

УДК: 657.372.1

JEL Classification: M41

doi: 10.31767/nasoa.4-2020.05

**О. І. ПИЛИПЕНКО,**

доктор економічних наук, доцент,  
професор кафедри обліку і оподаткування,

e-mail: olexiy\_17@meta.ua,

Researcher ID: AAY-8242-2020,

ORCID: 0000-0003-3469-7742;

**О. А. ЮРЧЕНКО,**

кандидат економічних наук,

доцент кафедри обліку і оподаткування,

Національна академія статистики, обліку та аудиту;

e-mail: alexdekan@ukr.net,

ORCID: 0000-0002-8447-6510

### **Цифрові фінансові активи: проблеми визнання, оцінки та нормативно-правового регулювання в бухгалтерському обліку**

У статті розкрито авторське бачення щодо визнання та оцінки нового об'єкта бухгалтерського обліку, а саме цифрових фінансових активів. З'ясовано економічну природу криптовалюти через інтерпретацію функцій грошей. Досліджено порядок оцінки криптовалюти у складі запасів і нематеріальних активів підприємства. Розглянуто шляхи створення криптовалюти та окреслено проблемні аспекти нормативно-правового регулювання обігу криптовалюти в Україні.

**Ключові слова:** блокчейн, Bitcoin, криптовалюта, цифрові фінансові активи, транзакція.

**О. PYLYPENKO,**

Dsc (Economics), Associated Professor,

Professor of Accounting and Taxation Department;

**О. YURCHENKO,**

PhD (Economics),

Associated Professor of Accounting and Taxation Department;

National Academy of Statistics, Accounting and Audit

### **Digital Financial Assets: Problems of Recognition, Valuation and Legal Regulation in Accounting**

The article reveals the author's vision of the recognition, valuation and legal regulation of accounting of digital assets at company level.

The economic nature of cryptocurrency is discussed through interpreting the functions of money: a measure of value, a means of circulation, a means payment and accumulation, and the global money. It is concluded that cryptocurrency does not comply with the classical definition of "money", because it does not feature its main functions. But it can be said that cryptocurrency constitutes the first opened, digital alternative currency able to take the form of traditional money.

The procedure for cryptocurrency valuation in the business stocks and intangible assets is analyzed. In cases when a business entity is intended to buy cryptocurrency as a commodity, the transactions related to cryptocurrency flows should be recorded on the account 28 "Commodities", whereas the transactions related to cryptocurrency production should be recorded on the account 26 "Finished products".

The proposed improvements in cryptocurrency accounting in the company stocks will

© О. І. Пилипенко, О. А. Юрченко, 2020

*be realizable when the transactions on cryptocurrency purchase or production (mining) are performed on permanent basis. The recognition of cryptocurrency in the intangible assets of a company will be feasible on the following conditions: cryptocurrency does not have a physical form; it can be identified; it is a non-monetary asset. The distinctive features of Bitcoin in relation to financial instruments are outlined, ways of cryptocurrency production using ICO, mining, forging etc. are discussed.*

*Regarding the legal regulation of cryptocurrency circulation in Ukraine, it is revealed that no normative and legal document exists to specify the legal status of the notions “virtual assets”, “digital financial assets” or “cryptocurrency”. By now, the draft law has been approved, intended to regulate purchase, sale and taxation of virtual assets. The official recognition of digital financial assets and blockchain technology is expected to promote the transition of Ukraine to the digital economy. This transition is going to give rise to the emergence of a new object of accounting, e. g. digital financial assets. The authors’ vision of the normative and legal regulation of cryptocurrency accounting at micro- and macrolevel allowed to propose a new national standard of accounting “Digital financial assets”, to develop a methodological framework for reporting the data on digital financial assets and their disclosure in the financial statements of companies.*

**Keywords:** blockchain, Bitcoin, cryptocurrency, digital financial assets, transaction.

**Постановка проблеми.** Активне впровадження в наше життя комп’ютерних технологій призвело до виникнення цифрової економіки, яка впливає на всі сфери соціального та професійного життя кожної людини. Це, у свою чергу, вплинуло на зміни, які відбуваються в бухгалтерському обліку. Так, автоматизація обліку через використання різних новітніх програмних продуктів, запровадження електронного документообігу при взаємодії з різними контролюючими органами та застосування бізнесом електронного банкінгу значно удосконалило обліковий процес.

