

상장사 · 중소기업의 투명회계 · 적법세금 · 성공경영 정보 —



안세회계법인 재경저널

공인회계사 조세 eAnSe.com

온라인 30분내 Q&A 문서답변과 방송



중기업
경영관리
외주화

2023/ 1/ 18 통권 1606호

CEO 에세이 - 이해익원장

프로 CEO와 아마추어 CEO

세법개정 후속 시행령 개정안
(2023.1.1. 시행)
임시 국무회의 의결

경영관리임직원 재경컨설팅 제안

- 박윤종 회계사:
합법적 세금계산서 발행 주의사항(부가가치세법 제 32조)

CFO · 회계실무자 · 조세전문가 정보

- 누락하여 신고한 매입세금계산서와 소급하여 발급받은 매입세금계산서의 세무상 처리방법
- 세법개정 후속 시행령 개정안(2023.1.1. 시행) 임시 국무회의 의결
- 1월 부가가치세 신고·납부는 1월 27일까지
- 2022년 귀속 근로소득 연말정산 종합안내

CMO · 마케팅 Tax consulting 섹션

- 신고기한 내에 사업자 사망이나 청산절차가 진행 중인 법인의 비상장주식은 순자산가치로 평가함 (p.13)

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

전직원 회람 공지 MEMO · 경영관리자의 재무의사결정과 稅計 · 經營 戰略

〈부가가치세 예정 · 확정신고시 전자제출할 서류들〉

거래유형 구분	첨부서류종류(부가가치세법 시행령 제91조)
① 일반거래(세금계산서 · 수입세금계산서 발급 등)	매출처별 · 매입처별 세금계산서 합계표
② 수출거래(영세율 적용 재화 · 용역)	영세율매출명세서와 영세율첨부서류 (영세율첨부서류 미제출시 무신고임)
③ 현금매출명세서 제출대상사업	현금매출명세서
④ 신용카드 매출전표의 발행	신용카드매출전표 등 발행금액 집계표
⑤ 부동산임대업자인 경우	부동산임대공급가액명세서
⑥ 건물 · 기계장치 등 취득	건물 등 감가상각재산 취득명세서
⑦ 사업자단위과세사업자	사업장별 부가가치세 과세표준 납부세액 신고명세서
⑧ 전자적 결제수단 매출	전자화폐결제명세서
⑨ 신용카드매출전표의 매입세액 공제	신용카드매출전표 등 수령명세서
⑩ 공제받지 못할 매입세액	공제받지 못할 매입세액명세서
⑪ 음식 · 숙박업자 · 서비스업자	사업장현황명세서
⑫ 사업의 포괄양수도	사업양도신고서

(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 1606호 / 주간 3호

2023. 01. 18. (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 재정전략	부가가치세 예정 · 확정신고시 전자제출할 서류들	표지
긴 급 시 사 해 설	합법적 세금계산서 발행 주의사항(부가가치세법 제32조)	2
C E O 에 세 이	CEO는 투명경영으로 스피드를 낸다	3
세 무 · 회 계 상 담 자 문 (남들은 무슨 고민할까?)	- 상중세법상 일감몰아주기 및 일감떼어주기 대상에 해당하는지 여부 - 대손채권 - 재화를 공급한 이후 시장상황 변동으로 사후 공급단가 조정시 매출에 누리로 인정될 수 있는지, 관여약정을 사후에 작성한다면 매출에누리로 인정될 수 있는지?	5 6
눈 에 맞 는 절 세 미 인	누락하여 신고한 매입세금계산서와 소급하여 발급받은 매입세금계산 서의 세무상 처리방법	7
매 일 절 세 재 무 요 점	- 2023년부터 달라지는 종합부동산세 완화 내용 - 다주택자 취득세 종과세율 개편	9 10
직 장 인 Survival	사람의 마음을 훔치는 10가지 대화법	11
최 신 판 례 예 규 (이런저런 유권해석)	- 위탁자가 '16.12월 수탁자와 부동산 처분신탁계약을 체결하며 신탁부동 산의 수익권을 수익권자(A)에게 양도하고, '18.12월 수익권자(A)가 수익 권자(B)에게 해당 수익권을 양도한 후 '21.6월 수탁자가 신탁부동산을 제3자에게 양도하는 경우 신탁부동산 양도에 대한 부가가치세 납세의 무지는 위탁자가 되는 것임 (서면법규부가-6360, 2022.05.23) - 비상장주식을 보충적 평가방법으로 평가 시 「상속세 및 증여세법 시 행령」 제54조 제4항 제1호에 해당하는 경우, 순자산가치로 평가하는 것이냐, 이에 해당하는지는 사실 판단할 사항임 (서면자본거래-1248, 2022.03.22)	12 13
세 정 뉴 스 와 해 설	부가가치세 신고 27일까지...13일부터 세금비서 서비스 제공	14
마케팅 Tax consulting	신고기한 내에 사업자 사망이나 청산절차가 진행중인 법인의 비상장 주식은 순자산가치로 평가함	13
세 무 정 보	- 세법개정 후속 시행령 개정안(2023.1.1. 시행) 임시 국무회의 의결 - 1월 부가가치세 신고·납부는 1월 27일까지 - 2022년 귀속 근로소득 연말정산 종합안내	15 22 34
세 무 환 율 정 보	부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기 준·재정환율	3

합법적 세금계산서 발행 주의사항 (부가가치세법 제32조)



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)

- ① 전자세금계산서 발행(거래쌍방사업자번호, 성명, 공급가, 세액, 작성연월일)
- ② 위장 · 가공세금계산서인지 확인 : 위장, 가공세금계산서는 국세청 전산망 AI로 즉시 분석 확인됨. 적발시 추징세액이 막대함
- ③ 위장, 가공의심 거래유형 예시(T, P, O의 비정상)
 - 생산품 업종과 무관한 거래(의류회사와 시멘트)
 - 먼거리 사업자와 거래(목포건설과 경주납품), 일시 · 우발적 거래
 - 일시적, 단기적 고액거래, 주로 십만, 백만단위로 끊기는 경우
 - 매출과 매입의 동시 동작 발생이나 선매출 후매입 등
- ④ 매출 · 매입 입력시 상대방에 전화해서 실매출, 매입 여부 확인
- ⑤ 동일자, 동일금액의 세금계산서가 2장 이상이면 중복발행여부 확인
- ⑥ 세금계산서 발행시 기재된 사업자등록번호 기준으로 입력(다르면 불부합자료로 조사 대상 선정됨)
- ⑦ 신고시 거래금액, 세금 · 날자일치 확인(오류면 불부합자료임)
- ⑧ 면세사업자, 간이과세자, 폐업자에게서 받은 세금계산서는 매입세액불공제됨
- ⑨ 임대료, 전기료, 가스료, 통신료 등 매월 정기적 발행 세금계산서는 3매(확정시 6매)임

CEO는 투명경영으로 스피드를 낸다



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

두말할 나위없이 시간은 돈이다. 기업을 경영하는데 있어서 물류뿐만 아니라 생산·판매 시스템에서도 어떻게 하면 시간을 단축하느냐가 성패의 갈림길이다.

샐러리맨 성공 신화의 주인공인 윤운수 회장이 경영하는 휠라 코리아의 경우를 보면 더욱 그렇다. 얼마전에 휠라 코리아는 휠라 아메리카 그리고 한 투자 회사와 공동으로 휠라 그룹 본사를 인수했다. 언론은 “새우가 고래를 잡아먹었다”며 야단법석을 떨었다. 뉴욕의 월가에서도 떠들석했다.

휠라는 원래 1926년 이탈리아 비엘라에서 설립되었다. 현재 전 세계 50여 개국에 매장만 9,000여 개인 대형 스포츠 브랜드로 성장한 회사다. 그러니 고래라는 표현도 과장은 아니다. 그 고래를 인수한 주역인 휠라 코리아의 핵심 역량은 뭐니뭐니해도 스피드(Speed)경영과 투명경영이라고 할 수 있다.

스피드(speedy)한 경영이란 신속한 정보력에 따른 신속한 반응과 의사 결정 그리고 실천력을 뜻한다.

신속한 정보력을 가능케 한 것은 상품 기획에서 생산·판매의 순환고리가 모두 디지털 정보 시스템으로 구축되었기 때문이다. 매장에서 어떤 상품이 팔릴 경우 아이템 번호가 정보 시스템에 읽히는 순간 실시간(real time)으로 본사와 생산 공장이 모두 인식하고 작업을 착수할 수 있다. 매장의 POS(Point Of Sales)시스템이다. 말하자면 매일 매일 판매 동향 분석, 매장간의 리오더(reorder)결정, 물류의 이동, 상권의 분석과 생산 착수 등 모든 정보를 원하는 시점에서 ‘신속’하게 어떤 부서든지 쉽게 분석하고 사용한다. 그래서 소비자의 입맛에 따라 가장 빠르게 상품을 공급할 수 있다. 때문에 휠라 코리아는 년 2,000억원이 넘는 대형 볼륨 브랜드(volume brand)로 성장하면서도 순이익율 10%를 상회하는 경이적인 실적을 낼 수 있었다. 사실 패션 사업은 시간과 싸움을 하는 타이밍이 생명인 비즈니스다.

소비자가 원하는 패션을 제때 공급하지 못하면 상품은 재고로 남는다. 그 재고는 패션 비즈니스

스의 골칫거리다. 아차 해서 재고가 쌓이면 순간에 기업은 멍들고 무너진다. 할인은 브랜드 이미지를 낮추고 결국 재고는 땀처리 ‘걸레’가 되기 마련이다.

힐라 코리아는 기본적으로 세일을 하지 않는다. 그럴 필요가 없기 때문이다. 고객의 취향과 판매 동향에 신속히 대응할 수 있는 디지털 정보 시스템 덕분이다. 이 정보 시스템은 누구나 자유롭게 정보를 공유할 수 있는 민주 경영을 낳았다.

모든 의사 결정이 여섯 일곱 단계의 상사 결재를 득하지 않아도 된다. 의사 결정 단계가 두세 단계로 압축되고 슬림화되었다. 그 결과 업무의 책임과 권한이 과감하게 아래로 이관되었고 명확화 될 수밖에 없다. 그것은 한국 최고의 월급을 받으면서도 세금을 떼땀하게 내고 있는 윤회장의 투명 경영 정신으로 뒷받침되고 있다. 신속한 의사결정과 실천력은 뭔가 숨겨야 하는 구석이 있는 곳에서는 방해받기 쉽다.

그런 점에서 스피드 경영과 투명 경영은 동전의 앞뒷면과 같은 쌍둥이라고 할 수 있다.

부가세 영세율 과표확정 및 회계반영시 외화외상매출금 평가의 기준·재정환율

통 화 명		1월 6일(금)	1월 9일(월)	1월 10일(화)	1월 11일(수)	1월 12일(목)
미	달 러 (USD)	1270.30	1267.20	1246.80	1240.80	1245.30
일	본 엔 (JPY)	952.14	958.55	945.94	938.72	942.09
영	국 파 운 드 (GBP)	1514.07	1532.36	1519.66	1507.32	1514.04
캐	나 다 달 러 (CAD)	936.52	942.75	931.14	924.00	927.81
홍	콩 달 러 (HKD)	162.59	162.32	159.77	158.91	159.41
중	국 원 (CNH)	184.48	184.56	183.24	182.90	183.81
유	로 화 (EUR)	1336.74	1348.81	1338.75	1332.12	1340.44
호	주 달 러 (AUD)	858.09	871.90	861.54	855.53	860.75
싱	가 폴 달 러 (SGD)	944.50	949.28	937.13	931.64	935.86
말	레 이 시 아 링 기 트 (MYR)	289.49	287.77	284.95	283.76	284.90

상증세법상 일감몰아주기 및 일감떼어주기 대상에 해당하는지 여부

Q 상증세 관련 예규(상속증여-382, 2013.7.22)에 따르면, 개인사업자는 특수관계법인에 해당하지 않는다고 되어 있습니다.

반대인 경우 즉, 개인사업자가 특수관계법인으로부터 수혜를 받는 경우, 수혜자가 법인인 아니므로 상증세법상 일감 몰아주기 및 떼어주기 대상이 아닌 것으로 이해해도 될런지요?

A 일감몰아주기에 의한 증여세 과세는 귀사의 의견대로 개인사업자와의 거래에는 적용되지 않습니다. 다만, 법인과 개인사업자가 특수관계자에 해당하면 시가와 거래가액의 차액에 대해 부당행위계산 부인규정이 적용됩니다.

태풍피해 복구비용의 현금흐름 구분

Q 태풍피해로 인한 건물 등 원상복구 및 폐기물처리비용, 관련 경비 등의 비용들에 대해 현금흐름 구분 시 영업현금흐름으로 구분하는 것이 맞는지 궁금합니다.

신규 취득하는 자산에 대해서는 투자현금흐름으로 구분하는 것이 문제없을 것 같은데, 피해 복구에 따른 원상복구에 사용되는 수선비 성격의 비용들은 단순히 영업현금흐름으로 보면 되나요?

A 수해에 따른 복구비용관련 비용의 경우 귀사의 의견대로 영업현금흐름으로 구분하는 것이 타당합니다.

매출채권 회수 관련

Q 매출채권 회수 처리 방법에 대해 문의드립니다.

'당사 → 당사의 중국현지법인 → 중국 고객사' 이런 흐름이 정상적인 방법이였으나 당사 담당자의 착오로 '당사 → 중국 고객사' 이렇게 제품을 보내고 매출채권을 계상하였으나 중국 고객사는 '중국현지법인이 공급사로 되어 있기 때문에 당사로 대금을 송금해 줄 수 없다' 라고 하여 중국현지법인에서 중국 고객사로부터 매출채권을 회수하여 이를 다시

당사로 보내는 방법을 모색하고 있는데 이 경우 중국 현지법인에서 해당 매출채권에 대한 금액 회수시 입금처는 당사의 현지법인이고 매출채권 상계는 중국 고객사로 처리를 해도 무방할런지 여부입니다.

A 매출채권 회수와 관련된 사항은 세법이나 회계기준에서 규정하는 내용이 아닙니다. 다만 중국현지법인을 통해 매출채권을 회수할 수 밖에 없는 사실을 입증할 수 있는 계약서나 관련서류 등을 보관하면 크게 문제되는 사항은 아니라고 판단됩니다.

계정과목

Q 신문사주최 컨퍼런스 개최 협찬요청이 왔습니다. 사실상 업무 관련성은 없는데 기부금인지, 광고선전비인지요? 세금계산서는 발행받았습니다.

A 광고홍보 목적의 협찬이라면 광고선전비로, 광고홍보목적이 아니라면 접대비로 처리하면 되는데 해당 협찬의 목적은 광고선전비 특성이 강하지만 회사에서 정밀 판단하여 결정하시면 됩니다.

