



BI Norwegian Business School - campus Oslo

# GRA 19502

Master Thesis

Component of continuous assessment: Forprosjekt, Thesis  
MSc

Preliminary Thesis Report

Navn: Tine Johannessen, Martine Moen

Start: 01.01.2018 09.00

Finish: 15.01.2018 12.00

# Preliminary Thesis Report

## Study Programme:

**Master of Science in Business – Major in Business  
Law, Tax and Accounting**

## Title:

*«Juridiske utfordringer knyttet til regulering av  
delingsøkonomien – casestudie i samarbeid med  
Cowedo AS»*

## Supervisor:

**Roy K. Kristensen**

Vi skal i vår masteroppgave undersøke hvordan delingsplattformer skal innrette seg etter nåværende juridiske forhold og aktivt følge med på eventuelle forslag til lovmessige endringer som kommer i forbindelse med Statsbudsjettet for 2018.

Oppgavens hovedinndeling vil se slik ut:

### **1. Situasjonen i dag**

Gjeldende regelverk for skattemessige forhold, men også hvitvasking som eget element i jusen; hva er hvitvasking og hvordan kan delingsøkonomi bli benyttet til hvitvasking?

### **2. Erfaringer og tilnærminger fra nordiske land (Sverige/Danmark)**

komparativ diskusjon

### **3. Statsbudsjettet og eventuelle forslag til regelverksendringer, for eksempel tilpasninger av skatte- og rapporteringsregler**

### **4. Implementeringsløsninger for delingsplattformer**

Vi har satt opp to hypoteser for vår oppgave. Disse er som følger:

Hypotese 1: Nåværende regler er ikke tilpasset delingsplattformenes behov.

Hypotese 2: Forslaget som kommer i 2018 vil gjøre det enklere for en delingsøkonomiplattform med hensyn til rapportering.

Vi har i samarbeid med vår veileder Roy K. Kristensen utarbeidet følgende forskningsspørsmål:

1. Hva er gjeldende regelverk for skatt og merverdiavgift?
2. Hva er gjeldende regelverk for rapporteringsplikt?
3. Hva er mulige implementering løsninger for en delingsøkonomi plattform som Cowedo?

Hovedproblemstillingen for vår oppgave er:

*Hvordan skal delingsplattformer innrette seg etter nåværende regler?*

## **Introduksjon**

Delingsøkonomien har de siste årene økt betraktelig i omfang, da digitaliseringen og smarttelefoner har lagt grunnlag for at denne typen forretningsmodell kan ekspandere. Det opprinnelige delingsaspektet ved denne typen forretningsmodell har i dag blitt kommersielt, der aktører tar betalt for tjenesteyting og utleie av kapitalgjenstander.

Vi vil i vår utredning belyse og diskutere de juridiske reguleringene av delingsøkonomi, herunder det skattemessige aspektet og hvitvaskingsaspektet. Vi vil gå inn på både dagens situasjon og dets mulige implikasjoner for forretningsmodellen, samt muligheter for regelverksendringer som kan forenkle aktiviteten for aktørene. Andre sider ved delingsøkonomi vil ikke bli utførlig dekket, som for eksempel det «grønne aspektet»; delingsøkonomiens bidrag til økt ressursutnyttelse ved at ubenyttede kapitalgjenstander nå får en funksjon. Heller ikke det samfunnsøkonomiske perspektivet som for eksempel tap av tradisjonelle arbeidsplasser (eksempelvis innenfor drosjenæringen) vil vi gjennomgå i et stort omfang, da vi anser dette som å være på siden av vår utredning.

Et sentralt spørsmål vedrørende delingsøkonomi er hvem som har plikt til å innberette skatter og merverdiavgift, og hvordan firmaer skal forholde seg til rapporteringsplikt. En svakhet ved gjeldende regelverk vil være at dagens rapporteringskonsept muliggjør skatteunndragelse. Vi skal holde fokus på hvem som har mottatt penger, og at disse skal skattlegges. Vi skal se på om det lar seg gjøre å sette opp et terskelbeløp og eventuelt sjablonregler som alle må forholde seg til, i stedet for et skattemessig regelverk der hobby og virksomhet viser seg å være utfordrende å skille. Eksempler på regelverksendringer vi vil se på vil være slik som at hver enkelt borger i Norge kan ha en pott, uavhengig av type tjenester, hvor de ikke har noen skatteplikt, men dersom denne potten overstiger vil det vil alt være skattepliktig fra første krone.

