

신규사업자 세금 길라잡이

- 국세청, 2024. 10

1 부가가치세

● 부가가치세 신고·납부의무자

- 부가가치세란 재화의 거래나 용역의 제공 과정에서 얻어지는 이윤에 대하여 과세하는 세금으로, 매출세액에서 매입세액을 차감하여 계산합니다.
- 부가가치세 과세대상 사업자는 재화를 판매하거나 용역을 제공할 때 거래금액에 일정금액의 부가가치세를 징수하여 신고·납부해야 합니다.

사업자의 분류



1) 사업 목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하는 자

2) 부가가치세가 면제되는 재화·용역을 공급하는 사업자

3) 직전 연도의 공급대가(부가가치세가 포함된 대가)의 합계액이 1억400만원*에 미달하는 사업자로서, 간이과세 법령에 따라 간편한 절차로 부가가치세를 신고·납부하는 개인사업자

* 직전연도 공급대가 합계액이 4800만원 미만인 경우 부가가치세 신고의무는 있으나 납부의무는 면제됨



● 부가가치세 신고·납부

◦ 부가가치세 과세기간 및 신고·납부기한은 다음과 같습니다.

사업자	과세기간		신고·납부기간 및 의무이행방법	
일반 과세자	1기	1.1. ~ 6.30.	4.1. ~ 4.25.	세무서장이 작년 제2기 납부세액의 1/2만큼 예정 고지*
			7.1. ~ 7.25.	1.1. ~ 6.30. 사업실적에 대하여 신고·납부하며 예 정고지액 차감
	2기	7.1. ~ 12.31.	10.1. ~ 10.25.	세무서장이 올해 제1기 납부세액의 1/2만큼 예정 고지*
			다음해 1.1. ~ 1.25.	7.1. ~ 12.31.사업실적에 대하여 신고·납부하며 예 정고지액 차감
간이 과세자	1.1. ~ 12.31.		7.1. ~ 7.25.	세무서장이 전년도 납부세액 1/2 예정부과*
			다음해 1.1. ~ 1.25.	1.1. ~ 12.31.사업실적에 대하여 확정신고·납부하며 예정부과액 차감

* 징수해야할 금액이 50만원 미만인 경우 예정고지·부과 대상에서 제외되어, 1월·7월에 신고·납부
하면 됩니다

◦ 부가가치세 예정고지·부과 대신 예정신고를 할 수 있는 개인사업자는 다음과 같습니다.

사업자 형태 및 요건		예정신고 과세기간		예정신고·납부
일 반	휴업 또는 사업부진 등으로 예정신고기간의 공 급가액 또는 납부세액이 직전 과세기간 공급가 액 또는 납부세액의 3분의 1에 미달하거나 조기 환급을 받고자 하는 경우	1기	1.1. ~ 3.31. 실적	4.1. ~ 4.25.
		2기	7.1. ~ 9.30. 실적	10.1. ~ 10.25.
간 이	휴업 또는 사업부진 등으로 예정부과기간의 공 급대가 또는 납부세액이 직전 과세기간 공급대 가 또는 납부세액의 3분의 1에 미달하거나 세금 계산서를 발급한 경우(신고의무 부여)	1.1. ~ 6.30. 실적		7.1. ~ 7.25.

- 법인사업자는 예정신고·납부(4월, 10월), 확정신고·납부(7월, 다음 해 1월)를 모두
하여야 합니다.(직전 과세기간 공급가액의 합계액이 1억5천만원 미만인 경우 예
정고지)
- 신고기간 내 신고를 하지 않는 경우 관할 세무서에서 납부세액을 결정하여 고지
하며, 신고불성실 가산세를 추가로 부담하게 됩니다. 납부 지연 시에는 납부지연
가산세가 부과됩니다.(6장 가산세 부과·감면 참고)

● 세금계산서 제도

- 세금계산서란 부가가치세법 상 과세대상 사업자가 재화 또는 용역을 공급하고, 상대방으로부터 부가가치세를 포함하여 거래하였다는 사실을 확인해주는 증빙서류입니다.
- 세금계산서를 주고받을 때는 아래의 확인사항 및 기재사항이 정확히 기재되었는지 확인하여야 합니다.

기본 확인사항	필수 기재사항
① 거래당사자의 사업자등록 상태(휴·폐업 여부)	① 공급자의 등록번호, 성명 또는 명칭
② 과세유형(세금계산서 발급의무가 있는 사업자 여부)	② 공급받는 자의 등록번호
	③ 공급가액과 부가가치세액
	④ 작성 연월일

※ 사업자등록 상태·과세유형 조회 방법

홈택스(www.hometax.go.kr) → 상담·불복·고충·제보·기타 → 사업자상태 조회

- 재화나 용역의 매입 시 정확한 세금계산서를 발급받아야 부가가치세 매입세액을 공제받을 수 있으며, 다음의 경우에는 매입세액을 공제받을 수 없습니다.

매입세액이 공제되지 않는 경우
<ul style="list-style-type: none"> ○ 세금계산서를 발급받지 않았거나 필요적 기재사항 누락 또는 사실과 다르게 기재된 세금계산서인 경우 ○ 매입처별 세금계산서합계표를 제출하지 않거나 부실 기재한 경우 ○ 사업과 직접 관련이 없는 매입세액
사업과 직접 관련 없는 매입세액의 범위
<ul style="list-style-type: none"> ① 사업자가 그 업무와 관련 없는 자산을 취득·관리함으로써 발생하는 취득비·유지비·수선비와 이와 관련되는 필요경비 ② 사업자가 그 사업에 직접 사용하지 아니하고, 타인(종업원 제외)이 주로 사용하는 토지·건물 등의 유지비·수선비·사용료와 이와 관련되는 지출금 ③ 사업자가 그 업무와 관련 없는 자산을 취득하기 위하여 차입한 금액에 대한 지급이자 ④ 사업자가 사업과 관련 없이 지출한 접대비
<ul style="list-style-type: none"> ○ 개별소비세 과세대상 승용자동차의 구입과 임차 및 유지에 관련된 매입세액(운수업, 자동차 관련업자가 직접 영업으로 사용하는 것은 제외) ○ 접대비 지출 관련 매입세액(예시 : 접대목적의 골프회원권 사용, 특정 대리점에 무상공급한 재화, 특정거래처에 사전약정 없이 매출할인한 것 등) ○ 면세사업 관련 매입세액 및 토지 관련 매입세액 ○ 사업자등록 전 매입세액(다만, 공급시기가 속하는 과세기간이 지난 후 20일 이내에 등록을 신청한 경우 등록 신청일부터 공급시기가 속하는 과세기간 기산일까지 역산한 기간 이내의 것은 가능)



- 법인사업자와 직전 연도의 사업장별 재화·용역의 공급가액 합계액(면세 공급가액 포함)이 8천만원 이상인 개인사업자는 의무적으로 전자세금계산서를 발급하여야 합니다.

