

稅務誌上講座(1)

會員여러분의 보다 合理的인 事務所의 經營을 위하여 稅務誌上講座를 마련했습니다.

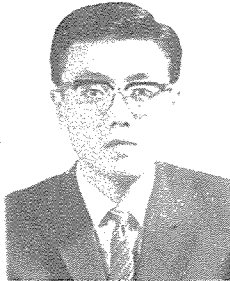
本稿의 내용중 疑問 또는 質疑가 있으면 그 내용을 적어 本協會 編輯部로 우송해 주시면 그 解答은 誌上을 통해서 公開하여 드리겠습니다.

會員 여러분의 많은 質疑를 歡迎합니다.

設計事務所의 經營과 稅務

經 營 과 稅 務

設計事務所의 經營과 稅務



金 翼 來

公認會計士
大韓稅務協會 相談役

1. 序

資本主義社會에 있어서는 國民의 義務로 生活속에서나 事業을 하든 直 間接으로 稅金과 關聯이 없는것이 거의 없다.

우리나라에서도 國民의 四大義務中의 하나로 納稅義務를 들고 있어 우리 國民의 生活 하나 하나가 直間接으로 稅金과 連關이 있다.

예를들어 우리가 아침에 出勤하기 爲하여 車를 타게 되면 自動車稅나 通行稅를, 勤務中 電話를 걸게 되면 電話稅를 飲食을 먹게 되면 遊興飲食稅나 酒稅를, 煖房을 위하여 기름을 때게 되면 石油類稅를, 옷이나 물건을 사게 되면 織物類稅나 物品稅를, 不動産을 取得하게 되면 取得稅와 財産稅를, 一定地域에 住所나 居所를 갖게 되면 住民稅를, 事業者는 法人稅 또는 事業所得稅와 營業稅 등을 負擔하게 된다.

以上 列擧한 外에도 우리 生活과 함께 負擔하여야 할 稅金의 種類는 많이 있다.

한 國民으로서 負擔하는 稅金이 어떠한 法的 根據와 節次에 依據 納付하게 되는지 理解하고 納付하는 경우와 모르고 納付하는 경우의 負擔感은 相異할 것이다.

여기에서는 이 많은 稅金의 種類中에서도 建築士事務所에 關係되는 納稅義務에 對하여서 要約說明하고자 한다.

2. 어떠한 稅金들을 負擔하게 되나?

먼저 建築士事務所에서는 어떠한 稅金들을 負擔하여야 하나 알아보기로 한다.

建築士事務所에서는 同事務所를 個人資格으로 運營하느냐 法人을 設立하여 運營하느냐에 따라서 法人稅 또는 事業所得稅가 賦課된다.

다음으로 一年에 1 회씩 住民稅가 賦課된다.

上記와 같은 法人稅 또는 事業所得稅, 住民稅, 以外에도 事務所에서 職員에 對한 給與를 支給하게 되면 同所得에 對하여 甲種勤勞所得稅를 徵收하여 國庫에 納付하여야 하고 一定한 經費를 支給할때도 相對便(領收者)의 稅金을 徵收하여 納付하여야 한다. 이를 稅法에서는 「源泉徵收義務者」라고 規定하고 있고 建築士事務所는 모두 一般源泉徵收義務者에 該當된다.

源泉徵收義務者에는 一般源泉徵收義務者 以外에도 法定源泉徵收義務者와 指定源泉徵收義務者 3 種으로 区分하고 있으나 建築士事務所는 法定이나 指定源泉徵收義務는 없는 것이다.

이러한 源泉徵收義務者에게 去來相對便의 稅金을 徵收하여 國庫에 納付케 하고 徵收納付치 아니할 경우에는 同 徵收할 稅金額과 加算稅를 徵收義務者에게 賦課하고 있다.

以上이 建築士事務所가 負擔할 稅金들이다. 이를 区分하여 仔細히 說明하여본다.

3. 事業所得中 어느所得에 屬하나?

建築士業의 所得은 現行 稅法의 事業所得中 어느 所得에 屬하나 알아본다.

