

# GIỚI THIỆU LUẬT THUẾ THU NHẬP CÁ NHÂN CÓ HIỆU LỰC THI HÀNH TỪ 1/1/2009

*Presented by: TalentNet Corporation*

# NỘI DUNG

## 1. NHỮNG VẤN ĐỀ CHÍNH CỦA LUẬT THUẾ TNCN MỚI :

- Giới thiệu tổng quát (4)
- Đối tượng nộp thuế (5-6)
- Thu nhập chịu thuế (7 - 16)
- Các khoản thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế (17 -18)
- Các khoản phụ cấp, trợ cấp được miễn thuế (19)
- Thu nhập miễn thuế (20 - 22)
- Các yếu tố giảm trừ gia cảnh (23 - 24)
- Người phụ thuộc (25 - 31)
- Thu nhập tính thuế (32)
- Thuế suất (33 - 35)
- Công tác chuẩn bị (36)
- Đăng ký thuế (37)
- Khấu trừ thuế (38)
- kê khai thuế (39)
- Hoàn thuế (40)

# NỘI DUNG

---

- 2. TÓM TẮT NHỮNG ĐIỂM KHÁC BIỆT VỀ THUẾ TNCN 2008 – 2009 (41- 42)
- 3. VÍ DỤ SO SÁNH VỀ THUẾ TNCN 2008 – 2009 (43)

# 1. Những vấn đề chính – Giới thiệu tổng quát

Các văn bản pháp lý :

- ❖ Luật Thuế TNCN 04/2007/QH12 ngày 21/11/2007
- ❖ Luật Quản lý thuế 78/2006/QH11 ngày 29/11/2006
- ❖ Nghị định 100/2008/NĐ-CP ngày 8/9/2008
- ❖ Thông tư 84/2008/TT-BTC ngày 30/9/2008
- ❖ Thông tư 62/2009/TT-BTC ngày 27/3/2009 (sửa đổi, bổ sung TT 84/2008)

Ngày hiệu lực : **1/1/2009**



# 1. Những vấn đề chính - Đối tượng nộp thuế

## Cá nhân cư trú :

- ❖ Có mặt tại Việt Nam từ 183 ngày trở lên tính trong 1 năm dương lịch **hoặc** trong 12 tháng liên tục kể từ ngày đầu tiên có mặt tại Việt Nam (ngày đến và ngày đi được tính chung là 1 ngày)
- ❖ Có nơi ở thường xuyên tại Việt Nam hoặc có nhà thuê để ở tại Việt Nam với thời hạn thuê từ 90 ngày trở lên trong năm tính thuế
- ❖ Thu nhập chịu thuế là thu nhập toàn cầu (phát sinh trong và ngoài lãnh thổ Việt Nam), không phân biệt nơi trả và nhận thu nhập

# 1. Những vấn đề chính – Đối tượng nộp thuế

---

## Cá nhân không cư trú :

- ❖ Cá nhân không cư trú là người không đáp ứng các điều kiện nêu trên
- ❖ Thu nhập chịu thuế là thu nhập phát sinh tại Việt Nam, không phân biệt nơi trả và nhận thu nhập

# 1. Những vấn đề chính – Thu nhập chịu thuế

## Các khoản thu nhập chịu thuế :

1. Thu nhập từ hoạt động sản xuất kinh doanh
2. Thu nhập từ tiền lương, tiền công
3. Thu nhập từ đầu tư vốn
4. Thu nhập từ chuyển nhượng vốn
5. Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản
6. Thu nhập từ trúng thưởng
7. Thu nhập từ bản quyền
8. Thu nhập từ nhượng quyền thương mại
9. Thu nhập từ nhận thừa kế
10. Thu nhập từ nhận quà tặng

# Thu nhập từ hoạt động sản xuất kinh doanh

- Thuộc tất cả các lĩnh vực, ngành nghề : Sản xuất, kinh doanh hàng hóa, xây dựng, vận tải, kinh doanh ăn uống, cho thuê nhà, cho thuê mặt bằng
- Từ hoạt động hành nghề độc lập được cấp giấy phép hoặc chứng chỉ hành nghề như bác sĩ, luật sư, kiến trúc sư, chuyên viên tư vấn...
- Từ hoạt động sản xuất, kinh doanh nông nghiệp, lâm nghiệp, nuôi trồng đánh bắt thủy sản không thuộc đối tượng miễn thuế



