

2021 하반기 회원사 소속
세무담당 실무자를 위한

기업경영과 세무 법인세편

(사)한국부동산분양서비스협회
상지회계법인

상지회계법인 이 윤 실 회계사

경력

**공인회계사 · 세무사(21년차) / 공인중개사
개발전문인력/ 자산운용전문인력**

- 상지회계법인(현 역삼역 6번출구 소재) PARTNER
- 금융투자교육원 세무전문강사
- 한국자산관리공사(캠코) 공공개발 자문위원
- 한국부동산원(전 한국감정원) 자율주택정비사업 자문위원
- 국세, 지방세 심의위원
- 건설경제신문 도시정비사업 관리자 포럼 전문위원
- 금융전문지원센터 리츠 사업성평가 전문검토위원
- 경기도 공동주택 감사단 감사위원
(2020년 1월 경기도지사 유공표창)

활동 및 저서

- 2018~2019.
SBSCNBC 8시 이슈&절세미녀 출연
- 2018~ 현재.
조선일보 땅집고 특집 연재
- 2018~ 현재.
한국공인회계사협회 생활 속 세금질문 연재
- 2019.2.
부동산 개발 및 공급업 세무연구 발간
- 2020.2./2021.2.
실제 신고에 바로 활용할 수 있는 양도소득세 실무사례 100선 - 주택편
- 2021.2.
비사업용토지 양도소득세 발간



목차

1강

중소기업
사업연도와 법인세
법인세 구조
중소기업혜택

2강

적격증빙
접대비와 광고선전비
업무용승용차
협회비와 특별회비
업무무관가지급금

3강

개정세법

4강

법인세 유의사항

방문객

- 정현중 시인 -

사람이 온다는 건

살은 어마어마한 일이다.

그는

그의 과거와

현재와

그리고 그의 미래와

함께 오기 때문이다.

한 사람의 일생이 오기 때문이다.

부서지기 쉬운

그래서 부서지기도 했을

마음이 오는 것이다.

그 갈피를 아마 바람은 더듬어볼 수 있을 마음,

내 마음이 그런 바람을 흉내낸다면

필경 환대가 될 것이다.



1강

1. 중소기업
2. 사업연도와 법인세
3. 법인세 구조
4. 중소기업혜택

1

1. 중소기업

중소기업에 해당하는 법인은 일반법인에 비하여 각종 혜택 부여

■ 업종선택

- 부동산분양서비스업은 국세청 내부적으로 현재 702001

부동산업-부동산관련서비스업-부동산중개 및 대리업으로 분류되어 있음.

귀속연도	2020
기준경비율코드	702001
중분류명	부동산업
세분류명	부동산 중개, 자문 및 감정 평가업
세세분류명	부동산 중개 및 대리업
업태명	부동산업
기준경비율(자가용적용여부)	Y
기준경비율(일반율)	20.7000
기준경비율(자가율)	21.1000
단순경비율(자가용적용여부)	Y
단순경비율(일반율)	71.5000
단순경비율(자가율)	71.2000
적용범위 및 기준	<p>※수주료 또는 계약에 의해 건물, 토지 및 관련 구조물 등을 포함한 모든 형태의 부동산을 구매 또는 판매하는데 관련된 부동산 중개 또는 대리 서비스를 제공하는 산업활동을 말한다. <예 시> 토지 판매 중개 서비스 부동산 판매 대리업 건물 거래 중개업 부동산 임대 중개업 토지 임대 중개업 부동산 소유권 조사 서비스 <제 외> 부동산 중개, 대리 계약과 관련 없이 투자와 관련하여 독립적으로 실시되는 자문 서비스업(702004)</p>

1

1. 중소기업

▪ 조세특례법상 중소기업의 요건

- ① 업종기준 : 소비성서비스업(호텔, 여관, 주점 등)을 주된 사업으로 영위하지 아니할 것
(2017.1.1. 개시 이후 사업연도부터)
 - ② 규모기준 : 부동산업의 경우 매출액이 400억원 이내일 것
 - ③ 독립성 기준 : 실질적 독립성을 갖출 것
 - ④ 졸업기준 : 자산총액이 5천억 미만일 것
- 규모기준 또는 졸업기준, 독립성기준 미충족시 최초 사업연도
+ 3개사업연도는 중소기업으로 봄

1

2. 사업연도와 법인세

- 사업연도 : 법인의 소득을 계산하는 1회계기간(정관에 기재).
단, 1년 초과 불가
- 중간예납기간 : 사업연도의 기간이 6개월을 초과하는 경우
사업연도개시일부터 6개월이 되는 날까지

Ex> 사업연도가 1.1~12.31 법인

중간예납 : 1월 ~ 6월 => 8월말까지 중간예납 신고

법인세 : 1월 ~ 12월 => 익년 3월말까지 법인세 신고

1

3. 법인세 구조

- 세무조정** : 기업이 기업회계기준에 의하여 작성한 재무제표상의 당기순손익을 기초로 하여 세법의 규정에 따라 익금과 손금을 조정하여 과세소득을 계산하기 위한 절차



