



# CẨM NANG HOÀN THUẾ THU NHẬP CÁ NHÂN TỰ ĐỘNG

Cẩm nang này cung cấp thông tin chi tiết về **quy trình hoàn thuế thu nhập cá nhân (TNCN) tự động**, giúp người nộp thuế hiểu rõ các lợi ích, điều kiện, cách thức và các lưu ý khi thực hiện hoàn thuế TNCN tự động.



## 1. LỢI ÍCH CỦA HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG



### NỘP HỒ SƠ ONLINE

Nộp hồ sơ online và nhận tiền hoàn thuế trực tiếp về tài khoản ngân hàng.



### TIẾT KIỆM THỜI GIAN, CÔNG SỨC

Tiết kiệm thời gian, công sức khi nộp hồ sơ hoàn thuế nhờ chức năng tạo tờ khai gợi ý tự động theo dữ liệu có sẵn từ CQT.



### HẠN CHẾ SAI SÓT

Hạn chế sai sót do hệ thống tự động tổng hợp và kiểm tra dữ liệu.



### KẾT QUẢ NHANH CHÓNG

Kết quả xử lý nhanh chóng minh bạch.

## 2. VAI TRÒ THEN CHỐT CỦA TỔ CHỨC CHI TRẢ THU NHẬP

- Là bên đăng ký, cung cấp thông tin chính xác giúp người lao động được hoàn thuế kịp thời
- Là đầu mối kết nối giữa người lao động và cơ quan thuế
- Tổ chức, cá nhân chi trả thu nhập có trách nhiệm trong việc khấu trừ và nộp thuế đúng hạn, cung cấp thông tin nộp thuế TNCN thay kèm theo chứng từ nộp tiền.



### 3. ĐIỀU KIỆN ĐỂ CÁ NHÂN ĐƯỢC HOÀN THUẾ TỰ ĐỘNG

Hồ sơ đủ điều kiện được xử lý tự động là hồ sơ đáp ứng các điều kiện như sau:

#### HOÀN THÀNH NGHĨA VỤ NỘP THAY

Tại thời điểm giải quyết hồ sơ hoàn thuế TNCN của NNT, tổ chức chi trả thu nhập đã hoàn thành nghĩa vụ nộp thay tiền thuế TNCN đã khấu trừ hoặc tổng tiền thuế TNCN NNT là cá nhân đã nộp đủ vào NSNN tại kỳ quyết toán NNT có đề nghị hoàn thuế.

#### KHỚP ĐÚNG SỐ LIỆU

Hồ sơ hoàn thuế TNCN có chỉ tiêu: "Tổng thu nhập chịu thuế" khớp đúng với số liệu tổng hợp trong kỳ quyết toán thuế theo CSDL quản lý thuế của ngành thuế tại thời điểm giải quyết hồ sơ và có chỉ tiêu "Tổng số thuế đề nghị hoàn trả" nhỏ hơn hoặc bằng số liệu tổng hợp trong kỳ quyết toán thuế theo CSDL quản lý thuế của ngành thuế tại thời điểm giải quyết hồ sơ.

#### XÁC MINH TÀI KHOẢN

Thông tin tài khoản nhận tiền hoàn trả của NNT được xác minh và liên kết với CSDL quản lý thuế của ngành thuế.

### 4. NGUYÊN TẮC HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG

1

#### TỰ ĐỘNG XỬ LÝ

Cơ quan thuế tự động xác định số tiền thuế được hoàn từ cơ sở dữ liệu quản lý

CQT chủ động kết nối dữ liệu thu nhập từ doanh nghiệp chi trả, ngân hàng, BHXH và các đơn vị liên quan; Hệ thống phân tích dữ liệu thông minh, tự động rà soát, đối chiếu và xác định khoản thuế nộp thừa hoặc được hoàn.

