

2022 종교인소득 신고안내

— 국세청, 2022. 4

I 종교인소득 과세체계

- 종교인소득은 기타소득 또는 근로소득 중 선택하여 신고·납부할 수 있음
- 종교단체는 소속된 종교인에게 지급하는 종교인소득에 대하여 매월(또는 반기별*) 원천징수 및 다음 해 2월 소득지급시 연말정산을 하여야 하며,
 - 원천징수를 하지 아니한 경우 다음 해 5월에 종교인이 직접 종합소득세 확정신고를 하여야 함

* 상시고용인원 규모와 관계없이 종교단체는 반기별납부 신청 가능

	종교인소득(기타소득) (종교인소득의 과세체계 적용)	근로소득 (근로소득의 과세체계 적용)																																				
과세소득	종교인이 종교활동과 관련하여 소속된 종교단체로부터 받은 소득	종교인이 종교활동과 관련하여 소속된 종교단체로부터 받은 소득																																				
비과세소득	학자금, 식사·식사대, 실비변상액(종교 활동비 포함), 출산보육수당, 사택제공 이익 등	근로소득의 비과세소득 규정을 적용 (사실상 동일)																																				
필요경비 또는 근로소득 공제	<table><tr><th>종교인이 받은 금액</th><th>필요경비</th></tr><tr><td>2천만원 이하</td><td>80%</td></tr><tr><td>2천만원 초과</td><td>1,600만원 +</td></tr><tr><td>4천만원 이하</td><td>2천만원 초과액의 50%</td></tr><tr><td>4천만원 초과</td><td>2,600만원 +</td></tr><tr><td>6천만원 이하</td><td>4천만원 초과액의 30%</td></tr><tr><td>6천만원 초과</td><td>3,200만원 +</td></tr><tr><td></td><td>6천만원 초과액의 20%</td></tr></table> <p>예) 수입금액 5,000만원인 경우 2,900만원 필요경비 인정</p>	종교인이 받은 금액	필요경비	2천만원 이하	80%	2천만원 초과	1,600만원 +	4천만원 이하	2천만원 초과액의 50%	4천만원 초과	2,600만원 +	6천만원 이하	4천만원 초과액의 30%	6천만원 초과	3,200만원 +		6천만원 초과액의 20%	<table><tr><th>총급여액</th><th>근로소득공제금액</th></tr><tr><td>500만원 이하</td><td>총급여액의 70%</td></tr><tr><td>500만원 초과</td><td>350만원 + 500만원</td></tr><tr><td>1,500만원 이하</td><td>초과액의 40%</td></tr><tr><td>1,500만원 초과</td><td>750만원 + 1,500만원</td></tr><tr><td>4,500만원 이하</td><td>초과액의 15%</td></tr><tr><td>4,500만원 초과</td><td>1,200만원 + 4,500만원</td></tr><tr><td>1억원 이하</td><td>초과액의 5%</td></tr><tr><td>1억원 초과</td><td>1,475만원 + 1억원</td></tr><tr><td></td><td>초과액의 2%</td></tr></table> <p>예) 총급여액 5,000만원인 경우 1,225만원 소득공제</p>	총급여액	근로소득공제금액	500만원 이하	총급여액의 70%	500만원 초과	350만원 + 500만원	1,500만원 이하	초과액의 40%	1,500만원 초과	750만원 + 1,500만원	4,500만원 이하	초과액의 15%	4,500만원 초과	1,200만원 + 4,500만원	1억원 이하	초과액의 5%	1억원 초과	1,475만원 + 1억원		초과액의 2%
	종교인이 받은 금액	필요경비																																				
2천만원 이하	80%																																					
2천만원 초과	1,600만원 +																																					
4천만원 이하	2천만원 초과액의 50%																																					
4천만원 초과	2,600만원 +																																					
6천만원 이하	4천만원 초과액의 30%																																					
6천만원 초과	3,200만원 +																																					
	6천만원 초과액의 20%																																					
총급여액	근로소득공제금액																																					
500만원 이하	총급여액의 70%																																					
500만원 초과	350만원 + 500만원																																					
1,500만원 이하	초과액의 40%																																					
1,500만원 초과	750만원 + 1,500만원																																					
4,500만원 이하	초과액의 15%																																					
4,500만원 초과	1,200만원 + 4,500만원																																					
1억원 이하	초과액의 5%																																					
1억원 초과	1,475만원 + 1억원																																					
	초과액의 2%																																					

소득공제	기본공제, 추가공제, 연금보험료 공제, 벤처투자조합 출자 등, 개인연금저축	(좌 동) + 특별소득공제(건보료 등), 주택마련저축공제, 신용카드 공제, 장기집합투자증권저축
세액공제	자녀세액공제, 기부금공제, 외국납부, 연금계좌세액공제, 표준공제(7만원)	(좌동, 표준공제는 13만원)+월세, 의료비·교육비·보험료공제, 근로소득세액공제
근로·자녀장려금	수급 가능	수급 가능

- 종교단체는 원천징수 및 연말정산 여부에 관계없이 다음 해 3월 10일까지 지급명세서를 제출하여야 하며, 비과세소득인 종교활동비 지급액(종교활동에 사용하기 위한 목적으로 종교인에게 지급된 금액)도 지급명세서에 기재하여 제출하여야 함.

II 종교인소득과 근로소득의 과세체계 비교

과세 체계			종교인소득 (기타소득)	근로소득
① 총수입금액(비과세소득 제외)			총수입금액	총급여액
② 필요경비			필요경비 (20~80%)	근로소득공제 (2~70%)
③ 소득금액(①-②)				
④ 소득공제	인적	기본(본인·배우자·부양가족 인당 150만원)	○	○
		추가(경로 100만원, 장애인 200만원 등)	○	○
	국민연금 등 공적연금보험료(전액)		○	○
	특별	건강·고용보험료(전액)	×	○
		주택자금(300~1,800만원 한도)	×	○
	조특법	신용카드 등 사용금액 공제	×	○
		장기펀드 저축액	×	○
		창업투자조합 출자금 등	○	○
		개인연금저축	○	○



⑤ 과세표준(③－④)				
⑥ (×) 세율(6~45%)				
⑦ 산출세액(⑤×⑥)				
⑧세액공제	근로소득(50만원~74만원 한도)		×	○
	외국납부(국외원천소득비율 한도)		○	○
	자녀(1명 15만원, 2명 30만원, 3명 60만원)		○	○
	연금계좌(12%, 400만원(퇴직연금 포함 700만원 한도), 50세 이상 600만원(퇴직연금 포함 900만원 한도)) ※ ISA(개인종합자산관리) 만기계좌의 연금계좌 추가납입 허용		○	○
	특별	보험료(12%, 100만원 한도)	×	○
		의료비(15%, 700만원 한도)	×	○
		교육비(15%, 300만원(대학 900만원) 한도)	×	○
		기부금(금액별 20%, 35%)	○	○
	표준세액공제(근로소득은 특별 소득·세액공제 미신청자)		○(7만원)	○(13만원)
조특법	정치자금기부금 등(금액별 100/110, 15%, 25%)	○	○	
⑨ 결정세액(⑦－⑧)				
⑩ 기납부세액				
⑪ 차가감 납부(환급)할 세액(⑨－⑩)				

