

Số: ~~3551~~ /TCT-CS
V/v chính sách thuế TNDN

Hà Nội, ngày 31 tháng 8 năm 2015

Kính gửi: Cục Thuế tỉnh An Giang

Tổng cục Thuế nhận được công văn số 148/CT-TTr ngày 29/01/2015 của Cục Thuế tỉnh An Giang về việc bán nợ xấu phát sinh lỗi của Ngân hàng TMCP Phát triển Mê Kông. Thực hiện chỉ đạo của Bộ Tài chính, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Khoản 1 và Khoản 2 Điều 6 Thông tư số 123/2012/TT-BTC ngày 27/07/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp số 14/2008/QH12 và hướng dẫn thi hành Nghị định số 124/2008/NĐ-CP ngày 11/12/2008, Nghị định số 122/2011/NĐ-CP ngày 27/12/2011 của Chính Phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật thuế thu nhập doanh nghiệp quy định:

“1. Trừ các khoản chi nêu tại Khoản 2 Điều này, doanh nghiệp được trừ mọi khoản chi nếu đáp ứng đủ các điều kiện sau:

a) Khoản chi thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp;

b) Khoản chi có đủ hoá đơn, chứng từ hợp pháp theo quy định của pháp luật.

2. Các khoản chi không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế bao gồm:

2.1. Khoản chi không đáp ứng đủ các điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này.

Trường hợp doanh nghiệp có chi phí liên quan đến phần giá trị tổn thất do thiên tai, dịch bệnh, hoả hoạn và trường hợp bất khả kháng khác không được bồi thường thì khoản chi này được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế”

Căn cứ quy định nêu trên, trường hợp năm 2013, Ngân hàng TMCP Phát triển Mê Kông có phát sinh tổn thất do bán nợ xấu đối với khoản cho khách hàng vay mua xe gắn máy trả góp, cơ quan thanh tra Ngân hàng Nhà nước tỉnh An Giang kết luận do trách nhiệm của các cá nhân, tập thể Ngân hàng TMCP Phát triển Mê Kông, tuy nhiên Ngân hàng không bắt buộc các cá nhân liên quan bồi thường thì khoản tổn thất này phải xử lý bằng quỹ dự phòng rủi ro, không được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp.

Tổng cục Thuế trả lời để Cục Thuế tỉnh An Giang được biết./.

Nơi nhận: *yl*

- Như trên;
- TTr Đỗ Hoàng Anh Tuấn (để b/c);
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Các Vụ: CST, PC, TCNH – BTC;
- Vụ PC – TCT;
- Lưu: VT, CS (3b).

KT-TỔNG CỤC TRƯỞNG
PHÓ-TỔNG CỤC TRƯỞNG

Cao Anh Tuấn