

Lưu ý khi làm bài tập thuế thu nhập cá nhân

GV Trần Quang Vũ

Lưu ý khi giải bài tập thuế thu nhập cá nhân

Thu nhập từ tiền lương, tiền công

Thí sinh phải phân biệt được cá nhân là cư trú hay không cư trú.



Đối tượng nộp thuế

**Đối tượng
nộp thuế**

**Cá nhân
cư trú**

**TN phát
sinh ở VN**

**TN ở nước
ngoài**

**Cá nhân
KHÔNG
cư trú**

**TN phát
sinh ở VN**



183 ngày

Năm dương lịch



12 tháng liên tục



**Nơi ở đăng ký
thường trú**

**Có nhà thuê
để ở**



**Không đáp ứng
điều kiện cá nhân
cư trú**

Lưu ý khi giải bài tập thuế thu nhập cá nhân

Thu nhập từ tiền lương, tiền công



1 Thu nhập phải chịu thuế



2 Thu nhập không tính vào TN chịu thuế (11 khoản)



3 Thu nhập miễn thuế (6 khoản)

Thu nhập chịu thuế

1. TN từ kinh doanh



Thu nhập từ hoạt động sản xuất, kinh doanh hàng hóa, dịch vụ;

2. TN từ tiền lương tiền công

3. TN từ đầu tư vốn



Thu nhập từ hoạt động hành nghề độc lập của cá nhân có giấy phép

Thu nhập chịu thuế

1. TN từ kinh doanh

2. TN từ tiền lương tiền công

3. TN từ đầu tư vốn



Tiền lương, tiền công và các khoản có tính chất tiền lương, tiền công;



Các khoản phụ cấp, trợ cấp TRỪ [...]

Thu nhập chịu thuế

1. TN từ kinh doanh

2. TN từ tiền lương
tiền công

3. TN từ đầu tư vốn

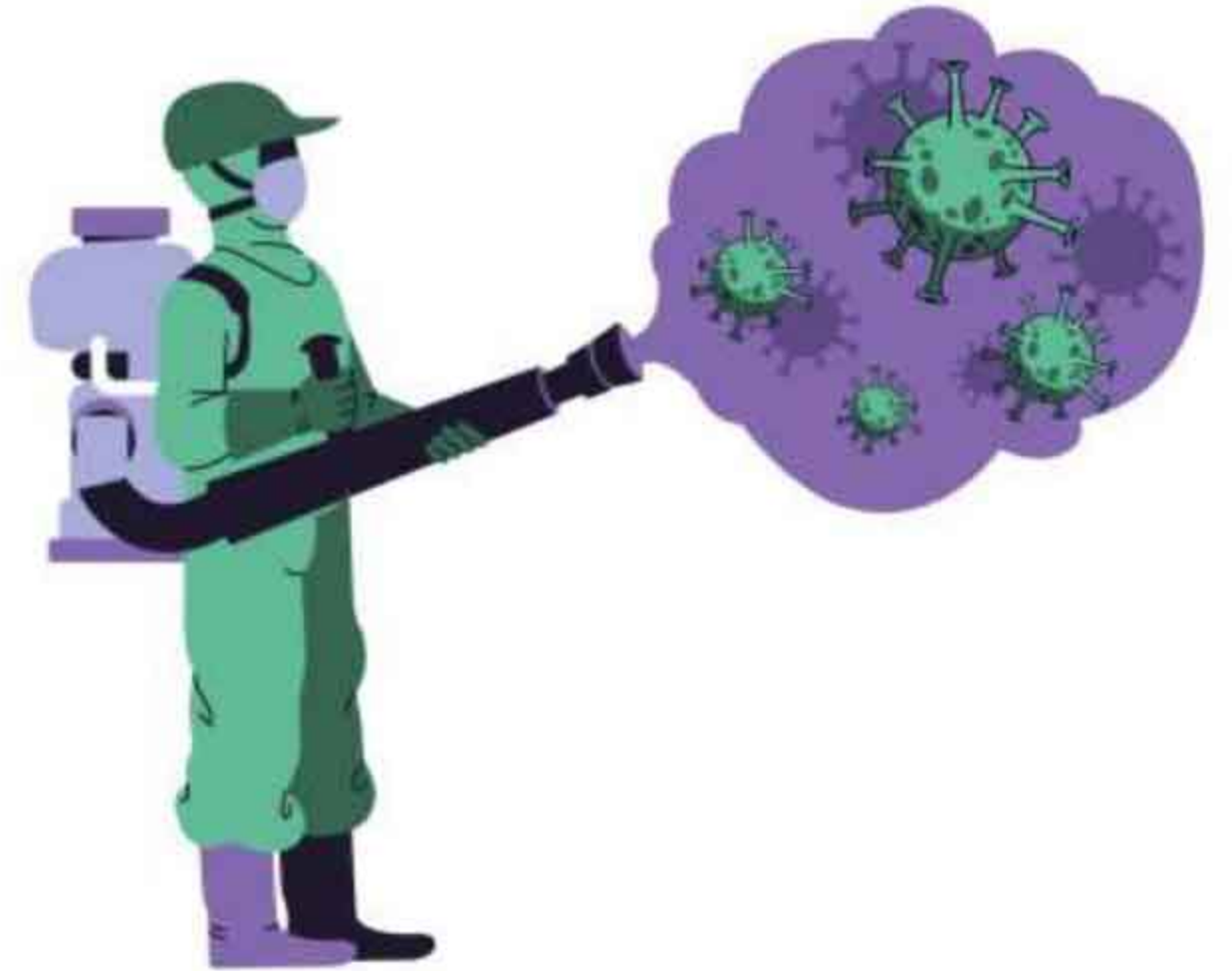
Các khoản phụ cấp **KHÔNG** phải nộp thuế



