

MỘT SỐ NỘI DUNG TRAO ĐỔI VỚI TẠI BUỔI CHIA SẺ NGHỀ NGHIỆP THUẾ VỚI HỘ KINH DOANH (TIẾP THEO)

Câu 6. Hộ kinh doanh cá thể nên làm gì và bắt đầu từ đâu để có thể theo được tiến trình kê khai và nộp thuế?

Trả lời:

Để theo kịp tiến trình kê khai và nộp thuế theo đúng định hướng tại Nghị quyết số 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 của Bộ Chính trị và Nghị quyết số 198/2025/QH15 ngày 17/5/2025 của Quốc hội, hộ kinh doanh nên thực hiện theo các bước sau:

1. Chủ động rà soát và chuẩn hóa hoạt động kinh doanh

- Xác định rõ lĩnh vực kinh doanh, doanh thu, số lao động, quy mô hoạt động của hộ để đánh giá khả năng đáp ứng chế độ kế toán, hóa đơn, chứng từ.
- Đây là căn cứ quan trọng để lựa chọn phương pháp tính thuế (khoán hay kê khai) hoặc lộ trình chuyển đổi sang doanh nghiệp.

2. Tham khảo và đăng ký theo phương pháp kê khai thuế

- Theo Nghị quyết 68-NQ/TW, phương pháp kê khai được khuyến khích áp dụng đối với các hộ kinh doanh quy mô trung bình và lớn, có doanh thu cao, thường xuyên sử dụng hóa đơn và giao dịch qua ngân hàng.
- Việc kê khai thuế giúp hộ kinh doanh minh bạch doanh thu, chi phí, thuận lợi tiếp cận tín dụng, mở rộng kinh doanh.

Căn cứ pháp lý:

- Luật Quản lý thuế 2019 và Thông tư 40/2021/TT-BTC hướng dẫn kê khai thuế đối với hộ kinh doanh theo phương pháp kê khai.

3. Nâng cao năng lực quản lý và tuân thủ pháp luật thuế

- Hộ kinh doanh nên tìm hiểu, học hỏi hoặc thuê tư vấn về kế toán, thuế, hóa đơn điện tử để đáp ứng yêu cầu kê khai đầy đủ, đúng hạn.
- Có thể sử dụng phần mềm kế toán đơn giản hoặc dịch vụ kế toán phù hợp với quy mô hộ.

4. Chuẩn bị cho lộ trình chuyển đổi sang doanh nghiệp

- Theo Nghị quyết 198/2025/QH15, từ năm 2026 trở đi, các hộ kinh doanh có doanh thu từ 3 tỷ đồng/năm trở lên sẽ được khuyến khích và hỗ trợ chuyển đổi sang doanh nghiệp siêu nhỏ.
- Hộ nên bắt đầu chuẩn bị hồ sơ, tìm hiểu mô hình doanh nghiệp phù hợp (chẳng hạn: doanh nghiệp tư nhân hoặc công ty TNHH một thành viên).

5. Tận dụng các chính sách hỗ trợ chuyển đổi

CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ KẾ TOÁN ĐỒNG HƯNG
166 Nguyễn Công Trứ, P. Nguyễn Thái Bình, Q. 1, Tp. HCM | Tel: 84 - 28 - 39 1461 39 | Fax: 84 - 28 - 39 1461 40
Email: info@dhco.com.vn | Website: <http://www.dhco.com.vn>

HỆ THỐNG CHI NHÁNH

CN CÀ MAU
Tel: 0919.807.737
Email: info.cm@dhco.com.vn

CN HẬU GIANG
Tel: 0778.126.777
Email: info.hg@dhco.com.vn

CN CẦN THƠ
Tel: 0945777586 - 0939007512
Email: info.ct@dhco.com.vn

CN TÂY NINH
Tel: 0856793579 - 0918718418
Email: info.tn@dhco.com.vn

CN PHÚ YÊN
Tel: 0916.393.476
Email: info.py@dhco.com.vn

- Nhà nước sẽ có các chính sách hỗ trợ về thuế, lệ phí, thủ tục hành chính, tiếp cận vốn, mặt bằng và đào tạo nhân lực khi hộ kinh doanh chuyển đổi lên doanh nghiệp.
- Hộ cần theo dõi các hướng dẫn chi tiết từ cơ quan thuế, Sở Tài chính, các tổ chức hỗ trợ doanh nghiệp tại địa phương.

