



2005, or. Chișinău, str. Cosmonautilor, 9
Tel. (373 22) 82-33-53, Fax (373 22) 82-33-54, Email: mail@fisc.md

„14” iulie 2011 nr. 26-11/3-12-8981/4239

Inspectoratele fiscale de stat teritoriale

Alăturat, Inspectoratul Fiscal Principal de Stat expediază circulara „*Explicații privind utilizarea mașinilor de casă și de control în activitățile financiare de împrumut în bani în afara sistemului bancar*”.

Atenționăm, totodată, că din data semnării prezentei scrisori, se consideră nulă circulara înregistrată sub nr. 26-11/3-12-8533/2307 din 18 aprilie 2011.

Cele menționate urmează a fi aduse la cunoștința categoriei respective de contribuabili.

Sef adjunct

Gheorghe COJOCARI

Alexei Gh. Socirca,
823387

D:\TOIN\COMM\DOCS\OCHIREV\ANJPP\microfiche\imprimul+microfiche

Explicații privind utilizarea mașinilor de casă și de control în activitățile financiare de împrumut în bani în afara sistemului bancar

Prezentele explicații sunt aplicabile activităților asociațiilor de economii și împrumut, reglementate prin *Legea asociațiilor de economii și împrumut* nr. 139-XVI din 21 iunie 2007, precum și activităților de microfinanțare, reglementate prin *Legea cu privire la organizațiile de microfinanțare* nr. 280-XV din 22 iulie 2004.

Potrivit art. 8 alin. (2) lit. c) al Codului fiscal nr. 1163-XIII din 24 aprilie 1997 contribuabilul este obligat să țină evidență contabilă conform modului stabilit de legislație, să efectueze decontările bănești în numerar cu utilizarea mașinilor de casă și de control cu memorie fiscală (MCC) în modul stabilit de Guvern, precum și să asigure păstrarea benzilor de control emise de MCC.

În conformitate cu *Regulamentul cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control pentru efectuarea decontărilor în numerar* [Hotărârea Guvernului nr. 474 din 28 aprilie 1998 „Cu privire la aplicarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală pentru efectuarea decontărilor în numerar”, redacția din 15 aprilie 2008 cu modificările ulterioare], se permite efectuarea decontărilor bănești în numerar fără aplicarea MCC în cadrul desfășurării activităților stipulate în «Lista genurilor de activitate al căror specific permite efectuarea decontărilor bănești fără aplicarea mașinilor de casă și control», anexa la Regulamentul nominalizat.

Activitatea finanțieră de împrumut nu se conține în Lista stipulată și deci utilizarea MCC este obligatorie.

MCC se va utiliza la operațiunile rambursare (restituire) a împrumuturilor, recepționare a dobânzilor, comisioanelor și încasărilor aferente.

Documentele uzuale activităților desfășurate se folosesc fără restricții.

Dat fiind faptul că în *Registrul unic al mașinilor de casă și de control* nu sunt MCC specializate pentru astfel de activități, se recomandă a folosi o MCC obișnuită pentru comerț și servicii (imprimanta fiscală conjugată cu PC ar soluționa și alte probleme de evidență contabilă). Pentru evidența separată în memoria fiscală (și rapoarte) a sumelor de numerar primit se vor folosi 4 nivele de cotă T.V.A.

Furnizorul sau centrul de asistență tehnică abilitat, programând MCC, urmează să se conducă de indicatorii prezențați în tabelul ce urmează:

Cod nivel de cotă T.V.A.	Valoarea cotei T.V.A. (%)	Semnificația nivelului	Codul operațiunii	Denumirea operațiunii	Secția	Grupa	Preț (lei)
A	0	ÎNCASĂRI AFERENTE	1000	încasări aferente	1	1	1,00
A	0		1001	operațiunea1	1	1	1,00
A	0		1002	operațiunea2	1	1	1,00
A	0		1...	...	1	1	1,00
B	0	RAMBURSĂRI (RESTITUIRIRI)	2000	rambursare împrumut (restituire împrumut)	2	2	1,00
C	0	DOBÂNZI	3000	dobândă împrumut	3	3	1,00
D	0	COMISIOANE	4000	comision împrumut	4	4	1,00

Notă: La nivelul «ÎNCASĂRI AFERENTE» la indicatorul Denumirea operațiunii, de rând cu denumirea generică „încasări aferente” (cod 1000) se vor programa denumirile concrete pentru „operațiunea1” (cod 1001), „operațiunea2” (cod 1002) etc.

