

마을 회계관리와 재무관리

박상현 세무사

목차

- 기초 세무
- 연간 세무일정
- 개인의 농업소득 과세체계
- 법인의 농업소득 과세체계
- 국고보조금 회계·세무
- 농지관련 재산제세

I. 기초 세무

1. 사업자의 구분

◆ 사업형태에 따른 구분	법인사업자 개인사업자
◆ 과세유형에 따른 구분	과세사업자 면세사업자
◆ 사업규모에 따른 구분	일반과세자 간이관세자

2. 사업자등록

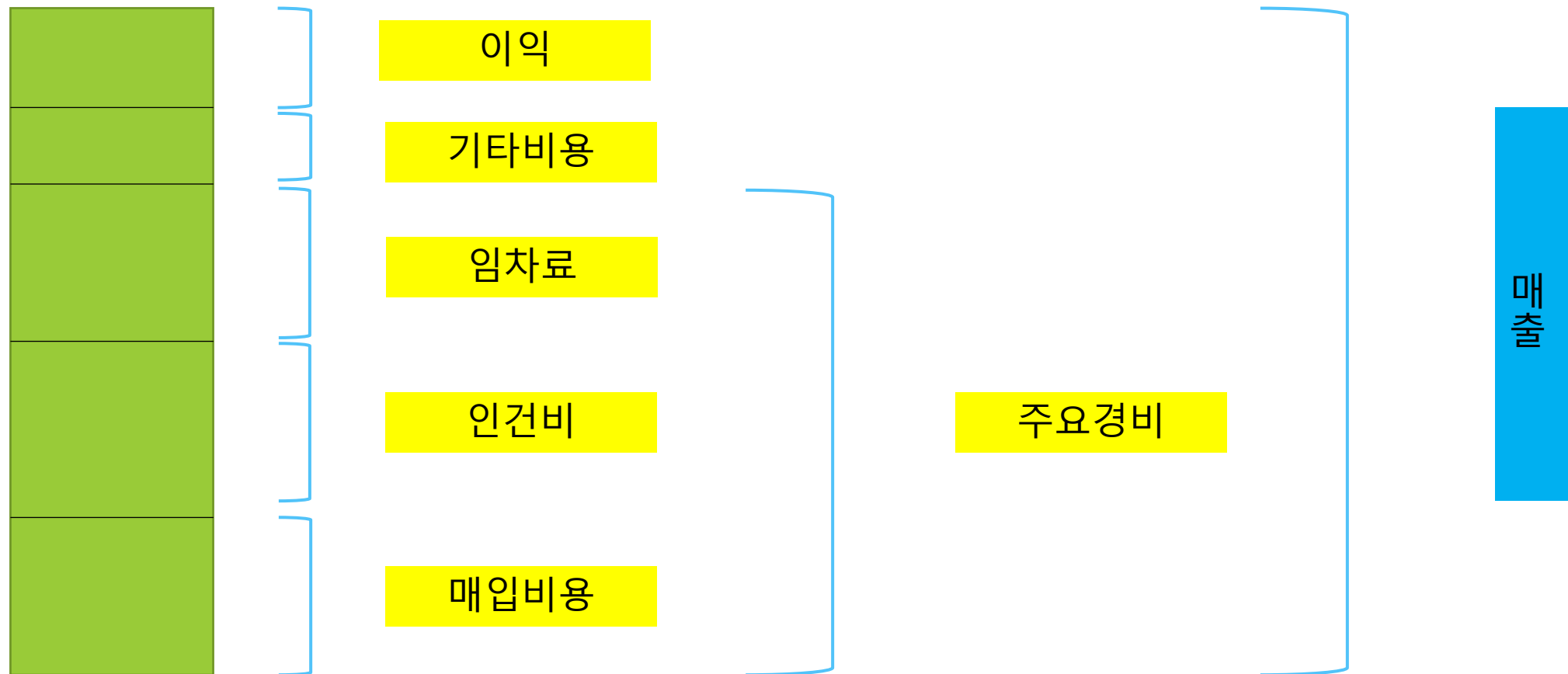
법인사업자

- ① 사업자등록 신청서
- ② 법인등기부등본
- ③ 주주 또는 출자자명부
- ④ 임대차계약서
- ⑤ 인허가증 사본
- ⑥ 자금출처명세서

개인사업자

- ① 사업자등록신청서
- ② 임대차계약서
- ③ 인허가증 사본
- ④ 동업계약서
- ⑤ 자금출처명세서

3. 회사의 이익



4. 증빙의 종류

- 세금계산서(전자/종이)
- 계산서(전자/종이)
- 신용카드
- 직불카드
- 선불카드
- 현금영수증
- 간이영수증, 견적서, 송장etc

