

TỔNG CỤC THUẾ  
CỤC THUẾ TP HÀ NỘI

Số: 42369 /CTHN-TTHT  
V/v xác định khoản chiết khấu hồi  
phiếu, lãi trả chậm trong công thức  
tính tổng chi phí lãi vay

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 5 năm 2023

Kính gửi: CTCP Kinh doanh thương mại XNK Việt Nam  
Đ/c: Tầng 4, tòa nhà SIMCO, đường Phạm Hùng, Phường Mỹ Đình 1, Q. Nam  
Tư Liêm, TP. Hà Nội; MST: 0107716780

Trả lời công văn số 2004/2023/ACME-CV ngày 20/04/2023 của CTCP  
Kinh doanh thương mại XNK Việt Nam (Cục Thuế nhận ngày 18/5/2023)  
vướng mắc về xác định khoản chiết khấu hồi phiếu, khoản lãi trả chậm trong  
công thức tính tổng chi phí lãi vay, Cục Thuế TP Hà Nội có ý kiến như sau:

- Căn cứ Khoản 14, khoản 16 Điều 4 Luật các tổ chức tín dụng quy định:

*"14. Cấp tín dụng là việc thỏa thuận để tổ chức, cá nhân sử dụng một  
khoản tiền hoặc cam kết cho phép sử dụng một khoản tiền theo nguyên tắc có  
hoàn trả bằng nghiệp vụ cho vay, chiết khấu, cho thuê tài chính, bao thanh toán,  
bảo lãnh ngân hàng và các nghiệp vụ cấp tín dụng khác.*

...

*16. Cho vay là hình thức cấp tín dụng, theo đó bên cho vay giao hoặc cam  
kết giao cho khách hàng một khoản tiền để sử dụng vào mục đích xác định trong  
một thời gian nhất định theo thỏa thuận với nguyên tắc có hoàn trả cả gốc và  
lãi."*

- Căn cứ Điều 16 Nghị định 132/2020/NĐ-CP ngày 05/11/2020 của  
Chính phủ quy định về xác định chi phí để tính thuế đối với doanh nghiệp có  
giao dịch liên kết:

*"...3. Tổng chi phí lãi vay được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu  
nhập doanh nghiệp đối với doanh nghiệp có giao dịch liên kết:*

*a) Tổng chi phí lãi vay sau khi trừ lãi tiền gửi và lãi cho vay phát sinh  
trong kỳ của người nộp thuế được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập  
doanh nghiệp không vượt quá 30% của tổng lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh  
doanh trong kỳ cộng chi phí lãi vay sau khi trừ lãi tiền gửi và lãi cho vay phát  
sinh trong kỳ cộng chi phí khấu hao phát sinh trong kỳ của người nộp thuế;*

..."

Căn cứ các quy định trên, Cục Thuế TP Hà Nội có ý kiến như sau:

Trường hợp doanh nghiệp có giao dịch liên kết, phát sinh khoản thu từ lãi  
bán hàng trả chậm thì khoản thu từ lãi bán hàng trả chậm không phải là lãi tiền  
gửi, lãi cho vay phát sinh trong kỳ trong quy định tại Khoản 3 Điều 16 Nghị  
định 132/2020/NĐ-CP.

Đối với khoản chi phí trả lãi chiết khấu hồi phiếu cho Ngân hàng, đề nghị  
Công ty căn cứ nghiệp vụ thực tế phát sinh, đối chiếu với quy định về tín dụng

để xác định bản chất khoản lãi chiết khấu có thuộc chi phí lãi vay trong quy định tại Khoản 3 Điều 16 Nghị định 132/2020/NĐ-CP nêu trên.

Trong quá trình thực hiện chính sách thuế, trường hợp còn vướng mắc, đơn vị có thể tham khảo các văn bản hướng dẫn của Cục Thuế TP Hà Nội được đăng tải trên website <http://hanoi.gdt.gov.vn> hoặc liên hệ với Chi cục Thuế quận Nam Từ Liêm để được hỗ trợ giải quyết.

Cục Thuế TP Hà Nội trả lời để CTCP Kinh doanh thương mại XNK Việt Nam được biết./\*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Phòng NVDTPC;
- CCT quận Nam Từ Liêm;
- Lưu: VT, TTHT(2) *(bị)*

**KT. CỤC TRƯỞNG  
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



**Nguyễn Hữu Hùng**