

## ① 퇴직연금제도

### 1 퇴직연금 가입

퇴직연금제도는 회사가 근로자의 퇴직급여를 금융기관에 위탁하여 운용한 뒤 근로자가 퇴직할 때, 연금이나 일시금으로 주는 제도로써 기존의 퇴직금제도와 병행하여 실시할 수 있다. 다만, 2012년 7월 26일 이후부터 신설사업장은 퇴직연금을 도입하여야 하나 기존의 퇴직금제도를 실시하더라도 법적으로 문제될 점은 없다.

#### ▶ 근로자 수에 따른 퇴직연금 의무가입 연도

2016년 근로자 300인 이상 사업장  
 2017년 근로자 300~100인 사업장  
 2018년 근로자 100~30인 사업장  
 2019년 근로자 30~10인 사업장  
 2022년 근로자 10인 미만 사업장

#### ➡ 퇴직금과 퇴직연금 비교

구 분	퇴직금	확정급여형	확정기여형
비용 부담 주체	사용자	사용자	사용자
운 용 주 체	사용자	사용자	근로자
퇴 직 급 여 형 태 와 수 준	일시금	연금 또는 일시금 (퇴직금과 같음)	연금 또는 일시금 (운용실적에 따라짐)
비용 부담 수준	근속기간 1년당 30일분의 평균임금	퇴직금과 같음	매년 임금 총액의 8.3%(1/12)
적 립 방 식 과 수 급 권 보 장	사내적립, 불안정	부분사외적립(100분의 60), 부분보장	전액사외 적립, 보장

## 2 퇴직연금제도 종류

퇴직연금제도에는 「확정급여형 퇴직연금제도」와 「확정기여형 퇴직연금제도」 「개인형 퇴직연금제도」가 있으며, 사용자가 퇴직급여제도를 설정하거나 설정된 퇴직급여제도를 다른 종류의 퇴직급여제도로 변경하려는 경우에는 근로자의 과반수가 가입한 노동조합이 있는 경우에는 그 노동조합, 근로자의 과반수가 가입한 노동조합이 없는 경우에는 근로자 과반수의 동의를 받아야 한다.

### ▶ 확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금 비교

구 분	확정기여형(Defined Contribution)	확정급여형(Defined Benefit)
개 념	·노사가 사전에 부담할 기여금을 확정 ·근로자가 일정한 연령에 달한 때에 그 운용 결과에 기초하여 급여를 지급	·노사가 사전에 급여 수준·내용을 약정 ·근로자가 일정한 연령에 달한 때에 약정에 따른 급여를 지급
기 여 금	확정(연간 임금총액 8.3% 이상)	산출기초 변경시 변동
급 부	운영실적에 따름, 사용자가 근로자의 근로기간에 대하여 퇴직연금에 불입함으로써 퇴직금 지급의무가 종결됨	근로자 퇴사시 사용자가 퇴직연금으로 불입하여 둔 퇴직연금운용자산으로 퇴직금에 해당하는 금액(근속기간 1년당 30일분의 평균임금 이상)을 퇴사한 근로자의 개인형퇴직연금계좌로 이전함
적립금 운 용	적립금 운용에 대한 권한과 책임이 근로자에게 있음(제시된 운용방법에 대하여 선택, 지시권이 근로자에게 있음)	적립금 운용에 대한 권한과 책임이 사용자에게 있음(제시된 운용방법에 대하여 선택, 지시권이 사용자에게 있음)
위험부담	물가, 이자율변동 근로자 부담	물가, 이자율변동 등 회사 부담
지급보장	운용방법에 원금보장상품 포함 및 동 제도시행 초기에는 안정적 운영지도 [주식직접투자금지, 간접투자상품(수익증권)의 주식 등 위험자산 편입비율 40%로 제한]	책임준비금제도 건전성 감독 지급보장장치 마련
기업부담	축소 불가	축소 가능(수익률이 높을 경우)
통산제도	용 이	어려움(대안 : IRP)
연금수리	용 이	어려움(대안 : IRP)
선호계층	단기근속자 및 젊은 층	장기근속자
주요대상 (예 상)	연봉제, 중·소기업	중견기업, 대기업, 기존 사외적립기업

## ② 확정기여형 퇴직연금

### 1 확정기여형 퇴직연금 회계처리

확정기여형 퇴직연금제도를 설정한 경우에는 당해 회계기간에 대하여 회사가 납부하여야 할 부담금(기여금)을 퇴직급여(비용)로 인식하고, 퇴직연금운용자산, 퇴직급여충당금 및 퇴직연금미지급금은 인식하지 아니한다.

즉, 확정기여형퇴직연금은 법인 외부에 퇴직급여재원을 100% 적립하기 위하여 지출하고 비용으로 계상한 것이므로 전액 손금으로 인정된다.

