



**CÔNG TY C PH N CH BI N TH Y S N XU T KH U MINH H I
MINH HAI JOSTOCO**

Địa chỉ: Số 09, Ngõ Cao Thắng, Phường 08, Thành phố Cà Mau
Điện thoại: +84 7803 836 971 Fax: +84 7803 836 921
Website: www.jostoco.com Email: Jostoco@hcm.vnn.vn

**H ỨNG DỤNG CHUNG VỀ THU THU NHẬP CÁ NHÂN
TỔNG QUẢN KHOẢN**

Vấn đề nêu ra:

1. Luật Thuế Thu nhập cá nhân số 04/2007/QH12 ngày 21/11/2007
2. Nghị định của Chính phủ số 100/2008/N-CP ngày 08/9/2008 quy định chi tiết một số điều của Luật Thuế Thu nhập cá nhân.
3. 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/N-CP ngày 08/9/2008 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Thuế thu nhập cá nhân
4. Thông tư số 62/2009/TT-BTC ngày 27/3/2009 của Bộ Tài chính hướng dẫn số 4, bổ sung 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/N-CP ngày 08/9/2008 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Thuế thu nhập cá nhân
5. Thông tư số 160/2009/TT-BTC ngày 12/8/2009 của Bộ Tài chính hướng dẫn miễn thuế thu nhập cá nhân năm 2009 theo Nghị quyết số 32/2009/QH12 ngày 19/6/2009 của Quốc hội

PHẦN A: THU TNCN T CHUYỂN NHƯỢNG TỔNG QUẢN KHOẢN

Thu nhập từ chuyển nhượng tổng quản khoản bao gồm thu nhập từ việc chuyển nhượng cổ phiếu, trái phiếu, chứng khoán và các loại chứng khoán khác theo quy định của Luật Chứng khoán.

Thu TNCN của bản tính như thế nào?

Bản có thể là chủ nhân một trong hai phương pháp nộp thuế TNCN khi vì thu nhập từ chuyển nhượng tổng quản khoản:

- Nộp thuế TNCN khi vì thu nhập từ chuyển nhượng tổng quản khoản theo thuế suất 20%.

- Nộp thuế TNCN theo thuế suất 0,1% trên giá chuyển nhượng tổng quản khoản:

I. Nộp thuế TNCN khi vì thu nhập từ chuyển nhượng tổng quản khoản theo thuế suất 20%:

Bản là chủ nhân phương pháp nộp thuế này phải đáp ứng các yêu cầu sau:

- Phải ký phương pháp nộp thuế với quan thuế trực tiếp quản lý Công ty chứng khoán mà bản ký giao dịch hoặc Chi nhánh chứng khoán, theo mẫu số 15/ K-TNCN ban hành kèm theo Thông tư số 84/2008/TC-BTC trước ngày 31 tháng 12 của năm trước.

- Thúc hiên ký thuế và có mã số thuế

- Th c hi n ch k toán hoá n ch ng t , xác nh c thu nh p tính thu t vi c chuy n nh ng ch ng khoán theo quy nh.

- Vi c áp d ng thu su t 20% tính trên t ng các lo i ch ng khoán ã giao d ch trong n m d ng l ch.

Thu TNCN c tính nh sau:

$$\text{Thu thu nh p cá nhân ph i n p} = \text{Thu nh p tính thu} \times \text{Thu su t 20\%}$$

Thu nh p tính thu t chuy n nh ng ch ng khoán c xác nh b ng (=) giá bán ch ng khoán tr (-) giá mua, các chi phí liên quan n vi c chuy n nh ng ch ng khoán.

B n chuy n nh ng ch ng khoán ã ng ký n p thu theo thu su t 20% v n ph i t m n p thu theo thu su t 0,1% trên giá chuy n nh ng ch ng khoán t ng l n.

1. Giá bán ch ng khoán (CK) c xác nh nh sau:

- i v i ch ng khoán niêm y t: giá bán ch ng khoán là giá chuy n nh ng th c t trên th tr ng ch ng khoán t i th i i m bán. Giá th tr ng t i th i i m bán là giá kh p l nh do S giao d ch ch ng khoán công b .

- i v i ch ng khoán c a công ty i chúng ch a niêm y t nh ng ã th c hi n ng ký giao d ch t i S giao d ch ch ng khoán thì giá bán ch ng khoán là giá chuy n nh ng th c t t i S giao d ch ch ng khoán.

