

Số: 3105 /TCT-PCCS  
V/v: Giải đáp chính sách thuế.

Hà Nội, ngày 24 tháng 8 năm 2006.

Kính gửi: Cục Thuế thành phố Hà Nội.

Trả lời công văn số 9639/CT-HTr ngày 24/7/2006 của Cục thuế thành phố Hà Nội về các khoản phí phải trả cho việc mượn tài sản của thành viên để vay vốn kinh doanh, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Tại điểm 7 mục III phần B Thông tư số 128/2003/TT-BTC ngày 22/12/2003 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 164/2003/NĐ-CP ngày 22/12/2003 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật thuế thu nhập doanh nghiệp hướng dẫn:

“III. Các khoản chi phí hợp lý được trừ để tính thu nhập chịu thuế

...7. Chi trả lãi tiền vay vốn sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ của ngân hàng, các tổ chức tín dụng, các tổ chức kinh tế theo lãi suất thực tế căn cứ vào hợp đồng vay. Chi trả lãi tiền vay của các đối tượng khác theo lãi suất thực tế khi ký hợp đồng vay, nhưng tối đa không quá 1,2 lần mức lãi suất cho vay cùng thời điểm của ngân hàng thương mại có quan hệ giao dịch với cơ sở kinh doanh”.

Căn cứ vào các hướng dẫn nêu trên, Công ty KT và TM Ban Mai vay vốn Ngân hàng, trên cơ sở tài sản thế chấp của cá nhân và phải trả cho các nhân 0,5% trên giá trị tài sản thế chấp theo biên bản định giá của Ngân hàng thì được coi là vay tiền của cá nhân. Như vậy công ty được tính vào chi phí khi xác định thu nhập chịu thuế số tiền trả lãi vay Ngân hàng cộng (+) 0,5% trên giá trị tài sản thế chấp theo biên bản định giá của Ngân hàng tối đa bằng (=) 1,2 lần mức lãi suất của Ngân hàng. Phần vượt trên 1,2 lần lãi suất Ngân hàng không được tính vào chi phí hợp lý để xác định thu nhập chịu thuế.

Tổng cục Thuế trả lời để Cục thuế biết và thực hiện. *Quang*

Nơi nhận: *K*

- Như trên;
- Công ty TNHH KT&TM Ban Mai;
- Lưu: VT; PCCS(2b).5

KT. TỔNG CỤC TRƯỞNG  
PHÓ TỔNG CỤC TRƯỞNG



*Phạm Duy Khương*  
Phạm Duy Khương