교직원 진료비 감면 과세 관련

Q 부부가 모두 교직원인 경우, 교직원의 가족으로서 자녀가 받은 진료비 감면이나 학비 감면을 과세할 때 부부가 금액을 나눠서 과세해도 괜찮은가요?

진료비 감면액 중 일부는 부, 일부는 모에게 과세하는게 가능하다면 연말정산 때 인적공제와는 연관이 없을지 궁금합니다.

부에게 자녀의 인적공제를 넣을 경우, 부/모에게 해당 자녀의 진료비 감면액을 나눠서 과세해도 되는지, 부에게 몰아서 다 과세해야하는지 문의드립니다.

A 원내 직원의 감면 관련하여 부부 모두가 직원인 경우 자녀의 학비나 진료비 감면액을 부/모 어느 한쪽에서 반영해야 하는지, 나누어야 하는지는 세법에서 판단하는 사항이 아니며, 귀원의 내부 방침에 따라 처리하면 된다고 판단됩니다.

누락하여 신고한 매입세금계산서와 소급하여 발급받은 매입세금계산서의 세무상 처리방법

상담실 백종훈 차장

부가가치세 신고시 담당자의 착오 등으로 정상적으로 발급받은 매입세금계산서를 누락하여 신고를 하는 경우도 있고, 매입세금계산서를 발급받지 못하여 부가가치세 신고시 반영하지 못하는 경우도 있다. 두 경우 모두 부가가치세 신고에 반영하지 못하였다는 점은 동일하지만 부가가치세법상의 처리방법은 각각 다르므로 주의하여야 한다.

정상적으로 발급받은 매입세금계산서를 누락 신고시 경정청구를 통해 공제 가능

부가가치세법은 부가가치세 신고시 매입처별세금계산서합계표에 반영하여 신고하지 아니한 매입세액에 대해서는 매출세액에서 공제하지 않는다고 규정하고 있으므로, 정상적으로 매입세금계산서를 발급받은 경우라도 부가가치세 신고시에 반영하지 않은 경우에는 원칙적으로 매입세액공제가 적용되지 않는다.

다만, 누락하여 신고한 매입세금계산서는 국세기본법에 의한 경정청구제도를 이용하면 되므로, 법정신고기한 경과 후 5년 이내에 관할세무서장에게 경정청구하여 공제받으면 된다.

이때 누락한 매입세금계산서의 매입세액은 반드시 매입처별세금계산서합계표나 신용카드매출전표등수취명세서에 반영하여 경정청구서와 함께 제출해야 가산세가 적용되지 않으며, 경정청구서에 의하지 않고 매입세금계산서를 제출하여 경정기관의 확인을 받는 경우에는 매입세액공제는 적용되지만 매입처별세금계산서합계표가산세가 적용된다.

● 부가가치세법 제39조【공제하지 아니하는 매입세액】

① 제38조에도 불구하고 다음 각 호의 매입세액은 매출세액에서 공제하지 아니한다.

1. 제54조제1항 및 제3항에 따라 매입처별 세금계산서합계표를 제출하지 아니한 경우의 매입세액 또는 제출한 매입처별 세금계산서합계표의 기재사항 중 거래처별 등록번호 또는 공급가액의 전부 또는 일부가 적히지 아니하였거나 사실과 다르게 적힌 경우 그 기재사항이 적히지 아니한 부분 또는 사실과 다르게 적힌 부분의 매입세액. 다만, 대통령령으로 정하는 경우의 매입세액은 제외한다..

① 부가가치세법 시행령 제74조【매입처별 세금계산서 합계표를 제출하지 아니한 경우 등에 대한 매입세액공제】

법 제39조제1항제1호 단서에서 "대통령령으로 정하는 경우"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

2. 법 제32조에 따라 발급받은 세금계산서에 대한 매입처별 세금계산서합계표 또는 신용카드매출전표등 수령명세서를 「국세기본법 시행령」 제25조의3에 따라 경정청구서와 함께 제출하여 제102조에 따른 경정기관이 경정하는 경우
5. 법 제57조에 따른 경정을 하는 경우 사업자가 법 제32조에 따라 발급받은 세금계산서 또는 법 제46조제3항에 따라 발급받은 신용카드매출전표등을 제102조에 따른 경정기관의 확인을 거쳐 해당 경정기관에 제출하는 경우

♣ 부가46015-3304, 2000.09.23

1. 사업자가 자기의 사업과 관련하여 교부받은 세금계산서를 부가가치세 신고시 신고 누락하였을 경우 신고누락한 세금계산서의 매입세액은 국세기본법 제45조의 2 제1항의 규정에 의한 경정청구서에 매입처별 세금계산서합계표를 제출하여 공제받을 수 있으며 이 경우 부가가치세법 제22조 제4항의 규정에 의한 가산세는 적용되지 아니하는 것임.
2. 다만, 매입세금계산서를 경정기관의 확인을 거쳐 정부에 제출함으로써 매입세금계산서 합계표에 의하지 아니하고 세금계산서에 의하여 매입세액을 공제받는 경우에는 동법 동항의 가산세는 적용되는 것임.

소급하여 작성한 매입세금계산서는 과세기간내 작성분만 매입세액공제 적용됨

정상적으로 매입세금계산서를 교부받았으나 부가가치세 신고시에 누락하여 신고한 경우와는 달리, 재화나 용역의 공급시기 이후에 세금계산서를 발급받음에 따라 부가가치세 신고에 반영하지 못한 경우에는 매입세액공제가 아예 적용되지 않는다.

즉, 부가가치세법에서 규정하고 있는 공급시기 이후에 세금계산서를 발급받는 경우에는 세금계산서를 발급받지 않은 것으로 인정하여 원천적으로 매입세액공제를 적용하지 않는 것이다. 다만, 공급시기 이후에 세금계산서를 발급받았으나 공급시기가 속하는 과세기간내에 발급받은 경우에 한해서만 매입세액공제가 적용되며, 이때에도 지연 제출에 대한 가산세는 적용된다.

◇ 공급시기 후에 소급하여 교부받은 매입세금계산서 ◇

과세기간 내 교부받은 경우	매입세액 공제되나 , 지연제출가산세 있음
과세기간 후 교부받은 경우	매입세액 공제받지 못함 .

◆ 부가가치세법 기본통칙 17-0-4【공급시기 후에 교부받은 세금계산서의 매입세액 불공제】

공급시기 후에 교부받은 세금계산서의 매입세액은 매출세액에서 공제 또는 환급하지 아니한다. 다만, 재화 또는 용역의 공급시기 이후에 교부받은 세금계산서로서 당해 공급시기가 속하는 과세기간내에 교부받은 경우에는 그러하지 아니하다.

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



2023년부터 달라지는 종합부동산세 완화 내용

종부세 완화	지난해	올해
기본공제 금액	공시가 6억원	공시가 9억원
부부 공동명의 1주택 공제 금액	12억원(부부 각각 6억원)	18억원 (부부 각각 9억원)
1세대 1주택자 공제 금액	공시가 11억원	공시가 12억원
조정대상지역 2주택 보유자	중과세(1.2~6%)	일반세(0.5~2.7%)
규제 지역 3주택 이상 중과세율	1.2~6%	1.2~5%



상향된 연금계좌 세액공제

	지난해	올해
연금저축 세액공제 최고한도	400만원	600만원
IRP(개인형 퇴직연금) 세액공제 최고한도 (연금저축 포함)	700만원	900만원
연말정산시 최대 환급금액	- 연소득 5500만원 이하 (공제율 16.5%) : 115만5000원 - 5500만원 초과 (공제율 13.2%) : 92만4000원	- 연소득 5500만원 이하 : 148만 5000원 - 5500만원 초과 : 118만8000원



다주택자 취득세 중과세율 개편

구분	지역	현행	정부안
1주택	전 지역	1~3%	1~3%
2주택	조정대상지역	*8%	1~3%
	비조정대상지역	1~3%	
3주택	조정대상지역	12%	6%
	비조정대상지역	8%	4%
4주택 이상 · 법인	전 지역	12%	6%

* 일시적 2주택(1세대 1주택자가 종전 주택 양도 전 다른주택 취득한 경우) 제외



저세율 소득세 적용 대상 확대

세율	지난해	올해
6%	~1200만원	~1400만원
15%	1200만원~4600만원	1400만원~5000만원
24%	4600만원~8800만원	5000만원~8800만원



사람의 마음을 훔치는 10가지 대화법

1. 진심으로 좋아하라.
“누구나 자기를 좋아하는 사람을 좋아한다” - 푸블리우스 시루스
2. 마음으로 경청하라.
“내 귀가 나를 가르친 스승이다” - 칭기즈칸
3. 평등하게 존중하라.
“인간은 저마다 신의 아들이므로, 모든 사람이 소중하다는 사실을 명심하면 저절로 좋은 인간관계를 유지할 수 있을 것이다” - 헨리 카이저
4. 대인배처럼 인정하라.
“너도 옳고, 그도 옳고, 나도 옳다” - 황희
5. 백번 인내하라.
“화가 나거든 열을 세라. 열까지 세도 안 되면 백까지 세라” - 토마스 제퍼슨
6. 폭넓게 이해하라.
“그 친구가 싫어서 사귀어 볼 생각이야. 그 친구에 대해 더 알아야 할 거 같아서.” - 에이브라함 링컨
7. 함부로 비난하지 마라.
“함부로 뱉은 말이 상대방 가슴을 뚫는다” - 롱펠로우
8. 따뜻하게 칭찬하라.
“좋은 말을 베푸는 것이 비단옷을 입히는 것보다 따뜻하다” - 순자
9. 활짝 웃어라.
“웃음을 아끼는 자가 가장 인색한 자다.” - 바덴
10. 유머를 이해하라.
“운과 유머가 세상을 지배한다” - 하비 콕스

최 신 판 례 예 규

위탁자가 '16.12월 수탁자와 부동산 처분신탁계약을 체결하며 신탁부동산의 수익권을 수익권자(A)에게 양도하고, '18.12월 수익권자(A)가 수익권자(B)에게 해당 수익권을 양도한 후 '21.6월 수탁자가 신탁부동산을 제3자에게 양도하는 경우 신탁부동산 양도에 대한 부가가치세 납세의무자는 위탁자가 되는 것임

서면법규부가-6360, 2022.05.23

「상속세 및 증여세법 시행령」제55조 제1항에 따라 비상장법인의 순자산가액을 계산하는 경우, 해당 법인의 자산을「상속세 및 증여세법」제60조 제3항 및 제66조에 따라 평가한 가액이 장부가액보다 적은 경우에는 장부가액으로 하는 것으로, 이 경우 장부가액이란 취득가액에서 감가상각비를 차감한 가액을 말함

서면자본거래-7304, 2022.03.28

Ⅰ 질 의

- 위탁자가 '16.12월 수탁자와 부동산 처분신탁계약을 체결하며 신탁부동산의 수익권을 수익권자(A)에게 양도하고, '18.12월 수익권자(A)가 수익권자(B)에게 해당 수익권을 양도한 후
- '21.6월 수탁자가 신탁부동산을 제3자에게 양도하는 경우 신탁부동산 양도에 대한 부가가치세 납세의무자가 누구인지

Ⅰ 회 신

사업자(「신탁법」상 위탁자, 이하 "위탁자")가 2016.12월 신탁회사(이하 "수탁자")와 부동산 처분신탁계약을 체결하며 신탁부동산의 수익권을 수익권자(A)에게 양도하고, 2018.12월 수익권자(A)가 수익권자(B)에게 해당 수익권을 양도한 후 2021.6월 수탁자가 신탁부동산을 제3자에게 양도하는 경우로서 수탁자가 위탁자의 채무이행을 담보할 목적으로 체결한 신탁계약으로 그 채무이행을 위해 신탁재산을 처분하는 경우에 해당하지 아니하는 때에는 해당 신탁부동산 양도에 대한 부가가치세 납세의무자는 「부가가치세법」(2020.12.22. 법률 제17653호로 개정된 것) 부칙 제5조에 따라 위탁자가 되는 것입니다.

Ⅰ 질 의

- 신청인은 운수업을 영위하는 법인으로 경영 의사결정에 참고하기 위하여 비상장주식 평가를 계획하고 있으며, 토지, 건물의 가액은 아래와 같음(단위: 백만원)
* 건물 취득가액 기준 감가상각 시 장부가액: 210백만원

질의

- (질의1)비상장주식 평가 시 순자산가치에 포함되는 토지 및 건물 가액 평가 방법
- (질의2)장부가액에 반영되는 감가상각비 계산 방법

Ⅰ 회 신

「상속세 및 증여세법 시행령」제55조제1항에 따라 비상장법인의 순자산가액을 계산하는 경우로서 해당 법인의 자산을「상속세 및 증여세법」제60조 제3항 및 제66조에 따라 평가한 가액이 장부가액보다 적은 경우에는 장부가액으로 하는 것으로(장부가액보다 적은 정당한 사유가 없는 경우에 한함), 이 경우 장부가액이란 취득가액에서 감가상각비를 차감한 가액을 말하며, 기해석사례(서면-2021-자본거래-7031, 2021.12.08.)를 참고하시길 바랍니다.

신고기한 내에 사업자 사망이나 청산절차가 진행 중인 법인의 비상장주식은 순자산가치로 평가함

비상장주식을 보충적 평가방법으로 평가 시 「상속세 및 증여세법 시행령」 제54조 제4항 제1호에 해당하는 경우, 순자산가치로 평가하는 것이나, 이에 해당하는지는 사실 판단할 사항임

서면자본거래-1248, 2022.03.22

■ 질 의

- 청구법인의 공동대표이사 AAA(지분율 60%)이 xxxx.x.xx.사망
- 청구법인의 나머지 주주들과 상속인들 사이 의견 불일치로 인하여 상속세 신고기한(yyyy.x.xx.) 전에 폐업하고 잔여재산을 분배할 예정

질의

- 피상속인이 보유하고 있는 청구법인의 주식을 평가하는 방법

■ 회 신

비상장주식을 「상속세 및 증여세법 시행령」 제54조의 규정에 의하여 평가 시, 「상속세 및 증여세법」 제67조 및 제68조에 따른 상속세 및 증여세 과세표준 신고기한 이내에 평가대상 법인의 청산절차가 진행중이거나 사업자의 사망 등으로 인하여 사업의 계속이 곤란하다고 인정되는 법인의 주식등의 경우에는 「상속세 및 증여세법 시행령」 제54조 제2항에 따른 순자산가치에 따르는 것으로, 이에 해당하는지 여부는 당해 법인의 경영상태 등 구체적인 사실관계를 확인하여 판단할 사항입니다.

