외환거래 및 외환환산손익

1 외화환산손실

2 외화환산이익

3 외환 거래의 실무적 처리

1 외화환산손실

기업회계기준에 의하여 화폐성외화자산 또는 부채의 장부상 원화기장액과 사업연도 종료일 현재의 화폐성외화자산 또는 부채잔액을 기준환율(또는 재정환율)로 평가하여 환산손실이 발생하는 경우 당해 사업연도에 외화환산손실로 처리한 다음 세무조정에서 손금불산입하여야 한다. **단, 화폐성외화자산·부채는 취득일 또는 발생일 현재의 매매기준율등으로 평가하되, 관할세무서장에게 사업연도 종료일 현재의 매매기준율등으로 평가하는 방법을 신고한 경우 그 방법에 의하여 평가할 수 있으며, 이 경우 세무조정대상은 아니다.**

➡ 화폐성 외화자산·부채 및 비화폐성 외화자산·부채

구 분	화폐성(평가대상)	비화폐성(평가대상 아님)
자 산	외화현금, 외화예금, 외화채권, 외화보증금, 외화대여금, 외화매출채권	선급금, 재고자산 비유동자산(고정자산)
부 채	외화채무, 외화차입금, 외화사채	선수금

□ 외화자산 및 부채의 평가시 적용 환율(법인46012-462, 2000.2.17)

법인세법시행령 제76조의 규정에 의한 화폐성 외화자산 및 부채의 평가시 적용하는 사업연도종료일 현재의 환율은 사업연도종료일에 금융결제원에서 고시한 기준환율 또는 재정

환율을 말하는 것으로 사업연도종료일이 공휴일 등으로 고시한 환율이 없는 경우에는 사업연도종료일 전일에 고시한 기준환율 또는 재정환율을 적용하는 것임.

♣ **기준환율 또는 재정환율 조회 : 서울외국환중개주식회사 (www.smbs.biz)**

□ 외화매출채권의 기재는 발생일 현재 환율로 기재함.(법인46012-985, 1998.4.22)

법인이 사업연도 중에 발생한 외화매출채권을 장부에 기재할 때에는 부가가치세법에 의한 공급가액 환산환율과 관계없이 당해 매출채권의 발생일 현재의 외국환관리법에 의한 기준환율 또는 재정환율로 환산하여 기재하는 것임

외화환산손실 회계처리 사례

①《수출 매출》 12. 5 수출물품 $10,000 을 선적하다. (기준환율 1,200원/$)

외상매출금	12,000,000	/	수출매출	12,000,000

- 외상매출금 : 일반 매출채권과 구분하기 위하여 외화외상매출금이란 별도의 계정과목을 사용하는 경우 외화외상매출금으로 처리한다.

②《기말 외화자산평가》 외화매출채권($10,000)의 장부상 가액은 1200만원이나 결산시점의 기준환율은 $당 1,150원으로 외화환산손실을 계상하다.

외화환산손실	500,000	/	외상매출금	500,000

③《수출대금 입금》 1. 30 수출대금이 네고되다. 원화환산가액 11,000,000원(전신환매도율 1,100/$ × 10,000$)에서 환가료 60,000원 및 전신료 10,000원을 차감한 10,930,000원이 보통예금에 입금되다.

보통예금	10,930,000	/	외상매출금	11,500,000
외환차손	500,000			
지급수수료	70,000			

- 외환차손 : $10,000 × (1,150/$ - 1,100/$)
- 지급수수료 : 환가료 및 전신료

2 외화환산이익

기업회계기준에 의하여 화폐성외화자산 또는 부채의 장부상 원화기장액과 사업연도 종료일 현재의 화폐성외화자산 또는 부채잔액을 기준환율(또는 재정환율)로 평가하여 차익이 발생하는 경우 당해 사업연도에 외화환산이익으로 처리한 다음 세무조정에서 익금불산입하여야 한다.

단, 2010년 12월 31일이 속하는 사업연도부터 화폐성외화자산·부채는 취득일 또는 발생일 현재의 매매기준율등으로 평가하되, 관할세무서장에게 사업연도 종료일 현재의 매매기준율등으로 평가하는 방법을 신고한 경우 그 방법에 의하여 평가할 수 있으며, 이 경우 세무조정대상은 아니다.

화폐성 외화자산·부채 및 비화폐성 외화자산·부채

구 분	화폐성(평가대상)	비화폐성(평가대상 아님)
자 산	외화현금, 외화예금, 외화채권, 외화보증금, 외화대여금, 외화매출채권	선급금, 재고자산 비유동자산(고정자산)
부 채	외화채무, 외화차입금, 외화사채	선수금

외화환산이익 회계처리 사례

①《기말 외화 자산평가》 외화매출채권($10,000)의 장부상 가액은 1천만원이나 결산시점의 기준환율은 $당 1,200원으로 차액을 외화환산이익으로 계상하다.

외화외상매출금	2,000,000	/	외회환산이익	2,000,000

3 외환 거래의 실무적 처리

❶ 보유중인 외화로 수입물품대금을 결제한 경우

보유중인 외화를 환가하지 아니한 상태에서 수입물품대금으로 지급한 경우 장부상 원화 입금시 환율을 적용하여 수입상품원가로 처리를 하여야 한다. 단, 외화가 수차에 걸쳐 입금되고, 입금시 기준환율을 적용하여 장부상 원화금액으로 계상한 경우 원화기장액 산정방법은 선입선출법을 적용하는 것이나 이동평균법을 준용한 평가방법을 계속적으로 적용하여 온 경우 그 평가방법을 적용할 수 있다.

