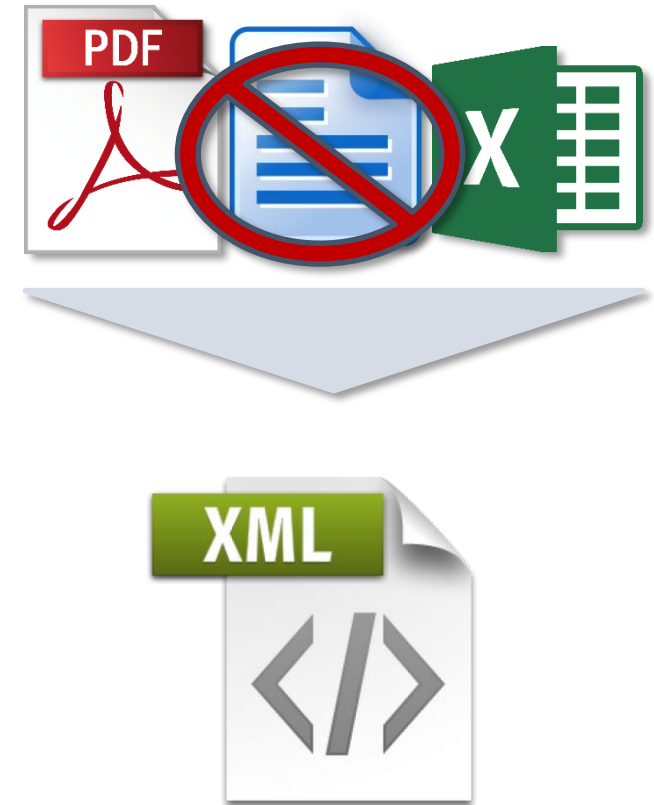


04.03.2019

Standard Audit File – Tax

Standardformat Regnskap (SAF-T)

- Standardisert format for eksport/import av regnskapsdata
- Basert på OECD standarden Standard Audit File for Tax (SAF-T)
- Implementert i blant annet:
 - Portugal: Obligatorisk fra 2010
 - Nederland: SAF-T med stor utbredelse, ikke lovpålagt
 - Luxemburg: Obligatorisk for mva-registrerte, implementert fra 2013
 - Frankrike: Obligatorisk ved kontroll fra 2014
 - Polen: Gradvis innføring fra 2016, obligatorisk for alle fra 2018
 - Litauen: Gradvis innføring fra 2016, obligatorisk for alle fra 2020
 - ++
- Tilrettelegger for «sanntidsrapportering»



Standardformat Regnskap (SAF-T)

Én av mange standarder



SAF-T Cash Register
Obligatorisk fra 2019
(2017 - nye systemer).
Inkluderer kassajournal,
hendelser,
kontanttransaksjoner og
relaterte masterdata.



SAF-T Financial Data
Obligatorisk fra 2020.
Inkluderer Hovedbok,
Kunder, Leverandører,
Master Data, Balanser,
etc.



A-melding
Obligatorisk fra 2015.
Inkluderer informasjon
om ansattes lønn, skatt,
etc..



EHF faktura
Kreves ved fakturering
til staten (2012) og
kommuner (2015).
Inkluderer
fakturaopplysninger.



SAF-T vedtatt obligatorisk ved bokettersyn og kontroll fra 1. januar 2020

SAF-T hjemles i forskrift til bokføringsloven:

- SAF-T vedtatt obligatorisk ved bokettersyn og kontroll fra 1. januar 2020
- Følger bokføringsplikten
- Pliktig for de som fører regnskapet elektronisk. De som fører manuelle bøker og i regneark (mindre enn NOK 5 000 000 i omsetning) trenger ikke å tenke på SAF-T. De er heller ikke tvunget til å føre elektronisk regnskap.

Manglende etterlevelse av SAF-T = Brudd på bokføringslov/-forskrift (Bokføringspålegg, Brev til styret, tvangsmulkt > 1m NOK, osv.)

Kapittel 3. Spesifikasjoner av pliktig regnskapsrapportering

0 Endret ved [forskrift 7 sep 2012 nr. 865](#).

§ 3-1. Spesifikasjoner av pliktig regnskapsrapportering

Spesifikasjoner som nevnt i bokføringsloven § 5 skal inneholde:

1. Bokføringsspesifikasjon. Alle bokførte opplysninger pr. periode, der alle poster skal fremgå i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning, tilordningskoder og andre relevante behandlingskoder. Systemgenererte poster kan fremkomme som totaler dersom de er lett kontrollerbare.
2. Kontospesifikasjon. Alle kontoer pr. periode, der det for hver konto skal angis kontokode og kontonavn, alle poster i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning, andre relevante behandlingskoder og inn- og utgående saldo. Inngående og utgående merverdiavgift skal kunne spesifiseres pr. transaksjon.
3. Kundespesifikasjon. Alle transaksjoner med kunder pr. periode, der kundens kode og navn, alle poster i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning og inn- og utgående saldo skal fremgå.
4. Leverandørspesifikasjon. Alle transaksjoner med leverandører pr. periode, der leverandørens kode, navn og organisasjonsnummer, alle poster i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning og inn- og utgående saldo skal fremgå.
5. Spesifikasjon av uttak til eiere, deltakere og egen virksomhet. Alle uttak av eiendeler og tjenester spesifisert pr. eier, deltaker eller på egen virksomhet i ordnet rekkefølge til virkelig verdi med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning.
6. Spesifikasjon av salg til eiere og deltakere i foretak med færre enn 10 eiere eller deltakere. Alle salg av varer og tjenester spesifisert pr. eier eller deltaker i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning. Dette gjelder selv om eiere eller deltakere opptrer som forbrukere.
7. Spesifikasjon av salg og andre ytelser til ledende ansatte. Med ledende ansatte forstås daglig leder, butikksjefer, avdelingssjefer og andre som har bestemmende myndighet over prisfastsettelsen knyttet til eget kjøp av varer og tjenester. Alle salg av varer og tjenester til ledende ansatte spesifisert pr. ansatt i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning. Dette gjelder selv om den ledende ansatte opptrer som forbruker.
8. Spesifikasjon av merverdiavgift. Grunnlaget for inngående og utgående merverdiavgift fordelt på de forskjellige avgiftssatsene spesifisert pr. termin. Spesifikasjonen skal vise beløp pr. konto og totalt. Spesifikasjonen skal også vise avgiftsfri omsetning og uttak, omsetning som omfattes av reglene om omvendt avgiftsplikt, samt omsetning og uttak som faller utenfor bestemmelsene i merverdiavgiftsloven kapittel 3. For utgående merverdiavgift skal avgiftsgrunnlaget også kunne spesifiseres pr. transaksjon. Spesifikasjonen skal dessuten vise eventuelle forskjeller mellom beregnet grunnlag i henhold til kontospesifikasjonen og innberettet avgiftsgrunnlag, spesifisert pr. transaksjon for hver avgiftssats.
9. Spesifikasjon av lønnsopplysningspliktige ytelser. Lønnsopplysningspliktige ytelser spesifisert pr. periode etter kontoene i regnskapssystemet. Arbeidsgiveravgiftspliktige ytelser skal dessuten kunne gjengis samlet, pr. avgiftssats og sone.
10. Spesifikasjon av eliminerings- og andre poster ved utarbeidelse av konsernregnskap. Alle poster spesifisert enkeltvis med

SAF-T hjemles i forskrift til bokføringsloven

Skattedirektoratet fastsetter innhold og format

Forskrift om bokføring



§ 7-8. Gjengivelse av elektronisk bokførte opplysninger i standardisert form

Bokføringspliktige som skal ha bokførte opplysninger elektronisk tilgjengelig etter bokføringsloven § 13b, skal kunne gjengi bokførte opplysninger i standardisert form. Kravet gjelder også for bokføringspliktige som omfattes av unntakene i § 7-7 tredje ledd, men som likevel har bokførte opplysninger elektronisk tilgjengelig.

Skattedirektoratet fastsetter innholdet og formatet ved gjengivelse av elektronisk bokførte opplysninger i standardisert form.

Skattedirektoratet kan i særlige tilfeller gjøre unntak fra kravet etter første ledd, herunder gi utsettelse med å oppfylle kravet.

0 Tilføyd ved forskrift 22 des 2017 nr. 2387 (med virkning for bokføringsperiode som begynner 1. januar 2020 eller senere).

SAF-T Financial Data / Standardformat Regnskap

SKATTETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION
REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY

Norwegian SAF-T Financial data

Documentation

SAF-T Working group
V1.3 - 23.03.2018

SKATTETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION
REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY

Norwegian SAF-T Financial data

Technical description

SAF-T Working group
V1.3 - 23.03.2018

The document contains detailed description on the different data elements with reference to the XSD schema. Deviations from the OECD SAF-T schema are also described.

SKATTETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION
REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY

Norwegian SAF-T

Standard VAT/Tax codes

Documentation - Dokumentasjon

SAF-T Working group
V1.3 - 23.03.2018

SAF-T Working group
V1.3 - 23.03.2018

Version	Description	Date
1.0	Initial version	17.03.2016
1.1	Added information on the use of Standard VAT Codes	29.04.2016
1.2	Enriched descriptions - see overview in chapter important information	24.07.2017
1.3	Updated with changes by the Directorate of Taxes, determination of the standardized electronic format	23.03.2018

General information and overview of resources available for accounting system developers.

SKATTETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION

SAF-T Regnskap

Rettslig innplassering og oversettelse til Norsk Bokmål av dataelementer

V1.3 - 23.03.2018

Definisjon av standardiserte navn-koder for bruk ved elektronisk overføring av regnskapsdata, for perioden 2012 - 2018.

English written documentation is present in the last chapters of this document.