당초 세액감면을 적용받지 않는 경우로서 2013.1.1. 이후 창업 후 3년 이내에 벤처기업으로 2차 확인을 받은 경우 경우에는 2013.1.1. 법률 제11614호로 개정된 「조세특례제한법」 부칙 제4조에 해당하여 같은 법 제6조 제2항의 세액감면을 적용하는 것임

사전법규재산-608, 2022.05.18

■ 질 의

- 「조세특례제한법」(2013.1.1. 법률 제11614호로 개정된 것) 부칙 제4조의 '제6조의 개정규정은 2013년 1월 1일 이후 확인받는 분부터 적용한다'에서 '확인받는 분'의 범위
(제1안) 2013년 1월 1일 이후 벤처기업으로 최초 확인받는 분을 의미
(제2안) 2013년 1월 1일 전에 최초 확인을 받고 세액감면기간이 종료되지 않은 벤처기업이 2013년 1월 1일 이후 재확인받는 분을 포함함

■ 회 신

「조세특례제한법」(2013.1.1. 법률 제11614호로 개정된 것) 부칙 제4조의 '제6조의 개정규정은 2013년 1월 1일 이후 확인받는 분부터 적용한다'에서 '확인'의 범위에 대하여는 기획재정부 해석(기획재정부 조세특례제도과-212, 2022.04.04.)을 참조하시기 바랍니다

* 기획재정부 조세특례제도과-212, 2022.04.04.

「벤처기업육성에 관한 특별조치법」 제2조 제1항에 따른 벤처기업(이하 "벤처기업"이라 한다)이 창업 후 3년 이내에 2012.12.31.까지 벤처기업으로 확인 받았으나 아직 소득이 발생하지 아니하여 구「조세특례제한법」(2013.1.1. 법률 제11614호로 개정되기 전의 것) 제6조 제2항에 따른 세액감면을 적용받지 아니한 경우로서, 2013.1.1. 이후 창업 후 3년 이내에 벤처기업으로 2차 확인받은 경우에는 2013.1.1. 법률 제11614호로 개정된 「조세특례제한법」 부칙 제4조에 해당하여 같은 법 제6조 제2항의 세액감면을 적용하는 것임



세무·회계·경영(TAM)쟁점뉴스 요약

부가가치세 신고 27일까지(2일 연장)··· 13일부터 세금비서 서비스 제공

부가가치세 신고 대상자 866명은 오는 27일까지 신고 납부를 마쳐야 한다.

원래는 25일까지였으나, 설 연휴를 감안해 신고기한이 2일 연장됐다.

신고대상자는 법인사업자 121만명, 개인사업자 745만명(일반 505만명, 간이 240만명)이다.

신고자료 통합조회 서비스에서 전자세금계산서 발급세액 공제액, 신용카드 발행세액 공제액을 추가 조회할 수 있다.

전자세금계산서 발급세액 공제액은 미리채움 서비스에 서도 제공한다.

미리채움 서비스와 세금비서 서비스를 사용하면 세무서를 찾아가지 않아도 집에서 홈택스에 접속해 편리하게 신고할 수 있다.

세금비서 서비스는 업종 한 개를 영위하는 간이과세자를 대상으로 제공된다.

세금비서의 질문을 따라가는 것만으로 신고서를 작성할 수 있으며, 13일부터 제공 예정이다.

부동산임대업 일반과세자에게는 과거 신고한 내용을 제공한다. 수정이 필요한 부분은 변경할 수 있다.

신고도움서비스는 홈택스 네비게이션을 통해 제공하며, 세무대리인도 조회할 수 있다.

중소기업, 혁신기업 등에 대해서는 부가가치세 환급금을 내달 3일까지 조기 지급한다. 조기 지급을 받으려면 27일까지 조기 환급 신청을 마쳐야 한다.

원클릭 연말정산···

회사는 14일, 근로자는 19일까지 신청

홈택스에서 신청만 하면 회사에 연말정산 간소화 자료를 일괄 제공하는 '간소화자료 일괄제공 서비스'가 오는 14일까지 회사 대상으로 신청을 받는다.

회사가 이날까지 홈택스에 연말정산 대상 근로자 명단(성명·주민등록번호)을 등록해야 직원들이 간소화 일괄제공 서비스를 이용할 수 있다.

회사가 등록을 마치면, 근로자는 19일까지 일괄제공 서비스를 신청할 수 있다. 부양가족 자료 일괄제공도 함께

신청할 수 있다.

회사는 근로자가 동의한 간소화자료를 21일부터 받아 연말정산 작업을 할 수 있다.

일괄제공 서비스를 이용하지 않아도 15일부터 개통되는 연말정산 간소화 사이트를 통해 근로자가 직접 연말정산 자료를 다운받아 회사에 제출할 수 있다.

영수증 발급기관이 15일 이후 추가하거나 수정한 내용을 반영한 최종 확정자료는 20일부터 제공한다.

국고보조금 3억원 넘는 비영리법인에 '회계감사 의무화' 추진

정부가 연간 국고보조금 3억원 이상 받는 민간 보조사업자에게 회계감사 보고서 제출 의무를 부과하는 방안을 추진, 법안 통과시 2000개 이상 비영리법인이 의무적으로 회계 감사를 받게 될 것으로 보인다.

9일 기획재정부에 따르면 국회 기획재정위원회 소속 송언석 의원(국민의힘)이 2020년 대표 발의한 보조금법 개정안이 다음 달 임시국회에서 통과되도록 정부가 지원할 계획이다. 추경호 부총리 겸 기재부 장관은 지난 4일 보조금 부정수급을 막기 위해 법 개정을 추진하겠다고 밝힌 바 있다.

송 의원이 발의한 법안은 사업자가 감사보고서 제출 의무를 지는 연간 보조금 총액을 10억원 이상에서 3억원 이상으로, 보조사업 경비 정산보고서의 적정성을 감사인에게 검증받아야 하는 사업별 보조금 기준액을 3억원 이상에서 1억원 이상으로 각각 낮추는 것이 골자다.

정부도 이렇게 기준을 바꾸는 것이 적절하다고 판단하는 만큼 별도로 정부안을 제출하지 않고 송 의원안 논의 과정에서 정부 입장을 설명하기로 했다. 기재부 측은 "현 기준에서는 (검증·감사 대상에서) 빠지는 부분이 많다고 보고 강도를 높이려는 것"이라며 "일단 내달 법 통과가 목표"라고 설명했다.

법이 바뀌면 회계감사 의무를 지는 사업자는 기존의 약 3배로 늘어난다. 국회 기재위 법안 심사자료에 따르면 2019년 순사업비 기준 민간보조사업자는 6만47개이고, 이 중 23%인 1,394개 사업자(이중 595곳이 비영리법인)가 10억원 이상의 보조금을 받아 회계감사 보고서 제출 의무를 졌다.

세법개정 후속 시행령 개정안 (2023.1.1. 시행) 임시 국무회의 의결

- 기획재정부, 2023. 1

- 기획재정부는 국회 본회의를 통과한 세법 후속조치로서 연내 개정이 필요한 「소득세법 시행령」 일부개정령안 등 5건을 12.30(금) 임시 국무회의에서 심의·의결하였음
- 금융투자소득세 및 가상자산 소득 과세 시행이 유예됨에 따라 관련 시행령 규정들도 2025년부터 시행되도록 정비하고,
- 국회 합의사항 등을 반영하여 증권거래세를 인하 계획 조정 및 제주도 면세점 면세한도 상향 등을 2023.1.1.부터 즉시 시행하는 내용임

소득세법 시행령

- ❶ 금융투자소득세 및 가상자산 소득 과세 시행시기가 2년 유예됨에 따라 시행령에서 규정한 세부사항도 '25년부터 시행되도록 정비
- ❷ 국내상장주식 양도소득세 대주주 판정시 가족 등 기타주주 합산을 폐지하되, 최대주주*의 경우에는 공정거래법령의 친족범위 변경에 맞추어 합리적 조정**
 - * 본인, 친족 및 경영지배관계에 있는 법인 등 특수관계인 보유주식 합계가 최대인 자
 - ** 혈족범위 축소(6촌 → 4촌), 인척범위 축소(4촌 → 3촌), 혼외 출생자의 생부·생모 추가
- ❸ 비거주자의 국채 등의 이자·양도소득에 대한 비과세 신설에 따라 비과세 신청절차, 적격의 국금융회사 자격요건 등 세부규정 마련

법인세법 시행령

- ❶ 가상자산소득 과세 및 간접투자회사등의 외국납부세액공제·환급 특례제도 폐지 등 시행시기가 2년 유예됨에 따라 세부사항도 '25년 시행되도록 정비
- ❷ 외국법인의 국채 등의 이자·양도소득에 대한 비과세 신설에 따라 비과세 신청절차, 적격의 국금융회사 자격요건 등 세부규정 마련



조세특례제한법 시행령

- ① 금융투자소득세 과세 시행시기 유예에 따라 「조세특례제한법」에서 정하고 있는 금융투자 소득에 대한 특례* 규정도 '25년부터 시행되도록 정비

* 주식양도차익 관련 특례 등

증권거래세법 시행령

- ① 금융투자소득세 시행시기 유예 등에 맞추어 증권거래세율 단계적으로 인하*

* '22년 0.23% → '23년 0.20% → '24년 0.18% → '25년 0.15%

제주도면세점 규정

- ① 제주특별자치도 지정면세점 면세한도* 상향

* 면세한도 : 600달러(기본면세) + 술 1병(1ℓ, 400달러 이하) · 담배 200개비
→ 800달러(기본면세) + 술 2병(2ℓ, 400달러 이하) · 담배 200개비

참 고

주요내용

1. 국내상장주식 양도소득세 대주주 과세기준 규정(소득령 §157, §167의8)

현행	개정안										
<div><div><input type="checkbox"/> 상장주식 '대주주' 과세기준<ul style="list-style-type: none">○ (판정) 종목별 일정 지분율 또는 일정 보유 금액 이상<ul style="list-style-type: none">- (지분율) 코스피 1%, 코스닥 2%, 코넥스 4% 이상- (보유금액) 10억원 이상</div><table><tr><th></th><th>지분율</th><th>보유금액</th></tr><tr><td>코스피</td><td>1%</td><td rowspan="3">10억원</td></tr><tr><td>코스닥</td><td>2%</td></tr><tr><td>코넥스</td><td>4%</td></tr></table><div><ul style="list-style-type: none">○ 기타주주 합산 범위</div></div>		지분율	보유금액	코스피	1%	10억원	코스닥	2%	코넥스	4%	<div><div><input type="checkbox"/> 기타주주 합산과세 정비<ul style="list-style-type: none">○ (좌 동)</div><div><ul style="list-style-type: none">○ 최대주주가 아닌 경우 본인보유 주식만 계산</div></div>
	지분율	보유금액									
코스피	1%	10억원									
코스닥	2%										
코넥스	4%										

<p>❶ 최대주주인 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6촌혈족 - 4촌인척 - 배우자 - 친생자로서 친양자 입양된자 및 그 배우자와 직계비속 - 경영지배관계 있는 법인 <p style="text-align: center;">< 추 가 ></p> <p>❷ 최대주주가 아닌 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> - 직계존비속, 배우자, 경영지배관계 주식 합산 	<p>❶ 친족 등 범위 조정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 4촌혈족 - 3촌인척 <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 0 10px; margin: 10px 0;"> <p>- (좌 동)</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> - 혼외출생자의 생부·생모 <p style="text-align: center;">< 삭 제 ></p> <p>※ 비상장주식 대주주 판정시 친족 범위만 상장주식과 동일하게 변경</p>
--	--

<개정이유> 국회 논의결과 및 변화된 가족관계 반영

<적용시기> '23.1.1. 이후 양도하는 분부터 적용

2. 증권거래세 단계적 인하(증권령 §5)

현 행			개 정 안				
□ '23년부터 세율 인하			□ 코스피·코스닥 세율 인하시기 조정				
	'22년	'23년~		'22년	'23년	'24년	'25년~
코스피	0.08%	0.05%	코스피	0.08%	0.05%	0.03%	0%
코스닥	0.23%	0.15%	코스닥	0.23%	0.20%	0.18%	0.15%
* 농어촌특별세(코스피분)는 0.15% 별도			* 농어촌특별세(코스피분)는 0.15% 별도				
※ 코넥스, 기타(비상장, 장외거래 등) 현행 유지			※ (좌 동)				

<개정이유> 주식시장 활성화 지원

<적용시기> '23.1.1. 이후 양도하는 분부터 적용

3. 금융투자소득세 도입 2년 유예

(소득령 부칙, §150의14, §150의18, §150의20, §203의2)

〈 법 개정내용(소득법 부칙등) 〉

□ 금융투자소득세 도입 2년 유예

현 행	개 정 안
<p>□ 금융투자상품*으로부터 실현된 소득을 합산과세하는 금융투자소득세 도입</p> <p>* 주식, 채권, 펀드, 투자계약증권, 파생결합증권, 파생상품 등</p>	□ 시행시기 유예



- 금융투자소득금액 계산, 예정신고·확정신고 관련 규정 등
- (시행일) '23.1.1.

○ '25.1.1.

<개정이유> 금융투자소득세 시행 2년 유예에 따른 조문 정비

4. 가상자산 거래소득 과세 시행시기 유예

① 가상자산 과세 2년 유예(소득령 제32516호 부칙 §1)

< 법 개정내용(소득법 부칙등) >

☐ 가상자산소득에 대한 과세 2년 유예

현 행	개 정 안
<input type="checkbox"/> 가상자산소득에 대한 과세 <ul style="list-style-type: none"> ○ (관련 조문) <ul style="list-style-type: none"> - 가상자산에 대한 기타소득금액의 계산 등(§88) - 신고수리가상자산사업자의 자료제출(§216의4) ○ (시행시기) '23.1.1. 	<input type="checkbox"/> 시행시기 유예 <ul style="list-style-type: none"> ○ (좌 동) ○ '25.1.1.