□ 외화예금 인출시 원화기장액 산출방법 [법인세 집행기준 42-76-5]

법인이 수차례에 걸쳐 입금한 외화예금의 일부를 원화로 인출하는 경우 외화예금의 원화기장액 산정방법은 선입선출법을 적용하는 것이나 이동평균법을 준용한 평가방법을 계속적으로 적용하여 온 경우 그 평가방법을 적용할 수 있다. (2010. 6. 23. 제정)

❷ 여러 차례 입금된 외화를 환전하는 경우의 장부가액

위와 같은 방법으로 장부가액을 계상하여 외환차손익을 인식한다. 즉, 원화기장액 산정방법은 선입선출법을 적용하는 것이나 이동평균법을 준용한 평가방법을 계속적으로 적용하여 온 경우 그 평가방법을 적용할 수 있다.

사 례 수차에 걸쳐 입금된 외화 출금시 인출된 외화의 장부가액 계산

외 화 입금일	외 화 출금일	외 화 입금액	외 화 출금액	기준환율	원화입금 장부금액	원화출금 장부가액
11.01		$3,000		1,100/$	3,300,000	
11.10		$2,000		1,050/$	2,100,000	
11.20		$1,000		1,080/$	1,080,000	
	11.30		$4,000	1,090/$		4,350,000

보통예금	4,360,000	보통예금(외화)	4,350,000
		외환차익	10,000

□ 법인-865, 2009.07.29.

【질의】

(사실관계)

o 수출입 및 중개무역을 주업으로 하는 법인으로 거의 대부분의 매입 및 매출거래가 외화로 이루어지고 있음.

o 외화예금 입금시는 기준환율로 기장하고, 외화예금을 인출하여 원화로 수취하는 경우에는 보유한 외화예금의 평균환율로 기장하고 있음.

o 외화로 입금한 예금을 원화로 인출하는 경우 원화인출액과 해당 외화예금의 원화기장액의 차액은 익금 또는 손금에 산입함.

(질의내용)

o 수차례에 걸쳐 입금한 외화예금의 일부를 원화로 인출하는 경우 인출하는 외화예금의 '원화기장액'의 산정방법을

- 「법인세법 시행령」 제74조 제1항 제1호 각 목의 방법을 준용하여 평가한 금액으로 인식할 수 있는지 여부

【회신】

내국법인이 외화예금을 원화로 인출함으로써 수취하는 원화금액과 해당 외화예금의 원화기장액의 차익 또는 차손은 그 인출일이 속하는 사업연도의 익금 또는 손금에 산입하는 것이며, 이 경우 수차례에 걸쳐 입금한 외화예금의 일부를 인출한 때에는 먼저 입금된 분부터 인출하는 것으로 하는 것이나,

해당 법인이 「법인세법 시행령」 제74조 제1항 제1호마목의 '이동평균법'을 준용한 평가방법을 계속적으로 적용하여 온 경우에는 그에 따른 평가방법을 적용할 수 있는 것임.

□ 법인세법 기본통칙 42-76…3【새로운 외화채무로 종전의 외화채무를 직접 차환하는 경우의 상환차손익의 처리】

새로운 외화채무로 종전의 외화채무를 상환한 경우에는 당해 채무의 원화기장액을 수정하지 아니한다. (1997. 4. 1. 개정)

□ 법인-520,2009.02.09.

금융기관이외의 법인이 사업연도 중 외화예금의 만기도래로 새로운 외화예금으로 대체가입하는 경우 당해 자산의 가액은 당초 외화예금의 장부상 원화금액으로 계상하는 것임

신간도서 안내

<도서 제목> 법인관리 & 세금폭탄 사례
절세전략 & 세무실무 리스크

경영정보사 편

인터넷 서점에서 "세금폭탄" 을 검색하시면 됩니다.

저 자 : 이진규 (이지분개 상담 및 경영정보사 도서 출판)
구입처 : 예스24, 인터파크, 알라딘, 교보문고
<도서 검색> "세금폭탄"
가 격 : 25,000원 서점 할인가 22,500원

◈ 제1부 법인관리
◈ 제2부 자본관리 · 이익배당, 주식이동 · 주식평가
◈ 제3부 임원 급여 · 상여금 · 퇴직금 보험료
◈ 제4부 세금폭탄 사례
◈ 제5부 세금절세 전략
◈ 제6부 사례별 세무실무 리스크

경영정보사

머리말

세무와 관련한 업무는 의도적으로 세금을 탈세한 것이 아니더라도 세법에 대한 지식 부족, 업무 착오, 법령 해석의 오류, 세금 징수를 위한 과세당국의 입장차이 등으로 인하여 납세자가 신고한 내용에 대하여 과세관청은 국세청 통합전산망에 의한 적법성 여부 검토, 세무조사, 과세자료 수집 등에 의하여 납세자가 세법적용을 잘못하거나 세금을 탈루한 것으로 판단한 내용에 대하여 과세자료 해명을 요구한 후 납세자가 신고한 내용의 정당성을 입증하지 못하는 경우 수정신고를 하도록 하며, 세무조사의 경우 세금을 추징하는 것입니다.

이로 인하여 납세자가 단순 착오에 의하여 업무를 잘못처리한 부분도 조세질서를 확립하기 위하여 국세청의 통합정보망에서 확인이 되면, 세금추징을 당하게 되며, 그 주요 사례를 살펴보면 다음과 같으며, 그 외에도 다양한 사례들이 있습니다.