Ưu đãi người có công



**Phụ cấp quốc phòng,
an ninh**



**Phụ cấp độc hại,
nguy hiểm**

Thu nhập chịu thuế

1. TN từ kinh doanh

2. TN từ tiền lương tiền công

3. TN từ đầu tư vốn

Các khoản phụ cấp **KHÔNG** phải nộp thuế



Trợ cấp tai nạn lao động,
bệnh nghề nghiệp,



Trợ cấp hưu trí
một lần BHXH



Trợ cấp thôi việc,
trợ cấp mất việc

Thu nhập chịu thuế

1. TN từ kinh doanh

**2. TN từ tiền lương
tiền công**

3. TN từ đầu tư vốn



Tiền lãi cho vay



Lợi tức cổ phần



**Thu nhập từ đầu tư vốn
dưới các hình thức khác,
trừ trái phiếu Chính phủ**

Thu nhập chịu thuế

4. TN từ chuyển nhượng vốn



TN từ chuyển nhượng phần vốn trong các tổ chức kinh tế;

5. TN từ chuyển nhượng BĐS



TN từ chuyển nhượng chứng khoán;

6. TN từ trúng thưởng



TN từ chuyển nhượng vốn khác

Thu nhập chịu thuế

4. TN từ chuyển nhượng vốn



TN từ chuyển nhượng quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất

5. TN từ chuyển nhượng BĐS



TN từ chuyển nhượng quyền sở hữu hoặc sử dụng nhà ở;

6. TN từ trúng thưởng



TN từ chuyển nhượng quyền thuê đất, quyền thuê mặt nước

Thu nhập chịu thuế

4. TN từ chuyển nhượng vốn

5. TN từ chuyển nhượng BĐS

6. TN từ trúng thưởng



Trúng thưởng
số số



Trúng thưởng
khuyến mại;



