

상장사 · 중소기업의 투명회계 · 적법세금 · 성공경영 정보 —



# 안세회계법인 재경저널

## 공인회계사 조세 eAnSe.com

온라인 30분내 Q&A 문서답변과 방송



중기업  
경영관리  
외주화

2022/ 9/ 14 통권 1588호

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

### CEO 에세이 - 이해익원장

대우조선해양, 과연 미래가 열릴까?

### 공익법인의 세무

### 경영관리임직원 재경컨설팅 제안

- 박윤종 회계사 :
- 일상업무용 S/W 개발수탁비용과 신약이나 무형자  
산 S/W 자체 개발비용

### CFO·회계실무자·조세전문가 정보

- 대물변제 받은 자산의 시가가 채권액보다 큰 경우  
채권액을 취득가액으로 함
- 국세청, 종교단체 · 종중 등을 대상으로 종부세 특  
례 안내
- '22년분 1세대 1주택자 종부세 완화 법안 및 관  
세 과세가격 적용환율 개선 법안 국회 기재위 의결
- 2022년 상반기분 근로장려금 신청 안내
- 공익법인의 세무

### CMO·마케팅 Tax consulting 섹션

- 소송 당사자간 합의로 지급하는 합의금이라도  
실제 손해액을 초과하지 않으면 징벌적 손해금의  
손금불산입규정이 적용안됨 (p.13)

### 전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅計·經營 戰略

#### <법인의 부동산취득 후 매각차익에 대한중과세율>

개념 구분	적용세율, 총세금, 중과세 이유, 근거규정, 10% 지방소득세 가산
일반이익세율	과표 2억까지 10%, 2억~200억 20%, 200억~3천억원 22%, 3천억 초 과 25%(22% 인하 예정 55조)
사업용 토지, 건물	상기와 같은 세율 적용으로 종결, 배당시 주주 개인 종합소득 합산
비사업용토지	상기 세율 + 양도차익×10% 가산(비사업용 불이익 55조의2)
법인취득주택	상기 세율 + 동일한 양도차익에 20% 가산(개인양도세율과 형평, 55 조의 2)
주택조합입주권, 분양권	상기 세율 + 양도소득×20% 가산(개인양도소득세율과 형평)
미등기토지 등	상기 세율 + 양도소득×40% 가산(주택, 비사업용 모두) 회피가능성 에 불이익
무허가주택 부분	상기 세율 + 양도소득×40% 가산(무허가라도 미등기 범위임)
장기할부등기불능토지	상기 세율 + 양도소득×10%(비사업용) 또는 20%(주택 등), 40% 미 적용
법률규정, 법원결정 등기 불능	상기 세율 + 양도소득 10% 또는 20%(미등기 40% 불이익 적용 안함 : 시행령 제92조의2 제5항)
무허가 타인주택	상기 세율 + 주택으로 보지 않음(비사업용이면 10% 가산함)

(안세회계법인 세무자문본부 제공)

안세회계법인  
02-829-7557

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

안전조세정보  
02-829-7575

# 주간 안세회계법인 재경저널

통권 1588호 / 주간 37호

2022. 9. 14. (수)

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

## 목 차

### ♣ 회원가입 문의 안내

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

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

정회원(주간+월간 등)  
월 구독료  
5만원

### eAnSe.com의 차별화특장

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

본지는 한국간행물 윤리위원회의  
윤리강령 및 실천요강을 준수합니다.

최고경영자 재경전략	법인의 부동산 취득 후 매각차익에 대한 중과세율	표지
긴 급 시 사 해 설	일상업무용 S/W 개발수탁비용과 신약이나 무형자산 S/W 자체 개발 비용	2
C E O 에 세 이	대우조선해양, 과연 미래가 열릴까?	4
세 무 · 회 계 상 담 자 문 (남들은 무슨 고민할까?)	- 심리상담 중개업 창업관련 세무회계 - 업무용 승용차 - 농산물건조기 부가세 사후환급 관련 - 타업체를 통해 상품권 구입 시 부가세 과세여부	6 7
눈 에 맞 는 절 세 미 인	대물변제 받은 자산의 시가가 채권액보다 큰 경우 채권액을 취득가액으로 함	8
매 일 절 세 재 무 요 점	- 해외/국내 주식 과세 방법 - 2022 지방세입 관계법을 개정안 주요내용	10 11
직 장 인 Survival	평범한 직장인과 부자의 차이	12
최 신 판 례 예 규 (이런저런 유권해석)	- 당사자 간의 합의에 따라 지급하는 손해배상금이라도 실제 발생한 손해액을 초과하지 않는 것으로 인정되는 경우에는 징벌적 손해배상금에 대한 손금불산입 규정 적용 대상이 아님 (서면법령법안-6997, 2021.12.30) - 「건축법 시행령」 별표1 제15호가목에 따른 생활속박시설을 공급받는 자로 선정된 지위는 「소득세법」 제88조제10호에 따른 분양권에 해당하지 아니하는 것임 (서면법규재산-5635, 2022.02.25)	13 14
세 정 뉴 스 와 해 설	내년 깎아주는 법인세 13조원... 전체 감면액의 5분의 1수준	15
마케팅 Tax consulting	소송 당사자간 합의로 지급하는 합의금이라도 실제 손해액을 초과하지 않으면 징벌적 손해금의 손금불산입규정이 적용안됨	13
세 무 정 보	- 국세청, 종교단체 중증 등을 대상으로 종부세 특례 안내 - '22년분 1세대 1주택자 종부세 완화 법안 및 관세 과세가격 적용환율 개선 법안 국회 기재위 의결 - 2022년 상반기분 근로장려금 신청 안내 - 공익법인의 세무	16 18 21 29
세 무 환 율 정 보	부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기준·재정환율	48

# 일상업무용 S/W 개발수탁비용과 신약이 나 무형자산 S/W 자체 개발비용



박윤중 공인회계사 (안세회계법인)

- (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  
(829-7575)

개념, 구분	일상적 개별 S/W 개발수탁업무 (비용)	장기적 무형자산 S/W연구개발업무 (자산)
개념 정의, 거래	특정 기업의 개별 S/W나 업무처리용 프로그램 위탁발주에 대응하여, 건설 공사 계약방법에 따른 S/W 개발납품임. (일반기업회계기준 16조)	무형자산 인식요건 ① 기술적 실현가능성 ② 완성사용판매의도 ③ 사용판매능력 ④ 미래경제효익창출 ⑤ 판매, 사용의 기술·자금확보 가능성 ⑥ 원가신뢰측정 (일반기업회계기준 11조)
수익인식방법	발주자와의 S/W완성위탁계약 (계약기간, 매년 단위 수익인식)	개발자의 자체 S/W완성 판매계획 S/W완성 후 범용 사용, 대량판매시 수익 실현
대응비용범위	특정 S/W개발에 직접 소요된 인건비 나 간접인건비 배부액, 각종 원가비용 (연구 특성)	무형 S/W개발단계에 소요된 제반인 건비, 각종 간접비 등 배부(연구 이후 의 개발단계금액)

개별비용	주로 인건비, 업무분석, 설계, 디자인, 개별 코딩작업비 등	내외부 인건비, 제반 직간접비용 계상
공통비용 (연봉 5천 직원)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 업무리더 40% 담당이면, 인건비의 40%를 S/W 제조납품원가 반영 (40%인 2천만원을 반영)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 업무리더 60% 투입하면, 인건비의 60%를 무형자산 S/W에 계상 (60%인 3천만원을 계상)</li> </ul>
외주비용	개별 S/W업무에 투입된 대로 반영	무형자산 S/W에 투입된 지출 계상
회계처리	당기수익에 대응하는 매출원가 반영 (미완성부분은 재고자산이나 선급원가 반영)	무형자산 계상 후, 매년 자산손상 검사 + 완성사용판매시점부터 20년내 등 적정대응 감가상각비 반영 (개발실패 등 가치손상시 손상차손 즉시 반영)
세액공제	수탁업무 연구활동은 세액공제 비적격	연구인력개발비 세액공제 적용 (20%~30%)

# 대우조선해양, 과연 미래가 열릴까?



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

조선업은 수주산업(受注産業)이다. UAE에 원전을 수출하는 등 대형발전시설과 선박, 산업용 기계와 대형플랜트 등을 생산하는 산업이 바로 전형적인 수주산업이다.

또 유력한 경기지표(景氣指標)가 절대적 고려사항이다. 6~7년의 불황기의 고통을 이겨내야 3~4년의 호황기의 기업번영을 이어갈 수 있다.

2000년 이후 한국은 실질적으로 세계조선산업을 선도하게 됐다. 현대중공업그룹, 삼성중공업 그리고 대우조선해양(이후 대우조선), 3대사가 주인공들이다.

그 중 대우조선은 끊임없이 말썽꾸러기였다. 지난 7월22일 대우조선 사내하청 노동자들의 파업이 종결됐다. 장장 51일의 파업, 도크를 점거해서 생산을 중단시킨 최초의 사례였다. 하청노조 파업은 일단락되었지만 22년째를 맞는 KDB산업은행(이후 산은)의 대우조선관리 책임론이 부각되고 있다.

박근혜정부 후기 방만경영을 해오던 대우조선은 감사원 감사결과 2년 동안 1.5조원의 분식회계를 하고서도 2천억원의 성과급 잔치를 벌인 것으로 드러났다.

대우조선 전 CEO인 남상태 전 사장과 고재호 전 사장 등은 유죄판결을 받았다. 또 대우조선 전 CFO(최고재무책임자)인 산은출신 김갑중 전 부사장도 유죄판결을 받았다. 관련회계법인 안진도 책임을 면키 불가능했다. 결국 안진의 이정희대표 조차 사퇴했다. 이명박정부와 박근혜정부 대대로 40%가 넘는 경영비전문 정치인들의 낙하산 사외이사(감사위원) 논란도 문제거리였다.

이런 가운데에서도 1999년 산은의 기업개선작업이래 대우조선 매각은 끊임없이 이어왔지만 무능일변도였다. 2019년 1월말 현대중공업에 인수된다는 발표가 있었다. 2019년 2월11일 삼성중공업은 인수 의사 없음을 밝혔다.

결국 대우조선과 현대중공업의 결합은 EU의 반대로 무산됐다. LNG운반선등의 독점 때문이다. 이를 무리하게 추진한 산은 이종걸회장의 재벌편애에 따른 책임론이 뒤따르고 있다. 지난 3월 임기를 시작한 대우조선의 현 박두선사장은 문재인 전 대통령의 동생과 한국해양대학교 동

기로 취임전부터 ‘낙하산 알박기’란 논란도 뒤따랐다.

이제 윤석열정부 출발후 산은회장에 강석훈 전 성신여대 경제학교수가 들어섰다. 전임자 이종걸회장과 같이 모두 경영현실에 어두운 경제학자들이다. 산은을 혁신·지휘하고 산하기업인 대우조선의 새주인을 만들어낼수 있을지 의문이다. 대우조선이 다시 시장에 나올 경우 포스코, 한화, 효성이 거론되고 있다. 국제시장에서 2세, 3세 경영세습에 따른 투명경영을 제대로 평가받지 못하는 한국의 재벌기업보다 또 선박의 주원료인 후판(6mm이상의 두꺼운 철판)을 생산하는 포스코와 집중논의하고 방만경영 속에서 성장한 대우조선 경영진보다 현대중공업그룹등에서 성장한 재무전문가, 기술과 수주전문가를 새롭게 탄생하는 대우조선에 경영자로 투입해 혁신을 강행하면 어떨까 싶다. 물론 우선 산은도 개혁해야된다.

또 대우조선 노조는 최근 퇴임한 문성현 전 경제사회노동위원장의 충고를 받아들여야한다. 그는 “민주노총이 경사노위에 들어와서 대안을 마련하라”고 말했다. 호황과 불황이 반복되는 조선업 특성, 즉 현실을 납득해야 한다는 뜻이다.

## 심리상담 중개업 창업관련 세무회계

- Q**
1. 사업모델 : 고객과 상담사를 앱에서 중개해주고 중개수수료를 받는 업이며, 상담사는 고객과 전화로 심리상담해 줌, 고객은 돈을 미리 자기 계정에 충전 해놓고 상담할 때마다 이용금액을 차감하고 회사는 중개수수료를 공제하고 차액을 상담사에게 지급함
  2. 심리상담업은 면세사업인지? , 중개수수료는 과세사업인지(회사가 상담사를 직접 고용하지 않음. 즉, 프리랜서 임)?
  3. 매출인식: (예시) 심리상담료 : 10, 000원일 경우[상담사 매출 10,000원, 회사 매출 중개수수료 2,200원 (vat포함)] 상담사에 지급할 금액 : 7,800원
  4. 상담사 상담료 지급시 소득구분 및 원천징수 의무자 : 소득구분 : 사업소득 해당하는지, 3.3%공제 , 원천징수의무자 : 중개업하는 회사인지?( 대부분상담사는 프리랜서임)

- A**
1. 부가가치세법 시행령 제35조의 규정에 의해 정신건강증진구역은 부가가치세 면세에 해당되므로 심리상담도 정신건강법상 인생상담의 범위에 포함되면 면세가 된다고 판단되나, 이에 대한 명확한 내용은 과세관청에서 사실판단할 사항입니다. 그러나 의료중개수수용역은 부가가치세 과세입니다.
  2. 귀사가 단순 중개만 하는 경우라면 수수료에 대해서만 매출을 인식하여야 하며, 상담료 전체에 대해 상담사가 매출로 인식하여야 합니다. 귀사는 단순중개이므로 소득을 지급하는 원천징수의무자가 아니라고 판단됩니다.

## 업무용 승용차

- Q**
- 귀속 2020년도에는 복식부기의무자였어서 업무용승용차관련비용명세서 작성을 했구요 감가상각비 한도초과액 이월금액도 있습니다.
- 귀속 2021년도에 간편장부 대상자가 되면서 업무용승용차관련비용명세서 작성을 안해도 되는 상황인데 2020년도에 넘어온 감가상각비 한도초과 이월액 처리를 어떻게 해야될지요?

- A**
- 간편장부대상자라도 복식부기로 장부작성하셔서 감가상각비 한도초과 이월액에 대해 한도내에서 비용처리가 가능합니다. 간편장부로 작성하시는 경우 이월액에 대해 별도의 처리를 할 수 없습니다.

## 농산물건조기 부가세 사후환급 관련

- Q** 농기계 납품업체인 신흥기업(주)입니다.  
7/1일 부터 농산물건조기 사후환급대상으로 전환됨에 따라  
저희 대리점에서 사후환급 대상자(농협 및 수협)을 통해 부가세 사후환급을 신청하려고 하니,  
카드영수증을 증빙첨부서류로 인정할수없으니  
세금계산서를 가져오라 합니다. 궁금한것은 카드영수증도 세금계산서와 같이 적격증빙으로  
인정받아 농업용 기자재 부가세 환급신청이  
가능한지 궁금합니다.
- A** 농업용기자재 부가가치세 환급 신청서에 세금계산서, 농어민확인서 등을 함께 제출하여야 하므로 신용카드영수증이 아닌 세금계산서를 수취하여야 합니다.  
신용카드로 결제하였더라도 해당 공급자에게 세금계산서 발급해달라고 요청하여 발급받아 신청하시면 됩니다.