Цифрова економіка принесла в науку нову термінологію, трансформувала та удосконалила вже існуючі поняття, які міцно закарбувалися у нашому повсякденному житті. Один із нових термінів – “криптовалюта”, який означає вид цифрового фінансового активу, що буде створений у розподіленому реєстрі цифрових транзакцій учасниками цього реєстру відповідно до правил ведення реєстру цифрових транзакцій.

Поява криптовалют вплинула на виникнення нового об’єкта бухгалтерського обліку, а саме цифрових фінансових активів. Однак, враховуючи той факт, що в Україні відсутнє законодавче регулювання обігу цифрових фінансових активів, першочерговою проблемою залишається їх ідентифікація, визнання та оцінка, що й обумовлює актуальність цього дослідження.

**Метою статті** є формування авторського бачення сутності проблеми визнання, оцінки та нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку цифрових фінансових активів на підприємстві.

**Виклад основного матеріалу.** Цифрові фінансові активи (ЦФА) можна вважати новим об’єктом бухгалтерського обліку, якому притаманна низка ознак:

- ЦФА купується або створюється для продажу;
- ЦФА не має матеріальної форми;
- надзвичайно динамічний ринок ЦФА у світі;
- досить висока волатильність окремих різновидів ЦФА, зокрема криптовалют;
- здатність ЦФА приносити майбутні економічні вигоди суб’єкту господарювання, який використовує ЦФА;
- високі ризики втрати вартості ЦФА у короткостроковому періоді.

Виходячи із вищенаведених ознак можемо стверджувати, що криптовалюта як один із різновидів ЦФА може мати обмінний курс, виступати в якості обмеженого засобу платежу, виконувати функцію грошей в частині обміну на фіатні гроші та ін.

У фундаментальній економічній науці традиційно виокремлюють п’ять головних функцій грошей: міра вартості; засіб обігу; засіб платежу; засіб нагромадження та світові гроші [4]. А тому визначимо, чи виконує криптовалюта вищезгадані функції грошей.

Функція міри вартості полягає в тому, що ціна виступає грошовим вираженням вартості будь-якого товару. У кожній країні в якості грошей виступає національна валюта. Однак на глобальному просторі немає жодної країни, в якій криптовалюта визнається грошима. Окрім того, немає таких товарів і послуг, вартість чи ціна яких виражена у

криптовалюти.

Розглядаючи функцію засобу обігу стосовно криптовалюти, можемо стверджувати, що гроші є посередником в обміні товарів і забезпечують їх обіг (відбувається реальний обмін грошей на товар або послугу). Незважаючи на те, що у світі вже є банкомати, через які криптовалюту можна перетворити на готівку, не можна впевнено говорити про процес продажу криптовалюти. Отже, криптовалюта в такій операції є товаром.

Функція грошей як засобу платежу полягає в обслуговуванні грошима погашення різних боргових зобов'язань між суб'єктами економічних відносин, що виникають у процесі розширеного відтворення [4]. Але не можна змусити фізичну або юридичну особу оплатити свої зобов'язання криптовалютою. Для цього криптовалюта спочатку має бути визнана в суспільстві грошима і тільки потім за допомогою неї можна буде розраховуватися за своїми зобов'язаннями, оцінивши вартість товарів і послуг.

Функція засобу нагромадження з'являється тоді, коли грошей стає надмірно багато для задоволення поточних потреб. Така функція грошей змушує власника "зайвих" грошей шукати варіанти їх вкладення в такі об'єкти або активи, які згодом не тільки не втрачають вартість, а й можуть принести додатковий дохід у грошах, що покриває рівень їх знецінення через інфляцію. На сьогодні криптовалюта нічим не забезпечена в жодній країні світу, ціна на неї визначається тільки попитом на ринку, який характеризується високим рівнем волатильності, тому розглядати її як засіб нагромадження не доцільно.

