

# PROBLEMATICA CRIPTOMONEDELOR ÎN CONTABILITATE

## THE PROBLEMS OF CRYPTOMONES IN ACCOUNTING

**Camelia MIHALCIUC,**

e-mail: [cameliamihalciuc@yahoo.com](mailto:cameliamihalciuc@yahoo.com),

**Alexandru-Petrică OBREJA,**

e-mail: [petrica.alex2003@gmail.com](mailto:petrica.alex2003@gmail.com),

**Stefan cel Mare University of Suceava, Romania**

**Maria GROSU**

e-mail: [maria\\_lia24@yahoo.com](mailto:maria_lia24@yahoo.com),

**Al. I. Cuza Iași, University of Iași, Romania**

**Abstract.** *Nowadays, technology is evolving more and more and it is a gratifying fact for economists. The work is much easier than in previous years because computer programs have appeared that help to achieve the current problems faster. Society is evolving from day to day and it is necessary to adapt to contemporary needs, every new problem needs a new solution. The realization of this paper aims to present theoretical information on the introduction of cryptocurrencies in accounting, of course only as a theoretical ideology. Through the scientific approach of this paper, the authors have tried to look at cryptocurrencies from a legal and accounting point of view, the aim being to achieve a relevant picture of the handling of cryptocurrencies in accounting and their management as a treasury element.*

**Key words:** cryptocurrencies, Bitcoin, cryptocurrencies in accounting,

**JEL Classification:** E 30, E 40, E 51, M 16, M 48

### Introducere

Tehnologia avansează într-un ritm alert, iar oamenii au nevoie de soluții noi pentru probleme noi. Societatea de astăzi este într-o continuă schimbare în ceea ce privește domeniul financiar.

În momentul de față ideea revoluționară care va putea schimba lumea financiară este reprezentată de către criptomonede, care reprezintă o formă de bani digitali, ce se regăsesc doar în mediul online și nu sunt susținute de bănci sau de guvern.”<sup>1</sup> Conform afirmației de mai sus această monedă digitală are o piață descentralizată și pot fi utilizate de orice persoană din mediul online. Criptomonedele sunt o nouă invenție a nevoilor umane în societatea de astăzi având ca scop digitalizarea banilor înlăturând banii de hârtie.

Una dintre cele mai importante criptomonede este Bitcoin-ul, acesta este lider de piață având cea mai mare valoare per criptomonedă.<sup>2</sup>

Bitcoin-ul se poate prezenta ca fiind o criptomonedă digitală descentralizată având prescurtarea BTC, spre deosebire de lei, moneda noastră națională, nu există o entitate centrală care să aibă control asupra criptomonedei.<sup>3</sup> Controlul suprem este deținut de către persoanele care au în posesia lor aceste criptomonede, iar valoarea acestora este dată de către piața liberă unde se desfășoară achiziții și vânzări de criptomonede.

Pentru a putea înțelege acest element nou în lumea financiară, criptomonedele sunt monede digitale, adică stocate într-un portofel electronic și pot fi deținute de orice persoană de pe glob.

Terminologia cuvântului Bitcoin provine din limba engleză în care ”Bit” reprezintă o unitate de informație binară, iar ”coin” înseamnă monedă. Bitcoin a fost prima criptomonedă apărută pe piața,

---

<sup>1</sup><https://mrfinance.ro/criptomonede/> [accesat la data de 14.05.2020]

<sup>2</sup><https://coinmarketcap.com/> [accesat la data de 14.05.2020]

<sup>3</sup><https://coinmarketcap.com/currencies/bitcoin/> [accesat la data de 14.05.2020]

acest lucru a fost datorat creatorului având ca pseudonim "Satoshi Nakamoto". Prima monedă Bitcoin a apărut în anul 2009 având în spate un sistem complex de criptografie.