III

종교인소득 관련 법령 규정

구분	내용	법령
과세대상	종교인소득의 범위 및 기타소득 과세 - 종교인이 소속된 종교단체로부터 받은 소득	소법§21①26호
	근로소득으로 신고한 경우 근로소득 신고 허용	소법§21④
	종교단체의 범위 - 민법에 따라 설립된 비영리법인, 국세기본법에 따른 법인으로 보는 단체, 부동산등기법에 따라 부동산등기용 등록번호를 부여받은 법인 아닌 사단·재단(그 소속 단체를 포함)	소령§41⑤

	종교관련종사자의 범위 - 통계청 한국표준직업분류에 따른 종교관련종사자	소법§12 5호 아목
	비과세 대상의 세부기준	
	- 학자금, 식사대, 실비변상적 비용(종교활동비 등), 자녀보육 수당, 사택제공이익	
과세체계	종교인소득의 기타소득 필요경비계산 - 2천만원 이하 80%, 지급액 증가에 따라 비율 감소(~20%)	소령§87 3호
	종합소득과세표준신고 예외 - 원천징수되는 종교인소득(기타소득)만 있는 자는 종합소득 과세표준 신고를 하지 않을 수 있음	소법§73①,②
	종교단체의 반기별납부 승인 신청 - 종교단체의 경우 상시근무 인원수에 관계없이 신청 가능	소령§186
	종교인소득(기타소득)의 원천징수 방법 - 종교인소득 간이세액표에 따른 세액을 기준으로 원천징수	소령§202④
	종교인소득(기타소득)의 연말정산 - 다음연도 2월 소득 지급 시(미지급시 2월말)	소법§145의3
	종교인소득(기타소득)의 연말정산 방법 - 필요경비 공제 후 소득·세액공제하여 소득세 산출	소령§202의4
	종교인소득의 원천징수 예외 - 종교단체는 원천징수를 하지 않을 수 있음(종교인이 다음해 5월 종합소득 과세표준 확정신고)	소법§155의6
	종교인소득 또는 근로소득 지급명세서 제출 - 다음연도 3월 10일까지 제출	소법§164①
기타	종교단체의 구분기장에 대한 규정 - 종교인소득을 지급하는 종교단체는 소속 종교인에게 지급한 금품(비과세 금품도 포함) 등과 종교 활동과 관련하여 지출한 비용을 구분하여 기록·관리	소령§41⑯
	종교인소득에 대한 질문·조사의 범위 - 종교단체가 종교인회계와 종교단체 회계를 정당하게 구분하여 기록·관리하는 경우, 세무에 종사하는 공무원이 질문·조사하는 때에 종교단체 회계에 대하여는 조사하거나 그 제출을 명할 수 없음	소법§170 소령§222
서식 (14종)	원천징수이행상황신고서(21호), 종교인소득지급명세서(23호서식(6)), 종교인소득세액연말정산신청서(25호의3), 종교인소득 소득·세액공제신고서(37호) 등	소칙(별지서식)



IV 원천징수세액 반기별 납부 신청(종교단체)

- 종교단체는 종교인소득에 대한 원천징수 이행 여부를 선택할 수 있으며, 원천징수를 하는 경우 매월 종교인소득 지급시 소득세를 원천징수 하여야 함
- (매월납부 원칙) 종교단체는 종교인소득을 지급한 달의 다음 달 10일까지 원천징수이행상황 신고서를 작성하여 원천징수 관할 세무서장에게 제출하고, 원천징수한 소득세를 납부
- (반기별 납부 선택) 원천징수세액 반기별 납부 특례 신청을 하여 승인을 받은 종교단체는 편리하게 1년에 2회만 원천징수 이행상황신고서를 작성하여 제출하고 납부할 수 있음
 - 신청기간

신청기간	소득지급	원천징수이행상황신고서 제출 및 납부
'22.6.1. ~ 6.30.	'22년 7월 ~ 12월	'23년 1월 10일
'22.12.1. ~ 12.31.	'23년 1월 ~ 6월	'23년 7월 10일

- 신청방법

- 인터넷 신청 : 홈택스(www.hometax.go.kr) → 신청·제출 → 일반 세무서류 신청 → 민원명찾기에서 '반기별' 입력 → 원천징수세액 반기별납부 승인신청
- 우편·방문 신청 : 「원천징수세액 반기별납부 승인신청서」를 작성하여 관할 세무서에 제출

V 신고서식 및 제출시기

구분	종류	서식	제출시기	비 고
원천징수	월별 원천징수	<ul style="list-style-type: none"> • 원천징수이행상황신고서 • 소득자별원천징수부(종교단체에 비치) 	다음 달 10일	매월 제출
	반기별 원천징수	<ul style="list-style-type: none"> • 반기별납부승인신청서 • 원천징수이행상황신고서 • 소득자별원천징수부(종교단체에 비치) 	6월, 12월 7월10일, 1월10일	종교단체는 상시 고용인원에 관계없이 신청 가능
연말정산	연말정산 실시	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산신청서 • 소득·세액공제신고서 	12월 31일 다음해 2월까지	
	연말정산 미실시	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산포기신청서 	12월 31일	
지급 명세서*	연말정산 실시	<ul style="list-style-type: none"> • 종교인소득 또는 근로소득 지급명세서 	다음해 3월 10일	선택 가능
	연말정산 미실시	<ul style="list-style-type: none"> • 기타소득지급명세서 	다음해 3월 10일	

종합소득세 확정신고	연말정산 미실시	• 과세표준확정신고서	다음해 5월 말일	타 소득이 있는 경우 합산하여 신고
근로장려금 자녀장려금		• 근로장려금·자녀장려금 신청서	다음해 5월 말일	

* ① 근로·자녀장려금 신청, ② 국민연금·건강보험 등 적용, ③ 금융거래시 제출 요청 등을 위해서는 지급명세서 제출 필요

종교인소득 지급명세서 제출불성실 가산세 적용

- '20.1.1. 이후 발생하여 지급하는 소득분부터 지급명세서 제출불성실 가산세 적용
 - (가산세) 미제출·불분명 지급금액의 1%(지연 제출시 0.5%)
 - * (유예) '18.1.1.부터 '19.12.31.까지 발생하여 지급하는 소득분은 가산세 적용 제외
(법률 제13558호 소득세법 일부개정 법률 부칙 제10조의2)

VI 신고서식 및 제출시기

아래 내용은 종교인과세 시행에 따른 4대 사회보험 적용에 대한 일반적인 내용으로
실무 적용시에는 해당 부처(보건복지부 등)로 문의하시기 바랍니다.