Світові гроші – це функція грошей, пов'язана з необхідністю забезпечення розрахунків між економічними суб'єктами з різних країн [4]. Спочатку функцію світових грошей виконувало золото. Потім, при переході на паперові гроші, використовувався стандарт золотого вмісту валюти конкретної країни, який гарантовано державою. Вважаємо, що наразі криптовалюта не виконує функцію світових грошей, оскільки такий вид валюти не визнаний в жодній країні на законодавчому рівні.

Отже, криптовалюта не відповідає класичному визначенню поняття "гроші", оскільки їй не притаманні основні функції грошей. Однак у майбутньому, враховуючи стрімкий розвиток цифрової економіки на глобальному рівні, криптовалюта буде визнана грошима.

На сьогодні не існує єдиних підходів до регулювання обігу криптовалюти з боку міжнародних інституцій. Це пояснюється тим, що наразі світовими фінансовими установами та центральними банками не розроблено системних підходів до використання віртуальних валют. Використання криптовалюти для потреб міжнародних розрахунків потребує належного осмислення та моніторингу з боку державних регуляторів.

Законодавство окремих держав по-різному трактує статус криптовалюти. Так, у Канаді Bitcoin вважається нематеріальним активом, в Ізраїлі не визнається валютою, в Японії криптовалюта є легальним засобом платежу, у КНР розглядається як віртуальний товар. У країнах ЄС криптовалюта є цифровим представленням відображенням вартості, яке не підтверджене центральним банком, а тому не може бути прив'язане до встановлених валютних курсів [5].

В Україні обіг ЦФА, якими можемо вважати і криптовалюту, не ведеться через відсутність законодавчого регулювання їх визнання та оцінки. Вважаємо, що головним критерієм ідентифікації криптовалюти у складі грошей є її визнання на законодавчому рівні як засобу платежу.

Можемо зробити припущення, що криптовалюта найбільше відповідає поняттю альтернативної валюти. Bitcoin є першою відкритою, цифровою, альтернативною валютою. Криптовалюта здатна швидко переходити у форму традиційних грошей, а тому можемо вважати її одним із видів високоліквідних товарів.

Якщо розглядати криптовалюту з точки зору бухгалтерського обліку в якості запасів підприємства, тоді у відповідності до П(С)БО 9 "Запаси" до складу запасів належать активи, які: утримуються для подальшого продажу за умов звичайної господарської діяльності; утримуються для споживання під час виготовлення продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління [9].

На нашу думку, криптовалюту можна включити до складу запасів підприємства за виконання таких умов:

- криптовалюта повинна бути призначена для продажу в ході здійснення суб'єктом господарювання звичайної діяльності;

- криптовалюта може знаходитися у процесі виробництва задля подальшого продажу. Якщо підприємство плануватиме придбати криптовалюту в якості товару, тоді облік операцій з її знаходження доцільно відображати на рахунку 28 “Товари”, а при її виробництві – на рахунку 26 “Готова продукція”. Запропоновані рекомендації щодо обліку криптовалюти у складі запасів можна застосовувати, коли підприємство на постійній основі здійснюватиме операції з купівлі або виготовлення криптовалюти в результаті майнінгу. Якщо у суб’єкта господарювання операція з отримання криптовалюти має разовий характер, тоді включення такого виду ЦФА до складу запасів є дискусійним питанням.

Виникає питання правильності визнання криптовалюти у складі запасів, за умови, що вона не має матеріальної форми. Ціна на криптовалюту може знизитися у будь-який час залежно від поведінки ринку, оскільки такий вид ЦФА безпосередньо пов’язаний із фінансовими ризиками. В цьому випадку пропонуємо визнавати криптовалюту у складі нематеріальних активів.

У відповідності до М(С)БО 38 “Нематеріальні активи” криптовалюту оцінюватимемо за собівартістю під час її первісного визнання, а згодом – за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності активів. У випадку переоцінки криптовалюта може бути оцінена за переоціненою вартістю, за умови, що для неї буде створено активний ринок [8].

На думку окремих зарубіжних учених [11, 13], криптовалюта має включатися до фінансових активів підприємства. Але з цією точкою зору можна не погодитися, оскільки криптовалюта не може бути визнана цінним папером через відсутність єдиного емітента, який би здійснював її емісію. Відмінною рисою криптовалюти порівняно з іншими фінансовими активами є процес її створення у цифровому просторі, який не передбачає процедуру реального переведення державних грошових коштів на електронні рахунки в банку та електронні рахунки в просторі. Створення криптовалюти може відбуватися різними способами, зокрема: ICO (первинне розміщення монет), майнінг, форжінг (табл. 1).

