

상장사 · 중소기업의 투명회계 · 적법세금 · 성공경영 정보



# 안세회계법인 재경저널

## 공인회계사 조세 eAnSe.com

온라인 30분내 Q&A 문서답변과 방송



중기업  
경영관리  
외주화

2022/ 6/ 8 통권 1574호

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

### CEO 에세이 - 이해익원장

CEO는 변화를 꾀한다(3)

사례로 풀어보는  
양도소득세 질의

### 경영관리임직원 재경컨설팅 제안

- 박윤중 회계사 :  
개인사업자의 업종별 매출규모별 복식부기와 추계  
신고 유형 비교

### CFO·회계실무자·조세전문가 정보

- 국외에서 근로를 제공하는 자의 급여 중 월 100만  
원까지는 비과세 적용됨
- 2022년 상반기 신규사업자가 알아두면 유익한 세  
금정보
- 사례로 풀어보는 양도소득세 질의(1세대 1주택 비  
과세 및 소득세법 시행령 개정사항)

### CMO·마케팅 Tax consulting 섹션

- 복권판매 대행용역을 제공하면서 받는 수수료는  
부가가치세 과세대상임 (p.12)

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅計·經營 戰略

### 〈소득세·법인세 및 관련 지방소득세 신고납부의무등〉

개념, 구분	소득세법	법인세법	지방소득세법
신고납부규정	소득세법 제70조 제1항	법인세법 제60조 제1항, 제3항	지방세법 제95조 제1항, 제2항
규정내용요약	종합소득 있는 거주자(과세표준 없거나 결손금 있는 거주자 포함)	법인은 법인세를 신고하며, 각 연도 소득이 없거나 결손법인도 적용한다.	거주자(개인·법인)은 소득법인세 신고하며, 과세표준이 없거나 결손금액인 경우도 신고해야 한다
신고서 제출	종합소득세 신고서	법인세 신고서	국세에 부수되는 지방세 신고서
세액계산납부	과세표준 단계별 누진세율(6%-45%)	과세표준×10%, 20% 등	소득·법인 과세소득에 누진세율 적용
과세미달, 0인 경우의 신고	종합소득자(소득이 없거나 결손금 있는 거주자 포함) 신고함	사업연도 소득 없거나 결손이어도 신고해야 함	과세미달 유수 0인 경우도 신고가 원칙임
가산세 부과방법	부정신고 등은 매출의 0.14%	법인세 산출세액 없어도, 매출수입금액의 0.07%(부정신고는 0.14%)	소득세액이 없으면 가산세는 없음
무신고가산세	납부할 세액×20%, 부정행위는 40%	납부할 세액×20%, 과소신고는 10%	무신고는 20%, 과소신고는 10%
결손0이어도 신고서는 제출하는 이유	과세당국에게 납세자의 상태 알림 (+인지, 0인지, -인지, 계속사업인지의 표방)		과세관청 입장에서 +, 0, -인지, 폐업인지 알 수 없어, 신고행동이 필수임

(안세회계법인 세무자문본부 제공)

안세회계법인  
02-829-7557

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

안건조세정보  
02-829-7575

# 주간 안세회계법인 재경저널

통권 1574호 / 주간 23호

2022. 6. 8. (수)

· 발 행 인 : 이 윤 언  
· 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 차별화 특징

- 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 경영에세이
- ⑨ 전담회계사 파견자문
- ⑩ 세무·회계·재경고문
- ⑪ 최고경영자의 세금전략

본지는 한국간행물 윤리위원회의  
윤리강령 및 실천요강을 준수합니다.

최고경영자 재정전략	소득세 · 법인세 및 관련 지방소득세 신고납부의무 등	표지
긴 급 시 사 해 설	개인사업자의 업종별 매출규모별 복식부기와 추계신고 유형 비교	2
C E O 에 세 이	CEO는 변화를 꾀한다(3)	3
세 무 · 회 계 상 담 자 문 (남들은 무슨 고민할까?)	- 대손 문의임니다 - 교육비 관련 세제혜택 문의 - 공장건물 내 보관창고 신축 시 과세대상 여부 - 배당가능이익 산정 시 이연법인세부채를 차감해야 하는 것인가요?	5 6
눈 에 맞 는 절 세 미 인	국외에서 근로를 제공하는 자의 급여 중 월 100만원까지는 비과세 적용됨	7
매 일 절 세 제 무 요 점	- 다주택자 중과 한시 배제에 따른 세부담 변화 - 현행 퇴직소득세 근속연수 공제(하반기 소득공제 확대 검토중)	9 10
직 장 인 Survival	어떤 일이든 처음 마음가짐으로 임하기	11
최 신 판 례 예 규 (이런저런 유권해석)	- 판매인이 복권 수탁사업자와 체결한 판매계약에 따라 소비자에게 복권을 판매하고 판매금액의 일정비율을 판매수수료로 수취하는 경우 판매 대행영역의 공급으로 부가가치세 과세대상임 (부가가치세제과-362, 2021.08.12) - 골프장사업자가 회원권 거래소를 통해 법인회원이 보유하던 자사 골프장 회원권을 이용목적이 아닌 소각목적으로 매입하여 소각한 경우 해당 골프장 회원권 매매거래에 대해 법인회원은 세금계산서를 발급해야 하며, 발급받은 세금계산서가 골프장사업자의 사업과 관련이 있는 경우 매입세액 공제가 가능한 것이나 사업관련성 여부는 사실판단할 사항임 (서면법령부가-4560, 2021.09.23)	12 13
세 정 뉴 스 와 해 설	다주택자 양도세 일시적 2주택자 숨통 틔었다...기간 확대 전임요건 삭제	14
마케팅 Tax consulting	복권판매 대행영역을 제공하면서 받는 수수료는 부가가치세 과세대상임	12
세 무 정 보	- 2022년 상반기 신규사업자가 알아두면 유익한 세금정보 - 사례로 풀어보는 양도소득세 질의(1세대 1주택 비과세 및 소득세법 시행령 개정사항)	16 40
세 무 환 율 정 보	부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기준·재정환율	4

# 개인사업자의 업종별 매출규모별 복식부기와 추계신고 유형 비교



박윤중 공인회계사 (안세회계법인 대표이사)

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

가업승계·증여·상속자문  
기업경영권  
양도 · 양수 컨설팅

신고방법	소득계산	인적업무 등 서비스업	제조업, 음식 · 숙박업, 전기 · 가스 등, 건설, 운수, 창고, 부동산개발	농 · 임 · 어 · 광업, 도 · 소매, 부동산매매
1. 성실신고 확인 (복식부기)	외부세무대리인 성실확인	5억원 이상	7.5억원 이상	15억원 이상
2. 외부조정 필수 (복식부기)	외부 회계세무사	1.5억원~ 5억원 미만	3억원~ 7.5억원 미만	6억원 이상~ 15억원 미만
3. 자기조정신고 (복식부기)	본인, 대필자의 복식기장(합산시산표)	7,500만원~ 1.5억원 미만	1.5억원~ 3억원 미만	3억원~ 6억원 미만
4. 간편장부의무 (기준경비율)	수입 - 주요입증경비 - 기준경비율	2,400~7,500만원 미만	3,600만원~1.5억원 미만	6,000만원~3억원 미만
5. 추계신고 (단순경비율)	소규모임 소득 = 매출 × (1 - 단순경비율)	2,400만원 미만	3,600만원 미만	6,000만원 미만
6. ① 상기 5단계 소규모 사업자는 단순경비율만 적용해 추계신고해도 가산세가 없지만, ② 1, 2, 3 사업자의 경우는 기준경비율이나 단순경비율로 추계신고하면 일정을 소득가산한 후 무기장가산세 20%가 추가됨. ③ 4의 간편장부의무자는 기준경비율 적용 소득금액과 단순경비율 적용소득금액×2.8배(3.4배) 중 적은 금액으로 신고 가능하나, 소득배율이 높아 의미 없음.				

## CEO는 변화를 꾀한다(3)



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

2022년 뜨거운 대선 투표 결전의 날이었다. 새로운 국가 최고경영자 윤석열 대통령 당선자가 탄생했다. 사상 초유의 국민경선과 후보단일화 이벤트 등 우여곡절을 겪었다. 변화무쌍하고도 숨막히는 급한 강물줄기의 시대적 흐름이라고 하지 않을 수 없다. 그래서 그 시대적 소명은 깊고도 넓을 것이다. 급변하는 21세기를 순발력있게 대응하고 변혁하면서 한국의 미래가 창창하기를 기대한다.

모든 것은 시시각각으로 변하게 마련이다. ‘변하지 않는 것은 하나도 없다’는 진리만 변치 않을 뿐이다. 이러한 변화 속에서 살아남고 번영을 꾀할 의무가 CEO에게 있다. “경쟁력있는 생물은 머리가 좋은 생물이 아니라 변화에 잘 대응할 수 있는 생물이다.” 진화론의 찰스 다윈 주장이다.

### 새로운 시대정신과 원리를 확립해야

중국 한나라 초기의 정치적 과제는 진나라의 유산을 청산하고 새로운 시대정신과 원리를 확립하는 것이었다. 그러한 요청에 부응한 대표적 사상가로 육가(陸賈)와 가의(賈誼)가 있었다. 육가는 진나라 멸망이라는 역사적 사건에서 새로운 교훈을 얻었다. 그는 한나라를 건국한 유방에게 말했다. “말 위에서 천하를 얻을 수는 있었습니다. 그러나 말 위에서 천하를 다스릴 수는 없었습니다. 진나라는 형벌과 힘 일변도로 다스리다가 자멸했습니다. 진나라가 천하를 통일한 뒤 만약 인의(仁義)의 정치를 행하고 성왕들을 본받았다면 폐하께서는 천하를 얻을 수 없었을 것입니다.”

유교사상을 한나라의 정치 이념으로 삼을 것을 권했던 것이다. 이는 진나라를 타산지석으로 삼아 새로운 변혁을 꾀한 것이다.

가의는 제도개혁의 필요성을 역설했다. 구체적으로는 역법(달력)을 고치고 복색도 바꾸도록 했다. 관직제도와 법을 개정하며 예악(禮樂)을 부흥시켜야 한다고 제안했다. 당시 황제 문제(文

帝)는 가의의 제안을 받아들여 예의와 형벌을 함께 병행 발전시켰다.

## 오케스트라형 조직보다 재즈 밴드형 조직으로

지식기반 경제(Knowledge-based Economy)에는 산업사회와 다른 새로운 패러다임이 요구된다. 과거 제조업 위주의 시대에는 정형화된 지식이 강조되었다. 그러나 향후에는 정형화 될 수 없는 지식, 즉 암묵적인 지식의 생성과 파급이 경쟁력을 좌우한다. 그래서 역삼각형으로 조직도를 그려놓고 맨 밑에 CEO를 배치하여 창조적 인재를 중시한다고 강조하기도 한다. 또 전문인력의 아웃풋(output)을 최적화하기 위해 거미줄 같은 매트릭스(Matrix)조직이나 네트워킹(Networking)을 중시하기도 한다.

또한 사카야야 다이치에 의하면 근대적인 조직과 지식 창조적인 조직과의 차이는 오케스트라와 재즈 밴드에 비유된다. 즉 NHK필하모니하면 상임지휘자가 바뀌든 음악 기획자가 바뀌든 간에 NHK필하모니로서 존재한다. 그러나 ‘아무개와 5인조’라고 하는 재즈 밴드는 아무개가 있음으로 해서 그 5인조가 존재한다. 아무개가 없어지면 밴드자체의 본질이 변한다. 오케스트라는 정해진 악보와 악기에 따라 연주한다. 반면에 재즈밴드는 기본 주제가 있지만 연주 스타일과 분위기 그리고 청중 호흡에 따라 융통성을 지닌다. 지식 창조적인 산업조직은 재즈 밴드형을 지향한다.

## 대손 문의입니다

**Q** 2020년도에 중소기업의 외상매출금이 2년 이상 지났으면 결산조정 할 수 있는 걸로 신설된 걸로 알고 있습니다.

기존 수출대손은 한국무역보험공사로부터 회수불능으로 확인된 채권인 경우만 되는데, 위에 신설된 내용을 반영하면 한국무역보험공사를 통하지 않은 채권도 대손처리 가능한지 문의드립니다

**A** 법인세법 시행령 제19조의2에는 법인이 보유하고 있는 채권 중 회수가 불가능한 경우 대손금으로 인정하는 범위가 열거규정되어 있는데, 수출로 인한 채권은 한국무역보험공사로부터 회수불능된 것만 인정되며, 중소기업의 외상매출금 규정을 적용하여 대손처리하는 것은 인정되지 않는다고 판단됩니다.

## 교육비 관련 세제혜택 문의

**Q** 당사는 물류업에 종사하고 있으며, 작년에 신설된 법인입니다.  
사내 임직원 교육 목적으로, 온오프라인 교육 및 도서구입 관련 실비 지원을 하려고 합니다.

관련하여 세제혜택을 받을 수 있는지 궁금하여 문의를 드립니다.

- 1) 법인이 직접 법인카드나 현금지출을 이용하여 교육비, 도서구매 관련 지원할 경우 받을 수 있는 혜택
- 2) 직원이 교육비 및 도서 구매 후 법인이 실비정산을 할 경우

**A** 1. 법인이 임직원의 업무와 연관된 교육비 등을 실비 지원하는 경우 법인의 비용으로 인정받을 수 있으나, 업무와 관련성이 없는 경우에는 해당 임직원의 근로소득으로 가산 반영하여야 합니다.  
2. 법인의 경우 교육비와 관련된 별도의 세제혜택은 없습니다.

## 공장건물 내 보관창고 신축 시 과세대상 여부

**Q** 당사는 공장 내에 물품(용접봉)보관을 목적으로 아연각파이프 골조의 창고(L 6m x W 3m x H 4m)를 신설했습니다.

아연각파이프 골조에 판넬로 둘러싸고 문과 창문이 있는 구조로 공장내부의 보관창고로 사용할 예정입니다.

Q1. 공장 내부에 추가로 설치한 창고의 경우 취득세 과세대상이 되는지 궁금합니다.

Q1-1. 또한 취득세 과세대상이 된다고 하면 이에 대해 등기를 해야하는건가요?

Q2. 해당 보관창고를 회계처리상 유형자산의 취득 중 건물로 봐도 되는건가요?

**A** 1. 지방세법상 토지에 정착하는 레저시설, 도관시설, 급배수시설, 저장시설 등도 취득세 과세대상이라 규정하고 있으며, 이때의 저장시설에는 저장창고도 포함하는데 귀사의 창고가 저장시설에 포함되는지 여부는 관할 지자체에서 사실판단할 사항입니다.

2. 취득세 과세대상이 된다고 무조건 등기를 하여야 하는 것은 아니며 이또한 사실판단 사항입니다.

3. 사용기간이 1년 이상인 경우 자산으로 회계반영하여야 하는데, 건물보다 구축물로 반영하는 것이 더 타당하다고 판단됩니다.

## 배당가능이익 산정 시 이연법인세부채를 차감해야 하는 것인가요?

**Q** 배당가능이익 계산에 있어 궁금한 점이 있어 문의를 남깁니다.

배당가능이익 = 순자산(자산-부채) - 자본 - 자본준비금 - 이익준비금 - 자본조정 중 부가계정 - 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금에 포함된 미실현이익  
이렇게 산정하는 것으로 알고 있습니다.

Q) 차감할 미실현이익 중 이연법인세부채가 포함되는지 궁금합니다.

