

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-72-77>

УДК 657:336

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК КРИПТОВАЛЮТ: СУЧАСНІ ВИКЛИКИ ТА МАЙБУТНІ ПЕРСПЕКТИВИ

ACCOUNTING FOR CRYPTOCURRENCIES: CURRENT CHALLENGES AND FUTURE PROSPECTS

Покинйчереда Віталій Володимировичкандидат економічних наук, доцент,
Вінницький торговельно-економічний інститут
Державного торговельно-економічного університету
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2734-8667>**Залевська Вероніка Володимирівна**студентка,
Вінницький торговельно-економічний інститут
Державного торговельно-економічного університету
ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-8971-8813>**Pokynchereda Vitalii, Zalevska Veronika**Vinnytsia Institute of Trade and Economics of
State University of Trade and Economics

У статті проаналізовано сучасний стан, тенденції та динаміку розвитку криптовалютного ринку, акцентовано увагу на зростаючому впливі цифрових активів на глобальну економіку та обґрунтовано необхідність правового врегулювання обігу криптоактивів. Розглянуто сучасні підходи до бухгалтерського обліку та порядку відображення інформації про криптовалюту у фінансовій звітності відповідно до положень діючих міжнародних облікових стандартів. Відзначено, що відсутність уніфікованого стандарту бухгалтерського обліку ускладнює процес класифікації та оцінки криптовалют, створюючи ризики недостовірного представлення інформації у фінансовій звітності. Обґрунтовано доцільність розробки та затвердження окремого бухгалтерського стандарту для визначення методологічних засад формування в обліку інформації про криптоактиви, а також розкриття інформації про них у фінансовій звітності.

Ключові слова: цифрові активи, криптоактиви, криптовалюта, бухгалтерський облік, фінансова звітність, стандарти бухгалтерського обліку.

The article analyzes the current state, trends and dynamics of the cryptocurrency market, focuses on the growing impact of digital assets on the global economy and substantiates the need for legal regulation of crypto assets circulation. The authors examine the essence of digital assets, identify and describe the main properties of cryptocurrency that distinguish it from other traditional assets (decentralization, security, volatility, etc.). The regulatory framework for determining the legal status of cryptocurrencies and the legal regulation of transactions involving them has been examined. Modern approaches to accounting and the procedure for reflecting information on cryptocurrencies in financial statements following the provisions of current accounting standards have been studied. The authors research current international accounting standards, particularly IAS 2 "Inventories", IAS 38 "Intangible assets" and IAS 32 "Financial Instruments: Presentation", which are used in accounting practice to reflect information about cryptocurrencies in the financial statements of companies. It has been found that individual national regulators are developing their own approaches to accounting for crypto-assets, but the absence of a single accounting standard at the international level creates unequal conditions for companies operating in different jurisdictions. The feasibility of developing a separate accounting standard to define the methodological principles for recording information on crypto assets has been substantiated, as it is a necessary condition for enhancing financial reporting transparency and reducing regulatory risks. The directions for improving approaches to accounting for cryptocurrencies are proposed, which include the isolation of a separate group of assets in the balance sheet, the development of a methodology for valuing crypto assets and their reflection in financial reporting. The prospects for the implementation of unified regulatory requirements for cryptocurrency at the level of international financial institutions have been identified, which will contribute to the development of the crypto market and its integration into the traditional financial system.

Keywords: digital assets, crypto-assets, cryptocurrency, accounting, financial reporting, accounting standards.