"Bitcoin (BTC) a fost creat pentru a asigura protecția investițiilor și finanțarea liberă a afacerilor, fără a face apel la instituții financiare și în afara oricărei constrângeri și reglementări. Numele Bitcoin se referă de asemenea și la programul open-source pentru folosirea acestor monede, cât și la rețeaua peer-to-peer (de la egal la egal) pe care acesta o formează."<sup>4</sup>

Ideea care a stat la baza creației acestei criptomonede a fost un mic joc de imaginație. Să presupunem că avem o bucată de hârtie cu o semnătură distinctă care valorează 10 lei, dacă am oferi această bucată de hârtie unei persoane și comunitatea ar avea încredere în această bucată de hârtie ea își va păstra valoarea și va putea fi comercializată. Dacă vom reda pe piață mai multe bucăți de hârtie, dar într-un număr limitat acestea vor avea valoarea aferentă pieței. Oamenii vor cumpăra și vor vinde hârtia având prețul pieței. De aici a pornit ideea de criptomonedă, fiind o monedă care își are valoarea în funcție de piață, singurul lucru care face această monedă scumpă este faptul că este limitată numeric adică doar un anumit număr de criptomonede de același fel, pot fi pe piață.<sup>5</sup>

Cei mai importanți beneficiari sunt contabilii de pretutindeni și antreprenorii. Această introducere nouă în contabilitate ar putea ușura expunerea tranzacțiilor online în contabilitate și ar aduce un plus valoare la ceea ce avem astăzi. Dacă se va reuși introducerea criptomonedelor ca formă bănească în întreprinderi fraudele online ar fi aproape de 0, iar multe persoane pot realiza venituri substanțiale din acest segment.

### **1. Digitalizarea pieței cu ajutorul criptomonedelor**

Percepția publică a unui concept nou este deseori una negativă, publicul larg este reticent cu privire la noile metode de investiție și folosirea tehnologiei noi. Ca primă etapă a investiției publicul are nevoie de dovezi cuantificabile ale succesului sau eșecului în orice domeniu, dar dacă domeniul este unul de actualitate nu se pot regăsi o multitudine de dovezi reale, scheme sau schițe, cu toate acestea în industria criptomonedelor sunt trei indicatori care prezintă succesul unei criptomonede aparte. Primul indicator este capitalizarea de piață, care prezintă în timp real valoarea totală a tuturor criptomonedelor într-o anumită perioadă. Un alt indicator este volumul zilnic al tranzacțiilor, care oferă o imagine fidelă asupra numărului total de tranzacții efectuate într-o zi. Ca un ultim indicator avem numărul total de utilizatori, acesta este unul important deoarece se știe exact câți utilizatori activi are o anumită criptomonedă.<sup>6</sup>

Criptomonedele pot fi obținute prin trei căi și anume: achiziția de criptomonede, minarea de criptomonede și comercializarea bunurilor sau prestarea de servicii în schimbul criptomonedelor.

Această nouă eră a schimbat cu totul utilitatea componentelor de stocare internă a unui calculator obișnuit. De la persoanele care își achiziționau un calculator personal pentru a juca jocuri în timpul liber sau vizionarea de filme s-a ajuns la achiziția unui calculator mai puternic pentru a stoca aceste criptomonede pe dispozitivul hardware.<sup>7</sup>

Criptomonedele necesită un dispozitiv decent având componente noi pentru a elimina riscul da a se defecta, deoarece criptomonedele pot fi stocate doar într-un portofel electronic în interiorul unui PC.

În lumea de azi a finanțării și a gestionării banilor personali, comoditatea și timpul sunt lucruri extrem de valoroase. Sistemele contemporane de finanțare îmbunătățesc în mod semnificativ accesibilitatea la informațiile financiare și facilitează substanțial tranzacțiile financiare. Cu toate

<sup>4</sup> Ion SAMOIL "BITCOIN. O NOUĂ REVOLUȚIE ÎN LUMEA VIRTUALĂ ȘI FINANCIARĂ",

[http://repository.utm.md/bitstream/handle/5014/170/Conf\\_UTM\\_2017\\_1\\_pg23-25.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.utm.md/bitstream/handle/5014/170/Conf_UTM_2017_1_pg23-25.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [accesat la data de 18.06.2020]

<sup>5</sup>Narayann Arvind, "BITCOIN AND CRYPTOCURRENCY TECHNOLOGIES", PRINCETON UNIVERSITY PRESS, New Jersey

<sup>6</sup>Ryan FARELL "An Analysis of the Cryptocurrency Industry", University of Pennsylvania, Pennsylvania

<sup>7</sup>Kashmir HILL "LIVING ON BITCOIN IN THE REAL WORLD"