Trúng thưởng
cá cược, casino



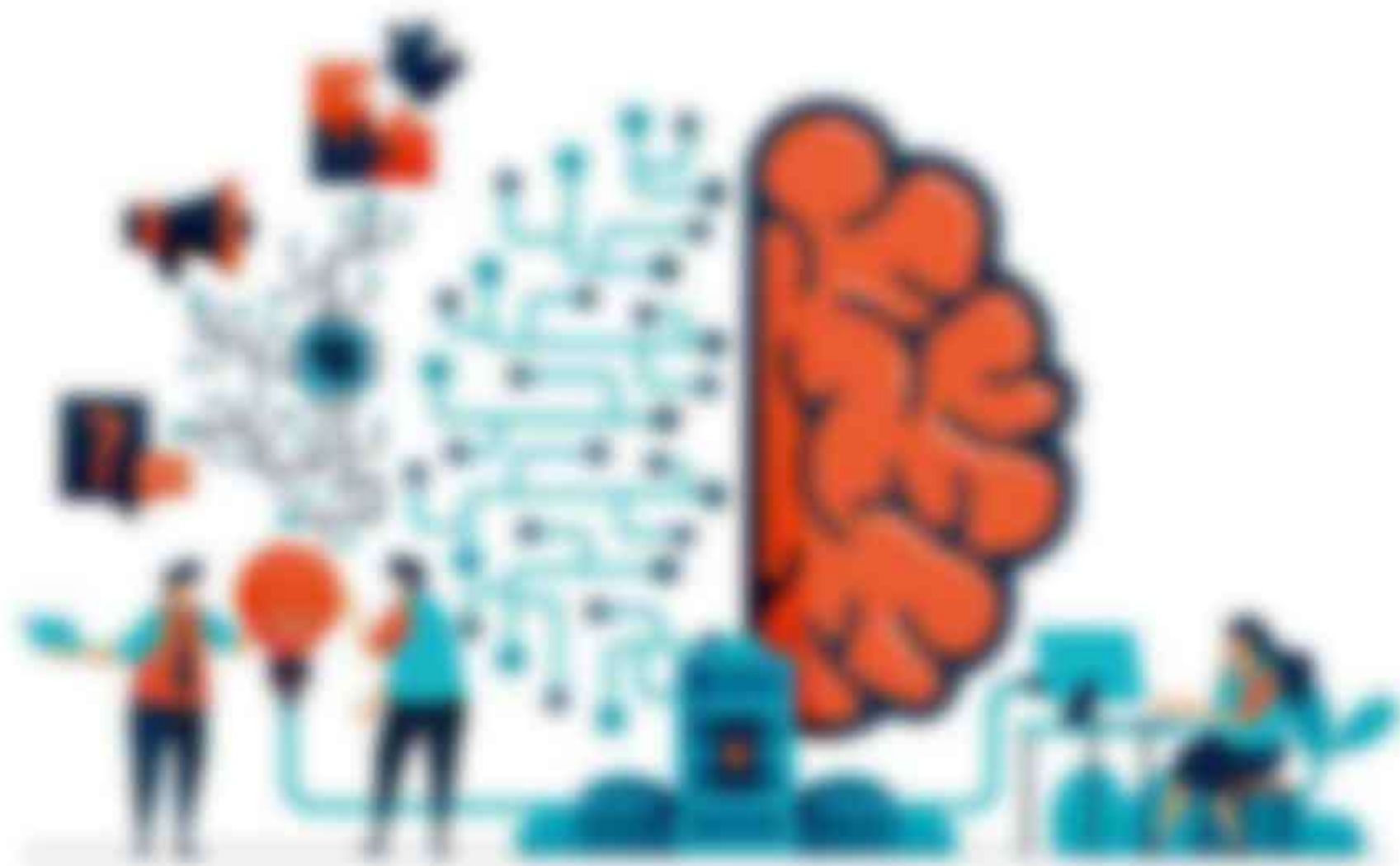
Trò chơi, cuộc
thi cờ thưởng

Thu nhập chịu thuế

7. TN từ bán quyền

8. TN từ nhận thừa kế

9. TN từ quà tặng



Chuyển giao/chuyển quyền sử dụng các đối tượng của quyền sở hữu trí tuệ;



Thu nhập từ chuyển giao công nghệ

Thu nhập chịu thuế

7. TN từ bán quyền



Nhận thừa kế là
chứng khoán

8. TN từ nhận
thừa kế



Phần vốn trong các
tổ chức kinh tế, cơ sở KD

9. TN từ quà tặng



Bất động sản

Thu nhập chịu thuế

7. TN từ bán quyền

8. TN từ nhận thừa kế

9. TN từ quà tặng



Nhận thừa kế là chứng khoán



Phần vốn trong các tổ chức kinh tế, cơ sở KD



Bất động sản

Thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (11 khoản)



1 Trợ cấp, phụ cấp ưu đãi người có công



2 Trợ cấp tham gia kháng chiến, làm nhiệm vụ quốc tế

Thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (11 khoản)



3 **Phụ cấp quốc phòng,
an ninh**



4 **Phụ cấp độc hại, nguy hiểm**

Thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (11 khoản)