<개정이유> 가상자산 과세 시행 2년 유예에 따른 조문 정비

② 가상자산 의제 취득가액 적용시점 순연(소득령 §88)

< 법 개정내용(§37⑤) >

☐ '25.1.1. 전에 이미 보유하고 있던 가상자산의 취득가액은
'24.12.31. 당시의 시가와 실제 취득가액 중에서 큰 것으로 함

현 행	개 정 안
<input type="checkbox"/> 의제 취득가액 계산방법 <ul style="list-style-type: none"> ① 국세청장이 고시한 가상자산 사업자가 취급하는 가상자산 <ul style="list-style-type: none"> : 해당 사업자가 '23.1.1. 0시 현재 공시한 가격의 평균액 ② 그 외의 가상자산 <ul style="list-style-type: none"> : 가상자산 사업자 및 그에 준하는 사업자가 공시하는 '23.1.1. 0시 현재 가상자산 가격 	<input type="checkbox"/> 의제 취득가액 계산시점 변경 <ul style="list-style-type: none"> ○ '23.1.1. 0시 → '25.1.1. 0시

<개정이유> 가상자산 과세 시행 2년 유예에 따른 조문 정비

<적용시기> '25.1.1. 이후 가상자산을 양도·대여하는 분부터 적용

5. 제주도 지정면세점 면세한도 상향 (제주도면세점규정 §5)

현 행	개 정 안
<input type="checkbox"/> 제주도 지정면세점 면세한도 <ul style="list-style-type: none"> ○ (기본 면세한도) \$600 이하 ○ (별도 면세한도) 술·담배에 대해 별도 한도 적용 <ul style="list-style-type: none"> - (술) 1병(1ℓ · \$400이하) - (담배) 200개비 	<input type="checkbox"/> 면세한도 상향 <ul style="list-style-type: none"> ○ \$800 이하 ○ (좌 동) <ul style="list-style-type: none"> - 2병(2ℓ · \$400이하) - (좌 동)

<개정이유> 여행자 편의 제고

<적용시기> ' 23.1.1. 이후 면세물품을 구매하는 분부터 적용

6. 비거주자·외국법인의 국채등 이자·양도소득 비과세 신청절차 등

- ① 적격외국금융회사등의 자격, 승인, 준수사항 및 취소요건(소득령 §179의2, 법인령 §132의2)

〈 법 개정내용(소득법§119의3, 법인법§93의3) 〉

- ☐ 비거주자·외국법인이 적격외국금융회사등을 통하여 취득·보유·양도하는 국채등에 대해서도 이자 및 양도소득 비과세
- 적격외국금융회사등의 준수사항, 승인절차 등에 관하여 필요한 사항 대통령령으로 위임

현 행	개 정 안
<신 설>	<input type="checkbox"/> 적격외국금융회사등의 준수사항, 승인 및 승인 취소의 기준·절차 등 규정 <ul style="list-style-type: none"> ○ (승인자격) ①&②의 요건 모두 충족하는 법인 <ul style="list-style-type: none"> ① 우리나라와의 조세조약 체결국에 본점 또는 주사무소가 있는 외국법인 ② 예탁결제원과 유사한 업무를 하는 법인 또는 외국 증권의 보관업무를 수행할 수 있는 법인 ○ (승인절차) 한국예탁결제원을 거쳐 국세청장에게 승인신청서 제출하고, 국세청장이 승인 ○ (의무사항) 자료(국채등 거래·보유명세 등)의 보관·비치 의무 등 ○ (승인취소사유) 신청서 허위 기재, 체납세액 징수 곤란, 의무사항 위반 등

<개정이유> 비거주자·외국법인의 국채등 이자·양도소득 비과세 신청 절차 등 명확화

<적용시기> '23.1.1. 이후 지급 또는 양도하는 분부터 적용



② 국외공모투자기구의 요건(소득령 §179의5, 법인령 §132의5)

〈 법 개정내용(소득법§119의3, 법인법§93의3) 〉

- ◇ 대통령령으로 정하는 국외공모투자기구에 투자한 투자자 중 거주자·내국법인이 포함되어 있는 경우 해당 거주자·내국법인이 직접 신고·납부
- 국외공모투자기구의 요건은 대통령령으로 위임

현 행	개 정 안
<신 설>	<input type="checkbox"/> 국외공모투자기구의 요건 <ul style="list-style-type: none"> ○ 투자자가 100인* 이상인 국외투자기구 * 국외투자기구가 포함된 경우 국외투자기구를 1인으로 봄

<개정이유> 비거주자·외국법인의 국채등 이자·양도소득 비과세 신청 절차 등 명확화

<적용시기> '23.1.1. 이후 지급 또는 양도하는 분부터 적용

③ 비거주자·외국법인의 국채등 이자·양도소득 비과세 신청 (소득령 §179의4, 법인령 §132의4)

〈 법 개정내용(소득법§119의3, 법인법§93의3) 〉

- ◇ 비거주자·외국법인 및 적격외국금융회사등의 국채등 이자·양도소득에 대한 비과세 신청에 관련된 사항은 대통령령으로 위임

현 행	개 정 안
<신 설>	<input type="checkbox"/> 비거주자·외국법인은 비과세 신청서와 거주자증명서를 소득지급자에게 제출 <ul style="list-style-type: none"> ○ 국외투자기구를 통해 투자하는 경우, 비거주자·외국법인이 제출한 신청서 등을 국외투자기구가 취합하여 제출 - 다만, ①국외투자기구가 실질귀속자로 인정*되는 경우와 ②국외공모투자기구의 경우, 국외투자기구의 비과세신청서·거주자증명서 등을 제출 * 법인법§93의2, 소득법§119의2 <input type="checkbox"/> 적격외국금융회사등을 통해 투자한 경우 위 서류를 적격외국금융회사등에 제출 <ul style="list-style-type: none"> ○ 적격외국금융회사등은 비과세신청서와 거래·보유 명세서를 소득지급자를 경유하여 세무서에 제출

<개정이유> 비거주자·외국법인의 국채등 이자·양도소득 비과세 신청 절차 등 명확화

<적용시기> '23.1.1. 이후 지급 또는 양도하는 분부터 적용

1월 부가가치세 신고 · 납부는 1월 27일까지

— 국세청, 2023. 1

-
- (신고 · 납부기한 연장) 국세청(청장 김창기)은 설 연휴(1.21.~1.24.)를 감안하여 2022년 제2기 부가가치세 확정 신고 대상자(866만 명)*의 신고 · 납부기한을 1월 25일에서 1월 27일로 2일 연장합니다.

* 법인사업자 : 121만 명, 개인사업자 : 745만 명(일반 505만 명, 간이 240만 명)

- (신고편의 제고) 납세자가 신고에 필요한 과세정보를 하나의 화면에서 조회할 수 있는 신고자료 통합조회 서비스를 확대하고,
- 신고서 주요 항목을 바로 조회하여 채울 수 있는 미리채움 서비스 제공 항목을 추가하였습니다.
- (방문신고 축소) 세무서를 방문하여 신고하는 납세자를 위해 세무서 방문 없이 홈택스로 신고할 수 있도록 편리한 서비스를 제공합니다.
- 일부 간이과세자를 대상으로 신고서에 매출액을 미리 채워 제공하고, 홈택스에서 간단한 질문 · 답변만으로 신고서를 작성할 수 있는 세금비서 서비스를 실시할 예정입니다.
 - 또한, 부동산임대업 일반과세자에게는 전기 임대차 신고 내역을 미리 채워 제공합니다.
- (신고도움) 빅데이터 분석 등을 통해 105만 명의 사업자에게는 불성실 신고로 인한 불이익을 예방하기 위해 맞춤형 안내자료를 신고도움서비스로 제공합니다.
- (세정지원) 고물가 · 고금리 · 고환율의 복합 경제위기와 코로나 장기화에 따른 경영으로 사업자에게 납부기한을 연장하고, 중소기업, 혁신기업 등에게 환급금을 조기에 지급하겠습니다.
-



1

'22년 2기 부가가치세 확정신고·납부는 1월 27일까지

- (신고대상) 개인·법인 과세사업자 전체는 신고대상 과세기간의 사업실적에 대한 부가가치세를 신고·납부하여야 합니다.

| 신고대상 과세기간 |

개인사업자	일반과세자	'22. 7. 1. ~ '22. 12. 31.
	간이과세자	'22. 1. 1. ~ '22. 12. 31.
법인사업자	예정고지 대상*	'22. 7. 1. ~ '22. 12. 31.
	예정고지 미대상	'22. 10. 1. ~ '22. 12. 31.

* 직전 과세기간(6개월) 공급가액 합계액이 1억 5천만 원 미만(부가법 제48조제3항)

- 이번 신고 대상자는 866만 명*으로, 2021년 제2기 확정신고 인원(817만 명)보다 49만 명 증가하였습니다.

* 법인사업자 121만 명, 개인사업자 745만 명(일반 505만 명, 간이 240만 명)

- (신고·납부기한 연장) 2022년 제2기 부가가치세 확정 신고·납부 기한을 1월 25일(수)에서 1월 27일(금)로 2일 연장합니다.

- 설 연휴(1.21.~1.24.)로 인하여 부가가치세 신고·납부에 어려움이 예상됨에 따라, 신고·납부 준비기간을 충분히 확보하고 사업자 및 세무대리인 등이 부담 없이 설 연휴를 보낼 수 있도록 적극행정의 일환으로 신고·납부기한을 1월 27일(금)까지 2일 연장하였습니다.

* 국세청 공고 제2022-75호('22.12.22.) : 부가가치세 신고·납부기한 연장 통지

- (홈택스 이용시간 연장) 신고서 접수가 집중되는 시기*에 홈택스 이용시간을 종전 24시에서 다음날 새벽 1시까지 연장 운영하겠습니다. (다만, 신고 마감일인 1.27.(금)은 24시까지 운영함에 유의)

* 1.10.(화) ~ 1.26.(목) ⇒ 매일 06:00 ~ 다음날 새벽 1시까지 (1시간 연장)

2

납세자 맞춤형 홈택스 개선으로 신고편의 제고

- (신고자료 통합조회 확대) 부가가치세 신고에 필요한 과세정보 등을 하나의 화면에 확인하여 편리하게 신고할 수 있는 신고자료 통합조회 서비스의 항목을 추가 제공*합니다.

* (기존 14종) 전자세금계산서·신용카드·현금영수증 매출·매입자료, 예정고지세액 등

→ (개선 16종) 신규 2종 : 전자세금계산서 발급세액 공제액, 신용카드 발행세액 공제액

- (미리채움 추가) 신고서의 주요 항목을 바로 조회하여 채울 수 있는 미리채움 서비스의 제공 항목에 '전자세금계산서 발급세액 공제액'을 추가하여 총 30개의 항목을 확대 제공합니다.

- (홈택스 내비게이션 제공) 홈택스 접속 시 부가가치세 안내문 조회부터 납부하기까지 단계를 납세자별 맞춤형으로 안내하는 내비게이션 서비스를 제공하여 더욱 편리하게 신고하도록 하였습니다.

3 방문신고 축소를 위한 비대면 신고서비스 확충

- (간이과세자 대상 홈택스 개선) 영세 간이과세자가 세무서 방문 없이 쉽고 편리하게 홈택스로 신고할 수 있도록 미리채움 서비스와 세금비서 서비스를 새롭게 제공합니다.
 - (미리채움 서비스) 국세청에 수집된 신용카드, 현금영수증 발행금액을 활용하여 간이과세자 간편신고서에 매출액을 미리 채워 제공*합니다.
 - * 대상 : 1개 업종의 사업만을 경영, 세금계산서 미발급 등의 요건을 충족하여 간편신고서를 이용할 수 있는 간이과세자 (부가가치세법 시행규칙 제74조)
 - (세금비서 서비스) 세무에 익숙하지 않은 영세납세자가 복잡한 신고서 항목을 일일이 찾아 입력할 필요 없이 간단한 질문·답변만으로 신고서를 작성할 수 있는 세금비서 서비스를 제공*합니다. ('23.1.13. 예정)
 - * 대상 : 1개 업종을 영위하고, 세금계산서 매출이 없는 간이과세자
- (부동산임대업 미리채움 제공) 전기와 부동산 임대차 계약내용이 동일한 부동산임대업 일반과세자가 동일한 신고내용을 다시 작성할 필요가 없도록 전기 임대차 신고 내역을 미리 채워 제공*합니다.
 - * '정기신고 부동산임대사업자(직전기와 계약동일)' 버튼 클릭

4 성실신고 지원을 위한 맞춤형 신고도움자료 확대 제공

- (신고도움서비스) 사업자의 성실신고에 도움이 되도록 홈택스 「신고도움서비스」를 통해 다양한 안내자료를 제공합니다.
 - (공통 도움자료) 모든 사업자가 쉽게 이해할 수 있도록 과거 신고내역을 시각화한 자료*, 동일업종 매출·매입 분석자료, 세법개정내용, 실수하기 쉬운 사례 등 신고 시 유의할 사항을 안내합니다.
 - * 최근 2년 부가가치세 신고상황, 신용카드 및 현금영수증 매출 비중, 면세매출 비중
 - (개별 도움자료) 빅데이터, 외부기관 과세자료, 과세기반(세금계산서·신용카드·현금영수증) 등을 분석하여, 업종별 특성에 따른 맞춤형 도움자료*를 105만 명의 사업자에게 확대 제공합니다.
 - * ('21년 2기 확정) 98종, 100만 명 → ('22년 2기 확정) 98종, 105만 명 (5%↑)



| 업종별 주요 맞춤형 도움자료 |

전문직	• 세무대리인 불복수임료, 고소득 전문직 수입금액 성실신고 안내
부동산	• 임대차 개시자료, 임대업자에 대한 성실신고 안내
서비스	• PC방 온라인게임서비스 매입자료, 폐기물 처리업체 실적
건설업	• 근로복지공단 산재보험료 관련 건설공사 자료, 도시가스 안전검사 실적
도소매	• 재활용폐자원 부당공제 혐의분석 자료

- (조회방법) 홈택스 접속 시 내비게이션을 통해 「신고도움서비스」에 바로 접근이 가능하며, 세무대리인은 수입한 납세자에게 제공된 신고도움자료를 일괄하여 조회할 수 있으므로,
- 신고 전에 「신고도움서비스」를 반드시 조회한 후, 도움자료를 반영하여 성실하게 신고하여 주시기 바랍니다.

