

**TỔNG CỤC THUẾ
CỤC THUẾ TỈNH ĐẮK LẮK**

Số: /CTĐLA-TTHT
V/V lập hóa đơn và thuế suất
thuế GTGT bán tài sản thế chấp
ngân hàng để trả nợ

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

Đắk Lắk, ngày tháng năm

Kính gửi: Công ty CP SX TM Thái Vinh

Địa chỉ: Lô CN9, Cụm công nghiệp Tân An, TP Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk.

Ngày 10/01/2024, Cục Thuế tỉnh Đắk Lắk nhận được Công văn số 01/CV-CT ngày 10/01/2024 của Công ty CP SX TM Thái Vinh (sau đây gọi tắt là Công ty) về việc lập hóa đơn và thuế suất thuế GTGT bán tài sản tại ngân hàng để trả nợ. Về vấn đề này, Cục Thuế có ý kiến như sau:

Tại khoản 3 Điều 1 Thông tư số 26/2015/TT-BTC ngày 27/02/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính quy định đối tượng không chịu thuế GTGT như sau:

"3. Sửa đổi, bổ sung điểm a khoản 8 Điều 4 (đã được sửa đổi, bổ sung tại Điều 8 Thông tư số 151/2014/TT-BTC ngày 10/10/2014 của Bộ Tài chính) như sau:

- Bán tài sản bảo đảm tiền vay do tổ chức tín dụng hoặc do cơ quan thi hành án hoặc bên đi vay vốn tự bán tài sản bảo đảm theo ủy quyền của bên cho vay để trả nợ khoản vay có bảo đảm, cụ thể:

+ Tài sản bảo đảm tiền vay được bán là tài sản thuộc giao dịch bảo đảm đã được đăng ký với cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về đăng ký giao dịch bảo đảm.

+ Việc xử lý tài sản bảo đảm tiền vay thực hiện theo quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm.

Trường hợp hết thời gian trả nợ, người có tài sản bảo đảm không có khả năng trả nợ và phải bàn giao tài sản cho tổ chức tín dụng để tổ chức tín dụng xử lý tài sản bảo đảm tiền vay theo quy định của pháp luật, các bên thực hiện thủ tục bàn giao tài sản bảo đảm theo quy định của pháp luật thì không phải xuất hóa đơn GTGT.

Trường hợp tổ chức tín dụng nhận tài sản bảo đảm để thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì tổ chức tín dụng thực hiện hạch toán tăng giá trị tài sản phục vụ sản xuất kinh doanh theo quy định. Khi tổ chức tín dụng bán tài sản phục vụ hoạt động kinh doanh nếu tài sản thuộc đối tượng chịu thuế GTGT thì tổ chức tín dụng phải kê khai, nộp thuế GTGT theo quy định.

Ví dụ 3: Tháng 3/2015, Doanh nghiệp A là cơ sở kinh doanh nộp thuế GTGT theo phương pháp khấu trừ thế chấp dây chuyền, máy móc thiết bị để vay vốn tại Ngân hàng B, thời gian vay là 1 năm (hạn trả nợ là ngày 31/3/2016). Đến ngày 31/3/2016, Doanh nghiệp A không có khả năng trả nợ và phải bàn giao tài sản cho Ngân hàng B thì khi bàn giao tài sản, Doanh nghiệp A không phải lập hóa đơn. Ngân hàng B bán tài

sản bảo đảm tiền vay để thu hồi nợ thì tài sản bán ra thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.

Ví dụ 3a: Tháng 12/2014, Doanh nghiệp B là cơ sở kinh doanh nộp thuế GTGT theo phương pháp khấu trừ thế chấp nhà xưởng trên đất và quyền sử dụng đất để vay vốn tại Ngân hàng thương mại C, thời gian vay là 1 năm, hạn trả nợ là ngày 15/12/2016, Ngân hàng thương mại C và Doanh nghiệp B có đăng ký giao dịch bảo đảm (thế chấp nhà xưởng trên đất và quyền sử dụng đất) với cơ quan có thẩm quyền. Đến ngày 15/12/2016, Doanh nghiệp B không có khả năng trả nợ và Ngân hàng thương mại C có văn bản đồng ý giải chấp để Doanh nghiệp B được bán nhà xưởng để trả nợ ngân hàng, tháng 1/2017, doanh nghiệp B bán nhà xưởng để trả nợ Ngân hàng thì nhà xưởng bán thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT".

Căn cứ các quy định nêu trên và trình bày của Công ty:

Về nguyên tắc, tài sản bảo đảm tiền vay khi bán thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.

1. Trường hợp tài sản của Công ty là tài sản bảo đảm của các khoản nợ đã hết thời gian trả nợ, Công ty không có khả năng trả nợ và phải bàn giao tài sản cho Ngân hàng để Ngân hàng xử lý tài sản bảo đảm tiền vay theo quy định của pháp luật, các bên thực hiện thủ tục bàn giao tài sản bảo đảm theo quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm thì Công ty không phải xuất hóa đơn GTGT. Trong trường hợp này, Ngân hàng bán tài sản đảm bảo tiền vay thì Ngân hàng xuất hóa đơn cho người mua.

2. Trường hợp Công ty được Ngân hàng có văn bản đồng ý giải chấp tài sản để Công ty được bán tài sản bảo đảm để trả nợ ngân hàng thì hoạt động bán tài sản bảo đảm tài sản tiền vay thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT nếu đáp ứng điều kiện quy định tại khoản 3 Điều 1 Thông tư số 26/2015/TT-BTC và Công ty lập hóa đơn GTGT theo quy định.

Hồ sơ cung cấp kèm theo công văn hỏi của Công ty chưa thể hiện việc Công ty được Ngân hàng có văn bản đồng ý giải chấp tài sản để Công ty được bán tài sản nên việc Công ty lập hóa đơn bán tài sản đảm bảo là chưa phù hợp với quy định tại khoản 3 Điều 1 Thông tư số 26/2015/TT-BTC nêu trên.

Cục Thuế trả lời để Công ty biết và thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Phòng NVDTTC; TTKT1;
- Website, Zalo Cục Thuế;
- Lưu: VT, TT-HT (02b).

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**

Pham Thanh Long