**A** 배당가능이익 계산시 미실현이익을 가감하는데, 이때 이연법인세도 미실현이익에 해당하므로 가감하는 것이 타당합니다.

## 국외에서 근로를 제공하는 자의 급여 중 월 100만원까지는 비과세 적용됨

상담실 백종훈 차장

기업의 업무수행 범위가 국내에 국한되지 않고, 세계 각국으로 확대됨에 따라 해외지사  
에 파견되어 근무하는 임직원의 급여나 수당 등과 관련된 여러 가지 세무문제가 발생하게  
되는데, 이에 대해 간략히 살펴보기로 한다.

### 해외 파견 임직원에게 지급하는 급여의 세무처리

현행 소득세법은 계속하여 1년 이상 국외에 거주할 것을 통상 필요로 하는 직업을 가지  
고 출국하거나 국외에서 직업을 갖고 1년 이상 계속하여 거주하는 경우라도 국내에 가족  
및 자산의 유무 등과 관련하여 생활의 근거가 있는 것으로 보는 때에는 거주자로 본다고  
규정하고 있다.

따라서 해외파견자의 경우도 가족이나 재산상태로 보아 파견기간 종료 후 재입국할 것  
으로 인정되는 때에는 파견기간이나 외국의 국적 또는 영주권의 취득과는 관계없이 거주  
자로 인정되며, 따라서 파견된 임직원에게 지급하는 급여도 소득세법상 근로소득으로 보  
아 매월 간이세액표에 의하여 원천징수를 하며 연말정산 및 지급명세서도 동일하게 처리  
하면 된다.

급여가 외화로 지급되는 경우라면 급여가 지급되는 날 현재의 기준환율 또는 재정환율  
을 적용하여 환산한 금액을 근로소득으로 처리하면 된다.

다만, 해외 파견자의 급여에 대한 세무처리를 하면서 주의해야 할 사항이 하나 있는데,  
국외에서 근로를 제공하는 자에게 지급되는 급여 중 월100만원까지는 비과세가 적용된다  
는 내용이다.

비과세되는 국외근로소득이란 국외에 주재하면서 근로를 제공하고 받는 급여로서 월  
100만원 이내의 금액을 말하며 출장, 연수 등을 목적으로 출국한 기간의 급여는 국외근로  
소득으로 보지 않는다.

따라서 해외에 주재하면서 근무를 하고 있는 파견자에게 급여를 지급하면서 원천징수  
를 할 때에는 매월의 급여총액에서 100만원을 비과세로 공제한 후 간이세액표에 의하여  
원천징수를 하면 된다.



#### ❶ 소득세법 시행령 제16조 (국외근로자의 비과세급여의 범위)

① 법 제12조제3호 거목에서 "대통령령으로 정하는 급여"라 함은 다음 각 호의 것을 말한다.

1. 국외 또는 「남북교류협력에 관한 법률」에 따른 북한지역(이하 이 조에서 "국외 등"이라 한다)에서 근로를 제공(원양어업선박 또는 국외등을 항행하는 선박이나 항공기에서 근로를 제공하는 것을 포함한다)하고 받는 보수 중 월 100만원[원양어업 선박, 국외등을 항행하는 선박 또는 국외 등의 건설현장 등에서 근로(설계 및 감리업무를 포함한다)를 제공하고 받는 보수의 경우에는 월 3000만원] 이내의 금액
  2. 공무원(「외무공무원법」 제32조에 따른 재외공관 행정직원을 포함한다), 「대한무역투자진흥공사법」에 따른 대한무역투자진흥공사, 「한국관광공사법」에 따른 한국관광공사, 「한국국제협력단법」에 따른 한국국제협력단 및 「한국국제보건의료재단법」에 따른 한국국제보건의료재단의 종사자가 국외등에서 근무하고 받는 수당 중 해당 근로자가 국내에서 근무할 경우에 지급받을 금액상당액을 초과하여 받는 금액 중 실비변상적 성격의 급여로서 외교부장관이 기획재정부장관과 협의하여 고시하는 금액
- ② 제1항의 규정에 의한 급여에는 그 근로의 대가를 국내에서 받는 경우를 포함한다.

또한 해외 파견자에게 지급되는 급여가 해외 현지에서 과세될 수도 있는데, 국내에서 급여를 지급하면서 이미 원천징수 과세하였으므로 이중과세의 문제가 발생할 수 있다. 거주자인 해외 파견자는 국내외의 모든 소득에 대해 국내에서 과세하는 것이 원칙이므로, 연말정산이나 종합소득과세 신고납부시에 해외의 현지에서 부담한 세액에 대해서는 외국납부세액공제를 적용받을 수 있다.

#### ♣ 서이-1781, 2004.08.25

소득세법상 거주자가 내국법인의 중국현지법인에 파견되어 근로를 제공하고 지급받는 소득에 대하여는 소득세법 제3조의 규정에 의하여 납세의무가 있는 것이며, 또한 동 소득이 한·중조세협약 제15조의 규정에서 정하고 있는 면제요건에 해당하지 않는다면 중국에서 과세할 수 있는 것으로, 동 소득에 대하여 중국과세당국에서 과세된 외국소득세액을 납부하였거나 납부할 것이 있는 때에는 소득세법 제57조 규정에 의하여 외국납부세액공제 등을 받을 수 있는 것임

## 해외주재수당 등의 세무처리

해외지사 등에 파견되어 업무를 수행하는 경우에는 주택, 교통 등 국내에 남아 업무를 수행하는 추가적인 비용이 소요되게 마련이다. 따라서 이러한 비용을 보전해주기 위해 회사에서는 급여 이외에 해외주재수당을 별도로 지급하기도 한다.

해외주재 수당의 경우 업무수행상 필요하다고 인정되는 부분은 실비변상적인 성질의 급여로 보아 비과세되거나 또는 적법한 증빙을 수취하면서 지출하는 경우에는 회사의 비용으로도 처리가 가능하다.

하지만 업무수행상 필요하다고 인정되는 부분을 초과하여 지급되는 수당이나 회사에서 주택이나 기타 모든 경비를 부담하면서 별도의 수당을 지급하는 경우에는 원칙적으로 해당 직원의 근로소득으로 처리한다.

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



### 다주택자 중과 한시 배제에 따른 세부담 변화

구분			2주택		3주택 이상	
양도가액	양도차익	보유기간	현행 (중과)	개정 (중과 배제)	현행 (중과)	개정 (중과 배제)
15억원	5억원	10년	2억7310만원	1억3360만원 (-1억3950만원)	3억2285만원	1억3360만원 (-1억8925만원)
20억원	10억원	15년	5억8305만원	2억5755만원 (-3억2550만원)	6억8280만원	2억5755만원 (-4억2525만원)



### 벤처기업 주식매수선택권 과세특례 신청 절차

행사 다음달 5일까지	임직원이 주식매수선택권 전용계좌 개설 후 특례적용신청서를 벤처기업에 제출
↓	
행사 다음달 10일까지	벤처기업이 지급주식을 임직원 전용계좌에 입금하고 행사주식지급명세서, 특례대상명세서를 세무서에 제출
↓	
양도소득세 납부시	임직원은 벤처기업이 발급한 특례신청확인서를 세무서에 제출하고 양도소득 과세표준신고



## 현행 퇴직소득세 근속연수 공제(하반기 소득공제 확대 검토중)

근속연수	공제금액
5년 이하	근속연수×30만원
10년 이하	150만원 + (근속연수 - 5)×50만원
20년 이하	400만원 + (근속연수 - 10)×80만원
20년 초과	1,200만원 + (근속연수 - 20)×120만원

\* 정률공제(40%) 폐지



## 고유가 시대 유류혜택 카드

신한카드	딥 오일(Deep oil)카드 • 4개 정유사(GS칼텍스 · SK에너지 · 현대오일뱅크 · S-OIL) 중 한 곳 선정 후 해당 주유소주유비 10% 할인 • 월 최대 3만원 할인
삼성카드	iD ENERGY 카드 • 주유비 1만원 이상 결제시 1만원 청구할인 • 월 최대 3회, 월 최대 3만원 할인
KB국민카드	탄탄대로 오토 카드 • 모든 주유소 결제대금 최대 10~15% 청구할인 • 월 최대 5만원 할인
	이지오토 티타늄 • SK에너지 · GS칼텍스 주유시 리터당 150점 포인트 적립 • 월 최대 3만점 적립
현대카드	에너지플러스카드 에디션2 • GS칼텍스 앱 결제시 주유비 15% 할인, 카드 결제시 주유비 10% 할인 • 월 최대 4만원 할인
	현대카드Z family • GS칼텍스, SK에너지, 현대오일뱅크, S-OIL에서 주유시 리터당 100원 할인 • 월 최대 1만3000원 할인



## 어떤 일이든 처음 마음가짐으로 임하기

우리가 아껴야 할 마음은 초심(初心)입니다.

훌륭한 인물이 되고, 중요한 과업을 성취하기 위해서는 세 가지 마음이 필요하다고 합니다.

첫째는 초심, 둘째는 열심, 셋째는 뒷심 입니다.

그 중에서도 제일 중요한 마음이 초심입니다.

그 이유는 초심 속에 열심과 뒷심이 담겨있기 때문입니다.

초심에서 열심이 나오고, 초심을 잃지 않을 때 뒷심도 나오기 때문입니다.

초심이란 무슨 일을 시작할 때 처음 품는 마음입니다.

처음에 다짐하는 마음입니다.

초심이란 첫 사랑의 마음입니다.

겸손한 마음입니다. 순수한 마음입니다. 배우는 마음입니다. 견습생이 품는 마음입니다.

초심이란 동심입니다.

피카소는 동심을 가꾸는 데 40년이 걸렸다고 말했습니다.

그래서 초심처럼 좋은 것이 없습니다.

가장 지혜로운 삶은 영원한 초심자로 살아가는 것입니다.

우리가 무엇이 되고, 무엇을 이루었다고 생각할 때가 가장 위험한 때입니다.

그때 우리가 점검해야 할 마음이 초심입니다.

우리 인생의 위기는 초심을 상실할 때 찾아옵니다.

초심을 상실했다는 것은 교만이 싹트기 시작했다는 것입니다.

마음의 열정이 식기 시작했다는 것입니다.

겸손히 배우려는 마음을 상실해 가고 있다는 것입니다.

초심을 잃지 않기 위해서 우리는 정기적으로 마음을 관찰해야 합니다.

초심과 얼마나 거리가 떨어져 있는지 초심을 상실하지는 않았는지 관찰해 보아야 합니다.

# 최 신 판 례 예 규

## Marketing Tax consulting

복권판매 대행용역을 제공하면서 받는 수수료는 부가가치세 과세대상임

판매인이 복권 수탁사업자와 체결한 판매 계약에 따라 소비자에게 복권을 판매하고 판매금액의 일정비율을 판매수수료로 수취하는 경우 판매대행용역의 공급으로 부가가치세 과세대상임

부가가치세제과-362, 2021.08.12

### 질 의

- 복권 수탁사업자와의 계약에 따라 소비자에게 복권을 판매하는 경우 부가가치세 면제여부 등

### 회 신

사업자가 복권 수탁사업자와 체결한 인쇄복권 판매계약에 따라 소비자에게 인쇄복권을 판매하고 판매금액의 일정비율을 판매수수료로 받는 경우에는 「부가가치세법」 제11조에 따라 판매대행용역 제공에 대해 부가가치세가 과세되는 것이며, 동 판매대행용역은 같은 법 제26조제2항에 따른 면세되는 재화의 공급에 통상적으로 부수되는 용역의 공급에 해당하지 아니하는 것입니다.

고용관계 없이 독립된 자격으로 계속적으로 용역을 제공하고 일의 성과에 따라 지급받는 수당·기타 유사한 성질의 금액은 「소득세법」 제19조에 의하여 사업소득에 해당하는 것이고, 일시적으로 용역을 제공하고 지급받는 수당·기타 유사한 성질의 금액은 같은 법 제21조에 의한 기타소득에 해당하는 것임

사전법령소득-1248, 2021.09.27

### 질 의

- 질의인은 ○○여자대학교 산학협력단에서 수주한 용역에 타기관(△△대학교) 소속 연구원으로 참여하여 연구용역을 수행하고 있음
- 총 연구기간 동안(1차년도 '20.7.1.~'21.6.30., 2차년도 '21.7.1. '22.6.30.) 연구참여확약서를 작성하였으며, 연구용역 개시일부터 매월 정액의 정기 인건비를 지급받고 있음(근로계약을 체결하지는 아니함)

### 질의내용

- 대학교 산학협력단이 수주한 연구용역에 참여한 타 기관 연구원이 산학협력단으로부터 지급받는 금전의 소득구분

### 회 신

귀 해석요청의 경우, 고용관계 없이 독립된 자격으로 계속적으로 용역을 제공하고 일의 성과에 따라 지급받는 수당·기타 유사한 성질의 금액은 「소득세법」 제19조에 의하여 사업소득에 해당하는 것이고, 일시적으로 용역을 제공하고 지급받는 수당·기타 유사한 성질의 금액은 같은 법 제21조에 의한 기타소득에 해당하는 것으로, 본 사례가 어느 경우에 해당하는지 여부는 사실관계를 종합적으로 고려하여 사실 판단할 사항입니다.

해당 업무를 총괄하는 사업장과 별개로 종전부동산의 개발·관리등을 위해 별도의 계정을 설치하여 등록한 경우 별도 사업장으로 볼 수 있음

서면법령부가-5141, 2021.11.08

### 질 의

- 「혁신도시 조성 및 발전에 관한 특별법」에 따라 매각하려는 수도권에 있는 이전공공기관의 청사 등의 건축물 및 부지가 매각되지 않은 등의 이유로 같은 법에 따라 한국토지주택공사가 해당 부동산을 매입

하여 개발 관리 후 제3자에게 매각(이하 "본건사업")하는 경우로서

- 해당 부동산의 매각에 따른 손익과 매각하기 전까지 발생하는 수익과 비용이 국가에 귀속되는 경우
- 1. 한국토지주택공사(이하 "신청공사")가 해당 업무를 총괄하는 사업장과 별개로 종전부동산의 개발 관리 등을 위해 별도의 계정을 설치하여 등록한 경우 별도 사업장으로 볼 수 있는지
- 2. (질의1에서 신청공사가 종전부동산의 개발 관리 등 업무 장소를 별도 사업장으로 본 경우) 관련 매입세금계산서 수취 및 신고 납부할 수 있는지
- 3. (질의2에서 신청공사의 명의로 세금계산서를 수취한 경우) 수취한 매입세금계산서에 대해 국가로 다시 세금계산서를 발급해야 하는지

#### ■ 회 신

「혁신도시 조성 및 발전에 관한 특별법」 제43조제3항에 따라 행정기관으로 사용하던 국가소유의 부동산을 제3자에게 매각하기 위하여 한국토지주택공사(이하 "공사")가 해당부동산의 소유권을 국가로부터 이전받아 제3자에게 매각하는 경우로서 같은 법 제44조제4항 및 같은 법 시행령 제41조에 따라 해당부동산의 매각에 따른 손익뿐만 아니라 해당부동산을 매각하기 전까지 발생하는 운영수익과 매각비용을 국가에게 귀속시키는 등 실질적으로 국가의 계산과 책임으로 해당부동산을 제3자에게 매각하는 경우 「부가가치세법」 제6조 및 같은 법 시행령 제8조제1항제13호 단서에 따라 공사가 해당부동산 개발·관리 등 그 업무를 총괄하는 장소를 별도로 등록한 경우 사업장으로 볼 수 있는 것이고, 공사가 업무를 총괄하는 장소를 별도 사업장으로 볼 경우 해당 사업장을 기준으로 세금계산서 수취, 신고 및 납부할 수 있는 것이며, 공사가 해당 사업장을 기준으로 세금계산서를 수취한 경우 국가에 세금계산서를 별도로 발급하지 않는 것입니다.

