



Q&A CONSULTING

CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ TƯ VẤN VÀ ĐÀO TẠO Q&A

MST: 0315317875

Đ/C: 26/10M Ấp 16, Xã Xuân Thới Sơn, Tp.HCM

Đ/T: 0901 380 696 - 0936 631 928

Số: 79/2025/TB-QA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO

(V/v: Cập nhật các thay đổi trọng yếu về Thuế và Bảo hiểm áp dụng cho công tác tuân thủ năm 2026)

Kính gửi: Quý Khách hàng và Đối tác,

CÔNG TY Q&A trân trọng cảm ơn Quý Doanh nghiệp đã tin tưởng đồng hành cùng chúng tôi. Nhằm hỗ trợ Quý Doanh nghiệp chủ động tuân thủ và giảm rủi ro chi phí/thuế/bảo hiểm trong năm 2026, chúng tôi cập nhật một số thay đổi và lưu ý triển khai trọng yếu như sau:

NỘI DUNG	HIỆU LỰC / THAM CHIẾU	ĐIỂM CHÍNH	KHUYẾN NGHỊ
Thanh toán không dùng tiền mặt (TNDN)	Từ 15/12/2025 - theo Nghị định 320/2025/NĐ-CP.	Khoản chi có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt đối với trường hợp mua hàng hóa, dịch vụ và các khoản thanh toán khác từng lần có giá trị từ 05 triệu đồng trở lên.	Thiết lập ngưỡng kiểm soát 5 triệu cho các nội dung chi phí như: <i>hóa đơn, chứng từ, tiền lương, tiền công, ctv, giao khoán, hoa hồng môi giới, thuê ngoài, thuê xe ô tô, thuê máy xúc máy lu, thuê nhà, thuê xưởng...</i>
Hóa đơn \geq 5 triệu chưa thanh toán	Nghị định 181/2025/NĐ-CP	Về thuế GTGT: - Khi đến hạn thanh toán hợp đồng: Nếu chưa thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt, phải kê khai điều chỉnh giảm số thuế đầu vào đã khấu trừ. - Sau khi thanh toán thực tế: Khi có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt, doanh nghiệp được phép kê khai khấu trừ lại.	Thiết lập ngưỡng kiểm soát 5 triệu và thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt đúng quy định.
Hóa đơn \geq 5 triệu chưa thanh toán	Nghị định 320/2025/NĐ-CP	Về thuế TNDN: - Khi ghi nhận chi phí: Dù chưa thanh toán, khoản chi này vẫn được tính là chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế. - Nếu doanh nghiệp thanh toán bằng tiền mặt: phải kê khai điều chỉnh giảm chi phí vào kỳ tính thuế phát sinh việc chi trả đó.	Thiết lập ngưỡng kiểm soát 5 triệu và thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt đúng quy định.
TNDN - thuế suất	Áp dụng theo doanh thu năm trước liền kề - theo Luật Thuế TNDN	Thuế suất thuế TNDN theo doanh thu:	Kiểm tra doanh thu năm 2025 để xác định thuế suất năm 2026; cập nhật kế



