

**Костюченко В. М.**, доктор економічних наук, доцент, професор кафедри обліку та оподаткування, Київський національний торговельно-економічний університет, м. Київ, Україна

**ORCID ID:** 0000-0002-3121-842X  
**e-mail:** valentynak1098@gmail.com

**Малиновська А. М.**, здобувач вищої освіти ступеня «магістр», факультет фінансів та обліку, Київський національний торговельно-економічний університет, м. Київ, Україна

**ORCID ID:** 0000-0003-4346-2101  
**e-mail:** malinovskayaaliona@ukr.net

**Мамонова А. В.**, здобувач вищої освіти ступеня «магістр», факультет фінансів та обліку, Київський національний торговельно-економічний університет, м. Київ, Україна

**ORCID ID:** 0000-0001-5837-6404  
**e-mail:** linnasvik@ukr.net

### Облік криптовалют за міжнародними стандартами

**Анотація.** Прогресивний розвиток економічної та технологічної сфер у багатьох країнах світу спонукає до широкого використання криптовалют. Криптовалюти розглядають як тип цифрової валюти, який використовує криптографію для забезпечення безпеки та захисту від підробок. Обіг криптовалют не контролюється державними органами влади, відповідно, операції з використанням даної валюти можуть здійснюватися конфіденційно. Попри те, що криптовалюта знаходиться в обігу на міжнародному ринку вже понад 10 років, наразі відсутній єдиний підхід до тлумачення її сутності. Іноземні регулятори намагаються встановити певні правові норми та визначити економічну сутність криптовалют для оподаткування, моніторингу та бухгалтерського обліку. Регулятори у різних країнах для позначення криптовалют у нормативних заявах та публікаціях, використовують різні терміни. Наприклад, цифрова валюта, віртуальні товари, крипто-токен, платіжний токен, кібервалюта, електронна валюта, віртуальні активи. У статті досліджуються питання ідентифікації, оцінки та визнання криптовалют за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Запропонований порядок використання національних рахунків для відображення операцій із криптовалютою в Україні.

**Ключові слова:** криптовалюта; концептуальна основа; Міжнародні стандарти фінансової звітності; визнання, оцінка; нематеріальні активи; запаси; бухгалтерський облік.

**Kostyuchenko Valentina**, Doctor of Economics, Professor of the Accounting and Taxation Department, Kyiv National University of Trade and Economics, Kyiv, Ukraine

**Malinovskaya Alyona**, Master's Degree, Faculty of Finance and Accounting, Kyiv National University of Trade and Economics, Kyiv, Ukraine

**Mamonova Anastasiia**, Master's Degree, Faculty of Finance and Accounting, Kyiv National University of Trade and Economics, Kyiv, Ukraine

### Cryptocurrencies Accounting under International Standards

**Abstract. Introduction.** The use of cryptocurrencies is actively spreading in a lot of countries around the world on the basis of economic and technological progressive development. Cryptocurrency attracts investors to launch the initial coin offering (ICO). Cryptocurrency has important features: it is not controlled by the state, does not require the participation of a third party in the calculations. Cryptocurrency transactions are confidential. However, the lack of legal regulation and a unified approach to determining the economic essence of cryptocurrency makes it difficult to reflect in the accounting.

**Purpose.** The purpose of the article is to deepen of the theoretical foundations and formulating of the proposals for the cryptocurrency presentation in the accounting according to International Financial Reporting Standards.

**Results.** The results of the study showed that cryptocurrencies are considered as a type of digital currency that uses cryptography to ensure security and protection against counterfeiting. Cryptocurrency transactions are spreading rapidly around the world. The number of cryptocurrency users is growing rapidly. National and regional authorities around the world are trying to establish certain legal norms and determine its economic essence for further monitoring and taxation. Regulators use different terms to denote cryptocurrencies in regulatory statements and publications. For example, virtual currency, digital currency, digital asset, e-currency, virtual asset and others. The approaches of different countries to the regulation and taxation of cryptocurrency transactions have been analyzed and it has been found that governments and regulators of a significant number of countries respond positively to the emergence and use of cryptocurrency. However, there is no single definition of the economic essence of cryptocurrency. The identification of the cryptocurrency was performed on the IFRS Conceptual Framework basis. It was found

that holding cryptocurrency is defined by the IASB as an intangible asset. If the owner of the cryptocurrency intends to sell the cryptocurrency, it should be transferred to inventory.