<https://www.forbes.com/sites/kashmirhill/2014/01/16/of-course-a-book-about-bitcoin-should-be-sold-for-bitcoin/#4278b918645f> [accesat la data de 24.06.2020]

acestea, o serie de limitări nefericite reduc potențialul confort și eficiența timpului pentru un utilizator al acestor sisteme de comunicare financiară. Sistemele de comunicare financiară convenționale primesc în mod obișnuit informații financiare de la o persoană care folosește un dispozitiv terminal dedicat, spre exemplu un ATM sau un POS. Aceste dispozitive comunică o cerere pentru o tranzacție financiară prin intermediul unei linii directe de comunicații sau modem. În plus, utilizatorul este în mod normal solicitat să fie prezent fizic la dispozitivul terminal pentru a iniția o tranzacție financiară. Din păcate, dispozitivul terminal este localizat în mod normal pe un site fix, cum ar fi o facilități bancară. De asemenea, informațiile financiare sunt, de obicei, menținute electronic în cadrul sistemului de comunicare financiară și, de obicei, doar o hârtie printată este furnizată utilizatorului.<sup>8</sup>

Așadar portofelul electronic este o revoluție în tehnologie, absolut toți banii sunt stocați digital în interiorul unui dispozitiv de lucru sau mai bine zis un HDD.

„Portofelul electronic este o platformă digitală inovatoare care permite diverse plăți și transferuri rapide, fără să fie nevoie ca informații personale să fie dezvăluite, instrumentul începând să fie folosit tot mai mult, ca o metodă sigură de plată, inclusiv pentru cazinouri online în România. Utilizatorul își introduce datele cardului în portofel o singură dată, iar când dorește o plată online este suficient să introducă numai codul PIN.”<sup>9</sup>

În Figura nr. 1 putem observa faptul că România are un procent de 27% în ceea ce privește plata cu ajutorul portofelului digital, procentul majoritar este deținut de către plata prin ramburs având un procent de 60%, acest lucru este datorat faptului că românii nu au încredere deplină în ceea ce privește comerțul online. Europeanii preferă în principiu portofelul digital, deoarece pentru ei siguranța informațiilor personale este cea mai importantă.

Portofelul electronic predomină în occident și este folosit de foarte multă lume în țările europene, astfel introducerea acestui nou mod de stocare a banilor digitali este o oportunitate pentru orice persoană.

„Bitcoin nu poate fi depus într-o bancă și în schimb trebuie să fie posedat printr-un sistem de portofele digitale”<sup>10</sup>

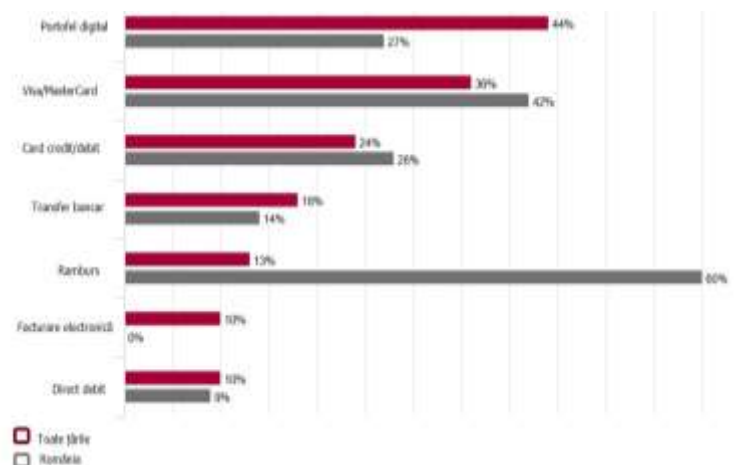


Figura 1. Metodele preferate de europeni privind tranzacțiile online  
 sursa: <https://i0.1616.ro/media/2/2621/33209/18908772/3/platidigitale.jpg>

„Bitcoin nu poate fi depus într-o bancă și în schimb trebuie să fie posedat printr-un sistem de portofele digitale”<sup>11</sup>

<sup>8</sup><https://patents.google.com/patent/US5221838A/en> [accesat la data de 24.06.2020]

<sup>9</sup><https://www.profit.ro/povesti-cu-profit/portofelul-electronic-o-modalitate-de-plata-tot-mai-populara-inclusiv-in-romania-18908772> [accesat la data de 24.06.2020]

<sup>10</sup>David YERMACK, “Is Bitcoin a real currency?” An economic appraisal, National Bureau of Economic Research, 2013