5 Phụ cấp thu hút,
phụ cấp khu vực

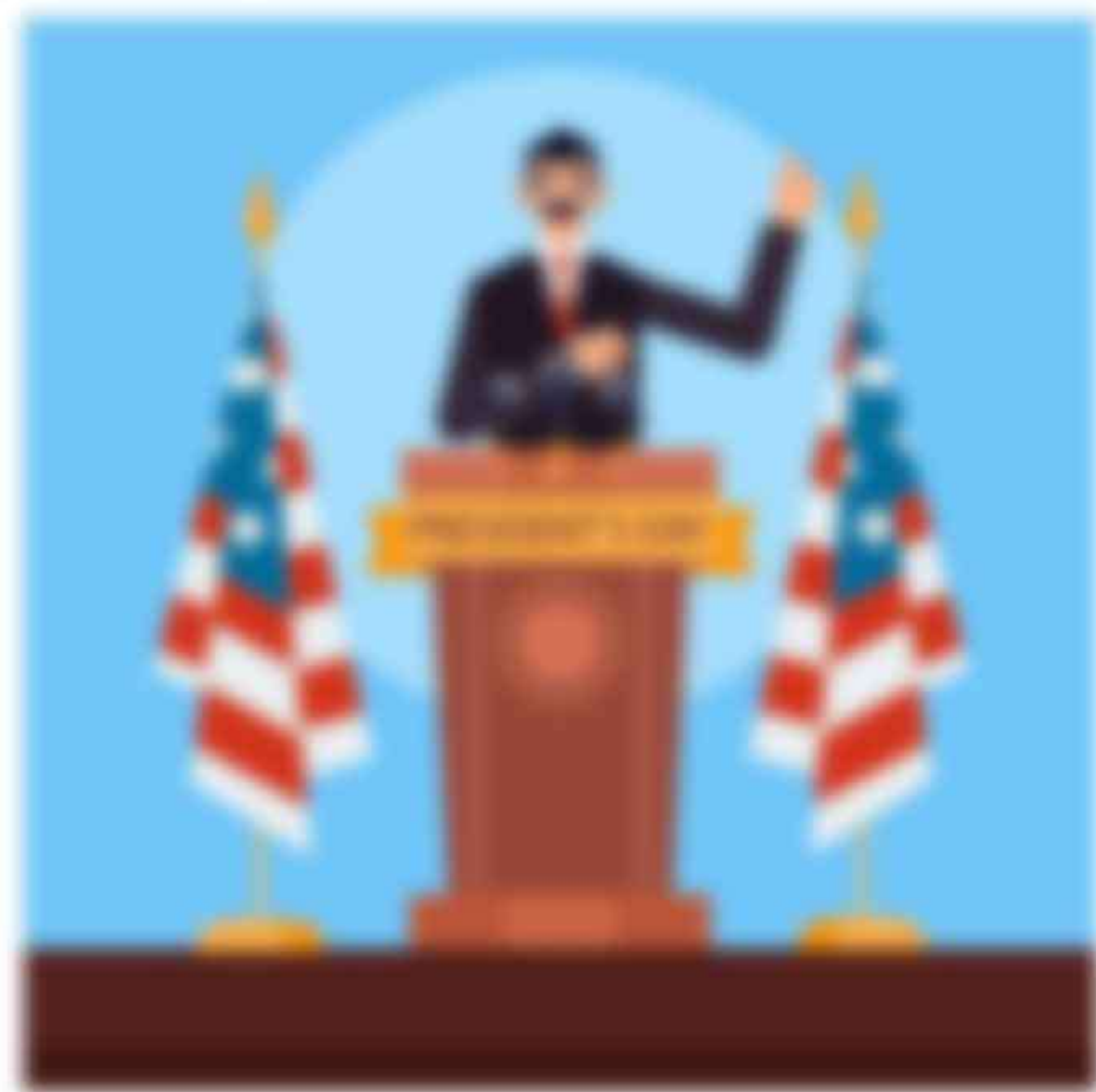


6 Trợ cấp tai nạn lao động,
bệnh nghề nghiệp

Thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (11 khoản)



7 **Đời tượng được
bảo trợ xã hội**



8 **Phụ cấp lãnh đạo
cấp cao**

Thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (11 khoản)



- 9 Điều kiện KT-XH đặc biệt khó khăn, chủ quyền biển đảo



- 10 Phụ cấp nhân viên y tế, thôn bản

Thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (11 khoản)



11 Phụ cấp ngành, nghề đặc thù

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

1. Chuyển nhượng BĐS giữa thân nhân



Chuyển nhượng BĐS giữa:

Cha mẹ,
mẹ nuôi
với
con nuôi



Cha chồng,
mẹ chồng
với
con dâu



2. Chuyển nhượng BĐS chỉ có 1 nhà ở

Vợ
với
chồng



Cha đẻ,
mẹ đẻ
với
con đẻ



Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

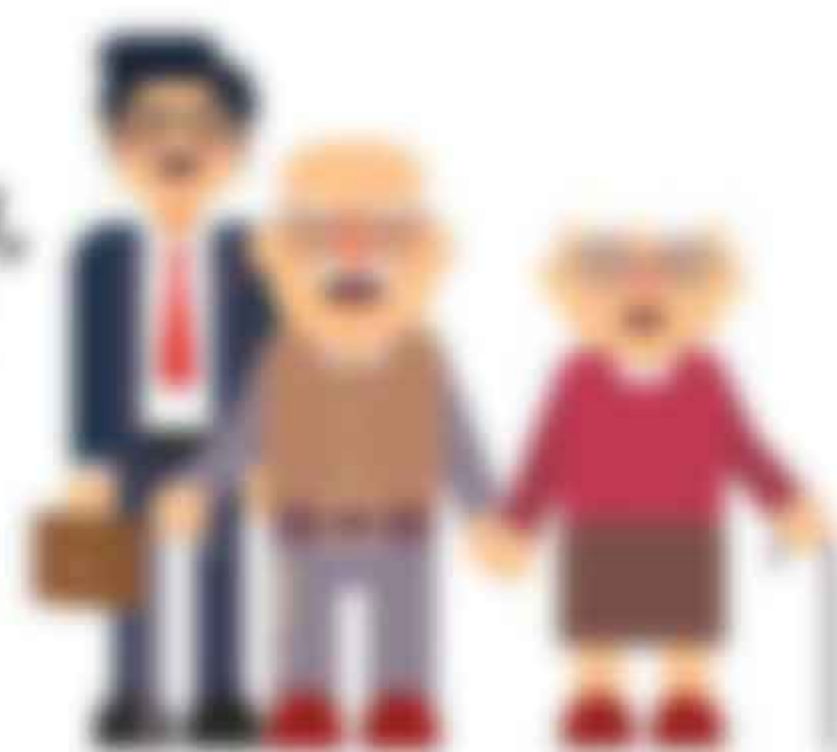
1. Chuyển nhượng BĐS giữa thân nhân



Chuyển nhượng BĐS giữa:

2. Chuyển nhượng BĐS chỉ có 1 nhà ở

Cha vợ,
mẹ vợ
với
con rể



3. TN do Nhà nước giao đất

Ông nội,
bà nội
với
cháu nội



Ông ngoại,
bà ngoại
với
cháu ngoại



Anh, chị
em ruột
với nhau



Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

1. Chuyển nhượng BĐS giữa thân nhân

2. Chuyển nhượng BĐS chỉ có 1 nhà ở

3. TN do Nhà nước giao đất

Thu nhập từ chuyển nhượng nhà ở, quyền sử dụng đất ở và tài sản gắn liền với đất ở của cá nhân trong trường hợp cá nhân chỉ có một nhà ở, đất ở duy nhất.



Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

1. Chuyển nhượng BĐS giữa thân nhân

2. Chuyển nhượng BĐS chỉ có 1 nhà ở

3. TN do Nhà nước giao đất

Thu nhập từ giá trị quyền sử dụng đất của cá nhân được Nhà nước giao đất.



Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

4. TN từ nhận thừa kế, quà tặng là BĐS

5. TN của HGD từ sản xuất nông nghiệp

6. TN từ chuyển đổi đất nông nghiệp



Thu nhập từ nhận thừa kế, quà tặng là bất động sản giữa người thân trong gia đình

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

4. TN từ nhận thừa kế, quà tặng là BĐS

5. TN của HGD từ sản xuất nông nghiệp

6. TN từ chuyển đổi đất nông nghiệp

Thu nhập của hộ gia đình, cá nhân trực tiếp sản xuất nông nghiệp, lâm nghiệp, làm muối, nuôi trồng, đánh bắt thủy sản chưa qua chế biến thành các sản phẩm khác hoặc chỉ qua sơ chế thông thường.



Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

4. TN từ nhận thừa kế,
quà tặng là BĐS

5. TN của HGD từ sản
xuất nông nghiệp

6. TN từ chuyển đổi
đất nông nghiệp



Thu nhập từ chuyển đổi đất nông nghiệp của hộ gia đình, cá nhân được Nhà nước giao để sản xuất.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