**골프장사업자가 회원권 거래소를 통해 법인회원이 보유하던 자사 골프장 회원권을 이용목적이 아닌 소각목적으로 매입하여 소각한 경우 해당 골프장 회원권 매매거래에 대해 법인회원은 세금계산서를 발급해야 하며, 발급받은 세금계산서가 골프장사업자의 사업과 관련이 있는 경우 매입세액 공제가 가능한 것이나 사업관련성 여부는 사실판단할 사항임**

서면법령부가-4560, 2021.09.23

#### ■ 질 의

- 골프장을 운영하는 사업자가 회원권거래소를 통해 기존 회원인 타 법인사업자가 보유하던 자사 골프장 회원권을 이용목적이 아닌 소각목적으로 매입하여 소각한 경우
- 1. 골프장 회원권 매매거래가 세금계산서 발급 대상인지
- 2. 발급받은 세금계산서에 대한 매입세액 공제가 가능한지 여부

#### ■ 회 신

골프장을 운영하는 사업자(이하 "골프장 사업자")가 회원권 거래소를 통해 기존 회원인 법인사업자가 보유하던 자사 골프장 회원권을 이용목적이 아닌 소각목적으로 매입하여 소각한 경우 해당 골프장 회원권의 매매거래에 대해 기존 회원인 법인사업자는 「부가가치세법」 제32조에 따라 세금계산서를 발급해야 하는 것이며, 골프장 사업자가 발급받은 세금계산서의 매입세액은 같은 법 제38조제1항제1호에 따라 골프장 사업자의 사업을 위하여 사용하였거나 사용할 목적인 경우 매출세액에서 공제하는 것이나, 같은 법 제39조제1항제4호에 따라 사업과 직접 관련이 없는 지출의 경우 매출세액에서 공제되지 아니하는 것으로 사업과 관련이 있는지 여부는 사실판단할 사항입니다.



## 세무·회계·경영(TAM)쟁점뉴스 요약

### 다주택자 양도세 일시적 2주택자 숨통 턱이었다...기간 확대와 전입요건 삭제

일시적 2주택자 양도세 비과세 규정이 완화되고, 다주택자 양도세 중과도 1년 유예됐다.

정부는 26일 정부세종청사에서 윤석열 대통령 주재 국무회의를 열고 소득세법 시행령 개정안 등을 의결했다.

다주택자 양도소득세 중과는 예고대로 1년간 유예됐다. 2023년 5월 9일까지 양도하는 조정대상지역 내 2년 이상 보유 주택을 양도한 경우다. 유예 기간 내에는 기본세율 및 장특공제를 적용 받을 수 있다.

1세대 1주택 양도소득세 비과세를 적용받기 위한 보유 기간 규정이 완화됐다. 기존에는 다주택자가 1주택만 빼고 모든 주택을 판 시점부터 2년간 1주택을 보유했을 경우 양도세 비과세 적용대상에 포함했었는데 이 규정이 삭제된 것이다.

일시적 2주택자가 다시 1주택자로 돌아가기 위해 집을 팔아야 하는 기간이 1년에서 2년으로 확대됐다. 중요한 점은 전입요건도 같이 완화됐다는 것이다. 기존 규정에서는 집을 팔고 세대원 전원이 새 집으로 이사 및 전입신고를 해야 인정해줬지만, 앞으로는 그럴 필요가 없게 됐다.

### 국세청 종합소득세 간편신고... 2년 사이 방문납세자 48만명 감소

국세청이 종합소득세 비대면 간편신고(모두채움) 시행 후 세무서를 방문해 신고하는 납세자가 수가 큰 폭으로 줄어든 것으로 드러났다.

국세청은 2월 5일 종합소득세 신고 관련 세무서 방문신고 인원이 2020년 110만명에서 62만명으로 44%(48만명)이 줄었다고 밝혔다.

특히 방문 신고 대부분을 차지하는 단순경비율 사업소득자 및 근로·연금·기타소득자의 방문이 38만명(41%)이 나 줄었다.

국세청은 납세자가 전자신고를 통해 편리하게 세금 신고할 수 있도록 각종 서비스를 확대해왔다.

홈택스에서 신고서에 써야할 내용을 모두 채워주는 모두채움 대상자를 2021년 212만명에서 올해 497만명으로 대폭 확대했다.

홈택스에서 복잡하게 신고항목을 찾을 필요없이 홈택

스 주 화면에서 신고를 마칠 수 있는 원클릭 신고 및 신고 내비게이션 등 간편신고 서비스를 제공했다.

모두채움 대상자가 전화 한 통으로 신고를 마칠 수 있는 ARS전화 신고 서비스도 시행했다.

이밖에 납세자의 눈높이에 맞춘 신고 안내문 개선, 인적용역 소득자를 위한 간편환급 서비스 개발, 전자신고 안내샷폼 영상 54편 공개 등 다양한 개선이 이뤄졌다.

이는 국세청이 그간 종합소득세 전자신고 편의를 확대한 결과로 종합소득세 전자신고 납세자 수는 2012년 190만명에서 지난해 491만명으로 두 배 이상 늘었다.

국세청은 앞으로도 모두채움·간편신고 등 서비스를 늘리고, 홈택스·손택스를 사용자 친화적으로 만드는 등 신고 서비스를 개선하겠다고 밝혔다.

### 1주택자 보유세 2020년 수준 인하... 다주택자 종부세 감세도 검토

올해 1세대 1주택자의 재산세와 종합부동산세 부담이 2020년 수준으로 줄어든 전망이다.

올 상반기 종료예정이었던 승용차 개별소비세 30% 인하 조치는 연말까지 연장된다.

정부는 30일 추경호 부총리 겸 기획재정부 장관 주재로 정부서울청사 경제관계장관회의에서 이런 내용의 긴급민생안정대책을 발표했다.

우선 1세대 1주택 실수요자의 보유세 부담을 가격 급등 이전인 2020년 수준으로 환원한다는 방침이다.

6억원 이하 1세대 1주택자 재산세의 경우 2022년 대신 2021년 공시가격 정도만 적용해도 특례세율에 따라 세금 부담이 2020년 수준으로 낮아진다.

종부세는 공시가격은 2021년 공시가격을 적용하되 올해 100%로 예정된 공정시장가액비율을 내려서 조정할 계획이다.

공정시장가액비율은 주택가격의 일정비율로 깎아주는 공제이기 때문에 고가주택일수록 이익을 보는 공제다.

1주택자 그리고 일정 주택가격 선으로 비율공제 인하를 제한짓지 않으면 고가·다주택자 감세폭이 월등히 커진다. 정부는 공정시장가액비율을 확대해 고가·다주택자까지 감세해주는 방향을 검토 중인 것으로 알려졌다.

# 2022년 상반기 신규사업자가 알아두면 유익한 세금정보

- 국세청, 2020. 10

## 1 사업자등록 안내

### ■ 사업자 등록이란?

- ▶ 모든 사업자는 사업을 시작할 때 반드시 사업자등록을 하여야 합니다.
- ▶ 사업자등록은 사업장마다 하여야 하며 사업 개시일로부터 20일 이내에 다음의 구비서류를 갖추어 사업장 관할세무서장에게 신청하면 됩니다.

- 사업자등록신청서 1부
- 사업허가증·등록증 또는 신고필증 사본 1부  
(허가를 받거나 등록 또는 신고를 하여야 하는 사업의 경우)
- 사업허가(허가, 신고)신청서 사본 또는 사업계획서(허가 전에 등록을 하고자 하는 경우)
- 임대차계약서 사본 1부(사업장을 임차한 경우)
- 2인 이상 공동으로 사업을 하는 경우에는 동업계약서 등 공동사업을 증명할 수 있는 서류(사업자등록은 공동사업자 중 1인을 대표로 하여 신청)
- 도면 1부(상가건물임대차보호법이 적용되는 건물의 일부를 임차한 경우)
- 자금출처 명세서 1부  
(금지금 도소매업, 과세유흥장소 영위자, 연료판매업, 재생용 재료수집·판매업의 경우)
- 신탁 계약서 1부  
(부가세법 제8조에 따른 신탁재산 사업자등록의 경우)

- ▶ 사업자등록증 발급 기간 : 2일 이내(토요일, 공휴일, 근로자의 날은 산정 제외)  
⇒ 다만, 세무서에서 사업장을 확인해야 하는 경우에는 7일 이내

### ■ 사업자등록신청 전에 허가, 신고, 등록 대상 업종 여부 확인

- ▶ 관할관청의 허가, 신고, 등록 대상 업종인 경우에는 사업자등록 신청 시 허가(신고, 등록)증 사본을 제출하여야 합니다. 단, 허가(신고, 등록) 전에 사업자등록 신청을 하는 경우에는 허가(신고, 등록)신청서 사본 또는 사업계획서를 제출하고 추후 허가(신고, 등록)증 등의 사본을 제출할 수 있습니다.



## ■ 사업을 시작하기 전에도 사업자등록 가능

- 사업을 시작하기 전에 상품이나 시설자재 등을 구입하는 경우  
→ 예외적으로 사업 개시 전 사업자등록을 하여 세금계산서를 교부받을 수가 있습니다. 이때에는 사업을 개시할 것이 객관적으로 확인되어야 합니다.

## ■ 사업자등록을 하지 않은 경우의 불이익

- 공급가액의 1%의 가산세로 부과합니다.  
※ 공급가액이란 부가가치세(10%)가 포함된 매출액에서 부가가치세를 제외한 금액을 의미합니다.  
즉 부가가치세가 포함된 매출액이 11,000,000원인 경우 공급가액은 10,000,000원이고 부가가치세가 포함된 11,000,000원을 공급대가라고 합니다.
- 매입세액을 공제 받을 수 없습니다.  
- 사업자등록을 하지 않으면 세금계산서를 교부받을 수 없어 상품을 구입할 때 부담한 부가가치세를 공제받지 못하게 됩니다.

## ■ 사업자등록 신청시 과세유형 선택

- 부가가치세가 과세되는 사업의 과세유형에는 일반과세자와 간이과세자가 있으며 사업자등록 신청을 할 때 둘 중 하나를 선택해야 합니다.  
\* 일반과세자와 간이과세자는 세금의 계산방법 및 세금계산서 발행 가능 여부 등의 차이가 있으므로 어느 유형이 자기의 사업에 적합한지 살펴본 후 사업자등록을 해야 합니다.  
→ 간이과세가 적용되지 아니하는 다른 사업장을 보유하고 있거나 연간 매출액이 8,000만원 이상(부동산임대업, 과세유흥장소는 4,800만원)일 것으로 예상되거나, 간이과세로 사업자등록을 할 수 없는 업종 또는 지역에서 사업을 하고자 하는 경우에는 반드시 일반과세자로 사업자등록을 하여야 합니다.
- 반드시 일반과세자로 사업자등록을 하여야 하는 사업자 이외의 사업자는 일반과세자 또는 간이과세자로 사업자등록을 했다고 하여 그 유형이 변하지 않고 계속 적용되는 것이 아니며, 사업자등록을 한 해의 부가가치세 신고 실적 및 간이과세 배제기준 등으로 과세유형을 다시 판정합니다

## 2

## 차명계좌 사용에 따른 불이익 안내

### ■ 차명계좌란?

- 차명계좌\*란 가족, 친인척, 종업원, 법인 대표자 개인계좌 등 사업자 본인 아닌 타인 명의의 계좌를 말하는 것으로 사업자가 타인명의로 계좌로 거래대금 등을 입금받는 것은 차명계좌 사용에 해당됩니다.

- 본인 아닌 타인의 이름을 빌리거나 도용한 금융계좌 등을 말하며 1993년 8월 금융실명제가 도입된 이후 차명계좌의 개설 및 사용은 불법임

#### ■ 사업자가 사용해야 하는 계좌는?

- 복식부기의무자 등은 사업과 관련하여 재화 또는 용역을 공급받거나 공급하는 거래 시 거래대금을 결제하거나 받는 경우 등에 사업용 계좌를 사용하여야 합니다.
  - ※ 법인의 경우 법인명의로의 계좌를 사용해야 함(법인 대표자 명의 계좌는 차명계좌임)

#### ■ 차명계좌 사용 시 발생하는 불이익은?

- 차명계좌 사용 신고가 접수될 경우 국세청은 필요에 따라 신고된 금융계좌 거래내역을 금융기관으로부터 협조받아 정밀하게 분석하기에 차명계좌를 사용하는 사업자가 세무상 불이익을 받을 수 있습니다.
- 차명계좌를 사용하여 수입금액 등을 탈루한 행위가 확인되면 추가 납부할 세액 이외 고액의 가산세 등이 부과될 뿐만 아니라 조세포탈행위에 해당된다면 검찰 고발되어 처벌되는 등 신분상 불이익도 받을 수 있습니다.
- 차명계좌 사용에 대해서는 고의 또는 부주의를 따지지 않고 있으므로 일단 신고가 될 경우 세무조사 등을 실시할 수 있습니다.
- '영세사업자'도 차명계좌를 계속·반복적으로 사용한 사실이 확인되는 경우 세무조사 등으로 인해 고액의 세금이 추가 납부될 수 있습니다.

### 3 홈택스 이용 방법

#### ■ 홈택스란?(www.hometax.go.kr)

- 인터넷으로 세금 신고·납부, 증명 발급 등을 이용할 수 있는 국세 종합서비스입니다.
- 회원 가입
  - ① 홈택스 홈페이지(www.hometax.go.kr)또는 모바일 홈택스(손택스 앱)를 통해 회원 가입
    - ※ 공동·금융인증서, 휴대전화, 신용카드 통한 본인인증 필요
  - ② 세무서 방문 가입 : 「홈택스 이용신청서」 1부와 신청자(대표자)의 신분증 제출
    - ※ 대리인 신청 시 필요 서류 : 위임장, 위임자의 신분증(법인은 법인인감증명서), 위임받은 자의 신분증

#### ■ 홈택스를 통한 세금신고

- 인터넷으로 각종 국세\*에 대한 신고서를 작성하여 제출합니다.



- \* 종합소득세, 양도소득세, 부가가치세, 법인세, 상속세, 증여세, 종합부동산세, 개별소비세, 원천세, 교육세, 인지세, 주세, 증권거래세, 교통·에너지·환경세
- 전자신고 시 다음 금액이 납부세액에서 공제됩니다.(부가가치세 1만원, 종합소득세·법인세·양도소득세 2만원)

### ■ 홈택스를 통한 세금납부

- 은행 등을 방문할 필요 없이 계좌이체, 신용카드, 간편결제 방식으로 세금을 납부합니다.
- 홈택스로 세금신고한 납세자 또는 납부고지서를 받은 경우 납부관련 정보를 확인하여 은행 계좌번호, 카드번호 입력, 하여 간편하게 납부 가능합니다.