Do

#### HÌNH THỨC VÀ THỜI GIAN

Việc hoàn thuế được thực hiện qua hình thức điện tử, chính xác, an toàn, nhanh chóng; Thông báo rõ ràng – Công khai, minh bạch, NNT được thông báo ngay khi đủ điều kiện hoàn thuế qua các kênh điện tử (email, Cổng DVC, ứng dụng thuế điện tử,...)

Rút ngắn thời gian hoàn thuế chỉ còn vài ngày; NNT cần đăng ký tài khoản thuế điện tử và cập nhật thông tin tài khoản ngân hàng.



#### CHỦ ĐỘNG RÀ SOÁT VÀ KIỂM TRA

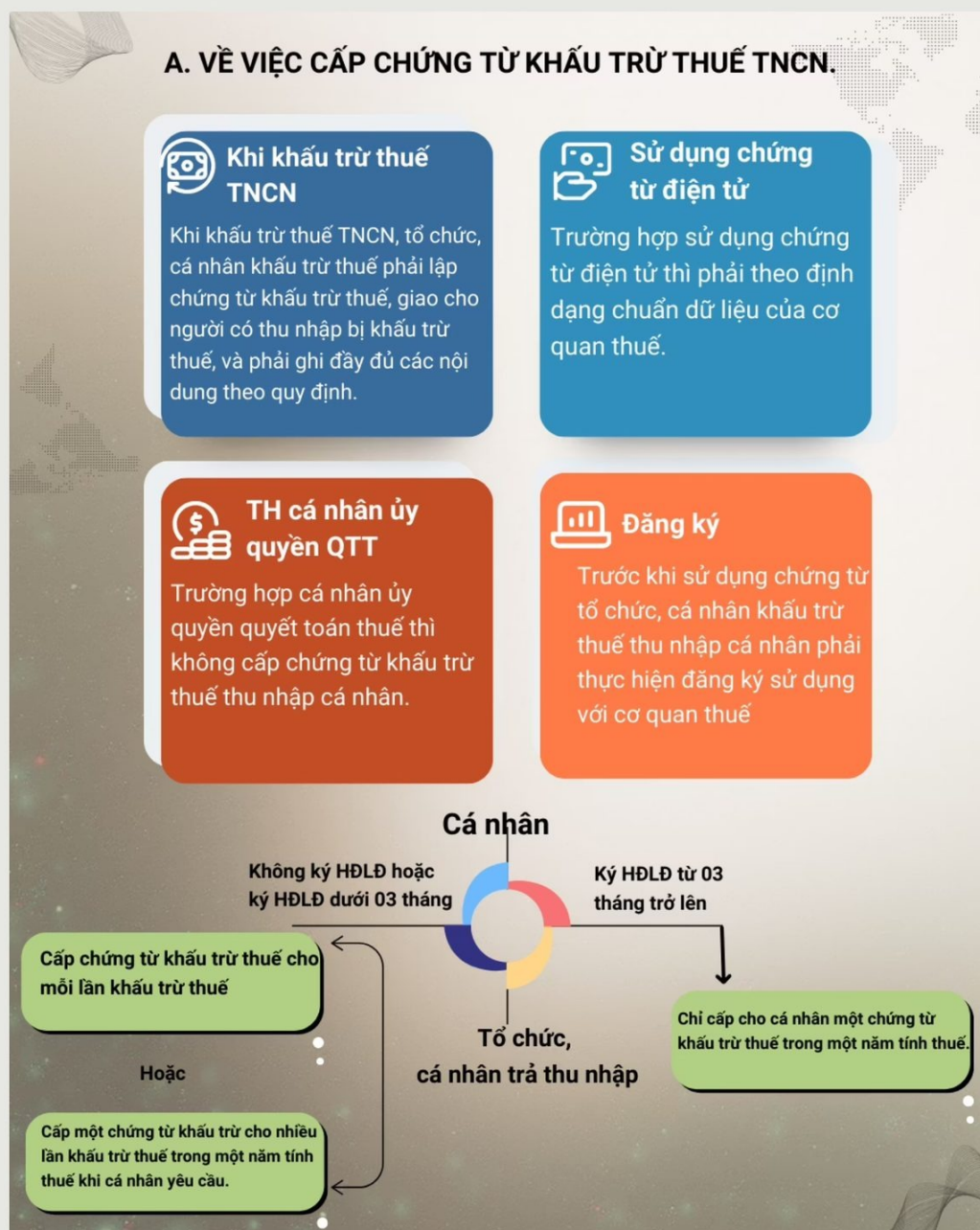
Cán bộ thuế không chỉ tiếp nhận, mà chủ động rà soát, xử lý hoàn thuế định kỳ; mỗi cá nhân đều có thể kiểm tra, giám sát tiến trình hoàn thuế qua ứng dụng điện tử.