- i v i c phí u ch a niêm y t, ch a ng ký giao d ch t i S giao d ch ch ng khoán nh ng công ty phát hành c phí u u quy n cho công ty ch ng khoán qu n lý danh sách c ông và c phí u ch a niêm y t, ch a ng ký giao d ch t i S giao d ch ch ng khoán và công ty phát hành không u quy n cho công ty ch ng khoán qu n lý danh sách c ông thì giá chuy n nh ng c phí u làm c n c kh u tr thu c c n c theo giá ghi trên h p ng chuy n nh ng. Tr ng h p h p ng chuy n nh ng không ghi giá ho c có ghi giá nh ng th p h n giá ghi trên s sách k toán t i th i i m chuy n nh ng ho c t i th i i m g n nh t so v i th i i m chuy n nh ng c a công ty phát hành c phí u thì công ty ch ng khoán c n c vào giá ghi trên s sách k toán c a công ty phát hành kh u tr thu . Công ty phát hành ch ng khoán có trách nhi m cung c p cho công ty ch ng khoán giá c phí u ghi trên s sách c a công ty phát hành m i khi có s thay i v giá c phí u

2. Giá mua ch ng khoán c xác nh nh sau:

- i v i ch ng khoán niêm y t: giá mua ch ng khoán là giá th c t mua t i S giao d ch ch ng khoán.

- i v i ch ng khoán c a công ty i chúng ch a niêm y t nh ng ã th c hi n ng ký giao d ch t i S giao d ch ch ng khoán thì giá mua ch ng khoán là giá th c t mua t i S giao d ch ch ng khoán.

- i v i ch ng khoán mua thông qua u giá thì giá mua là giá trúng u giá.

- i v i ch ng khoán không thu c các tr ng h p nêu trên: Giá mua ch ng khoán là giá ghi trên h p ng chuy n nh ng ho c giá theo s sách k toán c a n v có ch ng khoán t i th i i m mua.

Trên hợp phần hợp không quy định giá mua hoặc giá mua cao hơn giá theo sổ sách kế toán của ngân hàng có chức năng khoản thì thì chi phí mua không phù hợp với giá trị thực tế quan trọng có quy định về giá mua.

3. Các chi phí hợp lệ trừ khi xác định thu nhập chịu thuế từ chuyển nhượng công nợ là các khoản chi phí phát sinh của hoạt động chuyển nhượng công nợ có hóa đơn, chi trả theo quy định bao gồm:

- Chi phí làm các thủ tục pháp lý cần thiết cho việc chuyển nhượng;
- Các khoản phí và lệ phí ngân hàng chuyển nhượng ngân hàng sách nhà nước khi làm thủ tục chuyển nhượng;
- Phí lưu ký công nợ theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và chứng khoán của công ty chứng khoán;
- Phí ưu đãi công nợ của ngân hàng vào chi trả của ngân hàng ưu đãi;
- Các khoản chi phí khác có chứng minh.

II. Nộp thuế TNCN theo thuế suất 0,1% trên giá chuyển nhượng công nợ:

Ngân hàng không kê khai nộp thuế TNCN theo thuế suất 20% thì áp dụng thuế suất 0,1% trên giá chuyển nhượng công nợ.

$$\text{Thu nhập cá nhân phải nộp} = \text{Giá chuyển nhượng} \times \text{Thu suất 0,1\%}$$

III. Thị giá xác định thu nhập tính thuế

Thị giá xác định thu nhập tính thuế hoạt động chuyển nhượng công nợ xác định như sau:

- a) Đối với chứng khoán niêm yết là thị giá S giao dịch chứng khoán công bố giá thị trường.
- b) Đối với chứng khoán chưa niêm yết nhưng đã thị trường ngân hàng ký giao dịch thị S giao dịch chứng khoán là thị giá S giao dịch công bố giá thị trường.
- c) Đối với chứng khoán không thuộc hợp phần nêu trên là thị giá hợp lý chuyển nhượng công nợ có hồ sơ. Trên hợp phần không có hợp lý chuyển nhượng công nợ thì thị giá tính thuế là thị giá ngân hàng ký chuyển nhượng chứng khoán.