### ■ My홈택스

- 세금신고·납부 내역, 민원처리 결과, 우편물 발송내역, 원천징수영수증 등 국세관련 정보를 한 곳에서 통합 조회할 수 있는 서비스입니다.
- ※ 이용안내 : 홈택스(hometax.go.kr) → My홈택스(화면 좌측 상단에 위치)

### ■ 모바일 홈택스[손택스 앱] 민원분야 서비스

즉시발급 증명 민원	▶ 사업자등록증명 등 국세증명 15종 발급 신청 * 2020년 1월부터 근로자녀장려금 수급사실 증명도 제공
사실증명 신청	▶ 사실증명(12유형)에 대해 발급 신청 * 신청 후 3 근무시간 내 처리(사실 여부 검토 필요)
민원신청 조회·팩스전송·전자문서 지갑	▶ 홈택스 또는 모바일로 신청한 사무 모두 조회 증명민원을 팩스로 전송하거나, 전자문서지갑을 통해 모바일 기기에 저장 가능
민원서류 발급 제한(해지)신청	▶ 타인이 부당 발급받을 가능성을 차단하는 서비스
민원증명 원본 확인 (수요처 조회)	▶ 발급번호 혹은 바코드로 원본 확인
민원실 대기인원 조회	▶ 별도 로그인 없이 실시간 대기인원 조회
민원증명 발급 예약(방문 수령)	▶ 민원증명을 예약신청하고 편한 시간(평일 09:00~18:00)에 방문 수령
사업자등록 정정(개인)	▶ 사업자등록(개인·법인) 신청 또는 정정신고 서비스
휴·폐업 신고	▶ 휴·폐업 신고하는 서비스
재개업 신고	▶ 휴업 중인 사업자가 사업 재개 신고 가능
일반신청 민원	▶ 신고 기한연장, 징수유예, 송달장소 신고 등 108종 민원 신청
불복청구	▶ 이의신청, 심사청구, 과세전적부 신청 등 불복청구 관련 25종

## 4 편리한 국세증명 발급 방법

### ■ 편리한 국세증명 발급방법

국세증명			온라인 발급시간	발급 창구												
				방문	홈택스	모바일	무인 민원	정부 24	민원 우편	어디 서나						
① 사업자등록증명			연중무휴 24시간	○	○	○										
② 휴업사실증명																
③ 폐업사실증명																
④ 납세증명서			연중무휴 08:00 ~ 22:00				○	○	○	○						
⑤ 납부내역증명																
⑥ 소득금액증명																
⑦ 부가가치세과세표준증명																
⑧ 부가가치세면세사업자수입금액증명																
⑨	소득	개인종합자산관리계좌가입용					○	○	○	○	○	○	○			
⑩	확인	청년우대형주택청약종합저축가입용								○						
⑪	증명	청년형장기집합투자증권저축가입용								×	×	×	×			
⑫	서	청년희망적금가입용									×					
⑬ 표준재무제표증명										×						
⑭ 연금보험료등 소득·세액공제확인서																
⑮ 모범납세자증명			연중무휴 24시간						○	○	○	○				
⑯ 사업자단위과세적용종원사업장증명																
⑰ 근로(자녀)장려금 수급사실증명									○	○	○	○				
⑮ 사 실 증 명	유 형		[신청] 연중 09:00 ~ 24:00  [발급] 근무시간 3시간 내 (신청 후)				○	○	○	×						
	(1) 신고사실 없음											○	○	○		
	(2) 사업자등록사실여부															
	(3) 체납내역															
	(4) 주택자금 등 소득공제사실여부															
	(5) 사업자등록변경내역															
	(6) 대표자등록내역															
	(7) 공동사업자내역															
	(8) 사업자단위과세 승인시 지점사업자등록번호 직권말소												×	×	×	
	(9) 전용계좌개설여부															
	(10) 폐업자에 대한 업종 등의 정보내역															
	(11) 개별소비세(교통·에너지·환경세) 환급사실여부															
	(12) 총사업자등록 내역															

※ 영문 증명은 ① ~ ⑧, ⑬, ⑯이 가능하며, 방문과 홈택스, 모바일에서 발급함

※ 영문사실증명은 (2), (5), (6), (7) 가능(방문, 홈택스, 모바일에서만 신청·발급)



발급 창구	이용방법	
방문	세무서 민원실 또는 지자체 통합민원실에서 신분증 제시	
홈택스	국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)	① ~ ④, ⑮는 공동·금융공인인증서 불필요
모바일	「국세청 손택스」 모바일 앱에서 신청	
무인민원	주민번호 및 지문인식, 일반국민, 개인사업자, 법인사업자(대표자) 이용가능	
민원24	정부24(gov.kr)에서 공동·공인인증서 로그인하여 이용 가능	
민원우편	우체국에 신분증 제시하고 신청(우편요금 발생)	
어디서나	읍·면·동 주민센터 민원실에서 신분증 제시	

## 5

## 현금영수증 가맹점 가입 및 발급의무

## ■ 현금영수증가맹점 가입의무

## ▶ 가입의무 대상자

- 소비자상대업종(소득세법 시행령 별표 3의 2) 사업자 중 직전 과세기간 수입금액 24백만원 이상 개인사업자
- 소비자상대업종을 영위하는 법인 사업자    ■ 의사·약사 등 의료보건 용역 제공 사업자
- 변호사·변리사·공인회계사 등 부가가치세 간이과세 배제 전문직 사업자
- 소득세법 시행령 별표 3의3의 현금영수증 의무발행업종

## ▶ 가입기한

개인사업자	소비자상대업종 개인사업자	수입금액이 2천4백만원 이상이 되는 해의 다음년도 3.31.
	의무발행 업종	사업 개시일, 업종 정정일 등 요건 해당일로부터 60일 이내
법인 사업자		개업일 등이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내

- ▶ 미가맹시 미가입기간의 소비자상대업종 수입금액의 1%를 가산세로 부과합니다.

## ■ 현금영수증 발급의무

- ▶ 소비자상대업종(소득세법 시행령 별표 3의2)을 영위하는 현금영수증가맹점이 재화 또는 용역을 공급하고 그 대금을 현금으로 받은 경우 거래상대방이 현금영수증을 요구하면 발급을 거부하거나 사실과 다르게 발급해서는 안됩니다.
- ▶ 특히, 현금영수증 의무발행업종 사업자는 건당 10만원(2014. 6. 30. 이전 30만원) 이상의 현금 거래 시 소비자가 발급을 요청하지 않아도 반드시 현금영수증을 의무 발급하여야 합니다.

※ 소비자가 요청하지 않았거나 신분인식수단을 모르는 경우에 현금을 받은 날로부터 5일 이내 국세청 지정코드(010-000-1234)로 발급해야 합니다.

〈현금영수증 의무발행업종(소득세법 시행령 별표 3의3)〉

※밀줄 친 업종은 2022.1.1. 거래분부터 발급의무 시행

사업 서비스업	변호사, 공인회계사, 세무사, 변리사, 건축사, 법무사, 심판변론인, 경영지도사, 기술지도사, 감정평가사, 손해사정인, 통관업, 기술사, 측량사, 공인노무사
보 건 업	종합병원, 일반병원, 치과병원, 한방병원, 요양병원, 일반의원, 기타의원, 치과의원, 한의원, 수의업
숙박 및 음식점업	일반유흥주점업, (「식품위생법 시행령」 제21조 제8호 다목에 따른 단란주점 영업 포함) 무도유흥주점업, 일반 및 생활 숙박시설운영업, 출장 음식 서비스업, 기숙사 및 고시원 운영업(고시원 운영업 한정)
교육 서비스업	일반교습학원, 예술학원, 외국어학원 및 기타 교습학원, 운전학원, 태권도 및 무술 교육기관, 기타 스포츠 교육기관, 기타 교육지원 서비스업, 청소년 수련시설 운영업(교육 목적 한정), 기술 및 직업훈련학원, 컴퓨터학원, 그 외 기타 분류 안 된 교육기관
기타업종	골프장 운영업, 장례식장 및 장의 관련 서비스업, 예식장업, 부동산중개 및 대리업, 부동산 투자 자문업, 산후조리원, 시계 및 귀금속 소매업, 피부 미용업, 비만 관리 센터 등 기타 신체 관리 서비스업, 마사지업(발 마사지업 및 스포츠 마사지업으로 한정), 실내건축 및 건축마무리 공사업 (도배업만 영위하는 경우 제외), 인물 사진 및 행사용 영상촬영업, 결혼상담 및 준비 서비스업, 의류 임대업, 포장이사 운송업, 자동차 부품 및 내장품 판매업, 자동차 종합수리업, 자동차 전문 수리업, 전세버스 운송업, 가구 소매업, 전기용품 및 조명장치 소매업, 의료용 기구 소매업, 페인트·창호 및 기타 건설자재 소매업, 주방용품 및 가정용 유리·요업제품 소매업(거울, 액자, 주방용 유리제품, 관상용 어항 소매 한정), 안경 및 렌즈 소매업, 운동 및 경기용품 소매업, 예술품 및 골동품 소매업, 중고자동차 소매업 및 중개업, 악기 소매업, 자전거 및 기타 운송장비 소매업, 골프 연습장 운영업, 손·발톱 관리 미용업 등 기타 미용업, 가전제품 소매업, 의약품 및 의료용품 소매업, 체력단련 시설 운영업, 묘지 분양 및 관리업, 특수여객 자동차 운송업, 독서실 운영업, 두발 미용업, 철물·난방용구 소매업, 신발 소매업, 애완용 동물 및 관련용품 소매업, 의복 소매업, 컴퓨터 및 주변장치·소프트웨어 소매업, 통신기기 소매업, 건강보조식품 소매업, 자동차 세차업, 벽지·마루덮개 및 장판류 소매업, 공구 소매업, 가방 및 기타 가죽제품 소매업, 중고가구 소매업, 사진기 및 사진용품 소매업, 모터사이클 수리업

- ▶ 현금영수증을 가공·위장으로 발급하거나 발급받는 경우 해당 공급가액의 3%(가공), 2%(위장)를 가산세로 부과합니다.
- ▶ 소비자 상대 업종 사업자가 현금영수증 발급을 거부하는 경우 해당 금액의 5%를 가산세로 부과하며, 재차 거부시 20% 과태료를 별도 부과합니다.
- ▶ 2019. 1. 1.부터 현금영수증 의무발행업종 사업자가 10만원 이상의 현금거래에 대해 현금영수증을 발급하지 아니한 경우 해당 금액의 20%를 미발급 가산세로 부과합니다.(2018. 12. 31. 이전 발급의무 위반분은 해당 금액의 50%를 과태료로 부과)  
※ 착오나 누락으로 거래대금을 받은 날로부터 7일 이내에 관할 세무서에 자진 신고하거나 현



금영수증을 자진 발급한 경우 가산세(과태료) 50%가 감면됩니다.

### ■ 가맹점 스티커 부착의무

▶ 현금영수증가맹점은 가맹점을 나타내는 가맹점 스티커를 아래의 장소에 부착하여야 합니다.

- 계산대가 있는 사업장 : 계산대나 계산대 근처의 벽·천정(천정걸이 사용) 등 소비자가 잘 볼 수 있는 곳
- 계산대가 없는 사업장 : 사업장 출입문 입구나 내부에 소비자가 잘 볼 수 있는 곳

※ 현금영수증 의무발행업종 가맹점(직전 과세기간 수입금액 24백만원 미만 개인사업자 제외)이 스티커를 부착하지 않을 경우 50만원의 과태료가 부과됩니다.

### ■ 현금영수증 발급 등에 따른 혜택

▶ 부가가치세 신고시 현금영수증 발급금액의 일정 비율을 세액공제 받을 수 있습니다.

구분	음식·숙박업 간이사업자	그 외 사업자
'21.1.1~'21.6.30	2.6%	1.3%
'21.7.1.~'23.12.31.	1.3%	1.3%
'24.1.1.~	1%	1%

※ 연간 공제한도는 1천만원이며, 법인사업자 및 직전 연도 재화 또는 용역의 공급가액 합계액이 10억원을 초과하는 개인사업자는 세액공제 제외됩니다.

- ▶ 개인사업자가 전화망을 이용하여 5천원 미만 거래금액에 대해 현금영수증 발급 시 발급건당 20원의 소득세 세액공제를 받을 수 있습니다.(소득세 납부세액 한도)
- ▶ 사업과 관련하여 현금(지출증빙)이 기재된 현금영수증을 받은 경우, 부가가치세 매입세액 공제를 받을 수 있으며, 필요경비로 인정받을 수 있습니다.
  - 전당 3만원 초과 현금지급 시 현금영수증을 수취해야 지출증명으로 인정

### ■ 신고포상금 제도 운영

▶ 현금영수증을 발급받지 못한 사실을 신고한 제보자에게 신고포상금 지급

구분	지급사유	포상금 지급액
미발급	현금영수증 의무발행업종 사업자의 10만원('14. 6. 30 이전은 30만원) 이상 현금거래 시 현금영수증 미발급	해당금액의 20% (한도 : 건당 50만원, 연간 200만원)
발급거부	의무발행업종외 소비자상대업종 영위 현금영수증가맹점이 소비자 발급 요청 시 발급 거부(사실과 다른 발급 포함)	

## 6

## 부가가치세 안내

### ■ 부가가치세란?

- ▶ 상품을 판매하거나 서비스를 제공할 때 거래금액에 일정금액의 부가가치세를 징수하여 납부해야 합니다.

$$\text{부가가치세} = \text{매출세액} - \text{매입세액}$$

- 물건 값에 부가가치세가 포함되기 때문에 이 세금은 최종소비자가 부담하게 됩니다.
- ▶ 다음과 같이 일부 생활필수품을 판매하거나 의료·교육관련 용역의 공급에는 부가가치세가 면제됩니다.

• 곡물, 과일, 채소, 육류, 생선 등 가공되지 아니한 식품의 판매	• 연탄, 무연탄, 복권의 판매
• 허가 또는 인가 등을 받은 학원, 강습소, 교습소 등 교육용역업 (무도학원은 2011.7.1부터, 자동차운전학원은 2012.7.1부터 과세)	• 병·의원 등 의료보건 용역 (성형수술 등 일부 용역은 과세)
• 도서, 신문, 잡지(광고 제외)	

- ▶ 부가가치세 면세사업자는 부가가치세를 신고할 의무가 없으나 사업장 현황신고는 하여야 합니다.
- 1년간의 매출액과 동일 기간 내에 주고받은 계산서 합계표를 다음해 1.1. 부터 2.10. 까지 사업장 관할세무서에 신고하여야 합니다.

#### ■ 일반과세자 · 간이과세자의 구분

구 분	일반과세자	간이과세자
	1년간 매출액 8,000만원 <sup>1)</sup> 이상이거나 간이과세 배제되는 업종·지역인 경우 <sup>2)</sup>	1년간 매출액 8,000만원 <sup>1)</sup> 미만이고 간이과세 배제되는 업종·지역이 아닌 경우 <sup>2)</sup>
매출세액	공급가액×10%	공급대가×업종별 부가가치율×10%
세금계산서 발급	발급의무 있음	직전연도 공급대가 합계액 4,800만원 이상 <sup>3)</sup>
매입세액 공제	전액공제	세금계산서 등을 발급받은 매입액(공급대가)×0.5%
의제매입세액 공제	모든 업종에 적용	적용 배제

1) 부동산임대업, 과세유흥장소의 경우 4,800만원

2) 광업·제조업·도매업 및 상품중개업·부동산매매업, 전기·가스, 증기 및 수도사업, 건설업, 전문·과학·기술서비스업, 사업시설 관리·사업지원 및 임대 서비스업, 전문직 사업자·다른 일반과세 사업장을 이미 보유한 사업자·간이과세 배제 기준(종목·부동산 매매업·과세 유흥장소·지역)에 해당하는 사업자 등은 간이과세 적용이 배제됩니다.

