



Shape the future
with confidence

Tin nhanh Tư vấn
Thuế & Nhân sự

Tháng 4 năm 2026

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

Dự thảo Nghị định hướng dẫn Luật Thuế Thu nhập cá nhân 109/2025/QH15 – Thu nhập từ tiền lương, tiền công

Tin nhanh này tóm lược các thay đổi đáng chú ý liên quan đến thu nhập từ tiền lương, tiền công, đồng thời so sánh với quy định hiện hành nhằm hỗ trợ doanh nghiệp đánh giá tác động tiềm ẩn và chuẩn bị các điều chỉnh cần thiết đối với các chính sách liên quan đến tiền lương tiền công của nhân viên.

Bộ Tài chính đã công bố Dự thảo Nghị định hướng dẫn Luật Thuế Thu nhập cá nhân (TNCN) 109/2025/QH15¹ (Dự thảo, Dự thảo Nghị định), bao gồm bảy chương và 70 điều, nhằm cụ thể hóa các nội dung mới được quy định trong Luật và hoàn thiện khung pháp lý về thuế TNCN trong giai đoạn tới.

Dự thảo hiện đang trong quá trình lấy ý kiến rộng rãi từ các cơ quan, tổ chức và cộng đồng doanh nghiệp trước khi được Bộ Tài chính hoàn thiện và ban hành chính thức. EY sẽ tiếp tục theo dõi sát sao và cập nhật kịp thời đến Quý Khách hàng khi có các thông tin mới.

Bản tin này tóm lược các thay đổi đáng chú ý liên quan đến thu nhập từ tiền lương, tiền công, đồng thời so sánh với quy định hiện hành nhằm hỗ trợ doanh nghiệp đánh giá tác động tiềm ẩn và chuẩn bị các điều chỉnh cần thiết đối với các chính sách liên quan đến tiền lương tiền công của nhân viên.

¹ Luật Thuế thu nhập cá nhân 109/2025/QH15 được Quốc hội Việt Nam thông qua vào ngày 10 tháng 12 năm 2025.

1. Thu nhập được miễn thuế, giảm thuế

i. Các khoản thu nhập miễn thuế theo quy định chung

Dự thảo Nghị định đề xuất một số điều chỉnh đáng chú ý liên quan đến các khoản thu nhập từ tiền lương, tiền công được miễn thuế, đồng thời làm rõ và chuẩn hóa phạm vi cũng như nguyên tắc áp dụng. Nhìn chung, các đề xuất này phản ánh định hướng chính sách nhằm tăng cường hỗ trợ an sinh cho người lao động, đồng thời tạo điều kiện để doanh nghiệp xây dựng và triển khai các chính sách phúc lợi phù hợp trong khuôn khổ tuân thủ và minh bạch.

Để hỗ trợ Quý Doanh nghiệp theo dõi và đánh giá tác động một cách hiệu quả, các nội dung sửa đổi đáng chú ý đã được tổng hợp và so sánh với quy định hiện hành trong bảng dưới đây.

