

**BỘ TÀI CHÍNH**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: ~~3841~~ /BTC-TCT  
V/v khấu trừ thuế GTGT  
đầu vào của Ngân hàng

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2014

Kính gửi: Kiểm toán Nhà nước.

Bộ Tài chính nhận được công văn số 91/KTNN-TH ngày 24/01/2014 của Kiểm toán Nhà nước đề nghị cho ý kiến về một số vấn đề liên quan đến khấu trừ thuế GTGT đầu vào của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank). Về vấn đề này, Bộ Tài chính có ý kiến như sau:

1. Về việc khấu trừ thuế GTGT đầu vào liên quan đến Công trình Trường đào tạo và phát triển nhân lực của Vietinbank tại Vân Canh:

Trường Đào tạo và phát triển nhân lực Vietinbank là đơn vị sự nghiệp trực thuộc Vietinbank, có nhiệm vụ chính là đào tạo, bồi dưỡng nguồn nhân lực của Vietinbank. Trường bao gồm tổ hợp các hạng mục như: Khu làm việc cho cán bộ giáo viên; Khu giảng đường; Trung tâm tài chính - ngân hàng, thư viện, ký túc xá; nhà ăn; Khu rèn luyện thể chất.

Tại Điểm 13, Mục II Thông tư số 129/2008/TT-BTC ngày 26/12/2008 và Khoản 13, Điều 4 Thông tư số 06/2012/TT-BTC ngày 11/01/2012 của Bộ Tài chính quy định về đối tượng không chịu thuế GTGT:

“13. Dạy học, dạy nghề theo quy định của pháp luật bao gồm cả dạy ngoại ngữ, tin học; dạy múa, hát, hội họa, nhạc, kịch, xiếc, thể dục, thể thao; nuôi dạy trẻ và dạy các nghề khác nhằm đào tạo, bồi dưỡng nâng cao trình độ văn hoá, kiến thức chuyên môn nghề nghiệp.”

Tại Tiết c3, Điểm 1.2, Mục III, Phần B, Thông tư số 129/2008/TT-BTC ngày 26/12/2008 của Bộ Tài chính hướng dẫn:

“Thuế GTGT đầu vào của tài sản cố định sử dụng đồng thời cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế GTGT và không chịu thuế GTGT thì được khấu trừ toàn bộ.

Thuế GTGT đầu vào của tài sản cố định trong các trường hợp sau đây không được khấu trừ mà tính vào nguyên giá của tài sản cố định:... tài sản cố định là nhà làm trụ sở văn phòng và các thiết bị chuyên dùng phục vụ hoạt động tín dụng của các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp kinh doanh tái bảo hiểm, bảo hiểm nhân thọ, kinh doanh chứng khoán, các bệnh viện, trường học;...”

Tại Khoản 2, Khoản 3, Điều 14 Thông tư số 06/2012/TT-BTC ngày 11/01/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn:

“2. Thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ sử dụng đồng thời cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế và không chịu thuế GTGT thì chỉ được khấu trừ số thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ dùng cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế GTGT. ...

3. Thuế GTGT đầu vào của tài sản cố định sử dụng đồng thời cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế GTGT và không chịu thuế GTGT thì được khấu trừ toàn bộ.

Thuế GTGT đầu vào của tài sản cố định trong các trường hợp sau đây không được khấu trừ mà tính vào nguyên giá của tài sản cố định: tài sản cố định chuyên dùng phục vụ sản xuất vũ khí, khí tài phục vụ quốc phòng, an ninh; tài sản cố định, máy móc, thiết bị của các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp kinh doanh tái bảo hiểm, bảo hiểm nhân thọ, kinh doanh chứng khoán, các bệnh viện, trường học ...”

Căn cứ các quy định nêu trên, trường hợp Vietinbank đầu tư xây dựng Trường Đào tạo và Phát triển nhân lực thì thuế GTGT đầu vào của Công trình Trường đào tạo và phát triển nhân lực Vietinbank không được khấu trừ.

Trường hợp trong năm 2012, Vietinbank đã kê khai khấu trừ toàn bộ tiền thuế GTGT đầu vào của Dự án trường Đào tạo và Phát triển nhân lực thì Vietinbank phải thực hiện kê khai điều chỉnh theo hướng dẫn tại Thông tư số 28/2011/TT-BTC ngày 28/02/2011.

## 2. Về khấu trừ thuế GTGT đầu vào của dịch vụ bảo trì ATM

- Tại điểm 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 quy định hoạt động ngân hàng của ngân hàng thương mại:

“Cấp tín dụng dưới các hình thức sau: ...d) Phát hành thẻ tín dụng”.