7. TN từ lãi tiền gửi tại tổ chức tín dụng

8. TN từ kiểu hối

9. TN từ tiền lương làm việc ban đêm



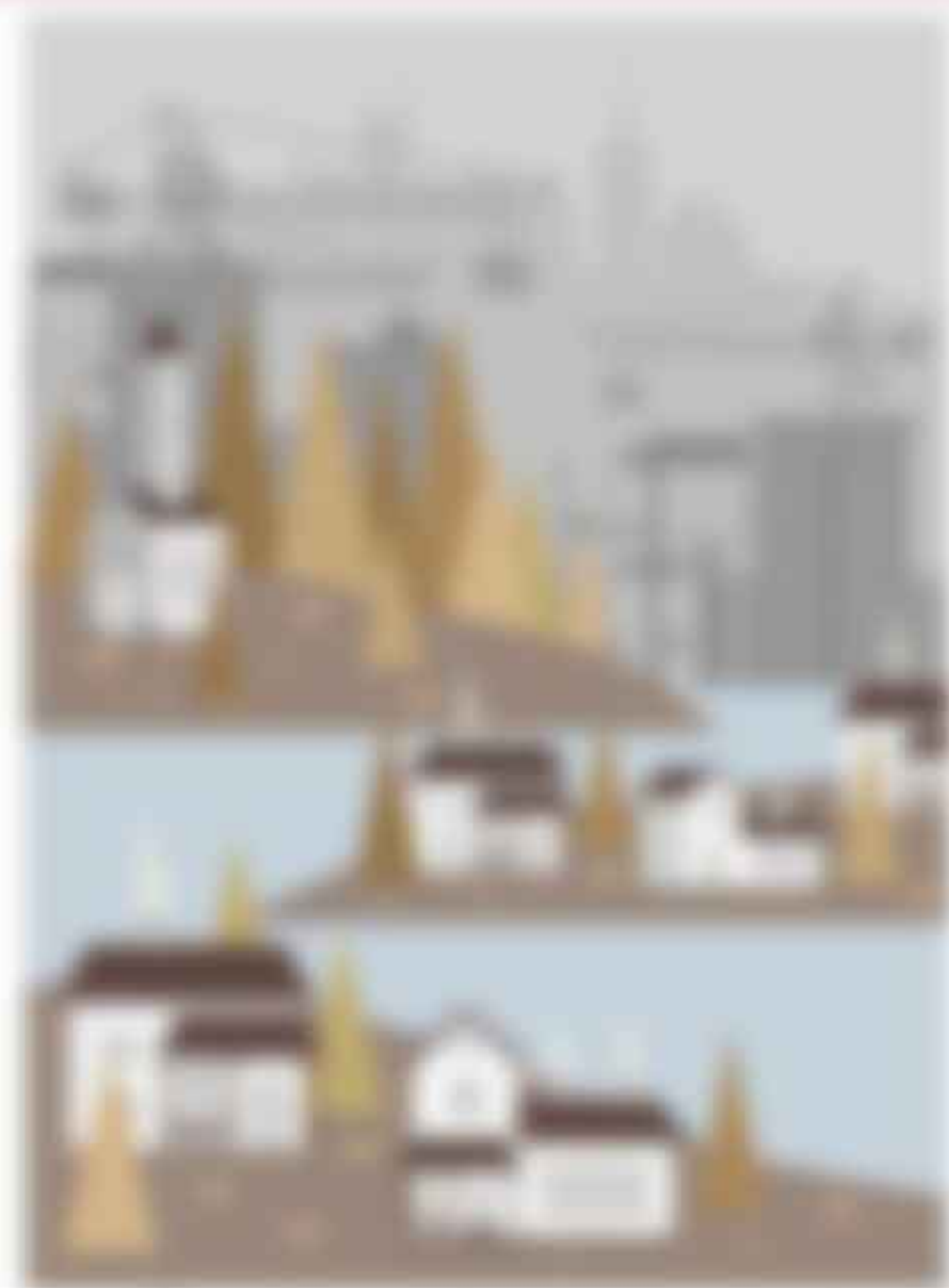
Thu nhập từ lãi tiền gửi tại tổ chức tín dụng, lãi từ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

7. TN từ lãi tiền gửi
tại tổ chức tín dụng

8. TN từ kiều hối

9. TN từ tiền lương
làm việc ban đêm



Thu nhập từ kiều hối do người Việt Nam ở nước ngoài gửi về cho thân nhân.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

