

상장사 · 중소기업의 투명회계 · 적법세금 · 성공경영 정보



# 안세회계법인 재경저널

## 공인회계사 조세 eAnSe.com

온라인 30분내 Q&A 문서답변과 방송



중기업  
경영관리  
외주화

2022/ 4/ 20 통권 1567호

CEO·CFO·COO·회계책임자·조세전문가·재경실무자·총무담당자·모든 관리자용 **남품** 주간지

### CEO 에세이 - 이해익원장

팬데믹 이후의 세상

### 사업자를 위한 현금영수증 가 이드

### 경영관리임직원 재경컨설팅 제안

- 박윤종 회계사 :
- 회계 어느정도 알아야 근무 가능할까

### CFO·회계실무자·조세전문가 정보

- 새어나가는 부가가치세를 막기 위한 몇 가지 점검 사항
- 4월은 부가가치세 예정신고·고지 납부하는 달입니다
- 사업자를 위한 현금영수증 가이드
- 제20차 한·베트남 국제청장회의 서울에서 개최

### CMO·마케팅 Tax consulting 섹션

- 기업상속 적용 법인의 정규직근로자 계산시, 기업 법인의 100% 해외 자회사에 파견되고 현지 업무만 하는 직원은 제외함 (p.12)

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅計·經營 戰略

### 〈지급이자 손금불산입과 건설자금이자 자본화〉

개념, 구분		토지	건물
운영자금이자		당기 지급이자 손금산입	당기 지급이자 손금반영
재고자산 이자		토지매매 판매업용 : 당기지급이자	건물매매업인 경우 : 당기지급이자
건설자금 충당이자	건설차입자금	직접 차입금 또는 부채계정의 지급이자 발생차입금	직접 차입금 또는 부채계정의 지급이자 발생차입금
	건설기간	토지매입계약금 지급부터 토지매입 대금 청산일까지의 차입금이자	건축물 착공시부터 법적 취득일 또는 당해 건물 실제 사용시작일(사용개시일)
	건설이자	해당 차입금의 지급이자 손금불산입 후 토지의 취득원가에 가산	해당 차입금의 지급이자 손금불산입 후 해당 건물의 취득원가 반영, 감가상각
실제 사용시작일		대금청산일 또는 실제 사용일 (공장 등의 건설착공일, 사업용토지로 직접 사용일)	사용개시일은 정상제품 생산 실제 가동일 등
세무조정		손금불산입 유보 후 토지 처분시 손금산입추인	건설자금이자 손금불산입 유보 후 완성시부터 감가상각비로 손금추인

(안세회계법인 세무자문본부 제공)

안세회계법인  
02-829-7557

회계·경리·세무·재무·인사·노무·총무·법무·기획·재경(AnSe consulting)  
경영관리 · 총무 outsourcing + secretarial 서비스 + 중소기업창업·보육·지원센터

안건조세정보  
02-829-7575

# 주 간 안세회계법인 재경저널

통권 1567호 / 주간 16호

2022. 4. 20. (수)

· 발 행 인 : 이 윤 선  
· 제 작 : (주) 안세회계정보  
· 대표전화 : (02) 829-7575  
FAX : (02) 718-8565

## 목 차

### ♣ 회원가입 문의 안내

· 서울·수도권·경기·인천  
전화 : (02) 829 - 7575  
팩스 : (02) 718 - 8565  
· 부산·경남  
전화 : (051) 642 - 3988  
팩스 : (051) 642 - 3989  
· 대구·경북  
전화 : (053) 654 - 9761  
팩스 : (053) 627 - 1630  
· 대전·충청  
전화 : (010) 3409 - 2427  
팩스 : (042) 526 - 1686  
· 수원·안산  
전화 : (010) 5255 - 6116

♣ 매월 구독·자문료 5만원  
온라인 입금계좌  
· 우리은행  
594 - 198993 - 13 - 001

**정회원(주간+월간 등)  
월 구독료  
5만원**

### eAnSe.com의 차별화특장

- ① 오늘 30분내 Q&A 전송
- ② 핵심내용 영문번역
- ③ 재경전반 동영상강의
- ④ 즉답(010-2672-2250)
- ⑤ 온라인 세무상담실
- ⑥ 모든 정보 통합검색
- ⑦ 마케팅 세무회계전략
- ⑧ CEO·CFO 경영예세이
- ⑨ 전담회계사 파견자문
- ⑩ 세무·회계·재경고문
- ⑪ 최고경영자의 세금전략

본지는 한국간행물 윤리위원회의  
윤리강령 및 실천요강을 준수합니다.

최고경영자 재경전략	지금이자 손금불산입과 건설자금이자 자본화	표지
긴 급 시 사 해 설	회계 어느정도 알아야 근무 가능할까	2
C E O 에 세 이	팬데믹 이후의 세상	3
세 무 · 회 계 상 담 자 문 (남들은 무슨 고민할까?)	- 일용직 근로자 연말정산 및 근로소득지급명세 제출 문의	5
	- 공장 건축물 내 보일러 교체에 대한 자본적지출 처리	6
	- 부가가치세 가산 여부	
	- 세금계산서 발행 여부	
눈 에 맞 는 절 세 미 인	새어나가는 부가가치세를 막기 위한 몇 가지 점검사항	7
매 일 절 세 재 무 요 점	- 법인세 성실신고확인대상자	9
	- 2022년 주택 재산세율	10
직 장 인 Survival	지혜로운 사람으로 만드는 10가지 관점	11
최 신 판 례 예 규 (이런저런 유권해석)	- 집합투자증권의 환매를 통하여 집합투자기구로부터의 이익을 받는 경 우 배당소득금액은 과세표준기준가격을 적용하여 산정하는 것임 (서면원천-3100, 2021.07.21)	12
	- 공익법인에 해당하는 종교단체가 재산을 출연 받아 그 출연 받은 날 부터 3년 이내에 직접공익목적사업에 사용하는 경우에는 「상속세 및 증여세법」 제48조의 규정에 의하여 증여세가 과세되지 아니하는 것 임 (사전법령재산-355, 2021.09.17)	13
세 정 뉴 스 와 해 설	국세청, 영세사업자 취업재창업하면 가산세 면제	14
마케팅 Tax consulting	가업상속 적용 법인의 정규직근로자 계산시, 가업법인의 100% 해 외 자회사에 파견되고 현지 업무만 하는 직원은 제외함	13
세 무 정 보	- 4월은 부가가치세 예정신고·고지 납부하는 달입니다	15
	- 사업자를 위한 현금영수증 가이드북	28
	- 제20차 한·베트남 국세청장회의의 서울에서 개최	46
세 무 환 율 정 보	부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기 준·재정환율	4

# 회계 어느정도 알아야 근무 가능할까



박윤중 공인회계사 (안세회계법인 대표이사)

- (전)한국외대 경영대학 겸임교수, (전)국민대 경영대 겸임교수
- 공인회계사 · 경영학박사(마케팅조세전략, 회계경영학원론)
- 서울대학교 경영학과와 서울대 경영대학원 졸업
- 다수우량기업 회계 · 세무고문(SK증권, 지오다노, 동서그룹 등)

가업승계·증여·상속자문  
기업경영권 양도 컨설팅

개념, 구분	전혀 모름	중간 정도 알기	전문 직업인
정의, 유형	재무제표 이해, 분석능력 없음	회계원리, 재무제표, AT(Accounting Technician)	공인회계사, 세무사의 전문직 활동
인구범위	대다수 국민	사업가, 경영자 등 10% 내외	1% 내외 국민
전공분야	인문학, 공학, 예술, 체육, 기술계 고교	상경계열, 경제학, 인문계 고교	경영학, 회계학, 세무학, 상업계 고교
직업분야	기존회사 취업(생산, 제조, 기술, 연구직 등)	창업 및 취업(판매, 마케팅, 관리직 등)	회계법인(개인 사무소), 세무법인(사무소)
실무단계	회계나 관리분야 아니면 몰라도 문제 안됨	재무회계 기초 알고 F/S이해력 있으면 무난한 수준	전문 회계법인 소속 근무, 운영
CFO단계	CTO · COO(운영이사)인 경우 별 문제 안됨	재무회계 기초 알고 F/S이해력 있으므로 무난한 수준	스스로 전문면허자 실행(B4 회계법인에서 상장사, 대기업의 CFO 역할로 전직 · 이직 빈번)
CEO단계	회계 모르면 경영관리 불가능, 결국 배워야 함	CFO · CEO 역할 수행가능	전문직, 일반직 CEO · CFO 수행 적격
향후 추세	빅데이터 시대 AI와 IT 시대의 필수품	온라인 경영자료 해독 가능	전문가 영역으로만 국한
개인 추천	상경계열 아니라도 회계 원리 1과목 이상 수강 또는 회계 독학	회계원리 + 원가회계 등	회계학, 경영학 전과목 + 공학과목 병행

# 팬데믹 이후의 세상



이해익 원장 : 리즈경영컨설팅 대표컨설턴트·CEO칼럼니스트

- 한국CEO연구 포럼 연구위원장, 머니투데이에 CEO 에세이 연재
- (전)진로그룹 이사·캠브리지총괄전무, 한국능률협회 교수요원
- 경실련 경제정의연구소 기업평가위원장으로 활동
- (겸임)한국팔기회고문, 한국표준협회 경영고문, 최고경영자 과정 출강
- 서울상대졸업 011-241-8558, haeikrhee@hotmail.com

세계보건기구(WHO) 테워드로스 사무총장이 전 세계에서 코로나19로 500만여명이 목숨을 잃은 현재 이 전염병을 끝내기 위한 모든 수단과 자원, 근거를 확보했다고 밝혔다. 그러나 자국 우선주의, 백신의 사재기 등으로 인한 불평등이 팬데믹을 부채질한다고 지적했다. 아프리카의 의료종사자 4명중 3명은 백신을 맞지 못했다고 꼬집었다.

팬데믹 다음 단계의 세상은 어떤 모습일까? ‘차세대 키신저’ 파리드 저카리아박사가 들려주는 변화된 세상이 상당한 답을 제공한다. 그의 ‘팬데믹 다음 세상을 위한 텐 레슨’이라는 책이 이미 나와서 미국과 세계 도처에서 인기를 끌고 있다.

저자는 인도혈통의 미국인으로 예일대를 거쳐 하바드대에서 정치학박사를 받았다. 국제정치 전문지 ‘포린 어페어스’의 최연소 편집장과 ‘뉴스위크’편집장을 역임했다. 그러면서 권위있는 미 시사주간지 ‘네이션’이 ‘차세대 키신저’로 지목할 만큼 국제정치에 탁월한 안목으로 주목받았다. 또 현재 2억2천만명의 시청자를 거느린 CNN의 간판 국제정세프로그램인 ‘파리드 자카리아 GPS’를 진행하고 100만명대의 팔로워를 거느린 인기인이다. 자카리아박사는 코로나19 이전부터 전 세계가 목도해온 5G를 향한 경쟁, 글로벌경제의 디지털화, 끝없는 세계화, 미·중 양강체제와 미국의 쇠퇴, 다자주의와의 협력, 지속되는 불평등은 더욱 가속화될 것이라고 내다봤다. 그래서 개인의 가치와 삶의 우선순위도 크게 달라진다는 것이다. 20세기에는 정부의 크기가 중요했다면 미래에는 정부의 능력, 정부의 질이 중요하다. 디지털로 삶이 영위되는 만큼 디지털경제와 물질경제의 판도가 바뀐다. 그러면서도 “인간은 사회적 동물”이라는 아리스토텔레스의 말처럼 미래에도 인간의 본성은 그대로다.

자카리아박사가 날카롭게 지적한 내용중 특히 가슴에 꽂히는 내용이 있다.

“지난 몇십년동안 미국정부는 줄곧 형편없는 정치를 펼쳐왔다. 하지만 초강대국이란 권위덕분에 그 결과를 감출수 있었다. 이라크점령부터 간단하게 지하철을 확장하는 문제까지 미국이 시도한 많은 것들이 재앙이었다.” 오래전 시작된 ‘쌍둥이 적자’(무역적자+재정적자)를 감출수

있는 것은 세계화폐 ‘달러발행권’과 ‘IT거대기업의 세계독점’으로 모면하고 있다고 생각하기 때문이다.

특히 세계2차대전(1939~1945년)이 마무리 되면서 1945년 7월26일 포츠담회담에서 전범국가인 독일과 일본을 분할점령하겠다고 결정했다. 그래서 독일은 미국, 영국, 프랑스, 소련이 분할 점령했다. 하지만 일본이 아니라 갑자기 한국을 남북으로 분할한 것은 뜻밖이었다. 엄연히 일본 분할점령도가 뚜렷이 있었다.

베트남전쟁(1960~1975년)에 미국이 뛰어들어 마무리 상황도 이해난망이었다. 미국이 지원한 남베트남 지도부는 지극히 부패한후 전쟁직후 고국을 등졌다.

아프카니스탄전쟁(2001~2021년)직후 미국이 지원한 돈으로 부패당어리었던 아프카니스탄 대통령이 돈다발을 떨구면서 공항에서 탈주한 모습을 보면서 늘 반복하면서 느꼈던 미국의 모습이었다. 미국의 지성 자카리아박사의 지적처럼 수십년간 미국정부의 미숙을 깊이 공감한다. 한국의 동맹국인 미국의 현명함을 기대한다.

부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기준·재정환율

통 화 명		4월 8일(금)	4월 11일(월)	4월 12일(화)	4월 13일(수)	4월 14일(목)
미	달 러 (USD)	1218.50	1224.00	1232.00	1236.60	1227.70
일	본 엔 (JPY)	981.47	984.20	982.03	985.69	977.82
캐 나 다	달 러 (CAD)	968.06	973.82	974.84	978.56	976.96
홍 콩	달 러 (HKD)	155.48	156.13	157.18	157.80	156.61
위 안 화	(CNH)	191.41	192.44	193.20	193.77	192.34
유 로 화	(EUR)	1324.88	1333.24	1340.35	1338.87	1337.27
호 주	달 러 (AUD)	911.44	913.17	914.08	921.95	914.58
싱 가 폴	달 러 (SGD)	894.87	898.25	902.43	906.66	901.13
말 레 이 시 아	링 기트 (MYR)	288.86	289.94	291.22	292.15	290.20

## 일용직 근로자 연말정산 및 근로소득지급명세 제출 문의

**Q** 일용직 근로자 연말정산 및 근로소득 지급면세서 제출관련 문의입니다.  
작년 3월 정년이 되어 퇴사한 직원을 3월부터 일용직으로 다시 채용하였습니다. 단기간 근로를 목적으로 했으나 회사 사정으로 현재까지도 계속 근로하고 있습니다.  
3개월 이상 근무시 상용직으로 변경하여 근로소득 신고하여야 했으나, 계속 일용직으로 소득신고하였습니다.(3월부터 일용직 지급조서 제출하였음)  
- 이 경우 연말정산을 해야하는지?(국세청 문의시 일용직 지급조서로 신고하였기 때문에 연말정산은 필요없다는 의견을 들었습니다)  
- 3월 10일 근로소득 지급명세 제출시 포함되어야하는지?  
- 3개월 이상 근무한 일용직을 계속 일용직 지급명세로 신고했을 경우 발생하는 세무상의 문제(가산세 등)는 없는지?  
궁금합니다.

