



Shape the future  
with confidence

Tin nhanh Tư vấn  
Thuế & Nhân sự

Tháng 12 năm 2025

Xem thêm các Tin nhanh khác tại [đây](#).

# Luật Thuế thu nhập cá nhân 109/2025/QH15

Luật Thuế thu nhập cá nhân (TNCN) số 109/2025/QH15 (Luật 109) đã được Quốc hội chính thức thông qua vào ngày 10 tháng 12 năm 2025. Luật 109 gồm bốn chương, 29 điều và sẽ có hiệu lực từ ngày 1 tháng 7 năm 2026. Tuy nhiên, các quy định liên quan đến thu nhập từ kinh doanh và thu nhập từ tiền lương đối với cá nhân cư trú sẽ áp dụng cho kỳ tính thuế năm 2026.

Dưới đây là tóm tắt những thay đổi chính theo Luật 109:

## 1. Những thay đổi chính đối với thu nhập từ tiền lương tiền công

- Đơn giản hóa biểu thuế lũy tiến đối với cá nhân cư trú: Số bậc thuế giảm từ 7 xuống còn 5, với mức thuế suất cao nhất là 35% áp dụng cho thu nhập hàng tháng trên 100 triệu đồng (trước đây là 80 triệu đồng).

Bậc	Thu nhập tính thuế hàng tháng	Thuế suất (%)
1	Đến 10 triệu VNĐ	5
2	> 10-30 triệu VNĐ	10
3	> 30-60 triệu VNĐ	20
4	> 60-100 triệu VNĐ	30
5	Trên 100 triệu VNĐ	35

- Tăng mức giảm trừ gia cảnh
  - Giảm trừ bản thân tăng từ 11 triệu đồng lên 15,5 triệu VNĐ/tháng
  - Giảm trừ cho người phụ thuộc tăng từ 4,4 triệu VNĐ lên 6,2 triệu VNĐ/tháng cho mỗi người phụ thuộc
- Các khoản khấu trừ bổ sung
  - Chi phí hợp lệ cho chăm sóc sức khỏe, giáo dục và đào tạo cho người nộp thuế và người phụ thuộc
  - Khoản đóng góp bảo hiểm hưu trí bổ sung theo quy định của Luật Bảo hiểm xã hội
  - Phí bảo hiểm nhân thọ trong hạn mức do Chính phủ quy định
- Mở rộng các khoản miễn thuế TNCN: Thu nhập từ tiền lương ca đêm, làm thêm giờ và tiền nghỉ phép chưa sử dụng theo quy định pháp luật được miễn thuế TNCN hoàn toàn.

## 2. Những thay đổi chính đối với thu nhập ngoài tiền lương tiền công

- Thu nhập của hộ kinh doanh: ngưỡng thu nhập chịu thuế của hộ kinh doanh đã được nâng lên. Cá nhân cư trú có doanh thu hàng năm từ 500 triệu đồng trở xuống hiện được miễn thuế TNCN. Hộ kinh doanh được phân thành bốn nhóm dựa trên mức doanh thu như sau:

Nhóm	Doanh thu hàng năm	Thuế suất (*)
1	Đến 500 triệu VNĐ	Miễn thuế TNCN
2	> 500 triệu VNĐ-3 tỷ VNĐ	Chọn 1 trong 2 cách tính thuế: <ul style="list-style-type: none"><li>Cách 1: (Doanh thu – mức doanh thu miễn thuế TNCN) * thuế suất theo ngành nghề kinh doanh quy định</li><li>Cách 2: (Doanh thu – chi phí) * 15%</li></ul>
3	> 3 tỷ VNĐ-50 tỷ VNĐ	(Doanh thu – chi phí) * 17%
4	Trên 50 tỷ VNĐ	(Doanh thu – chi phí) * 20%

(\*) Đối với hoạt động cho thuê bất động sản (không bao gồm kinh doanh lưu trú), doanh thu tính thuế được xác định theo công thức (Doanh thu – ngưỡng miễn thuế) × 5%.

- Mở rộng phạm vi thu nhập ngoài tiền lương: Luật 109 đã quy định nghĩa vụ thuế đối với một số tài sản đặc biệt, cụ thể như sau:
  - Áp dụng thuế suất 5% đối với phần thu nhập vượt trên 20 triệu đồng mà người nộp thuế nhận được theo từng lần phát sinh, bao gồm thu nhập từ chuyển nhượng tên miền internet quốc gia Việt Nam; thu nhập từ chuyển nhượng kết quả giảm phát thải khí nhà kính, tín chỉ các bon; thu nhập từ chuyển nhượng biển số xe trúng đấu giá theo quy định của pháp luật.
  - Áp dụng thuế suất 0,1% trên giá chuyển nhượng đối với giao dịch liên quan đến thu nhập từ chuyển nhượng tài sản số; thu nhập từ chuyển nhượng vàng miếng.