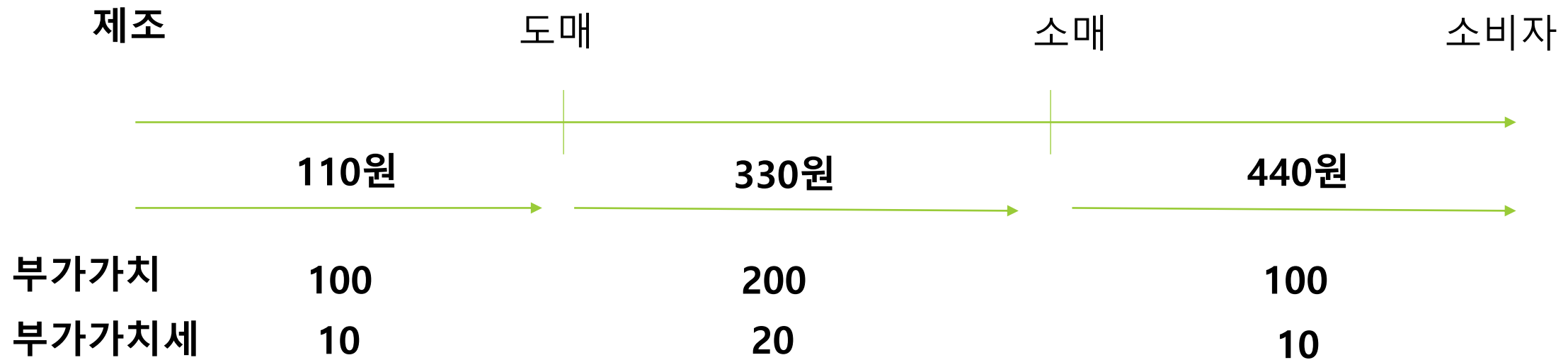


정규증빙 또는 법정증빙

Ⅱ. 연간 세무일정

1. 부가가치세 이론

- 부가가치세는 재화의 거래 또는 용역의 제공과정에서 발생하는 부가가치에 대해 10%의 세율을 부과하는 세금.
- 부가가치세의 모든 부담은 최종소비자가하고 거래징수하여 납부하는 자는 사업자.



2. 부가가치세 신고

- 일반과세자 신고납부기한

과세기간	과세대상기간		신고·납부기한	신고대상자
1기 (1.1. ~ 6.30.)	예정신고	1.1. ~ 3.31.	4.25.	법인★
	확정신고	4.1. ~ 6.30.	7.25.	법인·개인
2기 (7.1. ~ 12.31.)	예정신고	7.1. ~ 9.30.	10.25.	법인★
	확정신고	10.1. ~ 12.31.	1.25.	법인·개인

★ 소규모 법인사업자 예정고지제도(직전 과세기간 공급가액 1억5천만원 미만인 경우)

- 간이과세자 신고납부기한(연1회 신고)

과세기간	신고·납부기한
1기(1.1. ~ 12.31.)	1.25.