現行 所得稅法의 事業所得에는 다음과 같은 다섯가지로 区分하여 規定하고 있다.

事業所得의 区分

区分	对象事業	備考
1. 營業稅課稅对象營業所得	① 鉱産業 ② 製造業 ③ 建設業 ④ 販売業 ⑤ 不動産業 ⑥ 金融業 ⑦ 保險業 ⑧ 運送保管業 ⑨ 沐浴湯 및 理髮美容業 ⑩ 料理店 및 娛樂서비스業 ⑪ 飲食店 및 其他서비스業	營業稅法第1條 参照
2. 水産業과 山林業所得 (原始産業)	水産業은 ① 海面 또는 内水面에서 水産動植物의 採取·捕獲 또는 養殖을 하는業 ② 自己가 直接 捕獲한 魚類를 冷凍하여 販売하는業 ③ 自己가 捕獲한 魚類를 乾燥·鹽藏 등의 原始加工 하는業과 他人으로부터 買入한 魚類에 대한 漁村地域에서의 原始加工業 등을 말하고 山林業은 自己가 一年以上 造林한 林木의 伐採 또는 讓渡, 木炭의 製造, 樹脂 또는 樹皮의 採取, 林野내에서의 버섯類등의 栽培 採取, 林木種子의 採取등의 事業	所得稅法施行規則 第3條 参照
3. 畜産業所得 (原始産業)	소·말·돼지·토끼·친칠라·사슴·밍크·家禽 또는 꿀벌의 飼育·増殖·採卵·採毛·搾乳 등을 하는 事業	所得稅法施行令 第18條 参照
4. 自由職業所得 (庶業)	獨立된 資格으로 用役을 提供하고 그 對價를 받는 所得者로 諸演芸人 및 職業運動家 등을 비롯하여 設計監督, 建築監督, 技術指導·技術用役提供(技術研究 用役은 除外) 등이 이에 包含된다.	所得稅法施行令 第5條 第1項 参照
5. 其他事業所得 (庶業)	이는 主로 學術的인 用役을 提供하는 事業으로 「士」字가 붙는 職業이 主로 包含된다. 따라서 建築士業·設計 製圖士業·測量士業 等도 이에 該當된다.	所得稅法施行令 第5條 第2項 参照

以上 列擧한 다섯가지의 事業所得中 第1에 列擧한 「營業稅 課稅对象營業」을 除外한 나머지 네가지의 所得者는 營業稅 納稅義務가 없는 事業者다. 이러한 營業稅 納稅義務가 없는 事業者를 實務上 原始産業과 庶業所得者라 하고 庶業을 다시

医療業, 法務業, 用役奉仕業, 其他事業으로 区分 建築士事業所의 경우에는 法務業에 該當된다.

上記 表에서 볼 수 있듯이 建築士事務所의 所得은 自由職業所得과 其他事業所得에 該當된다.

4. 課稅所得金額의 決定方法은?

그러면 이러한 事業所得者의 課稅所得金額은 어떻게 決定되나 알아보자.

建築士事務所의 收入金額(設計報酬, 監理報酬等)에서 必要經費(人件費, 事務用品費, 事務室 賃賃料 및 維持管理費等)를 控除한 金額이 課稅所得金額이다.

이러한 課稅所得金額은 1月 1일부터 6月 30日까지를 第1期로, 7月 1일부터 12月 31日까지를 第2期로 区分하여 期別로 課稅된다.

期別 課稅所得金額은 다음의 算式에 依據 計算하게 된다.

$$\text{收入될 金額} - \text{必要經費} - \text{基礎控除} = \text{課稅所得金額}$$

上記 算式에서 收入될 金額이라 하면 1課稅期間中에 收入하였거나 收入하기로 約定된(契約等) 金額을 말한다.

企業會計와는 달리 稅法에서는 收益 計上時期를 「權利義務確定主義」를 取하고 있기 때문에 契約上 받기로 된 設計費나 監理料 等은 支給받기로 約定된날 實際 現金으로 받지 아니하였다. 하여도 當該 課稅期間의 收益으로 計上하여야 한다.

