

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



중복으로 공제받을 수 있는 항목

| 구 분 | | 특별세액공제 | 신용카드 공제 |
|---------|--------|-------------|------------|
| 의료비 | | 의료비 세액공제 가능 | 신용카드 공제 가능 |
| 보장성 보험료 | | 보험료 세액공제 가능 | 신용카드 공제 불가 |
| 학원비 | 취학전 아동 | 교육비 세액공제 가능 | 신용카드 공제 가능 |
| | 그 외 | 교육비 세액공제 불가 | |
| 교복 구입비 | | 교육비 세액공제 가능 | 신용카드 공제 가능 |
| 기부금 | | 기부금 세액공제 가능 | 신용카드 공제 불가 |



법인세 신고도움서비스 구성개요

| 도움자료 구성(Tab) | 내 용 |
|--------------|--------------------------------------------------|
| 주요안내 | 기업체질분석자료, 도움자료 중 3대 주요 안내사항 |
| 기본사항 | 법인 기본사항, 연도별 신고상황, 신고참고자료(국고보조금 등) |
| 기업분석자료 | 주요 판매관리비 현황, 신용카드 사용현황, 지출증빙수취현황, 전자세금계산서 등 발행현황 |
| 신고시 유의사항 | 법인별 유의사항, 업종별 유의사항, 계정과목별 유의사항 |
| 절세 Tip | 법인별 절세 Tip, 업종별 절세 Tip |
| 세법도우미 | 신고도움자료 참고 세법규정, 주요 개정세법 |



— 업무용승용차 관련비용 세무조정 흐름

| | |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 업무용승용차 관련비용 | 감가상각비, 임차료, 유류비, 보험료, 수선비, 자동차세, 통행료 등 차량의 취득·유지를 위해 지출한 비용 합계 |
| 업무사용비율 | ① 운행기록부 미작성 : 1,500만원 이하 \Rightarrow 100% 1,500만원 초과 \Rightarrow 1,500만원 \div 총비용 ② 운행기록부 작성 : 업무용 사용거리 \div 총 주행거리 |
| 사적 사용금액 비용 부인 | 업무용승용차 관련비용 - (업무용승용차 관련비용 \times 업무사용비율) \Rightarrow 법인사업자는 사용자에게 소득처분 |
| 감가상각비, 처분손실 한도초과 | (감가상각비 \times 업무사용비율) - 800만원, 처분손실 - 800만원 \Rightarrow 감가상각비 및 처분손실 한도초과액은 연간 800만원 한도로 이월공제 |



— ETF에 투자할 수 있는 절세계좌와 투자 가능 상품

| | 연금저축펀드 | IRP | ISA |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 세제 혜택 | <ul style="list-style-type: none">• 투자금액 세액공제<ul style="list-style-type: none">- 연금저축·IRP합산 연간 700만원 세액공제- 연금저축만 가입시 연간 400만원 세액공제단, 고소득자(종합소득 1억원, 총급여 1억2000만원 초과)는 연간 300만원 세액공제• 운용수익 과세이연<ul style="list-style-type: none">- 계좌에서 발행한 운용수익은 인출하기 이전에 비과세• 연금 수령시 저율과세<ul style="list-style-type: none">- 세액공제받은 원금과 운용수익을 연금으로 수령하면 저율과세(3.3~5.5%) | <ul style="list-style-type: none">• 운용수익 일부 비과세<ul style="list-style-type: none">- 투자 기간 중 200만원 단 총급여 5000만원(종합소득 3500만원)미만은 400만원• 비과세 한도 초과 운용수익 분리과세<ul style="list-style-type: none">- 분리과세 세율 9.9%(지방소득세 포함)• 계좌 내 손익통산<ul style="list-style-type: none">- 여러 ETF 투자시 이익과 손실 상계 후 과세 | |
| 투자 한도 | 연간 1800만원 | | 연간 2000만원(투자기간 5년) |
| 투자 제한 | <ul style="list-style-type: none">• 인버스레버리지 ETF 투자불가 | <ul style="list-style-type: none">• 인버스레버리지 ETF 투자불가• 전체 자산 중 70% 이하만 위험자산 운용 가능<ul style="list-style-type: none">- 위험자산 : 주식형, 혼합형(주식 40% 초과) ETF• 파생상품 위험평가액 40% 초과 ETF 투자불가 | <ul style="list-style-type: none">• 제한 없음 |