MCC, astfel programată, asigură înregistrarea și păstrarea separată în memoria fiscală a sumelor gestiunii zilnice la nivelele ce urmează:

- nivelul A – suma încasărilor aferente (alte încasări);
- nivelul B – suma împrumuturilor rambursate (restituite);
- nivelul C – suma dobânzilor pentru împrumuturi;
- nivelul D – suma comisioanelor pentru împrumuturi.

Menționăm că perioada de gestiune derulează din momentul emiterii la MCC a primului bon de casă efectiv și se încheie în momentul emiterii raportului de închidere zilnică (RAPORT Z).

După emiterea raportului de închidere zilnică se efectuează înregistrarea datelor totalizatoare în Registrul MCC (formularul de tip **3-I**), completând rândul liber, imediat următor, astfel:

- 1) coloana 1 – numărul de ordine al înscriserii în RMCC;
 - 2) coloana 2 – subrândul 1 – numărul raportului de închidere zilnică (NNNN);
coloana 2 – subrândul 2 – data raportului de închidere zilnică (ZZ.LL.AAAA);
 - 3) coloana 4 – subrândul 1 – valoarea totală a intrărilor de numerar înregistrată conform cu raportul de închidere zilnică emis la sfârșitul perioadei de gestiune, suma din rândul **CIRCUL [=CIRCULA+CIRCULB+CIRCULC+CIRCULD]**;
 - coloana 4 – subrândul 2 – valoarea totală a „împrumuturilor rambursate (restituite)” înregistrată conform cu raportul de închidere zilnică emis la sfârșitul perioadei de gestiune, suma din rândul **CIRCULB**;
 - 4) coloana 3 – subrândul 1 – valoarea totală a intrărilor de numerar înregistrată cumulat de la începutul anului gestionar. Se calculează prin adunarea sumei din coloana 3 sub-rândul 1 din înscriseră precedentă (perioada de gestiune precedentă) cu suma din coloana 4 sub-rândul 1 din înscriseră curentă (perioada de gestiune curentă);
coloana 3 – subrândul 2 – valoarea totală a „împrumuturilor rambursate (restituite)” cumulată de la începutul anului gestionar. Se calculează prin adunarea sumei din coloana 3 sub-rândul 2 din înscriseră precedentă (perioada de gestiune precedentă) cu suma din coloana 4 sub-rândul 2 din înscriseră curentă (perioada de gestiune curentă);
 - 5) coloana 5 – subrândul 1 – valoarea totală a „încasărilor aferente” înregistrată conform cu raportul de închidere zilnică emis la sfârșitul perioadei de gestiune, suma din rândul **CIRCULA**;
 - 6) coloana 6 – subrândul 1 – valoarea totală a „împrumuturilor rambursate (restituite)” înregistrată conform cu raportul de închidere zilnică emis la sfârșitul perioadei de gestiune, suma din rândul **CIRCULB**;
 - 7) coloana 7 – subrândul 1 – valoarea totală a „dobânzilor pentru împrumuturi” înregistrată conform cu raportul de închidere zilnică emis la sfârșitul perioadei de gestiune, suma din rândul **CIRCULC**;
 - 8) coloana 8 – subrândul 1 – valoarea totală a „comisioanelor pentru împrumuturi” înregistrată conform cu raportul de închidere zilnică emis la sfârșitul perioadei de gestiune, suma din rândul **CIRCULD**;
 - 9) coloana 9 – subrândul 1 – total numerar introdus în caseta (sertarul) de bani a MCC (bancnote mărunte pentru rest). Dacă operațiunea nefiscală nu s-a efectuat – nu se completează;
 - 10) coloana 10 – subrândul 1/subrândul 2 – se completează după caz, total numerar predat în casieria entității/încasatorului în timpul perioadei de gestiune din caseta de bani a MCC. Suma totală a numerarului extras se calculează prin adunarea tuturor sumelor din bonurile de serviciu de tip EXTRAGERE de NUMERAR, emise la efectuarea operațiunii nefiscale respective. Dacă operațiunea nefiscală nu s-a efectuat – nu se completează;
 - 11) coloana 11 – nu se completează;
 - 12) coloana 12 – subrândul 1 – se completează în cazul achitărilor cu cardul bancar, rândul **CARD**;
 - 13) coloana 13 – subrândul 1 – suma de numerar din caseta de bani a MCC la sfârșitul perioadei de gestiune care trebuie predată în casieria entității;
 - 14) coloana 14 – subrândul 1 – numele, prenumele persoanei gestionare;
coloana 14 – subrândul 2 – semnătura persoanei gestionare;
 - 15) coloana 15 – subrândul 1 – numele, prenumele persoanei gestionare;
coloana 15 – subrândul 2 – semnătura persoanei gestionare.
- Notăm prin Σ_k^p suma din coloana k a sub-rândului p ($p=1/p=2$), atunci corectitudinea completării RMCC se verifică după formulele:
- $$\Sigma_4^1 = \Sigma_5^1 + \Sigma_6^1 + \Sigma_7^1 + \Sigma_8^1; \Sigma_4^2 = \Sigma_6^1; \Sigma_4^1 + \Sigma_9^1 = (\Sigma_{10}^1 + \Sigma_{10}^2) + \Sigma_{12}^1 + \Sigma_{13}^1.$$
- Exemplificarea unei zile de gestiune într-o entitate ce desfășoară activități financiare de împrumut în bani în afara sistemului bancar se anexează.

