



UPPSALA
UNIVERSITET

Juridiska institutionen
Vårterminen 2014

Examensarbete i skatterätt
30 högskolepoäng

Beskattning av digitala valutor

Bitcoin och liknande företeelser

Författare: Mattias Andersson

Handledare: Jur. dr Martin Berglund



1 Inledning	6
1.1 Bakgrund	6
1.1.1 Historia.....	6
1.1.2 Virtuella valutor.....	8
1.1.3 Bitcoin.....	10
1.1.4 Avsaknad av skatteregler.....	12
1.2 Syfte	13
1.3 Avgränsning	13
1.4 Material och metod	13
1.5 Disposition	14
2 Valutor och andra tillgångar	16
2.1 Inledning	16
2.2 Fiatvalutor	18
2.2.1 Fysiska valutor.....	19
2.2.2 Elektroniska valutor.....	19
2.3 Andra tillgångar	19
2.3.1 Fysiska valutor.....	20
2.3.2 Virtuella valutor.....	20
2.3.3 Digitala valutor.....	21
3 Bitcoin	22
3.1 Inledning	22
3.2 Teknisk bakgrund	22
3.3 Ekonomisk bakgrund	24
3.3.1 Decentraliseringens betydelse.....	24
3.3.2 Anonymitetens betydelse.....	25
4 Inkomst av kapital	26
4.1 Inledning	26
4.2 Gemensamma regler vid kapitalvinstbeskattning	26
4.2.1 Avyttring.....	28
4.2.2 Ersättning.....	29
4.2.3 Omkostnadsbeloppet.....	29
4.2.4 Beskattningstidpunkt.....	30
4.2.5 Avdragsgilla förluster.....	30
4.3 Beskattning av valutavinster	31
4.3.1 Inledning.....	31
4.3.2 Kursvinster och kursförluster.....	31
4.4 Avyttring av andra tillgångar	32
4.4.1 Inledning.....	32
4.4.2 Personliga tillgångar.....	32
4.4.3 Investeringsobjekt.....	33
4.4.4 Vinstberäkning.....	33
4.4.5 Avdragsgilla förluster.....	33
4.5 Konsekvensanalys	34
4.5.1 Inledning.....	34
4.5.2 Skatterättsliga följder av klassificeringen.....	34
5 Komparativ analys	36
5.1 Inledning	36
5.2 EU och medlemsstaterna	36
5.2.1 Europeiska bankmyndigheten.....	36
5.2.2 Finland.....	37
5.2.3 Tyskland.....	37

5.3 Övriga länder	38
5.3.1 USA.....	38
5.3.2 Kina.....	38
6 Kapitalvinstbeskattning av bitcoin enligt svensk rätt	40
6.1 Inledning	40
6.2 Unionsrättslig tolkning	40
6.3 Argument för att se bitcoin som valutor	41
6.3.1 Ses bitcoin som en valuta?	41
6.3.2 Ses bitcoin som utländsk?.....	42
6.4 Argument för att se bitcoin som andra tillgångar	43
7 Avslutande reflektioner	45
7.1 Kapitalvinstbeskattning av bitcoin	45
7.2 Skatteförfarandet	46
7.3 Slutsatser	48
Käll- och litteraturförteckning	49

Förkortningslista

DHS – Department of Homeland Security

EBA – Europeiska bankmyndigheten

EU – Europeiska unionen

EU-domstolen – Europeiska unionens domstol

FBI – Federal Bureau of Investigation

f.Kr – Före Kristus

IL – Inkomstskattelagen (1999:1229)

IRS – Internal Revenue Service

KL – Kommunalskattelagen (1928:370)

P2P – Peer-to-Peer

RÅ – Regeringsrättens årsbok

SIL – Lagen (1947:576) om statlig inkomstskatt

SRN – Skatterättsnämnden

1 Inledning

1.1 Bakgrund

1.1.1 Historia

I början på 1970-talet upphörde USA att använda guld som säkerhet för den amerikanska valutan, dollar.¹ Det innebar att det inte längre fanns någon valuta som hade guld som säkerhet.² Redan år 1931 frigjorde Sverige guldet som säkerhet från den svenska kronan.³ I praktiken har guld varit den vanligaste ädelmetallen som använts som säkerhet men i teorin kan alla ädelmetaller fungera som säkerhet. Konceptets innebörd innebär att en stat använder guld som säkerhet där en enhet av valutan alltid kan växlas in till en motsvarande enhet i guld.⁴ Det var diskutabelt om det var praktiskt möjligt eftersom det totala värdet av dollar översteg USAs guldreserv vilket innebar att om den totala mängden dollar hade växlats till guld så skulle idén kollapsat. Sedan 1970-talet är världen fri från den här typen av representativa valutor och består numera enbart av fiatvalutor.

En fiatvaluta är en valuta som enbart har ett värde för att den stat eller institution som gett ut den anser att den ska ha ett visst värde. Fiatvalutor är inte uppbackade av någon säkerhet utan den enda "säkerheten" är människors tro eller hopp på att valutan kommer att fungera.⁵ En annan valuta som uppmärksammats på senare tid är den digitala valutan, bitcoin. Likt fiatvalutor är bitcoin inte uppbackad av en säkerhet utan dess värde ligger i människors tro på valutan.⁶ Bitcoin är den ledande digitala valutan och har blivit allt mer accepterad som betalningsmedel men runt om i världen pågår diskussioner om hur bitcoin ska regleras. Avsaknaden av direktiv och vägledning gör att bitcoin och kapitalvinster från bitcoin skapar en osäkerhet hos allmänheten.

I dagsläget består det monetära systemet enbart av fiatvalutor men ur ett historiskt perspektiv är det en relativt ny betalningsmetod. Människor har bytt till sig egendom i utbyte mot annan egendom i några tusen år och karaktären på den bortbytta tillgången har varierat, allt från pälsar, metaller och livsmedel. Betalningsmedlet hade dock tidigare ett högre industriellt

¹ <http://online.wsj.com/news/articles/SB10001424053111904007304576494073418802358>

² <http://www.businessweek.com/magazine/the-nixon-shock-08042011.html#p1>

³ Jonung, L, Från guldfot till inflationsmål, Ekonomi debatt, 2000, s. 19.

⁴ <http://www.guldsilver.info/artiklar/representativ-valuta>

⁵ <http://www.investopedia.com/terms/f/fiatmoney.asp>

⁶ "Fiat" kommer från latin och betyder "så är det".

värde än vad dagens fiatvalutor har samt. Dagens betalningsmedel är dock mer fungibel än dåtidens betalningsmedel. Betalningsmetoden är givetvis inget som har övergetts men genom att använda rena föremål som betalningsmedel medfördes vissa praktiska problem för både köpare och säljare. Ett problem var att finna en motpart som var intresserad av sina egna varor samt att intresset var ömsesidigt. Ett annat problem för att kunna förverkliga byteshandeln var den relativt otympliga transporten av både varor och betalningsmedel. Även dagens köpare och säljare kan känna sig bekant med den problematiken men dock inte i lika stor omfattning som för hundra år sedan. Det fanns med andra ord incitament till förbättringar inom handeln vilket medförde att handel med ett betalningsmedel av en mer fungibel karaktär skulle underlätta för alla parter. Visserligen kvarstod problemet med transporten eftersom överföringar av exempelvis guld, silver och frön fortfarande sågs som otympliga men totalt sett underlättades handeln genom att parter använder sig av en fungibel och enhetlig ”valuta”.

Det saknas säkra bevis på när pengars eller pengaliknande föremål har sitt ursprung men det sägs att betalningar med pengar eller handel genom ett pengaliknande system skedde år 2200 f.Kr.⁷ De pengar som användes var funktionella valutor, dvs. valutor som har ett industriellt värde exempelvis guld, silver eller frön. Det industriella värdet behöver inte vara signifikativt för att ses som en funktionell valuta. Funktionella valutor har under historiens gång varit det vanligaste betalningsmedlet och dess karaktär har varierat i högre grad. Exempelvis har länder runt medelhavet använt sig av kryddor och guld medan i Sverige har pälsar varit vanligare. Genom att dåtidens handelsresor öppnade för fler handelspartners från olika kulturer öppnades även en värld av olika typer av vedertagna betalningsmedel.

Det var först på 1700-talet som de funktionella valutorna ersattes av representativa valutor.⁸ Representativa valutor saknar ett industriellt värde utan symboliserar ett värde likt dagens sedlar och mynt. Representativa pengar har guld eller en annan metall som säkerhet vilket medförde att köpare och säljare undvek transportproblemet som nämndes tidigare i uppsatsen. De representativa pengarna bestod av sedlar och mynt där huvudsyftet till införskaffandet var för att underlätta ett fysiskt problem. Det blev mer lätthanterligt att transportera en större summa pengar utan att transportera dess industriella värde.⁹

⁷ ECBs Virtual Currency Schemes, s. 10.

⁸ ECBs Virtual Currency Schemes, s. 10.

⁹ ECBs Virtual Currency Schemes, s. 10.

Tiden då stater tillämpade representativa valutor varade i ett par hundra år men efter att USA frigjorde guld som säkerhet för den amerikanska dollarn påbörjades ett nytt kapitel i den monetära historien då även den mäktigaste ekonomin började använda sig av fiatvalutor. Trots att karaktären av valutan är densamma har den monetära världen förändrats markant under de senaste 20 åren framförallt genom internets framgång. Under år 2012 var drygt en tredjedel av jordens befolkning, internetanvändare och som ett resultat av den teknologiska utvecklingen sker numera en stor del av alla betalningar digitalt.¹⁰

1.1.2 Virtuella valutor

Genom internet har även olika virtuella världar skapats som i dataspelen The Sims¹¹ och Second Life¹². Internet har möjliggjort att människor kan befinna sig på en virtuell plats med en virtuell person som användaren själv kontrollerar från den verkliga världen. Det som The Sims och Second Life har gemensamt är virtuella världar som skapats med egna monetära regler som skiljer sig från den verkliga världen. Eftersom det rör sig om en virtuell värld med en virtuell valuta finns det monetära skillnader. De virtuella valutor som används i The Sims¹³ som saknar ett reellt värde i den verkliga världen. Användaren kan inte påverka sin virtuella förmögenhet genom förmögenhetsöverföring från sin verkliga förmögenhet. Angående förmögenheten i Second Life¹⁴ och virtuella hasardspel påverkas förmögenheten på spelkontot av förmögenhetsöverföringen från användarens verkliga förmögenhet. Sambandet mellan den virtuella och den verkliga förmögenheten varierar på reglerna från den virtuella världen. I figuren nedan beskrivs fyra olika monetära situationer där riktiga pengar samspelar med virtuella pengar i en virtuell värld.

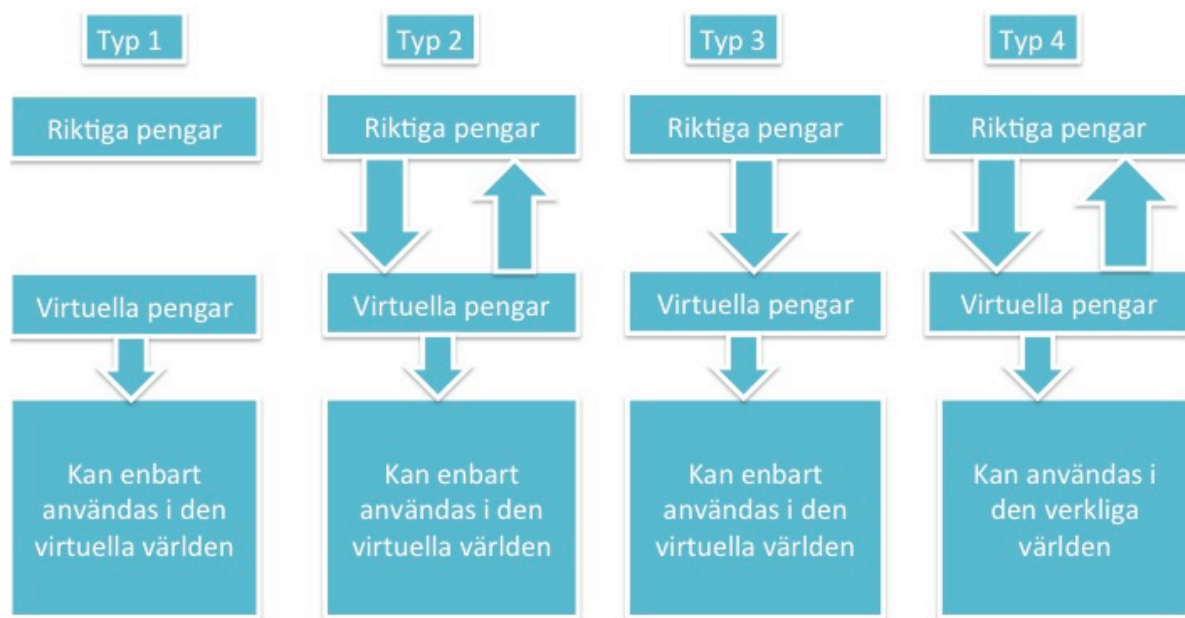
¹⁰ <http://www.internetworldstats.com/stats.htm>

¹¹ Onlinespel utvecklat av Blizzard Entertainment.

¹² Onlinespel där den virtuella valutan kan växlas mot dollar och vice versa.

¹³ Simoleon

¹⁴ Linden Dollar (L\$)



Ex: The sims

Ex: Internetkasino

Ex: Candy Crush

Ex: Bitcoin

Figur 1

Typ 1 beskriver förmögenhetssambandet i den vanligaste typen av dataspel. I den virtuella världen kan användaren köpa virtuella föremål med en virtuell valuta. Ett exempel är dataspellet The Sims¹⁵, där användaren kan köpa virtuella möbler för den virtuella valutan Simoleon och lever i den virtuella världen. Den förmögenhet som spelaren i The Sims har intjänat kan enbart spenderas i den virtuella världen. En överföring från ett konto med riktiga pengar ske till spelets konto är inte möjlig och kronor och Simoleon hålls alltid separat i den här typen av dataspel.