theo doanh thu	67/2025/QH15.	+ 15% (≤ 3 tỷ). + 17% (3-50 tỷ). + 20% (> 50 tỷ).	hoạch thuế tương ứng.
Chi phí R&D được khuyến khích.	Theo cơ chế ưu đãi/khuyến khích tại Nghị quyết 198/2025/QH15 (quy định chi phí R&D được tính tối đa 200% khi xác định thu nhập chịu thuế, theo điều kiện/ hướng dẫn).	Chi phí R&D có cơ chế tính đến 200% chi phí thực tế nếu đáp ứng điều kiện (thường đòi bộ hồ sơ chứng minh hoạt động R&D, phân bổ, nghiệm thu...).	Chuẩn hóa hồ sơ R&D (đề cương, nghiệm thu, hóa đơn, phân bổ); đánh giá điều kiện áp dụng; tách chi phí R&D theo dõi riêng biệt, rõ ràng.
Miễn thuế môn bài	Từ năm 2026 theo NQ 68-NQ/TW ban hành 04/5/2025.	Chủ trương bãi bỏ lệ phí môn bài.	
TNDN - Miễn thuế TNDN 03 năm.	Có hiệu lực từ 17/5/2025; miễn 03 năm kể từ ngày được cấp GCN ĐKDN lần đầu theo NQ 198/2025/QH15.	Quy định rõ: “Miễn thuế TNDN cho doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) trong 03 năm kể từ ngày được cấp GCN ĐKDN lần đầu.”	1) Xác định đủ điều kiện DNNVV theo tiêu chí pháp luật hỗ trợ DNNVV; 2) Khóa mốc 3 năm theo ngày cấp GCN lần đầu; 3) Kế hoạch thuế 3 năm (hồ sơ chi phí, hóa đơn, thanh toán NTM); 4) Nếu có ưu đãi khác: so sánh điều kiện để chọn phương án hợp lệ & tối ưu.
TNCN - giảm trừ gia cảnh	Từ 01/01/2026 - theo Nghị quyết 110/2025/UBTVQH15 và thông tin hướng dẫn/chính sách công bố.	- Bản thân: 15,5 triệu/tháng; - Người phụ thuộc: 6,2 triệu/tháng.	Cập nhật hệ thống lương; rà soát hồ sơ người phụ thuộc; truyền thông NLĐ về thay đổi này; rà soát đăng ký NPT trùng/thiếu định danh.
TNCN - Biểu thuế lũy tiến từng phần (tiền lương/tiền công) rút từ 7 bậc xuống 5 bậc	Áp theo kỳ tính thuế năm 2026; Luật có hiệu lực chung 01/7/2026 nhưng một số nội dung (trong đó có biểu lũy tiến với TL/TC) áp dụng từ kỳ tính thuế 2026 theo điều khoản chuyển tiếp của Luật Thuế TNCN (sửa đổi) 2025.	Biểu 5 bậc theo tháng (phần thu nhập tính thuế): a. ≤ 10 triệu: 5% b. 10-30 triệu: 10% c. 30-60 triệu: 20% d. 60-100 triệu: 30% e. > 100 triệu: 35%	1) Cập nhật bảng lương / khấu trừ TNCN: cấu hình 5 bậc từ 01/2026. 2) Truyền thông NLĐ (ai giám/tăng). 3) Rà soát gross-up/cam kết net trong HĐLĐ.
Số định danh thay MST cá nhân	Từ 01/7/2025 - theo Khoản 7 Điều 35 Luật QLT 2019 và hướng dẫn triển khai tại Thông tư 86/2024/TT-BTC,;	Cá nhân/hộ gia đình/hộ kinh doanh dùng số định danh (CCCD 12 số) thay MST cá nhân theo lộ trình.	Chuẩn hóa dữ liệu nhân sự; đối soát CCCD/số định danh; kiểm tra trùng MST; cập nhật thông tin đăng ký thuế của NLĐ/NPT để tránh lỗi khấu trừ - quyết toán.
VAT 8%	01/7/2025 - 31/12/2026 theo Nghị định 174/2025/NĐ-CP.	Giảm 2% VAT (từ 10% xuống 8%) cho nhiều nhóm hàng hóa/dịch vụ, trừ nhóm loại trừ theo phụ lục.	Rà soát danh mục hàng hóa/dịch vụ; cấu hình phần mềm hóa đơn/kế toán đúng thuế suất.
Xử phạt thuế và hóa đơn	Từ 16/01/2026 - Nghị định 310/2025/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày này.	Nhiều khung phạt tăng/điều chỉnh theo số lượng hóa đơn; siết mạnh “không lập hóa đơn”, “lập sai thời điểm”.	Tăng kiểm soát nội bộ; chuẩn hóa quy trình xuất hóa đơn; hệ thống cảnh báo trễ/quên; rà soát phân quyền & log hệ thống.
“Gom hành vi” khi có nhiều lần lập hóa đơn sai thời điểm	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Nhiều hành vi “lập hóa đơn không đúng thời điểm” còn thời hiệu, bị xử phạt trong 1 vụ việc => chỉ phạt 01 hành vi, khung theo tổng số hóa đơn .	Cảnh báo, đối soát realtime giao hàng/ghi nhận doanh thu chưa xuất hóa đơn.
“Gom hành vi” khi có nhiều lần không lập	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Nhiều hành vi “không lập hóa đơn” còn thời hiệu, xử phạt trong 1 vụ việc => phạt 01 hành vi, khung theo tổng số hóa đơn	Liên kết đối soát 3 bên: đơn hàng - xuất kho/biên bản giao nhận - hóa đơn.