**A** 3개월 이상 근무한 직원에 대해 일용직으로 소득신고하였다면 연말정산은 하지 않아도 되므로, 3월 10일 근로소득지급명세서에 반영하지 않아도 됩니다.  
3개월 이상 근무 일용직을 계속 일용직으로 신고해도 가산세 등의 문제는 없으나 4대보험은 일반 정규직과 마찬가지로 가입해야 합니다.

## 공장 건축물 내 보일러 교체에 대한 자본적지출 처리

**Q** 공장 건축물 내의 보일러 고장으로 인한 신규 보일러 교체를 할 예정입니다.  
지방세법상 건축물의 개수에 해당될 것으로 판단되어 취득세 납부 및 자산으로 처리할 예정인데, 이럴 경우 기존 건축물의 자본적지출로 보아 건축물의 상각에 포함시켜서 감가상각을 해도 되는건가요?  
아니면 별도의 비품 등으로 보고 별도의 상각을 해도 되는건지 궁금합니다.

**A** 자산의 내용연수를 증가시키는 등의 수선비에 대해서는 자본적지출로 처리가 가능하며, 또한 귀사의 의견대로 별도의 개별자산으로 반영하는 것도 가능합니다.  
따라서 별도의 비품으로 반영하고 별도로 상각해도 됩니다.

## 부가가치세 가산 여부

**Q** 해외 업체의 기계를 국내의 업체에 소개해 주고 판매수수료를 수령하려고 합니다. 용역이 한국에서 이루어졌기 때문에, 저희가 해외 업체로부터 수수하는 판매수수료 수입에 대하여 부가가치세 10%를 추가하여 받아 부가세를 신고납부 해야 하는지요?  
답변 주시면 감사하겠습니다.

**A** 국내사업장이 없는 비거주자 또는 외국법인에게 국내에서 상품중개용역을 제공하고 외국환은행을 통해 원화로 대금을 받는 경우는 영세율이 적용됩니다. 외화입금증명서를 영세율 입증서류로 제출하면 됩니다.

## 세금계산서 발행 여부

**Q** 법인입니다.  
A업체와 판매부스 위탁 관리 계약을 맺고,,  
월 고정 운영비 + 실적 및 관리 평가에 따른 인센티브(직원, 당사)를 A업체로 부터 받을 계획입니다.  
1. 월 고정 운영비와 부스임대료등 → 세금계산서 발행  
2. 실적 및 관리 평가 인센티브 → 세금계산서 발행시 영세율 적용 (A업체 의견)  
2번항목이 맞는지요? 아님 1번과 동일하게 용역의 대가로 세금계산서를 발행해야 하는지요?

**A** 부가가치세가 영세율이 적용되는 항목은 수출이나 국외에서의 용역제공, 외화회득 재화나 용역공급이 해당됩니다.  
따라서 판매부스 위탁관리와 관련된 용역은 영세율 대상이 아니므로 전체금액에 대해 세금계산서를 발급하여야 합니다.

## 새어나가는 부가가치세를 막기 위한 몇 가지 점검사항

상담실 백종훈 차장

많은 사람들은 특별한 절세의 방법을 찾기 위해 노력하지만, 세금을 줄이기 위한 특별한 방법은 없다. 신고와 관련된 세법을 잘 숙지하여 신고시에 누락시키거나 간과하지 않고 신고절차를 진행하는 것이 가장 중요하다. 의외로 기본적인 사항을 잘 몰라 줄일 수 있는 세금을 더 내는 경우도 많다. 부가가치세를 신고하고 납부하는데 있어서 큰 노력을 기울이는 대신에 약간의 주의를 기울이는 것만으로 세액이 새나가는 것을 막을 수 있다. 새나가는 세금을 막기 위한 몇 가지 방법에 대해 간략히 살펴보기로 한다.

### 신고시 전기요금영수증 등 세금계산서 겸용서식도 포함해야

사업자는 세금계산서의 필요적 기재사항이 포함된 계산서(영수증)를 국세청장에게 신고한 경우 그 계산서를 세금계산서 대신 사용할 수 있으며, 이 경우 그 계산서는 세금계산서로 인정(국세청장에게 신고한 서식임을 기재하여야 함)된다.

일반적으로 전기요금영수증 등이 이러한 경우에 해당되는데, 많은 사업자들이 전기요금영수증 등이 세금계산서에 해당하는지를 잘 몰라 부가가치세 신고시 제출하지 않아 매입세액 공제를 받지 못하는 경우가 있다.

전기요금 등 사업과 관련한 공공요금은 대부분 세금계산서 겸용서식(영수증)으로 납부하므로, 부가가치세 신고시 이를 제출하면 매입세액 공제를 받아 세부담을 줄일 수 있다.

### 신용카드매출전표등 발행에 따른 발행세액공제 적용받기

소매업, 음식·숙박업 등 주로 소비자와 거래하는 사업자가 재화 또는 용역을 공급하고 신용카드 매출전표 또는 현금영수증을 발행한 경우 연간 1,000만원 한도 내에서 발행금액의 1.3%에 해당하는 금액을 납부세액에서 공제를 받을 수 있음에도 이를 잘 몰라 발행세액 공제신고를 하지 않아 공제받지 못하는 경우가 있다.

따라서 신용카드나 현금영수증 발행금액이 있는 경우에는 신고시에 잊지 말고 반드시 발행세액 공제를 받아 세부담을 줄여야 한다.



## 소득공제용으로 받은 현금영수증을 지출증비용으로 전환하여 신고

일반과세자로부터 재화나 용역을 공급받고 부가가치세가 별도 구분된 현금영수증을 교부받은 때에는 매입세액공제가 가능하다.

하지만 많은 사업자가 지출증비용 현금영수증이 아닌 사업자등록번호 등이 기재되지 않은 소득 공제용 현금영수증을 교부받고 있는데, 소득공제용 현금영수증은 매입세액공제가 적용되지 않는다.

따라서 소득공제용 현금영수증을 받은 경우 사업과 관련된 지출에 대하여는 국세청 현금영수증사이트의 현금영수증 용도변경에서 지출증비용으로 전환이 가능하므로 전환하여 매입세액을 공제받아야 한다.

## 휴업기간에 지출한 사업장 유지·관리를 위한 매입세액도 공제가능

대부분의 사업자가 사업과 관련이 없는 지출에 대한 매입세액은 공제가 적용되지 않으므로, 휴업기간에 발생한 지출에 대한 매입세액도 공제되지 않는 것으로 알고 있다.

하지만 사업자가 휴업기간 중 사업장의 유지·관리를 위하여 일반적인 관리업무에 대한 비용을 지출하고 교부받은 세금계산서는 매입세액 공제가 가능하다. (서면3팀-2893, 06.11.22)

따라서 휴업 중에 교부받은 사업관련 세금계산서가 있다면 반드시 신고하여 매입세액 공제를 적용받아 세부담을 줄여야겠다.

## 납부의무면제자인지를 확인

당해 과세기간의 공급대가가 4,800만원 미만인 간이과세자(납부의무면제자)의 경우 납부의무가 면제되므로, 납부할 세액이 계산되더라도 신고만 하고 납부는 하지 않는다.

따라서 사전에 납부의무면제자인지를 반드시 확인하여 납부하지 않아도 되는 세액을 납부하는 상황을 만들지 말아야 한다. 납부의무면제자는 당해 과세기간 신규, 휴·폐업자인 경우에는 6월로 환산한 매출액을 기준으로 판정한다.

## 확정신고시 예정고지세액 또는 예정신고 미환급세액을 반드시 신고

부가가치세 예정고지세액 및 예정신고시의 일반환급세액은 확정신고시 납부(환급)세액에서 공제되는데, 이를 신고누락하여 과다하게 납부하는 경우도 많다.

따라서 확정신고를 할 때에는 예정고지세액·예정신고 미환급세액을 사전에 확인하여 과다납부하는 것을 방지할 수 있으며, 국세청 홈택스에서 부가가치세 전자신고를 하면 예정고지세액 및 예정신고 미환급세액이 자동으로 기재되므로 별도의 확인작업이 없어도 된다.

- 안건조세총서, 기업경영회계·세무, 법인세법상세해설서  
- 경제신문자료와 공공기관발표자료 등



### 법인세 성실신고확인대상자

업종별	'14~'17 귀속	'18 귀속부터
1. 농업·임업 및 어업, 광업, 도매 및 소매업(상품중개업을 제외한다), 부동산매매업, 그 밖에 제2호 및 제3호에 해당하지 아니하는 사업	해당년도 수입금액 20억원 이상	해당년도 수입금액 15억원 이상
2. 제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 공기조절 공급업, 수도·하수폐기물 처리·원료재생업, 건설업(비주거용 건물 건설업은 제외), 부동산 개발 및 공급업(주거용 건물 개발 및 공급업에 한함), 운수업 및 창고업, 정보통신업, 금융 및 보험업, 상품중개업	해당년도 수입금액 10억원 이상	해당년도 수입금액 7.5억원 이상
3. 부동산 임대업, 부동산업(부동산매매업은 제외한다), 전문·과학 및 기술서비스업, 사업시설관리·사업지원 및 임대서비스업, 교육 서비스업, 보건업 및 사회복지 서비스업, 예술·스포츠 및 여가관련 서비스업, 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업, 가구내 고용활동, 사업서비스업	해당년도 수입금액 5억원 이상	해당년도 수입금액 5억원 이상



### 성실신고확인대상

- (소규모 법인) 다음의 소규모 법인 요건에 모두 해당하는 법인

구분	내용
I	부동산임대업을 주된 사업으로 하거나 이자·배당·부동산(권리)임대소득금액 합계액이 매출액의 70% 이상인 법인
II	해당 사업연도의 상시 근로자 수가 5인 미만
III	지배주주 및 특수관계인의 지분합계가 전체의 50% 초과

- (법인전환) 성실신고확인대상인 개인사업자가 법인 전환 후 사업연도 종료일 현재 3년 이내의 법인 ('18.2.13. 이후 법인 전환 분부터 적용)



## 2022년 주택 재산세율

공시가격 ※ 1세대1주택은 2021 년 공시가격과 2022년 공시가격 중 낮은 가격 적용	과세표준 (공시가격의 60%)	표준세율 (공시 9억 초과 1세대 1주택, 다주택)	특례세율 (공시 9억 이하 1세대 1주택)
1억원 이하	0.6억원 이하	0.1%	0.05%
1억 ~ 2.5억원 이하	0.6억 ~ 1.5억원 이하	0.15%	0.10%
2.5억원 ~ 5억원 이하	1.5억 ~ 3억원 이하	0.25%	0.20%
5억 ~ 9억원 이하	3억 ~ 5.4억원 이하	0.4%	0.35%
9억원 초과	5.4억원 초과		-



## 개인형 퇴직연금과 연금저축 비교

	IRP	연금저축
가입자격	근로소득자	제한 없음
세액공제 혜택 범위 한도	연금저축 계좌와 합산해 연간 700만원 (900만원*)	연간 400만원(600만원*)
위험자산 투자 한도	70%까지	100% 가능
최대 납입금액	연간 1800만원	연간 1800만원
세액공제율	소득에 따라 13.2~16.5%	소득에 따라 13.2~16.5%
의무가입기간	없음	5년
연금수령 방식	만 55세 이후부터 연금 형태로 지급	만 55세 이후부터 연금 형태로 지급
중도인출	불가(주택구입 · 전세보증금 등 일정 사유 예외)	가능(단, 중도 인출 시 세제상 불이익)



## 지혜로운 사람으로 만드는 10가지 관점

1. 의미 중심의 관점을 가져라.  
막연한 먼 미래가 아닌 내일 당장의 삶에 의미를 두는 것이 지혜로 가는 첫걸음이다.
2. 자기 방어에 집착하지 말고 자기 밖의 세상을 향해 접근하라.  
다른 사람들에게 다가갈 때, 새로운 일을 접했을 때, 늘 접근의 관점을 견지하라.
3. 지금 여기의 관점으로 현재의 순간을 충분히 음미하고 즐겨라.
4. 비교 과점을 버려라.  
세상을 바라보는 창이 남들과의 단순한 비교가 되어서는 안 된다.
5. 긍정적인 언어를 선택하라.  
긍정적인 말이 긍정적인 관점을 만든다.
6. 당신이 닮고 싶은 좋은 이야기를 가져라.  
이야기처럼 되려고 노력하는 것은 같은 관점을 갖게 해주고, 그 사람과 비슷한 삶을 살도록 만들어준다.
7. 주변의 물건들을 바꿔라.  
주변 물건들을 적절히 선택하고 배치하는 것은 인테리어 차원을 넘어서는 마인드 디자인이기 때문이다.
8. 체험의 관점으로 소비하라.  
행복은 소유 자체를 위한 소비보다는 경험을 위한 소비를 했을 때 더 크게 다가온다.
9. 어디서가 아닌 누구와의 관점을 가져라.  
많은 심리학 연구들은 행복이 어디서의 문제가 아니라 누구와의 문제임을 분명하게 밝혀주고 있다.
10. 위대한 반복의 관점을 실천해야 한다.  
성취는 어떤 영역이든 중단 없는 노력에 의해 이루어진다.

# 최 신 판 례 예 규

**집합투자증권의 환매를 통하여 집합투자기구로부터의 이익을 받는 경우 배당소득금액은 과세표준기준가격을 적용하여 산정하는 것임**

서면원천-3100, 2021.07.21

## ■ 질 의

- 질의인은 '20.11.11., 11.13. 집합투자증권(이하 : 펀드) 2 종을 환매하여 10,597천원(세전)의 수익 발생  
※ 환매가액 : 40,300천원, 취득가액 : 29,702천원  
- '21. 4월 증권사로부터 펀드 환매로 인하여 과세표준기준가격인 17,682천원의 배당소득금액이 발생하였다는 '금융소득 및 원천징수명세서'를 통보 받음

## 질의내용

- 펀드 환매로 인한 배당소득이 발생되어 종합소득세를 신고하는 경우 해당 배당소득금액이 실거래가격인지 과세표준기준가격인지 여부

## ■ 회 신

집합투자증권의 환매를 통하여 집합투자기구로부터의 이익을 받는 경우 배당소득금액은 「소득세법 시행규칙」제13조제2항에 따라 과세표준기준가격을 적용하여 산정하는 것입니다.