Chính sách	Đề xuất theo Dự thảo Nghị định	Quy định cũ
Khoản tiền ăn giữa ca, ăn trưa do người sử dụng lao động chi cho người lao động	Mức miễn thuế tối đa đề xuất là 1,2 triệu VNĐ/người/tháng	Tại khoản 4 Điều 22 Thông tư 26/2016/TT-BLĐTBXH ² quy định mức trần tiền ăn giữa ca cho người lao động không vượt quá 730.000 VNĐ/người/tháng. Nội dung này đã bị bãi bỏ bởi Thông tư 003/2025/TT-BNV ³ .
Tiền chi trả cho làm thêm giờ, làm ca đêm	Toàn bộ tiền lương làm việc ban đêm, làm thêm giờ theo quy định của pháp luật được miễn thuế TNCN	Phần tiền lương làm việc ban đêm, làm thêm giờ được trả cao hơn so với tiền lương làm việc ban ngày, làm trong giờ theo quy định của pháp luật được miễn thuế TNCN.
Thanh toán ngày phép không nghỉ	Không tính vào thu nhập chịu thuế TNCN khoản tiền lương, tiền công trả cho những ngày không nghỉ phép theo quy định của pháp luật	Không thuộc loại thu nhập được miễn thuế TNCN
Trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc	Không tính vào thu nhập chịu thuế TNCN khoản tiền trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc người lao động nhận được theo mức quy định của pháp luật và phần do người sử dụng lao động chi trả cho người lao động vượt mức quy định của pháp luật theo thỏa thuận	Không tính vào thu nhập chịu thuế TNCN khoản tiền trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc người lao động nhận được theo mức quy định của pháp luật
Đóng bảo hiểm hưu trí bổ sung, hưu trí tự nguyện, bảo hiểm nhân thọ	Mức tối đa được trừ khỏi thu nhập chịu thuế TNCN là ba triệu VNĐ/người/tháng khoản tiền do người sử dụng lao động đóng góp tham gia bảo hiểm hưu trí bổ sung theo Luật Bảo hiểm xã hội 2024, mua bảo hiểm hưu trí tự nguyện, bảo hiểm nhân thọ cho người lao động	Mức tối đa được trừ khỏi thu nhập chịu thuế TNCN là một triệu VNĐ/người/tháng cho khoản đóng vào Quỹ hưu trí tự nguyện, mua bảo hiểm hưu trí tự nguyện, bao gồm cả số tiền do người sử dụng lao động đóng cho người lao động và cả số tiền do người lao động tự đóng (nếu có)

² Thông tư số 26/2016/TT-BLĐTBXH được Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội ban hành ngày 1 tháng 9 năm 2016 hướng dẫn thực hiện quản lý lao động, tiền lương và tiền thưởng đối với người lao động làm việc trong công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ.

³ Thông tư 003/2025/TT-BNV Bộ nội vụ ban hành ngày 28 tháng 4 năm 2025 hướng dẫn thực hiện quản lý lao động, tiền lương trong doanh nghiệp nhà nước.

ii. Thu nhập của nhân lực công nghiệp công nghệ số chất lượng cao

Điều 41 Dự thảo Nghị định làm rõ hơn cơ chế ưu đãi thuế đối với cá nhân được xác định là nhân lực công nghiệp công nghệ số chất lượng cao, nhằm hỗ trợ sự phát triển của các lĩnh vực công nghệ số, bán dẫn và trí tuệ nhân tạo. Theo đó, trong thời hạn năm năm, các cá nhân đáp ứng điều kiện theo quy định sẽ được miễn thuế thu nhập cá nhân đối với toàn bộ thu nhập từ tiền lương, tiền công phát sinh từ các hoạt động sau:

- Tham gia các dự án công nghiệp công nghệ số tại khu công nghệ số tập trung
- Tham gia các dự án nghiên cứu, phát triển và sản xuất sản phẩm công nghệ số trọng điểm, bao gồm công nghệ bán dẫn, chip tích hợp và hệ thống trí tuệ nhân tạo
- Thực hiện hoạt động đào tạo nhân lực công nghiệp công nghệ số theo nhiệm vụ được giao

Đây là lần đầu tiên chính sách miễn thuế TNCN dành riêng cho nhóm nhân lực này được đề xuất trong hệ thống pháp luật thuế. Quy định này thể hiện rõ định hướng của Nhà nước trong việc thu hút, phát triển và giữ chân nguồn nhân lực chất lượng cao cho các lĩnh vực công nghệ chiến lược, đồng thời có thể tạo lợi thế cạnh tranh đáng kể cho các doanh nghiệp hoạt động trong ngành công nghệ số tại Việt Nam.