Постановка проблеми. Розвиток цифрової економіки та глобальне впровадження віртуальних активів докорінно змінюють традиційну фінансову систему, створюючи нові виклики для їх інтеграції в існуючу економічну модель, врегулювання юридичного статусу, правових аспектів обігу криптоактивів та оподаткування операцій з ними, а також адаптації облікових підходів та створення нормативної бази для відображення криптовалют у фінансовій звітності. Дедалі ширше сприйняття цифрових технологій суспільством, залучення індивідуальних та інституційних інвесторів до крипторинку, спроби створення країнами стратегічного резерву криптовалют унеможлиблює подальше ігнорування факту існування та активного використання віртуальних активів, вимагаючи від держав і регуляторів розробки чітких механізмів їх правового регулювання.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Нормативно-правові аспекти обігу та оподаткування операцій з криптоактивами, організаційно-методичні та практичні положення бухгалтерського обліку криптовалют вже тривалий час є предметом наукових досліджень багатьох вітчизняних і закордонних вчених-економістів та обліковців. Так, L. Parrondo проводить детальне дослідження обліково-економічного змісту криптоактивів, здійснює їх класифікацію відповідно до цілей бухгалтерського обліку [1]. Бухгалтерські та податкові аспекти обігу криптовалют, підходи до визначення правового статусу криптоактивів висвітлено у працях R. Huang, H. Deng, A. Chan та ін. [2; 3]. Н. Правдюк і М. Правдюк досліджують проблемні аспекти визнання криптовалют об'єктами бухгалтерського обліку [4]. В. Покин'єчерда і В. Бондаренко акцентують увагу на необхідності розробки уніфікованого стандарту для визначення методики та порядку відображення інформації про криптовалюту у фінансовій звітності [5]. Роль міжнародних організацій та державних регуляторних органів у розробці положень бухгалтерського обліку криптоактивів докладно висвітлено у дослідженні D. Crumbley, D. Ariail і A. Khayati [6]. В. Ганусич і К. Ганусич аналізують міжнародний досвід обліку криптоактивів та окреслюють перспективи його впровадження у вітчизняну бухгалтерську практику [7].

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри стрімке зростання ролі віртуального сегмента у глобальній фінансовій системі для криптовалют

на сьогодні не вироблений на рівні стандартів єдиний методичний підхід до визнання їх як об'єкта бухгалтерського обліку та відсутній уніфікований порядок відображення інформації про них у фінансовій звітності. З огляду на це, об'єктивно постає необхідність в аналізі сучасних викликів бухгалтерського обліку криптовалют з метою визначення методичних підходів до їх відображення в обліковій системі.

Формулювання цілей статті. Мета дослідження полягає в обґрунтуванні обліково-економічної сутності криптовалюти, з'ясуванні її місця серед об'єктів бухгалтерського обліку та визначенні порядку відображення інформації про криптовалюту у фінансовій звітності.

Виклад основного матеріалу дослідження. Протягом останніх років у глобальній фінансовій системі відбуваються кардинальні трансформації, що пов'язані з активним впровадженням цифрових технологій, зокрема блокчейну, криптоактивів, децентралізованих фінансових інструментів та ін. Ці процеси докорінно змінюють усталені підходи до розуміння традиційних фінансів і кидають виклик діяльності центральних фінансових інститутів.

На сьогодні криптовалюти стають дедалі привабливішим фінансовим інструментом як для індивідуальних інвесторів, так і для інституційних учасників ринку. Така популярність зумовлена високим потенціалом прибутковості, зростаючою капіталізацією крипторинку та розвитком інфраструктури для цифрових активів. За даними дослідження [8], нині у світі налічується понад 560 млн власників криптовалют (6,8 % населення планети), з них понад 6,5 млн – українці. У 2024 р. наша країна посідала 6 місце у світі за глобальним індексом впровадження криптовалют (Global Crypto Adoption Index), поступаючись лише Індії, Нігерії, Індонезії, США та В'єтнаму [9].

Стрімкий розвиток крипторинку супроводжується експоненційним зростанням його загальної капіталізації. За період з 30.04.2013 по 28.02.2025 ринкова капіталізація криптовалют зросла з 1,6 млрд до 2,81 трлн дол. США, досягнувши свого максимального рівня (майже 4 трлн дол. США) у грудні 2024 р., що є співставним з ринковою вартістю таких технологічних гігантів, як Apple та Microsoft (рис. 1).

