

GIẢI ĐÁP CÁC CÂU HỎI VỀ THUẾ TNDN, CHI PHÍ KHẤU TRỪ, CHUYỂN ĐỔI HỘ KINH DOANH VÀ TÀI SẢN CÁ NHÂN CHO THUÊ

Kính gửi Quý khách hàng,

Công ty TNHH Tư Vấn Tài Chính Khởi Nghiệp xin cảm ơn Quý khách đã gửi danh sách câu hỏi. Chúng tôi đã tổng hợp và phân loại thành 4 nhóm để trả lời như sau:

Nhóm 1: Giảm thuế TNDN 20%

STT	Vấn đề	Diễn giải chi tiết	Cơ sở pháp lý	Việc cần làm
1.1	Tối ưu chi phí hợp lý để giảm lợi nhuận tính thuế	Chi khoản chi thực tế, liên quan SXKD, có chứng từ hợp lệ mới được trừ: lương, phụ cấp, khấu hao TSCĐ, dịch vụ, R&D, marketing, lãi vay....	Điều 9 Luật Thuế TNDN số 14/2008/QH12; Luật số 24/2025/QH15; Thông tư 96/2015/TT-BTC	Rà soát toàn bộ chi phí, bổ sung chứng từ, hạch toán đúng.
1.2	Loại chi phí không được trừ	Bao gồm: chi không hóa đơn, vượt khống chế, chi không phục vụ SXKD.	Điều 4 Thông tư 96/2015/TT-BTC	Kiểm tra, loại bỏ hoặc bổ sung chứng từ.
1.3	Thuế suất thuế tndn mới áp dụng từ 01/10/2025	Thuế suất phổ thông: 20% – Áp dụng cho tất cả doanh nghiệp, trừ trường hợp được hưởng thuế suất ưu đãi hoặc các hoạt động đặc thù. Thuế suất 15% – Áp dụng đối với doanh nghiệp có tổng doanh thu năm không quá 3 tỷ đồng. Thuế suất 17% – Áp dụng đối với doanh nghiệp có tổng doanh thu năm trên 3 tỷ đồng đến không quá 50 tỷ đồng.	Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp 2025 Tham khảo chi tiết tại đây: https://thuvienphapluat.vn/ma-so-thue/phap-luat-thue/chinh-thuc-thue-suat-thue-tndn-moi-ap-dung-tu-1102025-theo-luat-thue-thu-nhap-doanh-nghiep-2025-207042.html	Lập và quản lý sổ sách đúng thực tế
1.4	Ưu đãi thuế TNDN cho DN mới	Xác định doanh nghiệp nhỏ và vừa (Điều 4 Luật Hỗ trợ DNNVV, Điều 5 Nghị định 80/2021/NĐ-CP): 1. Doanh nghiệp siêu nhỏ 1.1 Nông, lâm, ngư nghiệp; công nghiệp, xây dựng: ≤10 lao động, doanh thu/năm ≤3 tỷ hoặc vốn ≤3 tỷ. 1.2 Thương mại, dịch vụ: ≤10 lao động, doanh thu/năm ≤10 tỷ hoặc vốn ≤3 tỷ. 2. Doanh nghiệp nhỏ 2.1 Nông, lâm, ngư nghiệp; công nghiệp, xây dựng: ≤100 lao động, doanh thu/năm ≤50 tỷ hoặc vốn ≤20 tỷ. 2.2 Thương mại, dịch vụ: ≤50 lao động, doanh thu/năm ≤100 tỷ hoặc vốn ≤50 tỷ. 3. Doanh nghiệp vừa 3.1 Nông, lâm, ngư nghiệp; công nghiệp, xây dựng: ≤200 lao động, doanh thu/năm ≤200 tỷ hoặc vốn ≤100 tỷ. 3.2 Thương mại, dịch vụ: ≤100 lao động, doanh thu/năm ≤300 tỷ hoặc vốn ≤100 tỷ. Những DN thỏa mãn các tiêu chí trên mới được miễn thuế TNDN trong 3 năm đầu thành lập.	Tại khoản 4 Điều 10 Nghị quyết số 198/2025/QH15 về cơ chế, chính sách đặc biệt phát triển kinh tế tư nhân quy định: "Miễn thuế thu nhập doanh nghiệp cho doanh nghiệp nhỏ và vừa trong 03 năm kể từ ngày được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu". Nghị quyết có hiệu lực từ ngày Quốc hội thông qua là 17/5/2025.	- Đối chiếu tiêu chí lao động, doanh thu, vốn để xác định DN có thuộc diện nhỏ và vừa hay không. - Thực hiện đăng ký và kê khai thuế đúng theo chế độ DN nhỏ và vừa. Thông tư 133 - Chuẩn bị hồ sơ chứng minh khi cơ quan thuế yêu cầu.