1. 세금계산서를 세법에서 정한 시기보다 늦게 발급한 경우 매입세액을 추징함
2. 세금계산서 발급대상이 아님에도 세금계산서를 발급한 경우 매입자의 매입세액은 추징하고, 세금계산서를 발급한 자에게는 공급가액의 2%를 가산세로 추징함
3. 법인의 정관에 대표이사에 대한 상여금 규정을 두지 않았다하여 손금불산입함
4. 자본금을 증자하였음에도 납세자가 이에 대하여 주식변동상황명세서를 신고하지 않는 경우 가산세를 추징함
5. 납세자는 정당한 가액으로 판단하여 주식을 양도하였음에도 저가 양도로 보아 법인세를 추징함

다만, 세무신고에 대한 내용에 오류, 착오 등이 있었다하여 그와 관련한 모든 내용에 대하여 국세청이 검증을 할 수가 없으므로 납세자가 신고한 내용에 문제가 있다하더라도 상당 부분은 그냥 지나갈 수도 있습니다. 이로 인하여 세무업무를 잘못 처리한 부분이 있었더라도 이슈가 되는 경우만 문제가 됨으로 인하여 잘못 처리한 부분도 다행히 별다른 문제없이 지나가면 좋겠지만, 언제든지 골치 아픈 문제는 닥칠 수 있으므로 사전에 세무리스크를 제거하기 위한 노력을 충분히 하여야 할 것입니다.

한편, 세무관계업무의 경우 재무실무자가 세무문제가 발생하지 않도록 최선을 다하였다하더라도 대표자 등은 실무자의 노고를 잘 알 수가 없으며, 문제가 발생하면 책임을 지는 어려운 업무입니다. 따라서 세무관련 업무를 처리하시면서 특정 사안의 절세를 위하여 노력한 내용은 대표자 등에게 그 경위를 설명하여 여러분의 노력을 주지시켜야 합니다.

그럼에도 불구하고 잘못 신고한 내용이 세무상 문제가 되어 과세되는 세금이 중대한 경우 세무신고를 수행한 재무실무자는 엄청난 스트레스를 받게 될 것입니다.

따라서 세무리스크를 줄이기 위해서는 가능한 세금을 더 내는 방향으로 의사결정을 하여야 하나 내지 않아도 될 세금을 더 내는 것은 억울한 일이므로 세무리스크가 예견되는 사안의 경우 사전에 관련 법령 및 기존의 해석 사례 등을 충분히 검토하여 처리하여야 하며, 그 금액이 중요한 경우 차후의 세무리스크에 대비하여 대표자 또는 재무담당 총괄 책임자가 의사결정을 하도록 하는 것이 상책일 것입니다.

본서에서는 이러한 세무리스크를 예방하기 위하여 법인세에서 규정한 상법내용, 기업의 자본금 변동과 주식이동과 관련한 내용, 법인의 임원에 대한 급여, 상여금, 퇴직금 및 특수관계자와의 거래, 세금 추징 사례, 주요 사례별 세무회계 등 실무에서 꼭 필요한 내용 등을 수록하였습니다.

특히 이 책은 세무리스크가 발생할 수 있는 까다로운 부분을 사례별로 예시를 들었으며, 업무적으로 실수할 수 있는 내용들을 세무조사 리스크에서 같이 수록하여 실무에서 유용하게 활용할 수 있도록 각고의 노력을 기울여 편집하였습니다.

끝으로 세무회계업무를 담당하시는 분들에게 본서가 유익한 참고자료가 되기를 간절히 바랍니다.

2016년 1월

이 진 규

법인관리 & 세금폭탄 사례
절세전략 & 세무실무 리스크

제1부 법인관리

제1부에서는 상법의 규정에 의한 법인관리, 정관 작성, 주주총회 및 이사회를 개최하여야 하는 사안, 주주총회의사록, 이사회회의록의 작성, 등기부등본 기재사항의 변경에 대한 내용, 이사·감사의 선임 및 공증, 자본금 총액 10억원 미만 주식회사의 상법 적용 등에 대한 실무적인 내용을 수록하였습니다.

제2부 자본관리 · 이익배당, 주식이동 · 주식평가

제2부에서는 주주명부 및 주권관리, 자본금 변동에 관한 내용 및 자본금 변동시 세무상 유의하여야 하는 사항, 가수금의 출자전환, 법인의 이익배당 및 배당과 관련한 세무실무, 비상장법인의 자기주식 취득과 관련한 세무 문제, 자기주식의 취득 및 매매와 관련한 회계처리, 주식 양도양수와 관련한 유의사항 및 세무신고 등의 업무에 관한 사항, 주식이동시 반드시 검토하여야 할 사항, 과점주주의 간주취득세 납부의무, 비상장주식의 평가 및 평가방법, 주식 또는 자산의 저가 및 고가양도에 대한 세무상 문제 등에 관한 내용을 수록하였습니다.

제3부 임원 급여 · 상여금 · 퇴직금 보험료 · 가지급금 세무문제

제3부에서는 임원 급여, 상여금, 퇴직금 지급시 유의하여야 하는 상법 및 법인세법 규정, 법인의 임원에게 사업과 관련없는 가지급금 지급시 발생하는 세무상 문제, 임원 및 근로자 퇴직금 중간정산, 법인의 임직원 인적보험료 불입액에 대한 세무상 문제 등을 수록하였습니다.

제4부 세금폭탄 사례

제4부에서는 세법에 대한 지식 부족, 업무 착오, 의사 결정 및 사실 판단의 오류, 의도적인 탈세 등에 의하여 과세당국으로부터 세금이 추징되는 다양한 사례 등을 수록하였으며, 유형별로 세무리스크 사례를 들어 세금 폭탄을 사전에 방지할 수 있도록 하였습니다. 또한 매출누락 등에 의하여 과세자료 해명요구를 받은 경우 각종 가산세 계산방법 등을 수록하여 업무에 도움이 되도록 하였습니다.

