

Số: /TCS12-NVDTPC
V/v thúc đẩy thanh toán không dùng tiền
mặt, minh bạch doanh thu nhằm nâng
cao hiệu quả quản lý thuế.

Như Thanh, ngày tháng 5 năm 2026

Kính gửi:

- UBND các xã: Như Thanh, Mậu Lâm, Xuân Du, Thanh Kỳ, Yên Thọ, Xuân Thái, Như Xuân, Hóa Quỳ, Thượng Ninh, Thanh Quân, Thanh Phong, Xuân Bình;
- Hộ, cá nhân kinh doanh trên địa bàn các xã nêu trên.

Thực hiện Công văn số 6019/UBND-KTTC ngày 07/4/2026 của UBND tỉnh Thanh Hoá về việc tăng cường thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt nhằm nâng cao hiệu quả quản lý thuế năm 2026 và Thông báo số 320/TB-CT ngày 08/5/2026 của Cục Thuế về việc tuyên truyền thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt trong hộ kinh doanh và yêu cầu minh bạch doanh thu. Thuế cơ sở 12 tỉnh Thanh Hoá triển khai đến người nộp thuế và nhân dân trên địa bàn quản lý một số nội dung sau:

I. LỢI ÍCH CỦA THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT MANG LẠI:

1. Đối với cá nhân (Người tiêu dùng, người mua hàng):

- **Tiết kiệm thời gian và tiện lợi:** Giao dịch diễn ra tức thì thông qua quét mã QR, chuyển khoản, chạm thẻ hoặc các hình thức thanh toán điện tử hợp pháp khác. Người dùng không cần lo lắng về việc mang theo và chuẩn bị một số tiền lớn mỗi khi ra ngoài, tiền lẻ, đếm tiền hay chờ trả lại. Cho phép thực hiện mua sắm hàng hóa, dịch vụ mọi lúc, mọi nơi mà không bị giới hạn bởi thời gian hay không gian địa lý.

- **Quản lý chi tiêu khoa học:** Lịch sử giao dịch được ghi nhận tự động trên ứng dụng ngân hàng hoặc ví điện tử, giúp bạn dễ dàng theo dõi, tra cứu và kiểm soát dòng tiền.

- **An toàn và bảo mật cao:** Hạn chế rủi ro rơi, mất cắp hoặc tiền giả. Các giao dịch điện tử đều yêu cầu xác thực bảo mật đa lớp (mặt khẩu, sinh trắc học vân tay, FaceID hoặc mã OTP).

- **Nhiều ưu đãi:** Người dùng thường xuyên nhận được chiết khấu, hoàn tiền hoặc điểm thưởng khi thanh toán không tiền mặt trên các nền tảng thương mại điện tử.

2. Đối với doanh nghiệp và người kinh doanh (Bên bán hàng hoá, cung cấp dịch vụ):

- **Tối ưu chi phí và nhân lực:** Giảm thiểu thời gian và chi phí cho việc kiểm đếm, quản lý, vận chuyển và bảo quản tiền mặt.

- **Giảm sai sót:** Dòng tiền được chuyển thẳng vào tài khoản giúp tránh các rủi ro thất thoát hoặc gian lận từ nhân viên thu ngân.

- **Quản lý bán hàng hiệu quả:** Dễ dàng thống kê, tổng kết doanh thu theo ngày, tháng, quý, năm và nắm bắt thói quen mua sắm của khách hàng thông qua dữ liệu số.

- **Giúp tăng doanh thu và thu hút thêm khách hàng:** Đa dạng các hình thức thanh toán cho người bán hàng sẽ giúp người bán hàng và kinh doanh dịch vụ mở rộng được các đối tượng khách hàng. Bằng cách cung cấp cho khách hàng một phương thức thanh toán nhanh chóng, tiện lợi, do đó cũng là cách giúp thu hút thêm khách hàng, doanh số từ việc bán hàng và dịch vụ cũng từ đó tăng thêm.