Nhóm 2: Chi phí được khấu trừ

STT	Vấn đề	Diễn giải chi tiết	Cơ sở pháp lý	Việc cần làm
2.1	Chi phí được trừ	Lương, BHXH, ăn ca ≤730k/người/tháng, trang phục ≤5 triệu/người/năm, phúc lợi ≤1 tháng lương bình quân/năm, khấu hao TSCĐ, công tác phí, quảng cáo, R&D, lãi vay ≤30% EBITDA.....	Thông tư 96/2015/TT-BTC; Thông tư 25/2018/TT-BTC; Thông tư 45/2013/TT-BTC	Mỗi chi phí được trừ cần có bộ chứng từ đầy đủ theo luật riêng. Cần lập danh mục chi phí và các chứng từ cần thu thập để soạn cho đúng, cần thiết có thể nhờ luật sư và kế toán có kinh nghiệm để soạn bộ chứng từ mẫu phù hợp với quy định hiện hành.
2.2	Không có hóa đơn VAT đầu vào	Được trừ nếu lập bảng kê, chứng minh nguồn gốc hợp pháp các các hàng hóa mua trực tiếp của nông dân, cá nhân bán hàng không thương xuyên...	Điều 6 Thông tư 78/2014/TT-BTC (sửa đổi tại Thông tư 96/2015/TT-BTC)	Lập bảng kê 01/TNDN, lưu chứng từ nguồn hàng.
2.3	Hóa đơn lẻ Grab, Shopee, Facebook Ads, TikTok Ads	Được tính chi phí nếu có hóa đơn điện tử hợp lệ, thanh toán không dùng tiền mặt.	Thông tư 96/2015/TT-BTC	Lưu hợp đồng, hóa đơn, chứng từ ngân hàng.
2.4	Chi phí phúc lợi cho nhân viên	Được trừ nhưng không vượt 1 tháng lương bình quân/năm.	Khoản 4 Điều 3 Thông tư 25/2018/TT-BTC	Xây dựng quy chế phúc lợi, lưon thưởng, quyết định và kiểm soát giới hạn theo luật.

Nhóm 3: Quy trình chuyển đổi Hộ kinh doanh sang Công ty

STT	Vấn đề	Diễn giải chi tiết	Cơ sở pháp lý	Việc cần làm
3.1	Quy trình chuyển đổi	Hộ KD có thể chuyển trực tiếp sang Công ty TNHH/Cổ phần.	Luật Doanh nghiệp 2020, Điều 205–208; Nghị định 01/2021/NĐ-CP	Chuẩn bị hồ sơ, nộp tại Sở Tài chính (từ 01/07/2025).
3.2	Hàng tồn kho, hợp đồng, nhân sự	Hàng tồn kho lập bảng kê, nhân sự ký hợp đồng mới.	Luật Quản lý thuế 2019; Thông tư 88/2021/TT-BTC	Lập biên bản bàn giao, ký lại hợp đồng lao động.
3.3	Rủi ro thuế khi chuyển đổi	Thuế có thể ấn định nghĩa vụ còn tồn tại của Hộ KD trước đó.	Luật Quản lý thuế 2019; Nghị định 125/2020/NĐ-CP	Rà soát nghĩa vụ thuế Hộ KD, xử lý, kê khai bổ sung nếu kê khai thiếu trước khi chuyển đổi.

Nhóm 4: Tài sản cá nhân cho thuê công ty

STT	Vấn đề	Diễn giải chi tiết	Cơ sở pháp lý	Việc cần làm
-----	--------	--------------------	---------------	--------------

4.1	Công ty thuê tài sản cá nhân	Hợp đồng hợp lệ, cá nhân nộp thuế GTGT, TNCN nếu >100 triệu/năm.	Luật Thuế TNCN 2007; Thông tư 40/2021/TT-BTC	Ký hợp đồng, đăng ký MST cá nhân, kê khai thuế.
4.2	Chuyển tài sản sang công ty để khấu hao	Công ty được khấu hao, nhưng cá nhân nộp thuế TNCN chuyển nhượng.	Luật Thuế TNCN 2007; Thông tư 111/2013/TT-BTC	Cần nhắc lợi ích giữa thuê và chuyển nhượng.
4.3	Tối ưu thuế khi thuê tài sản cá nhân	Có thể điều chỉnh giá, thời hạn, hợp đồng để tối ưu nghĩa vụ thuế.	Thông tư 40/2021/TT-BTC	Lập hợp đồng rõ ràng, theo dõi nghĩa vụ thuế từng kỳ.

Quan điểm tư vấn của Tài Chính Khởi Nghiệp

- Tuân thủ pháp luật:** Mọi phương án tối ưu đều phải trong khuôn khổ luật, không lách hoặc né thuế.
- Hoạch định để tối ưu:** Chủ động lập kế hoạch chi phí, dòng tiền, sổ sách để được trừ tối đa hợp pháp.
- Tuân thủ đạo đức nghề nghiệp:** Nói không với hóa đơn khống, chứng từ giả, đảm bảo minh bạch và lâu dài.

