



안세회계법인 • 829-7575

세 계 재 경 Answer

... 2021/12/06

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅計·經營 戰略

코로나 시대 거래처 외상 수금이 지연되면서 매출채권의 대손금 처리와 대손세액공제는 가능한가요

개념구분	부도매출채권의 대손금 처리	부도매출채권부가세의 대손세액공제
세금영향	비용(손금)인정으로 법인세율 22% 덜 냄	공급가액×10%의 부가세 차감 환급임
관련법규	법인세법 제19조의2 (채무자 파산, 소멸시효, 강제집행, 사업폐지, 사망, 실종 등의 회수불능금액)	부가가치세법 제45조 (파산, 강제집행, 소멸시효로 회수불능시 매출부가세를 대손세액공제함)
대손사유	법인세법 시행령 제19조의2 제1항 1. 상법소멸시효 5년 2. 어음 3. 수표법 소멸시효 4. 민법상 단기소멸시효 3년 5. 회생파산법 6. 채무자 경매취소된 압류채권 8. 채무자 파산, 강제집행, 형의 집행, 사업폐지, 사망, 실종, 행방불명 9. 부도발생 6개월 된 어음, 수표 9의2. 중소기업 매출채권 2년된 경우 10. 재판상 화해 회수불능채권 11. 6개월 된 소액채권(30만원 이하)	부가가치세법 시행령 제87조 ① 법인세법 시행령 제19조의2에 따른 대손금 : 상법, 민법 소멸시효 → 공급일(매출채권일)부터 3년 ② 대손처리일(3년, 5년) 지나면 공급일부터 만 10년 되는 때에 대손세액 적용함 ③ 대손세액공제가 적용되면, 매입자로부터 해당 부가가치세액 추징함
세무신고	대손금으로 영업외비용 반영하면서 손금산입함	부가세 신고서 상에 대손세액공제 신고함
회계처리	(차) 대손금 100 (대) 매출채권 100	(차) 대손금 10 (대) 매출채권 10 (부가세)