<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>INTRODUS în SERTAR 500.00 = 500.00 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 08:45 — BON de SERVICIU — 1699 Bancnote mărunte pentru rest – 500 lei 27-06-11 8:55 M. Elena MElenaA ⑤</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>5000.000 x 1.00 rambursare împrumut 5000.00 B = 5000.00 NUMERAR 5000.00 0101 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 11:15 *** BON FISCAL *** 1703 ②</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>5000.000 x 1.00 rambursare împrumut 5000.00 B = 5000.00 NUMERAR 5000.00 0101 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 11:15 *** BON FISCAL *** 1703 ②</p> <p>(RAPORT Z) RAPORT ARTICOLE</p> <p>#1000 2000.000 incasări aferente 2000.00 A #1001 5000.000 cota de membru 5000.00 A #2000 8000.000 rambursare împrumut 8000.00 B #3000 800.000 dobânda împrumut 800.00 C #4000 150.000 comision împrumut 150.00 D</p> <p>TOTAL 15950.00 RAPORT BIROURI</p> <p>#1 7000.00 #2 8000.00 #3 800.00 #4 150.00</p> <p>TOTAL 15950.00 RAPORT GRP. DE MARFĂ</p> <p>#01 7000.00 #02 8000.00 #03 800.00 #04 150.00</p> <p>TOTAL 15950.00 RAPORT GRP. DE IMPOZIT IVA2</p> <p>CIRCUL A 7000.00 ✓ CIRCUL B 8000.00 ✓ CIRCUL C 800.00 ✓ CIRCUL D 150.00 ✓ CIRCUL 15950.00 ✓</p> <p>A=0% 0.00 B=0% 0.00 C=0% 0.00 D=0% 0.00</p> <p>RAPORT OPERATORI</p> <p>INSPECTORI #01 CUMPĂRĂTORI 7 CARD 5000.00 NUMERAR 10950.00 TOTAL 15950.00</p> <p>INTRODUS 1 500.00 ✓</p> <p>NUMERAR în SERTAR 11450.00 ✓ BONURI de CASĂ EMISE 7 NUMĂRUL ULTIMULUI BON 104 FAB.N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 MCC NULATĂ</p> <p>RAP. FISC. 1952 IVA2 ✓ 27.06.2011 17:45 ✓ *** BON FISCAL *** 1707 ②</p>
<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>150.000 x 1.00 comision împrumut 150.00 D = 150.00 NUMERAR 150.00 0098 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 10:10 *** BON FISCAL *** 1700 ④</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>500.000 x 1.00 dobânda împrumut 500.00 C = 500.00 NUMERAR 500.00 0102 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 11:16 *** BON FISCAL *** 1704 ③</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>500.000 x 1.00 dobânda împrumut 500.00 C = 500.00 NUMERAR 500.00 0102 