제5부 세금절세 전략

제5부에서는 세금 절세에 관한 전반적인 내용을 수록하였습니다. 절세란 세법을 정확히 알아 법이 정하는 범위내에서 납부하여야 할 세금에서 공제감면을 받는 것과 세법을 잘 몰라 억울한 세금을 추징당하는 것을 미리 방지하는 것으로 각 세법의 규정에 의한 공제 및 감면세액의 종류 및 공제감면시 유의하여야 할 내용들을 정리하여 두었습니다. 그 구체적인 예로 근로·배당·퇴직소득의 세금 비교 및 절세효과, 연구인력개발비의 세액공제, 중소기업에 대한 조세지원 및 세법의 중소기업, 중견기업 조세지원 및 세법의 중견기업, 창업중소기업 등에 대한 법인세 감면, 중소기업에 대한 특별세액 감면, 청년고용을 증대시킨 기업에 대한 세액공제, 고용창출투자세액공제, 중소기업 고용증가 인원에 대한 사회보험료 세액공제, 2016년 이후 적용되는 세액공제 등에 관한 내용을 자세히 수록하여 두었습니다.

제6부 사례별 세무회계 리스크 관리

제6부에서는 세무리스크가 발생할 수 있는 내용에 대하여 사례별로 상세히 수록하였습니다. 예를 들어 대손상각 및 대손세액공제. 회생계획인가에 따른 매출채권 정리, 회생계획인가를 받은 법인에 대한 채권의 출자전환, 퇴직연금 손금산입 방법, 자산의 수선 등에 대한 수익적 지출 및 자본적 지출 구분, 국고보조금 세무회계, 리스자산의 세무회계, 2016년부터 시행되는 업무용 승용자동차의 손금산입 범위 등에 관한 내용을 상세히 수록하였습니다.

목 차

법인관리 & 세금폭탄 사례
절세전략 & 세무실무 리스크

CONTENTS.....



제1부 법인관리

제1장 법인 등기부등본 변경 의무 불이행에 대한 과태료 부과

[1] 법인 등기부등본 3

❶ 개요 3

❷ 법인 등기부등본의 등기사항 4

[2] 법인 등기부등본 변경 등기 7

❶ 대표이사 및 이사·감사 변경 및 변경 등기 절차 7

❷ 대표이사 주소변경 및 변경 등기 절차 16

❸ 법인 상호 변경 몇 변경 등기 절차 17

❹ 자본금 변경 등기 19

❺ 기타 법인등기부 등본 변경 21

제2장 법인 정관이란 무엇이며, 정관 변경은 언제하는가?

[1] 법인 정관 **24**

❶ 정관이란? 24

❷ 정관의 절대적 기재사항 25

❸ 정관의 상대적 기재사항 26

❹ 임의적 기재사항 30

[2] 정관 변경 **31**

❶ 개념 31

❷ 정관변경 절차 31

❸ 정관 변경 32
법인세법 중 정관의 규정을 필요로 하는 내용 34

제3장 주주총회 또는 이사회는 어떤 경우에 개최하여야 하는가?

[1] 이사, 대표이사, 감사 **36**

❶ 이사, 대표이사, 사외이사 선임 등 36

❷ 감사 선임 등 40

[2] 주주총회 **44**

❶ 개요 44
정기주주총회 및 임시주주총회 44

❷ 주주총회 보통결의사항 45

❸ 주주총회 특별결의사항 45

❹ 주주총회 소집 · 결의절차 및 의사록 작성 사례 46
주주총회 의사록 작성 사례 47
정기주주총회 의사록 49
임시주주총회 의사록 51
정기주주총회 소집통지서 52
임시주주총회 소집통지서 53
임시주주총회 참석장 54

[3] 이사회 55

❶ 개요 55

❷ 이사회 구성 (상법 제383조) 55

❸ 이사회의 권한 및 결의사항 55

❹ 이사회 소집 및 결의절차 58
이사회 소집통지서 59
이사회 의사록 60
정관의 정함 및 주주총회 또는 이사회 결의를 거쳐야 하는 사안 요약 61
집행임원제도 62

[4] 주주총회 및 이사회의사록 공증 및 등기부 변경 63

❶ 개요 63

❷ 공증을 받아야 하는 주주총회 및 이사회의사록 64
정관 변경 및 주주총회의사록 또는 이사회의사록 공증 64
주주총회의사록 또는 이사회의사록 공증 및 법인 변경등기 66

❸ 공증을 받지 않아도 되는 주주총회 및 이사회의사록 69

[5] 자본금 총액 10억원 미만 주식회사의 상법 적용 70

❶ 개요 70
이사의 인원 70

감사 70
자본금납입금의 증명 70
주주총회 소집통지 간소화 70

❷ 이사회 결의사항을 주주총회의 결의로 하는 경우 71
주식양도에 관한 이사회의 승인 71
신주발행사항의 결정 74
준비금의 자본전입 결정 74
중간배당의 결의 75
배당금 지급시기의 결정 75
전환사채 발행사항의 결정 75

❸ 이사회 결의가 있는 때 → 주주총회 소집이 있는 때 76

❹ 상법의 규정이 적용되지 않는 사항 77

❺ 대표이사, 이사가 이사회의 기능을 담당하는 사항 80

제4장 외부감사제도 및 감사인 선임

[1] 외부감사제도 및 외부감사대상법인 82

❶ 개요 82

❷ 외부감사 대상법인 82
신규 외부감사대상 여부 확인시 유의사항 84

❸ 감사의견 85

[2] 비상장법인 감사인 선임 및 보고 86

❶ 감사 또는 감사인선임위원회 승인 86

❷ 사업연도 개시 후 4개월 이내 외부감사인 선임 86

❸ 정기총회 보고 87

❹ 금융감독원 보고 87

제2부 자본관리 · 이익배당, 주식이동 · 주식평가

제1장 주주명부, 주권 관리 및 주식 종류

[1] 주주명부 및 주권 **91**

❶ 개요 91

❷ 주주명부 기재사항 및 작성 91

❸ 주식 94

[2] 주식 종류 **95**

❶ 개요 95

❷ 주식 종류 95
보통주 95
우선주 96
상환우선주와 전환우선주 비교 96
상환주식 97

제2장 자본금 증자 또는 감자시 업무 및 세무상 유의할 사항

[1] 자본금 증자 **98**

❶ 유상 증자 98
실권주 처리 100
유상증자 절차 101
자본금 증자 등기시 필요서류 105

❷ 무상증자 106
무상증자 절차 106
무상증자 등기 107

[2] 자본금 증자시 유의하여야 할 사항 109

❶ 불균등증자시 증여세 과세 109
주식의 저가 발행 및 증여세 110
주식의 고가 발행 및 증여세 113

❷ 자본금 증자와 관련한 세무실무 115
주식변동상황명세서 제출 115
과점주주가 되는 경우 취득세 신고 및 납부 115
무상증자시 배당소득세 원천징수 115