## 5. CÁC NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG

### 5.1. ĐỐI VỚI TỔ CHỨC, CÁ NHÂN TRẢ THU NHẬP

#### a. Về việc cấp chứng từ khấu trừ thuế TNCN.



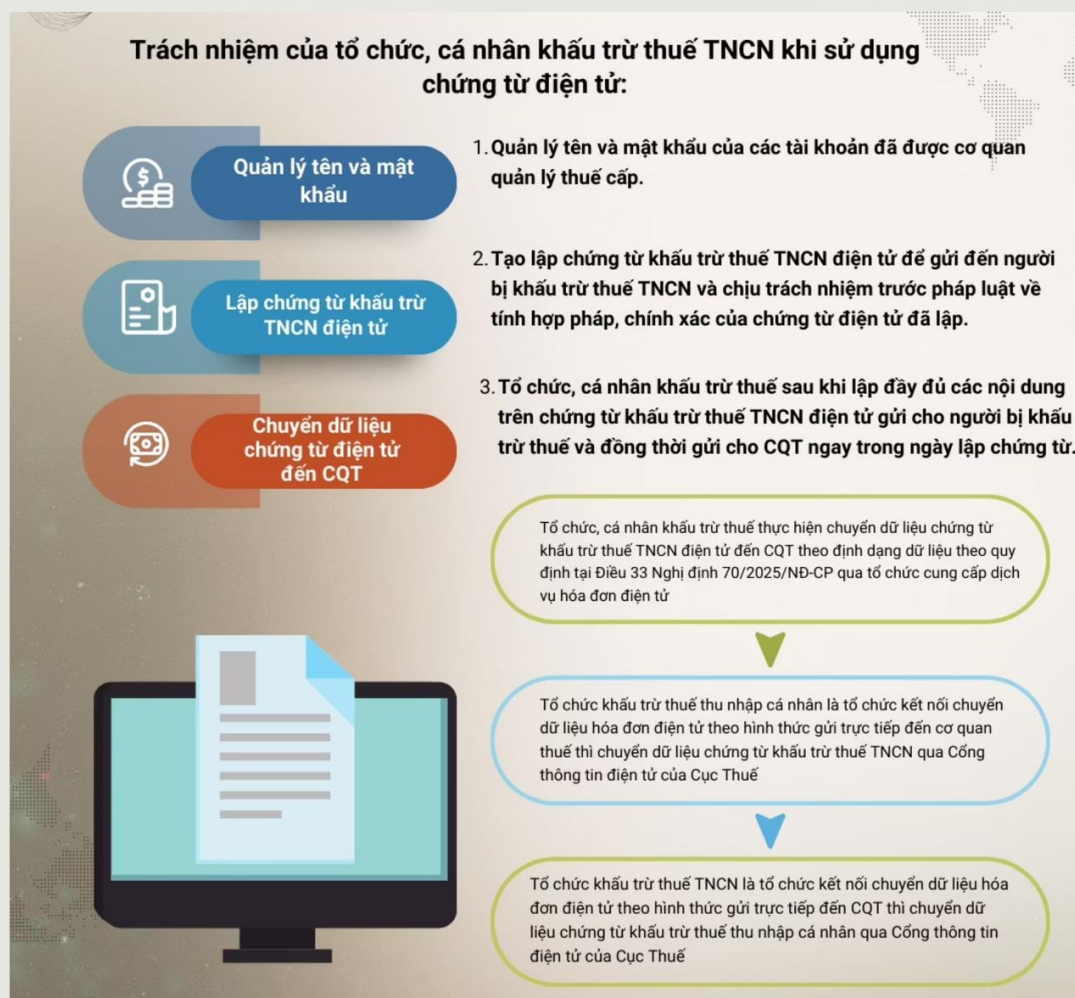


## 5. CÁC NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG

ATTENTION  
PLEASE!

### 5.1. ĐỐI VỚI TỔ CHỨC, CÁ NHÂN TRẢ THU NHẬP

a. Về việc cấp chứng từ khấu trừ thuế TNCN.





## 5. CÁC NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG

### 5.1. ĐỐI VỚI TỔ CHỨC, CÁ NHÂN TRẢ THU NHẬP

b. Đối với việc tổ chức chi trả thu nhập cung cấp gửi CQT thông tin danh sách chi tiết tiền thuế TNCN đã khấu trừ và nộp vào NSNN cho từng cá nhân.



### c. Đối với tình hình kê khai số thuế TNCN đã khấu trừ trong năm và kê khai quyết toán

Đề nghị tổ chức chi trả rà soát số thuế TNCN đã khấu trừ của cá nhân đảm bảo kê khai khớp đúng số liệu giữa các tờ khai theo tháng/quý và số liệu quyết toán. Qua đó giúp dữ liệu theo dõi giữa tổ chức chi trả và cơ quan thuế đồng nhất tạo thuận lợi trong việc phân luồng theo tiêu chí tự động khi cá nhân có đề nghị hoàn thuế.



## 5. CÁC NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG

### 5.1. ĐỐI VỚI TỔ CHỨC, CÁ NHÂN TRẢ THU NHẬP

#### d. Đối với số thuế TNCN đã khấu trừ nhưng chưa nộp vào NSNN.

Qua theo dõi dữ liệu tại cơ quan thuế cho thấy vẫn còn một số tổ chức trả thu nhập đã khấu trừ, kê khai thuế TNCN thay cho cá nhân nhưng chưa nộp vào NSNN.

