

Số: **1270** /TCT-TNCN  
V/v: thuế TNCN đối với lãi vay.

Hà Nội, ngày **18** tháng **4** năm **2013**

Kính gửi: Cục thuế tỉnh Đồng Nai

Tổng cục Thuế nhận được công văn số 745/CT-TTr1 ngày 26/02/2013 của Cục thuế tỉnh Đồng Nai về việc xác định thuế thu nhập cá nhân đối với khoản lãi vay chuyển thành khoản vay dài hạn tại Công ty TNHH Bao bì kỹ thuật cao Riches Việt Nam (sau đây gọi là Công ty). Về vấn đề này, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Căn cứ điểm 3, mục I Thông tư số 81/2004/TT-BTC ngày 13/8/2004 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 147/2004/NĐ-CP ngày 23/7/2004 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Pháp lệnh thuế thu nhập đối với người có thu nhập cao thì: "Tạm thời chưa thu thuế thu nhập cá nhân đối với các khoản thu nhập về lãi tiền gửi ngân hàng, lãi tiền gửi tiết kiệm, lãi tiền cho vay vốn, lãi mua tín phiếu, trái phiếu, kỳ phiếu, cổ phiếu, thu nhập từ hoạt động đầu tư chứng khoán, chênh lệch mua bán chứng khoán"

Căn cứ tiết 3.1 điểm 3 mục II phần A Thông tư số 84/2008/TT-BTC ngày 30/9/2008 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành một số điều của Luật thuế thu nhập cá nhân và hướng dẫn thi hành Nghị định số 100/2008/NĐ-CP ngày 08/9/2008 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật thuế thu nhập cá nhân thì các khoản thu nhập chịu thuế từ đầu tư vốn gồm: "Tiền lãi nhận được từ các hoạt động cho các tổ chức, doanh nghiệp, hộ gia đình, nhóm cá nhân kinh doanh, cá nhân vay theo hợp đồng vay (trừ lãi tiền gửi nhận được từ ngân hàng, tổ chức tín dụng)"

Căn cứ tiết 1.3, điểm 1, mục II phần B Thông tư số 84/2008/TT-BTC ngày 30/9/2008 của Bộ Tài chính thì: "Thời điểm xác định thu nhập tính thuế đối với thu nhập từ đầu tư vốn là thời điểm tổ chức, cá nhân trả thu nhập cho đối tượng nộp thuế".

Theo các quy định nêu trên, trước ngày 01/01/2009, khoản lãi tiền vay mà Công ty TNHH bao bì kỹ thuật cao Riches Việt nam trả cho Tổng giám đốc công ty là khoản thu nhập được miễn thuế TNCN.

Kể từ ngày 01/01/2009, khoản lãi tiền vay mà Công ty TNHH bao bì kỹ thuật cao Riches Việt nam trả cho Tổng giám đốc công ty là khoản thu nhập từ đầu tư vốn phải chịu thuế TNCN theo các văn bản hướng dẫn nêu trên. Công ty sẽ tính và khấu trừ thuế TNCN khi trả toàn bộ khoản lãi vay cho cá nhân Tổng giám

đốc. Trường hợp Công ty thực hiện việc chuyển toàn bộ khoản lãi vay nêu trên thành khoản vay dài hạn của Công ty với cá nhân Tổng giám đốc thì Công ty sẽ tính và khấu trừ thuế TNCN trước khi chuyển khoản lãi vay này thành khoản vay dài hạn.

Tổng cục Thuế trả lời đề Cục thuế tỉnh Đồng Nai biết và thực hiện./.

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



**Cao Anh Tuấn**