## 타업체를 통해 상품권 구입 시 부가세 과세여부

- Q** 일반적으로 상품권을 구입시에는 세금계산서가 발급되지 않아 부가세 과세가 안되는 것으로 알고 있습니다.  
상품권을 직접 구매하는 것이 아닌 법인인 A업체가 우리회사를 대신해서 상품권을 구입하고 우리가 A업체에게 상품권을 구입하는 경우에는 우리회사와 A업체간에는 세금계산서(부가세 과세)를 발급해야 하나요?
- A** 상품권은 회폐대용증권으로 재화나 용역이 아니므로 상품권 거래시 세금계산서 발급대상이 아닙니다.



## 대물변제 받은 자산의 시가가 채권액보다 큰 경우 채권액을 취득가액으로 함

상담실 백종훈 차장

거래처의 부도나 기타의 상황에 의하여 외상매출금이나 받을어음 또는 대여금 등의 채권을 현금으로 회수할 수 없는 경우가 있는데, 이렇게 현금회수가 어려운 경우 채무자로부터 제공받은 담보물을 유입 취득하거나 토지·건물·기타 자산 등으로 대물변제받기도 한다.

매출채권 등을 대물로 변제받는 경우 매출채권 등의 가액과 변제받는 자산의 가액과의 차이가 발생할 수 있는데, 채권액과 대물변제로 인하여 취득되는 자산 가액의 차이에 따른 세무회계처리에 대해서 간략히 살펴보기로 한다. 물론 매출채권 등을 현금이 아닌 대물로 변제받은 경우 유입자산의 취득가액은 취득정상가액, 즉 시가로 반영하여야 한다.

### 대물변제로 받은 고정자산의 시가가 채권액을 초과하는 경우

대물변제로 받은 자산의 시가금액이 채권액보다 더 큰 경우, 거래 당사자간의 합의에 의하여 채권액을 초과하는 금액을 채무자에게 되돌려 주기로 한 경우에는 대물변제로 받은 고정자산의 시가를 취득가액으로 하여 외상매출금 등과 상계처리하고 차액은 반환하는 처리를 하면 된다.

그러나 당사자간 합의에 의하여 채권액을 초과하는 금액에 대하여 수수하지 않기로 한 경우에는 해당 차액에 대해 법인세법에서는 시가가 채권액을 초과하는 경우에는 채권액을 동 자산의 취득가액으로 하도록 규정하고 있으므로 채권액을 대물변제로 받은 고정자산의 취득가액으로 하고 매출채권 등과 상계처리하면 된다.

차) 고정자산

800

대) 외상매출금(전액)

800

♣ 서면2팀-1468, 2006.08.02

귀 질의의 경우 대물변제로 취득하는 자산의 취득가액은 법인세법 시행령 제72조 규정에 의거 그 취득당시의 시가에 의하는 것이며, 시가가 채권액을 초과하는 경우에는 채권액을 동 자산의 취득가액으로 하는 것이며, 아울러 대물변제 받은 자산의 시가는 특수관계자 외의 불특정다수인

간의 거래에 있어서 당해 자산의 교환가치를 적정하게 반영하였다고 인정되는 가액으로 하되, 그 시가가 불분명한 경우에는 같은법 시행령 제89조의 규정에 의거 감정평가법인의 감정가액과 상속세 및 증여세법을 준용하여 평가한 가액을 순차로 적용하는 것임.

## 대물변제 받은 고정자산의 시가가 채권액에 미달한 경우의 미회수 금액의 처리

자산 등으로 대물변제 받았음에도 대물변제 받은 자산의 가액이 채권액에 미달되어 채권의 가액이 남아 있는 경우, 남은 채권 잔액은 각각의 상황에 따라 대손처리하거나 접대비 또는 기부금으로 반영하여 처리하면 된다.

외상매출금 등의 채권액보다 미달하는 고정자산을 변제받으면서 채권액이 청산된 것으로 당사자간에 합의한 경우에는 동 고정자산의 시가와 채권액과의 차액은 사후약정에 의하여 채권액을 임의포기한 것으로 인정되어 해당 미회수액에 대해 접대비로 처리하여 시부인한다.

차) 고정자산	500	대) 매출채권	800
접 대 비	300		

매출채권이 아닌 기타의 채권의 경우로서 미달되는 자산을 변제받으면서 채권액이 청산된 것으로 합의한 경우에는 동 차액에 대해 손금불인정하는 비지정기부금으로 간주하여 세무상 손금부인 계산한다

차) 고정자산	500	대) 기타채권	800
기 부 금	300		

외상매출금 등의 채권액보다 미달하는 고정자산을 변제받았으나 거래상대방의 부도도산 등으로 나머지 채권 잔액을 회수할 수 없는 등 대손사유에 해당되는 시점에 대손처리를 하면 된다.

① 외상채권 중 일부 대물변제 받은 시점			
차) 고정자산	500	대) 매출채권	500
② 대손처리 요건 충족되는 시점			
차) 대손충당금	300	대) 매출채권	300

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



### 해외/국내 주식 과세 방법

구분	배당소득세	양도소득세
국내	15.4% 원천징수	대주주 외 비과세
미국	15% 원천징수	250만원 공제 후 22%

\* 금융소득 2000만원 초과 시 종합과세 6.6%~49.5%(지방소득세 포함)

\* 국내 배당소득세 = 배당세율 14% + 지방소득세 1.4%



### 개인, 법인에 따른 가업상속공제 요건

구분	법인	개인
지분율 요건	있음(50% → 40%)	없음
공제 대상	업무무관자산 비율을 제외한 전체 주식가액	사업용자산 - 담보부채
사후관리 요건	고용유지의무 있음	고용유지의무 있음
	자산유지의무 있음	자산유지의무 있음
	가업종사의무 있음	가업종사의무 있음
	지분유지의무 있음	지분유지의무 없음



## 2022 지방세입 관계법률 개정안 주요내용

구분	내용
경제활력 제고	기업부설연구소에 대한 취득세 · 재산세 감면 3년 연장
	신성장 · 원천기술 연구소에 대한 추가 감면율 10%p에서 15%p로 확대
	벤처기업육성촉진지구 내 기업에 대한 취득세 감면 종전 37.5%에서 50%까지 확대
	하이브리드차 구매자에 대한 취득세 면제(현행 40만원 한도) 수준 2년 연장
	인구감소지역 내 창업 · 사업장 이전 및 사업전환 기업에 대한 취득세 · 재산세 면제
민생안전 지원	물류비 등 민생 물가 완화 위해 한국철도공사 · 한국농수산물식품유통공사 지방세 감면
	양로원 보육원 등 일부 사회복지시설에만 적용된 지방세 감면 모든 사회복지시설로 확대
지방세 과세 및 감면 정비	일시적 2주택에 대한 가산세 부담 완화
	법인지방소득세의 최고세율 종전 2.5%에서 2.2%로 인하
	종합소득에 대한 개인지방소득세 분할납부 제도 도입



## 오피스텔 용도에 따른 과세 여부

매도인 사업자 여부		매수인 사용 목적	
		업무용	주거용
일반과세사업자	세금계산서	○	○
	부가세 환급	○	×
주택임대사업자 또는 개인	세금계산서	×	×
	부가세 환급	×	×



## 평범한 직장인과 부자의 차이

### 1) 추가 소득원을 만든다

부자인 사람은 하나의 소득원에만 의존하지 않습니다.

다양한 소득원을 만들어 한 군데가 일시적으로 악화되면, 다른 소득원에서 소득을 올립니다.

추가 소득원에는 부업, 부동산, 주식, 연금, 펀드 등이 있습니다. 이들은 '많은 연못에 낚시대 여러 개'를 드리웁니다. '한 연못에 낚시대 한 대'만 놓기에는 직장을 잃을 경우 타격이 크기 때문입니다.

### 2) 돈벌이가 되는 일을 한다

부자들은 자신의 취미나 열정이 느껴지는 일에 투자 합니다. 자신의 미래에 투자하는 일은 장래에 수익을 거둘 수 있기 때문 입니다.

지식을 쌓아 자신의 잠재력을 극대화하는 방법을 찾고 소득을 발생시킬 수 있도록 지식과 인맥을 관리 합니다.

### 3) 투자의 적기를 기다리지 않는다

능숙한 투자자는 늑장을 부리지 않습니다. 최악의 시기로 보이는 때가 실제로는 돈을 벌 최고의 적기라는 점을 알고 모든 사람이 두려워 할 때, 그들은 방아쇠를 당깁니다.

### 5) 피드백을 두려워하지 않는다

평범한 사람들은 자신이 돈이 없는 이유를 다른 탓으로 돌립니다.

하지만 부자들은 '어디서 부터 잘못된 걸까?' 라는 생각을 하며 문제의 원인을 분석하고 현실을 회피하지 않습니다.

그리고 그 투자의 실패를 활용하여 자신을 성장 시킵니다.

### 6) 돈에 대한 관점부터 바꿔라

직장인들이 습관적으로 많이 하는 말 중에 하나가 "그럴 돈 없어" 입니다. 하지만 이런 습관적인 말이 우리의 사고를 멈추게 합니다.

반면 "내가 어떻게 하면 그걸 살 수 있을까"라고 질문 한다면 우리의 사고가 움직이기 시작 합니다.

# 최 신 판 례 예 규

## Marketing Tax consulting

소송 당사자간 합의로 지급하는 합의금이라도  
실제 손해액을 초과하지 않으면  
징벌적 손해배상의 손금불산입규정이 적용안됨

**당사자 간의 합의에 따라 지급하는 손해배상금이라도 실제 발생한 손해액을 초과하지 않는 것으로 인정되는 경우에는 징벌적 손해배상금에 대한 손금불산입 규정 적용 대상이 아님**

서면법령법인-6997, 2021.12.30

### Ⅰ 질 의

- 법원 판결 전 분쟁 당사자 간 합의에 따라 지급하는 쟁점합의금이 「법인세법 시행령」 제23조제1항제2호에 따른 "외국의 법령에 따라 지급한 손해배상액"에 해당하는 경우 손금불산입 금액 산정방법 (갑설) 사적 합의에 의하여 지급한 손해배상금이라도 제반 사항을 고려하여 지급한 손해배상금 중 실제 발생한 손해액을 초과하는 금액에 대하여만 손금불산입함 (을설) 사적 합의에 의하여 지급한 손해배상금은 실제 발생한 손해액이 분명하지 않은 것으로 보아 무조건 지급한 손해배상금에 3분의 2를 곱한 금액을 손금불산입함

### Ⅱ 회 신

동일한 사업을 영위하는 내국법인(이하 'A법인')과 다른 내국법인(이하 'B법인') 간에 미국에서 영업비밀 침해 등의 사유로 분쟁이 발생하여 민사소송 등이 진행되던 중 상호 합의에 따라 모든 법적 분쟁을 취하하고 A법인이 B법인에게 합의금(이하 '쟁점합의금')을 지급하는 경우, 쟁점합의금이 「법인세법 시행령」 제23조제1항제2호에 따른 "외국의 법령에 따라 지급한 손해배상액"에 해당하는 경우로서 법원 또는 이에 준하는 기관의 결정에 의하여 지급하는 손해배

상금과 달리 실제 발생한 손해액이 법원 판결문 등에 의하여 명확히 확정되지 않아 분명하지 않은 경우라 하더라도

합의에 이르는 과정 및 합의내용 등의 제반 사항을 고려할 때 쟁점합의금이 실제 발생한 손해액을 초과하지 않는 것으로 인정되는 경우에는 「법인세법」 제21조의2 및 같은 법 시행령 제23조제2항이 적용되지 않는 것이나, 귀 질의가 이에 해당하는지 여부는 사실판단할 사항임

**내국법인(이하 'A법인')이 다른 내국법인(이하 'B법인')의 발행주식 총수를 보유하던 중 B 법인의 사업부분을 비적격분할합병시 분할합병대가를 지급하지 않은 경우에는 B법인으로부터 승계받은 사업부분의 순자산 시가에 해당하는 가액만큼 A법인이 분할합병교부주식을 교부한 것으로 보는 것임**

사전법규법인-1665, 2022.03.08

### Ⅰ 질 의

- 법인세법은 비적격분할합병에 따른 양도가액 산정시 분할합병의 상대방법인이 분할합병포합주식이 있는 경우에는 그 주식에 대하여 분할합병교부주식을 교부하지 아니하더라도 그 지분비율에 따라 분할합병교부주식을 교부한 것으로 보아 분할합병의 상대방법인의 주식가액을 계산하도록 규정하고 있는 바,  
- 내국법인이 100% 지배하는 법인의 사업부분을 비적격분할합병 하면서 분할합병대가를 지급하지 않은 경우  
- 분할존속법인으로부터 승계받은 분할사업부분의 순자산 시가의 가액만큼 분할합병교부주식을 교부한 것으로 보아 「법인세법」 제46조의5제4항제2호에 따른 양도가액을 산정할 수 있는지

## ■ 회 신

귀 사전답변 신청의 사실관계와 같이, 내국법인(이하 'A법인')이 다른 내국법인(이하 'B법인')의 발행주식 총수를 보유하던 중 B법인의 사업부분을 비적격 분할합병시 분할합병대가를 지급하지 않은 경우에는 B법인으로부터 승계받은 사업부분의 순자산 시가에 해당하는 가액만큼 A법인이 분할합병교부주식을 교부한 것으로 보아 「법인세법」 제46조의5제1항 제1호에 따른 양도가액을 산정하는 것입니다.

**「건축법 시행령」 별표1 제15호가목에 따른 생활숙박시설을 공급받는 자로 선정된 지위는 「소득세법」 제88조제10호에 따른 분양권에 해당하지 아니하는 것임**

서면법규재산-5635, 2022.02.25

## ■ 질 의

사실관계

- 2018.12월 A주택 취득(비조정대상지역)
- 2020.11월 B주택 취득(비조정대상지역)
- 2021.8월 생활형 숙박시설 분양권 취득

질 의

- 2021.1.1. 이후 취득한 '생활형 숙박시설 분양권'을 주택 분양권으로 보아 1세대1주택 비과세 및 다주택 중과세율 판정 시 주택 수에 포함하는지 여부

## ■ 회 신

귀 서면질의의 경우, 「건축법 시행령」 별표1 제15호가목에 따른 생활숙박시설을 공급받는 자로 선정된 지위는 「소득세법」 제88조제10호에 따른 분양권에 해당하지 아니하는 것입니다.

