

# BẢN TIN PHÁP LUẬT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

## Ban biên tập

Người thực hiện : Ths. Nguyễn Ngọc Yến

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung : PGS. TS. Phạm Thị Giang Thu

*Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm*

### TRONG SỐ NÀY, XIN GIỚI THIỆU

#### VỚI QUÝ BAN ĐỌC:

#### TÀI CHÍNH

DỰ THẢO LUẬT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG 05 LUẬT THUẾ

#### CHỨNG KHOÁN

HƯỚNG DẪN MỚI VỀ QUẢN LÝ QUỸ HỮU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN VÀ NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

## TÀI CHÍNH

### DỰ THẢO LUẬT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG 05 LUẬT THUẾ

Với mục tiêu thể chế hoá quan điểm, chủ trương của Đảng và chính sách của Nhà nước về hoàn thiện chính sách thuế nhằm mục đích cơ cấu lại nguồn thu ngân sách nhà nước (NSNN); thực hiện cải cách, xây dựng hệ thống thuế đồng bộ, phù hợp với thông lệ quốc tế và khắc phục những vướng mắc của các luật thuế

hiện hành, đảm bảo tính thống nhất của hệ thống pháp luật và tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, Bộ Tài chính đang chủ trì soạn thảo và xin ý kiến đóng góp của các Bộ, ngành về Dự thảo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của: Luật Thuế giá trị gia tăng; Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt; Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp; Luật Thuế thu nhập cá nhân và Luật Thuế tài nguyên.

Dự thảo Luật dự kiến sẽ có những thay đổi quan trọng trong các chính sách thuế hiện hành và dự báo sẽ tác động mạnh đến các chủ thể trong nền kinh tế, đặc biệt là cộng đồng doanh nghiệp.



Nguồn ảnh: Internet

Một số sửa đổi, bổ sung được Bộ Tài chính dự liệu trong dự thảo Luật như sau:

## 1. Sửa đổi, bổ sung Luật Thuế Giá trị gia tăng

- Bộ “phân bón, máy móc, thiết bị chuyên dùng cho nông nghiệp, tàu đánh bắt xa bờ” ra khỏi đối tượng không chịu thuế giá trị gia tăng (GTGT).



*Nguồn ảnh: Internet*

- Bỏ quy định về chuyển quyền sử dụng đất không chịu thuế GTGT để chuyển sang chịu thuế GTGT với mức thuế suất thông thường 10%.
- Nâng mức thuế suất 5% lên thành 6%, mức thuế suất 10% lên thành 12%, đồng thời xác định lại một số hàng hoá, dịch vụ được áp dụng các mức thuế suất này, chẳng hạn, chuyển nước sạch phục vụ sản xuất và sinh hoạt từ áp dụng thuế suất 5% sang áp dụng mức thuế suất 10% (đang đề xuất nâng thành 12%).



*Nguồn ảnh: Internet*

- Bổ sung điều kiện khấu trừ thuế GTGT đầu vào, theo đó, phải có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt đối với hàng hoá, dịch vụ mua vào, trừ hàng hoá, dịch vụ mua từng lần từ mức dưới 20 triệu đồng xuống mức dưới 10 triệu đồng.

- Sửa đổi, bổ sung một số trường hợp hoàn thuế GTGT như trường hợp có số thuế GTGT đầu vào chưa được khấu trừ hết lũy kế 12 tháng hoặc 04 quý liên tục; sản phẩm xuất khẩu chế biến từ tài nguyên, khoáng sản.

## 2. Sửa đổi, bổ sung Luật Thuế Tiêu thụ đặc biệt

- Bổ sung mặt hàng nước ngọt vào đối tượng chịu thuế tiêu thụ đặc biệt (TTĐB).



*Nguồn ảnh: Internet*

- Sửa đổi, bổ sung quy định về giá tính thuế TTĐB đối với mặt hàng ô tô từ 9 chỗ ngồi trở xuống sản xuất trong nước là giá do cơ sở sản xuất bán ra trừ đi giá trị linh kiện, phụ tùng sản xuất trong nước.