Відмінними ознаками Bitcoin порівняно з традиційними фінансовими інструментами є:

- місця зберігання (платіжні системи, фондові біржі, Інтернет-мережі);
- ідентифікація учасників для традиційних фінансових систем та використання псевдонімів для Bitcoin;
- публічність інформації для системи блокчейн (будь-яка особа може побачити всі транзакції між учасниками розрахунків) на відміну від конфіденційності операцій, яка притаманна класичній фінансовій системі;
- неможливість скасувати транзакції у системі розрахунків криптовалютою на відміну від традиційних фінансових розрахунків [11].

*Таблиця 1*

### **Шляхи створення криптовалюти**

| № з/п | Шляхи створення криптовалюти | Коротка характеристика                                                                                                                                                        |
|-------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | ICO                          | Форма залучення інвестицій у вигляді продажу інвесторам фіксованої кількості нових одиниць криптовалюти, отриманих разовою або прискореною емісією                            |
| 2.    | Майнінг                      | Діяльність зі створення нових блоків у блокчейні для забезпечення функціонування криптовалютних платформ                                                                      |
| 3.    | Форжінг                      | Створення в різних криптовалютах нових блоків у блокчейні на основі підтвердження частки володіння з можливістю отримати винагороду у формі нових одиниць і комісійних зборів |

*Джерело:* узагальнено автором на основі [3]

Дослідження особливості обліку ЦФА має передбачати пошук вирішення питання їх нормативно-правового регулювання. На сьогодні криптовалюта не підлягає державному регулюванню в Україні. Звідси слідує, що криптовалюту не можна:

- включити до складу електронних грошей;

- використовувати у платіжних розрахунках;
- розглядати як іноземну валюту;
- визнавати товаром, грошовими коштами або цінними паперами, оскільки вона не є об'єктом цивільно-правових відносин.

У зв'язку з цим у бухгалтера виникає питання, як оцінити та юридично оформити договір з криптовалютою. Вітчизняним законодавством встановлено, що всі готівкові та безготівкові розрахунки на території України здійснюються у національній валюті, а саме в гривнях. Виходячи з цього у договорі ціна товару (робіт, послуг) повинна бути зафіксована у гривнях, тому криптовалюту можна прописати лише у статусі умовної одиниці.

Застосування криптовалюти у вітчизняних платіжних розрахунках є неможливим, оскільки немає законної підстави для проведення таких транзакцій. Вказана ціна на товари (роботи чи послуги) в криптовалюті з оплатою в національній грошовій одиниці, тобто в гривні, не сприймається самою програмою.

Розглянемо ситуацію з іншого боку, коли оформлення транзакцій може відбуватися на підставі договору міні. При такому підході виникає загроза визнання уявної угоди, яка суперечить чинному законодавству.

Досліджуючи зарубіжний досвід, з'ясуємо, що операції із криптовалютою можуть здійснюватися з використанням платіжних систем EasyPay та WebMoney. Кожна із названих платіжних систем має свого оператора, діяльність якого підлягає ліцензуванню. Такий оператор визначає правила проведення розрахунків та здійснює контроль за законністю фінансових платежів.

Однак операції з криптовалютою здійснюються без участі будь-якого оператора. Це можемо спостерігати, аналізуючи діяльність такої найпотужнішої компанії світу в галузі біткойн-платежів, як "BitPay", яка має офіси в Північній та Південній Америці, Європі і залучила понад 70 млн дол. від провідних інвесторів, включаючи "Index Ventures", "Aquiline Technology Growth", "Menlo Ventures", "Founders Fund" та Р. Бренсона. Компанія "BitPay" створює потужні інструменти для випуску біткойнів і транзакцій з ними, але не виступає оператором криптовалютних платежів і не має ліцензії на здійснення такого виду діяльності.

Отже, криптовалюта може бути обмінена на будь-яку національну валюту, а договори купівлі-продажу товарів (робіт, послуг) за криптовалюту повинні мати бартерну основу. Виходячи з цього у бухгалтера виникає правова підстава визнати в обліку операції з криптовалютою.

