



안세회계법인 • 829-7575

세 계 재 경 Answer

... 2021/5/7

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅計經營戰略

실제기장신고·기준경비율·단순경비율 신고시 종합소득금액 계산사례

업종	실제기장, 기준경비율 계산방법(복식기장자는 기준경비율 50%만 인정), 단순경비율의 배율방법	적용 판단
(가) 식료소매 등(빵집) (522061)	단순경비율 90.7%, 기준경비율 4.7%, 매출 3억, 입증자료 완벽 충분 ① 실제기장 : 3억-입증매입 0.9-입증 인건비 0.8 - 임차료 0.3 - 기타 0.06 = 94,000,000원 소득 ② 기준경비 : 3억-0.9억-0.8억-0.2억- 7,050,000(4.7%의 50%) = 92,950,000 소득 ③ 단순경비 : 3억 × (1-0.907) × 3.4배 = 94,860,000	소득은 ③ > ① > ② 임 제일 적은 ② 가능하 나, 가산세 20%추가 따라서 ① 방식으로 신고(20% 세액공제)
(나) 인적용역 (판매수수료) (940908)	단순경비율 75%, 기준경비율 24.4%, 매출 3억, 입증자료 중간 ① 실제기장 : 3억-매입 없음 0-입증인건비 1.2-기타 0.2 = 1.6억 소득 ② 기준경비율 방법 : 3억-1.2억-0.2억- 36,600,000(24.4% × 50%) = 123,400,000 소득 ③ 단순경비 : 3억 × (1-75%) × 3.4 = 255,000,000	①, ②와 ③ 중 가장 적은 ②적용 ②+20% 가산세 부 담해도 ①방법보다 적은 세금계산
(다) 내장공사 인테리어업 (452107)	단순경비율 91.2%, 기준경비율 12.1%, 매출 3억, 입증자료 일부 ① 실제기장 : 3억-입증매입 0.5-입증인건비 0.7-임차료 0.2-기타 0.1 = 1.5억 소득 ② 기준경비율 방법 : 3억-0.5억-0.7억-0.2억-18,150,000(12.1% × 50%) = 141,850,000 ③ 단순경비 : 3억 × (1-0.912) × 3.4 = 89,760,000	①과 ②가 비슷하지 만 ③이 현격히 적어 20% 가산세 부담해 도 가장 유리함 (③채택)
(라) 도매 · 상품 중개업 (511115)	단순경비율 79.8%, 기준경비율 21.6%, 매출 3억, 입증인건비 3천만 원만 있음(매우 부족) 실소득은 1억 내외 ① 실제기장 : 3억-입증인건비 3천만원 = 2.7억 소득 ② 기준경비 : 3억-3천만-21.6%의 50%인 32,400,000 = 237,600,000원 ③ 단순경비 : 3억 × (1-0.798) × 3.4=206,040,000	무자료이므로 ①과 ②보다 ③이 제일 적 음. ③방법+20% 가산세 납부가 가장 유리함.
결론	(가) 매입자료 등 실제입증경비가 충분하면 ①실제기장신고가 유리(20% 세액공제 적용되 며 연 100만원 한도 가능 : 외부기장료비금액) (나) ③단순경비율은 2.8(3.4)배를 곱한 후 적용되는데 단순경비율(매출원가율 등)이 95% 이상 매우 높은 경우 유리할 수 있으나, 이 경우도 ②기준경비율 소득이 ③보다 적으면 두개 중 적은 금액인 ②기준경비율로 신고함. (다), (라) 입증경비가 없거나 부족하면 입증경비가 중요한 ①, ②보다 ③단순경비율 금액이 제일 적어 ③으로 신고하며 20% 가산세 부담함	