Typ 2 är ett förhållande mellan en persons riktiga förmögenhet och ett internetkasino eller liknande typer av hasardspel. För att få tillgång till den virtuella världen och därmed kunna tillämpa internetkasinots simulerade maskiner eller spelbord behöver användaren växla in riktiga pengar i utbyte mot spelmarken som används i internetkasinot. Spelmarkerna är inte en fiatvaluta men motsvarar fiatvalutans värde. Spelmarkerna kan enbart användas i den virtuella världen men en användare kan problemfritt växla tillbaka spelmarkerna till riktiga pengar när

¹⁵ Datorspel utvecklat av Electronic Arts.

spelsessionen är över. Spelmarkerna i sig kan dock inte klassificeras som en valuta eller pengar eftersom pengar är värdebärare som kan tas emot som betalning av andra än utgivaren. Spelmarkerna fungerar inte som betalningsmedel utanför den virtuella världen.

Spel som är uppbyggda enligt typ 3 visar ett förmögenhetssamband som skiljer sig från hasardspel eftersom spelet inte är inkomstbringande. En användare växlar in riktiga pengar i utbyte mot spelets egen valuta för att ge sig själv fördelar i spelet, exempelvis mot goldbars eller tokens. I spelet Candy Crush¹⁶ kan en användare växla in riktiga pengar mot goldbars som sedan används för att underlätta spelet för användaren i olika spelsekvenser.¹⁷

Den fjärde och sista typen av situation är ett nytt och relativt outforskat område vilket denna uppsats kommer att fokusera på och beskriver förmögenhetssituationen mellan en fiatvaluta och en kryptovaluta. En utförlig beskrivning av olika typer av valutor ges i uppsatsens andra kapitel. Den vanligaste kryptovalutan är bitcoin och en användare kan växla in sina riktiga pengar mot bitcoin och vice versa. Skillnaden på typ 2 och typ 4 är att den virtuella valutan kan användas i den riktiga världen med liknande förutsättningar som fiatvalutor. Bitcoin och liknande valutor kan till skillnad från kasinospelmarker, Simoleon och Candy Crush goldbars användas i den verkliga världen för att köpa tjänster och produkter.

1.1.3 Bitcoin

I följande avsnitt kommer enbart en kortare sammanfattning om bitcoin att presenteras. Ett mer utförligt avsnitt om bitcoin kommer att behandlas i uppsatsens tredje kapitel. Syftet med en kortare introduktion är för att belysa problemet som uppsatsen berör.

Bitcoin är en digital kryptovaluta som skapades år 2009 av pseudonymen Satoshi Nakamoto som ett alternativ till de traditionella valutorna. Syftet med bitcoin är att möjliggöra betalningar mellan användare över internet utan inblandning från en bank eller annan tredje part.¹⁸ Utbredningen av bitcoin började i Nordamerika där etablerade företag som 7-11 och Wal-Mart har möjliggjort för sina kunder att betala sina köp med bitcoin.¹⁹ I Vancouver, Kanada introducerades under år 2013 världens första bitcoin-automat där personer kan växla in sina kanadensiska dollar mot bitcoin och vice versa.²⁰

¹⁶ Datorspel utvecklat av King.

¹⁷ <http://www.royalgames.com/games/puzzle-games/candy-crush/>

¹⁸ <http://arstechnica.com/business/2013/05/wary-of-bitcoin-a-guide-to-some-other-cryptocurrencies/>

¹⁹ <http://howdoyoubuybitcoins.com/in/united-states/>

²⁰ <http://mashable.com/2013/10/30/bitcoin-atm-2/>

Diskussioner pågår med att införa bitcoin-automater på olika platser runt om i världen. Sverige har legat i framkant vad gäller utvecklingen av bitcoin-användandet och bara ett par månader efter att Kanada fick sin bitcoin-automat, infördes en liknande automat i Stockholm.²¹ Inte lång tid därefter det kan numera människor betala med bitcoin på ett café i Göteborg²² och ytterligare ett par veckor senare öppnade Stockholms största spelbutik, Dragon's Lair ett kassasystem med bitcoin.²³

Eftersom bitcoin inte är en fiatvaluta eller backas upp av guld eller en annan valuta, styrs värdet på bitcoin av tillgång och efterfrågan precis som aktier på aktiemarknaden. När bitcoin skapades kostade en enhet enbart några cent. I början av år 2012 låg värdet på en bitcoin på fem dollar. Det är först under år 2013 som media börjar nämna bitcoin i större omfattning och en av anledningarna är enligt mig att bitcoin-kursen har stigit snabbt och mycket och passerat 1000-dollarsgränsen för en bitcoin.

Det var först i april år 2013, efter Cypernkrisen som värdet på bitcoin sköt i höjden. Den cypriotiska myndigheten tömde cypriotiska bankkonton och omöjliggjorde större uttag för ägarna.²⁴ Vid en situation som bankkriser då myndigheter kan tömma bankkonton öppnas en dörr för användandet av bitcoin. Efter omständigheterna var det enligt mig förståeligt att människor kunde föredra att ha sina besparingar i en dator eller annat elektroniskt medium som kunde förvaras i ett bankfack eftersom att en myndighet inte kan kontrollera innehållet på kontot.

I och med den snabba utvecklingen av bitcoin har media börjat uppmärksamma fenomenet bitcoin där människor på kort tid har blivit miljonärer. En av dessa är en norrman som år 2009 köpte 5000 enheter bitcoin för 150 norska kronor för att fyra år senare upptäcka att dessa var värd över fem miljoner norska kronor i slutet av år 2013.²⁵

Värdet på bitcoin har fluktuerat kraftigt under det senaste halvåret och det pågår diskussioner om vilken framtid bitcoin egentligen har. Bitcoin är långt ifrån en säker investering och paralleller har gjorts till 1630-talets tulpanmani i Nederländerna där värdet på tulpanlökar nådde ofattbara nivåer bara för att kollapsa helt på ett par månader. Detta klassas som

²¹ <http://www.idg.se/2.1006/1.537928/har-ar-sveriges-forsta-bitcoin-bankomat>

²² <http://www.gp.se/ekonomi/1.2201675-nu-fungerar-bitcoin-i-goteborg>

²³ <http://www.dn.se/ekonomi/spelbutik-i-stockholm-forst-ut-med-kassa-for-bitcoins/>

²⁴ <http://www.forbes.com/sites/perianneboring/2013/10/28/governing-by-crisis-in-cyprus-lessons-for-the-united-states/>

²⁵ http://www.svd.se/nyheter/utrikes/ung-norrman-miljonar-pa-bitcoin-kop_8677804.svd

världens första spekulationsbubbla och diskussioner pågår just nu om bitcoin ska bli den senaste i raden av bubblor som spricker.²⁶ Vissa anser dock att bitcoin har en ljus framtid tillmötes och att värdet på bitcoin kan komma att stiga till ofantliga summor. Två av dem som gett sig in i diskussionerna är Winkelvoss-tvillingarna, kanske mer känd som tvillingarna som stämde Facebook-grundaren Mark Zuckerberg för att ha stulit deras idé. Bröderna är stora bitcoin-entusiaster och tror mycket väl att värdet kan passera 40 000 dollar per bitcoin.²⁷

1.1.4 Avsaknad av skatteregler

Eftersom att bitcoin och virtuella valutor är ett nytt fenomen genomsyras även skatterätten av en osäkerhet kring beskattningen. I skrivande stund saknas ett officiellt uttalande från Skatteverket för om och hur beskattningen ska ske när det gäller kapitalvinster från bitcoin. Osäkerheten från litteratur och expertutlåtande speglas även till att privatpersoner som har kapitalinkomster från bitcoin är i villfarelse gällande beskattningen. Anledningen till att det saknas uttalanden från de svenska myndigheterna är enbart spekulativa från min egen sida men eftersom inkomsterna från bitcoin tidigare varit så pass små har Skatteverket inte varit intresserade av den typen av inkomst.

I dagsläget torde rättsläget vara att vinster från bitcoin ska beskattas enligt inkomstslaget kapital enligt 41 kap. 1 § IL. Det som fortfarande är oklart är om bitcoin ska jämföras med utländska valutor eller ”andra tillgångar” likt guld. Beroende på hur bitcoin ska kategoriseras blir dess skattekonsekvens olika vilket kommer att behandlas i kap. 4.5 i uppsatsen. Uppsatsen kommer att behandla beskattningssituationer där inkomsten grundar sig på skillnaden mellan anskaffningsvärdet och försäljningspriset på bitcoin. En annan aspekt som kommer lyftas fram i uppsatsens slutskede är skatteförfarandet. Det område som bitcoin florerar oftast inom är i straffrätten och bitcoin var tidigare vanligast förekommande i kriminell verksamhet. Av de domar som svensk domstol har förvaltat i och som berör bitcoin har samtliga varit brottmål med narkotika som gemensam nämnare. Karaktären av bitcoin kommer att förklaras tydligare i uppsatsens tredje kapitel men på grund av dess karaktär är transaktionerna nästintill anonyma vilket gynnar en kriminell verksamhet. En fördjupande diskussion om anonymiteten kommer att ges i uppsatsens tredje kapitel. I praktiken innebär det att en person kan överföra en större summa bitcoin till en annan person utan att

²⁶ http://www.investopedia.com/terms/d/dutch_tulip_bulb_market_bubble.asp

²⁷ <http://mashable.com/2013/12/16/cameron-winklevoss-bitcoin/>

transaktionen är spårbar. Den typen av anonymitet är enligt mig en av anledningarna till att kriminella vanligen använder kontanta medel snarare än elektroniska. Bitcoin-överföringar medför en liknande typ av anonymitet som sedlar medför.

1.2 Syfte

Uppsatsens övergripande syfte är att utreda beskattningssituationen för bitcoin och andra digitala valutor, med fokus på kapitalvinstbeskattning. Med beskattningssituation avses vilken typ av inkomst som försäljningar i bitcoin ska kategoriseras som. Framställningen i uppsatsen kommer således syfta till att besvara frågan: *Hur ska kapitalvinster från bitcoin beskattas?* Ett underliggande syfte är att diskutera de svårigheter som skattemyndigheter har till den praktiska beskattningen. Med praktisk avses situationer där privatpersoner skatteplanerar i bitcoin och fokus ligger på skattemyndighetens möjligheter att beskatta den fysiska personen i fråga.

1.3 Avgränsning

Uppsatsen och frågeställningarna kommer att utgå från ett svenskt skatterättsligt perspektiv och de tekniska förutsättningar som finns idag. Med tanke på avsaknaden av juridiskt material kring bitcoin kommer en begränsad komparativ del att användas som grund för en analys.

Skattefrågor som berör mervärdesskatt kommer inte att behandlas i denna uppsats utan fokus ligger på kapitalvinstbeskattning för en fysisk person. Mervärdesbeskattningen är dock nära besläktad med inkomstbeskattning och en analys av kapitalvinstbeskattningen kommer att innehålla argument från mervärdesbeskattningen.

Bitcoin kommer vara den enda digitala valuta som behandlas i uppsatsen, dock kommer reglerna att vara applicerbara även på andra digitala valutor.

1.4 Material och metod

Eftersom uppsatsens syfte främst är att utreda gällande regler för beskattningen av bitcoin har den rättsdogmatiska metoden använts. Det innebär att forskningen bygger på att informationen samlas in, sammanställs och redovisas mot gällande rätt. Vad som avses som gällande rätt består av lagtext, förarbeten, domstolspraxis och doktrin.

För att illustrera och besvara skattefrågor kring bitcoin och andra digitala valutor innefattar uppsatsen en komparativ del. Uppsatsen har dock inte en komparativ inriktning utan avsnittet om utländsk rätt har enbart en tjänande funktion och uppsatsens fokus ligger på den svenska skatterätten.²⁸ Valet av stater kommer att motiveras dels genom vilka stater som har behandlat bitcoin-frågan och dels vilken stats lagstiftning är jämförbar med den svenska skattelagstiftningen. Anledningen till att uppsatsen innehåller en komparativ del är för avsaknaden av doktrin och uttalanden från skattemyndigheter. Den komparativa delen kommer således användas i en analys huruvida kapitalvinster från bitcoin bör beskattas enligt svensk rätt.

1.5 Disposition

Uppsatsen består av sju kapitel. I det här kapitlet ges en introduktion till ämnet om bitcoin och en kort redogörelse kring beskattningssituationen i Sverige. I det andra kapitlet redogörs begreppet valuta och en distinktion mellan valutor och andra tillgångar ges. Kapitlet behandlar enbart definitionen av valuta och vilka olika typer av valutor som finns. Syftet med kapitlet är att ge läsaren en förståelse kring valutor och att definitionen av valuta även kan innefatta andra enheter

I det tredje kapitlet ges en grundläggande beskrivning av bitcoin för att introducera läsaren i området kring digitala valutor. Detta är av vikt eftersom en förståelse kring bitcoin och dess karaktär har en central betydelse i uppsatsen.

Det fjärde kapitlet innehåller en genomgång av de skatterättsliga regler som finns gällande avyttring av valutor och andra tillgångar. Kapitlet syftar till att visa vilka skatterättsliga regler som kapitalvinstbeskattningen innefattar. Vidare kommer avsnittet att innehålla en jämförelse mellan beskattning av valutavinster och andra tillgångar. Syftet är att visa vilka konsekvenser det ger för individen om bitcoin ska ses som valuta eller annan tillgång.

Det femte kapitlet innehåller en komparativ del och syftet är att visa hur andra länder ser på frågan i förhållande till deras lagar. Den komparativa delen används sedan till grund för en diskussion om svensk kapitalvinstbeskattning av digitala valutor.

²⁸ Strömholm, SvJT 1971, s. 252.