의무발급 대상자	의무발급 기간
모든 법인사업자	사업 개시일부터
직전 연도 사업장별 과·면세 공급가액 합계액이 8천만원 이상인 개인사업자	사업장별 재화·용역의 과·면세 공급가액 합계액이 8천만원 이상인 연도의 다음 연도 7.1.부터

- 세금계산서 관련 가산세는 다음과 같습니다.

공급한 사업자(자세한 사항은 부가가치세법 제60조 참고)		
지연발급	발급시기가 지난 후 해당 재화·용역의 공급시기가 속하는 과세기간에 대한 확정신고 기한까지 세금계산서를 발급하는 경우	그 공급가액의 1%
착오·과실 발급 등	필요적 기재사항의 전부 또는 일부가 착오 또는 과실로 적혀 있지 아니하거나 사실과 다른 경우	그 공급가액의 1%
미발급	발급시기가 지난 후 해당 재화 또는 용역의 공급시기가 속하는 과세기간에 대한 확정신고 기한까지 세금계산서를 발급하지 않은 경우	그 공급가액의 2%
허위발급	재화·용역을 공급하고 실제로 재화·용역을 공급하는 자가 아닌 자 또는 실제로 재화·용역을 공급받는 자가 아닌 자의 명의로 세금계산서 등을 발급한 경우	그 공급가액의 2%
과다기재 발급	재화·용역을 공급하고 세금계산서 등의 공급가액을 과다하게 기재한 경우	실제보다 과다하게 기재한 부분에 대한 공급가액의 2%
가공발급	재화·용역을 공급하지 않고 세금계산서 등을 발급한 경우	그 세금계산서 등에 적힌 공급가액의 3%

공급받은 사업자		
허위수취	재화·용역을 공급받고 실제로 재화·용역을 공급하는 자가 아닌 자의 명의로 세금계산서 등을 발급받은 경우	그 공급가액의 2%
과다기재 수취	재화·용역을 공급받고 실제보다 과다하게 기재한 부분에 대한 공급가액의 2% 가산세가 적용되는 세금계산서 등을 발급받은 경우	실제보다 과다하게 기재한 부분에 대한 공급가액의 2%
가공수취	재화·용역을 공급받지 않고 세금계산서 등을 발급받은 경우	그 세금계산서 등에 적힌 공급가액의 3%

전자세금계산서 발급의무 위반 시	
전자세금계산서 미발급	그 공급가액의 2%
전자세금계산서 지연발급 또는 종이 세금계산서 발급	그 공급가액의 1%
전자세금계산서 미전송	그 공급가액의 0.5%
전자세금계산서 지연전송	그 공급가액의 0.3%

사업장현황신고
<p>사업장현황신고 의무</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 면세사업자(해당 과세기간 중에 사업을 폐업 또는 휴업한 사업자를 포함)는 사업장현황신고 의무 대상자이며, 부가가치세 과세사업자 또는 법인사업자는 사업장현황신고 의무가 없습니다. ● 다만 사업자가 「부가가치세법」 상 과세사업과 면세사업을 함께 운영하며, 면세사업 수입금액 등을 신고하는 경우에는 사업장현황신고를 한 것으로 봅니다. <p>사업장현황신고 기간·방법</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 면세사업자는 1년간의 수입금액과 사업장 현황을 다음 연도 2월 10일까지 사업장 소재지관할 세무서장에게 신고해야 하며, 다음 사항이 포함된 신고서와 업종별 수입금액검토표 및 (세금)계산서합계표를 제출해야 합니다. ● ① 사업자 인적사항 ② 업종별 수입금액 명세 ③ 수입금액의 결제수단별 내역 ④ 계산서·세금계산서·신용카드매출전표 및 현금영수증 수취 내역



사업장현황신고 관련 가산세

적용대상	① 의료법에 따른 의료업 ② 수의사법에 따른 수의업 ③ 약사법에 따라 약국을 개설하여 약사에 관한 업*을 행하는 사업자 * 약사업은 대부분 부가가치세법상 과·면세 경영사업자이므로, 부가가치세 신고 시 면세수입금액을 신고한 경우에는 별도로 사업장현황신고를 하지 않음(부가가치세 면세사업자만 사업장현황신고 가능)
가산세액	무신고(과소신고) 수입금액 × 0.5%

지식 Plus+

1. 홈택스를 통한 세금 신고

- 홈택스로 국세*를 신고할 수 있고, 부가가치세 1만원, 종합소득세·법인세·양도소득세 2만원이 세액공제됩니다.

* 종합소득세, 양도소득세, 부가가치세, 법인세, 상속세, 증여세, 종합부동산세, 개별소비세, 원천세, 교육세, 인지세, 주세, 증권거래세, 교통·에너지·환경세

- 홈택스로 세금신고를 했거나 납부고지서를 받은 경우에는 은행 방문없이 납부 관련 정보를 확인 후 계좌이체, 신용·체크카드, 간편결제 등으로 국세 납부가 가능합니다.