1

3. 법인세 구조

당기순이익

비 고

(+) 익금산입, 손금불산입



접대비한도초과, 벌과금 등

(-) 손금산입, 익금불산입



당기 미수이자 등

(=) 차감감소득금액

(+) 기부금한도초과 및 이월액 손금산입

(=) 각사업연도소득

(-) 이월결손금



10년내 (2020년발생분 이후 15년내)

(=) 과세표준

(X) 세율



과세표준	2억원 이하	2억원 초과 200억원 이하	200억원 초과 3,000억원 이하	3,000억원 초과
세율	10%	20%	22%	25%

(=) 산출세액

(-) 공제·감면세액

(+) 가산세



적격증빙불비가산세 등

(=) 결정세액

(-) 기납부세액



원천납부세액, 중간예납세액 등

(=) 자진납부세액

1

4. 중소기업 혜택

➤ 조특법상 부동산업을 영위하는 중소기업 지원혜택

구분	지원내용
접대비 손금 인정범위 확대	<p>*접대비 한도액 : 기본금액 + 수입금액 x 적용률(0.03%~0.3%)</p> <p>접대비 기본한도 1,200만원이 아닌 3,600만원(2019년도까지는2,400만원) 인정</p>
결손금 소급 공제에 따른 환급	사업연도에 결손금 발생시 직전 사업연도에 과세한 법인세액 한도내에서 환급
법인세 분납	법인세액이 1천만원 초과시 분납기한을 1개월이 아닌 2개월로 연장
이월결손금공제범위 상향	이월결손금 공제범위 60%가 아닌 100%한도적용

1

5. 적격증빙

➤ 이월결손금의 관리

▪ 중소기업의 경우

구분	1년차	2년차	3년차	4년차	합계
사업이익	-100억	-120억	300억	-100억	-20억
(-) 이월결손금			-220억		
(=) 과세표준			80억		
법인세			15.8억	-15.8억	-

▪ 중소기업이 아닌 경우

구분	1년차	2년차	3년차	4년차	합계
사업이익	-100억	-120억	300억	-100억	-20억
(-) 이월결손금			-132억		
(=) 과세표준			168억		
법인세			33.4억		33.4억

2강

1. 적격증빙
2. 접대비와 광고선전비
3. 업무용 승용차
4. 협회비와 특별회비
5. 업무무관가지급금

2 1. 적격증빙

▪ 수취대상거래

- 사업자로부터 건당 3만원 초과 재화 또는 용역 공급받는 경우
- ① 세금계산서 ② 계산서 ③ 신용(직불)카드매출전표 ④ 현금영수증 수취
 - * 접대비의 경우 꼭 법인명의로 신용카드매출전표여야 함. 개인카드 불인정
 - * 무기명 선불카드와 포인트카드 불인정

▪ 미수취시

- 접대비의 경우 손금인정 불가
- 그 외 비용은 업무상비용에 대해 손금인정하나, 거래금액의 2% 가산세 납부

2 1. 적격증빙

▪ 적격증빙수취 면제

- 개인으로부터 공급받는 경우 -> 원천징수
- 재화 또는 용역의 공급이 아닌 경우
- 재화 또는 용역 공급가액이 3만원 이하인 경우
- 농어민을 영위하는 개인으로부터 재화 또는 용역을 직접 공급받는 경우 -> 금융거래
- 원천징수대상 사업소득자로부터 용역을 공급받은 경우 -> 원천징수
- 사업양도
- 국외에서 재화 또는 용역을 공급받은 경우
- 구매, 경매 또는 수용에 의하여 재화를 공급받은 경우
- 택시운송용역을 제공받은 경우
- 항공기의 항행용역을 제공받은 경우
- 한국철도공사로부터 철도의 여객운송용역을 공급받은 경우
- 유료도로를 이용하고 통행료를 지급하는 경우
- 금융·보험용역을 제공받은 경우

2 1. 적격증빙

※ 다음은 주의!