- **Minh bạch doanh thu và tối ưu nghĩa vụ thuế:** Minh bạch doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ. Đồng thời đảm bảo điều kiện khấu trừ thuế GTGT đầu vào và các chi phí hợp lý khi xác định thu nhập chịu thuế cho doanh nghiệp và hộ kinh doanh.

3. Đối với nền kinh tế và xã hội:

- **Minh bạch tài chính:** Giúp nhà nước dễ dàng quản lý luồng tiền trong xã hội, hỗ trợ đắc lực cho công tác phòng chống tham nhũng và tội phạm kinh tế.

- **Tiết kiệm chi phí quốc gia:** Giảm thiểu đáng kể các chi phí khổng lồ liên quan đến in ấn, phát hành và lưu thông tiền mặt. Thu hút nhiều hơn các khoản tiền nhàn rỗi trong xã hội, tăng nguồn vốn đầu tư, mở rộng sản xuất.

- **Thúc đẩy chuyển đổi số:** Là nền tảng để phát triển các dịch vụ công trực tuyến và hệ sinh thái kinh tế số, điển hình như việc thanh toán hóa đơn điện, nước, học phí, viện phí hoặc thực hiện thanh toán các khoản phải nộp dễ dàng.

4. Đối với cơ quan Thuế:

- **Quản lý và đối soát dữ liệu dễ dàng:** Mọi giao dịch chuyển khoản hoặc thanh toán điện tử đều được lưu vết trên hệ thống ngân hàng. Điều này giúp cơ quan thuế dễ dàng đối soát, kiểm tra chéo thông tin giao dịch giữa người mua và người bán, đẩy nhanh thời gian xác minh chứng từ.

- **Chống thất thu và giảm gian lận thuế:** Dữ liệu thanh toán không dùng tiền mặt tạo ra một "đường đi" rõ ràng của dòng tiền, hạn chế triệt để tình trạng trốn thuế, giấu doanh thu hoặc mua bán hóa đơn bất hợp pháp.

- **Hiện đại hóa công tác thu thuế:** Cơ quan thuế có thể tích hợp trực tiếp công thanh toán của ngân hàng, ví điện tử hoặc các ứng dụng như eTax Mobile. Điều này cho phép người nộp thuế thực hiện nghĩa vụ ngay tại nhà, giúp cơ quan thuế tự động hóa quy trình hạch toán và ghi nhận tiền thuế vào ngân sách nhà nước theo thời gian thực.

- **Giảm thiểu chi phí và nhân lực:** Việc tự động hóa quy trình ghi nhận thanh toán giúp giảm thiểu đáng kể chi phí in ấn, vận chuyển, kiểm đếm và lưu trữ chứng từ giấy. Các cán bộ thuế có nhiều thời gian hơn để tập trung vào công tác tuyên truyền, kiểm tra và hỗ trợ doanh nghiệp.

- **Tăng tính tuân thủ pháp luật:** Việc bắt buộc hoặc khuyến khích thanh toán không dùng tiền mặt tạo môi trường kinh doanh sòng phẳng. Các doanh nghiệp và

hộ kinh doanh có xu hướng tuân thủ tốt hơn việc kê khai đúng, đủ doanh thu để đảm bảo điều kiện khấu trừ thuế và tính chi phí hợp lý.

- **Đẩy mạnh Chính phủ điện tử:** Đây là bước đệm quan trọng để ngành Thuế đồng bộ dữ liệu với các cơ quan quản lý khác (Kho bạc Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước), góp phần minh bạch nền tài chính quốc gia.

II. CẢNH BÁO RỦI RO PHÁP LÝ MÀ NGƯỜI NỘP THUẾ, NGƯỜI TIÊU DÙNG SẼ GẶP PHẢI KHI KHÔNG TUÂN THỦ QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT, CÓ TÌNH THANH TOÁN BẰNG TIỀN MẶT ĐỂ TRÓN THUẾ, VI PHẠM PHÁP LUẬT THUẾ.

1. Đối với cá nhân (Người tiêu dùng, người mua hàng):

- **Khó khăn khi giải quyết tranh chấp:** Khi mua hàng giá trị lớn mà không có hóa đơn, chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt, người tiêu dùng sẽ rất khó chứng minh nguồn gốc tài sản, quyền sở hữu hoặc yêu cầu bảo hành, đòi trả khi xảy ra tranh chấp.