- 면세사업자 사업장현황신고(2월 10일)

3. 일반과세자와 간이과세자(비교)

구분	일반과세자	간이과세자
대상	간이과세자外	직전 1억원 공급대가 8,000만원*1 미만
과세표준	공급가액(VAT 제외)	공급대가(VAT 포함)
세율	10%	업종별 부가가치율 × 10%
세금계산서	세금계산서 발급가능	영수증 발급(일부 세금계산서 발급의무)
(납부세액	매출세액 – 매입세액	공급대가 × 업종별 부가가치율 × 10%
납부면제	해당사항 없음	연간 공급대가 4,800만원 미만

*1 부동산임대, 과세유흥장소는 4,800만원

4. 인건비 신고

- 원천세 신고
(원칙) 매월 10일 (예외) 반기(20인) 7/10, 1/10
- 지급명세서 신고
 - 일용직지급명세서(익월 말일)
 - 근로소득·사업소득·퇴직소득 지급명세서(3/10)
 - 이자소득·배당소득·연금소득·기타소득 지급명세서(2/28)
 - 간이지급명세서(사업소득 : 익월 말일)(근로 : 상반기(7/31), 하반기(1/31))
- 사회보험(건강, 연금, 고용, 산재)
- 근로내용확인신고(매월 15일)

5. 종합소득세와 법인세 신고

- 종합소득세
 - 중간예납(11/30)
 - 확정신고(5/31)
- 법인세 신고
 - 중간예납(8/31)
 - 확정신고(3/31)

6. 종합소득세(소득금액의 계산)

기장의무

소득금액

단순경비율

수입금액 \times (1 - 단순경비율)

기준경비율

아래 ①, ② 중 적은 금액

① 수입금액 - 주요경비 - (수입금액 \times 기준경비율)

▶ 주요경비 = 매입비용 + 임차료 + 인건비

② {수입금액 \times (1 - 단순경비율)} \times 배율

▶ 간편장부 : 2.6배, 복식부기 : 3.2배

간편장부

수입금액 - 실제경비

복식장부

수입금액 - 실제경비

7. 종합소득세 과세체계

종합소득금액

(-)

소득공제

(=)

과세표준

(×)

세 율

(=)

산출세액

(-)

공제·감면세액

(=)

결정세액

(-)

기납부세액

(=)

자진납부세액

8. 종합소득세(소득세율)

▶ 종합소득세율

과세표준	세율	과세표준	세율
~ 12백만원	6%	~3억원	38%
~ 46백만원	15%	~ 5억원	40%
~88백만원	24%	5억원 ~	42%
~1.5억원	35%	10억 ~	45%

9. 법인세(소득금액의 계산)

회계상	세무조정	세법상
수익	익금산입 익금불산입	익금
(-)		(-)
비용	손금산입 손금불산입	손금
(=)		(=)
당기순이익		소득금액

10. 법인세 과세체계

소득금액

(-)

이월결손금 등

(=)

과세표준

(×)

세 율

(=)

산출세액

(-)

공제·감면세액

(=)

결정세액

(-)

기납부세액

(=)

자진납부세액

11. 법인세(법인세율)

▶ 법인세율

과세표준	법인세율
2억 이하	10%
2억 초과 ~ 200억 이하	20%
200억 초과	22%

Ⅲ. 소득세(농업인관련)

- 개인의 농업소득 과세체계 -

소득세법 제12조 [비과세소득]

다음 각 호의 소득에 대해서는 소득세를 과세하지 아니한다.

2. 사업소득 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 소득
 - 가. 논·밭을 작물 생산에 이용하게 함으로써 발생하는 소득
 - 다. 대통령령으로 정하는 농가부업소득
 - 바. 대통령령으로 정하는 작물재배소득

소득세법 제19조 [사업소득]

① 사업소득은 해당 과세기간에 발생한 다음 각 호의 소득으로 한다.

1. 농업(작물 재배업 중 곡물 및 기타 식량작물 재배업은 제외한다. 이하 같다)·임업 및 어업에서 발생하는 소득

농가부업소득

농·어민이 부업으로 경영하는 축산·고공품(藁工品) 제조·민박·음식물 판매·특산물 제조·어로·양어 및 그밖에 이와 유사한 활동에서 발생하는 다음 각 호의 소득을 말한다.