# Thu nhập từ tiền công, tiền lương

1. Tiền công, tiền lương nhận bằng tiền hay bằng hiện vật
2. Các khoản phụ cấp, trợ cấp (trừ phụ cấp cho người có công với cách mạng, phụ cấp quốc phòng, phụ cấp theo quy định của Luật lao động, phụ cấp do BHXH chi trả)
3. Thù lao
4. Thu nhập do tham gia vào các hiệp hội, hội đồng
5. Các khoản lợi ích bằng tiền hoặc không bằng tiền do công ty chi trả:
  - Tiền mua các loại hình bảo hiểm không bắt buộc
  - Phí hội viên, phí chăm sóc sức khỏe, thể thao, giải trí.. (thẻ hội viên có ghi tên cá nhân sử dụng)
  - Thuê dịch vụ tư vấn, kê khai thuế, thuê người giúp việc
  - Tiền thưởng định kỳ, thưởng đột xuất (trừ tiền thưởng kèm theo danh hiệu cấp nhà nước, tiền thưởng do khai báo hành vi vi phạm pháp luật)
  - Các lợi ích khác do cá nhân hoặc nhóm cá nhân được hưởng

# Thu nhập từ đầu tư vốn

- Lãi từ các hoạt động cho vay
- Lợi tức từ góp vốn cổ phần
- Thu nhập từ lãi trái phiếu, tín phiếu (trừ trái phiếu do chính phủ phát hành)



# Thu nhập từ chuyển nhượng vốn

---

- Chuyển nhượng vốn trong các tổ chức kinh tế
- Chuyển nhượng chứng khoán

# Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản

---

- Chuyển nhượng quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất
- Chuyển nhượng quyền sở hữu hoặc sử dụng nhà ở
- Chuyển quyền thuê đất, thuê mặt nước

# Thu nhập từ trúng thưởng

---

- Trúng xổ số
- Trúng thưởng dưới hình thức khuyến mại
- Trúng thưởng cá cược, trúng thưởng trong casino, trúng thưởng các trò chơi, cuộc thi có thưởng

# Thu nhập từ bản quyền

- Thu nhập nhận được khi chuyển nhượng, chuyển giao quyền sử dụng các đối tượng của quyền sở hữu trí tuệ : quyền tác giả, quyền sở hữu công nghiệp, quyền đối với giống cây trồng
- Thu nhập nhận được khi chuyển giao công nghệ : chuyển giao bí quyết kỹ thuật, kiến thức kỹ thuật, giải pháp hợp lý hóa sản xuất

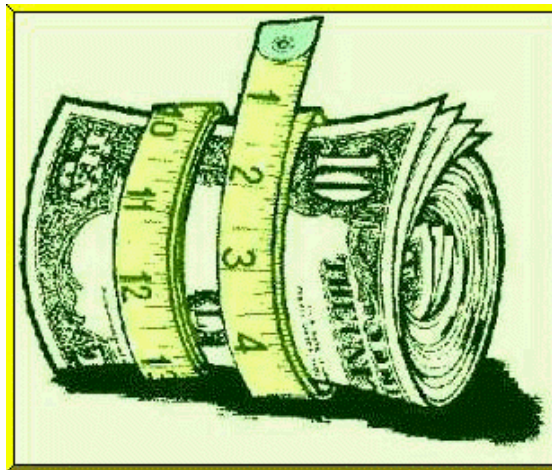
# Thu nhập từ nhượng quyền thương mại

---

- Thu nhập từ hoạt động thương mại, theo đó bên nhượng quyền cho phép và yêu cầu bên nhận quyền tự mình tiến hành việc mua bán hàng hoá, cung ứng dịch vụ theo các điều kiện của bên nhượng quyền

# Thu nhập từ nhận thừa kế, quà tặng

- Thừa kế, quà tặng bao gồm cổ phiếu, chứng khoán, phần vốn góp, bất động sản và tài sản khác (đối với tài sản khác phải đăng ký quyền sở hữu hoặc quyền sử dụng)