**타 법인 명의로 최초 취득한 기계장치를 그 타 법인으로부터 장기할부조건으로 재취득한 경우에는 중소기업 등 투자세액공제를 적용받을 수 없음**

서면법인-8101, 2022.02.25

## ■ 질 의

- 질의법인은 ○○ 도매 및 재생처리업에 사용하는 ○○설비(이하 "쟁점 기계장치")를 '19년에 취득하였음
  - 자금난으로 쟁점 기계장치를 제조업체로부터 직접 구입하지 않고 제조업체로부터 최초 구입한 타 법인으로부터 장기할부매매 형식으로 쟁점 기계장치를 재취득함
  - 쟁점 기계장치는 질의법인의 사업장에 최초 설치되었고 구매한 타 법인은 쟁점 기계장치 관련 투자세액공제를 받은 사실이 없음

질의

- 질의법인이 자금난으로 인해 타 법인이 취득한 새 제품을 장기할부매매 형식으로 취득한 경우 구「조세특례제한법」제5조에 따른 중소기업투자세액공제를 적용받을 수 있는지 여부

## ■ 회 신

내국법인이 타 법인 명의로 최초 취득한 기계장치를 그 타 법인으로부터 장기할부조건으로 재취득한 경우에는 구 「조세특례제한법」 제5조(2020.12.29. 법률 제17759호로 변경되기 전의 것)에 따른 중소기업 등 투자세액공제를 적용받을 수 없는 것임



## 세무·회계·경영(TAM)쟁점뉴스 요약

### 내년 깎아주는 법인세 13조원… 전체 감면액의 5분의 1 수준

내년 비과세, 공제 등으로 깎아주는 법인세 규모가 13조 원인 것으로 나타났다.

내년 전체 국세 감면액의 약 5분의 1 수준이다.

6일 기획재정부가 국회에 제출한 '2023년도 조세지출에 산서'에 따르면, 내년 비과세·공제 등으로 깎아주는 국세는 총 69조3155억원으로 추산됐다. 국세는 관세를 제외한 국내에서 걷히는 세금이다.

이중 주요 세목인 소득세·법인세·부가세 감면액은 64조5060억원으로, 전체 감면액의 93.1%에 달하는 것으로 나타났다.

감면액이 제일 큰 세목은 소득세로 감면액은 40조3988억원에 달했다. 2021년 34조5618억원에서 2022년 37조2715억원에서 다시 3조원 가량 증가했다.

소득세 감면액 비중이 큰 이유는 법인이나 사업자들은 지출한 비용을 소득에서 뺄 수 있지만, 직장인이나 소규모 사업자의 경우 지출 비용을 별도로 계산하기 어려워 공제 형식으로 일괄 빼주기 때문이다.

내년 법인세 감면액은 12조7862억원으로 추산됐다. 2021년 8조8924억원, 2022년 11조3316억원에서 1.5조원 가량 늘어날 수 있다.

### 관세법 시행규칙 개정

6일부터 해외여행을 하는 내국인은 면세점에서 800달러(원/달러 환율 1350원 기준 약 108만원)까지 제품을 구매해도 관세를 물지 않는다.

기획재정부는 개정된 관세법 시행규칙에 따라 6일 0시부터 해외 여행자가 반입하는 휴대품에 대한 면세한도가 상향된다고 5일 밝혔다.

종전까진 내국인이 출국 면세점 등에서 제품을 구입할 때 600달러까지 기본 면세가 적용됐다. 이와 별개로 △술 1병(1ℓ 이하면서 400달러 이하) △담배 200개비 △향수 60㎖에 대해서도 별도 면세를 적용했다.

앞으로는 개정된 시행규칙에 따라 기본 면세 한도가 800달러로 확대된다. 술은 2병(2ℓ 이하면서 400달러 이하)까지 면세된다. 담배와 향수는 기존의 면세 한

도가 유지된다.

### 각자 물려받은 부분에 세금 내는 '유산취득세' 추진

정부가 상속인이 물려받은 재산만큼 세금을 내는 '유산취득세' 도입에 착수했다.

정부는 관련 연구 용역을 발주하고 전문가로 구성된 태스크포스(TF)를 가동해 의견을 수렴한 뒤 내년 세법개정안에 담는다는 복안이다.

유산취득세는 유산을 물려받은 상속인 각자가 취득하는 상속재산을 기준으로 세액이 결정되는 방식이다.

정부는 올해 세제개편안을 발표하면서 상속세 과세 체계를 유산취득세 방식으로 전면 개편하겠다고 밝혔다.

정부는 이번 용역을 통해 경제협력개발기구(OECD) 주요 국가의 유산취득세 과세체계를 연구하고 유산취득세 전환에 따른 세수 효과 등을 분석해 상속세와 증여세법의 제·개정을 추진할 계획이다.

상속세 과세가액 산출 방식과 공제 제도, 세율, 납세의무자 등 유산취득세 전환에 따른 쟁점 사항과 대안이 연구 대상이다.

납세자의 담세 능력에 따라 세금을 부과하는 '응능부담의 원칙'과 과세체계 합리화, 국제적 동향 등을 감안해 상속세 제도를 현행 유산세 방식에서 유산취득세 방식으로 전환할 필요가 있다는 게 정부 입장이다.

증여세와의 과세체계 정합성 문제도 제기된다. 상속세와 증여세 모두 무상 이전에 대한 세금이지만 증여세는 각자 취득과세 방식을 취하고 있다.

많은 국가에서 유산취득세 방식을 채택하고 있는 점도 고려 사항이다. 현재 상속세를 걷고 있는 OECD 23개 회원국 가운데 유산세 방식을 취한 국가는 한국을 비롯해 미국, 영국, 덴마크 등 4개국에 불과하다.

일본과 독일, 프랑스 등 나머지 19개국은 유산취득세 방식으로 운영하고 있다.

정부는 이번 입찰을 통해 용역을 수행할 연구기관을 선정하고 상속과 관련한 법률·회계 분야 등의 전문가들로 구성된 태스크포스를 구성한다. 이를 통해 내년 개편을 목표로 정부안을 만들어간다는 계획이다.



# 국세청, 종교단체·종중 등을 대상으로 중부세 특례 안내

— 국세청, 2022. 8

- 국세청(청장 김창기)은 8. 29.(월) 서울지방국세청 대강당에서 종교단체·종중·사회적 기업·사회적 협동조합 등을 대상으로 「종합부동산세 법인 일반세율 특례 설명회」를 개최하였습니다.
  - 이번 설명회에는 종교단체, 종중 관계자 등 200여명이 참석하여 법인 일반세율 특례의 적용 요건, 혜택내용 및 특례 신청방법을 청취하였고, 종합부동산세 관련 납세자 의견 및 애로사항을 건의하였습니다.
- 법인 일반세율 특례는 공익법인, 종교단체, 종중, 주거취약계층에 대한 지원 사업을 하는 사회적 기업·협동조합 및 사업 목적상 주택 취득이 필수적인 공공주택사업자 등에게 세율·기본공제와 같은 혜택을 부여하는 제도입니다.
  - 구체적으로는 특례 신청 시 종합부동산세 기본공제가 적용되어 보유주택의 공시가격 합산금액이 6억 원 이하인 주택은 과세되지 않고, 단일 최고세율(3%, 6%) 대신 일반 누진세율(0.6%~6%)을 적용하는 등의 혜택이 부여됩니다.

## [특례 적용전후의 중부세 혜택 비교]

구분		특례 적용 전	특례 적용 후
기본공제		없음	6억 원
세율	1~2주택(조정지역 2주택 제외)	3%	0.6%~3%
	3주택 이상(조정지역 2주택 포함)	6%	1.2%~6%
세부담 상한	1~2주택(조정지역 2주택 제외)	없음	150%
	3주택 이상(조정지역 2주택 포함)		300%

- 법인 일반세율 특례 신청기간은 매년 9. 16.부터 9. 30.까지이며, 홈택스·손택스 및 서면을 통해 관할 세무서에 신청할 수 있습니다.
- 국세청은 이번 설명회 이후에도 납세자의 성실 납세를 지원하기 위해 다양한 방식으로 홍보를 지속해 나가겠습니다.

## 참고 1

## 법인 일반세율 특례 제도

### □ 개요

- (원칙) '21년부터 주택을 소유한 법인에 대해서는 종합부동산세 단일세율\* 적용, 종합부동산세 기본공제 및 세부담상한 미적용
  - \* (1주택, 일반 2주택) 3%, (조정대상지역 2주택, 3주택 이상) 6%
- (특례) 종교단체 등 시행령에서 정하는 요건을 갖춘 법인이 일반세율적용 신청 시 일반누진세율, 기본공제, 세부담상한 적용

### 일반 누진세율 적용 대상 법인(종부령\$4조의3)

1. 「공공주택특별법」에서 정하는 공공주택사업자	'21년부터 적용
2. 「상속증여세법」에서 정하는 공익법인 등	
3. 「주택법」, 「도시정비법」 등에서 정하는 재건축·재개발 사업시행자 및 주택조합	
4. 「민간임대주택에관한특별법」상 건설임대주택사업자	
5. 주택공동사용·취약계층 주거지원 등을 목적으로 하는 「사회적기업 육성법」상 사회적 기업 또는 「협동조합 기본법」상 사회적협동조합	'22년부터 적용
6. 종중(宗中)	

### □ 특례 신청 시 혜택

- (기본공제) 일반세율 적용 시 종합부동산세 기본공제 6억 원 적용 → 과표 기준 6억 원 이하 주택은 과세되지 않음
- (일반 누진세율) 높은 수준의 단일 세율 대신 일반 세율\*이 적용되어 세부담 완화
  - \* (1주택, 일반 2주택) 0.6%~3%, (조정대상지역 2주택, 3주택 이상) 1.2%~6%
- (세부담상한) 세부담상한(150%, 300%)이 적용되어 공시가격 상승 등에 따른 세부담 급증 예방

### □ 신청 방법

- 9월 16일부터 30일까지 홈택스, 손택스 및 서면으로 특례 신청\* 가능
  - \* 작년에 특례를 신청한 경우에도 매년 신청하여야 함(종부령\$4의3②)

# '22년분 1세대 1주택자 종부세 완화 법안 및 관세 과세가격 적용환율 개선 법안 국회 기재위 의결

- 국세청, 2022. 9

- 2022.9.1.(목) 국회 기획재정위원회는 '22년분 1세대 1주택자 종부세 완화 관련 「종합부동산세법」 일부개정법률안을 의결하였습니다.
- 동 법안은 '22년 공시가격 상승(전국 평균 17.2%)에 따른 1세대 1주택 실수요자 부담 경감을 위해 「새정부 경제정책방향」을 통해 추진한 사안으로서, 주요 내용은 다음과 같습니다.
  - ❶ (납부유예) 고령자·장기보유자 1세대 1주택에 대해 상속·증여·양도 시점까지 종합부동산세 납부를 유예
  - ❷ (1세대 1주택자 주택 수 특례) 일시적 2주택, 상속주택, 지방 저가주택에 대해 1세대 1주택자 판정 시 주택 수 제외
- 동 개정내용은 금년 11월말 종부세 고지분부터 적용되며, 특례 대상자에 대해서는 국세청에서 9월초 사전안내문을 발송할 예정입니다.
  - 특례 신청을 원하는 납세자는 사전안내에 따라 9.16. ~ 9.30. 기간 동안 관할 세무서장에 신청하면 됩니다.
- 또한, 수입물품에 대한 과세 적정화를 위해 관세의 과세가격 결정 시 원화환산 적용환율을 1」외국환매도율에서 2」기준환율로 변경하는 내용의 「관세법」 일부개정법률안도 의결되었습니다.
  - \* 1」외국환은행이 고객에게 외환을 팔 때 수수료 등을 포함하여 적용하는 환율
  - 2」외환시장에서 거래되는 현물환(달러, 위안화)의 시장평균환율
  - ※ 현재 관세법 외에 다른 세법에서는 외화환산 시 기준환율 또는 재정환율 적용 중
  - 적용환율 변경은 9월중 시행될 예정이며, 수입물품에 부과되는 관세·부가가치세가 인하여 납세자 부담 경감 및 물가안정에 기여할 것으로 기대됩니다.
- 금일 기획재정위원회에서 의결된 개정안은 추후 법사위·본회의에 상정될 예정입니다.
  - 정부는 후속 시행령·시행규칙 개정, 사전안내 준비 등 집행 준비에 차질이 없도록 만전을

기하겠습니다.

## 참고. 기재위 의결 법안 주요내용

### (1) 고령자·장기보유자 종합부동산세 납부유예 도입

(종부세법 §20의2 신설)

현 행	개 정
<신 설>	<input type="checkbox"/> 1세대 1주택 고령자·장기보유자 종부세 납부유예 ○ (대상) 다음의 요건을 모두 충족하는 자 - 1세대 1주택자 - 만 60세 이상 또는 주택 5년 이상 보유 - 직전 과세기간 총급여 7천만원(종합소득금액 6천만원) 이하 - 해당연도 주택분 종부세액 100만원 초과 ○ (납부특례) 납세담보 제공 시 상속·증여·양도 시점까지 주택분 종부세 납부유예 * 납부기한 이후 납부유예 종료 시점까지 기간 동안 이자상당액 부과 - 요건 미충족 사유가 발생한 경우 납부유예를 취소하고 세액 및 이자상당액 추징 ○ (절차) 납세자가 종부세 납부기한 종료일(12.15.) 3일 전까지 납부유예 신청 - 관할 세무서장은 납부기한 종료일까지 납부유예 승인 여부 통지

<개정이유> 납세자의 납부 부담 경감

<적용시기> ' 22.1.1. 이후 납세의무가 성립하는 분부터 적용

### (2) 일시적 2주택 등 1세대 1주택자 주택 수 종합부동산세 특례 신설(종부세법 §8·9·17)

현 행	개 정
<신 설>	<input type="checkbox"/> 일시적 2주택·상속주택·지방 저가주택에 대한 1세대 1주택자 주택수 종부세 특례 ○ (대상) 다음 중 하나의 요건을 충족하는 경우 ① (일시적 2주택) 1세대 1주택자가 종전 주택 양도 전 다른 주택을 대체 취득*한 경우 * (시행령) 신규주택 취득 후 2년 내 종전주택 양도하는 경우로 한정 ② (상속주택) 1세대 1주택자가 상속을 원인으로 취득한 주택*을 함께 보유하는 경우



