

Số:
V/v chính sách thuế.

Bình Định, ngày tháng năm 2024

Kính gửi: Công ty Bảo hiểm Hàng Không Bình Định
Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Đông á Bank - số 333 Trần Hưng Đạo, phường
Trần Hưng Đạo, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định.

Cục Thuế tỉnh Bình Định nhận được công văn số 27/CV-BHHK-VNIBD ngày 08/3/2024 của Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Định “V/v chứng từ hợp lệ khi hạch toán chi phí thuê tài sản và một số vướng mắc khác”.

Vấn đề này, Cục Thuế tỉnh Bình Định có ý kiến như sau:

- Căn cứ Điều 4 Thông tư 96/2015/TT-BTC ngày 22/6/2015 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung Điều 6 Thông tư số 78/2014/TT-BTC (đã được sửa đổi, bổ sung tại Khoản 2 Điều 6 Thông tư số 119/2014/TT-BTC và Điều 1 Thông tư số 151/2014/TT-BTC) quy định các khoản chi được trừ và không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế:

“ ...

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

...

2.5. Chi tiền thuê tài sản của cá nhân không có đầy đủ hồ sơ, chứng từ dưới đây:

- Trường hợp doanh nghiệp thuê tài sản của cá nhân thì hồ sơ để xác định chi phí được trừ là hợp đồng thuê tài sản và chứng từ trả tiền thuê tài sản.

- Trường hợp doanh nghiệp thuê tài sản của cá nhân mà tại hợp đồng thuê tài sản có thỏa thuận doanh nghiệp nộp thuế thay cho cá nhân thì hồ sơ để xác định chi phí được trừ là hợp đồng thuê tài sản, chứng từ trả tiền thuê tài sản và chứng từ nộp thuế thay cho cá nhân.

- Trường hợp doanh nghiệp thuê tài sản của cá nhân mà tại hợp đồng thuê tài sản có thỏa thuận tiền thuê tài sản chưa bao gồm thuế (thuế giá trị gia tăng, thuế thu nhập cá nhân) và doanh nghiệp nộp thuế thay cho cá nhân thì doanh nghiệp được tính vào chi phí được trừ tổng số tiền thuê tài sản bao gồm cả phần thuế nộp thay cho cá nhân.”;

- Căn cứ khoản 2 Điều 4 Thông tư 40/2021/TT-BTC ngày 01/6/2021 của Bộ Tài chính quy định nguyên tắc tính thuế đối với hộ kinh doanh, cá nhân kinh doanh:

“2. Hộ kinh doanh, cá nhân kinh doanh có doanh thu từ hoạt động sản xuất, kinh doanh trong năm dương lịch từ 100 triệu đồng trở xuống thì thuộc trường hợp không phải nộp thuế GTGT và không phải nộp thuế TNCN theo quy định pháp luật về thuế GTGT và thuế TNCN. Hộ kinh doanh, cá nhân kinh

doanh có trách nhiệm khai thuế chính xác, trung thực, đầy đủ và nộp hồ sơ thuế đúng hạn; chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của hồ sơ thuế theo quy định.”;

- Căn cứ khoản 1 Điều 8 và Điều 12 Thông tư số 09/2011/TT-BTC ngày 21/01/2011 của Bộ Tài chính quy định về thời điểm xác định thuế GTGT, xác định doanh thu đối với hoạt động bảo hiểm:

“Điều 8.

...

Thời điểm xác định thuế GTGT là thời điểm phát sinh trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm với bên mua bảo hiểm theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền hoặc thời điểm doanh nghiệp bảo hiểm xuất hoá đơn bán hàng.

...”.

Điều 12. Thời điểm xác định doanh thu

- Thời điểm xác định doanh thu đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm là thời điểm phát sinh trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm với bên mua bảo hiểm theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền.

...”

- Căn cứ khoản 2 và khoản 4 Điều 9 Nghị định 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ quy định về 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).”.

4. Thời điểm lập hóa đơn đối với một số trường hợp cụ thể như sau:

...

*i) Thời điểm lập hóa đơn điện tử đối với trường hợp bán **xăng dầu** tại các cửa hàng bán lẻ cho khách hàng là thời điểm kết thúc việc bán xăng dầu theo từng lần bán. Người bán phải đảm bảo lưu trữ đầy đủ hóa đơn điện tử đối với trường hợp bán xăng dầu cho khách hàng là cá nhân không kinh doanh, cá nhân kinh doanh và đảm bảo có thể tra cứu khi cơ quan có thẩm quyền yêu cầu.”.*

Căn cứ các quy định nêu trên, trường hợp theo nội dung hỏi của Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Định:

1. Về Thuế thu nhập doanh nghiệp:

- Trường hợp Công ty có phát sinh thuê tài sản (gồm: thuê xe và thuê nhà làm điểm giao dịch bảo hiểm) của cá nhân, chi phí thuê tài sản không quá

100.000.000 đồng/năm, thì chứng từ để hạch toán chi phí được trừ khi tính thuế TNDN là hợp đồng thuê tài sản và chứng từ trả tiền thuê tài sản.

Nếu trong hợp đồng thuê tài sản đơn vị ghi là "Cá nhân cho thuê thực hiện kê khai, nộp thuế" thì không cần yêu cầu cá nhân đó kê khai đăng ký thuế.

- Thời điểm xác định doanh thu tính thuế TNDN đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm là thời điểm phát sinh trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm với bên mua bảo hiểm theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền.

2. Về Thuế giá trị gia tăng:

Thời điểm xác định thuế GTGT và kê khai thuế đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm là thời điểm phát sinh trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm với bên mua bảo hiểm theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm, không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền hoặc thời điểm doanh nghiệp bảo hiểm xuất hoá đơn bán hàng.

3. Về sử dụng hóa đơn:

- Đối với doanh thu bán bảo hiểm của Công ty, thời điểm xuất hóa đơn là thời điểm phát sinh trách nhiệm của doanh nghiệp bảo hiểm với bên mua bảo hiểm theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm, không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền. Trường hợp Công ty có thu tiền trước hoặc trong khi cung cấp dịch vụ, trước thời điểm phát sinh trách nhiệm thì thời điểm lập hóa đơn là thời điểm thu tiền.

- Trường hợp các Showroom xe của Công ty A có hợp tác bán bảo hiểm với đơn vị, không phải là đại lý bảo hiểm được thành lập và hoạt động theo Luật doanh nghiệp, khi khách hàng mua bảo hiểm thông qua Công ty A thì Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Định xuất hóa đơn trực tiếp cho khách hàng mua bảo hiểm.

- Theo quy định tại Điều 4 và Điều 9 Nghị định 123/2020/NĐ-CP nêu trên thì khi bán hàng hóa (xăng, dầu) bên bán phải lập hóa đơn bán hàng giao cho người mua theo từng lần bán, bên bán không được để gộp tới cuối tháng mới xuất 1 hóa đơn cho nhiều lần bán hàng.

Cục Thuế tỉnh Bình Định trả lời để Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Định biết và thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lãnh đạo Cục Thuế;
- Phòng: KTNB; NVDTTC; TTKT1;
- Website Cục Thuế;
- Lưu: VT, TTHT.

CỤC TRƯỞNG

Nguyễn Anh Tuấn