Vì vậy, cơ quan thuế khuyến cáo các tổ chức trả thu nhập nộp đầy đủ tiền thuế TNCN đã khấu trừ của các cá nhân vào NSNN theo quy định và không để ảnh hưởng đến quyền lợi của cá nhân, người lao động trong quá trình thực hiện quyết toán thuế, hoàn thuế tự động.

Trường hợp, tổ chức đã khấu trừ thuế TNCN của cá nhân nhưng không thực hiện kê khai, nộp thuế TNCN vào NSNN theo quy định thì sẽ bị xử lý cụ thể như sau:

Bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định tại Luật Quản lý thuế và Nghị định xử phạt vi phạm hành chính về thuế.

Bị tính tiền chậm nộp: 0,03%/ngày tính trên số tiền chậm nộp.

Trường hợp có dấu hiệu cố ý chiếm dụng, trốn thuế với số tiền lớn có thể bị truy cứu trách nhiệm hình sự theo Bộ luật Hình sự.

## 5. CÁC NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG

### 5.2. ĐỐI VỚI CÁ NHÂN, NGƯỜI LAO ĐỘNG

Đề nghị cá nhân rà soát, cập nhật thông tin định danh cá nhân (họ tên, ngày sinh, số CCCD/CMND), thông tin người phụ thuộc đảm bảo trùng khớp với Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư của Bộ Công an nhằm mục đích được sử dụng số định danh cá nhân thay cho mã số thuế từ ngày 01/07/2025.

