

발간등록번호

11-1210000-000044-10



Individual Income Tax and Benefit Guide for Foreigners 2022

Tax returns for 2021

May 2022



National Tax Service

kotra

Korea Trade-Investment
Promotion Agency



외국인을 위한 2022년 소득세 신고안내(2021년 귀속)

2022. 5



국세청
National Tax Service



Individual Income Tax and Benefit Guide for Foreigners 2022 (Tax returns for 2021)

May 2022



머 리 말

코로나 19 장기화에 따른 어려운 여건 속에서도 대한민국 경제 발전에 기여하며 성실히 납세하고 계신 외국인 여러분께 감사의 마음을 전합니다.

국세청은 납세자가 쉽고 편리하게 신고의무를 이행할 수 있도록 디지털 세정 혁신을 지속적으로 추진하고 있으며, 그간 구축한 인프라를 통해 맞춤형 신고 도움 서비스를 확대해 나가고 있습니다.

이번 「2022년 외국인을 위한 소득세 신고안내」 책자도 소득세 신고서 작성절차를 중심으로 외국인 여러분께서 자주 질의하셨던 상담사례를 담아 신고에 실용적으로 활용할 수 있도록 개정·발간하였습니다.

또한, 본 안내책자 외에도 외국인 전용상담전화 및 세무서 민원실 외국인 전담창구를 운영하고, 국세청 공식 유튜브 및 홈페이지에 도움 자료를 제공하고 있으니 이를 적극 이용하여 주시기 바랍니다.

앞으로도 국세청은 외국인 납세자 여러분의 성실 신고는 최대한 지원하고, 불공정 탈세에는 효과적으로 대응하여 공정과세를 구현할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

감사합니다.

2022년 5월

국세청 국제조세관리관 오호선



Foreword

Dear foreign taxpayers,

Let me first state my gratitude for your contribution to the Korean economy by faithfully complying with your tax duties despite the ongoing challenge and difficulties caused by the pandemic.

The National Tax Service has continuously made innovations to move forward to a digital tax administration as to provide a user-friendly environment for the tax payers. We are continuously making investments on our infrastructure to expand our individually-customized help services.

This year, we have updated our “Individual Income Tax and Benefit Guide for Foreigners 2022” to provide a practical guideline to filing taxes, answers to frequently asked questions and other useful contents that foreign tax taxpayers need.

Along with this publication, we provide a help-line for foreign taxpayers as well as a service desk for further assistance. Also, I encourage you to visit our official NTS Youtube channel and NTS English website since it contains helpful information that you may find useful.

The National Tax Service will continue to work to provide high quality service to our foreign tax payers as to assist in tax compliance and effectively respond to harmful tax practices.

Thank you.

May 2022

Hosun OH 

Assistant Commissioner for International Taxation
National Tax Service



목 차

- 2021년 귀속 종합소득세 신고 개요 12
- 2022년 주요 세법개정 내용 22

제 I 편 들어가기

- I. 2021년 귀속 종합소득세 신고 관련 주요사항 32
 - 1. 누가 종합소득세를 신고하여야 하나요? 32
 - 2. 2021년 귀속 종합소득세 신고기한은 언제인가요? 34
 - 3. 신고시 어떤 서류를 제출하여야 하나요? 36
 - 4. 어디에서 신고를 하고 어떻게 세금을 납부하나요? 38
 - 5. 어떤 종류의 가산세가 있나요? 40
 - 6. 소득세 환급처리 절차는 어떻게 되나요? 40
 - 7. 외국에서 발생한 소득에 대하여도 신고해야 하나요? 42
 - 8. 복식부기와 간편장부 44
 - 9. 기준경비율과 단순경비율 48

제 II 편 작성사례 및 주요 상담사례

- I. 작성사례 58
- II. 주요 상담사례 96

제 III 편 소득세 신고 개요

- I. 납세의무자 118
 - 1. 거주자 118
 - 2. 비거주자 118
- II. 소득의 구분과 종류 120
 - 1. 소득의 구분 120
 - 2. 비과세소득 150
 - 3. 감면 소득 154



Contents

■ Filing a Global Income Tax Return for Income Attributable to 2021	13
■ Summary of Changes to Filing for Income Attributable to 2021	23

Part I Introduction

I. Summary of Information on Filing 2021 Global Income Tax	33
1. Who should file a return?	33
2. When should I file a return for 2021?	35
3. What documents should I submit when filing return?	37
4. Where do I file and pay?	39
5. What are the types of penalty taxes?	41
6. How can I receive tax refund?	41
7. Should I report income generated overseas?	43
8. Double Entry Bookkeeping and Simplified Bookkeeping	45
9. What is the Standard & Simplified Expense Rate System?	49

Part II Examples & FAQ

I. Filing Examples	59
II. Frequently Asked Questions	97

Part III Filing & Payment of Income Tax

I. Taxpayer	119
1. Resident	119
2. Non-resident	119
II. Income – Types and Classification	121
1. Classification of taxable income	121
2. Non-Taxable Income	151
3. Tax-Exempt Income	155

목 차

III. 소득금액의 계산과 소득공제	156
1. 소득세 과세표준 계산시 알아야 할 기본사항	156
2. 각 소득별 소득금액의 계산	160
3. 종합소득공제	192
IV. 세율과 세액공제	202
1. 세율	202
2. 세액공제	204
V. 종합소득세의 신고	220
VI. 가산세	224
1. 신고불성실 가산세	224
2. 납부지연 가산세	224
3. 원천징수납부불성실 가산세	224
4. 지급명세서 제출 불성실 가산세	226
5. 증명서류 수취 불성실 가산세	226
6. 장부의 기록·보관 불성실 가산세	226
7. 사업용계좌 신고·사용 불성실 가산세	226
VII. 장부의 비차기장과 지급명세서	228
1. 장부의 비차기장의무	228
2. 지급명세서의 제출	228

제IV편

참고자료

근로소득 납세조합	232
-----------------	-----



Contents







III. Calculation of Income and Income Deduction	157
1. Basic Rules for Calculating Income Tax Base	157
2. Calculation of Tax Base	161
3. Deduction of Global Income	193
IV. Tax Rates and Tax Credits	203
1. Tax Rates	203
2. Tax Credit	205
V. Filing of Global Income Tax	221
VI. Penalty Tax	225
1. Penalty Tax on Non-filing or Incorrect Filing	225
2. Penalty Tax for Late Payment	225
3. Penalty Tax for Insincere Payment of Withholding Tax	225
4. Penalty Tax on Incomplete Submission of Statement of Payment	227
5. Penalty Tax on Non-Collection of Supporting Documents or Collection of False Documents	227
6. Penalty Tax on Incompliant Keeping and Entering of Books	227
7. Penalty Tax on Non-Reporting and Non-Use of a Business Account	227
VII. Bookkeeping and Submission of Statement of Payment	229
1. Bookkeeping	229
2. Submission of Statement of Payment	229

Part IV	Appendix
Taxpayers' Association	233









그림 설명

○ 다음과 같이 그림을 활용하여 필요한 정보를 보다 쉽고 편리하게 확인할 수 있도록 하였습니다.

구분	설명
	종합소득세 신고서 작성을 위해 확인이 필요하거나 신고서와 함께 제출해야 하는 준비 서류
	소득세 신고 시 주의해야할 사항
	용어 설명 등 도움정보
	관련 법령
	신고 시 도움을 줄 수 있는 온라인 웹사이트 주소
	상세정보를 확인할 수 있는 페이지 안내

Symbols Used in This Book

- To make it easier for readers to find the information they need, the following symbols were used throughout the book.

Symbol	Explanation
	Documents that need to be confirmed or should be submitted with the report form to prepare a global income tax return.
	What to note when reporting income tax return
	Additional information such as definition of terms, etc.
	Related laws
	Address of websites that can be helpful when filing a return
	Pages to reference for detailed information



2021년 귀속 종합소득세 신고 안내

» 종합소득세란

1년 동안 경제활동으로 얻은 각종 소득을 종합하여 납부하는 세금으로 2021년 귀속 종합소득이 있는 외국인 거주자는 내국인과 마찬가지로 종합소득세를 신고·납부하여야 합니다.



» 종합소득세 신고기한

다음 연도 5월 1일 ~ 5월 31일

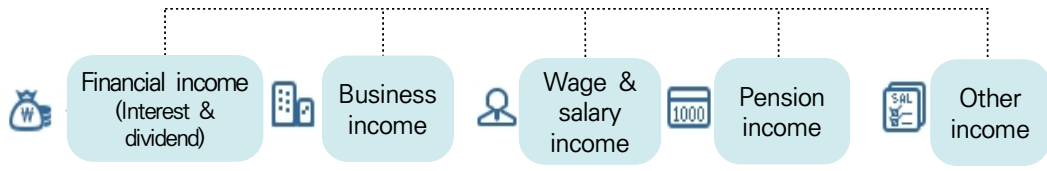
- 성실신고확인서 제출자는 다음연도 5월 1일 ~ 6월 30일
* 신고기한이 토요일, 공휴일인 경우는 그 다음날
- 거주자가 사망한 경우 : 상속개시일(사망일)이 속하는 달의 말일부터 6개월이 되는 날까지
- 국외이전을 위해 출국하는 경우 : 출국일 전날까지

※ 2021년 귀속 종합소득세 확정신고와 관련하여 코로나 19 손실보상 대상자 등에게 납부기한을 8.31.까지 직권연장하는 등 세정지원을 실시하고 있습니다. 자세한 내용은 국세청 누리집 (www.nts.go.kr)을 참고하시기 바랍니다.

Filing a Global Income Tax Return for Income Attributable to 2021

» What is global income tax?

Global income tax is a tax for the aggregate of various incomes earned through economic activities in the attributable year. A foreign resident with global income attributable to 2021 should file and pay global income tax in the same way as domestic persons.



» Period of filing a global income tax return

May 1 to 31 of the following year

- For persons who submitted a document certifying compliant filing, the period is May 1 to June 30
 - * Where the last day of the period of filing is a Saturday or a public holiday, the following day shall be the deadline.
- Where a resident has died: The deadline is six months from the last day of the month to which the first day of inheritance (date of death) belongs
- Where departing the country to move overseas: Until the day before the date of departure

※ In regard to the finalized return of global income tax attributable to 2021, tax support is provided, such as extending businesses subject to compensation for COVID-19 related losses up to Aug. 31. Refer to the NTS website (www.nts.go.kr) for more information.

» 종합소득세 신고 서식

Form 40-1	Form 40-4	Form 40-5	Form 40-6
소득세법 시행규칙 별지 제40호서식(1)	소득세법 시행규칙 별지 제40호서식(4)	소득세법 시행규칙 별지 제40호서식(5)	소득세법 시행규칙 별지 제40호서식(6)
일반적인 경우	사업소득이 있는 단순경비율 적용 사업자가 추계 신고하는 경우	종교인소득(기타 소득)만 있는 경우	분리과세 소득이 있는 경우

* 영문서식은 국세청 영문홈페이지(www.nts.go.kr/english/main.do) > Resources > Forms에서 확인하실 수 있습니다.

» 소득세 신고서 첨부 서류

- 인적공제 및 특별공제대상임을 증명하는 서류
- 총수입금액과 필요경비의 계산에 필요한 서류
- 사업소득이 있는 경우 : 대차대조표·손익계산서 · 합계 잔액시산표와 그 부속 서류 및 조정계산서
- 기타 소득세법에 따라 관할관청이 요구하는 서류
 - ※ 일반적으로 종합소득세 확정신고 시 증빙서류는 제출하지 않아도 되지만 5년간 보관하여야 합니다.

» Global Income Tax Return Forms

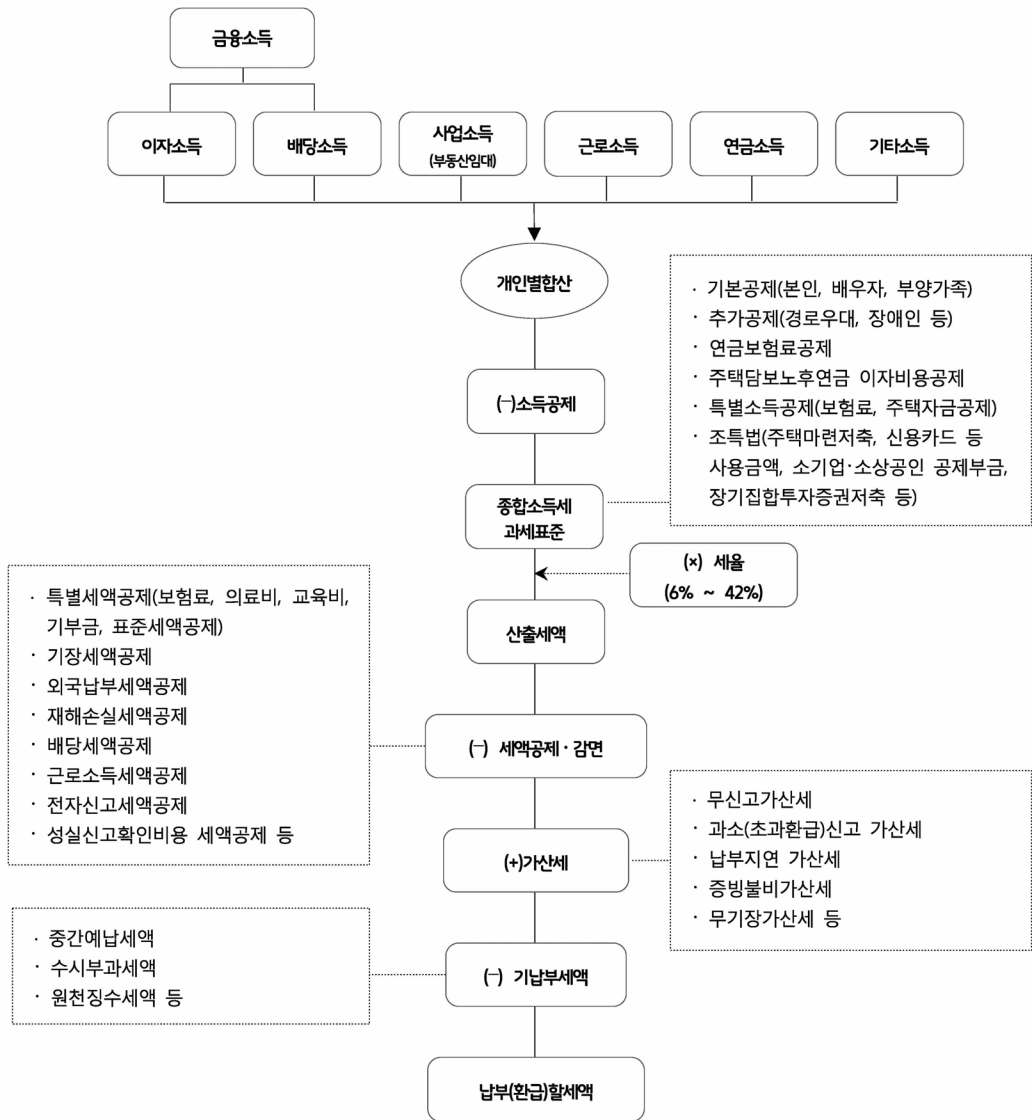
<p>Form 40-1</p>	<p>Form 40-4</p>	<p>Form 40-5</p>	<p>Form 40-6</p>
Attached form no. 40 (1) of the Enforcement Rules of the Income Tax Act	Attached form no. 40 (4) of the Enforcement Rules of the Income Tax Act	Attached form no. 40 (5) of the Enforcement Rules of the Income Tax Act	Attached form no. 40 (6) of the Enforcement Rules of the Income Tax Act
General cases	Where a business operator with business income subject to simplified expense rate applies files by estimation	Where there is only religious person's income (other income)	Where there is income subject to separate taxation

* Refer to NTS English website(www.nts.go.kr/english/main.do > Resources > Forms) for the forms.

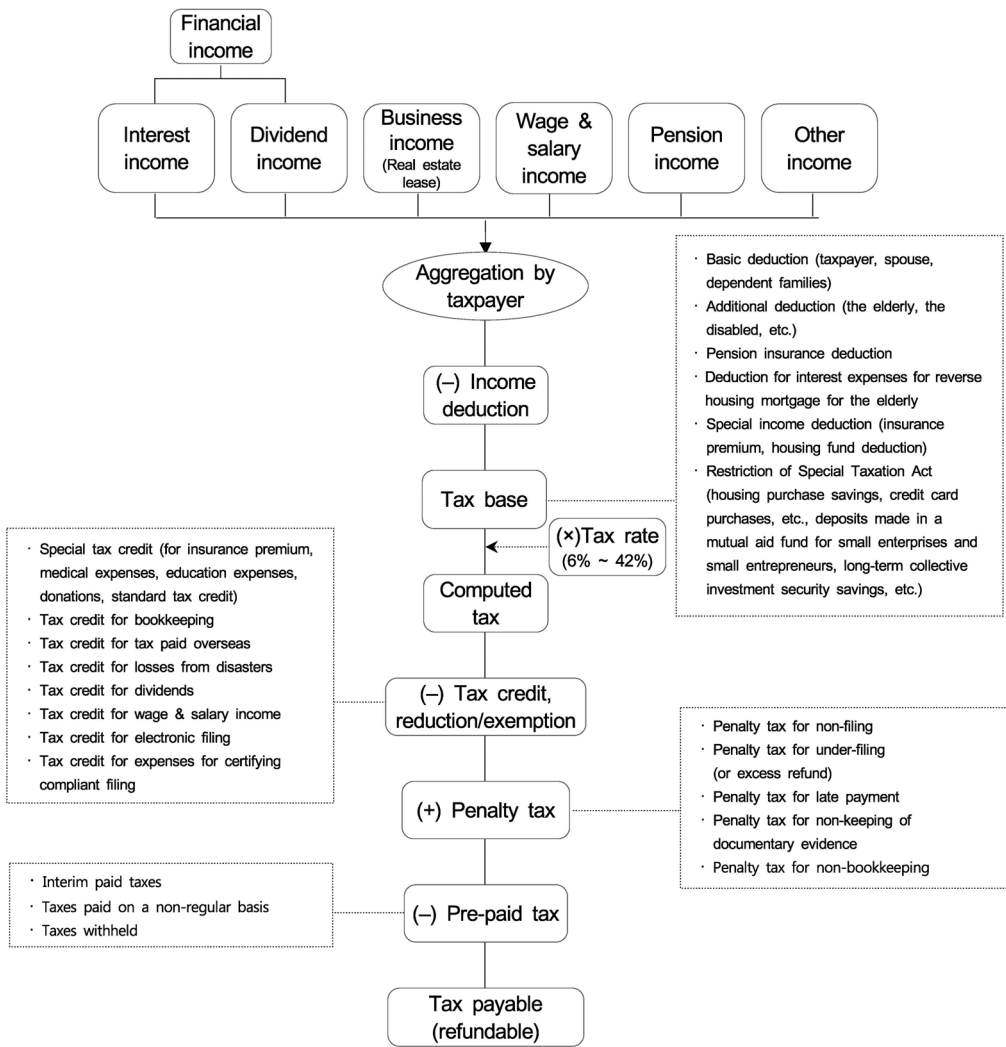
» Documents to be Attached to Tax Return Form

- Documents certifying eligibility for personal deduction and special deduction
- Documents needed to calculate the total income amount and necessary expenses
- Where there is business income: Financial statement, balance sheet, compound trial balance and its attached documents and statement of adjustment
- Other documents requested by the authorities pursuant to the Income Tax Act
 - ※ Generally, the documents of proof may not be submitted when filing a finalized return of global income tax, but the documents should be stored for five years.

» 종합소득세 계산 흐름도



» Calculation of Global Income Tax



» 종합소득세 세율표





과세표준	세율
1,200만원 이하	과세표준의 6%
1,200만원 초과 4,600만원 이하	72만원 + 1,200만원을 초과하는 금액의 15%
4,600만원 초과 8,800만원 이하	582만원 + 4,600만원을 초과하는 금액의 24%
8,800만원 초과 1.5억원 이하	1,590만원 + 8,800만원을 초과하는 금액의 35%
1.5억원 초과 3억원 이하	3,760만원 + 1.5억원을 초과하는 금액의 38%
3억원 초과 5억원 이하	9,460만원 + 3억원을 초과하는 금액의 40%
5억원 초과 10억원 이하	17,460만원 + 5억원을 초과하는 금액의 42%
10억원 초과	38,460만원 + 10억원을 초과하는 금액의 45%

※ 세액계산 사례

과세표준이 15,000,000원인 외국인 거주자의 종합소득세

$$720,000 + (15,000,000 - 12,000,000) \times 15\% = 1,170,000\text{원}$$

» 신고방법

구분	접근 경로
 홈택스 전자신고	홈택스(www.hometax.go.kr) > 로그인 > 신고/납부 > 세금신고 > 종합소득세
 모바일 전자신고	홈택스 앱설치 > 로그인 > 신고/납부 > 종합소득세
 세무대리인	장부작성 등 전문가의 도움이 필요한 경우에는 세무대리인의 도움을 받아 신고
 서면신고	국세청 누리집(www.nts.go.kr)에서 신고서 서식을 내려받아 서식 작성 후 관할 세무서에 우편접수하거나 민원실에 직접방문 접수





» Global Income Tax Rate (Attributable to 2021)

Tax Base (won)	Tax Rate (won)
Up to 12 million	6% of the tax base
Over 12 million and not over 46 million	720,000 + 15% of the amount over 12 million
Over 46 million and not over 88 million	5,820,000 + 24% of the amount over 46 million
Over 88 million and not over 150 million	15,900,000 + 35% of the amount over 88 million
Over 150 million and not over 300 million	37,600,000 + 38% of the amount over 150 million
Over 300 million and not over 500 million	94,600,000 + 40% of the amount over 300 million
Over 500 million and not over 1 billion	174,600,000 + 42% of the amount over 500 million
Over 1 bill	384,600,000 + 45% of the amount over 1 billion







※ Example of calculation

The global income tax of a foreign resident whose tax base is 15,000,000 won
 $720,000 + (15,000,000 - 12,000,000) \times 15\% = 1,170,000$ won

» How to File a Return







Classification	How to Access
 HomeTax e-filing	HomeTax (www.hometax.go.kr) > Log in > File/Pay > Tax return filing > Global income tax
 Mobile e-filing	Install HomeTax app > Log in > File/Pay > Global income tax
 Tax agent	When in need of an expert's help with bookkeeping, etc., seek help from a tax agent.
 In person	Download the form from the NTS website (www.nts.go.kr), fill out the form and either mail it to the jurisdictional tax office or visit the tax office in person.

» 납부방법

구분	접근 경로
 홈택스	<p>홈택스(www.hometax.go.kr) > 로그인 > 신고/납부 > 세금납부 > 국세납부 > 납부할세액 조회납부 > 납부하기 > 결제수단선택(계좌이체·신용카드·간편결제)</p> <p> 이용시간 07:00 ~ 23:30(금융기관마다 차이가 있음)</p>
 카드로택스 인터넷지로	<p>로그인 > 국세 > 조회납부 또는 자진납부 > 납부하기 > 결제수단선택(신용카드·계좌이체·간편결제)</p> <p> 카드로택스 : www.cardrotax.kr 인터넷지로 : www.giro.or.kr</p> <p> 이용시간 00:30 ~ 23:30</p>
 은행 등 방문납부	<p>납부서*를 가지고 우체국 또는 은행에 납부</p>

* 납부서 서식 : 국세청누리집(nts.go.kr) > 국세정책/제도 > 세무서식 > 영수증서로 검색

» How to Pay

Method	How to Access
 HomeTax	<p>HomeTax (www.hometax.go.kr) > Log in > Report/Pay > Tax Payment > Pay national taxes > Check amount of tax payable > Choose means of payment (e.g., account transfer, credit card, simple payment)</p> <p> Available 07:00 ~ 23:30 (depends on financial institute)</p>
 CardroTax, Internet Giro	<p>Log in > National tax > Search and pay or voluntary payment > Payment > Choose means of payment (e.g., account transfer, credit card, simple payment)</p> <p> CardroTax: www.cardrotax.kr Internet Giro: www.giro.or.kr</p> <p> Available 00:30 ~ 23:30</p>
 In person	<p>Submit form* and pay at a post office or a bank</p>

* Report form: NTS website (nts.go.kr) > 국세정책/제도 > 세무서식 > 영수증서



2022년 주요 세법개정 내용

1 소형주택 간주임대료 과세특례 적용기한 연장 (소득세법 §25)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 3주택 이상자 보증금등에 대한 간주 임대료 과세 ○(대상) 3주택 이상자가 받는 전세금·보증금 등 - 단, 소형주택은 주택 수 및 간주 임대료 과세대상에서 제외 * 1세대당 40㎡ 이하이면서 기준시가 2억 원 이하인 주택 ○(적용기한) '21. 12. 31. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 소형주택에 대한 과세특례 적용기한 2년 연장 <li style="text-align: center; padding: 20px 0;">(좌 동) ○'23. 12. 31.

2 기부금 세액공제 한시 확대 (소득세법 §59의4 ⑧ 신설)

종 전		개 정		
<ul style="list-style-type: none"> ■ 기부금 세액공제 공제율 		<ul style="list-style-type: none"> ■ 공제율 1년간('21.1.1. ~ '21.12.31.) 5%p 한시 상향 		
구분	공제율	구분	공제율	
1천만원 이하	15%		'21년	'22년~
1천만원 초과분	30%	1천만원 이하	20%	15%
		1천만원 초과분	35%	30%

('21.1.1. ~ '21.12.31.에 기부하는 분에 한해 적용)

Summary of Changes to Filing for Income Tax

1 Extension of Application Period for Exception of Taxation of Deemed Rent for Small Housing (Article 25 of Income Tax Act)

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Taxation of deemed rent for deposits, etc. for owners of 3 or more housings ○ Eligibility: Jeonse deposit, deposits received by owners of 3+ housings - Small housings* are not counted as houses and are exempt from taxation of deemed rent * Housings sized no larger than 40m² per unit and has standard market price of no more than 200 million won ○ Applicable until Dec. 31. 2021 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Extension of period of deferment of taxation for small housings <p style="text-align: center; margin: 20px 0;">(Same as left)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Dec. 31, 2023

2 Temporary Extension of Tax Credit for Donations (Article 59-4 (3) of Income Tax Act, newly inserted)

Before		After		
<ul style="list-style-type: none"> ■ Tax credit rate for donations 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Temporary raise of tax credit rate by 5%p for 1 year (Jan. 1 to Dec. 31, 2021) 		
Bracket	Tax credit rate	Bracket	Tax credit rate	
			'21	'22~
Up to 10 million won	15%	Up to 10 million won	20%	15%
Over 10 million won	30%	Over 10 million won	35%	30%

(Applicable to donations made between Jan. 1, 2021 to Dec. 31, 2021)

3

소득세 중간예납 소액 부징수 기준금액 조정

(소득세법 §86)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 소득세 부징수 기준금액 <ul style="list-style-type: none"> ○ 원천징수세액 1천원 미만 ○ 납세조합 징수세액 1천원 미만 ○ 중간예납세액 30만원 미만 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 부징수 기준금액 상향조정 <p style="text-align: center;">(좌 동)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 중간예납세액 50만원 미만

(*22. 1. 1. 이후 징수하는 분부터 적용)

4

납세조합 세액공제 한도 및 적용기한 신설

(소득세법 §150)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 납세조합의 원천징수* <ul style="list-style-type: none"> * 세원포착이 어려운 업종의 납세자 등이 스스로 조합을 결성하여 원천징수·납부할 수 있도록 하는 제도 ○ (조합원) 외국법인으로부터 근로소득이 있는 자 등 ○ (납세조합의 징수·납부의무) 조합원의 소득세를 매월 징수하여 다음 달 10일까지 납부 ○ (납세조합공제) 조합원에 대한 매월분 소득세액의 5%를 공제하고 징수 <p><신 설></p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 납세조합 세액공제 한도 신설 <p style="text-align: center;">(좌 동)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 조합원 1인당 연간 100만원* 공제한도 신설 <ul style="list-style-type: none"> * 근로제공기간 등에 따라 월할 계산 <p>- (적용기한) '24. 12. 31.</p>

(*22. 1. 1. 이후 발생하는 소득분부터 적용)

3 Change of Amount Eligible for Non-Collection of Small Sum of Interim Income Tax Payment (Article 86, Income Tax Act)

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Amount eligible for non-collection of small sum of interim income tax payment <ul style="list-style-type: none"> ○ Tax less than 1,000 won withheld ○ Less than 1,000 won of tax withheld by a taxpayer association ○ Less than 300,000 won of interim paid tax 	<ul style="list-style-type: none"> ■ The amount eligible is raised <p style="text-align: center;">(Same as left)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Less than 500,000 won of interim paid tax

(Applicable to collections on or after Jan. 1, 2022)

4 New Regulation on Tax Credit Ceiling and Application Period for Taxpayer Associations (Article 150, Income Tax Act)

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Withholding by taxpayers' associations* <ul style="list-style-type: none"> * A scheme under which taxpayers in businesses that are difficult to correctly identify the tax base to organize an association and withhold and pay taxes ○ (Association members) Persons with wage & salary income from foreign companies ○ (Liability of taxpayers) The association members' income tax should be collected every month and paid by the 10th of the following month ○ (Tax credit) 5% of the monthly income tax of association members are deducted <p><New></p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ New regulation on tax credit for tax associations <p style="text-align: center;">(Same as left)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ New regulation on tax credit ceiling: 1 million won* per association member <ul style="list-style-type: none"> * Calculated on a monthly basis according to the period of service provided, etc. <p>- Applicable until: Dec. 31, 2024</p>

(Applicable to income generated on or after Jan. 1, 2022)

5 사업소득 필요경비 대상인 대손금의 범위 확대 (소득세법 시행령 §55)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 사업소득 필요경비 대상인 대손금의 범위 <ul style="list-style-type: none"> ○ 소멸시효가 완성된 외상매출금, 미수금, 어음, 수표 등 ○ 채무자의 파산·강제집행 등으로 회수할 수 없는 채권 등 <p style="text-align: center;"><추 가></p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 회수불능이 확인된 해외채권을 대손금 추가 <p style="text-align: center;">(좌 동)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 물품의 수출 또는 외국에서의 용역제공으로 발생한 채권으로서 무역에 관한 법령에 따라 한국무역보험공사로부터 회수 불능이 확인된 경우

(’22. 2. 15. 이후 한국무역보험공사로부터 회수불능이 확인되는 경우부터 적용)

6 외국인근로자의 사택제공이익 과세유예 기간 연장 (소령(제31442호) 부칙 §19②)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 단일세율 과세특례 적용 외국인 근로자 사택제공이익 과세유예 <ul style="list-style-type: none"> ○ 2021. 12. 31. 까지 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 과세유예 기간 연장 <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023.12.31. 까지

5 Expansion of Loan Loss, a Necessary Expense for Business Income (Enforcement Decree of Income Tax Act, Article 55)

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Scope of loan loss, a necessary expense for business income ○ Credit sales, amount receivable, promissory note, checks, etc. with an expired due date ○ Bonds that cannot be recovered due to debtor's bankruptcy or enforcement <p><New></p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Foreign bonds that are confirmed to be unrecoverable are considered loan loss <p style="text-align: center;">(Same as left)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Where the cause is export or provision of service from overseas, and it is confirmed as unrecoverable by the Korea Trade Insurance Corporation pursuant to trade laws

(Applicable to bonds confirmed as unrecoverable by the Korea Trade Insurance Corporation on or after Feb. 15, 2022)

6 Extension of Deferment of Taxation for Profits Gained by Foreign Employees for Provision of Company Housing (Article 19 (2) of the Appendix of the Enforcement Decree of the Income Tax Act (no. 31442))

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Deferment of taxation for profits gained by foreign employees for provision of company housing <ul style="list-style-type: none"> ○ Up to Dec. 31, 2021 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Extension of period of deferment of taxation <ul style="list-style-type: none"> ○ Up to Dec. 31, 2023

7

외국인기술자에 대한 소득세 감면 적용기한 연장

(조세특례제한법 §18)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 외국인 기술자에 대한 소득세 감면 <ul style="list-style-type: none"> ○(대상) <ul style="list-style-type: none"> - 엔지니어링 기술 도입계약에 따른 기술제공자 - 외국인투자기업 R&D센터, 국내기업 부설 연구소 등에서 근무하는 연구원 ○(감면내용) 5년간 소득세 50% 감면* <ul style="list-style-type: none"> * 소재·부품·장비 특화선도기업 취업 시 3년 간 70%+2년간 50% 감면 ○(적용기한) 2021.12.31.* <ul style="list-style-type: none"> * 소재·부품·장비 특화선도기업 취업시 2022.12.31. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 적용기한 연장 <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; margin: 10px 0;">(좌 동)</div> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023.12.31. 까지

8

외국인근로자 과세특례 적용기한 연장

(조세특례제한법 §18의2)

종 전	개 정
<ul style="list-style-type: none"> ■ 외국인근로자 과세특례 <ul style="list-style-type: none"> ○(적용대상) 외국인 근로자 ○(특례내용) 종합소득세율 적용 대신 단일세율 적용 <ul style="list-style-type: none"> - 근로소득* × 19% * 비과세, 공제, 감면 및 세액공제는 적용하지 않음 ○(적용기간) 적용기한까지 국내에서 최초로 근무를 시작한 후 5년간 적용 ○(적용기한) 2021.12.31. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 적용기한 연장 <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; margin: 10px 0;">(좌 동)</div> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023.12.31.

