

중소기업 기여금(납입금)에 대한 세제혜택 설명자료

◆ 중소기업 기여금(납입금)에 대해 비용인정^① + 세액공제 25%^②

⇒ 과세표준구간에 따라 최소 31% ~ 최대 67% 절세효과*

- ① (비용인정) 손금(법인기업) 또는 필요경비(개인기업) 인정
- ② (세액공제) 일반연구·인력개발비 세액공제 적용, 당기 발생액의 25% 또는 증가 발생액(당기 발생액 - 전기 발생액)의 50%
(중견기업은 세액공제 해당없음)

* 증가발생액(당기 발생액 - 전기 발생액)의 50% 적용할 경우 절세율이 높아짐

□ 손금(법인기업) 또는 필요경비(개인기업) 인정 및 세액공제 근거 법률

- 손금 인정 : 법인세법 시행령 제19조제20호 (시행일 : '14.7.22)
- 필요경비 인정 : 소득세법 시행령 제55조제1항제10의3호 (시행일 : '14.7.22)
- 일반연구·인력개발비에 대한 세액공제 : 조세특례제한법 제10조제1항제3호, 시행령 별표 6의 제2호라목, 시행규칙 제7조제10항제4호(시행일 : '15.3.13)

□ 손금(법인기업) 또는 필요경비(개인기업) 인정 법령내용 발췌

○ 법인세법 시행령 제19조(손비의 범위)

20. 「중소기업 인력지원 특별법」 제35조의3제1호에 따른 중소기업이 부담하는 기여금

○ 소득세법 시행령 제55조(사업소득의 필요경비의 계산) 제1항

10의3. 「중소기업 인력지원 특별법」 제35조의3제1호에 따른 중소기업이 부담하는 기여금

□ 일반 연구개발·인력개발비 세액공제 법령내용 발췌

○ 조세특례제한법 제10조(연구·인력개발비에 대한 세액공제) 제1항제3호

3. 제1호 및 제2호에 해당하지 아니하거나 제1호 및 제2호를 선택하지 아니한 내국인의 연구·인력개발비(이하 이 조에서 "일반연구·인력개발비"라 한다)의 경우에는 다음 각 목 중에서 선택하는 어느 하나에 해당하는 금액 ... 생략

가. 해당 과세연도에 발생한 일반연구·인력개발비가 직전 과세연도에 발생한 일반연구·인력개발비를 초과하는 경우 그 초과하는 금액의 100분의 40(중소기업의 경우에는 100분의 50)에 상당하는 금액

나. 해당 과세연도에 발생한 일반연구·인력개발비에 다음의 구분에 따른 비율을 곱하여 계산한 금액

1) 중소기업인 경우: 100분의 25

2) ~4) 생략

○ 조세특례제한법시행령 제8조(연구 및 인력개발준비금의 범위 등) 제1항

① 법 제9조제2항제1호에서 "대통령령으로 정하는 비용"이란 법 제9조제5항에 따른 연구개발 및 인력개발을 위한 비용으로서 별표 6의 비용을 말한다. 다만, 다음 각 호에 해당하는 비용은 제외한다.

○ 조세특례제한법시행령 별표 6(연구·인력개발비 세액공제를 적용받는 비용) 제2호라목

라. 중소기업에 대한 인력개발 및 기술지도를 위하여 지출하는 비용으로서 기획재정부령으로 정하는 것

○ 조세특례제한법시행규칙 제7조(연구 및 인력개발비의 범위) 제10항제4호

4. 중소기업이 「[중소기업 인력지원 특별법](#)」에 따라 중소기업 핵심인력 성과보상기금에 납입하는 비용. 다만 가목에 따른 납입비용은 세액공제 대상에서 제외하고, 나목에 따른 환급받은 금액은 납입비용에서 뺀다.

가. [영 제26조의6제1항](#) 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람에 대한 납입비용

나. 중소기업 핵심인력 성과보상기금에 가입한 이후 5년 이내에 중도해지를 이유로 중소기업이 환급받은 금액(환급받은 금액 중 이전 과세연도에 빠지 못한 금액이 있는 경우에는 해당 금액을 포함한다)

□ 세액공제 적용 배제

- 중소기업 납입금(기여금)에 대해 세액공제 혜택을 제공하고 있으나 ① 특수관계인에 대한 납입비용은 세액공제 대상에서 제외하고 ② 5년내 중도해지로 중소기업이 환급받은 금액은 납입비용에서 차감

* 조세특례제한법 시행규칙 시행('17.3.17) 이후 납입하거나 중도해지로 환급받는 경우부터 적용

< 특수관계인의 범위 >

[조세특례제한법 시행령 제 26조의6제1항 각 호]

1. 해당 기업의 최대주주 또는 최대출자자(개인사업자의 경우에는 대표자를 말한다)와 그 배우자
2. 제1호에 해당하는 자의 직계존비속(그 배우자를 포함한다) 또는 제1호에 해당하는 사람과 「국세기본법 시행령」 제1조의2제1항에 따른 친족관계에 있는 사람

[국세기본법 시행령 제1조의2제1항에 따른 친족관계에 있는 사람]

1. 6촌 이내의 혈족
2. 4촌 이내의 인척
3. 배우자(사실상의 혼인관계에 있는 자를 포함한다)
4. 친생자로서 다른사람에게 친양자 입양된 자 및 배우자·직계비속

□ 중견기업의 내일채움공제 가입대상 포함 관련 법령내용 발췌

- 중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 제17조의3(인력지원 등에 관한 특례)

매출액 등 기업 규모를 고려하여 대통령령으로 정하는 중견기업은 「중소기업 인력지원 특별법」 제2조제6호, 제17조 및 제35조의2부터 제35조의6까지의 규정에 따른 중소기업으로 본다.