**거주자 판정은 거주기간, 직업, 자산, 생계를 같이 하는 가족 등 생활관계의 객관적 사실에 따라 판단하여야 함**

서면국제세원-3451, 2021.07.20

## ■ 질 의

- 신청인은 2010년부터 현재까지 스위스에 거주하면서 유럽번리사로 활동하고 있으며, 2020년 '스위스에 계속하여 10년간 거주'의 요건을 충족하여 영주권 신청자격 획득 및 신청절차를 준비 중임

- 신청인은 국내주식 및 예금계좌를 보유하고 있으며, 지난 10년간 1년 중 183일 이상 국내에서 거주한 적이 없음

- 신청인의 배우자는 2010년 스위스로 함께 출국하였으나, 2017년 부친의 병간호를 위해 자녀와 함께 국내에 입국하여 부친의 집에서 함께 거주

- 배우자는 국내에 상가건물 및 오피스텔을 소유하고 있으며, 시간제 강사로 근무 하며 생활하고, 스위스에는 자녀와 함께 연간 2~3개월 정도씩 방문하고 있음

## 질의요지

- 거주자 여부 및 거주자로 되는 시기

## ■ 회 신

거주자·비거주자의 구분은 거주기간, 직업, 국내에서 생계를 같이하는 가족 및 국내소재 자산의 유무 등 생활관계의 객관적 사실에 따라 판단하는 것이며, 비거주자가 거주자가 되는 시기는「소득세법 시행령」제2조의2 제1항 각 호의 시기로 하는 것입니다.

## Marketing Tax consulting

가업상속 적용 법인의 정규직근로자 계산시, 가업법인의 100% 해외 자회사에 파견되고 현지 업무만 하는 직원은 제외함

**가업법인이 100% 지분을 보유하고 있는 해외현지법인에 파견한 직원이 해외현지법인의 업무에만 종사하는 경우, 해당 직원은 가업법인의 정규직근로자에 포함되지 않으며, 해당 직원에게 지급한 급여도 총급여액에 포함되지 않는 것임**

서면법령재산-2053, 2021.09.30

## ■ 질 의

- '20년 부친 사망으로 부친이 경영하던 가업(A법인, 덕트 제조업)을 상속받았으며, 가업상속공제를 받을 예정임
- A법인은 '19년 해외현지법인(B법인)을 설립함(A법인 출자금 100%)
- A법인은 B법인 설립 직후 근로기준법에 따라 계약을 체결하여 국내에서 근무하던 A법인 직원 갑을 B법인에 파견함
- 근로자 갑은 가업과 관련 없는 B법인의 업무를 수행하고 있으며, 근로자 갑의 급여 및 4대보험은 A법인 이 부담하고 있음

#### 질의내용

- 가업상속공제 사후관리 시 가업법인의 해외현지법인에 파견한 직원 및 해당 직원에 대한 급여가 상속세및증여세법 §18⑥(1)라목 및 마목에 따른 정규직 근로자 및 총급여액에 포함되는지 여부

#### 회 신

귀 서면질의의 경우, 가업상속공제를 적용받은 기업(이하 "가업법인"이라 함)이 100% 지분을 보유하고 있는 해외현지법인에 파견한 직원이 가업법인의 업무에 종사하지 않고 해외현지법인의 업무에만 종사하는 경우, 해당 직원은 「상속세 및 증여세법」 제18조제6항제1호 라목1)에 따른 정규직근로자에 포함되지 않는 것이며, 가업법인이 해당 직원에게 지급한 급여도 같은 법 제18조제6항제1호라목2)에 따른 총급여액에 포함되지 않는 것입니다.

**공익법인에 해당하는 종교단체가 재산을 출연 받아 그 출연 받은 날부터 3년 이내에 직접공익목적사업에 사용하는 경우에는 「상속세 및 증여세법」 제48조의 규정에 의하여 증여세가 과세되지 아니하는 것임**

사전법령재산-355, 2021.09.17

#### 질 의

- 2020.3.17. 종교용지를 다른 종교단체로부터 증여 받음
- 증여인과 수증인은 모두 조계종 산하 사찰이며, 증여일 현재 종교 시설로 사용 중임

#### 질의내용

- 종교단체가 다른 종교단체로부터 종교용지를 출연 받은 재산이 증여세 과세가액 불산입 대상인지

#### 회 신

사전답변 신청의 사실관계와 같이, 종교단체가 다른 종교단체로부터 종교용지를 출연받은 경우 증여세 과세 여부에 대해서는 기존 해석사례(재산세과-852, 2010.11.17.)를 참고하시기 바랍니다.

<재산세과-852, 2010.11.17.>

「상속세 및 증여세법 시행령」 제12조 제1호의 규정에 의하여 "종교의 보급 기타 교화에 현저히 기여하는 사업"을 운영하는 종교단체는 공익법인 등에 해당하는 것이며, 이 경우 종교단체가 공익법인 등에 해당하는지 여부는 법인으로 등록했는지에 관계없이 당해 종교단체가 수행하는 정관상 고유목적사업에 따라 판단하는 것임 공익법인에 해당하는 종교단체가 재산을 출연 받아 그 출연 받은 날부터 3년 이내에 직접공익목적사업에 사용하는 경우에는 「상속세 및 증여세법」 제48조의 규정에 의하여 증여세가 과세되지 아니하는 것이며, 직접 공익목적사업에 사용하는 것이란 정관상 고유목적사업에 사용하는 것을 말하는 것임



## 세무·회계·경영(TAM)쟁점뉴스 요약

### 국세청, 폐업자가 영세사업자 취업재창업하면 가산세 면제

국세청(청장 김대지)이 폐업한 개인사업자가 사업을 다시 시작하거나 취업한 경우 체납액에 부과된 가산금과 납부지연가산세를 면제하고, 체납액은 분할납부하는 징수특례 신청을 받는다고 14일 안내했다.

체납액 징수특례 신청하려면 2021년 12월 31일 이전 모든 개인사업을 폐업하고, 2020년 1월 1일~2024년 12월 31일까지 사업을 재개하거나 취업한 자로서 신청일 기준 종합소득세부가가치세 체납세금이 총 5000만원 이하여야 가능하다(가산금, 가산세는 제외).

또한 폐업 직전 3개년도 사업소득 총수입금액의 평균이 15억원 미만이어야 하며 2018~2019년 사이 체납액 납부의무 소멸특례를 받은 사실이 없어야 하고, 신청일 직전 5년 이내에 탈세혐의로 처벌받은 내역이 없고, 신청일 기준 조세범칙사건을 받고 있으면 안 된다.

징수특례 적용을 받게 되면 체납이 없다는 사실을 증명하는 납세증명서 발급도 가능하다.

체납액 징수특례 신청은 가까운 세무서(체납징세과)를 방문하거나 홈택스·손택스를 통해 전자신청하면 된다. 신청 서류에는 사업자등록 신청 또는 취업증명 서류를 제출하면 된다.

국세청 측은 경제적 재기를 희망하는 체납자가 빠짐없이 세제혜택을 받을 수 있도록 하여 '국민이 편안한, 보다 나은 국세행정' 구현에 최선을 다하겠다고 전했다.

### 국내기업 역차별 해소... 김주영, 사업장 신설설 세제혜택 추진

김주영 더불어민주당 의원(포시갑)이 13일 '조세특례제한법 일부개정법률안'을 발의하고, 국내기업이 국내 사업장을 신설하거나 증설하는 경우 세제혜택을 주는 정책을 추진한다.

세부적으로는 수도권과밀억제권역을 제외한 지역에 투자한 경우에 한해 그 투자비용에 대한 통합투자세액공제 기본공제율을 5%p 상향하는 내용이다.

국내 사업장 신·증설 투자세액공제는 해외진출기업이

국내로 돌아와 신·증설한 사업장에서 발생한 소득에 한해 소득세 또는 법인세를 50% 이상 감면하고 있다. 해외진출기업의 국내 복귀를 촉진하는 정책 중 하나다.

반면 국내 기업은 사업용 유형자산이나 무형자산에 투자하는 경우에만 투자금액의 1%를 공제할 뿐 신·증설한 사업장에 대한 세제혜택은 제공하지 않고 있다.

국회에산정책처가 2020년 발간한 '지방투자촉진보조금 배분 요인에 관한 연구 : 국가균형발전에 대한 함의'에서는 기업의 비수도권 지역투자 활성화를 위한 보조금을 적극 활용할 것을 강조했다. 기업들이 보조금을 제대로 활용할 수 있도록 지방자치단체가 협력부터 지원, 관리까지 수반할 수 있어야 한다고 덧붙였다.

김 의원은 "국내 사업장 신·증설에 따른 세제혜택은 차별없이 적용되어야 할 것"이라며 "우리나라 기업의 국내 사업장 확대에 필요한 다양한 정책적 지원 방안을 마련하여 국가균형발전이 이뤄질 수 있도록 노력하겠다"라고 말했다.

### 북인천세무서, 22일부터 부평세무서와 계양세무서로 분리 개청

인천지방국세청 산하 북인천세무서(서장 김성철)가 오는 22일부터 민원인 편의와 업무 효율성을 위해 부평세무서와 계양세무서로 분리된다.

현 북인천세무서 자리는 계양세무서로 이름을 바꾸고, 장소도 기존 북인천세무서 건물(계양구 효서로 244)를 그대로 사용한다.

계양세무서는 계양구를 전체를 관할하고 5개과1담당관실(13팀2실)로 총 정원 80명 규모다.

분리되는 부평세무서는 부평구청역 인근(부평구 부평대로 147)에 임차 청사에서 새 업무에 착수한다.

부평세무서는 관할 지역은 부평구 전체이며, 6개과1담당관실(15팀2실)로 총 정원 109명 규모로 운영된다.

## 4월은 부가가치세 예정신고 · 고지 납부하는 달입니다

— 국세청, 2022. 4

- 
- (신고개요) 법인사업자 60만 명은 4월 25일(월)까지 2022년 제1기 예정 부가가치세를 신고 · 납부하여야 합니다.
    - 개인 일반과세자와 소규모\* 법인사업자는 직전 과세기간(6개월) 납부세액의 50%를 예정고지서에 의해 납부하시면 됩니다.
      - \* 직전 과세기간(6개월) 공급가액 합계액이 1억 5천만 원 미만('21년 4월부터 적용)
  - (세정지원) 국세청(청장 김대지)은 코로나19 등으로 경영에 어려움을 겪는 납세자를 지원하기 위해 예정고지를 직권 제외(110만 명) 합니다.
    - ①방역조치로 매출이 감소하였거나 일정규모 미만인 개인사업자(109만 명), ②특별재난 지역(울진 · 삼척 · 강릉 · 동해) 소재 사업자(1만명)는 예정고지를 제외하니, '22년 7월에 상반기 실적을 확정신고 · 납부하시면 됩니다.
  - (신고안내) 법인사업자의 성실신고를 지원하기 위해 홈택스 「신고도움서비스」를 통해 맞춤형 안내자료\*를 최대한 제공합니다.
    - \* ('21년 1기 예정) 55종, 16만 명 → ('22년 1기 예정) 59종, 18만 명(12.5% ↑)
    - 특히, 홈택스를 이용한 전자신고 방법을 숏폼 영상\*(1~2분 가량의 짧은 영상)으로 제작하여 홈택스, 국세청 누리집, 유튜브, 틱톡에 게시하였으니 많이 이용하시기 바랍니다.
      - \* 부동산 임대공급가액명세서, 세금계산서 합계표 등 작성 방법 총 7종
  - (신고검증) 신고내용을 분석하여 불성실 신고자에 대해서는 매년 신고내용확인을 실시하고 있으니 성실한 신고를 당부드립니다.
-





## 1

**'22년 1기 부가가치세 예정신고·고지 납부는 4월 25일까지**

- (신고개요) 부가가치세 과세사업을 영위하는 법인사업자는 '22년 1월 1일부터 3월 31일까지의 사업 실적에 대한 부가가치세를 4월 25일(월)까지 신고·납부하여야 합니다.
  - 다만, 소규모\* 법인사업자의 경우에는 예정고지제도가 신설('21년 4월)되어 예정신고 의무가 없고, 고지된 예정고지세액을 납부하면 됩니다.
    - \* 직전 과세기간(6개월) 공급가액 합계액이 1억 5천만 원 미만(부가법\$48③)
  - 이번 신고의무 대상자는 60만 명으로, '21년 1기 예정신고(56만 명) 보다 약 4만 명 증가하였습니다.
- (예정고지) 개인 일반과세자(75만 명)\*와 소규모 법인사업자(15만 명) 총 90만 명은 직전 과세기간('21. 7. 1. ~ '21. 12. 31.) 납부세액의 1/2에 해당하는 세액(50만 원 미만 제외)을 납부하여야 합니다.
  - \* 전체 고지대상자 185만 명 중 직권 제외 대상 110만 명을 제외한 인원임
  - 이번 신고부터는 예정고지 세액이 50만 원 미만인 경우 고지하지 않으니, '22년 7월 확정신고 기간에 신고·납부 하시면 됩니다.
    - \* 예정고지 제외 기준금액 상향: 30만 원 → 50만 원 미만('22년 1월, 부가법\$48③)
- (전자신고) 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)를 통해 신고서 주요 항목을 바로 조회하여 채울 수 있는 '미리채움'(총 28종) 서비스를 이용하면 보다 쉽고 편리하게 신고할 수 있습니다.
  - 무실적자는 모바일 홈택스(손택스)로 간편신고 가능합니다.
    - \* 홈택스 전자신고 가능 시간: 4. 1. ~ 4. 25. 매일 06:00 ~ 24:00
- (전자납부) 자진 납부할 세금은 홈택스 또는 모바일을 통해 전자납부, 신용카드, 간편결제 등으로 편리하게 납부할 수 있으며,
  - 국세계좌(전자납부번호), 가상계좌를 이용해 이체하거나 직접 세무서 무인수납창구(신용카드) 또는 금융기관에서 납부할 수 있습니다.

## 2

**코로나19 피해 사업자에 대한 적극적 세정지원 실시**

## 1

**코로나19 및 산불 피해 사업자는 예정고지 직권 제외**

- (예정고지 제외) 코로나19 확산방지를 위한 방역조치로 경영에 어려움을 겪고 있는 개인사업자와 최근 산불 피해로 특별재난지역으로 선포된 울진·삼척·강릉·동해 소재 사업자의

납세부담을 줄여주기 위해 직권으로 예정고지를 제외합니다.(110만 명)

- (지원 대상) ①집합금지·영업제한 등 방역조치로 매출이 감소하였거나 일정규모(외부세무 조정 대상) 미만인 개인사업자, ②특별재난지역(울진·삼척·강릉·동해) 소재 사업자

① 집합금지·영업제한·시설인원제한 방역조치를 이행하고 매출이 감소한 개인사업자<sup>1)</sup> 및 일정 규모 미만<sup>2)</sup>의 개인사업자 (109만 명)

1) '21. 10. 8. 시행된 손실보상법에 따른 '21년 4분기 손실보상금 지원 대상 기준 (중소벤처기업부 수보)

2) 외부세무조정 대상 기준: 도·소매업 등 6억 원, 제조·음식·숙박업 등 3억 원, 서비스업 등 1.5억 원 미만 (단, 부동산임대·전문직 제외)

③ 특별재난지역(울진·삼척·강릉·동해) 소재 사업자 (1만 명)

- 예정고지가 제외된 사업자는 4월에 고지서가 발송되지 않고 홈택스\*에서 조회 확인('세정지원' 표시)이 가능하며, '22년 1~6월 실적을 '22년 7월 부가가치세 확정신고 기간에 신고·납부 하시면 됩니다.

\* 홈택스 > 조회/발급 > 세금신고납부 > 부가세 예정고지 대상자 조회 【참고 5】

- 다만, 세정지원 대상자가 일시 납부 부담으로 인해 예정고지를 당초대로 원하는 경우, 세무서에 요청\*(전화)하면 고지서를 발송합니다.