2. 국세 납부방법

온라인 채널		오프라인 채널	
홈(손)택스	<ul style="list-style-type: none"> ○ 공동·금융인증서 또는 간편인증 로그인 필요 ○ [납부·고지·환급]-[세금납부]에서 전자신고분은 ○ [납부할 세액 조회납부], 서면신고분은 [자진납부] ○ 계좌이체, 신용·체크카드, 간편결제 방식으로 납부가능(카드 수수료 0) ○ 이용시간은 연중무휴 07:00~23:30 	금융기관	전자신고 후 출력 또는 직접 작성한 납부서를 가지고 운영시간 내 금융기관에 방문·납부 <ul style="list-style-type: none"> ○ (수납창구) 현금, 계좌이체, 가상계좌 납부 ○ (ATM) 계좌이체, 신용카드, 가상계좌 납부 - ATM 사용 시 분할납부 불가, 납부시간은 은행 운영에 따라 변동 가능

인터넷 지로	<ul style="list-style-type: none"> 홈페이지 회원가입 후 이용 (www.giro.or.kr) [국고금]-[국세]에서 계좌이체, 신용·체크카드, 간편결제 방식으로 납부가능(카드 수수료 O) 이용시간은 연중무휴 00:30~23:30 	금융 기관	<ul style="list-style-type: none"> (공과금수납기) 계좌이체 납부 <ul style="list-style-type: none"> - 공과금수납기란, 금융기관에서 공과금 납부 전용을 위해 설치된 단말기 (인터넷·모바일뱅킹) 계좌이체, 가상계좌 납부 (ARS) 계좌이체, 가상계좌 납부
카드 로 택 스	<ul style="list-style-type: none"> 홈페이지 회원가입 후 이용 (www.cardrotax.or.kr) [국세]에서 계좌이체, 신용·체크카드, 복합결제방식으로 납부가능(카드 수수료 O) 이용시간은 연중무휴 00:30~23:30 	세 무 서	<ul style="list-style-type: none"> (무인수납기) 신용·체크카드(카드 수수료 O) <ul style="list-style-type: none"> - 신용·체크카드 납부 전용 무인 단말기로 납세자가 직접 이용 이용시간은 09:00~18:00(토요일·공휴일 제외)

3. 전자고지 제도 안내

- 전자고지란 납세자가 홈택스·손택스를 통해 언제 어디서나 국세 고지내역을 확인하고 바로 납부까지 할 수 있는 제도이며, 홈택스·손택스 [납부·고지·환급]-[국세고지]-[전자고지 신청/해지] 또는 세무서에서 신청하실 수 있습니다.
- 전자고지 이용 납세자는 대상세목에 대하여 국세 고지서 1건 당 1,000원의 세액공제가 가능합니다.

대상세목	부가가치세 예정고지, 종합소득세 중간예납고지, 종합부동산세 및 상속·증여세 고지
공제시기	전자고지를 신청한 달의 다음다음 달 이후 송달하는 분부터 공제

4. 전자고지 유의사항

- 전자고지서는 신청한 날의 다음 날부터 발송되며, 전자고지 발송 시 별도 종이고지서는 발송되지 않습니다.
 - 전자고지서의 송달효력은 홈택스·손택스에 저장된 때 발생하며 열람기준이 아닙니다.
 - 전자고지서를 2회 연속하여 납부기한까지 열람하지 않을 경우, 두 번째 전자고지의 납부기한 다음날에 자동 해지되고, 해지 다음날부터 종이고지서가 우편으로 발송되며, 30일간 전자고지를 다시 신청할 수 없습니다.
- ※ 다만, 전자고지서 상의 납부기한까지 해당 국세를 전액 납부하는 경우 전자고지 열람으로 간주합니다.



2

종합소득세

● 종합소득세 신고·납부대상자

- 1.1.~12.31. 국내·외에서 발생한 소득 중 종합소득이 있는 사람은 다음 연도 5월에 종합소득세를 신고·납부하여야 합니다.(성실신고 확인대상자는 5·6월에 신고·납부)
 - 사업소득, 근로소득, 연금소득, 기타소득, 이자·배당소득은 종합소득이며, 분리와세되는 이자·배당소득 또는 분리과세를 선택한 연 300만원 이하 기타소득 등과 양도소득, 퇴직소득은 종합소득세 합산신고 대상에서 제외됩니다.
- 종합소득세 신고 대상은 사업개시나 폐업에 의해 영향을 받지 않으므로, 연도 중에 폐업하였거나 사업에서 손실이 발생하여 납부할 세액이 없는 경우에도 종합소득세를 신고하여야 합니다.

● 종합소득세 신고 방법

- 소득금액을 계산·신고하는 방법은 ① 사업자가 비치·기장한 장부에 의해 계산하는 방법(기장신고)과 ② 정부에서 정한 방법에 의하여 계산(추계신고)하는 방법이 있습니다.
 - 기장신고한 사업자는 기록한 장부와 관련 증빙서류 등을 5년간 보관하여야 합니다. 다만, 과세기간의 개시일 5년 전에 발생한 결손금을 공제받은 자는 해당 결손금이 발생한 과세기간의 서류를 공제받은 과세기간의 다음다음 연도 5.31.까지 보관하여야 합니다.
 - 장부기장 시 결손금에 대해 15년간 공제받을 수 있고('09~'19년 발생분은 10년간 공제), 무기장가산세 적용이 배제됩니다.

① 기장신고	② 추계신고
사업과 관련된 모든 거래사실이 기록된 복식부기 또는 간편장부를 바탕으로 소득금액을 계산·신고하는 방법	장부를 기록하지 않았을 경우 기준경비율 또는 단순경비율을 적용하여 소득금액을 계산·신고하는 방법
<ul style="list-style-type: none"> ◦ 직전 연도 수입금액이 일정 금액 이상인 사업자 및 전문직 사업자는 복식부기 의무자 ◦ 당해 연도에 신규로 사업을 개시하였거나, 직전 연도 수입금액이 일정 금액 미만인 전문직 외의 사업자는 간편장부 대상 	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 직전 또는 당해연도의 수입금액이 기준 이상이거나 전문직 사업자와 현금영수증 미가맹점 등은 기준경비율 대상 ◦ 당해연도 수입금액이 복식부기 기준 수입금액 미만인면서 직전연도 수입금액이 경비율 판단 기준금액에 미달하거나 당해연도 수입금액이 경비율 판단 기준금액에 미달한 신규사업자는 단순경비율 대상