예를들어 73年 10月 1日에 設計契約를 締結함과 동시에 契約金을 받고 73年 12月 27日 中途金 1,000,000원을 받기로 約定된 있는 경우 12月 27日에 中途金을 받지 아니하고 74年 1月 5日에 領收하였다 하여도 73年 2期分의 收益으로 計上 事業所得稅를 申告納付 하여야 한다.

다음으로 必要經費는 各期中의 總收入 金額에 對應하는 費用을 말하고, 基礎控除額은 一課稅 期間에 一定額을 所得金額에서 控除하여주는 金額을 말한다.

基礎控除額은 現行 稅法에 依하면 6個月에 90,000원(73年 2期分), 108,000원(74年 第1期分以后부터 適用)인데 이의 基準은 勤勞所得者의 勤勞所得에 對한 基礎控除額이 月 15,000원(73年 12月 31日까지 發生한 所得에 適用), 18,000원(74年 1月 1日以后 發生所得分부터 適用)이기 때문에

同金額에 事業所得稅의 課稅期間인 6月은 乘하면 90,000원 또는 108,000 원이 되어 同一한 基礎控除額이 된다.

以上 說明한 課稅所得金額의 決定方法으로 現行 所得稅法에서는 다음의 두가지 方法을 規定하고 있다.

가. 實地調查決定方法

事業所得者가 帳簿를 備置·記帳할 者에 對하여 그 備置·記帳한 帳簿와 證憑書類를 根據로하여 所得金額을 計算할 수 있는 경우에는 이에 의하여 計算한다고 規定하고 있다.

여기에서 帳簿라함은 稅法에서 規定하는 備置記帳義務에 의한 帳簿를 말한다. 이를 簡單히 說明하면 다음과 같다.

(1) 複式簿記義務者

① 該當者

建築士事務所가 個人인 경우에는 直前期 또는 直前前期의 收入金額이 4,000萬원 以上이 되는者를 말하며

個人的 경우에는 當然히 複式簿記義務者가 되므로 1期의 收入金額과 關聯없이 複式簿記에 의한 帳簿를 備置 記帳 하여야 한다.

② 備置記帳할 帳簿

複式簿記에 의한 帳簿을 備置하여야 한다.

(2) 簡易帳簿義務者

① 該當者

直前期 또는 直前前期의 收入金額이 2,000萬 원 以上인者

② 備置記帳할 帳簿

① 現金出納帳 ② 收入帳 ③ 買入場 ④ 經費帳

等を 備置하여 現金出納에 關한 事項, 買出 또는 收入에 關한 事項 買入에 關한 事項, 經費에 關한 事項을 記帳하여야 하며 樣式을 소개 하면 다음과 같다.

現金出納帳

日 字	適 要	收 入	支 出	時在額

收 入 帳

日 字	摘 要	現 金	外 上	計

經 費 帳

日 字	摘 要	金 額	備 考

買 入 帳

日 字	摘 要	現金買入				外上買入				計			
		品目	數量	單價	金額	品目	數量	單價	金額	品目	數量	單價	金額

3. 日記帳 義務者

① 該當者

複式簿記 義務者 및 간이 장부義務者 以外の者는 全部日記帳 義務者가 된다.

建築士事務所의 월 평균 收入金額이 約 3,333,333원 미만인 경우에도 日記帳 義務者가 된다.

② 備置記帳 帳簿

日記帳만 備置하면 되나 ① 現金賣出과 外上賣出에 관한 사항

② 買入 및 經費에 관한 事項을 記載하여야 한다.

日 記 帳

日 字 摘要	数量	買入額		売出額		備考
		現金	外上	現金	外上	

나. 推計調査決定方法

事業者가 記帳한 帳簿에 依하여 所得金額을 決定할 수 없는 다음과 같은 明白한 客觀的 事由가 있을 때에는 그 事業者의 所得金額을 政府가 推計調査決定한다고 規定하고 있다.

