

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)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



<법인사업자>

- 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(감정평가사업업을 포함한다), 의류임대업
운수업	전세버스 운송업, 이사화물운송주선사업, 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

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) 대상금액의 5% 가산세 부과
 - * 세무서는 현금영수증 가맹점에게 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 - [상답/제보] - [현금영수증 민원신고] - [주택임차료(월세)]를 선택·작성하고 임대차계약서를 스캔, 첨부하여 제출
- 모바일 손택스에 의한 방법
 - 모바일 손택스 - [상답/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】