1. 농가부업규모의 축산에서 발생하는 소득
2. 농가부업규모외의 소득으로 소득금액의 합계액이 연3천만원 이하인 소득

농가부업소득(농가부업규모)

가축별	규모	비고
젖 소	50마리	1. 성축을 기준으로 한다. 다만, 육성우의 경우에는 2마리를 1마리로 본다. 2. 사육두수는 매월 말 현황에 의한 평균 두수로 한다.
소	50마리	
돼 지	700마리	
산 양	300마리	
면 양	300마리	
토 끼	5,000마리	
닭	15,000마리	
오 리	15,000마리	
양 봉	100군	

비과세 작물재배소득

작물재배업에서 발생하는 소득으로서 해당 과세기간 수입금액의 합계액이 10억원 이하인 것을 말한다.

요약 정리

작물재배소득	곡물 및 기타 식량작물재배	전액 비과세
	그 외 작물재배	연 수입금액 10억 이하 비과세
		연 수입금액 10억 초과 과세
농가부업소득	축산소득	농가부업 규모 이하 비과세
	농가부업 규모 초과 축산소득 + 그 외 농가부업소득	소득금액 연 3천만원 이하 비과세
		소득금액 연 3천만원 초과 과세

IV. 법인세(농업법인관련)

- 법인의 농업소득 과세체계 -

1. 영농조합법인과 농업회사법인

농어업경영체육성 및 지원에 관한 법률 제16조에 의하여 설립된 영농조합법인, 같은 법 제19조에 의하여 설립된 농업회사법인은 다음과 같은 특징을 갖는다.

명칭	조합원 요건	성격	주된 목적
영농조합법인	농업인 및 농업생산자 단체로서 조합원 5인 이상	민법상 조합법인 (합명·합자회사로 전환가능)	농업의 경영
농업회사법인	농업인 및 농업생산자 단체 아닌 자도 출자금의 90%범위 내 출자 가능	상법상 영리법인 (주식·유한·합명·합자회사)	농업의 기업적 경영

2. 영농조합법인과 농업회사법인의 선택

- ① 확보가능한 농업인의 수
영농조합법인은 반드시 5명 이상의 농업인이 있어야 설립 가능, 농업회사
법인은 농업인 1명만 있으면 설립 가능
- ② 현물출자의 용이성
현물출자에 있어 농업회사법인은 감정평가 및 법원의 보고 등의 절차가 복
잡하나, 영농조합법인은 조합원 총회만으로 가능
- ③ 주주변동의 용이성
영농조합법인은 조합원의 변동을 위해 조합원 총회의 승인을 필요하나,
농업회사법인은 주주의 변동에 제한이 없음

3. 영농조합법인의 세제 혜택

- ① 식량작물재배업 소득 법인세 : 100% 면제
- ② 기타작물재배업 소득 법인세 : 조합원 1인당 수입금액 6억원 해당 소득 100% 면제
- ③ 감면대상 농업외 소득 : 조합원 1인당 소득금액 12,000,000원 이하의 금액 면제
- ④ 그 외의 소득 법인세 : 전액 과세
- ⑤ 식량작물재배업 소득의 배당소득 : 배당소득세 100% 면제
- ⑥ 기타작물재배업 소득의 배당소득 : 면제되는 소득의 배당소득세 100% 면제
- ⑦ 감면대상 농업외 소득 배당소득 : 배당소득 원천징수세율 5% 분리과세
- ⑧ 그 외의 소득 배당소득 : 전액 과세
- ⑨ 농업인의 농지·초지 현물출자 : 양도소득세 100% 면제
- ⑩ 농업인의 농지·초지외 현물출자 : 양도소득세 이월 과세