■ 종교단체(종교인)의 사회보험 적용 여부

구분	국민건강보험*	국민연금**	고용보험	산재보험
종교단체(종교인)	여	여	부	부

* 건강보험 : 종교단체가 보험료의 50%를 부담하는 직장가입자 적용이 가능

** 국민연금 : 사업장가입을 희망하는 경우 사업장가입 적용이 가능

1. 건강보험(보건복지부 보험정책과)

- 국민건강보험법에 의하면 근로의 대가로 보수를 받은 경우에는 근로자로서 직장가입자에 해당함
 - 따라서, 근로소득 또는 종교인소득으로 신고하는 경우, 원천징수(월별, 반기별) 또는 종합소득세 신고 여부와 관계없이 직장가입자에 해당
 - 단, 소속 종교인 또는 행정직원이 없는 1인 종교단체의 대표자는 지역가입자에 해당

2. 국민연금(보건복지부 국민연금정책과)

- 국민연금법에 의하면 근로소득으로 신고시에는 사업장가입자, 종교인소득으로 신고 시에는 지역가입자 적용을 받음



- 단, 종교인소득으로 신고시에도 종교단체와 종교인이 합의하여 사업장가입을 희망하는 경우 사업장가입 적용이 가능

3. 고용보험(고용노동부 고용지원실업급여과)

- 고용보험법에 의하면 종교인은 근로자로 보지 않아 적용대상 아님
- * 근로자는 사업주에의 전속성, 사업주의 지휘·감독 여부 등을 감안하여 종합적으로 판단

4. 산재보험(고용노동부 산재보상정책과)

- 산업재해보상보험법에 의하면 종교인은 근로자로 보지 않아 적용대상 아님

VII

올해 달라지는 사항

구분	종류	주요 변경 내용
종교인소득 원천징수	소득·세액 공제 변경	<ul style="list-style-type: none"> • 벤처투자조합 출자 등 소득공제 적용기한 연장 <ul style="list-style-type: none"> - (개정전) 2020. 12. 31. - (개정후) 2022. 12. 31. • ISA(개인종합자산관리) 만기계좌의 연금계좌 전환시 추가 납입 허용 및 한도 추가 • 기부금 세액공제 한시 확대 <ul style="list-style-type: none"> - (개정전) 1천만원 이하 15% 공제, 1천만원 초과분 30% 공제 - (개정후) 1천만원 이하 20% 공제, 1천만원 초과분 35% 공제 * '21.1.1. ~ '21.12.31.기부분에 한해 적용
	소득세 최고세율 조정	<ul style="list-style-type: none"> • 최고세율 인상 및 과세표준 구간 조정 <ul style="list-style-type: none"> - (개정전) 과세표준 5억원 초과 : 42% - (개정후) 과세표준 5억원 초과 10억원 이하 : 42% 과세표준 10억원 초과 : 45%
근로장려금	연간총소득 기준금액 변경	<ul style="list-style-type: none"> • 근로장려금 연간 총소득 기준금액 상향 <ul style="list-style-type: none"> - 단독가구 2,200만원 - 홑벌이 가구 3,200만원 - 맞벌이 가구 3,800만원

VIII

종교인과세 질의·응답(Q&A) 사례

01. 과세대상소득

Question	Answer
Q1. 종교인의 모든 소득에 대하여 종교인소득으로 과세되는지?	종교인소득은 종교인이 종교활동과 관련하여 소속된 종교단체로부터 받은 소득으로 한정 - 다만, 종교인소득에 해당하지 않는 경우 지급 받은 소득의 성격에 따라 기타소득 등 다른 소득으로 과세될 수 있음
Q2. 소속된 종교단체 이외의 타 종교단체에서 받은 소득도 종교인소득에 해당하는지?	
Q3. 종교단체가 아닌 교인들로부터 종교인이 사례비를 받은 경우 과세 방법은?	
Q4. 교인들에게 월 30만원 정도의 파트타임(주1회 반주자, 방송실 관계자 등)에 대한 지급액이 과세 대상인지?	
Q5. 교회나 사찰 등 종교단체가 신도들에게 받는 기부금(헌금 및 시주 등)은 세금이 과세되는지?	헌금, 시주 등 종교단체가 기부받은 금액은 종교단체에 귀속되는 부분으로 종교인소득에 해당하지 않음 - 다만, 종교인이 직접 기부금을 수령한 경우에는 기부금을 종교단체에 귀속시킨 후, - 종교단체는 기부금영수증을 종교단체 명의로 발급하고, 기부금영수증 발급명세서를 작성·보관함 ※ 단, 종교단체에 귀속된 후 종교인에게 생활비 등으로 지급된 금액은 종교인소득에 해당함
Q6. 신자가 종교단체에 기부할 목적으로 종교인에게 일정 금액을 지급한 경우 종교인소득에 해당되는지?	
Q7. 사찰의 보시함에 명목을 기재하지 않고 놓고 가는 시주금이나 상담 후 놓고 가는 금전이 종교인소득에 해당하는지?	
Q8. 개척교회, 말사 등 소규모 종교단체에서 종교인의 가족이 종교단체의 운영자금의 일부를 지원하는 경우 종교인소득에 해당하는지?	
Q9. 총회에서 개척교회에 지급하는 보조금이 과세 대상인지?	
Q10. 교회 목사의 부인이 직함을 가지고 사례비를 받으면 종교인소득으로 신고해야 하는지?	종교인소득은 종교인이 종교활동과 관련하여 소속된 종교단체로부터 지급받는 소득을 의미하므로, - 부인이 종교인에 해당하면 종교인소득으로 신고하며, 종교인에 해당하지 않으면 소득의 성격 및 현행 규정에 따라 다른 소득(기타소득·근로소득 등)으로 과세 여부를 판단함



Q11. 종교인소득을 지급하면서 국민연금이나 건강보험 개인부담분을 종교단체에서 별도로 지급해준 경우 종교인소득에 해당 하는지?	종교인 개인이 부담해야 할 비용을 종교단체가 대신 납부한 경우에는 종교인소득에 해당함
Q12. 종교인에게 지급한 김장지원금, 이사지원금 등에 대한 지원금도 과세대상인지?	
Q13. 종교단체에서 종교인이 아닌 일반인이 종교단체의 특정 행사일에 일시적으로 근무한 경우, 일회성 수고비 성격의 지급액도 원천세를 신고하여야 하는지?	일반인이 종교단체로부터 받은 소득은 종교인 소득은 아니지만, 소득의 성격 및 현행 규정에 따라 다른 기타소득(예: 사례금, 인적용역 제공 대가) 등으로 원천징수 대상 여부를 판단함
Q14. 신학대 교수의 경우 의무적으로 특정 종교단체에 소속되어 협동목사를 겸하게 되는데, 신학대 교수인 협동목사가 종교단체에 소속되어 정기적으로 설교를 하고 사례비를 받는 경우 종교인소득에 해당하는지?	소속된 종교단체로부터 종교 활동과 관련하여 지급받는 소득인 경우에는 종교인소득에 해당함