I det sjätte kapitlet ges en analys av kapitalvinstbeskattningen av digitala valutor. Analysen grundas på mina egna resonemang och det material om kapitalvinstbeskattning som nämns i det fjärde kapitlet. Svensk skattelagstiftning saknar uttalande kring bitcoin och således innehåller det sjätte kapitlet en mer djupgående diskussion kring beskattning av digitala valutor. Det sjunde kapitlet innehåller mina egna slutsatser om hur bedömningen bör göras, avsnittet avslutas med en diskussion av de praktiska svårigheterna kring tillvägagångssättet av att beskatta kapitalvinster från bitcoin.

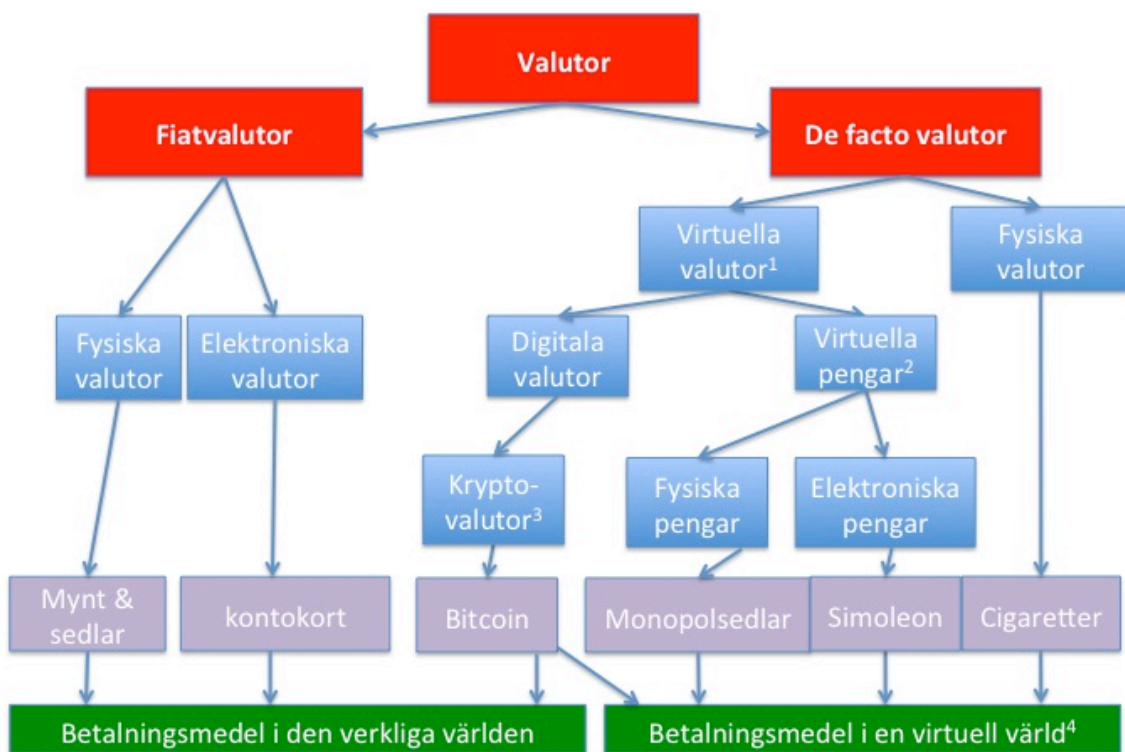
2 Valutor och andra tillgångar

2.1 Inledning

I det här kapitlet ges en allmän överblick över definitionen av en valuta. I kapitlet har definitionen av en valuta delats upp i två subkategorier; fiatvalutor och de facto valutor. En fiatvaluta är ett vedertaget betalningsmedel som är utgivet av en stats centralbank och som i folkmun är en valuta, exempelvis dollar och kronor.²⁹ En de facto valuta är inte ett accepterat betalningsmedel men kan under vissa förutsättningar ersätta eller komplettera fiatvalutor, exempelvis guld eller frön. Enligt svensk skatterätt ska kapitalvinster från guld och frön klassificeras som vinster från andra tillgångar enligt kap. 52 IL. För att undvika språkliga missuppfattningar har jag valt att beteckna den skatterättsliga termen ”andra tillgångar” som de facto valutor.

Enligt svensk beskattningsrätt ska kapitalvinsten beskattas på 30 procent av kapitalinkomsten enligt 65 kap. 7 § IL. Beskattningen av enstaka kapitalinkomster beskattas på ett enhetligt tillvägagångssätt oavsett kapitaltillgång men beskattningsreglerna skiljer sig på ett fåtal punkter mellan kapitalvinster från fiatvalutor och de facto valutor. Uppsatsens övergripande syfte är att utreda beskattningssituationen för bitcoin och om kapitalvinstbeskattningen ska ske i enighet med fiatvalutor eller de facto valutor. Det andra kapitlet kommer dock inte innehålla den juridiska aspekten utan syftar enbart till att illustrera skillnaderna mellan fiatvalutor och de facto valutor samt förklara svårigheten med klassificeringen av digitala valutor. I figur 2 visas att bitcoin och andra digitala valutor har egenskaper av både en fiatvaluta och en de facto valuta. Syftet med figuren och problemet som uppsatsen berör är om bitcoin ska ses som en fiatvaluta trots att den har egenskaper som de facto valutor.

²⁹ Keynes, *The Classification of Money*, s. 7.



¹ Virtuella valutor förutsätts att vara i elektronisk form.

² Virtuella pengar definieras som "låtsaspengar" som används i spel och liknande virtuella världar.

³ Rättsläget om kryptovalutor är oklart men bitcoin är den första digitala valuta som har accepterats som betalningsmedel.

⁴ Virtuell värld avser även miljöer som inte är databaserade.

Figur 2

Figur 2 visar fiatvalutor och de facto valutor med deras underkategorier och längst ner i figuren beskrivs det område där "valutan" betraktas som ett giltigt betalningsmedel. Det är värt att notera att fiatvalutor kan användas för att köpa de facto valutor eftersom fiatvalutor är ett vedertaget betalningsmedel i den verkliga världen. Vad gäller köp och byten åt motsatt riktning möjliggörs bytet enbart om motparten accepterar de facto valutan som ett betalningsmedel.

Som vedertaget betalningsmedel i den verkliga världen omfattas fiatvalutor och numera även bitcoin.³⁰ En de facto valuta kan ha skepnaden av en fysisk eller virtuell enhet och kan med undantag av digitala valutor, enbart användas i en virtuell värld. Definitionen av en virtuell värld innefattar inte enbart en databaserad miljö utan även andra simulerade världar omfattas

³⁰ Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 32-12/I.

av begreppet. Till skillnad från den verkliga världen har virtuella världar regler som begränsar användarkretsen och användningsområdet. Ett exempel som återkommer senare i uppsatsen är cigaretter som betalningsmedel i fängelser. Fängelset ses som en virtuell värld och cigaretter fungerar som betalningsmedel under vissa förutsättningar, det vill säga innanför fängelsemurarna och mellan internerna.

I resterande del av kapitlet följer en utförlig förklaring vad gäller subkategorierna från Figur 2 och jag har valt att särskilja på begrepp som elektroniska, digitala och virtuella valutor. Anledningen till distinktionen är att i media definieras bitcoin som en virtuell valuta.³¹ Det är inte felaktigt men att klassificera både bitcoin och monopolpengar som virtuella pengar är en grov förenkling. Bitcoin och monopolpengar är olika typer av virtuella valutor med olika ändamål och eftersom begreppet som digital valuta har blivit ett vedertaget uttryck för att beskriva bitcoin³² och jag har valt att klassificera digitala valutor som en variant av virtuell valuta. De facto valutor kan med andra ord existera i virtuella valutor och fysiska valutor. Virtuella valutor består av digitala valutor och valutor som endast har ett värde i den simulerade och avgränsade världen. Begreppet elektroniska valutor används som antonym till fysiska valutor.

2.2 Fiatvalutor

En fiatvaluta saknar ett industriellt värde men är alltid uppbackad av en stats centralbank.³³ Exempelvis är den svenska kronan utgiven av den svenska centralbanken och är inte uppbackad av guld som säkerhet. Samma förutsättningar gäller för andra fiatvalutor som dollar och euro. Alla fiatvalutor är uppbackade av ”ingenting” eller en överenskommelse om att kronor, dollar och euro ska fungera som en valuta. Fiatvalutor delas upp i fysiska enheter som sedlar och mynt samt i en elektronisk form som värdet i ett bankkonto som är kopplat till ett kontokort.

³¹ <http://www.dn.se/ekonomi/varning-for-virtuella-valutan-bitcoin/>

³² <http://www.forbes.com/sites/markhendrickson/2013/12/13/the-digital-currency-sideshow-are-bitcoins-really-worth-anything/>

³³ <http://www.investopedia.com/terms/c/currency.asp>

2.2.1 Fysiska valutor

Fysiska valutor som mynt och sedlar har revolutionerat handel runt om i världen. Utav dessa är mynt den äldsta varianten och dess hållbarhet överträffar nästintill all annan fungibel valuta. Förutom att mynten var hållbara var den minst lika fungibel som dåtidens handelsvalutor och etablerades som ett accepterat betalningsmedel. Det är troligtvis tack vare egenskaper som hållbarhet och att den var fungibel som har gjort att myntet lyckats behålla sin funktion i samhället som det primära betalningsmedlet.

En moderniserad version av mynt är sedeln vars värde är betydligt högre än myntets och har blivit vanligt förekommande under den senare delen av handelns epok. En sedel är inte lika hållbar som ett mynt men är lättare att transportera. I dag är användningen av sedlar vanligare än mynt vilket medför att myntets betydelse för privatpersoner och företag har sjunkit. På senare tid har vissa stater börjat använda sig av polymersedlar som är en typ av plast. Anledningen är för att hållbarheten hos en plastsedel är 2,5 gånger längre och svårare att förfalska än vanliga sedlar.³⁴

2.2.2 Elektroniska valutor

I uppsatsen används begrepp som ”elektroniska”, ”digitala” och ”virtuella” valutor och det är begrepp som bör åtskiljas. En elektronisk valuta är ingen egen eller separat valuta utan det är en fiatvaluta i elektronisk form vilket omfattar kredit- och kontokort. Elektroniska valutor är ett vedertaget betalningsmedel i Sverige till skillnad från virtuella och övriga digitala valutor. Det har blivit allt vanligare att betalningar sker med elektroniska valutor, framförallt mellan företag.

2.3 Andra tillgångar

Andra tillgångar, eller de facto valutor är båda begrepp för valutor som har ett industriellt värde. Enligt ordalydelsen är de inte en valuta eftersom enbart centralbanker får ge ut valutor dock har de vissa likheter med vanliga fiatvalutor. De facto valutor skiljer sig från fiatvalutor eftersom ingen centralbank ger ut de facto valutor samt att ingen stat eller bank står som

³⁴ <http://natgeo.se/vetenskap/sedlar-av-plast-aer-svarare-att-foerfalska>

säkerhet. Valutans värde ligger i en överenskommelse mellan personer som använder valutan. Eftersom att de facto valutor är decentraliserade har myndigheter ingen behörighet att frysa dessa tillgångar och i regel är dessa inte ett giltigt betalningsmedel i Sverige.

2.3.1 Fysiska valutor

Fysiska valutor som inte är utgiven av en bank kan vara giltiga inom en viss krets av människor. I exempelvis fångelser runt om i världen är uppfattningen enligt mig att cigaretter fungerar som en valuta innanför fångelsets murar. Oavsett hur stor andel av dessa fångar som röker har ändå samtliga fångar uppfattningen av att cigaretter har ett värde, är fungibel och är lätt att transportera. Det är egenskaper gör att cigaretter ses som valuta även för icke-rökare i ett fängelse.

Trots att cigaretter i viss mån liknar svenska kronor fungerar inte cigaretter som en valuta utanför ett fängelse. Det som kännetecknar en de facto valuta är att dess giltighet gäller inom en viss krets och under förutsättningar som parterna överenskommer om. Andra exempel på fysiska valutor som inte är ett vedertaget betalningsmedel men under vissa förutsättningar accepteras är guld och andra metaller.

2.3.2 Virtuella valutor

Likt fysiska valutor är virtuella valutor giltiga inom en viss krets och under vissa förutsättningar, exempelvis skulle inte bitcoin fungera som en valuta utan ett nätverk. Epitetet virtuell avser i detta fall inte valutans karaktär utan dess användningsområde där valutan enbart fungerar i en virtuell värld. Med en virtuell värld avses en illusorisk simulerad värld med fiktiva regler. En virtuell valuta kan även existera i fysisk form trots dess missvisande beteckning. Ett exempel som många är uppväxta med gäller valutan i brädspelen Monopol. Monopol är ett brädspel där den svenska versionen baseras på staden Stockholm och dess gator och tågstationer. Dessa gator och tågstationer kan både köpas och säljas med spelets egen valuta.³⁵ Monopolpengar är ett typexempel på en valuta som enbart fungerar i en virtuell värld och som enbart har ett värde i den virtuella världen. Att använda sig av monopolpengar i den verkliga världen kommer sannolikt inte att resultera i en överenskommelse. Det som skiljer virtuella valutor från elektroniska valutor är dess användningsområde. Den

³⁵ Monopolpengar.

elektroniska valutan är giltig i den verkliga världen medan en virtuell valuta enbart är giltig i en virtuell värld.

2.3.3 Digitala valutor

Uppsatsen har riktat in sig på att utröna beskattningssituationer på digitala valutor där bitcoin är den vanligaste enheten. En digitalvaluta är en sorts virtuell valuta och har både likheter och skillnader med elektroniska och andra virtuella valutor. Likt elektroniska valutor existerar inte digitala valutor i fysisk form och dess användningsområde är den verkliga världen. I likhet med fiatvalutor har digitala valutor inget industriellt värde utan värdet baseras på användarnas tro på valutan.