7

Extension of Period for Reduction/Exemption of Income Tax for Foreign Engineers (Article 18, Restriction of Special Taxation Act)

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Reduction/exemption of income tax for foreign engineers ○(Eligibility) <ul style="list-style-type: none"> - Engineers providing technology pursuant to an engineering technology introduction contract - Researchers working for R&D centers of foreign-invested companies and research centers affiliated to domestic companies ○50% of income tax is reduced* <ul style="list-style-type: none"> * For those employed by a special leading company in parts, components and equipment, 70% reduction for 3 years + 50% reduction for 2 years ○Applicable up to Dec. 31, 2021* <ul style="list-style-type: none"> * Dec. 31, 2022 if employed by a special leading company in parts, components and equipment 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Extension of period of deferment of taxation <p style="text-align: center; margin: 20px 0;">(same as left)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Applicable up to Dec. 31, 2023

8

Extension of Application of Special Taxation for Foreign Employees (Article 18-2, Restriction of Special Taxation Act)

Before	After
<ul style="list-style-type: none"> ■ Special taxation for foreign employees ○Eligibility: Foreign employees ○A single tax rate is applied instead of a global income tax rate <ul style="list-style-type: none"> - Wage & salary income* × 19% * Non-taxation, tax credits and deductions, tax reduction/exemption do not apply ○Applicable for five years from the date of providing service in Korea for the first time ○Applicable up to Dec. 31, 2021 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Extension of period of deferment of taxation <p style="text-align: center; margin: 20px 0;">(Same as left)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Applicable up to Dec. 31, 2023



제 1 편 들어가기

2021년 귀속 종합소득세 신고관련 주요사항



Part I

Introduction

Summary of Information on Filing 2021 Global Income Tax



I 2021년 귀속 종합소득세 신고 관련 주요사항

1. 누가 종합소득세를 신고하여야 하나요?

당해연도의 종합소득이 있는 외국인 거주자는 한국인 거주자와 동일한 방법으로 그 과세표준을 납세지 관할세무서장에게 신고하여야 합니다.

또한 비거주자로서 한국 내에 국내사업장이 있거나 부동산소득이 있는 경우에는 국내 원천소득에 대하여 종합소득세를 신고·납부할 의무가 있습니다.

소득세는 개인의 소득을 종합소득, 퇴직소득, 양도소득으로 분류하여 각 소득별로 1년을 단위로 과세하는 세금이며, 종합소득이란 이자소득·배당소득·사업소득·근로소득·연금소득·기타소득을 말합니다.

종합소득세 과세표준 확정신고 예외자

아래에 해당하는 거주자는 당해 소득에 대한 과세표준 확정신고를 하지 아니할 수 있습니다. (소득세법 제73조)

- 1) 근로소득만 있는 자
- 2) 퇴직소득만 있는 자
- 3) 공적연금소득만 있는 자
- 4) 연말정산대상 사업소득만 있는 자
 - * 직전 과세기간 수입금액이 7,500만원 미만인 ① 보험모집인, ② 방문판매원, ③ 후원방문판매원, ④ 유료품배달판매원이 받는 사업소득(②~④는 연말정산을 한 것만 해당)
- 5) 원천징수 되는 기타소득으로서 종교인소득만 있는 자
- 6) 근로소득 및 퇴직소득만 있는 자
- 7) 퇴직소득 및 공적연금소득만 있는 자
- 8) 퇴직소득 및 위 4)의 사업소득만 있는 자
- 9) 퇴직소득 및 위 5)의 종교인소득만 있는 자
- 10) 분리과세 되는 이자·배당·연금·기타소득만 있는 자
- 11) 위 1)~9)에 해당하는 자로서, 분리과세 되는 이자·배당·연금·기타소득만 있는 자
- 12) 수시부과 후 추가로 발생한 소득이 없는 자

I

Summary of Filing Global Income Tax Attributable to 2021


1. Who should file a return?

A foreign resident with global income in the relevant year has to file a tax return to the head of the competent district tax office in the same way as a Korean resident.

A non-resident who has a business place (generally referred to as "permanent establishment" in tax conventions) in Korea or real estate income from Korean sources is also obligated to file and pay global income tax for domestic source income.

Income tax is a tax imposed on an individual's income on an annual basis. An individual's income is classified into global income, retirement income, and transfer income, and global income refers to interest income, dividend income, business income, wage and salary income, pension income, and other income.

Exemption from Filing Finalized Return of Global Income Tax Base

Any resident falling under any of the following may choose not to file a finalized return of the tax base of the relevant income ( Article 73, Income Tax Act):

- 1) A resident with only wage & salary income
- 2) A resident with only retirement income
- 3) A resident with only public pension income
- 4) A resident with only business income subject to year-end settlement
 - * Business income earned by ① insurance solicitors, ② door-to-door salespersons, ③ door-to-door salespersons under sponsorship, ④ beverage delivery salespersons whose income in the immediately preceding year is less than 75 million won (②-④: limited to cases where income tax is paid through year-end settlement)
- 5) A resident with only religious persons' income as other income subject to withholding
- 6) A resident with only wage & salary income and retirement income
- 7) A resident with only retirement income and public pension income
- 8) A resident with only retirement income and the business income mentioned in 4)
- 9) A resident with only retirement income and the religious persons' income mentioned in 5)
- 10) A resident with only interest income, dividend income, pension income or other income which are subject to separate taxation
- 11) A resident who falls under 1) to 9) and has interest income, dividend income, pension income or other income which are subject to separate taxation
- 12) A resident where no additional income is generated after the occasional imposition



2. 2021년 귀속 종합소득세 신고기한은 언제인가요?

소득금액을 계산하기 위하여 소득세법에서 정한 기간을 과세기간이라 하고, 각 과세기간에 대한 소득세를 신고하는 기간을 신고기간이라 합니다.

소득세의 과세기간은 1월1일부터 12월31일까지의 1년이며, 소득세의 신고기간은 그 다음 해의 5월 1일부터 5월 31일까지입니다. 다만, 신고기간의 마지막 날이 공휴일이나 국경일일 경우에는 해당 공휴일이나 국경일의 다음날이 됩니다.

그러므로 2021년 귀속 종합소득세 신고기한은 2022년 5월 31일입니다. 다만, 성실신고 확인대상사업자가 성실신고확인서를 제출하는 경우에는 6월 30일까지 신고할 수 있습니다.

거주자가 출국(주소 또는 거소의 국외이전)으로 인하여 비거주자가 되는 경우에는 1월 1일부터 출국일 까지가 과세기간이 됩니다. 이 경우의 신고기한은 출국일 전일까지입니다.



2. When should I file a return for 2021?

The taxable period is the period prescribed by the Income Tax Act for calculation of the amount of income, and the period for filing an income tax return for the relevant taxable period is the filing period.

The taxable period for income tax is one year, from Jan. 1 to Dec. 31, and the filing period for income accrued during the tax year concerned is from May 1 to May 31 of the following year. When the due date for filing a tax return falls on a Sunday or a legal holiday, the next business day shall be the due date.

Therefore, the due date for filing a 2021 global income tax return is May 31, 2022. However, if business operators subject to confirmation of compliant return submit a confirmation report, the period for filing shall be extended to June 30.

If a resident becomes a non-resident by leaving Korea (i.e., change of address or domicile to overseas), the taxable period is from January 1 to the day of departure. In this case, the due date for filing shall be one day before the day of departure.

3. 신고시 어떤 서류를 제출하여야 하나요?

▣ 신고서 선택

종합소득세 신고서는 별지 40호서식(1), 별지 40호서식(4), 별지40호서식(5), 별지40호서식(6) 4가지 유형이 있습니다.


종합소득세 확정신고서 제출하는 종합소득 과세표준 확정신고 및 자진납부계산서는 별지 40호서식(1)에 의합니다. 다만, 사업소득이 발생하는 단순경비율 적용 사업자로서, 추계신고 하는 경우에는 별지 제40호서식(4)에 의하여 신고하고, 종교관련 종사자가 종교인소득(기타 소득)만 있는 경우에는 별지 40호서식(5)에 의하여 신고하며, 분리과세 소득이 있는 경우에는 별지 40호서식(6)에 의하여 신고합니다.

▣ 첨부서류


종합소득 과세표준 확정신고 및 자진납부계산서 서식 및 작성요령에는 각종 증명, 서식, 명세 또는 영수증 등 신고서와 함께 제출하여야 하는 첨부서류 목록이 안내되어 있습니다.

신고 시 각종 공제나 감면 등에 대하여 법에 정한 첨부서류를 제출하지 않으면 공제나 감면을 받지 못하거나 신고서의 처리가 지연될 수 있습니다.

일반적으로 신고서 제출하지 않아도 되는 각종 증빙서류들도 조사 등 만약을 대비하여 5년간은 보관하여야 합니다.

 일반적으로 다음의 서류를 신고서에 첨부하여야 합니다.

- 출입국사무소에서 발급하는 외국인등록증 사본
- 각종 공제 및 감면신청서와 그 증빙서류
- 총수입금액과 필요경비의 계산에 필요한 서류로서 사업소득이 있는 경우 대차대조표, 손익계산서, 합계잔액시산표와 그 부속서류 및 조정계산서
- 기타 소득세법에 따라 관할관청이 요구하는 서류

 외국인등록증을 준비하세요.

국내에서 90일을 초과하여 체류하고자 하는 외국인은 출입국관리사무소에서 외국인등록증명을 발급받아야 합니다. 외국인등록번호는 출입국관리사무소에서 부여되며, 이 번호는 국내 체류 기간동안 외국인의 본인 확인을 위한 번호로서 사용되므로 동 번호를 세금신고와 관련된 서류에 기재하여야 합니다.

3. What documents should I submit when filing?

☒ Which form to file

There are four forms you can choose when you file your tax return: attached Form 40 (1), 40 (4), 40 (5) and 40 (6). Form 40 (1) is for the final return of global income tax base and self-assessment. In the case of business operators subject to the simplified expense rate that generates business income who file a return by estimation, form 40 (4) should be used, and if religious workers having religious persons' income (other income) only, tax return should be filed using form 40 (5). If there is only income subject to separate taxation, form 40 (6) should be used.

☒ What supporting documents are needed

The finalized return of global income tax base and self-assessment form provides the list of supporting documents to be attached, such as certificates, forms, statements, and official receipts.

If you make a claim for tax deductions, tax credits or tax reduction/exemption without the required receipt, certificate, statement, or form, the claim may be rejected. It can also delay the processing of your return.

Even the supporting documents that are generally not required to be submitted should be kept for at least five years in case they are requested for tax audit, etc.



The following documents should generally be attached to your tax return:

- Copy of alien registration card issued by the local immigration office
- Application form for tax deductions, credits, and tax reduction/exemption, and certifying documents
- Documents necessary for calculating the total gross income amount and necessary expenses - balance sheet, income statement, compound trial balance and supporting documents, and statement of adjustment where there is business income
- Other necessary documents as may be requested by the tax authority according to the relevant provision of the Income Tax Act.



Alien registration requirement

A foreigner who is planning to stay in Korea for more than 90 days is required to obtain an alien registration card from an immigration office, which issues an alien registration number. This number should be recorded on tax-related documents because it is also used as the alien's identification number for tax purposes during his or her stay in Korea.




4. 어디에서 신고를 하고 어떻게 세금을 납부하나요?

▣ 종합소득세 신고서 제출방법

종합소득세 신고는 납세지 관할세무서장에게 합니다. 거주자의 소득세 납세지는 원칙적으로 주소지이며 주소지가 없는 경우에는 그 거소지로 합니다.

납세지 관할세무서가 아닌 곳에 종합소득세 신고서를 제출하신 경우, 납세지 관할세무서로 신고서를 보내 처리합니다.

소득세 신고를 하기 위하여 반드시 세무서를 방문할 필요는 없습니다. 신고서를 작성하여 첨부서류와 함께 관할세무서장에게 우편으로 제출하거나, 홈택스( www. hometax. go. kr)에 접속하여 전자신고를 하실 수 있습니다.



홈택스는 한글로만 이용이 가능하며, 근로소득에 대한 외국인 과세특례에 따라 단일세율을 적용받으려는 외국인 근로자는 종합소득 과세표준 확정신고를 하는 때에 근로소득자 소득·세액공제신고서에 외국인근로자 단일세율 적용 신청서를 첨부하여 납세지 관할세무서장에 제출

▣ 종합소득세 납부방법

종합소득세는 종합소득세 신고기한까지 납부하면 되므로 2021년 귀속 종합소득세는 2022년 5월 31일까지 납부합니다.

다만, 2021년 귀속 종합소득세 확정신고와 관련하여 코로나 19 손실보상 대상자 등에게 납부기한을 8.31.까지 직권연장하는 등 세정지원을 실시하고 있습니다. 자세한 내용은 국세청 누리집(www.nts.go.kr)을 참고하시기 바랍니다.



종합소득세 납부할 세액이 1천만원을 초과하는 때에는 다음과 같이 납부기한 경과 후 2개월 이내에 분납할 수 있습니다.

- 납부할세액이 2천만원 이하인 경우에는 1천만원을 초과하는 금액을 분할납부
- 납부할세액이 2천만원 초과인 경우에는 납부세액의 50%를 분할납부



국세전자납부 방법


전자납부방법은 세금을 내기 위하여 은행이나 우체국에 직접 가지 않고, 은행의 예금잔고나 신용카드사의 대출(카드론)을 이용하여 가정이나 사무실에서 편리하게 세금을 납부하는 방법입니다. 인터넷 또는 전화(ARS) 등을 이용하여 계좌이체 방식(인터넷뱅킹, 폰뱅킹)으로 세금을 납부할 수 있습니다. 홈택스에서도 종합소득세 전자납부가 가능합니다.

4. Where and how do I file and pay?

▣ Where to file your return

You can file your return at the district tax office (DTO) having jurisdiction over your 'place for tax payment'. In principle, a resident's place for income tax payment is his/her domicile, or the place of residence if he/she does not have a domicile.

A tax return submitted to the wrong DTO will be transferred to the competent DTO that has jurisdiction over your current domicile.

Submitting your return can be done via post. You may also file electronically, through the Hometax website ( www.hometax.go.kr).



Hometax service is available only in Korean. A foreign worker who chooses to apply the flat tax rate under the special taxation for foreign workers shall submit a report of income deduction and tax credit from wage & salary income and an application for flat tax rate for foreign employees to the competent tax office when he/she files a final return of global income tax base.

▣ How to pay your tax

Global income tax attributable to 2021 should be paid by May 31, 2022, the due date for filing global income tax return. In regard to the finalized return of global income tax attributable to 2021, tax support is provided, such as extending businesses subject to compensation for COVID-19 related losses up to Aug. 31. Refer to the NTS website (www.nts.go.kr) for more information.



If the global income tax amount payable is over 10 million won, it can be paid in installments until two months have passed after the deadline for payment has expired.

- Where the amount of tax payable is not more than 20 million won, the amount over 10 million can be paid in installments
- Where the amount of tax payable is over 20 million won, 50% of the tax payable can be paid in installments



What is the electronic payment system?

The electronic payment system allows taxpayers to pay tax via online banking or with a credit card without having to visit a bank or post office. Account transfer using online banking or phone banking (ARS) can be used. Tax payment can also be made through the Hometax system.



5. 어떤 종류의 가산세가 있나요?

납세자가 종합소득세 법정신고기한 내에 신고 및 납부를 적정하게 하지 않은 경우 신고 불성실가산세 및 납부지연 가산세가 부과됩니다. 가산세와 관련한 자세한 사항은 제3편의 가산세 설명부분을 참고하시기 바랍니다. (☞ p.224)

6. 소득세 환급처리 절차는 어떻게 되나요?

종합소득세 확정신고시 환급세액이 발생한 경우에는 관할세무서장이 6월말까지 신고인의 은행 등 금융기관이나 우체국의 예금계좌로 송금하여 줍니다.

그러므로 환급세액이 발생한 경우에는 신고서식의 환급금 계좌신고란에 환급금을 송금받을 본인의 예금계좌를 반드시 기재하여야 하며, 환급세액이 5천만원 이상인 경우에는 별도의 계좌개설(변경)신고서에 통장사본을 첨부하여 신고하여야 합니다.

관할세무서장이 환급금을 계좌이체방식으로 지급할 수 없는 경우에는 현금으로 지급할 수 있습니다. 이 경우에는 관할세무서에서 발급한 국세환급금통지서와 본인의 신분증을 지참하고 우체국에 방문하면 환급금을 받을 수 있습니다. 대리인이 환급금을 수령할 때에는 국세환급금통지서, 대리인과 본인의 신분증, 위임인이 작성하고 인감날인한 위임장을 지참하여야 합니다.



국세 환급계좌로 신고할 수 없는 금융기관

HSBC 등 일부 외국계은행으로는 환급금이 이체되지 않습니다. 또한 외국에 소재하는 은행의 계좌로는 환급금이 이체되지 않습니다. 그러므로 신고 후 바로 출국하는 외국인 납세자는 국내 계좌를 유지하고 그 계좌를 환급계좌로 신고하면 국세환급금을 받을 수 있습니다.

5. What are the types of penalty taxes?

If a taxpayer has not filed and paid taxes within the statutory period for filing global income tax return, penalty tax is imposed for non-compliant filing and late payment. For details, refer to Penalty Tax in Part III. (p.225)

6. How can I receive tax refund?

When you have filed your final global income tax return and are due for a refund, the head of the relevant district tax office will remit the due amount to your bank account or post office savings account by the end of June.

Therefore, when a refund is due, the taxpayer should write down his/her account number to which the due amount shall be remitted in the tax return form. When the amount of the due refund is 50 million won or more, the taxpayer must submit a declaration of account opening/change and a copy of the bankbook.

When the head of the competent district tax office is not able to pay the due refund through account transfer, payment can be made in cash. In this case, the taxpayer can collect the due refund in cash by visiting the post office and presenting the notification of national tax refund issued by the competent district tax office and his/her personal ID. When someone else collects the due refund on behalf of the taxpayer, a notification of national tax refund, the personal ID of both the taxpayer and the person acting on behalf of the taxpayer, and a letter of attorney prepared and sealed by the taxpayer are required.



Bank accounts that cannot be used for receipt of refunds

Refunds cannot be remitted to certain foreign financial institutions (e.g, HSBC). Refunds also cannot be made to bank accounts opened at banks outside Korea. Therefore, foreign taxpayers scheduled to leave Korea right after claiming a refund are advised to keep their Korean bank account for purpose of receiving the claimed refund.



7. 외국에서 발생한 소득에 대하여도 신고해야 하나요?

소득세법은 거주자 또는 비거주자에 대해 그 과세소득의 범위와 과세방법 등을 달리 규정하고 있습니다. 거주자는 국내외에서 발생한 모든 소득(전 세계 소득)에 대하여 소득세 납세의무를 부담하지만, 비거주자는 국내원천소득에 대하여만 납세의무를 부담합니다.

따라서 외국인이 한국의 거주자에 해당하는 경우에는 한국 내에서 발생한 소득뿐만 아니라 미국 등 전 세계에서 발생한 소득 전부에 대하여 세금을 납부하여야 하며, 이 때 외국에서 발생한 소득은 소득이 발생한 날의 기준환율 또는 재정환율을 적용하여 원화로 환산해야 합니다.

다만, 2009년 1월 1일 이후에 최초로 발생하는 소득 분부터, 해당 과세기간 종료일 10년 전부터 국내에 주소나 거소를 둔 기간의 합계가 5년 이하인 외국인 거주자에 대하여는 과세 대상 소득 중 국외에서 발생한 소득의 경우 국내에서 지급되거나 국내로 송금된 소득에 대하여만 과세합니다.

또한 거주자의 종합소득금액 또는 퇴직소득금액에 국외원천소득이 합산되어 있는 경우로서 그 국외원천소득에 대하여 외국에서 우리나라의 소득세에 상응하는 외국의 조세를 납부하였거나 납부할 것으로 확정된 경우 외국납부세액공제를 받을 수 있습니다.

7. Should I report income generated overseas?

Under the Income Tax Act, the scope of taxable income and method of taxation, etc. differ for residents and non-residents. Residents are subject to income taxation for all income that have accrued in Korea and abroad (income from all countries), whereas non-residents are subject to income taxation only for income from Korean sources.

Therefore, if a foreign taxpayer is a resident of Korea, he/she must pay taxes on all income that was generated both within and outside Korea. The income derived from foreign sources must be converted to Korean won using the basic currency exchange rate or arbitrage rate of exchange that was applied on the date the income was generated.

However, for income accrued on or after January 1, 2009 for the first time, only the income from foreign sources that was paid out in Korea or transferred to Korea is taxable for foreign taxpayers whose total length of residency or domicile in Korea is not over five years during the ten year period ending on the final day of the tax year to which the income is attributable.

Where foreign source income is included in a resident's global income or retirement income, and tax equivalent to Korea's income tax has been paid or confirmed to be paid to a foreign tax authority for the foreign source income, the taxpayer may receive foreign tax credit.



8. 복식부기와 간편장부

장부의 비치와 기장 (소득세법 제160조)

- 사업자는 소득금액을 계산할 수 있도록 증명서류 등을 갖추놓고 그 사업에 관한 모든 거래사실이 객관적으로 파악될 수 있도록 복식부기에 따라 장부를 기록·관리하여야 합니다.
- 다만, 일정규모 미만의 사업자는 간편장부에 사업에 관한 거래사실을 기록할 수 있습니다.

복식부기의무자와 간편장부대상자 (소득세법 시행령 제208조)

- 간편장부대상자에 해당되지 않는 사업자는 복식부기의무자입니다.
- 간편장부대상자는 다음과 같습니다.
 - 1) 당해 과세기간(2021년)에 신규로 사업을 개시한 사업자
 - 2) 직전 과세기간(2020년)의 수입금액 합계액이 다음의 업종별 기준금액에 미달하는 사업자

업종	기준수입금액
1. 농업·임업 및 어업, 광업, 도매 및 소매업(상품중개업 제외), 부동산매매업, 아래 2와 3에 해당하지 아니하는 업	3억원 미만
2. 제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 공기조절 공급업, 수도·하수·폐기물처리·원료재생업·건설업(비주거용건물건설업 제외), 부동산 개발 및 공급업(주거용 건물개발 및 공급업에 한함), 운수업 및 창고업, 정보통신업, 금융 및 보험업, 상품중개업	1억5천만원 미만
3. 부동산임대업, 부동산업(부동산매매업 제외), 전문·과학 및 기술서비스업, 사업시설관리·사업지원 및 임대서비스업, 교육서비스업, 보건 및 사회복지 서비스업, 예술·스포츠 및 여가관련 서비스업, 협회 및 단체, 수리 및 기타개인 서비스업, 가구내 고용활동	7천500만원 미만

의사, 변호사 등 다음의 전문직사업자는 간편장부대상자에서 제외됩니다.

- ① 의료업, 수의업, (한)약사업
- ② 변호사업, 심판전문인업, 변리사업, 법무사업, 공인회계사업, 세무사업, 경영지도사업, 기술지도사업, 감정평가사업, 손해사정인업, 통관업, 기술사업, 건축사업, 도선사업, 측량사업, 공인노무사업

8. Double Entry Bookkeeping and Simplified Bookkeeping

Record-keeping and bookkeeping requirements (Article 160, Income Tax Act)

- Business operators are required to keep the necessary documents needed to calculate their income and record and keep books under the double-entry system so that all business-related transactions can be objectively identified.
- However, this requirement is waived for certain business operators that are eligible to keep records under the simplified bookkeeping system.

Eligibility for double-entry bookkeeping and simplified bookkeeping (Article 208, Enforcement Decree of the Income Tax Act)

- All business operators who are not eligible for simplified bookkeeping are subject to double-entry bookkeeping requirements.
- The following businesses are eligible for simplified bookkeeping:
 - 1) Businesses that newly commenced business in the relevant taxable year (2021)
 - 2) Businesses whose sum of revenue attributable to the preceding taxable year (2020) is under the following minimum threshold for double-entry bookkeeping classified by industry

Industry	Threshold
1. Farming, forestry and fishing, mining, wholesale and retail (excluding commodities brokerage), real estate brokerage and industries that do not fall under categories 2 and 3.	300 million won
2. Manufacturing, lodging and food service, utilities (electricity, gas, steam and air conditioning), water, sewage waste disposal, raw material recycling and construction (excluding construction of non-residential buildings), real estate development and supply business (limited to development and supply of residential buildings), transportation, storage, information and communication, finance and insurance service, commodities brokerage	150 million won
3. Real estate lease, real estate-related service (excluding real estate sales), professional science and technology service, business facility management, business support service and lease service, educational service, health and social welfare, art, sports and leisure-related service, associations and groups, repair service, personal service, hiring activities in households	75 million won




Persons with the following professional occupations are not eligible for simplified bookkeeping:

- ① Medical service providers, veterinarians, pharmacists, oriental medical doctors
- ② Attorneys, judges, patent attorneys, paralegals, certified public accountants, tax accountants, management consultants, technical consultants, appraisers, loss adjusters, customs brokers, professional engineers, architects, pilots, surveyors, certified labor attorneys



▣ 장부기장자에 대한 혜택(소득세법 제56조의2)

- 간편장부대상자가 복식부기에 의한 장부를 기장하는 경우 20%의 세액공제(연간 100만원 한도, “기장세액공제”)를 받을 수 있습니다.
- 다만, 다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 상기의 공제를 적용하지 아니함
 - 1) 비치·기록한 장부에 의하여 신고하여야 할 소득금액의 100분의 20 이상을 누락하여 신고한 경우
 - 2) 기장세액공제와 관련된 장부 및 증명서류를 해당 과세표준 확정신고기간 종료일부터 5년간 보관하지 아니한 경우
-  간편장부대상자가 장부를 기장하지 아니하는 경우에는 복식부기대상자와 마찬가지로 20%의 무기장가산세가 부과되어 장부를 기장하는 경우에 비하여 30%이상의 추가 세부담을 하여야 할 뿐 아니라 엄격한 세무 관리가 따르게 됩니다. 다만, 신규사업자와 직전연도 수입금액이 48백만원 미만인 경우에는 이에 해당하지 않습니다.

▣ Benefits for bookkeeping (Article 56-2, Income Tax Act)

- Where businesses subject to simplified bookkeeping keep books by double-entry bookkeeping, they can receive tax credit of 20% (limited to 1 million won per year, called "Tax Credit for Bookkeeping").
- However, if entitled to one of the following cases, the tax credit shall not be applied.
 - 1) Where 20% or more of the income amount to be reported based on bookkeeping records was left out when filing
 - 2) Where books and other supporting documents related to the "Tax Credit for Bookkeeping" have not been kept for at least five years from the last day of the period for finalized filing of tax base



If businesses subject to simplified bookkeeping do not keep books, penalty tax of 20% for non-bookkeeping will be imposed in the same way as those subject to double entry bookkeeping. Consequently, additional tax payment of 30% or more will incur compared to when books have been kept and strict supervision will follow. However, businesses that were commenced in the same taxable year and businesses with revenue of less than 48 million won in the immediate preceding year are not subject to such penalties.



9. 기준경비율과 단순경비율

▣ 개요

- 모든 사업자는 스스로 작성한 장부를 근거로 자신의 소득금액을 산정하여 소득세를 신고하여야 합니다.
- 그러나 장부를 작성하지 않는 자영업자에 대하여는 정확한 소득금액을 산정할 수 없기 때문에 이러한 장부가 없는 자영업자의 소득금액을 추계하기 위한 방법으로 직전연도 수입금액에 따라 기준경비율 또는 단순경비율이라는 일정 경비율을 적용하여 소득금액을 계산합니다.

▣ 기준경비율에 의한 소득금액 계산 (소득세법 시행령 제143조③)

- 기준경비율적용대상자의 경우에는 주요경비(매입비용, 인건비, 임차료)는 증빙서류에 의해 발생한 만큼을 필요경비로 인정하고, 기타경비는 정부가 정한 기준경비율에 의해 계산된 금액을 필요경비로 인정합니다. (원칙)

$$\text{소득금액} = \text{수입금액} - \text{주요경비(증빙수취분에 한함)} - (\text{수입금액} \times \text{기준경비율})$$



2011년 귀속 신고분부터 복식부기의무자의 경우에는 기준경비율의 50%를 적용합니다.

- 기준경비율적용대상자의 급격한 세부담 증가를 방지하기 위하여, 기준경비율에 의한 소득금액과 단순경비율에 의한 소득금액에 배율을 곱한 금액을 비교하여 적은금액으로 신고할 수 있습니다. (예외)

$$\begin{array}{l} \text{기준경비율에 의한} \\ \text{소득금액} \end{array} \leq \{ \text{수입금액} - (\text{수입금액} \times \text{단순경비율}) \} \times \text{배율(2.8배 또는 3.4배)}$$



2021년 귀속 종합소득세 확정신고시 적용되는 배율(소득세법시행령 제143조 제3항)
: 간편장부대상자 2.8배, 복식부기의무자 3.4배

▣ 단순경비율에 의한 소득금액 계산

- 단순경비율적용대상자의 경우에는 수입금액에 단순경비율을 적용하여 필요경비를 계산하고 이를 공제하여 소득금액을 산출합니다.

$$\text{소득금액} = \text{MIN} \left[\begin{array}{l} \text{수입금액} - (\text{수입금액} \times \text{단순경비율}) \\ \text{기준경비율에 의하여 계산한 소득금액} \end{array} \right]$$

9. What is the Standard & Simplified Expense Rate System?

Summary

- All business operators should file their return based on bookkeeping records.
- However, because the exact income amount cannot be calculated in the case of self-employed taxpayers who do not keep books, taxable income for such taxpayers is calculated by applying a presumed expense rate (i.e., standard or simplified expense rates) to the previous year's gross revenue.

Calculation using the standard expense rate (Article 143 (3), Enforcement Decree of the Income Tax Act)

- Rule: In the case of a taxpayer subject to the standard expense rate, primary expenses (purchase expense, rent expenses, wage) supported by documentary evidence are recognized as necessary expense. As for other expenses, the amount calculated using the government-designated standard expense rate is recognized as necessary expense.

$$\text{Income amount} = \text{Gross revenue} - \text{Primary expenses} - (\text{Gross revenue} \times \text{Standard expense rate})$$



For tax returns filed for 2011 and onward, standard expense rate of 50% is applied for taxpayers subject to double-entry bookkeeping.

- Exception: However, in order to prevent the drastic increase of tax burden, taxpayers subject to the standard expense rate may choose the lesser between income based on the standard expense rate and income computed by multiplying income based on the simplified expense rate with the multiplying factor.

$$\text{Income amount (based on standard expense rate)} \leq \text{Gross revenue} - \{(\text{Gross revenue} \times \text{Simplified expense rate}) \times \text{Multiplying factor (2.8 or 3.4)}\}$$



Multiplying factor for filing of final return of 2021 global income tax (Article 143 (3), Enforcement Decree of Income Tax Act): 2.8 for those subject to simplified bookkeeping and 3.4 for those subject to double entry bookkeeping.