\* 고지서 송달 일정에 따라 납부기한 선택(4. 25./4. 30./5. 31./6. 30. 중 택1)

- (예정고지 기한연장 신청) 그 밖에 코로나19로 피해를 입은 사업자에 대해서도 예정고지세액을 기한내 납부할 수 없는 경우 납부기한 연장을 신청하면 적극 승인하는 등 최대한 지원하겠습니다.

## 2 중소기업·코로나19 피해 기업 등에 환급금 조기지급 실시

- (환급금 조기지급) 국세청은 기업의 자금 유동성을 원활히 하고 수출·투자 지원을 위해 중소기업, 혁신기업, 재해·재난 피해기업 등을 대상으로 환급금을 조기에 지급하고 있습니다.

### | 지원 대상 |

중소 영세	① 매출액 1,000억 원 이하 & 3년 이상 계속 사업한 중소기업 ['21년 7월 확대] ② 매출액 10억 원 이하 영세사업자
혁신 지원	③ 납세자의 날 정부포상·표창 수상자 (모범납세자관리규정 제3조) ④ 스타트업기업, 혁신중소기업, 청년친화강소기업, 일자리창출중소기업, 유턴기업 ⑤ 신산업 성장지원 중소기업(시스템반도체, 바이오헬스, 미래차) ⑥ 한국판 뉴딜 관련기업
피해 기업	⑦ 일본 수출규제 피해 중소기업 ⑧ 코로나19 관련 특별재난지역 사업자 및 직접 피해 사업자

- 지원대상 중소기업·모범납세자 등이 4월 20일(수)까지 조기환급(수출 등 영세율 또는 시



설투자)을 신청하는 경우,

- 부당환급 혐의 등 사실 확인이 필요한 경우를 제외하고, 신속히 검토하여 '22. 4. 29.(금)까지 지급\*할 예정입니다.

\* 법정지급기한인 '22. 5. 10. 보다 11일 앞당겨 지급

### 3 그 밖의 피해사업자도 신청시 납세유예 적극 실시

- (납세유예) 재해, 구조조정, 급격한 매출감소 등으로 경영상 어려움을 겪고 있는 사업자\*에 대해서는 신청에 따라 납부기한을 연장하는 등 최대한 지원하겠습니다.

\* 고용위기지역, 산업위기대응특별지역, 특별재난지역 【참고 6】

- (신청방법) 납기연장 등 세정지원이 필요한 사업자는 세무서 방문 없이 홈택스\*에서 신청하거나 우편 신청하시기 바랍니다.

\* ① 홈택스 접속 → ② 신청/제출 → ③ 일반세무서류 신청 → ④ 민원명 '납부기한' 또는 '신고기한' 검색 → ⑤ '인터넷 신청'에서 신청

### 3 법인사업자 맞춤형 안내를 통한 자발적 성실신고 지원

- (신고도움서비스) 사업자의 성실신고에 도움이 되도록 홈택스 「신고도움서비스」를 통해 다양한 안내자료\*를 제공합니다.

\* 개별분석자료, 기본사항, 과거신고내역, 세법개정, 세법해석사례, 대법원 주요 판례

- (공통 도움자료) 모든 사업자가 쉽게 이해할 수 있도록 그래프 등으로 시각화한 자료\*와 동일업종 매출·매입 분석자료, 잘못 신고하거나 실수하기 쉬운 사례 등 신고 시 유의할 사항을 안내합니다.

\* 최근 2년 부가가치세 신고상황, 신용카드 및 현금영수증 매출 비중, 면세매출 비중 등

- (개별 도움자료) 빅데이터, 외부기관 과세자료, 과세기반(세금계산서·신용카드·현금영수증) 등을 분석하여, 업종별 특성에 따른 맞춤형 도움자료\*를 18만 개 법인사업자에게 추가 제공합니다.

\* ('21년 1기 예정) 55종, 16만 명 → ('22년 1기 예정) 59종, 18만 명(12.5%↑)

### | 업종별 주요 안내 항목(예시) |

공통	• 개인적 사용 신용카드 수취 내역, 전년 대비 매출 증가 사업자 성실신고 안내
전문직	• 세무대리인 불복수임료, 고소득 전문직 수입금액 성실신고 안내
부동산	• 임대차 개시자료, 임대업자에 대한 성실신고 안내
서비스	• PC방 온라인게임서비스 매입자료, 폐기물 처리업체 실적
건설업	• 근로복지공단 산재보험료 관련 건설공사 자료, 도시가스 안전검사 실적
도소매	• 재활용폐자원 부당공제 혐의분석 자료

- (조회방법) 홈택스 접속 시 알림창을 통해 「신고도움서비스」에 바로 접근이 가능하며, 세무대리인은 수임한 납세자에게 제공된 신고도움자료를 일괄하여 조회할 수 있으므로, 【참고 8】

\* (접근경로) [납세자용] 홈택스 > 신고/납부 > 부가가치세 > 부가가치세 신고도움서비스

[세무대리인용] 홈택스 > 세무대리인 > 수임납세자 정보조회 > 부가가치세 신고도움서비스

- 신고 전에 「신고도움서비스」를 반드시 조회한 후, 도움자료를 반영하여 성실하게 신고하여 주시기 바랍니다.

## 4 납세자 맞춤형 홈택스 개선으로 신고편의 제고

- (숏폼 영상으로 신고방법 안내) 홈택스 부가가치세 신고 화면 중 대부분의 납세자가 입력하는 주요 화면을 선별(7종)\*하여 납세자가 쉽게 따라 할 수 있는 맞춤형 숏폼 영상을 제작하여 게시하였습니다.

\* ①부동산임대공급가액명세서, ②신용카드매출전표등 발행금액집계표, ③기타매출분 및 과세표준명세, ④신용카드매출전표등 수령명세서, ⑤건물 등 감가상각자산 취득명세서, ⑥매출처별·⑦매입처별 세금계산서합계표

- (신용카드 매출자료 조회 개선) 신용카드 매출자료 조회화면에서 제로페이 매출(매월 12일부터), 판매(결제)대행 매출(분기 단위, 1·4·7·11월 17일부터)이 추가로 조회되도록 개선하였습니다.

- (사업용 신용카드 매입 조회 개선) 사업용 신용카드 공제대상금액을 공급가액과 세액으로 구분 기재하여 납세자가 자료 조회 시 공제받을 매입세액을 바로 확인할 수 있도록 개선하였습니다.(4월 15일부터)

## 5 불성실 신고자에 대한 신고 후 검증 강화

- 국세청은 사업자가 성실하게 신고할 수 있도록 실질적으로 도움이 되는 자료를 신고 전에 최대한 제공하는 한편,
    - 향후 신고도움자료 반영 여부 등을 정밀 분석하여 불성실 신고자에 대해서는 매년 신고내용 확인을 실시할 예정입니다.
  - 특히, 신고내용확인과 세무조사의 연계를 강화하여 탈루혐의가 큰 사업자는 조사대상자로 선정하여 철저히 검증할 계획입니다.
    - 또한, 부당한 환급신청에 대해서는 '부당환급 검색시스템'과 '전자세금계산서 조기경보시스템' 등을 통하여 철저히 검증합니다.
- \* (부당환급 검색시스템) 가공수출 혐의, 부실 거래처와의 거래, 공통매입세액 안분계산 누락 등 주요 부당공제 혐의자 추출·분석  
 (전자세금계산서 조기경보시스템) 전자세금계산서 수수 상황을 실시간으로 검색하여 이상 혐의 거래 추출·분석
- 사업자분들은 성실신고가 최선의 절세방법임을 인식하고 제공해 드린 신고도움자료를 참고하여 성실하게 신고하여 주실 것을 당부드립니다.

## '22년 제1기 부가가치세 예정신고 참고자료

### 참고 1 - 부가가치세 제도 개요

- ① 계속사업자
  - 일반과세자(법인·개인일반 사업자)
    - － 일반적인 경우 법인\*은 1년에 4회, 개인은 2회 신고
    - \* 소규모 법인사업자(1억 5천만 원 미만)는 '21년 4월부터 예정고지 제도 시행

과세기간	과세대상기간		신고납부기간	신고대상자
제1기 1.1.~6.30.	예정신고	1. 1.~3. 31.	4. 1.~4. 25.	법인사업자
	확정신고	4. 1.~6. 30.	7. 1.~7. 25.	법인사업자
		1. 1.~6. 30.	7. 1.~7. 25.	개인 일반사업자
제2기 7.1.~12.31.	예정신고	7. 1.~9. 30.	10. 1.~10. 25.	법인사업자
	확정신고	10. 1.~12. 31.	다음해 1. 1.~1. 25.	법인사업자
		7. 1.~12. 31.	다음해 1. 1.~1. 25.	개인 일반사업자

- 개인 일반과세자와 소규모 법인사업자는 직전 과세기간(6개월) 납부세액의 50%\*를 예정고지·납부(4월, 10월 예정신고 의무 없음)
  - \* 다만, 징수하여야 할 금액이 50만 원 미만이거나 과세기간 개시일 현재 일반과세자로 과세유형 전환된 사업자 제외
- 사업이 부진\*하거나 조기환급이 발생하는 경우에 예정신고 하는 방법을 선택하면, 예정고지세액은 결정취소
  - \* 휴업 등으로 각 예정신고기간의 공급가액 또는 납부세액이 직전 과세기간의 공급가액 또는 납부세액의 1/3에 미달하는 사업자
- 간이과세자
  - (과세기간) 1. 1. ~ 12. 31.까지 1년
  - (신고·납부 기간) 다음해 1. 1. ~ 1. 25.까지 신고·납부
  - 간이과세자는 직전 과세기간(1년) 납부세액의 50%를 예정부과세액(7월)으로 고지서에 의해 납부(고지세액 50만 원 미만, 유형전환자 제외)

## ② 신규사업자

- (과세기간) 사업개시일로부터 그 날이 속하는 과세기간 종료일까지
- (신고·납부 기간) 계속사업자와 동일

## ③ 폐업자

- (과세기간) 폐업일이 속하는 과세기간의 개시일부터 폐업일까지
- (신고·납부 기간) 폐업일이 속하는 달의 다음 달 25일까지



## 참고 2 - 부가가치세 신고·납부방법 안내

### 1. 부가가치세 신고

구 분	주 요 내 용
전자신고 (PC)	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 대상자: 모든 사업자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)에서 회원 가입</li> <li>- 처음 이용하는 경우 국세청 홈택스 회원가입 필요                   <ul style="list-style-type: none"> <li>· (개인) 공동·금융인증서(주민등록번호 발급), 본인명의 휴대전화, 본인명의 신용카드 번호 중 하나 선택</li> <li>· (법인) 공동·금융인증서(사업자등록번호 발급), 전자세금계산서 발급용 보안카드 중 하나 선택</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>○ 접근방법: 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 회원 접속 → '신고/납부' → '세금신고 - 부가가치세' 메뉴 선택</li> <li>또는 회원 접속 → 홈택스 내비게이션 → 신고서 작성</li> </ul> </li> <li>○ 이용시간: 4.1~4.25.(공휴일 포함) 매일 06:00~24:00               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ (전자신고 장점) 전자세금계산서 합계표, 신용카드·현금영수증 매출·매입 등 28가지 항목을 조회할 수 있음</li> </ul> </li> <li>○ 전자신고 요령은 국세청 누리집(www.nts.go.kr) 참조               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ (매뉴얼) 국세신고안내 &gt; 개인신고안내 &gt; 부가가치세 &gt; 참고자료실</li> <li>※ (동영상) 국세신고안내 &gt; 개인신고안내 &gt; 부가가치세 &gt; 동영상자료실</li> </ul> </li> </ul>
모바일 신고 (스마트폰)	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 대상자: 무실적자</li> <li>○ 접근방법: 스마트폰에서 '홈택스 앱'을 내려받아 설치               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 회원 접속 후 '신고/납부' → '부가가치세 간편신고' 선택</li> </ul> </li> <li>○ 모바일 신고 요령은 국세청 누리집(www.nts.go.kr) 참조               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ (매뉴얼) 국세신고안내 &gt; 개인신고안내 &gt; 부가가치세 &gt; 참고자료실</li> <li>※ (동영상) 국세신고안내 &gt; 개인신고안내 &gt; 부가가치세 &gt; 동영상자료실</li> </ul> </li> </ul>
우편신고 · 방문신고	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 이용시간: 2022. 4. 25.(월) 18:00까지</li> <li>○ 부가가치세 신고서와 부속서류를 작성하여 납세지 관할 세무서에 우편 또는 직접 접수</li> </ul>

### 2. 부가가치세 납부

구 분	주 요 내 용
홈택스 (PC, 모바일)	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 국세청 홈택스 납부(공동·금융인증서 접속)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 전자신고 후 전자납부 하는 경우                   <ul style="list-style-type: none"> <li>☞ '신고/납부' → '세금납부' → '납부할세액 조회납부' 선택</li> </ul> </li> <li>- 서면신고 후 전자납부 하는 경우                   <ul style="list-style-type: none"> <li>☞ '신고/납부' → '세금납부' → '자진납부' 선택</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

홈택스 (PC, 모바일)	<ul style="list-style-type: none"> <li>계좌이체, 신용카드, 간편결제 납부</li> <li>신용카드 납부대행 수수료*는 사업자가 부담 * 납부세액의 0.8%(체크카드는 0.5%)</li> <li>페이코, 앱카드*, 삼성·카카오·네이버페이 이용자는 간편결제로 납부 가능 * 6개 카드사(국민·농협·롯데·삼성·신한·현대)</li> <li>납부시간: 07:00 ~ 23:30(연중 무휴)</li> </ul>
금융결제원 (인터넷지로, 카드로택스)	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융결제원 사이트 납부(www.giro.or.kr, www.cardrotax.kr)</li> <li>공동·금융인증서로 접속 후 기본정보(납세자 정보, 세목, 납부금액 등)를 조회 또는 입력한 후 납부</li> <li>계좌이체, 신용카드, 간편결제 납부</li> <li>납부시간: 00:30 ~ 23:30(연중 무휴)</li> </ul>
금융기관 (수납창구, CD/ATM, 인터넷뱅킹 등)	<ul style="list-style-type: none"> <li>(수납창구) 현금, 계좌이체, 가상계좌 납부</li> <li>(CD/ATM) 계좌이체, 신용카드(분할납부불가), 가상계좌 납부</li> <li>(인터넷뱅킹) 계좌이체, 가상계좌 납부</li> <li>(ARS) 계좌이체, 가상계좌 납부</li> <li>(공과금수납기)* 계좌이체 납부 * 금융기관에서 공과금 납부 전용을 위해 설치된 단말기</li> <li>납부시간: 은행 운영에 따라 변동 가능</li> </ul>
세무서 (무인수납 창구 등)	<ul style="list-style-type: none"> <li>(무인수납창구)* 신용카드 납부 * 신용카드수납기로 납세자가 직접 이용</li> <li>(현금수납창구)* 현금 납부 * 수납집중기간(신고기간 종료 5일 전부터 종료일까지, 매월 말일) 등에만 운영</li> </ul>

### 참고 3 - 미리채움 서비스 제공 항목 및 일정

No	구분	제공 항목(총28개)	제공일정
1	매출	전자세금계산서(거래처별 명세 포함) 매출 합계	22. 4. 13.
2		신용카드 매출	22. 4. 14.
3		현금영수증 매출	22. 4. 1.
4		내국신용장·구매확인서 전자발급금액	22. 4. 15.
5		수출실적 내역(수출신고번호, 선적일, 수출액, 환율)	22. 4. 11.