Värdet baseras därför på tillgång och efterfrågan likt de facto valutor och påverkas inte av centralbanker. En annan likhet som digitala valutor har med andra virtuella valutor är den begränsade kretsen av en potentiell motpart. Betalningar med bitcoin fungerar inom en viss krets och under vissa förutsättningar. Användningsområdet är den verkliga världen men med vissa reservationer och i skrivande stund är det enbart ett fåtal näringsidkare som accepterar bitcoin som betalningsmedel.

3 Bitcoin

3.1 Inledning

Uppsatsens övergripande syfte är att utreda beskattningssituationen för kapitalvinster från bitcoin-försäljning för fysiska personer. För en sådan analys krävs en förståelse kring bitcoin och dess funktioner. I det här kapitlet kommer enbart en grundläggande beskrivning att ingå i uppsatsen och avsnittet syftar enbart till att förklara den tekniska och ekonomiska aspekten av bitcoin.

Bitcoin är en digital kryptovaluta som introducerades år 2009 och är skapad av pseudonymen Satoshi Nakamoto. Bitcoin införskaffas antingen genom byteshandel eller genom egentillverkning, så kallad mining. Syftet med valutan är att kunna möjliggöra betalningar över internet utan att behöva blanda in en tredje part. Med tredje part avses banker som möjliggör ett byte eller en myndighet som är ett auktoriserat kontrollorgan.³⁶ Eftersom bitcoin är decentraliserad baseras värdet efter tillgång och efterfrågan.³⁷ Användningen av bitcoin sker globalt och i teorin används den på samma sätt som dollar och euro, med skillnaden är att hittills är bitcoin enbart ett acceptabelt betalningsmedel hos ett fåtal butiker.³⁸ Under år 2013 har värdet på en enhet bitcoin varit extremt volatil och varierat mellan ett fåtal dollar till över 1200 dollar.³⁹ För att betalningar med bitcoin ska vara fungerade på mindre köp kan bitcoin delas kan delas upp i åtta decimaler. Exempelvis kostar en kaffe och paj 0,00811300 bitcoin på ett café i Göteborg.⁴⁰ Trots att bitcoin inte är en valuta i ordalydelsen påminner användningen dock om riktiga pengar. Skatterättsnämnden har sträckt sig så långt som att klassificera bitcoin som ett betalningsmedel eftersom den fungerar som ett betalningsmedel hos ett flertal återförsäljare både i Sverige och utomlands.⁴¹

3.2 Teknisk bakgrund

Eftersom bitcoin inte är en fysisk utan en digital enhet går det inte att fysiskt hålla i en bitcoin i handen utan den finns enbart i digitalt format i exempelvis en dator eller mobiltelefon.

³⁶ <http://arstechnica.com/business/2013/05/wary-of-bitcoin-a-guide-to-some-other-cryptocurrencies/>

³⁷ <https://bitcoin.org/en/faq>

³⁸ <http://computersweden.idg.se/2.2683/1.507578/bitcoin--sa-fungerar-internetvalutan>

³⁹ <http://blockchain.info/sv/charts/market-price>

⁴⁰ <http://www.gp.se/ekonomi/1.2201675-nu-fungerar-bitcoin-i-goteborg>

⁴¹ Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 32-12/1.

Bitcoin är konstruerade av digitala filer som består av algoritmer.⁴² Algoritmerna har inget industriellt värde men precis som fiatvalutor har de ett värde för att människor anser det. Värdet utgår från ett resultat från algoritmer som räknar ut koder från sifferkombinationerna så kallad mining. Ju snabbare och starkare dator desto snabbare genereras bitcoin.⁴³

Bitcoin är designat som en open-source mjukvara, vilket är samma teknik som används vid fildelning. Det innebär att överföringarna är publika och lagras i en distribuerad databas och verkar globalt. Till skillnad från vanliga banköverföringar som är hemliga för allmänheten, är bitcoin-transaktioner offentliga. Informationen på dessa databaser sker genom ett peer-to-peer (P2P) nätverk.⁴⁴ Trots att transaktionerna är publika tillåter P2P-nätverket anonymt ägande. Konstruktionen gör det även omöjligt för myndigheter att manipulera bitcoin och påverka priset. Som ett resultat av decentraliseringen sker produktionen istället hos användarna.⁴⁵

Det högsta möjliga antalet bitcoin är 21 miljoner enheter och hälften av dessa konstruerades mellan år 2009 och fram till år 2013. Den resterande hälften beräknas bli klar år 2140 genom en avtagande och succesiv produktion. Anledningen till den avtagande produktionen är de allt mer komplexa algoritmer som ska lösas.⁴⁶

Bland gemene man har bitcoin fått en stämpel som totalt anonym, vilket är en aning överdrivet. Ur en anonymitetssynpunkt påminner bitcoin om fysiska kontanter där transaktionerna inte är spårbara, dock är alla bitcoin-transaktioner offentliga. Transaktionerna kan spåras till en specifik bitcoinadress men bitcoin-adressen är inte kopplad till en personlig identitet. Eftersom det, i teorin, är omöjligt att koppla ihop en användares identitet med en bitcoin-adress uppfylls därmed bitcoins epitet som den anonyma valutan.⁴⁷ Forskning har dock ifrågasatt dess anonymitet bland annat genom att simulera en bitcoinvärld och i experimentet var cirka 40 procent av bitcoin-transaktionerna spårbara.⁴⁸

⁴² <http://www.va.se/nyheter/svenskarna-som-tjanat-mest-pa-bitcoin-591826>

⁴³ http://www.svd.se/naringsliv/sa-fungerar-kryptovaluta-i-din-virtuella-planbok_8773960.svd

⁴⁴ Ett icke-hierarkiskt nätverk som används vid fildelning

⁴⁵ <http://www.investopedia.com/terms/b/bitcoin.asp>

⁴⁶ http://www.svd.se/naringsliv/sa-fungerar-kryptovaluta-i-din-virtuella-planbok_8773960.svd

⁴⁷ <http://www.bitcoin.se/vad-ar-bitcoin/>

⁴⁸ Androulaki. Eli, Karame. O. Ghassan, Roeschlin. Marcm, Scherer. Tobias, Capkun. Srdjan, Evaluating User Privacy In Bitcoin.

3.3 Ekonomisk bakgrund

I början av år 2014 finns det cirka 13 miljoner bitcoin i omlopp vilket motsvarar ett värde på flera 100-tals miljarder kronor.⁴⁹ Värdet har stigit markant under det senaste året och etableringen är ett faktum. Det har medfört att diskussioner gällande bitcoins framtid och konsekvenser har uppkommit både hos privatpersoner och myndigheter. Framtiden är visserligen fortfarande oklar men Sverige är onekligen ett land med bitcoin-troende medborgare där bitcoin har växt till ett allt mer etablerat betalningsmedel. Under år 2013 har bland annat en bitcoin-automat lanserats, fysiska butiker har börjat accepterat bitcoin som betalningsmedel och hjälporganisationer som SOS barnbyar accepterar numera donationer i bitcoin⁵⁰. En av anledningarna till dess popularitet benämns i anonymitet från statens regler och byråkrati. Anonymitet har gjort att bitcoin är ett kontroversiellt ämne och kriminalitet kopplas oftast ihop med valutan.⁵¹

3.3.1 Decentraliseringens betydelse

Decentraliseringen av en valuta är inte ett nytt påfund utan det är enbart fiatvalutor som är utgiven av en central auktoritet. Historiskt sett är bitcoin en av många betalningsmedel som är decentraliserade. Effekten av en decentraliserad valuta medför att myndigheter och centralbanker inte kan reglera valutan. Det innebär att myndigheterna inte kan frysa tillgångarna och att bitcoins giltighet inte begränsas av landsgränser. Eftersom att bitcoin är decentraliserade definieras de inte som valutor enligt ordalydelsen eftersom en valuta måste vara utgiven av en centralbank.⁵²

En annan konsekvens med en decentraliserad valuta är avsaknaden av transaktionsavgifter. Vid vanliga överföringar som är kontrollerade av banker ingår ibland en transaktionsavgift men eftersom att överföringar av bitcoin sker utanför en banks kontroll saknas transaktionsavgifter eller är väldigt låga.⁵³

⁴⁹ <https://blockchain.info/charts/total-bitcoins>

⁵⁰ <http://cargocollective.com/bitbybit>

⁵¹ <http://www.dn.se/ekonomi/kriminella-koper-droger-med-bitcoin/>

⁵² <http://www.investopedia.com/terms/c/currency.asp>

⁵³ <http://www.bitcoin.se/vad-ar-bitcoin/>

3.3.2 Anonymitetens betydelse

På grund av anonymiteten har bitcoin lockat den kriminella världen. Det är fullt förståeligt enligt mig eftersom att det är, utifrån en kriminell persons perspektiv mer fördelaktigt att köpa narkotika eller andra olagliga produkter om transaktionerna inte kontrolleras av myndigheter eller banker. Transaktionerna är offentliga men inte spårbara till en användare. Även ur ett skatteplaneringsperspektiv är anonymitet en ”fördelaktig” aspekt. Området kommer dock att behandlas mer i sjunde kapitlet. Samma anonymitetsaspekter gäller även med kontanta pengar. Kontanter torde vara ett vanligt betalningsmedel som används i den kriminella världen både vid narkotikaköp och pengatvätt. Anonymiteten från bitcoin innebär att metoden för att undgå skatt genom anonymitet enbart har moderniserats. Dock är forskningen kring anonymiteten på bitcoin inte heltäckande och vilken betydelse anonymiteten har är därför fortfarande oklar.

4 Inkomst av kapital

4.1 Inledning

Syftet med uppsatsens fjärde kapitel är att visa vilka skatterättsliga konsekvenser kapitalvinster från valutor och de facto valutor har. Inledningsvis kommer ett avsnitt om kapitalbeskattningen i allmänhet att presenteras medan resterande avsnitt behandlar reglerna om kapitalbeskattning av valutor respektive andra tillgångar. Utöver en redogörelse kommer kapitlet även att innehålla en jämförelse mellan dessa beskattningssystem för att visa vilken konsekvens kategoriseringen av bitcoin har för skatteförfarandet.

År 1990 förändrades Sveriges beskattningssystem genom en kapitalbeskattningsreform och syftet var bland annat att skapa en mer enhetlig och likformig kapitalvinstbeskattning. Före skattereformen saknades regler för att beskatta valutakursvinster utanför näringsverksamhet. Sedan reformens införande har förändringar av lagstiftningen dock medfört att beskattningen inte längre är så likformig som den en gång var tänkt. År 1994 skedde de största förändringarna genom slopandet av dubbelbeskattning av aktiebolagets vinster och ett halverande av kapitalvinstbeskattningen avseende svenska aktier. Idag är avkastning från aktier föremål för ekonomisk dubbelbeskattning medan avkastning från fordringsrätter enbart enkelbeskattas. Även kapitalvinster från bostadsavyttringar är föremål för en förmånligare behandling än andra kapitalvinster genom en kvoterad kapitalvinstbeskattning och uppskovssystem.⁵⁴ Dessa är några exempel där den likformiga beskattningen anpassades på grund av praktiska svårigheter.

Till skillnad från kapitalvinstbeskattningen har lagstiftningen för avdrag och kvittning efter kapitalförluster behållit den likformighet som lagstiftningen ursprungligen syftat på. En ränteutgift är fullt avdragsgill medan kapitalförluster i regel är avdragsgill upp till 70 procent.

55

4.2 Gemensamma regler vid kapitalvinstbeskattning

Kapitalvinster kan även vara löpande inkomster som räntor och hyror eller tillfälliga inkomster som avyttringar. Vid avyttringar aktualiseras en kapitalvinst om det har skett en

⁵⁴ Tivéus, Skatt på Kapital, s. 17.

⁵⁵ Tivéus, Skatt på Kapital, s. 212.

värdeökning på en tillgång som inte är en producerad värdeökning. En handling kan medföra en framtida värdeökning som vid förbättringsutgifter på en tillgång. För att en kapitalvinstbeskattning ska aktualiseras krävs att avyttringen är civilrättsligt giltig. Det innebär att vissa formkrav kan komma att gälla, exempelvis vid fastighetsförsäljningar. Normalt vid fastighetsförsäljningar krävs ett skriftligt kontrakt men det har avvikit i praxis. I RÅ 1998 not. 166 ansågs helhetsbedömningen av ett köpekontrakt som tillräcklig.

I 41 kap. 1 § IL anges vad som allmänt räknas till inkomstslaget kapital och vilka inkomster och utgifter som påverkar kapitalvinster och kapitalförluster. Inkomstslaget kapital avgränsas i huvudsak mot inkomstslaget näringsverksamhet och 41 kap. 1 § IL anger vad som inte räknas till inkomstslaget näringsverksamhet. All typ av avkastning som inte är hänförligt till näringsverksamheten räknas in i inkomstslaget kapital. Ursprungligen gjordes en skillnad mellan löpande kapitalinkomster och tillfälliga inkomster eftersom löpande kapitalinkomster beskattades i enighet med källteorin. Kapitalinkomster från tillfälliga vinster ansågs inte komma från en kontinuerlig inkomstkälla och exkluderades därför från källteorins inkomstbegrepp. Synen på kapitalvinster har förändrats under 1900-talet där olika kapitalinkomster behandlades olika vilket successivt ändrades fram till 1990 års skattereform.⁵⁶ I början av 1900-talet beskattades kapitalvinster enligt realisationsprincipen vilket innebar att beskattningen sker när tillgången har intjänats. I praktiken medförde det dock vissa problem vilket har gjort att beskattningen inte var så pass likformig som lagstiftaren ursprungligen hade tänkt.⁵⁷ Efter skattereformen ansågs att alla kapitalvinster ska vara lika beskattningsbara och att avsikten av all kapitalvinst ska beskattas på ett enhetligt sätt. I praktiken var det dock mer eller mindre en omöjlighet eftersom det skulle innebära vissa lösningar som inte var önskvärda, främst huruvida inflationen ska beaktas och vid vilken tidpunkt som beskattningen ska ske.⁵⁸

En konkretisering av vad som beskattas i inkomstslaget kapital benämns i 42 kap. 1 § IL. Hit räknas bland annat utdelning från aktier och obligationer, räntor och banktillgodohavanden. Även valutakursvinster på fordringar och skulder i utländsk valuta och som behandlas av en privatperson ska ses som en kapitalvinst.⁵⁹

⁵⁶ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 176.

