



GỢI Ý HẠCH TOÁN KẾ TOÁN

“NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH”

Theo thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014

Course code: ACC0003

Trainer : Nguyen Thi Bich Lieu

Department: Accounting Department

Date : Oct 2020



CHAILEASE VIETNAM

SERVICE WITH

PASSION



MỤC LỤC

I. Giới thiệu

II. Nghiệp vụ cho thuê tài chính

1. Hạch toán phải thu khác theo yêu cầu thanh toán
2. Hạch toán tài sản cố định (TSCĐ) thuê tài chính
3. Hạch toán tiền thuê trả trước, Phí có liên quan,
4. Hạch toán ký quỹ, Phí bảo hiểm
5. Hạch toán tiền thuê tháng đầu tiên (kỳ 0)
6. Hạch toán tiền thuê hàng tháng, Khấu hao TSCĐ thuê tài chính
7. Hạch toán thanh lý, Kết chuyển giá trị hao mòn

III. Nghiệp vụ Bán và thuê lại TSCĐ là thuê tài chính

1. Hạch toán doanh thu, giảm TSCĐ
2. Hạch toán nghiệp vụ cho thuê tài chính, Nhận tiền giải ngân, Kết chuyển chênh lệch giữa Giá bán và GTCL của TSCĐ

IV. Q&A



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

Yêu cầu thanh toán		
STT	Khoản mục	Số tiền
1	Tiền thuê trả trước (b)	220,000,000
2	Tiền ký cược đảm bảo (c)	55,000,000
3	Tiền thuê tháng đầu tiên (d)	29,228,593
4	Phí chuyển tiền trong TP.HCM (e)	990,000
5	Phí chuyển tiền ngoài TP.HCM (f)	1,100,000
6	Phí L/C (g)	10,000,000
7	Phí bảo hiểm tài sản thuê (h)	20,000,000
Tổng cộng (a)		336,318,593

GỢI Ý HẠCH TOÁN

1. Thanh toán theo Yêu cầu thanh toán

Nợ 1388 Phải thu khác - Chailease (a)	336,318,593
Có 112 Tiền gửi ngân hàng (TGNH)	336,318,593



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

GỢI Ý HẠCH TOÁN

*** Bàn giao tài sản, thông báo bắt đầu thuê, lịch trình thuê**

THÔNG BÁO BẮT ĐẦU THUÊ

Giá mua tài sản (Bao gồm thuế GTGT) (i)	1,100,000,000	Đồng tiền	VND
Thời hạn thuê (tháng)	36	Trả trước	220,000,000
Giá trị thuê (Bao gồm thuế GTGT)	880,000,000	Tiền ký cược bảo đảm	55,000,000
Vốn gốc	800,000,000	Giá trị còn lại (cả thời hạn thuê)	5,600,000
Thuế GTGT	80,000,000		

2. Ghi nhận TSCĐ thuê tài chính

Nợ 212 TSCĐ thuê tài chính (trước thuế của (i))	1,000,000,000
Nợ 1388 Phải thu khác - Thuế GTGT đầu vào của TSCĐ thuê TC (thuế GTGT của (i))	100,000,000
Có 3412 Nợ thuê tài chính	1,100,000,000



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

GỢI Ý HẠCH TOÁN

Yêu cầu thanh toán (Hóa đơn, Phiếu thu)		
STT	Khoản mục	Số tiền
1	Tiền thuê trả trước (b)	220,000,000
2	Tiền ký cược đảm bảo (c)	55,000,000
3	Tiền thuê tháng đầu tiên (d)	29,228,593
4	Phí chuyển tiền trong TP.HCM (e)	990,000
5	Phí chuyển tiền ngoài TP.HCM (f)	1,100,000
6	Phí L/C (g)	10,000,000
7	Phí bảo hiểm tài sản thuê (h)	20,000,000
Tổng cộng (a)		336,318,593

