

**BỘ TÀI CHÍNH**

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

Số: 18005 /BTC - TCT

V/v Thuế TNCN đối với thu nhập từ hoạt động của cá nhân thế chấp tài sản cho Ngân hàng để thực hiện nghĩa vụ trả nợ vốn vay của Doanh nghiệp.

Hà Nội, ngày 22 tháng 12 năm 2009

Kính gửi: Cục thuế các tỉnh thành phố trực thuộc Trung ương

Thời gian qua Bộ tài chính nhận được công văn của một số Cục thuế địa phương đề nghị hướng dẫn chính sách thuế thu nhập cá nhân đối với thu nhập từ hoạt động của cá nhân thế chấp tài sản thuộc sở hữu của mình cho Ngân hàng để thực hiện nghĩa vụ trả nợ vốn vay của doanh nghiệp. Về vấn đề này, Bộ Tài chính hướng dẫn như sau:

- Căn cứ hướng dẫn tại điểm 1, điểm 2, Mục II Phần A Thông tư số 84/2008/TT-BTC ngày 30/9/2008 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Thuế thu nhập cá nhân và hướng dẫn thi hành Nghị định số 100/2008/NĐ-CP ngày 8/9/2008 của Chính phủ qui định chi tiết một số điều của Luật Thuế thu nhập cá nhân hướng dẫn xác định thu nhập chịu thuế thu nhập cá nhân đối với thu nhập từ kinh doanh và thu nhập từ tiền lương, tiền công.

- Căn cứ hướng dẫn tại Điều 5 Thông tư số 62/2009/TT-BTC ngày 27/3/2009 của Bộ tài chính hướng dẫn sửa đổi, bổ sung Thông tư số 84/2008/TT-BTC ngày 30/9/2008 nêu trên hướng dẫn việc tạm khấu trừ thuế TNCN đối với các tổ chức, cá nhân chi trả tiền hoa hồng đại lý bán hàng hoá; tiền lương, tiền công, tiền thù lao, tiền chi khác cho cá nhân thực hiện các dịch vụ có tổng mức trả thu nhập từ 500.000 đồng trở lên cho mỗi lần chi trả hoặc tổng giá trị hoa hồng, tiền công dịch vụ thì phải khấu trừ thuế trước khi trả thu nhập cho cá nhân thì:

Trường hợp cá nhân có thu nhập từ hoạt động thế chấp tài sản thuộc sở hữu của mình cho ngân hàng để thực hiện nghĩa vụ trả nợ vốn vay của doanh nghiệp theo thoả thuận với doanh nghiệp thì thu nhập này thuộc thu nhập chịu thuế TNCN theo qui định của Luật Thuế TNCN. Doanh nghiệp khi trả khoản thu nhập từ hoạt động nêu trên cho cá nhân có trách nhiệm tạm khấu trừ thuế TNCN theo tỷ lệ 10% trên số tiền theo hợp đồng nếu mức chi trả theo hợp đồng từ 500.000 đồng trở lên. Trường hợp hợp đồng qui định thanh toán khoản thu nhập làm nhiều lần thì mỗi lần trả cho cá nhân từ 500.000 đồng trở lên cũng phải tạm khấu trừ 10% trên số tiền tạm thanh toán. Kết thúc hợp đồng sẽ xác định cụ thể số thuế phải khấu trừ theo quy định. Doanh nghiệp chi trả thu nhập

có khấu trừ thuế phải thực hiện cấp chứng từ khấu trừ thuế cho cá nhân nếu cá nhân có yêu cầu.

Thu nhập từ hoạt động nêu trên của cá nhân được cộng vào tổng thu nhập từ kinh doanh, thu nhập từ tiền lương, tiền công để xác định số thuế phải nộp cả năm và thực hiện quyết toán thuế TNCN theo qui định của Luật Thuế TNCN và các văn bản hướng dẫn.

Bộ Tài chính hướng dẫn để các Cục thuế địa phương biết và hướng dẫn các doanh nghiệp thực hiện. *vt*

**KT. BỘ TRƯỞNG  
THỨ TRƯỞNG**

Nơi nhận: *Ty*

- Như trên
- Vụ Chính sách thuế.
- Vụ Pháp chế.
- Lưu VT, TCT(VT, TNCN(2b)). *yo*



**\* Đỗ Hoàng Anh Tuấn**