⁵⁷ Metz, Kapitalvinst beskattningens problem. s. 1.

⁵⁸ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 176.

⁵⁹ Tivéus, Skatt på kapital, s. 18.

I 44 kap. IL regleras de allmänna reglerna för beskattningen av kapitalvinster och i följande kapitel regleras beskattningen för särskilda typer av tillgångar. Huvudregeln vid beräkningen av kapitalvinstbeskattningen regleras i 41 kap. 13 § IL där kapitalvinsten är skillnaden mellan ersättningen för tillgången och omkostnadsbeloppet. Kapitalförluster beräknas på samma sätt enligt 44 kap. 2 § IL.

All kapitalinkomst beskattas med en proportionerlig skattesats på 30 procent vilket resulterar i att skatten blir lika hög oavsett vem som uppstår inkomsten. I regel är alla kapitalvinster fullt beskattningsbara och kapitalförluster avdragsgilla upp till 70 procent.⁶⁰ Kapitalvinstbeskattningens ändamål med en enhetlig beskattning har vissa praktiska problem vilket har medfört skillnader i beskattningen för olika slags tillgångar.⁶¹ Beräkningen av kapitalinkomster sker enligt 41 kap. 12 § IL där samtliga kapitalvinster och kapitalförluster beräknas samman till en totalsumma. Beroende av vilken typ av inkomst skiljer sig beskattningstidpunkten åt. För löpande inkomster ska däremot allt tas upp och beräknas till en totalsumma och därefter tas upp som en intäkt. För kapitalvinster av en mer tillfällig karaktär ska varje avyttring beräknas separat. Omkostnadsbeloppet dras sedan av försäljningspriset.

4.2.1 Avyttring

Skattskyldigheten inträffar vid en avyttring och under förutsättningen att försäljningspriset överstiger omkostnadspriset. Definitionen av avyttring är, enligt 44 kap. 3 § IL en överlåtelse mot ersättning exempelvis vid försäljning, byte eller liknande överlåtelser och huvudregeln är att alla avyttringar ska beskattas. I de fall då överlåtelse sker utan att en direkt eller indirekt ersättning övergår medför det inte en beskattning, exempelvis vid gåva.⁶² Vid gåvor inträder istället mottagaren i givarens skattemässiga placering och vilket innebär att mottagarens innehavstid även omfattas av givarens innehavstid i enlighet med kontinuitetsprincipen.⁶³ Redan när ett bindande avtal har ingåtts anses en avyttring föreligga.⁶⁴ Närliggande situationer till byte innebär inte nödvändigtvis att en avyttring förändrar karaktären på tillgången.⁶⁵

⁶⁰ 65 kap. 7 kap IL.

⁶¹ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 182.

⁶² Gåvoskatten avskaffades år 2005.

⁶³ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 199.

⁶⁴ RÅ 1950 ref. 51.

⁶⁵ RÅ84 1:1, omvandling från A-aktier till B-aktier utgör inte en avyttring.

Om det föreligger kapitalinkomster från tillgångar utan att avyttring har skett om ses som löpande inkomster. Gränsdragningen mellan kapitalvinster och löpande inkomster avgörs om inkomsten var förutsägbar eller inte. Begreppet ränta saknar ett rättsligt begrepp utan får bestämmas från fall till fall men enligt ekonomisk teori ska ränta ses som en förutsägbar inkomst medan avyttringar är oförutsägbara.^{66,67,68} Uppdelningen utgår från tillämpningen av aktiebolagsrättsliga regler, exempelvis ska vinster som utbetalas av ett aktiebolag ses som en löpande vinst medan vinst vid försäljningen av aktierna ses som en oförutsägbar inkomst och en avyttring.

4.2.2 Ersättning

Vid avyttringen av en tillgång ska beräkningen av en kapitalvinst eller kapitalförlust beräknas separat. Vid varje försäljningsbelopp ska omkostnadsbeloppet dras av. Om kapitalvinsten utgår i uppdelade utbetalningar ska beräkningen beräknas med hänsyn till hela beloppet enligt 44 kap. 13 § IL.⁶⁹ Från ersättningen ska utgifter från avyttringen dras av, exempelvis mäklararvoden. Gränsdragningen för vilka avgifter som har koppling till avyttringen är svår att avgöra. Sker ersättningen genom ett byte ska den tillbytta tillgången anses vara ersättningen. Huvudregeln är att ersättningen värderas till marknadsvärdet.⁷⁰

4.2.3 Omkostnadsbeloppet

Från ersättningsbeloppet ska omkostnadsbeloppet dras av för att beräkna vinsten vid en avyttring. Omkostnadsbeloppet beräknas till marknadsvärdet. Saknas uppgifter om värderingen sker en uppskattad värdering.⁷¹ Utgiften måste ha ett samband med den avyttrade tillgången och får inte vara en personlig levnadskostnad eller annan kostnad som inte är avdragsgill.

⁶⁶ RÅ 1999 ref. 14

⁶⁷ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 187.

⁶⁸ RÅ 1982 Aa 152 och RÅ 1988 ref. 2

⁶⁹ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 202.

⁷⁰ RÅ 1986 ref. 48.

⁷¹ RÅ 2002 ref. 73.

4.2.4 Beskattningstidpunkt

Beskattningstidpunkten för kapitalvinster sker när tillgången avyttras enligt 44 kap. 26 § IL. Tillgången behöver inte fysiskt förflyttas utan har avyttringen skett civilrättsligt ska den dagen bedömas som avyttringsdag. Regeringsrätten har bekräftat det i RÅ 1989 ref. 116 där det anges att *”Huvudprincipen är att avyttring skall anses ha skett när ett bindande överlåtelseavtal har kommit till stånd”*. Innehåller ett köpeavtal klausuler där ersättningsbeloppet beror på framtida händelser som inte kan med säkerhet förutses, ska det belopp som kan beräknas ligga till grund för beskattning enligt 44 kap. 28 § IL. Resterande belopp som är osäkert skjuts upp till att det med säkerhet går att beräkna fram beloppet.

4.2.5 Avdragsgilla förluster

Som grundprincip är all kapitalvinst skattepliktig och all kapitalförlust avdragsgill enligt 42 kap. 1 § IL men det är en princip som har inskränkts. Den vanligaste inskränkningen är olika typer av kvotering. Exempelvis är 50 procent av kapitalförlusten vid försäljning av privatbostadsfastigheter och privatbostäder avdragsgill enligt 45 kap. 33 § IL. För näringsfastigheter och näringsbostadsrätter för fysiska personer är förlusten avdragsgill upp till 63 procent. Avdragsrätten för fordringar kan variera beroende på vilken typ den avser. Kapitalförluster på fordringar som är marknadsnoterade på den svenska marknaden fullt avdragsgilla och omfattar exempelvis statsobligationer medan kapitalförluster som inte är marknadsnoterade enbart är avdragsgill upp till 70 procent.^{72,73} För att avdragsgilla förluster ska vara gångbara krävs att den skattskyldige har kapitalvinster som kan kvitta förlusterna.

Andra utgifter än ränta är endast avdragsgilla om de är utgifter för att förvärva eller bibehålla inkomster enligt 42 kap. 1 § IL. Räntor är alltid avdragsgilla oavsett om de avses vara personliga levnadskostnader. Förvaltningsavgifter är avdragsgilla om beloppet överstiger 1000 kronor under ett beskattningsår enligt 42 kap. 6 § IL.

⁷² 48 kap. 23 § IL.

⁷³ 48 kap. 24 § IL.

4.3 Beskattning av valutavinster

4.3.1 Inledning

Före 1990 års skattereform saknades regler kring beskattningen av vinster från utländska valutor om vinsten inte var hänförlig till näringsverksamhet. Detta medförde även att kapitalförluster inte var avdragsgilla. Idag ska vinster från avyttringar av utländska valutor beskattas enligt 44 kap. IL. Beskattningstidpunkten sker antingen när en växling sker eller om den utländska valutan används som ett betalningsmedel och en eventuell vinst uppkommer.

4.3.2 Kursvinster och kursförluster

Beskattningsbar inkomst ska alltid redovisas i svenska kronor. Det innebär att inkomster och utgifter som erhållits eller erlagts i utländsk valuta ska omräknas till svenska kronor och sedan ligga till grund för den skattepliktiga inkomsten. Den valutakurs som är gällande vid tidpunkten för köpet eller försäljningen används vid omräkningen. Saknas officiell kurs från avyttringsdagen ska den senast noterade kursdagen tillämpas. I praktiken innebär det att en försäljning kan innebära två vinster, dels från försäljningen och dels från en valutakursökning. Vid beskattningen separeras dock inte dessa utan sammanslås enligt integreringsprincipen.⁷⁴

Enligt 44 kap. 13-14 §§ IL ska kapitalvinster från all slags tillgång beskattas på sedvanligt sätt. Vid beräkningen av anskaffningsvärdet är genomsnittsmetoden tillämplig enligt 48 kap. 7 § IL. Av praktiska skäl undantas kapitalvinster från återväxlad resevaluta beskattning enligt 48 kap. 6 § IL. Eftersom resevalutor inte ska tas upp medges inte heller avdrag för valutakursförluster i resevalutor.

Även värdeförändringar på skulder i utländsk valuta är undantagen beskattning om det gäller i inkomstslaget kapital, enligt 54 kap. IL. Enligt 54 kap. 6 § IL är kapitalförluster vid betalning av skulder i utländsk valuta avdragsgill upp till 70 procent. Om ersättningen för en avyttrad tillgång erhålls i utländsk valuta och växlas till svenska kronor inom 30 dagar efter avyttringstidpunkten ska kursen på växlingsdagen användas för beräkningen enligt 44 kap. 16 § IL. Den kursvinst eller förlust som sker inom den 30 dagarsperioden ska således inte beräknas.⁷⁵

⁷⁴ Tivéus, Skatt på kapital, s. 168.

⁷⁵ Tivéus, Skatt på kapital, s. 168.

4.4 Avyttring av andra tillgångar

4.4.1 Inledning

Vinster från avyttringar av tillgångar som inte har behandlats i kap. 45-51 i IL regleras i kap. 52 IL och ses som en uppsamlingsreglering av olika typer av tillgångar. Den vanligaste typen av inkomst som ska beskattas är olika slags lösörens som exempelvis ädelmetaller, konst och frimärken som inte säljs i yrkesverksamheten. Före 1990 års skattereform innefattades bland annat fordringar i svenska kronor, obligationer och premieobligationer enligt bestämmelserna i äldre 35 § 4 mom. KL.

För att göra kapitalvinstbeskattningen fullständigt ansågs det principiellt viktigt att skattereformen innehöll regler som nämns i 52 kap. IL. Tidigare har den här typen av tillgångar varit svårkontrollerad och relativt ointressant. Grundtanken med 52 kap. är att kapitalvinster som ses som naturligt beskattningsbara också ska beskattas, vilket medför att mindre vinster eller vinster på tillgångar som används för personligt bruk hamnar utanför den gränsdragningen.⁷⁶

4.4.2 Personliga tillgångar

I 52 kap. 2 § IL regleras begränsningar vid avyttring av tillgångar som en skatteskyldig har haft för personligt bruk. Dels ska enbart kapitalvinster som överstiger 50 000 kronor tas upp till beskattning och dels får enbart 25 procent av ersättningen räknas till omkostnadsbeloppet. Kapitalförluster ses inte avdragsgilla. Det innebär att kapitalvinster från personliga tillgångar är skattefria upp till 66 666 kronor (66 666 kronor – 25 procent av 66 666 kronor – 50 000 kronor = 0 kronor). Metoden att beräkna omkostnadsbeloppet till 25 procent av ersättningen är hämtad från 31 § 2 st. SIL men kom till först i 1990 års skattereform. I samma reform infördes gränsbeloppet på 50 000 kronor.

⁷⁶ Lodin, Lindencrona, Melz, Silfverberg, Simon-Almendal, Inkomstskatt, s. 229.

4.4.3 Investeringsobjekt

Gränsdragningen mellan personliga tillgångar och investeringstillgångar kan vara svårtydlig. Privata tillgångar som normala bilar, båtar och samlarobjekt ska tas upp till beskattning.⁷⁷ Vid den sistnämnda kategorin görs en individuell bedömning ifall det ska ses som en personlig tillgång. I exempelvis RÅ 2009 ref. 77 utgjorde tillgången en tavla som den skattskyldige ärvt och var värderad och såld på auktion för 5,6 miljoner kronor. Tavlan ansågs vara en personlig tillgång hos den avlidne och sågs även som en personlig tillgång hos nästa ägare trots att tavlan såldes direkt. Gränsdragningen ska göras från fall till fall där även subjektiva faktorer spelar in men fokus ligger på den faktiska användningen. Kapitalplaceringar räknas inte till objekt med personligt bruk vilket innebär att om tavlan i RÅ 2009 ref. 77 hade placerats i ett bankfack hos den avlidne hade det inte används för personligt bruk. Detta är i enighet med en kontinuitetsprincip som innebär att en personlig tillgång förlorar inte sin karaktär enbart vid en övergång. Enbart att ett objekt är värdefullt medför med andra ord inte att det är en investeringstillgång. Tillgångar kan anses användas i personligt bruk trots att den har inslag av ett investeringsobjekt. Med personlig tillgång avses en tillgång som i övervägande del används av den skattskyldige eller dennes familj i personligt bruk. Exempel på detta är bland annat spelrätter som är knuten till medlemskap i golfklubb⁷⁸.