퇴직급여	*****	/	현금및현금성자산	*****
------	-------	---	----------	-------

### ■ 퇴직금제도에서 퇴직연금제도로 변경시 회계처리

1. 퇴직급여제도를 변경하면서 기존 퇴직급여충당금을 정산하는 경우 기존 퇴직급여충당금의 감소로 회계처리한다.
2. 확정기여형퇴직연금제도가 장래근무기간에 대하여 설정되어 과거근무기간에 대하여는 기존 퇴직금제도가 유지되는 경우 임금수준의 변동에 따른 퇴직급여충당금의 증감은 퇴직급여(비용)로 인식한다.

#### 사 례 퇴직금제도에서 확정기여형퇴직연금제도로 변경

B회사는 2007년 12월 31일까지 퇴직금제도를 유지해왔으나 2008년 1월 1일부터 확정기여형퇴직연금제도를 도입하기로 결정하였다. 2008년 1월 1일 이후에는 연간 임금총액의 1/12에 해당하는 금액을 확정기여형퇴직연금제도의 부담금으로 납부한다.

① 퇴직금제도와 관련된 퇴직급여충당금 상당액 전액을 2008년 1월 1일에 확정기여형퇴직연금제도에 출연하기로 하였다. 기존 퇴직급여충당금 상당액과 2008년에 발생한 퇴직급여(비용) 전액을 부담금으로 납부한 경우의 회계처리

퇴직급여충당부채	*****	/	현금및현금성자산	*****
퇴직급여	*****			

② 퇴직금제도와 관련된 퇴직급여충당금상당액은 확정기여형퇴직연금제도에 출연하지 않기로 결정하였다. 기존 퇴직금제도와 관련하여 임금 상승에 따른 효과를 반영하는 회계처리

퇴직급여

\*\*\*\*\* / 퇴직급여충당부채

\*\*\*\*\*

## 2 확정기여형 퇴직연금의 손금산입

임원 또는 사용인의 퇴직을 보험금·신탁금 또는 연금의 지급사유로 하고 임원 또는 사용인을 피보험자·수익자 또는 수급자로 하는 보험·신탁 또는 연금으로서 보험료 등으로서 지출하는 금액은 당해 사업연도의 소득금액계산에 있어서 이를 손금에 산입한다. 단, 퇴직연금으로 전환됨에 따라 전환 전 근무기간에 대해 퇴직연금분담금을 지급하는 경우 이미 손금산입한 부분(퇴직급여충당금 또는 퇴직보험료)은 제외한다.

## 3 확정기여형 퇴직연금의 퇴직소득세 징수

거주자가 퇴직으로 인하여 지급받는 퇴직급여액(명예퇴직수당과 단체퇴직보험금을 포함한다.) 전액을 퇴직한 날부터 60일 이내에 확정기여형퇴직연금 또는 개인퇴직계좌(과세이연계좌라 한다)로 이체 또는 입금하는 경우 당해 퇴직급여액은 실제로 지급받기 전까지 퇴직소득으로 보지 아니한다.(소령 42조의2 ⑤)

### ■ 퇴직연금외 퇴직금 추가 지급시 퇴직소득세 원천징수

1. 확정기여형 퇴직연금을 설정한 경우로서 사용자가 별도로 추가 지급하는 퇴직금이 있는 경우 그 지급분에 대하여는 회사가 퇴직소득세를 원천징수하고 '퇴직소득지급명세서'를 DC형 퇴직연금사업자에게 통보하고, 다음연도 3월 10일까지 관할 세무서에 해당 '퇴직소득지급명세서'를 제출하여야 한다. 이 경우 DC형 퇴직연금사업자는 퇴직연금으로 지급하는 퇴직금과 사용자가 지급한 퇴직금을 합산하여 퇴직소득세를 원천징수한다.

2. 추가 지급하는 금액을 개인형퇴직연금계좌로 이체하여 과세이연되는 경우에는

확정기여형 연금사업자가 퇴직소득원천징수의무를 지는 것으로서 퇴직금을 추가 지급하는 사용자는 '퇴직소득지급명세서'를 작성하여 과세이연계좌를 취급하는 퇴직연금사업자에게 즉시 통보하여야 한다.

세법개정으로 과세이연명세서 제출의무는 폐지되었으며, 퇴직소득원천징수영수증상 과세이연한 내용을 과세이연계란에 기재한다.

3. 근로자가 퇴사하는 때에 퇴직연금일시금을 지급한 후 추가로 퇴직금을 지급하는 경우에는 퇴직연금사업자로부터 퇴직소득원천징수영수증을 통보받아 퇴직연금일시금과 추가 지급되는 퇴직금을 합산하여 퇴직소득세를 재계산하여야 한다.

원천징수이행상황신고서의 지급액란에는 추가 지급 퇴직금을 기재하고, 세액란에는 퇴직소득세 재계산액을 기재하는 것이며, 퇴직소득원천징수영수증 작성시 퇴직연금사업자가 지급한 분은 종(전)근무지란에 기재하고 회사의 지급분은 주(현)근무지란에 기재한다.