참고**유형별 세액공제 적용 예시****□ [사례1] 공제가입 핵심인력이 특수관계인에 해당 될 경우**

※ (예시) 기업기여금으로 매달 5일에 철수(일반직원)는 月30만원, 영희(대표자의 배우자)는 월 50만원을 미납 없이 납입

| 구분 | 2016년 | 2017년 |
|---------------|-------|-------|
| 철수(일반직원) | 360만원 | 360만원 |
| 영희(대표이사의 배우자) | 600만원 | 600만원 |
| 합 계 | 960만원 | 960만원 |

□ '16년도와 '17년도에 해당되는 일반연구·인력개발비에 해당되는 납입비용은?

- '16년도의 경우, 기업기여금 총액(960만원)이 일반연구·인력개발비 해당 납입비용
- '17년도의 경우, 총 기업기여금 960만원에서 법시행일('17.3.17) 이후 특수관계인에 대해 납입한 금액(4~12월분, 450만원)을 제외한 기업기여금인 510만원이 납입비용에 해당됨.

⇒ ex) 세액공제 금액 : 510만원 X 25% = 127.5만원(해당 연도 총 발생액 기준)

* 해당 연도 총 발생액 기준 (25%) 또는 전년대비 증가 발생액 기준(50%) 선택 가능

□ [사례2] 핵심인력이 중도해지할 경우

※ (예시) 기업기여금으로 철수, 영희, 민수에 대해 月30만원을 미납 없이 납입
(법 시행일 '17.1.1일로 가정)

| 구분 | 2017년 | 2018년 | 비고 |
|------------|---------|-------|---------------|
| 철수(月 30만원) | 360만원 | 360만원 | |
| 영희(月 30만원) | 360만원 | 360만원 | |
| 민수(月 30만원) | 360만원 | 180만원 | 해지환급금 : 540만원 |
| 합계 | 1,080만원 | 900만원 | |

□ 민수가 '18년 6월까지 납입하고 중도해지하였을 경우, '18년도의 일반연구·인력개발비 해당 납입비용은?

- '18년도 총 기업기여금인 900만원에서 민수의 중도해지 환급금액 540만원을 차감한 360만원만 납입비용에 해당됨.

⇒ ex) 세액공제 금액 : 360만원 X 25% = 90만원

* 해당 연도 총 발생액 기준 (25%) 또는 전년대비 증가 발생액 기준(50%) 선택 가능

□ [사례3] 세액공제 대상 금액보다 해지환급금이 더 많을 경우

※ (예시) 기업기여금으로 철수, 영희, 민수에 대해 月30만원, 길동은 月50만원을 미납없이 납입(법 시행일 '17.1.1일로 가정)

| 구분 | 2017년 | 2018 | 2019년 | 2020년 | 비고 |
|------------|-------|---------|---------|-------|----------------------------------|
| 철수(月 30만원) | - | 360만원 | 360만원 | 360만원 | 해지환급금 : 750만원 해지환급금 : 1,500만원 |
| 영희(月 30만원) | - | 360만원 | 360만원 | 360만원 | |
| 민수(月 30만원) | - | 360만원 | 360만원 | 30만원 | |
| 길동(月 50만원) | 600만원 | 600만원 | 300만원 | - | |
| 합계 | 600만원 | 1,680만원 | 1,380만원 | 750만원 | |

□ 길동이 '19년 6월까지 납입하고 중도해지하였을 경우, '19년도의 일반연구·인력개발비에 해당되는 납입비용은?

- '19년도 총 기업기여금인 1,380만원에서 길동의 중도해지 환급금액 1,500만원을 차감하면 0원으로 납입비용으로 인정되는 금액 없음(미차감 금액 120만원 발생)

□ 민수가 '20년 1월까지 납입하고 중도해지하였을 경우, '20년도의 일반연구·인력개발비에 해당되는 납입비용은?

- '20년도 총 기업기여금인 750만원에서 민수의 해지환급금 750만원과 '19년도 미차감금액 120만원을 차감하면 0원으로 납입비용으로 인정되는 금액 없음

* 이전과세연도에 빠지 못한 금액이 있는 경우 해당금액 포함

□ [사례4] 미차감금액이 존재하나 다음해에 공제가입자가 없을 경우

※ (예시) 철수가 '17년도에 공제에 가입하고 '18년도에 해지, 영희가 '20년도에 공제에 가입 (법 시행일 '17.1.1일로 가정)

| 구분 | 2017년 | 2018 | 2019년 | 2020년 | 비고 |
|------------|-------|-------|-------|-------|---------------|
| 철수(月 30만원) | 360만원 | 180만원 | - | - | 해지환급금 : 540만원 |
| 영희(月 50만원) | - | - | - | 600만원 | |
| 합계 | 360만원 | 180만원 | - | 600만원 | |

□ 철수가 '18년 6월까지 납입하고 중도해지하였을 경우, '18년도의 일반연구·인력개발비에 해당되는 납입비용은?