Hiện Vietinbank đang phát hành thẻ tín dụng Cremium Visa Platinum cho phép khách hàng có thể sử dụng thẻ để thực hiện giao dịch trong hạn mức tín dụng được đơn vị cấp và quản lý (chỉ tiêu trước, trả tiền sau). Thẻ này được sử dụng để thanh toán hoặc rút tiền mặt tại máy giao dịch tự động ATM. Khi chủ thẻ thực hiện rút tiền mặt tại máy ATM, ngân hàng tính phí rút tiền mặt (Doanh thu thuộc đối tượng chịu thuế GTGT) và thu lãi ngay tại thời điểm rút tiền với lãi suất theo quy định (Doanh thu không thuộc đối tượng chịu thuế GTGT).

Như vậy, máy ATM vừa là công cụ thực hiện thanh toán, vừa là công cụ để thực hiện cấp tín dụng.

- Tại Điều 4 Thông tư số 06/2012/TT-BTC ngày 11/01/2012 của Bộ Tài chính quy định đối tượng không chịu thuế GTGT:

“8. Hoạt động tài chính:

a) Dịch vụ cấp tín dụng do các tổ chức tín dụng cung ứng gồm các hình thức:

- Cho vay;

(...) - Các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của pháp luật”.

- Tại tiết c2, điểm 1.2, Mục III, Phần B Thông tư số 129/2008/TT-BTC ngày 26/12/2008 và tại điểm 1 Điều 14, Mục I, Chương III Thông tư số 06/2012/TT-BTC ngày 11/1/2012 của Bộ Tài chính quy định về khấu trừ thuế GTGT đầu vào như sau:

“Thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ sử dụng đồng thời cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế và không chịu thuế GTGT thì chỉ được khấu trừ số thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ dùng cho sản xuất, kinh

doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế GTGT. Cơ sở kinh doanh phải hạch toán riêng thuế giá trị gia tăng đầu vào được khấu trừ và không được khấu trừ; trường hợp không hạch toán riêng được thì thuế đầu vào được khấu trừ theo tỷ lệ (%) giữa doanh số chịu thuế giá trị gia tăng so với tổng doanh số của hàng hoá, dịch vụ bán ra”.

Căn cứ các quy định trên, trường hợp ngân hàng có thuế GTGT đầu vào đối với các chi phí liên quan đến máy ATM (trừ chi phí mua máy ATM) phục vụ đồng thời cho hoạt động kinh doanh chịu thuế và không chịu thuế GTGT thì chỉ được khấu trừ số thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ dùng cho hoạt động kinh doanh chịu thuế GTGT. Ngân hàng không hạch toán riêng được thuế GTGT đầu vào được khấu trừ và không được khấu trừ thì thuế GTGT đầu vào của các chi phí trên được khấu trừ theo tỷ lệ (%) giữa doanh số chịu thuế GTGT so với tổng doanh thu của Ngân hàng.

### 3. Về thuế GTGT đầu vào đối với dịch vụ SMS Banking

SMS Banking là gói dịch vụ tiện ích có thu phí của ngân hàng. Khách hàng có tài khoản tại Vietinbank và đăng ký dịch vụ SMS Banking sẽ được sử dụng các tiện ích của dịch vụ và phải đóng phí hàng tháng (phí chịu thuế GTGT), ngân hàng kê khai thuế GTGT đầu ra đối với doanh thu hàng tháng.

Ngoài ra, các khách hàng không có tài khoản tại Vietinbank có thể thực hiện tra cứu tỷ giá ngoại tệ, tra cứu lãi suất ngân hàng, xem vị trí đặt ATM thông qua tin nhắn và đóng phí mỗi tin nhắn, ngân hàng được nhận một phần phí tin nhắn từ nhà mạng trả và thực hiện kê khai thuế GTGT đầu ra đối với doanh thu nhận được từ phí tin nhắn.

Tại tiết c1, điểm 1.2, Mục III, Phần B Thông tư số 129/2008/TT-BTC ngày 26/12/2008 và tại Khoản 1, Điều 14, Mục I, Chương III Thông tư số 06/2012/TT-BTC ngày 11/1/2012 của Bộ Tài chính quy định về khấu trừ thuế GTGT đầu vào như sau: “Thuế GTGT đầu vào của hàng hóa, dịch vụ dùng cho sản xuất, kinh doanh hàng hóa, dịch vụ chịu thuế GTGT được khấu trừ toàn bộ.”

Căn cứ quy định nêu trên, dịch vụ SMS Banking là dịch vụ phục vụ hoạt động kinh doanh chịu thuế GTGT, do đó thuế GTGT đầu vào của dịch vụ SMS Banking của Ngân hàng được khấu trừ toàn bộ.

Bộ Tài chính trả lời để Kiểm toán Nhà nước được biết.

Xin trân trọng cảm ơn sự phối hợp công tác của Quý cơ quan./.

#### Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng Đinh Tiến Dũng (để b/c);
- Ngân hàng TMCP công thương Việt Nam;
- Cục Thuế các Tỉnh, TP trực thuộc TW;
- Vụ CST, PC, TCNH – BTC;
- Vụ CS, PC, KK - TCT;
- Lưu: VT, TCT(VT, DNL(2b)).*rv*

**KT. BỘ TRƯỞNG  
THỨ TRƯỞNG**



**\*Đỗ Hoàng Anh Tuấn**