❸ 자본금 증자 회계처리 116

[3] 가수금의 출자전환 118

❶ 개요 118

❷ 가수금 출자전환 등기절차 120

❸ 가수금 출자전환의 세무상 문제 121
시가가 아닌 금액으로 출자전환한 경우 세무상 문제 등 122
가수금의 출자 전환시 기타 유의사항 등 127

[4] 자본금 감자 128

❶ 유상 감자 128

❷ 자본금 감자 등기 129

❸ 감자에 따른 의제배당 130

❹ 자본금 감자 회계처리 131

제3장 법인의 이익 배당 및 배당과 관련한 세무실무

[1] 법인의 주주에 대한 이익배당 132

❶ 개요 132
이익의 배당과 관련한 상법규정 133

❷ 결산배당 및 중간배당 135

❸ 이익잉여금 처분 135

❹ 이익잉여금처분계산서 136

▣ 배당금 지급 회계처리 사례 137

[2] 배당과 관련한 세무실무 140

❶ 배당소득세 원천징수 140
이익잉여금을 자본금으로 전입하는 경우의 세무적인 문제 141
배당권리 포기 141
배당소득세 원천징수영수증 발급 및 제출 142

❷ 배당소득 분리과세 및 종합과세 142
종합과세되는 배당소득의 배당세액공제 143
금융소득금액이 2천만원을 초과하는 경우 산출세액의 계산특례 143

제4장 비상장법인의 자기주식 취득과 관련한 세무 문제

[1] 자기 주식 취득 목적 및 취득 유형 145

❶ 개요 145

❷ 자기주식 취득 목적 146

❸ 자기주식 취득 유형 및 절차 147
매매 목적의 자기 주식 취득 147
주주총회의 결의 148
배당가능이익으로 자기주식 취득 148
균등취득 148
자기주식 취득과 관련한 상법 규정 148
자본금 감소를 위한 자기주식 취득 150
특정 목적에 의한 자기주식 취득 151

[2] 비상장법인의 자기주식 거래와 조세 문제 152

❶ 개요 152
법인이 주식을 매매 목적으로 매입하는 경우 152
법인이 자본금 감자 목적으로 주식을 매입하는 경우 152
매매 목적과 감자 목적 구분 기준 153

❷ 자기주식 취득의 세무상 문제 155
자기주식을 장기 보유하는 경우 155
법인의 주주가 출자지분의 반환을 청구하는 경우 155
가지급금을 줄이기 위하여 자기주식을 취득한 경우 문제 156
비상장법인 자기주식 취득시 세무리스크 예방을 위한 조건 156
시가보다 높거나 낮은 금액으로 매입하는 경우 세무상 문제 157
자본금 감자를 위하여 자기주식을 취득하는 경우 세무상 문제 159

❸ 주식을 당해 법인에 매도하는 경우 세무신고 등 160

[3] 자기주식 관련 회계처리 162

❶ 매매목적인 경우 162

❷ 소각목적인 경우 163

❸ 자기주식과 관련한 일반기업회계기준 164

제5장 주식 양도양수와 관련한 유의사항 및 세무신고 등

[1] 주식양도양수(비상장법인) 166

❶ 주식양도양수 계약서 작성 166

❷ 증권거래세 신고 및 납부 166

❸ 양도소득세 신고 및 납부 166
양도소득세 과세대상 대주주 범위 확대 169

❹ 주식등변동상황명세서 제출 170

[2] 주식 이동시 반드시 검토할 사항 171

❶ 과점주주의 국세 제2차 납세의무 171

❷ 과점주주의 취득세 납세의무 등 174
과점주주 지분 변동에 대한 취득세 과세 대상 여부 175
과점주주 집단 내부에서의 주식 이동 177

❸ 주식의 저가양도에 대한 세무리스크 177

[3] 지방세기본법과 상증법의 특수관계자 비교 178

❶ 개요 178

❷ 지방세법상 과점주주 개념 및 특수관계자 178

❸ 간주 취득세 과세표준 182

❹ 간주 취득세와 관련한 사례 183
법인의 자기 주식 취득으로 인한 간주 취득세 과세 여부 184
과점주주간에 주식을 양수도하는 경우 간주 취득세 과세 여부 184
행정안전부에 질의하여 사전 답변을 받았음에도 과세한 사례 186

❺ 상증법의 특정주주 및 임직원간 특수관계자 여부 188

제6장 비상장주식 평가 및 평가방법

[1] 비상장주식 평가 191

❶ 개요 191

❷ 상증법에 의한 비상장법인 주식 평가 192

❸ 1주당 순손익가치 계산 194
각 사업연도 순손익액 계산 194
세무상 유보금액 196
[사례] 이월결손금이 있는 경우 차감할 법인세비용 등 197
[사례] 유상 증자 가산조정 200