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 11:16 *** BON FISCAL *** 1704 ③</p> <p>TOTAL 15950.00 RAPORT GRP. DE MARFĂ</p> <p>#01 7000.00 #02 8000.00 #03 800.00 #04 150.00</p> <p>TOTAL 15950.00 RAPORT GRP. DE IMPOZIT IVA2</p> <p>CIRCUL A 7000.00 ✓ CIRCUL B 8000.00 ✓ CIRCUL C 800.00 ✓ CIRCUL D 150.00 ✓ CIRCUL 15950.00 ✓</p> <p>A=0% 0.00 B=0% 0.00 C=0% 0.00 D=0% 0.00</p> <p>RAPORT OPERATORI</p> <p>INSPECTORI #01 CUMPĂRĂTORI 7 CARD 5000.00 NUMERAR 10950.00 TOTAL 15950.00</p>
<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>2000.000 x 1.00 încasări aferente 2000.00 A = 2000.00 NUMERAR 2000.00 0099 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 10:11 *** BON FISCAL *** 1701 ①</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>3000.000 x 1.00 rambursare împrumut 3000.00 B = 3000.00 NUMERAR 3000.00 0103 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 14:15 *** BON FISCAL *** 1705 ②</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>3000.000 x 1.00 rambursare împrumut 3000.00 B = 3000.00 NUMERAR 3000.00 0103 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 14:15 *** BON FISCAL *** 1705 ②</p> <p>RAPORT OPERATORI</p> <p>INSPECTORI #01 CUMPĂRĂTORI 7 CARD 5000.00 NUMERAR 10950.00 TOTAL 15950.00</p> <p>INTRODUS 1 500.00 ✓</p> <p>NUMERAR în SERTAR 11450.00 ✓ BONURI de CASĂ EMISE 7 NUMĂRUL ULTIMULUI BON 104 FAB.N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 MCC NULATĂ</p> <p>RAP. FISC. 1952 IVA2 ✓ 27.06.2011 17:45 ✓ *** BON FISCAL *** 1707 ②</p>
<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>5000.000 x 1.00 cota de membru 5000.00 A = 5000.00 CARD 5000.00 0100 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 10:53 *** BON FISCAL *** 1702 ①</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>300.000 x 1.00 dobânda împrumut 300.00 C = 300.00 NUMERAR 300.00 0104 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 14:17 *** BON FISCAL *** 1706 ③</p>	<p>ULCIORULcuGALBENI S.R.L. IDNO 1007770012345 Chișinău, str. Calea Lactee, 3-7-11</p> <p>300.000 x 1.00 dobânda împrumut 300.00 C = 300.00 NUMERAR 300.00 0104 01 OPR1 INSPECTOR1 FAB. N MD00270652 ÎNR. N AA17090002 27.06.2011 14:17 *** BON FISCAL *** 1706 ③</p> <p>RAP. FISC. 1952 IVA2 ✓ 27.06.2011 17:45 ✓ *** BON FISCAL *** 1707 ②</p>