Version	Description	Date
1.0	Initial version	29.04.2016
1.1	Classifications, one change to the code list (23->20)	24.01.2017
1.1.1	Correction of writing errors	26.01.2017
1.1.2	Changes in the reference to the VAT Act for codes 5 and 52 aligned with the tax return for VAT	17.03.2017
1.1.3	Updated the reduced rate low percent from 01.03.2018. No changes in code list	23.03.2018

Rettslig innplassering og oversettelse til Norsk Bokmål av dataelementer

steinbergsbergen Template with elements in Excel format

- Cash Register Code Lists
- Digital Signature Validator
- Example Files
- General Ledger Standard Accounts
- Grouping Category Code
- Standard Tax Codes
- Norwegian_SAF-T_Cash_Register_Schema_v...
- Norwegian_SAF-T_Financial_Schema_v_1.10...
- Norwegian_SAF-T_Financial_Template_v_1.1...
- README.md

steinbergsbergen Template with elements in Excel format

- Cash Register Code Lists
- Digital Signature Validator
- Example Files
- General Ledger Standard Accounts
- Grouping Category Code
- Standard Tax Codes
- Norwegian_SAF-T_Cash_Register_Schema_v...
- Norwegian_SAF-T_Financial_Schema_v_1.10...
- Norwegian_SAF-T_Financial_Template_v_1.1...
- README.md

steinbergsbergen Template with elements in Excel format

- Cash Register Code Lists
- Digital Signature Validator
- Example Files
- General Ledger Standard Accounts
- Grouping Category Code
- Standard Tax Codes
- Norwegian_SAF-T_Cash_Register_Schema_v...
- Norwegian_SAF-T_Financial_Schema_v_1.10...
- Norwegian_SAF-T_Financial_Template_v_1.1...
- README.md

Standard Audit File – Tax

Oppdatering – «siste nytt»

SAF-T

Oppdatering «siste nytt»

Flere kunde-/leverandørkonti for samme juridiske enhet i regnskapssystemet.

Myndighetene tok ikke noe standpunkt til dette i møtet, da en uttalelse på dette spørsmålet kan medføre store konsekvenser. De forsto problemstillingen og at det i praksis vil være nyttig å benytte seg av fler konti for samme juridiske enhet.

Generelt vil flere konti for samme juridiske enhet føre til vanskeligheter ved revisjon fordi de ofte vil sjekke en tilfeldig konto. Dersom spesifikasjonene for denne enheten er spred over flere konti vil de få feil hvis de ikke klarer å identifisere alle andre konti knyttet til den gitte juridiske enhet. Dette vil også gjelde om det er brukt få konti for samme juridiske enhet.

OPPDATERING: Her er det nå uenighet. Deloitte oppfatter at det er lov å ha «dubletter», dette er skattemyndighetene ikke enige i.

SAF-T

Oppdatering «siste nytt»

MVA-registrerte virksomheter

Det ble diskutert dagens praksis omkring bokføring av regnskap hos MVA-registrerte foretak. Normalt vil utenlandske foretak som er MVA-registrert i Norge som regel kun bokføre transaksjoner som vedrører den norske MVA meldingen. Dette medfører at en ikke har fullstendige kunde- og leverandørspesifikasjoner og inngående og utgående balanser. Inngående og utgående balanser er obligatoriske felter i SAF-T standarden og dagens normale praksis vil medføre at MVA-registrerte foretak vil slite med å levere på SAF-T format.

Myndighetene kom ikke med noe klart svar eller instruks omkring denne problemstillingen. De forsto argumentasjonen og vil ta stilling til dette.

SAF-T

Oppdatering «siste nytt»

Dispensasjon fra SAF-T

Det ble i møtet diskutert dispensasjon fra SAF-T fra og med tiltredelse 1.1.2020. Eksempelet var et stort internasjonalt selskap som utfører en utrulling av nytt ERP system globalt og implementeringen vil være ferdig etter 1.1.2020.

- Myndighetene poengterte at det i utgangspunktet er en ganske smal dispensasjonsadgang og at de ikke kan uttale seg på generelt basis. De kommer til å vurdere hver enkel dispensasjonssøknad ut ifra foreliggende informasjon. De vil blant annet legge til grunn: når avgjørelsen om systembytte ble tatt, prosjektplaner og tidshorisont.
- Dersom implementering av nytt ERP system tar lenger tid enn planlagt og systemet ikke er SAF-T kompatibelt før fritaket går ut, må selskapet sende inn en ny dispensasjonssøknad for ytterligere fritak. Myndighetene vil da legge til grunn ny prosjektplan og tidshorisont for implementeringsprosjektet.
- Det ble presisert at søknader hvor avgjørelsen omkring bytte av ERP systemer var tatt etter 1.1.2020 vill uansett ikke bli godkjent. Grunnen til dette er at det gamle systemet ikke ville vært i overensstemmelse med SAF-T standarden fra tiltredelsesdatoen 1.1.2020.

SAF-T

Oppdatering «siste nytt»

Branch/ elimineringselskap

Det ble diskutert hvorledes utenlandske filialer av norske selskaper blir omfattet av SAF-T, da dette var noe upresist beskrevet i SAF-T beskrivelsen.

