



LACA DENTAL

Chưa đủ thông tin

Thuế, hoá đơn

Mỗi đồng thu, đồng chi của anh chị có hoá đơn, chứng từ đúng và được khai thuế đúng hạn không?

Là gì?

Ô này gồm ba việc: xuất hoá đơn cho tiền bán ra, giữ chứng từ hợp lệ cho tiền mua vào, và kê khai – nộp thuế đúng hạn. Hoá đơn hiện nay là hoá đơn điện tử; hoá đơn đã lập không được huỷ mà chỉ điều chỉnh hoặc thay thế. Từ 01/01/2026, hộ và cá nhân kinh doanh không còn áp dụng thuế khoán, nên cả cơ sở nhỏ cũng phải có sổ sách thật.

Vì sao cần?

Sai thuế không chỉ là tiền phạt và tiền chậm nộp. Nó làm số lãi trên giấy khác số lãi thật, khiến chủ ra quyết định sai, và làm hồ sơ vay vốn, gọi vốn, nhượng quyền mất giá trị. Khoản chi không có chứng từ hợp lệ thường không được tính là chi phí khi xác định thuế – anh chị nộp thuế trên cả tiền đã chi. Muốn giảm thuế thì làm đúng luật cùng kế toán, không phải bằng cách không xuất hoá đơn. Nội dung ô này là định hướng, không phải tư vấn thuế. Đối chiếu bản hiện hành, hỏi luật sư/kế toán trước khi làm.

Dấu hiệu ô này đang nóng

- Khách không hỏi thì không xuất hoá đơn; doanh thu khai thuế thấp hơn doanh thu trong phần mềm bán hàng.
- Mua vật tư, thuê gia công, trả hoa hồng bằng tiền mặt, không lấy hoá đơn.
- Chủ không biết tháng hay quý này phải nộp loại thuế nào, bao nhiêu, hạn ngày nào.
- Tiền khách trả trước, đặt cọc ghi chung với doanh thu, không ai tách.

Làm thế nào?

1 Lập bản đồ thu – chi – thuế

Liệt kê mọi nguồn thu (từng dịch vụ, gói trả trước, bán kèm sản phẩm) và các khoản chi lớn; mỗi dòng ghi: có hoá đơn chưa, thuộc loại thuế nào. Làm cùng kế toán.

2 Xuất hoá đơn mọi giao dịch

Nối phần mềm bán hàng với phần mềm hoá đơn điện tử; mặc định xuất, không chờ khách hỏi.

3 Siết chứng từ đầu vào

Lập danh sách nhà cung cấp chính; ưu tiên bên xuất được hoá đơn; thanh toán bằng chuyển khoản.

4 Tách tiền trả trước

Tiền khách trả trước cho gói hoặc ca nhiều đợt ghi vào sổ riêng. Hỏi kế toán thời điểm lập hoá đơn và ghi nhận doanh thu cho từng loại.

5 Lịch thuế 12 tháng

Ghi mọi hạn kê khai, nộp, quyết toán vào lịch có nhắc; kế toán báo chủ trước hạn 5 ngày.

6 Đối soát hằng tháng

So ba con số: doanh thu trong phần mềm – tiền về tài khoản – doanh thu trên hoá đơn. Lệnh thì tìm nguyên nhân ngay trong tháng.

Đèn pháp lý

Ổn

Mọi giao dịch có hoá đơn; chứng từ đầu vào đủ cho các khoản chi chính; kê khai, nộp đúng hạn; ba con số doanh thu – tiền về – hoá đơn khớp nhau hằng tháng; tiền trả trước có sổ riêng.

Cần chỉnh

Có kế toán, khai đúng hạn nhưng còn sót hoá đơn với một phần khách, thiếu chứng từ một số khoản chi, chưa tách tiền trả trước. Chưa bị xử lý nhưng số liệu chưa dùng được để ra quyết định.

Rủi ro cao

Doanh thu khai thấp hơn thực tế đáng kể; dùng hoá đơn không đúng giao dịch thật; nợ thuế, chậm nộp kéo dài; đã nhận thông báo từ cơ quan thuế mà chưa xử lý. Gặp kế toán/luat sư thuế ngay.

Thang chấm 1–5 VIÊN ĐẬM = MỨC CỦA LACA DENTAL

1

Không xuất hoá đơn trừ khi khách đòi; không giữ chứng từ mua vào; không biết lịch thuế.

2

Có kế toán làm khai báo nhưng số liệu do chủ đưa “ước”; hoá đơn xuất tùy lúc; chứng từ đầu vào thiếu nhiều.

3

Xuất hoá đơn mọi giao dịch, nhà cung cấp chính đều có hoá đơn, có lịch thuế; chủ vẫn phải nhắc và tự đối soát.

4

Phần mềm bán hàng nối hoá đơn điện tử và đối soát ngân hàng; kế toán gửi báo cáo thuế – doanh thu – tiền mỗi tháng, chủ chỉ đọc số; không còn khoản lệch không giải thích được.

5

Hệ thống chạy cho nhiều điểm bán; số thuế khớp số quản trị; sẵn sàng cho kiểm toán, gọi vốn, nhượng quyền bất cứ lúc nào.