# Những vấn đề chính – Các khoản thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế của cá nhân

- Tiền thuê nhà do đơn vị sử dụng lao động chi trả hộ : tính vào thu nhập chịu thuế theo số thực tế nhưng không vượt quá 15% tổng thu nhập chịu thuế (chưa bao gồm tiền nhà)
- Khoản thuê phương tiện **đưa đón tập thể người lao động** từ nơi ở đến nơi làm việc và ngược lại
- Các khoản phí hội viên không ghi đích danh nhóm cá nhân hoặc cá nhân sử dụng
- Các khoản chi dịch vụ khác phục vụ cho cá nhân trong hoạt động chăm sóc sức khỏe, vui chơi, thể thao, giải trí thẩm mỹ ... không ghi rõ tên cá nhân được hưởng
- Các khoản chi trả hộ tiền đào tạo cho người lao động phù hợp với công việc chuyên môn hoặc theo kế hoạch đào tạo của đơn vị

# Những vấn đề chính – Các khoản thu nhập không tính vào thu nhập chịu thuế của cá nhân

- Tiền ăn giữa ca: hoặc do người sử dụng lao động trực tiếp tổ chức, hoặc chi bằng tiền cho người lao động nếu mức chi phù hợp với hướng dẫn của Bộ Lao động và TBXH (450.000 đồng/tháng theo TT 22/2008/TT-BLĐTBXH ngày 15/10/2008)
- Các khoản khoán chi: văn phòng phẩm, điện thoại, công tác phí, trang phục phù hợp với quy định của Nhà nước hiện hành

# Những vấn đề chính – Các khoản phụ cấp, trợ cấp được miễn thuế

- Phụ cấp độc hại, nguy hiểm
- Các khoản trợ cấp theo quy định của BHXH, luật lao động : Trợ cấp tai nạn lao động, bệnh nghề nghiệp, trợ cấp một lần khi sinh con, trợ cấp hưu trí, trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc làm, trợ cấp thất nghiệp, các khoản trợ cấp khác do BHXH chi trả
- Các khoản phụ cấp, trợ cấp do Nhà nước quy định đối với những lĩnh vực công tác, ngành nghề đặc biệt (trợ cấp đi biển...)

# 1. Những vấn đề chính – Thu nhập miễn thuế

1. Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản giữa vợ-chồng, cha mẹ-con cái, anh-chị-em, ông bà-cháu
2. Thu nhập từ chuyển nhượng nhà ở, quyền sử dụng đất ở và tài sản gắn liền với đất ở trong trường hợp người chuyển nhượng có duy nhất một nhà ở, quyền sử dụng đất ở tại Việt Nam
3. Thu nhập từ giá trị quyền sử dụng đất của cá nhân được nhà nước giao đất
4. Thu nhập từ nhận thừa kế, quà tặng giữa vợ-chồng, cha mẹ-con cái, anh-chị-em, ông bà-cháu
5. Thu nhập từ chuyển đổi đất nông nghiệp được nhà nước giao để sản xuất
6. Thu nhập của hộ gia đình, cá nhân trực tiếp tham gia vào hoạt động sản xuất nông nghiệp, lâm nghiệp, làm muối, nuôi trồng, đánh bắt thủy sản chưa qua chế biến thành các sản phẩm khác hoặc chỉ qua sơ chế thông thường

# 1. Những vấn đề chính – Thu nhập miễn thuế

7. Lãi tiền gửi ngân hàng/các tổ chức tín dụng, từ các hợp đồng bảo hiểm.
8. Thu nhập từ kiều hối
9. Các khoản thu nhập từ tiền lương tiền công :
  - Khoản chênh lệch tiền lương, tiền công làm đêm, làm thêm giờ được trả cao hơn so với tiền lương, tiền công làm việc ban ngày.
  - Khoản trợ cấp chuyển vùng một lần đối với người nước ngoài đến cư trú tại Việt Nam.
  - Khoản tiền mua vé máy bay khứ hồi cho người lao động là người nước ngoài về phép mỗi năm một lần.
  - Tiền học phí cho con người nước ngoài học tại Việt Nam theo bậc học phổ thông