4. 농업회사법인의 세제 혜택

- ① 식량작물재배업 소득 법인세 : 100% 면제
- ② 기타작물재배업 소득 법인세 : 수입금액 50억원에 해당하는 소득금액 100% 면제
- ③ 감면대상 농업외 소득 : 축산업·임업·농업회사법인의 부대사업. 그 외 농산물 유통·가공·판매 및 농작업 대행에서 발생한 소득 5년간 50%감면
- ④ 그 외의 소득 법인세 : 전액 과세
- ⑤ 식량작물재배업 소득의 배당소득 : 배당소득세 100% 면제
- ⑥ 기타작물재배업 소득의 배당소득 : 배당소득 원천징수세율 14%(분리과세)
- ⑦ 감면대상 농업외 소득 배당소득 : 배당소득 원천징수세율 14%(분리과세)
- ⑧ 그 외의 소득 배당소득 : 일반 배당소득세율 적용
- ⑨ 농업인의 농지·초지 현물출자 : 양도소득세 100% 면제
- ⑩ 농업인의 농지·초지외 현물출자 : 양도소득세 이월 과세

V. 국고보조금

1. 국고보조금

- 국고보조금은 과세대상 소득으로 원칙적으로 수령연도에 법인세를 과세한다.
- 하지만 수령연도에 법인세를 과세하게 되면 해당 용도로 사용하게 될 재원이 감소하여 본래의 목적이나 취지를 반감시키는 결과를 가져 올 수 있다.
- 법정 국고보조금 지급에 대한 근거규정과 절차에 따라 과세를 이연할 수 있도록 하고 있다.
- 국고보조금은 크게 아래 두 가지로 나뉘어 진다.
 - ① 자산 취득 목적의 국고보조금
 - ② 비용 충당(보전) 목적의 국고보조금

2. 자산 취득 목적 국고보조금 처리

▶ 과세 이연 대상 국고보조금 근거법률

「보조금의 예산 및 관리에 관한 법률」, 「지방재정법」, 「전기사업법」, 「농어촌 전기공급사업 촉진법」, 「사회기반시설에 대한 민간투자법」, 「한국철도공사법」, 「농어촌정비법」, 「도시 및 주거환경정비법」

▶ 회계처리(5년 정액법 상각, 1년씩 상각)

- | | | | | | |
|-------------|-------|------------|---|---------|------------|
| ① 보조금 수령시 : | 현금 | 10,000,000 | / | 국고보조금 | 10,000,000 |
| ② 자산의 구입시 : | 기계장치 | 50,000,000 | / | 현금 | 50,000,000 |
| | 국고보조금 | 10,000,000 | / | 국고보조금 | 10,000,000 |
| ③ 감가상각시 : | 감가상각비 | 10,000,000 | / | 감가상각누계액 | 10,000,000 |
| | 국고보조금 | 2,000,000 | / | 감가상각비 | 2,000,000 |

▶ 세무상 처리

- (손금산입) 일시상각충당금 10,000,000(△유보)
(손금불산입) 일시상각충당금 2,000,000(유보)

3. 비용 충당(보전) 목적 국고보조금 처리

▶ 과세 이연 대상 국고보조금 근거법률

「기초연구진흥 및 기술개발지원에 관한 법률」, 「산업기술혁신 촉진법」, 「정보통신산업 진흥법」, 「중소기업기술혁신 촉진법」, 「부품·소재전문기업 등의 육성에 관한 특별조치법」, 「연구개발특구의 육성에 관한 특별법」

▶ 회계처리

① 보조금 수령시 :	현금	10,000,000	/ 선수금	10,000,000
② 비용의 일부 지출시 :	연구 개발비	2,000,000	/ 현금	2,000,000
	선수금	2,000,000	/ 영업외수익	2,000,000