Суттєвим кроком у частині легалізації криптовалюти в Україні стало ухвалення Верховною Радою України у грудні 2020 року у першому читанні Законопроекту "Про віртуальні активи" № 3637, в якому врегульовано правовий статус визначення віртуальних активів, у тому числі криптовалюти. В ньому, зокрема, зазначено, що віртуальні активи – це особливий вид майна, який є цінністю в електронній формі та може існувати в системі обігу віртуальних активів і знаходитись у цивільному обігу [10].

Прийняття Законопроекту "Про віртуальні активи" у другому читанні дозволить на законодавчому рівні:

- врегулювати питання щодо визначення понять "віртуальні активи", "криптовалюта" та ін.;
- розробити методичний інструментарій для проведення операцій із віртуальними активами у сфері платіжних розрахунків;
- забезпечити учасникам ринку прерогативу на захист права власності на такі активи;
- дозволити легально проводити платіжні розрахунки криптовалютою та операції з її використанням;
- будь-якому суб'єкту господарювання, в тому числі фізичній особі, виражати в цифровій формі (токенізувати) права на віртуальні активи.

Вважаємо, що законодавче визнання ЦФА і технології блокчейн може суттєво прискорити процес переходу України до цифрової економіки. Це створить передумови щодо виникнення нового об'єкта бухгалтерського обліку, а саме цифрових фінансових активів, облік яких потребуватиме належного нормативно-правового забезпечення.

Розробка нового національного стандарту бухгалтерського обліку під назвою “Цифрові фінансові активи” дозволить сформулювати методологічні засади бухгалтерського обліку інформації про ЦФА та її розкриття у фінансовій звітності.

**Висновки.** Дослідження показало, що криптовалюта – це новий, сформований часом фінансовий цифровий актив, який де-факто вже визнаний світовою економічною спільнотою, і в майбутньому відбувається поступове його визнання у юридичній площині. На сьогодні в Україні жоден національний стандарт бухгалтерського обліку та інші чинні нормативно-правові акти у сфері обліку і оподаткування не регламентують порядок визнання, оцінки та відображення ЦФА у фінансовій звітності. З огляду на це пропонуємо розглядати криптовалюту як самостійний фінансовий актив, що підлягатиме визнанню, оцінці, документальному оформленню, відображенню на рахунках бухгалтерського обліку та у фінансовій звітності підприємства.

#### **Список використаних джерел**

1. Архирейська Н. В., Кучкова О. В. Механізм функціонування криптовалют // Бізнес Інформ. 2019. № 2. С. 407–417. URL: [https://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2019-2\\_0-pages-407\\_413.pdf](https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2019-2_0-pages-407_413.pdf)
2. Бачо Р. Й. Державне регулювання ринків фінансових послуг в умовах функціонування віртуальних валют (криптовалют) // Бізнес Інформ. 2015. № 11. С. 294–298.
3. Вобленко В. Е. Бухгалтерский учет цифровых транзакций: автореферат дисс. ... канд. экон. наук. СПб, 2020. 23 с. URL: <https://unecon.ru/sites/default/files/d21voblenkoev.pdf>
4. Савлук М. І., Мороз А. М., Лазепко І. М. та ін. Гроші та кредит: підруч. / За наук. ред. М. І. Савлука. 6-те вид., перероб. і доп. К.: КНЕУ, 2011. 589 с.
5. Дмитренко Т. Л., Любич О. О. Упровадження міжнародних стандартів регулювання ринку віртуальних активів в Україні // Фінанси України. 2020. № 9. С. 65–79.
6. Дученко М. М., Павленко Т. В. Особливості формування ринку криптовалют в Україні // Ефективна економіка. 2018. № 12. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12\\_2018/111.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2018/111.pdf)
7. Кирильєва Л. О., Шеховцова Д. Д. Методичний підхід до обліку розрахункових операцій при використанні криптовалюти // Бізнес Інформ. 2018. № 3. С. 304–308. URL: [https://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2018-3\\_0-pages-304\\_308.pdf](https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2018-3_0-pages-304_308.pdf)
8. Нематеріальні активи. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38. Міжнародний документ № 929\_050 від 01.01.2012. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_050](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_050)
9. Положення стандарту бухгалтерського обліку 9 “Запаси”. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>
10. Про обіг криптовалют в Україні: проект Закону України № 3637 від 02.12.2020. URL: [https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\\_1?pf3511=69110](https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=69110)
11. Hileman G. Cryptocurrency and blockchain. University of Cambridge, UK Published on November 30, 2017.

