

Điểm tin Thuế

Chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt



Nghị định 181/2025/NĐ-CP (“Nghị định 181”) đã được Chính phủ ban hành vào ngày 01/07/2025 quy định chi tiết một số điều của Luật thuế Giá Trị Gia Tăng (“GTGT”) số 48/2025/QH15. Theo đó, một trong những bản khoản lớn nhất của các doanh nghiệp khi áp dụng quy định là liệu khoản thuế GTGT đầu vào có còn đủ điều kiện được khấu trừ hay không nếu việc thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt được thực hiện sau khi quá thời hạn thanh toán quy định trên hợp đồng.

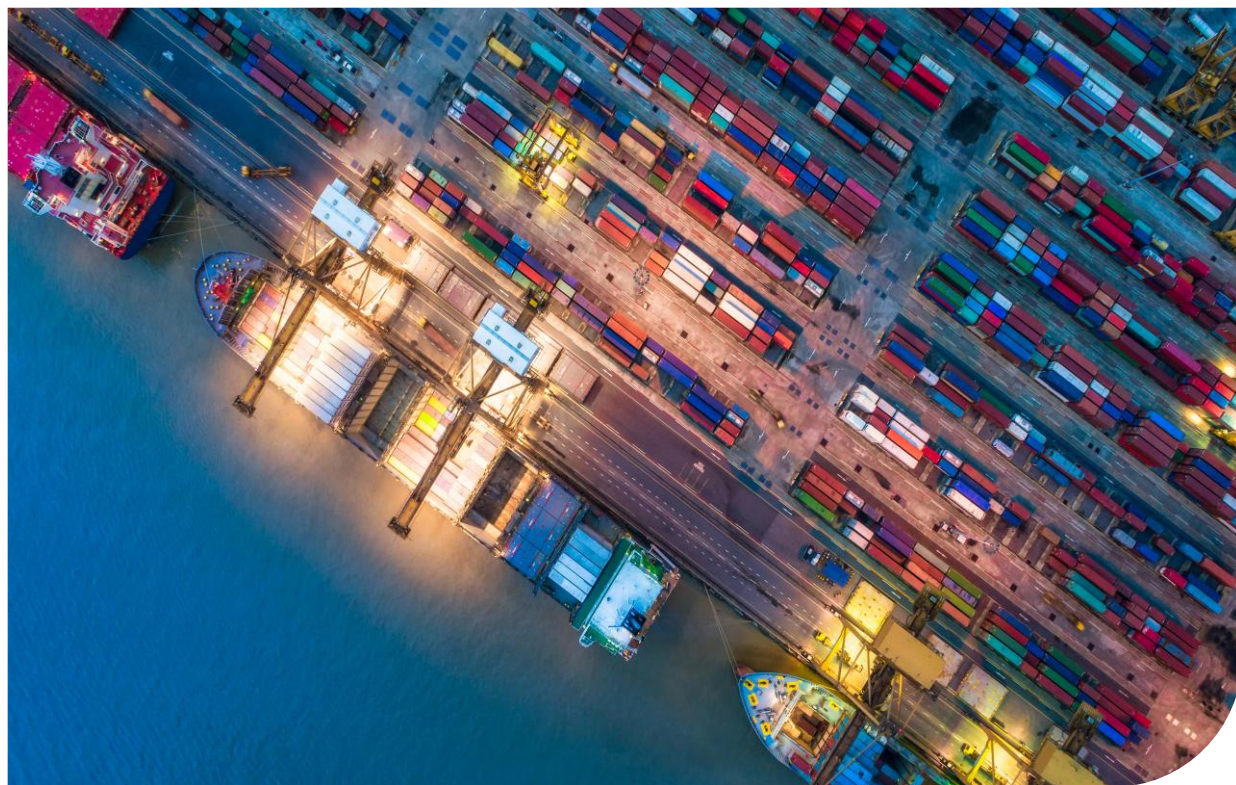
Việc nắm rõ các quy định và cách áp dụng trong từng trường hợp cụ thể sẽ giúp doanh nghiệp chủ động tuân thủ đúng quy định thuế và tối ưu hóa quyền lợi về khấu trừ thuế GTGT.

