

Số: 5050/TCT-DNL

Hà Nội, ngày 13 tháng 12 năm 2010

V/v Hạch toán và kê khai thuế  
GTGT khi chia doanh thu  
"đồng bảo hiểm"

Kính gửi: Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC).

Trả lời công văn số 648/10/CV-ABIC-KTTC ngày 06/04/2010 của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (sau đây gọi là ABIC) về vấn đề hạch toán và kê khai nộp thuế giá trị gia tăng (GTGT) đối với doanh thu bảo hiểm giữa các đơn vị đồng bảo hiểm, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

*1. Đối với trường hợp đồng bảo hiểm mà trong hợp đồng xác định rõ tỷ lệ đồng bảo hiểm của từng doanh nghiệp bảo hiểm*

Khi thu phí bảo hiểm, từng đơn vị đồng bảo hiểm cấp hoá đơn GTGT cho khách hàng theo phần phí bảo hiểm gốc có thuế GTGT tương ứng với tỷ lệ đồng bảo hiểm và thực hiện kê khai, nộp thuế GTGT theo quy định.

*2. Đối với trường hợp đồng bảo hiểm mà trong hợp đồng chỉ có một doanh nghiệp bảo hiểm đứng tên*

Khi công ty ABIC thu phí bảo hiểm của khách hàng, công ty ABIC phải xuất hoá đơn GTGT cho khách hàng trên toàn bộ số tiền thu được. Đồng thời kê khai toàn bộ thuế GTGT đầu ra ghi trên hoá đơn này. Khi Công ty ABIC chuyển trả tiền phí bảo hiểm cho các đơn vị đồng bảo hiểm theo tỷ lệ đồng bảo hiểm, thì các đơn vị đồng bảo hiểm phải lập và giao hoá đơn GTGT (có tính thuế GTGT) cho Công ty ABIC. Căn cứ các hoá đơn GTGT do đơn vị đồng bảo hiểm xuất cho ABIC khi ABIC chuyển trả tiền phí bảo hiểm cho các đơn vị đồng bảo hiểm, ABIC hạch toán giảm doanh thu và kê khai điều chỉnh giảm số thuế GTGT đầu ra. Các đơn vị đồng bảo hiểm hạch toán vào doanh thu và kê khai thuế GTGT đầu ra tương ứng.

Đồng thời, với các khoản bồi thường Công ty ABIC đã trả cho khách hàng, khi Công ty ABIC thu lại khoản bồi thường này từ các đơn vị đồng bảo hiểm theo tỷ lệ đồng bảo hiểm thì Công ty ABIC thực hiện xuất hoá đơn GTGT giao cho các đơn vị đồng bảo hiểm. Căn cứ vào hoá đơn của Công ty ABIC, các đơn vị đồng bảo hiểm hạch toán vào chi phí và kê khai thuế GTGT đầu vào. Công ty ABIC hạch toán giảm chi phí và kê khai điều chỉnh giảm số thuế GTGT đầu vào tương ứng.

Công văn này thay thế cho công văn số 362/TCT-KK ngày 01/02/2010 .

Tổng cục Thuế thông báo đến Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) để biết và thực hiện./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Vụ CS, Vụ KK, Vụ PC-TCT (2b);
- Vụ CST, Vụ PC, Cục QL BH-BTC;
- Lưu: VT, DNL

**KT. TỔNG CỤC TRƯỞNG  
PHÓ TỔNG CỤC TRƯỞNG**



Vũ Thị Mai