- 간이과세자로서 당해 과세기간(1.1~12.31.) 공급대가(매출액)가 4,800만원 미만인 경우 부가가치세 신고는 하되, 세금 납부는 면제됩니다.(단, 당해 과세기간에 신규로 사업을 개시한 사업자는 그 사업 개시일부터 과세기간 종료일까지의 공급대가 합계액을 1년으로 환산한 금액이 4,800만





원 미만인 경우 세금 납부가 면제됩니다.)

3) 2021.7.1. 이후 재화 또는 용역을 공급하는 분부터 적용

- 간이과세자로서 당해 과세기간(1.1.~12.31.) 공급대가(매출액)가 3,000만원 미만인 경우 부가가치세 신고는 하되, 세금 납부는 면제 됩니다.

(단, 당해 과세기간에 신규로 사업을 개시한 사업자는 그 사업 개시일부터 과세기간 종료일까지의 공급대가합계액을 1년으로 환산한 금액이 3,000만원 미만인 경우 세금 납부가 면제 됩니다.)

## ■ 신고 · 납부방법

- ▶ 부가가치세는 아래 과세기간으로 하여 확정 신고 · 납부하여야 합니다.

사 업 자	과세기간	확정 신고대상	확정 신고 납부기간
일반과세자	제1기 1.1.~6.30.	1.1.~6.30. 까지 사업실적	7.1.~7.25.
	제2기 7.1.~12.31.	7.1.~12.31. 까지 사업실적	다음해 1.1.~1.25.
간이과세자	1.1.~12.31.	1.1.~12.31 까지 사업실적	다음해 1.1.~1.25.

- ▶ 일반과세자는 4월과 10월에 세무서장이 직전 과세기간의 납부세액을 기준으로 1/2에 해당하는 세액을 예정고지하며, 간이과세자는 7월에 세무서장이 직전 과세기간의 납부세액을 기준으로 1/2에 해당하는 세액을 예정부과(직전연도 공급대가 합계액이 4,800만원 이상인 간이과세자가 세금계산서 발급한 경우 제외)하며, 당해 예정고지 · 부과세액은 다음 확정신고 납부시에 공제됩니다. (단, 아래의 경우는 사업자의 선택에 의해 예정신고를 할 수 있습니다.)
- ▶ 부가가치세 예정신고를 할 수 있는 개인사업자

사업자 형태 및 요건		예정신고 기간	예정신고 납부기한
일반	휴업 또는 사업 부진 등으로 각 예정신고기간의 공급가액 또는 납부세액이 직전 과세기간의 공급가액 또는 납부세액의 3분의 1에 미달하거나 조기 환급을 받고자 하는 경우	제1기 예정신고 (1.1.~3.31. 실적)	4.1. ~ 4.25.
		제2기 예정신고(7.1.~9.30.실적)	10.1. ~ 10.25.
간이	휴업 또는 사업 부진 등으로 예정부과기간의 공급대가 또는 납부세액이 직전 과세기간의 공급대가의 또는 납부세액의 3분의 1에 미달하거나 세금계산서 교부의무가 있는 간이과세자가 세금계산서를 발급한 경우(신고의무 부여)	예정부과기간 (1.1.~6.30. 실적)	7.1. ~ 7.25.

- 법인사업자는 예정신고·납부(4월, 10월), 확정 신고·납부(7월, 다음해 1월)를 모두 하여야 합니다. (직전 과세기간 공급가액의 합계액이 1억5천만원 미만인 경우 직전 과세기간 납부세액의 50% 예정고지)
- ▶ 신고를 하지 않는 경우 관할 세무서에서 납부세액을 결정하여 고지하게 되며, 이 때 신고불성실가산세와 납부불성실가산세를 추가로 부담하게 됩니다.

※ 부가가치세 신고·납부 상세정보 : 국세청 홈페이지(nts.go.kr) > 국세신고안내 > 부가가치세

## ■ 세액계산 방법

- ▶ 일반과세자의 부가가치세는 매출세액에서 매입세액을 차감하여 계산합니다.

$$\text{납부세액} = \text{매출세액} (\text{매출액} \times 10\%) - \text{매입세액}$$

- ▶ 간이과세자의 부가가치세는 업종별 부가가치율을 적용한 매출세액에서 업종별 부가가치율을 적용한 매입세액을 차감하여 계산합니다.

$$\text{납부세액} = \text{매출액} \times \text{부가가치율} \times 10\% - \text{공제세액} (\text{세금계산서상 매입세액}(\text{공급대가}) \times 0.5\%)$$

- ▶ 간이과세자에 적용되는 업종별 부가가치율('21.7.1.이후 재화 또는 용역을 공급하는 분부터 적용)

업 종	부가 가치율	업 종	부가 가치율
소매업, 재생용 재료수집 및 판매업, 음식점업	15%	제조업, 농·임·어업, 소화물 전문 운송업	20%
숙박업	25%	건설업, 운수 및 창고업 <sup>1)</sup> , 정보통신업	30%
금융 및 보험 관련 서비스업, 전문·과학 및 기술서비스업 <sup>2)</sup> , 사업시설관리·사업지원 및 임대 서비스업, 부동산 관련 서비스업, 부동산임대업	40%	그 밖의 서비스업	30%

1) 소화물 전문 운송업 제외 2) 인물 사진 및 행사용 영상 촬영업 제외

## 6-1 부가가치세에서 유의할 사항

### ■ 전자세금계산서 제도 안내

#### ○ 전자세금계산서 발급 의무화

- ▶ 모든 법인사업자와 직전연도의 사업장별 재화 및 용역의 공급가액 합계액(면세공급가액 포함)이 2억원 이상인 개인사업자는 의무적으로 전자세금계산서를 발급하여야 합니다.

발급의무대상	전자발급 의무기간
모든 법인사업자	사업 개시일 부터
개인사업자 - 직전 연도 사업장별 과·면세 공급가액 합계액 이 2억원 이상인 사업자	사업장별 재화 및 용역의 과·면세 공급가액 합계액이 의무발급 기준금액*을 충족하는 해의 다음 해 7.1.~그 다음 해 6.30.



## ○ 전자세금계산서 발급·전송 혜택 및 불이익

혜택	불이익(의무위반 가산세)
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 부가가치세 신고서(합계표) 작성 시 거래처별 명세표 작성의무 면제</li> <li>▶ 세금계산서 보관의무 면제</li> <li>▶ 전자세금계산서 발급세액공제*(건당 200원, 연간 1백만원 한도)</li> <li>* 직전연도 공급가액(면세공급가액 포함)이 3억원 미만인 개인 일반과세자</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 미발급 : 공급가액의 2%</li> <li>▶ 종이 세금계산서 발급 : 공급가액의 1%</li> <li>▶ 지연발급 : 공급가액의 1%</li> <li>▶ 미전송 : 공급가액의 0.5%*</li> <li>▶ 지연전송 : 공급가액의 0.3%*</li> <li>* 2019. 1. 1.부터 시행</li> </ul>

## ■ 세금계산서를 철저히 받아 두어야 함

- ▶ 재화나 용역의 매입 시 세금계산서를 발급받아야 부가가치세 매입세액을 공제받을 수 있습니다.
- ▶ 다음의 경우 부가가치세 매입세액을 공제 받을 수 없습니다.
  - 세금계산서를 발급받지 않거나, 필요적 기재사항이 누락 또는 사실과 다르게 기재된 세금계산서인 경우
  - 매입처별 세금계산서합계표를 제출하지 않거나 부실 기재한 경우
  - 사업과 직접 관련이 없는 매입세액
  - 개별소비세 과세대상 승용자동차의 구입과 임차 및 유지에 관련된 매입세액(운수업, 자동차 관련업자가 직접 영업으로 사용하는 것은 제외)
  - 접대비지출 관련 매입세액
  - 면세사업 관련 매입세액 및 토지관련 매입세액
  - 사업자등록 전 매입세액(다만, 공급시기가 속하는 과세기간이 지난 후 20일 이내에 등록 신청한 경우 등록 신청일부터 공급시기가 속하는 과세기간 기산일까지 역산한 기간 이내의 것은 가능)

## ■ 세금계산서를 정확히 주고받아야 함

- ▶ 세금계산서를 발급받을 때에는 거래상대방의 사업자등록 상태(휴·폐업자인지 여부), 과세유형\*(일반과세자인지 여부)과 아래의 필요적 기재사항이 정확히 기재되었는지 확인하여야 합니다.

① 공급자의 등록번호, 성명 또는 명칭	② 공급받는 자의 등록번호
③ 공급가액과 부가가치세액	④ 작성연월일

- \* 일반과세자와 직전 연도 공급대가의 합계액이 4,800만원 이상인 간이과세자는 세금계산서 발급 의무 부여
- ▶ 사업을 하다 보면 평소 거래를 하지 않던 사람으로부터 시세보다 싸게 물품을 팔 테니 사겠

느냐는 제의를 받고 이를 구입하는 경우가 있습니다.

- ⇒ 이런 경우 거래상대방이 정상사업자인지, 세금계산서는 정당한 세금계산서인지 여부를 우선 확인해야 합니다. 거래상대방이 폐업자이거나, 세금계산서가 실제 물품을 판매하는 사업자가 아닌 다른 사업자 명의로 발행된 때에는 실제로 거래를 하였다고 하더라도 매입세액을 공제받을 수 없기 때문입니다.

<p><b>[과세유형 및 휴·폐업 여부 조회 방법]</b>  <b>홈택스(www.hometax.go.kr)에서</b>          ⇨ 조회/발급 사업자 상태          ⇨ 사업자 등록번호로 조회</p>	<p><b>[과세유형 및 휴·폐업 여부 조회 방법]</b>  <b>앱스토어·플레이스토어 접속·'마크애니'검색·설치</b>          ⇨ 사업자등록증 상단 또는 하단 바코드 인식          ⇨ 표출 문구와 음성을 통해 사업자등록증 확인·대조</p>
---	---

## ■ 거짓 세금계산서를 주고받는 경우의 불이익

- ▶ 거짓 세금계산서란?
  - 재화·용역의 실물거래 없는 세금계산서 및 필요적 기재사항이 잘못 기재된 세금계산서를 말합니다.
- ▶ 거짓 세금계산서를 발급받은 경우에는 매입세액을 공제받을 수 없으며, 공급가액의 3%에 상당하는 세금계산서 관련 가산세, 신고불성실가산세 및 납부불성실가산세를 물어야 합니다.
  - 소득금액 계산 시 비용으로 인정받지 못하며, 징역형 또는 무거운 벌금형에 처할 수도 있습니다.
- ▶ 거짓 세금계산서를 발급한 경우에는 공급가액의 3%에 상당하는 세금계산서 관련 가산세(사업자가 아닌 자가 발급한 경우도 포함)를 물고 징역형 또는 무거운 벌금형에 처할 수도 있습니다.

## 7

## 종합소득세 안내

### ■ 종합소득세란?

종합소득세는 개인이 지난해 1년간의 경제활동으로 얻은 소득에 대하여 납부하는 세금으로서 모든 과세대상 소득을 합산하여 계산하고, 다음해 5월 1일부터 5월 31일(성실신고확인 대상 사업자는 6월 30일)까지 주소지 관할 세무서에 신고·납부하여야 합니다.

- ▶ 종합소득세 과세대상 소득은 사업소득, 이자·배당소득, 근로소득, 기타소득, 연금소득이 있습니다.

※ 분리과세되는 이자·배당소득, 분리과세를 선택한 연 300만원 이하의 기타소득 등과 양도소득, 퇴직소득은 종합소득세 합산신고 대상에서 제외

- ▶ 매년 11월에 소득세 중간예납세액을 납부하여야 하고, 다음해 5월 확정신고시 기납부세액으로 공제합니다.



- ▶ 연도 중에 폐업을 하였거나 사업에서 손실이 발생하여 납부할 세액이 없는 경우에도 종합소득세를 신고하여야 합니다.
  - ▶ 신고를 하지 않는 경우의 불이익은 다음과 같습니다.
    - 각종 세액공제 및 감면을 받을 수 없습니다.
    - 무신고가산세와 납부불성실가산세를 추가로 부담하게 됩니다.
- ※ 종합소득세 신고·납부 상세 정보 : 국세청 홈페이지([www.nts.go.kr](http://www.nts.go.kr)) 성실신고지원 종합소득세

### ■ 소득금액의 계산방법

- ▶ 장부를 비치·기장한 사업자의 소득금액은 다음과 같이 계산합니다.

$$\text{소득금액} = \text{총수입금액} - \text{필요경비}$$

- ▶ 장부를 비치·기장하지 않은 사업자의 소득금액은 다음과 같이 계산합니다.

- 기준경비율적용 대상자 소득금액 = 수입금액 - 주요경비 - (수입금액 × 기준경비율)
- 단순경비율적용 대상자 소득금액 = 수입금액 - (수입금액 × 단순경비율)

### ■ 종합소득세 산출세액의 계산

- ▶ 소득세 산출세액은 다음과 같이 계산합니다.

$$\text{종합소득세 산출세액} = (\text{과세표준} \times \text{세율}) - \text{누진공제}$$

- 종합소득세 기본세율(2021년 귀속 소득기준)

과세표준(소득금액-소득공제)	세율	누진공제
1,200만원 이하	6%	-
1,200만원 초과 4,600만원 이하	15%	108만원
4,600만원 초과 8,800만원 이하	24%	522만원
8,800만원 초과 1억5천만원 이하	35%	1,490만원
1억5천만원 초과 3억원 이하	38%	1,940만원
3억원 초과 5억원 이하	40%	2,540만원
5억원 초과~10억원 이하	42%	3,540만원
10억원 초과	45%	6,540만원

## ■ 장부의 비치·기장

- ▶ 사업자는 사업과 관련된 모든 거래사실을 복식부기 또는 간편장부에 의하여 기록·비치하고 관련 증빙서류 등과 함께 5년간 보관하여야 합니다.

\* 다만, 각 과세기간의 개시일 5년 전에 발생한 결손금을 공제받은 자는 해당 결손금이 발생한 과세기간의 증빙서류를 공제받은 과세기간의 다음다음 연도 5월 31일까지 보관

복식부기의무자	직전년도 수입금액이 일정금액 이상인 사업자와 전문직사업자
간편장부대상자	당해년도에 신규로 사업을 개시하였거나 직전년도 수입금액이 일정금액 미만인 사업자(전문직 사업자는 제외)

- ▶ 복식부기의무자와 간편장부대상자 판정기준 수입금액

업종구분	직전년도수입금액
가. 농업 및 임업, 어업, 광업, 도매업 및 소매업, 부동산 매매업, 아래 나 및 다에 해당되지 아니하는 업	3억원
나. 제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 공기조절 공급업, 수도·하수·폐기물처리·원료재생업, 건설업(비주거용 건물 건설업 제외), 부동산 개발 및 공급업(주거용 건물 개발 및 공급업 한정), 운수업 및 창고업, 정보통신업, 금융 및 보험업, 상품중개업, 욕탕업	1억5천만원
다. 부동산 임대업, 부동산업(부동산매매업 제외), 서비스업(전문·과학·기술·사업시설관리·사업지원 및 임대, 교육), 보건업 및 사회복지서비스업, 예술·스포츠 및 여가 관련 서비스업, 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업(욕탕업 제외), 가구 내 고용 활동	7천5백만원

※ 전문직사업자는 수입금액에 관계없이 복식부기의무가 부여됨

※ 기준수입금액에는 사업용 유형자산을 양도함으로써 발생하는 수입금액은 제외

- ▶ 장부를 기장하는 경우의 혜택은 다음과 같습니다.
  - 스스로 기장한 실제소득에 따라 소득세를 계산하므로 적자(결손)가 발생한 경우 15년간 소득금액에서 공제 받을 수 있습니다.
  - 간편장부대상자가 단순경비율·기준경비율에 의해 소득금액을 계산하는 경우보다 소득세 부담을 줄일 수 있습니다.
  - \* 100만원 한도로 기장세액공제(복식부기시에 한함 20%) 적용, 장부의 기록·보관 불성실 가산세(20%) 적용배제
- ▶ 전문직사업자의 범위, 간편장부대상자에 대한 간편장부 작성요령 및 업종별 작성사례, 서식 등이 국세청 홈페이지에 상세히 게시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.