Зростання загальної капіталізації криптовалют і збільшення кількості їх власників свідчать про посилення ролі цифрових активів у сучасній фінансовій системі. Криптовалюта

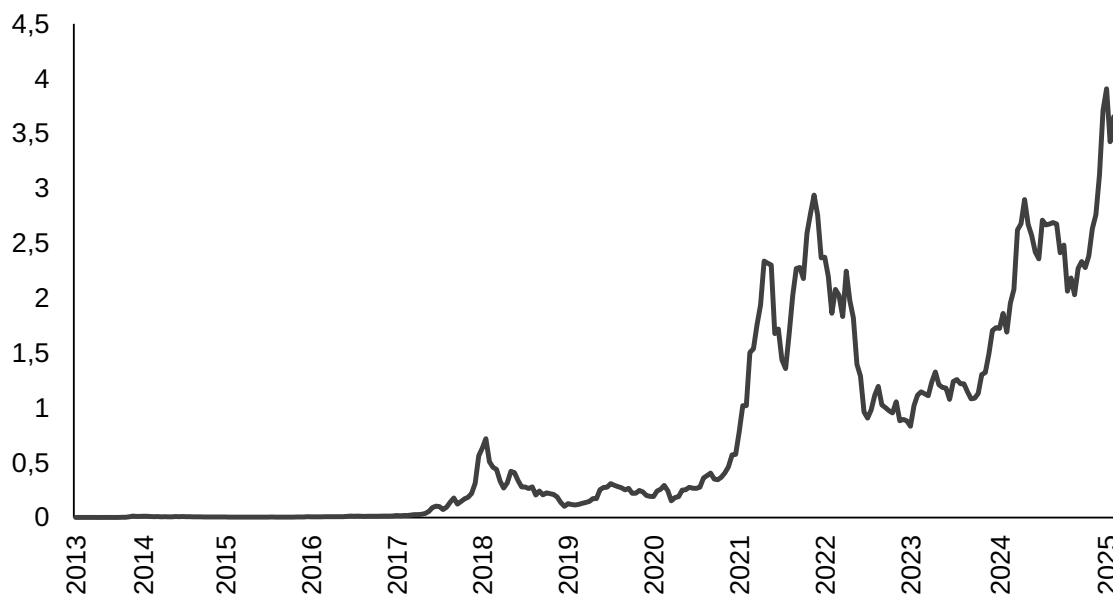


Рис. 1. Динаміка загальної ринкової капіталізації всіх криптовалют за період з 30.04.2013 по 28.02.2025, трлн дол. США

Джерело: сформовано авторами за даними CoinMarketCap [10]

дедалі частіше використовується як альтернативний засіб платежу, інвестиційний актив та інструмент збереження вартості. Крім фінансових операцій, криптовалюти інтегруються в електронну комерцію, геймінг, краудфандинг і навіть у державні ініціативи, пов'язані з цифровими валютами центральних банків. Втім, для повного з'ясування місця криптовалют у глобальній фінансовій системі та причин набуття ними популярності серед значних верств населення необхідно з'ясувати сутність криптовалют, її характеристики та відмінності від традиційних фінансових інструментів.

Криптовалюта є інноваційною формою цифрового активу, що функціонує на основі технології блокчейн і застосовується для здійснення фінансових операцій без посередників. Основною властивістю криптовалют є їх децентралізація, що означає відсутність контролю з боку центральних банків чи урядів, на відміну від традиційних фіатних валют. Транзакції здійснюються за допомогою криптографічних методів шифрування, що забезпечує високий рівень безпеки та прозорості, а також незмінність записів у розподіленому реєстрі (табл. 1).

Поступова інтеграція криптовалют у глобальну фінансову систему посилює необхідність удосконалення нормативно-правового регулювання їх обігу та розробки бухгалтерських стандартів для відображення в обліковій системі компанії. Основні властивості,

природа та економічна сутність криптовалют ускладнюють їхню класифікацію в межах традиційної системи бухгалтерського обліку. З огляду на це, постає доволі непросто питання щодо віднесення криптовалют до складу нематеріальних активів, товарів, грошових коштів та їх еквівалентів чи інших фінансових активів, що безпосередньо впливає на методику їхньої оцінки, порядок відображення у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, а також оподаткування операцій з ними. Вирішення цих питань потребує насамперед гармонізації національних стандартів бухгалтерського обліку із міжнародною практикою та розробки чітких нормативних підходів до регулювання обігу криптовалют і визначення їх правового статусу.