	<ul style="list-style-type: none"> <li>* (시행령) 상속개시일부터 5년이 경과하지 않은 주택               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 다만, ①저가주택(공시가격 수도권 6억원, 비수도권 3억원 이하) 또는 ②소액지분(상속주택 지분 40% 이하)인 경우 기간제한 없음</li> </ul> </li> <li>③ (지방 저가주택) 1세대 1주택자가 지방 저가주택*을 함께 보유하는 경우               <ul style="list-style-type: none"> <li>* (시행령) 가액기준 등 구체적 사항은 시행령에서 규정</li> </ul> </li> <li>○ (특례) 1세대 1주택자 판정 시 주택 수에서 제외               <ul style="list-style-type: none"> <li>* 과세표준에는 해당 주택 공시가격을 합산하여 과세</li> <li>- (기본공제) ' 22년 : 11억원</li> <li>- (고령자·장기보유 세액공제) 일시적 2주택, 상속주택, 지방 저가주택 외 주택에 해당하는 세액에 대해 적용</li> </ul> </li> <li>○ (절차) 9.16.~9.30.까지 관할세무서장에게 신청</li> <li>○ (사후관리) 요건 미충족 시 주택 수에 합산하고 경감세액 및 이자상당가산액 추징*               <ul style="list-style-type: none"> <li>* (시행령) (1세대 1주택자가 아닌 것으로 보아 계산한 세액 - 1세대 1주택자로 보아 계산한 세액) + 이자상당가산액</li> </ul> </li> </ul>
--	---

<개정이유> 부득이한 사정으로 발생하는 과중한 세부담 적정화

<적용시기> ' 22.1.1. 이후 납세의무가 성립하는 분부터 적용

### (3) 과세가격 및 수출신고가격 결정 시 적용환율을 기준환율로 변경(관세법 §18)

현 행	개 정
<input type="checkbox"/> 과세가격, 수출신고가격 결정 시 적용환율 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ (과세가격) 외국환 매도율</li> <li>○ (수출가격 신고) 외국환 매입률</li> </ul>	<input type="checkbox"/> 적용환율 변경 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 「외국환거래법」상 기준환율 또는 재정환율</li> <li>○ 「외국환거래법」상 기준환율 또는 재정환율</li> </ul>

<개정이유> 타 세법과의 정합성 제고 및 납세자 부담 경감

<적용시기> 법 시행일 이후 수출입신고 분부터 적용

# 2022년 상반기분 근로장려금 신청 안내

- 국세청, 2022. 9

- 
- 국세청(청장 김창기)은 9월 1일부터 2022년 상반기 근로소득에 대한 근로장려금 신청안내문을 146만 명에게 발송합니다.
- (신청대상) 근로장려금 반기신청은 근로소득만 있는 자가 신청할 수 있습니다. (3.3% 원천징수 대상인 인적용역 사업자는 정기신청 대상입니다.)
  - (신청기간) 신청기간은 9월 1일부터 15일까지\*이며, 연간 근로장려금 예상 산정액의 35%를 12월 말에 지급합니다.  
\* 9월 15일까지 신청하지 못하면 내년 '22년 하반기분 신청기간('23.3.1.~3.15.) 또는 '22년 정기 신청기간('23.5.1.~5.31.)에 신청할 수 있습니다.
- (신청방법) 손택스 앱을 이용하면 쉽고 빠르게 원스톱 신청할 수 있습니다.
- (손택스) ①모바일안내문의 '열람하기→본인인증→신청하기'를 누르거나, ②우편안내문의 '큐알(QR)코드'를 비추면 손택스로 바로 연결되어 접속(로그인) 없이 주민등록번호 뒤 7자리만 입력하면 신청이 완료됩니다.
  - (ARS) ③☎1544-9944에 전화를 걸어 음성안내에 따라 주민등록번호와 개별인증번호(안내문에 표출)를 입력하면 신청이 완료됩니다.
  - 안내문을 받지 않은 경우에는 ④손·홈택스에 접속하여(본인인증절차 필요) 증빙서류(급여를 수령한 통장사본 등)를 첨부하고 신청해야 합니다.
  - 기타 문의사항은 장려금 상담센터(1566-3636)에서 상담해드립니다.
- (주의사항) 국세청 직원은 장려금 신청과 관련하여 일체의 금융정보(계좌비밀번호 등)를 절대 요구하지 않으며, 근로장려금 신청을 사칭한 전자금융범죄(보이스피싱, 스미싱 등)에 주의하시길 당부드립니다.
-



## 1

## 2022년 상반기분 근로장려금 신청대상

□ 근로소득만 있는 자로서 가구유형에 따른 소득, 재산요건을 모두 충족한 자가 신청대상입니다. (「참고3 신청요건 체크리스트」 참조)

- (근로소득) 2022년 상반기에 근로·사업·종교인 소득 중 근로소득만 있는 자(배우자 포함)가 신청할 수 있습니다.
- － 근로소득과 사업 또는 종교인 소득이 함께 있으면 이번 신청대상이 아니며, 내년 정기신청기간(5.1.~5.31.)에 신청해야 합니다.

근로소득	고용관계나 이와 유사한 계약에 의하여 일정한 고용주에게 고용되어 근로를 제공하고 지급받는 대가
사업소득	고용관계 없이 독립된 자격으로 용역을 제공하고 받는 대가 (예: 3.3% 원천징수대상 소득은 사업소득)
종교인소득	종교관련종사자로서의 활동과 관련하여 종교단체로부터 받은 대가

- (가구유형) 근로장려금은 1가구에 1명만 신청할 수 있으며, 2021. 12. 31. 기준 배우자·부양가족 유무에 따라 단독·홀벌이·맞벌이 가구로 구분합니다.

단독가구	배우자, 부양자녀, 70세 이상 직계존속이 모두 없는 가구
홀벌이 가구	배우자(총급여액 등이 3백만원 미만)나 부양자녀 또는 70세 이상 직계존속이 있는 가구(각각 연간 소득금액이 1백만 원 이하)
맞벌이 가구	신청인과 배우자 각각의 총급여액 등이 3백만 원 이상인 가구

※ 단독가구·맞벌이 가구가 아닌 가구는 모두 홀벌이 가구입니다.

- (소득요건) 2021년 부부 합산 총소득\*과 2022년 부부 합산 근로소득이 아래 가구유형별 기준금액 미만이면 신청할 수 있습니다.

\* 근로, 사업, 종교인소득 및 이자, 배당, 연금, 기타소득 포함

구 분	단독가구	홀벌이 가구	맞벌이 가구
기준금액	2,200만 원	3,200만 원	3,800만 원

- (재산요건) 2021. 6. 1. 기준 가구원 전체의 재산 합계액(부동산, 전세금, 자동차, 예금 등)이 2억 원 미만이어야 하고 부채는 차감하지 않습니다.

※ 근로장려금을 신청하면 심사를 위해 본인 및 가구원에 대한 금융조취를 합니다.

## 2 2022년 상반기분 신청기간

- ☐ 근로장려금 신청은 정기·반기신청으로 구분되며, 근로소득만 있는 자(배우자 포함)는 정기·반기신청 중 선택할 수 있으나, 근로·사업종교인 소득이 같이 있다면 정기 신청만 할 수 있습니다.
- ☐ 근로장려금은 상반기분\* 신청(올해 9.1.~9.15.), 하반기분 신청(이듬해 3.1.~3.15.), 정기 신청(이듬해 5.1.~5.31.) 중 한 번만 신청할 수 있으며, 언제 신청을 하더라도 지급받는 금액은 동일합니다.
  - \* 상반기분 근로장려금은 상반기 소득만 확정된 올해 하반기에 신청·지급하고, 하반기 소득까지 확정되어 연간소득이 모두 확정된 이듬해 6월 말에 정산합니다.
  - 따라서 이번 2022년 상반기분 신청을 한다면, 2022년 소득에 대한 장려금 신청은 완료되므로, 2022년 소득에 대한 장려금 신청은 더 이상 하지 않아도 됩니다.
  - 이번 상반기분 신청을 하지 않더라도, 이듬해에 하반기분 신청이나 정기 신청을 할 수 있습니다.

## 3 근로장려금 신청방법

### ① 모바일 손택스 (이용시간: 06시~24시)

- ☐ 모바일 안내문을 받은 경우
  - (카카오톡) 안내 메시지 아래의 ① ‘열람하기’ 버튼을 누르고 ② 본인인증을 거쳐 안내문을 열람한 후, 안내문 아래의 ③ ‘신청하기’를 누르고 신청화면에서 ④ 주민등록번호 뒤 7자리를 입력하여 신청합니다.
  - (문자메시지) 안내 메시지 아래의 ① ‘열람하기’ 주소링크를 누르고 ② 본인인증을 거쳐 안내문을 열람한 후, 안내문 아래의 ③ ‘신청하기’를 누르고 신청화면에서 ④ 주민등록번호 뒤 7자리를 입력하여 신청합니다.
- ☐ 우편 안내문을 받은 경우
  - 큐알(QR)코드를 스마트폰 카메라로 비추면 생성되는 메시지를 누르고 신청화면에서 주민등록번호 뒤 7자리를 입력하여 신청합니다.
- ☐ 국민비서 알림메시지\*를 받은 경우(카카오톡, 네이버앱, 토스 등을 통해 제공)
  - \* 안내문을 발송했으나 미신청한 경우, 국민비서로 추가알림 제공





- 메시지의 ① ‘신청하기’ 를 누르고, 신청화면에서 ②주민등록번호 뒤 7자리를 입력하여 신청합니다.

□ 안내문을 받지 못한 경우

- 손택스 접속(로그인) 후 증빙자료(급여를 수령한 통장사본 등)를 첨부하고 신청합니다.

**② 자동응답전화(ARS): 1544-9944 (이용시간: 06시~24시)**

- 안내문\*을 받은 경우, 1544-9944로 전화하여 음성안내에 따라 신청합니다.  
\* 「장려금을 받은 적이 있는 경우」와 「처음 장려금을 신청하는 경우」로 구분하여 발송
- 본인 명의 휴대전화로 전화하는 경우, 개별인증번호 입력이 생략됩니다.

**③ 홈택스(www.hometax.go.kr) (이용시간: 06시~24시)**

- 신청안내문을 받은 경우, 접속(로그인)하여 신청하거나 접속(로그인) 없이 개별인증번호를 입력하여 신청합니다. (간편신청하기)
- 신청안내문을 받지 못한 경우, 신청요건을 충족한다면 접속(로그인)하고, 증빙자료(급여를 수령한 통장사본 등)를 첨부하여 신청할 수 있습니다. (일반신청하기)

**④ 「신청도움서비스」(이용시간: 09시~18시, 점심시간(12시~13시) 제외)**

- 안내문을 받았으나 손택스, 자동응답전화(ARS) 신청, 홈택스 이용이 어려운 경우, 아래 전화번호로 전화하여 신청을 요청할 수 있습니다.
- 장려금 상담센터: 1566-3636
  - 세무서 장려금 담당자: 세무서 대표 전화번호로 전화하여 ③번 “장려금” 선택 ⇒ ③번 “일반상담” 선택

## 4 신청 시 주의사항

- 신청자격 충족 여부는 본인이 확인해야 합니다.
- 안내문은 장려금을 지급받을 가능성이 높은 거주자에게 신청 편의를 위해 제공하는 것으로, 신청자격 충족 여부는 본인 스스로 확인하고 신청해야 합니다.
  - 다만, 안내대상 여부 및 안내제외 사유는 손홈택스에서 조회\*할 수 있습니다.  
\* 손택스 : 신청/제출 → 근로장려금(반기) → 안내대상자 여부 조회(개별인증번호)

홈택스 : 복지이음(근로·자녀장려금) → 반기 근로장려금 → 신청안내대상 여부 조회

□ 신청금액과 실제 지급되는 금액이 다를 수 있습니다.

- 신청금액은 국세청이 보유하고 있는 자료를 반영하여 계산한 것으로서 신청인의 실제 가구, 소득, 재산 현황에 따라 실제 지급액은 신청금액과 차이가 나거나 지급되지 않을 수 있습니다.

□ 장려금을 편리하게 받으려면 환급 계좌번호와 전화번호를 꼭 입력해야 합니다.

- 만약 신청 완료 후, 환급 계좌번호를 등록하거나 변경, 철회하려면 2022년 11월 25일까지 손·홈택스\*에서 할 수 있습니다.

\* 손택스 : 신청/제출 → 근로장려금(반기) → 계좌개설(변경/철회) 신고

홈택스 : 복지이음(근로·자녀장려금) → 반기 근로장려금 → 계좌개설(변경/철회) 신고서

□ 신청 완료 후, 손·홈택스 ‘심사진행현황 조회’ 화면\*에서 ①신청내역확인, ②심사단계, ③심사결과 등 장려금 진행상황을 조회할 수 있습니다.

\* 손택스 : 신청/제출 → 근로장려금(반기) → 심사진행현황 조회

홈택스 : 복지이음(근로·자녀장려금) → 반기 근로장려금 → 심사진행상황조회

□ 전자금융범죄(보이스피싱, 스미싱)가 의심되면 즉시 신고 바랍니다.

- 국세청, 세무서, 장려금 상담센터 직원은 장려금 신청과 관련하여 입금을 요구하거나 계좌 비밀번호, 카드번호, 인터넷뱅킹 정보 등을 요구하지 않습니다.
- 전자금융범죄가 의심되면 세무서나 경찰청(☎112), 금융감독원(☎1332), 한국인터넷진흥원(☎118)에 즉시 신고 바랍니다.

---

## 참고 - 자주 묻는 질문 (FAQ)

---

### 사례 1

### 장려금은 어떻게 신청하나요?

- 아래 신청방법 중 하나를 선택\*하여 신청하면 됩니다.

\* '21년 하반기분 신청비율 ① 손택스 46.9% ② ARS 30.6% ③ 홈택스 11.8% ④ 신청도움 10.7%

- ① 손택스 : 모바일 안내문 열람 후 ‘신청하기’ 버튼, 우편 안내문 큐알(QR)코드를 비추거나 국민비서 ‘신청하기’ 버튼 누르고 ‘손택스 앱’에서 신청
- ② 자동응답전화(ARS): 1544-9944로 전화하여 음성안내에 따라 신청
- ③ 홈택스 : 인터넷(www.hometax.go.kr)에 접속하여 신청
- ④ 신청도움서비스: ①~③ 방법이 어려운 경우 장려금 상담센터(1566-3636)나 세무서로 전화하여 신청도움 요청

**사례 2****70대 고령자라 신청이 어려운데 방법이 없을까요?**

- 장려금 상담센터(1566-3636)나 세무서로 전화하여 요청하시면 됩니다.

**사례 3****아버지와 저 모두 신청요건을 충족했는데 왜 아버지께만 신청안내문을 보낸 것인가요?**

- 장려금은 가구당 지급하는 것으로, 1 가구에 1 명에게만 지급됩니다.
- 신청요건을 충족한 자가 2인 이상인 경우, 다음 순서에 따릅니다.
  1. 해당 거주자 간 상호합의로 정한 사람
  2. 총급여액 등이 많은 사람
  3. 해당 소득세 과세기간의 근로장려금이 많은 사람
- 따라서 안내문을 받지 못한 경우, 다른 가구원이 안내문을 받았는지 확인하시고 신청하시기 바랍니다.