- '18년도 총 기업납입금인 180만원에서 철수의 중도해지 환급금액 540만원을 차감한 금액을 제외하면 0원으로 '18년도에는 납입비용으로 인정되는 금액 없음

* 차기 납입비용 발생시까지 미차감금액(360만원)은 이월

□ '20년도에 추가 가입한 경우, 일반연구·인력개발비에 해당되는 납입비용은?

- '20년도 총 기업납입금인 600만원에서 '18년도 미차감금액 360만원을 차감한 240만원이 '20년도 일반연구·인력개발비에 해당되는 납입비용.

□ 과세표준구간별 절세 효과 예시

【가입예시】 月 25만원 × 4명 가입, 중소기업에서 年 1,200만원 납입
 【절세효과】 최소 372만원(31%)에서 최대 804만원(67%) 절세효과 발생

| 구분 | 과세표준 | 법인(소득) 세율 (a) | 세액 공제율 (b) | 절세율* (c=a+b) | 1,200만원 납입 時 | | |
|------|--------------------------|------------------|---------------|-----------------|--------------|-------|---------|
| | | | | | 절세금액 | 실제부담액 | 계 |
| 법인기업 | 2억원 이하 | 10% | 25% | 35% | 420만원 | 780만원 | 1,200만원 |
| | 2억원 초과 200억원 미만 | 20% | | 45% | 540만원 | 660만원 | 1,200만원 |
| | 200억원 초과 3,000억원 이하 | 22% | | 47% | 564만원 | 636만원 | 1,200만원 |
| | 3,000억원 초과 | 25% | 25% | 50% | 600만원 | 600만원 | 1,200만원 |
| 개인기업 | 1,200만원 이하 | 6% | 25% | 31% | 372만원 | 828만원 | 1,200만원 |
| | 1,200만원 초과 4,600만원 이하 | 15% | | 40% | 480만원 | 720만원 | 1,200만원 |
| | 4,600만원 초과 8,800만원 이하 | 24% | | 49% | 588만원 | 612만원 | 1,200만원 |
| | 8,800만원 초과 1억5천만원 이하 | 35% | | 60% | 720만원 | 480만원 | 1,200만원 |
| | 1억 5천만원 초과 3억원 이하 | 38% | | 63% | 756만원 | 444만원 | 1,200만원 |
| | 3억원 초과 5억원 이하 | 40% | | 65% | 780만원 | 420만원 | 1,200만원 |
| | 5억원 초과 | 42% | | 67% | 804만원 | 396만원 | 1,200만원 |

* 법인세, 소득세에 대한 절세효과 (지방소득세 미포함)

- 중소기업 기여금(납입금) 세액공제 적용(중견기업은 세액공제 해당없음)
 - 중소기업 기여금(납입금)은 조세특례제한법(10조 ①3)에 따른 일반연구·인력개발비에 대한 세액공제 적용
 - 법인세 또는 사업소득에 대한 소득세에서 세액공제 적용
 - 세액공제액 : 당기 발생금액과 증가 발생금액 중 큰 금액을 선택

세액공제액 : $\max(①, ②)^*$

① 증가 발생액 기준 : (당기 발생액 - 전기 발생액**) × 다음의 비율

- ㉠ 중소기업(중소기업 유예기간 4년 포함) : 50%
- ㉡ 일반기업(非중소기업) : 40%

② 해당 연도 총발생액 기준 : 당기 발생액 × 다음의 비율

- ㉠ 중소기업(중소기업 유예기간 4년 포함) : 25%
- ㉡ 중소기업 유예기간 종료 이후 1~3년차 : 15%
- ㉢ 중소기업 유예기간 종료 이후 4~5년차 : 10%
- ㉣ 생략
- ㉤ 일반기업 : 1% + 당기 발생액 / 당기 기업회계상매출액 × 50% (한도 3%)

* 직전 4년간 발생액이 없거나, 직전년도 발생액이 직전 4년간 연평균 발생액보다 작은 경우에는 당기 발생액 기준을 공제액을 함

** '14년도에는 직전 2년간 연평균 발생액, '15년도부터는 직전년도 발생액

- 연구·인력개발비 中 중소기업 기여금을 인력개발비로 인정
 - (인력개발비로 인정) 조세특례제한법 시행령(별표6 2호 라목)에 따른 중소기업에 대한 인력개발 및 기술지도를 위하여 지출하는 비용(기획재정부령으로 정함)
 - (인력개발비 해당 근거) 조세특례제한법 시행규칙(7조 ⑩ 4)에 “중소기업이 「중소기업인력지원특별법」에 따라 중소기업 핵심인력 성과보상 기금에 납입하는 비용” 항목 신설

□ 연구·인력개발비 세액공제의 추가혜택

- (이월공제) 연구·인력개발비 세액공제액 중 납부할 세액이 없거나 최저한세액에 미달하여 공제받지 못한 금액은 5년 간 이월하여 법인세 또는 소득세에서 공제가능 (조세특례제한법 §144 ①)
- (중복적용) 연구·인력개발비 세액공제는 조세특례제한법에 따른 세액감면과 중복하여 적용 가능 (조세특례제한법 §127 ④)
 - * 중소기업에 대한 특별세액감면(조세특례제한법 §7) 등과 중복 적용 가능
- (최저한세의 배제) 중소기업의 연구·인력개발비 세액공제는 법인세 계산 시 최저한세 적용대상이 아님 (조세특례제한법 §132 ① 3)
 - * 최저한세 세율 : 중소기업의 경우 7%
 - 非중소기업의 연구·인력개발비세액공제는 전액 최저한세 대상임
- (농어촌특별세 비과세) 연구·인력개발비세액공제는 농어촌특별세를 비과세함 (농어촌특별세법 §4 12, 동법 시행령 §4 ⑥ 1)
 - * 농어촌특별세 : 조세특례제한법에 의한 감면세액 × 20%