#### **References**

1. Arkhireiska N. V., Kuchkova O. V. (2019). Mekhanizm funktsionuvannia kryptovaliut [The Mechanism of Function of Cryptocurrency]. Biznes Inform – Business Inform, 2, 407–417. Retrieved from [https://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2019-2\\_0-pages-407\\_413.pdf](https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2019-2_0-pages-407_413.pdf) [in Ukrainian].
2. Bacho R. I. (2015). Derzhavne rehuliuvannia rynkiv finansovykh posluh v umovakh funktsionuvannia virtualnykh valiut (kryptovaliut) [Official regulation of financial service markets in the conditions of virtual currency (cryptocurrency) operation]. Biznes Inform – Business Inform, 11, 294–298 [in Ukrainian].
3. Voblenko B. E. (2020). Bukhhalterskiy uchet tsyfrovyykh tranzaktsiy [Accounting of digital transactions]. Abstract of PhD thesis. Saint-Petersburg. Retrieved from <https://unecon.ru/sites/default/files/d21voblenkoev.pdf> [in Ukrainian].
4. Savluk M. I., Moroz A. M., Lazepko I. M., et al. (2011). Hroshi ta kredyt [Money and

- credit]. Savluk M. I. (Ed.). 6th ed., rev. and suppl. Kyiv: National Economic University [in Ukrainian].
5. Dmytrenko T. L., Liubych O. O. (2020). Uprovadzhennia mizhnarodnykh standartiv rehuliuвання rynku virtualnykh aktiviv v Ukraini [Introduction of international standards for regulation of the virtual asset market in Ukraine]. *Finansy Ukrainy – Finance of Ukraine*, 9, 65–79 [in Ukrainian].
  6. Duchenko M. M., Pavlenko T. V. (2018). Osoblyvosti formuvannia rynku kryptovaliut v Ukraini [The specifics of the formation of the crypto-currency market in Ukraine]. *Efektivna ekonomika – Effective Economy*, 12. Retrieved from [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12\\_2018/111.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2018/111.pdf) [in Ukrainian].
  7. Kyrylieva L. O., Shekhovtsova D. D. (2018). Metodychnyi pidkhid do obliku rozrakhunkovykh operatsii pry vykorystanni kryptovaliuty [A methodical approach to the accounting of banking operation using crypto-currency]. *Biznes Inform – Business Inform*, 3, 304–308. Retrieved from [https://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2018-3\\_0-pages-304\\_308.pdf](https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2018-3_0-pages-304_308.pdf) [in Ukrainian].
  8. Nematerialni aktyvy. Mizhnarodnyi standart bukhhalterskoho obliku 38. Mizhnarodnyi dokument No 929\_050 vid 01.01.2012 [Intangible assets. International standard of accounting 38. International document No 929\_050 from 01.01.2012]. Retrieved from [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_050](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_050) [in Ukrainian].
  9. Polozhennia standartu bukhhalterskoho obliku 9 “Zapasy” [Provisions of the accounting standard 9 “Stocks”]. Retrieved from <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99> [in Ukrainian].
  10. Pro obih kryptovaliuty v Ukraini: proiekt Zakonu Ukrainy No 3637 vid 02.12.2020 [Circulation of crypto-currency in Ukraine: draft law of Ukraine No 3637 from 02.12.2020]. Retrieved from [https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\\_1?pf3511=69110](https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=69110)
  11. Hileman G. Cryptocurrency and blockchain. University of Cambridge, UK Published on November 30, 2017.

**Посилання на статтю:**

Пилипенко О. І., Юрченко О. А. Цифрові фінансові активи: проблеми визнання, оцінки та нормативно-правового регулювання в бухгалтерському обліку. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. пр.* 2020. №4. С. 38-44. doi: 10.31767/nasoa.4-2020.05.