Tóm lại:

Hộ kinh doanh nên bắt đầu bằng việc chuẩn hóa hoạt động, lựa chọn phương pháp kê khai thuế phù hợp, từng bước làm quen với chế độ kế toán Thông tư 88/2021/TT-BTC và chuẩn bị lộ trình chuyển đổi sang doanh nghiệp.

Việc chủ động chuyển đổi sẽ giúp hộ kinh doanh nâng cao năng lực cạnh tranh, minh bạch tài chính và hưởng nhiều chính sách hỗ trợ từ Nhà nước trong giai đoạn tới. Đặc biệt, sẽ giúp các Ông/Bà Chủ chúng ta **“ĂN NGON, NGỦ YÊN HƠN!”**

Câu 7. Hộ kinh doanh có cần làm sổ sách báo cáo thuế gì không?

Trả lời:

Có bắt buộc, tùy thuộc vào phương pháp nộp thuế và quy mô doanh thu, HKD có nghĩa vụ lập sổ sách kế toán và thực hiện báo cáo thuế. Cụ thể:

1. Về Kế toán

• **Bắt buộc:** HKD nộp thuế theo phương pháp kê khai phải áp dụng chế độ kế toán theo Thông tư 88/2021/TT-BTC, bao gồm:

STT	Tên chứng từ	Ký hiệu
I	Các chứng từ quy định tại Thông tư này	
1	Phiếu thu	Mẫu số 01-TT
2	Phiếu chi	Mẫu số 02-TT
3	Phiếu nhập kho	Mẫu số 03-VT
4	Phiếu xuất kho	Mẫu số 04-VT
5	Bảng thanh toán tiền lương và các khoản thu nhập của người lao động	Mẫu số 05-LĐTL
II	Các chứng từ quy định theo pháp luật khác	
1	Hóa đơn	
2	Giấy nộp tiền vào NSNN	
3	Giấy báo Nợ, Giấy báo Có của ngân hàng	

CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ KẾ TOÁN ĐỒNG HƯNG

166 Nguyễn Công Trứ, P. Nguyễn Thái Bình, Q. 1, Tp. HCM | Tel: 84 - 28 - 39 1461 39 | Fax: 84 - 28 - 39 1461 40

Email: info@dhco.com.vn | Website: http://www.dhco.com.vn

HỆ THỐNG CHI NHÁNH

CN CÀ MAU
Tel: 0919.807.737
Email: info.cm@dhco.com.vn

CN HẬU GIANG
Tel: 0778.126.777
Email: info.hg@dhco.com.vn

CN CẦN THƠ
Tel: 0945777586 - 0939007512
Email: info.ct@dhco.com.vn

CN TÂY NINH
Tel: 0856793579 - 0918718418
Email: info.tn@dhco.com.vn

CN PHÚ YÊN
Tel: 0916.393.476
Email: info.py@dhco.com.vn

STT	Tên chứng từ	Ký hiệu
4	Ủy nhiệm chi	
STT	Tên sổ kế toán	Ký hiệu
1	Sổ chi tiết doanh thu bán hàng hóa, dịch vụ	Mẫu số S1-HKD
2	Sổ chi tiết vật liệu, dụng cụ, sản phẩm, hàng hóa	Mẫu số S2-HKD
3	Sổ chi phí sản xuất, kinh doanh	Mẫu số S3-HKD
4	Sổ theo dõi tình hình thực hiện nghĩa vụ thuế với NSNN	Mẫu số S4-HKD
5	Sổ theo dõi tình hình thanh toán tiền lương và các khoản nộp theo lương của người lao động	Mẫu số S5-HKD
6	Sổ quỹ tiền mặt	Mẫu số S6-HKD
7	Sổ tiền gửi ngân hàng	Mẫu số S7-HKD