3. Nhận hóa đơn tiền thuê trả trước	
Nợ 3412 Nợ thuê tài chính (b)	220,000,000
Có 1388 Phải thu khác - Chailease	220,000,000
Đồng thời, ghi nhận thuế GTGT	
Nợ 1332 Thuế GTGT được khấu trừ (thuế GTGT of (b))	20,000,000
Có 1388 Phải thu khác - Thuế GTGT đầu vào của TSCĐ thuê TC	20,000,000
4. Nhận hóa đơn phí có liên quan	
Nợ 642 Chi phí quản lý DN (trước thuế GTGT of (e+f+g))	11,900,000
Nợ 1332 Thuế GTGT được khấu trừ (10% of (e+f+g))	1,190,000
Có 1388 Phải thu khác – Chailease (e+f+g)	12,090,000



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

GỢI Ý HẠCH TOÁN

Yêu cầu thanh toán (Hóa đơn, Phiếu thu)		
STT	Khoản mục	Số tiền
1	Tiền thuê trả trước (b)	220,000,000
2	Tiền ký cược đảm bảo (c)	55,000,000
3	Tiền thuê tháng đầu tiên (d)	29,228,593
4	Phí chuyển tiền trong TP.HCM (e)	990,000
5	Phí chuyển tiền ngoài TP.HCM (f)	1,100,000
6	Phí L/C (g)	10,000,000
7	Phí bảo hiểm tài sản thuê (h)	20,000,000
Tổng cộng (a)		336,318,593

5. Nhận phiếu thu tiền ký quỹ

Nợ 244 Ký quỹ dài hạn (c)	55,000,000
Có 1388 Phải thu khác - Chailease (c)	55,000,000

6. Nhận hóa đơn phí bảo hiểm tài sản thuê từ Cty Bảo Hiểm

Nợ TK Chi phí sử dụng tài sản thuê (623, 627, 641, 642...) (trước thuế of (h))	18,181,818
Nợ 1332 Thuế GTGT được khấu trừ (thuế GTGT of (h))	1,818,182
Có TK 1388 Phải thu khác - Chailease	20,000,000



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

LỊCH TRÌNH THANH TOÁN TIỀN THUÊ					
Kỳ thanh toán số	Ngày Thanh Toán	Gốc	Thuế GTGT	Lãi Thuê	Tổng cộng
0	20/09/2020	18,571,448 (d1)	1,857,145 (d2)	8,800,000 (d3)	29,228,593 (d)
1	25/10/2020	18,757,163	1,875,716	8,595,714	29,228,593
2	25/11/2020	18,944,735	1,894,473	8,389,385	29,228,593
3	25/12/2020	19,134,182	1,913,418	8,180,993	29,228,593
4	25/01/2021	19,325,524	1,932,552	7,970,517	29,228,593
...					
Tổng cộng / Total		800,000,000	80,000,000	172,229,331	1,052,229,331

GỢI Ý HẠCH TOÁN

7. Nhận hóa đơn tiền thuê tháng đầu tiên (kỳ 0)	
Nợ 635 Chi phí tài chính (d3)	8,800,000
Nợ 3412 Nợ thuê tài chính (nợ gốc + thuế GTGT kỳ 0 (d1+d2))	20,428,593
Có 1388 Phải thu khác - Chailease (d)	29,228,593
Đồng thời, ghi nhận thuế GTGT	
Nợ 1332 Thuế GTGT được khấu trừ (thuế GTGT of kỳ 0)	1,857,145
Có 1388 Phải thu khác – Thuế GTGT đầu vào của TSCĐ thuê TC	1,857,145



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

LỊCH TRÌNH THANH TOÁN TIỀN THUÊ					
Kỳ thanh toán số	Ngày Thanh Toán	Gốc	Thuế GTGT	Lãi Thuê	Tổng cộng
0	20/09/2020	18,571,448	1,857,145	8,800,000	29,228,593
1	25/10/2020	18,757,163 (j1)	1,875,716 (j2)	8,595,714 (j3)	29,228,593 (j)
2	25/11/2020	18,944,735	1,894,473	8,389,385	29,228,593
3	25/12/2020	19,134,182	1,913,418	8,180,993	29,228,593
4	25/01/2021	19,325,524	1,932,552	7,970,517	29,228,593
...					
Tổng cộng / Total		800,000,000	80,000,000	172,229,331	1,052,229,331