Аналіз вітчизняного нормативно-правового забезпечення вказує на відсутність чіткого визначення юридичного статусу та правових засад обігу криптовалют. У 2022 р. відбулася спроба врегулювати це питання через прийняття Закону України «Про віртуальні активи» [11], однак нормативний документ й досі не набув чинності. Відповідно до Закону № 2074-IX віртуальний актив — це нематеріальне благо, що є об'єктом цивільних прав, має вартість та виражене сукупністю даних в електронній формі; віртуальний актив не є засобом платежу на території України та не може бути предметом обміну на майно (товари), роботи (послуги) [11].

Таблиця 1

Основні властивості криптовалют та їхні характеристики

№ з/п	Властивість	Опис властивості
1	Анонімність	Здійснення транзакції без розкриття особистих даних, зберігаючи конфіденційність
2	Безпека	Транзакції захищені криптографічними методами, а дані зберігаються у блокчейні, що унеможливорює їх підробку або зміну
3	Відсутність фізичної форми	Криптовалюти існують виключно у цифровому вигляді, не маючи паперового чи металевих аналога
4	Волатильність	Вартість криптовалют схильна до значних коливань через зміну попиту, обмежену пропозицію та спекулятивну активність
5	Глобальність	Криптовалютні операції можна здійснювати в будь-якій точці світу без прив'язки до національних фінансових систем
6	Дефляційний характер	Багато криптовалют мають обмежену емісію (наприклад, Bitcoin – 21 млн), що захищає їх від інфляційного знецінення
7	Децентралізація	Криптовалюти не контролюються центральними банками чи урядами, їхня емісія та обіг здійснюються через розподілену мережу
8	Програмованість	Деякі криптовалюти (наприклад, Ethereum) підтримують смарт-контракти, що автоматизують виконання фінансових угод

Джерело: сформовано авторами

У згаданому вище нормативному документі не вказано про належність криптоактивів чи криптовалют до віртуальних активів, а також не наводиться визначення цим поняттям. Крім того, включення криптовалют до складу віртуальних активів відповідно до трактування сутності останніх у Законі № 2074-IX є, на нашу думку, проблематичним, оскільки заперечується можливість використання віртуального активу як засобу платежу та предмету обміну на майно (товари), роботи (послуги), функції яких фактично деяка криптовалюта на сьогодні виконує. З огляду на це, одним із першочергових завдань має бути узгодження та визначення термінологічного апарату у нормативно-правових документах, зокрема змісту та сутності таких понять як «віртуальні активи», «цифрові активи», «криптоактиви», «криптовалюта», «токен» тощо.

Комплексну нормативно-правову базу для регулювання крипторинку сформовано на рівні Європейського Союзу. Ключовим кроком у цьому стало ухвалення Регламенту про ринки криптоактивів (MiCA – Markets in Crypto-Assets Regulation) [12]. Документ встановлює єдині правила для компаній, що працюють із криптоактивами, регулює діяльність постачальників криптовалютних послуг та вводить вимоги до емітентів стейблкоїнів. Основними положеннями MiCA є створення прозорих механізмів контролю, захист прав інвесторів,

запровадження стандартів щодо розкриття фінансової інформації та запобігання фінансовим злочинам [12]. Це один із перших у світі всеохоплюючих нормативних актів, що забезпечує правову визначеність у сфері криптоактивів на рівні всього Європейського Союзу, сприяючи інтеграції криптоіндустрії в традиційну фінансову систему.

З огляду на зростаючу кількість онлайн-транзакцій із криптовалютами та дедалі ширше використання цифрових активів в інвестиційних цілях, постає актуальне завдання визначення методики їх відображення в бухгалтерському обліку та розкриття інформації у фінансовій звітності. Для ефективного вирішення цього питання необхідно насамперед правильно класифікувати криптовалюту відповідно до чинних облікових стандартів та віднести її до відповідної групи об'єктів бухгалтерського обліку.

Питання розробки методичних підходів до бухгалтерського обліку криптовалют на міжнародному рівні вперше було підняте у 2015 р. на засіданні Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проте на той момент не було прийнято жодних рішень, які б комплексно вирішували проблему бухгалтерського відображення цифрових активів. У грудні 2016 р. Консультативна рада з МСФЗ повторно розглянула питання, пов'язані з обліком криптоактивів, однак офіційні методичні

рекомендації так і не були надані. Лише у липні 2018 р. Рада з МСФЗ ухвалила рішення щодо необхідності розробки відповідних керівних положень, що призвело до опублікування у червні 2019 р. Комітетом з тлумачень МСФЗ рекомендацій з обліку криптовалют під назвою «Зберігання криптовалют» («Holdings of Cryptocurrencies») [4, с. 36].

