

Số: /KHH-QLDN3  
V/v chính sách thuế đối với việc tặng  
quà cho khách hàng

Khánh Hòa, ngày tháng 03 năm 2026

Kính gửi: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam  
– Chi nhánh Ninh Thuận (MST: 0100686174-094).

Địa chỉ: Số 540 – 544 đường Thống Nhất, phường Phan Rang, tỉnh  
Khánh Hòa.

Ngày 26/01/2026, Thuế tỉnh Khánh Hòa nhận được Văn bản số  
143/NHNo.NT-KTNQ ghi ngày 21/01/2026 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát  
triển nông thôn Việt Nam- Chi nhánh Ninh Thuận về việc xác định tính chất hàng  
hóa và nghĩa vụ thuế GTGT đối với quà tặng khách hàng, Thuế tỉnh Khánh Hòa  
có ý kiến như sau:

Căn cứ Điều 9 Mục 2 Nghị định số 81/2018/NĐ-CP ngày 22/5/2018 của  
Chính phủ quy định chi tiết Luật Thương mại về hoạt động xúc tiến thương mại  
quy định:

*“Mục 2. Các hình thức khuyến mại*

...

*Điều 9. Tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không thu tiền*

*Thương nhân thực hiện khuyến mại tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không  
thu tiền theo cách thức sau:*

*1. Tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không thu tiền có kèm theo việc mua  
bán hàng hóa, cung ứng dịch vụ;*

*2. Tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không thu tiền không kèm theo việc  
mua bán hàng hóa, cung ứng dịch vụ.”*

Căn cứ Điều 6 Nghị định số 181/2025/NĐ-CP ngày 01/7/2025 của Chính  
phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Thuế giá trị gia tăng (GTGT)  
quy định:

*“Điều 6. Giá tính thuế đối với hàng hóa, dịch vụ dùng để trao đổi, tiêu  
dùng nội bộ, biếu, tặng, cho và hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại*

*1. Đối với hàng hóa, dịch vụ dùng để trao đổi, tiêu dùng nội bộ, biếu, tặng,  
cho là giá tính thuế giá trị gia tăng của hàng hóa, dịch vụ cùng loại hoặc tương  
đương tại thời điểm phát sinh các hoạt động này.*

....

2. Đối với hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại theo quy định của pháp luật về thương mại, giá tính thuế được xác định bằng không (0), trừ trường hợp bán hàng, cung cấp dịch vụ với giá thấp hơn giá bán hàng, cung cấp dịch vụ trước đó, được áp dụng trong thời gian khuyến mại (khuyến mại bằng hình thức giảm giá) thì giá tính thuế là giá bán đã giảm áp dụng trong thời gian khuyến mại đã đăng ký hoặc thông báo theo quy định của pháp luật thương mại về hoạt động xúc tiến thương mại. Các hình thức khuyến mại của hàng hóa, dịch vụ khuyến mại có giá tính thuế bằng không (0) hoặc giá tính thuế của hàng hóa, dịch vụ bán ra không bao gồm giá trị của hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại, cụ thể như sau:

a) Đưa hàng mẫu, cung cấp dịch vụ mẫu để khách hàng dùng thử không phải trả tiền thì hàng mẫu, dịch vụ mẫu có giá tính thuế bằng không (0).

b) Tặng hàng hóa, cung cấp dịch vụ không thu tiền thì hàng hóa, dịch vụ tặng có giá tính thuế bằng không (0).

c) Bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ có kèm theo phiếu mua hàng hóa, phiếu sử dụng dịch vụ thì giá tính thuế của hàng hóa, dịch vụ không bao gồm giá trị phiếu mua hàng hóa, phiếu sử dụng dịch vụ.

d) Bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ có kèm theo phiếu dự thi cho khách hàng để chọn người trao thưởng theo thể lệ và giải thưởng đã công bố (hoặc các hình thức tổ chức thi và trao thưởng khác tương đương) thì giá tính thuế của hàng hóa, dịch vụ không bao gồm giá trị của hàng hóa, dịch vụ trúng thưởng theo phiếu dự thi (nếu có).