En survey gjort av SiFo (Statens institutt for forbruksforskning) i 2016 gir oss et

grunnlag for den norske befolknings kunnskap om delingsøkonomi. Den har rukket å bli ca. 2 år gammel, og den innhentede informasjonen kan da betraktes som å være noe utdatert ettersom dette området er i rask endring og vekst. Fafo, SNF (Samfunns- og næringslivsforskning) og SiFo opparbeider en liste over delingsplattformer i Norge, og i skrivende stund (6. januar 2018) er den på 78 firmaer. Topp 3 på denne listen er Airbnb, TooGoodToGo og Uber. Privatpersoner kan selv legge til delingstjenester på denne listen slik at den holder seg så oppdatert som mulig.

## **Om Cowedo AS**

Cowedo AS er en start-up som ble stiftet i 2014 av Werner Lindgård som er daglig leder. Firmaet har per i dag fire ansatte og holder til i Oslo sentrum. Cowedos forretningsmodell er å utvikle tjenester innenfor delingsøkonomi og hører til under kategoriseringen “programmeringstjenester”. Cowedo ønsker å tilby en plattform for delingsøkonomi som muliggjør at sluttbrukerne av plattformen kan opptre som både tilbydere og konsumenter på tvers av markeds plasser (The Hub, 2017). Det vil si å lage en felles plattform for alle typer delingstjenester, slik at man har ett sted å gå til for alle behovene man måtte ha. De skal tilby oppstartsfirmaer en enkel måte å sette opp strukturen på nett og bidra med hjemmeside, betaling og eventuelt videre innrapportering. Andre etablerte firmaer kan også registrere seg slik at de er tilgjengelige på plattformen.

Målet til Cowedo er å tilby brukere en felles plattform for å søke etter alle mulige delingstjenester, slik at man slipper å gå til Google og benytte alle tjenestene individuelt, med mange forskjellige brukernavn. Når det gjelder firmaer er Cowedos målsetting å tilby en stor kundebase bestående av kunder som allerede er interessert i delingsøkonomitjenester på en eller annen måte. Deres fortrinn er at de har en teknologi som er unik i det norske markedet i dag.

I tillegg til å tilby selve IT-løsningene forbundet med plattformen for delingsøkonomi utvikler Cowedo også apper for smarttelefoner for å komplementere tjenestetilbydernes hjemmeside. Firmaet har blitt tildelt støtte både fra Innovasjon Norge og Forskningsrådet (Cowedo, 2017).

## Forskningsspørsmålene

### 1. Hva gjeldende regelverk for skatt og merverdiavgift?

Det er per i dag knyttet utfordringer til omfanget av delingsøkonomi hva gjelder skattesystemet. Dagens skatteregler dekker tjenesteyternes aktiviteter, men skatteloven (sktl.) og merverdiavgiftsloven (mvl.) har lovbestemmelser som i økende grad kan være utdaterte eller i gråsonen for hva de klarer å fange opp av den økonomiske aktiviteten.

Skatte- og merverdiavgifts-regelverket regulerer delingsøkonomien på lik linje som annen økonomisk aktivitet. Det er altså ingen særskilte regelverk angående skatter og avgifter knyttet til delingsøkonomi (Olsen, 2017). Jf. Skatteloven (sktl.) §5-1 og §6-1 er henholdsvis inntekter derfor skattepliktige og kostnader fradragsberettigede.

Når det gjelder regelverket angående utleie av kapitalgjenstander som utleie av bolig er dette skattepliktig, jf. sktl §7-2 første ledd. Det har allikevel inntil nå vært vilkår som har gitt skattefritak dersom de er oppfylte, for eksempel skattefri utleie dersom utleier benytter seg av mer enn halve boligen selv (sktl. §7-2 (1) bokstav a), eller at utleie inntil kr 20 000 er skattefritt per år selv dersom utleier leier ut mer enn halvparten av boligen (sktl. §7-2 (1) bokstav b). Fra og med inntektsåret 2018 vil nye skattereguleringer tre i kraft slik at leieinntekten blir skattepliktig selv ved utleie av mindre enn halvparten av egen bolig (Nordstrøm, 2017). Vi vil komme nærmere inn på dette i vår oppgave angående eventuelle fremtidige endringer av regelverket og kommentarer til forslag til endringer i Statsbudsjettet for 2018.