**Conclusions.** The investigation contributed to the deepening of the theoretical foundations of cryptocurrency accounting under IFRS. The proposals were justified in relation to the use of sub-accounts 126 "Holding cryptocurrency" and 29 "Cryptocurrency" to reflect in the national accounting of cryptocurrencies transactions.

**Keywords:** cryptocurrency; framework; International Financial Reporting Standards; recognizing, valuation; intangible assets; inventory; accounting.

**JEL Classification:** F01, M41, M40.

**Постановка проблеми.** Сьогодні на базі прогресивного розвитку економічної та технологічної сфер у багатьох країнах світу активно використовують криптовалюту. Криптовалюти змінюють сучасну економічну історію. Децентралізована валюта приваблює інвесторів та підприємства для запуску первинного розміщення монет (Initial coin offering, ICO). Найбільш важливою особливістю криптовалюти є те, що вона не контролюється та є теоретично несприятливою до традиційних способів контролю та втручання держави у процес її обігу. Здійснення господарських операцій із використанням криптовалюти не потребує участі третьої сторони, оскільки платіж можливий із використанням закритих і відкритих ключів. Відсутність нормативно-правового регулювання та єдиного підходу до визначення економічної сутності криптовалюти ускладнює відображення операцій із ними у бухгалтерському обліку.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Вивченням питань запровадження і розвитку криптовалют, порядку відображення операцій із ними у бухгалтерському обліку займалися вітчизняні та зарубіжні вчені: Є. Галушка, О. Пакон [1], В. Сословський [2], Н. Марченко [3] та інші.

Проте питання відображення у бухгалтерському обліку криптовалют та операцій із ними наразі залишаються актуальними через невизначеність правового статусу криптовалют у більшості держав, у тому числі в Україні.

**Формулювання цілей дослідження.** Метою статті є поглиблення теоретичних основ і обґрунтування пропозицій щодо відображення у бухгалтерському обліку криптовалюти за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Для досягнення мети були поставлені такі завдання: дослідити визначення економічної сутності криптовалюти у світі, проаналізувати підходи різних країн до регулювання та оподаткування операцій із криптовалютами, обґрунтувати відповідність криптовалюти критеріям визнання активу на основі Концептуальних основ фінансової звітності МСФЗ, запропонувати рахунки для відображення в національному обліку операцій із криптовалютами.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Сучасна історія змінюється за допомогою новітньої технології блокчейн, з якою пов'язані криптовалюти. Сучасний винахід приваблює не тільки інвесторів, а й залучає підприємства для запуску ICO. Головною відмінністю криптовалюти від фіатних грошей є те, що вона не контролюється державними органами влади, відповідно, операції з використанням даної валюти можуть здійснюватися абсолютно конфіденційно.

Попри те, що криптовалюта знаходиться в обігу вже понад 10 років, наразі відсутній єдиний підхід до тлумачення її сутності. У табл. 1 наведено терміни, які використовують у різних країнах для означення криптовалюти в нормативно-правових актах.

Таблиця 1 Визначення криптовалюти у різних країнах світу

Назва країни	Визначення
Аргентина, Тайланд, Австралія	Цифрова валюта
Канада, Тайвань	Віртуальна валюта
Німеччина	Крипто-токен
Швейцарія	Платіжний токен
Італія, Ліван	Кібервалюта
Колумбія, Ліван	Електронна валюта
Гондурас, Мексика	Віртуальні активи

Джерело: складено за даними [5]

Першою криптовалютою став Bitcoin (BTC), запущений у 2009 році. Засновником валюти вважають Сатоші Накомото, який володіє 980 000 BTC. За роки існування криптовалют третя частина ринку належить Bitcoin, хоча через ажіотаж та сумнівні транзакції 25% усіх Bitcoin були втрачені назавжди [6]. Іншу частину ринку займають похідні криптовалюти – альткоїни.

Даний термін використовується для опису будь-якої криптовалюти, яка є відмінною від Bitcoin. Створення таких криптовалют відбувається шляхом відхилення від фундаментальних правил мережі криптовалют або розробкою нової криптовалюти. На рис.1. зображено найпопулярніші з них за кількістю проведення транзакцій у середньому за добу січня 2020 р.