6	매입	전자세금계산서(거래처별 명세 포함) 매입 합계	22. 4. 13.
7		수출 중소기업의 수입 부가가치세 납부유예세액	22. 4. 14.
8		사업용 신용카드 매입	22. 4. 14.
9		화물운전자복지카드 매입	22. 4. 1.
10		현금영수증 매입	22. 4. 1.
11		면세농산물등 매입가액(의제매입세액 공제신고서)	22. 4. 14.
12	공제	직전기 재고매입세액	22. 4. 1.
13		재고납부세액	-
14		신용카드 매출전표 발행세액공제 기공제세액	22. 4. 1.
15		일반과세자 예정신고 미환급세액	-
16		일반과세자 예정고지세액	-
17		간이과세자 예정부과세액	-
18		간이과세자 예정신고세액	-
19		철스크랩 등 매입자납부특례 기납부세액	22. 4. 15.
20		재활용폐자원 의제매입세액공제 신고서상 계산서 금액	22. 4. 14.
21		신용카드사를 통한 대리납부 관련 세액공제금액	22. 4. 11.
22		부동산임대공급가액명세서 직전기 임차인 명세	22. 4. 1.
23	기타	수정신고·경정청구시 당초 부가세 신고서 및 부속서류	신고마감 후
24		전자계산서 매출 합계, 거래처별 명세	22. 4. 14.
25		전자계산서 매입 합계, 거래처별 명세	22. 4. 14.
26		국고입금 예정세액 정보(세무대리인)	22. 4. 15.
27		전자세금계산서 지연 발급·수취·전송 관련 가산세 내역	22. 4. 15.
28		음식·숙박업 직전기 사업장현황명세서	-

#### 참고 4 - 홈택스 부가가치세 예정고지 대상자 조회

##### [납세자 본인]

※ (경로) 홈택스 ID·PW 접속 > 조회/발급 > 세금신고납부 - 「부가가치세 예정고지 대상자 조회」 화면에서 납세자가 직접 조회

##### [세무대리인]

※ (경로) 홈택스 세무대리인 접속 > 세무대리/납세관리 > 세무대리인 공통 - '부가가치세 수입납세자 예정고지 조회' 화면에서 전체 수입납세자 일괄 조회 가능

## 참고 5 - 경영 어려움·재난피해 사업자 세정지원

### □ 주요 내용

- 지역산업 구조조정, 재난·재해 등으로 경영에 어려움을 겪고 있는 사업자에 대해 신청시 납세유예 등 세정지원

### □ 지원 대상

- (경영 어려움) 고용위기지역 · 산업위기대응특별지역에 소재한 사업자에 대해 납부기한 연장 실시(중소기업 최대 2년 연장)

구 분	지정일	지정기간 만료일	지정 지역	사유
고용위기지역 (고용노동부 고시)	'18. 4. 5.	'22.12.31. (1년 연장)	(경남) 거제시, 통영시, 고성군, 창원 진해구	조선업 불황
	'18. 5. 4.		(울산) 동구, (전북) 군산시	
산업위기대응특별지역 (산업통상자원부)	'18. 4. 5.	'23. 4. 4.	(전남) 영암군, 목포시	
	'18. 5. 29.	'23. 5. 28.	(전북) 군산시	
			(경남) 거제시, 통영시, 고성군, 창원 진해구	
			(울산) 동구	
			(전남) 해남군·영암군·목포시	

- (재난 피해) 특별재난지역으로 선포된 피해지역 소재 납세자를 대상으로 납부기한 연장 실시(중소기업 최대 2년 연장)

선포일	재난 지역	사유
'19. 4. 6.	(강원) 강릉시·속초시·동해시·고성군·인제군	산불
'19. 9. 20.	(인천) 강화군, (전남) 신안군 흑산면	태풍
'19. 10. 10.	(강원) 삼척시, (경북) 울진군·영덕군	산불
'19. 10. 17.	(전남) 해남군, (경북) 경주시·성주군, (전남) 진도군 의신면 (강원) 강릉시 강동면·옥계면·사천면, 동해시 망상동	태풍
'20. 3. 15.	(대구) 대구시, (경북) 경산시·청도군·봉화군	질병
'20. 9. 15.	(강원) 삼척, 양양 (경북) 영덕, 울진, 울릉	태풍
'20. 9. 23.	(강원) 강릉, 인제, 고성 (경북) 포항, 경주	태풍
'21. 7. 22.	(전남) 장흥군, 강진군, 해남군, 진도군 진도읍·군내면·고군면·지산면	태풍
'21. 9. 6.	(경북) 포항시	태풍
'22. 3. 6.	(경북) 울진 (강원) 삼척	산불
'22. 3. 8.	(강원) 강릉, 동해	산불

- (추가 연장) 해당 사유가 소멸되지 않은 경우 최대 9개월 범위 내(최초 연장 3개월 이후 1개월씩)에서 기한연장 및 징수유예 추가 연장



## 참고 6 - 부가가치세 성실신고 도움자료 (예시)

사업자가 잘못 신고하기 쉬운 사례	
매출	<ul style="list-style-type: none"> <li>토지 및 건물을 일괄 양도하는 경우 안분한 매매가액이 기준시가비율과 대사하여 적정한지 여부 확인 필요성 안내</li> <li>사업자가 유사 PG업체를 이용하여 대표자 주민등록번호로 신용카드 매출전표를 발행하고 신고 누락한 사례</li> <li>현금매출명세서 제출대상 사업자가 잘못 신고하는 사례</li> <li>직원이나 친척 명의 차명계좌를 이용하여 입금받은 금액을 신고 누락</li> <li>과·면세 겸업자의 과세 매출분을 면세 매출로 잘못 신고</li> <li>수출실적명세서 및 수출통관자료와 상이한 영세율 신고금액 누락 사례</li> <li>신용카드 매출전표를 위장가맹점으로 부당 발급한 금액 신고 누락</li> </ul>
매입	<ul style="list-style-type: none"> <li>월조기 환급신고 사업자가 환급세액을 고려하지 않고 확정신고 납부세액만을 기준으로 신용카드 발행세액 공제한도액을 잘못 계산</li> <li>사망자, 군복무자, 해외거주자 등으로부터 주기적으로 재활용폐자원을 공급받아 매입세액으로 잘못 공제</li> <li>면세·간이 사업자로부터 매입한 자료를 매입세액으로 잘못 공제</li> <li>인건비 신고내역은 없는 대형 음식점의 면세농산물 의제매입 허위 공제</li> <li>원재료 판매를 위한 매입액을 의제매입세액 공제대상으로 잘못 공제</li> <li>과세사업과 면세사업을 겸업하면서 공통매입세액 안분계산 누락</li> <li>토지측량비 등 토지와 관련된 매입세액(불공제대상)을 잘못 공제</li> <li>대가 수수없이 공급시기 도래 전 수취한 세금계산서를 매입세액으로 잘못 공제</li> <li>동일한 거래건에 대해 세금계산서와 신용카드매출전표를 이중 공제</li> </ul>
공제	<ul style="list-style-type: none"> <li>월조기 및 예정신고 시 환급받은 사업자가 확정신고에 중복으로 이미 신고한 내역을 합산하여 신고하는 잘못된 사례 안내</li> <li>신용카드매출전표 등 발행세액공제 적용대상 아닌 사업자가 잘못 공제 * 법인사업자 및 직전연도 매출액 10억 원 초과 개인사업자는 공제대상이 아님</li> <li>매입자 납부특례 대상 사업자가 '매입자 납부특례 기납부세액'을 '지정은행에서 해당 사업자 명의로 국고에 입금한 세액' 보다 과다하게 공제</li> </ul>

업종별·항목별 주요 안내자료	
건설업	◦ 산재보험에 가입된 건설공사 현황자료 성실신고 안내
건설업	◦ 한국감정원 수집 아파트 시설공사 실적 자료
건설업	◦ 한국전력공사에서 수집한 전기검사 실적 자료
건설업	◦ 공동주택관리정보시스템에서 수집한 아파트 시설공사 자료
건설업	◦ 소방시설공사 착공 내역 안내
전문서비스업	◦ 스크린골프장 사업자 정보이용료 자료 안내
전문서비스업	◦ 세무사 불복 수입료 성실신고 안내
전문서비스업	◦ 고소득 전문직 수입금액 성실신고 안내
임대업	◦ 특수관계자 간 무상임대 등 성실신고 안내
임대업	◦ 빌딩임대업자 관리비 매출 성실신고 안내
음식업	◦ 의제매입세액 공제 관련 면세 매입비율 분석자료 안내
제조업	◦ 폐기물 처리업체 실적자료
제조업	◦ 철스크랩 사업자가 잘못 신고하는 사례 안내
서비스업	◦ 신종업종(SNS마켓)에 대한 성실신고 안내
서비스업	◦ 미용실 봉사로 관련 매출 성실신고 안내
서비스업	◦ 국민주택 관련 감리용역 부가세 성실신고 안내
서비스업	◦ 바다낚시 관련 사업자에 대한 성실신고 안내
서비스업	◦ 키즈플랫폼을 통한 기타매출 관련 사전안내
도·소매업	◦ 자가진단키트 제조 유통 판매업자 성실신고 안내
도·소매업	◦ 재활용폐자원 부당공제혐의 분석자료
도·소매업	◦ 오픈마켓 등 실사업자 판매(결제)대행자료 안내
도·소매업	◦ 제로페이(zeropay) 통한 매출액(결제금액) 안내
도·소매업	◦ 주유소 사업자 면세유 매출액 안내
도·소매업	◦ 사업용신용카드 중복공제 안내
도·소매업	◦ 장애인보장구 보조금 지급 내역 안내
공통	◦ 금융자문·감정평가 수수료 관련 세금계산서 수취 내역
공통	◦ 과·면세 겸업 사업자 매입세액 성실신고 안내
공통	◦ 통산 부가가치율 저조 사업자 신고 분석자료 안내
공통	◦ 토지관련 매입세금계산서 수취 내역
공통	◦ 세금계산서합계표 작성시 자주 발생하는 오류 안내

# 사업자를 위한 현금영수증 가이드

- 국세청, 2022. 4

## 1 개념

- "현금영수증"이란 현금영수증 가맹점이 재화 또는 용역을 공급하고 그 대금을 현금으로 받는 경우 해당 재화 또는 용역을 공급받는 자에게 현금영수증 발급장치에 의해 발급하는 것으로서 거래일시·금액 등 결제내용이 기재된 영수증(조특법 제126조의3 제4항)을 말함
- "현금영수증사업자"란 현금영수증 결제를 승인하고 전송할 수 있는 시스템을 갖춘 사업자로써 국세청장으로부터 현금영수증사업의 승인을 받은 사업자(조특법 제126조의3 제1항)를 말함
- "현금영수증 가맹점"이란 신용카드단말기 등에 현금영수증 발급장치를 설치한 사업자(조특법 제126조의3 제1항)를 말함

## 2 현금영수증 제도

- 현금영수증 가맹점에서 재화나 용역을 공급하고 현금을 받는 경우 거래 상대방의 신분을 인식할 수 있는 현금영수증카드, 휴대폰번호, 주민등록번호(사업자등록번호), 신용카드·체크카드, 멤버십카드 등과 거래자구분·거래구분·금액 등을 함께 입력하여 현금영수증 발급장치를 통해 거래내역을 실시간으로 전송하는 제도
- 현금영수증사업자가 가맹점으로부터 전송받은 거래내역을 국세청에 재전송하면 국세청은 거래내역을 구축하여 가맹점, 수취자 등이 거래내역을 확인할 수 있도록 홈택스([www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr))에 수록

## 3 제도 연혁

- 자영업자의 과세표준 양성화를 위한 범사회적 과세자료 인프라 구축의 일환으로 1999년부터 신용카드 사용 활성화 정책을 지속적으로 추진하였으나, 과세표준을 양성화하는데 한계가 있어 이를 보완할 수 있는 새로운 과세인프라 구축 필요성 대두
- 2002년 "현금영수증 제도"를 12대 국정과제 중 하나인 "자유롭고 공정한 시장질서 확립"을 위한 세부 과제로 선정
- 2003년 말 조세특례제한법 등에 관련 규정을 신설하여 현금영수증 제도 도입이 확정됨

## 4 가맹점 가입의무

### 가. 가입의무 대상자

#### 관련법령

소득세법 제162조의3 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등]  
 소득세법 시행령 제210조의3 [현금영수증가맹점의 가입 등]  
 법인세법 제117조의2 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등]  
 법인세법 시행령 제59조의2 [현금영수증가맹점의 가입 등]  
 소득세법 시행령 별표3의2 [소비자상대업종], 별표3의3 [현금영수증 의무발행업종]

- 가맹점 가입대상

해당 업종		가맹점 가입요건 해당일	가맹점 가입기간
개 인 사업자	직전 과세기간의 환산수입금액이 24백만원 이상인 소비자상대업종(의무발행업종 제외)	수입금액이 24백만원 이상이 되는 해의 다음해 1.1.	해당연도의 3.31.까지
	전문직 등 현금영수증 의무발행업종(소득세법 시행령 별표 3의3)	개업일, 업종추가일 등	요건 해당일로부터 60일 이내
법 인 사업자	소비자상대업종(소득세법 시행령 별표 3의2)을 영위하는 법인	개업일, 업종추가일 등	요건 해당일이 속하는 달의 말일부터 3월 내

- 가입의무 제외(소득세법시행규칙 제95조의4, 법인세법시행규칙 제79조의2)

#### <개인사업자>

- 택시운송사업자
- 법인세법 제117조의2 제3항 단서에 따라 사실과 다르게 발급한 것으로 보지 아니하는 사업자를 통하여 발급하는 사업자
  - \* 대규모점포 등이 판매시점정보관리시스템(POS시스템)을 운영하여 다른 사업자의 매출과 합산하여 현금영수증을 발급하는 경우 개별 입점사업자는 가맹의무 제외



## &lt;법인사업자&gt;

- 국가 및 지방자치단체
- 항공운송업을 영위하는 법인(외국을 항행하는 항공기 안에서 영위하는 소매업만 해당한다)
- 법인세법 제117조의2 제3항 단서에 따라 사실과 다르게 발급한 것으로 보지 아니하는 사업자를 통하여 발급하는 법인