❹ 1주당 순자산가치 201

[2] 상증법에 의한 자산 및 부채 종류별 평가 204

❶ 유동자산 204
주식 및 출자지분의 평가 204

❷ 비유동자산(유형자산) 206
토지, 건물, 주택 등 206
감가상각 자산의 평가 207
차량운반구, 기계장치, 선박 209

❸ 비유동자산(무형자산) 210
영업권 210
개발비 212
기타의 무형자산 212

❹ 부채 213
부채에 가산하여야 하는 것 213

▣ 기타 자산 평가시 유의할 사항 214
국고보조금 214
자기주식 214
유보금액 215
저당권 등이 설정된 재산의 평가 216

[3] 주식 평가와 관련하여 기타 유의할 사항 217

❶ 주식 평가액의 할증 217
중소기업의 경우 2017.12.31. 까지 할증평가 유예 217
할증 평가를 하지 않아도 되는 경우 217

❷ 부동산 과다 보유법인의 평가액 219

❸ 각 사업연도 소득금액이 변동된 경우 219

❹ 사업개시일부터 3년 미만인 경우 220

❺ 추정 이익의 계상 220

제7장 주식 또는 자산의 저가양도에 대한 세무적 문제

[1] 부당행위계산부인 222

❶ 개요 222

❷ 부당행위계산부인 사례 225
법인의 자금을 법인의 특수관계자인 대표이사 등이 무상으로 사용함 225
차등배당 결의에 대한 부당행위계산 부인 226
특수관계자에게 부동산을 저가 임대한 경우 부당행위계산부인 227

[2] 특수관계자인 개인에게 저가 양도 228

❶ 증여세 분야 228
시가보다 낮은 가격으로 양도한 경우 세무상 문제 231

❷ 양도소득세 분야 231
비상장주식의 저가양도시 특수관계자의 범위 231

❸ 비상장주식 저가양도시 세무리스크 및 결정 사례 232

[3] 개인이 특수관계자인 법인에게 저가 양도 236

❶ 개요 236

❷ 양도소득세 분야 236

❸ 상속세 및 증여세 분야 237
특정 법인의 주주에 대한 증여세 과세 237
특정 법인 (상장 · 코스닥상장법인 제외) 238

[4] 특수관계자 외의 거래와 부당행위계산부인 239

❶ 특수관계인간의 거래가 아닌 경우 증여세 과세기준 239

❷ 정상가액 이하 거래에 대한 세무리스크 및 결정 사례 240
[세무리스크] 법인 소유 주식을 특수관계없는 자에게 저가로 양도한 경우 241

제3부 임원 급여 · 상여금 · 퇴직금 · 가지급금 세무문제

제1장 가지급금 및 사적비용의 세무상 문제

[1] 가지급금 **245**

❶ 개요 **245**

❷ 가지급금의 범위 **246**
업무무관 가지급금에서 제외하는 금액 246

❸ 가지급금 인정이자 계산 **247**
당좌대출이자율에서 가중평균이자율로 변경 248
차입금이 적은 경우 가중평균차입이자율 적용 여부 248
차입금을 연도 중 전액 상환한 경우 가중평균차입이자율 적용 249

❹ 가지급금인정이자 세무조정 및 소득처분 **250**

[2] 지급이자 손금불산입 **253**

❶ 개요 **253**

❷ 채권자 불분명 사채이자 **253**

❸ 지급받은 자가 불분명한 채권·증권이자 **253**

❹ 건설자금이자 **254**

❺ 업무무관 자산 등에 대한 지급이자 손금불산입 **254**

[3] 임원 사적비용의 세무문제 **257**

❶ 법인카드를 임원 개인용도로 사용한 경우 **257**

❷ 임원 및 임원자녀 대학 · 대학원 학비 지원금 **258**

제2장 법인의 임원 급여 및 상여금의 세무상 문제

[1] 임원 급여 **260**

❶ 상법 규정 260

❷ 법인세법 규정 260

❸ 세무상 문제 261

❹ 임원 급여를 적법하게 지급하는 방법 262

❺ 임원 급여 인상시 유의할 사항 263

[2] 임원상여금 **264**

❶ 상법 규정 264

❷ 법인세법 규정 264

❸ 세무상 문제 265

❹ 임원 상여금을 적법하게 지급하는 방법 266
정관 규정 266
주주총회 결의 267
상여금 지급기준 267

제3장 임원 퇴직금과 관련한 세무상 문제

[1] 법인의 임원 **268**

❶ 세법 규정 268

❷ 상법 규정 269

❸ 근로기준법 해석 기준 270

[2] 임원퇴직금 무엇이 문제인가? 272

❶ 개요 272

❷ 임원 퇴직금한도액 272

❸ 임원 퇴직금의 정관 위임 및 주주총회 결의 274

❹ 퇴직금 배수 또는 누진율 적용 및 추가 보수 지급 277

❺ 확정급여형퇴직연금(DB)의 손금산입 279

❻ 임원 확정기여형퇴직연금 279

[3] 임원 및 근로자 퇴직금 중간정산 281

❶ 개요 281

❷ 임원 퇴직금 중간정산 281

❸ 근로자 퇴직금 중간정산 282

제4장 법인의 임직원 인적보험료 불입액에 대한 세무상 문제

[1] 보험 가입전 알아두어야 할 사항 284

❶ 보험 용어 284

❷ 보험의 종류 287

❸ 변액보험 및 변액연금보험 289

[2] 보험료 세무회계 292

❶ 개요 292

❷ 회사가 부담한 보험료의 세무회계 처리 292

제4부 세금 폭탄 사례

제1장 과세자료 해명요구 및 납세현실, 세무리스크

[1] 과세자료 해명요구 305

❶ 개요 305

❷ 과세자료 해명요구는 어떻게 발생하나? 306
과세자료 수집에 의한 수익 누락 등 확인 308

❸ 과세자료 해명요구 사례 308

❹ 과세자료 해명 요구에 대한 조치 311

❺ 과세자료 해명 요구를 받은 경우 수정신고 311

[2] 납세현실 및 세무리스크 313

❶ 납세 현실 313
사업자의 매출 누락을 방지하기 위한 조치 313
거짓으로 비용 처리하는 것을 방지하기 위한 조치 314
소득은 증가하지 않았는데도 세금은 왜 증가하는가? 316