02. 비과세소득

Question	Answer
Q15. 교회에서 목회자의 자녀 교육비 등을 교회 회계에서 종교활동비라는 명목으로 지출한 경우, 비과세되는 종교활동비로 분류가 가능한지?	자녀교육비, 사회보험료(개인 부담분) 등 종교인 개인에게 처분권이 위임되어 귀속되는 경우에는 종교활동비로 분류할 수 없음
Q16. 종교단체 의결을 통해 결정된 지급기준에 따라 종교인의 건강보험료, 국민연금보험료, 자녀학자금 등을 종교단체에서 사례금과 별도로 지급하는 경우, 종교인소득에서 제외해도 되는지?	<div>종교활동비 비과세 요건</div> <div>㉠ 소속 종교단체의 규약 또는 의결기구의 의결·승인 등이 있어야 하고,</div> <div>㉡ 승인에 따라 결정된 지급기준에 따라 지급되어야 하고,</div> <div>㉢ 종교활동을 위하여 통상적으로 사용할 목적으로 지급받아야 함</div>
Q17. 휴대폰 요금 등 종교활동과 관련되어 지급받는 금액은 과세대상에 해당하는지?	종교단체가 휴대폰을 구입하여 종교단체의 자산으로 등재하여 관리대장을 비치하고, 종교활동과 관련하여 사용하면서 요금을 종교단체에서 직접 지급하는 경우 해당 지급액은 종교인 소득 과세와 무관함

Q18. 종교단체에서 종교인에게 노트북을 제공한 경우 과세대상인지?	종교단체가 노트북, 참고도서 등을 구입하여 종교단체의 자산으로 등재후 관리대장을 비치하고, 종교활동과 관련하여 사용하는 경우에는 종교인소득 과세와 무관함
Q19. 목회를 위한 참고도서 구입을 위하여 성직자에게 매월 정액으로 지급되는 도서구입비에 대하여도 과세가 되는지?	
Q20. 종교활동비는 종교단체의 규약 또는 의결기구의 의결·승인 등에 의하여 결정된 지급기준에 따라야 한다는 것이 구체적으로 어떤 의미인지?	종교활동비의 정의, 결정, 사용처, 관리, 증빙 등에 관한 기준을 교회(종교단체)의 정관이나 재정규칙 등에서 정하여야 한다는 뜻임 - 또한, 그러한 정관이나 재정규칙은 반드시 종교단체의 의결기구에서 승인을 받아야 함
Q21. 비과세되는 종교인소득에는 어떠한 것이 있는지?	비과세되는 종교인소득은 ①본인학자금, ②식사 또는 식사대(월 10만원 이내), ③실비 변상적 성질의 지급액(종교활동비 포함), ④월 10만원 이내의 출산·보육비, ⑤사택제공이익이 있음 ※ 근거 법률 : 소득세법 제12조 및 동법시행령 제19조
Q22. 비과세되는 본인학자금의 한도액은?	실제로 납부하는 수업료 등을 한도로 함
Q23. 학교 등으로부터 장학금 혜택을 받으면서도 그 금액을 종교단체로부터 학자금 명목으로 지급받는 경우에는 과세 문제가 없는지?	전액 장학금 혜택을 받으면서도 종교단체로부터 지급받는 금액은 전액이 종교인소득으로 과세대상이 되고, 일부 장학금 혜택을 받는 경우에는 종교 단체로부터 지급받는 금액 중 일부 장학금에 해당하는 금액이 종교인 소득에 해당함
Q24. 종교인 본인이 아닌 배우자 또는 자녀에 대한 학자금 지원은 비과세 소득에 해당하는지?	비과세소득에 해당하는 학자금은 종교인 본인에 대한 학자금 지원을 말하므로, 배우자 또는 자녀에 대한 학자금지원은 비과세소득이 아님
Q25. 소속 종교단체에서 종교인에게 제공하는 식사 등은 비과세 소득인지?	종교인에게 소속 종교단체가 제공하는 식사, 기타 음식물은 비과세 소득에 해당함
Q26. 종교단체에서 종교인에게 식비로 매월 20만원씩 지원하고 있는 경우 얼마까지가 비과세 소득인지?	식사를 현물로 제공하지 않고 매월 일정액을 식비로 지원하는 경우에는 월 10만원까지만 비과세소득임
Q27. 종교인이 사용한 출장비, 여비는 아무런 제한없이 모두 비과세소득인지?	실비변상적 성질의 금액만 비과세됨 - 어느 정도가 실비변상적인지는 사회통념적으로 인정되는 절차, 즉 종교단체 내부 규정이나 절차에 따름



<p>Q28. 출산·보육비 비과세는 어떻게 이루어지는지?</p>	<p>종교인 또는 그 배우자의 출산이나 6세 이하 자녀의 보육과 관련해 종교단체로부터 받는 월 10만원 이내의 금액이 비과세 대상임</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간 중 만 6세를 초과해도 그 과세기간 말일까지는 비과세함 - 자녀의 수와는 상관없이 없음(6세 이하의 자녀가 1명이든 2명 이상이든 월 10만원만 비과세함)
<p>Q29. 개척교회는 목사의 자가용을 교회관련 업무에 사용하고 유류비 형태로 일정금액을 지급받는데, 월 20만원 까지만 비과세에 해당하는지?</p>	<p>종교인 명의의 차량을 직접 운전하여 업무에 이용하고 소요된 실제 여비 대신 해당 종교단체의 규칙 등이 정하여진 지급기준에 따라 받는 금액은 월 20만원까지 비과세 됨</p> <ul style="list-style-type: none"> - 차량을 교회의 명의로 등록하여 업무에 사용하는 경우의 유류비 등 지출액은 종교인소득과 무관한 종교단체 회계에 해당함 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>자기차량운전보조금(월 20만원 이내)비과세 요건</p> <ul style="list-style-type: none"> ㉠ 종교인 본인 소유 차량을 직접 운전 ㉡ 종교활동에 이용 ㉢ 소요된 실제 여비 대신 종교단체의 규칙 등에 정하여진 지급기준에 따라 받는 금액 중 월 20만원 이내의 금액 </div>
<p>Q30. 종교단체에서 종교인에게 사택을 제공한 경우 종교단체에서 지출한 사택관리 비용도 비과세되는지?</p>	<p>종교인이 사택을 제공받아 얻는 이익만 비과세 대상임</p>
<p>Q31. 종교인 명의로 거주하는 주택에 대한 월세를 소속 종교단체로부터 보조받거나, 보증금을 지원받는 경우 비과세되는 사택제공이익에 해당되는지?</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 이 경우, 사택은 종교단체가 소유한 것으로서 종교인에게 무상 또는 저가로 제공하는 주택이나, 종교단체가 직접 임차한 것으로 종교인에게 무상으로 제공하는 주택을 말함
<p>Q32. A교회는 담임목사의 원룸 임차료를 대신 지급하고 있음(월 70만원, 담임목사 명의로 임대차계약서 작성, 소속 종교단체 규약에 숙소 임차료를 교회에서 지급한다고 명시) 이는 소득세법 제12조 제5호 아목에서 규정하는 종교활동을 위해 통상적으로 사용되는 종교활동비에 해당되는지?</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 종교인 명의로 임차한 주택에 대한 임차료를 종교단체가 지원하는 경우, 종교단체 내부의 규정에 따라 지급한다고 하더라도 과세대상임 - 아울러, 사택에 거주하는 종교인의 전기·수도·가스요금 등을 종교단체가 부담하는 경우에도 과세대상임