- 실제 거래처와 다른 사업자 명의로 교부된 적격증빙
- 폐업한 사업자 또는 부가세법상 간이과세자로부터 교부받은 세금계산서
- 직전 사업연도 수입금액이 30억원이상인 법인은 지출증명서류 합계표도 작성하여야 함

▪ 실무사례

- 거래처에 행사를 위해 협력업체들에게 지원금을 요청하여 거래처 직원 계좌번호로 송금한 경우
접대비에 해당하나 적격증빙 미수취로 손금불인정 가능성 있음

2 2. 접대비

- 기부금, 접대비, 광고선전비의 구분(명목여하에 불구하고 실질에 따라 판단)

종류	구분기준	
기부금	업무와 관련 없는 지출	
접대비	업무와 관련 있는 지출	특정고객을 위한 지출
광고선전비		불특정 다수인을 위한 지출

정보제공, 거래의 알선, 중개 등 법인의 사업상 효익을 유발시킨 자에게 지출한 금품의 가액으로서 통상적인 것으로 인정할 수 없는 거래는 접대비로 보고 있음. -> 통상적인 거래가액보다 높은 경우 접대비 이슈 발생

약정에 의한 채권포기 금액도 접대비로 봄

특정고객에게만 선별적으로 제공된 광고선전비도 접대비로 봄

2 2. 접대비

■ 접대비

- 특정거래처
- 사전약정없이
- 사업관계자들에게
- 거래관계의 원활한 진행을 위해 지출

■ 판매부대비용

- 모든 거래처를 상대로
- 사전약점에 의하여
- 건전한 사회통념과 상관행에 비추어 정상적인 거래라고 인정되는 범위에서
- 일정기간 동안 거래실적에 따라 지출한 경우

2 2. 접대비

▪ 접대비와 판매부대비용의 구분 예시

구 분	접대비로 구분한 사례	판매부대비용으로 본 사례
판매장려금 또는 판매수당	<ul style="list-style-type: none"> 신규입점업체 중 특정 거래처에만 지원한 인테리어비용 가입조건이 제한된 모임의 회원에 한하여 지급되는 금액 	<ul style="list-style-type: none"> 광고선전 목적으로 특정 거래처에 해당 법인의 로고, 상표 등 홍보물을 부착하는 상품 진열용 쇼케이스 구입비용지원 일정기간 단위로 거래건수에 따라 판매장려금을 차등 지급하기로 사전 약정한 경우로서, 건전한 사회통념과 상관행에 비추어 정상적 거래라고 인정될 수 있는 범위 안의 금액

2 2. 접대비

▪ 접대비와 판매부대비용의 구분 예시

구 분	접대비로 구분한 사례	판매부대비용으로 본 사례
무상제공 물품	<ul style="list-style-type: none"> 특정 거래처를 참가대상으로 한 골프대회 개최비용 의약품 도매법인이 납품거래관계를 유지하기 위해 대학부속병원에 지출하는 금전 	<ul style="list-style-type: none"> 불특정 거래처를 참가대상으로 한 골프대회 개최비용 가전제품 판매법인이 재고자산 보유 가전제품을 매장 내에 광고선전 목적으로 진열 설치한 전시품
매출 에누리 매출할인	<ul style="list-style-type: none"> 결제조건을 충족하지 못한 거래처에 대한 할인판매가액 	<ul style="list-style-type: none"> 모든 거래처에 대하여 사전에 약정한 동일한 기준의 대금결제조건을 충족하는 경우의 할인판매가액

2 2. 접대비

▪ 접대비의 손금불산입

- 1회 지출금액이 3만원(2021.1.1. 전 1만원)을 초과하는 접대비로서 적격증빙을 수취하지 아니한 접대비.
이 경우 개인카드매출전표는 인정하지 아니함.
- 1건 20만원을 초과하는 경조금

▪ 접대비 한도(①+ ②)

① 기본금액 1,200만원(중소기업은 3,600만원)

② 수입금액별 적용률

수입금액(*)	비율
100억원 이하	0.3퍼센트
100억원 초과 500억원 이하	3천만원+(수입금액 - 100억원)×0.2퍼센트
500억원 초과	1억1천만원+(수입금액 - 500억원)×0.03퍼센트

(*) 특수관계인과의 거래에서 발생한 수입금액에 적용률에 규정된 비율을 적용하여 산출한 금액의 100분의 10에 상당하는 금액

2 2. 접대비

▪ 문화접대비(조특법 제136조 제3항)

- 2022.12.31. 이전 문화비로 지출한 접대비의 경우 접대비 추가 손금인정 (해외에서 지출하는 문화접대비는 제외)

접대비 한도=일반접대비 한도+MIN(①일반접대비한도액×20%, ②문화접대비)

<문화접대비의 종류>

1. 문화예술의 공연이나 전시회 또는 박물관의 입장권 구입
2. 체육활동의 관람을 위한 입장권의 구입
3. 비디오물의 구입
4. 음반 및 음악영상물의 구입
5. 간행물의 구입
6. 문화체육관광부장관이 지정한 문화관광축제의 관람 또는 체험을 위한 입장권 · 이용권의 구입

2 2. 접대비

7. 관광공연장 입장권의 구입
8. 박람회의 입장권 구입
9. 지정문화재 및 같은 조 국가등록문화재의 관람을 위한 입장권의
10. 문화예술 관련 강연의 입장권 구입 또는 초빙강사에 대한 강연료 등
11. 자체시설 또는 외부임대시설을 활용하여 해당 내국인이 직접 개최하는 공연 등 문화예술행사비
12. 문화체육관광부의 후원을 받아 진행하는 문화예술, 체육행사에 지출하는 경비
13. 미술품의 구입(취득가액이 거래단위별로 1백만원 이하인 것으로 한정한다)