❷ 세무리스크 317
세법에 대한 지식 부족 317
업무 착오 318
의사 결정 및 사실 판단의 오류 318
법리 해석에 관한 내용 319
의도적인 탈세 319

❸ 세무리스크와 세금절세 319

[3] 유형별 세무리스크 체크 포인트 321

❶ 법인세 세무리스크 26가지 사례 321

❷ 부가가치세 25가지 사례 330

❸ 지방세 추징 사례 343

제2장 매출을 신고누락하면 말 그대로 세금폭탄을 맞는다

[1] 매출을 누락한 경우 세무상 문제점 344

❶ 개요 344

❷ 사업자의 매출누락 방지를 위한 제도적 장치 345

❸ 법인세 신고이후 매출누락 사실을 알게 된 경우 347

[2] 법인의 전년도 이전 매출누락 수정신고 348

❶ 개요 348

❷ 부가가치세 추가 납부세액 및 가산세 348

❸ 법인세 추가 납부세액 및 가산세 349
과소신고가산세 대상금액 및 세무조정 사항 350
매출누락 또는 가짜로 비용 처리한 금액에 대한 소득처분 352
매출누락액을 회수하고, 법인세를 수정신고하는 경우 회계처리 352

❹ 일반과소신고가산세 또는 부정과소신고가산세 적용 355

❺ 수정신고시 중소기업에 대한 특별세액감면 등 356

제3장 실제 발생하지 않은 경비를 비용처리하면 세금폭탄을 맞는다.

[1] 가공경비를 계상한 경우 세무상 문제점 357

❶ 개요 357

❷ 국세청은 어떤 방법으로 가공경비를 추적하는가? 358

[2] 가공 매입 법인세 및 부가가치세 수정신고 360

❶ 개요 360

❷ 가공매입에 대한 부가가치세 추가 납부세액 및 가산세 360
연도별 법인세, 종합소득세, 부가가치세 신고·납부기한 361

❸ 가공매입에 대한 법인세 추가 납부세액 및 가산세 361
연도별 법인세율 및 소득세 기본세율 364

[3] 법인의 허위 인건비 계상에 대한 수정신고 365

❶ 개요 365

❷ 법인세 추가 납부세액 및 가산세 365
법인세 및 가산세 265
과소신고가산세 및 납부불성실가산세 365
손금불산입 및 소득처분 366
산출세액 증가에 따른 중소기업에 대한 특별세액감면 추가 감면 등 366
인정상여 처분금액에 대한 근로소득세 수정신고 및 납부 367
지급명세서 관련 가산세 367

[4] 이중 매입 수정신고 368

❶ 개요 368

❷ 매입세금계산서 이중 신고에 대한 과세자료 해명요구 수정신고 369
부가가치세 추가 납부세액 및 가산세 369
과소신고금액에 대한 세무조정 및 소득처분 371
이중 매입 유보 처분에 대한 회계처리 사례 371

❸ 매입세금계산서를 이중 계상하였으나 재고자산으로 남아 있는 경우 372

❹ 가공자산 및 가공부채에 대한 세무조정 및 소득처분 373
자산 및 부채의 과다계상에 대한 회계처리 사례 373

제5부 세금 절세 전략

제1장 세금 절세 및 탈세에 대한 조치

[1] 세금 절세 **377**

❶ 개요 377

❷ 탈세 378

❸ 절세란 무엇을 의미하는가? 380

[2] 세금 절세와 관련한 핵심 기본 사항 **381**

❶ 부가가치세 381

❷ 법인세 388

❸ 근로소득세 391

❹ 기타 원천세 394

제2장 근로 · 배당 · 퇴직소득의 세금 비교 및 절세 효과

[1] 소득의 종류 및 절세 방안 **397**

❶ 소득의 종류 397

❷ 과세방법의 차이 및 세금절세 방안 400

[2] 소득의 지급 방법과 절세 효과 **405**

❶ 개요 405

❷ 근로소득, 배당소득, 퇴직소득의 세율 405

❸ 소득 유형별 총 부담할 세금 비교 408
근로소득과 배당소득 비교 408
근로소득과 퇴직소득 비교 412

❹ 개정된 세법 규정에 의한 퇴직소득세 계산 사례 413

제3장 연구인력개발 세액공제 및 기업부설연구소, 전담부서 설치

[1] 연구인력개발비 세액공제 419

❶ 연구 및 인력개발비 세액공제 419

❷ 연구개발 관련 기본통칙, 집행기준, 예규, 판례 등 429
비과세소득의 연구인력개발비 세액공제 대상 여부 429
성과급, 연차수당의 연구인력개발세액공제 430
연구원의 연구용역 전업 여부 판단 430
연구개발업무 수행 여부 431
연구원 대상 여부(주주, 연구보조원, 연구관리직원) 431
기업부설연구소, 전담부서 설치 및 해당 여부 432
연구비용 해당 여부 433
위탁연구개발비 연구인력개발세액공제 434
공동연구개발 435
수탁연구개발 435
연구인력개발세액공제시기 436
연구 · 인력개발비에 대한 세액공제액 계산 436
4년간 발생한 연구 및 인력개발비의 연평균발생액 계산 436
연구인력개발을 위한 설비투자 세액공제와 구분 437

❸ 정부보조금으로 지출한 인력개발비 세무 438
정부보조금으로 지출한 연구개발비 세액공제 여부 438
정부보조금을 구분경리하는 경우 익금불산입 438

[2] 기업부설연구소 설립 및 전담부서 설치 441

❶ 기업부설연구소, 전담부서 설립신고제도 개념 441

❷ 설립 목적 및 혜택 442

❸ 인정 요건 및 법적 근거 443

❹ 기업부설연구소의 신고 절차 446

제4장 세금절세를 위한 공제·감면시 유의하여야 할 사항

[1] 법인세 세액 계산 및 중소기업 조세 지원 449

❶ 사업연도 소득 및 과세표준 계산 449

❷ 법인세 산출세액 계산 453

❸ 중소기업에 대한 조세지원 및 세법의 중소기업 454
중소기업 유예기간 458
중소기업기본법과 조세특례제한법 중소기업 비교 459
조세특례제한법 조문에서 정하고 있는 중소기업 요건 460

