

# 20 spørsmål og svar om SAF-T

**SAF-T blir obligatorisk fra 1. januar 2020. Her finner du 20 spørsmål og svar om SAF-T. Ta gjerne kontakt med oss dersom du har flere spørsmål.**

## **1** Hva er SAF-T?

SAF-T er et elektronisk standardformat i form av en xml-datafil for rapportering av regnskapsdata til skattemyndighetene.

## **2** Når blir SAF-T obligatorisk?

SAF-T blir obligatorisk fra 1. januar 2020.

## **3** Hvem omfattes av SAF-T?

Kravet til rapportering i SAF-T gjelder alle bokføringspliktige virksomheter som benytter elektroniske regnskapssystemer i sin bokføring. Hvem som er bokføringspliktig fremgår av bokføringsloven § 2.

Stat og kommune som er bokføringspliktig omfattes også av kravet.

Unntak fra kravet om rapportering i SAF-T gjelder virksomheter som årlig har mindre enn 5 millioner kroner i omsetning. Unntaket gjelder ikke dersom virksomheten likevel har bokførte opplysninger elektronisk tilgjengelig.

Unntak gjelder videre for virksomheter som har færre enn 600 bilag i året og som bokfører i tekstbehandlings- eller regnearkprogrammer.

## **4** Hvilke data skal rapporteres i SAF-T?

Kravet fra 1. januar 2020 gjelder kontospesifikasjoner (hovedbok), leverandør- og kundespesifikasjoner, mva-koder, og andre faste data.

## **5** Skal SAF-T-filer rapporteres løpende til skattemyndighetene?

Nei, fra 1. januar 2020 er det kun ved påkrav fra skattemyndighetene i forbindelse med kontroll at man plikter å levere regnskapsdata i SAF-T.

## **6** Dersom man får kontroll i 2020, plikter man å levere regnskapsdata for tidligere år i SAF-T?

Nei, det er ikke et krav at man skal kunne levere regnskapsdata tilbake i tid i SAF-T-format. Det er regnskapsdata fra og med 1. januar 2020 som omfattes av plikten. Skattemyndighetene kan imidlertid etterspørre data fra tidligere år i SAF-T-format dersom selskapet har dette tilgjengelig. Hvis dette ikke er mulig, vil

skattemyndighetene be om manuelt uttrekk av data på elektronisk format (samme måte som de gjennomfører kontroller på per i dag).

## **7** Er det slik at man fra 2020 må levere inn andre opplysninger ved kontroll enn tidligere?

Nei, innføringen av SAF-T påvirker kun i hvilket format opplysningene skal rapporteres.

## **8** Hvor finner man reglene om SAF-T?

Kravet om rapportering i SAF-T er regulert i bokføringsforskriften § 7-8. De tekniske kravene og spesifikasjonene til SAF-T standarden finnes ikke i forskrift, men reguleres i retningslinjer gitt av Skattedirektoratet. Disse finnes på skattemyndighetenes nettsider [www.skatteetaten.no](http://www.skatteetaten.no).

## **9** Hvordan skal SAF-T-filen rent praktisk leveres?

SAF-T filen skal leveres via Altinn. Altinn har begrensninger på SAF-T filstørrelse per i dag. Skatteetaten anbefaler komprimering med ZIP format. Begrensninger per i dag er 200 MB per filvedlegg inneholdende XML data opp til 2 GB. Det kan maksimalt være 10 filvedlegg per innsending, dvs. 20 GB XML data. Skatteetaten jobber med å øke grensen til 500 MB per filvedlegg. SAF-T regelverket inneholder retningslinjer om hvordan filen må splittes opp dersom SAF-T-filen for et selskap er større enn denne begrensningen i Altinn.

## **10** Kommer det endrede versjoner av SAF-T fremover?

Skattemyndighetene signaliserer at det kommer flere fremtidige versjoner av SAF-T som vil omfatte detaljerte fakturaopplysninger (fase 2), og varelager, anleggsmidler og særavgifter (fase 3). Det er ikke gitt noen informasjon om når de neste fasene gjennomføres.

## **11** Vil SAF-T i fremtiden erstatte rapportering av f.eks. skattemeldinger?

Det er ingen tvil om at SAF-T bidrar til at man får en mer automatisert rapportering av regnskapsdata, og det er nærliggende å tro at SAF-T-teknologien på et tidspunkt vil erstatte de nåværende rapporteringsmetodene av skattemeldinger (herunder mva-melding). I høringsrunden uttalte Skattedirektoratet at det er ønskelig å benytte SAF-T i en større sammenheng i fremtiden, og at næringslivet vil bli involvert i dette arbeidet.



## 12 Hva er skatteetatens begrunnelse for at SAF-T kan bidra til fordeler for næringslivet?

I høringsrunden påpekte Skattedirektoratet at innføring av et lovpålagt standardformat bidrar til at både bedriften og skatteetaten har en felles forståelse av hvilken informasjon de ulike datafeltene i SAF-T-filen inneholder. Videre påpekte Skattedirektoratet at dialogen mellom skatteyter og skatteetaten blir forenklet, og at misforståelser kan unngås.

