

TỔNG CỤC THUẾ
CỤC THUẾ TỈNH VĨNH LONG

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

Số: /CTVLO-TTHT

Vĩnh Long, ngày tháng năm

V/v thuế suất thuế GTGT
đối với hoa hồng bảo hiểm

Kính gửi: Công ty TNHH Đầu tư và Thương mại Vĩnh Long;
Mã số thuế: 1501137007;
Địa chỉ: số 19, tổ 10, ấp Tân Hưng, huyện Long Hồ,
tỉnh Vĩnh Long.

Ngày 25/12/2023, Cục Thuế tỉnh Vĩnh Long nhận được công văn số không số đề ngày 21/12/2023 của Công ty TNHH Đầu tư và Thương mại Vĩnh Long (sau đây gọi tắt là Công ty) về việc thuế GTGT hoa hồng bảo hiểm thu hộ. Cục Thuế tỉnh Vĩnh Long có ý kiến như sau:

- Căn cứ khoản 1 Điều 4 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2023 của Chính phủ quy định về hóa đơn, chứng từ:

“Điều 4. Nguyên tắc lập, quản lý, sử dụng hóa đơn, chứng từ

1. Khi bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ, người bán phải lập hóa đơn để giao cho người mua (bao gồm cả các trường hợp hàng hoá, dịch vụ dùng để khuyến mại, quảng cáo, hàng mẫu; hàng hoá, dịch vụ dùng để cho, biếu, tặng, trao đổi, trả thay lương cho người lao động và tiêu dùng nội bộ (trừ hàng hoá luân chuyển nội bộ để tiếp tục quá trình sản xuất); xuất hàng hoá dưới các hình thức cho vay, cho mượn hoặc hoàn trả hàng hoá) và phải ghi đầy đủ nội dung theo quy định tại Điều 10 Nghị định này, trường hợp sử dụng hóa đơn điện tử thì phải theo định dạng chuẩn dữ liệu của cơ quan thuế theo quy định tại Điều 12 Nghị định này.”

- Căn cứ điểm đ khoản 7 Điều 5 Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Luật Thuế giá trị gia tăng và Nghị định số 209/2013/NĐ-CP ngày 18/12/2013 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều Luật Thuế giá trị gia tăng:

“Điều 5. Các trường hợp không phải kê khai, tính nộp thuế GTGT

7. Các trường hợp khác:

Cơ sở kinh doanh không phải kê khai, nộp thuế trong các trường hợp sau:

đ) Doanh thu hàng hóa, dịch vụ nhận bán đại lý và doanh thu hoa hồng được hưởng từ hoạt động đại lý bán đúng giá quy định của bên giao đại lý hưởng hoa hồng của dịch vụ: bưu chính, viễn thông, bán vé xổ số, vé máy bay, ô tô, tàu hỏa, tàu thủy; đại lý vận tải quốc tế; đại lý của các dịch vụ ngành hàng không, hàng hải mà được áp dụng thuế suất thuế GTGT 0%; đại lý bán bảo hiểm.”

- Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 1 Nghị định số 44/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chính sách miễn, giảm thuế giá trị gia tăng theo Nghị quyết số 101/2023/QH15 ngày 24/6/2023 của Quốc hội:

“Điều 1. Giảm thuế giá trị gia tăng

1. Giảm thuế giá trị gia tăng đối với các nhóm hàng hóa, dịch vụ đang áp dụng mức thuế suất 10%, trừ nhóm hàng hóa, dịch vụ sau:

a) Viễn thông, hoạt động tài chính, ngân hàng, chứng khoán, bảo hiểm, kinh doanh bất động sản, kim loại và sản phẩm từ kim loại đúc sẵn, sản phẩm khai khoáng (không kể khai thác than), than cốc, dầu mỏ tinh chế, sản phẩm hoá chất. Chi tiết tại Phụ lục I ban hành kèm theo Nghị định này.

... ”

Căn cứ các quy định nêu trên:

- Trường hợp Công ty ký hợp đồng với các đơn vị bảo hiểm để bán các gói dịch vụ bảo hiểm cho khách hàng, Công ty được các đơn vị bảo hiểm chi trả tỷ lệ hoa hồng theo mức quy định thì khi nhận khoản tiền hoa hồng, Công ty phải lập hóa đơn để giao cho khách hàng theo quy định tại khoản 1 Điều 4 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP.

- Trường hợp Công ty được hưởng hoa hồng từ việc làm đại lý bán bảo hiểm, bán đúng giá quy định của bên giao đại lý thì doanh thu hoa hồng được hưởng thuộc trường hợp không phải kê khai, nộp thuế GTGT theo quy định tại điểm đ khoản 7 Điều 5 Thông tư số 219/2013/TT-BTC.

- Trường hợp Công ty cung cấp các gói dịch vụ bảo hiểm đến khách hàng thì hoạt động này thuộc đối tượng không được giảm thuế GTGT theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 1 Nghị định số 44/2023/NĐ-CP.

Cục Thuế tỉnh Vĩnh Long trả lời để Công ty TNHH Đầu tư và Thương mại Vĩnh Long được biết. Trong quá trình thực hiện nếu có vướng mắc đề nghị liên hệ với Phòng Tuyên truyền và Hỗ trợ Người nộp thuế qua số điện thoại 02703.823.559 để được hướng dẫn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lãnh đạo Cục Thuế;
- Phòng NVDTPC;
- Trang thông tin;
- Lưu: VT, P.TTHT. ()

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**

Lê Thị Hồng Lĩnh