Trường hợp cá nhân đã được cấp mã số thuế trước ngày 01/07/2025 nhưng thông tin đăng ký thuế của cá nhân không khớp đúng với thông tin của cá nhân được lưu trữ trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư thì cá nhân phải thực hiện thủ tục thay đổi thông tin đăng ký thuế với cơ quan thuế để đảm bảo thông tin khớp đúng với Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư trước khi sử dụng số định danh cá nhân thay cho mã số thuế theo quy định tại Thông tư số 86/2024/TT-BTC.



## 5. CÁC NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG



### 5.2. ĐỐI VỚI CÁ NHÂN, NGƯỜI LAO ĐỘNG

#### SỬ DỤNG ỨNG DỤNG ETAXMOBILE VÀ CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ

Để hoàn thuế TNCN tự động nhanh chóng, Cơ quan Thuế khuyến khích cá nhân:

**1. Tải và cài đặt eTaxMobile:**

- Ứng dụng có sẵn trên App Store (iOS) và CH Play (Android).
- Đăng nhập bằng VNeID mức II hoặc số định danh cá nhân đã khớp với CSDLQGDC
- Sử dụng chức năng "Tra cứu thông tin quyết toán", "Tờ khai QT thuế TNCN gợi ý".
- Hệ thống của CQT đã hỗ trợ tự động điền sẵn một số chỉ tiêu dựa trên dữ liệu của tổ chức chi trả thu nhập và thông tin thuế liên quan. NNT chỉ cần xác nhận hoặc chỉnh sửa (nếu có sai sót).

**2. Sử dụng Cổng thông tin điện tử:**

- Truy cập <https://canhan.gdt.gov.vn/ICanhan/> và đăng nhập (tài khoản thuế điện tử hoặc VNeID).
- Vào Tab "Quyết toán thuế" > "Hỗ trợ Quyết toán thuế TNCN" để tạo tờ khai 02/QTG gợi ý và xử lý hoàn thuế TNCN tự động.

#### LƯU Ý QUAN TRỌNG KHI HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG



**Trường hợp không ủy quyền cho tổ chức chi trả quyết toán và có phát sinh số thuế TNCN phải nộp:**

- Miễn nộp nếu số thuế phát sinh phải nộp sau quyết toán từ 50.000 đồng trở xuống.
- Đề nghị cá nhân thực hiện quyết toán thuế đúng thời hạn quy định của Luật quản lý thuế.

Không tuân thủ thời hạn có thể bị xử phạt vi phạm hành chính (chậm nộp hồ sơ) và bị tính tiền chậm nộp.



## 6. MỘT SỐ NGUYÊN NHÂN DẪN ĐẾN VIỆC CHƯA ĐƯỢC HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG.



Qua rà soát dữ liệu, phần lớn hồ sơ hoàn thuế TNCN chưa được hoàn tự động là do các nguyên nhân sau:

### \* Nguyên nhân từ tổ chức chi trả thuế TNCN

Do tổ chức chi trả còn nợ thuế TNCN đã khấu trừ nhưng chưa nộp vào NSNN. Đây là một trong những nguyên nhân dẫn đến việc cá nhân đủ điều kiện nhưng chưa thể được hoàn thuế tự động;

Tổ chức chi trả nộp chậm tờ khai, dẫn đến tăng thu nhập, giảm số thuế được hoàn tự động.

Do tổ chức chi trả kê khai số thuế TNCN đã khấu trừ chênh lệch giữa trong năm và tờ khai quyết toán thuế TNCN;

### \* Nguyên nhân do người nộp thuế.

Hồ sơ đề nghị hoàn do NNT gửi tới CQT không phát sinh từ tờ khai gọi ý, chiếm tỷ lệ 26% so với tổng hồ sơ đề nghị hoàn dẫn đến cơ quan thuế phải xử lý thủ công mất nhiều thời gian;

NNT sử dụng tài khoản ngân hàng của cá nhân không tồn tại (tài khoản ảo), sử dụng tài khoản của người khác để nhận tiền hoàn thuế TNCN.

