

Số: **2566** /TCT-CS
V/v Chính sách thuế

Hà Nội, ngày **08** tháng **7** năm **2014**

Kính gửi: Thanh tra tỉnh Đắk Lắk

Tổng cục Thuế nhận được công văn số 103/TTr-NV.IV ngày 26/5/2014 của Thanh tra tỉnh Đắk Lắk về chi phí mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động khi xác định thu nhập chịu thuế. Về vấn đề này, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Khoản 1 Điều 6 Thông tư số 123/2012/TT-BTC ngày 27/7/2012 của Bộ Tài chính quy định các khoản chi được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế:

“1. Trừ các khoản chi nêu tại Khoản 2 Điều này, doanh nghiệp được trừ mọi khoản chi nếu đáp ứng đủ các điều kiện sau:

- a) Khoản chi thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp;*
- b) Khoản chi có đủ hoá đơn, chứng từ hợp pháp theo quy định của pháp luật.”*

Tại tiết b Khoản 2.5 Điều 6 Thông tư số 123/2012/TT-BTC ngày 27/7/2012 của Bộ Tài chính quy định các khoản chi không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN:

“b) Các khoản tiền thưởng, tiền mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động không được ghi cụ thể điều kiện được hưởng và mức được hưởng tại một trong các hồ sơ sau: Hợp đồng lao động; Thỏa ước lao động tập thể; Quy chế tài chính của Công ty, Tổng công ty, Tập đoàn; Quy chế thưởng do Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Giám đốc quy định theo quy chế tài chính của Công ty, Tổng công ty.”

Căn cứ quy định nêu trên, trường hợp trong năm 2012 và năm 2013, doanh nghiệp mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động có hợp đồng, hóa đơn, chứng từ theo quy định và tại thỏa ước lao động tập thể năm 2012, năm 2013 có quy định đối tượng, điều kiện được hưởng và hạn mức mua bảo hiểm nhân thọ cho cán bộ, công nhân viên lao động thì doanh nghiệp được hạch toán

khoản chi mua bảo hiểm nhân thọ cho người lao động vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN.

Từ kỳ tính thuế năm 2014, doanh nghiệp thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/6/2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013 của Chính phủ quy định và hướng dẫn thi hành Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp.

Tổng cục Thuế trả lời để Thanh tra tỉnh Đắk Lắk được biết./.

Nơi nhận: *jl*

- Như trên;
- TTr Đỗ Hoàng Anh Tuấn (để báo cáo);
- Các Vụ, đơn vị: PC, CST, Quản lý & Giám sát bảo hiểm (BTC);
- Vụ PC (TCT);
- Lưu VT, CS (3b).

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



Cao Anh Tuấn

09467930