① 所得金額을 計算함에 있어서 必要한 帳簿 또는 證憑書類가 없거나 重要한 部分이 未備 또는 虛偽인 때

② 記帳의 內容이 施設規模·從業員數와 原資材·商品·製品 또는 各種 料金の 時價等에 비추어 虛偽임이 明白할 때

③ 記帳의 內容이 原資材使用量·電力使用量·其他 操業狀況에 비추어 虛偽임이 明白한 때

上記와 같은 明白한 客觀的 事由가 있을 때에는 政府가 所得金額을 推計調査 決定하는데 上述한 바와 같이 所得金額을 計算하기 위하여서는 收入金額과 必要經費를 알아야 할 것이다.

政府가 所得金額을 推計調査 決定하는 경우의 收入金額은 다음의 方法中 하나를 擇一 適用하도록 되어 있다.

(1) 收入金額 決定方法

① 記帳이 正當하다고 認定되어 記帳에 依하여 調査決定한 同一業況의 다른 同業者와의 均衡에 의하여 算定한 金額

② 所管地方国稅庁長 또는 所管稅務署長이 業種別로 調査한 平衡된 다른 同業者와의 均衡에 의하여 算定한 金額

③ 国稅庁長이 業種別로 投入原材料에 대하여 調査한 生産收率이 있을 때에는 이를 適用하여 計算한 生産數量에 그 課稅期間中에 売出된 數量의 時價를 適用하여 算定한 金額

④ 国稅庁長이 業種別로 生産性에 대하여 調査한 營業効率が 있을 때에는 이를 適用하여 算定한 金額

(2) 必要經費 決定

上記와 같은 方法에 依하여 政府가 收入金額을 推計調査한 경우에 同 收入金額에 대한 必要經費는 얼마나 認定하여주고 所得金額을 計算하게 되나 알아보면 다음과 같다.

① 收入金額에 政府가 業種別로 調査 決定한 所得標準率을 곱하여 그 所得金額을 決定한다.

② 所得標準率이 決定되지 아니하였거나 天災·地變·其他 不可抗力으로 帳簿 其他 證憑書類가 滅失된 때에는 記帳이 가장 正確하다고 認定되는 同一業種의 他事業者와 均衡을 맞추어 그 所得金額을 決定한다.

上記에서 所得標準率이라 하면 收入金額에 同率을 곱하여 나온 金額이 諸 必要經費를 控除한 后의 所得金額이라는 것을 計算하기 위한 平均値이다.

따라서 推計調査 決定의 경우에 收入金額에 對한 必要經費를 計算하려면 收入金額×(100- 所得標準率)=必要經費라는 算式을 適用하면 된다.

5. 稅額計算方法은?

以上 說明한 바와 같이, 計算된 所得金額을 가지고 算出稅額과 實際 納付할 稅額을 어떻게 되는지 說明하여 본다.

가. 稅率과 累進控除額

現行 稅法上 事業所得에 對한 稅率은 다음과 같다. 다음表에서 累進控除額이란 法으로 規定되어 있는 金額이 아니고 實務上 計算이 便利하도록 計算하여 놓은 金額이다.

6 月의 課稅所得	稅 率	累進控除額
15萬圓以下	15%	0
15萬圓超過	20%	7,500
30萬圓超過	28%	31,500
70萬圓超過	38%	101,500
150萬圓超過	48%	251,500

累進控除額의 計算根據에 對하여 좀더 說明하면 우리나라의 法人稅率, 事業(不動產)所得 稅率, 勤勞所得稅率等은 單純累進 稅率이 아니고 超過累進 稅率로 되어 있기 때문에 所得金額을 各段階로 나누어 各段階에 점차 累進하는 서로 다른 稅率을 適用하여 稅額을 計算하는 不便함이 있기 때문에 하나의 稅率을 곱하여 稅額을 計算하도록 累進控除額을 計上하는 것이다.

例를 들어 說明하여 본다.

홍길동의 6 月間의 課稅所得金額(基礎控除后)이 350,000 원인 경우의 稅額 計算方法은 다음과 같이 된다.