7. TN từ lãi tiền gửi
tại tổ chức tín dụng

8. TN từ kiểu bài

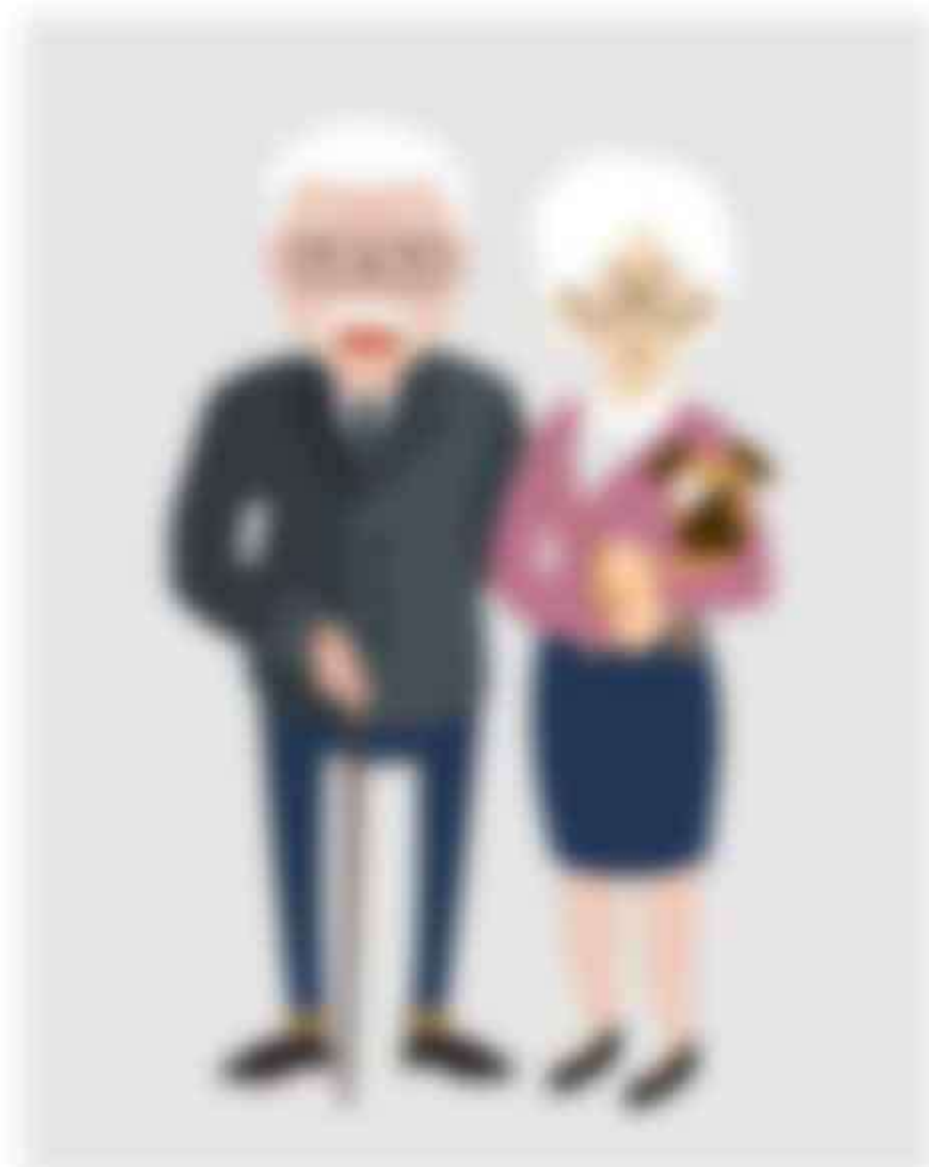
9. TN từ tiền lương
làm việc ban đêm



Phần tiền lương làm việc ban đêm, làm thêm giờ được trả cao hơn so với tiền lương làm việc ban ngày, làm trong giờ theo quy định của pháp luật.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

10. TN từ lương hưu



11. TN từ học bổng



12. TN từ bồi thường
HĐ bảo hiểm nhân thọ



Tiền lương hưu do Quỹ bảo hiểm xã hội chi trả; tiền lương hưu do quỹ hưu trí tự nguyện chi trả hàng tháng.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

10. TN từ lương hưu

11. TN từ học bổng

12. TN từ bồi thường
HD bảo hiểm nhân thọ



Thu nhập từ học bổng: từ ngân sách nhà nước; hoặc từ tổ chức trong nước và ngoài nước theo chương trình hỗ trợ khuyến học.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

10. TN từ lương hưu

11. TN từ học bổng

12. TN từ bồi thường
HĐ bảo hiểm nhân thọ

Thu nhập từ bồi thường hợp đồng
bảo hiểm nhân thọ, phí nhân thọ,
tiền bồi thường tai nạn lao động,
khoản bồi thường nhà nước.



Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

13. TN nhận được từ quỹ từ thiện

14. TN nhận được từ viện trợ nước ngoài



Thu nhập nhận được từ quỹ từ thiện được cơ quan nhà nước có thẩm quyền cho phép thành lập hoặc công nhận, hoạt động vì mục đích từ thiện, nhân đạo, không nhằm mục đích lợi nhuận.

Thu nhập **MIỄN** chịu thuế

13. TN nhận được từ quỹ từ thiện

14. TN nhận được từ viện trợ nước ngoài

Thu nhập nhận được từ nguồn viện trợ nước ngoài vì mục đích từ thiện, nhân đạo dưới hình thức chính phủ và phi chính phủ được cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.



Biểu thuế lũy tiến từng phần

Biểu thuế lũy tiến từng phần áp dụng đối với thu nhập tính thuế từ tiền lương, tiền công thu nhập từ kinh doanh.



Bài tập dạng xuôi (chiều thuận)

Thuế thu nhập cá nhân

=

Thu nhập tính thuế

×

Thuế suất

=

Thu nhập chịu thuế

-

Các khoản giảm trừ



Nội dung theo quy định của Luật Thuế thu nhập cá nhân

Các khoản giảm trừ

1 Giảm trừ gia cảnh

11 triệu đồng



Cá nhân
người nộp thuế

4,4 triệu đồng



Người
phụ thuộc

2 BHXH bắt buộc quỹ hưu trí tự nguyện



Quỹ hưu trí tự nguyện được trừ
tối đa 1 triệu

Các khoản giảm trừ

- 1 Các khoản đóng góp từ thiện, nhân đạo, khuyến học theo quy định



Bài tập có tiền thuê nhà

Đoạn tiền thuê nhà do đơn vị sử dụng lao động trả hộ tính vào thu nhập chịu thuế theo số thực trả hộ nhưng không vượt quá 15% tổng thu nhập chịu thuế (chưa bao gồm tiền thuê nhà tại đơn vị).