**사례 4****신청안내문을 받지 못했는데 신청 대상인지 어디서 확인할 수 있나요?**

- 손택스, 홈택스에서 확인 가능하며 장려금 상담센터(1566-3636)나 세무서 장려금 담당자에게 전화하여 확인할 수 있습니다.
- 손택스 : 신청/제출 → 근로장려금(반기) → 안내대상자 여부 조회(개별인증번호)
- 홈택스 : 복지이음(근로·자녀장려금) → 반기 근로장려금 → 신청안내대상 여부 조회

**사례 5****근로소득자 중 사업자등록이 되어있는 경우 신청 대상인가요?**

- 반기별 신청대상은 본인과 배우자 모두 근로소득만 있는 거주자로 한정되며, 사업소득이 있으면 신청대상이 아닙니다. 따라서 이듬해 5월 정기신청 기간에 신청하여야 합니다.
- 단, 사업자등록이 되어 있으나 무실적으로 사업소득이 없고 근로소득만 있는 경우에는 반기 분 신청과 정기신청 중 선택하여 신청할 수 있습니다.

**사례 6****반기 근로장려금을 신청한 경우에도 자녀장려금을 별도로 신청해야 하나요?**

- 별도로 신청하지 않아도 됩니다. 반기 근로장려금을 신청한 경우에는 자녀장려금을 함께 신청한 것으로 봅니다.

사례 7

상반기 소득분에 대해 반기 신청을 한 경우 하반기 소득분에 대해 별도로 신청해야 하나요?

- 별도로 신청하지 않아도 됩니다. 근로소득만 있는 자가 상반기 소득분에 대하여 반기신청을 한 경우 하반기 소득분에 대하여 신청을 한 것으로 봅니다.  
※ 상반기분 신청자: 하반기분 및 정기신청을 별도로 하지 않음  
하반기분 신청자: 정기신청을 별도로 하지 않음

사례 8

상반기에 근로소득만 있어 반기신청을 하였는데, 하반기에 사업소득이 발생하면 어떻게 하나요?

- 하반기 중 사업소득(원천징수된 사업소득 포함)이 발생한 경우에는 하반기 소득에 대한 근로장려금은 지급하지 아니하고, 이듬해 정기신청에 대한 근로장려금 지급일(8월 말)에 추가 지급하거나 환수하게 됩니다.

사례 9

신청안내문을 받지 못했지만 신청요건을 충족하는데 어떻게 신청해야 하나요?

- 휴대폰에서 손택스앱에 접속하고, 증거자료를 첨부하여 아래 경로에 따라 신청하시면 됩니다.  
- 신청/제출 → 근로장려금(반기) → 일반신청(조회 등) : 안내문을 받지 못한 경우
- PC에서 홈택스(www.hometax.go.kr)에 접속하고, 증거자료를 첨부하여 아래 경로에 따라 신청하시면 됩니다.  
- 복지이음(근로·자녀장려금) → 반기 근로장려금 → 일반신청하기 (신청안내문을 받지 못한 경우)
- 근로소득을 지급한 사업주가 ‘지급명세서’를 제출하지 않아 근로자가 장려금 신청 안내 대상에서 누락 되는 경우가 있습니다.  
- 이 경우 근로자는 소득 증빙자료(급여통장 사본 등)를 첨부하여 장려금을 신청할 수 있습니다.

사례 10

아르바이트를 했는데 상반기 신청할 수 있나요?

- 아르바이트에 대한 대가를 사업주가 원천징수 사업소득으로 신고하는 경우, 반기분 신청은 할 수 없고 정기신청 해야 합니다.  
- 사업주가 국세청에 신고하는 지급명세서의 종류를 확인하고 신청하시기 바랍니다.

**사례 11** 허위로 신청하면 어떤 불이익을 받나요?

- 신청요건에 관한 사항을 고의 또는 중대한 과실로 사실과 다르게 하여 신청한 경우에는 그 사실이 확인되는 날이 속하는 해부터 2년간\* 근로장려금을 지급(환급)하지 않습니다.  
\* 사기나 그 밖의 부정한 행위로 사실과 다르게 신청한 경우에는 5년간

**사례 12** 올해 12월 말에는 얼마를 받을 수 있나요?

- 상반기 근로소득을 연간 총급여액으로 환산하고, 이를 바탕으로 연간근로장려금을 산정합니다. 연간 근로장려금 산정액의 35%를 상반기분 근로장려금으로 지급합니다.

**참고 2 - '22년 귀속분 근로장려금 반기·정기 신청 비교**

구 분	반기 신청	정기 신청
신청대상자	(상반기분) '22년 1월 ~ 6월 근로소득만 있는 자 (하반기분) '22년 1월 ~ 12월 근로소득만 있는 자	'22년 근로·사업·종교인 소득이 있는 자
신청 기간	(상반기분) '22년 9월 1일 ~ 9월 15일 (하반기분) '23년 3월 1일 ~ 3월 15일	'23년 5월 1일 ~ 5월 31일
지급 시기	(상반기분) '22년 12월 말 (하반기분·정산) '23년 6월 말	'23년 8월 말
지급 금액	(상반기분) '22년 근로장려금 예상 산정액의 35% 지급 또는 지급유보1) (하반기분·정산) '22년 6월 추가지급 또는 환수	산정액의 100%
(사례) 장려금 산정액이 100만 원인 경우	('22년 12월말) 상반기분 35만 원 지급 ( '23년 6월말) 하반기분·정산 65만 원 지급	( '23.8월 말) 100만 원 지급
대상장려금	근로장려금2)	근로장려금 자녀장려금

- 1) 상반기 지급액이 15만 원 미만이거나 정산 시 환수가 예상되는 경우에는 지급하지 아니하고 이듬해 6월에 정산함
- 2) 반기 근로장려금을 신청한 경우에는 자녀장려금도 신청한 것으로 보아 ' 23년 5월에 자녀장려금을 신청할 필요 없으며, ' 23년 6월에 요건을 심사하여 자녀장려금을 지급함

# 공익법인과 세금

- 국세청, 2022. 7

세법에서는 사회일반의 이익을 목적으로 하는 공익사업을 최대한 지원하고자 공익법인에 대해 각종 혜택을 부여하고 있는 반면,

이러한 조세지원 제도를 탈세나 부의 편법 상속 등으로 악용하는 행위를 규제하기 위하여 공익법인이 지켜야 할 의무를 구체적으로 규정하고 있습니다.

즉, 세법상 의무를 정하고 이를 위반하는 공익법인에 대하여는 증여세나 가산세 등을 부과함으로써 공익법인이 본래의 공익목적사업에 전념하도록 유도하고 있습니다.

이는 세법 외에 「공익법인의 설립·운영에 관한 법률」 등 각 특별법에서 공익법인의 정관이 나 임원의 임면, 이사회 운영, 주무관청의 감독 등에 관한 특별규정을 둠으로써 공익법인으로 하여금 공익목적사업을 진전하게 운영하여 사회일반의 이익에 이바지하도록 한 것과 같은 취지입니다.

## 1 상속세 및 증여세법에 의한 지원

### 가. 출연재산이란

「민법」상 ‘출연’이라 함은 본인의 의사에 따라 자기의 재산을 감소시키고 타인의 재산을 증가시키는 효과를 가져오는 행위를 말합니다.

「상속세 및 증여세법」상 ‘출연’이라 함은 기부 또는 증여 등의 명칭에 불구하고 공익사업에 사용하도록 무상으로 재산을 제공하는 행위를 말하며, 그 출연행위에 따라 제공된 재산을 ‘출연재산’이라고 합니다.

즉, 공익법인이 무상으로 얻은 재산이 출연재산이 되는 것이며, 대가를 수반하여 제공받은 재산은 출연재산으로 볼 수 없습니다.

이 경우 불특정다수인으로부터 출연받은 재산 중 출연자별로 출연받은 재산가액의 산정이 어려운 재산으로서 대통령령이 정하는 재산(종교사업에 출연하는 현금을 말하되, 부동산 및 주식 등으로 출연하는 경우는 제외)은 「상속세 및 증여세법」상 사후관리 대상 출연재산에 해당하지 아니합니다(상증법 §48② 본문단서, 상증령 §38①).



## 나. 상속세 과세가액 불산입(상증법 §16①④)

상속재산 중 피상속인이나 상속인이 공익법인 등에 상속세 과세표준 신고기한 이내에 출연한 재산의 가액은 상속세 과세가액에 산입하지 아니합니다.

그러나 상속세 과세가액 불산입 후 해당 재산 및 그 재산에서 생기는 이익이 상속인 및 그와 특수관계 있는 자에게 귀속되는 경우에는 그 가액에 대하여 상속세를 추징합니다.

### 1) 피상속인이 출연하는 경우

공익법인의 이사장 및 이사와 피상속인 또는 상속인과의 특수관계 여부에 불구하고 출연재산에 대하여 상속세 과세가액에 산입하지 아니합니다.

### 2) 상속인이 출연하는 경우

상속인들의 합의에 의한 의사에 따라 상속세 과세표준 신고기한 이내에 출연하되, 상속인이 출연받는 공익법인 등의 이사현원(5인에 미달하는 경우에는 5인)의 5분의 1을 초과하여 이사가 되지 아니하여야 하며, 이사의 선임 등 사업운영에 관한 중요사항을 결정할 권한이 없어야 합니다(상증령 §13②).

☞ 상속인에는 공동상속인 중 상속을 포기한 자를 포함

☞ 상속인이 공익법인 등의 이사 등에서 물러나 당해 공익법인 등의 이사현원의 5분의 1을 초과하지 아니하고, 동시에 상속인이 당해 공익법인 등의 사업운영에 관한 중요사항을 결정할 권한을 갖지 아니한 상태로 전환한 후 상속세 신고기한 내에 상속재산을 당해 공익법인 등에 출연하는 경우에도 법 제16조 제1항의 규정에 따라 출연된 재산가액은 이를 상속세 과세가액에 산입하지 아니한다.(상증통칙 16-13...3 ①)

☞ 영 제13조 제2항 제2호에 규정된 이사에는 이사회 의결권을 갖지 아니하는 감사는 포함되지 아니한다.(상증통칙 16-13...3 ②)

### 3) 출연 시한

재산을 출연한다는 것은 출연할 재산의 소유권을 공익법인에 이전하는 것을 말합니다. 따라서 재산을 출연할 의사표시를 하고 이를 이행하지 아니한다면 결과적으로 출연하지 않은 것과 같으므로 상속세 과세표준 신고기한까지 공익법인에 재산을 출연하는 경우에 한하여 상속세 과세가액에 산입하지 아니합니다.

다만, 출연재산의 소유권을 이전하거나 상속재산을 출연하여 공익법인을 설립하는 경우로서 법령상 또는 행정상의 이유로 소유권이전 및 설립허가가 지연되는 경우에는 그 사유가 없어진 날이 속하는 달의 말일부터 6개월까지 그 출연을 이행하여야 합니다.

☞ 공익법인 등에 출연한 재산의 출연시기는 동 공익법인 등이 출연재산을 취득하는 때를 말한다.(상증통칙 16-13...2 ①)

## 4) 상속재산 중 주식 또는 출자지분을 출연하는 경우

내국법인의 의결권 있는 주식 등을 출연하는 경우에는 해당 출연주식이 그 내국법인의 발행주식총수 등의 5%(또는 10%, 20%) 이내인 경우에 한하여 상속세 과세가액에 산입하지 아니하며, 총 발행주식수의 5%(또는 10%, 20%)를 초과하는 경우에는 그 초과하는 가액을 상속세 과세가액에 산입합니다(상증법 §16②).

## 다. 증여세 과세가액 불산입(상증법 §48①)

공익법인 등이 출연받은 재산의 가액은 증여세 과세가액에 산입하지 아니합니다.

공익법인이 동일 내국법인의 의결권 있는 주식을 출연받은 경우로서 그 내국법인의 의결권 있는 발행주식총수 등의 5%(또는 10%, 20%)를 초과하여 보유하는 경우에는 상기 ‘나.’ 4)의 경우와 같이 초과분에 대해 증여세가 과세됩니다.

또한, 출연받은 재산에 대하여 과세가액 불산입한 공익법인 등이 공익사업을 지원하려는 제도의 취지에 맞지 않게 공익사업을 성실하게 수행하지 않거나

조세회피 또는 탈루의 수단 등으로 이용하는 것을 방지하기 위하여 세법에서는 출연재산 등의 사용 및 각종 보고의무 등을 규정하여 이를 위반하는 공익법인에는 증여세 등을 과세하고 있습니다.

## 2 수익사업이 있는 공익법인의 법인세 신고·납부

상증법상 공익법인은 법인세법상 비영리법인에 해당되므로 공익법인이 법인세법 제4조와 같은 법 시행령 제3조에 열거하는 수익사업을 영위하는 경우에는 당해 수익사업에서 생긴 소득에 대해 법인세를 신고·납부할 의무가 있습니다. 다만, 청산소득과 미환류소득에 대하여는 법인세 납세의무가 없습니다.

## 가. 수익사업의 범위

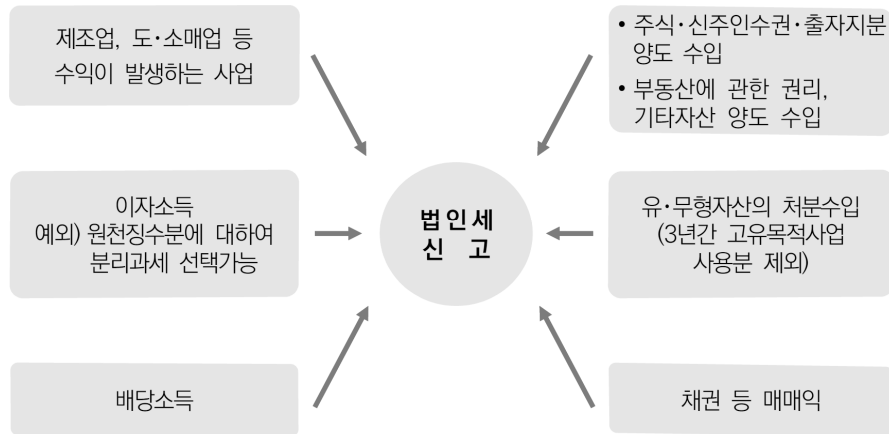
법인세가 과세되는 비영리법인의 각 사업연도의 소득은 다음의 수익사업에서 생기는 소득으로 합니다(법법 §4③).