4.4.4 Vinstberäkning

Vinstberäkningen sker vid avyttringstidpunkten oavsett hur lång innehavstiden är. För individualiserad egendom beräknas anskaffningsvärdet i enlighet med sedvanligt vis där anskaffningsvärdet och eventuella förbättringsutgifter ska dras av från försäljningsbeloppet. Det saknas dock ett schablonmässigt tillvägagångsätt för att beräkna anskaffningsvärdet. Om försäljningen avser fungibel egendom tillämpas genomsnittsmetoden för att beräkna det avdragsgilla anskaffningsvärdet enligt 52 kap. 3 § IL. En begränsat skattskyldig person är inte skattskyldig i Sverige för avyttringar av andra tillgångar.

4.4.5 Avdragsgilla förluster

Enligt 52 kap. 5 § 1 st. IL är kapitalförluster som inte har förvärvats som personligt bruk avdragsgilla upp till 70 procent av förlusten. Har tillgången förvärvats som personligt bruk får

⁷⁷ Prop: 1989/90:110 s. 474.

⁷⁸ RÅ 2005 ref. 4.

förlusten inte dras av enligt 52 kap. 5 § 2 st. IL. Värdeminskning på tillgångar som används i personligt bruk är inte avdragsgill eftersom det ses som en personlig levnadskostnad.

4.5 Konsekvensanalys

4.5.1 Inledning

Den skatterättsliga frågan som uppsatsen berör är vilka konsekvenser som klassificeringen av bitcoin kan innebära. Utgångspunkten för de frågor som ska besvaras är att den inkomst som är skattepliktig i Sverige ska bestämmas i svenska kronor. Det innebär att löpande inkomster och avyttringar ska omvandlas till svenska kronor från bitcoin eller annan valuta.

4.5.2 Skatterättsliga följder av klassificeringen

Grundläggande för all beskattning är om en intäkt är skattepliktig och om en kostnad är avdragsgill. Eftersom kapitalinkomstbeskattningen strävar efter att vara så likformig som möjligt blir distinktionen av beskattningen mellan valutor och andra tillgångar inte allt för omfattande. Dock existerar vissa skillnader i beskattningen och beroende på hur bitcoin bör karakteriseras blir även beskattningskonsekvensen olika.

30 dagars-regeln enligt 44 kap. 16 § IL. innebär att utländska valutavinster som uppkommer inom 30 dagar från avyttringen inte ska tas upp. Regeln är dock enbart tillämplig på ersättningar från bitcoin om bitcoin ses som en utländsk valuta. Om bitcoin inte ses som en utländsk valuta ska även kapitalvinsten inom 30 dagars-perioden tas upp för beskattning.

Ett annat exempel gäller resevalutor där en kortare resa till ett annat land där uppehälle och dylik har finansierats med bitcoin. Ses bitcoin som en utländsk valuta ska en kapitalvinst inte tas upp och ses den som en annan tillgång ska inkomsten beskattas på sedvanligt sätt. När det gäller resevalutor är det dock vanligare att kapitalförluster uppkommer. Ses bitcoin som en utländsk valuta är förlusten inte avdragsgill men den rätten kvarstår om det ses som en annan tillgång. Det gäller dock under förutsättningen att bitcoin-investeringar inte ska ses som en tillgång som anskaffats för privat bruk. Uttalanden saknas hur bitcoin-investeringar ska betraktas men det torde inte ses som en privat tillgång.

Ett tredje exempel berör köp av exempelvis värdepapper som betalats med bitcoin. En privatperson säljer sedan aktierna och gör en kapitalvinst. Ersättningen betalas ut i svenska kronor. Den totala transaktionen har varit vinstdrivande men det beror inte på att aktien har stigit i värde utan det är enbart valutakursen på bitcoin som har ökat. Huvudfrågan blir således om bitcoin-transaktionen ska ses som en separat transaktion eller om den ska ingå i huvudtransaktionen. Om bitcoin ska ses som en utländsk valuta ska både transaktionerna integreras och den kapitalförlust som gjorts i aktieköpen kvittas mot kapitalvinsten från bitcoin. Ses bitcoin inte som en utländsk valuta utan som en tillgång ska transaktionerna betraktas separat och avdragsrätt för aktieförlusten kan således inte göras mot kapitalvinsten från bitcoin.

5 Komparativ analys

5.1 Inledning

Beskattningssystemet skiljer sig oftast mellan olika stater. Ur uppsatsens intresse är det framförallt likheter och skillnader i de skatterättsliga reglerna som kommer att analyseras. För att kunna komma fram till en slutsats om kapitalvinstbeskattning från en bitcoin-försäljning kommer jämförelser med andra stater synsätt att göras. I de stater som nämns i uppsatsen är dessa i mer framkant när det gäller både skattefrågor om bitcoin samt en bedömning om dess legalitet. Skattefrågor kring bitcoin har redan behandlats till viss del i dessa länder och därför finns doktrin (om än knapphändig) att tillgå. Vad gäller rättsläget kan det finnas svårigheter att direkt applicera utländsk skatterätt på situationer i svensk skatterätt eftersom det kan föreligga civilrättsliga skillnader inom de olika rättssystemen. Även om den civilrättsliga definitionen är densamma bör en direkt analogi ändå göras med försiktighet, men kan definitivt vara vägledande i bedömningen om bitcoin bör klassificeras som en valuta eller inte.

5.2 EU och medlemsstaterna

5.2.1 Europeiska bankmyndigheten

Många av unionens medlemsstater inväntar svar på EU-domstolens bedömning av bitcoin och Sverige är ett av dessa länder. EU-domstolen har som bekant inte uttalat sig om varken beskattningen eller legaliteten av bitcoin. Det enda uttalandet från ett unionsrättsligt organ kommer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) som har utfärdat en varning för att visa riskerna med handel med virtuella valutor, exempelvis bitcoin. Banken poängterar att konsumenterna saknas ett rättsligt skydd ifall plattformen som används för digitala valutor, upphör att existera. EBA övervakar för tillfället situationen med digitala valutor och undersöker om digitala valutor kan och bör regleras och övervakas. EBA uttrycker även att konsumenter bör vara medvetna om att handel med digitala valutor kan medföra skattepåföljder inom mervärdesskatt och kapitalvinstskatt.⁷⁹

⁷⁹ <http://www.eba.europa.eu/-/eba-warns-consumers-on-virtual-currencies>

5.2.2 Finland

Den finska skattemyndigheten har klargjort att vinster från bitcoin ska beskattas när den växlas över till en annan valuta. Beskattningen ska dock inte betraktas i enighet med en valutakursvinst. Den finska bokföringsnämnden har klargjort att bitcoin och andra kryptovalutor inte ska ses som ett officiellt betalningsmedel. Att parterna kan komma överens om att betalningen kan ske med bitcoin fråntar inte den bedömningen.⁸⁰ Eftersom vinster från bitcoinförsäljningar inte ses som valutavinster ska beskattningen således ske som vinst i annan tillgång. Enligt den finska lagstiftningen ska all inkomst som bitcoin genererat vara föremål för beskattning.⁸¹ I praktiken innebär det även att vid varje konsumentköp där bitcoin används som betalning, realiserar en beskattningssituation om värdet på bitcoin har ökat. Kapitalvinster från resevalutor som sker vid växling mellan en fiatvaluta och bitcoin är också föremål för beskattning.

5.2.3 Tyskland

Den 19 augusti 2013 klargjorde det tyska finansdepartementet sin syn på bitcoin och ansåg att det skulle ses som ett betalningsmedel. Det uttalandet kom före uttalandet från SRN och bedömningen är densamma. Det tyska finansdepartementet tog frågan ytterligare ett steg genom att inte klassificeras bitcoin som en e-valuta eller utländsk valuta. I Tyskland kommer uttalandet främst att påverka personer som använder bitcoin i affärssammanhang eftersom att om bitcoin numera ses som ett betalningsmedel och därmed inte innefattas av ett skatteundantag för mervärdesskatt. Enligt den tyska parlamentsledamoten Frank Schaeffler borde de fiskala och juridiska reglerna vara lika tillämpbara för både bitcoin och euro. Schaeffler uttalade dock om att det fortfarande är oklart hur momsregleringen ska implementeras i den tyska lagstiftningen och framförallt hur förfarandet av momsbetalningen ska ske.⁸² Tidigare i år fastställde den tyska regeringen att vinster på bitcoin ska beskattas i enighet med alla annan tillgång (motsvarande 52 kap. IL). Vid vanliga konsumentköp där betalningen sker med bitcoin kommer inte en beskattning att ske.⁸³ Varken Finland eller Tyskland anser att bitcoin ska ses som en valuta men det är bara Finland som anser att det inte

⁸⁰ Bokföringsnämndens utlåtande nr 1895 ”hantering av digital kryptovaluta i bokföringen”.

⁸¹ <https://www.vero.fi/sv->

FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Skatteforvaltningens_anvisningar/2013/Inkomstbeskattning_av_virtuella_valutor(28454)

⁸² <http://www.cnbc.com/id/100971898>

⁸³ <http://www.coindesk.com/german-government-relieves-capital-gains-tax-on-bitcoin-positions/>

heller ska ses som ett betalningsmedel. Enligt båda ska kapitalvinster från bitcoin beskattas som en tillgång.

5.3 Övriga länder

5.3.1 USA

IRS (Internal Revenue Service), amerikanska motsvarigheten till Skatteverket, är tydlig med sitt uttalande att all inkomst som är hänförlig till bitcoin ska vara föremål för beskattning. Det saknas däremot ett uttalande från IRS vad gäller frågan om det ska ses som en utländsk valuta, betalningsmedel eller immateriell tillgång.⁸⁴ Definitionen av en valuta enligt amerikansk rätt är att valutor ska vara utgiven av antingen den amerikanska centralbanken eller av en utländsk centralbank och att valutan ska vara accepterad i det land där valutan är utgiven.⁸⁵ Definitionen är således densamma som i Sverige. USAs centralbank har uttryckt sig positivt och anser att bitcoin har en legitimitet och bör inte bannlysas.⁸⁶ Frågan är dock inte utredd i USA och i skrivande stund utreder både FBI (Federal Bureau of Investigation) och DHS (Department of Homeland Security) frågan om bitcoin.⁸⁷ Den 5 december uttalade Bank of America att bitcoin har en stor potential och kommer att vara ett viktigt medel för internet-handel och kan därför ses som ett hot mot traditionella pengar.⁸⁸ Trots att bitcoin startade i USA saknas regleringar i den amerikanska lagstiftningen, vilket jag själv kan uppfatta som märkligt.

5.3.2 Kina

I Kina fördöms användandet av bitcoin eftersom bitcoin är ett hot mot det monetära samhället.⁸⁹ Samma dag som Bank of America uttalande om bitcoins stora potential som betalningsmedel uttalade en annan stor aktör på marknaden, Bank of China att bitcoin inte ska ses som en valuta och bör därför inte heller ha samma status som dem.⁹⁰ Under samma dag sjönk valutakursen på bitcoin från 1240 dollar till 870 dollar.⁹¹ Samtidigt förbjöd den

⁸⁴ <http://www.theverge.com/2014/1/27/5350360/the-irs-doesnt-know-how-to-tax-bitcoin>

⁸⁵ California Bankers Assn v. Shultz.

⁸⁶ <http://www.forbes.com/sites/greatspeculations/2013/12/03/the-tricky-business-of-taxing-bitcoin/>

⁸⁷ <http://www.cnbc.com/id/100964182>

⁸⁸ <http://www.forbes.com/sites/samanthasharf/2013/12/05/bitcoin-gets-valued-bank-of-america-puts-a-price-on-the-virtual-tender/>

⁸⁹ <http://www.coindesk.com/price-crashes-china-outlaws-bitcoin-financial-institutions/>

⁹⁰ <http://www.bloomberg.com/news/2013-12-05/china-s-pboc-bans-financial-companies-from-bitcoin-transactions.html>

⁹¹ <http://www.businessinsider.com/baml-initiates-coverage-on-bitcoin-2013-12>

kinesiska regeringen alla finansiella institutioner att handla med bitcoin som ett första försök mot en reglering mot handel med bitcoin.⁹² Enligt Bank of China kommer den kinesiska regeringen att agera för att förhindra skatteflykt och penningtvätt, något som den kinesiska regeringen förnekar.⁹³ Beskattningen av kapitalvinster i Kina har ett annat synsätt på vinster från bitcoin. Det ses inte som ett betalningsmedel och frågan är hur beskattningen ska ske enligt den kinesiska lagen. Beskattningen torde vara densamma som vid vinster från övrig olaglig verksamhet.

⁹² <http://www.forbes.com/sites/kashmirhill/2013/12/06/bitcoin-in-china-the-fall-out-from-chinese-government-banning-real-world-use/>

⁹³ <http://www.forbes.com/sites/kashmirhill/2013/12/06/bitcoin-in-china-the-fall-out-from-chinese-government-banning-real-world-use/>

6 Kapitalvinstbeskattning av bitcoin enligt svensk rätt

6.1 Inledning

Hur kategoriseringen av bitcoin ska behandlas är ett globalt problem. Ska bitcoin ses som en utländsk valuta, ett betalningsmedel eller en immateriell tillgång. Uttalanden från svenskt rättsväsende har klargjort att bitcoin åtminstone ska ses som ett accepterat betalningsmedel. Fler svar har inte tillkommit i svensk doktrin utan Sverige inväntar EU-domstolens yttrande om bitcoin och dess framtid.

De skattefrågor som uppkommer när en privatperson växlar eller handlar med bitcoin är hur en eventuell vinst ska beskattas. Eftersom SRN redan bedömt att bitcoin är ett betalningsmedel kvarstår två möjliga alternativ.⁹⁴ Antingen jämförs bitcoin med andra valutor eller så ses bitcoin som en tillgång. Om bitcoin ska jämföras som en valuta ska en integrerad beskattning ske på både den huvudsakliga avyttringen samt betalningsmedlets värdeökning. Det möjliggör även rätten till avdrag för en bitcoin-förlust om den huvudsakliga affären går med vinst. Ses det som en tillgång ska dessa beskattas separat vilket fråntar möjligheten till avdrag för förluster.

