

## ACCOUNTING ASPECTS OF CRYPTOCURRENCY AND NFT TRANSACTIONS

### ASPECTE CONTABILE PRIVIND TRANZACȚIILE CU CRIPTOMONEDE ȘI NFT-URI

**COSMA Andreea Cipriana**

Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia, Romania, Alba Iulia,

Str. G.Bethlen nr.5

[andreeacosma278@gmail.com/](mailto:andreeacosma278@gmail.com)

**DĂRONI-GHERMAN Carmina-Maria, studentă, specialitatea: CIG**

Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia, Romania, Alba Iulia,

Str. G.Bethlen nr.5

[g.carminamaria@gmail.com](mailto:g.carminamaria@gmail.com)

**Abstract:** *Cryptocurrencies and blockchain technology have ushered in a new era in financial innovation and posed new challenges for professional accountants and regulators. This paper investigates the complex landscape of cryptocurrency and blockchain accounting, looking in depth at the difficulties of assessment, disclosure, and regulatory compliance. It explores the evolving role of digital assets and their impact on financial statements. As the field of accounting adapts to the era of cryptocurrencies, this paper provides essential information to confidently navigate these uncharted territories.*

**Keywords:** *cryptocurrencies, NFTs, accounting, transactions, regulations*

#### JEL CLASSIFICATION: M41

#### INTRODUCERE

Criptomonedele și tehnologia blockchain au schimbat peisajele financiare, lansând o nouă epocă de inovație și provocare. Prima monedă virtuală Bitcoin a fost lansată de un creator anonim în anul 2009, iar de atunci au apărut sute de alte monede, fiecare având caracteristici diferite și moduri diferite de utilizare.<sup>4</sup>

Jetoanele nefungibile (NFT) sunt active criptografice Blockchain cu metadate distincte și coduri de identificare, care le fac pe fiecare dintre ele unice. Diferența principală între NFT și criptomonedă este aceea, că criptomonedele se referă în principal la bunuri echivalente, iar NFT nu.<sup>5</sup>

Acest studiu subliniază necesitatea reevaluării standardelor tradiționale de contabilitate pentru a se adapta caracteristicilor unice ale criptomonedelor, modul în care acestea sunt recunoscute în contabilitate, evoluția pieței tranzacțiilor cu criptomonedă.

#### CONȚINUTUL DE BAZĂ

Este evidentă necesitatea de a reevalua **standardele tradiționale de contabilitate** pentru a se adapta la criptomonedă. Standardele existente nu sunt în mod inherent concepute pentru a gestiona caracteristicile unice ale acestor active digitale, ceea ce a generat inconsecvențe și dificultăți în procesul lor de contabilizare.<sup>6</sup>

---

<sup>4</sup>Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: Un sistem electronic de numerar peer-to-peer.

<sup>5</sup>Dowling, M. (2022). TEREN FERTIL: Stabilirea prețurilor jetoanelor nefungibile. *Scrisori de cercetare financiară*, 44, 102096..

<sup>6</sup>Muller, L., et al. (2018). Accounting for Cryptocurrencies under IFRS: An Analysis of Practice. *The International Journal of Accounting*, 53(4), 287-302.

**Legislația la realitatea actuală** este un pas esențial pentru a găsi un echilibru și pentru a anticipa noile direcții este adaptarea. În România, tranziția de criptomonede a început în 2019 odată cu adoptarea Legii 30/2019 privind veniturile realizate în acel an. Această modificare a Codului Fiscal, care reglementează criptomonedele, a fost cu adevărat necesară pentru a elimina incertitudinile care puneau sub semnul întrebării regimul fiscal al veniturilor obținute prin această metodă. Toți cei care generează venituri din tranzacții cu monede virtuale sunt obligați să completeze și să depună declarația unică.

