

TỔNG CỤC THUẾ
CỤC THUẾ TỈNH THANH HÓA

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: /CT-TTHT

Thanh Hóa, ngày tháng 12 năm 2023

V/v thuế GTGT đối với hoạt động cho vay

Kính gửi: Công ty cổ phần CUTD Long Phương

Mã số thuế: 2802935869

Địa chỉ: Khu phố 5, đường Nguyễn Huệ, P. Phú Sơn, thị xã Bỉm Sơn, tỉnh Thanh Hóa

Ngày 21/11/2023 Cục Thuế tỉnh Thanh Hóa nhận được công văn số 04-2023/CV-LP đề ngày 20/11/2023 của Công ty cổ phần CUTD Long Phương (Công ty) đề nghị hướng dẫn về thuế giá trị gia tăng (GTGT) đối với hoạt động cho vay, Cục Thuế có ý kiến như sau:

- Căn cứ quy định về đối tượng không chịu thuế tại khoản 8, Điều 4 Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế GTGT được bổ sung bởi khoản 2 Điều 1 Thông tư số 26/2015/TT-BTC ngày 27/02/2015:

“8. Các dịch vụ tài chính, ngân hàng, kinh doanh chứng khoán sau đây:

a) Dịch vụ cấp tín dụng gồm các hình thức:

- Cho vay;

- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá khác;

- Bảo lãnh ngân hàng;

- Cho thuê tài chính;

- Phát hành thẻ tín dụng.

*Trường hợp tổ chức tín dụng thu các loại phí liên quan đến phát hành thẻ tín dụng thì các khoản phí thu từ khách hàng thuộc quy trình dịch vụ cấp tín dụng (phí phát hành thẻ) theo quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng như phí trả nợ trước hạn, phạt chậm trả nợ, cơ cấu lại nợ, quản lý khoản vay và các **khoản phí khác thuộc quy trình cấp tín dụng** thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.*

Các khoản phí giao dịch thẻ thông thường không thuộc quy trình cấp tín dụng như phí cấp lại mã pin cho thẻ tín dụng, phí cung cấp bản sao hóa đơn giao dịch, phí đòi bồi hoàn khi sử dụng thẻ, phí thông báo mất cắp, thất lạc thẻ tín dụng, phí hủy thẻ tín dụng, phí chuyển đổi loại thẻ tín dụng và các khoản phí khác thuộc đối tượng chịu thuế GTGT.

...

- Hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của pháp luật.”

- Căn cứ Điều 11 Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính (nêu trên):

“Điều 11. Thuế suất 10%

Thuế suất 10% áp dụng đối với hàng hóa, dịch vụ không được quy định tại Điều 4, Điều 9 và Điều 10 Thông tư này.

Các mức thuế suất thuế GTGT nêu tại Điều 10, Điều 11 được áp dụng thống nhất cho từng loại hàng hóa, dịch vụ ở các khâu nhập khẩu, sản xuất, gia công hay kinh doanh thương mại.”

Theo quy định và hướng dẫn tại các văn bản pháp luật nêu trên và theo trình bày của Công ty, thì:

+ Trường hợp các khoản phí thu được của từng gói sản phẩm cho vay tiền giao dịch tại Công ty nếu xác định **thuộc quy trình cấp tín dụng** theo quy định của pháp luật thì thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT. Nếu các khoản phí khác thu từ khách hàng không thuộc quy trình cấp tín dụng thì chịu thuế GTGT với mức thuế suất 10%;

+ Doanh thu từ việc cho thuê tài sản (động sản, bất động sản) thuộc đối tượng chịu thuế GTGT với mức thuế suất 10% quy định tại Điều 11 Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính.

Đề nghị Công ty căn cứ vào tình hình thực tế, xác định đúng các nghiệp vụ kinh tế phát sinh để thực hiện theo đúng quy định của pháp luật liên quan./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Phòng TTKT2;
- Website: thanhhoa.gdt.gov.vn;
- Lưu: VT, TTHT.

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Mai Đình Tú