Tự kiểm tra nhanh

- ☐ Tháng trước, mọi giao dịch bán đều đã có hoá đơn chưa?
- ☐ Các khoản mua vật tư, gia công, thuê mặt bằng lớn nhất đều có hoá đơn và trả bằng chuyển khoản?
- ☐ Anh chị có lịch hạn thuế 12 tháng và người chịu trách nhiệm từng hạn?
- ☐ Doanh thu trong phần mềm, tiền về tài khoản và doanh thu trên hoá đơn có khớp nhau không?
- ☐ Tiền khách trả trước có được ghi sổ riêng không?
- ☐ Kế toán đã nói rõ dịch vụ nào chịu thuế giá trị gia tăng, dịch vụ nào không?

Ví dụ

LACA Dental (case mẫu)

Tài liệu LACA chưa có doanh thu, chi phí, lãi hay số dư tài khoản, và chưa cho biết phòng khám xuất hoá đơn thế nào, chi phí labo, vật tư có chứng từ đầu vào đầy đủ chưa. Vì vậy ô 6.2 chấm “chưa đủ thông tin”. Điểm cần chú ý riêng: mục tiêu 90 ngày là bán gói chăm sóc trả trước 1 năm cho ít nhất 80 khách, nên phải hỏi kế toán ngay cách lập hoá đơn và ghi nhận doanh thu cho tiền thu trước. Luật Thuế giá trị gia tăng 2024 xếp dịch vụ khám bệnh, chữa bệnh vào nhóm không chịu thuế GTGT; dịch vụ mang tính thẩm mỹ hay sản phẩm bán kèm cần kế toán xác định riêng.

Ví dụ minh hoạ: cửa hàng điện thoại (giả định)

Cửa hàng bán điện thoại và phụ kiện, phần lớn khách chuyển khoản. Trước đây chỉ xuất hoá đơn khi khách đòi, phụ kiện nhập từ mỗi quen không có hoá đơn. Khi phải kê khai, kế toán nổi phần mềm bán hàng với hoá đơn điện tử và đổi sang nhà cung cấp có hoá đơn. Thuế nộp tăng vì khai đủ doanh thu, nhưng chi phí được tính đủ, chủ biết lãi thật từng nhóm hàng và vay được vốn ngân hàng.

Ví dụ minh hoạ: trung tâm tiếng Anh (giả định)

Trung tâm thu học phí trọn khoá 6 tháng khi đăng ký và ghi hết vào doanh thu tháng đó. Tháng tuyển sinh thấy lãi lớn, tháng sau thấy lỗ, chủ quyết định chi tiêu sai. Kế toán tách sổ học phí thu trước, hỏi rõ cách lập hoá đơn, mỗi tháng chỉ tính phần đã dạy. Báo cáo phẳng lại, chủ nhìn ra lãi thật của từng lớp.

LACA Dental · 90 ngày ở ô này

HIỆN TRẠNG

Chưa có thông tin về cách xuất hoá đơn, kê khai thuế, chứng từ labo và vật tư; tài liệu cũng chưa có doanh thu, chi phí, lãi, số dư tài khoản. Phòng khám có phần mềm quản lý – đây là nguồn dữ liệu để đối soát doanh thu với hoá đơn.

KHOẢNG TRÔNG

Chưa biết ba con số doanh thu – tiền về – hoá đơn có khớp không; chưa có cách xử lý hoá đơn và doanh thu cho tiền trả trước, trong khi gói trả trước là mục tiêu chính của 90 ngày.

VIỆC TRONG 90 NGÀY

- Trước 31/10/2026: chủ phòng khám và kế toán lập bảng 3 cột cho tháng 7, 8, 9/2026: doanh thu trong phần mềm quản lý – tiền về tài khoản – doanh thu đã xuất hoá đơn.
- Trước 10/11/2026: kế toán liệt kê 10 nhà cung cấp lớn nhất (labo, vật tư, mặt bằng...) và ghi bên nào có hoá đơn đầy đủ.
- Trước 30/11/2026, trước khi mở bán gói: kế toán trả lời bằng văn bản cách lập hoá đơn, ghi nhận doanh thu và xử lý hoàn tiền cho gói chăm sóc trả trước và ca nhiều đợt.
- Từ 01/12/2026: mỗi tháng kế toán gửi một trang đối soát; khoản lệch nào cũng có lý do và người xử lý.

Từ “chưa đủ thông tin” lên đèn vàng có lộ trình hoặc đèn xanh, mức 3: có lịch thuế, đối soát ba con số mỗi tháng, tiền trả trước có sổ riêng.