• **Không bắt buộc:** HKD nộp thuế theo phương pháp khoán hoặc theo từng lần phát sinh không bắt buộc lập sổ kế toán, nhưng vẫn cần lưu giữ hóa đơn, chứng từ để phục vụ kiểm tra khi cần thiết.

2. Về báo cáo thuế

• Phương pháp kê khai:

- Doanh thu năm trước > 50 tỷ đồng: kê khai thuế theo tháng.
- Doanh thu ≤ 50 tỷ đồng hoặc mới thành lập: kê khai theo quý.
- Hồ sơ khai thuế gồm tờ khai mẫu 01/CNKD và phụ lục bảng kê hoạt động kinh doanh.

• Phương pháp khoán:

- Không cần kê khai định kỳ.
- Nộp thuế khoán hàng năm.
- Kê khai khi sử dụng hóa đơn điện tử cấp lẻ theo từng lần phát sinh.

• Lê phí môn bài

Cơ sở pháp lý:

- Thông tư 88/2021/TT-BTC;
- Luật Quản lý thuế số 38/2019/QH14 ngày 13/6/2019;
- Nghị định 126/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ;

CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ KẾ TOÁN ĐỒNG HƯNG

166 Nguyễn Công Trứ, P. Nguyễn Thái Bình, Q. 1, Tp. HCM | Tel: 84 - 28 - 39 1461 39 | Fax: 84 - 28 - 39 1461 40

Email: info@dhco.com.vn | Website: http://www.dhco.com.vn

HỆ THỐNG CHI NHÁNH

CN CÀ MAU
Tel: 0919.807.737
Email: info.cm@dhco.com.vn

CN HẬU GIANG
Tel: 0778.126.777
Email: info.hg@dhco.com.vn

CN CẦN THƠ
Tel: 0945777586 - 0939007512
Email: info.ct@dhco.com.vn

CN TÂY NINH
Tel: 0856793579 - 0918718418
Email: info.tn@dhco.com.vn

CN PHÚ YÊN
Tel: 0916.393.476
Email: info.py@dhco.com.vn

- Thông tư 40/2021/TT-BTC ngày 01/6/2021 của Bộ Tài chính.

Câu 8. Hộ kinh doanh phải đóng các loại thuế gì? Có được ghi nhận chi phí hợp lý không?

Trả lời:

Hộ kinh doanh (HKD) hiện nay phải thực hiện nghĩa vụ thuế tùy theo phương pháp tính thuế đang áp dụng. Cụ thể:

1. Các loại thuế HKD phải nộp

Theo quy định tại Điều 2 Thông tư số 40/2021/TT-BTC của Bộ Tài chính, hộ kinh doanh phải nộp các loại thuế sau:

- Thuế giá trị gia tăng (GTGT) – nếu thuộc diện chịu thuế;
- Thuế thu nhập cá nhân (TNCN) – tính theo doanh thu;
- Các loại thuế khác như thuế sử dụng đất phi nông nghiệp, thuế TTĐB, thuế TNMT, thuế XNK,..., tùy vào lĩnh vực hoạt động của HKD;
- Lệ phí môn bài – theo mức doanh thu năm;
- Các loại phí và lệ phí khác.

Mức thuế GTGT và TNCN được xác định theo tỷ lệ % trên doanh thu, căn cứ theo Biểu thuế tại Phụ lục I Thông tư 40/2021/TT-BTC. Nếu hộ kinh doanh có doanh thu dưới 100 triệu đồng/năm thì được miễn thuế GTGT, TNCN (theo Khoản 1 Điều 3 Thông tư 40/2021/TT-BTC).