- 업종별로 적용되는 복식부기 및 기준경비율 기준 수입금액은 다음과 같으며, 홈택스에서기준·단순경비율을 조회하실 수 있습니다.(홈택스 → 세금신고 → 종합소득세 신고 → 신고 도움자료 조회 → 기준·단순경비율 조회)

업종 구분		복식부기 기준수입금 액	기준경비율	기준수입금액
			직전연도	당해연도
가.	농업·임업 및 어업, 광업, 도매 및 소매업(상품중개업 제외), 부동산매매업, 그 밖에 아래 ‘나’ 및 ‘다’에 해당되지 아니하는 사업	3억원	6천만원	3억원
나.	제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 공기조절 공급업, 수도·하수·폐기물처리·원료재생업, 건설업(비주거용 건물 건설업 제외), 부동산 개발 및 공급업(주거용 건물 개발 및 공급업에 한정), 운수업 및 창고업, 정보통신업, 금융 및 보험업, 상품중개업	1억5천만원	3천6백만원	1억5천만원
	수리 및 기타 개인서비스업(「부가가치세법 시행령」 제42조제1호에 따른 인적용역만 해당)	7천 5백만원	2천 4백만원	7천 5백만원
다.	부동산임대업, 부동산업(부동산매매업 제외), 전문·과학 및 기술서비스업, 교육서비스업, 사업시설관리·사업지원 및 임대서비스업, 보건업 및 사회복지서비스업, 예술·스포츠 및 여가 관련 서비스업, 협회 및 단체, 가구 내 고용활동			
	수리 및 기타 개인서비스업(「부가가치세법 시행령」 제42조제1호에 따른 인적용역은 제외)			

- 복식부기의무자가 추계신고한 경우 ① 무신고가산세와 ② 장부의 기록·보관 불성실 가산세 중 큰 금액을 가산세로 부담해야 합니다.

① 무신고가산세

= 무신고납부세액의 20%(부정40%)와 수입금액의 0.07%(부정0.14%) 중 큰 금액

② 장부의 기록·보관 불성실 가산세

= 종합소득산출세액 × (미기장 소득금액 ÷ 종합소득금액) × 20%

- 간편장부대상자(소규모사업자* 제외)가 추계신고한 경우에는 산출세액의 20%를 가산세로 부담해야 합니다.



- * 신규 개업한 자, 직전 과세기간 수입금액 4,800만원 미만인 자, 연말정산하는 사업소득만 있는 자

주택임대소득

주택임대소득 과세대상

보유 주택 수	과세대상 소득
1주택	국외주택 월세 수입, 국내 기준시가 12억원 초과 주택 월세 수입
2주택	모든 월세 수입
3주택 이상	모든 월세 수입, 비소형 주택 3채 이상 보유하고 해당 보증금·전세금 합계 3억원 초과하는 경우 해당 보증금·전세금

주택임대소득 신고방법

주택임대 총수입금액이 2천만원 이하인 경우	종합과세(세율: 6~45%)와 분리과세(세율: 14%) 중 선택 신고
주택임대 총수입금액이 2천만원 이하인 경우	종합과세(세율: 6~45%)와 분리과세(세율: 14%) 중 선택 신고
주택임대 총수입금액이 2천만원 초과인 경우	다른 종합과세 대상 소득과 합산하여 신고(세율: 6~45%)

주택임대소득 관련 가산세

- 주택임대 사업자는 임대사업 시작일로부터 20일 이내에 사업장 관할 세무서에 사업자 등록을 하여야 하며, 2020년 귀속분부터는 사업개시일로부터 사업자등록을 신청한 날의 직전일까지의 주택 임대 수입금액 0.2%가 미등록 가산세로 부과됩니다.

※ 종합소득세, 주택임대소득을 무·과소신고하거나 신고 후 납부 지연 시 가산세가 부과되며, 신고를 하지 않는 경우 각종 세액공제 및 감면을 받을 수 없습니다.

지식 Plus+

세금포인트 제도

- 세금납부에 대한 보람과 자긍심을 고취하기 위해 개인 또는 중소기업이 납부한 세금에 대해 부여받은 포인트(10만원 당 1p)를 사용하여 다양한 혜택을 제공받는 제도입니다.

구 분	내 용
① 납부기한 등의 연장 시납세담보 면제(개인·법인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 납세유예 신청 시 최대 5억원까지 납세담보 면제 - 세금포인트를 사용하여 최대 9개월간 납세유예 신청 가능 ※ 담보면제 신청금액 = 세금포인트 × 10만원
② 소액채납자 재산 매각유예(개인·법인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 1천만원 이하 소액채납자 재산 매각유예 - 세금포인트를 사용하여 최대 1년간 매각유예 신청 가능 ※ 매각유예 신청금액 = 세금포인트 × 10만원
③ 세금포인트 온라인 할인쇼 핑몰(개인·법인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 우수한 중소기업 제품을 5% 할인 구매 ※ 구매금액에 따라 세금포인트 1~5p 사용
④ 인천국제공항 비즈니스센터(개인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 인천국제공항 방문 시 비즈니스센터 이용 ※ 세금포인트 5p 사용
⑤ 국립중앙박물관 관람료 할인(개인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 국립중앙박물관 기획·특별전 관람료 10% 할인 ※ 세금포인트 1p 사용
⑥ 국립세종 · 백두대간수목원 관람료 할인(개인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 국립세종·국립백두대간수목원 관람료 1천원 할인 ※ 세금포인트 1p 사용
⑦ 납세자세법교실 우선 수강(개인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 국세공무원교육원에서 운영하는 납세자세법교실 우선 수강 ※ 세금포인트 3p 사용
⑧ 한국무역보험공사 국외기업 신용조사 서비스(법인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 한국무역보험공사 국외기업 신용조사 서비스 연간 1회 무상 이용 ※ 세금포인트 22~49p 사용
⑨ 국립생태원 · 해양생물자원관관람료 할인(개인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 국립생태원· 국립해양생물자원관 관람료 1천원 할인 ※ 세금포인트 1p 사용
⑩ 경주시 사적지 관람료 할인(개인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 경주시 사적지 등 10곳 관람료 1천원 할인 ※ 세금포인트 1p 사용
⑪ 행복한 백화점(개인·법인 이용)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 우수한 중소기업 제품을 5% 할인 구매 ※ 구매금액에 따라 세금포인트 1~5p 사용



3 현금영수증 및 사업용계좌 제도

● 현금영수증 제도 안내

- 현금영수증 가입의무 대상자 및 발급을 원하는 사업자는 현금영수증 가맹점으로 가입해야 합니다.