GỢI Ý HẠCH TOÁN

8. Trả tiền thuê hàng tháng, nhận hóa đơn kỳ 1	
Nợ 635 Chi phí tài chính (j3)	8,595,714
Nợ 3412 Nợ thuê tài chính (nợ gốc+ thuế GTGT trả kỳ 1 (j1+j2))	20,632,879
Có 112 TGNH (j)	29,228,593
Đồng thời, ghi nhận thuế GTGT	
Nợ 1332 Thuế GTGT được khấu trừ (j2)	1,875,716
Có 1388 Phải thu khác - Thuế GTGT đầu vào của TSCĐ thuê TC	1,875,716
9. Ghi chép khấu hao hàng tháng	
Nợ Chi phí sử dụng tài sản thuê TC (623, 627, 641, 642,...)	<i>Theo thông tư 45 của BTC, 25/04/2013</i>
Có 2142 Hao mòn lũy kế - TS thuê TC	



NGHIỆP VỤ THUÊ TÀI CHÍNH

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

- * Thanh lý hợp đồng thuê, Chailease chuyển giao quyền sở hữu tài sản cho KH với giá danh nghĩa - giá trị còn lại
- * Hóa đơn thanh lý/Biên bản thanh lý/Chứng từ liên quan

(XEM LẠI) THÔNG BÁO BẮT ĐẦU THUÊ			
Giá mua tài sản (Bao gồm thuế GTGT)	1,100,000,000	Đồng tiền	VND
Thời hạn thuê (tháng)	36	Trả trước	220,000,000
Giá trị thuê (Bao gồm thuế GTGT)	880,000,000	Tiền ký cược bảo đảm	55,000,000
Vốn gốc	800,000,000	Giá trị còn lại (cả thời hạn thuê)	5,600,000 (k)
Thuế GTGT	80,000,000		

GỢI Ý HẠCH TOÁN

10. Thanh toán giá trị còn lại, nhận hóa đơn thanh lý

Nợ 211 TSCĐ hữu hình	1,005,600,000
Có 212 TSCĐ thuê TC	1,000,000,000
Có 112 TGNH (k)	5,600,000

11. Đồng thời, chuyển giá trị hao mòn

Nợ 2142 Hao mòn TSCĐ thuê TC	<i>Tổng số tiền đã khấu hao đến thời điểm hiện tại</i>
Có 2141 Hao mòn TSCĐ hữu hình	



NGHIỆP VỤ BÁN TÀI SẢN VÀ THUÊ TÀI CHÍNH LẠI

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

GỢI Ý HẠCH TOÁN

1. GIÁ BÁN > GIÁ TRỊ CÒN LẠI CỦA TSCĐ

Hợp đồng mua bán	
Giá bán (gồm thuế) (A) = (B+C)	1,100,000,000
<i>Trong đó: Giá bán trước thuế (B)</i>	<i>1,000,000,000</i>
<i>Thuế GTGT(C)</i>	<i>100,000,000</i>
Số liệu tại Khách Hàng	
Tài sản cố định (TSCĐ) (D)	900,000,000
Khấu hao TSCĐ (E)	150,000,000
Giá trị còn lại (GTCL) của TSCĐ (F) = (D-E)	750,000,000

1. Bán TSCĐ - Ghi nhận doanh thu	
Nợ 131 Phải thu khác – Chailease (A)	1,100,000,000
Có 711 - Thu nhập khác (GTCL của TSCĐ) (B)	750,000,000
Có 3387 - Doanh thu chưa thực hiện (B-F)	250,000,000
Có 3331 – Thuế GTGT phải nộp (C)	100,000,000
Đồng thời, ghi giảm TSCĐ	
Nợ 811 - Chi phí khác (GTCL của TSCĐ) (F)	750,000,000
Nợ 2141 - Hao mòn TSCĐ HH (E)	150,000,000
Có 211 - TSCĐ hữu hình (Nguyên giá TSCĐ) (D)	900,000,000