<sup>11</sup>David YERMACK, “Is Bitcoin a real currency?” An economic appraisal, National Bureau of Economic Research, 2013

Criptomonedele funcționează doar pe bază de portofel electronic, acestea nu pot fi stocate în altă parte înafară de acesta. După cum putem observa lumea tinde spre o tranziție a banilor fizici în bani virtuali, monede digitale, motivul fiind securitatea ridicată și accesibilitatea, în realitate este mult mai ușor a manevra banii într-un portofel electronic decât într-un portofel fizic. Bancnotele se pot deteriora foarte ușor, chiar și la scoaterea banilor din portofel se pot rupe și nu mai sunt valabile. Această nouă metodă previne astfel de întâmplări și absolut toți banii pot fi gestionați prin intermediul aplicațiilor, singurul lucru necesar este un click.

## **2. Problematika introducerii criptomonedelor în contabilitate**

Scopul realizării acestei părți din lucrare este de a ne oferi anumite rezolvări cu privire la posibilitatea introducerii criptomonedelor în contabilitatea contemporană.

Criptomonedele sunt utilizate în prezent pentru a efectua tranzacții comerciale în lumea comerțului electronic și sunt de asemenea considerate ca opțiuni de investiții. Prin urmare, va trebui într-un final ca acestea să fie contabilizate și va trebui să existe o bază pentru a valorifica criptomonedele în scopul raportării lor în situațiile financiare. Contabilitatea actuală este reprezentată ca fiind un cadru dublu de intrare, adică un aranjament de înregistrare care le permite firmelor și organizațiilor să țină evidența a ceea ce datorează și ceea ce este deținut într-un anumit interval de timp. Sistemul de contabilitate cu intrare triplă face aluzie la posibilitatea ca schimburile de pe blockchain să fie regăsite ca intrări și ieșiri contabile, acestea fiind securizate prin utilizarea tehnologiei criptografice, care împiedică alterarea informației contabile și redă rezultate în timp real segmentului de audit.<sup>12</sup>

Ca o primă parte a introducerii criptomonedelor în contabilitate trebuie să se țină cont de IAS 21, referindu-se la „Efectele modificărilor cursului de schimb valutar”, adică criptomonedele se vor înregistra ca o valută. Entitățile sunt obligate să determine o monedă funcțională, la noi fiind LEI, pentru fiecare operațiune înregistrată în cadrul firmei, iar pe baza mediului economic în care operează se înregistrează ca fiind o tranzacție în valută străină utilizând rata de conversie a criptomonedei utilizate și se vor analiza diferențele de curs valutar.<sup>13</sup>

Problematika care poate împiedica introducerea acestora este faptul că tranzacțiile cu criptomonede ar putea crea probleme pentru auditori. Complexitatea tehnologică poate afecta controlul intern care pot conduce la declarații greșite în situațiile financiare anuale. Astfel, Greg Maxwell a creat o tehnică nouă numită “Merkel Tree Technique” privind valoarea tranzacțiilor cu Bitcoin.<sup>14</sup> Această tehnică afirmă că „Auditorii pot cumpăra soldurile valutilor digitale pe care le deține o companie ca rezerve la soldul real al clienților”.

Datorită complexității și volatilității criptomonedelor, entitățile ar trebui să ia în considerare adăugări suplimentare privind înregistrarea criptomonedelor și exploatarea lor conform “IFRS: Accounting for crypto-assets”<sup>15</sup> Acest IFRS este un concept nou, un început de contabilizare a criptomonedelor.

IFRS cu privire la contabilitatea criptomonedelor sub formă de active le prezintă ca fiind Cripto-Active, acestea reprezintă o investiție și nu o sumă de bani. Ele se pot înregistra ca investiții pe termen scurt sau mai bine spus ca un activ financiar.

“IFRS: Accounting for crypto-assets” sugerează un anumit mod prin care pot fi identificate criptomonedele în contabilitate.