- Minimumskravet er at transaksjoner gjort i de utenlandske filialene kommer inn i det norske selskapets hovedbok på aggregert nivå. Et eksempel på en slik situasjon er hvis filialene har forskjellige ERP systemer fra det norske selskapet, hvor en ikke enkelt kan eksportere rapporter på SAF-T format.
- Derimot, hvis filialenes ERP systemer muliggjør eksport av filer på SAF-T format, vil det norske selskapet måtte levere filialenes hovedbøker inkludert transaksjoner på SAF-T format.
- Hele argumentasjonen over bygger på at sideordnede kunde- og leverandørspesifikasjoner blir lov å bruke for filialer. Per 06.02 lå denne endringen til godkjenning hos Finansdepartementet.

SAF-T

Oppdatering «siste nytt»

Høringsnotat – skattemeldingen for næringsdrivende på standardisert digitalt format

Forslaget som fjerner alle skjema i skattemeldingen og erstatter de med «tema» i en XML fil er nå på høring.

Den nye skattemeldingen for næringsdrivende er planlagt iverksatt for levering av skattemeldinger for inntektsåret 2020, dvs. ved levering i 2021.

«Skattemeldingen for næringsdrivende vil inneholde en aggregert saldobalanse som i dag, og skal sikre en tydelig logisk sammenheng mellom skattemeldingen og de opplysningene som kan innhentes i en SAF-T-fil i forbindelse med kontroll. (Se kap. 2 om innføring av SAF-T.)»

SAF-T

Oppdatering «siste nytt»

Unntaksreglene for finans- og forsikringsbransjen

Det ble i møtet diskutert rekkevidden av unntaksregelen for finans- og forsikringsvirksomhet inntatt i SAF-T dokumentasjonsbeskrivelsen, herunder transaksjoner knyttet til konsesjonspliktig virksomhet, men hvor det ikke foreligger et kontoforhold i tradisjonell forstand, og transaksjoner knyttet til bankenes kjernevirksomhet utover inn- og utlån.

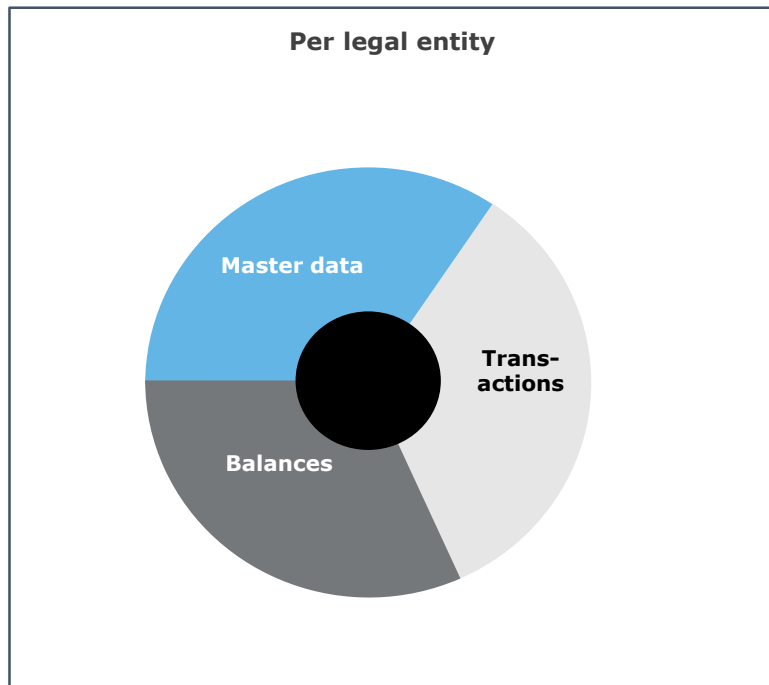
- SKD viste til bokføringsstandardstyrets delrapport III (2009), og opplyste at da unntaksreglene i bokføringsforskriftens delkapittel 8-13 og 8-14 ble utformet var det tradisjonell bankvirksomhet som stod i fokus.
- Inger Helene Iversen, som satt i bokføringsstandardstyret, kunne ikke huske begrunnelsen for at unntaksreglene i BFF ble utformet til å også omfatte kreditt- og finansieringsvirksomhet i tillegg til tradisjonell bankvirksomhet, eller at dette var gjenstand for omfattende diskusjoner.
- SKD ønsket ikke å svare direkte på om det må legges til grunn en snever forståelse av uttrykket «kontoforhold» slik dette er omtalt i bokføringsstandardstyrets delrapport III. Etter SKDs syn må det i utgangspunktet legges til grunn at SAF-T unntaksregelen kun gjelder der det foreligger et kontoforhold i «klassisk» forstand (inn- og utlånsvirksomhet). Ifølge SKD gjelder unntaksreglene imidlertid for samtlige transaksjoner som registreres på kontoforholdet, dvs ikke kun begrenset til inn- og utlån.
- Det ble fra SKDs side gitt uttrykk for at det å basere unntaksregelen i SAF-T på unntaksregelen i bokføringsforskriften kan ha vært en noe for enkel løsning som gir uheldige utslag med tanke på avgrensningen.
- SKD uttalte at man må forsøke å unngå å skille ut enkelte transaksjoner som ligger i forsystemet til å ikke omfattes av unntaket, ettersom SAF-T unntaksregelen da mister sin hensikt.
- Utover dette ønsket SKD ikke å ta ytterligere stilling til unntaksregelens rekkevidde, men ba om å få tilsendt en skriftlig henvendelse.