# 1. Những vấn đề chính – Thu nhập miễn thuế

---

- 10. Tiền lương hưu do BHXH chi trả
- 11. Thu nhập từ học bổng
- 12. Tiền bồi thường hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, phi nhân thọ, bồi thường tai nạn lao động, các khoản bồi thường nhà nước
- 13. Thu nhập nhận từ quỹ từ thiện
- 14. Thu nhập nhận được từ các nguồn viện trợ của nước ngoài vì mục đích từ thiện, nhân đạo dưới hình thức Chính phủ và phi Chính phủ

# 1. Những vấn đề chính - Giảm trừ gia cảnh

1. Giảm trừ cá nhân : 4 triệu đồng/tháng – 48 triệu đồng/năm
2. Người phụ thuộc : 1,6 triệu đồng/người/tháng – phát sinh tháng nào giảm trừ cho tháng đó
3. Giảm trừ : khoản đóng góp cho quỹ từ thiện

## Phạm vi áp dụng :

- Cá nhân cư trú
- Có thu nhập thường xuyên, ổn định
  - ❖ Từ tiền lương, tiền công và
  - ❖ Từ hoạt động SXKD

# 1. Những vấn đề chính - Giảm trừ gia cảnh

- **Giảm trừ cho bản thân :** cá nhân được lựa chọn khai giảm trừ ở một nơi phát sinh thu nhập duy nhất
- **Giảm trừ cho người phụ thuộc :**  
Nếu thu nhập chịu thuế ở một nơi phát sinh thu nhập không đủ giảm trừ hết cho số người phụ thuộc thì cá nhân được đăng ký số người phụ thuộc chưa được giảm trừ này vào nơi phát sinh thu nhập khác để được giảm trừ



# 1. Những vấn đề chính – Người phụ thuộc

## 3 điều kiện để được giảm trừ gia cảnh :

- Điều kiện về dân sự : điều kiện về độ tuổi, xác lập được mối quan hệ ruột thịt với đối tượng nộp thuế
- Điều kiện về kinh tế : không có thu nhập hoặc thu nhập bình quân tháng trong năm không vượt quá 500.000đồng
- Điều kiện về thủ tục: chứng minh được mối quan hệ



# 1. Những vấn đề chính - Người phụ thuộc

## A. CON (CON RUỘT, CON NUÔI, CON NGOÀI GIÁ THÚ)

1. Con dưới 18 tuổi (được tính đủ theo tháng)
2. Con trên 18 tuổi : đang theo học Đại học, Cao đẳng, trường dạy nghề + đk kinh tế
3. Con trên 18 tuổi : bị tàn tật không có khả năng lao động + đk kinh tế

## B. VỢ/CHỒNG

1. Ngoài độ tuổi lao động : đk kinh tế
2. Trong độ tuổi lao động : thỏa mãn đồng thời điều kiện bị tàn tật không có khả năng lao động + đk kinh tế

## C. CHA MẸ (CHA MẸ RUỘT – CHA MẸ VỢ/CHỒNG – CHA MẸ KẾ)

1. Ngoài độ tuổi lao động : đk kinh tế
2. Trong độ tuổi lao động : thỏa mãn đồng thời đk bị tàn tật không có khả năng lao động + đk kinh tế

