

**TỔNG CỤC THUẾ**  
**CỤC THUẾ TỈNH NINH THUẬN**

Số: 7303/CTNTH-TTHT  
V/v sử dụng hóa đơn điện tử và kê khai  
thuế GTGT hoạt động cho vay

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Ninh Thuận, ngày 30 tháng 11 năm 2022

Kính gửi:

- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh tỉnh Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh thành phố Phan Rang – Tháp Chàm - Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Tháp Chàm – Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Đông Mỹ Hải – Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Ninh Hải – Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Ninh Phước – Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Ninh Sơn – Ninh Thuận;
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Bác Ái - Ninh Thuận.

Tiếp nhận văn bản của các Chi nhánh tại tỉnh Ninh Thuận của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (bao gồm: văn bản số 1483/NHNo.NT-KTNQ ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh tỉnh Ninh Thuận, văn bản số 352/NHNoNT-PR ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh thành phố Phan Rang – Tháp Chàm – Ninh Thuận, văn bản số 995/NHNoNT-TC ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Tháp Chàm - Ninh Thuận, văn bản số 186/NHNoNT-ĐMH ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Đông Mỹ Hải – Ninh Thuận, văn bản số 522/NHNo.NT-NH ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Ninh Hải – Ninh Thuận, văn bản số 866/NHNo.NT-NP ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Ninh Phước – Ninh Thuận, văn bản số 479/NHNo.NT-NS ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Ninh Sơn – Ninh Thuận, văn bản số 246/NHNoNT-BA ngày 14/11/2022 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Bác Ái – Ninh Thuận);

Cục Thuế tỉnh Ninh Thuận có ý kiến như sau:

**1. Về việc sử dụng hóa đơn điện tử và kê khai doanh thu liên quan đến hoạt động cho vay trên Tờ khai thuế giá trị gia tăng (GTGT) mẫu 01/GTGT (ban hành kèm theo Thông tư số 80/2021/TT-BTC ngày 29/9/2021 của Bộ Tài chính):**

- Khoản 2 Điều 9 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ quy định:

*“Điều 9. Thời điểm lập hóa đơn*

*...  
2. Thời điểm lập hóa đơn đối với cung cấp dịch vụ là thời điểm hoàn thành việc cung cấp dịch vụ không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền. Trường hợp người cung cấp dịch vụ có thu tiền trước hoặc trong khi cung cấp dịch vụ thì thời điểm lập hóa đơn là thời điểm thu tiền (không bao gồm trường hợp thu tiền đặt cọc hoặc tạm ứng để đảm bảo thực hiện hợp đồng cung cấp các dịch vụ: kế toán, kiểm toán, tư vấn tài chính, thuế, thẩm định giá; khảo sát, thiết kế kỹ thuật; tư vấn giám sát; lập dự án đầu tư xây dựng).*

- Khoản 2 Điều 8 Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính quy định:

*“Điều 8. Thời điểm xác định thuế GTGT*

*...  
2. Đối với cung ứng dịch vụ là thời điểm hoàn thành việc cung ứng dịch vụ hoặc thời điểm lập hóa đơn cung ứng dịch vụ, không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền.*

*... ”*  
Căn cứ quy định trên,

- Thời điểm lập hóa đơn đối với hoạt động cung cấp dịch vụ là thời điểm hoàn thành việc cung cấp dịch vụ không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền.

- Doanh thu kê khai trên Tờ khai thuế GTGT mẫu 01/GTGT liên quan đến hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng là toàn bộ khoản thu từ lãi tiền cho vay không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền.

**2. Về đề nghị tiếp tục sử dụng chứng từ giao dịch trên hệ thống kế toán nội bộ đối với một số nghiệp vụ không chịu thuế GTGT:**

Về nội dung này, Cục Thuế tỉnh Ninh Thuận đã có Công văn số 4515/CTNTH-TTHT ngày 07/7/2022 trả lời cho các Chi nhánh tại tỉnh Ninh Thuận của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.

Vậy, Cục Thuế tỉnh Ninh Thuận trả lời để các Chi nhánh tại tỉnh Ninh Thuận của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam biết và thực hiện./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Tổng cục Thuế: báo cáo;
- Lãnh đạo Cục Thuế;
- Phòng: KK, TTKT, NVĐTPC;
- Website Cục Thuế;
- Lưu: VT, TTHT.

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



**Đặng Dũng**