- Thay đổi chính sách thuế suất thuế TTĐB đối với một số mặt hàng như thuốc lá; ô tô vừa chạy bằng xăng kết hợp với năng lượng điện; ô tô vừa chở người vừa chở hàng.

### 3. Sửa đổi, bổ sung Luật Thuế Thu nhập doanh nghiệp

- Bổ sung thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN) đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV), cụ thể: Doanh nghiệp siêu nhỏ (doanh nghiệp có tổng doanh thu năm dưới 03 tỷ đồng) được áp dụng thuế suất 15%; DNNVV (doanh nghiệp có số lao động tham gia bảo hiểm xã hội bình quân năm không quá 200 người; đồng thời đáp ứng điều kiện có tổng doanh thu năm từ 03 tỷ đồng đến 50 tỷ đồng) được áp dụng thuế suất 17%.



Nguồn ảnh: Internet

- Sửa đổi, bổ sung quy định về phương pháp thu thuế trong các trường hợp: (i) Tỷ lệ thu thuế đối với nhà thầu nước ngoài; (ii) Quy định nộp thuế GTGT và thuế TNDN theo tỷ lệ cho doanh nghiệp áp dụng chế độ kế toán

siêu nhỏ; (iii) Bù trừ thu nhập từ hoạt động chuyển nhượng bất động sản với lỗ từ hoạt động sản xuất kinh doanh khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN.



Nguồn ảnh: Internet

- Sửa đổi, bổ sung quy định về thu nhập được miễn thuế đối với (i) Phần lợi nhuận không chia của cơ sở thực hiện xã hội hoá trong lĩnh vực xã hội hoá giáo dục – đào tạo, y tế và các lĩnh vực xã hội hoá khác; (ii) Khoản hỗ trợ trực tiếp từ NSNN.

- Sửa đổi, bổ sung quy định về khoản chi được trừ và không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN, chẳng hạn, Dự thảo luật đề xuất không chế độ đối với khoản chi trả lãi tiền vay vốn tương ứng với khoản vay vượt quá nhiều lần vốn chủ sở hữu.



Nguồn ảnh: Internet



- Sửa đổi, bổ sung quy định về ưu đãi thuế TNDN, cụ thể: bỏ lĩnh vực nghiên cứu khoa học và phát triển công nghệ khỏi diện ưu đãi thuế; chỉ áp dụng ưu đãi ở mức cao cho các Khu Kinh tế không thuộc địa bàn có điều kiện kinh tế - xã hội thuận lợi theo quy định của pháp luật; bổ sung ưu đãi về dự án đầu tư thuộc lĩnh vực công nghệ thông tin; bổ sung ưu đãi với hoạt động đầu tư, cải tạo chung cư cũ...



*Nguồn ảnh: Internet*

#### 4. Sửa đổi, bổ sung Luật Thuế Thu nhập cá nhân

- Bổ sung quy định không thu thuế thu nhập cá nhân (TNCN) đối với thu nhập từ lợi tức cổ phần của thành viên Hợp tác xã nông nghiệp, cá nhân là nông dân ký kết hợp đồng với doanh nghiệp tham gia “Cánh đồng lớn”.

- Bổ sung quy định thu nhập từ bản quyền bao gồm cả thu nhập từ chuyển giao, chuyển quyền sử dụng tài nguyên internet theo quy định của Luật Viễn thông.

- Sửa đổi, bổ sung quy định về miễn thuế TNCN đối với một số đối tượng đặc biệt như chuyên gia nước

ngoài thực hiện chương trình, dự án ODA, viện trợ phi Chính phủ nước ngoài.