* (접근경로) [납세자용] 홈택스 > 신고/납부 > 부가가치세 > 부가가치세 신고도움서비스
 [세무대리인용] 홈택스 > 세무대리/납세관리 > 세무대리인 공통 > 부가가치세 신고도움서비스

5

경영이 어려운 사업자에 대한 적극적 세정지원

- (납부기한 연장) 복합 경제위기, 코로나19, 재난 피해 등으로 경영상 어려움을 겪고 있는 사업자가 납부기한 연장을 신청하는 경우 최대 9개월까지 지원하겠습니다.
- 납부기한 연장은 세무서 방문 없이 홈택스¹⁾, 모바일 손택스²⁾, 우편으로 신청할 수 있습니다.
 - 1) [홈택스] ① 신청/제출 → ② 일반세무서류 신청 → ③ 민원명 '납부기한' 또는 '신고기한' 검색 → ④ '인터넷 신청'에서 신청
 - 2) [손택스] ① 신청/제출 → ② 세무서류신청-공통분야 → ③ 일반세무서류신청 → ④ 민원명 '납부기한' 또는 '신고기한' 검색 → ⑤ '모바일 신청'에서 신청
- (환급금 조기지급) 중소기업, 혁신기업 등 세정지원 대상 기업에게 부가가치세 환급금을 조기에 지급하고 있습니다.
- (조기환급) 세정지원 대상 기업이 1월 27일(금)까지 조기환급을 신청하는 경우, 부당환급 혐의가 없으면 2월 3일(금)까지 지급*하겠습니다.
 - * 법정지급기한인 '23. 2. 11. 보다 8일 앞당겨 지급
 - (일반환급) 세정지원 대상 기업이 일반환급을 신청하는 경우, 부당환급 혐의가 없으면 2월 17일(금)까지 지급*하겠습니다.
 - * 법정지급기한인 '23. 2. 26. 보다 9일 앞당겨 지급

| 세정지원 대상 기업 |

- ① 매출액 1,500억 원 이하 [’22.10월 확대] & 3년 이상 계속 사업한 중소기업
- ② 매출액 10억 원 이하 영세사업자
- ③ 납세자의 날 정부포상·표창 수상자 (모범납세자관리규정 제3조)
- ④ 혁신성장 기업, 신산업 분야 중소기업 (반도체, 바이오, 환경 등) [’23년 추가]
- ⑤ 일본 수출규제 피해 중소기업
- ⑥ 코로나19 관련 특별재난지역 사업자 및 직접 피해 사업자
- ⑦ 고용위기지역, 산업위기대응특별지역, 특별재난지역 사업자

6 불성실 신고자에 대한 신고내용 확인

- ☐ 국세청은 사업자가 성실하게 신고할 수 있도록 실질적으로 도움이 되는 자료를 신고 전에 최대한 제공하여 납세편의를 제고하고 있습니다.
- 다만, 불성실 신고자에 대해서는 신고내용확인을 실시하고 있으며, 특히 탈루 혐의가 큰 불성실 신고자는 조사대상자로 선정하여 철저히 검증할 예정입니다.

| 신고내용확인 추정 사례 |

- ① 실내 스크린골프장을 운영하는 사업자가 게임 이용료를 현금으로 지급 받으면서 부가가치세 매출 신고를 누락한 사례
- ② 건설업 등록을 하지 않은 사업자가 국민주택 건설용역을 제공하면서 면세로 오인하여 부가가치세 매출 신고를 누락한 사례
- ③ 보트 등 고액의 사치성 레저 물품을 사업자 명의로 구입하고 관련 매입세액을 부당하게 공제받은 사례
- ④ 부동산 신축판매업자가 아파트를 분양하면서 공통매입세액 안분계산을 누락하여 매입세액을 과다하게 공제받은 사례

- ☐ 부가가치세 신고 대상 사업자는 성실신고가 최선의 절세방법이니 제공해 드린 신고도움자료를 참고하여 성실 신고하여 주실 것을 당부드립니다.

참고 1 - 부가가치세 제도 개요

1 계속사업자

- 일반과세자(법인·개인일반 사업자)
- － 일반적인 경우 법인*은 1년에 4회, 개인은 2회 신고
 - * 소규모 법인사업자(1억 5천만원 미만)는 '21년 4월부터 예정고지 제도 시행



과세기간	과세대상기간		신고납부기간	신고대상자
제1기 1.1.~6.30.	예정신고	1.1.~3.31.	4.1.~4.25.	법인사업자
	확정신고	4.1.~6.30.	7.1.~7.25.	법인사업자
		1.1.~6.30.	7.1.~7.25.	개인 일반사업자
제2기 7.1.~12.31.	예정신고	7.1.~9.30.	10.1.~10.25.	법인사업자
	확정신고	10.1.~12.31.	다음해 1.1.~1.25.	법인사업자
		7.1.~12.31.	다음해 1.1.~1.25.	개인 일반사업자

- 개인 일반과세자와 소규모 법인사업자는 직전 과세기간(6개월) 납부세액의 50%*를 예정고지·납부(4월, 10월 예정신고 의무 없음)
 - * 다만, 징수하여야 할 금액이 50만 원 미만이거나 과세기간 개시일 현재 일반과세자로 과세유형 전환된 사업자 제외
- 사업이 부진*하거나 조기환급이 발생하는 경우에 예정신고 하는 방법을 선택하면, 예정고지세액은 결정취소
 - * 휴업 등으로 각 예정신고기간의 공급가액 또는 납부세액이 직전 과세기간의 공급가액 또는 납부세액의 1/3에 미달하는 사업자
- 간이과세자
 - (과세기간) 1.1. ~ 12.31.까지 1년
 - (신고·납부 기간) 다음해 1.1. ~ 1.25.까지 신고·납부
 - 간이과세자*는 직전 과세기간(1년) 납부세액의 50%를 예정부과세액(7월)으로 고지서에 의해 납부(고지세액 50만 원 미만, 유형전환자 제외)
 - * 다만, 7월 1일 기준 과세유형전환 사업자(간이→일반)와 예정부과기간(1.1.~6.30.)에 세금계산서를 발행한 간이과세자는 1.1.~6.30. 기간의 실적을 7.25.까지 신고·납부

② 신규사업자

- (과세기간) 사업개시일로부터 그 날이 속하는 과세기간 종료일까지
- (신고·납부 기간) 계속사업자와 동일

③ 폐업자

- (과세기간) 폐업일이 속하는 과세기간의 개시일부터 폐업일까지
- (신고·납부 기간) 폐업일이 속하는 달의 다음 달 25일까지

참고 2 - 부가가치세 신고·납부방법 안내

1. 부가가치세 신고

구 분	주 요 내 용
전자신고 (PC)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 대상자 : 모든 사업자 <ul style="list-style-type: none"> - 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)에서 회원 가입 - 처음 이용하는 경우 국세청 홈택스 회원가입 필요 <ul style="list-style-type: none"> • (개인) 공동·금융인증서(주민등록번호 발급), 본인명의 휴대전화, 본인명의 신용카드 번호 중 하나 선택 • (법인) 공동·금융인증서(사업자등록번호 발급), 전자세금계산서 발급용 보안카드 중 하나 선택 ○ 접근방법 : 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr) <ul style="list-style-type: none"> ※ 회원 접속 → '신고/납부' → '세금신고 - 부가가치세' 메뉴 선택 또는 회원 접속 → 홈택스 내비게이션 → 신고서 작성 ○ 이용시간 : 1.10.-1.26. 매일 06:00~다음날 01:00 1.1.-1.9. 및 1.27.(신고마감일) 06:00~24:00 <ul style="list-style-type: none"> ※ (전자신고 장점) 전자세금계산서 합계표, 신용카드·현금영수증 매출·매입 등 30가지 항목을 조회할 수 있음 ○ 전자신고 요령은 국세청 누리집(www.nts.go.kr) 참조 <ul style="list-style-type: none"> ※ (매뉴얼) 국세신고안내 > 개인신고안내 > 부가가치세 > 참고자료실 ※ (동영상) 국세신고안내 > 개인신고안내 > 부가가치세 > 동영상자료실
모바일 신 고 (스마트폰)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 대상자 : 일반과세자 및 간편신고 대상 간이과세자 ○ 접근방법 : 스마트폰에서 '홈택스 앱'을 내려받아 설치 <ul style="list-style-type: none"> ※ 회원 접속 후 '신고/납부' → '부가가치세 간편신고' 선택 ○ 모바일 신고 요령은 국세청 누리집(www.nts.go.kr) 참조 <ul style="list-style-type: none"> ※ (매뉴얼) 국세신고안내 > 개인신고안내 > 부가가치세 > 참고자료실 ※ (동영상) 국세신고안내 > 개인신고안내 > 부가가치세 > 동영상자료실
우편신고 · 방문신고	<ul style="list-style-type: none"> ○ 이용시간 : 2023. 1. 27.(금) 18:00까지 ○ 부가가치세 신고서와 부속서류를 작성하여 납세지 관할 세무서에 우편 또는 직접 접수

2. 부가가치세 납부

구 분	주 요 내 용
홈택스 (PC,모바일)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 국세청 홈택스 납부(공동·금융인증서 접속) <ul style="list-style-type: none"> - 전자신고 후 전자납부 하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> ☞ '신고/납부' → '세금납부' → '국세납부' → '납부할세액 조회납부' - 서면신고 후 전자납부 하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> ☞ '신고/납부' → '세금납부' → '국세납부' → '자진납부'



홈택스 (PC, 모바일)	<ul style="list-style-type: none"> 계좌이체, 신용카드, 간편결제 납부 신용카드 납부대행 수수료*는 사업자가 부담 * 납부세액의 0.8%(체크카드는 0.5%) 페이코, 앱카드*, 삼성·카카오·네이버페이 이용자는 간편결제로 납부 가능 * 6개 카드사(국민·농협·롯데·삼성·신한·현대) 납부시간 : 07:00 ~ 23:30(연중 무휴)
금융결제원 (인터넷지로, 카드로택스)	<ul style="list-style-type: none"> 금융결제원 사이트 납부(www.giro.or.kr, www.cardrotax.kr) 공동·금융인증서로 접속 후 기본정보(납세자 정보, 세목, 납부금액 등)를 조회 또는 입력한 후 납부 계좌이체, 신용카드, 간편결제 납부 납부시간 : 00:30 ~ 23:30(연중 무휴)
금융기관 (수납창구, CD/ATM, 인터넷뱅킹 등)	<ul style="list-style-type: none"> (수납창구) 현금, 계좌이체, 가상계좌 납부 (CD/ATM) 계좌이체, 신용카드(분할납부불가), 가상계좌 납부 (인터넷뱅킹) 계좌이체, 가상계좌 납부 (ARS) 계좌이체, 가상계좌 납부 (공과금수납기)* 계좌이체 납부 * 금융기관에서 공과금 납부 전용을 위해 설치된 단말기 납부시간 : 은행 운영에 따라 변동 가능
세무서 (무인수납 창구 등)	<ul style="list-style-type: none"> (무인수납창구)* 신용카드 납부 * 신용카드수납기로 납세자가 직접 이용 (현금수납창구)* 현금 납부 * 수납집중기간(신고기간 종료 5일 전부터 종료일까지, 매월 말일) 등에만 운영

참고 3 - 미리채움 서비스 제공 항목 및 일정

No	구분	제공 항목(총30개)	제공일정
1	매출	전자세금계산서(거래처별 명세 포함) 매출 합계	23. 1.12.
2		신용카드 매출	23. 1.12.
3		판매·결제대행자료	23. 1.17.
4		현금영수증 매출	23. 1. 1.
5		내국신용장·구매확인서 전자발급금액	23. 1.15.
6		수출실적 내역(수출신고번호, 선적일, 수출액, 환율)	23. 1.11.
7	매입	전자세금계산서(거래처별 명세 포함) 매입 합계	23. 1.12.
8		수출 중소기업의 수입 부가가치세 납부유예세액	23. 1.14.
9		사업용 신용카드 매입	23. 1.12.

10		화물운전자복지카드 매입	23. 1. 1.
11		현금영수증 매입	23. 1. 1.
12		면세농산물등 매입가액(의제매입세액 공제신고서)	23. 1.14.
13		직전기 재고매입세액	23. 1. 1.
14		재고납부세액	23. 1. 1.
15		신용카드 매출전표 발행세액공제 기공제세액	23. 1. 1.
16		일반과세자 예정신고 미환급세액	23. 1. 1.
17		일반과세자 예정고지세액	23. 1. 1.
18	공제	간이과세자 예정부과세액	23. 1. 1.
19		간이과세자 예정신고세액	23. 1. 1.
20		철스크랩 등 매입자납부특례 기납부세액	23. 1.15.
21		재활용폐자원 의제매입세액공제 신고서상 계산서 금액	23. 1.14.
22		신용카드사를 통한 대리납부 관련 세액공제금액	23. 1.11.
23		부동산임대공급가액명세서 직전기 임차인 명세	23. 1. 1.
24		수정신고·경정청구시 당초 부가세 신고서 및 부속서류	신고마감후
25		전자세금계산서 발급세액 공제액	23. 1.12.
26		전자계산서 매출 합계, 거래처별 명세	23. 1.12.
27	기타	전자계산서 매입 합계, 거래처별 명세	23. 1.12.
28		국고입금 예정세액 정보(세무대리인)	23. 1.15.
29		전자세금계산서 지연 발급·수취·전송 관련 가산세 내역	23. 1.15.
30		음식·숙박업 직전기 사업장현황명세서	23. 1. 1.