Utleie av andre kapitalgjenstander, for eksempel en gressklipper, er å anse som skattepliktig. Imidlertid er ligningspraksis at utleieinntekter per person per inntektsår under kr 10 000 ikke å anse som skattepliktig overskudd (Skattedirektoratet, 2017).

Delingsøkonomi kan benyttes både av næringsdrivende og personer som ønsker å benytte denne typen plattform for å leie ut eiendeler eller tilby tjenester. Når det gjelder tjenester er disse også regulert av skattereglene på samme måte som utleie (Olsen, 2017).

For personer som ikke er næringsdrivende vil dette si bety å skaffe seg inntekt på hobbybasis. Det er imidlertid ingen klar grense mellom det å bedrive en hobby og å drive næringsvirksomhet som er skattepliktig. Denne grensens kriterier er vurdert ut ifra om virksomheten «drives for egen regning og risiko, har et visst omfang, er egnet til å gå med overskudd over tid og tar sikte på en viss varighet» (Skatteetaten, 2016). Disse fire vilkårene er kumulative og må være oppfylte for at virksomheten er å anse som skattepliktig næringsvirksomhet.

Dagens regelverk har utfordringer når det kommer til når tjenesteytingen skal anses som en virksomhet og når den ikke skal dette, slik at det kan være utfordrende for tjenestetilbydere som yter sine tjenester i begrenset omfang å fastslå hvorvidt deres inntekter er skattepliktige. Personer som bedriver tjenesteyting som ikke anses som virksomhetsdrivende vil kunne motta inntil kr 1 000 skattefritt for arbeid fra én arbeidsgiver, og grensen er kr 6 000 per betaling dersom tjenesteytingen foregår i betalerens hjem (Olsen, 2017). Da omfanget av aktiviteten som tjenebyteren utfører ikke vil være klart før etter at aktiviteten er avsluttet, vil det kunne være utfordrende å vite hva de skattemessige reglene/kravene for aktiviteten til slutt vil være.

Samme utfordring hva gjelder om aktørene er næringsdrivende eller ikke møter man i merverdiavgiftsregelverket, da det er kun næringsdrivende som er MVA-pliktige. Aktører som driver virksomhet og har en samlet omsetning på over kr 50 000 kroner innenfor en 12-måneders periode har plikt til bokføring, å levere næringsoppgave sammen med skattemeldingen og å registrere seg i Merverdiavgiftsregisteret (NOU Norges offentlige utredninger, 2017).

## **2. Hva er gjeldende regelverk for rapporteringsplikt?**

I delingsøkonomirapporten fra Skattedirektoratet (2017) erkjennes det at formidlerne av delingsøkonomitjenestene (for eksempel Airbnb) møter utfordringer dersom disse skal rapportere til skatteetaten. Dette er pga. ulik skattemessig behandling av de ulike tjenestetilbyderne (problematikken rundt virksomhet/ikke virksomhet) som benytter seg av samme plattform. Formidleren vil derfor ikke kunne besitte all informasjon nødvendig for å kunne avgjøre de skattemessige forutsetningene som skal legges til grunn for hver enkelt tjenestetilbyder.

I henhold til skatteforvaltningsloven §10-2 plikter enhver tredjepart «etter krav fra skattemyndighetene å gi opplysninger som kan ha betydning for noens skatteplikt». Dette er imidlertid ikke et pålagt krav om *rapportering*.

Dagens rapporteringsordning omfatter også delingsøkonomien. Her er det tjenestetilbyderen som har ansvar for at dens skattemessige forhold blir innrapportert slik at beregning av skatt og eventuelt MVA blir korrekt (Olsen, 2017). Kundene har ingen rapporteringsplikt.

