

# 급여 자진 기부·반납·삭감시 세무처리 방법 안내

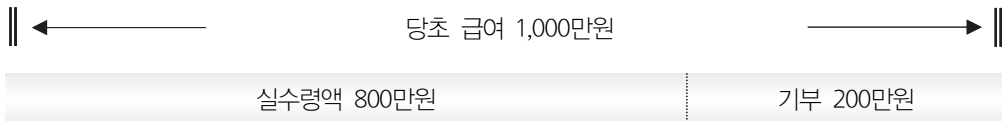
— 국세청 · 2020. 4

코로나19 확산에 따른 사회적 어려움 극복을 위한 범정부적 노력에 적극적으로 동참하고자 급여를 기부·반납·삭감하는 경우의 세무처리 방법과 계산 사례를 안내하여 드립니다.

## □ 세무처리 사례

### 사례 1 근로자의 급여 중 일부를 회사가 모금하여 「근로자 명의로 기부」하는 경우

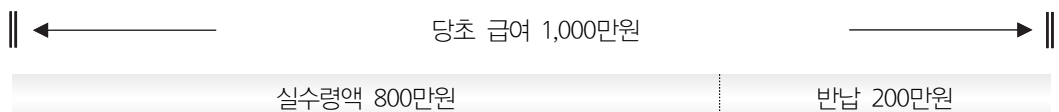
- 월 급여 1,000만원인 근로자가 200만원을 본인 명의로 기부하는 경우



- 회사의 세무처리
  - (손금·비용 처리) 당초 지급하기로 한 1,000만원
  - (원천징수 대상 금액) 당초 지급하기로 한 1,000만원
  - (퇴직급여충당금 설정 대상 금액) 당초 지급하기로 한 1,000만원
- 근로자의 세무처리
  - 본인 명의 기부금 200만원을 근로소득 연말정산시 기부금 세액공제 적용

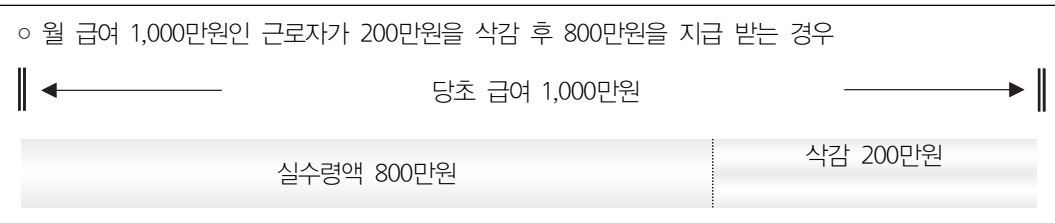
### 사례 2 근로자의 급여 중 일부를 「회사에 반납」하는 경우

- 월 급여 1,000만원인 근로자가 200만원을 반납하는 경우



- 회사의 세무처리
  - (손금·비용 처리) 당초 지급하기로 한 1,000만원
  - (원천징수 대상 금액) 당초 지급하기로 한 1,000만원
  - (퇴직급여충당금 설정 대상 금액) 당초 지급하기로 한 1,000만원
  - (익금·수익 처리) 반납 받은 200만원 잡수익 등 계상
    - \* 반납 받은 200만원을 재원으로 기부 단체에 기부금으로 지출하는 경우에는 회사의 기부금으로 손금 인정
- 근로자의 세무처리
  - 별도의 세무처리 없음(근로자가 기부한 것으로 볼 수 없어 기부금 세액공제 불가능)

### 사례 3 근로자의 급여 중 일부를 「삭감 후 차액을 지급」받는 경우



- 회사의 세무처리
  - (손금·비용 처리) 삭감 후 지급받은 800만원
  - (원천징수 대상 금액) 삭감 후 지급받은 800만원
  - (퇴직급여충당금 설정 대상 금액) 삭감 후 지급받은 800만원
- 근로자의 세무처리
  - 별도의 세무처리 없음

### □ 급여 기부·반납·삭감 시 연말정산 예시

(만원)

구 분		사례 1	사례 2	사례 3
사 례 내 용	연 봉	10,000	10,000	10,000
	2,000만원 용도 (연봉의 20%)	근로자 명의 기부	근로자 급여 반납 회사 잡수익 계상	근로자 급여에서 삭감
	근로자 기부금	2,000	-	-
	회사 잡수익	-	2,000	-



원천징수 대상	기부 전 금액	반납 전 금액	삭감 후 금액
기부금 공제	적용	미적용	-
① 총급여	10,000	10,000	8,000
② 근로소득공제	1,475	1,475	1,375
③ 근로소득금액 (①-②)	8,525	8,525	6,625
④ 인적공제주1)	300	300	300
⑤ 국민연금 공제주2)	450	450	360
⑥ 건강보험료 공제주3)	330	330	264
⑦ 과세표준 (③-④-⑤-⑥)	7,445	7,445	5,701
⑧ 산출세액	1,265	1,265	846
⑨ 근로소득세액공제	50	50	50
⑩ 기부금세액공제	450		
⑪ 결정세액 (⑧-⑨-⑩)	765	1,215	796
⑫ 실 수령액주4) 총급여① - 결정세액⑪ - (사례1.2에서 2,000만원 반영)	7,235	6,785	7,204

주1) 인적공제는 본인과 배우자만 가정(자녀는 20세 이상)

주2) 국민연금 = 총급여 × 4.5%

주3) 건강보험료 = 총급여 × 3.3%

주4) 2,000만원 기부(반납·삭감) 및 세액 반영 후 실지 수령액