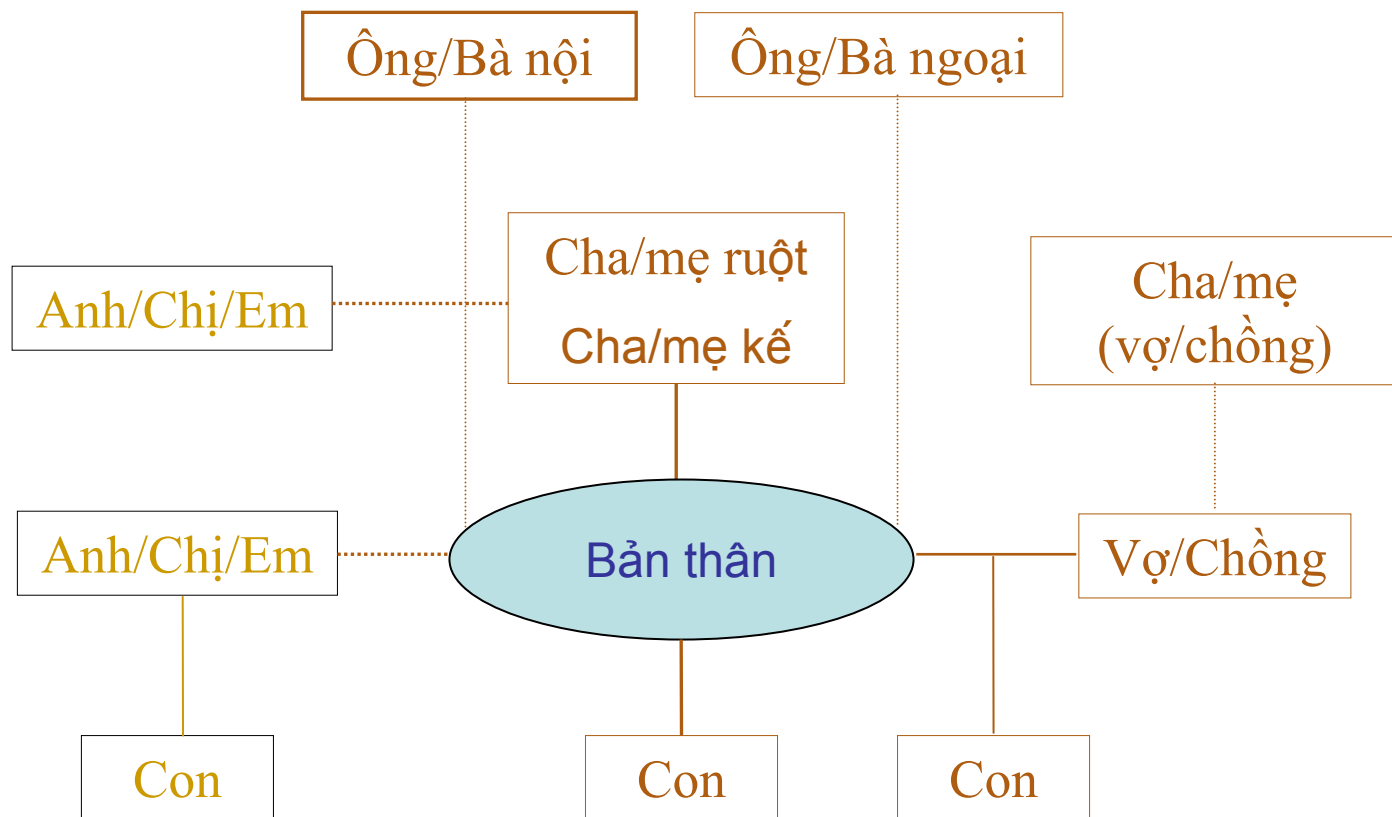
# 1. Những vấn đề chính - Người phụ thuộc

## D. ĐỐI TƯỢNG KHÁC

Các đối tượng phụ thuộc khác : ông bà nội, ông bà ngoại, cô, dì, cậu, chú, bác ruột, anh chị em ruột, cháu ruột **là người không nơi nương tựa** mà ĐTNT đang trực tiếp nuôi dưỡng

1. Ngoài độ tuổi lao động : thỏa đk kinh tế
2. Trong độ tuổi lao động : bị tàn tật, không có khả năng lao động + đk kinh tế

# 1. Những vấn đề chính - Người phụ thuộc



# 1. Những vấn đề chính - Người phụ thuộc

## Nguyên tắc tính giảm trừ gia cảnh cho người phụ thuộc:

1. Đối tượng nộp thuế đăng ký thuế và được cấp mã số thuế
2. Mỗi người phụ thuộc chỉ được tính giảm trừ một lần
3. Đối tượng nộp thuế chịu trách nhiệm về tính trung thực của việc kê khai số người phụ thuộc
4. Chỉ phải nộp hồ sơ chứng minh người phụ thuộc một lần trong suốt thời gian được giảm trừ, kể cả trường hợp thay đổi nơi làm việc, thay đổi nơi kinh doanh

# HỒ SƠ CHỨNG MINH NGƯỜI PHỤ THUỘC

Tất cả hồ sơ chứng minh người phụ thuộc đều phải được công chứng trong vòng 6 tháng.