□ 유의사항

- 조세특례제한법 상 중소기업 범위가 중소기업기본법과 상이 ⇨ 공제에 가입한 중소기업이라도 조세특례제한법 상 중소기업에 해당하지 않을 경우 非중소기업에 대한 연구·인력개발비 세액공제 적용

【중소기업기본법과 조세특례제한법의 중소기업 범위 비교】

| 구분 | 중소기업기본법 시행령 제3조 | 조세특례제한법 시행령 제2조 |
|----------|--|--------------------------------------|
| 적용업종 | ▪ 모든 업종 | ▪ 소비성서비스업을 주된 사업으로 영위하지 않는 업종 |
| 주업종 | ▪ 3년 평균 매출액이 큰 업종 | ▪ 수입금액이 큰 업종 |
| 업종별 규모기준 | ▪ 중소기업기본법 시행령 별표1의 업종별 3년 평균 매출액 규모기준 적용 | ▪ 중소기업기본법과 같음 |
| 유예기간 | ▪ 사유가 발생한 사업연도의 다음 사업 연도부터 3년간 중소기업으로 봄 | ▪ 사유발생 과세연도와 그 다음 3개 과세연도까지 중소기업으로 봄 |

* 중소기업 범위 상한기준 폐지(단, 자산총액 5,000억원 이상은 중소기업 제외)

【중소기업기본법 시행령 별표1】 주된 업종별 평균매출액 등의 규모 기준

| 해당 기업의 주된 업종 | 분류기호 | 규모 기준 | |
|-----------------------------------|------|-----------------------|---------------------|
| 1. 의복, 의복액세서리 및 모피제품 제조업 | C14 | 평균매출액 등 1,500억원 이하 | |
| 2. 가죽, 가방 및 신발 제조업 | C15 | | |
| 3. 펄프, 종이 및 종이제품 제조업 | C17 | | |
| 4. 1차 금속 제조업 | C24 | | |
| 5. 전기장비 제조업 | C28 | | |
| 6. 가구 제조업 | C32 | | |
| 7. 농업, 임업 및 어업 | A | 평균매출액 등 1,000억원 이하 | |
| 8. 광업 | B | | |
| 9. 식료품 제조업 | C10 | | |
| 10. 담배 제조업 | C12 | | |
| 11. 섬유제품 제조업(의복 제조업은 제외한다) | C13 | | |
| 12. 목재 및 나무제품 제조업(가구 제조업은 제외한다) | C16 | | |
| 13. 코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업 | C19 | | |
| 14. 화학물질 및 화학제품 제조업 | C20 | | |
| 15. 고무제품 및 플라스틱제품 제조업 | C22 | | |
| 16. 금속가공제품 제조업(기계 및 가구 제조업은 제외한다) | C25 | | |
| 17. 전자부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업 | C26 | | |
| 18. 그 밖의 기계 및 장비 제조업 | C29 | | |
| 19. 자동차 및 트레일러 제조업 | C30 | | |
| 20. 그 밖의 운송장비 제조업 | C31 | | |
| 21. 전기, 가스, 증기 및 수도사업 | D | | |
| 22. 수도업 | E36 | | |
| 23. 건설업 | F | | |
| 24. 도매 및 소매업 | G | | |
| 25. 음료 제조업 | C11 | | 평균매출액 등 800억원 이하 |
| 26. 인쇄 및 기록매체 복제업 | C18 | | |
| 27. 의료용 물질 및 의약품 제조업 | C21 | | |
| 28. 비금속 광물제품 제조업 | C23 | | |
| 29. 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업 | C27 | | |
| 30. 그 밖의 제품 제조업 | C33 | | |
| 31. 하수·폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업 | E | | |
| 32. 운수업 및 창고업 | H | 평균매출액 등 600억원 이하 | |
| 33. 정보통신업 | J | | |
| 34. 산업용 기계 및 장비 수리업 | M | | |
| 35. 전문, 과학 및 장비 수리업 | C34 | | |
| 36. 사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업 | N | | |
| 37. 보건업 및 사회복지 서비스업 | Q | 평균매출액 등 400억원 이하 | |
| 38. 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업 | R | | |
| 39. 수리(修理) 및 기타 개인 서비스업 | S | | |
| 40. 숙박 및 음식점업 | I | | |
| 41. 금융 및 보험업 | K | | |
| 42. 부동산업 | L | | |
| 43. 임대업 | N76 | | |
| 44. 교육 서비스업 | P | | |

* 해당 기업의 주된 업종의 분류 및 분류기호는 「통계법」 제22조에 따라 통계청장이 고시한 한국표준산업분류에 따른다.