Việc triển khai Luật 109 sẽ được Chính phủ hướng dẫn chi tiết thông qua các nghị định và/hoặc thông tư ban hành trong thời gian tới. Chúng tôi khuyến nghị người nộp thuế theo dõi sát các cập nhật mới để chủ động xây dựng kế hoạch tuân thủ, đảm bảo sẵn sàng đáp ứng các yêu cầu pháp lý mới.



Shape the future  
with confidence

Liên hệ

## Văn phòng Hà Nội



**Hương Vũ | Tổng Giám đốc**

Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam

[huong.vu@vn.ey.com](mailto:huong.vu@vn.ey.com)



**Trang Phạm | Phó Tổng Giám đốc**

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

[trang.pham@vn.ey.com](mailto:trang.pham@vn.ey.com)



**Huyền Nguyễn | Phó Tổng Giám đốc**

EY Consulting Vietnam Joint Stock Company

[huyen.thi.nguyen@vn.ey.com](mailto:huyen.thi.nguyen@vn.ey.com)

## Văn phòng Hồ Chí Minh



**Robert King | Lãnh đạo Dịch vụ Thuế, EY Việt Nam, Lào, Campuchia**

Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam

[robert.m.king@vn.ey.com](mailto:robert.m.king@vn.ey.com)



**Ngô Thị Kim Anh | Phó Tổng Giám đốc**

Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam

[anh.kim.ngo@vn.ey.com](mailto:anh.kim.ngo@vn.ey.com)

## Khối Doanh nghiệp Nhật Bản (JBS)



**Takahisa Onose | Lãnh đạo JBS, EY Việt Nam, Lào, Campuchia**  
Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
takahisa.onose@vn.ey.com



**Takaaki Nishikawa | Giám đốc**  
Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
takaaki.nishikawa@vn.ey.com

## Khối Doanh nghiệp Hàn Quốc (KBS)



**Phan Thanh Binh | Lãnh đạo KBS, EY Việt Nam, Lào, Campuchia**  
Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam  
binh.thanh.phan@vn.ey.com



**Kyung Hoon Han | Giám đốc**  
Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
kyung.hoon.han@vn.ey.com

## Khối Doanh nghiệp nói tiếng Trung (CBS)



**Lê Đức Trường | Lãnh đạo CBS, EY Việt Nam, Lào, Campuchia**  
Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
truong.duc.le@vn.ey.com



**Owen Tsao | Giám đốc**  
Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
owen.tsao@vn.ey.com



**Lương Kiệt Trinh | Chủ nhiệm**  
Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
trinh.kiet.luong@vn.ey.com

## EY | Xây dựng một thế giới làm việc tốt đẹp hơn

EY đang xây dựng một thế giới làm việc tốt đẹp hơn bằng cách tạo ra giá trị mới cho khách hàng, con người, xã hội và hành tinh, đồng thời tạo dựng sự tin nhiệm trên các thị trường vốn.

Đội ngũ chuyên gia của EY, được hỗ trợ bởi dữ liệu, AI và công nghệ tiên tiến, giúp khách hàng tự tin kiến tạo tương lai và tìm ra câu trả lời cho các vấn đề cấp bách nhất của hôm nay và ngày mai.

Đội ngũ chuyên gia EY cung cấp đầy đủ các dịch vụ đảm bảo, tư vấn, thuế, chiến lược và giao dịch tài chính. Với hiểu biết sâu sắc về từng khu vực kinh tế, mạng lưới chuyên gia đa ngành được kết nối toàn cầu và các lãnh đạo đa năng trong hệ sinh thái, đội ngũ của EY có thể cung cấp dịch vụ tại hơn 150 quốc gia và các vùng lãnh thổ.

Toàn lực để tự tin kiến tạo tương lai.

EY là một tổ chức toàn cầu bao gồm các thành viên của Ernst & Young Global Limited, hoặc một hay nhiều thành viên của tổ chức toàn cầu này, trong đó mỗi thành viên là một pháp nhân riêng biệt. Ernst & Young Global Limited là một công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Vương Quốc Anh và không cung cấp dịch vụ cho khách hàng. Thông tin về cách EY thu thập và sử dụng dữ liệu cá nhân cùng mô tả về các quyền của cá nhân theo luật bảo vệ dữ liệu có thể được tìm thấy tại [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy). Các công ty thành viên EY không cung cấp dịch vụ pháp lý nếu không được luật pháp nước sở tại cho phép. Để biết thêm thông tin về tổ chức của chúng tôi, vui lòng truy cập [ey.com](https://ey.com).

© Bản quyền thuộc về Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam năm 2025.  
Tất cả các quyền được bảo lưu.

APAC No. 16251201  
ED None

Ấn phẩm này chỉ chứa những nội dung mang tính thông tin chung, không nhằm đưa ra những hướng dẫn và tư vấn cụ thể về kế toán, thuế, pháp lý hay những tư vấn chuyên môn khác. Độc giả cần tham khảo ý kiến của các chuyên gia tư vấn đối với bất kỳ vấn đề cụ thể nào.

[ey.com/vi\\_vn](https://ey.com/vi_vn)