Pentru integrarea criptomonedelor în contabilitate trebuie să se țină cont și de diverse politici contabile și diverse moduri de recunoaștere inclusiv scopul utilizării acestora, așadar le vom enumera

<sup>12</sup>Nikhita V. RAMRAKHIANI, “An Introductory Outlook: What Are The Prospective And Current Issues With Regards To Accounting For Cryptocurrency?”, Dublin Business School, Dublin, 2018

<sup>13</sup>IAS 21, disponibil la adresa <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias21> [accesat la data de 30.06.2020]

<sup>14</sup>Kevin WERBACH, “ THE BLOCKCHAIN AND THE NEW ARCHITECTURE OF TRUST”, The MIT Press Cambridge, London, 2018.

<sup>15</sup> IFRS: Accounting for crypto-assets , disponibil la adresa <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/ifrs-accounting-crypto-assets/> [accesat la data de 30.06.2020]

pe următoarele: recunoașterea după cost al criptomonedelor (presupune înregistrarea criptomonedei în contabilitate la un cost real, dar care nu reflectă o substanță economică și nu reușește să furnizeze informații materiale utilizatorilor financiari); valoarea justă (criptomonedele trebuie să fie contabilizate la valoare justă pentru a deservi cu scopul de a oferi o imagine pertinentă în situațiile financiare anuale<sup>16</sup>); recunoașterea criptomonedelor după destinația lor (pot fi recunoscute ca un fel de valută și se vor realiza diferențe din cursul valutar pentru a se observa dacă realizează un venit propriu zis sau o cheltuială, situațiile financiare trebuind să prezinte explicit modul și cu ce scop sunt utilizate criptomonedele<sup>17</sup>); contabilitatea modificării prețului de piață (dacă este o criptomonedă recunoscută ca o immobilizare intangibilă, în cadrul reevaluării se va ține cont dacă criptomonedele vor reflecta o valoare de câștig sau pierdere cu ajutorul acestei metode<sup>18</sup>); alegerea unui segment specific prin care sunt obținute criptomonedele (dacă acestea vor fi minate se vor înregistra ca un stoc de criptomonede și dacă sunt achiziționate au două căi, ori sunt disponibilități bănești ori sunt active intangibile cu caracter investițional<sup>19</sup>); volatilitatea (poate fi elementul cheie în ceea ce privește realizarea de profit în cadrul unei companii<sup>20</sup>).

### 3. Inițierea implementării criptomonedelor în contabilitate

Pentru a iniția implementarea criptomonedelor în contabilitate, primul pas este acela de a crea un cont nou aferent acestora. Astfel, în acest studiu de caz ne-am gândit să introducem criptomonedele ca fiind un cont de Activ și anume să facă parte din cadrul Activelor circulante, deoarece îndeplinesc condițiile acestuia și anume: „sunt bunuri și valori care participă la un singur circuit economic; sunt deținute pe termen scurt (<1 an)”<sup>21</sup>.

„Trezoreria prin noțiunea ei, cuprinde totalitatea lichidităților monetare și a echivalentelor de numerar de care dispune o societate pentru a putea sustine plățile scadente, iar fluxurile de trezorerie reprezintă ansamblul operațiilor monetare și financiare pe care le efectuează o entitate economică pentru asigurarea mijloacelor bănești și efectuarea decontărilor curente.”<sup>22</sup>

Așadar prin includerea criptomonedelor în planul de conturi vom avea următoarele:

5 – reprezintă clasa 5 și anume „Conturi de trezorerie”

55 – reprezintă grupa, iar aici vom avea o grupă nouă numită „Criptomonede”

551- reprezintă contul de gradul I, adică „Criptomonede”

5511 – reprezintă contul de gradul II și anume „Criptomonede deținute în portofelul electronic” , acest cont oferă informații cu privire la câte unități de criptomonede sunt deținute de către companie.

5512 – reprezintă contul de gradul II și anume „Criptomonede deținute în portofelul electronic în lei”, acest cont ne ajută să aflăm valoarea efectivă în lei al criptomonedelor deținute de către entitate, se ține cont de faptul că acest cont este calculat automat de către aplicație la valoarea justă al criptomonedelor.

5514 – cont de gradul II, „Criptomonede deținute în portofelul electronic în valută”, acest cont ne oferă o imagine asupra valorii în valută al criptomonedelor.

Datorită faptului că pe piața sunt extrem de multe tipuri de criptomonede vom crea și conturi analitice pentru acestea, deoarece fiecare criptomonedă este diferită ca mărime, valoare și capitalizare de piață.