NNT điều chỉnh thông tin người phụ thuộc, điều chỉnh số được giảm trừ gia cảnh, hoặc sử dụng chứng từ khấu trừ thuế TNCN không đúng mẫu quy định, chứng từ khấu trừ của người khác... để đính kèm cùng hồ sơ quyết toán và đề nghị hoàn.



## 6. MỘT SỐ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP CHỦ ĐỀ HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG



### ✓ CÂU HỎI 1: ĐIỀU KIỆN HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG LÀ GÌ?

Hồ sơ đủ điều kiện được xử lý tự động là hồ sơ đáp ứng các điều kiện như sau:

- Tại thời điểm giải quyết hồ sơ hoàn thuế TNCN của NNT, tổ chức chi trả thu nhập đã hoàn thành nghĩa vụ nộp thay tiền thuế TNCN đã khấu trừ hoặc tổng tiền thuế TNCN NNT là cá nhân đã nộp đủ vào NSNN tại kỳ quyết toán NNT có đề nghị hoàn thuế.
- Hồ sơ hoàn thuế TNCN có chỉ tiêu: "Tổng thu nhập chịu thuế" khớp đúng với số liệu tổng hợp trong kỳ quyết toán thuế theo CSDL quản lý thuế của ngành thuế tại thời điểm giải quyết hồ sơ và có chỉ tiêu " Tổng số thuế đề nghị hoàn trả" nhỏ hơn hoặc bằng số liệu tổng hợp trong kỳ quyết toán thuế theo CSDL quản lý thuế của ngành thuế tại thời điểm giải quyết hồ sơ.
- Thông tin tài khoản nhận tiền hoàn trả của NNT được xác minh và liên kết với CSDL quản lý thuế của ngành thuế.

### ✓ CÂU HỎI 2: TÔI ĐÃ ỦY QUYỀN CHO CÔNG TY QUYẾT TOÁN THUẾ, VÌ SAO TÔI KHÔNG NHẬN ĐƯỢC SỐ TIỀN NỘP THỪA?

Có một số lý do thường gặp khiến bạn không nhận được số tiền nộp thừa:

- **Công ty có thể chưa nộp hoặc chưa quyết toán năm đó**  
Một số trường hợp: Công ty chưa nộp tờ khai quyết toán năm. Công ty nộp chậm hoặc đang bị yêu cầu bổ sung hồ sơ. Dữ liệu về thu nhập/khấu trừ chưa khớp với CQT. → Hồ sơ của công ty chưa được xử lý thì không ai được hoàn (dù cá nhân đủ điều kiện).
- **Công ty có thể không làm thủ tục hoàn mà chỉ bù trừ thuế**  
Với TH cá nhân ủy quyền cho công ty quyết toán thuế thay, nhiều doanh nghiệp không yêu cầu hoàn, mà: bù trừ số thuế nộp thừa sang kỳ sau của công ty nên cá nhân không được nhận lại tiền, dù cá nhân thực tế bị khấu trừ nhiều hơn. → Điều này hợp lệ theo quy định, nhưng khiến nhân viên tưởng rằng "bị mất quyền hoàn".
- ...

### ✓ CÂU HỎI 3: LÀM THẾ NÀO ĐỂ BIẾT HỒ SƠ HOÀN THUẾ CỦA TÔI CÓ ĐƯỢC XỬ LÝ TỰ ĐỘNG HAY KHÔNG?

Bạn cần kiểm tra xem hồ sơ của mình có đáp ứng đủ các điều kiện nêu trên hay không. Nếu không thuộc đối tượng và trường hợp được hoàn thuế tự động, hồ sơ sẽ được chuyển cho cán bộ thuế xử lý.