Відповідно до рекомендацій Комітету з тлумачень МСФЗ «Holdings of Cryptocurrencies» [13] для бухгалтерського обліку криптовалют і розкриття інформації про них у фінансовій звітності необхідно застосувати положення МСБО 2 «Запаси» (IAS 2 «Inventories») [14] за умови, якщо криптовалюта утримується для продажу в ході звичайної діяльності. В інших випадках доцільно застосовувати МСБО 38 «Нематеріальні активи» (IAS 38 «Intangible Assets») [15].

Крім того, варто відзначити, що в експертному та науковому середовищі є альтернативні підходи до визначення місця криптовалют у системі об'єктів бухгалтерського обліку. Зокрема, деякі вчені та фінансові регулятори окремих країн вказують на доречність застосування до криптовалют положень МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (IAS 32 «Financial Instruments: Presentation»)

[16], оскільки криптовалюти фактично виконують функцію засобу обміну та можуть використовуватися як грошова одиниця під час встановлення ціни на товар або послугу. У відповідь на це, Комітет з тлумачень МСФЗ зазначив, що деякі криптовалюти можуть бути використані як засіб обміну на певні товари або послуги, однак йому не відомо про будь-яку криптовалюту, яка використовується як засіб обміну та як грошова одиниця при ціноутворенні товарів чи послуг до такої міри, щоб вона була основою для оцінки та визнання всіх транзакцій у фінансовій звітності компанії [14].

Систематизацію основних підходів до застосування міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності для обліку криптовалют наведено у табл. 2.

Підхід Комітету з тлумачень МСФЗ до обліку криптовалют відповідає позиції Ради зі стандартів фінансового обліку (IASB), яка у 2023 р. опублікувала оновлення стандартів бухгалтерського обліку («Нематеріальні активи – Гудвіл та інші – Криптоактиви (Підтема 350-60): Облік та розкриття інформації про криптоактиви»), які стосуються обліку та порядку розкриття інформації про криптоактиви у фінансовій звітності

Таблиця 2

**Характеристика можливостей застосування положень МСБО та МСФЗ
для бухгалтерського обліку криптовалют**

Стандарт обліку	Об'єкт обліку	Можливість застосування стандарту	Пояснення
МСБО 2 «Запаси»	Запаси	Так	Якщо криптовалюта утримується для продажу в ході звичайної діяльності (може застосовуватися брокерськими та дилерськими компаніями)
МСБО 38 «Нематеріальні активи»	Нематеріальні активи	Так	Якщо криптовалюта не утримується для продажу в ході звичайної діяльності (купівля криптовалют в інвестиційних цілях)
МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»	Грошові кошти та їх еквіваленти	Ні	Неможливість одночасного використання криптовалют як засобу обміну та як грошової одиниці при ціноутворенні товарів чи послуг до такої міри, щоб вона була основою для оцінки та визнання всіх транзакцій у фінансовій звітності
	Фінансові інвестиції та інші фінансові активи		Криптовалюта не є інструментом власного капіталу іншої компанії, не створює договірних прав для власника та не є договором, який буде або може бути врегульований інструментами власного капіталу

Джерело: сформовано авторами на основі [13–16]

(ASU 2023-08 «Intangibles – Goodwill and Other – Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets») [17]. Відповідно до оновлення стандартів, які набувають чинності для фінансових періодів, що починаються після 15 грудня 2024 р. (дозволено дострокове застосування), криптоактиви мають оцінюватися у балансі за справедливою вартістю, а зміни у справедливій вартості відображатися у складі чистого прибутку кожного звітного періоду. Криптоактиви повинні бути представлені в балансі окремо від інших нематеріальних активів, а також показані у звіті про прибутки та збитки після переоцінки [18].