Un aspect deosebit de important îl reprezintă impozitarea. De exemplu, în cazul tranzacțiilor în care se utilizează sume exprimate în monede virtuale pentru achiziționarea altor tipuri de monede sau monedă, o persoană fizică va obține un anumit venit care reprezintă diferența de preț, această diferență fiind supusă impozitării. În plus, orice persoană fizică care deține monede virtuale și intenționează să efectueze tranzacții pentru achiziționarea de bunuri sau servicii va trebui, de asemenea, să plătească impozit. Baza de impozitare care este prevăzută în regulile generale în cazul veniturilor din surse alternative reprezintă venitul brut obținut. Datorită noilor reglementări s-a stabilit o excepție potrivit regulii impozitării pentru fiecare tranzacție care nu depășește un câștig în sumă de 200 de lei, sub condiția că suma câștigurilor care au fost raportate la un an fiscal să nu depășească 600 de lei.<sup>7</sup>

Regulile generale stipulează că baza impozabilă pentru veniturile din surse alternative este reprezentată de venitul brut. Aceasta poate duce la impozitarea suplimentară și, dintr-un punct de vedere subiectiv, inechitabilă a sumelor folosite de persoane fizice pentru a acoperi costurile presupuse deja plătite din venituri deja impozitate (cum ar fi salariile, câștigurile de capital, dividende etc.). Dacă luăm în calcul natura tranzacțiilor, ar fi mai practic să avem o reglementare similară cu cea pentru impozitarea veniturilor din investiții. Astfel, s-ar putea introduce un factor de echitate adiacent, care să asigure corectitudinea fiscală, permițând compensarea pierderilor dintr-un an împotriva veniturilor din alt an.<sup>8</sup>

În situații concrete, este operată o distincție între tranzacțiile curente care prezintă un caracter speculativ (câștig sau tranzacție de peste 200 de lei și/sau câștig anual de peste 600 de lei) și tranzacțiile care nu au drept scop realizarea unui profit și au o recurență redusă. Cota de impozit reprezintă 10 % pe venit, fiind aplicabilă bazei de impozitare determinată conform mențiunilor cu privire la diferențierea pentru anul 2018, comparativ cu anul 2019.<sup>9</sup>

În contabilitatea zilnică, jetoanele nefungibile (NFT) sunt considerate active digitale care au identificat datele înregistrate ca contracte mici. Informațiile unice de identificare încorporate în fiecare NFT fac imposibilă înlocuirea reciprocă a acestor jetoane. Deoarece toate NFT-urile sunt unice, acestea nu pot fi schimbate, chiar dacă ar putea conține aceeași valoare. Acestea sunt mult diferite de schimburile de bancnote, deoarece bancnotele cu aceeași valoare pot fi ușor legate între ele.<sup>10</sup>

---

<sup>7</sup>Pătroc, O. M. (2023). Adaptarea legislației la noile tendințe impuse de criptomonede. In *Prevenirea și combaterea criminalității: probleme, soluții și perspective* (pp. 152-157).

<sup>8</sup>Bacu, R. (2021). Impozit pe venitul obținut ca urmare a transformării unei cantități de criptomonede în monedă obișnuită, calculat de organul fiscal în urma întocmirii de către contribuabil a Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice. Încadrarea sumei de bani încasate la venituri din transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare. *Romanian Case Law Review/Revista Romana de Jurisprudenta*, (3).

<sup>9</sup><https://www2.deloitte.com/ro/ro/pages/tax/articles/criptomonedele-si-prima-reglementare-specifica-din-legislatia-nationala-prin-codul-fiscal.htm>

<sup>10</sup>Fröwis, M., Fuchs, A. și Böhme, R. (2019). Detectarea sistemelor de jetoane pe ethereum. În *Financial Cryptography and Data Security: 23rd International Conference, FC 2019, Frigate Bay, St. Kitts and Nevis, February 18–22, 2019, Revised Selected Papers 23*(pp. 93-112). Editura Springer International.

Natura descentralizată, distribuită și pseudonimă a registrelor blockchain, precum și utilizarea pe scară largă a portofelelor negăzduite (fără custodie), fac ca platformele NFT să fie un ecosistem dificil de reglementat. Autoritățile de reglementare și de aplicare a legii se tem că utilizarea în creștere rapidă a NFT-urilor va prezenta noi oportunități de utilizare abuzivă de către actori iliciți în fraudă, denaturare și spălare de bani. Investitorii și consumatorii pot fi, de asemenea, expuși unei piețe extrem de opace și volatile, deoarece se referă la evaluarea unui NFT și a artei sale subiacente.<sup>11</sup>

