

Bản tin nhanh về Thuế và Luật

Tháng 09 năm 2019

HƯỚNG DẪN MỚI VỀ VIỆC TRÍCH LẬP VÀ XỬ LÝ CÁC KHOẢN DỰ PHÒNG

Ngày 08 tháng 08 năm 2019, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư 48/2019/TT-BTC hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng, thay thế Thông tư 228/2009/TT-BTC và các hướng dẫn liên quan.

Thông tư 48 sẽ có hiệu lực vào ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng từ năm tài chính 2019.

Một số thay đổi đáng lưu ý tại Thông tư 48 như sau:

1. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho

- Sản phẩm dở dang, chi phí dịch vụ dở dang không còn thuộc danh mục “hàng tồn kho” cho mục đích trích lập dự phòng.
- Bổ sung hàng đi đường, hàng gửi đi bán, hàng hóa kho bảo thuế vào danh mục “hàng tồn kho” cho mục đích trích lập dự phòng.
- Doanh nghiệp có thể thuê tổ chức tư vấn có chức năng thẩm định giá để xác định giá trị hàng tồn kho hủy bỏ, thanh lý.

2. Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư

- Bổ sung trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu doanh nghiệp vào danh sách chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng tổn thất đầu tư
- Quy định giá thị trường của chứng khoán để trích lập dự phòng trong một số trường hợp cụ thể, như:
 - Chứng khoán niêm yết không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày thực hiện dự phòng
 - Cổ phiếu đăng ký giao dịch của các công ty chưa niêm yết và doanh nghiệp nhà nước cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom)
- Các loại trái phiếu như kể trên

- Bổ sung hướng dẫn trích lập dự phòng đối với công ty mua bán nợ đầu tư vào công ty cổ phần thông qua việc chuyển nợ thành vốn góp
- Doanh nghiệp góp vốn không được trích lập dự phòng khi báo cáo tài chính của doanh nghiệp nhận vốn góp không cùng thời điểm với báo cáo tài chính của doanh nghiệp góp vốn, trừ một số trường hợp đặc biệt
- Bổ sung hướng dẫn xử lý các khoản dự phòng trong trường hợp khoản đầu tư được chuyển nhượng

3. Dự phòng nợ phải thu khó đòi

- Xác nhận công nợ đối với việc các khoản dự phòng nợ phải thu khó đòi có thể được thay thế bằng văn bản đòi nợ do doanh nghiệp đã gửi (có dấu bưu điện hoặc xác nhận của đơn vị chuyển phát)
- Bổ sung hướng dẫn về trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi cho các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ viễn thông và kinh doanh bán lẻ hàng hóa, theo đó, doanh nghiệp được trích lập dự phòng đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 tháng trở lên (thay cho 6 tháng đối với doanh nghiệp khác).
- Bổ sung hướng dẫn về trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi cho các công ty mua bán nợ
- Không thực hiện trích lập dự phòng khoản nợ phải thu quá thời hạn thanh toán phát sinh từ khoản cổ tức và lợi nhuận được chia do góp vốn đầu tư vào các doanh nghiệp khác
- Trong trường hợp phát sinh cả khoản phải thu và phải trả của một đối tượng nợ, doanh nghiệp trích lập dự phòng trên cơ sở số còn phải thu sau khi đã bù trừ khoản nợ phải trả.
- Khoản nợ phải thu không có khả năng thu hồi phải được theo dõi và trình bày trong thuyết minh báo cáo tài chính trong thời hạn tối thiểu 10 năm, không giới hạn số năm tối đa

4. Dự phòng bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng

- Bổ sung “dịch vụ” thuộc đối tượng được trích lập dự phòng bảo hành.
- Hoàn nhập dự phòng bảo hành ghi giảm chi phí trong kỳ, trừ trường hợp hết thời hạn bảo hành, doanh nghiệp không phải bảo hành hoặc số dự phòng phải trả về bảo hành lớn hơn chi phí thực tế phát sinh, thì số dư còn lại được hoàn nhập vào thu nhập khác trong kỳ của doanh nghiệp. Theo Thông tư 78 về thuế TNDN, hoàn nhập bảo hành công trình được coi là thu nhập khác.