- Bổ sung quy định giảm 50% thuế TNCN đối với thu nhập từ tiền lương, tiền công của các cá nhân là nhân lực công nghệ cao làm việc trong lĩnh vực công nghệ thông tin, nông nghiệp, chế biến nông sản thuộc một số nhóm dự án; bỏ quy định giảm thuế TNCN đối với cá nhân làm việc tại Khu Kinh tế.

- Sửa đổi, bổ sung Biểu thuế lũy tiến từng phần đối với cá nhân có thu nhập từ tiền lương, tiền công, theo đó, Bộ Tài chính đề xuất giảm số bậc thuế chỉ còn 5 bậc, quy định khoảng cách rộng ở các bậc thuế và điều chỉnh thu nhập tính thuế ở từng bậc theo số chẵn.

- Sửa đổi mức thuế suất đối với thu nhập từ trúng thưởng, từ mức thuế suất toàn phần (10%) sang biểu thuế lũy tiến từng phần.



*Nguồn ảnh: Internet*

#### 5. Sửa đổi, bổ sung Luật Thuế Tài nguyên

- Dự thảo Luật đề xuất bỏ quy định về người nộp thuế tài nguyên trong trường hợp khai thác nhỏ, lẻ.



*Nguồn ảnh: Internet*

- Dự thảo sửa đổi, bổ sung về tên gọi các loại nước thiên nhiên cho có sự thống nhất.
- Sửa đổi, bổ sung quy định về giá tính thuế tài nguyên, cụ thể: (i) Giá tính thuế tài nguyên đối với nước thiên nhiên dùng sản xuất thủy điện là giá bán lẻ điện bình quân do Bộ chuyên ngành quy định; (ii) Giá tính thuế tài nguyên đối với tài nguyên khai thác không tiêu thụ trong nước mà xuất khẩu là trị giá hải quan của tài nguyên khai thác xuất khẩu theo quy định của Luật Hải quan.



*Nguồn ảnh: Internet*

Dự thảo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của 05 Luật Thuế được Bộ Tài chính xin ý kiến của các bộ, ngành, cơ quan liên quan, và dự định trình Chính phủ trong tháng 9/2017 để kịp trình Ủy

ban Thường vụ Quốc hội tại kỳ họp tháng 10/2017; trên cơ sở đó, hoàn thiện hồ sơ trình Quốc hội cho ý kiến về Dự án Luật.

## CHỨNG KHOÁN

### HƯỚNG DẪN MỚI VỀ QUẢN LÝ QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN VÀ NGÂN HÀNG GIÁM SÁT



*Nguồn ảnh: Internet*

Ngày 15/8/2017, Bộ Tài chính đã ban hành **Thông tư số 86/2017/TT-BTC** ngày 15/8/2017 hướng dẫn một số điều của Nghị định số 88/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ về Chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện.

Thông tư áp dụng đối với (i) Doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện; (ii) Ngân hàng giám sát; tổ chức lưu ký; (iii) Các tổ chức và cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan tới việc lập, hoạt động, quản lý, giám sát quỹ hưu trí

bổ sung tự nguyện. Theo đó, Thông tư có một số quy định nổi bật như sau:

### 1. Đầu tư quỹ hưu trí

- Hoạt động đầu tư của quỹ hưu trí được thực hiện theo Nghị định 88/2016/NĐ-CP trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật, tự chịu trách nhiệm về hoạt động đầu tư, đảm bảo an toàn, hiệu quả, theo đúng mục tiêu, chính sách đầu tư của quỹ hưu trí quy định tại điều lệ quỹ.



*Nguồn ảnh: Internet*

- Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện được đầu tư không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản của quỹ vào chứng chỉ của một quỹ đầu tư chứng khoán.

- Trường hợp đầu tư vào chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán của các quỹ do doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí quản lý, doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí chỉ được thu phí quản lý quỹ một lần.

### 2. Hạch toán kế toán của quỹ hưu trí

Quỹ hưu trí được áp dụng chế độ kế toán đối với quỹ mở, quỹ hoán đổi danh mục

để hạch toán, kế toán các hoạt động nghiệp vụ của quỹ.