## 13 Kan SAF-T bidra til bedre oversikt over egen virksomhet i forhold til regnskap, skatt og avgift?

Ja, SAF-T standarden kan bidra til redusert bruk av ressurser og mindre administrasjon ved kontroll fra skattemyndighetene. Det blir enklere å integrere ulike systemer, og dermed enklere å skifte ERP-system. Man kan også bedre internkontrollen ved f.eks. bruk av dataanalyser. En tidlig forberedelse til SAF-T vil være fordelaktig for bl.a. å sikre dataenes kvalitet.

## 14 Hvorfor er det viktig å kvalitetssikre dataene som omfattes av SAF-T i forkant av 2020?

Først og fremst er det viktig å sikre at man har tilgjengelig de datafeltene som skal inngå i SAF-T filen. Videre er det viktig å rydde i dataene. SAF-T filer som inneholder feil vil bli avvist i Altinn-portalene.

Eksempler på feil:

- Det mangler data i datafeltet
- Data i datafeltet er i feil format

I tillegg til feil som vil bli oppdaget i Altinn-kontrollen, kan SAF-T-data inneholde feil relatert til data om skatt, merverdiavgift og regnskapsdata. Det kan f.eks. være feil bruk av mva-koder, feil fradragsføring eller følgefeil i ERP-systemet. Dersom man ikke kvalitetssikrer dataene på forhånd risikerer man å rapportere feil – noe som kan føre til bokføringspålegg, samt etterberegning av skatt og/eller merverdiavgift ved kontroll.

## 15 Hva betyr det at bedriftens data må «mappes» til SAF-T formatet?

Bedrifter benytter ulike kontoplaner og mva-koder i sin bokføring. Ved innføring av SAF-T har skattemyndighetene implementert standard SAF-T kontoplan og standard SAF-T mva-koder. For at skattemyndighetene skal kunne gjennomføre kontroller av regnskapsdata i SAF-T, må derfor disse dataene struktureres til SAF-T standarden. Den bokføringspliktige skal fortsatt bruke sin egen kontoplan og sine egne mva-koder i bokføringen, men i SAF-T-filen skal man i tillegg oppgi, i egne datafelt, hva de ulike kontiene/kodene heter i SAF-T. Dette kalles mapping. Enkelte ERP-systemer inneholder per i dag ikke mulighet for å legge inn SAF-T standard. Det er derfor viktig å avklare om systemleverandøren vil legge til rette for dette, eller om bedriften manuelt må legge inn mappingen, før man lager SAF-T filen.

I mars 2018 ble det avklart at Skatteetaten også vil tillate mapping til næringsoppgave-koder, istedenfor til SAF-T standard kontoplan.

EY anbefaler bruk av dette alternativet. Denne kodingen ivaretar det faktum at kontoplanen vil variere ifht. virksomheten man driver. SAF-T standard kontoplan passer kun for handels- og produksjonsbedrifter, mens de ulike typene næringsoppgaver (vanlige selskaper, banker, oljeselskaper, pensjonskasser, forsikringsselskaper osv.) ivaretar ulike bransjer. Selskaper som rapporterer skattemelding har allerede denne mappingen mellom kontoplan og næringsoppgave på plass. I tillegg vil det være enklere for selskaper å ivareta kontrollen av SAF-T-data mot rapportert skattemelding/næringsoppgave. Per i dag er det ikke alle systemleverandører som har åpnet opp for dette alternativet.

## 16 Kan vi vente med å forberede oss på SAF-T til utgangen av 2019?

Vi anbefaler at man allerede nå begynner forberedelsen til SAF-T. Det er viktig å ha en dialog med sin systemleverandør. Det kan ta tid å implementere nye moduler i ERP-systemet, samt avklare utfordringer mht. mappingen. I tillegg er det sentralt å kvalitetssikre dataene og kontrollere at regnskapssystemet kan fremstille all pliktig informasjon.

## 17 Hvem i bedriften bør engasjere seg i forberedelsen til SAF-T?

Regnskaps-/økonomiansvarlig, regnskaps- og økonomimedarbeidere, skatte-/avgiftsrådgiver og IT-ansvarlige. Man må ut av silo-tankegangen og en må samarbeide for å sikre god kvalitet på SAF-T-filen.

## 18 Hva blir konsekvensene hvis vi ikke klarer å levere regnskapsdata i SAF-T fra 2020?

Ved manglende levering av opplysninger, kan skattemyndighetene gi bokføringspålegg og ilegge tvangsmulkt.

## 19 Hvordan kan EY hjelpe oss til å bli SAF-T klar?

Gjennom tjenesten *Quick Assessment* går vi gjennom det aktuelle datamaterialet og bedriftens ERP-system. Vi kartlegger muligheten for xml-rapportering fra ERP-systemet, og analyserer utfordringer vedrørende mappingen til SAF-T standarden. Videre utfører vi en overordnet gjennomgang av overholdelse av lover og regler for bokføring, merverdiavgift og skatt.

Tjenesten *SAF-T Solution* og vårt *SAF-T Tool* bidrar til å validere SAF-T datafeltet og formatet i hvert datafelt. Vi vil analysere og kontrollere dataene i SAF-T-filen og eventuelt bistå ved formatering til xml-fil.

Dersom EY ikke er din revisor kan vi også hjelpe deg med design og test av teknisk løsning, prosessforbedringer, opplæring av personell med mer.

## 20 Hvor finner jeg mer info om EYs tjenester innen SAF-T?

Les mer om våre SAF-T-tjenester [her](#)

[ey.com/no/saf-t](http://ey.com/no/saf-t)