## BANG TOM TAT HO SO CM NGUOI PHU THUOC

Mau 21a XN TNCN TT62-Ke khai nguoi truc tiep nuoi duong cung dia chi

Mau 21b XN TNCN-TT62-Ke khai nguoi truc tiep nuoi duong khong cung dia chi

Mau 22 XN TNCN-TT62-Ke khai nguoi tan tat

# Những vấn đề chính - Người phụ thuộc

Trình tự kê khai người phụ thuộc :

Đăng ký kê khai : **theo mẫu 16/ĐK-TNCN** (2 bản)

[Mau DK nguoi phu thuoc](#)

<b>Kê khai ban đầu</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Trước 30/1/2009 hay</li><li>• Ngày cuối cùng của tháng ký hợp đồng lao động nếu ký hợp đồng sau ngày 30/1/2009.</li></ul>
<b>Điều chỉnh</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Chậm nhất là 30 ngày kể từ ngày có thay đổi.</li><li>• 30/6/2009 nếu đăng ký từ đầu năm</li></ul>
<b>Nộp hồ sơ</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sau 3 tháng kể từ ngày đăng ký nếu đăng ký sau 30/1/2009.</li><li>• Sau 3 tháng kể từ ngày đăng ký thay đổi.</li></ul>

# 1. Những vấn đề chính - Thu nhập tính thuế

## 1. Tổng thu nhập:

Trừ: (a) Thu nhập miễn thuế,  
(b) Các khoản đóng góp bảo hiểm bắt buộc  
(c) Phụ cấp, trợ cấp.. (phụ cấp độc hại, nguy hiểm...)



## 2. Thu nhập chịu thuế:

Trừ: (a) Giảm trừ gia cảnh (cho bản thân và người phụ thuộc)  
(b) Đóng góp cho các quỹ từ thiện, nhân đạo, khuyến học



## 3. Thu nhập tính thuế



# 1. Những vấn đề chính - Thuế suất

- Luật thuế TNCN mới áp dụng nhiều mức thuế suất hơn (5%-35%) và thấp hơn nhưng mở rộng đối tượng chịu thuế đối với thu nhập của người lao động
- Thuế suất mới áp dụng chung cho cả người Việt Nam và người nước ngoài



# Thuế suất đối với thu nhập từ hoạt động kinh doanh, tiền lương, tiền công

- Đối với cá nhân cư trú :

Thu nhập tính thuế/năm (triệu đồng)	Thu nhập tính thuế/tháng (triệu đồng)	Thuế suất (%)
Đến 60	Đến 5	<b>5</b>
>60-120	>5-10	<b>10</b>
>120-216	>10-18	<b>15</b>
>216-384	>18-32	<b>20</b>
>384-624	>32-52	<b>25</b>
>624-960	>52-80	<b>30</b>
>960	>80	<b>35</b>

- Đối với cá nhân không cư trú : **20%**

# Thuế suất đối với các khoản thu nhập khác

Loại thu nhập	Cá nhân cư trú	Cá nhân không cư trú
1. Thu nhập từ đầu tư vốn	5%	5%
2. Chuyển nhượng vốn,	0,1% hoặc 20%	0,1%
3. Chuyển nhượng chứng khoán	0,1% hoặc 20%	0,1%
4. Chuyển nhượng bất động sản	2% hoặc 25%	2%
5. Bản quyền, nhượng quyền thương mại (Phần vượt quá 10 triệu)	5%	5%
6. Nhận thừa kế, quà tặng, trúng xổ số (Phần vượt quá 10 triệu)	10%	10%

# 1. Những vấn đề chính - Công tác chuẩn bị

## 1. Người sử dụng lao động/Cơ quan chi trả thu nhập :

- Đăng ký thuế và xin cấp mã số thuế TNCN cho người nộp thuế
- Tập hợp và hoàn tất hồ sơ đăng ký người phụ thuộc để được giảm trừ gia cảnh của nhân viên

## 2. **Phân định trách nhiệm pháp lý** : Công ty chỉ có trách nhiệm tiếp nhận hồ sơ của nhân viên, không kiểm tra và đương nhiên không chịu trách nhiệm về giấy tờ được cung cấp

# 1. Những vấn đề chính - Đăng ký thuế

---

## Hồ sơ đăng ký cấp Mã số Thuế

1. Tờ khai đăng ký thuế theo mẫu số 01/ĐK-TNCN ban hành kèm theo Thông tư này
2. Bản sao chứng minh thư nhân dân hoặc hộ chiếu  
Nộp hồ sơ tại cơ quan chi trả thu nhập.