Standard Audit File – Tax

Standardens tekniske innhold

Standard Audit File - Tax

Over 300 elementer



- Across taxes, including info relating to:**
- VAT
 - CIT
 - Statutory Accounting
 - Transfer pricing
 - Excise Duties, Customs, etc.

Header information

- Audit File Sender
- File Content (Period, Software, etc.)

Journal Entries:

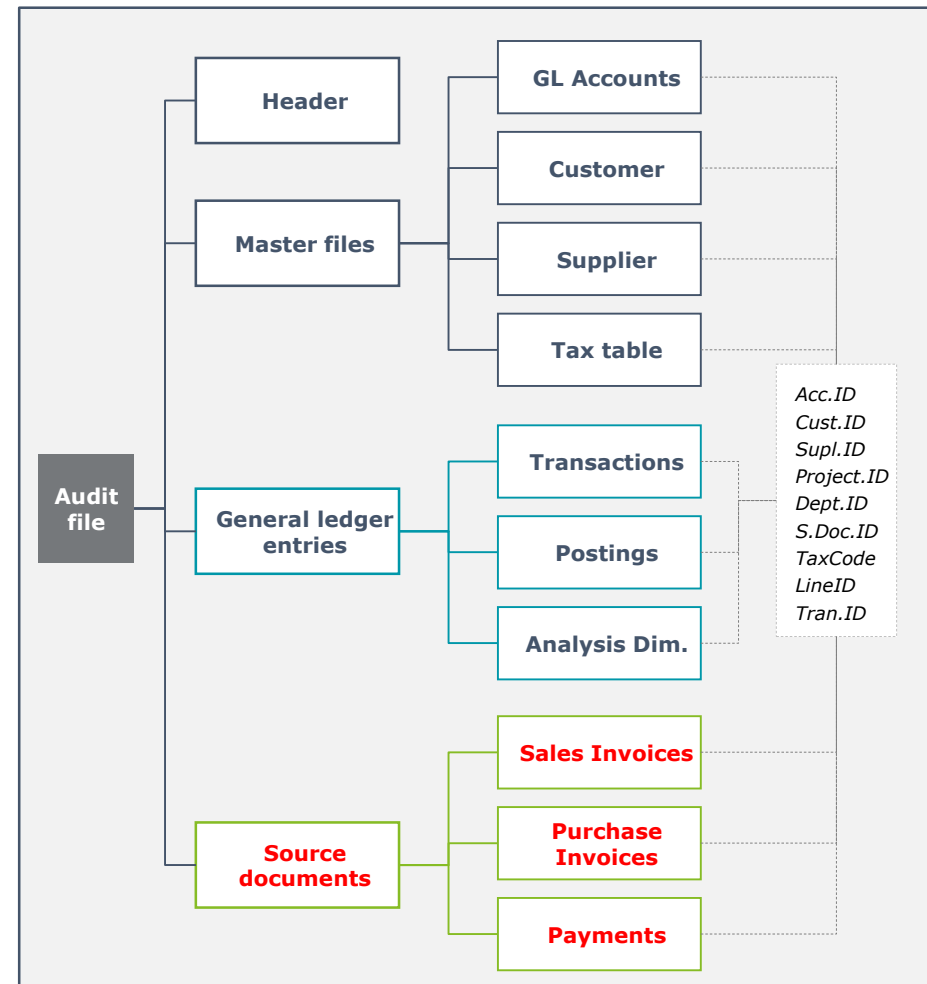
- Journals (GL, AP, AR)
- Transactions
- Transaction Lines

Master Files:

- Accounts
- Customers
- Suppliers
- Tax Codes
- Owners
- Analysis Types
- Product Master
- Asset Master, etc.

Source Documents

- Sales and Purchase Invoices
- Payments
- Movements of Goods
- Asset Transactions



Ikke inkludert i første versjon av SAF-T i Norge

1eXtensible Markup Language file

lines : 3 349

Introduction SAF-T Financial Data v1.2 Req. Key for ...

Rettslig innplassering av dataelementer

Tekniske krav avviker fra regulatoriske krav

SAF-T XSD
(teknisk standard)



Regulatoriske krav
(e.g. bokføringsforskriften)



Line

XML Element (ENG)	XML Element (NOB)	Description (ENG)	Legal basis (rettslig grunnlag)	Req/Rep.		Example
CustomerID	Kundenr	Unique account code/number for the customer. Is only used if this <i>Line</i> is a ledger/sub account (accounts payable or accounts receivable) entry. Must not be used in conjunction with <i>SupplierID</i> .	BFF § 3-1, 1 nr 3, Kundens kode	O	0..1	12000