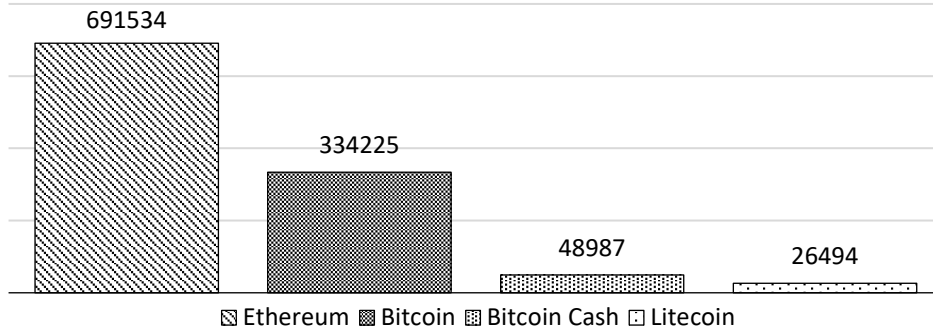


Рисунок 1- Криптовалюти за кількістю транзакцій за добу січня 2020 р.

Джерело: складено за даними [7]

У той час, як уряд кожної країни має змогу контролювати фіатні валюти, використовуючи Центральні банки, увесь контроль втрачається, коли недержавні організації створюють свої власні валюти – криптовалюти.

Регулятори для позначення криптовалют (віртуальних валют) в основних нормативних заявах та публікаціях використовують різні терміни (рис. 2).

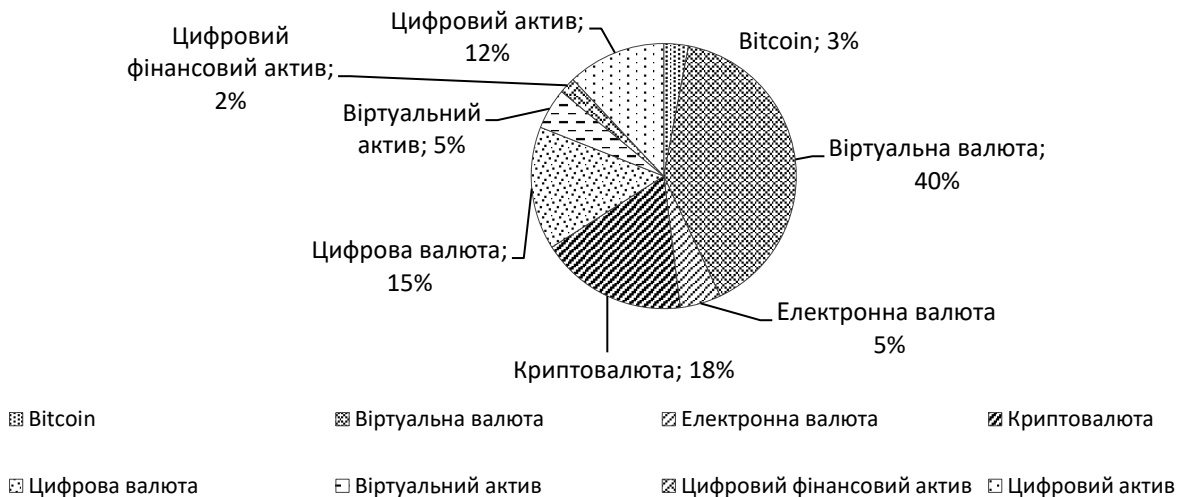


Рисунок 2 – Найпопулярніші терміни для представлення криптовалюти в основних нормативних заявах та публікаціях станом на кінець 3-го кварталу 2019 рік

Джерело: складено за даними [8]

Найчастіше спостерігається використання терміну «віртуальна валюта», особливо країнами-членами Європейського Союзу відповідно до Рішення Європейського Суду Справедливості у справі C-264/14 та П'ятої Директиви ЄС про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму.

Не менш популярними є терміни «криптовалюта», «цифрова валюта» та «цифровий актив», що використовувались взаємозамінно. Деякі терміни, що використовуються країнами для посилання на віртуальну валюту, включають цифрову валюту (Аргентина, Таїланд та Австралія), віртуальну валюту (Канада, Тайвань), крипто-токен (Німеччина), токен-платіж (Швейцарія), кібервалюти (Італія і Ліван), електронну валюту (Колумбія та Ліван) та віртуальний актив (Гондурас і Мексика) [9].