Calculation of income using the simplified expense rate

- For taxpayers subject to the simplified expense rate, income is computed by deducting necessary expense from revenue. Necessary expense is computed by multiplying gross revenue with the simplified expense rate.

$$\text{Income amount} = \text{MIN} \left[\begin{array}{l} \text{Gross revenue} - (\text{Gross revenue} \times \text{Simplified expense rate}) \\ \text{Income amount based on standard expense rate} \end{array} \right]$$



■ 기준경비율/단순경비율 적용대상자 (소득세법 시행령 제143조④)

- 기준경비율 적용대상자는 다음과 같습니다.
 - 1) 장부를 기장하지 않은 사업자로서 단순경비율 적용이 배제되는 자¹⁾
 - 2) 장부를 기장하지 않은 사업자로서 직전 과세기간(2020년 귀속)의 수입금액이 다음의 업종별 기준수입금액 이상인 자
 - 3) 2021년 신규사업자로서 해당 과세기간의 수입금액이 아래 업종별 기준수입금액 이상인 자
- 단순경비율 적용대상자는 다음과 같습니다.
 - 1) 당해 연도 신규사업자로서 아래 업종별 기준수입금액에 미달하는 자
 - 2) 종합소득세를 장부에 의해 계산한 소득금액으로 신고하지 않은 사업자로서 직전 과세기간(2020년 귀속)의 수입금액이 아래 업종별 기준수입금액에 미달하는 사업자

업종	기준수입금액	
	계속사업자 (2020년)	신규사업자 (2021년)
1. 농업 및 임업, 어업, 광업, 도매업 및 소매업(상품중개업 제외), 부동산매매업, 기타 제2호 및 제3호에 해당하지 아니하는 업	6,000만원	3억원
2. 제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 공기조절 공급업, 수도·하수·폐기물처리·원료재생업, 건설업(비주거용건물건설업은 제외), 부동산 개발 및 공급업(주거용 건물 개발 및 공급업에 한함), 운수업 및 창고업, 정보통신업, 금융 및 보험업, 상품중개업	3,600만원	1억5천만원
3. 부동산임대업, 부동산업(부동산매매업 제외), 전문·과학 및 기술서비스업, 사업시설관리·사업지원 및 임대서비스업, 교육서비스업, 보건 및 사회복지서비스업, 예술·스포츠 및 여가관련 서비스업, 협회 및 단체, 수리 및 기타개인서비스업, 가구내 고용활동	2,400만원	7천5백만원

1) 다음 사업자는 단순경비율 적용이 배제되므로 기준경비율 적용대상자입니다.

- ① 전문직사업자(변호사, 세무사, 회계사, 관세사, 의사, 약사, 수의사 등)
- ② 현금영수증 가맹점 가입의무자 중 미가입자
- ③ 신용카드, 현금영수증 상습 발급거부자
(연간 3회 이상이면서 100만원 이상이거나 연간 5회 이상)

Application of the standard & simplified expense rates (Article 143 (4), Enforcement Decree of the Income Tax Act)

- Taxpayers subject to the standard expense rate:
 - 1) Taxpayers who do not keep books and are not subject to application of simplified expense rate²⁾
 - 2) Taxpayers who do not keep books and whose sum of gross revenue of the preceding tax year (2020) is equal to or more than the amount below
 - 3) Newly commenced businesses in 2021 whose gross revenue in the taxable period exceeds the minimum revenue below:
- Taxpayers subject to the simplified expense rate:
 - 1) Businesses that were newly commenced in the same taxable year whose minimum revenue falls short of the following:
 - 2) Businesses that do not file income based on bookkeeping records whose amount of revenue attributable to the preceding taxable year (2020) falls short of the following:

Industry	Minimum Revenue	
	Continuing businesses (2020년)	New businesses (2021년)
1. Farming and forestry, fishing, mining, wholesale and retail (excluding commodities brokerage), real estate brokerage and industries that do not fall under category 2 and 3	60 million won	300 million won
2. Manufacturing, lodging and food service, utilities (electricity, gas, steam and air conditioning), water, sewage waste disposal, raw material recycling, construction (excluding construction of non-residential buildings), real estate development and supply (limited to residential buildings), transportation and storage, telecommunications, finance and insurance services, commodities brokerage	36 million won	150 million won
3. Real estate lease, real estate-related services (excluding real estate sales), lease services (excluding real estate lease), professional science and technology services, business facility management, business support and lease service, education services, health and social welfare, art, sports and leisure-related services, associations and groups, repairing services, personal services, hiring activities in households	24 million won	75 million won

- 2) The following taxpayers are excluded from application of the simplified expense rate, and are subject to the standard expense rate.
- ① Those with professional occupation (e.g. lawyer, tax accountant, accountant, customs broker, doctor, pharmacist, veterinarian)
 - ② A private business that has not met its obligation to register as a cash receipt issuance store
 - ③ Businesses that refused to issue credit card or cash receipts (refusal of three times or more per year of receipts worth 1 million won or more in total; or refusal of five times or more per year)



기준경비율 적용시 유의사항

- 주요경비는 장부가 없어도 사업자라면 당연히 지출사실을 밝혀야 하고 쉽게 입증할 수 있는 경비로 매입비용, 임차료, 인건비가 주요경비에 해당합니다.

주요경비는 증빙서류에 의하여 입증되어야 하는데,

- 1) 매입비용과 임차료는 세금계산서, 계산서, 신용카드매출전표(현금영수증 포함)를 수취하여야 하며, 간이세금계산서나 일반영수증을 수취한 금액은 “주요경비지출명세서”를 제출하여야 합니다.
- 2) 인건비는 원천징수영수증 또는 지급명세서를 세무서에 제출하거나 지급관련 증빙서류를 비치 보관하여야 합니다.

- 기준경비율 적용대상자가 단순경비율을 적용하여 신고하는 경우에는 소득금액과 세액을 과소하게 신고하는 결과가 되어, 과소신고 분에 대하여는 추후 신고불성실가산세 및 납부지연가산세가 추가로 부과됩니다.

- 간편장부대상자로서 직전 과세기간(2020년 귀속)의 수입금액이 4,800만원 이상인 사업자가 추계신고할 경우 산출세액의 20%가 무기장가산세가 적용됩니다.

무기장가산세가 적용되지 않는 소규모사업자


- ◎ 당해연도 중 신규개업자
- ◎ 직전년도 수입금액이 4,800만원 미만자
- ◎ 과세표준 확정신고 의무가 면제되는 연말정산한 사업소득만 있는 보험모집인, 방문판매원 및 음료품배달원

- 복식부기의무자가 추계신고할 경우에는 다음의 금액 중 가장 큰 금액을 무신고가산세로 적용합니다.

- ① 무신고납부세액×20%(부정행위 40%, 역외 부정행위 60%)
- ② 총수입금액 × 7/10,000(부정행위 14/10,000)
- ③ 산출세액×[무(미달)기장소득금액/종합소득금액]×20%

Applying the standard expense rate - What to know

- Primary expenses are expenses that should be disclosed by all businesses including those that do not keep books. They include purchase expense, rent expense and wages, which can be easily verified by documents.

 Primary expenses need to be verified by documents.

- 1) Purchase expenses and rent expenses need to be verified by a tax invoice, invoice, or credit card sales slip (including cash receipt). Simplified tax invoices or regular purchase receipts need to be verified by a “statement of primary expenses“.
- 2) Wage expenses need to be verified by a receipt for wage & salary income tax withholding or statement of wage & salary income payment, which has to be either submitted to the district tax office or kept by the taxpayer.

- Application of the simplified expense rate by a taxpayer subject to the standard expense rate has the effect of under-reporting his/her income and tax payable. Therefore, penalty tax for unfaithful filing and late payment will be imposed for the under-reported portion.
- When a taxpayer subject to the simplified expense rate with not less than 48 million won of gross revenue in the preceding tax year (2020) files his/her return by estimation, penalty tax equivalent to 20% of the calculated tax amount will apply for non-bookkeeping.



Small-sized businesses exempt from the penalty tax for non-bookkeeping:

- Ⓞ Businesses that were commenced in the same taxable year
- Ⓞ Businesses with revenue of less than 48 million won in the immediately preceding year
- Ⓞ Insurance solicitors, door-to-door salespersons, and beverage delivery persons with only business income declared through year-end tax settlement who are exempt from filing final return of tax base

- Where the income amount is filed by estimation by a person liable to double-entry bookkeeping, the largest of the following amount shall be applied as the penalty for non-filing.

- ① Unfiled tax amount to be paid × 20% (40% for fraudulent acts; 60% for overseas fraudulent acts)
- ② Total revenue × 7/10,000 (14/10,000 for fraudulent acts)
- ③ Calculated tax amount × [Omitted (under-recorded) income / Global income] × 20%

단순경비율 적용시 유의사항

- 단순경비율적용대상자가 소득금액을 추계신고하는 경우에는, 단순경비율을 적용하여 계산된 소득금액과 기준경비율을 적용하여 계산된 소득금액 중 적은 금액으로 신고할 수 있습니다.
- 단순경비율적용대상자로서 소득세법시행령 제107조 제1항에 규정된 장애인(단, 위 규정에 의한 장애인증명서를 제출하는 장애인이 직접 경영하는 사업에 한함)의 경우, 적용되는 단순경비율은 다음과 같습니다.

$$\text{장애인적용 단순경비율} = \text{단순경비율} + (100\% - \text{단순경비율}) \times 20\%$$

* 장애인 적용 단순경비율의 계산은 소수점이하 2자리부터는 절사함

기준경비율의 경우 장애인에 대한 적용특례 없음

인적용역사업자에 대한 단순경비율 적용 특례

- 국세청 고시에 따라 인적용역사업자(업종코드 94****)에 대하여 단순경비율을 적용할 때에는 당해연도 수입금액이 4천만원까지는 기본율을 적용하고 4천만원을 초과하는 금액에 대하여는 초과율을 적용합니다.
- 인적용역사업자는 별도로 고용인이 필요하거나 사업장이 필요하지 않다는 점에서 수익 구조가 급여소득과 유사함에도 불구하고, 급여소득자가 더 많은 조세를 부담하게 되어 이러한 인적용역사업자와 급여소득자의 조세부담에 있어서의 불평등을 해소하기 위한 일환으로 초과율이라는 제도가 도입이 되었습니다.



《 소득금액 계산례 》

구 분	단순경비율		기준경비율	비 고
	기 본 율 (4,000만원 이하)	초 과 율 (4,000만원 초과)		
외판원(940908)	75.0	65.0	25.7	기준경비율은 초과율 없음


◆ 외판원의 연간 수입금액이 45,000,000원인 경우 소득금액
 $45,000,000\text{원} - \{(40,000,000\text{원} \times 75.0\%) + (5,000,000\text{원} \times 65.0\%)\} = 11,750,000\text{원}$

신규사업자 또는 폐업자로서 사업기간이 1년미만인 경우에 적용했던 연환산규정은 2010년부터 폐지됨

Applying the simplified expense rate - What to know

- When applying the simplified expense rate, the eligible taxpayer may declare the lesser of the following:
 - 1) Income computed using the simplified expense rate
 - 2) Income computed using the standard expense rate
- A taxpayer eligible for simplified expense rate application shall compute his/her rate as follows when he/she is a physically disabled person as prescribed by  Article 107 (1) of the Enforcement Decree of Individual Income Tax Act (the disability should be verified by  a certificate of disability and the business concerned should be managed directly by the said disabled person).

$$\begin{aligned} & \text{Simplified expense rate for the disabled} \\ & = \text{Simplified expense rate} + (100\% - \text{Simplified expense rate}) \times 20\% \\ & * \text{ In this case, the numbers are cut off to two decimal places.} \end{aligned}$$

 In case of the standard expense rate, exceptions do not apply to the disabled.

Exceptions to personal service income earners' simplified expense rate application

- When applying the simplified expense rate to personal service income earners (business code: 94****) under the notification of the National Tax Service, the basic rate is applied to revenue up to 40 million won, and the excess rate is applied to the amount exceeding 40 million won.
- The income structure of personal service income earners is similar to that of salary income earners as they do not need to hire employees or establish a place of business, but salary income earners bear a heavier tax burden. To address such unfair taxation, the excess rate system was introduced.

«Calculation of Income – Example»

Classification (KSIC)	Simplified Expense Rate		Standard Expense Rate	Note
	Basic Rate (40M won or less)	Excess Rate (Over 40M won)		
Salesperson (940908)	75.0	65.0	25.7	No excess rate for standard expense rate

- ◆ Income amount of a salesperson whose annual revenue is 45,000,000 won:
 $45,000,000 \text{ won} - \{(40,000,000 \text{ won} \times 75.0\%) + (5,000,000 \text{ won} \times 65.0\%)\} = 11,750,000 \text{ won}$

 Annualization of revenue applied to businesses that operated for less than a year due to business opening/closure was abolished in 2010.

제 2 편

작성사례 및 주요 상담사례

- I. 신고서 작성사례
- II. 주요 상담사례



Part **II**

Examples & FAQ

I. Filing Examples

II. Frequently Asked Questions



I

작성사례

1. 복수 근로소득이 있는 학원강사 소득세 신고 사례

신고관련자료 1 : 기본사항

미국 국적의 Chris씨(소득세법 상 거주자에 해당함)는 2021년 1월 1일부터 6월 30일까지 A외국어 학원에서 근무하고, 같은 해 7월 1일부터 12월 31일까지 B외국어 학원에서 근무하며 근로소득을 지급받음

구 분	생년월일	소득금액
본인	64. 6. 1.	
자녀	99. 5. 15.	없음

신고관련자료 2 : 근로소득에 대한 연말정산 관련 자료

구 분	현근무지 연말정산 내역	전근무지 연말정산 내역
근무처명	A 외국어학원	B 외국어학원
근무처 사업자번호	443-81-*****	640-86-*****
총급여	20,000,000	28,800,000
근로소득공제	8,250,000	9,570,000
근로소득금액	11,750,000	19,230,000
결정세액	160,000	500,000
기납부세액	600,000	2,000,000
차감징수세액	-440,000	-1,500,000

신고관련자료 3 : 추가 공제항목

- ① 신용카드등 공제액: 4,000,000원
- ② 의료비: 2,000,000원
- ③ 기부금: 1,000,000원



Chris씨가 단일 근무지에서 근로소득만 있고 연말정산을 통해서 소득세를 정산하였다면, 종합소득세 확정신고를 할 필요가 없습니다. 그러나 근무지 2개 이상이므로 각 근로소득을 합산하여 종합소득세를 확정 신고할 의무가 있습니다.

I Filing Examples

1. Filing by an English instructor with wage & salary income from more than one source

Information 1: Basic Information

In 2020, Chris (resident pursuant to the Income Tax Act) earned wage & salary income from English hagwon A from Jan. 1 to Jun. 30, 2021 and English hagwon B from Jul. 1 to Dec. 31.

Classification	Year & date of birth	Income amount
Taxpayer	64. 6. 1.	
Child	99. 5. 15.	None

Information 2: Year-end Tax Settlement of Wage & Salary Income

Classification	Year-end tax settlement of current workplace	Year-end tax settlement of previous workplace
Workplace	English Institute A	English Institute B
Business registration no. of workplace	443-81-*****	640-86-*****
Gross wage & salary	20,000,000	28,800,000
Wage & salary income deduction	8,250,000	9,570,000
Wage & salary income	11,750,000	19,230,000
Determined tax	160,000	500,000
Pre-paid tax	600,000	2,000,000
Amount to be collected	-440,000	-1,500,000

Information 3: Additional deduction items

- ① Income deduction for the amount spent on credit cards, etc.: 4,000,000 won
- ② Medical expenses: 2,000,000 won
- ③ Donations: 1,000,000 won



If Chris only has wage & salary income from one workplace and settled income tax through year-end tax settlement, he is not obligated to file a finalized return of global income. However, since he has two workplaces, he should file a finalized return of global income by adding the total wage & salary income from each workplace.



Chris씨의 종합소득세 신고서 작성순서

- ⇒ 신고서 3쪽의 ① “기본사항”을 기재합니다.
- ⇒ 신고서 11쪽의 ⑧ “근로소득·연금소득·기타소득명세서”에 근로소득 관련 사항을 기재합니다.
- ⇒ 신고서 13쪽의 ⑨ “종합소득금액 및 결손금·이월결손금공제명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 17쪽의 ⑪-1 “소득공제 종합한도 계산 부표”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 15쪽의 ⑪ “소득공제명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 19쪽의 ⑬ “세액공제명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 21쪽의 ⑯ “기납부세액 명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 3쪽의 ④ “세액의 계산”을 작성합니다.
- ⇒ 소득세납부서를 작성합니다. (소득세 & 농어촌특별세)

신고서 각 항목별 작성방법

① 기본사항

- ① 성명 ② 외국인등록번호 ③ 주소·거소 ④ 주소지전화번호, ⑥ 휴대전화, ⑦ 전자우편주소(e-mail)를 작성합니다.
- ⑧ 기장의무 : "3 비사업자"에 ○표를 합니다.
- ⑨ 신고유형 : "40 비사업자"에 ○표를 합니다.
- ⑩ 신고구분 : "10 정기신고"에 ○표를 합니다.

(35쪽 중 제3쪽)

관리번호	-	(2021년 귀속종합소득세·농어촌특별세 과세표준확정신고 및 납부계산서	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="font-size: small;">거주구분</td> <td>거주자 / 비거주자2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">내·외국인</td> <td>내국인1 / 외국인9</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">외국인근로소득세율적용</td> <td>여 1 / 부 2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">분리과세</td> <td>여 1 / 부 2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">거주지역</td> <td>거주지역코드</td> </tr> </table>	거주구분	거주자 / 비거주자2	내·외국인	내국인1 / 외국인9	외국인근로소득세율적용	여 1 / 부 2	분리과세	여 1 / 부 2	거주지역	거주지역코드
거주구분	거주자 / 비거주자2												
내·외국인	내국인1 / 외국인9												
외국인근로소득세율적용	여 1 / 부 2												
분리과세	여 1 / 부 2												
거주지역	거주지역코드												

① 기본사항

① 성 명 Chris	② 주민등록번호 6 4 0 6 0 1 - 5 0 0 0 0 0 0
③ 주 소 서울특별시 성동구 옥수동	
④ 주소지 전화번호 (02)1234-5678	⑤ 사업장 전화번호
⑥ 휴대 전화 010-1234-5678	⑦ 전자우편주소 c123@n.net
⑧ 기 장 의 무 <input type="checkbox"/> 복식부기의무자 <input type="checkbox"/> 간편장부대상자 <input checked="" type="checkbox"/> 비사업자	
⑨ 신 고 유 형 <input type="checkbox"/> 자기조정 <input type="checkbox"/> 외부조정 <input type="checkbox"/> 성실신고확인 <input type="checkbox"/> 간편장부 <input type="checkbox"/> 추계 - 기준을 <input type="checkbox"/> 추계 - 단순을 <input type="checkbox"/> 분리과세 <input checked="" type="checkbox"/> 비사업자	
⑩ 신 고 구 분 <input checked="" type="checkbox"/> 정기신고 <input type="checkbox"/> 수정신고 <input type="checkbox"/> 경정청구 <input type="checkbox"/> 기한후신고 <input type="checkbox"/> 추가신고(인정상여)	

- ☒ Chris should fill out his global income tax return in the following order:
- ⇒ Fill out ① Basic Information
 - ⇒ Fill out ⑧ Fill in wage & salary income related information on the Statement of Wage & Salary Income, Pension Income, and Other Income.
 - ⇒ Fill out ⑨ Statement of Global Income & Deduction of Deficit and Deficit Carried Forward
 - ⇒ Fill out ⑪-1 Calculation of Composite Ceiling on Income Deduction of Form 40-1
 - ⇒ Fill out ⑪ Statement of Income Deductions of
 - ⇒ Fill out ⑬ Statement of Tax Credits
 - ⇒ Fill out ⑯ Statement of Tax Prepaid
 - ⇒ Fill out ④ Computation of Tax
 - ⇒ Fill out the statement of income tax payment (income tax & special tax for rural development)

☒ Instructions for filling out each section

- Chris should fill out each section as follows:
- ① Basic Information (page 3 of Form 40 (1))
 - ① Name ② Alien reg. no. ③ Address ④ Home phone No.
 - ⑥ Mobile phone No. ⑦ E-mail address
 - ⑧ Type of bookkeeping : Mark "○" at "③ Non-business".
 - ⑨ Type of return: Mark "○" at "④ Non-business".
 - ⑩ Type of filing: Mark "○" at "⑩ Regular".

(Page 3 of 35)

Ref. no.	-	(For the year of 2021) Final Return of Tax Base and Computation of Global Income Tax and Special Tax for Rural Development to be paid	Residency Resident 1 / Non-resident 2 Nationality Citizen 1 / Foreigner 9 Flat tax rate for foreign employee Yes 1 / No 2 Separate taxation Yes 1 / No 2 State of residency Country code	
① Basic Information				
① Name	Chris	② Alien reg. no.	6 4 0 6 0 1 - 5 0 0 0 0 0	
③ Address	Gungdong-gu Okou-dong, Seoul			
④ Home phone no.	02-1234-5678	⑤ Business phone no.		
⑥ Mobile phone no.	010-1234-5678	⑦ E-mail address	c123@nna.net	
⑧ Type of bookkeeping	<input type="checkbox"/> Double-entry bookkeeping <input type="checkbox"/> Simplified bookkeeping <input checked="" type="checkbox"/> Non-business			
⑨ Type of return	<input type="checkbox"/> Self-adjustment <input type="checkbox"/> External adjustment <input type="checkbox"/> Confirmation of compliant return <input type="checkbox"/> Simplified bookkeeping <input type="checkbox"/> Estimate - Standard rate <input type="checkbox"/> Estimate - Simplified rate <input type="checkbox"/> Separate taxation <input checked="" type="checkbox"/> Non-business			
⑩ Type of filing	<input checked="" type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Amended return <input type="checkbox"/> Claim for correction <input type="checkbox"/> Filing after due date <input type="checkbox"/> Additional filing (constructive bonus)			

⑧ 근로소득·연금소득·기타소득명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 11페이지)

- 근로소득명세서 작성

- ① 소득구분코드 : 51(소득세법 제127조에 따른 원천징수 대상 근로소득)
- ② 일련번호 : 근무지별로 1, 2의 순으로 일련번호를 부여하며, 그 다음 칸에 합계를 적습니다.
- ③ 상호 : 소득을 지급하는 자의 상호
- ④ 사업자등록번호(주민등록번호) : 소득을 지급하는 자의 사업자등록번호(또는 주민등록번호)를 기재합니다. (☞ 원천징수영수증 참조)
- ⑤ 총수입금액 : 48,800,000원 (☞ 원천징수영수증 참조)
- ⑥ 필요경비 : 12,190,000원 (☞ 원천징수영수증의 근로소득공제란 참조)
- ⑦ 소득금액 : 36,610,000원 (⑤-⑥)
- ⑧ 소득세 : 660,000원 (☞ 원천징수영수증의 결정세액란 참조)

(35쪽 중 제11쪽)

⑧ 근로소득·연금소득·기타소득명세서

① 소득 구분 코드	② 일련 번호	소득의 지급자 (부여자의 국내사업장)	⑤ 총수입금액 (총급여액· 총연금액)	⑥ 필요경비 (근로소득공제· 연금소득공제)	⑦ 소득금액 (⑤-⑥)	원천징수 또는 납세조합징수세액	
		③ 상 호(성명) ④ 사업자등록번호 (주민등록번호)				⑧ 소득세	⑨ 농어촌 특별세
51	1	A 외국어학원	20,000,000	12,190,000	7,810,000	500,000	
		443-81-*****					
51	2	B 외국어학원	28,800,000		28,800,000	160,000	
		640-86-*****					

- ⑧ Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income (page 11 of Form 40 (1))
- Fill out wage & salary income
 - ① Income classification code: 51 (Wage & salary income subject to withholding tax according to Article 127 of the Income Tax Act)
 - ② Income (no.): Assign a number for each workplace starting from 1, and then write down the total in the next box.
 - ③ Company Name: Trade name of payer of income
 - ④ Business reg. no. (Resident reg. no.): Fill out the business reg. no. (or resident reg. no.) of income payer (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)
 - ⑤ Gross revenue: 48,800,000 won (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)
 - ⑥ Necessary Expenses: 12,190,000 won (📄 refer to the ‘wage and salary income deduction’ section from receipt for wage & salary income taxes withholding)
 - ⑦ Taxable Income: 36,610,00 won (⑤-⑥)
 - ⑧ Income Tax: 660,000 won (📄 refer to ‘tax determined’ of receipt for wage & salary income taxes withholding).

(Page 11 of 35)

⑧ Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income

① Income classification code	② Income (no.)	Payer of income (Domestic place of business)		⑤ Gross revenue (Total wage & salary income, total pension)	⑥ Necessary expenses (Wage & salary income deduction and pension income deduction)	⑦ Taxable income (⑤-⑥)	Tax withheld or tax collected by taxpayer association	
		③ Company name (name)	④ Business reg. no. (Resident reg. no.)				⑧ Income tax	⑨ Special tax for rural development
51	1	A Language Institute	443-81-*****	20,000,000	12,190,000	7,810,000	500,000	
51	2	B Language Institute	640-86-*****	28,800,000		28,800,000	160,000	

⑨ 종합소득금액 및 결손금·이월결손금공제명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 13페이지)

① 소득별 소득금액 : 신고서 11페이지의 “근로소득·연금소득·기타소득명세서”에서 “⑦ 소득금액”의 각 소득별 금액을 기재합니다.

· 근로소득금액 : 36,610,000원

동 명세서를 작성할 때 ②~④항은 적용되지 않으므로 적지 않습니다.

그러므로 ⑤란에 적어야 하는 금액은 ①의 금액과 같은 금액이 됩니다.

(35쪽 중 제13쪽)

⑨ 종합소득금액 및 결손금·이월결손금공제명세서

구분	① 소득별 소득금액	② 부동산임대업 외의 사업소득 (주택임대업 포함) 결손금 공제금액	이월결손금 공제금액		⑤ 결손금·이월 결손금공제 후 소득금액
			③ 부동산임대업 외의 사업소득 (주택임대업 포함) 이월결손금 공제금액	④ 부동산임대업의 사업소득 (주택임대업 제외) 이월결손금 공제금액	
이자소득금액					
배당소득금액					
출자공동사업자의 배당소득금액					
부동산임대업의 사업소득 금액(주택임대업 제외)					
부동산임대업 외의사업소 득금액(주택임대업 포함)					
근로소득금액	36,610,000				36,610,000
연금소득금액					
기타소득금액					
(합 합 소득 금액)	36,610,000				36,610,000

⑨ Statement of Global Income & Deduction of Deficit & Deficit Carried Forward (see page 13 of Form 40 (1))

① Income amount by type of income: Fill out the amount in ⑦ Taxable income from ⑧ Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income (page 11).

· Wage & salary income: 36,610,000 won

Do not fill out ②-④ as they are not applicable.

Therefore, the amount in ⑤ is identical to the amount in ①.

(Page 13 of 35)

⑨ Statement of Global Income & Deduction of Deficit and Deficit Carried Forward

Type of income	① Income amount	② Deduction of deficit from business income other than real estate lease business income (incl. housing lease business)	Deduction of deficit carried forward		⑤ Income after deduction of deficit/deficit carried forward
			③ Deduction of deficit carried forward from business income other than real estate lease business income (incl. housing lease business)	④ Deduction of deficit carried forward from real estate lease business income (excl. housing lease business)	
Interest income					
Dividend income					
Dividend income from a joint investment business operator					
Income from real estate lease business (excl. housing lease business)					
Other business income (incl. housing lease business)					
Wage & salary income	36,610,000				36,610,000
Pension income					
Other income					
Total global income	36,610,000				36,610,000

⑩-1 소득공제 종합한도 계산 부표 (신고서 별지 제40호 서식(1) 17페이지)

- 소득공제 중 특별공제에 대한 공제한도를 계산합니다.

㉕ 소득공제 종합한도 초과액 : 0원

(35쪽 중 제17쪽)

⑩-1 소득공제 종합한도 계산 부표

「소득세법」상 특별공제


구분	금액	대상
① 주택자금		근로자

「조세특례제한법」상 소득공제

구분	금액	대상
② 중소기업창업투자조합 출자 등		거주자
③ 소기업·소상공인 공제부금		거주자
④ 주택마련저축(청약저축, 주택청약종합저축)		근로자
⑤ 우리사주조합 출자(출연금)		근로자
⑥ 장기집합투자증권 저축		근로자
⑦ 신용카드 등 사용금액	4,000,000	근로자

⑧ 종합한도 적용 소득공제액 합계 (①~⑦)	4,000,000	⑨ 소득공제 종합한도 초과액 (종합한도 적용 소득공제액 - 2,500만원)	0
--------------------------	-----------	---	---

⑪ 소득공제명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 15페이지)

-  근로소득원천징수영수증에 나와 있는 금액(종합소득공제)을 적습니다.

- ① 기본공제 본인 : 1,500,000원
- ⑧ 인적공제계 : 1,500,000원
- ⑨ 연금보험료 공제 - 국민연금 : 2,000,000원
- ⑫ 특별공제 - 보험료 공제 : 2,000,000원
- ⑮ 특별공제합계 - 근로소득이 있는 자(⑫ ~ ⑭) : 2,000,000원
- ⑰ 「조세특례제한법」 조문(제목) : 신용카드 등 소득공제

- ⑪-1 Calculation of Composite Ceiling on Income Deduction (see page 17 of Form 40 (1))
 - Calculate the deduction ceiling for special deductions among income deductions
 - ㉕ The amount exceeding composite ceiling on income deduction: 0 won

(Page 17 of 35)

⑪-1 Calculation of Composite Ceiling on Income Deduction

Special Deductions Under the Income Tax Act

Classification	Amount	Eligibility
① Housing funds		Employee

Income Deductions Under the Restriction of Special Taxation Act

Classification	Amount	Eligibility
② Contributions to a small and medium business start-up investment fund		Resident
③ Deposits made in a mutual aid fund for small enterprises and small entrepreneurs		Resident
④ Deposits in a savings account for housing purchase (savings account for subscription, collective savings account for housing subscription)		Employee
⑤ Contribution to Employee Stock Ownership Association		Employee
⑥ Long-term collective investment security savings		Employee
⑦ Charges on credit card, etc.	4,000,000	Employee
⑧ Total income deduction subject to composite ceiling (① thru ⑦)	4,000,000	⑨ Amount in excess of composite ceiling on income deduction (Total income deduction subject to composite ceiling - 25 million won)
		0

Part II
Examples & FAQ

- ⑪ Statement of Income Deductions (page 15 of Form 40 (1))
 - Write down the global income deduction amount on the receipt for wage & salary income taxes withholding
 - ① Basic deduction for the filer: 1,500,000 won
 - ⑧ Total personal deduction: 1,500,000 won
 - ⑨ Pension insurance premium deduction - National pension: 2,000,000 won
 - ⑫ Special deduction - Insurance pension premium: 2,000,000 won
 - ⑮ Total special deduction - Person with wage & salary income (⑫ ~ ⑭) : 2,000,000 won
 - ⑰ Article of the Restriction of Special Taxation Act (title): Income deduction including deduction for credit card expenses, etc.

- ① 금액 : 4,000,000원
- ② 소득공제 합계 : 9,500,000원
- ③ 소득공제 종합한도 초과액 : 0원

(36쪽 중 제16쪽)

① 소득공제명세서

「소득세법」 상 소득공제						
구 분		금 액	구 분		금 액	
인 적 공 제	기 본 공 제	① 본 인	1,500,000	연 보 험 공 제	⑧ 국 민 연 금	2,000,000
		② 배 우 자			⑨ 공무원·군인·사립 학교 교직원·별정우체 국연금	
		③ 부 양 가 족(명)			⑩ 주택담보노후연금 이 차 비 용 공 제	
	추 가 공 제	④ 경 로 무 대 자(명)		특 별 공 제	⑪ 보험료 공제	2,000,000
		⑤ 장 애 인(명)			⑫ 주택자금 공제	
		⑥ 부 녀 자			⑬ 기부금(이월분) 공제	
		⑦ 한 부 모 가 족			⑭ 근로소득이 있는 자 (⑮~⑰)	2,000,000
⑧ 인적공제계(①~⑦의 합계)		1,500,000	특 별 공 제 합 계	⑮ 근로소득이 없는 자 (⑱)		

① 인 적 공 제 대 상 자 명 세

관계	성 명	내외 국인	주민등록번호(외국인등록번호 등)	관계	성 명	내외 국인	주민등록번호(외국인등록번호 등)
0	Chris	2	6 8 0 6 0 1 - 5 0 0 0 0 0				
			-				-
			-				-
			-				-

* 관계코드: 소득자 본인-0, 소득자의 직계존속-1, 배우자의 직계존속-2, 배우자-3, 직계비속 중 자녀·입양자-4, 직계비속 중 자녀·입양자 외(직계비속과 그 배우자가 모두 장애인인 경우 그 배우자 포함)-5, 형제자매-6, 수급자-7, 위탁아동-8(관계코드 4-8은 소득자와 배우자의 각각의 관계를 포함합니다.)