▪ 문화 접대비 인정사례

- 거래처에 잡지나 책을 구입해 주는 경우 문화접대비에 해당함
- 현금환불이 불가능한 상품권으로서 문화비로만 사용이 가능한 경우 문화접대비에 해당함

2 3. 업무용 승용차

▪ 업무용승용차

- 개별소비세법에 해당하는 승용차
- 승용자동차 중 정원 8명 이하 승용자동차에 한함.
(배기량이 1,000cc 이하의 것으로서 길이가 3.6미터 이하이고 폭이 1.6미터 이하인 것은 제외)

▪ 업무용승용차 관련비용

- 감가상각비, 임차료, 유류비, 보험료, 수선비, 자동차세, 통행료, 금융리스부채에 대한 이자비용 등 업무용승용차의 취득, 유지를 위하여 지출한 비용

▪ 감가상각

- 내용연수 5년 정액법 상각
- 리스차량인 경우 : 리스료 중 보험료, 자동차세, 수선유지비 차감한 잔액
수선유지비를 구분하기 어려운 경우 (보험료+자동차세) $\times 7\%$
- 렌트차량인 경우 : 렌트료의 70%
- 감가상각비 한도액 : 연 800만원
- 감가상각비 한도 초과액은 유보처분 후 매각시 손금처리

2 3. 업무용 승용차

■ 손금인정요건

- 업무전용자동차보험(상품명: 임직원운전자 한정운전 특약)을 가입
 - * 일부기간만 업무전용자동차보험 가입시 가입한 일수만 인정
- 운행기록부상 확인되는 업무사용 비율만큼 인정
- 업무승용차별로 운행기록 작성
 - * 운행기록미작성시 대당 1,500만원 한도내에서 관련비용 인정(월할계산)
 - * 일부기간만 운행기록 작성 시 : 운행기록 등을 작성하지 아니한 기간의 총 주행거리를
전부 업무에 사용하지 아니한 것으로 보아 업무사용비율을 계산

■ 업무사용

- 거래처 방문, 회의 참석, 판촉활동, 출퇴근 등 직무수행 위해 주행
- 접대관련운행도 업무사용으로 보고있음

■ 손금불산입액의 소득처분

- 업무외 사용금액 사용자에게 상여처분
- 불분명시에는 대표에게 상여처분

2 4. 협회비와 특별회비

■ 법인세법 제19조 【손비의 범위】

11. 영업자가 조직한 단체로서 법인이거나 주무관청에 등록된 조합 또는 협회에 지급한 회비

■ 법인세법 시행규칙 제10조 【판매부대비용 및 회비의 범위】

② 영 제19조 제11호에 따른 조합 또는 협회에 지급한 회비는 조합 또는 협회가 법령 또는 정관이 정하는 바에 따른 정상적인 회비징수 방식에 의하여 경상경비 충당 등을 목적으로 조합원 또는 회원에게 부과하는 회비로 한다.

법인세법 시행령 개정 전	법인세법 시행령 2018.02.13 개정
제36조 [지정기부금의 범위 등] ① 법 제24조 제4항에서 “대통령령으로 정하는 기부금”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다. - 중략 - 3. 제19조 제11호의 규정에 의한 회비 중 특별회비와 동호의 규정에 의한 조합 또는 협회 외의 임의로 조직된 조합 또는 협회에 지급한 회비	제36조 [지정기부금의 범위 등] ① 법 제24조 제4항에서 “대통령령으로 정하는 기부금”이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것을 말한다. - 중략 - 3. 삭제(2018.2.13.)

2 4. 협회비와 특별회비

▪ 법인세법 시행규칙 제18조【지정기부금단체등의 범위】

(기획재정부령 제671호로 개정(2018.3.21.)되기 전의 것)

- ③ 영 제36조 제1항 제3호에서 “특별회비”라 함은 조합 또는 협회가 법령 또는 정관이 정하는 바에 따라 경상경비를 충당할 목적으로 조합원 또는 회원에게 정기적으로 부과하는 회비외의 회비를 말한다. 다만, 정기적으로 부과하는 회비로 경상경비에 충당한 결과 부족액이 발생한 경우 그 부족액을 보전하기 위하여 정상적인 회비징수방식에 의하여 추가로 부과하는 회비는 이를 특별회비로 보지 아니한다.