Doanh nghiệp cần lưu ý thêm

Có quy trình kiểm soát thu – chi hàng ngày, chỉ chi khi có đủ chứng từ gốc.

Mọi chứng từ cần đủ chữ ký theo phân quyền.

Scan lưu file mềm, đồng thời lưu bản gốc ít nhất 10 năm theo Luật Kế toán.

Nghiên cứu kỹ chi phí được trừ theo Thông tư 96: <http://vbpl.vn/TW/Pages/vbpq-van-ban-goc-hopnhat.aspx?ItemID=139750&View=0> và Luật Thuế TNDN mới nhất: <http://vbpl.vn/TW/Pages/vbpq-luocdo.aspx?ItemID=179941>

Bổ trí 01 nhân viên thư ký/hành chính tổng hợp chuyên trách chứng từ để tránh thất lạc.

Kiểm tra, giám sát nhập liệu và báo cáo về thu nhập, dòng tiền, công nợ, tồn kho ít nhất mỗi tháng 1 lần.

[Hướng dẫn ghi chép sổ sách kế toán theo từng khoản mục: https://tckn.vn/?tag=tt-133](https://tckn.vn/?tag=tt-133)

Một khoản chi phí được trừ phải: (i) Phát sinh thực tế; (ii) Có chứng từ hợp pháp; (iii) Thanh toán bằng tiền mặt với hóa đơn từ 20 triệu đồng (từ 10/2025 là 5 triệu đồng).

[Tham khảo thêm Chuẩn mực kế toán: https://docs.kreston.vn/vbpl/](https://docs.kreston.vn/vbpl/)

Kết luận:
Các nội dung trên là định hướng chung. Khi triển khai vào thực tế, Công ty Tài Chính Khởi Nghiệp sẽ đồng hành, rà soát chứng từ và đưa ra giải pháp tối ưu phù hợp với tình hình riêng của Quý doanh nghiệp.

MIỀN TRỪ TRÁCH NHIỆM

Bài viết do CÔNG TY TNHH TƯ VẤN TÀI CHÍNH KHỞI NGHIỆP biên soạn, chỉ nhằm chia sẻ kiến thức và kinh nghiệm chung.
Nội dung không thay thế cho tư vấn pháp lý hoặc hướng dẫn chính thức của cơ quan nhà nước.
Người đọc vui lòng tra cứu văn bản pháp luật hiện hành tại: <http://vbpl.vn> và tự chịu trách nhiệm khi áp dụng thông tin.

LƯU Ý KHI THUÊ DỊCH VỤ KẾ TOÁN – KÊ KHAI THUẾ – LUẬT SƯ

Đại lý thuế, công ty kế toán, công ty kiểm toán và văn phòng luật sư là ngành nghề kinh doanh có điều kiện.

- Phải có giấy phép con trước khi kinh doanh.
- Hàng năm phải cập nhật kiến thức để đủ điều kiện hoạt động cho năm tiếp theo.

Để giảm thiểu rủi ro, Chủ hộ/Chủ doanh nghiệp nên:

- Kiểm tra điều kiện hành nghề của các loại hình công ty dịch vụ.
- Ký hợp đồng trước khi thực hiện dịch vụ; kiểm tra rõ đầu vào cần cung cấp và đầu ra sẽ nhận được.
- Yêu cầu xuất hóa đơn khi thanh toán phí dịch vụ.
- Tránh thuê cá nhân/tổ chức không có chứng chỉ hành nghề.
- Khi làm việc với cơ quan nhà nước và đơn vị dịch vụ, nên làm việc bằng văn bản và lưu trữ tối thiểu 10 năm như chứng từ kế toán.

Trân trọng,

CÔNG TY TNHH TƯ VẤN TÀI CHÍNH KHỞI NGHIỆP

THÔNG TIN VĂN BẢN

Nội dung	Chi tiết
Số hiệu	TCKN/Hoidap/2025.09-28-01
Phiên bản	1.0
Ngày ban hành	28/09/2025
Cập nhật gần nhất	28/09/2025
Soạn bởi	Lan Ngọc, Admin website tckn.vn

THÔNG TIN LIÊN HỆ

Nội dung	Chi tiết
Công ty	CÔNG TY TNHH TƯ VẤN TÀI CHÍNH KHỞI NGHIỆP
Mã số thuế (MST)	0317730654
Số chứng chỉ hành nghề	26XNDKTCTTPHCM
Địa chỉ	53 Bàu Cát , Phường Tân Bình, TP. Hồ Chí Minh
Điện thoại	028.710.19.191 (nhánh 1)
Email tổng hợp	tonghop@taichinhkhoinghiep.vn

Email dịch vụ kế toán	ketoan@taichinhkhoinghiiep.vn
Website	taichinhkhoinghiiep.vn; hoachdinhthue.vn
Giờ làm việc	09:00 – 16:00, từ Thứ Ba đến Thứ Sáu
Đặt lịch hẹn	https://tckn.vn/?page_id=215