3

중소기업 기여금에 대한 회계 및 세무 처리 안내

□ 중소기업 기여금(납입금)에 대한 손금 또는 필요경비 귀속시기

- 비용처리하는 매 사업연도에 손금 또는 필요경비로 인식

□ 중소기업 기여금을 반영한 세액 계산 흐름도

| 법인세법 | | 중소기업 기여금 | 소득세법 | |
|------------------------------|---|--|----------------------------|---|
| 수 | 익 | | 수 | 익 |
| (-) 비 | 용 | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> 비용으로 계상 (납입금 전액) </div> | (-) 비 | 용 |
| 당 기 순 이 익 ¹⁾ | | | 당 기 순 이 익 ¹⁾ | |
| (+) 익금산입·손금불산입 | | 세무조정 | (+) 총수입금액산입·필요경비불산입 | |
| (-) 손금산입·익금불산입 | | | (-) 필요경비산입·총수입금액불산입 | |
| ⋮ | | | ⋮ | |
| 사업년도소득금액²⁾ | | | 사업소득금액²⁾ | |
| (-) 이 월 결 손 금 | | | | |
| (-) 비 과 세 소 득 | | | | |
| (-) 소 득 공제 | | | (-) 소 득 공제 | |
| 과 세 표 준 | | | 과 세 표 준 | |
| (×) 세 율 | | | (×) 세 율 | |
| 산 출 세 액 | | | 산 출 세 액 | |
| (-) 세액감면·세액공제 | | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> 인력개발비 세액공제 (납입금 × 25%) </div> | (-) 세액감면·세액공제 | |
| 결 정 세 액 | | | 결 정 세 액 | |
| | | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> 절세효과 (납입금의 31%~67%) </div> | | |
| | | | | |

1) 회계상 소득 — 세무조정으로 차이조정 —> 2) 세법상 소득

□ 중소기업 기여금(납입금)에 대한 회계처리 및 세무처리 방법

【가정】

- 공제계약기간 : 2014년 9월 5일 ~ 2019년 9월 5일
- 공제부금 : 중소기업 기여금 25만원, 핵심인력 납입금 10만원
- 중도해지 : 중도퇴사 등 핵심인력의 귀책사유로 중도해지 시 중소기업 납입금 및 이자를 중소기업에 환급

(단위 : 원)

| 지급일자 | 중소기업 기여금 납입누계 (a) | 이자 (b) | 이자소득세 (주민세 포함, c) | 차감 후 지급액(a+b-c) |
|-----------|----------------------|--------|----------------------|--------------------|
| 2017-9-17 | 9,250,000 | 71,202 | 11,020 | 9,310,182 |

【회계 및 세무처리 예시】

(단위 : 원)

| 구분 | 회계처리 | | 세무조정 | | 세액공제 |
|----------------------------|--------------------------------------|--|--|---|---|
| | 차변 | 대변 | 사업소득세 | 법인세 | |
| 공제부금 납입 시 | 인력개발비 250,000 | 보통예금 250,000 | 결산서상 비용으로 계상되어 있고, 필요경비로 인정 되므로 세무조정 필요 없음 | 결산서상 비용으로 계상되어 있고, 손금으로 인정 되므로 세무조정 필요 없음 | 매 사업년도 납입금에 대해 일반연구·인력 개발비 세액 공제 신청 |
| 중도해지 및 해지환급금 수령 시 | 보통예금 9,310,182 선급법인세 11,020 | 인력개발비 ¹⁾ 2,250,000 잡이익 ²⁾ 7,000,000 이자수익 71,202 | 결산서상 수익으로 계상하고, 세무 조정은 필요 없음 | 결산서상 수익으로 계상하고, 세무 조정은 필요 없음 | 감면세액 납부 필요 ³⁾ |
| 공제금 수령 시 ⁴⁾ | - | - | - | - | - |

1) 당기 비용인식 분 ('17.1월 ~ '17.9월, 9개월×250,000원)

2) 전기 비용인식 분 ('14.9월 ~ '16.12월, 28개월×250,000원)

3) 중소기업 납입금 환급 시 환급 사업연도에 지출한 중소기업부담금 납입비용에서 차감

4) 공제가입 핵심인력이 5년 이상 장기재직하여 공제금을 수령하였을 경우 해당기업에서는 별도의 회계·처리는 필요없음. 다만, 핵심인력은 공제금 수령한 다음연도 2월달 급여지급 시 중소기업 기여금(납입금) 누계액을 총급여에 포함하여 연말정산

- * 핵심인력이 공제금 또는 해지환급금 전액을 수령 시 회계 및 세무 처리 불필요
- * 공제납입금 회계처리 시 계정과목은 “공제부금” 등 새로 만들어 사용하시거나, 인력개발비, 인건비(원천징수는 하지 않음) 등 기업 편의에 따라 선택하여 사용

□ 법인세 계산 흐름 및 매출액 구간별 절감 효과

【가정】

- 매출액 구간 : 3억 이하 ~ 1,000억원 이하
- 핵심인력 및 금액 : 핵심인력 1인당 평균 기업기여금 298천원 기준 2명 가입
- 국세청 중소기업 매출액 규모별 법인세 주요항목 신고현황 자료상 평균금액

【회계 및 세무처리 예시】

(단위 : 백만원)