315
TYT
TU
AOT
&
Ồ HỒ

hóa đơn		không lập.	
Khung phạt: Lập hóa đơn không đúng thời điểm - nhóm bán hàng/cung cấp dịch vụ	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Phạt theo số lượng hóa đơn lập sai thời điểm (bán hàng/CVDV): a) 01 số: 500k-1,5tr; b) 02-<10 số: 2-5tr; c) 10-<20 số: 5-15tr; d) 20-<50 số: 15-30tr; e) 50-<100 số: 30-50tr; f) ≥100 số: 50-70tr.	
Khung phạt: Lập hóa đơn không đúng thời điểm - nhóm nghiệp vụ đặc thù	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Nhóm khuyến mại/biểu tặng/tiêu dùng nội bộ/cho vay-cho mượn/hoàn trả...: a) 01 số: cảnh cáo; b) 02-<10 số: 500k-1,5tr; c) 10-<50 số: 2-5tr; d) 50-<100 số: 5-15tr; e) ≥100 số: 15-30tr.	
Khung phạt: Không lập hóa đơn - nhóm bán hàng/CVDV	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Không lập hóa đơn (bán hàng/CVDV): a) 01 số: 1-2tr; b) 02-<10 số: 2-10tr; c) 10-<20 số: 10-30tr; d) 20-<50 số: 30-50tr; e) ≥50 số: 60-80tr.	
Khung phạt: Không lập hóa đơn - nhóm nghiệp vụ đặc thù	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Nhóm khuyến mại/biểu tặng/tiêu dùng nội bộ/cho vay-cho mượn/hoàn trả...: a) 01 số: cảnh cáo; b) 02-<10 số: 1-2tr; c) 10-<50 số: 2-10tr; 5 d) 0-<100 số: 10-30tr; e) ≥100 số: 30-50tr.	
Bổ sung/làm rõ đối tượng bị xử phạt (ủy quyền, khai/nộp thay)	Từ 16/01/2026 - NĐ 310/2025.	Bên được ủy quyền thực hiện nghĩa vụ thuế mà luật quy định trách nhiệm bên được ủy quyền => vi phạm thì bị xử phạt.	Rà soát hợp đồng dịch vụ/ủy quyền; điều khoản bồi hoàn; quy trình phê duyệt trước khi nộp hồ sơ thay.
Nguyên tắc “không hủy hóa đơn đã phát hành” (thay bằng điều chỉnh/thay thế)	Theo cơ chế xử lý sai sót HĐĐT tại Nghị định 70/2025/NĐ-CP.	Hóa đơn điện tử đã lập sai được xử lý theo luồng điều chỉnh hoặc thay thế (có lưu vết, có thỏa thuận/ thông báo, có mẫu thông báo sai sót...).	Ban hành quy chế nội bộ: không xử lý “hủy/xóa dấu vết”; chỉ 2 luồng: (1) thay thế hoặc (2) điều chỉnh + bộ hồ sơ kèm theo; khóa quyền thao tác “hủy/xóa” nếu hệ thống cho phép.
BHXH bắt buộc - mở rộng đối tượng	Từ 01/7/2025 - Luật BHXH 2024 (41/2024/QH15).	Mở rộng đối tượng tham gia BHXH bắt buộc: - HĐLĐ từ 01 tháng; - Lao động không trọn thời gian; - Chủ hộ kinh doanh; - Một số nhóm quản lý/doanh nghiệp theo luật.	Rà soát đối tượng; cập nhật hồ sơ tham gia; chuẩn hóa dữ liệu định danh; cập nhật cấu hình bảng lương & hợp đồng.
Sổ BHXH	Từ 01/01/2026 - triển khai sổ	Sổ BHXH điện tử có giá trị pháp	Chuẩn hóa hồ sơ điện tử; phối hợp

3172
HH
VÁI
30
A
CH

điện tử	BHXH điện tử theo lộ trình của Luật BHXH 2024 và hướng dẫn triển khai của cơ quan BHXH.	lý theo lộ trình; yêu cầu dữ liệu nhân thân, quá trình đóng/hưởng chuẩn hóa.	NLĐ cập nhật thông tin; rà soát sai lệch CCCD/ngày sinh/họ tên,...
---------	---	--	--

Quý Doanh nghiệp vui lòng rà soát quy trình thanh toán, hồ sơ kế toán và hồ sơ nhân sự/bảo hiểm để đảm bảo tuân thủ và tối ưu rủi ro trong năm 2026. Trường hợp cần hướng dẫn áp dụng cho từng tình huống cụ thể, xin vui lòng liên hệ đội ngũ chuyên viên của Q&A.

Trân trọng!

GIÁM ĐỐC



HỒ NGUYỄN DUY QUÂN