Оскільки з кожним днем спостерігається збільшення користувачів криптовалюти, більшість національних та регіональних органів влади різних країн світу намагаються встановити певні правові норми та визначити її економічну сутність для подальшого моніторингу та оподаткування (табл. 2).

Проаналізувавши підходи різних країн до регулювання та оподаткування операцій з криптовалютами, визначено, що більшість країн позитивно реагують на появу та використання віртуальних активів. Так, Сінгапур, Іспанія, Німеччина, Австралія, Нідерланди, Нова Зеландія стимулюють їх обіг [10]. Однак, є і противники криптовалют, насамперед, уряд Китаю, який із 2017 року заборонив будь-яке використання ICO в своїй державі.

Операції з криптовалютами не регулюються жодним нормативно-правовим документом України у

сфері бухгалтерського обліку, оскільки наразі відсутній єдиний підхід до визначення її економічного змісту. Важливим питанням постає ідентифікація криптовалюти як об'єкту обліку та елементу фінансової звітності. Для ідентифікації криптовалюти звернемось до Концептуальних основ фінансової звітності Ради з

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB). 29 березня 2018 року Рада випустила переглянуті Концептуальні основи фінансової звітності. Даний документ не є стандартом, але є важливим, оскільки містить основи для підготовки фінансової звітності за МСФЗ.

Таблиця 2 Регулюючі органи та нормативно-правові регламенти щодо оподаткування обігу криптовалют у країнах світу

Країна	Визначення криптовалюти	Відповідальний регулюючий орган	Оподаткування операцій із криптовалютами
Канада	Засіб обміну	Канадські адміністратори цінних паперів (CSA); Аналіз фінансових операцій і звітів; Центр (FINTRAC)	Стягуються: – податок на прибуток; – податок та товари та послуги (податок з продажів) застосовується до справедливої ринкової вартості товарів, які купуються за криптовалюти; – mining для особистих цілей не оподатковується (здійснення оподаткування даної процедури в бізнесі).
Мексика	Платіжний інструмент	Центральний банк Мексики; Національна банківська комісія і комісія з цінних паперів (CNBV)	Попри закон «Про віртуальні активи» в країні не врегульовано оподаткування операцій із криптовалютами.
ЄС	Засіб обміну	Європейське управління з цінних паперів і ринків (ECM); Європейське банківське управління (ЄБА); Європейська комісія і парламент	Звільняється від сплати ПДВ: – купівля, продаж або обмін Bitcoin на інші криптовалюти;
Франція	Нематеріальний актив	Autorité des Marchés Financiers (AMF); Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – регуляція французьких брокерів	Угоди між криптовалютами залишаються вільними від оподаткування. Проте дохід від торгівлі криптовалютами буде обкладатися податком на етапі виходу в фіатні валюти
Німеччина	Фінансовий інструмент	Бундесбанк; Федеральний орган фінансового нагляду	Ліцензування операцій з криптовалютами
Китай	Не визнається	Народний банк Китаю (PBC); Державна рада	Заборонені операції

Джерело: складено за даними [9]

Для ідентифікації криптовалюти доцільно застосувати розділи «Елементи фінансової звітності» та «Оцінка». У новій інтерпретації актив визначено теперішнім економічним ресурсом, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій і не потрібно «очікувати», поки потенційні економічні вигоди надійдуть в організацію – вони не повинні бути певними або навіть

ймовірними. Під зобов'язанням слід розуміти теперішній обов'язок суб'єкта господарювання щодо передачі економічних ресурсів, що виник у результаті минулих подій, а не кінцеве вибуття економічних вигод. У табл. 3 наведено порівняння визначень, які були змінені відповідно до нової редакції Концептуальних основ фінансової звітності.

Таблиця 3 Порівняння визначень при зміні Концептуальних основ

Старе визначення	Оновлене визначення
<b>Активи</b>	
Ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій, від якого очікується надходження майбутніх економічних вигод для організації	Теперішній економічний ресурс, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.
<b>Зобов'язання</b>	
Існуючий обов'язок організації, що виникає в результаті минулих подій, погашення якої, як очікується, призведе до вибуття з організації ресурсів, що містять економічні вигоди	Теперішній обов'язок суб'єкта господарювання щодо передачі економічних ресурсів, що виник у результаті минулих подій. Зобов'язання – це обов'язкова відповідальність, якої у суб'єкта господарювання відсутня практична можливість уникнути.