đ) Bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ kèm theo việc tham dự các chương trình mang tính may rủi mà việc tham gia chương trình gắn liền với việc mua hàng hóa, dịch vụ và việc trúng thưởng dựa trên sự may mắn của người tham gia theo thể lệ và giải thưởng đã công bố thì giá tính thuế của hàng hóa, dịch vụ không bao gồm giá trị của hàng hóa, dịch vụ dùng để trao thưởng.

e) Tổ chức chương trình khách hàng thường xuyên, theo đó việc tặng thưởng cho khách hàng căn cứ trên số lượng hoặc trị giá mua hàng hóa, dịch vụ mà khách hàng thực hiện được thể hiện dưới hình thức thẻ khách hàng, phiếu ghi nhận sự mua hàng hóa, dịch vụ hoặc các hình thức khác thì giá tính thuế không bao gồm giá trị của thẻ khách hàng, phiếu ghi nhận sự mua hàng hóa, dịch vụ hoặc các hình thức khác.

Trường hợp bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ quy định tại khoản này nhưng không thực hiện theo quy định về khuyến mại của pháp luật về thương mại thì giá tính thuế thực hiện như hàng hóa biếu, tặng, cho quy định tại khoản 1 Điều này."

Căn cứ khoản 1 Điều 4 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ (được sửa đổi, bổ sung tại điểm a khoản 3 Điều 1 Nghị định số 70/2025/NĐ-CP ngày 20/3/2025) quy định về hóa đơn, chứng từ quy định:

"Điều 4. Nguyên tắc lập, quản lý, sử dụng hóa đơn, chứng từ

1. Khi bán hàng hóa, cung cấp dịch vụ, người bán phải lập hóa đơn để giao cho người mua (bao gồm cả các trường hợp hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến

mại, quảng cáo, hàng mẫu; hàng hóa, dịch vụ dùng để cho, biếu, tặng, trao đổi, trả thay lương cho người lao động và tiêu dùng nội bộ (trừ hàng hóa luân chuyển nội bộ để tiếp tục quá trình sản xuất); xuất hàng hóa dưới các hình thức cho vay, cho mượn hoặc hoàn trả hàng hóa) và các trường hợp lập hóa đơn theo quy định tại Điều 19 Nghị định này. Hóa đơn phải ghi đầy đủ nội dung theo quy định tại Điều 10 Nghị định này. Trường hợp sử dụng hóa đơn điện tử phải theo định dạng chuẩn dữ liệu của cơ quan thuế theo quy định tại Điều 12 Nghị định này.”

Căn cứ Khoản 2 Điều 9 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP quy định:


“Điều 9. Thời điểm lập hóa đơn

...

2. Thời điểm lập hóa đơn đối với cung cấp dịch vụ là thời điểm hoàn thành việc cung cấp dịch vụ không phân biệt đã thu được tiền hay chưa thu được tiền. Trường hợp người cung cấp dịch vụ có thu tiền trước hoặc trong khi cung cấp dịch vụ thì thời điểm lập hóa đơn là thời điểm thu tiền (không bao gồm trường hợp thu tiền đặt cọc hoặc tạm ứng để đảm bảo thực hiện hợp đồng cung cấp các dịch vụ: kế toán, kiểm toán, tư vấn tài chính, thuế; thẩm định giá; khảo sát, thiết kế kỹ thuật; tư vấn giám sát; lập dự án đầu tư xây dựng).

Căn cứ các quy định trên, trường hợp Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Việt Nam- Chi nhánh Ninh Thuận có phát sinh việc tặng quà cho khách hàng theo quy định của pháp luật thương mại về hoạt động xúc tiến thương mại thì thực hiện kê khai thuế theo quy định tại Khoản 2 Điều 6 Nghị định số 181/2025/NĐ-CP và lập hóa đơn theo quy định tại Khoản 1 Điều 4, Khoản 2 Điều 9 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP (được sửa đổi, bổ sung tại Nghị định số 70/2025/NĐ-CP).

Đề nghị Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Việt Nam- Chi nhánh Ninh Thuận rà soát tình hình thực tế hoạt động của đơn vị và các văn bản pháp luật có liên quan để thực hiện theo đúng quy định.

Thuế tỉnh Khánh Hòa trả lời đề Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Việt Nam- Chi nhánh Ninh Thuận biết, thực hiện. 

**Nơi nhận: (VBĐT)**

- Như trên;
- Website Thuế tỉnh Khánh Hòa;
- Các Phòng: NVDTPC, QLDN1,2, Ktr1,2;
- Lưu: VT, QLDN3 (ttndung).

**KT. TRƯỞNG THUẾ TỈNH  
PHÓ TRƯỞNG THUẾ TỈNH**



**Lê Hải Ứng**