*Nguồn ảnh: Internet*

### 3. Xác định giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí

- Hàng tháng, doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí có trách nhiệm xác định giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí, xác định giá trị tài khoản hưu trí cá nhân.

- Doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí phải xây dựng quy chế xác định giá trị tài sản ròng và xác định giá trị tài khoản hưu trí cá nhân để làm căn cứ thực hiện. Quy chế phải bao gồm những nội dung cơ bản sau:



*Nguồn ảnh: Internet*

- Nguyên tắc xác định giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí và giá trị tài khoản hưu trí cá nhân;



➤ Quy trình chi tiết thực hiện các phương pháp định giá đối với từng loại tài sản đầu tư của quỹ hưu trí;



*Nguồn ảnh: Internet*

➤ Mức độ sai sót mà doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí có trách nhiệm đền bù thiệt hại cho người tham gia quỹ.

- Quy chế xác định giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí và xác định giá trị tài khoản hưu trí cá nhân phải được quy định tại điều lệ của quỹ hưu trí.

Quy chế phải được công bố trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí, đồng thời gửi cho ngân hàng giám sát để kiểm tra, giám sát.



*Nguồn ảnh: Internet*

- Khi doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí xác định sai giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí, xác định sai giá trị tài

khoản hưu trí cá nhân và có phát sinh thiệt hại thực tế cho người tham gia quỹ thì doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí phải đền bù thiệt hại cho người tham gia quỹ.

Mức độ sai sót phải đền bù thiệt hại được quy định tại quy chế xác định giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí và xác định giá trị tài khoản hưu trí cá nhân nhưng không thấp hơn 0,75% giá trị tài sản ròng của quỹ.



*Nguồn ảnh: Internet*

- Ngân hàng giám sát có trách nhiệm kiểm tra, xác nhận giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí và giá trị tài khoản hưu trí cá nhân. Trường hợp phát hiện định giá sai giá trị tài sản ròng hoặc giá trị tài khoản hưu trí cá nhân, ngân hàng giám sát phải thông báo và yêu cầu doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí điều chỉnh trong thời hạn 24 giờ.

- Trong thời hạn tối đa 03 ngày làm việc, kể từ ngày định giá, giá trị tài sản ròng của quỹ hưu trí phải được công bố trên các trang thông tin điện tử của doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí và đại lý hưu trí.

#### 4. Chế độ báo cáo của doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí

Ngoài việc tuân thủ chế độ báo cáo tài chính theo quy định tại Nghị định số 88/2016/NĐ-CP, doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí phải thực hiện chế độ báo cáo hoạt động quản lý quỹ hưu trí và báo cáo quản trị rủi ro, hệ thống kiểm soát nội bộ, cụ thể như sau:



*Nguồn ảnh: Internet*

- Báo cáo hoạt động quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện. Báo cáo được thực hiện hàng năm; thời hạn gửi báo cáo chậm nhất 03 tháng sau khi kết thúc năm;

- Báo cáo về tài sản của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện. Báo cáo được thực hiện hàng quý; thời hạn gửi báo cáo chậm nhất 20 ngày sau khi kết thúc quý gần nhất;

- Báo cáo về hoạt động đầu tư của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện. Báo cáo được thực hiện hàng quý; thời hạn gửi báo cáo chậm nhất 20 ngày sau khi kết thúc quý gần nhất;

- Báo cáo quản trị rủi ro và hệ thống kiểm soát nội bộ. Báo cáo được thực hiện hàng năm; thời hạn gửi báo cáo chậm nhất 03 tháng sau khi kết thúc năm.



*Nguồn ảnh: Internet*

Ngoài ra, Thông tư còn có quy định về trách nhiệm, chế độ báo cáo của Ngân hàng giám sát.

Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày **01/10/2017**.