가입의무 대상자		가입기한
개인 사업자	소비자상대업종(의무발행업종 제외) (소득세법 시행령 별표 3의2)	수입금액이 2천4백만원 이상이 되는 해의 다음 연도 3.31.
	의무발행업종 (소득세법 시행령 별표 3의3)	사업개시일, 업종 정정일 등의 요건 해당일로부터 60일 이내
소비자상대업종을 영위하는 법인사업자 (소득세법 시행령 별표 3의2)		개업일 등이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내

- 가입의무 대상자가 현금영수증 가맹점으로 가입하지 않거나 그 가입기한이 지나서 가입한 경우, 해당 과세기간의 수입금액을 미가입기간 일수로 안분하여 1%를 가산세로 부과합니다.
- 현금영수증 가맹점은 가맹점 스티커를 관할 세무서에서 받아 아래의 장소에 부착하여야 할 의무가 있으며, 의무 불이행 시 50만원의 과태료가 부과됩니다.(직전 과세기간 수입금액 2,400만원 미만 개인사업자 제외)

계산대가 있는 사업장

계산대나 계산대 근처의 벽·천장(천장걸이 사용) 등 소비자가 잘 볼 수 있는 곳

계산대가 없는 사업장

업장 출입문 입구나 내부에 소비자가 잘 볼 수 있는 곳

- 소비자상대업종을 영위하는 현금영수증가맹점이 사업과 관련하여 재화·용역을 공급하고 그 대금을 현금으로 받은 경우 거래상대방이 현금영수증을 요구하면 그 발급을 거부하거나 사실과 다르게 발급해서는 안됩니다.
 - 의무발행업종 사업자는 사업과 관련하여 건당 거래금액(부가가치세액 포함)이 10만원 이상인 재화·용역을 공급하고 그 대금을 현금으로 받은 경우에는 거래상대방이 현금영수증 발급을 요청하지 않아도 현금영수증을 발급해야 합니다.
 - 소비자가 현금영수증 발급을 요청하지 않았거나 인적사항을 모르는 경우에 현금을 받은 날로부터 5일 이내 국세청 지정코드(010-000-1234)로 현금영수증을 발급해야 합니다.

- 현금영수증 발급의무 불이행에 따른 불이익은 다음과 같으며, 착오나 누락으로 거래대금을 받은 날로부터 10일 내에 관할 세무서에 자진 신고하거나 현금영수증을 자진 발급한 경우 가산세(과태료) 50%가 감면됩니다.

현금영수증 관련 불이익 ※ 자세한 사항은 소득세법 제81조의9, 제81조의10, 법인세법 제75조의6, 제75조의8 참고	
현금영수증을 위장(가공)으로 발급하거나 발급받는 경우	그 공급가액의 2(3)%
현금영수증 발급을 거부하거나 사실과 다르게 발급한 경우	통보받은 건별 발급거부금액·사실과 다르게 발급한 금액의 5%와 건별 5천원 중 큰 금액
현금영수증 의무발행업종 사업자가 10만원 이상의 현금거래에 대해 현금영수증을 발급하지 아니한 경우	미발급 금액의 20%(2018.12.31. 이전 위반분은 50%)

● 사업용계좌 제도 안내

- 복식부기의무자는 거래대금·인건비·임차료 등을 지급하거나 받는 경우 전용 사업용 계좌를 사용하여야 하고, 신고 기한 이내에 관할 세무서장에게 신고하여야 합니다.

신고기한	사업용 계좌 관련 불이익
<ul style="list-style-type: none"> ◦ 신규 : 1. 1. ~ 6. 30. ◦ 변경·추가 : 종합소득세 확정신고 기한까지 	① 미신고 가산세 : $\text{MAX}(\text{㉠미신고한 기간의 수입금액} \times 0.2\%, \text{㉡사업용계좌 사용대상금액*의 합계액} \times 0.2\%)$ * 사업용계좌 사용의무가 있는 과세기간의 거래금액 ② 미사용 가산세 : 사업용 계좌 미사용 금액* \times 0.2% * 사업용 계좌 사용의무가 있는 거래금액 중 미사용분에 한함 ③ 중소기업특별세액 등 감면 혜택 배제 (조세특례제한법 §128④)

- 복식부기의무자는 거래대금·인건비·임차료 등을 지급하거나 받는 경우 전용 사업용 계좌를 사용하여야 하고, 신고 기한 이내에 관할 세무서장에게 신고하여야 합니다.
- 사업자는 사업과 관련한 거래대금 결제 시 반드시 사업자 본인 명의의 계좌를 사용하여야 하고, 법인의 경우 법인 명의의 계좌가 아닌 법인 대표자 명의로 된 계좌도 차명계좌에 해당합니다.