## ■ 적자 난 사실을 인정받으려면 기장을 해야 합니다.

- ▶ 세무서를 방문한 납세자들은 대부분 "장사가 안 된다", "거래처가 부도나서 손해를 봤는데 왜 소득세를 내야하느냐"라고 하면서 불평을 합니다.



- ▶ 소득세는 자기가 실제로 번만큼의 소득에 대해서 내는 세금이므로 이익이 났으면 그에 대한 세금을 내야하고, 손해를 봤다면 원칙적으로 낼 세금이 없는 것입니다.
- ▶ 그렇다고 납세자의 말만 듣고 손해 난 사실을 인정해 줄 수는 없습니다. 세금은 장부와 증빙에 의하여 어떤 사실이 객관적으로 입증되어야만 그 사실을 인정받을 수 있습니다. 그러므로 적자가 난 사실을 인정받으려면, 장부와 관련 증빙자료에 의하여 그 사실이 확인되어야 합니다.

## ■ 사업용계좌 제도

- ▶ 복식부기의무자(업종별 기준금액 이상인 개인사업자 및 전문직사업자)는 거래대금·인건비·임차료를 지급하거나 받는 경우 가계용과 분리된 별도의 사업용계좌를 사용하여야 하며, 해당 기한 이내에 관할 세무서장에게 신고하여야 합니다.
- ▶ 신고기한 : 1.1. ~ 6.30.(신규), 확정신고 기한까지(변경, 추가)
- ▶ 사업용계좌 미신고시 불이익
  - ① 가산세
    - 미사용 가산세 : 사용하지 아니한 금액의 0.2%
    - 미신고 가산세 : MAX(㉠, ㉡)
      - ㉠ 신고하지 아니한 기간의 수입금액의 0.2%
      - ㉡ 거래대금·인건비·임차료 합계액의 0.2%
  - ② 중소기업특별세액 등 감면 혜택 배제  
(조세특례제한법 §128 ④)

## 7-1

## 기준(단순)경비율 제도

### ■ 기준(단순)경비율 제도란?

- ▶ 장부를 기록하지 않았을 경우 소득금액을 계산하는 제도로 기준경비율 적용대상사업자와 단순경비율 적용대상사업자로 구분됩니다.
- ※ 업종별 기준경비율, 단순경비율 조회  
「국세청 홈택스([www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr)) > 조회/발급 > 기타조회 > 기준·단순경비율(업종코드)」

### ■ 경비율의 적용방법

- ▶ 기준경비율이 적용되는 사업자의 경우 주요경비는 증빙에 의하여 지출이 확인되는 금액, 그 외의 경비는 정부가 정한 기준경비율로 필요경비를 인정하여 소득금액을 계산합니다. 다만, 2021년 귀속분까지는 기준경비율에 의한 소득금액이 단순경비율에 의한 소득금액에 기획재정부 장관이 정하는 배율을 곱한 금액보다 큰 경우 단순경비율에 의한 소득금액에 기획재정부

장관이 정하는 배율을 곱한 금액으로 할 수 있습니다.

<ul style="list-style-type: none"> <li>•[소득금액 = 수입금액 - 주요경비 - (수입금액 × 기준경비율) × 1] ... ①</li> <li>•[소득금액 = {수입금액 - (수입금액 × 단순경비율)} × 배율 × 2] ... ②</li> </ul>	⇒ ①, ② 중 적은 금액으로 선택 가능
--	------------------------

\*1 복식부기의무자의 경우에는 수입금액에 기준경비율의 1/2을 곱하여 계산한 금액

\*2 2021년 귀속의 경우 간편장부대상자 2.8배, 복식부기의무자 3.4배(소득세법시행규칙 제67조)

- ▶ 단순경비율이 적용되는 사업자는 정부가 정한 단순경비율로 필요경비를 인정하여 다음과 같이 소득금액을 계산합니다.

$$\text{소득금액} = (\text{수입금액} - \text{일자리 안정자금}) - (1 - \text{단순경비율})$$

#### ■ 기준경비율 적용대상 사업자

- ▶ 장부를 기록하지 않는 사업자 중 직전 연도(신규사업자는 당해 연도) 수입금액이 아래 기준 금액 이상이거나 당해 연도 수입금액이 아래 기준금액 이상인 사업자가 해당됩니다

업종구분	직전년도 수입금액	당해년도 수입금액
가. 농업·임업, 어업, 광업, 도매업 및 소매업, 부동산 매매업, 아래 나 및 다에 해당되지 아니하는 업	6천만원	3억원
나. 제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 수도사업, 하수·폐기물처리, 원료재생 및 환경복원업, 건설업, 운수업, 출판·영상·방송통신 및 정보 서비스업, 금융 및 보험업, 상품중개업	3천6백만원	1억 5천만원
다. 부동산 임대업, 부동산업(부동산 매매업 제외), 서비스업(전문·과학·기술·사업시설관리·사업지원 및 임대·교육), 보건업 및 사회복지 서비스업, 예술·스포츠 및 여가 관련 서비스업, 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업, 가구 내 고용 활동	2천4백만원	7천 5백만원

※ 적용례) 음식점을 운영하는 사업자의 2020년 귀속 수입금액이 5천만원인 경우 2022년 5월 (2021년 귀속) 신고시, 직전연도(2020년 귀속)의 수입금액이 기준금액(3천 6백만원) 이상으로 기준경비율 적용대상임

#### ■ 단순경비율 적용대상 사업자

- ▶ 장부를 기록하지 않는 사업자 중 직전년도 수입금액이 위 기준금액에 미달하거나 해당년도 신규 사업자가 해당됩니다.
  - 단, 당해 연도의 수입금액이 복식부기의무자 기준금액 이상인 사업자는 기준 경비율 대상임(소득세법시행령 제143조 제4항)
  - 약사, (수)의사, 변호사, 변리사 등 전문직사업자와 현금영수증 미가맹점 등은 직전 연도





수입금액 및 신규사업자 여부에 상관없이 기준경비율 대상자임(소득세법시행령 제143조 제7항)

#### ■ 주요경비의 범위

매입비용 (사업용 고정자산의 매입은 제외)	재화의 매입(상품·제품·원료·소모품 등 유형적 물건과 동력·열 등 관리할 수 있는 자연력의 매입)과 외주가공비 및 운송업의 운반비
임차료	사업에 직접 사용하는 건축물 및 기계장치 등 고정자산에 대한 임차료
인건비	종업원의 급여와 임금 및 퇴직급여

#### ■ 증빙서류의 종류

- ▶ 매입비용 및 임차료는 세금계산서, 계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증 등 정규 증빙서류를 받아야 하며, 일반영수증이나 간이세금계산서 등을 받은 경우에는 '주요경비지출명세서'를 제출하여야 합니다.
- ▶ 인건비는 관련 원천징수영수증 또는 지급명세서를 관할세무서에 제출하여야 합니다. 제출할 수 없는 부득이한 사유가 있는 경우에는 지급관련 증빙서류를 비치·보관 합니다.

## 8

### 사업장현황신고 안내

#### ■ 사업장현황신고란?

- ▶ 사업장현황신고는 부가가치세가 면제되는 개인사업자(해당 과세기간 중 사업을 폐업 또는 휴업한 사업자를 포함)가 지난 1년간의 수입금액과 사업장 현황을 다음연도 2월 10일까지 사업장소재지 관할 세무서장에게 신고하는 것입니다.

#### ■ 신고대상

- ▶ 신고대상은 병·의원, 학원, 농·축·수산물 판매업, 대부업, 주택임대업 등 부가가치세 면세 사업자입니다. 따라서 부가가치세 과세사업자 또는 법인사업자는 사업장현황신고 의무가 없습니다. 다만, 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에는 사업장현황신고를 한 것으로 봅니다.

1. 사업자가 사망하거나 출국함에 따라 과세표준 확정신고 특례(소득세법 제74조)가 적용되는 경우
2. 사업자가 「부가가치세법」상 과세사업과 면세사업 등을 겸영(兼營)하여 면세사업 수입금액 등을 신고하는 경우

\* 아래 가산세 대상 겸영사업자가 부가가치세 신고 시 면세수입금액을 과소 신고한 경우 사업장 현황신고 불성실가산세 적용

## ■ 제출서류

- ▶ 다음의 사항이 포함된 신고서와 업종별 수입금액 검토표 및 (세금)계산서 합계표를 제출하여야 합니다.
  1. 사업자 인적사항
  2. 업종별 수입금액 명세
  3. 수입금액의 결제 수단별 내역
  4. 계산서·세금계산서·신용카드매출전표 및 현금영수증 수취 내역

## ■ 사업장현황신고불성실가산세

- ▶ 적용대상 : ① 의료법에 따른 의료업  
              ② 수의사법에 따른 수의업  
              ③ 약사법에 따른 약국을 개설하여 약사에 관한 업을 행하는 사업자
  - \* 약사업은 대부분 부가가치세법상 겸영사업자로 부가가치세 신고 시 면세수입금액을 신고한 경우에는 별도로 사업장현황신고를 하지 않음  
(부가가치세 면세사업자만 사업장현황신고 가능)
- ▶ 가산세액 : 무신고(과소신고)수입금액 × 0.5%

## 9 주택임대소득 과세 안내

### ■ 주택임대소득 과세 연혁

- ▶ '13년 이전에는 전부 과세하였으며, '14~'18년에는 총수입금액 2천만원 이하분에 대해 한시적으로 비과세하였습니다. '19년 귀속('20년 신고)부터 상가임대업 등 다른 업종과의 형평성 및 '소득있는 곳에 세금이 있다'는 과세원칙에 따라 총수입금액 2천만원 이하 주택임대소득도 소득세가 과세됩니다.

### ■ 과세기준

- ▶ 보유 주택수별
  1. (1주택) 국외소재 주택 또는 기준시가가 9억원이 넘는 국내소재 주택으로부터 월세 수입이 있는 경우(보증금은 과세 안함)
  2. (2주택) 월세 수입이 있는 경우(보증금은 과세 안함)
  3. (3주택 이상) 월세 수입이 있거나 보증금\* 합계가 3억원 넘는 경우
    - \* 소형주택(주거전용면적 40㎡ 이하이면서 기준시가 2억원 이하)은 보증금 과세대상 주택에서 제외(2023년까지)



## ■ 사업자등록

- ▶ 임대사업 시작일로부터 20일 이내 사업장 관할 세무서에 사업자등록을 하여야 하며, 2020년 귀속(2021년 신고)부터 사업자 미등록 가산세\*가 부과됩니다.

\* 사업개시일부터 등록을 신청한 날의 직전일까지의 주택임대수입금액의 0.2%

## ■ 소득세 신고방법

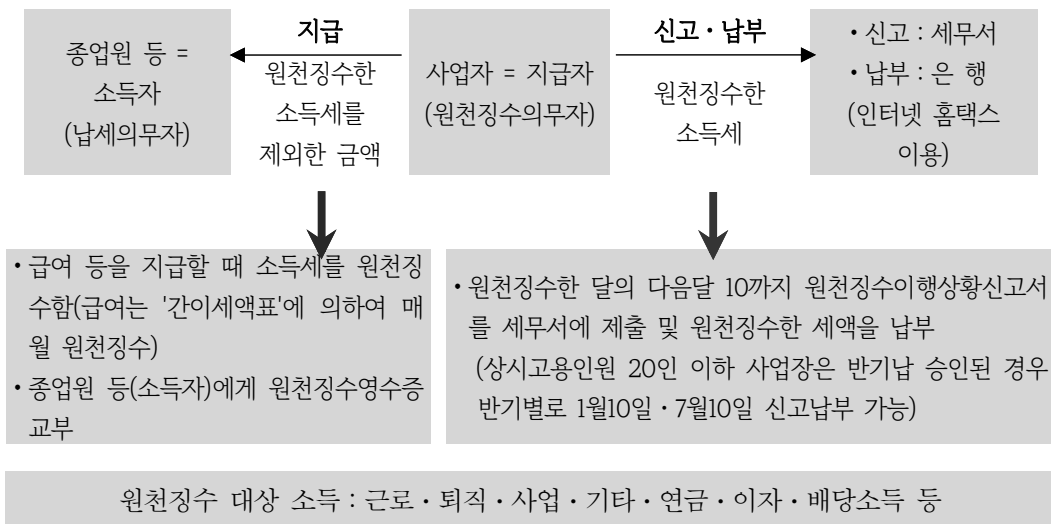
- ▶ 주택임대 총수입금액이 2천만원 이하인 경우에는 종합과세(세율 : 6~45%)와 분리과세(세율 : 14%) 중 선택하여 신고할 수 있으며, 2천만원을 초과하는 경우에는 다른 종합과세 대상 소득과 합산(세율 : 6~45%)하여 신고해야 합니다.

# 10

## 원천징수 및 지급명세서 제출

### ■ 원천징수란?

- ▶ 사업자가 종업원 등 소득자에게 각종 소득(급여, 사업·기타소득 등)을 지급할 때에 소득자가 납부하여야 할 세금을 미리 징수하여 국가에 대신 납부하는 제도입니다.



### ■ 지급명세서의 작성·교부 및 제출

- ▶ 지급명세서란 소득자(종업원 등)의 인적사항, 지급액, 원천징수세액 등을 기재한 자료로서 각 소득별, 지급명세서별로 정해진 기한 내에 관할세무서에 제출합니다.

소득 구분	지급명세서 제출
상용 근로소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (간이지급명세서) 지급일이 속하는 반기의 마지막 달의 다음 달 말일</li> <li>• (지급명세서) 다음 연도 3월 10일</li> </ul>
일용근로소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지급일이 속하는 달의 다음 달 말일</li> </ul>
사업소득(봉사료 포함)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (간이지급명세서) 지급일이 속하는 달의 다음달 말일</li> <li>• (지급명세서) 다음 연도 3월 10일</li> </ul>
퇴직·종교인소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 다음 연도 3월 10일</li> </ul>
기타·연금·이자·배당소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 다음 연도 2월 말일</li> </ul>

- ▶ 인적용역 사업소득\*을 지급하는 원천징수의무자(사업자)는 간이지급명세서(거주자의 사업소득)을 지급일이 속하는 달의 다음달 말일까지 제출해야 합니다.