03. 종교단체

Question	Answer
Q33. 종교인소득 과세의 적용대상이 되는 종교단체는 무엇을 의미하는지?	종교의 보급 기타 교화를 목적으로 설립된 단체로서 해당 종교관련종사자가 소속된 단체(그 소속단체를 포함)를 말함
Q34. 소득세법상 개인(거주자)으로 보는 단체의 경우에도 종교단체에 해당하는지?	개인(거주자)으로 보는 단체의 경우에도 종교의 보급 기타 교화를 목적으로 「민법」제32조에 따라 설립된 비영리법인, 「국세기본법」제13조에 따른 법인으로 보는 단체, 「부동산등기법」제49조 제1항 제3호에 따라 부동산 등기용 등록번호를 부여받은 법인 아닌 사단·재단으로서 그 소속 단체에 해당하는 경우, 종교단체에 해당함
Q35. 종단(교단)에서 고유번호증을 법인으로 전환할 것을 권유하는데, 개인으로 보는 단체(***-89-*****)와 법인으로 보는 단체(***-82-*****)의 차이가 있는지?	종교인소득 과세와 관련해서는 특별한 차이점이 없으나, 지출경비 구분 및 관리(단체명의 신용카드 및 통장) 등의 측면에서 법인으로 하는 것이 편리할 수 있음
Q36. 개인으로 보는 단체로 등록한 종교단체의 경우 법인으로 보는 단체로 고유번호증을 정정하여야 하는지?	법인으로 보지 않는 법인격이 없는 단체의 경우 개인으로 보아 소득세법을 적용하는데, 종교인소득 과세 때문에 법인으로 전환해야 하는 것은 아님

04. 구분기장/장부작성

Question	Answer
Q37. 종교단체 회계와 종교인소득 회계를 구분 기장하여야 한다는 것이 무슨 의미인지?	종교단체의 지출 중 ①종교단체 고유의 활동과 관련하여 지출한 비용과 ②종교단체가 소속 종교인에게 지급한 금품 등을 구분하여 기록·관리하여야 한다는 의미임 - 즉, 종교단체가 종교인에게 지급하는 급여 등의 장부(통장)와 종교단체 고유의 종교활동 비용에 대한 장부(통장)를 구분하여 사용·관리하라는 의미임
Q38. 종교단체 구분 기장이 세법상의 의무사항인지(미이행시 제재 등)?	미이행시 제재는 없으나 종교인소득 과세대상을 파악하기 위해서는 구분 기장하는 것이 편리함
Q39. 종교단체 구분 기장과 관련하여 종교인 명의와 종교단체 명의로 된 통장을 따로 구분하여 관리하여야 하는지?	종교단체 명의의 통장을 개설하여 관리하는 것이 의무사항은 아니나, 종교단체 회계를 구분·관리하는데 효율적임



	<ul style="list-style-type: none"> - 종교단체가 관할 세무서로부터 고유번호증(가운데가 82)을 부여받으면 종교단체 명의 통장을 개설할 수 있음
Q40. 미자립교회나 말사 등의 소규모 종교단체의 경우 장부작성은 어떻게 하는지?	종교단체 규모와 상관없이 종교단체가 소속 종교인에게 지급한 금품(종교인회계) 등과 그 밖에 종교활동과 관련하여 지출한 비용(종교단체회계)을 구분하여 기록·관리 하여야 함
Q41. 지출증빙자료를 비치·보관하라고 하는데 사찰의 경우 증빙을 수취할 수 없는 경우가 많은데 어떻게 해야 하는지?	<p>법정 증빙서류(세금계산서, 신용카드 매출전표 등) 미수취에 대한 가산세 등 제재는 없지만,</p> <ul style="list-style-type: none"> - 법정 증빙서류를 발급 받을 수 없는 농·어민과의 직거래 등은 계좌 이체를 통해 관련 증빙을 보관하거나, 3만원 이하의 지출에 대해서는 간이영수증을 수취하고 장부에 기록·관리하면 됨

05. 원천징수/종합소득세

Question	Answer
Q42. 원천징수란?	원천징수란 소득을 지급하는 종교단체가 소속 종교인과 일반직원들에게 사례비 또는 보수를 지급할 때 법 소정의 세금을 미리 공제하고 지급한 후 이를 세무서에 신고·납부하는 방식을 말함
Q43. 원천징수세액은 어떻게 계산하는지?	종교인소득(기타소득)으로 신고하는 경우에는 “종교인소득간이세액표”에 따라 계산하고, 근로소득으로 신고하는 경우 “근로소득간이세액표”에 따라 계산함
Q44. 미자립교회의 경우 종교인에게 지급하는 급여가 없는데도, 신고의무가 있는지?	종교인에게 지급하는 급여가 전혀 없는 경우 종교인소득 과세와 관련한 신고의무는 없음 다만, 종교활동비를 지급한 경우에는 해당금액을 비과세소득란에 기재하여 제출하여야 함
Q45. 원천세 신고를 구체적으로 어떻게 하는 것인지?	알기쉽게 따라할 수 있는 원천세 신고방법을 국세청 홈페이지에 게재하였음
Q46. 월별 또는 반기별 원천징수이행상황신고서 작성 요령은?	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>(국세청 홈페이지 → 국세신고안내 → 종교인소득 → 참고자료실 → 종교인소득 원천세 신고방법) 참조</p> </div>