Påkrevd ihht BFFL

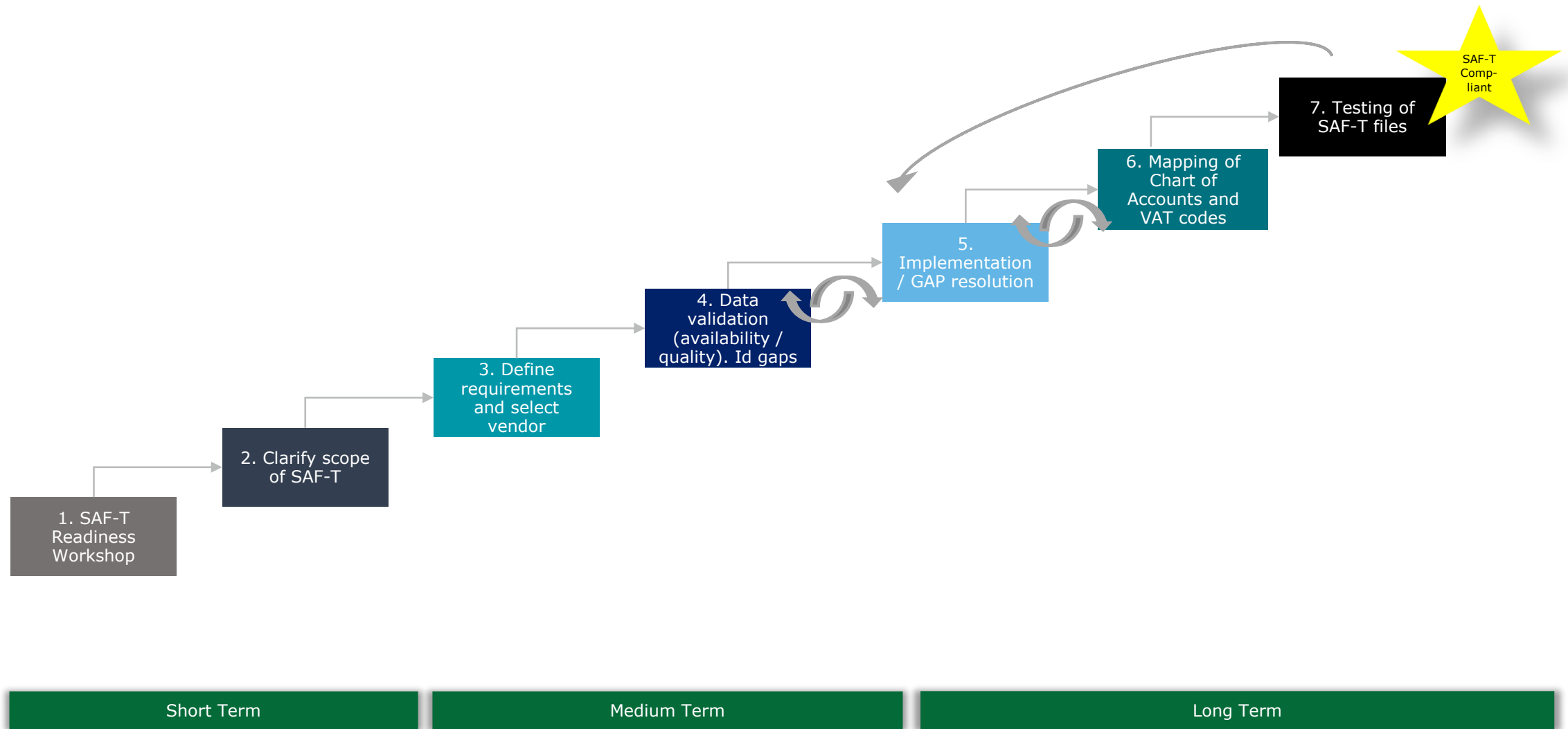
«O» - Optional

Standard Audit File – Tax

Implementering

The journey towards SAF-T compliance

Recommended steps to achieve SAF-T compliance

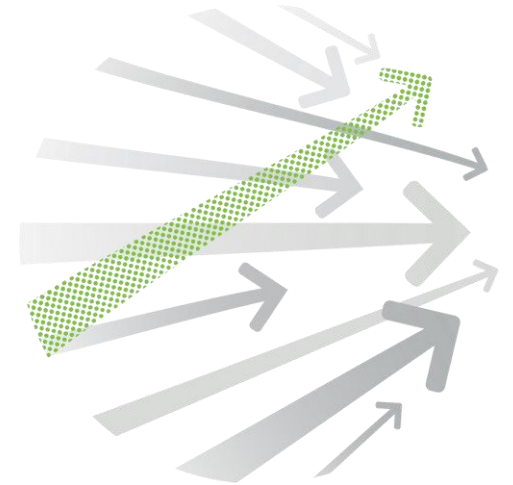


SAF-T from 2020

Our experience from testing Norwegian SAF-T files

Typical errors are:

- **Omitted SAF-T elements** (technical optional vs. legislation).
- Missing SupplierID and CustomerID in the GeneralLedgerEntries structure.
- **Incorrect use of tax (VAT)** information at transactional level.
- Mandatory elements included but without any content.
- Errors relating to the use of standard tax codes.
- Exchange rate errors.
- **Transactions not relevant** for statutory reporting included in the SAF-T file by mistake (SAP specific error)
- **Incorrect master data** / Poor quality.
- Incorrect use of date errors.
- Incorrect use of VAT codes for reverse charge transactions / imports
- **Poor descriptions** of transactions and lines