ASU 2023-08 визначає криптоактиви як нематеріальні активи, які відповідають таким критеріям:

- 1) відповідають визначенню нематеріальних активів, як це визначено в Кодифікації;
- 2) не надають власнику активів прав або претензій щодо базових товарів, послуг або інших активів;
- 3) створені або знаходяться в розподіленій книзі на основі блокчейну або подібної технології;
- 4) захищені за допомогою криптографії;
- 5) є взаємозамінними;
- 6) не створюються та не випускаються суб'єктом господарювання, що звітує, чи його пов'язаними сторонами [18].

Крім того, ASU 2023-08 [18] вимагає від компаній розкривати у фінансовій звітності інформацію про назву криптоактиву, його собівартість та справедливую вартість, а також кількість утримуваних одиниць криптоактивів (ASC 350-60-50-1). Крім того, у фінансовій звітності компанії повинні розкривати метод, який використовується для визначення собівартості їхніх криптоактивів для цілей визначення прибутків і збитків (наприклад, метод «first-in, first-out» (FIFO), ідентифікованої собівартості, середньозваженої вартості або інший метод) (ASC 350-60-50-2) [19].

Таким чином, Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) і Рада зі стандартів фінансового обліку (FASB) пропонують визнавати криптовалюту у складі нематеріальних активів або запасів. Слід зауважити, що криптовалюти мають характеристики різних видів активу: не мають фізичної форми та мають необмежений термін корисного використання як нематеріальні активи; можуть виконувати роль засобу обміну на певні товари або послуги як грошові кошти та їх еквіваленти; при вибутті застосовуються

методи FIFO, ідентифікованої собівартості, середньозваженої вартості та ін., що характерно для запасів. З огляду на це, доречним є ведення обліку криптовалют у складі окремої групи активів компанії (наприклад, у складі криптоактивів разом із іншими їх видами: стейблкоїнами, токенованими активами, NFT тощо).

Крім того, не дивлячись на плідну роботу національних і міжнародних інституцій в частині розробки методології обліку та визначення порядку розкриття інформації про криптовалюту у фінансовій звітності, на сьогодні низка питань залишаються невирішеними. Доречним вбачається розробка окремого стандарту для обліку криптоактивів, що є необхідною умовою для забезпечення достовірності фінансової звітності та мінімізації ризиків, пов'язаних із відсутністю єдиних підходів до їх класифікації та оцінки. Уніфіковані правила обліку сприятимуть підвищенню прозорості фінансових операцій та зниженню можливостей для маніпуляцій обліковими даними. Запровадження такого стандарту дасть змогу гармонізувати бухгалтерський облік криптоактивів на міжнародному рівні, що є важливим чинником для стабільності фінансової системи та розвитку цифрової економіки.