- ① 제조업, 건설업, 도매 및 소매업 등 통계청장이 고시하는 한국표준산업분류에 의한 각 사업 중 수입이 발생하는 것을 말합니다. 다만, 다음에 해당하는 사업은 제외함(법인령 §3①)
- ② 「소득세법」 제16조 제1항에 따른 이자소득
- ③ 「소득세법」 제17조 제1항에 따른 배당소득
- ④ 주식·신주인수권 또는 출자지분의 양도로 인한 수입





## | 『법인세법』상 수익사업의 유형 |



## ⑤ 유형자산 및 무형자산의 처분으로 인하여 생기는 수입

- 원래부터 고유목적사업에 사용하던 유형자산 및 무형자산을 처분일 현재 3년 이상 계속하여 당해 고유목적사업(①의 수익사업은 제외)에 직접 사용하고 처분한 경우 해당 자산의 처분으로 인한 수입\*은 과세제외

\* 비과세 처분수입 = 양도가액 - 최초 취득시 취득가액

- 수익사업에 속하는 유형자산 및 무형자산을 고유목적사업에 전입한 후 자산 처분일 현재 3년 이상 계속하여 당해 고유목적사업에 직접 사용하고 처분한 경우 전입 이후 발생한 처분수입\*만 비과세

\* 비과세 처분수입 = 양도가액 - 고유목적사업 전입시 시가

☞ '18. 2. 13. 이후 유형자산 및 무형자산을 고유목적사업으로 전입하는 분부터 적용

- 공익법인이 출연받은 부동산으로 임대사업을 하여 그 운용소득을 직접 공익목적에 사용한 경우 해당 부동산 자체를 고유목적에 직접 사용한 것이 아니므로 해당 부동산을 처분할 때 법인세가 과세됨(비영리법인의 자산양도소득특례 적용가능)

☞ 상증법상으로는 출연재산과 운용소득을 공익목적에 사용하였으므로 증여세 과세대상은 아님(출연재산을 직접 공익목적사업에 충당하기 위해 수익용으로 운용한 경우 상증법상 공익목적에 사용한 것으로 봄)

- 당해 유형자산 및 무형자산의 유지·관리 등을 위한 관람료·입장료 수입 등 부수수익이 있는 경우에도 고유목적에 직접 사용한 자산으로 봄

## ⑥ 「소득세법」 제94조 제1항 제2호 및 제4호에 따른 자산의 양도로 생기는 수입

## ⑦ 「소득세법」 제46조 제1항에 따른 채권 등(그 이자소득에 대하여 법인세가 비과세되는 것 제외)을 매도함에 따른 매매익

## 나. 수익사업과 고유목적사업의 구분경리(법법 §113, 법인칙 §75·§76)

비영리법인이 수익사업을 영위하는 경우에는 자산·부채 및 손익을 그 수익사업에 속하는 것과 수익사업이 아닌 사업에 속하는 것을 각각 다른 회계로 구분 기록하여야 합니다.

비영리법인이 수익사업과 고유목적사업을 겸영하는 경우에는 자산과 부채 및 손익을 그 수익사업에 속하는 것과 고유목적사업에 속하는 것을 각각 다른 회계로 구분하여 기록하여야 합니다.

### 1) 자산·부채의 구분경리

자산 및 부채는 구분경리의 대상이 되는 수익사업과 고유목적사업별로 각각 구분하여 기장하여야 하며, 수익사업의 자산 및 부채라 함은 수익사업의 수익을 획득하기 위하여 사용되는 자산과 수익을 발생시키는 원천에 직·간접적으로 관련하여 발생하는 부채를 말합니다.

그러나 수익사업과 고유목적사업에 공통되는 자산과 부채는 이를 수익사업에 속하는 것으로 합니다.

### 2) 손익의 구분경리

#### ① 개별손익금

수익사업과 고유목적사업별로 그 발생원천이 분명한 개별손익금은 그 원천별로 귀속시켜 각각 독립된 계정과목으로 구분 기장합니다.

#### ② 공통손익금

수익 또는 비용을 구분 경리함에 있어 그 구분이 불분명한 공통손익금은 다음 기준에 따라 구분 계산합니다.

##### ☐ 공통익금

- 수익사업과 고유목적사업의 수입금액 또는 매출액에 비례하여 안분 계산

##### ☐ 공통손금

- 수익사업과 고유목적사업의 업종이 동일한 경우 : 수입금액 또는 매출액으로 안분계산

- 수익사업과 고유목적사업의 업종이 다른 경우 : 개별 손금액에 비례하여 안분계산

☞ 수개의 업종을 겸영하고 있는 법인의 공통손익은 먼저 업종별로 안분계산하고 다음에 동일업종내의 공통손익을 안분계산함(법통칙 113-156...5)

☞ 수익사업과 비영리사업을 겸영하는 경우 종업원에 대한 급여 상당액(복리후생비, 퇴직금 및 퇴직급여충당금전입액을 포함)은 근로의 제공내용을 기준으로 구분함. 이 경우 근로의 제공이 주로 수익사업에 관련된 것인 때에는 이를 수익사업의 비용으로 하고, 근로의 제공이 주로 비영리사업에 관련된 것인 때에는 비영리 사업에 속한 비용으로 함(법통칙 113-156...1)



## 3) 수익사업의 자본금

비영리법인은 영리법인과 달리 자본금이라는 개념이 별도로 있지는 않지만, 세무조정 등에 필요하므로 다음 산식에 따라 자본금을 산정합니다.

$$\text{수익사업의 자본금} = \text{수익사업 자산합계액} - \text{수익사업 부채(충당금 포함)합계액}$$

## 4) 수익사업과 고유목적사업간의 자본원입(법인칙 §76③④)

## ① 고유목적사업용 자산을 수익사업에 전입하는 경우

비영리법인이 고유목적사업에 속하는 자산을 수익사업에 지출 또는 전입하는 경우 그 자산가액(시가)은 자본의 원입으로 하고, 이 경우 시가가 불분명한 경우의 시가는 법인세법 시행령 제89조 제2항의 규정을 준용하여 평가한 가액에 의합니다(법통칙 113-156...2).

## ② 수익사업용 자산을 고유목적사업에 전입하는 경우

수익사업에 속하는 자산을 고유목적사업에 지출한 경우 그 자산가액 중 수익사업의 소득금액(잉여금을 포함)을 초과하는 금액은 자본원입액의 반환으로 처리합니다.

□ 비영리법인의 잉여금의 범위(법통칙 113-156...3②)

- 법인세법 시행규칙 제76조 제4항의 규정을 적용함에 있어 비영리법인이 수익사업에 속하는 자산을 비영리 사업에 지출한 때에는 당해 자산가액을 다음 각호에 규정하는 금액과 순차적으로 상계처리 하여야 한다.

1. 고유목적사업준비금 중 손금산입된 금액
2. 고유목적사업준비금 중 손금부인된 금액
3. 법인세 과세 후의 수익사업소득금액(잉여금을 포함한다)
4. 자본의 원입액

## 다. 고유목적사업준비금 손금산입(법법 §29)

비영리법인이 그 법인의 고유목적사업 또는 법법 §24③(1)에 따른 기부금(구 '지정기부금')에 지출하기 위하여 고유목적사업준비금을 손금으로 계상한 경우에는 일정한 범위 안에서 당해 사업연도의 소득금액 계산상 손금에 산입합니다.

- 손금산입 한도
  - 이자소득금액, 배당소득 등×100%
  - 기타의 수익사업에서 발생한 소득×50%(또는 80%)
  - 조세특례제한법상 특례(100% 등)
- 고유목적사업이란 법령 또는 정관에 규정된 설립목적을 직접 수행하는 사업으로서 법인령 §3①의 수익사업 외의 사업을 말합니다(법인령 §56⑤).

## 1) 고유목적사업준비금의 손금산입

비영리내국법인이 각 사업연도의 결산을 확정할 때 그 법인의 고유목적사업 또는 법법 §24③(1)에 따른 기부금(구 ‘지정기부금’)에 지출하기 위하여 고유목적사업 준비금을 손비로 계상하는 경우에는 손금산입 한도액 범위 안에서 당해 사업연도의 소득금액 계산상 손금에 산입합니다(법법 §29①).

Ⅱ 비영리법인별 고유목적사업준비금 및 법법§24③(1)에 따른 기부금의 회계처리 Ⅱ

구 분		고유목적사업 준비금	고유목적사업비 및 법법§24③(1)에 따른 기부금 지출액의 회계처리
1. 법인격이 있는 민법상 비영리법인 등			
2. 법인으로 보는 단체	(1) 법법 §39①(1)의 단체, 법령상 설치된 기금 (2) 공동주택의 입주자대표 회의·임차인대표회의 * 또는 이와 유사한 관리기구	설정 가능	고유목적사업준비금의 사용액으로 처리
	(3) 기타단체	설정대상 제외	법법 §24③(1)에 따른 기부금 등으로 처리

\* '18. 2. 13. 이후 신고하는 분부터 적용

✓ 법법 §24③(1)에 따른 기부금으로 처리시 손금산입 한도

- 법인으로 보는 단체 중 법인령 §56① 각 호에 따른 법인으로 보는 단체를 제외한 단체의 수익사업에서 생긴 소득을 고유목적사업비로 지출하는 금액은 법법 §24③(1)에 따른 기부금(구 ‘지정기부금’)으로 손금산입 가능함(법인령 §39②)
  - 손금산입 한도액 (법법 §24③)
    - = { 수익사업의 당해 사업연도 소득금액(기부금을 손금산입하기 전의 소득금액)
      - 법법 §24②(1)에 따른 기부금(구 ‘법정기부금’) 손금산입액 - 이월결손금 × 10%
- ☞ ' 11. 7. 1. 이전 지출한 조세특례제한법상 기부금도 차감하여 한도계산

✓ 설정 제외 법인

- 조세특례제한법 제72조 제1항의 규정에 의하여 당기순이익과세를 적용받는 조합법인과 청산 중에 있는 비영리내국법인은 법 제29조의 고유목적사업준비금을 손금에 산입할 수 없음 (법통칙 29-56...1)
- 과세표준신고 특례적용 소득만 있는 비영리내국법인
 

법인세법 제62조의 규정에 의한 과세표준 신고특례를 적용받는 이자소득만 있는 비영리 내국법인으로서 당해 규정에 의하여 분리과세방법으로 납세의무를 종결하는 비영리내국법인(법인 46012-1004, ' 00. 4. 22.)
- 법인세법 또는 조세특례제한법에 따른 비과세·면제, 준비금의 손금산입, 소득공제 또는 세액감면(세액공제 제외)을 적용받는 비영리법인(고유목적사업준비금만을 적용받는 것으로 수정신고한 경우는 제외) (법인령 §56⑧)
- 법인세법 제2조에도 불구하고 비영리내국법인으로 보는 「도시 및 주거환경정비법」 제35조에



따라 설립된 정비사업조합(조특법 §104의7②)

## 2) 고유목적사업준비금 설정대상소득(법법 §29①)

### 가) 법인세법상 준비금 설정대상 소득

#### ① 다음의 소득에 대해서는 전액(100%)을 고유목적사업준비금으로 설정

##### ㉠ 소득세법 §16① 각 호에 따른 이자소득의 금액(비영업대금의 이익은 제외)

다음의 금액은 이자소득금액에 포함됨(법인령 §56②)

- 금융보험업을 영위하는 비영리내국법인이 금융보험업을 영위하는 법인의 계약기간이 3개월 이하인 금융상품\*(계약기간이 없는 요구불예금을 포함함)에 자금을 예치함에 따라 발생하는 이자소득
- 법인령 §3①(5)(내)에 따른 연금 및 공제업 법인이 자금을 운용함에 따라 발생하는 이자 소득금액
- 「한국주택금융공사법」에 따른 주택금융신용보증기금이 보증료 수입을 운영함에 따라 발생하는 이자소득금액

\* '20. 1. 1. 이후 개시하는 사업연도부터 적용

##### ㉡ 소득세법 §17① 각 호에 따른 배당소득의 금액

다만, 상증법 §16·§48에 따라 상속세 또는 증여세 과세가액에 산입되거나 증여세가 부과되는 주식 등으로부터 발생한 배당소득 금액은 제외

##### ㉢ 특별법에 따라 설립된 비영리내국법인이 해당 법률에 따른 복지사업으로서 회원 및 조합원에게 대출한 융자금에서 발생한 이자금액

#### ② 기타의 수익사업에서 발생한 소득에 대해서는 그 소득에 50%를 곱하여 산출한 금액의 범위 내에서 고유목적사업준비금을 설정할 수 있음

다만, 「공익법인의 설립 및 운영에 관한 법률」에 따라 설립된 법인으로서 고유목적사업 등에 대한 지출액 중 50% 이상의 금액을 장학금으로 지출하는 법인의 경우에는 소득의 80% 범위 내에서 설정가능

##### □ 기타의 수익사업 소득금액(법인령 §56③)

= 당해 사업연도의 수익사업에서 발생한 소득금액(고유목적사업준비금, 법법 §24②(1)에 따른 기부금을 손금에 산입하기 전의 소득금액에서 경정으로 증가된 소득금액 중 해당법인의 특수관계인에게 상여 및 기타소득으로 처분된 소득금액은 제외함\*)

(-) 소득세법상 이자소득

(-) 배당소득금액

(-) 특별법인의 융자금 이자금액

(-) 이월결손금(각 사업연도 소득의 60%를 이월결손금 공제한도로 적용하는 법인은 공제한도 적용으로 인해 공제받지 못하고 이월된 결손금을 차감한 금액으로 함\*)

(-) 법법 §24②(1)에 따른 기부금

\* '20. 1. 1. 이후 개시하는 사업연도부터 적용

나) 조세특례제한법상 준비금 설정대상금액(조특법 §74)

- ① 다음의 법인에 대하여는 ' 22. 12. 31. 이전에 끝나는 사업연도까지 해당 법인의 수익사업에서 발생한 소득금액 전액(100%)을 고유목적사업 준비금으로 손금산입
  - ㉠ 학교법인, 산학협력단, 「평생교육법」에 따른 원격대학 형태의 평생교육시설을 운영하는 비영리법인, 국립대학법인 서울대학교 및 발전기금, 국립대학법인 인천대학교 및 발전기금
  - ㉡ 사회복지법인
  - ㉢ 국립대학교병원, 국립대학치과병원, 서울대학교병원, 서울대학교치과병원, 국립암센터, 지방의료원, 대한적십자병원, 국립중앙의료원
  - ㉣ 해당 법률에 따라 등록된 도서관·박물관·미술관을 운영하는 법인
  - ㉤ 지방문화원, 예술의전당, 기획재정부 고시 제2001-11호(국립발레단, 국립오페라단, 국립합창단, 정동극장, 서울예술단, 코리아심포니오케스트라)
  - ㉥ 국제행사 조직위원회
  - ㉦ 공익법인 설립·운영에 관한 법률에 따라 설립된 법인으로서 해당 과세연도의 고유목적사업이나 법률 §24③(1)에 따른 기부금에 대한 지출액 중 80% 이상을 장학금으로 지출한 법인
  - ㉧ 공무원연금공단, 사립학교교직원연금공단
- ② 농업협동조합중앙회, 수산업협동조합중앙회, 산림조합중앙회 중 어느 하나에 해당하는 법인에 대하여는 ' 11.12.31. 이전에 끝나는 사업연도까지 그 법인의 수익사업에서 발생하는 소득 중 일정금액을 고유목적사업준비금으로 손금 산입
- ③ 수도권과밀억제권역 및 광역시를 제외한 시·군 지역\*에 의료기관을 개설하여 의료법을 영위하는 비영리내국법인이 ' 22.12.31. 이전에 끝나는 사업연도까지 그 법인의 수익사업에서 발생하는 소득을 고유목적사업준비금으로 손금 산입
 

\* 인구가 30만명 이하이고 국립대학병원 또는 사립대학교 운영병원이 없는 지역(조특령§70⑤)

3) 고유목적사업준비금의 세무조정(원칙 : 결산조정, 외감법인 신고조정 가능)

- ① 고유목적사업준비금은 원칙적으로 결산서에 비용으로 계상한 경우에 한하여 손금에 산입되는 것이나(법률 §29①) 외부회계감사를 받는 비영리내국법인의 경우에는 신고조정으로 고유목적사업준비금을 손금에 산입할 수 있음(법률 §29②)
- ② 신고조정의 경우에는 고유목적사업준비금을 세무조정계산서에 계상한 경우로서 그 금액 상당액이 해당 사업연도의 이익처분에 있어서 그 준비금의 적립금으로 적립되어있는 경우 그 금액을 손금으로 계상한 것으로 보는 것임(법률 §29②)
  - 손금산입한 준비금에 상당한 금액을 적립하지 않거나 해당 준비금의 익금산입시 익금산입액보다 적립금을 초과하여 처분하는 경우에는 미달적립금 또는 초과처분액을 해당 준비금을 손금 계상한 사업연도에 손금불산입함
  - 다만, 손금산입한 사업연도에 처분가능이익이 없거나 부족한 경우에는 처분가능이익을 한도로 적립할 수 있으며 부족액은 다음 사업연도 이후에 추가적립하여야 함(법통칙 61-98-1)



## 가) 고유목적사업준비금의 전입

결 산 조 정	신 고 조 정
고유목적사업준비금전입액 1,000 (비용계정) / 고유목적사업준비금 1,000 (고정부채 계상) [세무조정] 한도액 계산하여 한도초과액 손금 불산입(유보)	미처분이익잉여금 1,000 / 고유목적사업준비금 1,000 (준비금 적립, 잉여금 계정) [세무조정] 한도액까지 손금산입(△유보)

## ✓ 임의로 외부회계감사를 받는 경우

외부감사대상법인에 해당하지 아니하나 감사인의 회계감사를 받는 비영리법인은 ‘준비금의 손금계상특례’를 적용받을 수 있음(서이46012-11844, '03. 10. 23.)