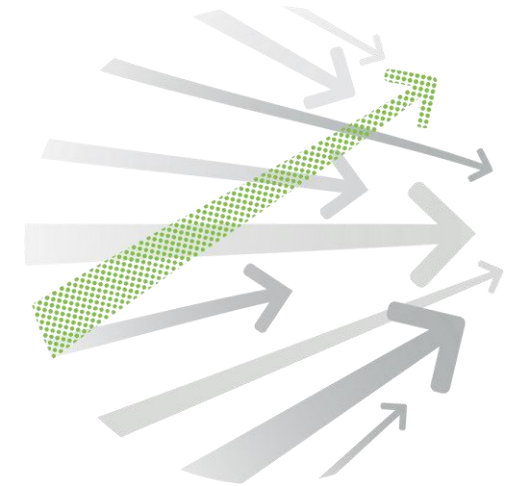


SAF-T fra 2020

Andre kommentarer

Andre kommentarer:

- Systemleverandørene er trege, men flere har startet
 - For eksempel har SAP kun mulighet til å bruke std kontoplan (ikke skattemeldingens oppstilling)
- Testing av SAF-T filer laget av IT/ systemleverandør inneholder mye feil (særlig pga M vs O)
- Bokføringen er blitt særlig synlig, og flere virksomheter legger nå om bokføring som følge av SAF-T. F.eks. nye krav til registrering av opplysninger ved opprettelse av kunder, postering av stat adjustments i hovedbok, mfl
- Masterdatakvalitet er veldig synlig. Mange gjør store ryddejobber i masterdata.
- Det forventes for mye av systemleverandør mtp på å få løst SAF-T
- Testing er helt nødvendig for å sikre korrekt fil (ingen fil vi har mottatt har vært korrekt)
- Det etterspørres programvare / verktøy for å lese/ forstå SAF-T-filene – formatet er utilgjengelig.
- Implementeringsprosjektene tar lang tid (måneder / år)



Standard Audit File – Tax

Valg av system

Standard Audit File - Tax Options

- No one format for SAF-T and other e-audit / e-filing requirements which provides challenges from a systems and training perspective. This means a combination of the items below could also be a possibility
- **Options to consider:**
 1. ERP vendors' solutions
 2. Create bespoke reporting within ERP
 3. Create bespoke reporting outside ERP (specific SAF-T reporting or via a more general data warehouse)
 4. Add-on programs for larger ERP systems
 5. Third-party SAF-T reporting engines
 6. Outsource either in the short-term or permanently which will pull data into files and also do the transmission to the authorities; Big 4 or boutique firms, typically projects would look like:
- Global vs. local