2. Hộ kinh doanh có được ghi nhận chi phí hợp lý không?

Hiện nay, đối với hộ kinh doanh áp dụng phương pháp thuế khoán, thu nhập chịu thuế được xác định theo doanh thu nhân với tỷ lệ thuế, không ghi nhận chi phí thực tế.

Tuy nhiên, trong lộ trình chuyển đổi hộ kinh doanh lên mô hình doanh nghiệp siêu nhỏ hoặc áp dụng phương pháp kê khai, hộ kinh doanh sẽ được:

- Tính thuế GTGT theo phương pháp khấu trừ (được khấu trừ thuế đầu vào),
- Ghi nhận chi phí hợp lý khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN, tương tự doanh nghiệp.

Đây là định hướng nhằm khuyến khích hộ kinh doanh minh bạch hóa hoạt động tài chính – kế toán, mở rộng quy mô và tiếp cận thị trường chính thức, phù hợp với tinh thần của:

- Luật Quản lý thuế số 38/2019/QH14,
- Luật Hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa số 04/2017/QH14,
- Và các Nghị quyết BCT, của Quốc hội và của Chính phủ về cải thiện môi trường kinh doanh.

Cơ sở pháp lý trích dẫn:

- Luật Quản lý thuế số 38/2019/QH14, Điều 4 và Điều 51;
- Thông tư 40/2021/TT-BTC, Điều 2, Điều 3, Phụ lục I;

- Nghị định 126/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Quản lý thuế;
- Luật Hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa số 04/2017/QH14.

Câu 9. Hộ kinh doanh chuyển đổi lên doanh nghiệp thì hàng tồn kho, tài sản đầu kỳ của họ có được chấp nhận chi phí hợp lý của doanh nghiệp không?

Trả lời:

Có. Khi hộ kinh doanh chuyển đổi thành doanh nghiệp, hàng tồn kho và tài sản cố định hiện có của hộ được xác định là tài sản góp vốn, nếu đáp ứng điều kiện pháp lý, có đầy đủ hồ sơ, chứng từ hợp lệ thì doanh nghiệp được ghi nhận và phân bổ chi phí hợp lý theo quy định.

Cơ sở pháp lý:

- Khoản 3 Điều 6 Thông tư 78/2014/TT-BTC (được sửa đổi tại Thông tư 96/2015/TT-BTC): Chi phí được trừ là chi phí thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh, có đủ hóa đơn, chứng từ hợp pháp.
- Điều 4 Nghị định 01/2021/NĐ-CP: Tài sản hợp pháp của hộ kinh doanh được chuyển sang cho doanh nghiệp khi chuyển đổi.
- Công văn số 1404/TCT-CS ngày 27/4/2021 của Tổng cục Thuế: Xác nhận hàng hóa, tài sản hợp lệ khi chuyển đổi lên doanh nghiệp thì được ghi nhận là chi phí được trừ.

Lưu ý:

Doanh nghiệp cần lập biên bản bàn giao tài sản, có chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp, hóa đơn đầu vào hoặc xác định theo giá trị được định giá khi góp vốn (trường hợp không có hóa đơn mua hàng).

Câu 10. Hộ kinh doanh khoán có hàng tồn kho từ trước không có hóa đơn chứng từ, giờ chuyển lên hộ kê khai thì có được chuyển số hàng này vào sổ dư đầu kỳ không?

Trả lời:

Vấn đề đặt ra là hàng tồn kho, tài sản này đưa vào như thế nào cho đúng quy định, hợp pháp và đảm bảo có lợi nhất cho Chủ hộ và doanh nghiệp là điều mà Quý vị hết sức quan tâm để giảm thiểu THẤT THOÁT và RỦI RO pháp lý về sau:

CẦN HẾT SỨC CHÚ Ý!