Q47. 종교인소득에 대한 원천징수는 의무적으로 해야 하는지?	원천징수 여부는 선택사항이며, 원천징수할 경우 근로소득 또는 종교인소득으로 원천징수 할 수 있음
Q48. 소수의 종교인으로 구성된 종교단체의 경우 원천징수를 하지 않고, 다음해 5월에 개별적으로 종합소득세만 신고하는 경우가 많을 것으로 예상되는데, 종교단체에서 원천징수 의무를 이행하지 않을 경우에 어떤 불이익이 있는지?	- 종교단체가 원천징수를 하지 않은 경우에는 종교인이 다음 해 5월 종합소득세 확정신고를 하여야 함
Q49. 종교인에게 지급한 소득에 대해 원천징수한 경우 반드시 연말정산을 하여야 하는지?	종교단체는 원천징수를 하였더라도 연말정산을 하지 않을 수 있음 - 이 경우에도 종교단체는 다음해 3월 10일까지 지급명세서를 제출하여야 하며, - 종교인은 다음해 5월 31일까지 종합소득세 확정신고를 하여야 함
Q50. 하나의 종교단체에서 종교인별로 종교인소득을 기타소득 또는 근로소득으로 소득의 종류를 달리하여 선택 적용할 수 있는지?	같은 종교단체에서도 종교인별로 소득의 종류를 달리하여 선택할 수 있음
Q51. 종교인소득에 대해 매달 또는 매년 근로소득 또는 기타소득으로 소득의 종류를 달리 선택할 수 있는지?	각 과세기간별로 종교인소득(기타소득) 또는 근로소득 중 하나의 소득으로만 원천징수를 하는 것임
Q52. 원천징수하지 않은 종교인소득에 대해 종합소득세 확정신고시 기타소득 또는 근로소득 중 선택하여 신고할 수 있는 지?	종교인소득(기타소득) 또는 근로소득 중 선택하여 신고할 수 있음
Q53. 종교인소득에 대하여 기타소득 또는 근로소득으로 원천징수한 후, 연말정산 또는 종합소득세 확정신고시 소득의 종류를 변경하여 신고할 수 있는지?	당초 원천징수시 선택한 소득의 종류를 변경하여 연말정산하거나, 종합소득세 확정신고를 할 수 있는 것임
Q54. 기타소득 필요경비율이 2019.1.1. 지급분부터 70% ⇒ 60%로 변경되었는데 종교인소득의 필요경비율도 변경되었는지?	변경된 필요경비율이 적용되는 기타소득은 일시적 강연료·자문료, 공익사업 관련 지상권 등 설정·대여소득, 무형자산의 양도·대여소득 등으로 종교인소득은 이에 해당되지 않음 - 기타소득으로 신고하는 종교인소득은 당초와 같이 지급받는 금액에 따라 20-80%의 필요경비율이 적용됨



Q50. 하나의 종교단체에서 종교인별로 종교인 소득을 기타소득 또는 근로소득으로 소득의 종류를 달리하여 선택 적용할 수 있는지?	같은 종교단체에서도 종교인별로 소득의 종류를 달리하여 선택할 수 있음
Q51. 종교인소득에 대해 매달 또는 매년 근로소득 또는 기타소득으로 소득의 종류를 달리 선택할 수 있는지?	각 과세기간별로 종교인소득(기타소득) 또는 근로소득 중 하나의 소득으로만 원천징수를 하는 것임
Q52. 원천징수하지 않은 종교인소득에 대해 종합소득세 확정신고시 기타소득 또는 근로소득 중 선택하여 신고할 수 있는 지?	종교인소득(기타소득) 또는 근로소득 중 선택하여 신고할 수 있음
Q53. 종교인소득에 대하여 기타소득 또는 근로소득으로 원천징수한 후, 연말정산 또는 종합소득세 확정신고시 소득의 종류를 변경하여 신고할 수 있는지?	당초 원천징수시 선택한 소득의 종류를 변경하여 연말정산하거나, 종합소득세 확정신고를 할 수 있는 것임
Q54. 기타소득 필요경비율이 2019.1.1. 지급분부터 70% ⇒ 60%로 변경되었는데 종교인소득의 필요경비율도 변경되었는지?	변경된 필요경비율이 적용되는 기타소득은 일시적 강연료·자문료, 공익사업 관련 지상권 등 설정·대여소득, 무형자산의 양도·대여소득 등으로 종교인소득은 이에 해당되지 않음 - 기타소득으로 신고하는 종교인소득은 당초와 같이 지급받는 금액에 따라 20-80%의 필요경비율이 적용됨
Q55. 올해 1,2월에 원천징수를 하지 않았는데 원천징수이행상황신고서 미제출 및 원천세 무납부에 대한 가산세가 있는지?	종교인소득에 대한 원천징수는 선택 사항으로 미이행에 대한 가산세는 없음 - 다만, 종교인소득을 지급할 때 원천징수한 소득세를 기한까지 납부하지 아니하거나, 미달하게 납부한 경우에는 가산세 부과 대상임
Q56. 종교인소득 지급액에 대하여 간이세액표에 의해 원천징수할 세액이 있음에도 원천징수하지 않고, 원천세도 신고납부하지 않은 경우 가산세 부과 대상이 되는지?	- 아울러, 기한 내 신고를 하지 못한 경우에는 「기한후 신고」를 할 수 있음
Q57. 금년 1월에 반기별납부 승인을 받았는데 원천징수이행상황신고서를 어떻게 작성하여야 하는지?	1월부터 6월까지의 지급액에 대해 7월 10일까지 신고·납부하면 됨 - 귀속연월은 '22.1월, 지급연월은 '22.6월, 신고연월은 '22.7월로 하여 원천징수이행상황 신고서를 작성하면 됨 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;">(국세청 홈페이지 → 국세신고안내 → 종교인소득 → 참고자료실 → 종교인소득 원천세 신고방법) 참조</div>