- **Không có hóa đơn hợp pháp:** Nếu người bán không xuất hóa đơn, mà người mua vẫn thanh toán tiền mặt, thì giao dịch đó không được ghi nhận hợp pháp. Khi cơ quan thuế kiểm tra, có thể bị xem là giao dịch không minh bạch, trốn thuế.

- **Nguy cơ bị coi là tiếp tay trốn thuế:** Trong trường hợp người bán cố tình không kê khai doanh thu, không nộp thuế, người mua biết rõ nhưng vẫn chấp nhận thanh toán tiền mặt, thì có thể bị coi là tiếp tay cho hành vi trốn thuế, dẫn đến rủi ro pháp lý khi cơ quan chức năng điều tra mở rộng các vụ án trốn thuế, rửa tiền hoặc buôn lậu.

- **Mất quyền lợi bảo vệ người tiêu dùng:** Người mua không có hóa đơn, chứng từ thanh toán sẽ không đủ điều kiện pháp lý để khiếu nại lên Hội Bảo vệ Người tiêu dùng hoặc khởi kiện ra tòa án khi hàng hóa bị lỗi, kém chất lượng.

2. Đối với doanh nghiệp, tổ chức:

- **Không được tính chi phí được trừ khi xác định thuế TNDN:** Theo quy định tại Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp thì các khoản chi từ 5 triệu đồng trở lên (đã bao gồm thuế GTGT và có hóa đơn hợp pháp) phải có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt mới được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế theo quy định.

- **Không được khấu trừ hoặc hoàn thuế GTGT:** Theo Luật Thuế GTGT, khoản mua hàng hóa, dịch vụ (bao gồm cả hàng hóa nhập khẩu) từ 5 triệu đồng trở lên (đã bao gồm thuế GTGT và có hóa đơn hợp pháp) phải có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt mới được khấu trừ thuế đầu vào.

- **Dễ bị nghi ngờ trốn thuế hoặc kê khai sai doanh thu:** Thanh toán bằng tiền mặt khó kiểm chứng, không có dấu vết giao dịch điện tử, dễ bị cơ quan thuế đánh giá là thiếu minh bạch hoặc có dấu hiệu gian lận. Doanh nghiệp có thể bị ấn định thuế, truy thu, phạt chậm nộp và xử phạt vi phạm hành chính. Theo quy định của Luật Quản lý thuế, các tổ chức, cá nhân kinh doanh có trách nhiệm kê khai đầy đủ, trung thực doanh thu phát sinh để làm căn cứ tính thuế. Việc cố tình yêu cầu khách không ghi nội dung hoặc chỉ nhận tiền mặt nhằm che giấu giao dịch thực tế là hình thức

gian lận thuế, nếu bị phát hiện, người vi phạm có thể đối mặt với nguy cơ bị xử phạt hành chính.

- **Rủi ro khi sử dụng hóa đơn và chứng từ:** Nếu doanh nghiệp thanh toán tiền mặt cho những giao dịch lớn, cơ quan thuế có thể kiểm tra hóa đơn, hợp đồng và chứng từ thanh toán. Trường hợp không chứng minh được tính thực tế của giao dịch, hóa đơn đó có thể bị coi là hóa đơn không hợp pháp, dẫn đến xử phạt hoặc truy thu thuế GTGT và TNDN.

- **Nguy cơ bị xử lý hình sự nếu có dấu hiệu gian lận:** hành vi cố tình sử dụng tiền mặt để trốn thuế, hợp thức hóa hóa đơn giả, khai man chi phí đạt mức quy định, người vi phạm (hoặc đại diện pháp luật của doanh nghiệp) sẽ bị khởi tố hình sự theo Điều 200 Bộ luật Hình sự.