PHẦN B: THU TNCN TỐI THIỂU:

I. Các công thức:

$$\text{Thu TNCN} = \text{cộng thêm} \text{ nhân (x) với thuế suất 5\%}$$

II. Các công thức ưu đãi hoặc miễn thuế:

1. Khi bán hoặc chuyển nhượng ưu đãi hoặc miễn thuế bán chấp nhận nộp thuế TNCN khi nhận ưu đãi. Khi chuyển nhượng ưu đãi này, bán chấp nhận

thu TNCN i v i ho t ng chuy n nh ng ch ng khoán và thu nh p t u t v n.

- C n c xác nh s thu TNCN ph i n p i v i thu nh p t u t v n là giá tr c t c ghi trên s sách k toán ho c s l ng c phi u th c nh n nhân (x) v i m nh giá c a c phi u ó và thu su t thu TNCN i v i thu nh p t u t v n. Tr ng h p chuy n nh ng c phi u nh n thay c t c, c phi u th ng v i giá th p h n m nh giá thì tính thu TNCN i v i ho t ng u t v n theo giá th tr ng t i th i i m chuy n nh ng.

B n chuy n nh ng s c phi u có c t v i c nh n c t cho c c phi u th ng ph i t khai (theo M u s 24/KK-TNCN ban hành kèm theo Thông t 62/2009/TT-BTC) và n p thu TNCN i v i ho t ng u t v n t i Chi c c Thu n i cá nhân c trú.

- C n c xác nh s thu TNCN ph i n p i v i thu nh p t chuy n nh ng c phi u có c t nh n c t c, c phi u th ng là giá th c t t i th i i m chuy n nh ng và thu su t thu TNCN i v i thu nh p t chuy n nh ng ch ng khoán.

Tr ng h p giá th c t chuy n nh ng c phi u th p h n m nh giá thì không ph i n p thu TNCN i v i ho t ng chuy n nh ng ch ng khoán.

Tr ng h p giá th c t chuy n nh ng c phi u cao h n m nh giá thì cá nhân n p thu chuy n nh ng ch ng khoán theo m c thu su t 0,1% trên giá th c chuy n nh ng ho c theo m c thu su t 20% trên chênh l ch gi a giá th c t chuy n nh ng v i m nh giá ho c giá tr c t c ghi trên s sách k toán.

- Sau khi nh n c t c b ng c phi u ho c nh n c phi u th ng; n u b n có chuy n nh ng c phi u cùng lo i thì ph i khai và n p thu TNCN i v i c t c nh n b ng c phi u ho c nh n c phi u th ng ngay. Tr ng h p s l ng c phi u chuy n nh ng l n u ít h n s c phi u nh n thay c t cho c s c phi u th ng thì s tính và n p thu TNCN k t i p vào các l n chuy n nh ng sau cho t i khi h t s c phi u ó.

2. i v i tr ng h p b n c chia c t c b ng t i n nh ng không nh n mà ghi t ng v n u t c ng áp d ng ph ng pháp thu thu TNCN nh i v i tr ng h p nh n c t c b ng c phi u ho c nh n c phi u th ng.

Sau khi nh n c t c b ng t i n và ghi t ng v n u t , n u b n rút v n kh i doanh nghi p ho c chuy n nh ng v n thì ph i khai và n p thu TNCN t ng ng v i ph n c t c nh n c ngay. Tr ng h p giá tr v n góp c rút kh i doanh nghi p ho c chuy n nh ng l n u ít h n giá tr c t c nh n c thì s kê khai và n p thu TNCN k t i p vào các l n rút v n ho c chuy n nh ng sau cho t i khi h t.

PH N C: CÁCH TH C CÁC CÔNG TY CH NG KHOÁN TH C HI N KH U TR THU

Tr c khi thanh toán cho b n (là ng i chuy n nh ng), Công ty ch ng khoán n i b n m tài kho n giao d ch ch ng khoán ph i kh u tr thu TNCN trong m i tr ng h p chuy n nh ng ch ng khoán, không phân bi t b n n p thu theo thu su t 0,1% hay 20%. C n c xác nh s thu kh u tr là giá chuy n nh ng CK ch a tr các kho n chi phí nhân (x) v i thu su t 0,1%.

Tr ng h p ch ng khoán ch a niêm y t, giao d ch trên S giao d ch ch ng khoán mà t ch c phát hành ch ng khoán không u quy n qu n lý danh sách c ông cho Công

ty ch ng khoán thì t ch c phát hành ch ng khoán có trách nhi m kh u tr thu tr c khi thanh toán cho b n.