## ▣ 퇴직연금으로 퇴직금을 지급하는 경우 원천징수의무자

### [1] 확정기여형 퇴직연금(DC)

확정기여형퇴직연금제도에서 퇴직소득세원천징수의무자는 퇴직연금을 관리하는 자이다.(중소기업에서 주로 운영함)

### [2] 확정급여형 퇴직연금(DB)

확정급여형퇴직연금은 사용자가 퇴직연금운용기관에 불입하여 관리 및 운용하는 제도로써 근로자가 퇴사하는 경우 사용자는 퇴직금상당액 전액을 개인형퇴직연금(IRP)으로 이전하여야 하며, 이 경우 퇴직소득세는 과세이연된다. 단, 사용자는 퇴직연금사업자에게 퇴직소득지급명세서를 작성하여 즉시 통보하여야 하며, 또한 다음 연도 3월 10일까지 관할 세무서에 퇴직소득지급명세서를 제출하여야 한다.

## 법인관리 & 세금폭탄 사례 절세전략 & 세무실무 리스크

저 자 : 이진규 (이지분개 상담 및 경영정보사 도서 출판)

판매처 : 에스24, 인터파크, 알라딘, 교보문고

가 격 : 25,000원 서점 할인가 22,500원

♣ 인터넷 서점에서 “세금폭탄” 을 검색하시면 됩니다.

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

### ③ 확정급여형 퇴직연금제도

#### 1 기존의 퇴직금제도에서 퇴직연금제도로 변경시 회계처리

기존의 퇴직금제도에서 과거근무기간을 포함하여 확정급여형퇴직연금제도로 변경하는 경우, 기존 퇴직급여충당금에 대해 부담금 납부의무가 생기더라도 이는 사내적립액을 사외적립액으로 대체할 의무에 지나지 않으므로 별도의 추가적인 부채로 인식하지 아니하고 납부하는 시점에 퇴직연금운용자산으로 인식한다.

퇴직연금운용자산

\*\*\*\*\* / 현금및현금성자산

\*\*\*\*\*

## 2 확정급여형퇴직연금의 세무 및 회계처리

사용자가 퇴직금상당액을 확정급여형퇴직연금으로 불입하는 경우에는 퇴직연금은 용자산으로 처리한 다음 결산조정으로 퇴직연금충당부채를 설정하고, 비용처리할 수 있으며, 결산조정을 하지 않는 경우 세무조정으로도 손금에 산입할 수 있다.

### 1 결산조정에 의한 손금산입 방법

[예제1] 20×3년 확정급여형퇴직연금제도를 도입하고, 퇴직급여추계액에 상당하는 1억원을 보통예금에서 인출하여 퇴직연금으로 불입하다.

퇴직연금운용자산	100,000,000	/	보통예금	100,000,000
----------	-------------	---	------	-------------

[예제2] 20×3년 회계기말에 퇴직연금불입액 1억원에 대하여 충당부채를 설정하고, 퇴직급여로 계상하다. 단, 세무상 한도초과액은 없다.

퇴직급여	100,000,000	/	퇴직연금충당부채	100,000,000
------	-------------	---	----------	-------------

[예제3] 20×4년 직원이 퇴사하여 퇴직연금에서 2천만원을 지급하고 퇴직소득세는 과세이연되다.

퇴직연금충당부채	20,000,000	/	퇴직연금운용자산	20,000,000
----------	------------	---	----------	------------

### ▶ 퇴직연금 과세이연

임직원의 퇴사로 확정급여형퇴직연금을 퇴사자의 개인형퇴직연금계좌로 이전하는 경우 퇴직소득세는 징수하지 않는다. 단, 근로자가 연금 지급 개시 전 인출할 시에는 퇴직연금사업자가 퇴직소득세를 징수하여 신고 및 납부하며, 연금을 지급하는 경우에는 퇴직연금운용사업자가 연금소득세 및 지방소득세를 징수하여 신고 및 납부한다.

## ② 세무조정에 의한 손금산입

[예제1] 20×3년 확정급여형퇴직연금제도를 도입하고, 퇴직급여추계액에 상당하는 1억원을 보통예금에서 인출하여 퇴직연금으로 불입하다.

퇴직연금운용자산	100,000,000	/	보통예금	100,000,000
----------	-------------	---	------	-------------

[예제2] 20×3년 회계기말에 퇴직연금불입액 1억원에 대하여 별도의 총당부채를 설정하지 아니하고, 신고조정으로 손금산입하다.

<세무조정>

손금산입

퇴직금            100,000,000 (△유보)

[예제3] 20×4년 직원이 퇴사하여 퇴직연금에서 2천만원을 지급하고 퇴직소득세는 과세이연되다.

퇴직급여	20,000,000	/	퇴직연금운용자산	20,000,000
------	------------	---	----------	------------

<세무조정>

손금불산입

퇴직급여            20,000,000 (유보)

▷ 퇴직금 지급시 퇴직급여로 처리한 금액은 전년도 회계기말에 이미 손금산입하였으므로 세무조정으로 손금불산입하여야 한다.