## ✓ 고유목적사업준비금 한도초과액의 처리

법인세법 제29조 제1항 규정의 범위액을 초과하여 손금으로 계상한 고유목적사업준비금으로서 각 사업연도의 소득금액 계산시 손금불산입된 금액은 그 이후의 사업연도에 있어서 이를 손금으로 추인할 수 없다. 다만, 동 금액을 환입하여 수익으로 계상한 경우에는 이를 이월익금으로 보아 익금에 산입하지 아니한다(법통칙 29-56...3).

## 나) 고유목적사업준비금의 사용

결 산 조 정	신 고 조 정
<b>【수익사업】</b> - 수익사업에서 비수익사업으로 전출 고유목적사업준비금 800 (고정부채에서 차감) / 현 금 800 ⇒ [세무조정] 없음	<b>【수익사업】</b> - 수익사업에서 비수익사업으로 전출 고유목적사업준비금 800 (잉여금계정에서 차감) / 현 금 800 ⇒ [세무조정] · 고유목적사업준비금 사용액 800 익금산입(유보) · 고유목적사업준비금 목적사업 전출 800 손금산입(기타)
<b>【비수익사업】</b> - 수익사업에서 비수익사업으로 전입 현 금 800 / 고유목적사업준비금수입 800 - 비수익사업에서 사용 고유목적사업비 800 / 현 금 800	<b>【비수익사업】</b> - 수익사업에서 비수익사업으로 전입 현 금 800 / 고유목적사업준비금수입 800 - 비수익사업에서 사용 고유목적사업비 800 / 현 금 800

✓ 준비금의 사용순서 등(법법 § 29③)

- ① 먼저 계상한 준비금부터 사용한 것으로 봄
- ② 직전 사업연도 종료일 현재의 고유목적사업준비금 잔액을 초과하여 고유목적사업 등에 지출한 금액은 이를 당해 사업연도에 계상할 고유목적사업준비금에서 지출한 것으로 봄

✓ 고유목적사업 지출(사용) 금액의 사용범위(법인령 § 56⑥)

- ① 고유목적사업에 직접 소요되는 유형자산 및 무형자산 취득비용(법인령 § 31②에 따른 자본적지출 포함) 및 인건비 등 필요경비

<p>□ 고유목적사업 지출로 보지 아니하는 과다 인건비(법인령 § 56⑪)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 다음의 법인이 임·직원에게 지급하는 총급여액* 중 8천만원 초과분</li> <li>* 해당 사업연도 근로기간 1년 미만 : 12개월로 환산(총급여액을 근로기간 월수(1월 미만 1월)로 나눈 금액×12)</li> <li>- 법법 § 29①(2)에 따라 수익사업 소득의 50%를 초과하여 고유목적사업준비금으로 손금산입하는 비영리내국법인</li> <li>- 조특법 § 74①(2) 및 (8)에 따라 수익사업 소득의 50%를 초과하여 고유목적사업준비금으로 손금산입하는 비영리내국법인               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 「사회복지사업법」에 따른 사회복지법인</li> <li>2) 「공익법인의 설립·운영에 관한 법률」에 따라 설립된 법인으로서 해당 과세연도의 고유목적사업 등에 대한 지출액 중 100분의 80 이상의 금액을 장학금으로 지출한 법인</li> </ol> </li> <li>• 과다 인건비 제한 예외</li> </ul> <p>법인이 해당 사업연도의 법인세 과세표준을 신고하기 전에 해당 임원, 종업원의 인건비 지급규정에 대하여 주무관청으로부터 승인받은 경우</p> <p>☞ 법인세 과세표준 신고를 할 때 인건비 지급규정 및 주무관청의 승인사실을 확인할 수 있는 서류를 납세지 관할세무서장에게 제출</p> <p>* '12. 1. 1. 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용</p>
--

② 기금 또는 준비금에의 적립

→ 특별법에 의해 설립된 건강보험·연금관리·공제사업 등을 영위하는 법인에 한함

③ 의료법인이 의료기기 등 자산의 취득 또는 연구개발사업에 지출하는 금액

\* '17. 2. 3. 이후 고유목적사업준비금으로 지출하는 분부터 적용

<p>□ 의료기기 등 기획재정부령이 정하는 자산을 취득하기 위하여 지출하는 금액</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 병원 건물 및 부속토지</li> <li>- 「의료기기법」에 따른 의료기기</li> <li>- 「보건의료기본법」에 따른 보건의료정보의 관리를 위한 정보시스템 설비</li> </ul> <p>□ 의료 해외진출을 위하여 기획재정부령으로 정하는 용도로 지출하는 금액</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 병원 건물 및 부속토지를 임차하거나 인테리어 하는 경우</li> </ul>
--





- 의료기기법에 따른 의료기기 또는 보건의료기본법에 따른 보건의료정보의 관리를 위한 정보시스템 설비를 임차하는 경우

□ 기획재정부령으로 정하는 연구개발사업을 위하여 지출하는 금액

- 「조세특례제한법 시행령」 별표6 제1호 가목에 따른 자체연구개발사업과 같은 호 나목에 따른 위탁 및 공동연구개발사업('14년 지출분부터 적용)

☞ 이 규정을 적용 받고자 하는 의료법인은 손금으로 계상한 고유목적사업준비금 상당액을 의료발전회계\*로 구분경리 하여야 함

\* 의료발전회계란 고유목적사업준비금의 적립 및 지출에 관하여 다른 회계와 구분하여 독립적으로 경리하는 회계를 말함

※ 의료발전회계의 처리방법(법통칙 29-56...6)

구분	병원회계(수익사업)		의료발전회계	
100 전입	고유목적사업준비금전입	100 / 고유목적사업준비금	100	-
100 구입	자 산	100 / 현 금	100	자산(별도관리) 100
	고유목적사업준비금	100 / 의료발전준비금	100	/ 의료발전준비금 100
20 감가상각	감가상각비	20 / 감가상각누계액	20	의료발전준비금 20
	의료발전준비금	20 / 의료발전준비금환입(익금)	20	/ 자 산 20
50 처분	현 금	50 / 자 산	100	
	감가상각누계액	20 / 의료발전준비금환입(익금)	80	의료발전준비금 80
	처분손실	30		/ 자 산 80
	의료발전준비금	80		

④ 조특법 제74조 제1항 제1호의 규정을 적용받는 법인(학교법인, 산학협력단, 평생교육법에 의한 원격대학형태의 평생교육시설을 운영하는 비영리법인, 국립대학법인 서울대학교, 인천대학교 및 발전기금)이 수익사업회계에 속하는 자산을 비영리사업회계에 전입한 금액도 고유목적사업에 사용한 것으로 인정(법인칙 § 76 ④)

⑤ 농업협동조합중앙회가 회원에게 무상대여하는 금액

⑥ 농업협동조합중앙회 등이 상호금융예금자보호기금에 출연하는 금액

⑦ 제주국제자유도시개발센터가 관련법에 따라 지출하는 금액

단, ① 또는 ③에 해당하는 비용은 유·무형자산 취득 후 법령 또는 정관에 규정된 고유목적사업이나 보건의업(보건의업을 영위하는 비영리내국법인(의료법인)에 한정)에 3년 이상 유·무형자산을 직접 사용하지 아니하고 처분하는 경우에는 고유목적사업에 지출 또는 사용한 금액으로 보지 아니함

☞ ' 18. 2. 13. 이후 취득분부터 적용

## 다) 고유목적사업준비금의 환입

결 산 조 정	신 고 조 정
<b>【수익사업】</b> 고유목적사업준비금 200 (고정부채) / 고유목적사업준비금환입 200 (수익항목) ⇒ [세무조정] 없음	<b>【수익사업】</b> 고유목적사업준비금 200 (잉여금 항목) / 미처분이익잉여금 200 ⇒ [세무조정] 고유목적사업준비금 환입액 200 익금산입(유보)

## ✓ 익금산입 사유(법법 § 29④⑤⑥)

- ① 해산한 경우(다만, 법법 § 29④에 따라 고유목적사업준비금을 승계한 경우 제외)
- ② 고유목적사업을 전부 폐지한 경우
- ③ 법인으로 보는 단체가 「국세기본법」 제13조 제3항의 규정에 따라 승인 취소되거나 거주자로 변경된 경우
- ④ 고유목적사업준비금을 손금에 산입한 사업연도의 종료일 이후 5년이 되는 날까지 고유목적사업 등에 사용하지 아니한 때(5년 내 사용하지 아니한 잔액에 한함)
- ⑤ 고유목적사업준비금을 손금으로 계상한 사업연도의 종료일 이후 5년 이내에 잔액 중 일부를 감소시켜 익금계상한 경우(익금계상금액으로 한정하며, 먼저 계상한 사업연도의 잔액부터 익금으로 계상한 것으로 봄)

## ✓ 이자상당액이 추정되는 경우(법법 § 29⑦)

- 고유목적사업준비금을 손금에 산입한 비영리법인이 5년 내에 고유목적사업 등에 사용하지 아니하거나, 5년이 되기 전에 당해 준비금을 환입하는 경우에는 이자상당액을 당해 사업연도의 법인세에 더하여 납부하여야 함(위 익금산입 사유 중 ④와 ⑤의 경우에만 이자상당액 추정)

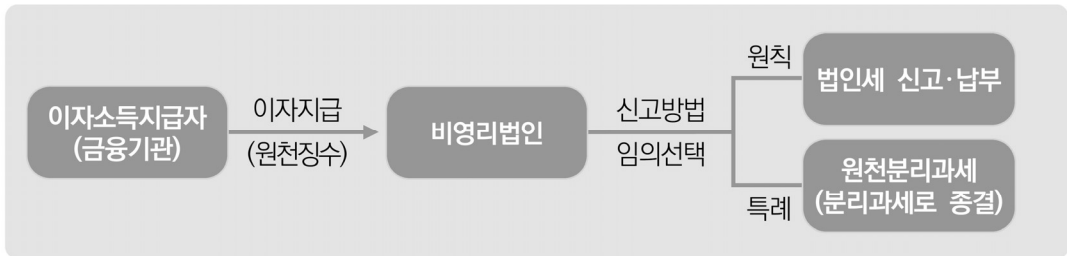
## ✓ 이자상당액의 계산방법(법인령 § 56⑦)

이자상당액 = 제1호의 금액 × 제2호의 율
--------------------------

- 제1호 : 당해 고유목적사업준비금의 잔액을 손금에 산입한 사업연도에 그 잔액을 손금에 산입함에 따라 발생한 법인세액의 차액
- 제2호 : 손금에 산입한 사업연도의 다음 사업연도의 개시일부터 익금에 산입한 사업연도의 종료일까지의 기간에 대하여 1일 10만분의 25의 율



## 라. 이자소득에 대한 법인세 신고 특례



### 1) 비영리법인의 이자소득에 대한 과세표준 신고 특례

비영리법인은 원천징수된 이자소득(비영업대금의 이익은 제외하고 투자신탁의 이익을 포함) 전액 또는 일부에 대하여 법인세 과세표준 신고를 하지 아니할 수 있습니다(법법 §62①, 법인령 §99①).

이 경우 과세표준 신고를 하지 아니한 이자소득은 원천징수방법으로 납세의무가 종결된 것으로 각 사업연도의 소득금액을 계산할 때 포함하지 않습니다.

따라서 법인세 신고납부와 원천징수 방법 중 하나를 선택할 수 있으며 과세표준신고를 하지 아니한 이자소득에 대하여는 수정신고, 기한 후 신고 또는 경정 등으로 과세표준에 포함할 수 없습니다(법인령 §99②).

### 2) 이자소득만 있는 비영리법인의 법인세 신고 특례(법인칙 §82②)

이자소득만 있는 비영리법인은 간이신고서식(별지 제56호 서식 등)으로 과세표준을 신고하여 기납부한 원천징수된 이자소득세를 전액 환급받을 수 있습니다.

이 경우 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서), 현금흐름표 등을 첨부할 필요가 없습니다.

- ☐ 이자소득만 있는 비영리법인의 법인세 신고서류(법인칙 §82②)
- ① 이자소득만 있는 비영리법인의 법인세·농어촌특별세 과세표준 및 세액신고서(법인칙 별지 제56호 서식)
  - ② 고유목적사업준비금 조정명세서(법인칙 별지 제27호 서식)(갑)(을)
  - ③ 원천납부세액명세서(법인칙 별지 제10호 서식(갑)(을)) 내지 농어촌특별세과세대상감면세액 합계표(법인칙 별지 제13호 서식)

## 마. 수익사업 개시 신고

비영리법인이 새로 수익사업(법법 §4 ③(1) 및 (7))을 개시한 때에는 그 개시일부터 2개월 이내에 수익사업 개시신고서(법인칙 별지 제76호의4)와 함께 그 사업개시일 현재의 수익사업과 관련된 재무상태표 등 서류를 첨부하여 납세지 관할세무서장에게 신고하여야 합니다(법법 §110).