\* 물적시설 없이 독립된 자격으로 용역을 공급하고 대가를 받는 인적용역 소득  
(예시) 보험설계사, 학습지 방문강사, 방문판매원 등 0.125%

해당 소득	지급명세서 제출
근로·사업(봉사료 포함)·퇴직·종교인소득	다음 연도 3월 10일
기타·연금·이자·배당소득	다음 연도 2월 말일

▶ 지급명세서의 제출방법

- 인터넷에서 홈택스를 이용하여 지급명세서를 작성하여 제출할 수 있습니다.
- 지급명세서 서식을 직접 작성하여 제출할 수 있습니다.
  - ※ 국세청 홈페이지(www.nts.go.kr)에서 「지급명세서」 서식 출력 가능
- 납부세액이 없는 상시·일용근로자는 현금영수증 단말기에 근로자의 주민등록번호를 입력한 후에 급여액을 입력하면 지급명세서를 제출한 것으로 봅니다.
  - ※ 지급명세서(일용지급명세서 제외)를 미제출 시 미제출금액의 1%를 가산세로 부과(제출기한 경과 후 3개월 이내 제출 시 미제출 금액의 0.5%를 가산세로 부과)
  - ※ (일용근로소득 지급명세서) 미제출(불분명 등) 0.25%, 1개월 이내 지연제출시 0.125%
  - ※ (간이지급명세서) 미제출(불분명 등) 0.25%, (사업소득) 1개월 이내 지연제출시 0.125%, (근로소득) 3개월 이내 지연제출시 0.125%

▶ 용역제공자의 과세자료 제출

- 대리, 쿠팡, 캐디 등 용역제공자에게 용역제공과 관련된 사업장을 제공하거나 그 용역을 알선·중개한 자는 소득금액이 발생하는 달의 다음 달 말일까지 「용역제공자에 관한 과세자료」를 제출하여야 합니다.
  - ※ 과세자료 미제출, 허위제출시 과태료 부과(미제출) 건별 20만원, (허위제출, 일부미제출) 건별 10만원

## 11 영세납세자지원단 설치·운영

- ▶ 경제적인 사정으로 세무대리인을 선임하지 못하는 납세자가 세금에 대한 고민 없이 생업에 전념할 수 있도록 세금 문제 해결을 도와드리는 제도입니다.

지원 대상	세무대리인이 선임되어 있지 않은 모든 개인사업자, 영세 중소법인, 사회적 경제기업 및 장애인 사업장
지원범위	종합소득세, 부가가치세, 법인세, 원천세와 관련된 세무자문 서비스 * 단, 자산의 이전·보유에 따른 재산세(양도소득세, 상속·증여세, 종합부동산세) 관련 사항 등은 제외
나눔세무(회계)사	영세납세자 권익 보호를 위해 헌신적으로 봉사할 나눔세무사, 나눔회계사로 구성
신청 방법	▶ 세무서 납세자보호담당관(문의는 국번 없이 126 → 3번으로) ▶ 홈택스(www.hometax.go.kr) 상담/제보 영세납세자지원단 서비스 신청/관리

### ■ 창업자 멘토링

- ▶ 신규(예비) 개인창업자 등에게 창업일부터 다음 연도 소득세 또는 법인세 신고 시까지 일대일 맞춤형 세무 자문을 제공하고 있습니다.

### ■ 무료 세무자문 서비스

- ▶ 세무대리인이 선임되어 있지 않은 모든 개인사업자 등에게 세금 문제 전반에 대하여 무료세무자문 서비스를 제공하고 있습니다.

### ■ 「찾아가는 서비스」

- ▶ 전통시장, 다문화센터, 창업보육센터 등 영세납세자의 상담 상담 수요가 밀집한 곳을 방문하여 세무상담 및 신고지원 서비스를 제공하고 있습니다

### ■ 폐업자 멘토링

- ▶ 폐업한 영세 개인사업자 등에게 폐업일이 속하는 과세(사업)연도의 소득에 대한 종합소득세 확정신고 또는 법인세 정기신고 시까지 일대일 맞춤형 세무자문을 제공하고 있습니다.

## 12 권리보호요청 제도 안내

### ■ 권리보호요청 제도란?

세무조사 등 국세행정의 집행 과정에서 납세자의 권리가 부당하게 침해되고 있거나 침해가 예상되는 경우 납세자보호담당관에게 권리구제를 요청하면 납세자보호위원회 심의 등을 거쳐 신속하게 구제해 주는 제도입니다.

## ■ 권리보호요청 방법

권리침해사실을 권리보호요청서\*에 작성하여 관할 세무서 납세자보호담당관에게 제출하시면 됩니다.

- ※ 서면 신청 : 국세청 홈페이지(www.nts.go.kr) 국세정보 세무서식에서 「권리보호(심의)요청서」 서식 출력 가능
- ※ 인터넷 신청 : 홈택스(www.hometax.go.kr) 신청/제출 납세자보호민원 권리보호요청

### ▶ 권리침해 유형과 조치사항

권리침해 유형		조치사항
세무조사	• 명백한 조세탈루 혐의 없이 이미 조사한 부분(같은 세목 및 과세기간)에 대한 중복조사와 세법령을 위반하여 조사하는 행위	납세자보호위원회 심의
	• 세무조사 기간 연장 또는 범위 확대에 대한 이의 제기	
	• 세무조사 중 세무공무원의 위법·부당한 행위	
일반국세행정	• 세금의 부과·징수와 관련 없는 자료 또는 소명을 무리하게 요구 • 고충민원·불복청구 등 절차가 완료되었으나 그에 필요한 결정취소·환급 등 후속처분을 지연하는 행위	시정요구, 시정명령
공통	• 금품·향응 및 사적 편의 요구	조사반(담당자) 교체, 징계 요구

### ▶ 구체적인 권리침해 사례와 구제내용

<p>● 이미 조사가 이루어진 사업연도에 대한 중복조사</p> <p>- 2015년 1기에 대한 부가가치세 세목별 조사를 실시한 이후 2015년 귀속 전체에 대해 통합조사 대상자로 선정하였으므로 2015년 1기 부가가치세 부분은 중복조사에 해당되어 시정 조치</p>
<p>● 세무조사 후 세무조사결과 미통지</p> <p>- 세무조사 종결 후 20일 이내 조사결과를 통지하지 않은 사실이 확인되어 즉시 조사결과를 통지하도록 조치</p>
<p>● 압류해제 지연처리</p> <p>- 체납된 국세를 이미 납부하였음에도 장기간 압류해제가 이뤄지지 않은 사실이 확인되어 즉시 압류된 예금계좌를 해제하도록 조치</p>
<p>● 과세예고 통지를 하지 아니하고 세금 고지</p> <p>- 고지세액 1백만원 이상은 반드시 과세예고 통지 이후에 세금을 고지하도록 규정되어 있으나, 과세예고 통지없이 고지한 사실이 확인되어 즉시 고지된 세금을 취소하도록 조치</p>



## 13 납세자보호위원회 운영

### ■ 납세자보호위원회란?

납세자보호위원회는 납세자의 권익을 보호하기 위해 고충민원, 권리보호요청 사항, 세무조사 절차상 적법 여부 등을 심의하는 기구입니다.

#### ▶ 심의대상

구분	세무서·지방국세청	국세청
세무조사 분야	① 위법·부당한 세무조사 및 세무공무원의 위법·부당한 행위	재심의 ①②③
	② 중소규모납세자* 외 납세자의 세무조사 기간연장 및 범위확대 승인	
	③ 중소규모납세자의 세무조사 기간연장 및 범위확대에 대한 이의 제기	
	④ 세무조사 시 장부 등의 일시보관 기간연장	-
일반국세 행정분야	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 신고내용 확인 절차 미준수</li> <li>· 무리한 현장확인 및 과도한 자료요구</li> <li>· 고충민원 등 납세자의 권리보호를 위하여 납세자보호담당관이 심의가 필요하다고 인정하는 안건</li> </ul>	-

\* 중소규모납세자 : 연간 수입금액 또는 양도가액이 가장 큰 과세기간의 연간 수입금액 또는 양도가액이 100억원 미만

#### ▶ 위원회 구성 및 운영

- 납세자보호위원회는 납세자보호(담당)관을 제외한 모든 위원이 조세·법률·회계 분야의 전문지식과 경험이 풍부한 외부위원으로 구성되어 있으며,
- 소속 위원들은 심의과정에서 알게 된 민원인, 조사 대상자 등에 대한 과세정보를 타인에게 제공할 수 없고, 위원회의 회의 내용은 공개되지 않습니다.

### ■ 납세자보호위원회 심의 절차

#### ▶ 심의요청 및 결과 통지

	세무서·지방국세청	국세청
심의요청	세무조사 기간이 끝나는 날까지	세무서장 또는 지방국세청장의 결정 통지를 받은 날부터 7일 이내
결정 통지	요청받은 날부터 20일 이내	요청받은 날부터 20일 이내

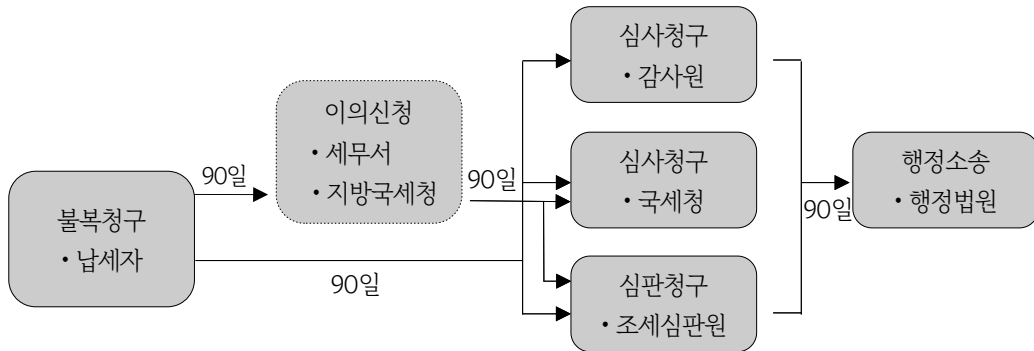
## 14 불복청구 절차

### ■ 사전 권리구제 제도(과세전적부심사청구)

- ▶ 세무조사결과통지 또는 과세예고통지를 받은 날부터 30일 이내에 통지관서에 부당하다고 생각하는 내용과 입증자료를 첨부하여 과세전적부심사청구를 할 수 있습니다.

### ■ 사후 권리구제 제도

이의신청	납세고지서를 받은 날부터 90일 이내에 처분관서에 신청
심사청구	납세고지서를 받은 날 또는 이의신청의 결정통지를 받은 날부터 90일 이내에 국세청
심판청구	에 심사청구를 하거나 조세심판원에 심판청구
행정소송	심사청구·심판청구 결과통지를 받은 날부터 90일 이내에 고지한 세무서장을 상대로 행정법원에 소송을 제기



※ 이의신청을 거치지 아니하고 심사청구(또는 감사원 심사청구), 심판청구를 할 수 있으나, 행정소송은 반드시 심사청구(또는 감사원 심사청구), 심판청구를 거쳐야 합니다. 다만, 감사원 심사청구는 행위가 있음을 안 날부터 90일 이내, 행위가 있는 날부터 180일 이내에 청구해야 합니다.

- 불복청구의 처리절차·작성요령·서식 등 자세한 사항은 「국세청([www.nts.go.kr](http://www.nts.go.kr)) → 국세정보 → 납세서비스 → 납세자권리구제」를 참고

### ■ 납세자보호담당관

- 세금에 관한 고충이나 궁금한 사항이 있으면 세무서 납세자보호담당관을 찾으십시오(국번없이 126 ▶ 3번을 누르면 관할세무서 납세자보호담당관실로 직접 연결됩니다)



# 사례로 풀어보는 양도소득세 질의 (1세대 1주택 비과세 및 소득세법 시행령 개정사항)

- 국세청, 2022. 4

- (발간배경) 양도소득세에 대한 국민들의 관심이 크게 증가하고 있으나, 관련 세법 등이 어려운 법령용어로 되어 있어 국민들이 이해하는데 어려움이 많았습니다.
  - ▶ 이에, 국세청(청장 김대지)은 국민들이 자주 묻는 양도소득세 질의·답변 내용을 실제 사례별로 알기 쉽게 정리하여 매월 안내하고, 연도말에 이를 모은 책자를 발간할 예정입니다.
- (구성내용) 사례로 풀어보는 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」은 ① 사실관계 ② 질의내용 ③ 답변내용 ④ 관련 해석 ⑤ 참고자료 순으로
  - ▶ 사례별로 그림, 도표를 이용하여 구성하고 어려운 법령용어보다 일상용어로 표현하여 국민들이 쉽게 이해할 수 있도록 하였습니다.
  - ▶ 아울러, 세무 전문가의 도움 없이도 양도소득세 비과세 여부 등을 스스로 판단할 수 있도록 판정흐름도와 최신 해석사례를 다양하게 첨부하여 국민들의 납세의무 이행에 도움을 드리고자 노력하였습니다.
- (이용방법) 국세청 누리집에 별도 코너\*를 신설하여 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」을 매월 제공하며, 국세청 공식 블로그, 페이스북, 카카오톡 등에서도 이용 가능합니다.
  - \* [www.nts.go.kr](http://www.nts.go.kr) 《국세신고안내》 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」 메뉴 선택
  - ▶ 아울러, 국민들이 더욱 쉽게 이해할 수 있도록 추가로 「유튜브」 동영상을 제작하여 게시할 예정입니다.
- (향후계획) 앞으로도 국세청은 국민들의 이해를 돕기 위한 다양한 납세지원 방안을 지속적으로 제공하여 “국민이 편안한, 보다 나은 국세행정”을 구현하기 위하여 최선을 다하겠습니다.

## 1 발간 배경

- 국세청(청장 김대지)은 양도소득세에 대한 국민들의 궁금증 해소에 도움이 되고자 국민들이 자주 묻는 양도소득세 질의·답변내용을 실제 사례별로 알기 쉽게 정리하여
  - ▷ 사례로 풀어보는 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」을 매월 시리즈로 안내하고 연도말에 이를 모은 책자를 발간할 계획입니다.
- 양도소득세에 대한 국민들의 관심이 크게 증가하고 있으나, 기존에 발간된 책자, 유권해석 등이 어려운 법령용어로 되어 있어 국민들이 쉽게 이해하는데 어려움이 많았습니다.
  - ▷ 이에, 국민들의 이해에 도움이 되도록 어려운 법령용어보다 일상용어를 사용하여 국민들이 자주 묻는 양도소득세 질의·답변내용을 사례별로 쉽게 풀어서 작성하였습니다.

## 2 주요 구성내용

- 올해 처음으로 발간되는 사례로 풀어보는 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」은 국민들이 양도소득세 법령 등을 쉽게 이해하는데 도움이 될 수 있도록 구성하였습니다
  - ▷ 국민들이 자주 묻는 ① 1세대 1주택 비과세(특례 포함) ② 다주택자 중과제도 ③ 조합원입주권·분양권 ④ 장기임대주택 ⑤ 조세특례제한법상 감면제도 위주로 매월 제작하며,
  - ▷ 국민들이 자주 묻는 양도소득세 질의·답변내용을 사례별로 그림, 도표 등을 이용하여 알기 쉽게 표현하였습니다.
- 구성은 ① 다양한 실제 사례별 사실관계 ② 양도소득세 비과세 여부 등 질의내용 ③ 국세청의 답변내용 ④ 관련 해석 ⑤ 비과세 판정흐름도 등 참고자료 순으로 하여
  - ▷ 양도소득세에 대한 국민들의 궁금증 해소에 도움이 되고자 노력하였습니다.
- 특히, 세무전문가의 도움 없이도 1세대 1주택 비과세 여부 등을 국민들이 스스로 판단할 수 있도록 유형별 판정흐름도를 추가하고
  - ▷ 안내한 사례와 동일·유사한 상황에서도 쉽게 이해하고 적용할 수 있도록 최신 해석사례를 다양하게 함께 수록하여 납세의무 이행에 도움을 드리고자 하였습니다.