## ③ 퇴직연금 불입, 운용수익 발생, 운용수수료 지급에 대한 회계처리

[예제1] 퇴직연금으로 30,000,000원을 보통예금에서 이체하여 불입하다.

퇴직연금운용자산	30,000,000	/	보통예금	30,000,000
----------	------------	---	------	------------

[예제2] 퇴직연금에 대한 투자수익 3,000,000원이 발생하다.

퇴직연금운용자산	3,000,000	/	퇴직연금운용수익	3,000,000
----------	-----------	---	----------	-----------



[예제3] 퇴직연금에 대한 수수료 1,000,000원이 퇴직연금에서 퇴직연금사업자로 인출되다.

지급수수료	1,000,000	/	퇴직연금운용자산	1,000,000
-------	-----------	---	----------	-----------

[예제4] 20×4년 회계기말에 당해연도 확정급여형퇴직연금으로 불입한 금액 및 운용수익에서 운용수수료를 차감한 32,000,000원을 퇴직급여로 비용계상하다.

퇴직급여	32,000,000	/	퇴직연금충당부채	32,000,000
------	------------	---	----------	------------

#### ▶ 신고조정에 의한 손금산입

20×4년 회계기말에 퇴직연금불입액 3천만원 및 운용수익 3백만원에서 운용수수료 1백만원을 차감한 금액 32백만원에 대하여 별도의 충당부채를 설정하지 아니하고, 신고조정으로 손금산입하다.

<세무조정>

손금산입

퇴직금            32,000,000 (△유보)

# 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 않았다고하여 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 있었다라도 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 다하였더라도 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  
이진규

# 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 절세 효과, 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, 고용창출 투자세액공제, 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, 리스 자산의 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
① 개요	3
② 법인 등기부등본의 등기사항	4
[2] 법인 등기부등본 변경 등기	7
① 대표이사 및 이사·감사 변경 및 변경 등기 절차	7
② 대표이사 주소변경 및 변경 등기 절차	16
③ 법인 상호 변경 및 변경 등기 절차	17
④ 자본금 변경 등기	19
⑤ 기타 법인등기부 등본 변경	21

## 제2장 법인 정관이란 무엇이며, 정관 변경은 언제하는가?

<b>[1] 법인 정관</b>	<b>24</b>
❶ 정관이란?	24
❷ 정관의 절대적 기재사항	25
❸ 정관의 상대적 기재사항	26
❹ 임의적 기재사항	30
<b>[2] 정관 변경</b>	<b>31</b>
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?

<b>[1] 이사, 대표이사, 감사</b>	<b>36</b>
❶ 이사, 대표이사, 사외이사 선임 등	36
❷ 감사 선임 등	40
<b>[2] 주주총회</b>	<b>44</b>
❶ 개요	44
정기주주총회 및 임시주주총회	44
❷ 주주총회 보통결의사항	45



<b>③ 주주총회 특별결의사항</b>	<b>45</b>
<b>④ 주주총회 소집 · 결의절차 및 의사록 작성 사례</b>	<b>46</b>
주주총회 의사록 작성 사례	47
정기주주총회 의사록	49
임시주주총회 의사록	51
정기주주총회 소집통지서	52
임시주주총회 소집통지서	53
임시주주총회 참석장	54
 <b>[3] 이사회</b>	 <b>55</b>
<b>① 개요</b>	<b>55</b>
<b>② 이사회 구성 (상법 제383조)</b>	<b>55</b>
<b>③ 이사의 권한 및 결의사항</b>	<b>55</b>
<b>④ 이사회 소집 및 결의절차</b>	<b>58</b>
이사회 소집통지서	59
이사회 의사록	60
정관의 정함 및 주주총회 또는 이사회 결의를 거쳐야 하는 사안 요약	61
집행임원제도	62
 <b>[4] 주주총회 및 이사회 의사록 공증 및 등기부 변경</b>	 <b>63</b>
<b>① 개요</b>	<b>63</b>
<b>② 공증을 받아야 하는 주주총회 및 이사회 의사록</b>	<b>64</b>
정관 변경 및 주주총회의사록 또는 이사회 의사록 공증	64
주주총회의사록 또는 이사회 의사록 공증 및 법인 변경등기	66
<b>③ 공증을 받지 않아도 되는 주주총회 및 이사회 의사록</b>	<b>69</b>
 <b>[5] 자본금 총액 10억원 미만 주식회사의 상법 적용</b>	 <b>70</b>
<b>① 개요</b>	<b>70</b>
이사의 인원	70