## □ 과세소득의 범위(법법 §4③)

1. 제조업, 건설업, 도매업 및 소매업 등의 사업으로서 대통령령으로 정하는 것
2. 「소득세법」 제16조제1항에 따른 이자소득
3. 「소득세법」 제17조제1항에 따른 배당소득
4. 주식·신주인수권 또는 출자지분의 양도로 인한 수입
5. 유형자산 및 무형자산(고유목적사업에 직접 사용하는 자산으로서 대통령령으로 정하는 것은 제외한다)의 처분으로 인하여 생기는 수입
6. 「소득세법」 제94조제1항제2호 및 제4호에 따른 자산의 양도로 인하여 생기는 수입
7. 그밖에 대가를 얻는 계속적 행위로 인하여 생기는 수입으로서 대통령령으로 정하는 것

## ✓ 고유목적사업비 지출과 고유목적사업준비금의 상계(법법 § 29③)

- ① 먼저 계상한 사업연도의 고유목적사업준비금부터 차례로 상계
- ② 직전 사업연도 종료일 현재의 고유목적사업준비금 잔액을 초과하여 해당사업연도의 고유목적사업 등에 지출한 금액이 있는 경우 그 사업연도에 계상할 고유목적사업준비금에서 지출한 것으로 봄

## 3 토지 등 양도소득과 관련한 내용

비영리내국법인이 토지 등을 양도하는 경우 각 사업연도에 대한 법인세를 신고·납부하여야 하나, 일정 조건을 충족하는 경우 과세표준 신고를 아니할 수 있습니다.

☞ 처분일 현재 3년 이상 계속하여 당해 고유목적사업에 직접 사용한 경우 과세제외

또한, 비사업용 토지 등은 이와 별도로 ‘토지 등 양도소득에 대한 법인세’를 추가하여 납부할 의무가 있습니다(법법 § 55의2).

## 가. 각 사업연도 소득에 대한 법인세 신고

## 1) 양도차익에 대한 법인세 신고

$$\begin{aligned} \text{각 사업연도소득} &= \text{익금} - \text{손금} \\ &= \text{양도가액} - \text{취득가액 등} \end{aligned}$$

- ① 양도가액이란 당해 자산의 양도금액, 취득가액 등이란 양도한 자산의 양도당시의 세무상 장부가액을 말합니다.
  - 장부가액은 취득가액 또는 자산재평가법에 따른 재평가액에서 감가상각비 등을 차감하여 계산합니다.
- ② 각 사업연도 소득에 대한 법인세는 법인세법 제4조 제3항에서 규정하는 비영리법인의 모든



소득을 각 사업연도의 종료일이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내에 관할세무서에 신고하여야 합니다(법법 §60).

## 2) 토지 등 양도소득에 대한 법인세 추가 납부

법인이 보유한 비사업용 토지 또는 법령에서 정하는 주택(부수토지 포함)을 양도하는 경우에는 해당 부동산의 양도소득에 대하여 각 사업연도 소득에 대한 법인세 외에 '토지 등 양도소득에 대한 법인세'를 추가로 납부하여야 합니다. 다만, '09. 3. 16. 부터 '12. 12. 31. 까지의 기간 중에 양도하는 경우 및 '09. 3. 16.부터 '12. 12. 31. 까지 기간 중에 취득한 자산을 양도함으로써 발생하는 소득에 대하여는 법인세 추가과세를 적용하지 않습니다.

토지 등 양도소득에 대한 법인세=(양도가액 - 취득가액 등)×세율

### ○ 적용세율(법법 §55의2①)

— 하나의 자산이 둘 이상에 해당하는 때에는 그 중 가장 높은 세율을 적용

과세대상 자산	세 율			
	'09.3.16. ~'12.12.31. 양도자산	'13.1.1. ~'13.12.31. 양도자산	'14.1.1.~ 양도자산	'21.1.1.~ 양도자산
투기지역에 있는 부동산 • 지정지역에 있는 주택 • 지정지역에 있는 비사업용 토지 • 지가급등지역에 있는 부동산	10%	30% (미등기 40%)	10% (미등기 40%)	20% (미등기 40%)
투기지역 외의 주택	비과세			
투기지역 외의 비사업용 토지	비과세			

## 나. 자산양도소득에 대한 법인세 신고특례(법법 §62의2)

법인세법 제4조 제3항 제1호에 규정하는 수익사업(제조업, 건설업, 도·소매업, 소비자용품수리업, 부동산·임대 및 사업서비스업 등)을 영위하지 아니하는 비영리 내국법인은 부동산 등 양도소득에 한하여 법인세법 제60조 규정의 법인세 신고 대신 소득세법의 규정을 준용하여 계산한 세액을 법인세로 신고·납부할 수 있습니다.

### 1) 신고특례 적용대상 자산

① 소법 § 94①(3)에 해당하는 주식과 법인령 § 99의2①의 자산

☞ 대주주의 상장주식과 장외거래 상장주식, 비상장주식 등

② 토지·건물(건물에 부속된 시설물과 건축물 포함)

③ 소법 § 94①(2)(4)의 자산 : 부동산에 관한 권리 및 기타자산

☞ 부동산을 취득할 수 있는 권리, 지상권, 전세권, 등기된 부동산임차권, 영업권, 이용권, 회원권 등

## 2) 과세표준과 세액 계산

법인세법 제60조에 따라 과세표준 신고를 하지 아니한 부동산 등의 양도소득은 소득세법 제92조의 규정을 준용하여 계산한 과세표준에 양도소득세의 세율을 적용하여 계산한 금액을 법인세로 납부하여야 합니다.

이 경우 부동산 등 양도소득 특례 신고 방법을 적용하여 신고한 부동산 등의 양도차익은 각 사업연도의 소득금액계산에 있어서 익금·손금에 포함하지 아니합니다.

$$\text{과세표준} = \text{양도가액} - \text{취득가액} - \text{자본적지출액} - \text{양도비} - \text{장기보유특별공제} - \text{양도소득기본공제}$$

☞ 과세표준 계산방법(법법 § 62의2④, 법인령 § 99의2③)

양도가액, 필요경비 및 양도차익은 소득세법 제96조부터 제98조까지 및 제100조를 준용하여 계산

다만, 상속세 과세가액 또는 증여세 과세가액에 산입되지 아니한 재산을 출연받은 비영리내국법인이 그 재산을 출연받은 날로부터 3년 이내에 양도하는 경우(1년 이상 고유목적사업에 직접 사용한 자산 제외)에는 그 재산을 출연한 자가 취득한 가액을 취득가액으로 함

## 3) 세액의 신고 납부

위 2)에 따라 계산한 법인세는 소득세법 제105조 내지 제107조의 규정에 따라 양도소득 과세표준 예정신고 및 자진납부를 하여야 하며, 이 경우 「비영리 내국법인의 양도소득 과세표준 예정신고서(법인칙 § 57의2)」를 제출하여야 합니다.

☞ 예정신고·납부기한 : 양도일이 속한 달(주식의 경우 양도일이 속한 분기)의 말일부터 2월 내

해당 사업연도에 누진세율의 적용대상 자산에 대한 예정신고를 2회 이상 하는 경우로서 소득세법 제110조 제4항 단서에 해당하는 경우에는 법인세법 제62조의2 제6항의 규정에 따라 법인세 과세표준에 대한 신고 등을 하여야 합니다(법법 § 62의2⑧단서).

소득세법 규정에 따라 양도소득 과세표준 예정신고를 한 경우에도 법인세법 제60조 제1항에 따라 과세표준 신고를 할 수 있으며, 이 경우 예정신고 납부세액은 납부할 세액에서 공제합니다(법인령 § 99의2⑤).



## 4) 양도자산이 비사업용 토지 등에 해당하는 경우

비영리법인이 자산양도소득에 대한 특례신고를 하는 경우라도 상기 ‘가. 각 사업연도에 대한 법인세로 신고하는 방법’의 ‘2) 토지 등 양도소득에 대한 법인세 추가 납부’의 방법과 동일하게 추가 신고·납부하여야 합니다.

다만, 자산양도소득에 대한 법인세 과세특례를 적용받는 경우로서 소득세법 제104조 제4항에 따른 가중세율을 적용하는 경우에는 법인세법 제55조의2 규정을 적용하지 않습니다(법법 §62의2②).

□ (요약) 토지 등을 양도함에 따라 발생하는 소득에 대한 법인세 납세의무

• 법법 §4③(1)의 사업소득이 있는 경우

- 법인세 과세표준에 포함하여 신고(법법 §60①)하고,
- 지정지역 등의 주택·비사업용 토지 등에 해당하는 경우 양도소득에 대한 법인세 추가 납부(법법 §55의2)

• 법법 §4 ③(1)의 사업소득이 없는 경우(선택적용 가능)

① 자산양도소득에 대한 과세특례(법법 §62의2)

- 소득세법을 준용하여 계산한 양도소득세 상당액을 법인세로 신고·납부하고  
☞ 양도소득과세표준 예정신고서 제출(법인령 §99의2⑥)

- 지정지역 등의 주택·비사업용 토지 등에 해당하는 경우 양도소득에 대한 법인세 추가 납부(법법 §55의 2)

☞ 다만, 소법 §104 ④에 따른 가중세율을 적용하는 경우에는 적용하지 않음

② ①로 신고·납부한 경우라도 법인세법 제60조 제1항에 따른 과세표준 신고 가능

☞ 이 경우 예정신고납부세액은 법인세 납부할 세액에서 공제(법인령 §99의2⑤)

## 4 부가가치세법에 의한 지원

### 가. 재화 및 용역의 공급에 대한 부가가치세 면세(부법 §26①<sup>(18)</sup> 부령 §45)

종교, 자선, 학술, 구호, 그 밖의 공익을 목적으로 하는 단체가 공급하는 다음의 재화 또는 용역에 대하여는 부가가치세를 면제합니다.

- ① 주무관청의 허가 또는 인가를 받거나 주무관청에 등록된 단체로서 상속세 및 증여세법 시행령 제12조 각 호의 어느 하나에 따른 사업 또는 종교·자선·학술·구호·사회복지·교육·문화·예술 등 공익을 목적으로 하는 사업을 하는 단체가 그 고유의 사업목적을 위하여 일시적으로 공급하거나 실비 또는 무상으로 공급하는 재화 및 용역
- ② 학술 및 기술 발전을 위하여 학술 및 기술의 연구와 발표를 주된 목적으로 하는 단체가 그 연구와 관련하여 실비 또는 무상으로 공급하는 재화 또는 용역
- ③ 문화재보호법에 따른 지정문화재(지방문화재를 포함하며 무형문화재를 제외)를 소유 또는 관

리하고 있는 종교단체(주무관청에 등록된 종교단체에 한함)의 경내지 및 경내지 내의 건물과 공작물의 임대용역

- ④ 공익을 목적으로 다음에 해당하는 기숙사를 운영하는 자가 학생 또는 근로자를 위하여 실비 또는 무상으로 공급하는 음식 및 숙박용역
- 교육부장관 또는 교육부장관이 지정하는 자의 추천을 받아 학생을 위하여 기숙사를 운영하는 자
  - 고용노동부장관 또는 고용노동부장관이 지정하는 자의 추천을 받아 근로자를 위해 기숙사를 운영하는 자
- ⑤ 저작권법에 따라 문화체육관광부장관의 허가를 받아 설립된 다음의 저작권 위탁관리업자가 저작권자를 위하여 실비 또는 무상으로 공급하는 신탁관리용역
- (사) 한국음악저작권협회
  - (사) 한국문예학술저작권협회
  - (사) 한국방송작가협회
  - (사) 한국음악실연자연협회
  - (사) 한국음반산업협회
  - (사) 한국복제전송저작권협회
  - (사) 한국시나리오작가협회
  - (사) 한국방송실연자협회
  - (재) 한국문화정보원
  - (사) 한국영화배급협회
  - (재) 한국언론진흥재단
  - (사) 함께하는음악저작권협회
  - (사) 한국영화제작가협회
- ⑥ 국립·공립·사립학교의 시설비, 교육비, 장학금 또는 연구비 지급을 목적으로 설립된 비영리 교육재단이 「초·중등 교육법」 제60조의2 제1항에 따른 외국인 학교의 설립·경영사업을 영위하는 자에게 제공하는 학교시설 이용 등 교육환경 개선과 관련된 용역

#### 나. 재화 수입에 대한 부가가치세 면세(부법 §27(4), 부령 §52)

종교의식·자선·구호·기타 공익을 목적으로 외국으로부터 종교단체·자선단체 또는 구호단체에 기증되는 재화로서 다음의 재화 수입에 대하여는 부가가치세를 면제합니다.

- 1) 사원 기타 종교단체에 기증되는 물품으로서 관세가 면제되는 것
- 2) 자선 또는 구호의 목적으로 기증되는 급여품으로서 관세가 면제되는 것
- 3) 구호시설 및 사회복지시설에 기증되는 구호 또는 사회복지용에 직접 제공하는 물품으로서 관세가 면제되는 것





## 5

## 출연자의 부담부 증여시 양도소득세·부가가치세 과세

## 가. 부담부 증여시 양도소득세 과세(소법 §88(1), 소령 §159)

출연자(개인)가 공익법인에 채무인수 조건부로 양도소득세 과세대상 자산을 출연하는 경우 채무상당액 만큼 유상으로 양도한 것으로 보아 출연자에게 양도소득세가 과세됩니다.

☞ 양도소득세 과세대상 자산 : 토지, 건물, 일정한 주식·출자지분, 사업용 유·무형자산과 함께 양도하는 영업권 등(소법 §94①)

나. 부담부 증여시 부가가치세 과세(부법 §9①·§26①<sup>(20)</sup>)

부가가치세법상 사업자가 주무관청의 허가·인가를 받거나 주무관청에 등록된 공익법인에 무상으로 재화·용역을 공급하는 경우에는 부가가치세가 면세되나, 사업용 자산을 공익법인에 채무인수 조건부로 출연하는 경우에는 부가가치세가 과세됩니다.

## 부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기준·재정환율

통 화 명	9월 2일(금)	9월 5일(월)	9월 6일(화)
미 달 러 (USD)	1351.40	1356.50	1369.70
일 본 엔 (JPY)	964.29	966.34	974.98
영 국 파 운 드 (GBP)	1559.99	1557.60	1581.87
캐 나 다 달 러 (CAD)	1027.25	1032.19	1043.14
홍 콩 달 러 (HKD)	172.19	172.82	174.51
위 안 화 (CNH)	195.37	196.35	197.45
유 로 화 (EUR)	1344.17	1345.92	1361.76
호 주 달 러 (AUD)	917.60	921.88	933.11
싱 가 폴 달 러 (SGD)	963.74	967.06	976.51
말 레 이 시 아 링 기 트 (MYR)	301.58	302.52	304.90