▪ 해석으로 살펴보는 협회비와 특별회비

- 명칭이 협회비라 하더라도 법인의 사업과 관련한 재화 또는 용역의 대가에 해당하는 경우에는 재화 또는 용역의 대가에 해당함.
- 영업자 이외의 자가 포함된 단체에 지급한 회비는 영업자가 조직한 단체가 아니므로 비지정기부금에 해당.
손금에 산입하지 아니함(소득세과-210, 2012.3.14.)
- 기부금단체로 등록되어 있지 않으나, 주무관청에 등록된 협회가 회관신축을 위해 별도의 특별회비를 신설하여 회원으로부터 ‘회관신축기금’을 연회비에 포함하여 정상적인 회비징수방식에 따라 부과하는 경우 손금산입.
(서면-2018-법령해석법인-1291, 2018.12.26)

2 5. 업무무관가지급금

■ 업무무관가지급금

- 대표이사, 관계회사 등 특수관계인에 대하여 업무와 무관하게 자금을 대여한 경우를 말함.
- 사업상 경비로 사용했다 하더라도 증빙없이 현금 또는 예금이 인출된 경우 기장사무소에서는 현실적으로 대표이사에 대한 가지급금으로 처리하고 있음. 즉, 대표이사가 회사에 갚아야 할 금액이므로 회계기간이 종료되기 전 장부상 가지급금으로 계상된 금액이 있는지 꼭 확인할 것!!!

■ 업무무관가지급금에 대한 불이익

- 세법상 인정이자(일반적 4.6%)를 익금 산입 후 귀속자에 따라 소득처분하여 소득세를 추가 납부하여야 함.
- 회사에 이자비용이 있다면 일정금액 계산하여 비용인정되지 않음.
- 특수관계가 소멸되는 날까지 회수하지 아니하여 대손처리를 하더라도 대손금이 비용인정되지 않음.
- 특수관계가 소멸되지 아니한 경우로서 가지급금의 이자를 이자 발생일이 속하는 사업연도 종료일부터 1년이 되는 날까지 회수하지 아니한 경우, 인정이자 익금산입 후 귀속자에 따라 소득처분하여 소득세를 추가 납부하여야 함.

3강

개정세법

3 개정세법

< 가지급금 등의 이자 >

- 중소기업 근로자 주택구입 대여금 등에 대한 지원(법칙 §44)

종 전	현 행
<input type="checkbox"/> 업무무관 가지급금 제외 대상 <ul style="list-style-type: none"> • 직원에 대한 월정급여액의 범위에서의 일시적인 급여의 가불금 • 직원에 대한 경조사비 또는 학자금 대여액 등 <p style="text-align: center;"><추 가></p>	<input type="checkbox"/> 제외대상 확대 <ul style="list-style-type: none"> • (좌 동) • (좌 동) • 중소기업의 직원에 대한 주택구입 · 전세자금 대여금

⇒ 개정일자: [칙] 2020. 3. 13.

적용시기: 2020년 1월 1일 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용

3 개정세법

< 업무용 승용차 관련비용 >

① 업무용승용차 손금불산입 적용 제외대상 추가(법법 §27의 2 ① 및 법령 §50의 2 ①)

종 전	현 행
<p>□ 적용제외 대상</p> <ul style="list-style-type: none"> 운수업, 자동차 판매업, 자동차 임대업, 운전학원업 등에서 사업상 수익을 얻기 위하여 직접 사용하는 승용자동차 	<p>□ 제외 대상 추가</p> <ul style="list-style-type: none"> (좌 동) 연구개발을 목적으로 사용하는 승용자동차로서 대통령령이 정하는 것* <p>* 자동차관리법 제27조 제1항 단서에 따른 국토교통부장관의 허가를 받은 자율주행자동차</p>

⇒ 개정일자: [법] 2019. 12. 31., [영] 2020. 2. 11.

적용시기: 2020년 1월 1일 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용

3 개정세법

< 업무용 승용차 관련비용 >

② 업무용승용차 운행기록부 작성의무 완화(법령 §50의 2 ⑦)

종 전	현 행
□ 업무용승용차 관련 손금 처리 • 1천만원 이하 : 운행기록부 작성없이도 전액 손금산입 • 1천만원 초과 : 운행기록부를 작성하고 업무와 관련 되는 비용만 손금산입	□ 운행기록부 미작성시 손금인정 한도금액의 상향 조정 1천만원 → 1천5백만원

⇒ 개정일자: [영] 2020. 2. 11.