감사	70
자본금납입금의 증명	70
주주총회 소집통지 간소화	70
<b>② 이사회 결의사항을 주주총회의 결의로 하는 경우</b>	<b>71</b>
주식양도에 관한 이사회의 승인	71
신주발행사항의 결정	74
준비금의 자본전입 결정	74
중간배당의 결의	75
배당금 지급시기의 결정	75
전환사채 발행사항의 결정	75
<b>③ 이사회 결의가 있는 때 → 주주총회 소집이 있는 때</b>	<b>76</b>
<b>④ 상법의 규정이 적용되지 않는 사항</b>	<b>77</b>
<b>⑤ 대표이사, 이사가 이사회의 기능을 담당하는 사항</b>	<b>80</b>

## 제4장 외부감사제도 및 감사인 선임

<b>[1] 외부감사제도 및 외부감사대상법인</b>	<b>82</b>
<b>① 개요</b>	<b>82</b>
<b>② 외부감사 대상법인</b>	<b>82</b>
신규 외부감사대상 여부 확인시 유의사항	84
<b>③ 감사의견</b>	<b>85</b>
<b>[2] 비상장법인 감사인 선임 및 보고</b>	<b>86</b>
<b>① 감사 또는 감사인선임위원회 승인</b>	<b>86</b>
<b>② 사업연도 개시 후 4개월 이내 외부감사인 선임</b>	<b>86</b>
<b>③ 정기총회 보고</b>	<b>87</b>
<b>④ 금융감독원 보고</b>	<b>87</b>

---

## 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**

<b>① 불균등증자시 증여세 과세</b>	<b>109</b>
주식의 저가 발행 및 증여세	110
주식의 고가 발행 및 증여세	113
<b>② 자본금 증자와 관련한 세무실무</b>	<b>115</b>
주식변동상황명세서 제출	115
과점주주가 되는 경우 취득세 신고 및 납부	115
무상증자시 배당소득세 원천징수	115
<b>③ 자본금 증자 회계처리</b>	<b>116</b>

**[3] 가수금의 출자전환** **118**

<b>① 개요</b>	<b>118</b>
<b>② 가수금 출자전환 등기절차</b>	<b>120</b>
<b>③ 가수금 출자전환의 세무상 문제</b>	<b>121</b>
시가가 아닌 금액으로 출자전환한 경우 세무상 문제 등	122
가수금의 출자 전환시 기타 유의사항 등	127

**[4] 자본금 감자** **128**

<b>① 유상 감자</b>	<b>128</b>
<b>② 자본금 감자 등기</b>	<b>129</b>
<b>③ 감자에 따른 의제배당</b>	<b>130</b>
<b>④ 자본금 감자 회계처리</b>	<b>131</b>

**제3장 법인의 이익 배당 및 배당과 관련한 세무실무**

**[1] 법인의 주주에 대한 이익배당** **132**

① 개요	132
이익의 배당과 관련한 상법규정	133
② 결산배당 및 중간배당	135
③ 이익잉여금 처분	135
④ 이익잉여금처분계산서	136
▣ 배당금 지급 회계처리 사례	137

## **[2] 배당과 관련한 세무실무** 140

① 배당소득세 원천징수	140
이익잉여금을 자본금으로 전입하는 경우의 세무적인 문제	141
배당권리 포기	141
배당소득세 원천징수영수증 발급 및 제출	142
② 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

① 개요	145
② 자기주식 취득 목적	146
③ 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

### **① 개요** 152

법인이 주식을 매매 목적으로 매입하는 경우 152

법인이 자본금 감자 목적으로 주식을 매입하는 경우 152

매매 목적과 감자 목적 구분 기준 153

### **② 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

### **③ 주식을 당해 법인에 매도하는 경우 세무신고 등** 160

## **[3] 자기주식 관련 회계처리** 162

### **① 매매목적인 경우** 162

### **② 소각목적인 경우** 163

### **③ 자기주식과 관련한 일반기업회계기준** 164

## **제5장 주식 양도양수와 관련한 유의사항 및 세무신고 등**

### **[1] 주식양도양수(비상장법인)** 166

#### **① 주식양도양수 계약서 작성** 166

#### **② 증권거래세 신고 및 납부** 166

#### **③ 양도소득세 신고 및 납부** 166

양도소득세 과세대상 대주주 범위 확대 169

#### **④ 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

<b>④ 1주당 순자산가치</b>	<b>201</b>
 <b>[2] 상증법에 의한 자산 및 부채 종류별 평가</b>	 <b>204</b>
<b>① 유동자산</b>	<b>204</b>
주식 및 출자지분의 평가	204
<b>② 비유동자산(유형자산)</b>	<b>206</b>
토지, 건물, 주택 등	206
감가상각 자산의 평가	207
차량운반구, 기계장치, 선박	209
<b>③ 비유동자산(무형자산)</b>	<b>210</b>
영업권	210
개발비	212
기타의 무형자산	212
<b>④ 부채</b>	<b>213</b>
부채에 가산하여야 하는 것	213
 <b>▣ 기타 자산 평가시 유의할 사항</b>	 <b>214</b>
국고보조금	214
자기주식	214
유보금액	215
저당권 등이 설정된 재산의 평가	216
 <b>[3] 주식 평가와 관련하여 기타 유의할 사항</b>	 <b>217</b>
<b>① 주식 평가액의 할증</b>	<b>217</b>
중소기업의 경우 2017.12.31. 까지 할증평가 유예	217
할증 평가를 하지 않아도 되는 경우	217
<b>② 부동산 과다 보유법인의 평가액</b>	<b>219</b>
<b>③ 각 사업연도 소득금액이 변동된 경우</b>	<b>219</b>
<b>④ 사업개시일부터 3년 미만인 경우</b>	<b>220</b>
<b>⑤ 추정 이익의 계상</b>	<b>220</b>