3. Hộ kinh doanh, cá nhân kinh doanh:

Nếu Hộ kinh doanh cố tình từ chối thanh toán bằng chuyển khoản, chỉ nhận tiền mặt nhằm “né” thuế, cố tình che giấu doanh thu, kê khai thuế không trung thực, đầy đủ sẽ bị xử lý truy thu, ấn định thuế, xử phạt hành vi khai sai, trốn thuế hoặc có thể bị truy cứu trách nhiệm hình sự. Đây là hành vi vi phạm pháp luật, thể hiện sự thiếu ý thức trách nhiệm đối với nghĩa vụ tài chính công. Theo quy định tại Luật Quản lý thuế thì trốn thuế là hành vi vi phạm pháp luật nghiêm trọng, bị xử phạt hành chính hoặc truy cứu trách nhiệm hình sự.

- **Khó khăn trong quản trị, vận hành và mất uy tín kinh doanh:** Việc không sử dụng hình thức thanh toán không dùng tiền mặt, yêu cầu khách hàng dùng tiền mặt gây phiền toái, làm mất khách hàng và giảm sức cạnh tranh. Dữ liệu thu chi không minh bạch khiến chủ hộ kinh doanh mất khả năng kiểm soát tài chính thực tế, không có chứng từ hợp lệ (hóa đơn, sao kê ngân hàng) khi cần vay vốn ngân hàng, mở rộng quy mô hoặc chứng minh năng lực tài chính.

- **Truy thu thuế đối với phần doanh thu, thu nhập đã che giấu hoặc khai thiếu, khai sai căn cứ tính thuế:** Kê khai sai doanh thu, chi phí, hoặc số tiền thuế được khấu trừ, miễn, giảm, hoàn, dù các nghiệp vụ kinh tế đã được ghi nhận đầy đủ trên sổ kế toán và chứng từ hợp pháp theo quy định.

- **Ấn định thuế nếu hộ kinh doanh không cung cấp được hồ sơ, chứng từ chứng minh tính chính xác của việc kê khai:** Không khai thuế hoặc kê khai thuế không đầy đủ, trung thực, chính xác theo quy định tại Luật Quản lý thuế và bị xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi khai sai, trốn thuế, gian lận thuế.

- **Hành vi né tránh thanh toán chuyển khoản để "giấu doanh thu" được cơ quan chức năng liệt vào danh sách các hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật nghiêm trọng:** Cơ quan Thuế hiện nay phối hợp chặt chẽ với cơ quan Công an và Ngân hàng. Việc giao dịch nhận tiền mặt có hệ thống nhưng không kê khai sẽ dễ dàng bị phát hiện thông qua đối chiếu tài khoản, dòng tiền thực tế và hồ sơ khai thuế.

- **Nguy cơ bị xử lý hình sự nếu có dấu hiệu gian lận:** Theo Điều 200 Bộ luật Hình sự quy định về tội “trốn thuế”, hành vi cố tình sử dụng tiền mặt để trốn thuế, hợp thức hóa hóa đơn giả, khai man chi phí có thể bị truy cứu trách nhiệm hình sự,

với mức phạt từ phạt tiền đến phạt tù nếu thuộc trong một số trường hợp nghiêm trọng.

Việc thanh toán bằng tiền mặt tiềm ẩn nhiều rủi ro pháp lý và quản lý đối với cả người dân, hộ kinh doanh và doanh nghiệp, như khó chứng minh giao dịch, không được khấu trừ chi phí hợp lệ, hoặc dễ bị nghi ngờ liên quan đến hành vi trốn thuế, gian lận hóa đơn. Do đó, người nộp thuế nên ưu tiên thanh toán không dùng tiền mặt (qua tài khoản ngân hàng, quét mã QR, thẻ, ví điện tử,...) để: Đảm bảo tính minh bạch và hợp pháp của giao dịch; Bảo vệ quyền lợi hợp pháp khi có tranh chấp hoặc kiểm tra thuế; Góp phần hiện đại hóa công tác quản lý thuế, xây dựng môi trường kinh doanh công bằng, lành mạnh.