第 1 法

$$150,000 \times 15\% = 22,500$$

$$150,000 \times 20\% = 30,000$$

$$50,000 \times 28\% = 14,000$$

$$\text{計} \quad 66,500$$

〈第 2 法〉

$$350,000 \times 28\% - 31,500 (\text{累進控除額}) = 66,500$$

나. 算出稅額과 納付稅額

實務上 算出稅額과 納付稅額이라는 用語가 있는데 算出稅額이라하면 課稅所得 金額에 稅率을 곱하여 나온 金額이고 納付할 稅額이라하면 算出稅額에서 負除稅額이나 控除稅額과 既納付稅額을 差減하고 實際 納付하는 稅額을 말한다.

建築士事務所의 경우에는 特異한 경우를 除外하고는 現行法으로는 上記 免除稅額으로는 「國民生活의 安定을 위한 大統領 緊急措置」(1974年 1月 14日)에 依한 減免稅額(法人 事務所 除外)밖에 없고 既納付稅額으로는 一般的으로 中間予納稅額과 收入金額 領取時 控除 徵收당한 源泉徵收稅額이 있을 것이다.

6. 大統領 緊急措置 第 3 号에 依한 稅制上的 惠沢은 ?

다음으로 「國民生活의 安定을 위한 大統領 緊急措置」에 依據 建築士事務所에는 어떠한 惠沢이 있나 說明하여 본다.

事業所得稅 및 勤勞所得稅 減免(住民稅 包含) 「大統領 緊急措置」第 3 号에서는 低所得層의 負擔輕減과 國民生活의 安定을 爲한 措置中の 하나로 事業所得稅 및 勤勞所得稅 減免規定을 두고 있다.

그 內容은 다음과 같다.

가. 所得稅減免

(1) 減免內容

月 勤勞所得額 5萬圓까지	所得稅額의 100% 免除
月 " 5萬圓~7萬圓까지	" 50% "
月 " 7萬圓~10萬圓까지	" 30% "
日 給與額이 3,400圓以下인 경우	" 100% "
日 " 3,400圓超過하는 경우	" 50% "
1期 事業所得額 30萬圓까지	事業所得稅額의 100% 免除
1期 " 30萬圓~42萬圓까지	" 50% "
1期 " 42萬圓~60萬圓까지	" 30% "

(2) 減免期間

勤勞所得: 1974. 1. 1~12. 31까지 發生한 所得

事業所得: 1973年 第 2 期分, 1974年 第 1 期分

나. 住民稅 減免

(1) 所得割: 所得稅額의 5% 該當額은 負擔하던 것을 所得稅額의 減免에 따라 自動적으로 減免된다.

(2) 均等割: 家口當 또는 法人當 年 一定金額을 負擔하던 것을 1974年에 限하여 100% 減免한다.

※ 年 均等割 負擔額() 속은 法人負擔額)

① 서울 2,000원 (20,000원) ② 大都市 1,000원 (10,000원) ③ 小都市 500원 (5,000원) ④ 郡 300원 (3,000원)

7. 申告 納付日은 ?

다음엔 事業所得稅 申告 納付日을 소개 한다.

事業所得稅 申告納付日

區 分	第 1 期分 (1.1~6.30)	第 2 期分 (7.1~12.31)
中間 豫納	6 月末日까지 徵收	12 月末日까지 徵收
定期 分	8 月末日까지 自進 申告納付	翌年 2 月末日까지 自進 申告納付
定期分決定日	9 月 26日까지	翌年 3 月 27日까지

8. 自進申告納付에 對한 惠況

日記帳義務者가 上記 定期分 申告納付日까지 自進申告納付하는 경우에는 申告金額에 對한 算出稅額의 約 30%에 相當하는 金額을 控除받게 된다.

① 記帳控除額

日記帳義務者가 日記帳을 備置記帳할때에는 算出稅額의 10%에 相當하는 金額을 控除받게 된다.

② 申告控除額

日記帳義務者가 定期分 申告期限内에 所得金額 申告書를 提出할 때에는 申告金額에 對한 算出稅額의 10%에 相當하는 金額을 控除받게 된다.