Джерело: розроблено на основі [11]

У розділ були внесені зміни, які стосуються визначення доходу і витрат (було скориговано терміни, що відображають зміни у визначеннях «активу» та «зобов'язання»); власного капіталу (визначається як різниця між активами та зобов'язаннями). Межа між зобов'язаннями та власним капіталом є об'єктом нового дослідження (IASB); одиниці обліку (приймаються на рівні стандарту при врахуванні факторів для визначення одиниці обліку); договорів, що підлягають виконанню в майбутньому.

Зміни в розділі «Елементи фінансової звітності» є важливими при ідентифікації операцій із криптовалютами. Згідно з новою редакцією, криптовалюти відповідають визначенню активи, а суб'єкти господарювання можуть понести витрати (при процедурі mining) та отримати дохід (від продажу). У розділі «Оцінка» розкриваються різні методи оцінки,

інформація, яку вони надають, і фактори, які необхідно врахувати при виборі методу оцінки.

Відповідно до Концептуальних основ МСФЗ різні методи оцінки можуть надавати корисну інформацію користувачам за різних обставин. Тому було визначено дві категорії методів оцінки: оцінка на основі історичної (первісної) вартості та оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. При виборі методу оцінки слід врахувати фактори, що відповідають якісним характеристикам корисної інформації: доречності і правдивості уявлення. Доречність інформації, що надається на основі оцінки, залежить від характеристик активу або зобов'язання і їх вкладу в майбутні грошові потоки. Правдиве подання інформації, наданої з використанням методу оцінки, залежить від непослідовності й невизначеності оцінки. У табл. 4 узагальнено підходи до визначення облікової оцінки криптовалют через аналіз операцій, які відбуваються з ними.

Таблиця 4 **Визнання та оцінка криптовалюти (на прикладі Bitcoin) на дату балансу**

№	Операції з криптовалютами	Можливе визнання активу за МСФЗ	Оцінка за МСФЗ	Відповідність активу	Реальна оцінка
1	2	3	4	5	6
1	Mining	Нематеріальний актив	Собівартість, Справедлива вартість	Нематеріальний актив	Собівартість, Справедлива вартість
2	Купівля на біржі	Нематеріальний актив	Собівартість, Справедлива вартість	Нематеріальний актив	Собівартість, Справедлива вартість
3	Виграш	Грошові кошти Грошові еквіваленти	Справедлива вартість	Не відповідає	Не відповідає
4	Обмін на:				
4.1.1	неподібний актив--основні засоби	Основні засоби	Собівартість, Справедлива вартість	Не відповідає	Не відповідає
4.1.2	неподібний актив--інвестиційна нерухомість	Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість Собівартість	Не відповідає	Не відповідає
4.1.3	неподібний актив--нематеріальний актив	Нематеріальний актив	Собівартість, Справедлива вартість	Нематеріальний актив	Собівартість, Справедлива вартість
4.1.4	неподібний актив - запаси, товари	Запаси	Найменша: собівартість або чиста вартість реалізації	Запаси	Найменша: собівартість або чиста вартість реалізації
5	Товар	Запаси	Найменша з двох: собівартість та чиста вартість реалізації	Запаси	Найменша з двох: собівартість та чиста вартість реалізації
6	Інвестиція	Фінансовий актив	Справедлива вартість	Не відповідає	Не відповідає

Джерело: розроблено на основі [11]

У 2019 році Рада опублікувала попереднє рішення стосовно отриманих коментарів на їх попередню заяву щодо визнання криптовалют. Криптовалюти, що знаходяться у володінні суб'єкта господарювання, відповідають за економічною сутністю нематеріальним активам, тому операції з ними слід обліковувати за МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», нематеріальний актив визначено як ідентифікований актив без фізичної форми. Актив можна ідентифікувати, якщо він є відокремленим або виникає з договірних або інших юридичних прав. Відокремленим активом вважається такий, що може бути реалізований, переданий, ліцензований або

зданим в оренду, індивідуально або разом з пов'язаним договором, ідентифікованим активом чи зобов'язанням [12].

Визначення економічної сутності криптовалюти, яка є у володінні суб'єкта господарювання, повністю відповідає визначенню нематеріального активу за МСБО 38 «Нематеріальні активи» за такими критеріями:

– може бути відокремлений від держателя та бути реалізованим чи переданим індивідуально;

– не надає держателю права на отримання фіксованої чи визначеної кількості грошових одиниць [13].