### **3. Hva er mulige implementeringsløsninger for en delingsøkonomiplattform som Cowedo AS?**

Det er viktig for oss å se på det helhetlige bildet. Både skattereglene, merverdiavgiftsreglene, rapporteringsplikten, hvitvasking problemet, statsbudsjettet og forslagene og ut i fra dette komme med forslag til hvordan et firma som Cowedo skal navigere dette. Vi vet at regjeringen planlegger å komme med et forslag til innrapporteringsplikt for delingsøkonomi plattformer i 2018. Dette er jo kun et forslag og vil ta litt tid å sette til verks. Vi skal følge nøye med på statsbudsjettet og utviklingen og ta hintene derfra som pekepinn på hvor det er på vei. Forslagene vil bli diskutert og vurdert i oppgaven vår. Vi skal avdekke mulige veier og løsninger og presentere dette slik at vi får kartlagt dette området, ettersom det kontinuerlig kommer endringer og er vanskelig å holde styr på.

Det er ønskelig at vi får avdekket gode praktiske løsninger, og kan komme med anbefalinger både til Cowedo og lignende firmaer, herunder alle brukerne av



delingsplattformer. Vårt ønske er at oppgaven gir et godt overblikk over nåværende situasjon og kan peke mot veier man skal gå for å implementere dette i en delingsplattform slik at alt er etter loven og fungerer godt for brukerne.

Anbefalinger vi kan komme med kan være noe slik som en rapportgenerator som kan oppdateres etter hvert som myndighetene endrer kravene. Da vil også Cowedo endre måtene. Det er viktig at bedriften tilpasser seg endringer raskt for å både følge lovverket og være en sterk spiller i markedet. En slik plattform må ha kunnskap om kundene sine, informasjon slik som organisasjonsnummer og visse andre opplysninger. En annen faktor man kan legge inn i systemet er å ha et merke som fanger opp gjentatte innbetalinger fra samme IP-adresse for å motvirke hvitvasking.

Dette forskningsspørsmålet følger naturlig etter mye av den andre informasjonen vi samler inn og avdekker, og derfor vil vi kunne diskutere dypere når vi har mer informasjon underveis i oppgaven.

## **Forskningsmetode og datainnsamling**

Vi vil benytte oss av kvalitativ forskningsmetode og juridisk metode i arbeidet med vår masteroppgave. Kvalitativ metode defineres ved at «vektlegger forståelse og analyse av sammenhenger i en prosess hos den enkelte fremfor opptelling av fenomener eller kjennetegn ved en gruppe individer» (Snl, 2015). Vi anser dette som den mest hensynfulle metoden for å besvare vår utredning, fordi denne er juridisk basert og bygger på en casestudie, dvs. en analyse av Cowedos implementeringsløsning. Våre forskningsspørsmål er derfor beskrivende og baserer seg på hvordan delingsplattformer skal innrette seg etter nåværende regler.

Vi vil undersøke et par observasjoner i dybden i stedet for en kvantitativ analyse/forskning med et stort antall forekomster. Vil gjøre dette ved å ta i bruk dybdeintervjuer av relevante objekter som skatteetaten og Uber i Norge, og vi har også tett kontakt med Cowedo gjennom hele prosessen og vil bruke mye av deres kunnskap og erfaring. Cowedo har mulighet til å tilby at tre av deres kunder stiller opp til dybdeintervju. Vi har avtalt med Cowedo å gjennomføre 2-3 møter med dem i måneden fra og med januar 2018.

Analysen i vår utredning vil være derfor basert på primærdata som intervjuer og direkte kontakt med nøkkelpersoner, for eksempel innenfor Skattedirektoratet og delingsøkonomiaktører. Vi vil imidlertid også benytte oss av sekundærdata som relevante lover som skatteloven, merverdiavgiftsloven, hvitvaskingsloven, skatteforvaltningsloven mm, eventuelle forarbeider og rettspraksis, internasjonal rett og direktiver, medieoppslag/-dekning, akademiske artikler som finnes om emnet, samt en masteroppgave fra Norges Handelshøyskole fra 2015 som omhandler noen av de samme problemstillingene innenfor delingsøkonomi.

Den juridiske metoden handler hvordan man skal resonnerer når man tar stilling til juridiske spørsmål, om å finne frem til hva som er gjeldende rett.

Rettskild prinsippene angir hvordan man skal benytte og vektlegge ulike rettskildefaktorer (Bernt, Jacobsen, & Mæhle, 2007). Dette vil si å vurdere hvordan ulike rettskildefaktorer skal vektlegges (vektprinsippet), tolkes (slutningsprinsippet) og om hvilke faktorer det er tillatt å benytte seg av (relevansprinsippet).