Bài viết này sẽ phân tích chi tiết các quy định có liên quan và tổng hợp ý kiến của cơ quan thuế nhằm giúp doanh nghiệp hiểu rõ và xử lý đúng đắn các tình huống thanh toán chậm trong quá trình kê khai thuế.

Theo Khoản 2, Điều 14, Luật Thuế giá trị gia tăng 2024, một trong những điều kiện bắt buộc để doanh nghiệp được khấu trừ thuế GTGT là phải có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt đối với hàng hóa, dịch vụ mua vào có giá trị từ 5.000.000 đồng trở lên bao gồm cả thuế GTGT, trừ những trường hợp đặc thù do Chính phủ quy định.

Căn cứ Khoản 2, Điều 26 [Nghị định 181/2025/NĐ-CP](#), có thể hiểu rằng đối với các hóa đơn mua hàng có giá trị từ 5 triệu đồng trở lên và được thanh toán chậm, doanh nghiệp vẫn được khấu trừ thuế GTGT đầu vào ngay tại thời điểm nhận hóa đơn, căn cứ vào hợp đồng và hóa đơn GTGT, mặc dù việc thanh toán chưa được thực hiện.

Tuy nhiên, pháp luật cũng quy định rõ rằng: nếu đến thời hạn thanh toán theo hợp đồng mà doanh nghiệp không có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt hợp lệ, thì doanh nghiệp phải kê khai và điều chỉnh giảm số thuế GTGT đầu vào đã khấu trừ trước đó.



Thế nhưng, Nghị định 181 không đưa ra hướng dẫn chi tiết cho trường hợp mà rất nhiều doanh nghiệp có thể vướng mắc đó là nếu sau thời hạn thanh toán trong hợp đồng, nếu doanh nghiệp có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt thì có được kê khai điều chỉnh tăng số thuế GTGT tương ứng.

Về vấn đề này, Cục thuế (trước đây là Tổng Cục Thuế) vừa mới ban hành Công văn 5487/CT-CS (“Công văn 5487”) vào ngày 25/11/2025 đưa ra hướng dẫn chính thức, nêu rõ rằng trong trường hợp người nộp thuế đã kê khai, điều chỉnh giảm số thuế GTGT đầu vào được khấu trừ nhưng sau đó người nộp thuế có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt thì có thể thực hiện kê khai khấu trừ đối với phần giá trị hàng hóa, dịch vụ có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt theo quy định. Với hướng dẫn tại Công văn 5487, Cục thuế đã khẳng định quyền lợi kê khai, khấu trừ thuế GTGT của doanh nghiệp được bảo đảm nếu có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt.

Công văn này được gửi đến Thuế tỉnh Bắc Ninh và Thuế tỉnh Khánh Hòa từ cơ quan thuế trung ương và do đó mang tính áp dụng chung đối với các tình huống tương tự.

Từ hướng dẫn trên chúng tôi nhận thấy, trong trường hợp thanh kiểm tra thuế, cơ quan thuế có thể yêu cầu doanh nghiệp điều chỉnh giảm thuế GTGT đầu vào được khấu trừ hoặc không chấp nhận hoàn thuế nếu chưa có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt khi đến hạn thanh toán trên hợp đồng. Điều này có thể dẫn đến (i) việc phát sinh số thuế phải nộp vào kỳ kê khai thuế phát sinh việc điều chỉnh giảm, theo đó tiền lãi chậm nộp thuế sẽ phát sinh cho doanh nghiệp hoặc (ii) số thuế GTGT chưa được hoàn sẽ phải chuyển sang kỳ sau, làm giảm số thuế xin hoàn của doanh nghiệp.

Những điểm cần ghi nhớ cho doanh nghiệp

Doanh nghiệp hoàn toàn có thể sử dụng Công văn 5487 làm **căn cứ đáng tin cậy** khi kê khai để bảo vệ quyền lợi của doanh nghiệp đối với thuế GTGT được khấu trừ nếu thanh toán không dùng tiền mặt ngay cả khi việc thanh toán này diễn ra sau thời điểm thanh toán nếu trong hợp đồng và phụ lục hợp đồng.