III. NGƯỜI NỘP THUẾ CÓ THỂ NỘP THUẾ ĐIỆN TỬ BẰNG NHỮNG CÁCH SAU:

1. Nộp thuế điện tử qua ứng dụng eTax Mobile.

- Ứng dụng chính thức của Cục Thuế, tải trên App Store hoặc Google Play.
- Cho phép cá nhân, cá nhân kinh doanh và hộ kinh doanh chủ động quản lý và thực hiện nghĩa vụ thuế trực tuyến trên điện thoại mà không cần đến cơ quan thuế.
- **Đăng ký và Quản lý tài khoản:** Cho phép đăng ký mở tài khoản giao dịch thuế điện tử, thay đổi thông tin đăng ký thuế và quản lý thông tin mã số thuế cá nhân.
- **Tra cứu nghĩa vụ thuế:** Dễ dàng kiểm tra các khoản thuế phải nộp, đã nộp hoặc còn nợ (Thuế TNCN, GTGT, lệ phí trước bạ, thuế sử dụng đất phi nông nghiệp,...)
- **Nộp thuế điện tử:** Thanh toán trực tiếp nghĩa vụ thuế hoặc nộp thay cho người khác dễ dàng thông qua liên kết ví điện tử hoặc tài khoản ngân hàng.
- **Kê khai & Quyết toán thuế:** Hỗ trợ kê khai thuế, lập tờ khai đăng ký thuế và thực hiện quyết toán thuế thu nhập cá nhân (TNCN) trực tuyến.
- **Tra cứu thông tin liên quan:** Xem lại lịch sử giao dịch nộp thuế, tra cứu thông tin người phụ thuộc, biên lai thuế và các thông báo từ cơ quan thuế.

2. Nộp thuế điện tử qua cổng Hệ thống thông tin giải quyết thủ tục hành chính của ngành Thuế:

- Truy cập: <https://dichvucong.gdt.gov.vn>
- Có thể kê khai thuế, nộp thuế, tra cứu nghĩa vụ thuế và tình trạng nộp thuế trực tuyến.

3. Nộp thuế điện tử qua Cổng thông tin điện tử của Tổng cục Thuế.

- Truy cập: <https://thuedientu.gdt.gov.vn>
- Có thể nộp thuế, tra cứu nghĩa vụ thuế và tình trạng nộp thuế trực tuyến.

4. Nộp thuế điện tử qua Cổng Dịch vụ công Quốc gia.

- Truy cập: <https://dichvucong.gov.vn>
- Kết nối trực tiếp với hệ thống thuế và ngân hàng, giúp người nộp thuế thực hiện nghĩa vụ tài chính nhà nước nhanh chóng, an toàn.

5. Nộp thuế điện tử qua ứng dụng ngân hàng thương mại.

- Nhiều ngân hàng đã tích hợp chức năng “Nộp thuế điện tử” trên Internet Banking hoặc Mobile Banking.

- Người nộp thuế chỉ cần nhập số định danh cá nhân là có thể nộp trực tiếp vào tài khoản của Kho bạc Nhà nước.

Người nộp thuế có thể nộp mọi lúc, mọi nơi, kể cả ngoài giờ hành chính, ngày nghỉ hoặc ngày lễ.

Thuế cơ sở 12 tỉnh Thanh Hóa tuyên truyền để người nộp thuế và nhân dân thực hiện thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt, minh bạch doanh thu và giảm thiểu rủi ro pháp lý về thuế;

Đồng thời, kính đề nghị UBND các phường, xã phối hợp nghiên cứu, triển khai tuyên truyền, phổ biến đến tổ chức, hộ kinh doanh, cá nhân kinh doanh và nhân dân biết và thực hiện.

Các khó khăn, vướng mắc, đề nghị liên hệ theo số điện thoại 0914.281.142 (Đ/c Phạm Văn Trung – Tổ trưởng Tổ Nghiệp vụ, Dự toán, Pháp chế - Thuế cơ sở 12 tỉnh Thanh Hoá), Email: Thuecosol2.tho@gdt.gov.vn để được hỗ trợ, giải đáp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lãnh đạo TCS12;
- Các Tổ Thuế;
- Lưu: VT; NVDTPC.

**KT. TRƯỞNG THUẾ CƠ SỞ
PHÓ TRƯỞNG THUẾ CƠ SỞ**

Ngô Tiến Dũng