## 제7장 주식 또는 자산의 저가양도에 대한 세무적 문제

<b>[1] 부당행위계산부인</b>	<b>222</b>
① 개요	222
② 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
<b>[2] 특수관계자인 개인에게 저가 양도</b>	<b>228</b>
① 증여세 분야	228
시가보다 낮은 가격으로 양도한 경우 세무상 문제	231
② 양도소득세 분야	231
비상장주식의 저가양도시 특수관계자의 범위	231
③ 비상장주식 저가양도시 세무리스크 및 결정 사례	232
<b>[3] 개인이 특수관계자인 법인에게 저가 양도</b>	<b>236</b>
① 개요	236
② 양도소득세 분야	236
③ 상속세 및 증여세 분야	237
특정 법인의 주주에 대한 증여세 과세	237
특정 법인 (상장 · 코스닥상장법인 제외)	238
<b>[4] 특수관계자 외의 거래와 부당행위계산부인</b>	<b>239</b>
① 특수관계인간의 거래가 아닌 경우 증여세 과세기준	239
② 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

<b>[1] 가지급금</b>	<b>245</b>
① 개요	245
② 가지급금의 범위	246
업무무관 가지급금에서 제외하는 금액	246
③ 가지급금 인정이자 계산	247
당좌대출이자율에서 가중평균이자율로 변경	248
차입금이 적은 경우 가중평균차입이자율 적용 여부	248
차입금을 연도 중 전액 상환한 경우 가중평균차입이자율 적용	249
④ 가지급금인정이자 세무조정 및 소득처분	250
<b>[2] 지급이자 손금불산입</b>	<b>253</b>
① 개요	253
② 채권자 불분명 사채이자	253
③ 지급받은 자가 불분명한 채권·증권이자	253
④ 건설자금이자	254
⑤ 업무무관 자산 등에 대한 지급이자 손금불산입	254
<b>[3] 임원 사적비용의 세무문제</b>	<b>257</b>
① 법인카드를 임원 개인용으로 사용한 경우	257
② 임원 및 임원자녀 대학 · 대학원 학비 지원금	258

## 제2장 법인의 임원 급여 및 상여금의 세무상 문제

<b>[1] 임원 급여</b>	<b>260</b>
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
<b>[2] 임원상여금</b>	<b>264</b>
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

<b>[1] 법인의 임원</b>	<b>268</b>
❶ 세법 규정	268
❷ 상법 규정	269
❸ 근로기준법 해석 기준	270

<b>[2] 임원퇴직금 무엇이 문제인가?</b>	<b>272</b>
① 개요	272
② 임원 퇴직금한도액	272
③ 임원 퇴직금의 정관 위임 및 주주총회 결의	274
④ 퇴직금 배수 또는 누진율 적용 및 추가 보수 지급	277
⑤ 확정급여형퇴직연금(DB)의 손금산입	279
⑥ 임원 확정급여형퇴직연금	279
<b>[3] 임원 및 근로자 퇴직금 중간정산</b>	<b>281</b>
① 개요	281
② 임원 퇴직금 중간정산	281
③ 근로자 퇴직금 중간정산	282
 <b>제4장 법인의 임직원 인적보험료 불입액에 대한 세무상 문제</b>	
<b>[1] 보험 가입전 알아두어야 할 사항</b>	<b>284</b>
① 보험 용어	284
② 보험의 종류	287
③ 변액보험 및 변액연금보험	289
<b>[2] 보험료 세무회계</b>	<b>292</b>
① 개요	292
② 회사가 부담한 보험료의 세무회계 처리	292

---

## 제4부 세금 폭탄 사례

---

### 제1장 과세자료 해명요구 및 납세현실, 세무리스크

<b>[1] 과세자료 해명요구</b>	<b>305</b>
❶ 개요	305
❷ 과세자료 해명요구는 어떻게 발생하나? 과세자료 수집에 의한 수익 누락 등 확인	306 308
❸ 과세자료 해명요구 사례	308
❹ 과세자료 해명 요구에 대한 조치	311
❺ 과세자료 해명 요구를 받은 경우 수정신고	311
<b>[2] 납세현실 및 세무리스크</b>	<b>313</b>
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
<b>[3] 유형별 세무리스크 체크 포인트</b>	<b>321</b>
❶ 법인세 세무리스크 26가지 사례	321