Висновки. Розвиток цифрової економіки та зростання ролі криптовалют у світовій фінансовій системі зумовлюють необхідність удосконалення підходів до їхнього правового регулювання, бухгалтерського обліку та оподаткування. Аналіз міжнародної практики свідчить про відсутність єдиного методологічного підходу до класифікації та оцінки криптовалют, що створює значні виклики для коректного відображення інформації про них у фінансовій звітності. Попри спроби використання існуючих стандартів бухгалтерського обліку, зокрема МСБО 2 «Запаси», МСБО 38 «Нематеріальні активи» і МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», вони не повною мірою враховують специфіку криптовалют, що зумовлює потребу у розробці спеціального облікового стандарту, який має включати чіткі критерії визнання та класифікації криптовалют, методи їх оцінки та порядок розкриття інформації про них у фінансовій звітності компанії. Крім того, важливим завданням є узгодження регуляторних норм у різних країнах та інтеграція криптовалютного ринку в загальну фінансову систему, що сприятиме підвищенню стабільності та інвестиційної привабливості цифрових активів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Parrondo L. Cryptoassets: Definitions and accounting treatment under the current International Financial Reporting Standards framework. *Intelligent Systems in Accounting Finance & Management*. 2023. No. 30. P. 208–227. DOI: 10.1002/isaf.1543.
2. Huang R.H., Deng H., Chan A. F. L. The legal nature of cryptocurrency as property: Accounting and taxation implications. *Computer Law & Security Review*. 2023. Vol. 51. DOI: 10.1016/j.clsr.2023.105860.
3. Muhamad Sori, Zulkarnain Bin and Mohamad, Shamsheer and adibah, aimi and Osman, Mohammad Noor Hisham. The Accounting Treatment of Cryptocurrencies: The Perspective of Current Accounting Standards. *Int. Journal of Economics and Management*. 2024. No. 18(2). P. 179–196. DOI: 10.47836/ijeam.18.2.03.
4. Правдюк Н. Л., Правдюк М. В. Криптовалюта як об'єкт бухгалтерського обліку: проблеми визнання. *Економіка, фінанси, менеджмент: актуальні питання науки і практики*. 2023. № 2. С. 29–44. DOI: 10.37128/2411-4413-2023-2-2.
5. Покинйчереда В.В., Бондаренко В.М. Криптовалюта: економічна сутність та підходи до облікового відображення. *Ефективна економіка*. 2022. № 9. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/536/543>. DOI: 0.32702/2307-2105.2022.9.11.
6. Crumbley D. L., Ariail D. L., Khayati A. How Should Cryptocurrencies Be Defined and Reported? An Exploratory Study of Accounting Professor Opinions. *Journal of Risk and Financial Management*. 2024. No. 17(1):3. DOI: 10.3390/jrfm17010003.
7. Ганусич В., Ганусич К. Бухгалтерський облік криптоактивів: міжнародний досвід та вітчизняні перспективи. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics*. 2024. № 6. С. 235–248. DOI: 10.58423/2786-6742/2024-6-235-248.
8. Cryptocurrency Ownership Data. URL: <https://www.triple-a.io/cryptocurrency-ownership-data/cryptocurrency-ownership-data> (дата звернення: 14.02.2025).
9. The 2024 Global Adoption Index: Central & Southern Asia and Oceania (CSAO) Region Leads the World in Terms of Global Cryptocurrency Adoption. URL: <https://www.chainalysis.com/blog/2024-global-crypto-adoption-index/> (дата звернення: 15.02.2025).
10. The official website of CoinMarketCap. URL: <https://coinmarketcap.com/> (дата звернення: 28.02.2025).
11. Про віртуальні активи: Закон України від 17.02.2022 № 2074-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (дата звернення: 15.02.2025).
12. European Parliament. Council of the European Union. Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2023 on markets in crypto-assets, and amending Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 1095/2010 and Directives 2013/36/EU and (EU) 2019/1937. URL: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj> (дата звернення: 18.02.2025).
13. Holdings of Cryptocurrencies. IFRS Developments. URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/meetings/2019/june/ifric/ap12-holdings-of-cryptocurrencies.pdf> (дата звернення: 19.02.2025).
14. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 «Запаси». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021#Text (дата звернення: 20.02.2025).
15. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_050#Text (дата звернення: 22.02.2025).
16. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_029#Text (дата звернення: 22.02.2025).
17. Lugo D. FASB Publishes its First Direct Accounting Standard for Reporting Crypto Assets. URL: <https://tax.thomsonreuters.com/news/fasb-publishes-its-first-direct-accounting-standard-for-reporting-crypto-assets/> (дата звернення: 23.02.2025).
18. Intangibles - Goodwill and Other - Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets. URL: <https://surl.li/brpbmo> (дата звернення: 25.02.2025).
19. Rashty J. FASB's New Guidance on Accounting for Crypto Assets. *The CPA Journal*. 2024. URL: <https://www.cpajournal.com/2024/12/25/fasbs-new-guidance-on-accounting-for-crypto-assets/> (дата звернення: 28.02.2025).

REFERENCES:

1. Parrondo L. (2023) Cryptoassets: Definitions and accounting treatment under the current International Financial Reporting Standards framework. *Intelligent Systems in Accounting Finance & Management*. No. 30, pp. 208–227. DOI: 10.1002/isaf.1543.