Trong trường hợp việc thanh toán chậm diễn ra trong dự kiến, doanh nghiệp có thể chủ động đàm phán các thỏa thuận bổ sung bằng phụ lục hợp đồng để gia hạn thời hạn thanh toán cho phù hợp với lịch trình thanh toán thực tế, hoặc đưa ra các điều khoản thanh toán linh hoạt hơn trong các hợp đồng tương lai để tránh việc phải thực hiện kê khai điều chỉnh giảm thuế GTGT vào kỳ phát sinh nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng cũng như giảm thiểu khả năng cơ quan thuế yêu cầu doanh nghiệp kê khai điều chỉnh dẫn đến rủi ro phát sinh số thuế phải nộp và lãi chậm nộp.

Liên hệ

Quý doanh nghiệp vui lòng nghiên cứu nội dung trong các quy định mới ban hành và rà soát lại quy trình tuân thủ nội bộ để tuân thủ với quy định về thuế và hải quan cũng như giảm thiểu các sai sót trong quá trình lập và chuẩn bị hồ sơ dẫn đến phát sinh thêm nghĩa vụ thuế hoặc các khoản phạt hành chính. Xin vui lòng liên hệ với các chuyên gia của Grant Thornton.

Việt Nam để được tư vấn chuyên sâu nếu quý doanh nghiệp có bất cứ thắc mắc nào trong quá trình triển khai công tác tuân thủ về thuế và hải quan.

Để xem thông tin chi tiết, vui lòng truy cập [Bản tin Thuế](#) của chúng tôi.

Trụ sở chính tại Hà Nội

Tầng 18, Tháp Quốc tế Hòa Bình
106 Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô,
Thành phố Hà Nội.

ĐT + 84 24 3850 1686

F + 84 24 3850 1688

Văn phòng tại Thành phố Hồ Chí Minh

Lầu 14, Tòa nhà Pearl Plaza
561A Điện Biên Phủ, Phường Thạnh Mỹ Tây,
Thành phố Hồ Chí Minh.

ĐT + 84 28 3910 9100

F + 84 28 3910 9101



Hoàng Khôi

Phó Tổng Giám Đốc
Trưởng bộ phận Tư vấn Thuế
ĐT +84 24 3850 1618
E khoi.hoang@vn.gt.com



Valerie – Teo Liang Tuan

Phó Tổng Giám Đốc
Trưởng bộ phận Tư vấn Thuế
Văn phòng TP. HCM
ĐT +84 28 3910 9235
E valerie.teo@vn.gt.com