## Ⅰ 소비자상대업종 : 소득세법 시행령 별표 3의2 Ⅰ

구 분	업 종
소매업	복권소매업 등 아래의 업종을 제외한 소매업 전체업종 1. 노점상업·행상업 2. 무인자동판매기를 이용하여 재화 또는 용역을 공급하는 자동판매기운영업 3. 자동차소매업(중고자동차 소매업은 제외한다) 4. 우표·수입인지소매업 및 복권소매업
숙박 및 음식점업	숙박 및 음식점업 전체 업종
제조업	양복점업 등 아래 업종 1. 과자점업, 도정업 및 제분업(떡방앗간을 포함한다) 2. 양복점업, 양장점업 및 양화점업
건설업	실내건축 및 건축마무리 공사업
도매업	자동차중개업
부동산업 및 임대업	부동산중개 및 대리업, 부동산 투자 자문업, 부동산 감정평가업(감정평가사업을 포함한다), 의류임대업
운수업	전세버스 운송업, 이산화물운송주선사업, 특수여객자동차 운송업(장의차량 운영업), 주차장 운영업, 여행사업, 기타 여행보조 및 예약서비스업, 여객자동차터미널운영업, 소화물 전문운송업
전문·과학 및 기술서비스업	변호사업, 변리사업, 공증인업, 법무사업, 행정사업, 공인노무사업, 공인회계사업(기장대리를 포함한다), 세무사업(기장대리를 포함한다), 건축설계 및 관련서비스업, 기술사업, 심판변론인업, 경영지도사업, 기술지도사업, 손해사정인업, 통관업, 측량사업, 인물사진 및 행사용 영상 촬영업, 사진처리업
교육서비스업	컴퓨터학원, 속기학원 등 그 외 기타 분류안된 교육기관, 운전학원, 자동차정비학원 등 기타 기술 및 직업훈련학원, 일반 교과 학원, 외국어학원, 방문 교육학원, 온라인 교육 학원, 기타 교습학원, 예술 학원, 태권도 및 무술 교육기관, 기타 스포츠 교육기관, 청소년 수련시설 운영업(교육목적용으로 한정한다), 기타 교육지원 서비스업

보건업 및 사회복지 서비스업	종합병원, 일반병원, 치과병원, 한방병원, 요양병원, 일반의원(일반과, 내과, 소아청소년과, 일반외과, 정형외과, 신경과, 정신건강의학과, 피부과, 비뇨의학과, 안과, 이비인후과, 산부인과, 방사선과 및 성형외과), 기타의원(마취통증의학과, 결핵과, 가정의학과, 재활의학과 등 달리 분류되지 아니한 병과), 치과의원, 한의원, 수의업
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	영화관 운영업, 비디오물 감상실 운영업, 독서실 운영업, 박물관 운영업, 식물원 및 동물원 운영업, 실내 경기장 운영업, 실외 경기장 운영업, 경주장 운영업(경마장 운영업을 포함한다), 골프장 운영업, 스키장 운영업, 체력단련시설 운영업, 수영장 운영업, 볼링장 운영업, 당구장 운영업, 종합 스포츠시설 운영업, 골프연습장 운영업, 스쿼시장 등 그외 기타 스포츠시설 운영업, 컴퓨터 게임방 운영업, 노래연습장 운영업, 오락사격장 등 기타 오락장 운영업, 해수욕장 운영 등 기타 수상오락 서비스업, 낚시장 운영업, 무도장 운영업, 유원지 및 테마파크 운영업, 기원 운영업
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	컴퓨터 및 주변 기기 수리업, 통신장비 수리업, 자동차 종합 수리업, 자동차 전문 수리업, 자동차 세차업, 모터사이클 수리업, 가전제품 수리업, 의복 및 기타 가정용 직물제품 수리업, 가죽, 가방 및 신발수리업, 시계·귀금속 및 악기 수리업, 보일러수리 등 그외 기타 개인 및 가정용품 수리업, 이용업, 두발미용업, 피부미용업, 손·발톱 관리 등 기타미용업, 욕탕업, 마사지업, 비만관리센터 등 기타 신체관리 서비스업, 가정용 세탁업, 세탁물 공급업, 장례식장 및 장의관련 서비스업, 화장터 운영, 묘지분양 및 관리업, 예식장업, 점술 및 유사 서비스업, 산후조리원, 결혼 상담 및 준비 서비스업
가구내 고용활동	놀이방·어린이집(「영유아보육법」제13조에 따라 설치·인가된 경우는 제외한다)

※ 비고 : 업종의 구분은 한국표준산업분류를 기준으로 한다. 다만, 위 표에서 특별히 규정하는 업종의 경우에는 그러하지 아니하다.

### Ⅰ 현금영수증 의무발행업종 : 소득세법 시행령 별표 3의 3 Ⅰ

구 분	업 종
사업서비스업	변호사업, 공인회계사업, 세무사업, 변리사업, 건축사업, 법무사업, 심판변론인업, 경영지도사업, 기술지도사업, 감정평가사업, 손해사정인업, 통관업, 기술사업, 측량사업, 공인노무사업
보건업	종합병원, 일반병원, 치과병원, 한방병원, 요양병원, 일반의원(일반과, 내과, 소아청소년과, 일반 외과, 정형외과, 신경과, 정신건강의학과, 피부과, 비뇨기학과, 안과, 이비인후과, 산부인과, 방사선과 및 성형외과), 기타의원(마취통증의학과, 결핵과, 가정의학과, 재활의학과 등 달리 분류되지 아니한 병과), 치과의원, 한의원, 수의업





음식숙박업	일반 유흥주점업(단란주점업 포함), 무도 유흥주점업, 일반 및 생활 숙박시설 운영업, 출장음식 서비스업, 기숙사 및 고시원 운영업(고시원 운영업에 한정)
교육서비스업	일반교습학원, 예술학원, 외국어학원 및 기타 교습학원, 운전학원, 태권도 및 무술 교육기관, 기타 스포츠 교육기관, 기타 교육지원 서비스업, 청소년 수련시설 운영업(교육목적 한정), 기술 및 직업훈련학원, 컴퓨터학원, 그 외 기타 분류 안된 교육기관
소매업	시계 및 귀금속 소매업, 자동차 부품 및 내장품 판매업, 가구 소매업, 전기용품 및 조명장치 소매업, 의료용 기구 소매업, 페인트·창호 및 기타 건설자재 소매업, 주방용품 및 가정용 유리·요업제품 소매업, 안경 및 렌즈 소매업, 운동 및 경기용품 소매업, 예술품 및 골동품 소매업, 중고자동차 소매업 및 중개업, 악기 소매업, 자전거 및 기타 운송장비 소매업, 가전제품 소매업, 의약품 및 의료용품 소매업, 의복 소매업, 신발 소매업, 철물 및 난방용구 소매업, 애완동물 및 관련용품 소매업, 컴퓨터 및 주변장치·소프트웨어 소매업, 통신기기 소매업, 전자상거래 소매업(의무발행 대상 업종인 경우에 한정), 건강보조식품 소매업, 벽지·마루덮개 및 장판류 소매업, 공구 소매업, 가방 및 기타 가죽제품 소매업, 중고가구 소매업, 사진기 및 사진용품 소매업
기타	골프장 운영업, 골프연습장 운영업, 장례식장 및 장의관련 서비스업, 예식장업, 부동산 중개 및 대리업, 부동산 투자 자문업, 산후조리원, 피부미용업, 손·발톱 관리 미용업 등 기타 미용업, 비만 관리 센터 등 기타 신체 관리 서비스업, 마사지업(발 마사지업 및 스포츠 마사지업으로 한정), 실내건축 및 건축마무리 공사업, 인물사진 및 행사용 영상 촬영업, 결혼 상담 및 준비서비스업, 의류 임대업, 포장이사운송업, 자동차 종합 수리업, 자동차 전문 수리업, 전세버스 운송업, 체력단련시설 운영업, 묘지분양 및 관리업, 장의차량 운영업, 두발 미용업, 독서실 운영업, 자동차 세차업, 모터사이클 수리업

\* 업종은 한국표준산업분류를 따르며, 굵은 글씨의 업종은 '22.1.1. 거래분부터 발급의무 시행

## 나. 가입방법

- 신용카드단말기 설치
  - － 신용카드단말기 설치 업체에 의뢰하여 단말기를 설치하고 가맹점 가입을 신청함으로써 현금영수증가맹점에 가입되고, 현금영수증을 발급할 수 있음
- 인터넷
  - － 홈택스(<https://www.hometax.go.kr>), 모바일 손택스 또는 아래 현금영수증사업자가 운영하는 홈페이지 중 하나를 선택하여 회원가입한 후 인터넷 발급

## Ⅰ 인터넷 사이트 주소 Ⅰ

상호	홈페이지 주소	연락처
(주)토스페이먼츠	taxadmin.tosspayments.com	1544-7772
(주)링크허브	www.popbill.com	1599-7709
(사)금융결제원	www.kftcvan.or.kr	1577-5500

### ○ 전화 ARS

- 국세상담센터 ☎126(①-①) ARS를 이용하여 현금영수증 가맹점에 쉽게 가입할 수 있으며 가입 즉시 현금영수증 발급 가능
  - \* ☎126 ➡ 1번 홈택스상담 ➡ 1번 현금영수증 ➡ 1번 한국어 ➡ 4번 가맹점 현금영수증 발급서비스 ➡ 사업자번호(10자리) ➡ 1번 비밀번호 설정시 본인인증 ➡ 비밀번호(4자리) ➡ 1번 가맹점 가입
  - \* ARS발급 시 팩스로 현금영수증을 받아볼 수 있음

## 다. 가입의무 기한

해당 업종		가맹점 가입요건 해당일	가맹점 가입기한
개인 사업자	직전 과세기간의 환산수입금액이 24백만원 이상인 소비자상대업종(의무발행업종 제외)	수입금액이 24백만원 이상이 되는 해의 다음해 1.1.	해당연도의 3.31.까지
	전문직 등 현금영수증 의무발행업종(소득세법 시행령 별표 3의3)	개업일, 업종추가일 등	요건 해당일부터 60일 이내
법인 사업자	소비자상대업종(소득세법 시행령 별표 3의2)을 영위하는 법인	개업일, 업종추가일 등	요건 해당일이 속하는 달의 말일부터 3월 내

## 라. 가맹점이 지켜야 할 사항

### 관련법령

소득세법 제162조의3 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등] 제8항  
 법인세법 제117조의2 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등] 제8항  
 소득세법 제177조 [명령위반 과태료]  
 법인세법 제124조 [명령위반 과태료]  
 현금영수증가맹점이 지켜야 할 사항 고시

### ○ 현금영수증 발급

- \* 5) 발급의무 참조(p.15)



- 현금영수증 가맹점 표지(스티커) 게시
  - － 계산대가 있는 경우 : 계산대나 계산대 근처의 벽·천정(천정걸이 사용) 등
  - － 계산대가 없는 경우 : 사업장 출입문 입구나 내부
    - \* 의무발행업종 가맹점(법인사업자와 직전년도 수입금액 24백만원 이상인 개인사업자)은 미부착 시 50만원의 과태료를 부과함
- 현금영수증 발급을 이유로 추가요금 등 소비자 부담 금지
- 현금영수증 가맹점 명의 대여, 다른 가맹점 명의 발급, 허위 발급, 소비자 동의 없이 발급취소 등 금지
  - \* 당초 발급한 현금영수증을 소비자 동의 없이 임의로 취소하는 경우 발급거부와 동일하게 가산세 부과 및 신고포상금 지급

## 마. 가맹점 가입 혜택

### 관련법령

부가가치세법 제46조 [신용카드 등의 사용에 따른 세액공제 등]

조세특례제한법 제126조의3 [현금영수증사업자 및 현금영수증가맹점에 대한 과세특례]

- 현금영수증 등 발행세액 공제
  - － 현금영수증, 신용카드 등 발행금액(VAT 포함)의 1% 부가가치세 세액공제
  - － 연간 한도 5백만원
    - \* '21.12.31까지 1.3%, 연간 한도 1천만원
  - － 단, 법인사업자와 직전 연도 사업장별 공급가액의 합계액이 10억원을 초과하는 개인사업자는 세액공제 제외
- 전화 소액발급 세액공제
  - － 개인사업자가 전화망을 이용하여 5천원 미만 거래금액에 대해 현금영수증 발급 시 건당 20원 소득세 세액공제(소득세 산출세액 한도)
- 신용카드와 달리 현금영수증 결제의 경우 수수료 부담 없음
  - － 국세청에서 현금영수증사업자에게 현금영수증 발급 및 전송에 소요되는 비용을 세액공제방식으로 지원(현금영수증사업자가 지켜야 할 사항 고시)

## 바. 가맹점 가입의무 불이행시 제재

### 관련법령

소득세법 제81조의9 [신용카드 및 현금영수증 발급 불성실 가산세]

법인세법 제75조의6 [신용카드 및 현금영수증 발급 불성실 가산세]

소득세법 시행령 제43조 [추계결정 및 경정]

조세특례제한법 제128조 [추계과세 시 등의 감면배제]

- 가산세 = 가입하지 아니한 기간의 현금영수증 가맹점 가입대상인 업종의 수입금액\* × 1%
  - \* 수입금액 = 해당 과세기간의 수입금액 × 미가입기간\* / 365일(윤년 366)
  - 단, 계산서 및 세금계산서 발급금액 등은 가산세 대상 수입금액에서 제외(2019.1.1.개정 시행)
  - \* 미가입기간 = 가입기한 다음 날부터 가입일 전날

#### 사례

병원 운영, '20.6.4.개업, '20년 수입금액 8천만원, '21년도 수입금액 1억원, '21.10.1. 가맹한 경우 가산세?

A) 병원은 의무발행업종이며, 가맹점 가입기한은 '20.8.3.임

'20년도 가산세 = 8천만원 × 150/366 × 1% = 327,868원

'21년도 가산세 = 1억원 × 273/365 × 1% = 747,945원

- 추계결정·경정에 의해 종합소득세 소득금액 계산할 경우 단순경비율 적용 받을 수 없음
- 중소기업 특별세액감면 등 각종 감면을 적용 받을 수 없음

## 5 발급의무

### 가. 일반가맹점

#### 관련법령

소득세법 제162조의3 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등] 제3항

법인세법 제117조의2 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등] 제3항

현금영수증가맹점이 지켜야 할 사항 고시

- 발급의무 : 사업과 관련하여 재화·용역을 공급하고 그 상대방이 대금을 현금으로 지급한 후 현금영수증 발급을 요청하는 경우
- 발급대상 금액 : 1원 이상 ('08.7.1. 시행, 종전 5천원 이상)
- 발급방법
  - 최종 소비자에게는 "현금(소득공제)"를, 사업자에게는 "현금(지출증빙)"을 표기하여 발급
  - 현금영수증 기재사항 : 승인번호, 가맹점 인적사항(사업자등록번호, 상호, 성명, 소재지 등), 거래일자, 공급가액, 부가가치세, 발급수단번호(카드번호·사업자번호·휴대전화번호 등)

#### 현금영수증전용카드

현금영수증 전용카드란?