---

<sup>16</sup> Asheer Jaywant RAM, Warren MAROUN, “Accounting for the Bitcoin: Accountability, neoliberalism and a correspondence analysis, 2016 disponibil la [https://www.researchgate.net/publication/299391517\\_Accounting\\_for\\_the\\_Bitcoin\\_Accountability\\_neoliberalism\\_and\\_a\\_correspondence\\_analysis](https://www.researchgate.net/publication/299391517_Accounting_for_the_Bitcoin_Accountability_neoliberalism_and_a_correspondence_analysis) [accesat la data de 01.07.2020]

<sup>17</sup> Asheer Jaywant RAM, “Accounting for the Bitcoin: An initial perspective”, University of the Witwatersrand, Johannesburg, 2015

<sup>18</sup> IFRS: Accounting for crypto-assets , disponibil la adresa <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/ifrs-accounting-crypto-assets/> [accesat la data de 01.07.2020]

<sup>19</sup> IFRS: Accounting for crypto-assets , disponibil la adresa <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/ifrs-accounting-crypto-assets/> [accesat la data de 01.07.2020]

<sup>20</sup> Asheer Jaywant RAM, “Accounting for the Bitcoin: An initial perspective”, University of the Witwatersrand, Johannesburg, 2015

<sup>21</sup> <https://www.tradeville.eu/tradepedia/active-circulante-imbilizate> [accesat la data de 01.07.2020]

<sup>22</sup> <http://accountantsgroup.ro/Articole/Contabilitatea-trezoreriei-/31> [accesat la data de 01.07.2020]

Conturile analitice vor fi de felul acesta (exemplu societate care lucrează cu Bitcoin/Ethereum și Monero:

5511.1 – „Bitcoin”

5511.2 – „Ethereum”

5511.3 – „Monero”

Toate aceste conturi sub formă analitică reprezintă câte unități specifice unei criptomonede deține o întreprindere, adică dacă o întreprindere achiziționează 10 Bitcoin vom avea o majorare în contul 5511.1 „Bitcoin”.

Contul 551 „Criptomonede” (A) va fi un cont de activ înregistrând în debit o majorare și în credit o micșorare.

Din cauza volatilității criptomonedelor vom avea nevoie și de două conturi specifice de Venituri și Cheltuieli. „Veniturile și cheltuielile constituie elemente contabile legate direct de determinarea rezultatului activității entității.[...] În cadrul contabilității acestor elemente trebuie soluționate problemele privind recunoașterea și utilizarea conturilor contabile privind evidența veniturilor și cheltuielilor.”<sup>23</sup>

Această volatilitate poate fi privit din două perspective, poate fi înțeles ca o metodă realizatoare de profit sau o metodă ce duce la pierdere, deoarece valorile criptomonedelor fluctuează extrem de mult de la o zi la alta și pot induce în eroare persoanele care au un interes asupra unei entități. Din această cauză se caută o cale prin care criptomonedele sunt reevaluate la o valoare justă constant.

Conturile specifice tranzacționării criptomonedelor și reevaluării lor vor fi:

769 „Venituri din diferențe de curs al criptomonedelor”

669 „Cheltuieli privind cursul criptomonedelor”

Contul 551 „Criptomonede”, poate intra în corespondență, atât în debit, cât și în credit, cu o serie de conturi din Planul Contabil General, doar în cazul în care toată compania rulează acest tip de monedă virtuală.

### **Concluzii**

Prin intermediul acestei lucrări, autorii au încercat pe cât posibil să ofere o înțelegere cât mai bună asupra acestui nou element și bineînțeles să creeze posibilitatea inițierii unui demers teoretic al implementării criptomonedelor în Planul de Conturi General din România. Așa cum am văzut în partea de început, criptomonede pot fi acceptate sub mai multe forme, care ar putea fi introduse ca un element nou de trezorerie.

În concluzie șansa criptomonedelor de a fi acceptate de către stat și de către contabilii de pretutindeni sunt destul de mari, dacă s-ar face acest nou pas, ar revoluționa cu totul comerțul online și ar facilita cu mult unele tranzacții. La nivel mondial nu ar mai exista bariere, taxele aferente transferelor de bani virtuali ar fi 0 și securitatea informației cu privire la tranzacție ar fi impenetrabilă.

