

Số: 3201 /TCT-PCCS
V/v: thuế thu nhập doanh nghiệp

Hà Nội, ngày 14 tháng 9 năm 2005

Kính gửi: Hiệp hội Bảo hiểm Việt nam .

Trả lời công văn số 174/HH-BH/2005 của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam về thuế thu nhập đối với đại lý bảo hiểm, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

1/ Cá nhân làm đại lý bảo hiểm không đăng ký kinh doanh nộp thuế thu nhập cá nhân theo hướng dẫn tại Thông tư số 81/2004/TT-BTC ngày 13/8/2004 của Bộ Tài chính.

2/ Tổ chức, cá nhân làm đại lý bảo hiểm có đăng ký kinh doanh nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo hướng dẫn tại Thông tư số 128/2003/TT-BTC ngày 22/12/2003 và Thông tư số 88/2004/TT-BTC ngày 1/9/2004 của Bộ Tài chính. Tại điểm 3 Thông tư số 88/2004/TT-BTC ngày 1/9/2004 của Bộ Tài chính hướng dẫn: "Đối với các hộ gia đình và cá nhân kinh doanh không thực hiện đầy đủ chế độ kê toán, hoá đơn, chứng từ làm dịch vụ đại lý bán đúng giá (ví dụ như: đại lý bảo hiểm, bán thẻ điện thoại di động) hưởng hoa hồng thì phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp đối với hoa hồng đại lý được hưởng. Số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp trong trường hợp này được xác định theo mức ấn định là 5% tính trên hoa hồng (bao gồm cả các khoản nhận chi hỗ trợ từ bên giao đại lý) mà hộ gia đình và cá nhân kinh doanh được hưởng". Căn cứ hướng dẫn nêu trên, các đại lý bảo hiểm đã đăng ký kinh doanh chưa thực hiện đầy đủ chế độ kê toán, hoá đơn, chứng từ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo mức 5% trên hoa hồng đại lý bao gồm cả các khoản được nhận hỗ trợ của bên giao đại lý.

Tổng cục Thuế trả lời để Hiệp hội Bảo hiểm Việt nam được biết.

Nơi nhận:
- Như trên
- Lưu VT, PCCS (2b) . 4



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

Phạm Duy Khương