Суб'єкт господарювання може продавати криптовалюту. Нематеріальним активом» не визнається актив, який використовується для продажу в ході операційної діяльності, його слід вважати «запасом». У таких випадках даний актив визнається «запасом» і регулюється МСБО 2 «Запаси». Суб'єкт господарювання розглядає вимоги МСБО 2 «Запаси» для оцінки криптовалюти за нижчою вартістю на дату балансу.

У табл. 5 представлено підходи до визнання криптовалюти у бухгалтерському обліку за міжнародними стандартами.

Таблиця 5 **Визнання криптовалюти в бухгалтерському обліку за міжнародними стандартами**

Актив	Відповідність активу	Визначення
Гроші	Не відповідає	Криптовалюти не випускаються централізовано та не підтримуються урядом
Грошові еквіваленти	Не відповідає	Існує значний ризик зміни вартості
Фінансові інструменти	Не відповідає	Не надають власнику договірних прав або обов'язковості отримання основних засобів чи іншого фінансового активу
Інвестиційна власність	Не відповідає	Не мають фізичної форми
Запаси	Відповідає	Запаси не обов'язково повинні бути у фізичному вимірі, але вони повинні утримуватися для продажу в результаті операційної діяльності. Однак, криптовалюти можуть продаватися недостатньо часто, щоб торгова діяльність була звичайною справою організації.
Нематеріальні активи	Відповідає	Відповідають визначенню нематеріального активу: – ідентифікуються для продажу та обміну; – не є грошовим активом; – немає фізичної форми.

Джерело: розроблено на основі [14]

У національній практиці відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, для обліку криптовалют, якими володіє суб'єкт господарювання, доцільно використовувати рахунок 12 «Нематеріальні активи». До даного рахунку слід відкрити субрахунок 126 «Утримувана криптовалюта». Аналітичні рахунки доречно відкривати в розрізі видів криптовалют.

При продажі криптовалюти, яка знаходиться у володінні суб'єкта господарювання, зі складу нематеріальних активів вона переводиться до складу запасів. Для обліку операцій з криптовалютою пропонуємо використовувати синтетичний рахунок 29 «Криптовалюта». Аналітичні рахунки доречно відкривати у розрізі видів криптовалют.

Висновки та перспективи подальших досліджень. Проведене дослідження дало змогу констатувати, що

криптовалюти, які утримуються суб'єктом господарювання, за економічною сутністю відповідають визначенню «нематеріальні» активи (у контексті визнаних активів відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи»). Облік такої криптовалюти доцільно здійснювати з використанням рахунку 12 «Нематеріальні активи», субрахунок 126 «Утримувана криптовалюта». У разі, якщо криптовалюту передбачено продати, її слід визнавати запасом. Оцінку на дату балансу таких криптовалют слід здійснювати згідно з МСБО 2 «Запаси» за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Для відображення операцій з криптовалютами, які розглядаються як запаси, пропонуємо відкрити синтетичний рахунок 29 «Криптовалюта для продажу».

#### Література:

1. Галушка Є. О. Сутність криптовалют та перспективи їх розвитку. *Молодий вчений*. 2017. № 4. С. 634-638.
2. Сословський В. Г. Сучасний стан та проблеми використання криптовалют в Україні. *Молодіжний науковий диспут*. 2019. № 1. 15 с.
3. Марченко Н. А. Реалії функціонування криптовалюти на світовому та вітчизняному ринках. *Ефективна економіка*. 2018. №5. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua>.
4. What does Cryptocurrency mean. Techopedia.com. 2019. URL <https://www.techopedia.com/definition/27531/cryptocurrency>.