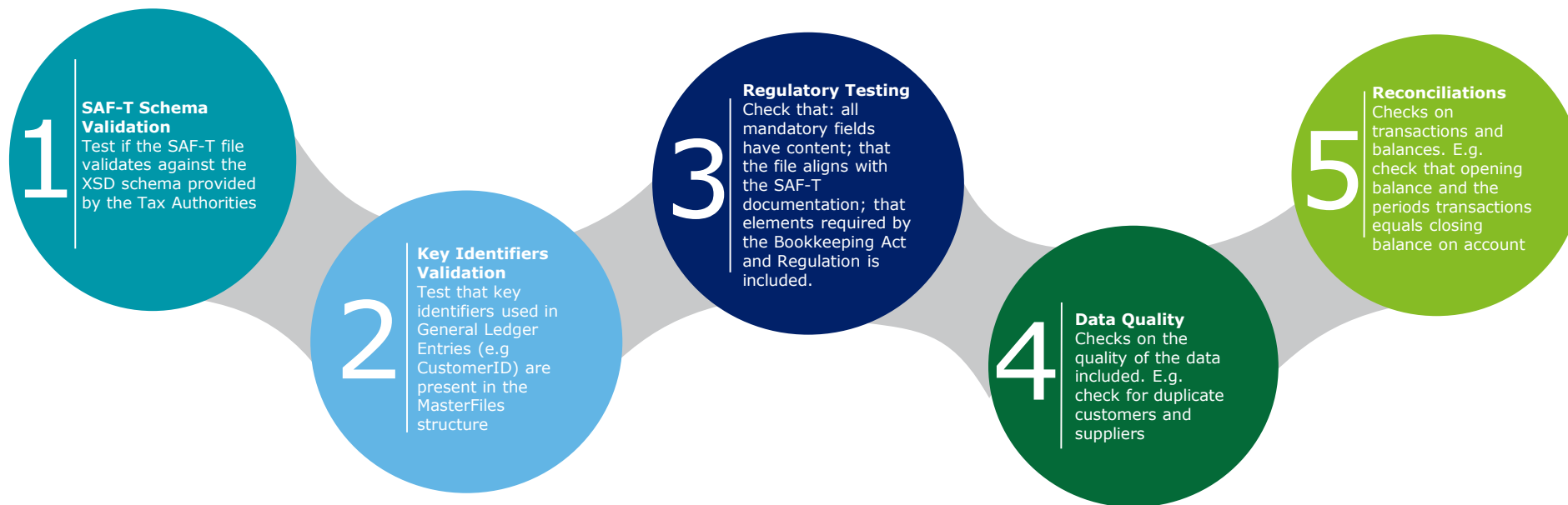
SAF-T Testing Program

Introduction

Partnering to test Norwegian SAF-T files

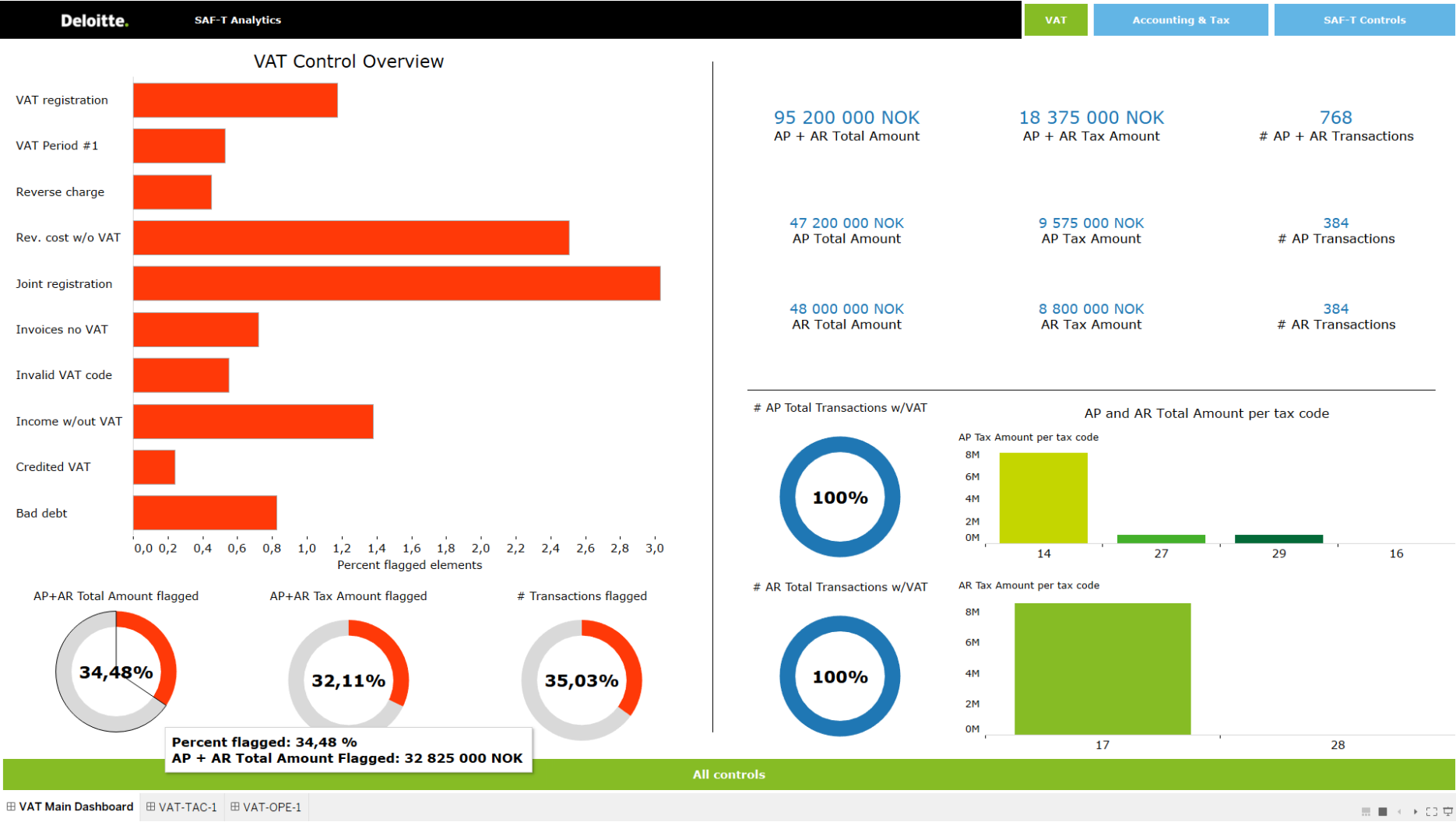
We recognize that [Client] is seeking help to test SAF-T files to ensure that their SAF-T files are in line with the SAF-T requirement and the Tax Authority's expectations. Deloitte has developed a testing program to test SAF-T files and has considerable experience in helping several Norwegian and international companies with testing SAF-T files, both to ensure technical and regulatory requirements.

The testing program is divided into five categories, all explained further below. The program consists of automatic and qualitative tests specially built to check SAF-T files. The tests are predefined and based on experience testing SAF-T files. However, we will be happy to expand the testing program with customized tests to suit [Client]'s requirements. All results and observations will be summarized in a detailed report, including proposed actions from the Deloitte team.



Deloitte SAF-T Analytics

Under utvikling



Kontakter

Deloitte.

Per C. Evers

Partner

Deloitte Advokatfirma AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
0191 Oslo

Mobile: +47 913 54 935
peevers@deloitte.no

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu



Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NWE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

This communication is for internal distribution and use only among personnel of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte Network"). None of the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.