적용시기: 2020년 1월 1일 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용

3 개정세법

< 업무용 승용차 관련비용 >

③ 업무용승용차 이월공제 방식 조정(법령 §50의 2 ⑪, ⑬)

종 전	현 행
<input type="checkbox"/> 업무용승용차 감가상각비 한도초과액 이월공제 <ul style="list-style-type: none"> • (자가차량) 연간 800만원 한도로 손금산입 • (임차차량) <ul style="list-style-type: none"> - (임차종료 후 1~9년) 연간 800만원 한도로 손금산입 - (임차종료 후 10년) 잔여액 전부 손금산입 	<input type="checkbox"/> 임차차량 연도별 이월공제 금액 조정 <ul style="list-style-type: none"> • (좌 동) • (임차차량) <ul style="list-style-type: none"> - 임차종료 후 10년 이후에도 연간 800만원 한도로 손금산입
<input type="checkbox"/> 업무용승용차 처분손실 이월공제 <ul style="list-style-type: none"> • (처분 후 1~9년) 연간 800만원 한도로 손금산입 • (처분 후 10년) 잔여액 전부 손금산입 	<input type="checkbox"/> 연도별 이월공제 금액 조정 <ul style="list-style-type: none"> • 처분 후 10년 이후에도 연간 800만원 한도로 손금산입

⇒ 개정일자: [영] 2020. 2. 11.

적용시기: 업무용승용차를 처분하거나 임차계약을 종료한 날부터 2020년 2월 11일 이후 10년이 경과하게 되는 분부터 적용

3 개정세법

< 접대비 >

① 접대비 한도 상향(법법 §25 ④)

종 전	현 행																
<p>□ 접대비 손금산입 한도</p> <ul style="list-style-type: none"> • 기본한도 <ul style="list-style-type: none"> - 일반기업 : 1,200만원 - 중소기업 : 2,400만원 • 수입금액별 추가한도 <table border="1"> <thead> <tr> <th>수입금액</th><th>비율</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100억원 이하</td><td>0.2퍼센트</td></tr> <tr> <td>100억원 초과 500억원 이하</td><td>2천만원+(수입금액 - 100억원) ×0.1퍼센트</td></tr> <tr> <td>500억원 초과</td><td>6천만원+(수입금액 - 500억원) ×0.03퍼센트</td></tr> </tbody> </table> 	수입금액	비율	100억원 이하	0.2퍼센트	100억원 초과 500억원 이하	2천만원+(수입금액 - 100억원) ×0.1퍼센트	500억원 초과	6천만원+(수입금액 - 500억원) ×0.03퍼센트	<p>□ 손금산입 한도 상향</p> <ul style="list-style-type: none"> • 중소기업 기본한도 상향 <ul style="list-style-type: none"> - (좌 동) - 중소기업 : 3,600만원 • 수입금액별 추가한도 <table border="1"> <thead> <tr> <th>수입금액</th><th>비율</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100억원 이하</td><td>0.3퍼센트</td></tr> <tr> <td>100억원 초과 500억원 이하</td><td>3천만원+(수입금액 - 100억원) ×0.2퍼센트</td></tr> <tr> <td>500억원 초과</td><td>1억1천만원+(수입금액 - 500 억원)×0.03퍼센트</td></tr> </tbody> </table> 	수입금액	비율	100억원 이하	0.3퍼센트	100억원 초과 500억원 이하	3천만원+(수입금액 - 100억원) ×0.2퍼센트	500억원 초과	1억1천만원+(수입금액 - 500 억원)×0.03퍼센트
수입금액	비율																
100억원 이하	0.2퍼센트																
100억원 초과 500억원 이하	2천만원+(수입금액 - 100억원) ×0.1퍼센트																
500억원 초과	6천만원+(수입금액 - 500억원) ×0.03퍼센트																
수입금액	비율																
100억원 이하	0.3퍼센트																
100억원 초과 500억원 이하	3천만원+(수입금액 - 100억원) ×0.2퍼센트																
500억원 초과	1억1천만원+(수입금액 - 500 억원)×0.03퍼센트																

⇒ 개정일자 : [법] 2019. 12. 31.

적용시기 : 2020년 1월 1일 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용

3 개정세법

< 대손충당금과 대손금 >

① 대손금 손금산입 범위 확대(법령 §19의 2 ①)

종 전	현 행
<p>□ 대손금 손금산입 가능한 채권</p> <ul style="list-style-type: none"> • 소멸시효가 완성된 외상매출금, 미수금, 어음, 수표 등 • 채무자의 파산, 강제집행 등으로 회수할 수 없는 채권 • 회생계획인가의 결정, 법원의 면책결정에 따라 회수 불능으로 확정된 채권 • 회수기일이 6개월 이상 경과한 채권 중 채권가액 20만원 이하인 소액 채권 <p style="text-align: center;"><추 가></p>	<p>□ 중소기업 등 대손금 손금산입 범위 확대</p> <p>(좌 동)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 20만원 → 30만원 • 중소기업 외상매출금으로서 회수기일이 2년 이상 경과한 외상매출금 및 미수금 - 다만, 특수관계인과의 거래로 인하여 발생한 외상매출금 등 제외

⇒ 개정일자: [영] 2020. 2. 11.