「조세특례제한법」 상 소득공제

① 「조세특례제한법」 조문(제목)	② 코드	③ 금 액	④ 사업자등록번호
신용카드 등 소득공제		4,000,000	
⑤ 「조세특례제한법」 상 소득공제 합계		4,000,000	
⑥ 소득공제 합계 (⑧~⑪+⑬+⑲)	9,500,000	⑦ 소득공제 종합한도 초과액	

- ① Amount: 4,000,000 won
- ② Sum of income deduction: 9,500,000 won
- ③ The amount exceeding composite ceiling on income deduction: 0 won

(Page 15 of 35)

① Statement of Income Deductions

Deductions Under the Income Tax Act					
Classification		Amount	Classification		Amount
Personal deduction	① Yourself	1,500,000	Pension premium deduction	⑥ National pension	2,000,000
	② Spouse			⑦ Public officials pension/ military pension/ pension for private school teachers and staff/ special post offices pension	
	③ Dependents (persons)			⑧ Reverse annuity mortgage interest expense deduction	
	④ The elderly (persons)		Social deduction	⑨ Insurance premium	2,000,000
	⑤ Disabled persons (persons)			⑩ Housing funds	
	⑥ Woman			⑪ Donations (carried forward)	
⑦ Single-parent family		⑫ Total social deduction Individuals with wage and salary income (⑨ thru ⑪)		2,000,000	
⑧ Total personal deductions (Sum of ① thru ⑦)		1,500,000	⑬ Total social deduction Individuals with no wage and salary income (⑫)		

② List of Dependents Eligible for Personal Deduction

Relatio nshio (Code)	Name	Citizen/ Foreign er	Resident (Alien) Res. No.								Relatio nshio (Code)	Name	Citizen/ Foreign er	Resident (Alien) Res. No.														
0	Chris	2	6	3	0	6	0	1	-	5	0	0	0	0	0													

* Relationship (Code): Yourself=0, Lineal ascendant of yourself=1, Lineal ascendant of your spouse=2, Spouse=3, Children or adoptees among lineal descendants=4, Other lineal descendants (if a lineal descendant and his/her spouse are both disabled, also include the spouse)=5, Siblings=6, Recipients of the basic livelihood security system=7, Child under foster care=8 (Relationship codes 4-8 include the relationship of both yourself and your spouse.)

Income Deductions Under the Restriction of Social Taxation Act

① Relevant Article (Title) of the Restriction of Social Taxation Act	② Code	③ Amount	④ Business res. no
Charges on credit card, etc.		4,000,000	
⑤ Sum of income deductions under the Restriction of Social Taxation Act		4,000,000	
⑥ Sum of income deductions (② through ⑤ + ⑧ + ⑨)		9,500,000	⑦ Amount exceeding composite ceiling on income deduction

⑬ 세액공제명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 19페이지)

① 해당 법 조문

- 근로소득세액공제 660,000원
- 의료비세액공제 300,000원
- 기부금세액공제 150,000원

⑥ 세액공제 합계 : 1,110,000원

⑬ 세액공제명세서		② 코드	공제대상 금액 (㉠)	적용률 (㉡)	③ 세액공제 (㉠×㉡)	④ 사업자등록번호
세액공제항목						
① 「소득세법」 상 세액공제						
배당세액공제						
기장세액공제						
외국납부세액공제						
재해손실세액공제						
근로소득세액공제					660,000	
자녀세액공제	(기본공제자녀 명)					
	(출산·입양 명)					
연금계좌세액공제	과학기술인공제					
	퇴직연금			12%		
	연금저축			(15%)		
	ISA반기시연금 계좌납입액					
특별세액 공제	보험료	보장성		12%		
		장애인전용보장성		15%		
	의료비		2,000,000	15% (20%)	300,000	
	교육비			15%		
기부금	「소득세법」 제34 조제2항제1호에 따른 기부금			15% 또는 30%		
		「소득세법」 제34 조제3항제1호에 따른 기부금	1,000,000		150,000	
표준세액공제						
⑤ 「조세특례제한법」 상 세액공제						
정치자금	10만원 이하			100/110		
	10만원 초과			15/100 (25/100)		
기부금						
⑥ 세액공제 합계 (① 「소득세법」 + ⑤ 「조세특례제한법」)					1,110,000	

⑬ Statement of Tax Credits (page 19 of Form 40 (1))

- ① Article (title) of the Related Tax Law
 - Tax credit for wage & salary income: 660,000 won
 - Tax credit for medical expenses: 300,000 won
 - Tax credit for donations: 150,000 won
- ⑥ Total sum of tax credit: 1,110,000 won

⑬ Statement of Tax Credits							
Tax credit items		㉑ Code	Eligible amount (㉒)	Tax credit rate (㉓)	㉔ Tax credit (㉒×㉓)	㉕ Business res. no.	
㉖ Tax credits under the Income Tax Act							
Tax credit for dividends							
Tax credit for bookkeeping							
Foreign tax credit							
Casualty loss tax credit							
Tax credit for wage & salary income					660,000		
Child tax credit (no. of children)	Basic deduction ()						
	New born/adopted children ()						
Pension account tax credit	Deduction for scientists and engineers			12%			
	Retirement pension			(12%)			
	Pension savings						
Special tax credit	Insurance premium	Coverage insurance		12%			
		Coverage insurance for the disabled		18%			
	Medical expense		2,000,000	15% (20%)	300,000		
	Education expense			18%			
	Donation	Donations pursuant to Article 34 (2) 1 of the Income Tax Act			18%		
		Donations pursuant to Article 34 (3) 1 of the Income Tax Act		1,000,000	(30%)	150,000	
Standard tax credit							
Tax credit for payment of tax by taxpayer association							
㉗ Title of Article on tax credit under the Restriction of Special Taxation Act							
Political donations	100,000 won or less			100/110			
	Over 100,000 won			15/100 (25/100)			
㉘ Total tax credit (㉖ Income Tax Act + ㉗ Restriction of Special Taxation Act)					1,110,000		

Part II
Examples & FAQ



⑩ 기납부세액명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 21페이지)

⑧, ⑪ : 신고서 11페이지 “근로소득·연금소득·기타소득명세서”의 ⑧란의 합계액을 적습니다.

구분		소득세		농어촌특별세	
중간예납세액	①				
토지등매매차익예정신고납부세액	②				
토지등매매차익예정고지세액	③				
수시부과세액	④			21	
원천징수세액 및 납세조합징수세액	이자소득	⑤		22	
	배당소득	⑥		23	
	사업소득	⑦		24	
	근로소득	⑧	660,000	25	
	연금소득	⑨			
	기타소득	⑩			
기납부세액 합계	⑪	660,000	25		

16 Statement of Tax Prepaid (page 21 of Form 40 (1))

⑧, ⑪: Enter the sum of ⑧ from Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income (page 11 of Form 40 (1)).

16 Statement of Tax Prepaid				
Classification			Income tax	Special Rural Development Tax
Interim tax payment		①		
Tax paid on preliminary return on gains on sale of land, etc.		②		
Amount of preliminary return of tax on gains on sale of land, etc.		③		
Tax levied on non-regular basis		④		⑤
Tax withheld and tax collected by taxpayer association	Interest income	⑥		⑦
	Dividend income	⑧		⑨
	Business income	⑩		⑪
	Wage & salary income	⑫	660,000	⑬
	Pension income	⑭		
Other income		⑮		
Total amount of tax prepaid		⑯	660,000	⑰

2. 근로소득과 기타소득이 있는 강사의 소득세 신고 사례

- 신고관련자료 차오밍씨(소득세법 상 거주자에 해당함)는 2021년에 A대학교 어학원에서 근무하여 근로소득을 지급받았으며, (주)국세출판사에서 원고료를 지급받았음

구 분	생년월일	비고
본인	70. 8. 1.	
배우자	72. 3. 1.	소득 없음
자녀	09. 5. 5.	학생

- 신고관련자료 2 : 근로소득에 대한 연말정산 관련 자료

구 분	연말정산 주요 내역		
근무지명	A대학교	근무지 사업자번호	307-86-*****
총급여	60,000,000	근로소득금액	47,250,000
인적공제		세액공제내역	
본인	1,500,000	근로소득세액공제	660,000
부양가족(2명)	3,000,000	자녀세액공제	150,000
		교육비공제	450,000
		기부금공제	75,000
결정세액		4,425,000	

- 신고관련자료 3 : 지급받은 원고료(기타소득)

구 분	연말정산 주요 내역		
지급처	(주)국세출판	지급처 사업자번호	110-81-*****
수수료 수입	40,000,000	필요경비(60%)	24,000,000
기타소득금액		16,000,000	
기납부세액		3,200,000	



차오밍씨가 근로소득만 있고 연말정산을 통해서 소득세를 정산하였다면, 그는 종합소득세 확정신고를 할 필요가 없습니다. 그러나 근로소득 이외에 기타소득이 있는 경우이므로 근로소득과 기타소득을 합산하여 종합소득세를 확정 신고할 의무가 있습니다.

2. Filing by an instructor with both wage & salary income and other income

Information 1: Basic information

Chinese national Chao Ming (a resident under the Income Tax Act) worked for the language school of university A and earned wage & salary income in 2021 and also received manuscript fee from Gukseo Publishing.

Classification	Year & Date of Birth	Note
Taxpayer	70. 8. 1.	
Spouse	72. 3. 1.	No income
Child	09. 5. 5.	Student

Information 2: Year-end tax settlement for wage & salary income

Classification	Summary of Year-end Tax Settlement		
	Place of work	University A	Business registration no.
Gross wage & salary	60,000,000	Wage & salary income	47,250,000
Personal deduction		Tax credit	
Taxpayer	1,500,000	Tax credit for wage & salary income	660,000
Dependent families(2)	3,000,000	Child tax credit	150,000
		Tax credit for education expenses	450,000
		Tax credit for donations	75,000
Determined tax		4,425,000	

Information 3: Manuscript fee (other income)

Classification	Summary of Year-end Tax Settlement		
	Payer	Gukseo Publishing	Business registration no.
Manuscript fee	40,000,000	Necessary expense (60%)	24,000,000
Other income		16,000,000	
Pre-paid tax		3,200,000	



If Chao Ming only has wage & salary income and settled income tax through year-end tax settlement, he is not obligated to file a finalized return of global income. However, since he also has other income, he should file a finalized return of global income by adding wage & salary income with other income.

Chris씨의 종합소득세 신고서 작성순서

- ⇒ 신고서 3쪽의 ① “기본사항”을 기재합니다.
- ⇒ 신고서 11쪽의 ⑧ “근로소득·연금소득·기타소득명세서”에 근로소득과 기타소득 관련 사항을 기재합니다.
- ⇒ 신고서 13쪽의 ⑨ “종합소득금액 및 결손금·이월결손금공제명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 17쪽의 ⑪-1 “소득공제 종합한도 계산 부표”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 15쪽의 ⑪ “소득공제명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 19쪽의 ⑬ “세액공제명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 21쪽의 ⑯ “기납부세액 명세서”를 작성합니다.
- ⇒ 신고서 3쪽의 ④ “세액의 계산”을 작성합니다.
- ⇒ 소득세납부서를 작성합니다. (소득세 & 농어촌특별세)

신고서 각 항목별 작성방법

① 기본사항

- ① 성명 ② 외국인등록번호 ③ 주소·거소 ④ 주소지전화번호, ⑥ 휴대전화, ⑦ 전자우편주소(e-mail)를 작성합니다.
- ⑧ 기장의무 : "3 비사업자"에 ○표를 합니다.
- ⑨ 신고유형 : "40 비사업자"에 ○표를 합니다.
- ⑩ 신고구분 : "10 정기신고"에 ○표를 합니다.

(36쪽 중 제3쪽)

관리번호	-	(2021년 귀속)종합소득세·농어촌특별세 과세표준확정신고 및 납부계산서	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>거주구분</td> <td>거주자1 / 비거주자2</td> </tr> <tr> <td>내·외국인</td> <td>내국인 / 외국인9</td> </tr> <tr> <td>외국인납세종류</td> <td>여1 / 부2</td> </tr> <tr> <td>분리과세</td> <td>여1 / 부2</td> </tr> <tr> <td>거주지역</td> <td>거주지역코드</td> </tr> </table>	거주구분	거주자1 / 비거주자2	내·외국인	내국인 / 외국인9	외국인납세종류	여1 / 부2	분리과세	여1 / 부2	거주지역	거주지역코드
거주구분	거주자1 / 비거주자2												
내·외국인	내국인 / 외국인9												
외국인납세종류	여1 / 부2												
분리과세	여1 / 부2												
거주지역	거주지역코드												
① 기본사항													
① 성명	차오밍	② 주민등록번호	7 0 0 8 0 1 - 6 0 0 0 0 0 0										
③ 주소	서울특별시 강남구 테헤란로 000												
④ 주소지 전화번호	(02) 1111-2345	⑤ 사업장 전화번호											
⑥ 휴대전화	010-5678-1234	⑦ 전자우편주소	chm123@nns.net										
⑧ 기장의무	1복식부기의무자 2간편장부대상자 3비사업자												
⑨ 신고유형	11자기조정 12외부조정 14성실신고확인 20간편장부 31추계-기준율 32추계-단순율 33분리과세 40비사업자												
⑩ 신고구분	10정기신고 20수정신고 30경정청구 40기한후신고 50추가신고(인정상여)												
② 환급금 계좌신고 (5천만원 미만인 경우)	⑪ 금융기관/체신관서명	KK은행	⑫ 계좌번호										
			1234-45-56780										
③ 세무대리인	⑬ 성명	⑭ 사업자등록번호	⑮ 전화번호										
	⑯ 대리구분	11가장 2조정 3신고 4성실확인	⑰ 관리번호										
			-										
			⑱ 조정번호										
			-										

Chris should fill out his global income tax return in the following order:

- ⇒ Fill out ① Basic Information of Form 40 (1)
- ⇒ Fill out ⑧ Fill out information on wage & salary income and other income in the Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income
- ⇒ Fill out ⑨ Statement of Global Income & Deduction of Deficit and Deficit Carried Forward of Form 40 (1)
- ⇒ Fill out ⑪-1 Calculation of Composite Ceiling on Income Deduction of Form 40-1
- ⇒ Fill out ⑪ Statement of Income Deductions of Form 40 (1)
- ⇒ Fill out ⑬ Statement of Tax Credits of Form 40 (1)
- ⇒ Fill out ⑯ Statement of Tax Prepaid of Form 40 (1)
- ⇒ Fill out ④ Computation of Tax of Form 40 (1)
- ⇒ Fill out the tax payment slip (income tax & special tax for rural development)

Instructions for filling out each section

Chris should fill out each section as follows:

- ① Basic Information (page 3 of Form 40 (1))
 - ① Name ② Alien reg. no. ③ Address ④ Home phone No. ⑥ Mobile phone No.
 - ⑦ E-mail address
 - ⑧ Type of bookkeeping : Mark "○" at "3 Non-business".
 - ⑨ Type of return: Mark "○" at "40 Non-business".
 - ⑩ Type of filing: Mark "○" at "10 Regular".

(Page 3 of 35)

Ref. no.	-	(For the year of 2021) Final Return of Tax Base and Computation of Global Income Tax and Special Tax for Rural Development to be paid	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="font-size: small;">Residency</td> <td style="text-align: center;">Resident 1 / Non-resident 2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">Nationality</td> <td style="text-align: center;">Citizen 1 / Foreigner 2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">Flat tax rate for foreign employee</td> <td style="text-align: center;">Yes 1 / No 2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">Separate taxation</td> <td style="text-align: center;">Yes 1 / No 2</td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">State of residency</td> <td style="font-size: small;">Country code</td> </tr> </table>	Residency	Resident 1 / Non-resident 2	Nationality	Citizen 1 / Foreigner 2	Flat tax rate for foreign employee	Yes 1 / No 2	Separate taxation	Yes 1 / No 2	State of residency	Country code
Residency	Resident 1 / Non-resident 2												
Nationality	Citizen 1 / Foreigner 2												
Flat tax rate for foreign employee	Yes 1 / No 2												
Separate taxation	Yes 1 / No 2												
State of residency	Country code												
① Basic Information													
① Name		Chao Ming	② Alien reg. no.	7 0 0 8 0 1 - 6 0 0 0 0 0 0									
③ Address		Teheran-ro, Gangnam-gu, Seoul											
④ Home phone no.		02-1111-2345	⑤ Business phone no.										
⑥ Mobile phone no.		010-5678-1234	⑦ E-mail address										
		chm123@nna.net											
⑧ Type of bookkeeping		<input type="checkbox"/> Double-entry bookkeeping <input type="checkbox"/> Simplified bookkeeping <input checked="" type="checkbox"/> Non-business											
⑨ Type of return		<input type="checkbox"/> Self-adjustment <input type="checkbox"/> External adjustment <input type="checkbox"/> Confirmation of compliant return <input type="checkbox"/> Simplified bookkeeping <input type="checkbox"/> Estimate - Standard rate <input checked="" type="checkbox"/> Estimate - Simplified rate <input type="checkbox"/> Separate taxation <input checked="" type="checkbox"/> Non-business											
⑩ Type of filing		<input checked="" type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Amended return <input type="checkbox"/> Claim for correction <input type="checkbox"/> Filing after due date <input type="checkbox"/> Additional filing (constructive bonus)											
⑪ Bank Account for Tax Refund (where less than 20 mil. won)		⑫ Name of bank/ post office		KK은행									
				⑬ Account no.									
				1234-45-56780									
⑭ Tax Agent		⑮ Name		⑯ Business reg. no.									
				-									
		⑰ Name		⑱ Phone no.									
				-									
		⑲ License no.		⑳ Tax adjustment group no.									
				-									
		<input type="checkbox"/> Bookkeeping <input type="checkbox"/> Statement of tax adjustment <input type="checkbox"/> Preparation of return <input type="checkbox"/> Confirmation of compliant return											



⑧ 근로소득·연금소득·기타소득명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 11페이지)

- 근로소득명세서 작성

- ① 소득구분코드 : 51(소득세법 제127조에 따른 원천징수 대상 근로소득)
- ② 일련번호 : 근무지별로 1, 2의 순으로 일련번호를 부여하며, 그 다음 칸에 합계를 적습니다.
- ③ 상호 : 소득을 지급하는 자의 상호
- ④ 사업자등록번호(주민등록번호) : 소득을 지급하는 자의 사업자등록번호(또는 주민등록번호)를 기재합니다. (☞ 원천징수영수증 참조)
- ⑤ 총수입금액 : 60,000,000원 (☞ 원천징수영수증 참조)
- ⑥ 필요경비 : 12,750,000원 (☞ 원천징수영수증의 근로소득공제란 참조)
- ⑦ 소득금액 : 47,250,000원 (⑤-⑥)
- ⑧ 소득세 : 4,425,000원 (☞ 원천징수영수증의 결정세액란 참조)

- 기타소득명세서 작성

- ① 소득구분코드 : 60(기타소득)
- ② 일련번호 : 1
- ③ 상호
- ④ 사업자등록번호(주민등록번호) : 소득을 지급하는 자의 상호와 사업자등록번호(또는 주민등록번호)를 기재합니다. (☞ 원천징수영수증 참조)
- ⑤ 총수입금액 : 40,000,000원 (☞ 원천징수영수증 참조)
- ⑥ 필요경비 : 24,000,000원 (기타소득의 필요경비)
- ⑦ 소득금액 : 16,000,000원 (⑤-⑥)
- ⑧ 소득세 : 3,200,000원 (☞ 원천징수영수증의 결정세액란 참조)

⑧ Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income (page 11 of Form 40 (1))

- Fill out wage & salary income

- ① Income classification code: 51 (Wage & salary income subject to withholding tax according to Article 127 of the Income Tax Act)
- ② Income (no.): Assign a number for each workplace starting from 1, and enter the sum in the next box.
- ③ Company Name: Trade name of payer of income
- ④ Business reg. no. (Resident reg. no.): Fill out the business reg. no. (or resident reg. no.) of income payer (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)
- ⑤ Gross revenue: 60,000,000 won (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)
- ⑥ Necessary Expenses: 12,750,000 won (📄 refer to the 'wage and salary income deduction' section from receipt for wage & salary income taxes withholding)
- ⑦ Taxable Income: 47,250,000 won (⑤-⑥)
- ⑧ Income Tax: 4,425,000 won (📄 refer to the 'tax determined' section of receipt for wage & salary income taxes withholding).

- Fill out other income

- ① Income classification code: 60 (Other income)
- ② Income (no.): 1
- ③ Company name
- ④ Business reg. no. (Resident reg. no.): Fill out the income payer's company name and business reg. no. (or resident reg. no.) (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)
- ⑤ Gross revenue: 40,000,000 won (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)
- ⑥ Necessary expenses: 24,000,000 won (Necessary expenses of other income)
- ⑦ Taxable income: 16,000,000 won (⑤ - ⑥)
- ⑧ Income Tax: 3,200,000 won (📄 refer to receipt for wage & salary income taxes withholding)



(36쪽 중 제11쪽)

8 근로소득·연금소득·기타소득명세서

① 소득 구분 코드	② 일련 번호	소득의 지급자 (부여자의 국내 사업장)	⑤ 총수입금액 (총급여액· 총연금액)	⑥ 필요경비 (근로소득공제· 연금소득공제)	⑦ 소득금액 (⑤ - ⑥)	원천징수 또는 납세조합징수세액	
		③ 상 호(성명) ④ 사업자등록번호 (주민등록번호)				⑧ 소득세	⑨ 농어촌 특별세
51	1	A대학교	60,000,000	12,750,000	47,250,000	4,425,000	
		307-82-*****					
60	2	한국세출판	40,000,000	24,000,000	16,000,000	3,200,000	
		110-81-*****					

9 종합소득금액 및 결손금·이월결손금공제명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 13페이지)

① 소득별 소득금액 : 신고서 11페이지의 “근로소득·연금소득·기타소득명세서”에서 “⑦ 소득금액”의 각 소득별 금액을 기재합니다.

- 근로소득금액 : 47,250,000원
- 기타소득금액 : 16,000,000원

동 명세서를 작성할 때 ②~④항은 적용되지 않으므로 적지 않습니다.

그러므로 ⑤란에 적어야 하는 금액은 ①의 금액과 같은 금액이 됩니다.

(35쪽 중 제13쪽)

9 종합소득금액 및 결손금·이월결손금공제명세서

구 분	① 소득별 소득금액	② 부동산임대업 외의 사업소득 (주택임대업 포함) 결손금 공제금액	이월결손금 공제금액		⑤ 이월 결손금공제 후 소득금액
			③ 부동산임대업 외의 사업소득 (주택임대업 포함) 이월결손금 공제금액	④ 부동산임대업의 사업소득 (주택임대업 제외) 이월결손금 공제금액	
이자소득금액					
배당소득금액					
출자공동사업자의 배당소득금액					
부동산임대업의 사업소득 금액(주택임대업 제외)					
부동산임대업 외의사업소 득금액(주택임대업 포함)					
근로소득금액	47,250,000				47,250,000
연금소득금액					
기타소득금액	16,000,000				16,000,000
합계 (종합소득금액)	63,250,000				63,250,000

⑧ Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income

① Income classification code	② Income (no.)	③ Part of income (Domestic place of business)		⑤ Gross revenue (Total wage & salary income, total pension)	⑥ Necessary expenses (Wage & salary income deduction and pension income deduction)	⑦ Taxable income (⑤-⑥)	Tax withheld or tax collected by taxpayer association	
		③ Company name (name)	④ Business res. no. (Resident res. no.)				⑧ Income tax	⑨ Special tax for rural development
51	1	A University		60,000,000	12,750,000	47,250,000	4,425,000	
		307-82-*****						
60	2	Gukseo Publishing		40,000,000	24,000,000	16,000,000	3,200,000	
		110-81-*****						

⑨ Statement of Global Income & Deduction of Deficit & Deficit Carried Forward (see page 13 of Form 40 (1))

① Income amount by type of income: Fill out the amount in ⑦ Taxable income from ⑧ Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income (page 11).

- Wage & salary income: 47,250,000 won
- Other Income: 16,000,000 won

Do not fill out ②-④ as they are not applicable.

Therefore, the amount in ⑤ is identical to the amount in ①.

⑨ Statement of Global Income & Deduction of Deficit and Deficit Carried Forward

Type of income	① Income amount	② Deduction of deficit from business income other than real estate lease business income (incl. housing lease business)	Deduction of deficit carried forward		⑤ Income after deduction of deficit/deficit carried forward
			③ Deduction of deficit carried forward from business income other than real estate lease business income (incl. housing lease business)	④ Deduction of deficit carried forward from real estate lease business income (excl. housing lease business)	
Interest income					
Dividend income					
Dividend income from a joint investment business operator					
Income from real estate lease business (excl. housing lease business)					
Other business income (incl. housing lease business)					
Wage & salary income	47,250,000				47,250,000
Pension income					
Other income	16,000,000				16,000,000
Total global income	63,250,000				63,250,000



11 소득공제명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 15페이지)

- 근로소득원천징수영수증에 나와 있는 금액(종합소득공제)을 적습니다.

- ① 기본공제 본인 : 1,500,000원
- ② 기본공제 배우자 : 1,500,000원
- ③ 기본공제 부양가족(1명) : 1,500,000원
- ⑩ 인적공제계 : 4,500,000원
- ㉘ 소득공제 합계 : 4,500,000원
- ㉙ 소득공제 종합한도 초과액 : 0원

11 소득공제명세서

「소득세법」상 소득공제					
구분		금액	구분		금액
인 적 공 제	기본공제		연 보 공 제	⑨ 국민연금	
	① 본인	1,500,000		⑩ 공무원·군인·사립학교교직원·별정우체국연금	
	② 배우자	1,500,000		⑪ 주택담보노후연금 이자비용공제	
	③ 부양가족(1명)	1,500,000	특 별 공 제	⑫ 보험료공제	
	④ 경로우대자(명)			⑬ 주택자금공제	
	⑤ 장애인(명)			⑭ 기부금(이월분)공제	
	⑥ 부녀자			⑮ 근로소득이 있는 자 (⑫~⑬)	
	⑦ 한부모가족			근로소득이 없는 자 (⑭)	
	⑧ 인적공제계(①~⑦의 합계)	4,500,000		합계	


16 인적공제대상자명세

관계	성명	내외국인	주민등록번호(외국인등록번호 등)	관계	성명	내외국인	주민등록번호(외국인등록번호 등)
0	차오임	2	7 0 0 8 0 1 - 6 0 0 0 0 0 0				-
3	공준	2	7 2 0 3 0 1 - 5 0 0 0 0 0 0				-
4	장웨이	2	0 9 0 5 0 5 - 5 0 0 0 0 0 0				-

* 관계코드: 소득자 본인=0, 소득자의 직계존속=1, 배우자의 직계존속=2, 배우자=3, 직계비속 중 자녀·입양자=4, 직계비속 중 자녀·입양자 외(직계비속과 그 배우자가 모두 장애인인 경우 그 배우자 포함)=5, 형제자매=6, 수급자=7, 위탁아동=8(관계코드 4-6은 소득자와 배우자의 각각의 관계를 포함합니다.)

「조세특례제한법」상 소득공제

⑮ 「조세특례제한법」 조문(제목)	⑯ 코드	⑰ 금액	⑱ 사업자등록번호
㉒ 「조세특례제한법」상 소득공제 합계			
㉓ 소득공제 합계 (⑧~⑩+⑬+⑭)		4,500,000	㉔ 소득공제 종합한도 초과액

- ① Statement of Income Deductions (page 15 of Form 40 (1))
 -  write down the global income deduction amount on the receipt for wage & salary income taxes withholding
 - ① Basic deduction for the filer himself/herself: 1,500,000 won
 - ② Basic deduction for the filer's spouse: 1,500,000 won
 - ③ Basic deduction for dependent family members: 1,500,000 won per capita
 - ⑩ Sum of personal deduction: 4,500,000 won
 - ⑳ Sum of income deduction: 4,500,000 won
 - ㉑ The amount exceeding composite ceiling on income deduction: 0 won

(Page 15 of 35)

① Statement of Income Deductions

Deductions Under the Income Tax Act

Classification		Amount	Classification		Amount	
Personal deduction	㉑ Yourself	1,500,000	Pension premium deduction	㉒ National pension		
	㉒ Spouse	1,500,000		㉓ Public officials pension/ military pension/ pension for private school teachers and staff/ social post offices pension		
	㉓ Dependents (persons)	1,500,000		㉔ Reverse annuity mortgage interest expense deduction		
	Additional	㉕ The elderly (persons)		Special deduction	㉕ Insurance premium	
		㉖ Disabled persons (persons)			㉖ Housing funds	
		㉗ Woman			㉗ Donations (carried forward)	
㉘ Single-parent family			㉘ Total special deduction		Individuals with wage and salary income (㉙ thru ㉚)	
㉙ Total personal deductions (Sum of ㉑ thru ㉘)	4,500,000	Individuals with no wage and salary income (㉛)				

㉚ List of Dependents Eligible for Personal Deduction

Relationship (Code)	Name	Child/Foreigner	Resident (Alien) Res. No.								Relationship (Code)	Name	Child/Foreigner	Resident (Alien) Res. No.							
0	Chao Ming	2	7	0	0	8	0	1	-	6	0	0	0	0	0	0					
3	Gongjun	2	7	2	0	3	0	1	-	5	0	0	0	0	0	0					
4	Jiangwei	2	0	9	0	5	0	5	-	5	0	0	0	0	0	0					

* Relationship (Code): Yourself=0. Lineal ascendant of yourself=1. Lineal ascendant of your spouse=2. Spouse=3. Children or adoptees among lineal descendants=4. Other lineal descendants (if a lineal descendant and his/her spouse are both disabled, also include the spouse)=5. Siblings=6. Recipients of the basic livelihood security system=7. Child under foster care=8 (Relationship codes 4-8 include the relationship of both yourself and your spouse.)

Income Deductions Under the Restriction of Special Taxation Act

㉑ Relevant Article (Title) of the Restriction of Special Taxation Act	㉒ Code	㉓ Amount	㉔ Business ref. no.
㉑ Sum of income deductions under the Restriction of Special Taxation Act			

㉑ Sum of income deductions (㉑ through ㉑ + ㉑ + ㉑)	4,500,000	㉑ Amount exceeding composite ceiling on income deduction
--	-----------	--

Part II Examples & FAQ

㉓ 세액공제명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 19페이지)

① 해당 법 조문

- 근로소득세액공제 660,000원
- 자녀세액공제 150,000원
- 교육비세액공제 450,000원
- 기부금세액공제 75,000원

⑥ 세액공제 합계 : 1,335,000원

세액공제 항목		② 코드	공제대상 금액 (㉑)	적용률 (㉒)	③ 세액공제 (㉑×㉒)	④ 사업자등록번호	
㉓ 「소득세법」 상 세액공제							
배 당 세 액 공 제							
기 장 세 액 공 제							
외 국 납 부 세 액 공 제							
재 해 손 실 세 액 공 제							
근 로 소 득 세 액 공 제					660,000		
자 녀 세 액 공 제					150,000		
연금계좌 세액공제	기본공제자녀 1명) (출산·입양 명)						
	과학기술인공제						
	퇴 직 연 금			12%			
	연 금 저 축			(15%)			
ISA만기 시 연금 계 좌 납 입 액							
특별세액 공 제	보험료	보 장 성		12%			
		장애인전용보장성		15%			
	의 료 비				15% (20%)		
	교 육 비		3,000,000		15%	450,000	
	기 부 금	「소득세법」 제34 조제2항제1호에 따 른 기 부 금	500,000		15% 또는 30%	75,000	
「소득세법」 제34 조제3항제1호에 따 른 기 부 금							
표 준 세 액 공 제							
납 세 조 합 세 액 공 제							
㉔ 「조세특례제한법」 상 세액공제							
정 치 자 금	1 0 만 원 이 하			100/110			
	1 0 만 원 초 과			15/100 (25/100)			
기 부 금							
㉓ 세액공제 합계 (㉑ 「소득세법」 + ㉔ 「조세특례제한법」)					1,335,000		

13 Statement of Tax Credits (page 19 of Form 40 (1))

- ① Article (title) of the Related Tax Law
 - Tax credit for wage & salary income: 660,000 won
 - Child tax credit: 150,000 won
 - Tax credit for education expense: 450,000 won
 - Tax credit for donations: 75,000 won
- ⑥ Total tax credit: 1,335,000 won

13 Statement of Tax Credits						
Tax credit items		㉑ Code	Eligible amount (㉒)	Tax credit rate (㉓)	㉔ Tax credit (㉒×㉓)	㉕ Business rev. no.
㉑ Tax credits under the Income Tax Act						
Tax credit for dividends						
Tax credit for bookkeeping						
Foreign tax credit						
Casualty loss tax credit						
Tax credit for wage & salary income					660,000	
Child tax credit (no. of children)	Basic deduction ()				150,000	
	New born/adopted children ()					
Pension account tax credit	Deduction for scientists and engineers			12%		
	Retirement pension			(15%)		
	Pension savings					
Special tax credit	Insurance premium	Coverage insurance		12%		
		Coverage insurance for the disabled		15%		
	Medical expense			15% (20%)		
	Education expense		3,000,000	15%	450,000	
	Donation	Donations pursuant to Article 34 (2) 1 of the Income Tax Act		500,000	15%	75,000
Donations pursuant to Article 34 (3) 1 of the Income Tax Act				(30%)		
Standard tax credit						
Tax credit for payment of tax by taxpayer association						
㉕ Title of Article on tax credit under the Restriction of Special Taxation Act						
Political donations	100,000 won or less			100/110		
	Over 100,000 won			15/100 (25/100)		
㉖ Total tax credit (㉑ Income Tax Act + ㉕ Restriction of Special Taxation Act)					1,335,000	

⑩ 기납부세액명세서 (신고서 별지 제40호 서식(1) 21페이지)

⑧, ⑪ : 신고서 11페이지 “근로소득·연금소득·기타소득명세서”의 ⑧란의 합계액을 적습니다.