Ulike rettskildefaktorer er blant annet:

1. Lovtekst (herunder forskrift)
  2. Lovforarbeider
  3. Rettspraksis
  4. Ligningspraksis
  5. Administrative uttalelser, skatte- ABC, BFU.
  6. Reelle hensyn
  7. Etterarbeider
  8. Internasjonale rettskilder (EFTA-dommer, EU-dommer)
- (Furuseth, E., 2018)

Bruken av juridisk metode vil være fremtredende i oppgaven vår, da forskningsspørsmålene er av juridisk karakter.

## **Fremgangsmåte**

2017 var et år hvor det var mye oppmerksomhet om delingsøkonomi i media, og 2018 er et år hvor vi antar at det vil kunne skje endringer. Vi skal gå grundig gjennom lover, regler og regulering på området, og også se på dette i et internasjonalt perspektiv, da det ikke er mulig å se på Norge isolert i en boble. Det ligger nemlig i teknologiens natur å knytte sammen mennesker på tvers av landegrensene, og kjøp og salg av tjenester vil også tre over landegrensene. Vi vil også se på blant EU-direktiver og ha en komparativ diskusjon om hvordan delingsøkonomien og gjeldende regelverk er håndtert i nordiske land som Sverige og Danmark.

Via dybdeintervjuer med Skatteetaten, Uber og Cowedo vil vi kartlegge behovet og nåværende regelverk, gi innsikt i den kompliserte problemstillingen, og ideelt komme med anbefalinger til hvordan dette skal håndteres. Siden vi har inngått et samarbeid med en plattform for delingstjenester (Cowedo), kan de pilotteste dette og dermed sette en eventuell løsning vi kommer med ut i verden.

Så vidt vi vet er det ikke forsket på samme tema og forskningsspørsmål i Norge tidligere da den digitale delingsøkonomien og dens økte omfang er et relativt nytt fenomen. Vi har funnet en masteroppgave fra Norges Handelshøyskole fra våren 2015 som belyser og diskuterer noe av det samme som vi ønsker, blant annet skatteutfordringer i delingsøkonomien. Da denne forretningsmodellen har økt betraktelig de siste tre årene, med flere aktører (både tjenestetilbydere, plattform-/appeiere og kunder), er vi av den formening at det vil være spennende og lærerikt gå finne nyere data og et annet utvalg for å besvare vår hovedproblemstilling og dermed kunne fylle et kunnskapshull.

## **Litteraturgjennomgang**

Ettersom delingsøkonomi slik vi kjenner det i dag har skutt fart etter at digitaliseringen i samfunnet har lagt til rette for dette så er lite akademisk litteratur

om delingsøkonomi og de juridiske reguleringene knyttet til dette. Dette er et felt som kontinuerlig fornyer seg selv og vår studie har dermed lite empiri eller forskning å bygge seg på.

En definisjon av delingsøkonomi er gitt av delingsøkonomiutvalget i 2016 (NOU, 2017):