NGHIỆP VỤ BÁN TÀI SẢN VÀ THUÊ TÀI CHÍNH LẠI

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

GỢI Ý HẠCH TOÁN

2. GIÁ BÁN < GIÁ TRỊ CÒN LẠI CỦA TSCĐ

Hợp đồng mua bán	
Giá bán (gồm thuế) (A') = (B'+C')	1,100,000,000
<i>Trong đó: Giá bán trước thuế (B')</i>	<i>1,000,000,000</i>
<i>Thuế GTGT (C')</i>	<i>100,000,000</i>
Số liệu tại Khách Hàng	
Tài sản cố định (TSCĐ) (D')	1,400,000,000
Khấu hao TSCĐ (E')	200,000,000
Giá trị còn lại (GTCL) của TSCĐ (F') = (D'-E')	1,200,000,000

1'. Ghi nhận doanh thu	
Nợ 131 Phải thu khác – Chailease (A')	1,100,000,000
Nợ 242 Chi phí trả trước dài hạn (F'-B')	200,000,000
Có 711 - Thu nhập khác (GTCL của TSCĐ) (B')	1,200,000,000
Có 3331 – Thuế GTGT phải nộp (C')	100,000,000
Đồng thời, ghi giảm TSCĐ	
Nợ 811 - Chi phí khác (GTCL của TSCĐ) (F')	1,200,000,000
Nợ 2141 - Hao mòn TSCĐ HH (E')	200,000,000
Có 211 - TSCĐ hữu hình (D')	1,400,000,000

3. GIÁ BÁN = GIÁ TRỊ CÒN LẠI CỦA TSCĐ

Tương tự như hai trường hợp trên nhưng không phát sinh TK 3387, 242



NGHIỆP VỤ BÁN TÀI SẢN VÀ THUÊ TÀI CHÍNH LẠI

CHỨNG TỪ GIỮA CHAILEASE VÀ KHÁCH HÀNG

BB bàn giao tài sản, Thông báo bắt đầu thuê, Lịch trình thuê	
Hợp đồng mua bán_ Bù trừ thanh toán giữa KH và Chailease	
Giá trị Tài Sản (1)	1,100,000,000
(Trừ) Tiền trả trước theo HĐ Thuê (2) (G)	220,000,000
Tổng cộng ((3)= (1)-(2))	880,000,000
(Trừ) Tổng Các Khoản Phải Trả (4) gồm:	92,528,593
Tiền ký cược đảm bảo theo HĐ Thuê (H)	55,000,000
Tiền thuê tháng đầu tiên (kỳ 0) (I)	29,228,593
Phí chuyển tiền trong TP.HCM (J)	300,000
Phí bảo hiểm tài sản thuê (K)	8,000,000
Giá thanh toán ((5)= (3)-(4)) (L)	787,471,407

GỢI Ý HẠCH TOÁN

2. Ghi nhận các bút toán của nghiệp vụ cho thuê tài chính tương tự tại các Slide 4,5,6,7,8 (Có 1388 Phải thu khác - Chailease thay bằng Có 131 Phải thu khác – Chailease)	
3. Chailease giải ngân cho KH	
Nợ 112 Tiền gửi NH (L)	787,471,407
Có TK 131 Phải thu khác - Chailease	787,471,407
4. Kết chuyển chênh lệch giữa giá bán > hoặc < GTCL, phù hợp với thời gian thuê	
* Giá bán > Giá trị còn lại của TSCĐ	
Nợ 3387 Doanh thu chưa thực hiện	(Giá bán – GTCL của TSCĐ)/Thời gian thuê
Có TK Chi phí sử dụng tài sản thuê TC (623, 627, 641, 642, ...)	
* Giá bán < Giá trị còn lại của TSCĐ	
Nợ Chi phí sử dụng tài sản thuê TC (623, 627, 641, 642, ...)	(GTCL của TSCĐ – Giá bán)/Thời gian thuê
Có 242 Chi phí trả trước dài hạn	



THAM KHẢO

1. Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 - Hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp (Điều 36. Tài khoản 212 - Tài sản cố định thuê tài chính)
2. Thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 - Hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định
3. E-Learning_Course code: ACC0001

THANKS Q&A

