



안세회계법인 · 829-7575

세계재경저널 AnSwEr

eAnSe.com • • • 2023/10/16

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅·計·經營 戰略

사업상 신용카드 구입지출금액의 매입세액불공제와 업무추진비 분류

개념구분	세금쟁점문제와 관련규정 등
신용카드 증빙의 위상	대금결제수단 + 거래증빙(= 매입세금계산서와 같은 영수증 기능 : 부가세법 제36조)
신용카드 영수증 발급자	일반소비용품업자(소매, 음식점, 숙박, 생활서비스업, 여객운송, 입장권 발행사업 등 : 부가세법 제36조)
매입세액공제규정	일반소비용사업자에게서 발급받은 신용카드 매출전표는 공제되는 매입세금계산서임(= 부가세법 제46조제3항)
매입세액공제가능	매출수입에 대응되는 직간접비용, 사업상의 구입 · 지출 등, 적정대응원가, 비용의 매입세액은 매출세액에서 차감됨
매입세액불공제됨 (부가세 추징됨)	부가세법 제39조 : 합계표 미제출, 사실과 다른 거래, 신용카드전표 없는 경우, 사업무관지출, 소형승용차 관련지출, 기업업무추진비 유사비용지출, 면세사업용지출, 토지관련지출 : 해당지출금액의 10% 매입세액공제부인됨)
기업업무추진비 분류	사업상 필요비용 아니고, 접대 · 교제 · 사례 등 기업업무추진비(접대비)로 분류 시 손금불산입되어 법인세가 추징됨(법인세법 제25조 기타사외유출임)
사용자의 사적 지출	사용자에 대한 소득처리(근로자는 상여처분 근로소득합산 연말정산, 사업자는 종합소득증가 : 소득세법 제35조, 그 외는 기타소득처리 과세됨)
일반소비사업자의 부가세액포괄공제	신용카드매출전표로 공급한 발급결제금액 \times 1.3%(24년부터는 1% \leq 연 500만원 한도) : 부가세법 제46조

- 안세회계법인 대표이사 박윤종 공인회계사 작성