## 3 이용방법

- 국세청은 누구나 쉽게 이용할 수 있도록 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」을 국세청 누리집의 별도 코너를 통해 매월 안내할 예정이며, 접근 경로는 아래와 같습니다.



## 4 향후계획

- 국세청은 납세자의 이해를 돕기 위해 다양한 납세지원 방안을 지속적으로 개발·제공하고 있으며,
  - ▶ 지난해 주택세금에 대한 국민들의 궁금증 해소에 도움이 되고자 「주택과 세금(’21년 3월)」 책자를 발간하고 「양도소득세 법령적용 가이드 맵(’21년 6월)」을 제작배포한 바 있습니다.
- 올해에도 이러한 납세서비스 지원의 일환으로 사례로 풀어보는 「양도소득세 월간 질의 TOP 10」을 제작하여 매월 정기적으로 안내하고 연도말에 이를 모은 책자를 발간할 예정이며,
  - ▶ 국민들이 편리하게 접근하고 더욱 쉽게 이용할 수 있도록 관련 동영상을 제작하여 「유투브」 등에 게시할 예정입니다.
  - ▶ 아울러, 국민들의 호응이 높았던 「주택과 세금」 책자는 개정세법을 반영하는 등 더욱 알차고 새롭게 구성하여 「2022 주택과 세금」으로 3월 중 다시 발간할 계획입니다.
- 앞으로도 국세청은 납세자의 이해를 돕기 위해 지속적으로 납세서비스를 제공하여
  - ▶ "국민이 편안한, 보다 나은 국세행정"을 구현하기 위해 최선을 다하겠습니다.

## 1 다주택자 양도소득세 중과 한시 배제는 언제부터 적용하나요?

- ◎ 3주택(A·B·C)을 소유하고 있는 김국세씨는 '22.6월 조정대상지역 내 B주택을 양도할 예정임

Q. 다주택자가 조정대상지역 내 주택을 양도하는 경우 양도소득세 중과를 한시적으로 배제한다고 하는데 언제부터 시행하나요?

A. 다주택자가 조정대상지역 내 주택을 양도하는 경우 중과세율을 적용하고 장기보유특별공제를 배제하고 있으나,

- '22. 5. 10일부터 '23. 5. 9일까지 보유기간 2년 이상인 조정대상지역 내 주택을 양도하는 경우 한시적(1년)으로 중과를 배제합니다.

- 따라서, 귀하의 경우 ① 기본세율 및 ② 장기보유특별공제 적용이 가능합니다.

① 기본세율 : 6% ~ 45%

② 장기보유특별공제: 보유기간 3년 이상인 경우 적용, 15년 이상 보유 시 최대 30% 공제(연 2%)

## 다주택자 양도소득세 중과 1년간 한시 배제

### ◎ 현행

조정대상지역 내 주택 양도 시 중과세율 적용 및 장기보유특별공제 배제

- 세율 : 기본세율(6~45%) + 20%p(2주택) 또는 30%p(3주택 이상)
- 장기보유특별공제 : 배제

### ◎ 개정

'22.5.10일부터 '23.5.9일까지 보유기간 2년 이상인 조정대상지역 내 주택을 양도 시 기본세율 및 장기보유특별공제 적용

- 세율 : 기본세율(6~45%)
- 장기보유특별공제\* : 적용

\* 보유기간 3년 이상인 경우 적용, 15년 이상 보유 시 최대 30% 공제(연 2%) 양도 시 기본세율 및 장기보유특별공제 적용

### - 양도소득세 기본세율

과세표준	세율	누진공제
1,200만원 이하	6%	-
4,600만원 이하	15%	108만원
8,800만원 이하	24%	522만원
1.5억원 이하	35%	1,490만원
3억원 이하	38%	1,940만원
5억원 이하	40%	2,540만원
10억원 이하	42%	3,540만원
10억원 초과	45%	6,540만원

## 2

## '22.5.10.부터 1세대 1주택 양도소득세 비과세 보유·거주기간 재기산 제도가 폐지 되었다는데?

### ◎ 2주택(A, B)을 보유하던 박성실씨는 '21. 10월 B주택을 양도(과세)함.

Q. '22. 5. 9. 기획재정부 보도자료에 따르면, 다주택자의 경우 1주택을 제외한 모든 주택을 양도하여 최종적으로 1주택자가 된 날부터 보유·거주기간을 재기산 하는 제도가 폐지되었다고 하던데, '21년 10월 B주택('10. 4.부터 보유)을 양도(과세)했고 '22년 8월 A주택을 양도할 예정인 경우 비과세 적용이 가능한가요?



- A. 1세대 1주택 비과세 보유·재기산 제도가 폐지됨에 따라
- '22. 5. 10. 이후 양도하는 분부터 주택 수와 관계없이 주택을 실제 보유·거주한 기간을 기준으로 보유·거주기간을 계산합니다.
  - 따라서, 귀하의 경우 A주택을 2년이상 보유('10. 4~'22. 8) 하였으므로 1세대 1주택 비과세 적용이 가능합니다.
- \* 조정대상지역 내 1세대 1주택 비과세 2년 거주요건은 '17. 8. 3. 이후 취득한 주택에 적용되므로 본 사례는 2년 거주요건 없음.

### 1세대 1주택 양도소득세 비과세 보유·거주기간 재기산 제도 폐지

#### ◎ 현행

다주택자의 경우 1주택을 제외한 모든 주택을 양도하여 최종적으로 1주택자가 된 날부터 보유·거주기간 재기산

#### ◎ 개정

주택 수와 관계없이 주택을 실제 보유·거주한 기간을 기준으로 보유·거주기간을 계산하여 1세대 1주택 비과세 적용

\* '22.5.10. 이후 양도 분부터 적용

## 3

### 조정대상지역 내 일시적 2주택자의 종전주택 양도기한과 신규주택 세대

#### 전원 이사·전입요건은?

- ◎ 서울에 A주택을 보유하고 있는 이친절씨는 이사를 위하여 '22.1월 서울 소재 B주택을 취득함

- 이친절씨는 '23.12월 A주택을 양도할 예정임

- Q. 언론보도에 따르면 이사 등으로 인한 조정대상 지역 내 일시적 1세대 2주택 비과세 요건이 완화되었다고 하던데,

- 제 경우는 종전주택(A)을 신규주택(B) 취득일로부터 언제까지 양도하고, 신규주택(B)에 언제까지 이사·전입해야 일시적 2주택 비과세 혜택을 받을 수 있나요?

- A. 조정대상지역 내 일시적 1세대 2주택 비과세 요건이 완화됨에 따라

- ' 22.5.10. 이후 양도 분부터 종전·신규주택 모두 조정대상지역인 경우 일시적 2주택자의 종전주택 양도기한을 1년\*에서 2년으로 변경하고 세대전원 신규주택 이사·전입요건을 삭제하였습니다.

- 따라서, 귀하의 경우 신규주택(B)을 취득한 날로부터 2년 이내에 종전주택(A)을 양도시 1세대 1주택 비과세 적용이 가능합니다.
- \* 비조정대상지역의 경우 종전주택 양도기한 3년 유지

#### 4

### 세대 구분형 아파트 일부를 임대한 경우 아파트 전체에 대해 1세대 1주택 비과세 적용이 가능한지?

- ◎ 김국세씨는 '21.12월 서울 소재 세대구분형 아파트를 취득한 후, 일부는 본인이 거주하고 일부는 이친철씨에게 임대함
- 김국세씨는 '24.1월 아파트를 양도할 예정임
- Q. ' 17.8.3. 이후 조정대상지역 내 취득하는 주택은 2년 이상 거주해야 1세대 1주택 으로 비과세 된다고 하던데
- 제 경우 세대구분형 아파트 일부를 임대하여 임대한 부분은 거주하지 않았는데, 세대 구분형 아파트 양도시 임대한 부분을 포함한 전체에 대해서 비과세를 적용받을 수 있나요?
- A. 귀하의 경우 세대구분형 아파트 일부를 임대하여 임대한 부분에 거주하지 않았더라도,
- 세대구분형 아파트 전체에 대해 1세대 1주택 비과세 적용이 가능합니다.

해석사례 서면-2021-법규재산-0531(2022.04.28.)

2017년 8월 3일 이후에 취득한 조정대상지역에 소재한 세대구분형 아파트 1주택을 보유한 거주자가 주택의 일부를 임대하고, 다른 일부에 1세대가 2년 이상 실제 거주하는 경우 해당 주택의 양도로 발생하는 소득은 「소득세법」 제89조제1항제3호 및 같은 법 시행령 제154조제1항에 따라 비과세를 적용받을 수 있는 것입니다

#### 5

### 일반주택과 상속주택을 소유한 경우 어떤 주택을 양도해야 비과세 가능한지?

- ◎ A주택을 소유하던 홍길동씨는 '21.5월 아버지(별도세대)로부터 B주택을 상속받음
- 홍길동씨는 '23.10월 2주택 중 1주택을 양도할 예정임
- Q. 상속받은 주택과 일반주택을 각각 1채씩 소유하다가 1주택을 양도하는 경우 비과세 적용이



가능하다고 하던데

- 제 경우 상속받은 주택과 일반주택 중 어떤 주택을 양도하더라도 비과세 적용이 가능한가요?

A. 상속받은 주택과 일반주택을 각각 1채씩 소유하는 1세대가 상속개시 당시 소유하던 일반주택을 양도하는 경우에는 비과세(상속주택 특례) 적용이 가능합니다.

- 따라서, 귀하의 경우 일반주택을 양도하는 경우 비과세 적용이 가능하나, 상속받은 주택을 먼저 양도하는 경우에는 비과세 적용이 되지 않습니다.

## 6

### 상속주택 2채 중 1채를 상속받은 경우 본인 소유 주택(일반주택) 양도시 1세대 1주택 비과세 가능한지?

◎ 2주택(B·C)을 소유한 아버지(별도세대)로부터 김국세씨와 그의 동생은 B주택과 C주택을 각각 1채씩 상속받음

\* 아버지 주택 소유기간 : B주택 15년, C주택 10년

- 김국세씨는 '22. 10월 본인 소유의 A주택을 양도할 예정임

Q. 상속주택 2채를 저와 동생이 각각 1주택씩 상속 받았는데,

- 제 경우 상속주택 특례를 적용받아 일반주택 양도시 비과세 가능한가요?

A. 피상속인이 상속개시 당시 2 이상의 주택을 소유하는 경우에는 선순위상속주택(피상속인이 소유한 기간이 가장 긴 1주택 등)\*을 상속받은 자에게 상속주택 특례가 적용됩니다.

- 따라서, 귀하가 상속받은 B주택이 선순위상속주택이므로 A주택(일반주택) 양도시 1세대 1주택 비과세 적용이 가능합니다.

## 7

### 상속주택을 소유한 경우에는 일시적 2주택 비과세 특례를 적용 받을 수 없나요?

◎ A주택을 소유한 김장남씨는 '22.1월 아버지(별도세대)로부터 B주택을 상속받음

- 김장남씨는 이사를 위하여 '22.5월 C주택을 취득하고 '24.2월 A주택을 양도할 예정임

Q. 일반적으로 3주택자는 1세대 1주택 비과세 특례를 적용 받을 수 없다고 하던데

- 제 경우 상속주택 때문에 일시적 2주택 비과세 특례를 적용받을 수 없나요?

A. 일시적 2주택 특례(소득령 § 155①)와 상속주택 특례(소득령 § 155②)는 중첩 적용이 가능합니다.

- 따라서, 귀하의 경우 종전주택(A)을 취득한 후 1년 이상이 지난 후에 신규주택(C)을 취득하고 3년\*이내 종전주택(A)을 양도한 경우에 해당하므로 비과세 적용이 가능합니다.

\* 본 사례의 경우 신규주택(C) 취득 당시 조정대상지역에 위치하지 아니하여 종전주택(A) 처분기한은 신규주택(C) 취득일로부터 3년임

## 8

### 일시적 2주택 상태에서 1주택자인 어머니와 합가한 경우에는 일시적 2주택 비과세 특례를 적용 받을 수 없나요?

㉠ 일시적 2주택자(B·C)인 정대한씨는 '22.1월 A주택을 보유한 어머니를 동거봉양하기 위하여 합가함

- 정대한씨는 '22.6월 본인 소유의 B주택을 양도할 예정임

Q. 제 경우에는 이사목적으로 일시적 2주택을 보유하던 중 연로하신 어머니를 모시고 살기 위해 합가하여 3주택이 된 경우인데,

- 종전주택(B) 양도시 일시적 2주택 비과세 특례를 적용 받을 수 없나요?

A. 일시적 2주택 특례(소득령 § 155①)와 동거봉양합가 특례(소득령 § 155④)는 중첩 적용이 가능합니다.

- 따라서, 귀하의 경우 B주택을 취득한 후 1년 이상이 지난 후 C주택을 취득하고 3년\*이내 종전주택(B)을 양도한 경우에 해당하므로 비과세 적용이 가능합니다.

\* 본 사례의 경우 신규주택(C) 취득 당시 조정대상지역에 위치하지 아니하여 종전주택(B) 처분기한은 신규주택(C) 취득일로부터 3년임

## 9

### 1주택자와 1분양권자가 혼인한 경우 혼인일로부터 몇 년 이내에 기존주택을 양도해야 비과세 적용이 가능한지?

㉠ A주택을 보유한 김성실씨와 B분양권을 취득한 윤친절씨는 '22. 5월 혼인함





### - 김성실씨는 '25. 6월 이후 주택(A)을 양도할 예정임

Q. 분양권이 '21. 1. 1. 이후부터 주택 수에 포함된다고 하던데,

- 제 경우처럼 1주택자와 1분양권자와 혼인한 경우 혼인으로 인한 특례를 적용받아 혼인한 날로부터 5년 이내에 A주택을 양도하는 경우 비과세를 적용받을 수 있나요?

A. 1주택자와 1분양권\*을 보유한 자가 혼인한 경우에는 혼인한 날부터 5년 이내에 먼저 양도하는 주택은 비과세를 적용받을 수 있습니다.

- 따라서, 귀하의 경우 혼인한 날부터 5년 이내에 A주택을 양도할 경우 1세대 1주택 비과세 적용이 가능합니다.

\* 21. 1. 1. 이후 취득한 분양권부터 적용

10

## 상속받은 농어촌주택을 소유한 상태에서 일반주택을 취득·양도하는 경우 1세대 1주택 비과세 가능한지?

◎ 김친절씨는 '15. 3월 아버지(별도세대)로부터 A농어촌주택을 상속받음

- 김친절씨는 B주택을 '17. 8월 취득한 후 '22. 8월 양도할 예정임

Q. 상속개시 당시 보유한 주택(일반주택)만 상속주택 특례를 적용받아 비과세 가능하다고 하던데,

- 제 경우는 시골에 소규모 농가주택을 상속받은 후에 일반주택(B)을 취득·양도하여 비과세를 받지 못하나요?

A. 농어촌주택\*을 상속받은 경우에는 상속개시 당시 보유한 주택이 아닌 경우에도 일반주택 양도시 1개의 주택을 소유하고 있는 것으로 봅니다.

- 따라서, 귀하의 경우 B주택 양도시 1세대 1주택 비과세 적용이 가능합니다.

\* 농어촌 상속 주택 요건

- ① 피상속인이 5년 이상 거주한 사실이 있을 것
- ② 수도권(서울·경기·인천) 밖의 읍(도시지역 제외)·면 지역에 소재할 것