# Khấu trừ thuế

- Cơ quan chi trả có trách nhiệm khấu trừ thuế trước khi chi trả
- Tiền công, thù lao, nhuận bút, tham gia hiệp hội, thực hiện các dịch vụ mà **không ký hợp đồng lao động** ... từ 500.000 đồng trở lên:
  - ❖ Áp dụng một mức khấu trừ thống nhất : 10% (trừ các trường hợp có văn bản hướng dẫn mức tạm khấu trừ riêng của Bộ Tài chính)
- Tạm thời chưa khấu trừ 10% thuế TNCN đối với cá nhân có tổng thu nhập ước tính dưới mức chịu thuế (có xét miễn trừ gia cảnh) nếu cá nhân chỉ có duy nhất thu nhập thuộc đối tượng phải khấu trừ 10%. Cá nhân phải làm cam kết theo mẫu 23/BCK-TNCN để được áp dụng chưa thực hiện khấu trừ thuế

[Mau 23\\_CK-TNCN TT62-Cam ket TN](#)

# Khai quyết toán thuế

Các trường hợp có thu nhập từ tiền lương, tiền công phải khai quyết toán thuế :

- Có số thuế phải nộp trong năm lớn hơn số thuế đã khấu trừ
- Có yêu cầu về hoàn thuế hoặc bù trừ số thuế vào kỳ sau
- Người nước ngoài khi kết thúc Hợp đồng làm việc tại Việt nam trước khi xuất cảnh

Các trường hợp khác không phải quyết toán

Thời hạn nộp hồ sơ quyết toán thuế chậm nhất là ngày thứ 90 kể từ ngày kết thúc năm dương lịch

## Quyết toán thuế TNCN (09)- Tiền lương tiền công

# Hoàn thuế

- Số tiền thuế thu nhập cá nhân đã nộp lớn hơn số thuế phải nộp trong kỳ tính thuế
- Cá nhân đã nộp thuế thu nhập cá nhân nhưng có thu nhập tính thuế chưa đến mức phải nộp thuế
- Các trường hợp khác theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền

**Việc hoàn thuế thu nhập cá nhân chỉ áp dụng đối với những cá nhân đã đăng ký thuế và có mã số thuế**

- Kho bạc nhà nước đồng cấp sau khi nhận được quyết định hoàn thuế của cơ quan thuế có trách nhiệm hoàn trả lại tiền thuế cho cá nhân được hoàn thuế



### 3. Tóm tắt những điểm khác biệt

Pháp Lệnh thuế cho người có thu nhập cao (Thông Tư 81)	Luật thuế TNCN áp dụng 2009 (Thông Tư 84 & 62)
1. Người Việt Nam/người nước ngoài	Cá nhân cư trú/không cư trú
2. Thuế TNCN áp dụng cho tiền lương tiền công, có ít bậc thuế suất (4)	Áp dụng cho 10 loại thu nhập cá nhân, nhiều bậc thuế suất (7)
3. Các lợi ích không bằng tiền : không được đề cập	Một số lợi ích ghi rõ tên cá nhân sử dụng: chịu thuế
4. Tiền nhà trả cho cho nhân viên: giới hạn ở 15% tổng thu nhập chịu thuế	Không đổi
5. Tiền học cho con, tiền vé máy bay về nước : Miễn thuế	Không đổi
6. Phụ cấp chuyển vùng cho người nước ngoài : Miễn thuế	Không đổi

### 3. Tóm tắt những điểm khác biệt

<b>Pháp Lệnh thuế cho người có thu nhập cao (Thông Tư 81)</b>	<b>Luật thuế TNCN áp dụng 2009 (Thông Tư 84)</b>
7. Trang phục, tiền ăn trưa chi bằng tiền mặt, tiền điện thoại : chịu thuế	Miễn Thuế (đến mức cho phép)
8. Chênh lệch làm thêm giờ, làm ca đêm so với giờ làm việc bình thường, làm ban ngày : chịu thuế	Miễn Thuế
9. Không áp dụng miễn trừ gia cảnh, đóng góp từ thiện	Có áp dụng giảm trừ
10. Trách nhiệm kê khai, quyết toán thuế TNCN thuộc về cơ quan chi trả	Trách nhiệm thuộc về cá nhân có thu nhập