❹ 중견기업 조세지원 및 세법의 중견기업 461

[2] 세액감면 465

❶ 창업중소기업 등에 대한 법인세 감면 465

❷ 중소기업에 대한 특별세액 감면 469

❸ 기타 감면 474

[3] 세액공제 476

❶ 청년고용 증대세제 신설(2015년 적용) 476

❷ 연구 및 인력개발비 세액공제 483

❸ 고용창출투자세액공제 483

❹ 중소기업 고용증가 인원에 대한 사회보험료 세액공제 487

❺ 기타 세액공제 요약표 490

❻ 외국납부세액공제 및 재해손실세액공제 492

❼ 2016년 이후 적용되는 세액공제 493
상생결제 지급금액에 대한 세액공제 493
정규직 전환 근로자에 대한 근로소득증대세제 추가공제 494

[4] 공제·감면의 중복적용 배제 등 유의사항 495

❶ 감면시 유의사항 개요 495
공제감면 대상 업종을 특정하고 있음 495
감면세액계산시 감면대상이 아닌 소득 제외 497

❷ 세액감면의 중복적용배제 503

❸ 세액감면 및 세액공제의 중복적용배제 504

❹ 투자한 자산에 대한 중복적용 배제 506

❺ 공제감면세액의 공제순위 507

[5] 최저한세 및 세액공제액의 이월공제 508

❶ 최저한세 508

❷ 세액공제액의 이월공제 515

[6] 세액감면에 대한 농어촌특별세 납부 517

❶ 농어촌특별세 517

❷ 농어촌특별세 과세표준 및 세율 519

❸ 농어촌특별세 납부절차 등 520

제6부 사례별 세무리스크

제1장 대손상각 및 대손세액공제 회생계획인가 매출채권 정리

[1] 대손상각 **525**

❶ 대손상각 요건 **525**

❷ 거래처가 폐업한 경우 대손상각 **526**
거래처의 재산이 없음을 입증할 수 있는 경우 526
거래처의 무재산임을 입증할 수 없는 경우 527
거래처가 폐업한 경우 대손상각 요약표 528

❸ 소멸시효 완성에 의한 대손상각 **528**

❹ 소멸시효 완성일 이전 대손상각 **535**

❺ 부도어음 대손상각 **538**

❻ 장기 미회수채권 정리 **539**

❼ 대여금 대손상각 **540**

[2] 회생계획인가에 따른 매출채권 정리 **542**

❶ 개요 **542**

❷ 장기채권으로 조정하여 변제받기로 한 경우 **542**

❸ 회생계획인가를 받은 법인에 대한 채권의 출자전환 **546**

[3] 수출과 관련한 매출채권의 대손처리 **550**

❶ 개요 **550**

❷ 회수면제 해외매출채권 및 입증방법 **550**

❸ 해외매출채권 대손사례 551

[4] 대손세액공제 553

❶ 대손세액공제 요건 553

❷ 대손세액공제 요약 554

[5] 대손상각 및 대손세액공제 회계처리 사례 558

❶ 대손충당금 설정 558

❷ 어음 부도 및 대손상각, 대손세액공제 회계처리 558

제2장 퇴직급여충당부채 설정 퇴직연금 세무회계 실무

[1] 퇴직급여충당부채 설정 560

❶ 퇴직급여충당부채 560

❷ 퇴직금의 손금산입 561

❸ 퇴직급여충당부채 설정 및 한도액(세법) 562

[2] 퇴직연금 세무실무 및 회계처리 565

❶ 퇴직연금제도 565
근로자 수에 따른 퇴직연금 의무가입 연도 565
퇴직금과 퇴직연금 비교 565
확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금 비교 566

❷ 확정기여형 퇴직연금 567
퇴직연금외 퇴직금 추가 지급시 퇴직소득세 원천징수 568

❸ 확정급여형 퇴직연금제도 570

기존의 퇴직금제도에서 퇴직연금제도로 변경시 회계처리 570
확정급여형퇴직연금의 세무 및 회계처리 570

제3장 사례별 세무리스크 관리

[1] 수익적 지출, 자본적 지출 573

❶ 수익적 지출 573

❷ 자본적 지출 576
자본적 지출시 감가상각자산의 내용연수 적용 방법 576
자본적 지출에 대한 취득세 신고 및 납부 578

[2] 국고보조금 세무회계 579

❶ 개요 579

❷ 자산의 취득과 관련하여 받은 국고보조금 처리 579

❸ 수익과 관련하여 받은 국고보조금 처리 580

❹ 국고보조금 세무리스크 및 세금절세 580

❺ 국고보조금 세무회계 581
포인트 방식으로 결제되는 국고보조금의 회계처리 584

[3] 리스 관련 세무회계 587

❶ 금융리스 587
금융리스 회계처리 588
판매 후 리스 589

❷ 운용리스 592
운용리스자산의 부가가치세 매입세액 592
운용리스 회계처리 593
이용자리스(부가세 환급리스) 594

[4] 업무용 승용차 과세합리화 **595**

❶ 개요 **595**

❷ 적용대상 차량 및 관련비용 **596**
임직원 전용자동차 보험 가입과 비용 인정 597
감가상각비 598
업무용승용차 사용금액 계산방법 및 한도초과액 소득처분 599
업무용승용차 관련비용 등에 관한 명세서 제출의무 600

❸ 업무용 승용차 관련 주요 질의 답변 **601**

도서 관련 문의

이메일 주소 lee24171@naver.com