5. Deloitte's 2019 Global Blockchain Survey Blockchain gets down to business. Deloitte. 2019. URL [https://www2.deloitte.com/ie/en/pages/technology/articles/Global\\_Blockchain\\_survey.html](https://www2.deloitte.com/ie/en/pages/technology/articles/Global_Blockchain_survey.html).
6. Cryptocurrency Statistics, Graphs (& Live Prices). Softwarefindr. 2019. URL <https://www.softwarefindr.com/cryptocurrency-statistics/>.
7. Статистика криптовалют. Bitinfocharts. URL: <https://bitinfocharts.com/ru/>
8. Average number of daily cryptocurrency transactions in 3rd quarter of 2019, by type. Statista.com. 05.09.2019. URL [:www.statista.com/statistics/730838/number-of-daily-cryptocurrency-transactions-by-type/](https://www.statista.com/statistics/730838/number-of-daily-cryptocurrency-transactions-by-type/)
9. Regulation of Cryptocurrency Around the World. The Library of Congress. (2018). URL: <https://www.loc.gov/law/help/cryptocurrency/world-survey.php>
10. Макаrchuk I. M., Перчук О. В., Малишко В. В. Перспективи використання криптовалют у сучасних економічних системах. *Вісник ЖДТУ: Економіка, управління та адміністрування*. 2019. №2(88). URL: [https://doi.org/10.26642/jen-2019-2\(88\)-179-185](https://doi.org/10.26642/jen-2019-2(88)-179-185).
11. Концептуальні основи МСФЗ 2018. URL: <https://fin-accounting.ru/ifrs/ifrs-framework>.
12. Holdings of Cryptocurrencies. Globallegalinsights. 23.10.2019. URL: <https://zakon.help/files/article/10649/holdings-of-cryptocurrencies-june-2019.pdf>
13. Accounting for Cryptocurrencies under IFRS. Schneiderdowns.com. 15.09.2019. URL: <https://www.schneiderdowns.com/our-thoughts-on/accounting-for-cryptocurrencies-under-ifrs>
14. Holdings of Cryptocurrencies (2019). URL : <https://zakon.help/files/article/10649/holdings-of-cryptocurrencies-june-2019.pdf>.

#### References:

1. Galushka, E. O. (2017). The essence of cryptocurrencies and prospects for their development. *Young scientist*, 4, 634-638 [in Ukrainian].
2. Soslovsky, V. G. (2019). The current state and problems of using cryptocurrency in Ukraine. *Youth scientific debate*, 1. 15 p. [in Ukrainian].
3. Marchenko, N. A. (2018). The realities of cryptocurrency functioning in the world and domestic markets. *Efficient economy*, 5 [in Ukrainian].
4. What does Cryptocurrency mean (2019). Retrieved from <https://www.techopedia.com/definition/27531/cryptocurrency>.
5. Deloitte's 2019 Global Blockchain Survey Blockchain gets down to business (2019). Retrieved from [https://www2.deloitte.com/ie/en/pages/technology/articles/Global\\_Blockchain\\_survey.html](https://www2.deloitte.com/ie/en/pages/technology/articles/Global_Blockchain_survey.html).
6. Cryptocurrency Statistics, Graphs & Prices (2019). Retrieved from <https://www.softwarefindr.com/cryptocurrency-statistics/>
7. Cryptocurrency statistics (2019). Retrieved from <https://bitinfocharts.com/ru/> [in Russ.].
8. Average number of daily cryptocurrency transactions in 3rd quarter of 2019, by type (2019). Retrieved from [//www.statista.com/statistics/730838/number-of-daily-cryptocurrency-transactions-by-type](https://www.statista.com/statistics/730838/number-of-daily-cryptocurrency-transactions-by-type).
9. Regulation of Cryptocurrency Around the World (2018). Retrieved from <https://www.loc.gov/law/help/cryptocurrency/world-survey.php>.
10. Makarchuk, I. M., Perchuk, O. V. & Malyshko, V. V. (2019). Prospects for using cryptocurrencies in modern economic systems. *Economics, Management and Administration*, 2 (88) [in Ukrainian].
11. IFRS Conceptual Framework 2018 (2020). Retrieved from <https://fin-accounting.ru/ifrs/ifrs-framework> [in Russia].
12. Holdings of Cryptocurrencies (2019). Retrieved from <https://zakon.help/files/article/10649/holdings-of-cryptocurrencies-june-2019.pdf>.
13. Accounting for Cryptocurrencies under IFRS (2019). Retrieved from <https://www.schneiderdowns.com/our-thoughts-on/accounting-for-cryptocurrencies-under-ifrs/>
14. Holdings of Cryptocurrencies (2019). Retrieved from [https://www.ey.com/Publication/vwl\\_UAssets/ey-devel150-cryptocurrency-holdings-august-2019/\\$File/ey-devel150-cryptocurrency-holdings-august-2019.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwl_UAssets/ey-devel150-cryptocurrency-holdings-august-2019/$File/ey-devel150-cryptocurrency-holdings-august-2019.pdf).