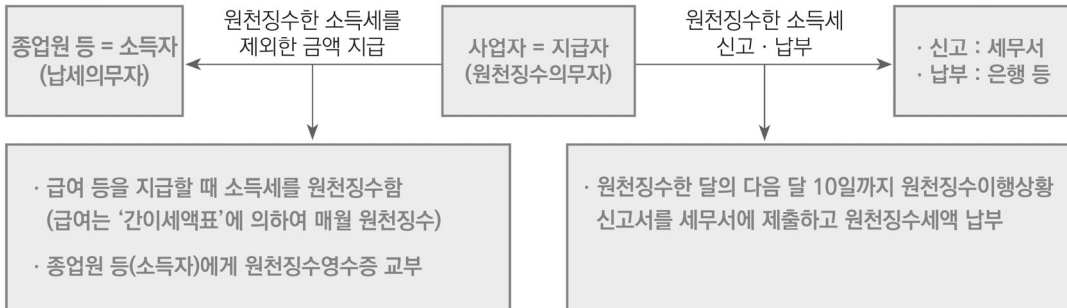


4 원천징수 신고·납부 및 지급명세서 제출

● 원천징수 신고·납부 및 지급명세서 제출의무자

- 사업자는 종업원 등 소득자에게 급여, 사업·기타소득 등 각종 소득을 지급할 때 소득자가 납부하여야 할 세금을 미리 징수하여 국가에 대신 신고·납부하여야 합니다.
 - 원천징수 대상 소득에는 이자·배당소득, 인적용역소득(사업소득), 봉급·상여금 등의 근로소득, 연금소득, 상금·강연료 등 일시적 성질의 기타소득, 퇴직소득 등이 있습니다.
 - 사업자는 일정 소득금액 또는 수입금액을 지급받는 자의 인적사항, 지급액, 원천징수세액 등을 기재한 자료인 지급명세서를 각 소득별, 지급명세서 종류별로 정해진 기한 내에 관할 세무서에 제출해야 합니다.

● 원천징수 신고·납부기한



● 지급명세서 제출시기

구분	제출 시기
이자·배당·연금·기타소득 ¹⁾ 의 지급명세서	지급일 ²⁾ 이 속하는 연도의 다음 연도 2월 말일
사업 ¹⁾ ·근로·퇴직·종교인소득, 봉사료의 지급명세서	지급일 ²⁾ 이 속하는 연도의 다음 연도 3월 10일
일용근로자에 대한 근로소득의 지급명세서	그 지급일이 속하는 달의 다음 달 말일
상용근로자에 대한 근로소득의 간이지급명세서	그 지급일이 속하는 반기 마지막 달의 다음달 말일('26.1월 지급분부터 매월 제출)
강연료 등 인적용역 기타소득·사업소득의 간이지급명세서	그 지급일이 속하는 달의 다음 달 말일

- 1) 사업소득(연말정산 대상 제외), 기타소득 간이지급명세서 제출 시 제출분에 대하여 지급명세서를 제출한 것으로 간주
- 2) 소법§131, §135, §144의5, §147을 적용받는 소득의 경우 해당 소득에 대한 과세기간 종료일

● 원천징수 및 지급명세서 관련 주요 가산세대상

- 원천징수세액의 납부지연 시 가산세가 부과됩니다. (6장 가산세 부과·감면 참고)
- 지급명세서(일용근로자의 지급명세서 제외) 미제출 시 미제출금액의 1%를, 제출기한 경과 후 3개월 이내 지연 제출 시 미제출 금액의 0.5%를 가산세로 부과합니다.
 - 일용근로자의 지급명세서와 간이지급명세서 미제출 시 미제출금액의 0.25%를 가산세로 부과하며, 제출기한 경과 후 1개월 이내(근로소득은 3개월 이내) 지연 제출 시 미제출금액의 0.125%를 가산세로 부과합니다.
- 지급명세서(일용지급명세서 제외)의 내용이 불분명하거나 사실과 다른 경우 그 금액의 1%를 가산세로 부과합니다.
 - 일용근로자의 지급명세서와 간이지급명세서의 내용이 불분명하거나 사실과 다른 경우 그 금액의 0.25%를 가산세로 부과합니다.

원천징수 반기별 신고·납부

- 반기별 신고·납부대상자
 - 직전 과세기간(신규로 사업을 개시한 사업자의 경우 신청일이 속하는 반기) 상시 고용인원*이 20인 이하인 사업자(금융 및 보험업을 경영하는 자 제외), 종교단체로서 원천징수 관할 세무서장의 승인 또는 국세청장이 정하는 바에 따라 지정을 받은 자
 - * 직전 연도의 상시고용인원 수는 직전 연도의 1월부터 12월까지의 매월 말일 현재의 상시고용인원의 평균인원 수(신규사업자의 경우 신청일이 속하는 반기의 상시 고용인원의 평균인원 수)로 하며, 종교단체는 상시 고용인원과 관계없이 신청 가능함
- 신청 기간
 - 상반기부터 반기별 납부를 하고자 하는 경우 : 직전연도 12.1. ~ 12.31.
 - 하반기부터 반기별 납부를 하고자 하는 경우 : 6.1. ~ 6.30.
- 신청 방법
 - 온라인 신청 : 홈택스(모바일 홈택스) 로그인 → 국세증명·사업자등록 세금관련 신청/신고 → 원천세 관련 신청·신고 → 원천징수세액 반기별 납부 승인 신청
 - 방문 신청 : 원천징수세액 반기별납부 승인신청서를 작성하여 가까운 세무서에 직접 제출



5 가산세 부과·감면(공통)

● 가산세 부과

- 법정신고기한까지 세법에 따른 국세의 과세표준 신고를 하지 않은 경우 납부하는 가산세는 다음과 같습니다.

무신고 가산세 (일반)	
원칙	무신고납부세액 × 20%
법인세, 소득세법상 복식부기 의무자 [Max(①,②)]	① 무신고납부세액 × 20% ② 수입금액 × 7/10,000
부가가치세 영세율 과세표준이 있는 경우 [①+②]	① 무신고납부세액 × 20% ② 영세율과세표준 × 5/1,000

무신고 가산세 (부정)	
원칙	무신고납부세액 × 40%*
법인세, 소득세법상 복식부기 의무자 [Max(①,②)]	① 무신고납부세액 × 40%* ② 수입금액 × 14/10,000
부가가치세 영세율 과세표준이 있는 경우 [①+②]	① 무신고납부세액 × 40%* ② 영세율과세표준 × 5/1,000

* 국제거래에서 발생한 부정행위인 경우 60%

- 법정신고기한까지 세법에 따른 국세 과세표준 신고를 하였으나, 납부세액을 신고해야 할 세액보다 적게 신고하거나 환급세액을 신고해야 할 금액보다 많이 신고하는 경우 납부하는 가산세는 다음과 같습니다.