구분		소득세		동어촌특별세	
중간예납세액	①				
토지등매매차익예정신고납부세액	②				
토지등매매차익예정고지세액	③				
수시부과세액	④			㉑	
원천징수세액 및 합산세액	이자소득	⑤		㉒	
	배당소득	⑥		㉓	
	사업소득	⑦		㉔	
	근로소득	⑧	4,425,000	㉕	
	연금소득	⑨			
	기타소득	⑩	3,200,000		
기납부세액 합계	⑪		7,625,000	㉖	

⑩ Statement of Tax Prepaid (page 21 of Form 40 (1))

⑧, ⑪: Enter the sum of ⑧ from Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income (page 11 of Form 40 (1)).

⑩ Statement of Tax Prepaid			
Classification		Income tax	Special Rural Development Tax
Interim tax payment	①		
Tax paid on preliminary return on gains on sale of land, etc.	②		
Amount of preliminary return of tax on gains on sale of land, etc.	③		
Tax levied on non-regular basis	④		㉑
Tax withheld and tax collected by taxpayer association	Interest income	⑤	㉒
	Dividend income	⑥	㉓
	Business income	⑦	㉔
	Wage & salary income	⑧	4,425,000
	Pension income	⑨	
	Other income	⑩	3,200,000
Total amount of tax prepaid	⑪	7,625,000	㉕

3. 단일소득-단순경비율 신고서 작성 사례


신고관련자료 1 : 기본사항


베트남 국적의 뚜언씨(소득세법 상 거주자에 해당함)는 2년 입국 후 현재까지 경기도 안산에서 C슈퍼마켓을 운영하고 있음

구 분	생년월일	비고
본인	84. 1. 1.	
배우자	81. 3. 3.	소득 없음
자녀	07. 5. 5.	소득 없음
자녀	16. 7. 7.	소득 없음

신고관련자료 2 : 사업소득금액 내역

구 분	연말정산 주요 내역		
상호	C슈퍼마켓	사업자번호	700-05-*****
총수입금액	200,000,000	개업일	2021. 1. 4.

 당해연도 신규사업자로서 장부를 기장하지 않은 경우에는 소득금액을 단순경비율과 기준 경비율 중 유리한 것을 적용하여 소득세를 신고할 수 있습니다.

 단순경비율을 적용하고자 하는 경우에는 단순경비율적용대상자용 신고서 [소득세법시행규칙 별지 제40호서식(4)]를 사용합니다.

» 3. Filing for Single Income – Simple Expense Rate


▣ Information 1: Basic information


Vietnamese national Tuan (a resident under the Income Tax Act) has been operating a supermarket in Korea since he entered the country two years ago.

Classification	Year & Date of Birth	Note
Taxpayer	84. 1. 1.	
Spouse	81. 3. 3.	No income
Child	07. 5. 5.	No income
Child	16. 7. 7.	No income

▣ Information 2: Business income

Classification	Summary of Year-end Tax Settlement		
Name of business	C Supermarket	Business registration no.	700-05-*****
Total revenue	200,000,000	Business commenced on	2021. 1. 4.

 If books were not kept because the business was newly commenced the relevant year, income tax can be filed using either the simplified expense rate or standard expense rate, choosing whichever is more beneficial.

 When applying the simplified expense rate, use the form for persons filing using the simplified expense rate [Form 40 (4), Enforcement Rule of the Income Tax Act]



☑ 종합소득세 신고서 작성순서

- ⇒ 신고서 1쪽의 ❶ “기본사항”을 기재합니다.
- ⇒ 신고서 2쪽의 ❸ “사업소득명세”의 관련 사항을 기재합니다.
- ⇒ 신고서 2쪽의 ❹ “원천(납세조합)징수세액”을 작성합니다.
- ⇒ 신고서 1쪽의 ❷ “종합소득세액의 계산”을 작성합니다.
- ⇒ 소득세납부서를 작성합니다. (소득세 & 농어촌특별세)

☑ 신고서 각 항목별 작성방법

❶ 기본사항

- ❶ 성명 ❷ 외국인등록번호 ❸ 주소·거소 ❹ 주소지전화번호, ❺ 휴대전화, ❻ 전자우편주소(e-mail)를 작성합니다.
- ❽ 신고유형 : “32 추계-단순율”에 ○표를 합니다.
- ❾ 기장의무 : “2 간편장부대상자”에 ○표를 합니다.
- ❿ 신고구분 : “10 정기신고”에 ○표를 합니다.

■ 소득세법 시행규칙 [별지 제40호서식(4)] <개정 2022. 3. 18.> [시행일: 2023. 1. 1.] 가상자산에 관한 부분 (6쪽 중 제1쪽)

관리번호	-	(2021년 귀속) 종합소득세·농어촌특별세 과세표준확정신고 및 납부계산서 (단순경비율사업·근로·연금·기타소득자용)		거주구분	거주자1 / 비거주자2
				내·외국인	내국인1 / 외국인9
				거주지국	대한민국 거주지코드
❶ 기본사항	① 성명	우연	② 주민등록번호	840101-5*****	
	③ 주소	경기도 안산시 단원구	④ 전자우편주소		
	⑤ 주소지 전화번호		⑥ 주사업장 전화번호	⑦ 휴대전화번호 010-1111-2222	
⑧ 신고유형	32 추계-단순율 40 비사업자	⑨ 기장의무	2 간편장부대상자 3 비사업자	⑩ 신고구분	10 정기신고 20 수정신고 40 기한후신고
⑫ 환급금 계좌신고	⑪ 금융기관/체신관서명		⑬ 계좌번호		

❸ 사업소득명세서 (신고서 별지 제40호 서식(4) 2페이지)

- ❸ 일련번호 : 사업지별로 1, 2의 순으로 일련번호를 부여하여 적습니다.
- ❹ 상호 : 사업소득이 발생하는 사업장의 상호
- ❺ 사업자등록번호(주민등록번호) : 사업장의 사업자등록번호(또는 주민등록번호)를 기재합니다.
- ❻ 소득구분코드 : 부동산임대업 외의 사업소득은 40을 적습니다. (☞ 서식5쪽 참고)
- ❼ 업종코드 : 소매업 업종코드는 522080입니다.
☑ 업종코드는 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr) → [조회/발급] → [기타조회] → [기준(단순)경비율]에서 조회가능
- ❽ 총수입금액 : 200,000,000원

How to fill out the global income tax return form

- ⇒ Fill out ❶ Basic Information on page 1 of the form
- ⇒ Fill out ❷ Statement of Business Income on page 2 of the form.
- ⇒ Fill out ❸ Amount of Tax Withheld (Taxpayer Association) on page 2.
- ⇒ Fill out ❹ Calculation of Global Income Tax on page 1.
- ⇒ Fill out the income tax payment form (income tax & special rural development tax)

How to fill out each section

❶ Basic information

- ❶ Name ❷ Foreigner registration number ❸ Address, domicile ❹ Phone number of address
- ❺ Cell phone number ❻ e-mail address
- ❽ Type of return: Mark ○ in "❸ Estimated return-Simplified expense rate"
- ❾ Bookkeeping obligations: Mark ○ in "❷ Simplified bookkeeping".
- ❿ Type of return: Mark ○ in "❶ Regular return".

■ Enforcement Rule of the Income Tax Act [Form no. 40 (4)] <Amended March. 18, 2022> (Page 1 of 4)

(For the year 2021) Final Return of Tax Base and Computation of Global Income Tax to be Paid
(For persons with single income & subject to simplified expense rate - including having wage and salary income, pension income and other income)

Ref No.	-	Residency	Resident 1 / Non-resident 2
		Nationality	Citizen 1 / Foreigner 9
		State of Residency	Country Code

❶ Basic Information	❶ Name Tuan	❷ Alien reg. no. 840101-5*****
	❷ Address Danwon-gu, Ahnjan-si, Gyeonggi-do	❸ E-mail
❸ Home phone no.	❹ Phone no. of main business	❹ Mobile phone no. 010-1111-2222
❸ Type of return	❸ Type of bookkeeping	❸ Type of filing date
❸ Estimate-Simplified Rate	❸ Simplified Bookkeeping	❸ Regular ❸ Amended return ❸ Filing after due
❸ Non-business	❸ Non-business	
❸ Bank Account for Tax Refund	❸ Name of bank/post office	❸ Account no.

❷ Business income statement (page 2 of Attached form 40 (4))

- ❶ Number: Fill out the number of the place of work starting from 1
- ❷ Business name: Name of business from which business income incurs
- ❸ Business registration no. (Resident registration no.): Fill out the business registration number (or resident registration number) of the place of work
- ❹ Income classification code: For business income other than income from real estate lease business, enter 40. (Refer to page 5 of the form)
- ❺ Business code: The business code for retail is 522080.
 - Look up the business code on HomeTax(www.hometax.go.kr) → [조회/발급] → [기타조회] → [기준(단순)경비율]
- ❻ Gross revenue: 200,000,000 won

㉑ 단순경비율 : 소매업 단순경비율인 96.0을 일반율란에 적습니다.

㉒ 필요경비 : 169,084,795원



㉓ 총수입금액에 ㉑ 단순경비율을 곱하여 산출된 금액을 적습니다.

㉔ 소득금액 : 7,045,200원



㉕ 총수입금액에서 필요경비를 제외한 금액을 적습니다.

㉖ 사업소득명세									㉗ 원천(납세조합)징수세액		
㉘ 일련 번호	사업장		㉙ 소득 구분코드 (5쪽 작성 방법 참고)	㉚ 업종 코드	㉛ 총수입 금액	㉜ 단순 경비율(%)		㉝ 필요경비 (=㉛×㉜)	㉞ 소득 금액 (=㉛-㉝)	㉟ 원천징수 또는 납세조합 징수세액	㊱ 원천징수의무자 또는 납세조합 사업자등록번호
	㉜ 상호 (성명)	㉜ 사업자등록번호 (주민등록번호)				일반율	자가율				
1	C슈퍼마켓	700-05-****	40	522080	200,000,000	96.00	95.70	169,084,795	7,045,200		

㉖ “종합소득세액의 계산”을 작성합니다.

종합소득금액 : 8,000,000원

㉗ 사업소득명세서의 ㉔ 소득금액을 적습니다.

소득공제 : 6,000,000원



소득공제는 소득공제명세(인적공제 대상자 명세, 15~21의 인적공제, 22 ~ 28의 공제)를 먼저 작성한 후 그 합계금액을 적습니다.

15 본인 : 1,500,000원

16 배우자 : 1,500,000원

17 부양가족 : 3,000,000원

30 과세표준 : 종합소득금액 - 소득공제 금액 2,000,000원을 적습니다.

31 세율 : 6%

32 산출세액 : 120,000원

* 2,000,000원 × 6%

35 세액공제 : 세액공제명세서 36 자녀세액공제 ~ 43 전자신고세액공제의 합계금액 90,000원을 적습니다.

39 표준세액공제 : 70,000원



근로소득이 없는 거주자로서 종합소득이 있는 사람(성실사업자 제외)은 표준세액공제로 7만원을 공제합니다.

- ㉑ Simplified expense rate: Write down 96.0, the simplified expense rate for retail business in the general tax rate box.
- ㉒ Necessary expenses: 169,084,795 won
 - 💡 Write down the amount calculated by multiplying ㉑ Gross revenue with ㉑ Simplified expense rate.
- ㉓ Income amount: 7,045,200 won
 - 💡 ㉑ Write down the amount excluding the necessary expense from gross revenue.

㉑ Statement of Income									㉒ Withholding tax (taxpayer's association) amount		
㉑ No.	Place of business		㉑ Income classification code (Refer to instructions in page 3)	㉑ Business code	㉑ Total income amount	㉑ Simplified expense rate (%)		㉑ Necessary expenses (=㉑×㉑)	㉑ Income amount (=㉑-㉑)	㉒ Withholding tax or tax collected by taxpayer's association	㉒ Business reg. no. of withholding agent or taxpayers' association
	㉑ Trade name (name)	㉑ Business reg. no. (Resident reg. no.)				Basic rate	Self-owned rate				
1	C market	700-05-*****	40	522080	20,000,000	96.00	95.70	169,084,795	7,045,200		

Part II
Examples & FAQ

- ㉓ Fill in “Calculation of Global Income Tax“
 - ㉓ Global income amount: 8,000,000 won
 - Fill in ㉓ Income in ㉑ Statement of Business Income
 - ㉔ Income deduction: 6,000,000 won
 - 💡 In “Income Deduction”, fill out the statement of income deduction (statement of persons eligible for personal deduction, personal deductions in ㉕~㉗, deductions in ㉘ ~ ㉚) and then write down the sum.
 - ㉕ Taxpayer: 1,500,000 won
 - ㉖ Spouse: 1,500,000 won
 - ㉗ Dependent family members: 3,000,000 won
 - ㉛ Tax base: ㉓ Global income - ㉔ Income deduction: 2,000,000 won.
 - ㉜ Tax base: 6%
 - ㉝ Calculated tax amount: 120,000 won
 - * 2,000,000 won × 6%
 - ㉞ Tax credit: From the Statement of Tax Credit, enter the sum of ㉞ Child tax credit through
 - ㉟ Tax credit for electronic filing, which is 90,000 won.
 - ㊱ Standard tax credit: 70,000 won
 - 💡 For residents without wage & salary income but with global income (excluding compliant tax filing businesses), deduct 70,000 won for standard tax credit.

④ 결정세액 : 30,000원을 적습니다. (③ - ③③ - ③④ - ③⑤)

■ 소득세법 시행규칙 [별지 제40호서식(4)] <개정 2022. 9. 18.> [시행일: 2023. 1. 1.] 가산자산에 관한 부분 (6쪽 중 제1쪽)

관리번호	-	(2021년 귀속) 종합소득세·농어촌특별세 과세표준 확정신고 및 납부계산서 (단순경비율사업·근로·연금·기타소득자용)		거주구분	거주자1 / 비거주자2
				내·외국인	내국인1 / 외국인2
				거주지역	내국인 / 거주지역

① 기본사항	① 성 명 무연	② 주민등록번호	840101-5****
	② 주 소 경기도 안산시 단원구	③ 전자우편주소	
⑤ 주소지 전화번호	⑥ 주사업장 전화번호	⑦ 휴대전화번호	010-1111-2222
⑧ 신고유형	⑨ 기장업무	⑩ 신고구분	10 정기신고 20 수정신고 40기한후신고
⑪ 현금금 계좌신고	⑫ 금융기관/계산서명	⑬ 계좌번호	

구 분		금 액
⑬ 종합소득금액: ⑭ 사업소득명세(⑮)와 ⑯ 근로소득·연금소득·기타소득명세(⑰)의 소득금액 합계를 적습니다.		8,000,000
⑱ 소득공제: ⑲~㉔합계-㉕		6,000,000

구분	인적공제 대상자 명세			구분		인월	금 액	
	관계	성	내외국인	주 인 등록 번호	구분			
0	두연	2	840101-5*****	기본	15	부	1	1,500,000
3	권	2	810303-6*****	기	16	배	1	1,500,000
4	후이	2	070505-7*****	제	17	부	2	3,000,000
4	안	2	180707-7*****	제	18	당		
				추	19	당		
				가	20	부		
				제		녀		
						자		
						자		

- ㉖ 기부금(이월분) 소득공제: 4목의 작성방법을 참고하여 기부금 지출액 중 공제액을 적습니다.
- ㉗ 연금보험료공제: 국민연금, 공무원연금·국인·사립학교교직원·별정우직공무원
- ㉘ 주택담보노후연금 이자비용공제
- ㉙ 개인연금저축공제: 개인연금저축 납입액에 40%를 곱한 금액과 72만원 중 적은 금액을 적습니다.
- ㉚ 중소기업창업투자조합 출자 등
- ㉛ 중소기업소상공인 공제 부채
- ㉜ 근로소득자 소득공제: 근로소득이 있는 경우에만 3목의 ㉝ 근로소득자 소득공제 명세 합계금액(㉞)을 적습니다.
- ㉝ 소득공제 종합합산 초과액: 종합합산 적용 소득공제액 - 2,500만원

㉞ 과세표준: ㉞ - ㉞ ("0"보다 적은 경우에는 "0"으로 합니다)	2,000,000
㉟ 세율: 6목의 작성방법을 참고하여 세율을 적습니다.	6.00
㊱ 산출세액: ㉞ × ㉟ - 부진공제액(6목 작성방법 참고)	120,000
㊲ 중소기업에 대한 특별세액감면 금액을 적습니다.	
㊳ 근로소득자 세액감면: 근로소득이 있는 경우에만 3목의 ㉝ 근로소득자 세액감면 합계금액(㉞)을 적습니다.	
㊴ 세액공제: 세액공제명세(㊵~㊸)의 합계금액을 적습니다.	90,000

세액공제명세	㊵ 자녀 7세 이상의 기본공제 자녀(입양자, 위탁아동 포함) 세액 * 2명 이하: 1명당 15만원, 자녀 2명 초과: 30만원+2명 초과 1명당 30만원	명
	㊶ 출산·입양 세액공제: 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째 이상 70만원	명
㊷ 연금저축세액공제: 6목의 작성방법을 참고하여 적습니다.	공제 대상액	공제 대상액 퇴직연금 연금저축 개인연금 개별연금 계좌연금 연금계좌납입액

세액공제명세	㊸ 기부금세액공제: 기부금지출액 중 공제액의 20%(1천만원 초과분은 35%) * 사업소득만 있는 경우는 제외(연말정산대상 사업소득자는 공제 가능)	1. 소득세법, 제34조제2항제1호에 따른 기부금공제 대상금액 2. 소득세법, 제34조제3항제1호에 따른 기부금공제 대상금액	
	㊹ 표준세액공제 - 근로소득이 없는 경우: 7만원 - 근로소득이 있는 경우: 13만원(특별소득공제, 보험료·의료비·교육비·기부금 세액공제, 할세 세액공제 중 하나 이상의 소득·세액공제를 받는 경우는 0원)		70,000
㊺ 납세조합공제: 납세조합명수명상의 납세조합공제액을 적습니다.			
㊻ 정치자금기부금 세액공제	10만원 이하: 100/110 10만원 초과: 15%(3천만원 초과분 25%)		
㊼ 근로소득자 세액공제: 근로소득이 있는 경우에만 3목의 ㉝ 근로소득자 세액공제 명세 합계금액(㉞)을 적습니다.			
㊽ 전자신고세액공제		20,000	
㊾ 결정세액: ㊱ - ㊱ - ㊱ - ㊱ ("0"보다 적은 경우에는 "0"으로 합니다)		30,000	

제2편 작성사례 및 주요 상담사례

44 Determined tax: Write down 30,000 won. (32 - 33 - 34 - 35)

㉔ Computation of Global Income Tax								
Classification						Amount		
㉓ Global income: Enter the sum of ㉑ Statement of Business Income (㉑) and income from ㉒ Statement of Pension Income and Other Income (㉒)						8,000,000		
㉔ Income deduction: Enter the sum of the amount of deduction under the Statement of Income Deduction (㉕~㉗) - ㉘						6,000,000		
State ment of Inco me Dedu ction	Persons subject to personal deduction			Personal deduction				
	Relat ionsh ip code	Name	Nationality code	Alien (or resident) registration no.	Classification	No. of persons	Amount	
	0	Tuan	2	840101-5+*****	Basic	㉕ Yourself	1	1,500,000
	3	Sun	2	810303-6+*****		㉖ Spouse	1	1,500,000
	4	Huy	2	070505-7+*****		㉗ Dependants	2	3,000,000
	4	Anh	2	160707-7+*****	Additio nal	㉘ The elderly		
						㉙ Disabled people		
						㉚ Woman		
						㉛ Single-parent family		
	㉘ Income deduction for donations (carried forward): Refer to the instruction on page 3							
㉙ Pension insurance premium deduction: Write down the amount of national pension insurance premium paid								
㉚ Deduction of interest expense for post-retirement reverse mortgage pension								
㉛ Personal pension savings deduction: Write down the lesser between 40% of personal pension savings paid and 720,000 won								
㉜ Mutual aid fund for small enterprises and small entrepreneurs								
㉝ Deposit made in a mutual aid fund for small enterprises and small entrepreneurs								
㉞ Income exemption for individuals with wage and salary income: where having wage and salary income, fill out ㉑ Statement of wage and salary income exemption (㉞)(case 3)								
㉟ Ceiling: Total income deduction subject to composite ceiling - 25 million won								
㊱ Tax base: ㉓-㉔ (if the amount is less than 0, enter "0")						2,000,000		
㊲ Tax rate: Enter the tax rate by referring to the instructions on page 5						6.00		
㊳ Tax calculated: ㊱×㊲ - Amount of progressive deductions (refer to the instructions on page 5)						120,000		
㊴ Special tax reduction for small & medium-sized enterprises (SMEs)								
㊵ Tax credit for wage and salary income: where having wage and salary income, fill out the amount of tax credit for wage and salary income (page 3, ㉑, ㉒)								
㊶ Tax credit: Enter the sum of tax credits under the Statement of Tax Credit below (㊷-㊹)						90,000		
State ment of tax credit	㊷ Child tax credit	Children subject to basic deduction (including adopted child, child under foster care) * 150,000 won per child for the first and second child, 300,000 won for the third child and up + 300,000 won each from the third child and up			No. of children:			
		Newborns and adoptions: 300,000 won for the 1st child, 500,000 won for the 2nd child and 700,000 won for the 3rd child and up			No. of children:			
	㊸ Tax credit for pension account savings: Refer to the instructions on page 5	Amount subject to deduction	Deduction for scientists & engineers					
			Retirement pension					
			Pension savings					
	㊹ Tax credit for donations: 30% of the tax credit amount for donation expenses by business income earners subject to year-end tax settlement (35% for amount in excess of 10 million won)	Amount subject to tax credit under Article 34 (2) 1 of the Income Tax Act						
		Amount subject to tax credit under Article 34 (3) 1 of the Income Tax Act						
		Amount subject to tax credit for contributions to employee stockholder association						
	㊺ Standard tax credit - Without wage and salary income: 70,000 won - With wage and salary income: 130,000 won (if special income deduction, insurance premium-medical expenses-education expenses-donations tax credit, monthly rent tax credit are claimed, standard tax credit is 0 won)						70,000	
	㊻ Tax credit for taxpayer association: Enter the tax credit for tax paid through taxpayer's association on the taxpayer association receipt							
㊼ Tax credit for political fund donation	0 - 100,000 won		100/110					
	over 100,000 won		16%/26% for over 30 mil. won					
㊽ Tax credit for individuals with wage and salary income: where having wage and salary income, fill out ㉑ Statement of wage and salary income exemption (㉞)(case 3)								
㊾ Tax credit for e-filing						20,000		
㊿ Tax determined: ㊳-㊴-㊵-㊶-㊷-㊸-㊹-㊺-㊻-㊼-㊽-㊾ (if the amount is less than 0, enter "0.")						30,000		



II 주요 상담사례

» 1. 출국예정 외국인의 종합소득세 신고

저는 외국인인데 한국에서 몇 년간 사업을 하고 있습니다. 올해 4월에 고국으로 돌아가려고 하는데 이번 5월에 2021년 귀속 소득세를 신고해야 하나요?
그리고 2022년에 번 소득에 대해서는 어떻게 신고를 해야 할까요?

종합소득세 확정신고 대상인 외국인이 출국하는 경우에는 출국일 전일까지 종합소득세를 신고·납부해야 합니다.
그러므로 2021년 귀속분 종합소득과 2022년 귀속분 발생소득에 대해 출국일 전일까지 신고하셔야 합니다.

II Frequently Asked Questions

» 1. Global Income Tax Filing by a Foreigner Planning to Depart Korea

I am a foreigner, and have run my own business for a few years in Korea. I am returning to my home country in April this year. In this case, should I file my global income tax return for 2021 in May this year? Also, how should I file a tax return on income earned in 2022?

If a foreigner subject to filing a finalized return of global income tax leaves Korea, he/she should file a tax return no later than a day before departure. In your case, you should declare your income earned attributable to 2021 and until the day of your departure in 2022 no later than a day from the date of departure.

» 2. 기본공제 대상 여부 I

제 배우자와 자녀는 저와 떨어져 고국에 살고 있습니다. 그들도 기본공제 대상이 될 수 있나요?

국적과는 관계없이 당해 외국인 근로자인 본인이 소득세법상 거주자에 해당하는지 비거주자에 해당하는지에 따라 각각 달리 적용합니다.

본인이 소득세법상 거주자라면 본국에 생계를 같이하는 배우자와 자녀가 있는 경우에도 일반 내국인 거주자와 동일한 방법으로 부양가족에 대한 소득공제가 가능합니다. 하지만 소득세법상 거주자가 아닐 경우 인적공제 중 본인 외의 자에 대한 공제와 특별공제는 적용하지 않기 때문에 배우자와 자녀에 대해서는 소득공제를 받을 수 없습니다.

» 2. Eligibility for Basic Deduction I

My spouse and children live back in my home country. Are they eligible for basic deduction?

Regardless of your citizenship, eligibility for basic deduction is determined based on whether you, a foreign worker, are a resident or non-resident under the Income Tax Act.

When you are a resident under the Income Tax Act, even if your spouse and children who share a livelihood with you live in your home country, you are eligible for income deduction for your dependent family members, just like domestic residents. However, if you are not a resident under the Income Tax Act, personal deduction for other persons and special deductions do not apply, so you cannot receive income deduction for your spouse and children.

» 3. 기본공제 대상 여부 II

제 부모님께서도 고국에 살고 계십니다. 그들도 기본공제 대상이 될 수 있나요?

신고자 본인이 소득세법상 거주자인 경우에는 가능합니다.

고국에 살고 계시는 부모님도 귀하의 부양가족으로서 연간 소득금액의 합계액이 1,000,000원을 넘지 않는다면 기본공제 대상이 될 수 있습니다.

또한 부모님의 연세가 70이상이 된다면 1,000,000원의 추가공제도 받을 수 있습니다.

» 3. Eligibility for Basic Deduction II

My parents live back in my home country. Are they eligible for basic deduction?

If the filer is a resident under the Income Tax Act, yes.

If your parents are your dependent family members and the sum of their annual income is not over 1,000,000 won, they are eligible for basic deduction.

Also, if your parents are aged 70 or older, they can receive an additional deduction of 1,000,000 won.

» 4. 해외 부동산 임대소득 신고

저는 3년 동안 한국에서 일하고 있으며 고국에서 부동산 임대소득이 있습니다.
한국에서 받은 급여소득은 연말정산기간에 연말정산을 통하여 소득세를 신고하였습니다.
해외 부동산 임대소득을 한국에서도 신고해야 합니까?

원칙적으로 귀하는 한국의 거주자이므로 국외에서 발생한 소득에 대하여도 한국에서 신고하고 소득세를 납부하여야 합니다.

그러나 2009년 1월 1일 이후에 최초로 발생한 국외원천소득에 대해 지난 10년 이내 국내에 주소나 거소를 둔 기간의 합계가 5년 이하인 외국인 거주자는 국내에서 지급되거나 국내로 송금된 소득에 대해서만 과세합니다.

그러므로 동 소득이 국내에서 지급되거나 국내로 송금되지 않았다면 한국에서 신고할 필요가 없습니다.

» 4. Income from Lease of Overseas Real Estate

I have worked in Korea for three years and have real estate lease income from my home country. As for the wage and salary income I earned in Korea, I filed a return through year-end tax settlement. Should I declare the real estate lease income in Korea as well?

Since you are technically deemed a resident of Korea, you should also file and pay income tax on income generated overseas.

However, in the case of foreign source income incurred for the first time on or after Jan. 1, 2009, foreign residents whose total period of having a domicile or place of address in Korea within the past ten years is five years or less are only taxed for income paid in Korea or wired to Korea.

Therefore, if the income was not paid in Korea or wired to Korea, there is no need to report the income in Korea.

» 5. 외국인 근로자에 대한 과세특례

저는 외국인인데 한국인 근로자와 마찬가지로 연말정산을 하였습니다. 주변에서 외국인 근로자는 단일세율을 적용받을 수 있는 특례가 있다던데, 이미 연말정산을 마쳤는데도 가능합니까?

네. 그렇습니다.

외국인 근로자가 연말정산시 외국인근로자 단일세율 적용신청서를 제출하지 아니하여 단일세율을 적용받지 못하더라도, 종합소득 과세표준 확정신고를 할 때 근로자소득공제신고서에 외국인근로자 단일세율 적용신청서를 첨부하여 납세지 관할 세무서장에게 제출하면 적용받을 수 있습니다.

단, 단일세율을 적용할 때는 비과세, 공제, 감면 및 세액공제에 관한 규정은 적용하지 아니합니다.

» 5. Special Taxation for Foreign Employees

I am a foreigner and settled year-end taxes just like Korean employees. However, I have recently learned that a special taxation for foreign employees can be applied, under which a flat tax rate is applied. In this case, even if I already settled year-end taxes, is it possible to have the flat tax rate applied instead?

Yes. If a foreign employee could not have the flat tax rate for foreign employees applied because he/she failed to submit an application for flat tax rate application, he/she can attach an application for flat tax rate application when filing a finalized return of global income tax base and submit it to the head of the competent tax office of his/her place of tax payment in order to have the flat tax rate applied.

However, in this case, the regulations on non-taxation, tax deduction, tax reduction/ exemption and tax credit shall not apply.

» 6. 단일세율 vs 누진세율

외국인 근로소득자는 단일세율과 누진세율 중 선택이 가능하다고 하는데, 저는 어떤 세율을 적용하는 것이 유리할까요?

단일세율에 의한 세액계산은 총급여에 19%를 곱하여 계산합니다. 다만, 단일세율 적용시 비과세 소득이 포함되고, 공제항목을 적용할 수 없습니다.

누진세율 과세 시에는 총급여에 비과세 급여를 차감하고 개별 납세자별로 적용 가능한 소득공제, 세액감면, 세액공제 등을 적용할 수 있습니다.

따라서 어떤 방법이 유리한지 여부는 개별 납세자의 총급여 수준, 적용가능한 소득공제 및 세액공제 항목 등에 따라 달라집니다.

그러므로 직접 누진세율에 따른 세액과 단일세율에 따른 세액을 계산하여 비교 후 선택하시기 바랍니다.



» 6. Single Tax Rate vs. Progressive Tax Rate

It is my knowledge that foreigners with wage & salary income can choose between the single tax rate and the progressive tax rate. How do I know which one will be more beneficial for me?

Under the single tax rate, the amount of tax is calculated by multiplying 19% to the gross wage & salary. However, when applying the single tax rate, non-taxable income is included, and deduction items cannot apply.

When applying the progressive tax rate, non-taxable wage & salary income is deducted from gross wage & salary, and the applicable income deduction, tax credit, tax reduction/exemption for the individual taxpayer is applied.

Therefore, deciding which tax rate would be more beneficial depends on the gross wage & salary of the individual taxpayer, applicable tax credit and tax deduction items, etc.

In this regard, it is advised to calculate the tax amount calculated under the single tax rate and the progressive tax rate and compare the two.

» 7. 기한 후 신고

2020년 귀속 종합소득세 신고를 기한 내에 제출하지 못했습니다. 이런 경우 어떻게 해야 하나요?

법정신고기한까지 종합소득세 신고서를 제출하지 아니한 납세자는 관할 세무서장이 해당 국세의 과세표준과 세액을 결정하여 통지하기 전까지 과세표준신고서를 기한후 제출할 수 있습니다.

따라서 현재 2020년 귀속 종합소득세 결정 고지서를 받지 전이라면 수입금액 및 비용관련 증빙 자료를 첨부하여 기한후 신고서를 작성·제출하시기 바랍니다.

다만, 기한 후 신고에 따른 신고불성실가산세 및 납부불성실가산세를 추가로 납부하여야 합니다.

» 7. Filing a Return After the Deadline

I was unable to submit the global income tax return for income attributable to 2020. What should I do?

If a taxpayer was not able to submit the global income tax return until the statutory due date for filing a return, he/she can submit a return of tax base before the head of the jurisdictional tax office determines and notifies the tax base and tax amount for the relevant national tax. Therefore, if you have not received a notice of determination of global income tax for income attributable to 2020, submit a return for filing past the due date with the evidentiary documents on revenue and expenses attached.

However, you should additionally pay penalty tax for in compliant filing and payment for filing after the due date.