Nguyễn Văn A

Lương cơ bản: 1.318.000đ

Phụ cấp chức vụ: 1.500.000

Phụ cấp thâm niên: 1.000.000

Phụ cấp hiệu suất làm việc: 2.000.000đ

Phụ cấp thuê nhà: 1.000.000đ

Phụ cấp cơm trưa: 600.000đ/ tháng

Phụ cấp trang phục: 416.000đ/ tháng

Tổng thu nhập: 11.914.000đ

Bài tập có tiền thuê nhà

Đoạn tiền thuê nhà do đơn vị sử dụng lao động trả hộ tính vào thu nhập chịu thuế theo số thực trả hộ nhưng không vượt quá 15% tổng thu nhập chịu thuế (chưa bao gồm tiền thuê nhà) tại đơn vị.



Nguyễn Văn A

Tổng thu nhập chịu thuế (chưa bao gồm tiền thuê nhà)
= 13.914.000 - 5.000.000 - (680.000 + 416.000)
= 7.818.000 đồng

Tiền thuê nhà = 15% x 7.818.000 = 1.172.700 đồng

Vậy tổng thu nhập chịu thuế (bao gồm tiền thuê nhà)
= 7.818.000 + 1.172.700 = 8.990.700 đồng

Bài tập có tiền thuê nhà

Đoạn tiền thuê nhà do đơn vị sử dụng lao động trả hộ tính vào thu nhập chịu thuế theo số thực tế trả hộ nhưng không vượt quá 10% tổng thu nhập chịu thuế (chưa bao gồm tiền thuê nhà tại đơn vị).



Nguyễn Văn A

Do đó, số tiền thuê nhà do công ty trả thay tính vào thu nhập chịu thuế là 1.172.700 đồng.

Phần còn lại ($5.000.000 - 1.172.700 = 3.827.300$ đồng) sẽ không phải tính vào thu nhập chịu thuế.

Trong trường hợp này thì anh Nguyễn Văn A không phải nộp thuế thu nhập cá nhân.

Một số khoản thu nhập khác

Phụ cấp, trợ cấp



Cần phải thuộc lòng những khoản phụ cấp, trợ cấp nào được trừ khi thu nhập chịu thuế

Khoản thu lao nhận được sau khi đã khấu trừ thuế

➤ Quy về thu nhập đã bao gồm thuế

$$\text{Thu nhập bao gồm thuế} = \frac{\text{Thu nhập sau thuế}}{1 - \text{Tỷ lệ khấu trừ}}$$

Một số khoản thu nhập khác

Bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm có tích lũy phí bảo hiểm



Thời điểm doanh nghiệp chỉ mua những khoản này cho người lao động, thì chưa tính vào TNCT của người lao động. Chỉ tính khi đáo hạn hợp đồng, khi đó doanh nghiệp bảo hiểm sẽ tự khấu trừ 10%.

Khoản này tính vào TNCT nhưng cần lưu ý là tính ở thời điểm nào

Một số khoản thu nhập khác

Tiền điện thoại



Văn phòng phẩm



Công tác phí



thà nước không có quy định về giới hạn, chỉ bị giới hạn bởi quy chế tài chính, quy chế chi tiêu nội bộ của công ty....
thứ phù hợp với những quy chế đó thì không tính vào TNC.

Một số khoản thu nhập khác

Các khoản chi về phương tiện đưa đón

Dùng chung hay dùng riêng đều không tính vào TNCT theo quy chế của đơn vị.



Bài tập dạng ngược

Tổng thu nhập: TN (để bài cho trước tổng thu nhập chịu thuế)

- **Xác định các khoản thu nhập được miễn thuế:**

+ **Phụ cấp độc hại: A**

+ **Phụ cấp chức vụ: B**

- **Thu nhập chịu thuế: $TN - A - B = TNCT$**

+ **Các khoản Bảo hiểm bắt buộc: G**

+ **Các khoản giảm trừ: H**

- **Thu nhập chịu thuế: $TNCT - (G + H) = TNTT$**

Thuế thu nhập cá nhân: $TNTT \cdot \dots$ (áp dụng theo lãi suất lũy tiến)

Cảm ơn!