- 휴대전화번호 등 개인정보 노출 없이 현금영수증을 발급받을 수 있는 카드
- 홈택스 홈페이지, 국세상담센터(☎126-①-①), 세무서(방문)에 신청
- 소비자용(1인 1매), 사업자용
- 카드 분실 시 : 홈택스 [조회/발급 - 현금영수증 발급수단 - 소비자 또는 사업자 발급수단 관리] 메뉴에서 분실한 카드번호 삭제 후 재발급 신청



- 취소방법
  - 당초 승인거래의 승인번호, 승인일자, 취소사유(1 : 거래취소, 2 : 오류발급, 3 : 기타)를 입력하고 "현금결제취소" 표기를 하여야 함
    - \* 임의취소에 따른 문제점을 최소화하기 위하여 '12.7월부터 당초 승인번호 등을 반드시 입력하여야 취소 가능
- 자진발급(소득세법시행령 제210조의3 제12항, 법인세법시행령 제159조의2 제8항)
  - 재화 또는 용역을 공급받은 상대방이 현금영수증 발급을 요청하지 아니하는 경우(소비자의 인적사항을 모르는 경우 포함) 재화 또는 용역을 공급하고 그 대금을 현금으로 받은 날부터 5일 이내에 무기명(국세청 지정코드 010-000-1234)으로 발급할 수 있음
- 발급거부 가산세(소득세법 제81조의9 제2항 제2호, 법인세법 제75조의6 제2항 제2호)
  - 현금영수증 가맹점이 소비자가 발급요구를 했음에도 불구하고 발급하지 아니하거나 사실과 다르게 발급한 경우(발급한 영수증을 소비자 동의 없이 임의 취소한 경우 포함) 대상 금액의 5% 가산세 부과
    - \* 세무서는 현금영수증 가맹점에 현금영수증 가맹점이 준수하여야 할 사항과 관련하여 명령서(현금영수증 가맹점이 지켜야 할 사항 고시)를 교부
    - \*\* 건별 발급 거부금액 또는 사실과 다르게 발급 시 건별로 발급하여야 할 금액과의 차액이 가산세 대상 금액이며, 건당 거래금액이 5천원 미만인 경우는 가산세 대상 금액에서 제외
  - 명령서(현금영수증 가맹점이 지켜야 할 사항 고시)를 받고 발급거부한 경우에는 가산세 5%와 소득세법 또는 법인세법 및 세법상 과태료 양정규정에 따른 20% 과태료\* 추가 부과
    - \* 명령사항 위반에 따른 과태료 부과로 명령서 수령이 필수(소득세법 제177조, 법인세법 제124조, 세법상 과태료 양정규정 별표3)

## 나. 의무발행업종

### 관련법령

소득세법 제162조의3 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등] 제4항

법인세법 제117조의2 [현금영수증가맹점 가입·발급의무 등] 제4항

- 발급의무 : '10.4.1.부터 전문직 등 의무발행업종 사업자가 건당 거래금액(부가가치세 포함)이 10만원 이상인 재화 또는 용역을 공급하고, 그 대금을 현금으로 받은 경우에는 소비자가 현금영수증 발급을 요청하지 아니하더라도 현금영수증을 발급해야 함
- 발급방법, 취소방법 : 일반가맹점과 동일(p.15~16)
- 자진발급(소득세법시행령 제210조의3 제12항, 법인세법시행령 제159조의2 제8항)
  - 재화 또는 용역을 공급받은 상대방이 현금영수증 발급을 요청하지 아니하는 경우(소비자의 인적사항을 모르는 경우 포함) 재화 또는 용역을 공급하고 그 대금을 현금으로 받은 날부터 5일 이내에 무기명(국세청 지정코드 010-000-1234)으로 발급하여야 함

- 미발급 가산세(소득세법 제81조의9 제2항 제3호, 법인세법 제75조의6 제2항 제3호)
  - 건당 거래금액 10만원 이상인 재화 또는 용역을 공급하고 대금을 현금으로 받은 후 현금영수증을 발급하지 않으면 미발급 금액의 20%가 가산세로 부과 ('18.12.31. 이전 거래분은 과태료 50%)
  - 재화 또는 용역을 공급받은 상대방이 현금영수증 발급을 요청하지 아니하는 경우로서 그 대금을 현금으로 받은 날부터 5일 이내에 무기명으로 발급한 경우에는 가산세 대상에 해당하지 않음
  - 착오나 누락으로 거래대금을 받은 날부터 7일 이내에 관할 세무서에 자진 신고하거나 현금영수증을 자진 발급한 경우에는 미발급 금액의 10%가 가산세로 부과 ('16.3.2.~'18.12.31. 거래분에 대하여 착오나 누락으로 거래대금을 받은 날부터 7일 이내에 관할 세무서에 자진신고하거나 현금영수증을 자진 발급한 경우에는 과태료의 50% 감경)
- \* 의무발행업종 사업자가 건당 거래금액이 10만원 이상인 거래에 대하여 소비자 동의 없이 취소한 경우에도 미발급금액의 가산세 20% 부과('18.12.31. 이전 거래분은 과태료 50% 부과)
- \*\* '13.1.1.부터 의무발행업종 사업자는 현금영수증가맹점에 가입하지 않은 경우에도 현금영수증 발급의무를 위반하면 가산세 부과대상임('18.12.31. 이전 거래분은 과태료 50% 부과)

### Ⅰ 건당 거래금액별 발급의무 안내 Ⅰ

건당 거래금액	발급의무 위반 행위	발급의무 위반 시 제재	
10만원 이상	거래 상대방의 현금영수증 요청여부와 관계없이 현금영수증을 발급하지 않는 경우	'19.1.1. 이후	미발급금액의 20% 가산세 부과
		'18.12.31. 이전	미발급금액의 50% 과태료 부과
	착오나 누락으로 거래대금을 받은 날부터 7일 이내에 관할 세무서에 자진 신고 또는 현금영수증을 자진 발급한 경우	'19.1.1. 이후	미발급금액의 10% 가산세 부과
		'16.3.2~'18.12.31.	미발급으로 인한 과태료의 50% 감경
10만원 미만* 일반가맹점과 동일	상대방이 현금영수증 발급을 요청함에도 불구하고 발급을 거부하거나 사실과 다르게 발급하는 경우 등	1차 위반	발급거부금액의 5% 가산세 부과 + 명령서 교부
		2차 위반	발급거부금액의 5% 가산세 + 20% 과태료 부과

\* 재화 또는 용역을 공급받은 상대방이 현금영수증 발급을 요청하지 아니하는 경우(소비자의 인적사항을 모르는 경우 포함)로서 그 대금을 현금으로 받은 날부터 5일 이내에 무기명(국세청 지정코드 010-000-1234)으로 발급한 경우에는 가산세 대상에 해당하지 않음



## 다. 발급거부 신고포상금 제도

### 관련법령

국세기본법 제84조의2 [포상금의 지급] 제4항

국세기본법 시행령 제65조의4 [포상금의 지급] 제6항

- 신고대상 : 다음의 행위를 한 현금영수증 가맹점
  - 현금영수증 발급을 거부하는 경우
  - 현금영수증을 사실(대가)과 다르게 발급하는 경우
    - \* 현금영수증 발급을 이유로 부가가치세 등 웃돈을 요구하는 경우
  - 현금영수증을 발급한 후 공급받은 자의 의사에 반하여 그 발급을 취소하는 경우
- 신고자 : 재화 또는 용역을 공급받은 거래당사자인 소비자
- 신고기간 : 행위가 있는 날부터 5년 이내
- 발급거부 신고포상금 지급액

거부금액	지급금액
5천원 이상 5만원 이하	1만원
5만원 초과 250만원 이하	거부금액의 100분의 20에 해당하는 금액
250만원 초과	50만원

- ※ 동일인 연간한도 200만원(신고일 기준), 지급 금액 중 1천원 미만 금액은 없는 것으로 함
  - 발급 거부금액이 5천원 미만은 포상금 지급 대상에 해당하지 않음
- 지급기한 : 신고내용이 사실로 확인된 날이 속하는 달의 말일부터 2개월 이내

## 라. 미발급 신고포상금 제도

### 관련법령

국세기본법 제84조의2 [포상금의 지급] 제4항

국세기본법시행령 제65조의4 [포상금의 지급] 제9항

현금영수증 발급의무위반자를 신고한 자에 대한 포상금 지급규정 고시

- 신고대상 : 전문직 등 의무발행업종을 영위하는 사업자가 10만원 이상 현금거래 시 현금영수증을 미발급한 경우
- 신고자 : 재화 또는 용역을 공급받은 거래당사자인 소비자 또는 제3자
  - 거래당사자가 아닌 제3자도 거래증명이 있는 경우 신고 가능하나 거래증명 미첨부 시 신고대상에서 제외
- 신고기간 : 행위가 있는 날부터 5년 이내

○ 미발급 신고포상금

미발급(가산세 대상 금액)	지급금액
5만원 이하	1만원
5만원 초과 250만원 이하	미발급금액 100분의 20에 해당하는 금액
250만원 초과	50만원

※ 미발급금액의 20% 한도, 동일인 연간한도 200만원(신고일 기준)으로 지급금액 중 1천원 미만 금액은 없는 것으로 함

※ 한도 변경 연혁

- 건당 한도 : '10.4월~'14.6월 300만원, '14.7월~'15.12월 100만원, '16.1월~ 50만원
- 동일인 연간 한도 : '10.4월~'14.6월 1,500만원, '14.7월~'15.12월 500만원, '16.1월~ 200만원

※ '18.12.31. 이전 거래분은 과태료 부과

○ 지급기한 : 신고내용이 사실로 확인된 날이 속하는 달의 말일부터 2개월 이내

## 6 공급받는 자 혜택

소득공제용(소비자)	일반적인 현금지출	근로소득자 소득공제
지출증빙용(사업자)	사업과 관련한 현금지출	부가가치세 매입세액공제 소득세(법인세) 필요경비

### 가. 소비자 소득공제

#### 관련법령

조세특례제한법 제126조의2 [신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제]

조세특례제한법 시행령 제121조의2 [신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제]

- 공제요건 : 근로소득이 있는 거주자(일용근로자 제외)가 현금영수증 등 사용금액의 연간 합계액이 해당 과세연도 총급여액의 25%를 초과하는 경우
- 공제한도 : 300만원(총급여액 7천만원초과~1.2억원 이하 250만원, 1.2억원 초과 200만원) 중 적은 금액
- 공제대상 :

① 현금영수증 ② 신용카드 ③ 직불카드 ④ 선불카드

- 공제대상금액 : (①+②+③+④+⑤-⑥)

① 전통시장사용분(신용카드·현금영수증·직불카드·선불카드) × 40%

② 대중교통이용분(신용카드·현금영수증·직불카드·선불카드) × 40%





- ③ 도서·공연비·박물관·미술관 이용분(신용카드·현금영수증·직불카드·선불카드) × 30%
- ④ 현금영수증, 직불·선불카드사용분(전통시장사용분·대중교통 이용분·도서·공연비이용분에 포함된 금액 제외) × 30%
- ⑤ 신용카드사용분(신용카드 등 사용금액 합계액 - 전통시장사용분 - 대중교통 이용분 - 현금영수증, 직불·선불카드사용분) × 15%
- ⑥ 다음의 어느 하나에 해당하는 금액
  - 최저사용금액(총급여액의 25%) ≤ 신용카드사용분 : 최저사용금액 × 15%
  - 신용카드사용분 < 최저사용금액(총급여액의 25%) ≤ 신용카드 + 현금영수증 + 직불·체크카드 + 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연비·박물관·미술관 이용분 : 신용카드사용분 × 15% + (최저사용금액 - 신용카드사용분) × 30%
  - 최저사용금액(총급여액의 25%) > 신용카드 + 현금영수증 + 직불·체크카드 + 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분 : 신용카드사용분 × 15% + (현금영수증 + 직불·체크카드 + 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분) × 30% + (최저사용금액 - 신용카드사용분 - 현금영수증 - 직불·체크카드 - 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분) × 40%

## 나. 사업자 세액공제 등

### 관련법령

부가가치세법 제46조 [신용카드 등의 사용에 따른 세액공제 등] 제3항

소득세법 제160조의2 [경비 등의 지출증명 수취 및 보관]

법인세법 제116조 [지출증명서류의 수취 및 보관]

- 부가가치세 매입세액 공제
  - 사업과 관련하여 일반과세자로부터 현금(지출증빙)이 기재된 부가가치세 매입세액 공제
- 필요경비 인정
  - 사업과 관련하여 현금(지출증빙)이 기재된 현금영수증 받은 경우 필요경비 인정

## 7

## 현금거래 확인신청 제도

### 가. 현금거래 확인신청 제도

### 관련법령

조세특례제한법 제126조의5[현금거래의 확인 등]

조세특례제한법 시행령 제121조의5[현금거래의 확인 등]

부가가치세법 제55조[현금매출명세서 등의 제출]

부가가치세법 시행령 제100조[현금매출명세서의 제출]

## ■ 제도 요약

- 소득공제를 받을 수 있는 재화·용역을 공급받고 현금영수증을 요청하지 않아 발급 받지 못하였거나 사업자가 가맹점이 아니어서 현금영수증을 발급받지 못한 경우 소비자가 거래 입증자료를 갖춰 거래일부터 3년 이내에 신고하면 세무서의 확인을 거쳐 소득공제를 인정해주는 제도

▷ 현금지출 사용금액에 대하여 소득공제를 받을 수 있는 재화나 용역을 제공하는 사업자로 부터 재화 또는 용역을 공급받은 자가 그 대가를 현금으로 지급하였으나 현금영수증을 발급받지 못한 경우에도 현금거래 사실에 관하여 관할 세무서장의 확인을 받은 경우에는 현금영수증을 발급받은 것으로 봄

－ 이 경우 현금영수증을 발급하지 아니한 사업자에 대해서는 신용카드 등의 사용에 따른 세액공제를 적용하지 아니함

## ■ 연혁

- '06.12.30. 법 개정시 현금영수증제도 활성화를 통한 세원투명성 제고를 위해 현금거래 신고·확인제도 도입
  - － '07.07.01. 이후 최초로 재화나 용역을 공급하는 분부터 적용
- 사업자의 현금영수증 가맹점 가입 기피를 근절하고, 미가맹점과 거래한 소비자에 대해서도 소득공제 혜택을 부여하기 위하여 현금거래 확인신청 가능 사업자의 범위를 신용카드 가맹점 가입권장 대상업종을 영위하는 자에서 현금영수증 가맹점 가입대상인 소비자상대업종을 영위하는 자로 확대
  - － '08.02.22. 이후 거래분부터 적용
- 납세편의 및 세원투명성 제고를 위하여 현금거래신고·확인제도의 대상 업종을 현금영수증 가맹점 가입대상 업종에서 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 받을 수 있는 모든 업종으로 확대
  - － '09.02.04. 이후 거래분부터 적용

## ■ 현금거래사실확인의 신청

- 현금거래 사실의 확인을 신청하려는 자는 거래일부터 3년 이내에('13.1.1. 거래분부터, 이전 거래는 1개월) 현금거래 확인신청서에 거래사실을 객관적으로 입증할 수 있는 거래증빙을 첨부하여 세무서장·지방국세청장 또는 국세청장에게 제출
  - － 현금거래확인신청서를 접수받은 세무서장·지방국세청장 또는 국세청장은 거래사실의 확인이 요청된 재화 또는 용역을 공급한 자의 관할 세무서장에게 해당 현금거래확인 신청서 및 거래증빙을 송부