8. 종합소득세 신고를 잘못된 경우

한국에 거주하는 원어민 교사인데 2020년 귀속 소득세 신고가 잘못되어 과다납부하게 된 사실을 알게 되었습니다. 무슨 절차를 밟아야 할까요?

당초 신고한 과세표준 및 세액이 세법에 의하여 신고하여야 할 과세표준 및 세액을 초과한 경우 법정 신고기한 경과 후 5년 이내에 관할 세무서장에게 신고한 과세표준 및 세액의 결정 또는 경정을 청구할 수 있습니다.

그러므로 2021. 5. 31. 까지 제출한 2020년 귀속 종합소득세 신고에 대해 2026. 5. 31.까지 경정사유 및 증빙서류를 첨부하여 국세기본법 시행규칙 별지 제16호의 2 서식을 작성하여 제출하시면 됩니다.



결정 또는 경정 청구를 받은 세무서장은 그 청구를 받은 날로부터 2월 이내 그 결과에 대해 통지해주어야 합니다.

» 8. Incorrect Filing of Global Income Tax Return

I am a foreign language teacher residing in Korea, and recently found out that I incorrectly filed my global income tax return for 2020 and paid extra taxes. What can I do to receive a refund?

If the tax base and tax amount that you have declared is more than the amount to be declared pursuant to tax laws, you can request a correction of the tax base and tax amount declared to the head of the jurisdictional tax office within five years of the due date for statutory filing.

In this case, for the global income tax return attributable to 202 submitted no later than May 31, 2021, you can fill out the attached form of Article 16(2) of the Framework Act on National Taxes and attach a document stating the reason for request of correction and other necessary evidentiary documents and submit them by May 5, 2026.



The head of the tax office to receive a request for correction should notify the results within two months from the date of receiving the request.

9. 주식매수선택권 행사소득에 대한 소득세 과세

저는 외국인 투자법인에 근무하고 있습니다. 외국 모회사로부터 3년 전에 부여받은 주식 매수선택권을 2021년도에 행사하여 소득이 발생하였습니다. 이 소득을 신고해야 하나요?

네. 그렇습니다.

국내 자회사의 종업원이 해외 모회사로부터 주식매수선택권을 부여받고 고용계약기간 중에 행사하게 되어 소득이 발생하면, 동 소득은 종업원이 근로를 제공한 대가로 봅니다.

그러므로 당해연도 소득세 신고기간에 행사소득을 신고해야 합니다.

납세자는 동 소득을 신고서 별지 제40호 서식(1)의 11쪽 근로소득·연금소득·기타소득명세서에 작성하여야 하고, ① 소득구분코드에 56을 기재합니다.



퇴직 후에 주식매수선택권을 행사하여 발생하는 소득은 기타소득으로 신고하여야 합니다. 이 경우에는

① 소득구분코드에 60을 기재합니다.

» 9. Income Tax on Gains from Stock Option Exercise

I work for a foreign-invested company. I incurred profits from exercising stock options in 2021 which were granted by the foreign parent company three years ago. Should I declare the gains?

Yes, you should. If an employee of a domestic subsidiary in Korea is granted stock options from its overseas parent company and incurs profit by exercising them during the employment contract period, the profit is deemed as compensation for the labor the employee provided.

Therefore, you should declare the profits from exercise of stock options during the period for filing income tax in the same year.

You should declare the profits on the Statement of Wage & Salary Income, Pension Income and Other Income in page 11 of form 40 (1), and record 56 in ① Income classification code.



Profit from exercise of stock options after retirement should be reported as other income. In this case, enter 60 in ① Income classification code.

» 10. 외화로 지급된 급여의 원화환산

저는 작년 초부터 한국에서 일하고 있습니다. 제 급여는 매달 20일에 미국의 본사에서 지급하고 있습니다. 제 급여소득에 대하여 소득세를 신고하려고 하는데 외화로 지급되는 급여를 어떻게 신고해야 할지 궁금합니다.

급여가 외화로 지급되는 경우에는 다음과 같이 원화로 환산하여야 합니다.

약정된 지급일 전에 급여를 지급받은 경우에는 실제로 지급받은 날의 기준환율 또는 재정환율을 적용하여 환산합니다.

약정된 지급일 또는 그 후에 급여를 지급받은 경우에는 약정된 지급일의 기준환율 또는 재정환율을 적용하여 환산합니다.

» 10. Conversion of Wage & Salary Paid in Foreign Currency into Won

I have been working in Korea since early last year. I receive my wage and salary from the US head office on the 20th of every month. I would like to file a tax return on the income. How should I declare my wage and salary paid in foreign currency?

If wage and salary is paid in foreign currency, the currency should be converted into won currency as follows:

If you are paid wage and salary before the agreed date of payment, you should apply the standard exchange rate or the arbitrage exchange rate of the actual payment date.

If you are paid wage and salary on or after the agreed date of payment, you should apply the standard exchange rate or the arbitrage exchange rate of the agreed date of payment.

제 3편

소득세 신고 개요

- I. 납세의무자
- II. 소득의 구분과 종류
- III. 소득금액의 계산과 소득공제
- IV. 세율과 세액공제
- V. 종합소득세의 신고
- VI. 가산세
- VII. 장부의 비치·기장과 지급명세서

Part **III**

Filing of Income Tax

I. Taxpayer

II. Income

III. Tax Base and Deductions

IV. Tax Rates and Tax Credits

V. Filing of Income Tax

VI. Penalty Tax

VII. Bookkeeping and Submitting payment records



I 납세의무자

발생한 소득에 대하여 조세를 납부할 의무가 있는 납세자는 전 세계 소득에 대하여 대한민국에 납세의무가 있는 거주자와 국내원천소득에 대하여만 납세의무를 부담하는 비거주자로 구분됩니다.

1. 거주자

원칙적으로 국내에 주소나 183일 이상 거소를 둔 개인을 거주자라고 합니다.

여기서 주소란 생활의 근거가 되는 장소로서 국내에 생계를 같이하는 가족 및 국내에 소재하는 자산의 유무, 직업 등 생활관계의 객관적인 사실에 따라 종합적으로 판단됩니다.

거소는 상당한 기간 동안 계속하여 거주하는 장소로서 주소와 같이 밀접한 일반적 생활관계가 형성되지 않는 장소를 의미합니다.

다음과 같은 경우에는 국내에 주소를 가진 것으로 볼 수 있습니다.

- 계속하여 183일 이상 국내에 거주할 것을 통상 필요로 하는 직업을 가진 때
- 국내에 생계를 같이하는 가족이 있고 또한 그 직업 및 자산상태에 비추어 계속하여 183일 이상 국내에 거주할 것으로 인정되는 때

거주자는 국내·외에서 발생한 모든 소득(전 세계 소득)에 대하여 소득세 납세의무를 부담합니다.

2. 비거주자

거주자가 아닌 개인을 비거주자라고 하는데, 비거주자는 한국 내 원천소득에 대하여만 소득세 납세의무를 부담합니다.

I Taxpayer

Taxpayers are classified into resident and non-resident. A resident is obligated to pay tax in Korea for worldwide income, and a non-resident is obligated to pay tax only for domestic source income.

1. Resident

In principle, a resident refers to an individual who has had his/her domicile in Korea or a place of residence in Korea for 183 days or longer. A domicile means a place where one's living is based, and is determined objectively based on the existence of family members who share a livelihood, the existence of assets in Korea, whether one holds a job in Korea, etc.

A place of residence refers to a place in which one has dwelt for an extended period where general living activities such as those that would take place within a domicile do not take place.

A taxpayer who falls under any of the following is deemed to have a domicile in Korea.

- Where one has an occupation which requires him/her to reside in Korea for 183 days or longer
- Where one has his/her family members who share a livelihood in Korea and is deemed to reside in Korea for 183 days or longer due to his/her occupation or assets held in Korea

A resident is obligated to pay tax on all incomes derived from sources both within and outside the country.

2. Non-resident

A non-resident is liable to pay tax only on domestic-source income. Any individual other than a resident is a non-resident.



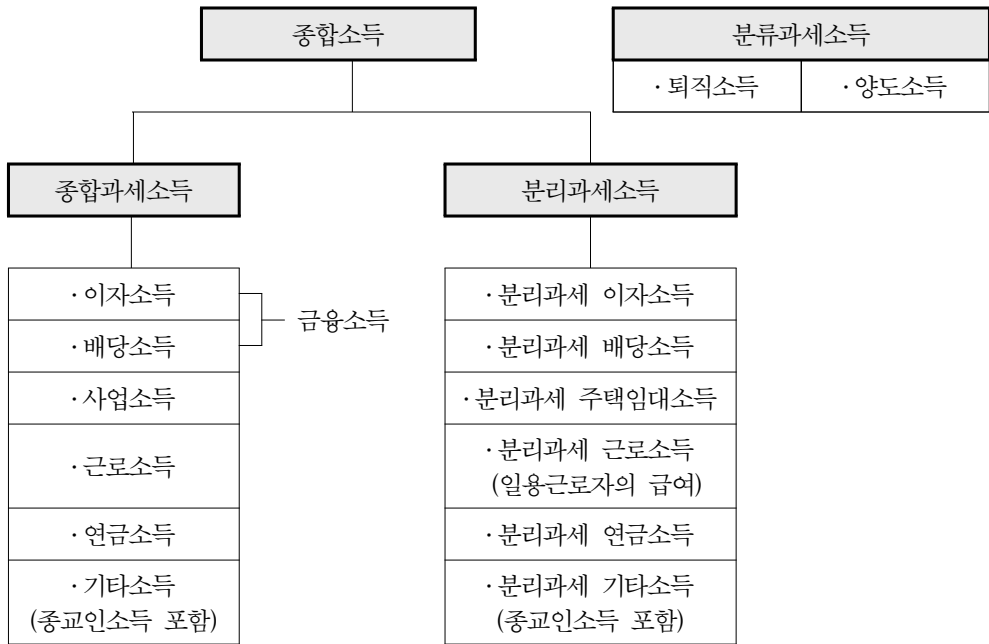
II 소득의 구분과 종류

1. 소득의 구분

거주자 또는 비거주자의 소득에 대하여 소득별 과세방법은 종합과세하는 방법과 분류과세하는 방법으로 구분됩니다.

- 소득세는 원칙적으로 개인에게 귀속되는 모든 소득을 종합하여 그 소득금액에 따라 누진세율을 적용하는데 이처럼 종합하여 과세하는 소득을 종합과세소득이라고 하며, 이자·배당·사업·근로·연금·기타소득이 여기에 속합니다.
- 종합소득 중 다른 소득과 기간별 또는 귀속자별로 합산하지 않고 소득지급자가 원천징수 납부함으로써 납세의무가 종결되는 소득을 분리과세소득이라고 하며, 분리과세소득은 이자·배당·주택임대·연금·기타·근로소득(일용근로자 급여)이 있습니다.
 - * 분리과세 주택임대소득(수입금액 2천만원 이하)은 합산신고와 분리과세신고(14% 세율 적용) 중 선택
- 분류과세소득이란 종합소득과 합산되지 않고 당해소득별로 합산하여 별도의 소득으로 과세하는 소득을 말하며, 퇴직소득과 양도소득이 있습니다.

제3편
소득세 신고 및 납부 개요

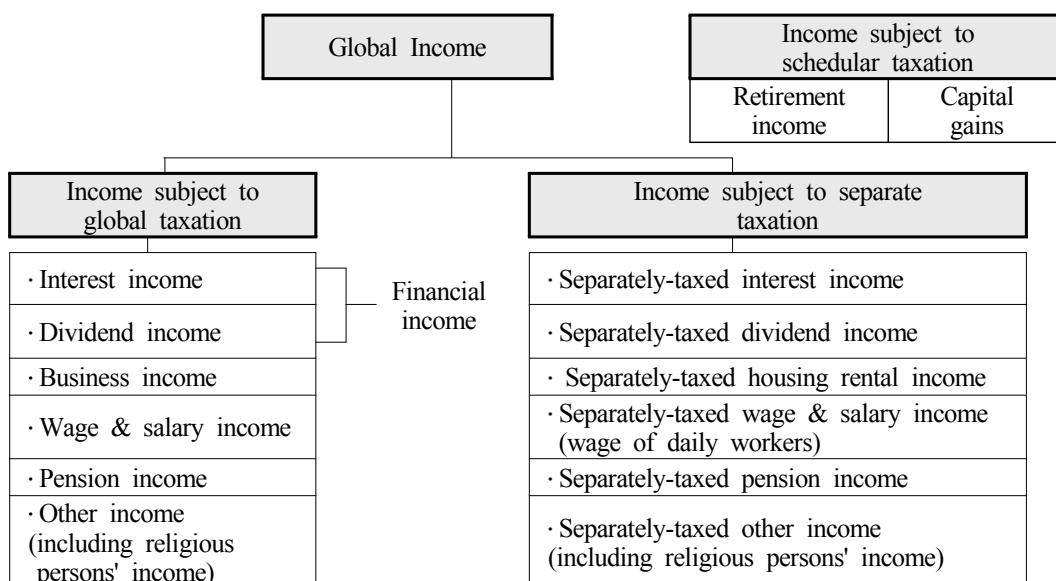


II Income – Types and Classification

1. Classification of taxable income

The method of taxation for the income of residents or non-residents is classified into global taxation and schedular taxation.

- Income tax is imposed using a progressive tax rate on the sum (i.e. aggregate) of all income attributable to an individual. Such method of taxation is called global taxation and applies to interest income, dividend income, business income, wage and salary income, pension income, and other income.
- Certain types of income subject to global taxation are not aggregated with other income types (by either taxable period or by taxpayer) and are withheld at the time of payment by the income payer. In this case, all tax liabilities are settled at the time of withholding. Such types of income include interest income, dividend income, housing rental income*, pension income, other income, and wage and salary income (of daily workers).
 - * For housing rental income separately taxed (revenue of not more than 20 million won), a joint return can be filed or tax can be filed separately (14% tax rate)
- Schedular taxation applies to retirement income and capital gains. Such types of income are not aggregated with global income and taxed respectively.



▣ 종합과세소득의 종류

종합과세소득은 다음과 같습니다.

• 금융소득

연도별 2천만원을 초과하는 이자 또는 배당소득

1) 이자소득(🔧 소득세법 제16조)

- 국가 또는 지방자치단체가 발행한 채권 또는 증권의 이자와 할인액
- 내국법인 및 외국법인의 국내사업장에서 발행한 채권 또는 증권의 이자와 할인액
- 국내외에서 지급받는 예금의 이자
- 만기가 10년 미만(보험료 합계 2억이하) 저축성 보험의 보험차익
- 직장공제회 초과 반환금
- 비영업대금의 이익 등

2) 배당소득(🔧 소득세법 제17조)




- 내·외국법인으로부터 받는 이익이나 잉여금의 배당 또는 분배금
- 법인으로 보는 단체로부터 받는 배당 또는 분배금
- 의제배당
- 법인세법에 의하여 배당으로 처분된 금액
- 국내 또는 국외에서 받는 집합투자기구의 이익. 단, 상장증권의 양도 또는 평가로 인하여 발생하는 손익은 제외함
- 국내 또는 국외에서 받는 파생결합증권 또는 파생결합사채로부터의 이익
- 국제조세조정에 관한 법률 제17조에 따라 배당받은 것으로 간주된 금액 등

• 사업소득(🔧 소득세법 제19조)

- 농·임·어업에서 발생하는 소득
- 광업·제조업에서 발생하는 소득
- 전기·가스·증기 및 공기조절공급업에서 발생하는 소득
- 수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료재생업에서 발생하는 소득
- 건설업에서 발생하는 소득
- 도·소매업, 숙박 및 음식점업에서 발생하는 소득
- 운수 및 창고업, 정보통신업에서 발생하는 소득
- 금융 및 보험업에서 발생하는 소득
- 부동산업, 사업시설관리 및 사업지원 및 임대서비스업에서 발생하는 소득
- 전문, 과학 및 기술서비스업에서 발생하는 소득

▣ Types of income subject to global taxation

The types of income subject to global taxation are as follows:

- Financial income
Interest income or dividend income exceeding 20 million won per year
- 1) Interest income ( Article 16, Income Tax Act)
 - Interest and the discounted value of bonds or securities issued by the State or a local government
 - Interest and the discounted value of bonds or securities issued by a domestic corporation or a domestic business establishment of a foreign corporation
 - Interest on deposits received in Korea or from overseas
 - Profits from savings-type insurance with a maturity of less than 10 years (aggregate insurance premium of 200 million won or less)
 - Excess repayment from workplace's mutual-aid association
 - Profits made from a non-business loan, etc.
- 2) Dividend income ( Article 17, Income Tax Act)
 - Dividends or shares of profits or a surplus received from a domestic or foreign corporation
 - Dividends or shares received from an organization deemed a corporation
 - Deemed dividend
 - An amount treated as dividend under the Corporate Tax Act
 - Profits from collective investment schemes received in Korea and abroad, excluding profits or losses arising from the transfer or revaluation of securities listed on the Korean Stock Market or the Korean over-the-counter trading market (KOSDAQ)
 - Profits from derivative-linked securities or derivative-linked bond received in Korea or overseas
 - The amount deemed allotted pursuant to Article 17 of the Adjustment of International Taxes Act, etc.
- Business income ( Article 19, Income Tax Act)
 - Income from agriculture, forestry and fishing businesses
 - Income from mining and manufacturing businesses
 - Income from electricity, gas, steam and air conditioning and supply businesses
 - Income from water, sewage, waste disposal, raw material recycling businesses
 - Income from construction business
 - Income from wholesale, retail, lodging and restaurant businesses
 - Income from transportation, storage and telecommunication business
 - Income from financial and insurance services
 - Income from real estate business, business facility management and business supporting service and lease business
 - Income from professional, science and technology service business



- 교육서비스업에서 발생하는 소득
- 보건 및 사회복지서비스업에서 발생하는 소득
- 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업에서 발생하는 소득
- 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업에서 발생하는 소득
- 가구 내 고용활동에서 발생하는 소득
- 복식부기의무자가 차량 및 운반구 등 사업용 유형고정자산(양도소득으로 과세되는 부동산은 제외)을 양도함으로써 발생하는 소득
- 기타 규정된 소득과 유사한 소득으로서 영리를 목적으로 자기의 계산과 책임 하에 계속적·반복적으로 행하는 활동을 통하여 얻는 소득

• 근로소득(🔧 소득세법 제20조)

- 근로를 제공함으로써 받는 봉급·급료·보수·세비·임금·상여·수당 등
- 법인의 주주총회·사원총회 또는 이에 준하는 의결기관의 결의에 따라 상여로 받는 소득
- 법인세법에 따라 상여로 처분된 금액
- 종업원 등 또는 대학의 교직원이 지급받는 직무발명보상금
- 퇴직함으로써 받는 소득으로서 퇴직소득에 속하지 아니하는 소득
- * 갑종과 을종으로 근로소득을 구분하던 것을 폐지하고, 기존 을종에 해당하는 근로소득에 대하여는 원천징수 의무관련 조항(소득세법 제127조 제1항 제4호)에서 규정

• 연금소득(🔧 소득세법 제20조의3)

- 공적연금관련법³⁾에 따라 받는 각종 연금
- 퇴직소득이 퇴직일 현재 연금계좌에 있거나 연금계좌로 지급되는 경우 또는 지급받은 날로부터 60일 이내에 연금계좌에 입금되는 경우에 해당하여 원천징수되지 않은 퇴직소득을 연금형태로 인출하는 연금소득
- 연금계좌세액공제를 받은 연금계좌납입액을 연금형태로 지급받는 연금
- 연금계좌의 운용실적에 따라 증가된 금액을 연금 형태로 지급받는 연금
- 그 밖에 연금계좌에 이체 또는 입금되어 해당 금액에 대한 소득세가 이연된 소득
- 위의 연금소득과 유사하고 연금형태로 지급받는 것

3) 공적연금관련법 : 국민연금법, 공무원연금법, 군인연금법, 사립학교교직원연금법, 별정우체국법 또는 국민연금과 직역 연금의 연계에 관한 법률

- Income from educational service business
- Income from health business and social welfare service business
- Income from service business related to art, sports and leisure
- Income from associations and organizations, repairing and other personal services
- Income from hiring activities in households
- Income that a person subject to double-entry bookkeeping gains from transferring the tangible fixed assets for business such as vehicle and transport equipment (excluding the real estate taxable as capital gain)
- Income similar to those listed above incurred by continuous/repeated for-profit activities under self-assessment and responsibility

• Wage and salary income ( Article 20, Income Tax Act)

- Salary, pay, remuneration, annual allowance, wage, bonus and other benefits received by offering labor
- Income received as bonus pursuant to a resolution at a general meeting of shareholders or a general meeting of employees of a corporation or a deliberative body corresponding thereto
- Income deemed bonus under the Corporate Tax Act
- Compensation for invention received by an employee, etc. or a faculty member of a university.
- Income received due to retirement, which is not included in retirement income

* The classification of wage and salary income into class A and class B is abolished, and income formerly classified as class B wage and salary income is defined by the clause on liability for withholding taxes (Article 127 (1) 4 of the Income Tax Act).

• Pension income ( Article 20-3, Income Tax Act)

- Various pensions received pursuant to public pension-related Acts⁴⁾
- Retirement income withdrawn in the form of pension, which was not withheld because it is or will be transferred to a pension account as of the date of retirement or it is transferred to a pension account within 60 days of the date of payment
- Amount deposited in a pension account with tax credits paid in the form of pension
- The amount increased due to profits from the management of a pension account, paid in the form of pension
- Income deferred from taxation due to transfer to or deposit in pension account
- Income similar to those above, which is paid in the form of pension

4) Public pension-related Acts: National Pension Act, Public Officials Pension Act, Military Pension Act, Pension for Private School Teachers and Staff Act, Special Post Offices Act, Act on Aggregation of National Pension and Occupational Pensions



• 기타소득(🔧 소득세법 제21조)

기타소득이란 소득세 과세대상소득으로서 이자·배당·사업·근로·연금·퇴직·양도소득 이외의 소득을 의미하며 대개 일시적·우발적으로 발생하는 소득으로 이루어져 있습니다. 소득세법상 주요 기타소득 다음과 같습니다.

- 상금·현상금 등 또는 이에 준하는 금품
- 복권·경품권 기타 추첨권에 의하여 받는 당첨금품
- 「사해행위 등 규제 및 처벌특례법」에서 규정하는 행위에 참가하여 얻은 재산상의 이익
- 경마·경륜·소싸움경기 등의 투표권 구매자가 받는 환급금
- 저작자·실연자·음반제작자·방송사업자 외의 자가 저작권 등의 양도 또는 사용의 대가로 받는 금품
- 영화필름, 라디오 또는 텔레비전 방송용 테이프나 필름, 기타 유사한 자산 또는 권리의 양도·대여·사용의 대가로 받는 금품
- 광업권, 어업권, 산업재산권, 산업정보, 산업상 비밀, 상표권, 영업권(점포임차권과 함께 양도하는 영업권 포함), 토사석 채취허가에 따른 권리, 지하수의 개발·이용권 등의 양도 또는 대여로 인하여 발생하는 소득
- 물품(유가증권 포함) 또는 장소를 일시적으로 대여하고 사용료로서 받는 금품
- 통신판매중개를 하는 자를 통하여 물품 또는 장소를 대여하고 사용료로 받은 5백만원 이하의 금품
- 공익사업과 관련하여 지역권·지상권을 설정하거나 대여함으로써 발생하는 소득
 - * 공익사업과 관련없는 지역권·지상권 설정·대여소득은 사업소득
- 계약의 위약 또는 해약으로 인하여 받는 위약금, 배상금, 부당이득 반환 시 지급받는 이자
- 유실물의 습득 또는 매장물의 발견으로 인하여 보상금을 받거나 새로 소유권을 취득하는 경우 그 보상금 또는 자산
- 소유자가 없는 물건의 점유로 소유권을 취득하는 자산
- 거주자·비거주자 또는 법인의 특수관계인이 그 특수관계로 인하여 그 거주자·비거주자 또는 법인으로부터 받는 경제적 이익으로서 급여·배당 또는 증여로 보지 아니하는 금품
- 슬롯머신 등을 이용하는 행위에 참가하여 받는 당첨금품·배당금품 등
- 문예·학술·미술·음악 또는 사진에 속하는 창작품에 대한 원작자로서 받는 소득으로서 원고료, 저작권사용료인 인세(印稅), 미술·음악 또는 사진에 속하는 창작품에 대하여 받는 대가

- Other income (Article 21, Income Tax Act)

Other income means income other than interest income, dividend income, business income, wage and salary income, pension income, retirement income and capital gains. Other income consists mostly of income generated on a one-off, non-regular basis. Under the Income Tax Act, the types of other income are as follows:

- Prize money or reward and other money or goods corresponding thereto
- Money or goods obtained through a lottery ticket, raffle ticket, or prize draw ticket
- Profit gained by participating in acts prescribed by the Act on Special Cases Concerning Regulation and Punishment
- Winnings received by a purchaser of a betting ticket in a horse race, bicycle race, bullfighting match, etc.
- Money or goods received for the use of copyright by any person other than an author, stage performer, album producer or broadcasting business operator
- Money and goods received for the transfer, lease or use of movie films, tapes or films for radio and television broadcast, or other similar assets or rights
- Income from the transfer or lease of mining rights, fishing rights, industrial property rights and industrial information, industrial secrets, trademark rights, business rights (including the rights to lease a store), rights incidental to permission to collect earth, sand and rocks, rights to develop and use underground water, and other similar assets or rights
- Money and goods received as a rent for temporary lease of any goods (including securities) or premises
- Payment of not more than 5 million won received for renting goods or places through a mail order brokerage operator
- Income incurred from establishing or leasing easements or superficies related to public projects
 - * Income from establishment or lease of easements or superficies unrelated to public projects is considered business income.
- Income received for a breach or cancellation of a contract which falls under penalty, indemnity, or interest received along with the return of unjust enrichment
- Where any compensation is received, or any new ownership is acquired, for finding any lost articles or buried property, such compensation or assets
- Assets, the ownership of which is acquired by possessing an object which has no owner
- Money and other valuables received by a person related to a resident, non-resident, or corporation prescribed by Presidential Decree from the relevant resident, non-resident, or corporation on the reason of such special relation, which are not deemed pay, a dividend, or donation, but an economic profit
- Money and other valuables for prize winning, allotment, etc. received by participating in acts using slot machines, etc.
- Income received in the capacity of the original author for creative works of literature, science, fine arts, music or photography, which falls under: manuscript fees; royalties paid for use of copyrighted materials; and consideration received for creative works of fine arts, music, or photography

- 재산권에 관한 알선 수수료, 사례금, 소기업·소상공인 공제부금의 해지일시금
- 다음에 해당하는 인적용역을 일시적으로 제공하고 지급받는 대가
 - ㄱ. 고용관계 없이 다수인에게 강연하고 강연료 등의 대가를 받는 용역
 - ㄴ. 라디오·텔레비전방송 등을 통하여 해설·계몽 또는 연기의 심사 등을 하고 보수 또는 이와 유사한 성질의 대가를 받는 용역
 - ㄷ. 변호사·공인회계사·건축사 등 전문적 지식 또는 특별한 기능을 가진 자가 해당 지식 또는 기능을 활용하여 보수 또는 기타 대가를 받고 제공하는 용역
 - ㄹ. 그 밖에 고용관계 없이 수당 또는 이와 유사한 성질의 대가를 받고 제공하는 용역
- 법인세법 제67조에 따라 기타소득으로 처분된 소득
- 소득세법 제20조의3제1항제2호나목 및 다목의 금액을 그 소득의 성격에도 불구하고 연금외수령한 소득
- 퇴직 전에 부여받은 주식매수선택권을 퇴직 후에 행사하거나 고용관계 없이 주식매수 선택권을 부여받아 이를 행사함으로써 얻는 이익
- 종업원등 또는 대학의 교직원이 퇴직한 후에 지급받는 직무발명보상금
- 뇌물
- 알선수재 및 배임수재에 의하여 받는 금품
- 서화(書畵)·골동품의 양도로 발생하는 소득
- 종교인소득

- A brokerage fee on a property right, an honorarium, a lump sum allowance received for the cancellation of account of mutual aid fund for small corporations or small enterprises
- Payment for temporarily providing the following personal services
 - a. Services for which payment such as lecture fee is paid for giving a lecture to multiple persons without employment relations
 - b. Services, such as commentation, enlightenment, or screening of performances, etc. on the radio, television broadcasting, etc. for remuneration or the price in the nature similar thereto
 - c. Services that a person with professional knowledge or special skills such as a lawyer, certified public accountant or architect provides by using the said knowledge or skills, in exchange for payment or other rewards
 - d. Other services rendered outside of an employment relationship for an allowance or the price in the nature similar thereto
- Income treated as other income pursuant to Article 67 of the Income Tax Act
- Income received in the form other than pension, regardless of the nature of such income, out of the money prescribed in Article 20-3 (1) 2 (b) and (c)
- Gains from exercising after retirement stock options granted before retirement, or from exercising those granted outside of an employment relationship
- A compensation for employee's invention that an employee, etc. or a faculty or employee of a university receives after retirement
- Bribes
- Money and other valuables received by means of acceptance of a bribe for good offices or acceptance of a bribe for breach of trust
- Income generated from transfer of paintings, calligraphic works, and antiques
- Religious person's income

☐ 종교인소득

1. 개념

종교인소득이란 종교관련종사자(이하 “종교인”)가 종교의식을 집행하는 등 종교인으로서의 활동과 관련하여 소속된 종교단체로부터 받은 소득을 말합니다.

2. 종교관련종사자 · 종교단체

1) 종교관련 종사자

종교관련종사자란 「통계법」 제22조에 따라 통계청장이 고시하는 한국표준직업분류에 따릅니다. (🔗 소법 §21)

구분	업무
종교관련종사자	종교적인 업무에 종사하거나 특정 종교의 가르침을 설교하고 전파
- 성직자 ¹⁾	교리의 해설과 설교를 하며, 종교의식을 집행
- 기타 종교관련 종사원 ²⁾	성직자를 보조하고 제반 종교적 활동을 수행

* 1) 목사, 신부, 승려, 교무, 그 외 성직자 2) 수녀 및 수사, 전도사, 그 외 종교관련 종사원

** 참고 : 통계청 통계분류포털(kssc.kostat.go.kr:8443/)

2) 종교단체

종교단체란 다음의 어느 하나에 해당하는 종교의 보급 기타 교화를 목적으로 설립된 단체로서 그 소속단체를 포함하며, 해당 종교인이 소속된 단체를 말합니다.

가. 민법(§32)에 따라 설립된 비영리법인

종교의 보급, 그 밖에 교화를 목적으로 문화체육관광부장관 또는 지방자치단체의 장의 허가를 받아 설립한 비영리법인을 의미합니다.(그 소속 단체를 포함)

나. 🏠 국세기본법(§13)에 따른 법인으로 보는 단체

다. 부동산등기법(§49①3호)에 따라 등록번호를 부여받은 단체

부동산을 취득하여 등기할 때 시·군·구청 지적과에서 등록 번호를 부여받은 종교단체를 의미합니다.(그 소속 단체를 포함)


☒ Religious person's income

1. Definition

Religious person's income means income that a religion-related worker (hereafter "religious worker") receives from a religious organization he/she belongs to in relation to the execution of a religious rite or any other activity as a religious worker.

2. Religion-related worker & Religious organizations

1) Religion-related worker

Religion-related workers are classified based on the Korea Standard Classification of Occupations publicly announced by the Commissioner of Statistics Korea in accordance with Article 22 of the Statistics Act ( Article 21, Income Tax Act).

Classification	Work
Religion-related worker	Engages in religious work or preaches the teaching of a specific religion
- Clergy ¹⁾	Explains and preaches religious doctrines and executes religious ceremonies
- Other religion-related workers ²⁾	Assists the clergy and carries out various religious activities


* 1) Pastors, priests, Buddhist monks, Won Buddhist monks, other clergymen

2) Nuns, monks, preachers, other religious workers

** Reference : Statistics classification portal of Statistics Korea (kssc.kostat.go.kr:8443/)

2) Religious organizations

Religious organizations refers to groups that fall under any one of the following that were established for the preaching of religion and edification. Religious organizations shall include the subordinate groups of such groups, and refers to the group that the relevant religious worker belongs to.

- A. Non-profit making juristic person established under the Civil Act (Article 32)
Non-profit making juristic person established under the permission of the Minister of Culture, Sports and Tourism or the head of a local autonomous body for the preaching of a religion or edification (including its subordinate organizations).
- B. Organization deemed a juristic person based on the Framework Act on National Taxes ( Article 13)
- C. An organization to which a registration number is assigned in accordance with the Registration of Real Estate Act (Article 49 (1) 3)
Referring to religious organizations to which a registration number is assigned by the land cadastre division of the relevant Si/Gun/Gu office (including its subordinate organizations) when acquiring and registering real estate.