적용시기: 2020년 1월 1일 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용

3 개정세법

< 대손충당금과 대손금 >

② 대손금 손금산입 가능채권 범위 조정(법칙 §10의 4)

종 전	현 행
<input type="checkbox"/> 확정판결과 같은 효력을 가지는 것으로서 회수불능으로 확정된 채권의 범위	<input type="checkbox"/> 손금산입 채권 범위 확대/div>
<ul style="list-style-type: none"> • 민사소송법에 따른 화해 • 민사소송법에 따른 화해권고 결정 • 민사조정법에 따른 결정 	<div> <div> <div></div> <div>(좌 동)</div> <div></div> </div> </div>
<추 가>	<ul style="list-style-type: none"> • 민사조정법에 따른 조정

⇒ 개정일자: [칙] 2020. 3. 13.

적용시기: 2020년 3월 13일 이후 조정이 성립되는 분부터 적용

3 개정세법

< 토지 등 양도소득에 대한 과세특례 >

· 법인의 주택 양도시 추가세율 인상 등(법법 §55의 2 ①)

종 전	현 행
<p>□ 법인의 토지 등 양도시 추가세율 적용 및 적용대상</p> <ul style="list-style-type: none"> • (양도대상) 주택, 별장 • (적용세율) 법인세율(10~25%)+추가 10% 	<p>□ 법인의 토지 등 양도시 추가세율 인상 및 적용대상 확대</p> <ul style="list-style-type: none"> • (양도대상) 주택을 취득하기 위한 권리(입주권, 분양권) 추가 • (적용세율) 법인세율(10~25%)+추가 20%

⇒ 개정일자: [법] 2019. 12. 31.

적용시기: 2021년 1월 1일 이후 양도하는 분부터 적용

3 개정세법

<가산세>

① 수정신고시 과소신고가산세 감면을 조정 및 세분화(국기법 §48 ② 1호)

종 전	현 행
<p>□ 수정신고시 과소신고·초과환급신고 가산세 감면*</p> <ul style="list-style-type: none"> • 법정신고기한 경과 후 <ul style="list-style-type: none"> - 6개월 이내 : 50% 감면 - 6개월 ~ 1년 이내 : 20% 감면 - 1 ~ 2년 이내 : 10% 감면 <p>* 다만, 과세관청이 과세표준·세액을 경정할 것을 미리 알고 수정신고시 감면 배제</p>	<p>□ 수정신고시 가산세 감면을 조정 및 세분화</p> <ul style="list-style-type: none"> • 법정신고기한 경과 후 <ul style="list-style-type: none"> - 1개월 이내 : 90% 감면 - 1~3개월 이내 : 75% 감면 - 3 ~ 6개월 이내 : 50% 감면 - 6개월 ~ 1년 이내 : 30% - 1년 ~ 1년 6개월 이내 : 20% 감면 - 1년 6개월 ~ 2년 이내 : 10% 감면

⇒ 개정일자 : [법] 2019. 12. 31.

적용시기 : 2020년 1월 1일부터 적용하되, 2019년 12월 31일 이전에 법정신고기한이 만료된 경우로서 2020년 1월 1일 이후 최초로 수정신고하는 분에 대해서도 적용(다만, 2019년 12월 31일 이전에 수정신고한 분 및 2019년 12월 31일 이전에 수정신고한 분에 대하여 2020년 1월 1일 이후 다시 수정신고하는 분에 대해서는 개정규정에도 불구하고 종전 규정 적용)

3 개정세법

<가산세>

② 기한 후 신고시 무신고가산세 감면을 조정 및 세분화(국기법 §48 ② 2호)

종 전	현 행
<input type="checkbox"/> 기한 후 신고시 무신고가산세 감면 <ul style="list-style-type: none"> • 법정신고기한 경과 후 <ul style="list-style-type: none"> - 1개월 이내 : 50% 감면 - 1 ~ 6개월 이내 : 20% 감면 	<input type="checkbox"/> 기한 후 신고시 무신고가산세 감면을 조정 및 세분화 <ul style="list-style-type: none"> • (좌 동) <ul style="list-style-type: none"> - 1 ~ 3개월 이내 : 30% 감면 - 3 ~ 6개월 이내 : 20% 감면

⇒ 개정일자: [법] 2019. 12. 31.

적용시기: 2020년 1월 1일부터 적용하되, 2019년 12월 31일 이전에 법정신고기한이 만료된 경우로서 2020년 1월 1일 이후 최초로 기한 후 신고하는 분에 대해서도 적용(다만, 2019년 12월 31일 이전에 기한 후 신고한 분 및 2019년 12월 31일 이전에 기한 후 신고한 분에 대하여 2020년 1월 1일 이후 다시 기한 후 신고하는 분에 대해서는 개정규정에도 불구하고 종전 규정 적용)

3 개정세법

- 적격증빙 없는 소액접대비의 기준금액 인상 (법인세법 시행령 제41조)