**Piața tranzacțiilor cu criptomonedă** este în creștere, dacă interesul pentru aceste monede a crescut cu pandemia, motivele de utilizare și tranzacționare a lor, precum și efectul lor asupra pieței nu au primit prea atenție din partea economiștilor. În plus, nu toate țările și-au integrat criptomonedele în economiile lor, în ciuda potențialului de câștig. Lipsa unui pragmatic know-how și a unor date de cercetare fiabile, plus absența oricărei strategii sigure de investiție, face ca piața să aibă un caracter imprevizibil. Până în prezent, se bazează mai curând pe anaglifa tendințelor look și speranța că se vor repeta. Criptomonedă a început să fie întâlnită când software-ul Bitcoin a apărut pentru prima dată în 2009 și Satoshi Nakamoto a minat primeii 50 de Bitcoin.<sup>12</sup>

În 2011, piața criptomonedelor a cunoscut un moment decisiv odată cu apariția altcoin-urilor, care sunt alternative la Bitcoin. Aceste noi monede digitale au adus îmbunătățiri, cum ar fi tranzacții mai rapide și un grad mai mare de anonimitate. Litecoin a fost primul astfel de altcoin introdus pe piață. Anul 2013 a marcat o creștere semnificativă, cu Bitcoin atingând valoarea de peste 1.000 de dolari, eveniment care a declanșat un val de noi altcoin-uri inspirate de funcționalitățile Ethereum și Bitcoin. Numărul de altcoin-uri a ajuns la peste 9.000 în februarie 2023.<sup>13</sup>

Metoda de cercetare utilizată este cea calitativă, deoarece această lucrare se concentrează pe înțelegerea profundă și contextuală a fenomenelor, comportamentelor și experiențelor umane.

În urma cercetării efectuate am constatat că este necesară o reevaluare a standardelor de contabilitate pentru ca acestea să facă față provocărilor aduse de criptomonedă și NFT-uri, reglementările existente nu sunt suficiente și abundă de lagune care permit ușor fraudă și infracțiunile, investitori, cât și creatori nu sunt protejați, sunt expuși la riscuri și există foarte multe incertitudini, iar în ceea ce privește piața unde sunt tranzacționate criptomonedele și NFT-urile este într-o continuă creștere și dezvoltare, dar cu toate acestea dacă ar fi implementat un cadru legal bine conceput care să ofere un cadru sigur, tranzacționarea cu criptomonedă și NFT-uri ar putea ajuta la o dezvoltare economică uriașă.

## CONCLUZII/RECOMANDĂRI

Adaptarea legislației la realitatea actuală este un demers crucial pentru a asigura că reglementările sunt în pas cu evoluția tehnologică și cu noile forme de economie. În România, pasul important făcut prin adoptarea Legii 30/2019 și obligația declarării veniturilor din tranzacția cu monede digitale în declarația unică, a fost un răspuns la nevoia de claritate fiscală și legală în domeniul criptomonedelor. Aceasta a permis stabilirea unui cadru fiscal pentru veniturile generate de criptomonedă, eliminând astfel incertitudinea și facilitând o mai bună înțelegere a obligațiilor fiscale pentru utilizatorii acestora.

---

<sup>11</sup> Mondoh, B. S., Johnson, S. M., Green, M. și Georgopoulos, A. (2022). Conformitate legală și de reglementare NFT: Cunoscător și critică. *Aris (Aristeidis), NFT Legal and Regulatory Compliance: Connoisseurship and Critique* (12 noiembrie 2022).

<sup>12</sup> Meriacri, Ș. (2023). Investițiile în criptomonedă și NFT. În *Provocările contabilității în viziunea tinerilor cercetători* (pp. 374-381)

<sup>13</sup> <https://litecoin.com/en/business>

Concluzia care se desprinde este că, pe măsură ce tehnologia avansează și noi forme de monedă și tranzacționare apar, este esențial ca legislația să evolueze în mod corespunzător. Reglementările precum cele introduse de Legea 30/2019, declararea în declarația unică sunt vitale pentru a proteja consumatorii și pentru a asigura o piață transparentă și echitabilă. Totodată, este important ca autoritățile să continue să monitorizeze piața și să actualizeze reglementările în concordanță cu schimbările care apar, pentru a susține inovația și pentru a proteja interesele tuturor părților implicate. Această adaptare legislativă nu doar că sprijină dezvoltarea tehnologică, dar contribuie și la consolidarea încrederii în aceste noi instrumente financiare, facilitând astfel integrarea lor în economia mai largă.