- HKD không có tư cách pháp nhân, toàn bộ tài sản là tài sản của **chủ hộ**, người chịu trách nhiệm vô hạn theo Điều 79, 80 Bộ luật Dân sự 2015 và Điều 86 Luật Doanh nghiệp 2020.
- Khi HKD chuyển đổi thành doanh nghiệp, hàng tồn kho, tài sản đầu kỳ thuộc sở hữu chủ hộ có thể được đưa vào doanh nghiệp theo hình thức **góp vốn** nếu có biên bản bàn giao, định giá hợp lý. Theo Điều 35, 36 Luật Doanh nghiệp 2020 và Khoản 3 Điều 6 Nghị định 01/2021/NĐ-CP, tài sản góp vốn được công nhận và doanh nghiệp được hạch toán chi phí hợp lý theo Điều 4 Thông tư 96/2015/TT-BTC.
- Nếu chủ hộ không góp vốn mà **xuất bán tài sản, hàng hóa tồn kho cho công ty mới**, thì phải lập hóa đơn theo quy định về hóa đơn bán hàng hóa, dịch vụ tại Điều 4 Nghị định

123/2020/NĐ-CP được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 70/2025/NĐ-CP, khoản 1 Điều 2 Luật Thuế GTGT 2008 (sửa đổi) và Khoản 2 Điều 4 Thông tư 132/2025/TT-BTC.

TÌM GIẢI PHÁP TỐT VÀ PHÙ HỢP NHẤT CHO MÌNH TRÊN CƠ SỞ TRI THỨC VÀ PHÁP LUẬT!

Trên đây là 05 trong số các câu hỏi được chia sẻ tiếp theo tại chuyên đề “Thuế với Hộ kinh doanh” diễn ra tối qua – không phải toàn bộ nội dung chương trình. Những chia sẻ này được chúng tôi tổng hợp theo quan điểm cá nhân và sự hiểu biết pháp luật hết sức có hạn của khách mời (như ông Chung Thành Tiến đã nhiều lần nhấn mạnh trong buổi giao lưu), nhằm hỗ trợ quý vị tham khảo. Đây **không phải là văn bản pháp lý chính thức và không có giá trị áp dụng trong mọi trường hợp.**

Nếu có điểm nào chưa rõ, chưa đầy đủ hoặc chưa phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, trên tinh thần “lan tỏa giá trị”, chúng tôi rất mong nhận được góp ý từ quý vị để cùng nhau học hỏi, hiểu đúng và tuân thủ tốt hơn các quy định pháp luật – như thông điệp: **“Tuân thủ đúng pháp luật là thể hiện trách nhiệm công dân đối với sự phát triển chung của đất nước”** mà khách mời đã gửi gắm đến tất cả người tham dự khi kết thúc buổi chia sẻ.

Chúng tôi sẽ tiếp tục tổng hợp và chia sẻ các câu hỏi và trao đổi còn lại trong các bài viết tiếp theo.

-----oooOooo-----

CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ KẾ TOÁN ĐỒNG HƯNG

166 Nguyễn Công Trứ, P. Nguyễn Thái Bình, Q. 1, Tp. HCM | Tel: 84 - 28 - 39 1461 39 | Fax: 84 - 28 - 39 1461 40

Email: info@dhco.com.vn | Website: <http://www.dhco.com.vn>

HỆ THỐNG CHI NHÁNH

CN CÀ MAU
Tel: 0919.807.737
Email: info.cm@dhco.com.vn

CN HẬU GIANG
Tel: 0778.126.777
Email: info.hg@dhco.com.vn

CN CẦN THƠ
Tel: 0945777586 - 0939007512
Email: info.ct@dhco.com.vn

CN TÂY NINH
Tel: 0856793579 - 0918718418
Email: info.tn@dhco.com.vn

CN PHÚ YÊN
Tel: 0916.393.476
Email: info.py@dhco.com.vn