② 부가가치세 25가지 사례	330
③ 지방세 추정 사례	343

## 제2장 매출을 신고누락하면 말 그대로 세금폭탄을 맞는다

[1] 매출을 누락한 경우 세무상 문제점	344
① 개요	344
② 사업자의 매출누락 방지를 위한 제도적 장치	345
③ 법인세 신고이후 매출누락 사실을 알게 된 경우	347
[2] 법인의 전년도 이전 매출누락 수정신고	348
① 개요	348
② 부가가치세 추가 납부세액 및 가산세	348
③ 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
④ 일반과소신고가산세 또는 부정과소신고가산세 적용	355
⑤ 수정신고시 중소기업에 대한 특별세액감면 등	356

## 제3장 실제 발생하지 않은 경비를 비용처리하면 세금폭탄을 맞는다.

[1] 가공경비를 계상한 경우 세무상 문제점	357
① 개요	357
② 국세청은 어떤 방법으로 가공경비를 추적하는가?	358

<b>[2] 가공 매입 법인세 및 부가가치세 수정신고</b>	<b>360</b>
① 개요	360
② 가공매입에 대한 부가가치세 추가 납부세액 및 가산세 연도별 법인세, 종합소득세, 부가가치세 신고·납부기한	360 361
③ 가공매입에 대한 법인세 추가 납부세액 및 가산세 연도별 법인세율 및 소득세 기본세율	361 364
<b>[3] 법인의 허위 인건비 계상에 대한 수정신고</b>	<b>365</b>
① 개요	365
② 법인세 추가 납부세액 및 가산세 법인세 및 가산세 과소신고가산세 및 납부불성실가산세 손금불산입 및 소득처분 산출세액 증가에 따른 중소기업에 대한 특별세액감면 추가 감면 등 인정상여 처분금액에 대한 근로소득세 수정신고 및 납부 지급명세서 관련 가산세	365 265 365 366 366 367 367
<b>[4] 이중 매입 수정신고</b>	<b>368</b>
① 개요	368
② 매입세금계산서 이중 신고에 대한 과세자료 해명요구 수정신고 부가가치세 추가 납부세액 및 가산세 과소신고금액에 대한 세무조정 및 소득처분 이중 매입 유보 처분에 대한 회계처리 사례	369 369 371 371
③ 매입세금계산서를 이중 계상하였으나 재고자산으로 남아 있는 경우	372
④ 가공자산 및 가공부채에 대한 세무조정 및 소득처분 자산 및 부채의 과다계상에 대한 회계처리 사례	373 373

---

## 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



② 근로소득, 배당소득, 퇴직소득의 세율	405
③ 소득 유형별 총 부담할 세금 비교	408
근로소득과 배당소득 비교	408
근로소득과 퇴직소득 비교	412
④ 개정된 세법 규정에 의한 퇴직소득세 계산 사례	413

### 제3장 연구인력개발 세액공제 및 기업부설연구소, 전담부서 설치

[1] 연구인력개발비 세액공제	419
① 연구 및 인력개발비 세액공제	419
② 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
③ 정부보조금으로 지출한 인력개발비 세무	438
정부보조금으로 지출한 연구개발비 세액공제 여부	438
정부보조금을 구분경리하는 경우 익금불산입	438
[2] 기업부설연구소 설립 및 전담부서 설치	441
① 기업부설연구소, 전담부서 설립신고제도 개념	441

② 설립 목적 및 혜택	442
③ 인정 요건 및 법적 근거	443
④ 기업부설연구소의 신고 절차	446

## 제4장 세금절세를 위한 공제 · 감면시 유의하여야 할 사항

[1] 법인세 세액 계산 및 중소기업 조세 지원	449
① 사업연도 소득 및 과세표준 계산	449
② 법인세 산출세액 계산	453
③ 중소기업에 대한 조세지원 및 세법의 중소기업	454
중소기업 유예기간	458
중소기업기본법과 조세특례제한법 중소기업 비교	459
조세특례제한법 조문에서 정하고 있는 중소기업 요건	460
④ 중견기업 조세지원 및 세법의 중견기업	461
[2] 세액감면	465
① 창업중소기업 등에 대한 법인세 감면	465
② 중소기업에 대한 특별세액 감면	469
③ 기타 감면	474
[3] 세액공제	476
① 청년고용 중대세제 신설(2015년 적용)	476
② 연구 및 인력개발비 세액공제	483
③ 고용창출투자세액공제	483