Q58. 종교인소득 신고시 신용카드 사용액, 의료비·교육비 지급액, 기부금 등도 공제가 가능한지?	기타소득으로 신고하는 경우 기부금 세액공제만 가능하고, 근로소득으로 신고하는 경우에는 신용카드 등 소득공제와 의료비·교육비·기부금 등에 대한 세액공제가 가능함
Q59. 종교인소득을 기타소득으로 신고와 근로소득으로 신고할 경우 어느 소득으로 신고하는 것이 유리한지?	<p>기타소득과 근로소득의 필요경비율이 다르고, 공제항목도 달라 개인별로 차이가 있어 어느 쪽이 유리하다고 단정하기 어려움</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>종교인소득(기타/근로) 예상세액 비교 (’19.5월 개통) : 홈택스 → 우측의 「모의 계산」 → 근로·종교인소득(기타소득) 세액 비교</p> </div>
Q60. 종교인소득 원천징수시 원천징수금액 기준은 어떻게 되는지	월지급액에서 비과세 소득을 제외한 금액에 대해 부양가족 수를 적용하여 종교인소득(근로소득) 간이세액표에 따라 원천징수 함
Q61. 원천징수시 종교인에게 지급하는 금액이 소액이라서 원천징수 납부할 세액이 “0” 원인 경우에도 원천세를 신고하여야 하는지?	<p>납부할 세액이 없어도 지급하는 종교인소득이 있는 경우에는 원천세 신고서는 제출하여야 함</p> <p>- 다만, 원천징수세액 반기별납부 신청을 하여 승인을 받은 종교단체는 편리하게 1년에 2회(7월, 1월)만 신고서를 제출하고 납부할 수 있음</p>
Q62. 종교단체가 원천징수 후 무납부한 세액에 대해서 「원천징수납부 등 불성실가산세」 부과 대상에 해당하는지?	종교단체가 ’18.1.1. 이후 발생하는 종교인소득을 지급할 때 원천 징수한 소득세를 납부기한 까지 납부하지 아니하였거나 미달하게 납부한 경우에는 「원천징수납부 등 불성실가산세」 부과 대상에 해당함
Q63. 종교인들이 종합소득세 확정신고시 합산 신고해야 하는 소득의 종류는?	종교인은 종교인소득 외에 종합소득세 확정신고대상인 이자·배당·사업·근로·연금·기타소득이 있는 경우 종교인소득의 원천징수 및 연말정산 여부와 관계없이 종교인소득과 타소득을 합산하여 종합소득세 확정신고를 하여야 함
Q64. 종교인소득(기타소득)이 있는 경우 종교인이 종합소득세 확정신고를 하여야 하는 경우는?	<p>종교인소득(기타소득)을 지급받는 자가 종합소득세 확정신고를 하여야 하는 경우는 다음과 같음</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <ol style="list-style-type: none"> 1. 종교인소득에 대해 원천징수를 하지 아니하였거나, 연말정산을 하지 않은 경우 2. 2개 이상의 종교단체로부터 종교인소득을 지급받은 경우로서 연말정산시 합산 신고 하지 않은 경우 </div>



	3. 기타소득(종교인소득 포함) 이외 종합소득세 확정신고 대상인 이자소득 등 타 소득이 있는 경우
Q65. 종교인소득(기타소득)으로 신고하는 경우 중도퇴사자의 퇴사시 연말정산 결과는 원천징수 이행상황신고서 어디에 기재하는지?	기타소득의 경우 중도퇴사자란이 별도로 없으므로 중도퇴사자의 연말정산 결과를 해당월의 A44 연말정산 란에 기재해서 신고해야 함

06. 연말정산/지급명세서

Question	Answer
Q66. 연말정산이란?	원천징수는 종교단체가 종교인에게 소득을 지급할 때 미리 징수하는 것으로, 연말에 실제 소득을 정산해서 세금을 더 많이 낸 경우에는 환급을 받고, 부족하게 낸 부분에 대해서는 추가 납부하는 제도가 연말정산임
Q67. 종교단체에서 종교인소득 지급시 원천징수를 하였는데, 연말정산을 실시하는 이유는?	연말정산 여부는 종교단체에서 선택할 수 있음 - 다만, 연말정산을 하고자 할 경우 해당 과세기간 종료일(12.31.)까지 「종교인소득세액연말정산 신청서」를 제출하여야 함
Q68. 연말정산을 모든 종교단체에서 의무적으로 실시해야 하는지?	과세표준 계산과 각종 공제항목은 연말정산이나 종합소득세 확정신고하는 경우가 동일함
Q69. 종교인소득에 대해서 연말정산한 경우와 종합소득세 확정신고를 하는 경우에 납부할 세액이 달라지는지?	알기쉽게 따라할 수 있는 지급명세서 제출안내를 국세청 홈페이지의 종교인소득 코너에 게재하였음
Q70. 종교인소득에 대한 연말정산 방법은?	(국세청 홈페이지 → 국세신고안내 → 종교인소득 → 참고자료실 → 종교인소득 원천세 신고방법과 종교인소득지급명세서 제출안내) 참조
Q71. 지급명세서 작성방법에 대해 자세하게 안내된 자료는 없는지?	종교인소득을 기타소득으로 선택하고, 연간 소득금액(종교인소득에서 필요경비를 제외한 금액)이 300만원 이하인 경우로서 원천징수를 이행한 경우에는 선택적 분리과세로 종합소득세 확정신고 및 연말정산을 하지 않아도 됨
Q72. 종교단체가 지급한 종교인소득의 연간 소득금액이 300만원 이하인 경우 연말정산이나 종합소득세 확정신고를 꼭 해야 하는지?	

Q73. 종교인소득을 기타소득으로 신고할 경우 근로소득과 동일하게 소득공제 및 세액공제가 가능한지?	<p>종교인소득을 기타소득과 근로소득 중 어느 소득으로 신고하느냐에 따라 아래와 같이 소득·세액공제의 차이가 있음</p> <table><tr><th>구분</th><th>공통으로 인정</th><th>근로소득만 추가인정</th></tr><tr><td>소득공제</td><td>기본공제, 추가공제, 국민연금보험료공제, 개인연금저축, 창업투자조합출자공제</td><td>특별공제(건강보험료 등), 주택마련저축공제, 신용카드공제, 장기펀드저축액</td></tr><tr><td>세액공제</td><td>표준공제, 자녀, 기부금, 외국납부, 연금계좌</td><td>근로소득, 월세, 의료비, 교육비, 보험료</td></tr></table> <p>* 표준세액공제는 기타소득의 경우에는 연 7만원, 근로소득은 연 13만원</p> <p>* 종교인소득은 필요경비(20~80%)를 적용하고 근로소득은(2~70%)를 적용</p>	구분	공통으로 인정	근로소득만 추가인정	소득공제	기본공제, 추가공제, 국민연금보험료공제, 개인연금저축, 창업투자조합출자공제	특별공제(건강보험료 등), 주택마련저축공제, 신용카드공제, 장기펀드저축액	세액공제	표준공제, 자녀, 기부금, 외국납부, 연금계좌	근로소득, 월세, 의료비, 교육비, 보험료	
구분	공통으로 인정	근로소득만 추가인정									
소득공제	기본공제, 추가공제, 국민연금보험료공제, 개인연금저축, 창업투자조합출자공제	특별공제(건강보험료 등), 주택마련저축공제, 신용카드공제, 장기펀드저축액									
세액공제	표준공제, 자녀, 기부금, 외국납부, 연금계좌	근로소득, 월세, 의료비, 교육비, 보험료									
Q74. 종교인소득의 소득공제 항목 중 국민연금 등 공적연금보험료와 건강보험료, 고용보험료도 공제항목에 해당하는지?	근로소득으로 신고하는 경우에는 공적연금보험료, 건강보험료, 고용보험료가 공제 가능하며, 기타소득으로 신고하는 경우 공적연금보험료는 전액 공제되나, 건강보험료와 고용보험료는 공제되지 않음										
Q75. 종교인소득을 기타소득으로 신고하는 경우에도 근로소득으로 신고하는 경우와 동일하게 특별세액공제가 가능한지?	기타소득으로 신고하는 경우에는 특별세액공제 항목 중 기부금에 대한 세액공제와 표준세액공제(7만원)를 적용받을 수 있음										
Q76. 어떤 지급명세서를 제출하여야 하는지? 소득의 종류(기타소득 또는 근로소득)와 연말정산 실시 여부에 따라 제출하는 지급명세서 서식이 다름에 유의											
<table><tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="2">기타(종교인) 소득</th><th rowspan="2">근로소득</th></tr><tr><th>연말정산을 한 경우</th><th>연말정산을 하지 않은 경우</th></tr><tr><td>지급명세서 서식</td><td>종교인소득지급명세서 (연말정산용)</td><td>기타소득지급명세서 (연간집계표)</td><td>근로소득 지급명세서</td></tr></table>		구분	기타(종교인) 소득		근로소득	연말정산을 한 경우	연말정산을 하지 않은 경우	지급명세서 서식	종교인소득지급명세서 (연말정산용)	기타소득지급명세서 (연간집계표)	근로소득 지급명세서
구분	기타(종교인) 소득		근로소득								
	연말정산을 한 경우	연말정산을 하지 않은 경우									
지급명세서 서식	종교인소득지급명세서 (연말정산용)	기타소득지급명세서 (연간집계표)	근로소득 지급명세서								
Q77. 종교활동비의 경우 해당 항목별 세부명세서도 제출해야 하는지?	항목별 명세는 제출하지 않으며, 종교단체가 종교인에게 지급한 소득에 대한 지급명세서 제출 시 종교활동비의 총액만 기재하여 제출										