2. Huang R. H., Deng H., Chan A. F. L. (2023) The legal nature of cryptocurrency as property: Accounting and taxation implications. *Computer Law & Security Review*. Vol. 51. DOI: 10.1016/j.clsr.2023.105860.
3. Muhamad Sori, Zulkarnain Bin and Mohamad, Shamsher and adibah, aimi and Osman, Mohammad Noor Hisham (2024) The Accounting Treatment of Cryptocurrencies: The Perspective of Current Accounting Standards. *Int. Journal of Economics and Management*. No. 18(2), pp. 179–196. DOI: 10.47836/ijeam.18.2.03.
4. Pravdiuk N.L., Pravdiuk M.V. (2032) Kryptovaliuta yak ob'iekt bukhhalterskoho obliku: problemy vyznannia [Cryptocurrency as an accounting object: recognition issues]. *Ekonomika, finansy, menedzhment: aktualni pytannia nauky i praktyky – Economics, finance, management: current issues of science and practice*. № 2, pp. 29–44. DOI: 10.37128/2411-4413-2023-2-2.
5. Pokynchereda V.V., Bondarenko V.M. (2022) Kryptovaliuta: ekonomichna sutnist ta pidkhody do oblik-ovoho vidobrazhennia [Cryptocurrency: economic essence and approaches to formal representation]. *Efektivna ekonomika - Effective economy*. № 9. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/536/543>. DOI: 0.32702/2307-2105.2022.9.11.
6. Crumbley D.L, Ariail D.L, Khayati A.(2024) How Should Cryptocurrencies Be Defined and Reported? An Exploratory Study of Accounting Professor Opinions. *Journal of Risk and Financial Management*. No. 17(1):3. DOI: 10.3390/jrfm17010003.
7. Hanusych V., Hanusych K. (2024) Bukhhalterskyi oblik kryptoaktyviv: mizhnarodnyi dosvid ta vitchyzniani perspektyvy [Accounting form of crypto assets: international experience and domestic prospects]. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics*. № 6, pp. 235–248. DOI: 10.58423/2786-6742/2024-6-235-248.
8. Cryptocurrency Ownership Data. Available at: <https://www.triple-a.io/cryptocurrency-ownership-data/cryptocurrency-ownership-data> (accessed February 14, 2025).
9. The 2024 Global Adoption Index: Central & Southern Asia and Oceania (CSAO) Region Leads the World in Terms of Global Cryptocurrency Adoption. Available at: <https://www.chainalysis.com/blog/2024-global-crypto-adoption-index/> (accessed February 15, 2025).
10. The official website of CoinMarketCap. Available at: <https://coinmarketcap.com/> (accessed February 28, 2025).
11. Pro virtualni aktyvy [About virtual assets]. (2022, February 17). Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (accessed February 15, 2025).
12. European Parliament. Council of the European Union. Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2023 on markets in crypto-assets, and amending Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 1095/2010 and Directives 2013/36/EU and (EU) 2019/1937. Available at: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj> (accessed February 18, 2025).
13. Holdings of Cryptocurrencies. IFRS Developments. (2019, June 19). Available at: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/meetings/2019/june/ifric/ap12-holdings-of-cryptocurrencies.pdf> (accessed February 19, 2025).
14. Mizhnarodnyi standart bukhhalterskoho obliku 2 «Zapasy» [International Accounting Standard 2 “Inventories”]. (2012, January 01). Available at: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021#Text (accessed February 20, 2025).
15. Mizhnarodnyi standart bukhhalterskoho obliku 38 «Nematerialni aktyvy» [International Accounting Standard 38 “Intangible assets”]. (2012, January 01). Available at: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_050#Text (accessed February 22, 2025).
16. Mizhnarodnyi standart bukhhalterskoho obliku 32 «Finansovi instrumenty: podannia» [International Accounting Standard 32 “Financial Instruments: Presentation”]. (2012, January 01). Available at: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_029#Text (accessed February 22, 2025).
17. Lugo D. FASB Publishes its First Direct Accounting Standard for Reporting Crypto Assets. Available at: <https://tax.thomsonreuters.com/news/fasb-publishes-its-first-direct-accounting-standard-for-reporting-crypto-assets/> (accessed February 23, 2025).
18. Intangibles - Goodwill and Other - Crypto Assets (Subtopic 350-60): Accounting for and Disclosure of Crypto Assets. Available at: <https://surl.li/brpbmo> (accessed February 25, 2025).
19. Rashty J. FASB's New Guidance on Accounting for Crypto Assets. *The CPA Journal*. 2024. Available at: <https://www.cpajournal.com/2024/12/25/fasbs-new-guidance-on-accounting-for-crypto-assets/> (accessed February 28, 2025).