참고 4 - 부가가치세 신고도움서비스

□ 일반 접근경로 (납세자)

1. 홈택스 접속 후 '신고/납부' 클릭 - '세금신고' 메뉴에서 '부가가치세' 클릭
2. '부가가치세 신고도움서비스' 클릭

□ 일반 접근경로(세무대리인)

1. 홈택스 접속 후 세무대리/납세관리 → 세무대리인 공통 → 부가가치세 신고도움 서비스
2. '과세기간' 선택 후 '수입사업자 조회' 클릭
3. '개별분석자료 제공' 선택 후 조회하기 클릭하여 목록 확인



참고 5 - 신고내용확인 추정 사례

사례 1

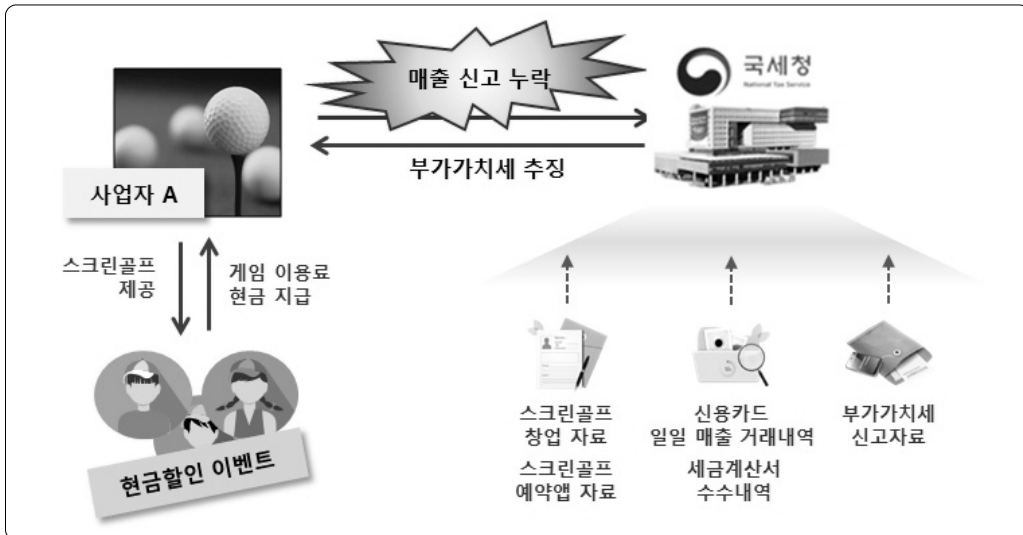
실내 스크린골프장을 운영하는 사업자가 게임 이용료를 현금으로 지급받으면서
부가가치세 매출 신고를 누락한 사례

[분석 내용]

- 실내 스크린골프장을 운영하는 사업자 A는 현금할인 이벤트 명목으로 게임 이용료를 현금으로 지급받거나, 수시로 현금 결제를 유도하면서 관련 부가가치세를 신고하지 않음
- 최종 소비자를 대상으로 하는 업종 특성 상 신용카드 매출 외에 기타 현금 매출(정규영수증 외 매출분)도 발생하지만, 신고서를 분석한 결과 전무하거나 소액으로 확인되어 분석대상자로 선정함

[조치 결과]

- 스크린골프 창업 자료를 수집하여 특정 매입(유지보수비 등)에 비례하여 매출이 발생한다는 사업 구조를 확인하고,
 - 세금계산서 수수내역, 스크린골프 예약앱 자료, 신용카드 일일 매출건별 거래내역 등을 분석하여 누락한 현금매출액을 확인한 후 사업자 A에게 가산세와 함께 부가가치세를 추정함



사례 2

건설업 등록을 하지 않은 사업자가 국민주택 건설용역을 제공하면서 면세로 오인하여 부가가치세 매출 신고를 누락한 사례

[분석 내용]

- 건설업자 B는 국민주택규모(85m²) 이하에 해당하는 주택을 신축하면서 부가가치세가 면세 되는 건설용역으로 보아 면세로 신고함
- 건설산업기본법 등의 규정에 따라 건설업 등을 등록한 사업자가 국민주택 규모 이하의 주택 건설용역을 제공하고 그 대가를 받는 경우 부가가치세가 면세*되나,
 - * 조세특례제한법 제106조 제1항 제4호 및 같은 법 시행령 제106조 제4항 제2호
- 사업자 B는 건설업 등록 등을 하지 않았음에도 제공한 건설용역을 면세로 오인하여 부가가치세를 신고하지 않아 분석대상자로 선정함

[조치 결과]

- 건설업 등 관련 등록 자료*, 부가가치세 신고서, 계산서 수수내역 등을 분석한 결과, 건설 용역을 제공하면서 면세로 신고한 것이 확인되어 사업자 B에게 가산세와 함께 부가가치세를 추징함
- * 건설산업기본법, 전기공사업법, 소방시설공사업법, 정보통신공사업법, 주택법 등에 의하여 등록을 한 사업자 자료





사례 3

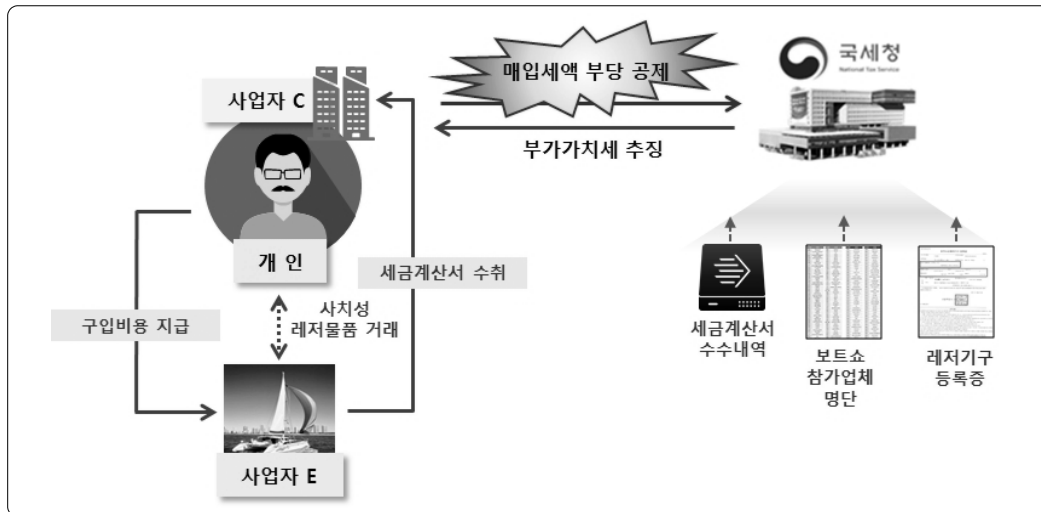
보트 등 고액의 사치성 레저물품을 사업자 명의로 구입하고 관련 매입세액을 부당하게 공제받은 사례

[분석 내용]

- 건축자재를 판매하는 사업자 C는 산업용 재화 무역업을 영위하는 사업자 E로부터 부품·장비 매입 명목으로 세금계산서를 발급받아 부가가치세를 환급받음
- 사업자 E는 국제보트쇼 참가업체로 보트·크루즈 모터 등 레저부품 판매업도 겸업하는 것이 확인됨에 따라
 - 사업자 C가 고액의 개인 사치성 물품을 구입하면서 관련 매입 세액을 공제 신고한 혐의가 있어 분석 대상으로 선정함

[조치 결과]

- 국제보트쇼 참가업체 명단, 세금계산서 수수내역 등을 통해 거래내용을 확인하고, 인명구조요원 원천세 신고내역, 레저기구 등록증 등 물품 매입처의 레저사업 관련성을 종합적으로 분석한 결과
 - 사치성 레저물품 관련 매입세액을 부당하게 공제 신고한 것이 확인되어 가산세와 함께 부가가치세를 추징함



사례 4

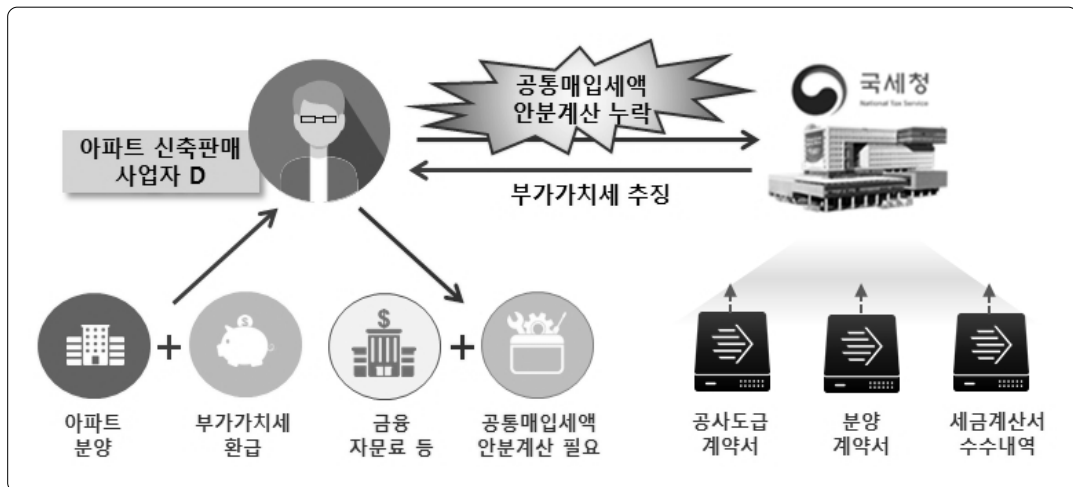
부동산 신축판매업자가 아파트를 분양하면서 공통매입세액 안분계산을 누락하여 매입세액을 과다하게 공제받은 사례

[분석 내용]

- 사업자 D는 아파트를 신축 판매하면서 아파트 분양 시 발생하는 비용에 대한 세금계산서를 수취하여 부가가치세를 환급받음
- 토지(면세) 및 건물(과세) 공급과 관련하여 공통매입세액이 발생한 경우 안분 계산하여 토지분(면세)에 대해서는 불공제 처리하여야 하나 전액 매입세액 공제로 신고한 혐의가 있어 분석대상자로 선정함

[조치 결과]

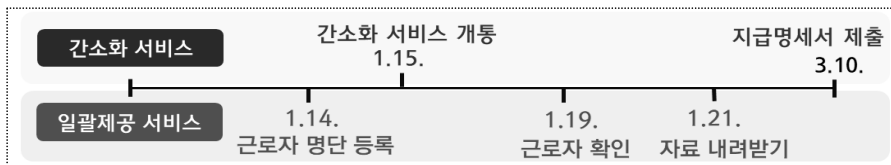
- 공사도급계약서, 분양계약서 등 분양 관련 자료와 세금계산서 수수내역, 부가가치세 신고내역 등을 분석한 결과,
- 금융자문료, 분양대행 수수료, 사무실 운영비 등 공통매입세액에 대해 토지분과 건물분으로 안분 계산하지 않고 전액 공제로 신고한 것이 확인되어 가산세와 함께 부가가치세를 추징함



2022년 귀속 근로소득 연말정산 종합안내

— 국세청, 2023. 1

- 근로자와 회사는 올해 연말정산 일정과 세법 개정 내용을 확인하여 공제금액이 누락되지 않도록 연말정산을 미리 준비하기 바랍니다.
- 간소화 서비스는 1. 15. 개통 예정이므로 「간소화자료 일괄제공 서비스」를 이용하는 회사는 근로자 명단을 1. 14.까지 홈택스에 등록하고 근로자는 1. 19.까지 홈택스에서 확인(동의)하기 바랍니다.



- 달라지는 각종 공제항목 등을 확인하여 공제금액을 누락하지 않도록 꼼꼼히 챙겨주기 바랍니다.

생계비 부담 완화	▶대중교통 신용카드등 소득공제율(7~12월 이용분): 40% → 80% ▶신용카드등 사용액 증가분 소득공제율(전년대비 5% 초과 사용): 20%
주거 부담 경감	▶주택임차차입금 원리금 상환액 소득공제: 300만 원 → 400만 원 ▶월세액 세액공제율: 10% (총급여 5천5백만 원 이하 12%) → 15% (17%)
임신·출산 지원	▶의료비 세액공제율: 난임시술 20% → 30% 미숙아·선천성 이상아 15% → 20%
기부문화 활성화	▶기부금 세액공제율: 15% (기부금 1천만 원 초과 30%) → 20% (35%)

- 장애인 편의 증진을 위해 장애인 증명자료*를 수집하여 간소화 서비스에 제공할 예정입니다.

* 장애인복지법에 따른 장애인 및 국가유공자법에 따른 상이자 증명자료

- 연말정산 과정에서 궁금한 사항은 국세청 누리집의 연말정산 종합안내*와 도움 영상 등 설명자료를 활용하기 바랍니다.

* 국세청 누리집(www.nts.go.kr) → 국세신고안내 → 개인(법인)신고안내 → 연말정산

1 연말정산 일정 안내입니다

- '22년 근로소득이 있는 모든 근로자(일용근로자 제외)는 '23년 2월분 급여를 지급받을 때까지 연말정산을 해야 합니다.
 - 근로자는 소득·세액공제 항목 등을 미리 확인하여 공제 증명자료를 꼼꼼히 챙겨 회사에 제출하고,
 - 회사는 소속 근로자들이 공제 증명자료를 여유롭게 준비할 수 있도록 아래 연말정산 일정에 따라 진행하여 주기 바랍니다.
- 국세청이 회사에 직접 제공하는 「간소화자료 일괄제공 서비스」를 이용하면 더 간편하게 연말정산을 할 수 있습니다.
 - 일괄제공 서비스 이용회사는 연말정산 대상 근로자 명단을 1.14.까지 홈택스에 등록하고 근로자는 1.19.까지 확인(동의)하면 됩니다.
- 「간소화자료 일괄제공 서비스」를 이용하지 않는 경우 종전과 같이 1.15.에 개통되는 간소화 서비스를 이용하여 연말정산하면 됩니다.

2 올해 연말정산부터 달라지는 내용입니다

- 새로이 적용되는 주요 개정세법 내용을 안내하니 각종 공제항목을 미리 확인하여 실속 있는 연말정산을 준비하기 바랍니다.
 - 아울러, 잘못 공제받기 쉬운 주요 유형도 함께 안내하니 추가적인 세부담이 발생하지 않도록 주의를 기울여 주기 바랍니다.

신용카드 등 소득공제

- '22년 7월부터 12월까지 지출한 대중교통 이용금액에 대한 공제율이 한시적으로 40%에서 80%로 두 배 상향 조정되었습니다.
 - 신용카드 등 소비증가분 소득공제는 계속 적용되며, 전통시장 사용금액 소비증가분에 대한 소득공제가 추가되었습니다.
 - ※ 소비증가분 : '22년 사용금액이 '21년 대비 5% 초과하여 증가한 금액
 - 신용카드 등 ①소비증가분과 전통시장 ②소비증가분은 각각 20%의 소득공제가 가능하며, 소비증가분 합계액(①+②)에 대해서는 100만 원 한도로 추가 공제를 받을 수 있습니다.

**[유의할 사항]**

- ▶ 형제자매는 부양가족으로 등록한 경우에도 신용카드 등 사용금액을 공제받을 수 없습니다.
- ▶ 맞벌이 부부가 자녀의 신용카드 사용액을 중복으로 공제받을 수 없습니다.

주택임차차입금 원리금 상환액 소득공제

- 무주택 세대주인 근로자가 주택을 임차하기 위해 차입한 자금의 공제한도가 기존 300만 원에서 400만 원*으로 확대되었습니다.

* 주택마련저축 공제금액과의 합계액 한도임

[유의할 사항]

- ▶ 임대차계약서의 입주일과 주민등록표등본의 전입일 중 빠른 날부터 전후 3개월(거주자 차입금은 1개월) 이내에 차입한 자금이 아닌 경우 공제받을 수 없습니다.
- ▶ 국민주택규모에 해당하지 않는 주택을 임차하기 위해 차입한 자금은 공제 대상에 해당하지 않습니다.

의료비 세액공제

- 난임시술비는 기존 20%에서 30%로, 미숙아·선천성이상아를 위해 지출한 의료비는 기존 15%에서 20%로 공제율이 상향되었습니다.

| 의료비 공제 한도 및 공제율 |

지출 대상	한 도	공제율
난임시술비	공제한도 없음	30%
미숙아·선천성이상아 의료비		20%
본인, 65세 이상자, 장애인, 건강보험산정특례자 그 외 부양가족	연 700만 원	15%

[유의할 사항]

- ▶ 형제자매가 부모님의 의료비를 나누어 공제받을 수 없으며, 실제 의료비를 부담한 근로자가 의료비 세액공제를 받을 수 있습니다.
- ▶ 미용·성형수술을 위한 비용, 건강증진을 위한 의약품 구입비용과 외국의 의료기관에 지출한 비용은 의료비 공제를 받을 수 없습니다.
- ▶ 보험회사에서 보전받은 의료비는 근로자가 직접 부담한 의료비가 아니므로 공제 대상에 해당하지 않습니다.