▶ 세무상 처리

전액 선수금 처리후 비용 발생시마다 국고보조금 수익(익금)처리

4. 과세이연 外 국고보조금 처리

- ▶ 국고보조금 수령시

전액 당기의 수익에 포함하여 과세

- ▶ 국고보조금의 반환 등

반환액 전액을 세금과공과 등의 비용으로 처리

VI. 재산제세

1. 자경농민에 대한 감면

거주자 + 8년 재촌 + 8년 자경 + 양도당시 농지	
① 거주자	비거주자가 된 날부터 2년 이내인자 포함
② 재촌	<p>농지소재지에 거주하는자(㉠or㉡)</p> <p>㉠ 농지 소재지와 연접한 시군구</p> <p>㉡ 직선거리 30km이내</p>
③ 자경	<p>보유기간 중 8년 이상 자경</p> <p>- (사업소득금액 + 총급여액) ≥ 3천700만원 =>경작기간 제외</p> <p>- 상속농지(상속인 1년 이상 경작시): 상속인과 피상속인의 경작기간 합산</p> <p>- 상속농지(상속인 미경작시) : 상속일로부터 3년내 양도시 피상속인의 경작기간을 상속인이 승계</p>
④ 농지	<p>양도 당시 사실상의 농지.다만,아래는 감면배제</p> <p>- 주거지역·상업지역·공업지역안의 농지(편입후 3년이내는 예외)</p> <p>- 농지경영에 필요한 농막·퇴비사 등을 포함</p> <p>- 지적공부상에 관계없이 실지 농지</p>

2. 농지 대토에 대한 감면

거주자 + 前농지양도(4년이상 재촌자경) + 新농지 취득	
① 거주자	비거주자가 된 날부터 2년 이내인자 포함
② 재촌	농지소재지에 거주하는자(㉠or㉡) ㉠ 농지 소재지와 연접한 시군구 ㉡ 직선거리 30km이내
③ 자경	-舊농지 경작기간(4년이상 재촌자경) + 新농지 경작기간 > 8년 - (사업소득금액 + 총급여액) ≥ 3천700만원 =>경작기간 제외
④ 양도 농지	양도 당시 사실상의 농지.다만,아래는 감면배제 -주거지역·상업지역·공업지역안의 농지(편입후 3년이내는 예외) -농지경영에 필요한 농막·퇴비사 등을 포함 -지적공부상에 관계없이 실지 농지
⑤ 신규 농지	- 양도 농지 면적의 2/3이상 또는 가액의 1/2이상 - 先양도 1년내 後취득(先취득 1년내 後양도 可, 수용은 2년내) - 취득후 1년내 경작개시 + 계속 경작(통산 경작기간이 8년 이상 될 때까지) - (사업소득금액 + 총급여액) ≥ 3천700만원 => 경작기간 제외

3. 영농자녀증여 농지 감면

거주자 + 영농자녀 + 자경농민인 직계존속 + 농지등을 증여	
① 거주자	비거주자가 된 날부터 2년 이내인자 포함
② 자경농민 (직계존속)	-증여일로부터 소급하여 3년 이상 계속 영농에 종사 -농지소재지에 거주하는 자(㉠ or ㉡) ㉠ 농지 소재지와 연접한 시군구 ㉡ 직선거리 30km이내
③ 영농자녀	-아래의 직계비속((㉠ or ㉡) ㉠ ㉡, ㉢, ㉣ 동시 충족 ㉠ 농지 등의 증여일 현재 만18세 이상인 직계비속 ㉡ 농지소재자와 연접한 시·군·구 또는 직선거리 20km이내 거주 ㉢ 후계농업경영인일 것 ㉣ ㉠, ㉡, ㉢ 동시 충족 ㉠ 농지 등의 증여일 현재 만 18세 이상인 직계비속 ㉡ 농지소재지와 연접한 시·군·구 또는 직선거리 20km이내 거주 ㉢ 증여일로부터 소급 3년 이상 계속 직접 영농에 종사 ★ 증여세신고기한까지 재촌 요건을 갖추고 자경(추가) ★ (사업소득금액 + 총급여액) ≥ 3천700만원 => 경작기간 제외(추가)

④ 사후관리	-증여받은 날로부터 5년 이상 재촌·자경 -증여받은 농지 양도시 취득시기와 필요경비는 증여자 기준
⑤ 농지 등	-주거지역·상업지역·공업지역 외에 소재 -직접 경작한 농지로서 4만제곱미터 이내
100%감면(한도 : 5년 내 1억) 상속재산가액에 불포함. 10년내 증여재산가액에 불포함.	

감사합니다