

KHẤU TRỪ THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG ĐẦU VÀO KHI CHẬM THANH TOÁN TIỀM ẨN RỦI RO CHO DOANH NGHIỆP



“ **Khấu trừ thuế GTGT đầu vào khi chậm thanh toán:
Rủi ro thuế từ 1/7/2025**

Doanh nghiệp có thể mất quyền khấu trừ thuế GTGT đầu vào nếu chậm thanh toán. Cập nhật Luật Thuế GTGT 2024, Nghị định 181/2025 và Công văn 434/VLO-QLDN2. ”

Việc khấu trừ thuế Giá trị gia tăng (GTGT) đầu vào là một trong những vấn đề quan trọng trong quản trị thuế doanh nghiệp. Từ ngày **01/7/2025**, **Luật Thuế GTGT 2024** và **Nghị định 181/2025/NĐ-CP** chính thức có hiệu lực, kéo theo nhiều thay đổi trong cách thức áp dụng đối với giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ trả chậm hoặc trả góp.

Đặc biệt, **Công văn 434/VLO-QLDN2** ngày **21/8/2025** của **Cục Thuế tỉnh Vĩnh Long** đã đưa ra quan điểm cụ thể, mà theo đánh giá của chúng tôi, các doanh nghiệp cần nghiên cứu hướng dẫn này để đánh giá tác động đến hoạt động tuân thủ thuế của mình.



Quy định về khấu trừ thuế GTGT đầu vào

Theo Nghị định 181/2025/NĐ-CP, doanh nghiệp vẫn có thể khấu trừ thuế GTGT đầu vào ngay cả khi chưa đến thời hạn thanh toán theo hợp đồng. Đây là một quy định linh hoạt, giúp doanh nghiệp chủ động hơn về dòng tiền. Tuy nhiên, đi kèm với đó là một điều kiện quan trọng: **tại thời điểm đến hạn thanh toán, doanh nghiệp phải có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt hợp lệ.** Nếu không, số thuế GTGT đã khấu trừ sẽ phải điều chỉnh giảm.



Công văn 434/VLO-QLDN2 của Cục Thuế tỉnh Vĩnh Long nêu rõ: “Trường hợp đến thời điểm thanh toán theo hợp đồng hoặc phụ lục hợp đồng, cơ sở kinh doanh không có chứng từ thanh toán và đã kê khai điều chỉnh giảm thuế GTGT đầu vào. Sau đó (sau thời hạn thỏa thuận trả chậm) cơ sở kinh doanh mới có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt thì trường hợp này cũng không được kê khai khấu trừ thuế GTGT đầu vào.”

Theo hướng dẫn này, **nếu doanh nghiệp thanh toán sau thời hạn đã cam kết trong hợp đồng, dù sử dụng phương thức thanh toán không dùng tiền mặt, vẫn có thể mất quyền khấu trừ thuế GTGT đầu vào.** Đây là một hướng dẫn siết chặt hơn so với trước đây vốn chỉ yêu cầu điều chỉnh khi thanh toán bằng tiền mặt.

Ví dụ thực tế

Giả sử doanh nghiệp mua một thiết bị trị giá **10 tỷ đồng**, hạn thanh toán vào ngày 30/8/2025. Nếu doanh nghiệp thanh toán muộn, chẳng hạn ngày 15/9/2025, toàn bộ số thuế GTGT tương ứng (thường 8%-10% giá trị, tương đương **800 triệu đến 1 tỷ đồng**) sẽ không được khấu trừ.

Số tiền này trở thành chi **phí trực tiếp**, làm tăng giá vốn hàng hóa và thậm chí có thể bị cơ quan thuế loại khỏi chi phí hợp lệ khi tính thuế TNDN. Điều này dẫn đến **thiệt hại kép** cho doanh nghiệp.



Rủi ro khi chậm thanh toán theo hợp đồng

- Mất quyền khấu trừ thuế GTGT đầu vào.
- Chi phí đầu vào có thể bị loại khi tính thuế TNDN.
- Gia tăng rủi ro tuân thủ khi cơ quan thuế kiểm tra.
- Ảnh hưởng đến uy tín tài chính và quản trị hợp đồng.

Để hạn chế rủi ro, doanh nghiệp cần chủ động thực hiện các giải pháp quản trị thuế bao gồm:

- Rà soát điều khoản thanh toán trong hợp đồng để đảm bảo tính khả thi.
- Theo dõi hạn thanh toán, tránh phát sinh thanh toán chậm.
- Lập kế hoạch dòng tiền để bảo đảm khả năng thanh toán đúng hạn.
- Tham vấn ý kiến cơ quan thuế và chuyên gia tư vấn thuế.
- Cập nhật kịp thời các chính sách thuế mới 2025.



Kết luận

Nghị định 181/2025/NĐ-CP chưa quy định chi tiết về thanh toán sau hạn. Tuy nhiên, Công văn 434/VLO-QLDN2 cho thấy quan điểm cơ quan thuế hướng dẫn khá chặt chẽ: **doanh nghiệp sẽ không được khấu trừ thuế GTGT đầu vào nếu thanh toán sau thời hạn hợp đồng.** Đây là một lưu ý quan trọng trong **quản trị hợp đồng, quản lý dòng tiền và tuân thủ pháp luật thuế.**

Thông tin liên hệ:

Ông Nguyễn Bảo Anh

*Phó Tổng Giám đốc phụ trách
dịch vụ Thuế, Transfer pricing
& Outsourcings.*

Email: anh.nb@a-c.com.vn