*** Khi chuy n nh ng ch ng khoán, b n ph i yêu c u Công ty ch ng khoán c p cho b n:**

- Các hoá n, ch ng t ch ng minh chi phí liên quan n vi c chuy n nh ng ch ng khoán (n u có).

- Các ch ng t ch ng minh s thu ã kh u tr trong n m.

- B ng kê chi ti t ch ng khoán ã chuy n nh ng trong n m theo m u s 13A/BK-TNCN ban hành kèm theo Thông t s 84/2008/TC-BTC.

Hãy gi l i hoá n, ch ng t ó vì b n s c n n khi th c hi n quy t toán thu , hoàn thu thu nh p cá nhân.

PH N D: CÁC B C NG KÝ N P THU THEO PH NG PHÁP THU SU T 20%

B c I: ng ký thu :

B t u b ng vi c i n y thông tin cá nhân vào M u ng ký s 01- K-TNCN ban hành kèm theo Thông t s 84/2008/TT-BTC. Sau ó, hãy n p m u ng ký ó và b n sao ch ng minh th nhân dân ho c h chi u c a b n cho Chi c c thu n i b n c trú. B n có th l y m u t khai t i công ty ch ng khoán.

B n s nh n c mã s thu TNCN và th mã s thu cá nhân trong vòng 5 n 10 ngày k t khi n p h s ng ký thu n c quan thu .

Trong tr ng h p b n ã có mã s thu , b n có th ti p t c s d ng mã s ó th c hi n ngh a v thu TNCN.

Sau khi ã có mã s thu b n ph i ng ký ph ng pháp n p thu v i c quan thu tr c ti p qu n lý Công ty ch ng khoán mà b n ng ký giao d ch ho c Chi c c Thu n i b n c trú, theo m u s 15/ K-TNCN ban hành kèm theo Thông t s 84/2008/TC-BTC tr c ngày 31/12/2009

B c II: Khai quy t toán thu :

Các tr ng h p ph i n p h s quy t toán thu :

- S thu ph i n p tính theo thu su t 20% l n h n s thu ã t m kh u tr theo thu su t 0,1% trong n m;

- Có yêu c u hoàn thu ho c bù tr s thu vào n m sau.

H s quy t toán thu g m:

- T khai quy t toán thu theo m u s 13/KK-TNCN .

- B ng kê chi ti t ch ng khoán ã chuy n nh ng trong n m theo m u s 13A/BK-TNCN.

- Các hoá n, ch ng t ch ng minh chi phí liên quan n vi c chuy n nh ng ch ng khoán.

- Các ch ng t ch ng minh s thu ã kh u tr trong n m.

N i n p h s quy t toán thu :

H s quy t toán thu là c quan thu tr c ti p qu n lý công ty ch ng khoán mà cá nhân ng ký giao d ch ho c Chi c c thu n i cá nhân c trú.

Th i h n n p h s quy t toán:

Ch m nh t là ngày th 90 k t ngày k t thúc n m d ng l ch.

B n không ph i khai quy t toán thu n u b n n p thu TNCN theo thu su t 0,1% trên giá chuy n nh ng ch ng khoán

* Khi quy t toán thu , n u b n có s thu ph i n p l n h n s thu b n ã b kh u tr , b n ph i n p s thu còn thi u ch m nh t là ngày th 90 k t ngày k t thúc n m d ng l ch.

B n có th n p thu b ng t i n m t, b ng séc ho c chuy n kho n vào tài kho n c a Kho b c nhà n c. Trong tr ng h p không có thông báo gì t phía c quan thu thì có ngh a là b n không ph i tr thêm b t k kho n thu nào.

B c III: Hoàn thu .

N u b n có s thu ã n p l n h n s thu b n ph i n p trong k thì b n thu c i t ng c hoàn thu .

c hoàn thu , b n ph i l p h s ngh hoàn thu . B n có th l y m u h s hoàn thu t c quan tr thu nh p, t c quan thu g n nh t ho c trên trang web c a T ng c c Thu www.gdt.gov.vn

PH NE: CÁC V N LIÊN QUAN KHÁC

Cung c p thông tin sai l ch

N u b n cung c p thông tin không chính xác cho c quan thu là b n ã vi ph m pháp lu t và s ph i ch u ph t hành chính ho c ch u trách nhi m hình s tr c pháp lu t tu thu c vào m c vi ph m

Trân Tr ng c m n!

Chúc b n u t ch ng khoán thành công!