3. 종교인소득

1) 과세 대상 소득

종교인이 소속된 종교단체로부터 종교활동과 관련하여 받은 생활비, 상여금, 격려금 등 매월 또는 정기적으로 지급되는 수당 등을 포함합니다. 원칙적으로 종교인이 종교단체로부터 받는 소득에서 비과세소득을 차감한 금액이 해당됩니다.

- 정액 지급 또는 종교인이 부담하여 할 비용을 종교단체에서 부담하는 경우에는 과세대상 소득에 해당(공과금, 의료비, 보험료, 이사비 등)
- 지급항목의 명칭·형식 등에 불구하고 종교활동을 위한 지출인지 여부와 종교인 개인에게 처분권이 위임되어 귀속되는지 여부 등을 고려하여 판단
- 종교관련종사자가 그 활동과 관련하여 현실적인 퇴직 이후에 종교단체로부터 정기적 또는 부정기적으로 지급받는 소득으로서 소득세법시행령 제42조의2 제4항 제4호에 따라 현실적인 퇴직을 원인으로 종교단체로부터 지급받는 소득에 해당하지 아니한 소득을 포함

2) 비과세 소득

가) 학자금


종교인이 소속된 종교단체의 종교인으로서의 활동과 관련있는 교육·훈련을 위하여 받는 다음의 어느 하나에 해당하는 학교 또는 시설의 입학금·수업료·수강료, 그 밖의 공납금을 말합니다.

- 「초·중등교육법」 제2조에 따른 학교
- 「고등교육법」 제2조에 따른 학교
- 「평생교육법」 제5장에 따른 평생교육시설

3. Religious person's income

1) Taxable income

Taxable income includes monthly or regular allowances paid by a religious worker's religious organization in relation to religious activities, such as living expenses, bonuses and incentives. In principle, taxable income is the amount calculated by subtracting non-taxable income from the income paid to a religious worker by a religious organization.

- Taxable income includes a fixed amount or an expense to be paid by a religious worker that is paid by his/her religious organization (e.g., utility bills, medical expenses, insurance premium, moving expenses).
- Notwithstanding the title and form of the item paid, whether or not an income constitutes taxable income should be decided based on whether the expense concerned is for religious activities or not and whether the right of disposal belong to the religious worker himself/herself.
- Income that a religious worker receives regularly or non-regularly from the religious organization in relation to his/her activities after practical retirement which is not included in income paid from the religious organization due to practical retirement as prescribed by  Article 42-2 (4) 4 of the Enforcement Decree of the Income Tax Act

2) Non-taxable income

a) School expenses

Entrance fee, tuition expenses, and other regular school payments paid to a school or facility under any one of the following that a religious worker attends for education and training related to an activity as a religious worker of his/her religious organization.

- Schools as prescribed by Article 2 of the Elementary and Secondary Education Act
- Schools as prescribed by Article 2 of the Higher Education Act
- Lifelong education institutions as prescribed by Chapter 5 of the Lifelong Education Act

나) 식사 또는 식사대

- 소속 종교단체가 종교인에게 제공하는 식사나 그 밖의 음식물
- 위에서 규정하는 식사나 그 밖의 음식물을 제공받지 아니하는 종교인이 소속 종교단체로부터 받는 월 10만원 이내의 식사대

다) 실비변상적 성질의 지급액

- 일직료·숙직료 및 그 밖에 이와 유사한 성격의 급여
- 여비로서 실비변상 정도의 금액
이 경우 종교인이 본인 소유의 차량을 직접 운전하여 소속 종교단체의 종교인으로서의 활동에 이용하고 소요된 실제 여비 대신에 해당 종교단체의 규칙 등에 정하여진 지급기준에 따라 받는 금액 중 월 20만원 이내의 금액을 포함
- 종교활동비
 - 종교인이 소속 종교단체의 규약 또는 소속 종교단체의 의결기구의 의결·승인 등을 통하여 결정된 지급 기준에 따라 종교 활동을 위하여 통상적으로 사용할 목적으로 지급받은 금품 및 물품
 - * 종교인소득을 근로소득으로 신고하는 경우에도 종교활동비는 비과세소득으로 구분
 - 종교활동에 사용하기 위한 목적으로 종교인에게 지급되는 금액인 종교활동비가 비과세 되기 위해서는 아래 요건을 모두 충족하여야 함

- 소속 종교단체의 규약 또는 의결기구의 의결·승인 등이 있어야 하고,
- 승인에 따라 결정된 지급기준에 따라 지급되어야 하며,
- 종교활동을 위하여 통상적으로 사용할 목적으로 지급받아야 함

- 종교인이 천재·지변이나 그 밖의 재해로 인하여 받는 지급액

b) Meal or meal expenses

- Meals or other foods provided to a religious worker by his/her religious organization
- Meal expenses worth 100,000 won or less per month provided by a religious organization to a religious worker who does not receive meals or other foods defined in the above

c) Payment as compensation for actual expenses

- Compensation for daytime duty or nighttime duty, or other similar compensations
- Payment for travel expenses as compensation for actual expenses

In this case, the expenses refers to the travel amount up to 200,000 won per month received by a religious organization based on the organization's payment standards as prescribed by the organization's rules, etc., instead of the actual travel expenses incurred by the religious worker himself/herself by driving his/her own vehicle for an activity as a religious worker of the religious organization.

- Religious activity expenses
 - The money and goods to be used for religious activities provided to a religious worker based on his/her religious organization's rules or the criteria decided and approved by the organization's decision-making body
 - * Even when a religious worker's income is filed as wage & salary income, religious activity expenses shall be classified as non-taxable income.
 - For religious activity expenses - which are paid to religious workers to be used for religious activities - to be recognized as non-taxable expenses, all of the following requirements should be met.

- The relevant religious organization's rules or the organization's decision-making body's approval, etc. are required.
- The payment should be made based on the approved payment criteria.
- The payment should be made for purposes that are for religious activities.

- The amount paid to a religious worker due to force majeure or other disasters

라) 출산 및 보육관련 비용

종교인 또는 그 배우자의 출산이나 6세 이하(해당 과세기간 개시일을 기준으로 판단) 자녀의 보육과 관련하여 종교단체로부터 받는 금액으로서 월 10만원 이내의 금액

마) 사택제공이익

종교인이 사택을 제공받아 얻는 이익을 말하며, 이 경우 사택은 종교단체가 소유한 것으로서 종교인에게 무상 또는 저가로 제공하는 주택이나, 종교단체가 직접 임차한 것으로서 종교인에게 무상으로 제공하는 주택을 말함

3) 소득 유형 선택

종교인소득은 소득세법 상 기타소득에 해당하지만, 근로소득으로 원천징수하거나 과세표준 확정신고를 한 경우에는 해당소득을 근로소득으로 봄

4. 신고대상

1) 종교인소득만 있는 경우

종교단체가 종교인소득을 지급하면서 소득세의 원천징수 또는 연말정산을 하지 아니한 경우에는 종교인소득을 지급받은 종교인이 종합소득 과세표준 확정신고를 하여야 함

- 종교인소득에 대해 원천징수하지 않은 경우
- 종교인소득에 대해 원천징수하였으나, 연말정산을 하지 않은 경우
- 2개 이상의 종교단체에서 종교인소득을 지급받은 경우로서 합산하여 연말정산을 하지 않은 경우

2) 종교인소득 이외 타 소득이 있는 경우

종교인소득을 지급받은 자가 종교인소득 이외에 종합소득세 확정신고 대상인 이자소득 등 다른 소득이 있는 경우에는 종교인소득의 원천징수 및 연말정산과 관계없이 타 소득(금융소득, 사업소득, 근로소득, 연금소득, 기타소득 등)과 합산하여 종합소득 과세표준 확정신고를 하여야 함

d) Childbirth and childcare related expenses

The amount not exceeding 100,000 won per month paid by a religious organization for the childbirth of a religious worker or his spouse or childcare for a child aged six or younger (based on the first day of the relevant taxable period)

e) Profit from the provision of company housing

Such profit refers to profit that a religious worker gets from the provision of company housing. In this case, the company housing should be one that is owned by a religious organization and provided to a religious worker for free or at a low cost, or one that is directly leased by a religious organization and provided for free to a religious worker.

3) Selection of income type

Religious person's income is considered other income under the Income Tax Act, but the income is deemed wage & salary income if it is withheld as wage & salary income or if a finalized return of tax base is filed.

4. Income to report

1) Where there is only religious person's income

Where a religious organization paid religious person's income but did not withhold income tax or do year-end tax settlement, the religious person who was paid religious person's income should file a finalized return of global income tax base.

- Where taxes were not withheld from religious person's income
- Where taxes were withheld from religious person's income but year-end tax settlement was not done
- Where religious person's income was paid from two or more religious organizations but year-end tax settlement was not done on the sum of the income

2) Where there is income other than religious person's income

Where a person who was paid religious person's income has other income such as interest income subject to finalized return of global income tax, a finalized return of global income tax base should be filed for the sum of religious income and other income (e.g., financial income, business income, wage & salary income, pension income, other income), regardless of whether the religious income was withheld or whether year-end tax settlement was done.

5. 신고서(구분작성)

1) 단일소득 - 종교인소득자용 신고서(별지 제40호서식(5))

원천징수 또는 연말정산하지 아니하거나 2개 이상의 종교단체로부터 받은 종교인소득을 합산하여 연말정산하지 아니한 종교인소득만 있는 경우

2) 종합소득세 과세표준 확정신고서(별지 제40호서식(1))

종교인소득을 근로소득으로 종합소득세 확정 신고하려는 경우와 종교인소득 외 다른 소득이 있는 경우

6. 종교인소득 과세표준 확정신고의 예외

1) 원천징수되는 기타소득으로서 종교인소득만 있는 경우에는 과세표준 확정신고를 하지 않을 수 있음

2) 2인 이상으로부터 받은 종교인소득에 대해서는 과세표준 확정신고를 하여야 함. 다만, 원천징수의무자가 종교인소득을 합산하여 정산한 경우로서 확정신고 납부할 세액이 없는 경우에는 과세표준 확정신고를 하지 않을 수 있음

5. Return (to be separately filled out)

1) Single income - Return for income earner who is a religious person (Form no. 40 (5))

Where income was not withheld or year-end tax settlement was not done, or where there is only religious person's income which was received by two or more religious organizations but year-end settlement for the sum of such income was not done.

2) Finalized return of global income tax base (Form no. 40 (1))

Where a finalized return of global income tax for religious person's income is filed as wage & salary income, and where there are other income other than religious person's income

6. Exceptions to filing a finalized return of global income tax base for religious person's income

1) Where there is only religious person's income as other income not withheld, a final return of tax base may not be filed.

2) A finalized return of tax base should be filed for religious person's income received from two or more persons. However, a finalized return of tax base may not be filed where the withholding agent settled taxes for the sum of religious person's income and there is no tax to be paid.

▣ 주택임대소득

1. 주택임대소득 신고 대상자

- 월세 임대수입이 있는 2주택 이상 소유자와 보증금 합계가 3억 원을 초과하는 3주택 이상 소유자는 2월 10일까지 수입금액 등의 사업장 현황신고를 하고, 5월에는 소득세를 신고·납부해야 함

| 주택임대소득 과세기준 |

과세요건 (주택 수 기준)			과세방법 (수입금액 기준)	
주택 수 ¹⁾	월세	보증금	수입금액	과세방법
1주택	비과세 ²⁾	비과세	2천만 원 이하	종합과세와 분리과세 중 선택
2주택	과세			
3주택 이상		간주임대료 과세 ³⁾	2천만 원 초과	종합과세

1) 소유주택 수는 부부 합산하여 계산
 2) 기준시가 9억 원 초과 주택 및 국외소재 주택의 임대소득은 1주택자도 과세
 3) 소형주택(주거 전용면적 40㎡ 이하이면서 기준시가가 2억 원 이하)은 간주임대료 과세대상 주택에서 제외 (*21년 귀속분까지)

2. 주택의 정의 및 주택 수 계산

- 「주택」이란 상시 주거용(사업을 위한 주거용의 경우는 제외)으로 사용하는 건물로 주택 부수토지*를 포함

* 주택부수토지 : 주택에 딸린 토지로서 다음 어느 하나에 해당하는 면적 중 넓은 면적 이내의 토지

- ① 건물의 연면적(지하층의 면적, 지상층의 주차용으로 사용되는 면적, 「건축법 시행령」 제34조제3항에 따른 피난안전구역의 면적 및 「주택건설기준 등에 관한 규정」 제2조제3호에 따른 주민공동시설의 면적은 제외)
- ② 건물이 정착된 면적에 5배(「국토의 계획 및 이용에 관한 법률」 제6조제1호에 따른 도시지역 밖의 토지의 경우에는 10배)를 곱하여 산정한 면적

☒ Housing rental income

1. Persons subject to reporting housing rental income

- Persons owning two or more income receiving monthly housing rental income and persons owning three or more housing who received total rental deposits over 300 million won should file a report on present state of business place including the amount of income by Feb. 10 and file and pay income tax in May.

| Taxation criteria for housing rental income |

Taxation requirement (no. of houses)			Taxation method (revenue)	
No. of houses ¹⁾	Monthly rent	Deposit	Revenue	Taxation method
1	Not taxed ²⁾	Not taxed	Up to 20 mil. won	Global income taxation or separate taxation
2	Taxed		Over 20 mil. won	
3 or more		Deemed rent is taxed ³⁾		Global income taxation

1) The number of houses includes the ones owned by his/her spouse.
 2) Income from housing rental is taxed even if only one house is owned, if the standard market price of the house is over 900 mil. won or the house is located overseas.
 3) Small houses (i.e. house whose area for residential use only is not over 40 m² with standard market price of 200 mil. won or less) are exempt from taxation of deemed rent (up to income attributable to 2021).

2. Definition of housing and calculation of the number of housing

- Housing means a building for full-time residential use (excluding residential housing for business) and includes land attached* thereto.

* Land attached: Land attached to housing which is within the larger size between the following:

- ① The total floor area of the building (excluding the underground floor area, area used for parking aboveground, the shelter safety zone area under Article 34 (3) of the Enforcement Decree of the Building Act and common facilities under subparagraph 3 of Article 2 of the Regulations on Housing Construction Standards, etc.)
- ② The area calculated by multiplying the area the building is established by five (10 in the case of land outside of urban areas under subparagraph 1 of Article 6 of the National Land Planning and Utilization Act)



- 부가가치세가 과세되는 사업용 건물이 함께 설치되어 있는 경우

구 분	계 산 방 법
주택 면적 > 사업용 건물 면적	▶ 전부를 주택으로 봄
주택 면적 ≤ 사업용 건물 면적	▶ 주택 부분만 주택으로 봄 * 해당 주택의 부수토지 면적 = 총토지면적 × $\frac{\text{주택 부분 면적}}{\text{총건물면적}}$

○ 주택 수의 계산

구 분	계 산 방 법
다가구주택	▶ 1개의 주택으로 보되, 구분 등기된 경우에는 각각을 1개의 주택으로 계산
공동소유	① 공동소유의 주택은 지분이 가장 큰 자의 소유로 계산 ② 지분이 가장 큰 자가 2인 이상인 경우에는 각각의 소유로 계산 ③ 지분이 가장 큰 자가 2인 이상인 경우로서 그들이 합의하여 그들 중 1인을 당해 주택의 임대수입의 귀속자로 정한 경우에는 그의 소유로 계산 다만, 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우 소수지분자도 주택수에 가산 ▶ 임대소득수입금액이 연간 600만원 이상 ▶ 기준시가 9억원 초과 주택의 30% 초과하는 공동지분 소유
전대 · 전전세	▶ 임차 또는 전세 받은 주택을 전대하거나 전전세하는 경우 당해 임차 또는 전세 받은 주택은 소유자의 주택 수에 포함될 뿐만 아니라 임차인 또는 전세 받은 자의 주택으로도 계산
부부소유	▶ 본인과 배우자가 각각 주택을 소유하는 경우에는 이를 합산 다만, 공동소유 주택에 대해 본인과 배우자가 각각 소유하는 주택으로 계산되는 경우에는 다음에 따라 본인과 배우자 중 1명이 소유하는 주택으로 보아 합산 ① 본인과 배우자 중 지분이 더 큰 자 ② 부부의 지분이 동일한 경우, 합의에 따라 소유주택에 가산하기로 한 자

제3편
소득세 신고 및 납부 개요

- Where a business-use building for which VAT is taxed is also installed

Area size	Calculation method
Housing > Business-use building	<ul style="list-style-type: none"> ▸ The total area is considered housing
Housing ≤ Business-use building	<ul style="list-style-type: none"> ▸ Only the housing area is considered housing <p>* $\text{Area of land attached to housing} = \frac{\text{Total land area}}{\text{Total building area}} \times \text{Housing area}$</p>

○ How to calculate the number of housing

Housing	Calculation method
Multi-family housing	<ul style="list-style-type: none"> ▸ Considered as a single housing. If each unit is separately registered, each unit shall be calculated as one housing each.
Jointly owned housing	<ol style="list-style-type: none"> ① A jointly owned housing is considered as owned by the person who owns the largest share of the housing. ② Where two or more persons own the largest share, the housing shall be considered to be co-owned by each of the persons. ③ Where two or more persons own the largest share and they have agreed to designate one person among them as the person to whom the rental income of the housing is attributed to, the housing shall be deemed as owned by the said person. <p>In one of the following cases, the joint-owner with the lesser share shall also be considered the co-owner</p> <ul style="list-style-type: none"> ▸ Where the rental income is 6 mil. won or more per year ▸ Where more than 30% of a housing whose standard market price is over 900 mil. won is co-owned
Subleased housing	<ul style="list-style-type: none"> ▸ Where a housing is sublet, the housing is considered to be owned by both the landlord and the original renter.
Housing jointly owned by married couples	<ul style="list-style-type: none"> ▸ Where a married couple both own housing, each shall be considered to own the total number of housings owned by the couple. <p>However, if a jointly-owned housing is deemed to be owned separately by both the taxpayer and his/her spouse, the housing shall be considered to be owned by either the taxpayer or his/her spouse pursuant to the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> ① Whoever owns the larger share ② Where the two own an equal share, the person designated by agreement

3. 총수입금액

- 해당 과세기간에 수입하였거나 수입할 금액의 합계액

▶ 주택임대소득의 총수입금액 = 월세 + 보증금등에 대한 간주임대료

- 선세금(先費金)에 대한 총수입금액 계산(🔑 영§51)

▶ 총수입금액 = 선세금 × (해당연도 임대기간 월수 / 계약기간 월수)
 * 월수 : ① 당해계약기간의 개시일이 속하는 달이 1월미만인 경우 1월
 ② 당해계약기간의 종료일이 속하는 달이 1월미만인 경우 0월

- 보증금 등에 대한 간주임대료
 - 거주자가 3주택 이상을 소유하고 해당 주택의 보증금등의 합계액이 3억원을 초과하는 경우 간주임대료를 총수입금액에 산입(算入)
 - * 주거전용 면적이 1호(戶) 또는 1세대당 40제곱미터 이하인 주택으로서 해당 과세기간의 기준시가가 2억원 이하인 주택은 2021년 12월 31일까지는 주택 수에 포함하지 않음

▶ 간주임대료 = (보증금등 - 3억원¹⁾)의 적수 × 60% × $\frac{1}{365}$ × 정기예금이자율 (윤년은 366) × (20귀속 : 1.8%)

- 해당 임대사업부분 발생한 수입이자와 할인료 및 배당금의 합계액²⁾

1) 보증금등을 받은 주택이 2주택 이상인 경우에는 보증금등의 적수가 가장 큰 주택의 보증금등부터 순서대로 뺀
 2) 추계신고·결정하는 경우 임대사업부분에서 발생한 금융수익 차감하지 않음


- 총수입금액의 귀속연도
 - 각 과세기간 총수입금액의 귀속연도는 총수입금액이 확정된 날이 속하는 과세기간으로 함

구 분	귀속시기
계약 또는 관습에 따라 지급일이 정해진 것	그 정해진 날
계약 또는 관습에 따라 지급일이 정해지지 아니한 것	그 지급을 받은 날

3. Calculation of the amount of gross revenue

- The sum of the amount of revenue that incurred or will incur during the relevant taxable period

- Gross housing rental revenue = Monthly rent + Deemed rent for deposit, etc.

- Calculation of gross revenue of advance rents ( Article 51, Enforcement Decree of the Income Tax Act)

- Gross revenue amount = Advance rents x (no. of months during the rental period / no. of months during the contract period)
- * No. of months : ① One month if the month to which the commencement date of the relevant contract period belongs is less than one month
② Zero months if the month to which the last day of the relevant contract period belongs is less than one month

- Deemed rent on deposit, etc.
 - Where a resident owns three or more housing and the sum of their deposits, etc. exceeds 300 million won, deemed rent shall be included in the total amount of income.
 - * Housing whose area for residential use is not more than 40 m² per family or household and the standard market price of which is not more than 200 million won during the relevant taxable period shall not be included up to Dec. 31, 2021.

$$\text{Deemed rent} = \left(\begin{array}{l} \text{Deposits,} \\ \text{etc.} \end{array} - 300 \text{ mil. won}^1 \right) \times \frac{\text{accumulated no. of days}}{\text{no. of days}} \times 60\% \times \frac{1}{365} \times \text{Interest rate of time deposit (2020: 1.8\%)} \\ \text{(366 for leap year)}$$

- Sum of interest income from rental business and dividends²⁾

- 1) If there are two or more houses for which deposits, etc. were received, subtract an amount up to 300 million won but not exceeding the amount of deposits, etc. starting from the housing whose amount of deposits multiplied with the number of rented days is highest.
- 2) Where filing and determining by estimation, financial income from rental business shall not be deducted.

- Attributable year of total revenue
 - The attributable year of total revenue for each taxable period shall be the taxable period to which the day on which the total revenue was finalized belongs.

Classification	Attributable period
Where the date of payment is decided based on a contract or custom	The day the determination is made
Where the date of payment is not decided based on a contract or custom	The day payment is made

4. 주택임대소득 분리과세

- '19년 귀속부터 주택임대소득 총수입금액의 합계액이 2천만원 이하인 경우 종합과세와 분리과세 중 선택 가능(☞ 법\$64의2, 영\$122의2)

선택 [① (주택임대소득 + 종합과세대상 다른 소득) × 누진세율(6~42%)
 ② 주택임대소득 × 14% + 종합과세대상 다른 소득 × 누진세율(6~42%)

| 주택임대소득 분리과세 계산구조 |

구 분	등록임대주택 ¹⁾	미등록임대주택
수입금액	월세+간주임대료	월세+간주임대료
필요경비	수입금액×60%	수입금액×50%
소득금액	수입금액 - 필요경비	수입금액 - 필요경비
과세표준	소득금액 - 기본공제(4백만원) ²⁾	소득금액 - 기본공제(2백만원) ²⁾
산출세액	과세표준 × 세율(14%)	과세표준 × 세율(14%)
세액감면 ³⁾	단기(4년) 30%, 장기(8년) 75%	-
결정세액	산출세액 - 세액감면	산출세액과 동일

- 1) 등록임대주택 : 지자체와 세무서에 모두 등록하고 임대료의 증가율이 5%를 초과하지 않아야 함
 - 임대계약 체결 또는 임대료 증액 후 1년 이내 재증액 불가
 - 임대보증금과 월 임대료 전환은 「민간임대주택법」을 준용
- 2) 기본공제 : 분리과세 주택임대소득을 제외한 종합소득금액이 2천만원 이하인 경우 4백만원(등록) 또는 2백만원(미등록) 공제
- 3) 세액감면 : 국민주택규모 주택으로 「조세특례제한법」 제96조의 요건을 충족하는 경우

4. Separate taxation of housing rental income

- Starting from income attributable to 2019, if the sum of gross revenue from housing rental is at or below 20 million won, either global taxation or separate taxation can be chosen (🔨 Article 64-2 of the Income Tax Act, Article 112-2 of its Enforcement Decree).

Options [

- ① (Housing rental income + Other income subject to global taxation) × Progressive tax rate (6-42%)
- ② Housing rental income × 14% + Other income subject to global taxation × Progressive tax rate (6-42%)


| Separate taxation of housing rental income |

Classification	Registered rental housing ¹⁾	Unregistered rental housing
Revenue	Monthly rent + Deemed rent	Monthly rent + Deemed rent
Necessary expense	Revenue × 60%	Revenue × 50%
Income	Revenue - Necessary expense	Revenue - Necessary expense
Tax base	Income - Basic deduction (4 mil. won) ²⁾	Revenue - Basic deduction (2 mil. won) ²⁾
Calculated tax	Tax base × Tax base (14%)	Tax base × Tax rate (14%)
Tax reduction/exemption ³⁾	Short-term (4 yrs): 30% Long-term (8 yrs): 75%	-
Determined tax	Calculated tax - Tax reduction/exemption	Same as calculated tax

- 1) Registered rental housing: The housing should be registered at both the local government and a tax office, and the annual rent increase rate should not exceed 5%.
 - Rent cannot be raised within 1 year of signing a rental contract or within 1 year of raising rent
 - The Special Act on Private Rental Housing shall apply mutatis mutandis to mutual conversion of rental deposit and monthly rent
- 2) Basic deduction: Where the amount of global income excluding housing rental income subject to separate taxation is not over 20 million won, 4 million won (registered housing) or 2 million won (unregistered housing) is deducted.
- 3) Tax reduction/exemption: For national standard housing satisfying the requirements in Article 96 of the Restriction of Special Taxation Act


▣ 분류과세소득의 종류

분류과세소득은 다음과 같습니다.

- 퇴직소득( 소득세법 제22조)
 - 공적연금 관련법에 따라 받는 일시금
 - 사용자 부담금을 기초로 하여 현실적인 퇴직을 원인으로 지급받은 소득
 - 위와 유사한 소득으로서 다음의 소득
 - ① 공적연금 관련법에 따라 일시금을 지급하는 자가 퇴직소득의 일부 또는 전부를 지연하여 지급하면서 지연지급에 대한 이자를 함께 지급하는 경우 해당 이자
 - ② 과학기술인공제회법에 따라 지급받는 과학기술발전장려금
 - ③ 건설근로자의 고용개선 등에 관한 법률에 따라 지급받는 퇴직공제금
 - ④ 종교관련종사자가 현실적인 퇴직을 원인으로 종교단체로부터 지급받는 소득

▣ Non-global income (Schedular income)

Schedular income includes the following:

- Retirement income ( Article 22, Income Tax Act)
 - A lump sum payment pursuant to public pension-related Acts
 - Income received for actual retirement based on employer contributions
 - Income similar to the above, as follows:
 - ① Where a person who pays lump sum payment pursuant to public pension-related Acts defers payment of all or part of retirement income and pays interest on the deferred payment along with the retirement income, the amount of such interest
 - ② Science and technology development grants paid pursuant to the Korea Scientists and Engineers Mutual-Aid Association Act
 - ③ Mutual-aid money for retirement paid pursuant to the Act on The Employment Improvement, etc. of Construction Workers
 - ④ Income that a religious worker receives from a religious organization for reason of actual retirement

2. 비과세소득(🔧 소득세법 제12조)

비과세 소득이란 특정의 소득에 대하여 공익 목적상 또는 정책상 이유 등으로 과세하지 않는 소득입니다. 비과세소득은 납세의무자의 신청이나 신고가 없어도 과세대상 자체에서 제외됩니다. 각 소득종류별 비과세 소득의 몇 가지 예를 소개하겠습니다.

▣ 공공재에 귀속되는 소득

공익신탁의 이익

▣ 비과세 이자 및 배당소득

- 계약기간이 10년 이상으로서 납입보험료가 일정 요건에 해당하는 월납입식 저축성 보험, 종신형 연금보험의 보험차익으로써 연간한도이내 금액
- 2015. 12. 31까지 가입한 재형저축의 이자배당(소득·기간 요건 충족 시)
- 2012. 12. 31까지 가입한 장기주택마련저축의 이자(요건 충족 시)
- 2020. 12. 31까지 가입한 농·어민의 농어가목돈마련저축의 이자
- 2020. 12. 31까지 가입한 노인장애인 등의 비과세종합저축의 이자배당(원금 5천만원 이하인 경우)
- 비거주자(비거주자의 국내사업장은 제외)가 2013. 1. 1부터 2015. 12. 31. 까지 가입한 계약기간 1년 이상인 정기외화예금에서 계약기간 내에 발생하는 이자

▣ 비과세 사업소득

- 논·밭을 작물생산에 이용하게 함으로 인하여 발생하는 소득
(단, 수입금액 10억원을 초과하는 작물재배업 제외하되 곡물 및 기타 식량작물 재배업은 포함)
- 1개의 주택을 소유한 자의 주택임대소득, 다만 국외소재 주택 및 기준시가가 9억원을 초과하는 주택의 임대소득은 제외
- 총수입금액의 합계액이 2천만원 이하인자의 주택임대소득(18.12.31, 이전에 끝나는 과세기간까지 발생하는 소득에 한정)
- 농가부업 규모 축산에서 발생하는 소득
- 농가부업 규모 축산에서 발생하는 소득 외의 소득으로 연 3,000만원 이하의 소득금액
- 수도권 밖의 읍·면지역에서 전통주를 제조하여 발생하는 연 1,200만원 이하의 소득금액

2. Non-Taxable Income (Article 12, Income Tax Act)

Non-taxable income is income for which the tax authority waives its taxing rights. Such income is excluded from taxation and the taxpayer's application for non-taxation is not required. The following are some examples of non-taxable income:

Income belonging to public goods

Profits of a public trust

Non-taxable interest and dividend income

- Gain on settlement of monthly installment-type savings insurance or permanent pension insurance with maturity of 10 years or longer which meets the minimum insurance premium payment requirements. Such gain is non-taxable up to the annual ceiling.
- Interest and dividends from property accumulation savings account opened on or before December 31, 2015 (certain conditions on income and savings period should be met)
- Interest from long-term housing savings account opened on or before December 31, 2012 (certain conditions should be met)
- Interest from lump-sum saving of farming and fishing households account opened on or before December 31, 2020
- Interest and dividends from non-taxable comprehensive savings account of the elderly or the disabled, opened on or before December 31, 2020 (the principal should be 50 million won or less)
- Interest from a fixed foreign currency deposit within a contract period of one year or longer opened by a non-resident (excluding a domestic permanent establishment of a non-resident) from January 1st, 2013 to December 31st, 2015.