Cei mai importanți beneficiari sunt contabilii de pretutindeni și antreprenorii. Această introducere nouă în contabilitate ar putea ușura expunerea tranzacțiilor online în contabilitate și ar aduce un plus valoare la ceea ce avem astăzi. Dacă se va reuși introducerea criptomonedelor ca formă bănească în întreprinderi fraudele online ar fi aproape de 0, iar multe persoane pot realiza venituri substanțiale din acest segment.

### **Referințe bibliografice:**

1. Asheer Jaywant RAM, “Accounting for the Bitcoin: An initial perspective”, University of the Witwatersrand, Johannesburg, 2015
2. Cristina GUDUMAC, Radu VERSTIUC, Academia de Studii Economice a Republicii Moldova, Chișinău, 2018

---

<sup>23</sup>Cristina GUDUMAC, Radu VERSTIUC, Academia de Studii Economice a Republicii Moldova, Chișinău, 2018

3. David YERMACK, "Is Bitcoin a real currency?" An economic appraisal, National Bureau of Economic Research, 2013
4. Kevin WERBACH, "THE BLOCKCHAIN AND THE NEW ARCHITECTURE OF TRUST", The MIT Press Cambridge, London, 2018
5. Narayann Arvind, "BITCOIN AND CRYPTOCURRENCY TECHNOLOGIES" , PRINCETON UNIVERSITY PRESS, New Jersey, 2016
6. Nikhita V. RAMRAKHIANI, "An Introductory Outlook: What Are The Prospective And Current Issues With Regards To Accounting For Cryptocurrency?", Dublin Business School, Dublin, 2018
7. Ryan FARELL "An Analysis of the Cryptocurrency Industry", University of Pennsylvania, Pennsylvania (carte/articol)

#### **Articole**

1. Asheer Jaywant RAM, Warren MAROUN, "Accounting for the Bitcoin: Accountability, neoliberalism and a correspondence analysis, 2016 disponibil la adresa [https://www.researchgate.net/publication/299391517\\_Accounting\\_for\\_the\\_Bitcoin\\_Accountability\\_neoliberalism\\_and\\_a\\_correspondence\\_analysis](https://www.researchgate.net/publication/299391517_Accounting_for_the_Bitcoin_Accountability_neoliberalism_and_a_correspondence_analysis) [accesat la data de 01.07.2020]
3. Kashmir HILL "LIVING ON BITCOIN IN THE REAL WORLD" disponibil la adresa <https://www.forbes.com/sites/kashmirhill/2014/01/16/of-course-a-book-about-bitcoin-should-be-sold-for-bitcoin/#4278b918645f> [accesat la data de 24.06.2020]
4. IAS 21, disponibil la adresa <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias21> [accesat la data de 30.06.2020]
5. IFRS: Accounting for crypto-assets , disponibil la adresa <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/ifrs-accounting-crypto-assets/> [accesat la data de 01.07.2020]
6. Ion SAMOIL "BITCOIN. O NOUĂ REVOLUȚIE ÎN LUMEA VIRTUALĂ ȘI FINANCIARĂ", [http://repository.utm.md/bitstream/handle/5014/170/Conf\\_UTM\\_2017\\_I\\_pg23-25.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.utm.md/bitstream/handle/5014/170/Conf_UTM_2017_I_pg23-25.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [accesat la data de 18.06.2020]

#### **Resurse web**

1. <https://mrfinance.ro/cryptomonede/> [accesat la data de 14.05.2020]
2. <https://coinmarketcap.com/> [accesat la data de 14.05.2020]
3. <https://www.forbes.com/sites/kashmirhill/2014/01/16/of-course-a-book-about-bitcoin-should-be-sold-for-bitcoin/#4278b918645f> [accesat la data de 24.06.2020]
4. <https://patents.google.com/patent/US5221838A/en> [accesat la data de 24.06.2020]
5. <https://www.profit.ro/povesti-cu-profit/portofelul-electronic-o-modalitate-de-plata-tot-mai-populara-inclusiv-in-romania-18908772> [accesat la data de 24.06.2020]
6. <https://www.tradeville.eu/tradepedia/active-circulante-imobilizate> [accesat la data de 01.07.2020]
7. <http://accountantsgroup.ro/Articole/Contabilitatea-trezoreriei-/31> [accesat la data de 01.07.2020]
8. <https://i0.1616.ro/media/2/2621/33209/18908772/3/platidigitale.jpg>