6.2 Unionsrättslig tolkning

De uttalanden som finns av svenskt vidkommande kommer från Skatterättsnämnden och enligt den bör ett uttalande från EU-domstolen vara en lösning på problemet kring bitcoins karaktär. Idag saknas det uttalande från EU-domstolen hur bedömningen ska vara.

Frågan om hur EU-domstolen ska bedöma bitcoin är enbart spekulativ, det går inte heller att med säkerhet visa vilken tolkningsmetod som används. De tolkningsmetoder som EU-domstolen kan tänkas använda sig av i denna situation är den textuella eller den teleologiska tolkningen. Den textuella tolkningen eller bokstavstolkningen innebär tolkning av texten. Tillämpningen av metoden ger en starkare syn på rättssäkerhet och förutsägbarhet. Den teleologiska metoden beaktar syftet med regeln. Syftet kan dock vara svårbegripligt eftersom förarbeten oftast saknas, utan det är oftast lagens preambel som är vägledande. Den teleologiska

⁹⁴ Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 32-12/I.

metoden är den vanligaste metoden men avsaknaden av förarbeten gör det svårt att finna syftet med en regel. EU-domstolen får då tillämpa andra metoder, exempelvis den textuella metoden.

Baserat på de metoderna ses bitcoin olika. Genom den textuella tolkningen ses bitcoin som en tillgång eftersom det enbart är centralbanker som kan ge ut valutor. Utifrån ett teleologiskt synsätt torde bitcoin ses som både ett betalningsmedel och en valuta eftersom dess egenskaper är snarlika vanliga valutor.

6.3 Argument för att se bitcoin som valutor

6.3.1 Ses bitcoin som en valuta?

För att avgöra om kapitalvinster i bitcoin är föremål för kapitalvinstbeskattning i likhet med utländska valutor måste en analys av bitcoins karaktär. Genomgående i inkomstskattelagen används begreppet ”utländsk valuta” vilket innefattar valuta som inte är svenska kronor.⁹⁵ För att bitcoin ska beskattas likt utländska valutor måste frågan först undersökas om bitcoin dels ska klassificeras som en valuta i skattehänseende samt om bitcoin ska betraktas som utländsk.

Argumenten för bitcoins karaktär går isär, men enligt mig går det inte att blunda för likheterna som bitcoin har med fiatvalutor. Betalningar med bitcoin är en metod för köp och försäljning av varor. Tidigare var det enbart online-butiker som tog emot bitcoin som betalningsmedel men nu har även fysiska butiker gjort det möjligt med betalningar med bitcoin. Vid en bedömning av enbart dess funktion anser jag att bitcoin bör ses som ett legitimt betalningsmedel. Detta är dock något som inte alla länder överensstämmer med.

Enligt SRN ska bitcoin klassificeras som ett betalningsmedel och bitcoin integrerar med verkligheten på ett liknande sätt som vanliga fiatvalutor.⁹⁶ Uttrycket ”lagligt betalningsmedel” är synonymt med valuta och i doktrin har uttrycket tidigare kopplats ihop med sedlar och mynt.⁹⁷ Eftersom bitcoin är ett nytt fenomen anser jag att den analogin bör göras med försiktighet. Det är fullt förståeligt att virtuella valutor bemöts med viss skepsis, där

⁹⁵ 44 kap. IL.

⁹⁶ Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 32-12/I.

⁹⁷ Henkow, Oskar. Financial Activities in European VAT, 2008, s. 125.

jämförelser har gjorts med ponzi-bedrägerier.⁹⁸ Med från ett konservativt synsätt bör bitcoin inte ses som en valuta utan som en anarkistisk betalningsmetod som är lika giltig som monopolpengar. Det finns argument som anser att det är ett föråldrat tankesätt och med en mer liberal syn så har bitcoin ett legitimt skäl att ses som en valuta. Det är enligt mig förståeligt att den självständighet och anonymitet skrämmer regeringar. Samtidigt är det föga överraskande för mig att Kinas regering som har starkast kritiserat användandet av bitcoin. Rent historiskt sett har Kina inte varit förtjusta i decentraliserade produkter samtidigt som Sverige har varit ett av de mer liberala länderna. Att den kinesiska regeringens syn inte överensstämmer med ett svenskt synsätt är fullt möjligt när det gäller karaktären på digitala valutor.

EU-domstolen har uttryckt i mål 7/78 Thompson att mynt som ses som en valuta och tillåter handel i dessa länder också bör betraktas som ett betalningsmedel även om mynten i sig inte var ett lagligt betalningsmedel. Genom definitionen av lagligt betalningsmedel är det fullt rimligt att se bitcoin som en valuta. Tyskland som är en av de största ekonomierna i världen har ett inflytande över EU-domstolen, vilket kan påverka deras bedömning i frågan. Tyskland anser att bitcoin är ett betalningsmedel.

Det är tydligt att bitcoin rent praktiskt är ett betalningsmedel och kan mycket väl vara nästa steg i den monetära evolutionen. Det är första gången som ett betalningsmedel inte existerar i den fysiska dimensionen. Det är bara naturligt att en digital tidsålder har en digital valuta och således kan beskattas som en sådan.

6.3.2 Ses bitcoin som utländsk?

Det andra rekvisitet som måste undersökas är om bitcoin kan ses som utländsk. Det är uppenbart att bitcoin inte ska ses som inhemsk. Kapitalvinster från valutor görs i jämförelse med den svenska kronan och således borde det enbart finnas en fiatvaluta som är inhemsk. Bitcoin är en valuta som saknar ett land och frågan är om avsaknaden av nationalitet påverkar synen på beskattningen.

Tidigare har valutor kategoriserats som antingen inhemska eller utländska och inget har funnits utanför den benämningen. Att försöka finna en gråzon mellan dessa eller en integrerad

⁹⁸ <http://uk.reuters.com/article/2012/04/01/uk-traders-bitcoin-idUKBRE8300JL20120401>

klassificering där en valuta är både inhemsk och utländsk är enligt mig orimlig. Mitt resonemang utgår ifrån ett rent tekniskt perspektiv men eftersom framkallandet av bitcoin sker från servrar runt om i världen och dess sammanslagna produkt resulterar i en bitcoin så är det inte hållbart att klassificera det som en blandad valuta av flera nationaliteter. Teorin bakom ”mining” har en lockande tanke för dess klassificering men frågan är om det är teoretiskt möjligt att kunna fastslå en valutas nationalitet baserad på servarnas nationalitet. Med tanke på den anonymitet som bitcoin medför finns det även praktiska svårigheter. Idén är lockande men utifrån detta argument anser jag att bitcoin inte kommer att ses som en valuta med en nationalitet.

Enligt mig är problemet med andra ord hur man bör se bitcoins nationalitet. Det är uppenbart att det inte är en inhemsk valuta men samtidigt finns det inget som visar på att det ska vara en utländsk valuta. Om det ses som en valuta så ska beskattningen således utebli eftersom valutavinster enbart ska beskattas på utländsk valuta.

6.4 Argument för att se bitcoin som andra tillgångar

Om inte bitcoin ses som en valuta ska den bedömas som en annan tillgång eller mer specifikt som ett placeringsmedel. Det saknas både praxis och lagstöd till hur bitcoin bör betraktas i svensk rätt. Den knappa doktrin som finns att tillgå är från SRN:s uttalande om att bitcoin ska ses som ett betalningsmedel.⁹⁹ Redan ur den synpunkten anser jag att det går ifrågasätta SRN:s bedömning. Syftet med bitcoin är enligt Satoshi Nakamoto att det ska fungera som ett alternativt betalningsmedel. Frågan är om det är bitcoins primära funktion eftersom att det media skriver om handlar om människor som har tjänat en förmögenhet på sitt bitcoin-innehav, inte på tillvägagångsättet som de betalar för sina varor. Det är förståeligt att bitcoin får en stämpel som ett tillvägagångsätt att bli snabbt bli rik, argument som liknar spekulationsköp snarare än betalningsmedel. En rimlig fördom varför människor köper bitcoin år 2014 är inte för att kunna handla mer anonymt utan med en förhoppning att en försäljning av bitcoin ska generera i vinst. Enligt mig är människors primära skäl till införskaffandet av bitcoin ett investeringsköp, inte som ett alternativt betalningsmedel. Nu har SRN ändå bedömt det som ett betalningsmedel men jag anser att det finns argument som talar för att SRNs bedömning kan ifrågasättas.

⁹⁹ Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 32-12/I.

Visserligen har bitcoin likheter med fiatvalutor men jag anser att det inte att blunda för dess skillnader heller. Som det nämndes tidigare påminner bitcoin mer om ett spekulationsköp snarare än en valuta. Värdet på bitcoin har skjutit i höjden och med det följer även en osäkerhet och bitcoin är betydligt mer ostabil än andra fiatvalutor. Huruvida en valutas volatilitet påverkar dess legalitet har av uppenbara skäl aldrig diskuterats förut och det är möjligt att inte skulle frånta dess karaktär. Historiskt sett har valutor förlorat en stor del av sitt värde genom inflation utan att det har påverkat bedömningen om det fortfarande ska ses som en valuta. Det går dock inte att obemärkt poängtera att det i så fall skulle vara den mest ostabila valutan i historien.

SRN anser att bitcoin ska ses som ett betalningsmedel men det innebär inte att det ska likställas med valuta. Bitcoin och fiatvalutor har olika regler och bör därför ha olika status. Detta resonemang liknar det uttalande som den tyska motsvarigheten till Finansinspektionen kom ut med. Den tyska finansinspektionen uttryckte även att bitcoin inte ska ses som en utländsk valuta. Även den finska bokföringsnämnden anser att bitcoin inte ska ses som en valuta. Kina är det land som tydligast visar att bitcoin inte ska ses som en valuta och har fördömt användandet helt. Klassificeringen av en valuta är bland annat att den ska vara utgiven av en stats centralbank. Om så inte är fallet bör det inte ses som en valuta utan möjligen som ett betalningsmedel.

Bitcoin är inte accepterat betalningsmedel hos alla vilket torde ge mer övertygelse om att det inte är en valuta. I skrivande stund är dess status som betalningsmedel snarare närmare guld än svenska kronor. Även om bitcoin skulle bli accepterat hos alla saknas fortfarande rekvisit som klassificerar det som valuta. Ett möjligt scenario som baseras på Cyprenkrisen är om en bank eller stat fryser alla tillgångar som ligger i deras kontroll. Det skulle medföra att det enda betalningsmedlet som kvarstår är bitcoin och poneras vara accepterat av alla. Trots alla dessa omständigheter bör bitcoin ändå inte få samma status en valuta just på grund av avsaknaden av staternas regleringar. Bara för att människor använder en tillgång som valuta medför inte att den ska få samma status som en valuta.

7 Avslutande reflektioner

7.1 Kapitalvinstbeskattning av bitcoin

Av den information som finns att tillgå är det svårt att med säkerhet konstatera om bitcoin ses som en valuta eller inte. Enligt mig och som bitcoin är utformad just nu så kan den ses som både en tillgång och en valuta. Jag kan förstå varför skattemyndigheter har huvudbry kring beskattningen av digitala valutor. Vissa länder har inte heller utrett om bitcoin ska ses som ett betalningsmedel, vilket ger dessa länder tre alternativ som bitcoin kan klassificeras som.

Det är tydligt att skattelagstiftningen inte har tänkt på den här frågan vilket är fullt förståeligt. Inkomster från bitcoin har uppmärksammats först under år 2013, det vill säga frågor för beskattningsåret 2014.

Vad gäller kapitalvinstbeskattningen av bitcoin så följer frågan om det ska beskattas som en utländsk valuta eller inte. Konsekvensen av att det ses som en valuta kan medföra att bitcoin hamnar i en skattelucka som inte regleras i lag. Enligt svensk lag är det enbart valutavinster från en utländsk valuta som medför beskattning. Om det nu skulle ses som en valuta bör den rimligtvis inte kategoriseras som varken inhemsk eller utländsk valuta vilket gör att den hamnar i en lucka som inte medför skatteplikt. En av grundpelarna inom skatterätten är legalitetsprincipen där det uttrycks ”nullum tributum sine lege”, ingen skatt utan lag. Innebörden av legalitetsprincipen innebär att skatteanspråk måste ha uttolkas från lagen och inte uttalanden. Konsekvensen för skatteanspråken på bitcoin blir således att om bitcoinvinster ska jämföras med valutakursvinster så är 48 kap. IL inte heltäckande enligt mig. Utifrån vad skattelagstiftningen reglerar så saknas det full täckning på digitala valutor och ett tillägg i lagen bör skrivas in. Detta är under förutsättningen att bitcoin ska ses som valuta.

Det är troligt att EU-domstolen kommer kräva en mer strikt tolkning på definitionen av en valuta. En valuta är ett betalningsmedel som enbart är utgiven av en stat och dess centralbank, allt annat ska inte ses som en valuta. En valuta måste per definition ha en stat eller nationalitet. Med de argumenten försvinner således diskussionen om det finns ett område som är en blandning av inhemska eller utländska valutor. Enligt Satoshi Nakamoto var syftet med bitcoin aldrig att ersätta fiatvalutor utan enbart fungera som ett komplement, ett resonemang som jag även anser är gångbart utifrån ett skatterättsligt perspektiv.

Med det sagt och med de resonemang som jag för anser jag att de befintliga kapitalvinstbeskattningsreglerna inte är tillräckliga. Det finns risker med att vinster från digitala valutor hamnar in en legal gråzon. Den lämpligaste slutsatsen torde vara ett tillägg på redan tillämpliga skatteregler avseende kapitalvinster. Offentliga uttalanden börjar komma från allt fler länder men varierar i bedömning. Det är fullt förståeligt att Sverige inväntar uttalanden från EU-domstolen rörande beskattningen av bitcoin-vinster. Det är inte ett problem som kan eller bör lösas på nationell nivå utan det måste göras på EU-nivå eller allra helst på en global nivå.