과소신고·초과환급 가산세 (일반)	
원칙	과소신고납부세액 등 × 10%
부가가치세 영세율 과세표준이 있는 경우 [①+②]	① 과소신고납부세액 등 × 10%
	② 과소신고된 영세율과세표준 × 5/1,000

과소신고·초과한금 가산세 (부정)	
원칙 [①+②]	① 부정행위로 인한 과소신고납부세액 등 × 40%* ② (과소신고납부세액 등.부정행위로 인한 과소신고 납부세액 등) × 10%
법인세, 소득세법상 복식부기 의무자 [Max(①,②)+③]	① 부정행위로 인한 과소신고납부세액 등 × 40%* ② 부정행위로 인하여 과소신고된 과세표준 관련 수입금액 × 14/10,000 ③ (과소신고납부세액 등.부정행위로 인한 과소신고 납부세액 등) × 10%
부가가치세 영세율 과세표준이 있는 경우[①+②+③]	① 부정행위로 인한 과소신고납부세액 등 × 40%* ② (과소신고납부세액 등.부정행위로 인한 과소신고 납부세액 등) × 10% ③ 과소신고된 영세율과세표준 × 5/1,000

* 국제거래에서 발생한 부정행위인 경우 60%

- 납세자가 세금을 납부하지 않았거나 내야 할 세금에 미달하게 납부한 경우 또는 환급받을 세액을 초과하여 환급받은 경우에 부과하는 가산세는 다음과 같습니다.

납부지연가산세
① 납부지연가산세 = 무납부(과소납부)세액 × 0.022% × 납부기한 다음날부터 납부일까지 경과일수
② 환급지연가산세 = 초과하여 환급받은 세액 × 0.022% × 환급받은 날 다음날부터 납부일까지 경과일수
③ 납부고지서에 따른 납부기한까지 무납부(과소납부) 세액 × 3%

- 국세를 징수하여 납부할 의무를 지는 자가 징수해야 할 세액을 법정납부기한까지 납부하지 아니하거나 과소납부한 경우 납부하는 가산세는 다음과 같습니다.

원천징수 등 납부지연가산세	
Min (①,②)	① 미납세액·과소납부세액 × 3% + 미납세액·과소납부세액 × 납부기한의 다음 날부터 납부일까지의 기간(납부고지일부터 납부고지서에 따른 납부기한까지의 기간은 제외) × 22/100,000 ② 납부하지 아니한 세액 또는 과소납부분 세액 × 50%(제1호의 금액과 제2호 중 법정납부기한의 다음 날부터 납부고지일까지의 기간에 해당하는 금액을 합한 금액부분은 100분의 10)에 상당하는 금액



● 가산세 감면

- 과세표준수정신고서와 기한 후 신고·납부한 경우에는 일정 요건에 따라 차등하여 가산세를 감면합니다.(경정할 것을 미리 알고 제출한 것은 가산세 감면 제외)

내용		가산세	감면율
수정신고	법정신고기한 지난 후 1개월 이내	과소신고·초과환급 가산세	90%
	법정신고기한 지난 후 1개월 초과 3개월 이내		75%
	법정신고기한 지난 후 3개월 초과 6개월 이내		50%
	법정신고기한 지난 후 6개월 초과 1년 이내		30%
	법정신고기한 지난 후 1년 초과 1년6개월 이내		20%
	법정신고기한 지난 후 1년6개월 초과 2년 이내		10%
기한후 신고	법정신고기한 지난 후 1개월 이내	무신고가산세	50%
	법정신고기한 지난 후 1개월 초과 3개월 이내		30%
	법정신고기한 지난 후 3개월 초과 6개월 이내		20%

6 상가건물 임대차보호 제도

● 확정일자

- 확정일자란?
 - 그 날 현재 상가건물임대차계약서가 존재하고 있음을 증명하기 위하여 상가건물의 소재지 관할 세무서장이 부여하는 날짜를 말합니다.
- 확정일자 효력
 - 대항요건(건물을 인도받고 사업자등록을 한 사업자)을 갖추고 관할 세무서장으로 부터 임대차계약서상의 확정일자를 받은 임차인은 「민사집행법」에 따른 경매 또는 「국세징수법」에 따른 공매 시 임차건물(임대인 소유의 대지를 포함한다)의 환가대금에서 후순위권리자나 그 밖의 채권자보다 우선하여 보증금을 변제받을 권리가 있습니다.
- 확정일자 부여대상
 - 사업자등록의 대상이 되는 건물(등기여부, 공부상 용도에 관계없이 실제로 영업용으로 사용되는 건물)로서 상가건물의 환산보증금*이 지역별로 대통령령으로 정

하는 보증금액 이하인 경우 상가건물 임대차계약서 원본을 소지한 임차인에 한하여 확정일자 부여가 가능합니다.

지역 구분	보증금액
서울특별시	9억원
「수도권정비계획법」에 따른 과밀억제권역(서울특별시는 제외한다) 및 부산광역시	6억9천만원
광역시(「수도권정비계획법」에 따른 과밀억제권역에 포함된 지역과 군지역, 부산광역시는 제외한다), 세종특별자치시, 파주시, 화성시, 안산시, 용인시, 김포시 및 광주시	5억4천만원
그 밖의 지역	3억7천만원

* 환산보증금 = 보증금 + (월차임×100)

○ 확정일자 신청 방법

- 확정일자 신청서(사업자등록 신청·정정신고와 동시 신청 가능)와 임대차계약서 원본, 상가건물 도면(상가건물의 일부분을 임차한 경우 해당), 본인 신분증을 가지고 사업장소재지 관할 세무서에 방문하여 신청 가능합니다.(홈택스·모바일 홈택스 신청 불가능)

● 임대차 정보 제공

○ 임대차 정보제공이란?

- 상가건물의 임대차에 이해관계가 있는 자 또는 임대차계약을 체결하려는 자(임대인 동의 필요)가 관할 세무서장에게 해당 상가건물의 확정일자 부여일, 차임 및 보증금 등 정보의 제공을 요청하는 절차입니다.