2. Các khoản được giảm trừ

Dự thảo Nghị định đề xuất sửa đổi một số tiêu chí xác định người phụ thuộc, theo hướng chuẩn hóa điều kiện và thu hẹp phạm vi áp dụng so với quy định hiện hành. Các điều chỉnh này có thể tác động trực tiếp đến việc xác định mức giảm trừ gia cảnh của người nộp thuế, đồng thời ảnh hưởng đến cách thức doanh nghiệp hỗ trợ người lao động trong quá trình kê khai và quyết toán thuế TNCN, cụ thể như sau:

Nội dung	Đề xuất theo Dự thảo Nghị định	Quy định cũ
Con từ 18 tuổi trở lên	Bổ sung đối tượng người phụ thuộc là con trên 18 tuổi mất năng lực hành vi dân sự	Đối tượng người phụ thuộc là con từ 18 tuổi trở lên bị khuyết tật, không có khả năng lao động
Người phụ thuộc khác	Đối tượng người phụ thuộc khác phải đáp ứng thêm điều kiện thuộc danh sách hộ nghèo, cận nghèo theo quy định của pháp luật, phải đang sống cùng người nộp thuế hoặc được người nộp thuế chu cấp nuôi dưỡng tối thiểu bằng mức giảm trừ người phụ thuộc, có xác nhận của người phụ thuộc	Không yêu cầu
Ngưỡng thu nhập đánh giá điều kiện người phụ thuộc	Không có thu nhập hoặc có thu nhập bình quân tháng trong năm từ tất cả các nguồn thu nhập không vượt quá mức quy định của Bộ Tài chính	Không có thu nhập hoặc có thu nhập bình quân tháng trong năm từ tất cả các nguồn thu nhập không vượt quá 1 triệu VNĐ
Thời hạn đăng ký người phụ thuộc	Thời hạn đăng ký người phụ thuộc là trước ngày 31 tháng 12 của năm tính thuế	Thời hạn đăng ký người phụ thuộc là khi người nộp thuế thực hiện quyết toán thuế, riêng đối tượng người phụ thuộc khác thì thời hạn đăng ký giảm trừ gia cảnh chậm nhất là ngày 31 tháng 12 của năm tính thuế

<p>Trường hợp cá nhân được ủy quyền cho tổ chức, cá nhân chi trả thu nhập quyết toán thay</p>	<p>Chỉ có một nguồn thu nhập từ tiền lương, tiền công phát sinh tại một tổ chức.</p>	<p>Cá nhân có thu nhập từ tiền lương, tiền công, ký hợp đồng lao động từ ba tháng trở lên tại một nơi, và đang làm việc tại đó vào thời điểm quyết toán thuế</p>
---	--	--

Đáng chú ý, Dự thảo đã bổ sung cơ chế giảm trừ mới đối với chi phí y tế và chi phí giáo dục – đào tạo. Theo đó, người nộp thuế được phép giảm trừ chi phí y tế trong phạm vi từ 20 triệu VNĐ đến 23 triệu VNĐ/năm và chi phí giáo dục – đào tạo trong phạm vi từ 21 triệu VNĐ đến 24 triệu VNĐ/năm, tùy theo phương án chính sách được lựa chọn. Các khoản chi này được áp dụng không chỉ cho người nộp thuế mà còn cho người phụ thuộc, với điều kiện có hóa đơn, chứng từ hợp lệ và không được thanh toán từ nguồn bảo hiểm hoặc các hình thức hỗ trợ khác. Đây là nhóm ưu đãi lần đầu được đề xuất trong pháp luật thuế TNCN, thể hiện định hướng gắn chính sách thuế với an sinh xã hội và phát triển nguồn nhân lực.

3. Nghĩa vụ kê khai, khấu trừ của cơ quan chi trả thu nhập

Trong bối cảnh Dự thảo Nghị định đề xuất nhiều thay đổi liên quan đến nghĩa vụ khấu trừ, kê khai và nộp thuế của tổ chức chi trả thu nhập, doanh nghiệp được dự kiến sẽ chịu tác động trực tiếp, đặc biệt trong việc vận hành hệ thống tiền lương, quản lý hồ sơ chứng từ và thực hiện nghĩa vụ thuế thay cho người lao động. Các đề xuất này phản ánh nỗ lực của cơ quan soạn thảo nhằm tăng cường tính minh bạch và tuân thủ, đồng thời đơn giản hóa thủ tục cho người nộp thuế trong một số trường hợp nhất định. Một số nội dung đáng chú ý bao gồm:

i. Điều chỉnh ngưỡng khấu trừ thuế 10%

Theo quy định hiện hành, tổ chức chi trả thu nhập phải thực hiện khấu trừ thuế thu nhập cá nhân theo tỷ lệ 10% đối với khoản thu nhập trả cho cá nhân không ký hợp đồng lao động hoặc ký hợp đồng dưới ba tháng khi giá trị chi trả từ 2 triệu VNĐ/lần trở lên. Dự thảo đề xuất nâng ngưỡng khấu trừ lên 3 triệu VNĐ/lần và qua đó giảm số lượng cá nhân có nghĩa vụ đề nghị hoàn thuế vào cuối năm. Quy định này được kỳ vọng sẽ hỗ trợ nhóm cá nhân có thu nhập không thường xuyên.

ii. Ngưỡng không cần quyết toán lại vãng lai trên 15 triệu VNĐ khấu trừ tại nguồn

Dự thảo bổ sung quy định cho phép cá nhân không phải thực hiện quyết toán thuế đối với khoản thu nhập vãng lai nếu tổng số thu nhập vãng lai trong năm không vượt quá 15 triệu VNĐ và đã được tổ chức chi trả khấu trừ thuế 10% tại nguồn. Quy định này hướng tới việc giảm bớt thủ tục hành chính cho cá nhân có nhiều khoản thu nhập nhỏ lẻ và đồng thời giúp doanh nghiệp hạn chế số lượng trường hợp cần xác nhận thu nhập khi người lao động thực hiện quyết toán cuối năm.

iii. Quy định về tỷ giá quy đổi thu nhập tính thuế

Đối với các khoản thu nhập phát sinh bằng ngoại tệ, Dự thảo Nghị định tiếp tục duy trì nguyên tắc quy đổi thu nhập ra đồng Việt Nam theo tỷ giá tại thời điểm phát sinh thu nhập. Cụ thể, tỷ giá áp dụng là tỷ giá mua vào do ngân hàng thương mại nơi người nộp thuế mở tài khoản; trường hợp người nộp thuế không có tài khoản hoặc không xác định được tỷ giá của ngân hàng nơi mở tài khoản, doanh nghiệp áp dụng tỷ giá trung tâm do Ngân hàng Nhà nước công bố.

Mặc dù Dự thảo Nghị định hiện vẫn đang trong quá trình lấy ý kiến và có thể tiếp tục được điều chỉnh, các nội dung nêu trên cho thấy xu hướng chính sách theo hướng siết chặt điều kiện áp dụng, đồng thời mở rộng có chọn lọc các ưu đãi thuế, đặc biệt liên quan đến chi phí phúc lợi, nhân sự chất lượng cao và các khoản giảm trừ mang tính xã hội.

Trong bối cảnh đó, EY khuyến nghị doanh nghiệp chủ động đánh giá tác động của các đề xuất mới đối với chính sách lương, thưởng và phúc lợi hiện hành, rà soát các quy chế nội bộ, đặc biệt liên quan đến trợ cấp, phúc lợi và các khoản chi trả đặc thù, và theo dõi sát các cập nhật tiếp theo của Dự thảo nhằm kịp thời điều chỉnh và đảm bảo tuân thủ khi quy định chính thức có hiệu lực.



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



Trang Phạm | Phó Tổng Giám đốc, Tư vấn Thuế

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

trang.pham@vn.ey.com



Huyền Nguyễn | Phó Tổng Giám đốc, Tư vấn Thuế & Nhân sự

EY Consulting Vietnam Joint Stock Company

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



Ngô Thị Kim Anh | Phó Tổng Giám đốc, Tư vấn Thuế & Nhân sự

Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam

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. 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.

© Bản quyền thuộc về Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam năm 2026.
Tất cả các quyền được bảo lưu.

APAC No. 16170401
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