③ 自進納付 控除額

또한 日記帳義務者가 事業所得稅 定期分 納付期日까지 自進納付하는 경우에는 算出稅額에서 上記의 記帳控除額과 申告控除額을 差減한 殘額의 10%에 相當하는 金額을 追加하여 控除받게 된다.

9. 앞으로의 稅務行政은 ?

간혹 納稅義務者들로부터 帳簿를 備置 記帳하고 그에 의하여 事業所得稅를 申告納付하는 것보다는 推計調査決定받는 것이 오히려 負擔이 작다는 이야기를 들어 왔다. 당연히 負擔이 커야 할텐데...

지난 2월에 있었던 稅務公務員의 대대적인 肅正作業과 實地調査決定에 依한 所得金額보다 推計調査決定에 依한 所得金額이 작다는 不條理間에 어떤 極數關係가 있었지 않았나 생각된다.

그러나 「메스컴」을 통하여 發表된 바 있지만 앞으로는 誠實記帳申告者를 保護育成하고 勸奨하는 反面 無記帳 不誠實 申告者에게는 行政的인 制裁로 負擔을 加重시킨다고 한 바 있다.

이러한 措置가 있기전에 納稅義務者 自身이 誠實히 記帳하고 充實히 申告納付하므로서 脫稅아닌 節稅의 方向을 攄하여야 할것이다.

10. 稅額計算對備

參告로 앞으로 申告納付 하여야 할 1974年 第1期分(74年 8月 末日까지 事業所得稅額을 例를들어 計算해 본다.

〔例題〕 1. 홍길동의 1974年 第1期分 收入金額이 18,000,000원(月平均 3,000,000원)이고 必要經費는 12,000,000원으로 所得金額이 6,000,000원(所得標準率에 依하면 $18,000,000 \times 34\% = 6,120,000$)인 경우 日記帳을 備置 記帳하고 稅額을 自進申告納付할 경우와 日記帳을 備置 記帳치 아니하고 또 自進申告納付치 않을 경우의 稅額을 計算하라). 但, 中間予納額이 700,000원, 源泉徵收額이 100,000원 있다.

〔解答〕 1. 自進申告納付할 경우

$$\textcircled{1} (6,000,000 - 108,000) \times 48\% - 251,500 = 2,576,660 \cdots \text{算出稅額}$$

$$\textcircled{2} 2,576,660 \times 10\% = 257,666 \cdots \text{記帳控除額}$$

$$\textcircled{3} 2,576,660 \times 10\% = 257,666 \cdots \text{申告 } "$$

$$\textcircled{4} (2,576,660 - 257,666 \times 2) \times 10\% = 206,132 \cdots \text{自進納付控除額}$$

$$\textcircled{5} 2,576,660 - 257,666 - 257,666 - 206,132 - 70,000 - 100,000 = 1,055,196 \cdots \text{自進納付額}$$

2. 自進申告納付치 않을 경우

$$2,576,660 - 700,000 - 100,000 = 1,776,660$$

3. (1) 과 (2)의 差額

$$1,776,660 - 1,055,196 = 721,464$$

〔例題〕 2. 홍길동의 1974年 第1期分 收入金額이 1,500,000원(月平均 250,000원)이고 必要經費는 990,000원으로 所得金額이 510,000원인 경우의 稅額을 計算하라.

〔解答〕

$$\textcircled{1} (510,000 - 108,000) \times 28\% - 31,500 (\text{累進控除額}) = 81,060 \cdots \text{算出稅額}$$

$$\textcircled{2} 81,060 \times 30\% = 24,316 \cdots \text{大統領緊急措置에 의한 免除額}$$

$$\textcircled{3} 81,060 \times 20\% = 16,212 \cdots \text{記帳, 申告控除額}$$

$$\textcircled{4} (81,060 - 16,212) \times 10\% = 6,484 \cdots \text{自進納付控除額}$$

$$\textcircled{5} 81,060 - 24,316 - 16,212 - 6,484 = 34,048 \cdots \text{自進納付額}$$