| 매출액 구분 | 기업기여금 반영 전 | | 기업기여금 반영 후 | | | | | | | |
|-----------|---------------|------------------|-------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------|
| | 매출액* | 과세 표준* (A) | 손금** (B) | 과세표준 (C=A-B) | 법인 세율 (D) | 산 출 세액 (E) | 25% 세액 공제 (F) | 총부담 세액 (G=E-F) | 세제 혜택 금액 (H=Bx D+F) | 비율 (I=H/B) |
| 3억 이하 | 77.7 | 7.6 | 7.2 | 0.4 | 10% | 0.0 | 1.8 | -1.7 | 2.5 | 35% |
| 5억 이하 | 394.2 | 23.2 | 7.2 | 16.0 | 10% | 1.6 | 1.8 | -0.2 | 2.5 | 35% |
| 10억 이하 | 727.0 | 40.5 | 7.2 | 33.4 | 10% | 3.3 | 1.8 | 1.6 | 2.5 | 35% |
| 20억 이하 | 1,440.2 | 77.0 | 7.2 | 69.9 | 10% | 7.0 | 1.8 | 5.2 | 2.5 | 35% |
| 50억 이하 | 3,176.8 | 160.2 | 7.2 | 153.0 | 10% | 15.3 | 1.8 | 13.5 | 2.5 | 35% |
| 100억 이하 | 6,967.6 | 342.4 | 7.2 | 335.3 | 20% | 67.1 | 1.8 | 65.3 | 3.2 | 45% |
| 200억 이하 | 13,799.7 | 656.6 | 7.2 | 649.5 | 20% | 129.9 | 1.8 | 128.1 | 3.2 | 45% |
| 300억 이하 | 24,183.7 | 1,197.9 | 7.2 | 1,190.8 | 20% | 238.2 | 1.8 | 236.4 | 3.2 | 45% |
| 500억 이하 | 38,157.1 | 1,963.4 | 7.2 | 1,956.3 | 20% | 391.3 | 1.8 | 389.5 | 3.2 | 45% |
| 1,000억 이하 | 67,068.9 | 3,938.4 | 7.2 | 3,931.2 | 20% | 786.2 | 1.8 | 784.5 | 3.2 | 45% |

* 내일채움공제 기업기여금 반영 전·후에 따라 세제혜택은 2.5백만원 ~ 3.2백만원
으로 산출됨

* 총부담세액이 (-)값으로 산출되는 경우 법인세이연효과 발생

□ 핵심인력이 수령하는 중소기업 기여금에 대한 소득구분 및 수입시기

- (중소기업 기여금은 근로소득에 해당) 핵심인력이 공제금을 수령하거나, 중소기업의 귀책사유에 인한 중도해지로 중소기업 기여금을 핵심인력이 수령하는 경우 중소기업 기여금을 근로소득으로 인식
- (근로소득 수입시기) 근로소득 수입시기는 공제금을 수령하는 조건(핵심인력이 5년 이상 해당 중소기업에서 장기재직)이 성취되는 날 또는 해지환급금을 수령하는 날

국세법령 질의회신 유사사례 : 소득, 원천세과-638(2013.12.18)

[제 목]

희망 엔지니어 적금의 근로소득 수입시기는 적금을 수령할 수 있는 조건이 성취되는 날임

[요 지]

연구개발인력의 장기 재직을 유도하기 위한 희망 엔지니어 적금 상품의 근로소득 수입시기는 적금을 수령할 수 있는 조건이 성취되는 날임

[회 신]

귀 질의의 경우, 회사가 연구개발인력의 장기 재직을 유도하기 위해 '희망 엔지니어 적금' 상품을 금융기관에 가입한 후 매월 일정액을 납입하고 상품계약 조건에 따라 해당 근로자에게 적금(재직장려금)을 지급하는 하는 경우, 그 상품의 근로소득 수입시기는 적금을 수령할 수 있는 조건이 성취되는 날입니다.

[관련법령] 소득세법 시행령 제49조 【근로소득의 수입시기】

□ 근로소득세 납부절차

- (연말정산) 공제금을 수령한 날이 속하는 귀속년도 연말정산 시 총급여에 합산 (제출서류 : 원천징수이행상황신고서)
 - * 신고기한 : 다음 연도 2월분 급여를 지급할 때 (2019년에 공제금을 수령하였을 경우 2020년 2월분 급여 지급 전까지 신고)
- (종합소득세 확정신고) 연말정산을 하지 않았을 경우 다음연도 5월1일 ~ 5월31일 종합소득세 확정신고 및 납부

※ 중소기업에서 공제부금을 매월 납입할 때에는 근로소득세 원천징수 하지 않음

근로자 만기공제금(기업 납입분) 소득세 감면 설명자료

- 핵심인력이 만기수령하는 중소기업 기여금에 대하여 근로소득 소득세 50% 감면(중견기업은 30% 감면)
 - 조세특례제한법 제29조의6(중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 등) 제1항

① 「중소기업 인력지원 특별법」 제2조제6호에 따른 중소기업 핵심인력(해당 기업의 최대주주 등 대통령령으로 정하는 사람은 제외하며, 이하 이 조에서 "핵심인력"이라 한다)이 같은 법 제35조의2에 따른 중소기업 핵심인력 성과보상기금(이하 이 조에서 "성과보상기금"이라 한다)의 공제사업에 2018년 12월 31일까지 가입하여 공제 납입금을 5년 이상 납입하고 그 성과보상기금으로부터 공제금을 수령하는 경우에 해당 공제금 중 같은 법 제35조의3제1호에 따라 중소기업이 부담한 기여금(이하 이 조에서 "기여금"이라 한다) 부분에 대해서는 「소득세법」 제20조에 따른 근로소득으로 보아 소득세를 부과하되, 소득세의 100분의 50(중견기업 근로자의 경우에는 100분의 30)에 상당하는 세액을 감면한다.

Q. (법 시행일) 2016년 1월 1일 이전에 가입한 사람도 소득세 감면이 가능한지?

A. 가능합니다. 조세특례제한법 부칙 제13조에 따르면 세금감면 조항은 법 시행 이후 공제금을 수령하는 경우부터 적용하게 되기 때문에 시행일 이전에 가입한 사람도 세금감면이 가능합니다.

부칙 <법률 제13560호, 2015.12.15.>

제13조(중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 등에 관한 적용례) 제29조의6의 개정규정은 이 법 시행 이후 공제금을 수령하는 경우부터 적용한다.

