

**BỘ TÀI CHÍNH
TỔNG CỤC THUẾ**

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

Số: 2543 /TCT-CS
V/v chính sách thuế TNDN.

Hà Nội, ngày 08 tháng 8 năm 2013

Kính gửi: Tổng Công ty Cấp nước Sài Gòn TNHH MTV
(Địa chỉ: Số 1 Công trường Quốc tế - Phường 6, Quận 3, TP Hồ Chí Minh).

Trả lời công văn số 230/TCT-KTTC ngày 17/1/2013 của Tổng Công ty cấp nước Sài Gòn trách nhiệm hữu hạn một thành viên về mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Theo quy định tại khoản 5, Điều 1, Nghị định số 122/2011/NĐ-CP ngày 27/12/2011 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 124/2008/NĐ-CP, thì trừ các khoản chi quy định tại các điểm a, b, c, d, e, h, i, k khoản 2 Điều 9 Nghị định số 124/2008/NĐ-CP và khoản 6 Điều 1 Nghị định 122/2011/NĐ-CP, doanh nghiệp được trừ mọi khoản chi nếu đáp ứng đủ các điều kiện: Khoản chi thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp; Khoản chi có đủ hóa đơn, chứng từ theo quy định của pháp luật.

Điểm n, khoản 6, Điều 1, Nghị định số 122/2011/NĐ-CP quy định các khoản chi không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế (áp dụng cho kỳ tính thuế từ năm 2012) bao gồm: “n) Tiền lương, tiền công của chủ doanh nghiệp tư nhân; thù lao trả cho sáng lập viên doanh nghiệp không trực tiếp tham gia điều hành sản xuất, kinh doanh; tiền lương, tiền công, các khoản hạch toán chi khác để trả cho người lao động nhưng thực tế không chi trả hoặc không có hóa đơn, chứng từ theo quy định của pháp luật; các khoản chi tiền thưởng, chi mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động không được ghi cụ thể điều kiện được hưởng và mức được hưởng tại một trong các hồ sơ sau: Hợp đồng lao động; Thỏa ước lao động tập thể; Quy chế tài chính của Công ty, Tổng công ty, Tập đoàn; Quy chế thưởng do Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Giám đốc quy định theo quy chế tài chính của Công ty, Tổng công ty.”

Căn cứ Thông tư số 117/2010/TT-BTC ngày 05/08/2010 của Bộ Tài chính hướng dẫn quy chế tài chính của công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu và Thông tư số 27/2010/TT-BLĐTBXH ngày 14/9/2010 của Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội hướng dẫn thực hiện quản lý lao động, tiền lương, thù lao và tiền thưởng trong công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu, trường hợp Tổng Công ty Cấp nước Sài Gòn trách nhiệm hữu hạn một thành viên là doanh nghiệp nhà nước, nhà nước đầu tư vốn để Tổng Công ty hoạt động thì các khoản lợi ích người lao động được hưởng phải thực hiện theo các quy định chi từ quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi hoặc từ quỹ tiền lương đối với công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu.

Căn cứ các quy định tại Nghị định số 122/2011/NĐ-CP ngày 27/12/2011 của Chính phủ và Thông tư số 123/2012/TT-BTC ngày 27/7/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn, các khoản chi mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động trước năm 2012 thì không được tính vào chi phí được trừ khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp. Từ năm 2012 nếu các khoản chi mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động được ghi cụ thể điều kiện được hưởng và mức được hưởng tại một trong các hồ sơ sau: Hợp đồng lao động; Thỏa ước lao động tập thể; Quy chế tài chính của Công ty, Tổng công ty, Tập đoàn; Quy chế thưởng do Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Giám đốc quy định theo quy chế tài chính của Công ty, Tổng công ty và có đủ hóa đơn, chứng từ theo quy định của pháp luật thì được tính vào chi phí được trừ khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp. Trường hợp khoản tiền mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động không đáp ứng các điều kiện nêu trên thì không được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN.

Tổng cục Thuế trả lời đề Tổng Công ty biết và liên hệ trực tiếp với Cục Thuế địa phương để được hướng dẫn thực hiện theo quy định./. *l*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cục Thuế TP Hồ Chí Minh;
- Vụ PC-BTC;
- Vụ PC-TCT;
- Lưu: VT, CS(2b). *7*

**KT. TỔNG CỤC TRƯỞNG
PHÓ TỔNG CỤC TRƯỞNG**



Cao Anh Tuấn