가. 개정취지	
거래현실 반영 및 경기활성화 지원	
나. 개정내용	
종 전	개 정
<p>□ 적격증빙*이 없어도 전액 손금 부인하지 않는 소액접대비 기준금액</p> <p>* 신용카드 매출전표, 현금영수증, 세금계산서 등</p> <p>○ (경조금) 20만원 이하</p> <p>○ (그 외) 1만원 이하</p>	<p>□ 기준금액 인상</p> <p>○ 좌동</p> <p>○ 3만원 이하</p>
다. 적용시기 및 적용례	
2021.1.1. 이후 접대비로 지출하는 분부터 적용	

3 개정세법

- 특수관계인 간 금전대차 지급이자 손금귀속시기 보완 (법인세법 시행령 제70조)

가. 개정취지	
특수관계인 간 금전대차 거래 시 조세회피 방지	
나. 개정내용	
종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> □ 내국법인의 지급이자 손금 귀속시기 <ul style="list-style-type: none"> ○ 소득세법 시행령에 따른 수입시기에 해당하는 날 <ul style="list-style-type: none"> - 단, 결산을 확정할 때 기간경과분 지급이자 계상 시 그 계상한 사업 연도의 손금에 산입 	<ul style="list-style-type: none"> □ 특수관계인 간 거래 시 손금 귀속시기 보완 <ul style="list-style-type: none"> ○ 소득세법 시행령에 따른 수입시기에 해당하는 날 <ul style="list-style-type: none"> - 차입일부터 이자지급일이 1년을 초과하는 특수관계인 간 거래 시 단서 적용 배제
다. 적용시기 및 적용례	
2021.1.1. 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용	

3 개정세법

- 지출증명서류 합계표 작성, 보관대상 축소 (법인세법 시행령 제158조 제6항)

가. 개정취지	
소규모 법인의 납세협력 부담 완화	
나. 개정내용	
종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> □ 지출증빙서류 합계표 작성 · 보관 대상 ○ 직전 사업연도 수입금액 20억 원 	<ul style="list-style-type: none"> □ 작성 · 보관 대상 기준금액 상향 ○ 20억 원 → 30억 원 이상
다. 적용시기 및 적용례	
2021.1.1. 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용	

3 개정세법

- 간주임대료 이자율 조정 (법인세법 시행규칙 제6조)

가. 개정취지

시중은행 정기예금 이자율 수준을 반영하여 조정

나. 개정내용

종 전	개 정
<p>□ 간주임대료 이자율*</p> <p>*시중은행의 1년 만기 정기예금 평균 수신 금리를 고려하여 결정</p> <p>○ 연 1.8%</p>	<p>□ 이자율 조정</p> <p>○ 연 1.2%</p>

다. 적용시기 및 적용례

2021.1.1. 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용

4강

법인세 유의사항

4 법인세 유의사항

- 임차료, 수수료, 외주비 등에 대해 정규증빙 없이 과다하게 계상한 경우, 관련 비용에 대하여 손금 부인 후 대표자 상여처분 등 하고 있음.
- 복리후생비 또는 지급수수료 계정 등에서 피부미용실, 성형외과, 해외여행, 입시학원 등 경비가 있는 지 확인
업무목적 이외 신용카드 등 사용비용은 손금 부인 후 대표자 상여처분 등 하고 있음.
- 법인카드 등으로 상품권을 구입하여 업무목적 이외에 사용하고, 복리후생비, 수수료 계정 등으로 회계처리한 경우
손금부인 후 소득귀속에 따라 대표자 상여처분 등 하고 있음.
상품권을 접대의 목적으로 사용한 경우에는 접대비로 계상하고 한도내에서 인정.
- 실제로 근로를 제공하지 않는 대표이사·주주 등의 가족 등에게 지급한 것으로 처리한 인건비는 손금부인 후
소득귀속에 따라 대표자 상여처분 등 하고 있음.

4 법인세 유의사항

- 실물 거래 없이 자료상, 세금계산서 발급위반자, 폐업자로부터 세금계산서 등을 수취하여 원가 등에 계상한 경우
관련 비용은 손금부인 후 소득귀속에 따라 대표자 상여처분 등 하고 있음.
- 개인에서 법인으로 전환한 사업자 또는 세무조사 받은 후 특별한 사유없이 신고소득률이 동종업종 대비 저조하거나
전년대비 감소한 원인이 원가의 과다계상 및 매출누락인 경우 손금부인 또는 익금산입 후 대표자 상여처분 등 하고 있음.
- 기업자금을 업무 목적 이외의 용도로 유출하고 지급수수료 등으로 계상한 후 실제 용역을 제공하지 않은 친족 등에게
사업소득을 지급한 것으로 처리하여 사업소득지급명세서를 제출한 경우 손금부인 후 소득귀속에 따라
대표자 상여처분 등 하고 있음.



감사합니다
수고 많으셨습니다



상지회계법인

부동산세무전문
이윤실 회계사

(02)2135-1717
yslee@sangjiac.co.kr