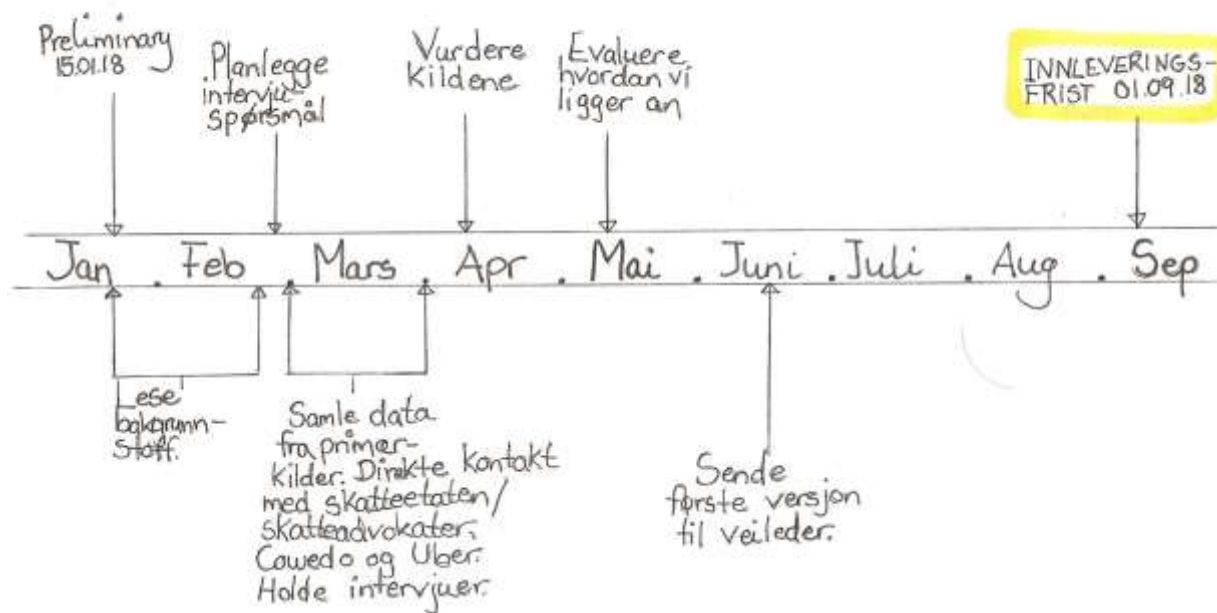
*Med delingsøkonomi mener utvalget økonomisk aktivitet som formidles gjennom digitale plattformer som legger til rette for ytelse eller utveksling av tjenester og kompetanse, eiendeler og eiendom, ressurser eller kapital, uten å overføre eierrettigheter og i hovedsak mellom privatpersoner.*

Delingsøkonomien har vokst kraftig ved hjelp av digitaliseringen via internett og apper, og temaet har mottatt økende oppmerksomhet i nylige år på grunn av et økende fokus på forbruk og bærekraftighet. Når det kommer til spesifikk forskning gjort rundt temaet har vi funnet lite utgivelser. En er en masteroppgave fra 2015 skrevet på Norges Handelshøyskole. Den omhandler spesifikt skatteutfordringer ved delingsøkonomien i Norge. Det er skrevet bacheloroppgaver rundt innovasjon (Hjelmås, Stensrud, & Wilson, 2016) og kjøpsatferd (Nagell & Lodden, 2017). En masteroppgave fra 2016 tok for seg grundig kategorisering av delingsøkonomien i Norge (Hågensli & Solibakke, 2016). Andre oppgaver de siste årene har omhandlet forskjellige andre aspekter ved delingsøkonomien. En artikkel som kom ut i Revisjon og Regnskap nr. 3 2017, tittel "skatt og avgift i delingsøkonomien" vil sammen med masteroppgaven som tok for seg skatt spesifikt utgjøre litteraturen innenfor vårt tema.

Dette betyr at vår forskning vil bidra til litteraturen og fylle et kunnskapshull. Den norske regjering oppnevnte den 4. mars 2016 et utvalg kalt delingsøkonomiutvalget, som fikk i oppgave å rapportere hvordan delingsøkonomien kan bidra til bedre ressursbruk. Dette resulterte i en rapport levert den 6. februar 2017 kalt "Delingsøkonomien - muligheter og utfordringer" (NOU Norges offentlige utredninger, 2017).

På bakgrunn av den litt manglende litteraturen, og fordi markedet endrer seg i den farten den gjør i dag, så er det stort behov for forskning i området regulering rundt delingsøkonomi. Det er lite veiledning for firmaer rundt hvordan de skal tilnærme seg problemstillingen og de kan føle de opererer i en gråsoner. Det er på tide at reguleringer og lover omstiller seg for å tilrettelegge mer for teknologiske fremskritt og en ny delingsrettet hverdag.

## Oppgaveprogresjon



Tidslinjen over fungerer som en oversikt over arbeidsmengde og tenkt progresjon for vår masteroppgave. Vi vil forsøke å få innsamlet relevant data tidlig i semesteret slik at vi kan få mest mulig tid til å evaluere disse. Vi ser for oss at vi kan sende første utkast til veileder i juni slik at vi får brukt tid på å revidere vår oppgave før innleveringsfristen den 1. september 2018. Vi skal sende jevnlige oppdateringer til veileder for tilbakemeldinger og tips gjennom hele vårsemesteret.