## 6. MỘT SỐ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP CHỦ ĐỀ HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG



### ✓ CÂU HỎI 4: CÔNG TY CŨ KHAI SAI THU NHẬP, TÔI NÊN LÀM GÌ?

Khi công ty cũ khai sai thu nhập của bạn, bạn cần thực hiện các bước sau:

- **Liên hệ với công ty cũ:** Trước tiên, bạn nên liên hệ với bộ phận nhân sự hoặc kế toán của công ty cũ để thông báo về sai sót và yêu cầu công ty đó điều chỉnh lại thông tin.
- **Yêu cầu điều chỉnh tờ khai:** Công ty cũ cần thực hiện việc điều chỉnh tờ khai thu nhập cá nhân (TNCN) đã nộp cho cơ quan thuế bằng cách nộp tờ khai điều chỉnh để sửa đổi thông tin sai lệch.
- **Theo dõi quá trình điều chỉnh:** Sau khi công ty cũ đã nộp tờ khai điều chỉnh, bạn nên theo dõi tình trạng điều chỉnh này để đảm bảo rằng thông tin của bạn được cập nhật chính xác trong hệ thống của Cơ quan thuế.
- **Kiểm tra lại thông tin:** Khi công ty cũ đã hoàn tất điều chỉnh, bạn cần kiểm tra lại thông tin thu nhập của mình trên hệ thống của Cơ quan thuế để đảm bảo rằng thông tin đã chính xác.
- **Lưu trữ tài liệu:** Lưu giữ các tài liệu liên quan đến việc điều chỉnh, bao gồm thông báo từ công ty cũ và các bản sao tờ khai để có thể tham khảo lại nếu cần.

Nếu công ty cũ không hợp tác hoặc bạn gặp khó khăn trong việc điều chỉnh, bạn có thể liên hệ với Cơ quan thuế để được hỗ trợ thêm.

### ✓ CÂU HỎI 5: TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG NHƯ THẾ NÀO MỚI HỢP LỆ?

- Là tài khoản cá nhân đứng đúng tên theo CMND/CCCD đã khai thuế.
- Là tài khoản VNĐ trong nước, đang hoạt động, Thuộc ngân hàng có kết nối với cơ quan thuế.
- Thông tin tài khoản (tên, số tài khoản, ngân hàng) được xác minh trùng khớp trên hệ thống thuế (Đã xác thực trên Etax hoặc Etax Mobile)

### ✓ CÂU HỎI 6: HỆ THỐNG BÁO TÀI KHOẢN KHÔNG HỢP LỆ? NGUYÊN NHÂN THƯỜNG GẶP:

- Tên chủ tài khoản không trùng với CMND/CCCD đã khai thuế.
- Số tài khoản hoặc ngân hàng sai hoặc chưa được xác thực.
- Tài khoản không hoạt động hoặc bị khóa.
- Ngân hàng chưa kết nối với cơ quan thuế.

**Khắc phục:** kiểm tra lại thông tin trên hồ sơ thuế, đăng nhập eTax Mobile để xác minh và sửa tài khoản.

Cơ quan thuế khuyến cáo cá nhân không sử dụng tài khoản ngân hàng đã đóng, không còn hiệu lực hoặc mượn, sử dụng tài khoản của người khác để nhận tiền hoàn thuế TNCN (sử dụng tài khoản ngân hàng chính chủ).

Đồng thời, cá nhân không sử dụng tài khoản nhận tiền hoàn thuế TNCN được mở tại các Công ty Chứng khoán, Quỹ tín dụng Nhân dân.... vì các tài khoản nêu trên không thuộc các Ngân hàng phối hợp thu giữ CQT-KBNN-NHTM dẫn đến hồ sơ bị KBNN từ chối chi hoàn thuế, mất thời gian giải trình, bổ sung thông tin để tiếp tục được xử lý nhận tiền hoàn thuế TNCN theo quy định.