기부금 세액공제

- 작년에 이어 올해 연말정산에도 기부금 세액공제율의 한시 상향이 연장되어, '22년 지출한 기부금에 대해 1천만 원 이하의 금액은 20%, 1천만 원을 초과하는 금액은 35%의 세액공제를 받을 수 있습니다.

계산사례 기부금 세액공제 개정 효과

- ◆ 총급여가 7,500만 원인 근로자 B는 '22년 지방자치단체에 1,500만 원을 기부하였습니다.
⇒ 이 경우, B가 연말정산 때 받을 수 있는 기부금 세액공제액은 375만 원입니다.
1) 세액공제금액: $[1,000만 원 \times 20\% + (1,500만 원 - 1,000만 원) \times 35\%] = 375만 원$
2) 개정 효과: 75만 원 세액공제 증가 [(개정전) 300만 원 → (개정후) 375만 원]

[유의할 사항]

- ▶ 소득금액이 100만 원을 초과한 직계존·비속의 기부금은 공제대상이 아닙니다.
- ▶ 정치자금 기부금과 우리사주조합 기부금은 근로자 본인이 지출한 기부금만 공제 받을 수 있습니다.

월세액 세액공제

- 총급여 7천만 원 이하 무주택 근로자가 지출하는 월세액에 대한 세액공제율이 종전 10% 또는 12% (총급여 5,500만 원 이하)에서 15% 또는 17% (총급여 5,500만 원 이하)로 상향되었습니다.

계산사례 월세액 세액공제 개정 효과

- ◆ 총급여가 5,000만 원인 근로자 C는 '22년 이직하면서 원룸을 임차하여 매달 50만 원의 월세를 지급하고 있습니다.
⇒ 이 경우, C가 연말정산 때 받을 수 있는 월세액 세액공제액은 102만 원입니다.
1) 세액공제금액: $(50만 원 \times 12개월) \times 17\% = 102만 원$
2) 개정 효과: 30만 원 세액공제 증가 [(개정전) 72만 원 → (개정후) 102만 원]

[유의할 사항]

- ▶ 월세액 세액공제를 신청한 근로자와 임대차계약서 상 계약자가 동일하지 않으면 공제대상에 해당하지 않습니다.
- ▶ 근로자 본인 또는 세대원이 '22.12.31. 현재 주택을 보유한 경우, '22년 지출한 월세액에 대해서는 세액공제를 적용받을 수 없습니다.



3 올해 연말정산부터 달라지는 주요 절차입니다

1 장애인 증명자료 간소화자료 제공

- 장애인의 연말정산 편의성 증진을 위해 보건복지부와 국가보훈처에서 수집한 장애인 증명자료를 간소화 자료로 제공합니다.
- 장애인 증명자료를 발급하기 위해 발급기관을 방문할 필요 없이 간소화 자료를 활용하여 연말정산을 편리하게 할 수 있습니다.

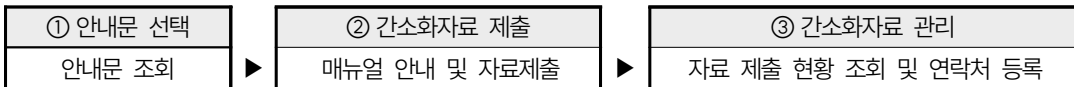
구 분	수집처
① 장애인복지법에 따른 장애인	보건복지부
② 국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률에 따른 상이자	국가보훈처

- 다만, 항시 치료를 요하는 중증환자의 경우 종전과 같이 의료기관에서 발행하는 장애인 증명서를 제출해야 합니다.

2 간소화자료 제출 바로가기(홈택스 내비게이션) 서비스 도입

- 영수증 발급기관이 연말정산 간소화 자료를 쉽고 편리하게 제출할 수 있도록 홈택스 내비게이션* 안내를 도입하였습니다.
- * 자료제출 안내문을 바탕으로 작성 방법부터 제출 현황까지 진행 상황을 제공하는 서비스
- 간소화자료 제출 안내문을 받은 영수증 발급기관이 홈택스에 로그인하면 자료제출 화면을 홈택스 내비게이션으로 바로 안내하여 개별 메뉴를 찾을 필요 없이 자료를 쉽게 제출할 수 있습니다.
 - 홈택스 내비게이션을 이용하면 영수증 발급기관별 안내문부터 자료 제출 현황 조회까지 단계별로 한눈에 쉽게 확인할 수 있습니다.

| 홈택스 내비게이션을 이용한 간소화자료 제출 과정 |



4 「간소화자료 일괄제공 서비스」를 이용하기 바랍니다

1 개 요

- 회사는 근로자의 간소화 자료를 회사에 직접 제공하는 「간소화자료 일괄제공 서비스」를 이용

하면 더 간편하게 연말정산을 할 수 있습니다.

- 서비스 이용을 희망하는 회사는 연말정산 대상 근로자 명단(성명·주민등록번호)을 홈택스에 1. 14.까지 등록하여 주기 바랍니다.
- 근로자는 1. 19.까지 홈택스(손택스)에서 일괄제공 되는 회사와 제공 자료의 범위 등을 확인(동의)해야 합니다.

2 이용방법

[회 사] 근로자 명단 등록 및 자료 내려받기

- 회사는 연말정산 대상 근로자 최종 명단을 홈택스에 1. 14.까지 등록해야 합니다.
 - * 퇴직자, 일용근로자 등 연말정산 대상이 아닌 경우 명단에 포함되지 않도록 유의
- 명단 등록은 국세청이 제공하는 엑셀서식을 이용하거나, 직접 입력 방식으로 간편하게 홈택스를 통해 등록할 수 있습니다.
- 등록된 명단은 1. 14.까지 추가, 삭제, 수정할 수 있습니다.
- 국세청은 자료제공 확인(동의)한 근로자의 간소화 자료를 PDF 압축파일 형식으로 1. 21.부터 순차적으로 회사에 일괄제공합니다.
 - 부양가족이 1. 19.까지 간소화자료 제공에 사전 동의한 경우 부양가족의 간소화 자료도 함께 제공합니다.
 - * 기존에 부양가족이 등록되어 있는 경우 별도 절차를 진행할 필요는 없음

[근로자] 확인(동의) 절차 진행 및 제공을 원치 않는 자료 삭제

- 근로자는 1. 19.까지 홈택스(손택스)에서 일괄제공 되는 회사와 제공 자료의 범위 등을 최초 1회 확인(동의)해야 합니다.
 - 확인(동의)을 하지 않은 근로자의 자료는 제공하지 않으니 제공을 희망하는 근로자는 반드시 확인(동의)을 완료해야 합니다.
 - 작년 시범운용 중 확인(동의)을 완료한 근로자의 경우 확인(동의) 절차를 다시 이행할 필요가 없습니다.
 - 근로자가 홈택스 또는 손택스에 접속하면, 알림창을 통해 일괄제공 확인 화면으로 자동 안내되므로 간편하게 확인(동의)할 수 있습니다.
- 근로자의 개인정보보호를 위해 본인에게 확인하는 과정이며, 이때 회사에 제공을 원하지 않은 간소화 자료를 삭제할 수 있습니다.
 - 회사에 제공을 원하지 않은 간소화 자료는 간소화 서비스 개통일(1.15.) 이전에는 항목별(의료비 등)·기관별(특정 사업자)로 삭제할 수 있으며, 개통일(1.15.) 이후에는 개별 건별



(특정자료)로 삭제할 수 있습니다.

- 삭제한 자료를 공제받고자 하는 경우 영수증 발급기관에서 발급한 증빙자료를 회사에 제출하기 바랍니다.

5

그 외 연말정산 안내입니다

1

종교인소득 연말정산

- 종교인소득은 기타소득 신고가 원칙이나, 납세자가 홈택스 「세금모의계산」에서 소득별 예상세액을 비교하여 근로소득으로 선택하여 신고할 수도 있습니다.
 - 종교단체는 종교인에게 지급하는 소득에 대해 원천징수(매월 또는 반기별) 및 연말정산(다음 해 2월) 이행 여부를 선택할 수 있으며,
 - 종교단체가 연말정산을 이행하지 않은 경우, 종교인이 내년 5월에 종합소득세 확정신고를 하여야 합니다.
- 종교단체는 원천징수 및 연말정산 이행 여부와 관계없이 다음 해 3월 10일까지 지급명세서를 제출할 의무가 있습니다.
 - 종교단체의 지급기준 등 요건을 충족하여 종교인에게 지급한 종교활동비는 지급명세서 「비과세소득」란에 기재하여 신고하여야 하고, 종교활동비만 지급한 경우에도 지급명세서를 제출하여야 합니다.
 - 지급명세서를 기한 내 제출하지 않거나, 내용을 잘못 작성한 경우 지급금액의 1%에 대해 가산세가 적용되니 유의하여 주기 바랍니다.
- 종교인소득의 종류와 연말정산 이행 여부에 따라 제출해야 하는 지급명세서 서식이 다르니 유의하기 바랍니다.

기타소득		근로소득 (연말정산)
연말정산 선택	연말정산 미선택	
종교인소득 지급명세서 (연말정산용)	기타소득 지급명세서 (연간 집계표)	근로소득 지급명세서

2

사업소득 연말정산

- 간편장부대상자인 보험모집인 등의 사업자에게 사업소득을 지급하는 원천징수의무자는 해당 과세기간의 사업소득금액을 연말정산하여 소득세를 징수하여야 합니다.

- 원천징수의무자는 2월분 사업소득을 지급할 때 '22년 귀속 사업소득금액에 대해 연말정산하고, 지급명세서를 3. 10.까지 제출하여야 합니다.

| 연말정산 대상 사업소득자 |

사업자 유형	내 용
보험모집인	독립된 자격으로 보험가입자의 모집 및 이에 부수되는 용역을 제공하고 그 실적에 따라 모집수당 등을 받는 사업자
방문판매원	방문판매업자를 대신하여 방문판매업을 수행하고 그 실적에 따라 판매수당 등을 받는 자
음료배달판매원	독립된 자격으로 음료를 배달하는 계약배달 판매 용역을 제공하고 판매실적에 따라 판매수당 등을 받는 자

3 연금소득 연말정산

- 공적 연금소득을 지급하는 원천징수의무자는 1월분 소득을 지급할 때 '22년 귀속 연금소득금액에 대해 연말정산하고, 지급명세서를 2. 28.까지 제출하여야 합니다.

※ (공적연금소득) 국민연금법, 공무원연금법, 군인연금법, 사립학교교직원연금법, 별정우체국법 또는 국민연금과 직역연금의 연계에 관한 법률에 따라 2002. 1. 1. 이후 불입한 연금보험료 (기여금)

| 연금소득 연말정산 계산 방법 |

구 분	계산 방법
연금소득금액	총 연금액(연금제외소득, 비과세소득 제외) - 연금소득공제(900만 원 한도)
과세표준	연금소득금액 - 인적공제(기본공제, 추가공제)
산출세액	과세표준 × 기본세율 (6~45%)
결정세액	산출세액 - 세액공제(자녀세액, 표준세액, 외국납부세액)
차감징수세액	결정세액 - 기납부세액(매월 간이세액표로 원천징수한 세액)

참고 1 - 주택임차차입금 원리금 상환액 소득공제 개요

- 무주택 세대주의 주택임차차입금 원리금 상환액에 대하여 40%를 공제

구 분	내 용
대 상	<ul style="list-style-type: none"> ■ 근로소득이 있는 거주자로서 세대주 * 세대주가 월세액 세액공제, 주택자금 공제를 받지 않은 경우 세대원 가능



공제 요건	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (주택보유 요건) 과세기간 종료일 현재 무주택 ▪ (임차주택 요건) 국민주택 규모 주택 (주거용 오피스텔 포함) ▪ (소득 요건) 해당 없음
	<ul style="list-style-type: none"> * 대부업자 아닌 거주자로부터 차입한 경우 총급여액 5천만 원 이하
공제율	<ul style="list-style-type: none"> ▪ (대출 요건) • (금융기관 대출분) 임대차계약증서 입주일과 전입일 중 빠른 날 전후 3개월 이내 차입한 차입금이 대출기관에서 임대인 계좌로 직접 입금 • (거주자 대출분) 임대차계약증서 입주일과 전입일 중 빠른 날 전후 1개월 이내 차입한 차입금으로서 이율이 연 1.2%보다 낮지 않은 것
공제 한도	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 원리금 상환 금액의 40% (근로소득금액에서 공제)
증명 서류	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 주택자금상환 등 증명서 (홈텍스 조회분으로 대체 가능) ▪ 주민등록표 등본 ▪ (거주자 대출 시) 임대차 계약증서 사본*, 금전소비대차 계약서 사본, 계좌이체 영수증 및 무통장 입금증 등 원리금 상환 증명서류 * 소득공제를 받는 근로자 명의로 작성된 것에 한함

참고 2 - 의료비 세액공제 개요

□ 근로자가 기본공제대상자 등을 위해 지출한 의료비의 15%~30%를 공제

구 분	내 용
대 상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 기본공제 대상자*를 위해 지출한 의료비로서 총급여의 3% 초과 금액 * 나이 및 소득의 제한 받지 않음
의료비 범 위	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 의료기관에 진찰·치료 등을 위해 지급한 비용 및 의약품* 구입비용 ▪ 장애인보장구 및 의료기기, 보청기 구입·임차비용 ▪ 안경 또는 콘택트렌즈 구입비용 (1인당 연 50만 원 한도) ▪ 「노인장기요양보험법」상 장기요양급여 중 본인일부부담금 ▪ 총급여 7천만 원 이하 근로자의 산후조리원 비용 (1인당 연 200만 원 한도) <div style="border: 1px dotted black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>※ 제외대상 의료비</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 미용·성형수술비용 및 건강 증진을 위한 의약품 구입 비용 ▪ 사내근로복지기금 또는 실손의료보험금을 지급받은 의료비 ▪ 건강보험공단에서 본인부담금상한제 사후환급금 또는 출산 전 진료비 지원금을 수령한 의료비 ▪ 외국의 의료기관에 지출한 의료비 </div>

공제 한도 및 공제율	지출 대상	한 도	공제율
	난임시술비	공제한도 없음	30%
	미숙아·선천성이상아 의료비		20%
	본인, 65세 이상자, 장애인, 건강보험산정특례자		15%
	그 외 부양가족	연 700만 원	