○ 임대차 정보제공을 요청할 수 있는 자와 증빙 서류 안내

이해관계인	증빙 서류
해당 상가건물 임대차계약의 임대인·임차인	계약서 등 해당 상가건물의 계약당사자임을 증명하는 서류
해당 상가건물의 소유자	해당 상가건물의 등기사항증명서 등 소유자임을 증명하는 서류



해당 상가건물 또는 그 대지의 등기부에 기록된 권리자(환매권자, 지상권자, 전세권자, 질권자, 저당권자·근저당권자, 임차권자, 신탁등기의 수탁자, 가등기 권리자, 압류채권자 및 경매개시결정의 채권자)	해당 상가건물 또는 그 대지의 등기사항증명서 등 권리자임을 증명하는 서류
우선변제권을 승계한 금융기관 등	채권양도증서 등 우선변제권을 승계하였음을 증명하는 서류
제1호부터 제4호까지에서 규정한 자에 준하는 지위 또는 권리를 가지는 자로서 임대차 정보의 제공에 관하여 법원의 판결을 받은 자	법원의 판결이나 명령 확인(임대차 정보를 제공하라는 취지가 직접적으로 적힌 판결 등)
임대차계약을 체결하려는 자로서 임대인의 동의를 받은 자	임대인의 동의서 및 임대인의 신분을 확인할 수 있는 신분증 사본 등

○ 신청 시 필요 서류 및 신청 방법

- 임대차 정보제공 요청서와 이해관계인임을 증명할 수 있는 서류, 본인 신분증을 지참하시면 전국 세무서 어디서나 신청하실 수 있으며 홈택스·모바일 홈택스 이용도 가능합니다. 단, 도면 제공 요청서는 상가건물 관할 세무서에서만 접수·처리 가능합니다.

7 납세자권익24

● 「납세자권익24」안내대상

- 「납세자권익24」는 납세자가 권익보호 정보를 손쉽게 이용할 수 있도록 국세청에 여러 채널로 분산된 정보를 체계적으로 제공하는 홈페이지*입니다.

* 홈페이지 주소 (www.nts.go.kr/taxpayer_advocate/main.do)

납세자 권익보호 소개	<ul style="list-style-type: none"> ○ 납세자권리 헌장, 국세행정서비스헌장 등 소개 ○ 납세자권리구제 제도 소개 <ul style="list-style-type: none"> - 권리보호요청, 고충민원, 불복 (과세전적부심사, 이의신청, 심사청구, 국선대리인 제도)
권리구제/ 불복 신청	<ul style="list-style-type: none"> ○ 권리보호요청·고충민원·불복(과적/이의/심사)·국선대리인 신청
성실납세우대	<ul style="list-style-type: none"> ○ 세금포인트·모범납세자 제도 소개 ○ 모범납세자 추천(신청)
세금지원/ 상담 신청	<ul style="list-style-type: none"> ○ 고객의 소리(VOC), 영세납세지원단 서비스 신청, 인터넷 상담 신청, 세법 해석 신청, 방문 상담 예약, 공감소통·민생지원소통추진단 소개
심의사례/ 자료실	<ul style="list-style-type: none"> ○ 분기별 주요 심의 사례, 심의 사례 검색, 발간 보고서/책자, 세무 서식

지식 Plus+

발급창구	이용방법
홈택스 (모바일 홈택스)	홈택스(www.hometax.go.kr) 또는 모바일 홈택스 앱을 통해 회원가입·로그인(간편인증·공동·금융인증서)하여 [국세증명·사업자등록 세금관련신청/신고]에서 국세증명 신청 및 발급
정부24	정부24(www.gov.kr) 홈페이지 및 정부24 모바일 앱을 통해 회원가입·로그인(간편인증·공동·금융인증서)하여 국세증명 신청 및 발급 - 국세증명 16종 및 사실증명 2종(신고사실없음, 사업자등록사실여부)
어디서나 민원	지방자치단체(시·군·구, 읍·면·동 행정복지센터) 민원실에서 신청 및 발급 - 국세증명 16종 및 사실증명 2종(신고사실없음, 사업자등록사실여부)
무인민원 발급기	무인민원발급기를 통해 국세증명(13종) 신청·발급 - (본인인증) 주민번호 입력 후 지문인식을 통한 본인확인 - (설치장소) 정부민원포털 「정부24*」에서 확인 가능 * 정부24(www.gov.kr) → 고객센터 → 이용안내 → 무인민원 발급 안내



8 세무 상담

● 전화 상담 안내상

- 국세 상담이 필요한 경우에는 국세상담센터 ☎126에서 친절하게 도와드립니다.
- 상담시간은 평일 9시부터 18시까지이며, 탈세신고는 365일 24시간 가능합니다.

1. 홈택스 전자신고							
1 현금영수증	2 전자세금 계산서	3 신고·납부	4 학자금상환	5 연말정산 간소화	6 사업자등록 신청 및 변경	7 증명발급 및 일반 세무서류	9 ARS 비밀번호 등록
2. 세법상담							
3. 세무서, 납세자 보호 담당관실							
4. 탈세 등 각종 제보							

● 홈택스 상담 안내

- 홈택스·손택스의 [상담·불복·고충·제보·기타]-[상담하기]-[상담도우미]에서 세목별·주제별로 자주 묻는 질의응답 자료를 제공하고 있습니다.
- 추가 질문이 필요하신 경우에는 [상담·불복·고충·제보·기타]-[상담하기]-[인터넷 상담하기/모바일 상담하기]에서 국세에 관한 궁금하신 사항을 질의하시면 신속하고 정확하게 답변하여 드립니다.

● 납세자 세법 교실

국세공무원교육원은 세금 신고·납부 등에 어려움을 겪는 영세납세자에게 세무 관련 도움을 드리고자 납세자 세법교실을 운영하고 있습니다.

참가대상	· 신규사업자 등 세법교실 수강을 희망하는 납세자
참가신청	· 국세공무원교육원 납세자세법교실(taxstudy.nts.go.kr/taxedu).참가신청 ※ 참가신청은 선착순이며, 마감된 과정은 추가 신청이 불가능합니다. ※ 교육일정이 변경될 수 있으니, 별도 공지되는 세부일정 및 수강신청 안내를 꼭 확인하시기 바랍니다.

“지방세(재산세, 자동차세 등)에 관한 사항은 해당 시·군·구청에 문의하시기 바랍니다.”