Checklist triển khai

- ☐ Bảng đối soát doanh thu – tiền về – hoá đơn của 3 tháng gần nhất
- ☐ Phần mềm bán hàng/quản lý nối với hoá đơn điện tử, hoặc quy trình xuất trong ngày
- ☐ Danh sách nhà cung cấp chính có cột “có hoá đơn”
- ☐ Khoản chi lớn đều trả bằng chuyển khoản
- ☐ Sổ riêng cho tiền khách trả trước, đặt cọc
- ☐ Lịch hạn thuế 12 tháng có người phụ trách
- ☐ Văn bản kế toán phân loại dịch vụ chịu/không chịu thuế GTGT
- ☐ Hoá đơn, chứng từ lưu theo tháng, tìm lại được trong 5 phút

Chỉ số đo

CHỈ SỐ	CÁCH ĐO	THỂ NÀO LÀ TỐT
Giao dịch có hoá đơn	Số giao dịch đã xuất hoá đơn ÷ tổng giao dịch trong phần mềm	Hướng tới 100%
Chi phí có chứng từ hợp lệ	Tổng chi có hoá đơn ÷ tổng chi trong tháng	Tăng dần từ mức hiện tại; khoản chi lớn phải đủ 100%
Chênh lệch đối soát	So doanh thu phần mềm, doanh thu hoá đơn, tiền về tài khoản	Khoản lệch nào cũng có lý do ngay trong tháng
Hạn thuế trễ	Số lần kê khai/nộp trễ trong năm	0

AI và tự động hoá

VIỆC	CÔNG CỤ	AI LÀM – NGƯỜI LÀM
Đối soát chuyển khoản tự động	SePay hoặc Casso + Google Sheets	Máy ghép giao dịch ngân hàng với đơn trong phần mềm; kế toán xử lý khoản không ghép được.
Nhập hoá đơn đầu vào	Claude/ChatGPT đọc ảnh, PDF hoá đơn	AI trích tên nhà cung cấp, số tiền, ngày vào bảng; kế toán kiểm từng dòng với bản gốc trên hệ thống hoá đơn.
Cảnh báo thiếu hoá đơn	n8n + phần mềm hoá đơn điện tử + Zalo	Cuối ngày máy gửi danh sách giao dịch chưa có hoá đơn; lễ tân hoặc kế toán xử lý trong ngày.
Hiểu văn bản mới	Claude/ChatGPT	AI tóm tắt ý chính để chủ dễ hiểu; kế toán xác nhận có áp dụng cho doanh nghiệp mình không – AI có thể lạc hậu hoặc sai.

Sai lầm hay gặp

- Không xuất hoá đơn để “đỡ thuế” – số liệu sai làm hỏng quyết định và hồ sơ vay vốn; giảm thuế hợp pháp cùng kế toán.
- Coi tiền trả trước là doanh thu ngay – tách sổ và hỏi kế toán cách ghi nhận.
- Để cuối năm mới đối soát – lệch nhỏ mỗi tháng thành lỗ khổng lồ; đối soát hằng tháng.
- Làm theo một bài viết trên mạng – quy định 2025–2026 thay đổi nhiều; hỏi kế toán với tình huống thật.

Khái niệm gốc

TRUY VÊ NGUỒN NGUYÊN BẢN

KHÁI NIỆM	NGUỒN GỐC	CAS DÙNG THỂ NÀO
Dịch vụ y tế không chịu thuế GTGT CÓ NGUỒN	Quốc hội – Luật Thuế giá trị gia tăng số 48/2024/QH15 – thông qua 26/11/2024, hiệu lực 01/07/2025	Dịch vụ khám bệnh, chữa bệnh thuộc nhóm không chịu thuế GTGT; CAS dùng để nhắc chủ nhờ kế toán phân loại từng dịch vụ.
Hoá đơn điện tử; điều chỉnh/thay thế thay vì huỷ CÓ NGUỒN	Chính phủ – Nghị định 123/2020/NĐ-CP về hoá đơn, chứng từ (19/10/2020), sửa đổi bởi Nghị định 70/2025/NĐ-CP – ban hành 20/03/2025, hiệu lực 01/06/2025	Căn cứ cho yêu cầu xuất hoá đơn điện tử và cách sửa hoá đơn sai.
Bỏ thuế khoán với hộ, cá nhân kinh doanh CÓ NGUỒN	Quốc hội – Nghị quyết số 198/2025/QH15 – không áp dụng phương pháp khoán thuế từ 01/01/2026	Lý do cơ sở nhỏ cũng phải có sổ sách và hoá đơn thật.
Ghi nhận doanh thu cung cấp dịch vụ CÓ NGUỒN	Bộ Tài chính – Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 14 “Doanh thu và thu nhập khác”, ban hành theo Quyết định 149/2001/QĐ-BTC – 2001	Nền khái niệm để tách tiền thu trước khỏi doanh thu của phần dịch vụ đã làm; cách áp dụng cụ thể do kế toán quyết.

Ô liên quan

4.4 Kế toán, báo cáo · 4.2 Dòng tiền, công nợ · 4.1 Lãi lỗ, biên lợi nhuận · 6.1 Thành lập, cấu trúc · 6.4 Hợp đồng

Tài liệu là gợi ý quản trị, không phải tư vấn pháp lý, thuế hay y khoa. Số liệu minh hoạ đã được ghi rõ. Trước khi áp dụng các nội dung về pháp lý, thuế, quảng cáo dịch vụ y tế, hãy đối chiếu văn bản hiện hành và hỏi luật sư, kế toán.