## **Oppsummering**

Vi vil med vår masteroppgave forsøke å belyse hva som er gjeldende regelverk hva gjelder delingsøkonomi og de juridiske utfordringene for denne typen forretningsmodell. Dette gjelder for eksempel skjæringspunktet mellom hobby og virksomhet, skatteunndragelse og eventuell bruk av delingsøkonomiplattformer til hvitvasking. Vi vil gå inn på forslaget i Statsbudsjettet angående eventuelle regelverksendringer og søke å komme med mulige anbefalinger for hvordan dette kan bidra til et lettere rammeverk å forholde seg til for delingsøkonomiens aktører. Dette skal vi forsøke å oppnå ved å blant annet se på andre nordiske land (fortrinnsvis Sverige og Danmark) og hvordan delingsøkonomien er håndtert der. Samarbeidet med Cowedo vil gi oss muligheten til å reel tilnærming til hvordan juridiske utfordringer knyttet til delingsøkonomien kan løses i praksis.

## Referanseliste

- Bernt, J. F., Jacobsen, J. R. T., & Mæhle, S. S. (2007). *Rett, samfunn og demokrati: innledning til juss-studiet*. Gyldendal akademisk. Retrieved from <https://jusleksikon.no/wiki/Rettskildeprinsipper>
- Cowedo. (2017). Cowedo. Retrieved January 14, 2018, from <https://cowedo.no/#/>
- Nordstrøm, J. (2017). Dette er de viktigste skatteendringene i 2018 - Skatt - Privat - E24. Retrieved January 7, 2018, from <https://e24.no/privat/skatt/dette-er-de-viktigste-skatteendringene-i-2018/24221747>
- Furuset, E. (2018) Retrieved January 10, 2018, from It's Learning <https://bi.itlearning.com/ContentArea/ContentArea.aspx?LocationID=14457&LocationType=1>
- Hjelmås, M. B., Stensrud, M. H., & Wilson, S. (2016). Bacheloroppgave - Entreprenørskap Bacheloroppgave Delingsøkonomi og endring av tradisjonelle forretningsmodeller. Retrieved from <https://brage.bibsys.no/xmlui/bitstream/handle/11250/2429204/bachelor2016024.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hågensli, M., & Solibakke, M. H. (2016). Delingsøkonomien i Norge : kartlegging og kategorisering av delingstjenester i det norske markedet. Retrieved from <https://brage.bibsys.no/xmlui/handle/11250/2432392>
- Nagell, E., & Lodden, S. L. (2017). Handelshøyskolen BI - campus Stavanger. Retrieved from <https://brage.bibsys.no/xmlui/bitstream/handle/11250/2467295/1691762.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- NOU. (2017). Definisjon av delingsøkonomi i NOU 2017: 4. *Regjeringen.no*. Retrieved from [www.regjeringen.no/no/dokumenter/nou-2017-4/id2537495/sec4#KAP3-1-2](http://www.regjeringen.no/no/dokumenter/nou-2017-4/id2537495/sec4#KAP3-1-2)
- NOU Norges offentlige utredninger. (2017). Delingsøkonomien - muligheter og utfordringer, 4. Retrieved from <https://www.regjeringen.no/contentassets/1b21cafea73c4b45b63850bd83ba4fb4/nou/pdfs/nou201720170004000dddpdfs.pdf>
- Olsen, L. (2017). Delingsøkonomi – rapport fra Skattedirektoratet. Retrieved from [www.skatteetaten.no/globalassets/skattedirektoratets-rapporter/delingsokonomirapport-fra-skatteetaten.pdf](http://www.skatteetaten.no/globalassets/skattedirektoratets-rapporter/delingsokonomirapport-fra-skatteetaten.pdf)
- Skattedirektoratet. (2017). Skatte-ABC 2016/2017, 1(38). Retrieved from <http://www.skatteetaten.no/globalassets/pdfer/handboker/skatteabc/skatte-abc-2016-2017.pdf>
- Skatteetaten. (2016). Skatteetaten - Hobby eller næring? Retrieved from

<http://www.skatteetaten.no/no/Bedrift-og-organisasjon/ny-som-naringsdrivende/Hobby-eller-naring/>

Snl. (2015). Kvalitativ. Retrieved January 14, 2018, from <https://snl.no/kvalitativ>

The Hub. (2017). The Hub | Cowedo. Retrieved January 14, 2018, from <https://hub.no/jobs/company/cowedo>