În ceea ce privește jetoanele nefungibile (NFT) reprezintă o clasă aparte de active digitale care își găsesc valoarea în unicitatea și imposibilitatea de a fi înlocuite. Această caracteristică distinctivă le separă clar de activele tradiționale sau digitale fungibile, precum monedele fiat sau criptomonedele. Pe măsură ce piața NFT continuă să se dezvolte, provocările legate de reglementare și potențialele riscuri pentru investitori devin tot mai evidente. Este crucial ca participanții la piață să fie conștienți la ce fel de riscuri și să procedeze cu prudență, în timp ce autoritățile lucrează constant la crearea unui cadru legal care să protejeze atât creatorii, cât și consumatorii, fără a inhiba inovația și creșterea în acest spațiu emergent.

În concluzie piața criptomonedelor a demonstrat că poate fi considerată atât o oportunitate mare de investiții, cât și un teren plin de incertitudini și riscuri majore. Interesul crescut în timpul pandemiei a subliniat desigur potențialul criptomonedelor ca active alternative, dar și nevoia de mai multă cercetare și înțelegere a dinamicii acestora. Adoptarea globală inegală și lipsa de cunoștințe aprofundate contribuie cu siguranță la volatilitatea pieței. În timp ce minarea de criptomonede, cât și dezvoltarea altcoin-urilor, precum Litecoin, au marcat unele dintre cele mai importante momente în evoluția industriei, piața rămâne totuși dependentă de speculații și tendințe anterioare. Este esențial ca investitorii să abordeze această piață cu prudență, și în cunoștință de cauză, să se informeze constant și să fie pregătiți pentru fluctuațiile ce pot apărea. Cu toate acestea, progresul tehnologic și interesul constant pot conduce la stabilizarea și maturizarea pieței criptomonedelor în viitor, deschizând calea către o integrare mai largă în sistemele financiare tradiționale și oferind noi posibilități de creștere economică.

#### **BIBLIOGRAFIE:**

1. Bacu, R. (2021). Impozit pe venitul obținut ca urmare a transformării unei cantități de criptomonede în monedă obișnuită, calculat de organul fiscal în urma întocmirii de către contribuabil a Declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice. Încadrarea sumei de bani încasate la venituri din transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare. *Romanian Case Law Review/Revista Romana de Jurisprudenta*, (3).
2. Dowling, M. (2022). TERENCE FERTIL: Stabilirea prețurilor jetoanelor nefungibile. *Scrisori de cercetare financiară*, 44, 102096.
3. Fröwis, M., Fuchs, A. și Böhme, R. (2019). Detectarea sistemelor de jetoane pe ethereum. În *Financial Cryptography and Data Security: 23rd International Conference, FC 2019, Frigate Bay, St. Kitts and Nevis, February 18–22, 2019, Revised Selected Papers* 23(pp. 93-112). Editura Springer International.
4. <https://litecoin.com/en/business>
5. <https://www2.deloitte.com/ro/ro/pages/tax/articles/criptomonedele-si-prima-reglementare-specifica-din-legislatia-nationala-prin-codul-fiscal.htm>
6. Meriacri, Ș. (2023). Investițiile în criptomonede și NFT. În *Provocările contabilității în viziunea tinerilor cercetători* (pp. 374-381)
7. Mondoh, B. S., Johnson, S. M., Green, M. și Georgopoulos, A. (2022). Conformitate legală și de reglementare NFT: Cunoșcător și critică. *Aris (Aristeidis), NFT Legal and Regulatory Compliance: Connoisseurship and Critique* (12 noiembrie 2022).
8. Muller, L., et al. (2018). Accounting for Cryptocurrencies under IFRS: An Analysis of Practice. *The International Journal of Accounting*, 53(4), 287-302.
9. Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: Un sistem electronic de numerar peer-to-peer.

10. Pătroc, O. M. (2023). Adaptarea legislației la noile tendințe impuse de criptomonede. In Prevenirea și combaterea criminalității: probleme, soluții și perspective (pp. 152-157).
11. Burniske, C., & Tatar, J. (2018). *Cryptoassets: The innovative investor's guide to Bitcoin and beyond*.
12. Mougayar, W. (2016). *Blockchain-ul de afaceri: promisiunea, practica și aplicarea următoarei tehnologii Internet*. John Wiley și fiii.

**Coordonator științific: Cof.univ.dr. Larisa DRAGOLEA**  
Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia, Romania, Alba Iulia,  
Str. G.Bethlen nr.5  
Telefon: + 40258812630  
e-mail: [larisadragolea@uab.ro](mailto:larisadragolea@uab.ro)