- 조세특례제한법 시행령 제26조의6(중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 등)

- ① 법 제29조의6제1항에서 "대통령령으로 정하는 사람"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람을 말한다.
1. 해당 기업의 최대주주 또는 최대출자자(개인사업자의 경우에는 대표자를 말한다)와 그 배우자
 2. 제1호에 해당하는 자의 직계존비속(그 배우자를 포함한다) 또는 제1호에 해당하는 사람과 「국세기본법 시행령」 제1조의2제1항에 따른 친족관계에 있는 사람
- ② 법 제29조의6제1항에 따른 감면세액은 다음 계산식에 따라 계산한 금액으로 한다.
- | | | | | | |
|-----------------------------------|---|----------------------------|---|-------------------------|-------|
| 「소득세법」 제137조 제1항제2호에 따른 종 합소득산출세액 | × | 「소득세법」 제20조 제2항에 따른 근로소득금액 | × | 법 제29조의6제1항에 따라 부담한 기여금 | × 50% |
| | | 「소득세법」 제14조 제2항에 따른 종합소득금액 | | 해당 근로자의 총 급여액 | |
- ③ 근로자는 법 제29조의6제1항에 따라 감면을 신청하려는 경우 기획재정부령으로 정하는 감면신청서를 같은 항에 따른 공제금을 수령하는 달이 속하는 달의 다음 달 말일까지 원천징수의무자에게 제출하여야 한다.
- ④ 원천징수의무자는 법 제29조의6제1항에 따라 감면을 받는 경우 신청을 받은 달이 속하는 달의 다음 달 10일까지 원천징수관할세무서장에게 기획재정부령으로 정하는 감면 대상 명세서를 제출하여야 한다.

Q. (세금감면 혜택이 없는) 해당 기업의 최대주주 등 대통령령으로 정하는 사람의 범위는?

A. 조세특례제한법시행령에서는 다음의 범위에 해당하는 대상자들은 세금감면에서 제외하고 있습니다 (시행령 26조의6 1항)

- 최대주주(개인사업자는 대표자)와 그 배우자
- 최대주주와 그 배우자의 직계존속·비속 및 친족
- * 친족의 범위 (「국세기본법 시행령」 제1조의2제1항)
 1. 6촌 이내의 혈족
 2. 4촌 이내의 인척
 3. 배우자(사실상의 혼인관계에 있는 자를 포함한다)
 4. 친생자로서 다른 사람에게 친양자 입양된 자 및 그 배우자·직계비속

Q. 세금감면 계산식 및 감면효과는?

A 1. 감면세액 계산식 (조세특례제한법시행령 26조의6 2항)

$$\begin{array}{l} \text{「소득세법」 제137조제1항제2호에 따른 종합소득산출세액} \\ \times \frac{\text{「소득세법」 제20조제2항에 따른 근로소득금액}}{\text{「소득세법」 제14조제2항에 따른 종합소득금액}} \times \frac{\text{법 제29조의6제1항에 따라 부담한 기여금}}{\text{해당 근로자의 총급여액}} \times 50\% \end{array}$$

A2 소득금액이 동일한 경우에도 개인별로 연말정산시 과세표준이 다르기 때문에 세금감면의 효과도 다르게 적용됩니다.

- 예를 들어 연봉이 35.4백만원인 핵심인력이 만기공제금을 수령했을 때를 가정하면 세금부담액은 법개정 전 1,961,460원에서 개정 후 1,518,666원으로 442,794원만큼 세금감면효과가 있습니다

◆ 세금 부담액 시뮬레이션

· (핵심인력 연봉) 35.4백만원, (중소기업 기여금) 18,060천원, 공제대상 가족수 3명(20세이하 1명)

| 구분 | 법개정 전 세금부담 | 법개정 후 세금부담 |
|------------------|-------------------|--------------------------|
| 총급여(소득금액) | 53,460,000 | 53,460,000 |
| 근로소득공제 | 12,423,500 | 12,423,500 |
| 근로소득금액 | 41,037,000 | 41,037,000 |
| 과세표준 | 24,676,400 | 24,676,400 |
| 기본세율 | 15% | 15% |
| 산출세액 | 2,621,460 | 2,621,460 |
| (-)세액감면·공제 | 660,000 | 1,102,794 ^{주1)} |
| 총 세부담액 | 1,961,460 | 1,518,666 |

주1) 세액감면·공제 = 660,000(근로소득세액공제) + 442,794(내일채움공제세액감면) = 1,102,794

* 내일채움공제 세금 감면액 = 2,621,460 * $\frac{41,037,000}{53,460,000}$ * $\frac{18,060,000}{53,460,000}$ * 50% = 442,794

중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면신청서

| | | |
|--------|-------|----------|
| 1. 신청인 | ① 성 명 | ② 주민등록번호 |
| | ③ 주 소 | |

2. 중소기업 핵심인력 성과보상기금 가입 기간(5년)

| | | | |
|---------|---|---|---|
| ④ 가 입 일 | 년 | 월 | 일 |
| ⑤ 종 료 일 | 년 | 월 | 일 |

3. 중소기업 핵심인력 성과보상기금에서 만기시 수령한 공제금

| | |
|--------------------------|---|
| ⑥ 총 수령 금액 | 원 |
| - ⑦ 중소기업이 부담한 기여금(감면대상) | 원 |
| - ⑧ 근로자가 납부한 공제납입금(既 과세) | 원 |
| - ⑨ 그 외 금액(이자소득세 과세) | 원 |

「조세특례제한법」 제29조의6제1항 및 같은 법 시행령 제26조의6제4항에 따라 위와 같이 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면을 신청합니다.