Q78. 종교인에게 귀속되는 소득이 없다면 지급명세서를 제출하지 않아도 되는지?	<p>종교인에게 지급하는 금액이 전혀 없는 경우에는 지급명세서 제출 등 종교인소득과 관련한 신고의무는 없음</p> <p>- 다만, 종교활동비를 지급한 경우에는 지급명세서의 「비과세소득」란에 기재하여 제출하여야 함</p>
Q79. 종교단체가 원천세를 신고하고, 종교인이 개별적으로 종합소득세 확정신고를 하는 경우 지급명세서를 제출하지 않아도 되는지?	<p>종교단체가 종교인에게 소득을 지급하는 경우 원천징수 및 연말정산 실시 여부에 관계없이 다음해 3.10.까지 지급명세서를 제출하여야 함</p>
Q80. 종교인이 종교단체로부터 지급받은 종교활동비도 지급명세서에 기재하여야 하는데, 어느 항목에 기재하여야 하는지?	<p>기타소득으로 선택하고 연말정산을 하지 않은 경우에는 「기타소득지급명세서」의 ⑦, ② 1 “비과세소득”란에 기재</p> <p>- 기타소득으로 선택하고 연말정산을 실시한 경우에는 「종교인소득지급명세서」의 ⑮ “비과세소득”란에 기재</p> <p>- 근로소득으로 선택할 경우 「근로소득지급명세서」상 “비과세및감면소득명세”에 “18-③ 0 종교활동비”라 기재한 후 우측에 금액을 기재함</p>
Q81. 종교단체에서 매월 종교인소득을 지급하면서 원천징수를 하지 않은 경우도 종교단체는 연말정산을 할 수 있는지?	<p>매월 종교인소득을 지급하면서 원천징수를 하지 않은 경우에는 연말정산을 할 수 없으며, 종교인이 개별로 종합소득세 확정신고를 하여야 합니다.</p> <p>단, 매월 원천세신고 누락분에 대하여 연말정산 전에 기한 후 신고를 한 경우에는 연말정산이 가능합니다.</p>
Q82. 지급명세서 제출시 종교인이 받을 수 있는 혜택은?	<p>① '19년부터 지급대상자가 대폭 확대되는 근로·자녀장려금은 지급명세서(근로소득 또는 기타소득)를 제출하고, 가구·소득·재산 등 법적요건을 갖추어 신청한 경우에만 받을 수 있음</p> <p>② 건강보험, 국민연금 등의 혜택을 받기 위해서는 지급명세서를 제출하여야 함</p> <p>③ 대출 등의 금융거래시 금융기관에서 지급명세서를 첨부 요청 등</p>
Q83. 종교인소득을 근로소득으로 선택한 경우 기타소득과 같이 연말정산 하지 않고 지급명세서만 제출해도 되는지?	<p>종교단체에서 종교인소득 지급시 기타소득 또는 근로소득으로의 선택 여부와 관계없이 연말정산을 하지 않을 수 있음</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - 종교인소득을 기타소득으로 선택하고 연말정산을 하지 않은 경우 지급명세서는 ‘기타소득지급명세서(연간집계용)’에 기재하여 제출하고, - 근로소득으로 선택하고 연말정산을 하지 않은 경우 지급명세서는 ‘근로소득지급명세서’에 기재하여 제출함
Q84. 지급명세서의 “비과세 소득”란에 기재하는 항목은?	「기타소득지급명세서」또는 「종교인소득지급명세서」의 “비과세소득”란에는 종교활동비만 기재하며, 「근로소득지급명세서」의 “비과세소득”란에는 학자금, 출산육아비, 종교활동비 등을 기재함
Q85. 지급명세서를 기한 내에 제출하지 않거나, 내용이 불분명하게 제출된 경우 어떤 불이익이 있는지?	’20.1.1. 이후 발생 지급분부터 종교인소득 관련 지급명세서를 기한 내에 제출하지 않거나, 내용이 불분명하게 제출된 경우 지급금액의 1% (지연 제출시 0.5%)에 해당하는 가산세를 부담하여야 함

07. 퇴직소득/4대보험

Question	Answer
Q86. 종교인이 일정기간 근무 후 퇴직하면서 종교단체로부터 지급받은 퇴직금도 과세 대상인지?	종교인이 현실적인 퇴직을 원인으로 종교단체로부터 지급받은 소득은 퇴직소득에 해당하며 과세대상임
Q87. 종교인소득 과세제도 시행일(’18.1.1.) 이전 적립된 퇴직금을 과세 시행 이후 지급받는 경우 과세대상에 해당하는지?	’18.1.1. 이후 종교인이 현실적인 퇴직을 원인으로 종교단체로부터 퇴직금을 지급받는 경우 퇴직소득에 해당함
Q88. 종교인이 근로소득이 아닌 기타소득으로 원천징수 신고하는 경우에도 4대 보험 가입 및 혜택대상이 되는지?	<p>4대 보험은 해당기관의 검토가 필요한 사항으로 국세청에서 명확한 답변이 어려우므로, 실무 적용시에는 아래의 관련 기관에 문의하여 확인하시기 바람</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>문의처</p> <ul style="list-style-type: none"> • 국민건강보험 : 보건복지부 보험정책과 • 국민연금 : 보건복지부 국민연금정책과 • 고용보험 : 고용노동부 고용지원실업급여과 • 산재보험 : 고용노동부 산재보상정책과 </div>