7.2 Skatteförfarandet

Skatteflykter har varit välkänt men att använda sig av schweiziska banker har numera blivit passé. Utifrån ett skatteplanerarperspektiv ses bitcoin som en gåva från himlen. Bitcoin är anonymt, har ett värde som baseras på efterfrågan samtidigt som det är möjligt att handla både vanliga och illegala varor och problemet finns på en global nivå. Det saknas ett system för att kontrollera inkomster från bitcoin och eftersom kontroller saknas beskrivs bitcoin som det ultimata offshorekontot.

För eller senare oavsett vilken framgång som bitcoin medför, måste en tydligare reglering införlivas i den svenska lagstiftningen för att få kontroll på den skatteflykt som vinster från bitcoin eller andra digitala valutor kan medföra.¹⁰⁰ Att undanhålla kapitalvinster är olagligt och frågan är hur aktiva Skatteverket är på att fånga dessa skatteplanerare.

Diskussioner förekommer om att bitcoin är framtiden för det monetära samhället. Enligt mig har människor i allmänhet en övertro på bitcoin. Att säga att bitcoin är framtiden är som att säga att Napster var framtiden för musik.¹⁰¹ Företaget Napster överlevde inte men dess arv och synen på musik förändrades där vi idag har iTunes¹⁰² och Spotify¹⁰³. Om bitcoin inte överlever så har synen på digitala valutor förändrat synen som vi har på betalningsmedel.

Nu tror jag ändå att bitcoin har en framtid och troligen en ljus sådan men bitcoin kommer inte att ersätta fiatvalutor. Dess anonymitet lockar användare men den säkerhet som fiatvalutor

¹⁰⁰ Litecoin spås vara nästa digitala enhet.

¹⁰¹ Ett P2P-fildelningsprogram för musiknedladdning

¹⁰² Mediaspelare utvecklat av Apple

¹⁰³ En online-musiktjänst

medför kommer alltid att prioriteras högre och därför kommer bitcoin enbart att ses som ett komplement till fiatvalutor. Eftersom att det uppenbarligen finns ett begär efter en överstatlig valuta kommer digitala valutor inte att försvinna.

En av nackdelarna med bitcoin är enligt mig, en av de tekniska egenskaperna med bitcoin och att det tar några minuter för att bekräfta en bitcoin-transaktion har skett. Det medför ett problem om varje köp tar flera minuter för att båda parterna ska se att transaktionen är bekräftad. När det gäller småköp är det möjligt att säljare accepterar obekräftade transaktioner. Ju högre värde på köpet desto mindre troligt är det att en säljare godtar köpet.

Det är svårt att förutse dess framtid främst om digitala valutor ska klassificeras som olagliga, men det är snarare från ett moraliskt och emotionellt tankesätt. Bitcoin kan ses som den nya valutan som ska befria befolkningen från handel som övervakas av stater. I början av år 2014 har ett fåtal stater, främst i Asien uttalat sig negativt om bitcoins framtid. Det har resulterat i att dessa stater har uttalat att bitcoin inte ses som ett lagligt betalningsmedel och råder därför sina medborgare att vara försiktiga med all användning av bitcoin.

Inledningsvis i uppsatsen nämns jämförelser med den nederländska tulpanlöksbubblan. Den jämförelsen anser jag vara orättvis dels med tanke på det totala värdet i bitcoin-handeln och dels i den omfattande användarkretsen som använder bitcoin. Under år 2013 har värdet på bitcoin stigit, från 13 dollar till en pristopp på drygt 1 200 dollar, vilket har stämplat den som en upphaussad valuta. Jag har förningar om bitcoin förtjänar det epitetet och jag skulle inte klassificera bitcoin enbart som en bubbla. Bitcoin är inte den enda kryptovalutan men den är den ledande. Eftersom att det finns så många olika varianter är det möjligt att en ny version och möjligen en förbättrad version kan ta över rollen som den nya ledande kryptovalutan. Oavsett om det är en bubbla eller inte kommer den anonyma aspekten av bitcoin alltid att locka till sig illegal handel eller skatteplanering. Det har därför skapats behov av en reglering av både skatterättslig och straffrättslig karaktär.

7.3 Slutsatser

Den status som bitcoin har är oklar, både vad gäller dess legala ställning och beskattningssituationen. Enligt mig kommer digitala valutor bli nästa kapitel i den monetära historien och detta grundas i att de har egenskaper som alltid kommer locka till sig användare. Sedan är det oklart om bitcoin fortsättningsvis kommer vara den ledande digitala valutan eller om bitcoin enbart var pionjären inom den digitala världen. Vad gäller uppsatsens frågeställning (*Hur ska kapitalvinster från bitcoin beskattas?*) är beskattningssituationen oklar. Det finns argument som talar för att bitcoinvinster kan och bör beskattas som både en utländsk valuta och en annan tillgång. Min egen uppfattning är dock att det bör beskattas i likhet med andra tillgångar.

Mitt resonemang baseras på den enhetliga beskattningen som förespråkades i skattereformen från år 1990. All kapitalvinst som bör beskattas, ska även beskattas. Legalitetsprincipen är ett annat argument som jag vill lyfta fram och eftersom analogier där utländska valutor jämföras med digitala valutor är otillåtna inom skatterätten, är det enligt mig orimligt att bitcoin bör ses som en valuta. Att jämföra bitcoin med guld känns således mest naturligt och kapitalvinster från bitcoin bör beskattas i enighet med andra tillgångar.

Käll- och litteraturförteckning

Offentligt tryck

Propositioner

Prop: 1989/90:110 s. 474.

Praxis

Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 32-12/I.

RÅ 1950 ref. 51.

RÅ 1982 Aa 152.

RÅ84 1:1.

RÅ 1986 ref. 48.

RÅ 1988 ref. 2.

RÅ 1989 ref. 116

RÅ 1998 not. 166.

RÅ 1999 ref. 14.

RÅ 2002 ref. 73.

RÅ 2005 ref. 4.

California Bankers Assn v. Shultz.

Officiella texter

<http://www.eba.europa.eu/-/eba-warns-consumers-on-virtual-currencies>

ECBs Virtual Currency Schemes, oktober 2012.

<https://www.vero.fi/sv->

[FI/Detaljerade skatteinvisningar/Skatteforvaltningens anvisningar/2013/Inkomstbeskattning av virtuella valutor\(28454\)](#)

Litteratur

Henkow, Oskar, Financial Activities in European VAT – A Theoretical and Legal Research of the European VAT System and the Actual and Preferred Treatment of Financial Activities, Kluwer Law International 2007.

Keynes, John Maynard, The Classification of Money, A Treatise on Money, Macmillian & Co Ltd, 1965.

Lodin, Sven-Olof, Lindencrona, Gustav, Melz, Peter, Silfverberg, Christer, Simon-Almendal, Teresa, Inkomstskatt – en läro- och handbok i skatterätt, trettionde uppl., Studentlitteratur, Lund 2011.

Melz, Peter, Kapitalvinst beskattningens problem – Föreläsningsvis vid fastighetsförsäljning, Stiftelsen Juristförlaget vid Stockholms universitet, Stockholm 1986.

Tivéus, Ulf, Skatt på kapital, trettionde uppl., Norstedts Juridik, Stockholm 2010.

Artiklar

Jonung, Lars, Från guldmyntfot till inflationsmål – svensk stabiliseringspolitik under det 20:e seklet, Ekonomisk Debatt 2000, årg. 28, nr 1.

Strömholm, Stig, Utländsk material i juridiska monografier, Svensk Juristtidning, Aktiebolaget P.A. Nordstedt & Söner, Stockholm 1971.

Elektroniska källor

Steadman, I, Wary of Bitcoin? A Guide to Some Other Cryptocurrencies 11/3 2013 (3/2 2014), <http://arstechnica.com/business/2013/05/wary-of-bitcoin-a-guide-to-some-other-cryptocurrencies/>

<https://bitcoin.org/en/faq>

<http://www.bitcoin.se/vad-ar-bitcoin/>

<http://blockchain.info/sv/charts/market-price>

<http://www.bloomberg.com/news/2013-12-05/china-s-pboc-bans-financial-companies-from-bitcoin-transactions.html>

Lowenstein, R, The Nixon Shock, Bloomberg Businessweek 4/8 2011 (3/2 2014), <http://www.businessweek.com/magazine/the-nixon-shock-08042011.html#p1>

<http://cargocollective.com/bitbybit>

Gilson, D, German government relieves capital gains tax on bitcoin positions, 27/6 2013 (6/3 2014), <http://www.coindesk.com/german-government-relieves-capital-gains-tax-on-bitcoin-positions/>

Lotsson, A, Bitcoin – Så fungerar internetvalutan, Computer Sweden, 20/5 2013 (3/2 2014), <http://computersweden.idg.se/2.2683/1.507578/bitcoin--sa-fungerar-internetvalutan>

Clinch, M, Bitcoin gets the FBI, Homeland treatment, 15/8 2013 (6/2 2014), <http://www.cnbc.com/id/100964182>

Clinch, M, Bitcoin recognized by Germany as 'private money', CNBC, 19/8 2013 (5/2 2014), <http://www.cnbc.com/id/100971898>

Törnmalm, K, Kriminella köper droger med bitcoin, 9/2 2014 (10/2 2014),

<http://www.dn.se/ekonomi/kriminella-koper-droger-med-bitcoin/>

Flores, J, Spelbutik i Stockholm först ut med kassa för bitcoins, Dagens Nyheter, 17/12 2013

(3/2 2014), <http://www.dn.se/ekonomi/spelbutik-i-stockholm-forst-ut-med-kassa-for-bitcoins/>

Goksör, J, Varning för virtuella valutan Bitcoin, Dagens Nyheter, 4/4 2013 (3/2 2014),

<http://www.dn.se/ekonomi/varning-for-virtuella-valutan-bitcoin/>

Green, R.A, The tricky business of taxing Bitcoin, 12/3 2013, (6/2 2014),

<http://www.forbes.com/sites/greatspeculations/2013/12/03/the-tricky-business-of-taxing-bitcoin/>

Hill, K, Bitcoin in China: The Fall-out From Chinese Government Banning Real World Use

6/12 2013 (6/2 2014), <http://www.forbes.com/sites/kashmirhill/2013/12/06/bitcoin-in-china-the-fall-out-from-chinese-government-banning-real-world-use/>

Hendrickson, M, The Digital Currency Sideshow are Bitcoin Really Worth Anything, Forbes Magazine, 13/12 2013 (3/2 2014),

<http://www.forbes.com/sites/markhendrickson/2013/12/13/the-digital-currency-sideshow-are-bitcoins-really-worth-anything/>

Boring, P, Governing By Crisis In Cyprus – Lessons For the United States, Forbes Magazine,

28/10 2013 (3/2 2014), <http://www.forbes.com/sites/perianneboring/2013/10/28/governing-by-crisis-in-cyprus-lessons-for-the-united-states/>

Sharf, Samanta, Bitcoin Gets Valued: Bank of America Puts A Price Target On the Virtual Tender, 5/12 2013 (6/2 2014),

<http://www.forbes.com/sites/samanthasharf/2013/12/05/bitcoin-gets-valued-bank-of-america-puts-a-price-on-the-virtual-tender/>

Kerr, H, Representativ valuta, 8/1 2011 (3/2 2014),

<http://www.guldsilver.info/artiklar/representativ-valuta>

Hugo, L, Nu fungerar Bitcoin i Göteborg, Göteborgsposten, 9/12 2013 (3/2 2014),
<http://www.gp.se/ekonomi/1.2201675-nu-fungerar-bitcoin-i-goteborg>

<http://howdoyoubuybitcoins.com/in/united-states/>

Larsson, J, Här är Sveriges första bitcoin-bankomat, Internetworld, 09/12 2013 (3/2 2014),
<http://www.idg.se/2.1006/1.537928/har-ar-sveriges-forsta-bitcoin-bankomat>

<http://www.internetworldstats.com/stats.htm>

<http://www.investopedia.com/terms/b/bitcoin.asp>

<http://www.investopedia.com/terms/c/currency.asp>

http://www.investopedia.com/terms/d/dutch_tulip_bulb_market_bubble.asp

<http://www.investopedia.com/terms/f/flatmoney.asp>

Wagner, K, World's First Bitcoin ATM Opens in Vancouver, Canada, Mashable, 31/10 2013
(3/2 2014), <http://mashable.com/2013/10/30/bitcoin-atm-2/>

Schroeder, S, Cameron Winklevoss: Bitcoin Might Hit \$40,000 Per Coin, Mashable, 16/12
2013 (3/2 2014), <http://mashable.com/2013/12/16/cameron-winklevoss-bitcoin/>

Lehrman, L.E, The Nixon Shock Heard 'Round the World, The Wall Street Journal 15/8 2011
(3/2 2014),
<http://online.wsj.com/news/articles/SB10001424053111904007304576494073418802358>

<http://natgeo.se/vetenskap/sedlar-av-plast-aer-svarare-att-foerfalska>

<http://www.royalgames.com/games/puzzle-games/candy-crush/>

http://www.svd.se/naringsliv/sa-fungerar-kryptovaluta-i-din-virtuella-planbok_8773960.svd

Jeffries, Adrienne, The IRS doesn't know how to tax Bitcoin, 27/1 2014, (6/2 2014),
<http://www.theverge.com/2014/1/27/5350360/the-irs-doesnt-know-how-to-tax-bitcoin>

O'Leary, N, Bitcoin, the City traders' anarchic new toy, 2/4 2012, (10/2 2014),
<http://uk.reuters.com/article/2012/04/01/uk-traders-bitcoin-idUKBRE8300JL20120401>

Wallenberg, B, Svenskarna som tjänat mest på bitcoin, Veckans affärer, 20/12 2013 (3/2
2014), <http://www.va.se/nyheter/svenskarna-som-tjanat-mest-pa-bitcoin-591826>