5. Những thay đổi đáng chú ý khác

- Việc trích lập dự phòng của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại

Việt Nam phải tuân theo hướng dẫn của Thông tư 48, ngoại trừ việc trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện theo quy định do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

- Doanh nghiệp không được trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản đầu tư ra nước ngoài. Số dư dự phòng các khoản đầu tư ra nước ngoài mà doanh nghiệp đã trích lập đến trước thời điểm hiệu lực của Thông tư 48 được hoàn nhập, ghi giảm chi phí tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm 2019.
- Thời gian trích lập dự phòng là thời điểm lập báo cáo tài chính năm. Việc trích lập dự phòng tại thời điểm lập báo cáo tài chính giữa niên độ đã bị bãi bỏ tại Thông tư 48.

Vui lòng liên hệ KPMG để được tư vấn về các nội dung thay đổi tại Thông tư 48 nêu trên.

Liên hệ với chúng tôi

Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG

Warrick Cleine

Chủ tịch kiêm Tổng giám đốc điều hành
Việt Nam và Campuchia
Trưởng bộ phận tư vấn Thuế, Luật và
Mua bán sáp nhập doanh nghiệp

Hà Nội

Đỗ Thị Thu Hà, Phó TGD cấp cao
Hoàng Thùy Dương, Phó TGD
Lê Thị Kiều Nga, Thành viên Điều hành
Nguyễn Thu Hường, Thành viên Điều hành
Nguyễn Ngọc Thái, Giám đốc
Nguyễn Hải Hà, Giám đốc
Phạm Thị Quỳnh Ngọc, Giám đốc
Hồ Đăng Thanh Huyền, Giám đốc
Nguyễn Hương Giang, Giám đốc
Nguyễn Mạnh Cường, Giám đốc
Trần Thị Thúy Hà, Giám đốc
Trần Văn Trung, Giám đốc
Phạm Quỳnh Oanh, Giám đốc
Trần Thị Thanh Minh, Giám đốc
Ryosuke Okado, Phụ trách Khách hàng
Nhật Bản

Tầng 46, Tòa tháp Keangnam,
Hanoi Landmark Tower, Tòa nhà 72 tầng,
Lô E6, Đường Phạm Hùng, Khu đô thị mới,
Cầu Giấy, Phường Mỹ Trì,
Quận Nam Từ Liêm, Hà Nội, Việt Nam

T: +84 (24) 3946 1600
F: +84 (24) 3946 1601
E: kpmghanoi@kpmg.com.vn

Tp. Hồ Chí Minh

Nguyễn Công Ái, Phó TGD cấp cao
Richard Stapley-Oh, Phó TGD
Ninh Văn Hiến, Phó TGD
Tạ Hồng Thái, Phó TGD
Hồ Thị Bích Hạnh, Phó TGD
Nhân Huỳnh, Phó TGD
Dean Rolfe, Phó TGD
Joseph Vu, Phó TGD
Andrea Godfrey, Giám đốc điều hành
Nguyễn Thanh Hòa, Giám đốc
Nguyễn Thanh Tâm, Giám đốc
Trần Duy Bình, Giám đốc
Bùi Thị Thanh Ngọc, Giám đốc
Phạm Thị Thúy Hồng, Giám đốc
Nguyễn Quang Phúc, Giám đốc
Yasuhisa Taninaka, Phụ trách Khách hàng
Nhật Bản

Tầng 10, Tòa nhà Sunwah,
Số 115, Đường Nguyễn Huệ,
Phường Bến Nghé, Quận 1,
Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

T: +84 (28) 3821 9266
F: +84 (28) 3821 9267
E: kpmghcmc@kpmg.com.vn

Theo dõi chúng tôi trên:



Mọi thông tin ở đây đều là thông tin chung không được cung cấp cho bất kỳ trường hợp cụ thể của bất kỳ tổ chức hay cá nhân nào. Mặc dù chúng tôi cố gắng cung cấp thông tin chính xác và cập nhật nhất một cách có thể, tuy nhiên chúng tôi không thể đảm bảo rằng những thông tin này còn chính xác lúc đến tay người người đọc hiện tại hay trong tương lai. Bất cứ ai cũng không nên dựa trên thông tin ở đây để áp dụng vào một trường hợp cụ thể nào đó nếu không có được sự tư vấn tham khảo từ các chuyên viên.

© 2019 Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG, một công ty Trách nhiệm Hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam và là một công ty thành viên trong mạng lưới các công ty KPMG độc lập, liên kết với Hiệp hội KPMG Quốc tế (“KPMG Quốc tế”), một tổ chức Thụy Sĩ. Tất cả các quyền được bảo hộ.

kpmg.com.vn