참고 3 - 과다공제 유형

항목	과다공제 사례
① 소득금액 기준(1백만 원) 초과 부양가족 공제	<ul style="list-style-type: none"> 연간 소득금액(근로·사업·양도·퇴직소득 등) 합계액이 1백만 원*을 초과하는 부양가족을 인적공제 * 근로소득만 있는 경우 총급여 5백만 원
② 부양가족 중복공제	<ul style="list-style-type: none"> 맞벌이 근로자가 자녀를 각각 중복하여 공제 형제자매가 부모님을 각각 중복하여 공제
③ 사망자에 대한 인적공제	<ul style="list-style-type: none"> 과세기간 개시일 이전 사망한 부양가족에 대해 인적공제
④ 이혼한 배우자 등 공제	<ul style="list-style-type: none"> 과세기간 종료일 이전 이혼한 배우자에 대해 인적공제 이혼 후 지출한 보험료·기부금 등에 대해 세액공제
⑤ 연령조건에 맞지 않는 부양가족 공제	<ul style="list-style-type: none"> 연령요건 미충족 형제·자매에 대해 부양가족 공제
⑥ 교육비·의료비 등 중복공제	<ul style="list-style-type: none"> 동일 부양가족의 의료비, 교육비, 신용카드 공제를 다수의 근로자가 중복 또는 분할하여 공제
⑦ 주택자금 과다공제	<ul style="list-style-type: none"> 유주택자*임에도 주택자금(월세액 공제 포함) 공제 * 장기주택저당차입금 이자상환액은 1주택자도 공제 가능
⑧ 교육비 과다공제	<ul style="list-style-type: none"> 자녀, 형제자매 등의 대학원 교육비 공제 자녀 교육비를 부부가 중복으로 공제 교육비 중 사내근로복지기금으로부터 학자금(비과세)을 지원받거나, 학교로부터 받은 장학금 등을 공제
⑨ 의료비 과다공제	<ul style="list-style-type: none"> 실손의료보험금 등 보험회사로부터 수령한 보험금으로 보전받은 의료비를 공제 의료비 중 국민건강보험공단으로부터 지급받은 「본인부담금 상한액 초과환급금」 상당액을 공제
⑩ 중소기업취업자 감면	<ul style="list-style-type: none"> 감면대상 업종*이 아님에도 부당하게 감면 신청 * 제외업종(예시): 전문서비스업, 보건업, 금융 및 보험업, 교육서비스업 등

* ①~⑤의 경우, 해당 부양가족에 대한 인적공제(기본공제 + 추가공제) 뿐만 아니라, 해당 부양가족에 대한 특별공제(보험료, 교육비, 신용카드, 기부금 등) 또한 배제



참고 4 - 연말정산 체크 포인트

1 총급여액에 따라 달라지는 공제항목

- 근로자의 총급여액 크기에 따라 공제 여부가 달라지거나, 공제 금액이 달라지는 경우는 아래와 같습니다.

공제항목	내 용	
근로소득공제	총급여액	공제액(2,000만 원 한도)
	500만 원 이하	총급여액의 70%
	500만 원 초과 1,500만 원 이하	350만 원 + 500만 원 초과액의 40%
	1,500만 원 초과 4,500만 원 이하	750만 원 + 1,500만 원 초과액의 15%
	4,500만 원 초과 1억 원 이하	1,200만 원 + 4,500만 원 초과액의 5%
	1억 원 초과	1,475만 원 + 1억 원 초과액의 2%
야간근로수당 등 비과세	직전 과세기간 총급여액 3,000만 원 이하인 경우 해당	
기본공제대상자	연간 소득금액 100만 원(근로소득만 있는 자는 총급여액 500만 원)이하인 경우 해당	
주택임차차입금 원리금 상환액 공제 대상	대부업 등을 경영하지 아니하는 거주자로부터 차입한 차입금의 경우 총급여액 5,000만 원 이하인 경우 해당	
소기업·소상공인 공제부금 소득공제	해당 과세기간 총급여액 7,000만 원 이하인 경우 해당	
주택마련저축 납입액 소득공제 대상	총급여액 7,000만 원 이하인 경우 해당	
신용카드 소득공제	총급여액 25%를 초과한 사용액의 일정액을 소득공제 공제한도 : 총급여액 20%와 300만 원* 중 적은 금액 * 7,000만 원 초과자는 250만 원, 1억2,000만 원 초과자는 200만 원	
장기집합투자증권저축 소득공제 대상	해당 과세기간 총급여액 8,000만 원 이하인 경우 해당	
근로소득 세액공제	총급여액	세액공제 금액 한도
	3,300만 원 이하	74만 원
	3,300만 원 초과 ~ 7,000만 원 이하	74만 원 - [(총급여액 - 3,300만 원) × 0.008] 다만, 위 금액이 66만 원보다 적은 경우에는 66만 원
	7,000만 원 초과	66만 원 - [(총급여액 - 7,000만 원) × 1/2] 다만, 위 금액이 50만 원보다 적은 경우에는 50만 원
연금계좌세액공제 한도	총급여액 1억 2,000만 원 이하자는 연금저축 연 납입액 400만 원(50세 이상자는 600만 원), 초과자는 연 납입액 300만 원 한도 * 공제율 : 총급여액 5,500만 원 이하자는 15%, 초과자는 12%	
의료비 세액공제	총급여액 3%를 초과하는 금액을 공제	
월세액 세액공제	총급여액 5,500만 원 이하자는 17%, 7,000만 원 이하자는 15%	

2 근로자 본인에 한해 공제되는 항목

- ☐ 부양가족을 제외한 근로자 본인만 공제대상에 해당되거나, 본인 부담금에 한해서 공제되는 항목은 아래와 같습니다.

공제항목	공제대상
연금보험료	국민연금, 공무원연금 등 공적연금 납입액
보험료	건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험 보험료
주택자금	주택임차차입금 원리금 상환액, 장기주택저당차입금 이자상환액
개인연금저축	'00. 12. 31. 이전 가입한 개인연금저축 납입액
소기업·소상공인 공제부금	총급여액 7천만 원 이하인 자가 본인 명의로 가입하여납부하는 금액
주택마련저축 납입액	총급여액 7천만 원 이하 무주택 세대주가 본인 명의로 납입한 금액
중소기업 창업투자조합 출자 등	본인 명의로 투자조합 등에 직접 출자 또는 투자한 경우 공제
장기집합투자증권저축	근로소득 있는 자가 '15. 12. 31.까지 가입한 경우 공제
연금계좌	연금저축계좌, 퇴직연금계좌, 개인형 퇴직연금, 과학기술인공제회법에 따른 퇴직연금에 납입한 금액 공제
대학원 교육비, 직업훈련비	근로자 본인 부담금만 공제
정치자금, 우리사주조합 기부금	근로자 본인 지출액만 공제

3 근로제공기간 동안의 지출액에 대해서만 공제되는 항목

- ☐ 아래 항목은 근로자가 근로를 제공한 기간에 지출한 비용만 공제 가능하므로 유의하여야 합니다.

공제구분	공제항목
특별 소득공제	건강보험료 등(건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료) 주택자금공제(주택임차차입금 원리금 상환액, 장기주택저당차입금 이자상환액)
기타 소득공제	주택마련저축 (주택청약종합저축, 청약저축, 근로자 주택마련 저축)
	신용카드 등 사용금액 소득공제(소비증가분은 근로제공 기간에 상관없이 연간으로 계산)
	우리사주조합 출자금
	고용유지 중소기업 근로자 장기집합투자증권저축
특별 세액공제	보험료, 의료비, 교육비 세액공제
기타 세액공제	월세액 세액공제



참고 5 - 영수증 발급기관의 간소화자료 제출방법

- ☐ 영수증 발급기관은 기관 아이디로 접속하여 공제증명자료 제출

[접근 경로]

국세청 홈택스(www.hometax.go.kr) > 접속 > 조회/발급 > 연말정산간소화 > 소득·세액공제 자료제출 > 자료 제출하기(파일선택 > 검증하기 > 제출하기)

- ① 홈택스 접속 후 조회/발급
- ② 소득·세액공제 자료제출
- ③ 자료종류 선택
- ④ 자료 제출하기
 - 자료 파일을 제출한 뒤 [제출결과 조회]에서 오류 내용 확인
 - 제출대상이 100건, 오류건수 10건인 경우 오류 없는 90건은 정상 제출됨
 - 오류 내용을 수정하여 다시 제출하는 경우에는 오류 수정분을 포함한 전체 자료를 제출하여야 함

참고 6 - 간소화자료 제출 바로가기(홈택스 내비게이션) 서비스 이용 방법

- ☐ 내비게이션 서비스는 3단계(안내문 선택→간소화자료 제출→간소화자료 관리)으로 구성되어 제공

1 「안내문 선택」 단계

- ☐ 「안내문 선택」 단계에서 '보기'버튼을 선택하면, 안내문 확인 가능

2 「간소화자료 제출」 단계

- ☐ '자료 제출하기'를 선택하면 간소화 자료 제출화면으로 이동
- ☐ 항목별 자료제출 화면에서 자료종류와 제출방법을 선택하여 제출
- ☐ '엑셀 서식 내려받기'를 선택하면 항목별 제출 엑셀서식을 내려받을 수 있음
- ☐ '자료 제출 매뉴얼 보기'를 선택하면 항목별 자료 제출 매뉴얼을 내려받을 수 있음

3 「간소화자료 관리」 단계

- ☐ '자료 제출 현황 조회'를 선택하면 공제항목별 자료 제출 현황을 확인할 수 있는 화면으로 이동
- ☐ '영수증 발급기관 연락처 등록'을 선택하면 근로자에게 기관별 간소화 자료 상담 연락처를 등록할 수 있는 화면으로 이동

참고 7 - 「편리한 연말정산」 서비스 개요

- ☐ 「편리한 연말정산 서비스」
 - 자체 연말정산 프로그램이 없는 영세 사업자와 소속 근로자를 위해 홈택스(PC)와 손택스(모바일)를 통해 제공하는 연말정산 시스템
- ☐ 주요 서비스 내용

서비스 종류		서비스 내용
미리보기 서비스	신용카드 사용액 사전제공	• 매년 9월까지의 신용카드 사용액을 미리 제공
	연말정산 예상세액 계산	• 간소화 자료를 활용하여 연말정산 예상세액 자동계산, 항목별 맞춤형 절세·유의Tip, 도움말 제공
	3년간 신고내역 및 절세주머니	• 과거 3년간 세부담 증감 추이 도표와 그래프 제공 • 근로자가 실질적 조세부담율을 파악할 수 있도록 실효세율 함께 제공
연말정산 서비스	연말정산 세액 자동계산	• 간소화 자료를 활용하여 연말정산 세액 자동계산 (총급여액, 기납부세액 등은 근로자가 추가 입력 필요)
	맞벌이 부부 세액 비교	• 부양가족 선택 방법을 변경하여 맞벌이 부부의 세부담이 최소화 되는 방법을 찾을 수 있는 모의계산 기능
	공제신고서 자동작성	• 근로자가 간소화서비스에서 공제자료 선택하면 공제 신고서 및 부속명세서 자동작성 (회사가 근로자의 기초자료를 등록한 경우 이용 가능)
	맞춤형 도움말 제공	• 연말정산 도움 코너를 신설하여 근로자가 다양한 유형의 도움자료를 선택할 수 있도록 납세 편의 제공
간편제출 서비스	간편 온라인 제출	• 근로자가 간소화자료 및 공제신고서 온라인 제출 (회사에서 간편제출 요구한 경우 이용 가능)
간소화 서비스		• 조회, 출력, 다운로드 가능 • USB, 파일 다운로드 > 회사 프로그램 업로드 공무원, 대기업 등(종이없는 연말정산 가능)



참고 8 - 「간소화자료 일괄제공 서비스」 절차 흐름도

일정	수행자	일괄제공 이용 절차 및 유의사항
'22. 10. 27. ~ '22. 11. 30.* * 부득이한 경우 '23. 1. 14.까지 수정·신규 등록 가능	회 사	◇ 연말정산 대상 근로자 명단을 홈택스 등록 ◦ 국세청이 제공하는 엑셀서식을 이용하거나 직접 입력 ◦ 일괄제공 압축파일 해제시 사용할 비밀번호 설정 가능 ◦ 기장 업무 수입 세무대리인에게 간소화 자료 제공 가능
'22. 12. 1. ~ '23. 1. 19.	근 로 자	◇ 간소화자료 일괄제공되는 회사와 제공자료의 범위 등을 홈택스에서 최초 1회 확인(동의) ◦ 홈택스(손택스)에 접속하면 알림창을 통해 일괄제공 확인(동의) 화면으로 자동 안내 ◦ 확인(동의) 하지 않은 근로자의 자료는 제공하지 않음 ◦ 작년 시범운용 중 확인(동의)을 완료한 근로자의 경우 확인(동의) 절차를 다시 이행할 필요 없음 ◦ 회사에 제공하고 싶지 않은 간소화자료는 삭제 가능
'23. 1. 21. ~	국 세 청	◇ 일괄제공 확인(동의)한 근로자의 간소화자료를 회사에 제공 ◦ 회사가 '23.1.14.까지 등록한 근로자로서 '23.1.19.까지 일괄제공에 확인(동의)한 근로자의 간소화 자료를 홈택스를 통해 순차적으로 제공
'23. 1. 21. ~ '23. 3. 10.	회 사	◇ 간소화자료 PDF 압축파일을 내려받아 연말정산 진행 ◦ PDF 압축파일 한개 용량을 최대 5GB(약 2만 5천여 명) 제공 ◦ 기존 등록된 부양가족의 간소화 자료도 함께 일괄 제공 ◦ 국세청이 제공한 간소화 자료를 활용하여 연말정산 후 최종결과를 근로자에게 제공

참고 9 - 회사 신청 방법(연말정산 대상 근로자 명단 등록)

□ 연말정산 대상 근로자 명단 등록 방법

[접근 경로]

국세청 홈택스(www.hometax.go.kr) > 접속 > 조회/발급 > 연말정산간소화 > 간소화자료 일괄제공
(국세청 > 회사) 서비스

- ① 「연말정산간소화」 화면에서 회사 신청(연말정산 대상 근로자 명단 등록) 선택
- ② 간소화 일괄제공 업무 수행자 정보, 비밀번호, 세무대리인 제공 동의 여부 입력 후 저장
- ③ 두가지 제출 방법(직접입력, 엑셀파일) 중에 선택
 - ㉠ 직접입력 제출: 신청 근로자의 성명, 주민등록번호를 직접 입력, 자료 추가하여 제출
 - ㉡ 엑셀파일 제출: 엑셀서식에 맞춰 작성하여 엑셀자료 올리기 제출