## 6. MỘT SỐ CÂU HỎI THƯỜNG GẶP CHỦ ĐỀ HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG



### ✓ CÂU HỎI 7: THỜI GIAN XỬ LÝ HỒ SƠ HOÀN THUẾ TNCN TỰ ĐỘNG LÀ BAO LÂU?

Sau khi tiếp nhận hồ sơ đề nghị hoàn của NNT, hệ thống ứng dụng CNTT của ngành Thuế phân tích, kiểm tra và phân luồng xử lý, trường hợp hồ sơ hoàn của NNT đủ điều kiện xử lý tự động (khớp tất cả các tiêu chí) thì ứng dụng sẽ xử lý trong 03 ngày làm việc ban hành Quyết định và Lệnh hoàn chuyển KBNN để chi hoàn cho NNT. Trường hợp, hồ sơ đề nghị hoàn của NNT chưa đầy đủ thông tin, số liệu kê khai có chênh lệch với dữ liệu CQT theo dõi... thì CQT thực hiện rà soát, ban hành Thông báo yêu cầu giải trình, bổ sung thông tin gửi NNT và thực hiện xử lý hoàn thuế TNCN theo quy định hiện hành.

### ✓ CÂU HỎI 8: TÔI CÓ THỂ TRA CỨU TÌNH TRẠNG GIẢI QUYẾT HỒ SƠ HOÀN THUẾ Ở ĐÂU?

Bạn có thể tra cứu tình trạng giải quyết hồ sơ hoàn thuế TNCN tại:

- Cổng Thông tin điện tử Thuế (Tổng cục Thuế): <https://thuedientu.gdt.gov.vn>
- Ứng dụng eTax Mobile (trên điện thoại)
- Liên hệ trực tiếp cơ quan Thuế quản lý hoặc công ty (nếu ủy quyền) để biết tiến trình hoàn thuế.

Tra cứu cho biết: hồ sơ đã tiếp nhận, đang xử lý hay đã hoàn tiền.

### ✓ CÂU HỎI 9: ĐỔI CCCD MỚI CÓ ẢNH HƯỞNG ĐẾN HOÀN TỰ ĐỘNG?

Có thể ảnh hưởng, vì hệ thống thuế đối chiếu thông tin cá nhân qua số CCCD/CMND.

Nếu số CCCD mới khác số cũ mà chưa cập nhật trên hồ sơ thuế, hồ sơ hoàn tự động sẽ không khớp, dẫn đến:

- Không nhận được tiền hoàn tự động,
- Hoặc phải xử lý thủ công tại cơ quan Thuế.

Đề nghị cá nhân rà soát, cập nhật thông tin định danh cá nhân (họ tên, ngày sinh, số CCCD/CMND), thông tin người phụ thuộc đảm bảo trùng khớp với Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư của Bộ Công an nhằm mục đích được sử dụng số định danh cá nhân là mã số thuế từ ngày 01/07/2025.

Trường hợp cá nhân đã được cấp mã số thuế trước ngày 01/07/2025 nhưng thông tin đăng ký thuế của cá nhân không khớp đúng với thông tin của cá nhân được lưu trữ trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư thì cá nhân phải thực hiện thủ tục thay đổi thông tin đăng ký thuế với cơ quan thuế để đảm bảo thông tin khớp đúng với Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư trước khi sử dụng số định danh cá nhân thay cho mã số thuế theo quy định tại Thông tư số 86/2024/TT-BTC.

Trên cơ sở cập nhật thông tin mã định danh, CQT sẽ có cơ sở để tổng hợp dữ liệu các nguồn thu nhập, NPT, các khoản giảm trừ gia cảnh, bảo hiểm, đóng góp các khoản từ thiện, nhân đạo... qua đó giúp việc xác định chính xác cá nhân khớp đúng dữ liệu giữa thông tin cá nhân tự khai quyết toán, đề nghị hoàn và dữ liệu CQT theo dõi thì được hoàn tự động. Ngược lại, trường hợp chưa khớp đúng thì cá nhân giải trình, bổ sung thông tin để được xử lý hoàn theo quy định.