Bùi Kim Ngân

Giám Đốc dịch vụ Tư vấn Thuế
ĐT +84 24 3850 1716
E ngan.bui@vn.gt.com



Nguyễn Thu Phương

Giám Đốc dịch vụ Tư vấn Thuế
ĐT +84 28 3910 9237
E thuphuong.nguyen@vn.gt.com



Hoàng Việt Dũng

Giám Đốc dịch vụ Tư vấn Thuế
ĐT +84 24 3850 1687
E dung.hoang@vn.gt.com



Đặng Hải Hà My

Giám Đốc dịch vụ Tư vấn Thuế
ĐT +84 28 3910 9241
E my.dang@vn.gt.com



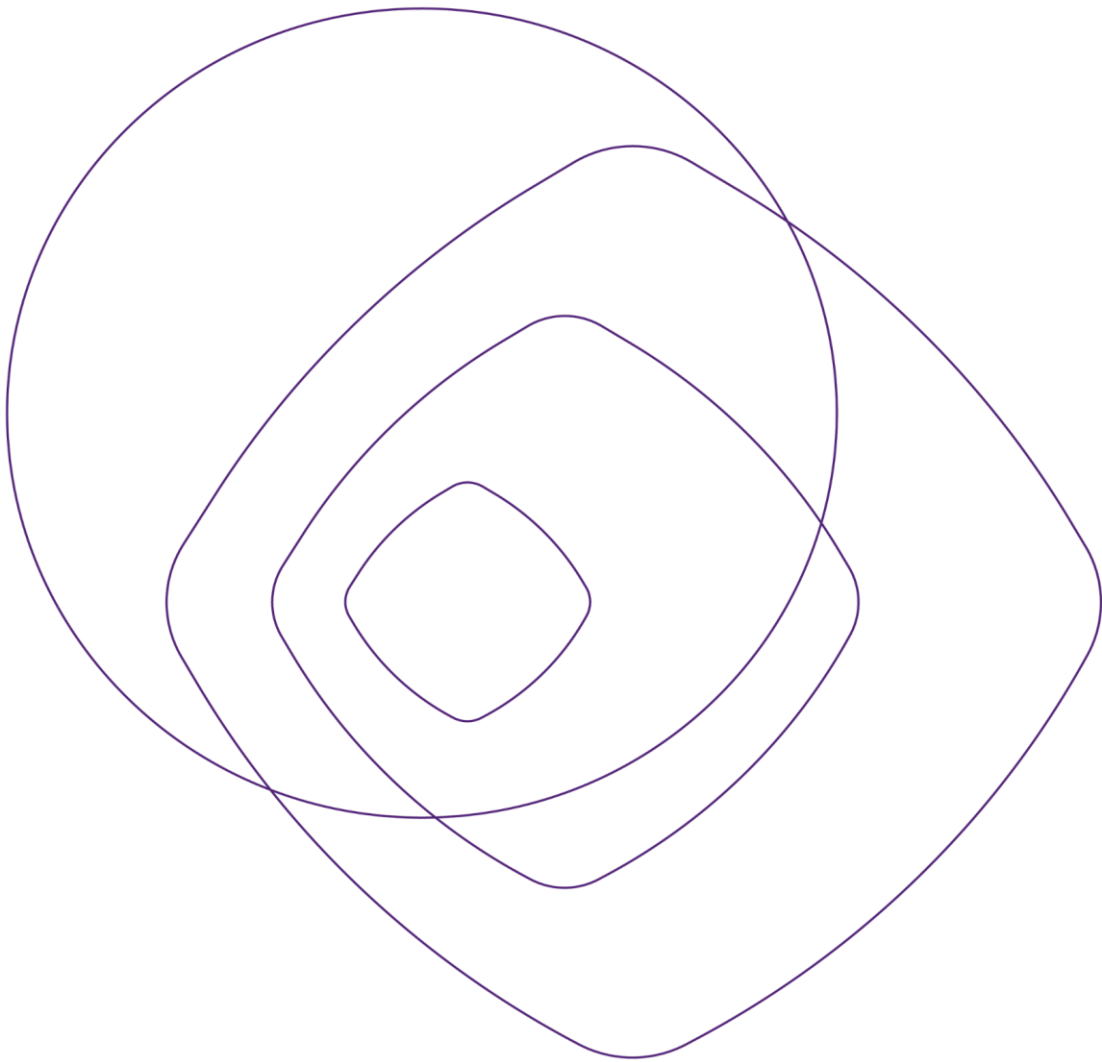
Lạc Bội Thơ

Giám Đốc dịch vụ Tư vấn Thuế
ĐT +84 28 3910 9240
E tho.lac@vn.gt.com



Đỗ Vũ Bảo Khánh

Giám Đốc dịch vụ Tư vấn Thuế
và Giao dịch liên kết
ĐT +84 28 3910 9277
E khanh.do@vn.gt.com



Grant Thornton

grantthornton.com.vn

© 2025 Công ty TNHH Grant Thornton (Việt Nam). Bảo lưu mọi quyền.

'Grant Thornton' là thương hiệu mà các công ty thành viên của Grant Thornton dùng để cung cấp các dịch vụ kiểm toán, tư vấn thuế và tư vấn doanh nghiệp cho khách hàng, hoặc được hiểu là một hoặc nhiều công ty thành viên tùy theo từng bối cảnh cụ thể. Công ty TNHH Grant Thornton (Việt Nam) là một công ty thành viên của Grant Thornton Quốc Tế (GTIL). GTIL và các công ty thành viên khác không phải là công ty hợp danh toàn cầu. GTIL và các công ty thành viên là các pháp nhân độc lập. Dịch vụ được cung cấp bởi các công ty thành viên cho khách hàng. GTIL và các công ty thành viên không phụ thuộc lẫn nhau và không chịu trách nhiệm về những hành vi và sai sót của nhau.