④ 중소기업 고용증가 인원에 대한 사회보험료 세액공제	487
⑤ 기타 세액공제 요약표	490
⑥ 외국납부세액공제 및 재해손실세액공제	492
⑦ 2016년 이후 적용되는 세액공제	493
상생결제 지급금액에 대한 세액공제	493
정규직 전환 근로자에 대한 근로소득증대세제 추가공제	494
<b>[4] 공제·감면의 중복적용 배제 등 유의사항</b>	<b>495</b>
① 감면시 유의사항 개요	495
공제·감면 대상 업종을 특정하고 있음	495
감면·세액계산시 감면대상이 아닌 소득 제외	497
② 세액·감면의 중복적용 배제	503
③ 세액·감면 및 세액·공제의 중복적용 배제	504
④ 투자한 자산에 대한 중복적용 배제	506
⑤ 공제·감면·세액의 공제순위	507
<b>[5] 최저한세 및 세액·공제액의 이월공제</b>	<b>508</b>
① 최저한세	508
② 세액·공제액의 이월공제	515
<b>[6] 세액·감면에 대한 농어촌특별세 납부</b>	<b>517</b>
① 농어촌특별세	517
② 농어촌특별세 과세표준 및 세율	519
③ 농어촌특별세 납부절차 등	520

---

## 제6부 사례별 세무리스크

---

### 제1장 대손상각 및 대손세액공제 회생계획인가 매출채권 정리

<b>[1] 대손상각</b>	<b>525</b>
① 대손상각 요건	525
② 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
③ 소멸시효 완성에 의한 대손상각	528
④ 소멸시효 완성일 이전 대손상각	535
⑤ 부도어음 대손상각	538
⑥ 장기 미회수채권 정리	539
⑦ 대여금 대손상각	540
<b>[2] 회생계획인가에 따른 매출채권 정리</b>	<b>542</b>
① 개요	542
② 장기채권으로 조정하여 변제받기로 한 경우	542
③ 회생계획인가를 받은 법인에 대한 채권의 출자전환	546
<b>[3] 수출과 관련한 매출채권의 대손처리</b>	<b>550</b>
① 개요	550
② 회수면제 해외매출채권 및 입증방법	550

③ 해외매출채권 대손사례	551
---------------	-----

<b>[4] 대손세액공제</b>	<b>553</b>
-------------------	------------

① 대손세액공제 요건	553
-------------	-----

② 대손세액공제 요약	554
-------------	-----

<b>[5] 대손상각 및 대손세액공제 회계처리 사례</b>	<b>558</b>
----------------------------------	------------

① 대손충당금 설정	558
------------	-----

② 어음 부도 및 대손상각, 대손세액공제 회계처리	558
-----------------------------	-----

## 제2장 퇴직급여충당부채 설정 퇴직연금 세무회계 실무

<b>[1] 퇴직급여충당부채 설정</b>	<b>560</b>
------------------------	------------

① 퇴직급여충당부채	560
------------	-----

② 퇴직금의 손금산입	561
-------------	-----

③ 퇴직급여충당부채 설정 및 한도액(세법)	562
-------------------------	-----

<b>[2] 퇴직연금 세무실무 및 회계처리</b>	<b>565</b>
-----------------------------	------------

① 퇴직연금제도	565
----------	-----

근로자 수에 따른 퇴직연금 의무가입 연도	565
------------------------	-----

퇴직금과 퇴직연금 비교	565
--------------	-----

확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금 비교	566
-------------------------	-----

② 확정기여형 퇴직연금	567
--------------	-----

퇴직연금외 퇴직금 추가 지급시 퇴직소득세 원천징수	568
-----------------------------	-----

③ 확정급여형 퇴직연금제도	570
----------------	-----

기존의 퇴직금제도에서 퇴직연금제도로 변경시 회계처리	570
확정급여형퇴직연금의 세무 및 회계처리	570

### 제3장 사례별 세무리스크 관리

<b>[1] 수익적 지출, 자본적 지출</b>	<b>573</b>
① 수익적 지출	573
② 자본적 지출	576
자본적 지출시 감가상각자산의 내용연수 적용 방법	576
자본적 지출에 대한 취득세 신고 및 납부	578
<b>[2] 국고보조금 세무회계</b>	<b>579</b>
① 개요	579
② 자산의 취득과 관련하여 받은 국고보조금 처리	579
③ 수익과 관련하여 받은 국고보조금 처리	580
④ 국고보조금 세무리스크 및 세금절세	580
⑤ 국고보조금 세무회계	581
포인트 방식으로 결제되는 국고보조금의 회계처리	584
<b>[3] 리스 관련 세무회계</b>	<b>587</b>
① 금융리스	587
금융리스 회계처리	588
판매 후 리스	589
② 운용리스	592
운용리스자산의 부가가치세 매입세액	592
운용리스 회계처리	593
이용자리스(부가세 환급리스)	594

<b>[4] 업무용 승용차 과세합리화</b>	<b>595</b>
<b>① 개요</b>	<b>595</b>
<b>② 적용대상 차량 및 관련비용</b>	<b>596</b>
임직원 전용자동차 보험 가입과 비용 인정	597
감가상각비	598
업무용승용차 사용금액 계산방법 및 한도초과액 소득처분	599
업무용승용차 관련비용 등에 관한 명세서 제출의무	600
<b>③ 업무용 승용차 관련 주요 질의 답변</b>	<b>601</b>

**도서 관련 문의**

이메일 주소 [lee24171@naver.com](mailto:lee24171@naver.com)