년 월 일

신청인

(서명 또는 인)

원천징수의무자 귀하

| | | |
|------|---|-----------|
| 첨부서류 | 1. 중소기업 핵심인력 성과보상기금에서 공제납입금을 수령하였다는 것을 증명하는 서류 1부 | 수수료 없음 |
|------|---|-----------|

유의사항

- 감면신청서를 사실과 다르게 신청하는 경우에는 부당하게 감면받은 세액에 가산세를 가산하여 추징하게 됩니다.
- 감면을 신청한 경우 핵심인력 성과보상기금 만기시 수령한 공제금 중 중소기업이 부담한 기여금에 대해 소득세의 50%를 감면받을 수 있습니다.

중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 대상 명세서

| | | |
|------------|--------|-----------|
| 1. 원천징수의무자 | 상 호 | 사업자등록번호 |
| | 사업장소재지 | (전화번호 :) |

2. 감면 적용 대상자 명단

| 성 명 | 주민 등록번호 | 중소기업 핵심인력 성과보상기금 가입일 | 중소기업 핵심인력 성과보상기금 종료일 | 만기시 수령한 공제금 중 중소기업이 부담한 기여금 |
|-----|------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

「조세특례제한법」 제29조제1항 및 같은 법 시행령 제26조의6제5항에 따라 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 대상 명세서를 제출합니다.

원천징수의무자 년 월 일
(서명 또는 인)

세무서장 귀하

작성방법

- 만기시 수령한 공제금 중 중소기업이 부담한 기여금란에는 중소기업이 해당 핵심인력을 위하여 성과보상기금 가입일부터 종료일까지 성과보상기금에 부담한 기여금 총액을 적습니다.

□ 고용영향평가 도입 사업 (32개)

| 분류 | 사업명 | |
|---------|---|--|
| 자금 (2) | <ul style="list-style-type: none"> 중진기금 정책자금(용자) | <ul style="list-style-type: none"> 기술보증기금(보증) |
| R&D (9) | <ul style="list-style-type: none"> 기술혁신기술개발 제품서비스 기술개발 공정·품질 기술개발 월드클래스 300 기술혁신형중소기업연구인력지원 | <ul style="list-style-type: none"> 산학협력기술개발 상용화 기술개발 지역특화산업육성R&D 산업전문인력역량강화 |
| 수출 (15) | <ul style="list-style-type: none"> 수출성공패키지 아시아하이웨이 단체바우처 해외전시회 수출컨소시엄 대중소기업동반진출 GMD 수출인큐베이터 융복합기술교류촉진 | <ul style="list-style-type: none"> 고성장수출역량강화 글로벌강소기업 지원 무역촉진단 업종별내수기업수출기업화 전자상거래수출지원 해외규격인증획득지원 온라인수출지원 |
| 창업 (1) | <ul style="list-style-type: none"> 창업도약패키지 | |
| 기타 (5) | <ul style="list-style-type: none"> 마케팅 지원 중소기업 컨설팅 등 지역기업혁신역량강화 | <ul style="list-style-type: none"> 중소기업 재도약지원 지역 스타기업 육성 |

□ 내일채움공제 연계 가점 부여 사업 (17개)

| 분류 | 사업명 | 연계·우대 내용 |
|--------|------------------------|----------------------------|
| 인력(5) | 중소기업 연수사업 | 공제가입인력 연수참여시 연수비 할인(30%) |
| | 중소기업 계약학과 | 재교육형 등록금 정부지원금 10% 추가지원 |
| | 산학맞춤 기술인력 양성사업 | 산학협력 프로그램 협약시 선정 우대 |
| | 산업기능요원 제도 | 지원기업 선정 평가시 가점 5점 |
| | 인재육성형 기업자금 | 가입 1인당 0.1%p(최대 2%p) 이자환급 |
| 판로(2) | 성능인증제도 | 지원기업 선정시 가점 1점 |
| | 1인 창조기업 마케팅 지원사업 | 지원기업 선정평가시 가점 1점 |
| 창업(5) | 창업보육센터 | BI 운영평가시 가점 2점 |
| | 민간투자주도형 기술창업 지원(TIPS) | 지원기업 선정평가시 가점 1점 |
| | 창업선도대학 | 지원기업 선정평가시 가점 1~3점 |
| | 창업성공패키지사업 | 지원기업 선정평가시 가점 1점 |
| | 글로벌 창업 및 외국인창업 지원사업 | 지원기업 선정평가시 가점 1점 |
| R&D(4) | 재도전 기술개발사업 | 지원기업 대면평가시 가점 1점 |
| | 중소기업R&D역량제고사업 | 지원기업 대면평가시 우대(최대 20점) |
| | 정보화지원사업(기술유출방지 시스템 구축) | 지원기업 선정평가시 가점 1~2점 |
| | 경영혁신 마일리지 제도 | 1인당 마일리지 100포인트(최대 500포인트) |
| 기타(1) | 명문장수기업 확인 | 일자리창출 정책참여 가점 2점 |