## ■ 현금거래사실의 확인

- 공급자의 관할세무서장은 신청인의 신청내용, 제출한 증빙자료를 검토하여 현금거래사실을



확인(거래사실의 존재 및 그 내용에 대한 입증책임은 신청인에게 있다)하여 신청일의 다음달 말일까지 그 사실을 신청인에게 통지

- 다만, 사업자의 일시 부재 등 조세특례제한법 시행규칙 제52조의4에서 정하는 불가피한 사유가 있는 경우에는 거래사실 확인기간을 20일 이내의 범위에서 연장 가능

\* 동 규정에 따라 현금거래 사실이 확인된 경우 현금영수증 가맹점 가입 여부에 관계없이 신청인이 현금영수증을 교부받은 것으로 보아 연말정산시 소득공제를 받을 수 있음

#### ■ 전문직사업자 등의 현금거래 확인

- 부가가치세법 제55조에 따라 제출한 현금매출명세서에 기재된 수입금액 중 세금계산서, 신용카드매출전표 또는 현금영수증을 발급하지 아니한 현금거래 수입금액을 납세지 관할 세무서장이 부가가치세 예정신고기한 또는 확정신고기한의 종료일의 다음 달 말일까지 국세청 현금영수증시스템에 입력한 경우 그 거래에 대하여는 현금영수증을 교부받은 것으로 봄

\* 제출업종 : 부동산업, 전문직·과학서비스·기술서비스, 보건업, 그 밖의 개인서비스업

- 부동산업 등 사업자로부터 재화 또는 용역을 공급받은 자가 현금영수증시스템 입력기한의 다음 날부터 입력내용을 조회한 결과 현금거래수입금액 명세가 누락되거나 수입금액이 실제보다 적게 입력된 것을 안 때에는 거래일부터 3년 이내에 현금거래 사실의 확인을 신청할 수 있음

### 나. 주택임차료(월세) 현금영수증 발급 제도

#### ■ 제도 요약

- 현금거래 확인 신청 제도를 준용하여 주택 임대인이 사업자가 아니어서 임차인이 현금영수증을 발급받을 수 없는 경우에도 임차인이 주택임차료 신고를 하면 소득공제를 받을 수 있도록 하는 제도(월세세액공제와 중복으로 공제받을 수 없음)

#### ■ 신고방법

- 인터넷에 의한 방법
  - 홈택스 홈페이지 - [상담/제보] - [현금영수증 민원신고] - [주택임차료(월세)]를 선택·작성하고 임대차계약서를 스캔, 첨부하여 제출
- 모바일 손택스에 의한 방법
  - 모바일 손택스 - [상담/제보] - [주택임차료(월세) 신고]를 선택·작성하고 임대차계약서를 스캔, 첨부하여 제출
- 우편 또는 서면에 의한 방법
  - 「현금거래 확인신청서」를 작성하고 임대차계약서 사본을 첨부하여 가까운 세무서에 제출

#### ■ 신고대상 및 신고기간

- '09. 2. 4. 이후 지급하는 주택 월세분부터 신고대상이며, 지급일부터 3년 이내 신고
- 최초 신고 후 임대차계약서의 계약기간 동안 월세 지급일에 국세청에서 현금영수증을 발급하므로 매월 신고 불필요
  - 다만, 임대차계약이 연장, 보증금·월세 등 계약조건이 변경된 경우 신고하여야 함
- 현금영수증 발급내역은 홈택스 홈페이지에서 조회가 가능하므로 별도로 현금영수증을 보내주지 않음
- 현금영수증 발급은 임대차 계약서상 임차인 명의로 발급(현금영수증은 대금을 지급한 자가 아닌 조세특례제한법 제126조의3 제4항에 따라 재화 또는 용역을 공급받은 자에게 발급)

## 8 현금영수증 관련 법령

### 가. 현금영수증 가맹 및 발급의무

- 소득세법 제162조의3 【현금영수증 가맹점 가입·발급의무 등】
- 소득세법 시행령 제210조의3 【현금영수증 가맹점의 가입 등】
- 소득세법 시행령 별표 3의2 【소비자상대업종】
- 소득세법 시행령 별표 3의3 【현금영수증 의무발행업종】
- 소득세법 시행규칙 제95조의4 【현금영수증 가맹점 가입대상자의 범위】
- 법인세법 제117조의2 【현금영수증 가맹점 가입·발급의무 등】
- 법인세법 시행령 제159조의2 【현금영수증 가맹점의 가입 등】
- 법인세법 시행규칙 제79조의2 【현금영수증 가맹점 가입제외대상 법인의 범위】

### 나. 소비자 혜택

#### ■ 소득공제

- 조세특례제한법 제126조의2 【신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제】
- 조세특례제한법 시행령 제121조의2 【신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제】

#### ■ 현금거래 신청·확인

- 조세특례제한법 제126조의5 【현금거래의 확인 등】
- 조세특례제한법 시행령 제121조의5 【현금거래의 확인 등】
- 조세특례제한법 시행규칙 제52조의5 【현금거래의 확인 등】

#### ■ 신고 포상금

- 국세기본법 제84조의2 【포상금의 지급】



- 국세기본법 시행령 제65조의4 【포상금의 지급】

## 다. 사업자 혜택

### ■ 발행세액 공제

- 부가가치세법 제46조 【신용카드 등의 사용에 따른 세액공제 등】
- 부가가치세법 시행령 제88조 【신용카드 등의 사용에 따른 세액공제 등】

### ■ 현금영수증 사업자에 대한 과세특례

- 조세특례제한법 제126조의3 【현금영수증사업자 및 현금영수증 가맹점에 대한 과세특례】
- 조세특례제한법 시행령 제121조의3 【현금영수증사업자 및 현금영수증 가맹점에 대한 과세특례】

## 라. 제재 규정

### ■ 과태료

- (구)조세법 처벌법 제15조 【현금영수증 발급의무의 위반】

### ■ 가산세

- 법인세법 제75조의6 【신용카드 및 현금영수증 발급 불성실 가산세】
- 소득세법 제81조의9 【신용카드 및 현금영수증 발급 불성실 가산세】
- 부가가치세법 제60조 【가산세】

### ■ 접대비의 필요경비 불산입

- 소득세법 제35조 【접대비의 필요경비 불산입】
- 법인세법 제25조 【접대비의 손금 불산입】
- 법인세법 시행령 제41조 【접대비의 신용카드 등의 사용】

### ■ 결정 및 경정

- 소득세법 제80조 【결정과 경정】
- 법인세법 제66조 【결정 및 경정】

### ■ 단순경비율 적용 배제

- 소득세법 시행령 제143조 【추계결정 및 경정】

### ■ 감면 배제

- 조세특례제한법 제128조 【추계과세시 등의 감면배제】
- 조세특례제한법 시행령 제122조 【과소신고소득금액의 범위】

## 마. 기 타

### ■ 현금매출명세서의 제출

- 조세특례제한법 제126조의5 【현금거래의 확인 등】
- 조세특례제한법 시행령 제121조의5 【현금거래의 확인 등】
- 조세특례제한법 시행규칙 제52조의5 【현금거래의 확인 등】
- 부가가치세법 제55조 【현금매출명세서 등의 제출】
- 부가가치세법 시행령 제100조 【현금매출명세서의 제출】
- 부가가치세법 시행령 제109조 【간이과세의 적용범위】

### ■ 지출증빙 수취 및 보관

- 소득세법 제160조의2 【경비 등의 지출증명 수취 및 보관】
- 소득세법 시행령 제208조의2 【경비 등의 지출증명 수취 및 보관】
- 법인세법 제116조 【지출증명서류의 수취 및 보관】
- 법인세법 시행령 제158조 【지출증빙서류의 수취 및 보관】

### ■ 성실사업자에 대한 세무조사 면제

- 국세기본법 시행령 제63조의5 【소규모 성실사업자에 대한 세무조사 면제】
- 소득세법 시행령 제118조의8 【성실사업자의 범위】
- 소득세법 시행규칙 제58조의3 【성실사업자의 판정기준】

### ■ 질문·조사

- 부가가치세법 시행령 제119조 【질문·조사 및 명령사항】
- 소득세법 시행령 제141조 【사업장 현황신고 및 조사확인】

## 제20차 한·베트남 국세청장회의 서울에서 개최

— 국세청, 2022. 4

- 김대지 국세청장은 4월 4일(月) 서울에서 카오 아잉 뚜언(Cao Anh Tuan) 베트남 국세청장과 제20차 한·베트남 국세청장 회의를 개최하였습니다.
- 이번 회의에서 한국 국세청은 ① 디지털 전환 세정혁신 사례 공유를 통해 협력관계를 강화하고 ② 우리 진출기업의 이중과세문제 해결 절차를 활성화하는 성과를 거두었습니다.
  - 양국 국세청장은 플랫폼 산업의 성장과 블록체인 거래방식 확산 등 4차 산업혁명 시대의 새로운 도전과제에 대한 대응경험을 공유하면서 양국 간 세정협력을 더욱 강화하고자 하였습니다.
  - 김 청장은 과감하고 신속한 '디지털 세정혁신'을 통해 납세 서비스 만족도를 제고하는 동시에 공정과세에 기여함으로써 세정에 대한 국민 신뢰를 높일 수 있다고 강조했습니다.
  - 한편, 김 청장은 양국 간 무역과 투자 활성화를 위해서는 기업의 이중과세 부담 해소가 핵심이라고 언급하면서 양국 간 상호합의와 APA를 활발히 진행하자고 제안하였고, 이에 뚜언 청장도 금년 내 상호합의 협상 진행을 약속하였습니다.

### I

#### 개최 배경

- 베트남은 7천여 기업이 진출한 우리나라의 제3위 기업진출국이자 제4위 교역대상국이며, 양국 국세청은 2003년부터 지속적으로 국세청장 회의를 개최해왔습니다.
  - \* '21년 말 기준, (진출기업 수) 7,813개(3위), (교역규모) 807억 불(4위)
- 특히 올해는 한국과 베트남 수교 30주년을 맞아 양국 관계가 '포괄적 전략적 동반자 관계'로 한 단계 격상될 예정인 만큼 양국의 교역과 투자는 앞으로 더욱 확대될 것으로 기대됩니다.
  - 경제교류가 증가하면서 우리 진출기업과 베트남 과세당국 간 조세분쟁이 늘어나는 등 세무

불확실성이 높아지게 되었고, 이에 이중과세 방지 등 세정 측면에서 우리 기업의 경쟁력을 지원할 필요성이 높아졌습니다.

## II 제20차 한국·베트남 국세청장회의

### 1 디지털 혁신사례 공유를 통한 협력관계 강화

- 이번 회의는 코로나 19의 엄중한 상황으로 그동안 움츠려 있던 양 과세당국 간 대면회의가 제20차 한·베트남 국세청장회의를 맞아 재개되었다는 점에서 그 의의가 크다고 하겠습니다.
  - 양국 국세청장은 지난 20여 년간 양 과세당국의 협력성과를 높이 평가하고, 플랫폼 산업의 성장과 블록체인 거래방식 확산 등 4차 산업혁명 시대에 새로운 도전과제에 대한 대응경험을 공유하면서 향후 양국 간 협력을 더욱 강화하는데 의견을 모았습니다.
- 베트남 국세청의 요청에 따라, 김대지 청장은 세계에서 인정받고 있는 우리의 전자세정을 「한국 국세청의 디지털 세정혁신사례와 미래」라는 주제로 발표하였습니다.
  - 디지털 세정의 주춧돌인 과세자료수집 체계 및 구조, 홈택스 재설계를 통한 납세협력비용 감축, 빅데이터 분석을 활용한 체납징수 등 디지털 세정혁신의 현주소를 소개하는 한편,
  - '자동 세금신고 서비스', 메타버스를 활용한 가상 세무서, 어디서나 접근 가능한 'AI 세금비서', 블록체인 기술을 활용한 역외탈세 대응 등 디지털 세정혁신의 미래상도 생생하게 제시하였습니다.
  - 특히 김 청장은 과감하고 신속한 '디지털 세정혁신'은 4차 산업혁명 시대 및 포스트 코로나 시대의 최우선 과제로서, 이를 통해 납세서비스 만족도를 제고하는 동시에 공정과세에 기여하여 국민 신뢰를 높일 수 있다는 점을 강조했습니다.
- 뚜언 베트남 청장은 IT 기술을 적용하여 세정 효율성을 높이는 방안에 깊은 관심을 표명하며, 그간 한국 디지털 세정의 구체적 경험과 노하우를 공유해 줄 것을 요청하였습니다.
  - 이에 김 청장은 향후 실무자 교류를 통해 우리의 대응경험을 공유하겠다고 화답하면서, 디지털 세정의 성공적 도입과 정착을 위해서는 혁신 방향, 단계별 실행목표와 전략, 세부 추진과제 등이 전략적이고 치밀하게 집행되어야 한다고 강조했습니다.

### 2 우리 진출기업의 이중과세 해결과 예방

- 김대지 청장은 베트남 진출기업이 겪는 세무상 어려움에 주목하고, 양국 간 무역과 투자 활성화를 위해서는 무엇보다 상호합의(MAP, APA)를 통한 기업의 이중과세 부담 해소와 분쟁





예방이 중요함을 강조하였습니다.

\* MAP(Mutual Agreement Procedure): 국제거래 세무조사로 납세자에게 이중과세 발생 시, 과세당국 간 협의를 통해 이를 해결하는 절차

APA(Advance Pricing Arrangement): 모회사와 외국진출 자회사 간 국제거래에 적용할 이전가격을 양국 국세청이 사전에 합의하는 제도

- 김 청장은 최근 베트남의 APA 제도 정비를 환영하면서, 납세자의 세무 확실성 제고를 위해 올해부터 양국 간 상호합의와 APA 협상을 활발히 진행할 것을 제안하였습니다.
  - 이에 따른 청장은 베트남의 상호합의 경험이 많지 않아 협상 진행에 어려움이 있었다고 하면서, 금년 내 상호합의 절차를 진행하고 가시적 성과를 도출하자고 화답했습니다.
- 또한 양국 청장은 상호합의 활성화 외에도 기업과 납세자가 안정적으로 투자하고 경영에 전념할 수 있는 세무환경 조성을 위해 노력하고, 차기회의에서 이 문제를 심도 있게 다루자고 하였습니다.

### III

### 향후 계획

- 한국 국세청은 앞으로도 '각국 과세당국과 지속가능한 동반 성장 및 국제사회 기여를 도모하는 세정외교'를 적극 펼치겠습니다.
  - 우선, 선진 과세당국과의 협력을 통해 앞선 제도·경험을 적극 공유함으로써 소득 양극화 심화, 디지털 대전환 등 시대변화에 따른 새로운 도전적 과제에 효과적으로 대응해 나가는 한편,
  - 우리의 디지털 전환 세정혁신 사례를 외국 과세당국과 공유하는 등 책임감 있는 국제사회의 일원으로 활동하겠습니다.
  - 아울러 과세당국 간 긴밀히 협력하여 이중과세 방지 및 분쟁예방 체계를 확고히 하여 우리 진출기업의 세무상 어려움을 신속히 해결하겠습니다.