Non-taxable business income

- Income generated by having a person utilize a paddy field or a dry field for the production of crops (excluding crop cultivating businesses with revenue exceeding 1 billion won but including grain and other food crop cultivating businesses)
- Housing lease income of a person with one house only, excluding income from lease of a housing located overseas or a housing whose standard market price is over 900 million won
- House rental income of a person with total income of 20 million won or less (limited to the income accruing until the taxable period that ends on or before December 31, 2018)
- Income from a livestock business operated as a sideline at a farm
- Income other than income from a livestock business operated as a sideline at a farm, which is not more than 30 million won per year
- Income generated from the production of traditional liquor in administrative units of 'eup' and 'myeon' outside the Seoul metropolitan area not exceeding 12 million won per year

▶ 비과세 근로소득 및 비과세 퇴직소득

- 복무 중인 병이 받는 급여 및 법률에 의하여 동원된 자가 받는 급여
- 근로의 제공으로 인한 부상 등과 관련하여 지급받는 배상·보상 또는 위자료의 성질이 있는 급여
- 일정 요건을 갖춘 근로자 본인의 학자금
- 실비변상적인 성질의 급여(일·숙직료, 여비, 제복 등을 착용하는 자가 받는 제복 등)
- 외국정부 또는 대통령령이 정하는 국제기관(UN 등)에 근무하는 대한민국 국민이 아닌 자가 받는 급여. 다만, 그 외국정부가 그 나라에서 근무하는 우리나라 공무원이 받는 급여에 대하여 소득세를 과세하지 않는 경우에 한함
- 국외 또는 북한지역에서 근로를 제공하고 받는 급여로 월 100만원(원양어업 선박 등에서 근로를 제공시 300만원) 한도
- 국민건강보험법, 고용보험법 또는 노인장기요양보험법에 따라 국가, 지방자치단체 또는 사용자가 부담하는 사용료
- 월정액 급여 210만원 이하인 생산직근로자(직전과제기간 총급여 3천만원 이하) 등이 받는 연장야간·휴일근로수당 등(연 240만원 이하의 금액)
- 사내급식 또는 월 10만원 이하의 식사대
- 근로자 또는 그 배우자의 출산이나 6세이하(해당 과제기간 개시일을 기준으로 판단) 자녀의 보육과 관련하여 사용자로부터 받는 급여로서 월 10만원 이내의 금액
- 「발명진흥법」상 직무발명 보상금으로써 연 500만원 이하의 보상금

▶ 비과세 기타소득

- 법률에 따라 국가 유공자 등이 지급받는 보훈급여금, 학습보조비 및 북한이탈주민이 지급받는 정착금 등
- 국가보안법에 따라 지급받는 상금과 보로금(報勞金) 등

▶ 비과세 연금소득

- 공적연금관련법에 따라 지급받는 유족연금·장애연금 등
- 산업재해보상보험법에 따라 지급받는 각종 연금 등

☒ Non-taxable wage and salary income and retirement income

- Salary received by a soldier in service and persons mobilized according to laws
- A benefit in the nature of compensation, reparation or consolation for an injury, etc. from the provision of labor
- Tuition expenses of a wage and salary income earner who meets certain requirements
- Payments in the nature of reimbursement for expenses actually incurred (day/night duty payment, travel expenses, uniforms, etc.)
- Salary received by a foreigner who works for a foreign government or an international organization (e.g., the United Nations) designated by Presidential Decree. Under the principle of reciprocity, non-taxation shall apply only to foreign countries that do not impose income tax on pay received by Korean public officials working in the country.
- Salary received for providing service overseas or in North Korea. The non-taxable ceiling shall be 1 million won per month (3 million won in the case of providing service in deep-sea fishing vessels, etc.).
- Insurance premium borne by the State, a local government, or an employer under the National Health Insurance Act, the Employment Insurance Act, or the Long-Term Care Insurance Act
- Allowance for overtime work, night-shift work, or holiday work received by a production worker (the total salary of the immediately preceding taxable year should be 30 million won or less) with fixed monthly salary of 2.1 million won or less (the amount not exceeding 2.4 million won a year)
- Company meals or meal expenses of not more than 100,000 won per month
- Wages received by workers from employers in connection with their or their spouses' childbirth under the age of six, which amount not more than 100,000 won per month.
- Compensation for employee's invention defined in the Invention Promotion Act given in the amount not exceeding 5 million won a year

☒ Non-taxable other income

- Veteran payments and educational subsidies received by persons of distinguished service to the State and settlement money received by North Korean defectors pursuant to relevant laws
- Rewards and compensations received under the National Security Act

☒ Non-taxable pension income

- Bereaved family pension, disability pension, etc. received pursuant to public pension-related Acts
- Pensions received pursuant to the Industrial Accident Compensation Insurance Act

3. 감면 소득



감면소득이란 과세소득 중 특정소득에 해당되는 세액의 일부 또는 전부가 면제되는 소득을 말합니다. 감면소득으로 인하여 감면받는 세액을 감면세액이라 하며 어떤 소득이 전부 감면되는 소득인 경우에는 비과세 소득과 동일한 조세효과가 발생합니다.

그러나 감면 소득은 신청에 의하여 정부에서 그 요건을 심리하여 감면결정을 한다는 점과 과세표준 계산시 제외되는 비과세소득과 달리 과세표준에 포함된다는 점에서 비과세 소득과는 차이가 있습니다.

▣ 감면대상 근로소득(소득세법 제59조의5)

종합소득금액 중 다음 어느 하나의 소득(감면대상소득)이 있는 때에는 그 종합소득금액에서 소득세법에 따라 종합소득공제를 하고 남은 금액에 세율을 적용하여 소득세액을 계산한 후, 그 세액에 감면대상소득금액이 종합소득금액에서 차지하는 비율을 곱하여 계산한 금액 상당액을 감면합니다.

소득세 감면을 적용받으려면 법에 따라 감면신청을 해야 합니다.

- 정부 간의 협약에 의하여 우리나라에 파견된 외국인이 쌍방 또는 일방당사국의 정부로부터 받는 급여
- 대한민국 국적을 가지지 아니한 거주자가 대통령령이 정하는 선박과 항공기의 외국항행 사업으로부터 얻는 소득. 다만 상호감면적용의 경우에 한함.
-  조세특례제한법 제30조에 의한 중소기업취업자에 대한 소득세 감면 : 청년(15세 이상 34세 이하), 60세 이상자, 장애인 및 경력단절 여성이 감면적용 대상이 되는 중소기업체에 취업하는 경우 취업일부터 3년(청년 5년)이 되는 날이 속하는 달까지 발생한 소득에 대해 70%(청년 90%) 감면(과세기간별 150만원 한도)
-  조세특례제한법 제18조에 의한 외국인기술자의 근로소득 : 최초로 국내에서 근로를 제공한 날(23.12.31.까지만 해당)로부터 5년이 되는 날이 속하는 달까지 발생한 근로소득세의 50%를 감면

3. Tax-Exempt Income


Tax-exempt income is taxable income that is partially or entirely exempted from taxation, and such exempted tax amount is referred to as the exempted tax amount. If an income is entirely exempted from taxation, it has the same taxation effect as non-taxation.

The difference between tax-exempt income and non-taxable income is that tax exemption for tax-exempt income is decided by the government upon the request of a taxpayer that meets certain requirements and tax-exempt income is included in calculating the tax base.


▣ Wage & salary income subject to tax exemption (Article 59-5, Income Tax Act)

Where one of the following income (income subject to tax exemption) is included in the amount of global income, the amount remaining after applying global income deduction pursuant to the Income Tax Act shall be multiplied with the tax rate to calculate the income tax amount. Then the income tax amount shall be multiplied with the ratio of the income subject to tax exemption to the global income amount to calculate the amount of tax to be exempted.

To receive income tax exemption, an application should be filed pursuant to law.

- Wage that a foreigner dispatched to Korea under an inter-governmental agreement receives from either government or both governments
- Income from overseas navigation of ships or aircraft operated by a resident who is not a national of the Republic of Korea, provided that the principle of reciprocity applies to income exemption
- Income tax exemption for employment in SMEs under  Article 30 of the Restriction of Special Taxation Act:

Where young adults (ages 15 to 34), people aged 60 or older, disabled persons, and career-interrupted women become employed in SMEs, tax exemption is granted for 70 percent (90 percent for young adults) of the income generated from the first day of employment until the month to which the day on which three years (five years for young adults) elapse from such day belongs (up to 1.5 million won per taxable year).

- A foreign engineer's wage & salary income under  Article 18 of the Restriction of Special Taxation Act: Wage & salary income tax is exempted by 50 percent for wage and salary income generated from the first day of providing service in Korea (applicable through Dec. 31, 2023) until the month to which the day on which five years elapse from such day belongs.

Ⅲ 소득금액의 계산과 소득공제

1. 소득세 과세표준 계산시 알아야 할 기본사항

▣ 실질과세원칙

세법 중 과세표준의 계산에 관한 규정은 소득·수익·재산·행위 또는 거래의 명칭이나 형식에 관계없이 그 실질내용에 따라 적용합니다. (🔗 국세기본법 제14조)

▣ 소득별 과세

소득세는 종합소득과 퇴직소득, 양도소득별로 계산합니다.

▣ 종합소득 과세표준 계산

종합소득 과세표준은 이자·배당·사업·근로·연금·기타소득으로 구성된 과세대상 종합소득에서 소득공제금액을 공제하여 계산합니다.

▣ 종합소득에 포함되지 않는 소득(🔗 소득세법 제14조)

다음의 소득금액은 종합소득과세표준 계산시 합산되지 않고 분리과세되거나 비과세됩니다.


- 조세특례제한법 또는 소득세법 제12조 규정에 의한 비과세소득
- 일용근로자의 근로소득
- 원천징수분리과세하는 연 2천만원 이하의 이자소득 및 배당소득의 소득금액
- 소득세법 제16조 제1항 10호에 의한 직장공제회 초과반환금
- 소득세법 제21조 제2항에 따른 3백만원 이하인 기타소득(원천징수 된 경우)
- 소득세법 제20조의3 제1항 2호 및 3호에 따른 연 12백만원 이하인 분리과세 연금소득
- 주거용건물임대업에서 발생한 총수입금액 2천만원 이하인 자의 주택임대소득

III

Calculation of Income and Income Deduction

1. Basic Rules for Calculating Income Tax Base

▣ Substance over form

The provisions pertaining to the computation of tax base in tax-related Acts shall be applied to a real income, profit, property, act or transaction, regardless of its title or form ( Article 14 of the Framework Act on National Taxes).

▣ Classified calculation

Tax base shall be calculated separately for global income, retirement income and capital gains.

▣ Calculation of global income tax base

Global income tax base is the amount remaining after deducting applicable income from the aggregate of taxable global incomes such as interest income, dividend income, business income, wage and salary income, pension and other income.

▣ Non-inclusion in global income (Article 14, Income Tax Act)

Any of the following income shall not be included in the tax base of global income, and shall be instead subject to separate taxation or non-taxation:

- Non-taxable income under the Restriction of Special Taxation Act or Article 12 of the Income Tax Act
- Wage and salary income of workers employed on a daily basis
- Interest income and dividend income not exceeding 20 million won per year subject to withholding
- Excessive repayment from workplace's mutual-aid association prescribed by Article 16 (1) 10 of the Income Tax Act
- Other income of not more than 3 million won as prescribed by Article 21 (2) of the Income Tax Act (withheld income)
- Pension income of not more than 12 million won per year, subject to separate taxation pursuant to Articles 20-3 (1) 2, 3 of the Income Tax Act
- Rent income of 20 million won or less from a residential building lease business

☐ 총수입금액의 귀속시기

거주자의 총수입금액의 귀속시기란 당해 수입금액이 귀속되는 때입니다.
각 소득별 총수입금액의 귀속시기를 아래와 같이 요약하였습니다.

☞ 소득별 수입금액의 귀속시기( 소득세법 시행령 제45조~제50조)


소득별		귀속시기
종합 소득	이자소득	약정에 의한 상환일 또는 지급을 받은 날
	배당소득	잉여금처분결의일 또는 지급을 받은 날
	사업소득	- 상품·제품 판매 등의 경우 그 상품을 인도한 날 - 용역 등의 제공시 당해 용역의 제공을 완료한 날 - 자산을 임대하여 발생하는 소득의 경우에는 계약 등에 의하여 약정된 지급일 또는 그 지급을 받은 날
	근로소득	일반적으로 근로를 제공한 날
	기타소득	그 지급을 받은 날
퇴직소득		퇴직을 한 날
양도소득		잔금청산일

☐ 과세기간

- 소득세는 원칙적으로 역년주의를 채택하고 있어 매년 1월 1일부터 12월 31일까지를 과세기간으로 합니다.
- 거주자가 사망한 경우에는 1월 1일부터 사망한 날까지를 과세기간으로 합니다.
- 거주자가 출국으로 인하여 비거주자가 되는 경우에는 1월 1일부터 출국한 날까지를 과세기간으로 합니다.

▣ Attribution of gross revenue

The date of attribution of the total revenue of a resident is the date to which the revenue belongs. The date of attribution of gross revenue by type of income is as follows:

☞ Date of Attribution of Income ( Article 45-50, Enforcement Decree of the Income Tax Act)

Type of Income		Date of Attribution
Global income	Interest income	The date of redemption under an agreement or the date of payment
	Dividend income	The date on which disposition of surplus is determined or the date of receiving dividend
	Business income	- Sale of merchandise or products: The date of delivery - Provision of service: The date of completion of services - Lease of assets: The date of payment of income from the lease under an agreement or the date on which the income was actually paid
	Wage & salary income	The date of providing service
	Other income	The date of receipt of income
Retirement income		The date of retirement
Capital gains		The date of payment in full

▣ Taxable period

- In principle, individual taxpayers use the calendar year as the taxable year: January 1 through December 31.
- Where a resident dies, January 1 through the date of death shall be the taxable period.
- Where a resident becomes a non-resident due to departure from Korea, January 1 through the date of departure shall be the taxable period.

2. 각 소득별 소득금액의 계산

▣ 이자소득금액의 계산

이자소득은 총수입금액 자체가 이자소득금액이 됩니다.

▣ 배당소득금액의 계산

배당소득은 이자소득과 같이 당해연도의 수입금액 자체가 배당소득금액이 됩니다.

의제배당

의제배당이란 다음에 해당하는 금액을 말하며, 동 금액을 주주 및 출자자 등에게 배당한 것으로 의제하는 것입니다.

- 주식의 소각이나 자본의 감소로 인하여 주주 등이 취득하는 금전 기타재산의 가액이 주주 등의 투자금액을 초과하는 금액
- 법인의 잉여금을 자본전입하면서 주주 등이 취득하는 주식 또는 출자가액, 단, 자본준비금 또는 재평가적립금을 자본전입하는 경우 등 제외

▣ 사업소득금액의 계산

사업소득금액은 당해연도에 발생한 총수입금액의 합계액에서 이에 소요된 필요경비와 10년 이내에 발생한 이월결손금이 있는 경우 이를 공제하여 계산하고 비과세소득은 합산하지 않습니다.

다만, 부동산임대업의 사업소득의 이월결손금은 발생한 다음 해부터 10년간 부동산임대업의 사업소득금액에서만 공제됩니다.

$$\text{사업소득} = \text{총수입금액} - \text{필요경비} - \text{이월결손금}$$

• 사업소득의 총수입금액

사업소득의 총수입금액은 사업활동과 관련하여 당해 연도에 수입하였거나 수입할 금액의 합계액이며, 금전 이외의 것으로 지급받은 경우에는 그 수입금액을 그 거래당시의 시가에 의하여 계산합니다.

2. Calculation of Tax Base (Taxable Income)

☒ Calculation of interest income

Interest income shall be the total amount of interest income.

☒ Calculation of dividend income

Dividend income shall be the total amount of dividend income in the relevant taxable year.



Deemed dividend

A deemed dividend is the amount below deemed to be distributed to shareholders and investors.

- Where a shareholder acquires monetary assets and other assets due to retirement of stocks or capital decrease, the amount of such assets in excess of the shareholder's investment amount
- The value of stocks or stake acquired by a shareholder through the transfer of a corporation's surpluses to capital or financing, excluding capitalization of capital reserves or revaluation reserves, etc.

☒ Calculation of business income

Business income is the total amount of revenue in the relevant taxable period remaining after deducting necessary expenses and losses carried forward within 10 years. Non-taxable income is not aggregated.

Loss carried forward in a real estate lease business is deducted from business income from the same business for 10 years starting from the year following the year in which loss occurred.

$$\text{Business income} = \text{Gross revenue} - \text{Necessary expenses} - \text{Loss carried forward}$$

• Gross revenue

Gross revenue is the sum of the amount received or to be received from business activities in the relevant taxable year. In the case of revenue received in a form other than money, the amount of revenue shall be calculated as the monetary value at the time of transaction.


(a) 총수입금액 산입항목( 소득세법 시행령 제51조③)

다음의 항목은 총수입금액에 산입합니다.

- 부동산을 임대하고 받은 선세금(미리받은 임대료)에 대한 총수입금액은 그 선세금을 계약기간의 월수로 나눈 금액의 각 과세기간의 합계액으로 합니다.


$$* \text{당해연도 수입금액} = \text{선세금} \times \frac{\text{당해연도 임대월수}}{\text{계약기간의 월수}}$$

- 부동산임대시 보증금 등에 대한 간주임대료
- 매출환입 및 매출에누리는 총수입금액에 산입하지 아니합니다.
- 외상매출금 또는 미수금을 약정기일 전에 영수하는 경우 일정액을 할인하는 매출환인 금액은 총수입금액에서 차감합니다.
- 거래상대방으로부터 받는 장려금 기타 이와 유사한 성질의 금액
- 관세환급금 등 필요경비로 지출된 세액이 환입되었거나 환입될 경우 그 금액
- 사업과 관련하여 무상으로 받은 자산의 가액과 채무의 면제 또는 소멸로 인하여 발생하는 부채의 감소액
- 기타 사업과 관련된 수입금액으로서 당해 사업자에게 귀속되었거나 귀속될 금액

(b) 총수입금액 불산입항목( 소득세법 제26조)

다음의 항목은 총수입금액에 산입하지 않습니다.

- 소득세 또는 지방소득세의 환급금
- 무상으로 받은 자산의 가액과 채무의 면제·소멸로 인한 부채의 감소액 중 이월결손금의 보전에 충당된 금액
- 생산한 원재료 등의 제품을 자기 사업용으로 사용하는 경우 동 제품의 가액
- 부가가치세의 매출세액
- 국세 등의 환급가산금


(a) Inclusion in gross revenue ( Article 51(3), Enforcement Decree of the Income Tax Act)

The following are included in the amount of gross revenue:

- Gross revenue on pre-paid rent is calculated as follows:

$$* \text{Revenue of a taxable year} = \text{Pre-paid rent} \times \frac{\text{Lease period (months) during the taxable year}}{\text{Lease period (months) on the contract}}$$

- Deemed rental income
- Sales returns and allowances are not included in gross revenue.
- Sales discounts for early settlement account receivables are deducted from gross revenue.
- Incentives received from a business counterpart and other amounts of a similar nature
- Tax recognized as necessary expense that is refunded or will be refunded, such as customs drawback
- The amount of business-related assets gratuitously received and the amount of liabilities decreased due to the exemption or acquittance of liabilities
- The amount of other revenue related to business that has been or will be reverted to the relevant business operator

(b) Non-inclusion in gross revenue ( Article 26, Income Tax Act)

The following are not included in gross revenue:

- The amount of income tax or local income tax refunded or to be refunded
- The amount of assets received gratuitously and the amount of liabilities decreased due to the exemption or acquittance of liabilities, which are appropriated for set-off of deficit carried forward
- Where products such as raw materials are produced and used for one's own business, the value of such products
- The amount of output VAT
- The amount of additional dues on refund of national tax, etc.



- 총수입금액 계산의 특례(보증금 등에 대한 수입금액 계산의 특례)
부동산 등을 임대하고 보증금·전세금 또는 이와 유사한 성질의 금액(“보증금 등”이라 함)을 받은 경우에는 다음과 같이 계산한 금액(“간주임대료”라 함)을 수입금액에 산입합니다.
주택을 대여하고 보증금 등을 받은 경우에는 3주택(주거의 용도로만 쓰이는 면적이 1호 또는 1세대당 40㎡이하인 주택으로서 해당 과세기간의 기준시가가 2억원 이하인 주택은 2023년 12월 31일까지 주택수에 포함하지 아니함) 이상을 소유하고 해당 주택의 보증금 등의 합계액이 3억원을 초과하는 경우에 간주임대료를 계산하여 수입금액에 산입합니다. (🔧 소득세법 제25조①)

(a) 소득금액을 장부에 의하여 계산하는 경우의 간주임대료

- ① 주택과 주택부수토지를 임대하는 경우(주택부수토지만 임대하는 경우는 제외)

$$\text{간주임대료} = (\text{해당과세기간의 임대보증금등} - 3\text{억원}) \text{의 적수} \times 60\% \times 1/365(\text{윤년의 경우 } 366) \times \text{정기예금이자율} - \text{임대보증금 등으로 취득한 금융자산에서 발생한 수입이자과 할인료 및 배당금}$$

※ 적수란 임대보증금 등의 금액에 경과일수를 곱하여 계산합니다.
※ 정기예금이자율 : 소득세법 시행규칙 제23조에 따른 이자율

- ② 주택 이외의 부동산을 임대하는 경우

$$\text{간주임대료} = (\text{임대보증금 등의 적수} - \text{취득당시 임대용건물의 건설비 상당액의 적수}) \times 1/365(\text{윤년의 경우 } 366) \times \text{정기예금이자율} - \text{임대보증금 등으로 취득한 금융자산에서 발생한 수입이자과 할인료 및 배당금}$$

(b) 소득금액을 추계하는 경우의 간주임대료

- ① 주택과 주택부수토지를 임대하는 경우(주택부수토지만 임대하는 경우는 제외)

$$\text{간주임대료} = (\text{해당과세기간의 임대보증금등} - 3\text{억원}) \text{의 적수} \times 60\% \times 1/365(\text{윤년의 경우 } 366) \times \text{정기예금이자율}$$

- ② 주택 이외의 부동산을 임대하는 경우

$$\text{간주임대료} = \text{임대보증금 등의 적수} \times 1/365(\text{윤년의 경우 } 366) \times \text{정기예금이자율}$$

제3편
소득세 신고 및 납부 개요

- Exceptions on calculation of gross revenue (for revenue from lease deposits, etc.)

Where lease deposit, jeonse money or an amount of a similar nature ("deposit, etc.) is received through the lease of real estate, etc., the amount calculated as below ("deemed rent") shall be included in gross revenue.

Where a taxpayer received deposit, etc. for leasing housing, and three or more houses (houses in which the area used for residential purposes measures 40 m² or less per each unit or household, whose tax standard value in the relevant taxable period is 200 million won or less shall not be included until Dec. 31, 2023) are owned by the same person with the sum of the deposit, etc. of such houses exceeding 300 million won, deemed rental income shall be included in gross revenue (Article 25 (1), Income Tax Act).

(a) Deemed rental income where income is calculated based on bookkeeping

① Lease of houses and their annexed land (excl. leasing only land annexed to a house)

$$\text{Deemed rental income} = \{(\text{Deposit, etc.} - 300 \text{ million won}) \times \text{no. of accumulated days}\} \times 60\% \times 1/365 \text{ (366 for leap year)} \times \text{Interest rate of time deposit} - \text{Interest income, discounted amount and dividends accrued from financial assets acquired with deposit, etc.}$$

* Interest rate of time deposit: The interest rate prescribed by Article 23 of the Enforcement Rules of the Income Tax Act

② Lease of real estate other than housing

$$\text{Deemed rental income} = \{(\text{Deposit, etc.} \times \text{no. of accumulated days}) - (\text{Construction costs for leased real estate at the time of acquisition} \times \text{No. of leased days})\} \times 1/365 \text{ (366 for leap year)} \times \text{Interest rate of time deposit} - \text{Interest income, discounted amount and dividends accrued from financial assets acquired with deposit, etc.}$$

(b) Deemed rental income based on estimation

① Lease of houses and their annexed land (excl. leasing only land attached to a house)

$$\text{Deemed rental income} = \{(\text{Deposit} - 300 \text{ million won}) \times \text{no. of accumulated days}\} \times 60\% \times 1/365 \text{ (366 for leap year)} \times \text{Interest rate of time deposit}$$

② Lease of real estate other than housing

$$\text{Deemed rental income} = (\text{Deposit} \times \text{no. of accumulated days}) \times 1/365 \text{ (366 for leap year)} \times \text{Interest rate of time deposit}$$

• 사업소득의 필요경비

필요경비라 함은 총수입금액을 얻기 위하여 소요된 비용의 합계액을 말합니다.


(a) 필요경비의 범위(소득세법 시행령 제55조)

사업소득의 일반적인 필요경비는 다음과 같습니다.

- 판매한 상품 또는 제품에 대한 원료의 매입가격(매입에누리 및 매입할인금액을 제외)과 그 부대비용
- 부동산(건물건설업·부동산개발 및 공급업)의 양도당시의 장부가액
- 종업원의 급여 등
- 사업용 자산에 대한 수선비, 관리비와 유지비, 임차료
- 사업용 고정자산의 감가상각비
- 총수입금액을 얻기 위하여 직접 사용된 부채에 대한 지급이자
- 대손금(부가가치세 매출세액 미수금 중 대손세액공제를 받지 않은 금액 포함)
- 자산의 평가차손
- 광물의 탐광을 위한 지질조사 등을 위하여 지출한 비용과 그 개발비
- 광고선전비, 판매부대비용
- 기부금 또는 접대비로서 일정한도내의 금액
- 준비금과 충당금, 기타의 필요경비
- 종업원을 위한 직장체육비·직장연예비 등

- Necessary expenses for business income

Necessary expense means the total amount of expenses spent to obtain the total amount of revenue in the relevant taxable period.

(a) Scope of necessary expense ( Article 55, Enforcement Decree of the Income Tax Act)

Necessary expenses for business income generally include the following:

- Purchase price of raw materials for commodities or products sold (excluding purchase allowance and purchase discount) and expenses incidental thereto
- Book value of real estate (building construction business, real estate development and supply business) at the time of transfer
- Employees' salaries and wages
- Expenses for the repair, management and maintenance of assets for business, and rent for such assets
- Depreciation costs of fixed assets for business
- Interest paid on debt directly incurred for gaining the gross revenue
- Bad debt loss (including the amount of receivable output VAT to which bad debt tax credit was not applied)
- Appraisal losses on assets
- Expenses paid for geological survey, etc. for prospecting minerals, and development expenses thereof
- Advertisement expenses and sales supporting expenses
- Donations and entertainment expenses within the prescribed limit
- Reserves, allowances, and other necessary expenses
- The amount of expenses for at-work sports, entertainment, etc. for employees



(b) 총당금 및 준비금의 필요경비 계산

다음의 총당금 및 준비금 중 일정한도 이내의 금액은 필요경비로 인정됩니다.

- 퇴직급여총당금(소득세법 시행령 제57조)
 - 사업자가 종업원의 퇴직금에 대하여 퇴직급여총당금을 필요경비로 계상한 때에는 일정한 한도 내에서 필요경비에 산입합니다.
 - 퇴직급여총당금의 필요경비 산입 한도액은 다음 ①, ②중 적은 금액입니다.

① 1년간 계속 근무한 종업원에게 지급한 총급여액 × 5%

② 퇴직급여 추계액 × 0% - 퇴직급여총당금 잔액 + 퇴직금전환금 납부액

* 퇴직금전환금 : 1999.3.31 이전까지 국민연금관리공단에 납부한 잔액

* 퇴직급여 추계액 : 당해연도 종료일 현재 1년 이상 계속 근무한 종업원이 전원 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직급여의 추계액

- 대손충당금(소득세법 시행령 제56조)
 - 사업자가 외상매출금 등에 대한 대손충당금을 필요경비로 계상한 때에는 일정한 한도 내에서 필요경비에 산입합니다.
 - 필요경비에 산입하는 대손충당금의 한도액은 과세기간 종료일 현재 외상매출금 등 사업과 관련된 채권의 합계액의 1%에 상당하는 금액과 채권 잔액에 대손실적률을 곱하여 계산한 금액 중 큰 금액으로 합니다.

대손충당금 한도액 = 기말채권잔액 × 설정률

* 설정률 : 1%와 대손실적률 중 큰 것

* 대손실적률 = 당해과세기간의대손금 ÷ 직전과세기간 종료일 현재의 채권잔액

(c) 다음의 금액은 사업소득금액 계산시 필요경비로 인정됩니다.


- 보험차익의 필요경비 산입(소득세법 제31조)

사업자가 고정자산의 멸실·파손으로 지급받은 보험금으로 동일종류의 고정자산을 취득하거나 대체하여 취득한 고정자산 또는 망가진 고정자산을 계량한 때에는 그 고정자산의 취득 또는 개량에 소요된 보험차익금을 필요경비로 계상할 수 있습니다. 다만, 보험차익금을 필요경비에 산입하려면 보험금 지급연도 또는 그 다음 연도개시일로부터 2년 이내에 취득 또는 개량에 사용하여야 합니다.
- 국고보조금의 필요경비 산입(소득세법 제32조)


사업자가 사업용 자산을 취득 또는 개량할 목적으로 국고보조금을 받아 당해 목적에 지출한 금액은 필요경비로 계상할 수 있습니다.

(b) Necessary expenses for reserves and allowances

The following are recognized as necessary expense within the prescribed ceiling:



- Retirement benefit allowance ( Article 57, Enforcement Decree of the Income Tax Act)
 - Retirement benefit allowance is recognized as necessary expense within the set limit.
 - The upper limit of retirement benefit allowance included in necessary expense shall be the lesser of ① and ②.

- ① 5% of the total salary paid to employees who have served continuously for one year
- ② 0% of the estimated retirement benefit* - Balance of retirement benefit reserve + Amount converted to retirement fund*
 - * Amount converted to retirement fund: Balance of the amount paid to the National Pension Service on or before March 31, 1999
 - * Estimated retirement benefits: An estimation of the amount that needs to be paid if all employees who have served continuously for one year or more as of the last day of the relevant year retire.

- Allowances for bad debts ( Article 56, Enforcement Decree of the Income Tax Act)
 - Where a business operator has appropriated bad debt allowances for accounts receivable, etc. as necessary expense, an upper limit will be applied to the amount included in necessary expense.
 - Such upper limit shall be the larger of the following: 1) 1% of the sum of business-related credit including account receivables as of the last day of the taxable period, and 2) the amount calculated by multiplying the credit balance by the actual ratio of bad debt.

- Upper limit of bad debt allowances = Year-end credit balance × Rate of setting*
- * Rate of setting: The larger of 1% and the actual ratio of bad debt
 - * Actual ratio of bad debt = Bad debt incurred during the taxable year ÷ Credit balance as of the last day of the preceding taxable year

(c) The following are recognized as necessary expense for computing business income:

- Gains on insurance claims ( Article 31, Income Tax Act)
 - Where a business operator uses the gains on insurance claims for extinguished or damaged fixed assets to acquire or replace with fixed assets of the same kind or to improve the assets, the gains on insurance claims spent on the acquisition or improvement of such assets can be appropriated as necessary expense. However, to include gains on insurance claims in necessary expense, the gains should be used for acquisition or improvement of fixed assets in the year in which the insurance claim was paid or within two years of the first day of the following year.
- National subsidies ( Article 32, Income Tax Act)
 - Where a business operator receives national subsidies to acquire or improve business assets and spends the subsidies for such purpose, the expenditure can be appropriated as necessary expense.

(d) 기부금의 필요경비 계산(🔗 소득세법 제34조)

기부금이란 타인(특수관계자를 제외)에게 사업과 직접적인 관계없이 무상으로 지출하는 재산적 증여의 가액을 말합니다. 2008년부터는 기부문화 활성화를 촉진하기 위하여 사업자 본인이 지출한 기부금 뿐만 아니라 연간 소득금액의 합계액이 100만원 이하(총급여액 500만원 이하의 근로소득만 있는 경우 포함)인 배우자(나이제한을 받지 않으며, 다른 거주자의 기본공제를 적용받는 자는 제외) 및 부양가족(직계존속, 직계비속, 입양자, 형제자매(나이제한을 받지 않으며, 다른 거주자의 기본공제를 적용받는 자는 제외)이 지급한 법정기부금과 지정기부금도 해당사업자의 기부금에 포함합니다.

단, 정치자금 기부금과 우리사주조합기부금은 본인이 지출한 기부금에 한합니다.

기부금은 원칙적으로 필요경비에 산입하지 않지만 법률에 의하여 일정요건을 갖춘 기부금은 예외적으로 전액 또는 일정금액을 필요경비에 산입할 수 있으며, 한도 초과분은 당해 과세연도의 소득금액 계산시 필요경비로 하지 않습니다.

- 법정기부금(🔗 소득세법 §34②)

한도 = 기준소득금액⁵⁾

- 국가 또는 지방자치단체에 무상으로 기부한 금품의 가액
- 국방헌금과 위문금품
- 천재·지변 등으로 생긴 이재민을 위한 구호금품의 가액 등

- 정치자금 기부금(🔗 조세특례제한법 §76)

한도 = 기준소득금액⁵⁾


- 정치자금법에 따라 정당 등에 기부한 정치자금 중 10만원을 초과하는 금액
* 10만원 이내의 기부금액에 대하여는 110분의 100을 세액공제

- 우리사주조합 기부금(🔗 조세특례제한법 §88의4⑬)

한도 = (기준소득금액 - 정치자금 기부금 - 법정기부금) × 30%

- 우리사주조합에 지출하는 기부금

5) 해당 과세기간의 소득금액(법정·지정기부금 필요경비 산입 전) - 이월결손금

(d) Necessary expenses for donation ( Article 34, Income Tax Act)

Donation means the amount of properties gratuitously granted to another person (excluding special related parties) without direct relation to business. From 2008, the amount of donations by the business owner himself/herself and the statutory donations and designated donations by his/her spouse (not subject to the age limit and excluding a person eligible for another resident's basic deduction) and dependent families [lineal ascendants & descendants, adoptees, siblings (not subject to the age limit and excluding a person eligible for another resident's basic deduction)] with annual income of not more than 1 million won (including the spouse and dependent families with gross pay of not exceeding 5 million won as wage and salary income) are included in the business operator's donations. However, for political fund donations and donations to employee stock ownership associations, the amount of donation made by the taxpayer himself/herself shall apply.

In principle, donations are not included in necessary expenses. However, in the case of some donations that meet certain conditions prescribed by law, the amount in whole or in part can be included in necessary expense. The amount exceeding the upper limit shall not be included in necessary expense when calculating income for the taxable year.

- Statutory donations


Ceiling = Standard amount of income⁶⁾

- Value of money and goods donated gratuitously to government agencies and local governmental bodies
- Contributions for national defense and donations to military troops
- Value of money and goods donated for the relief of victims of natural disaster, etc.

- Donations for political funds

Ceiling = Standard amount of income - Statutory donations

- Of political funds prescribed by the Political Funds Act, the amount in excess of 100,000 won
 * For donations made within the amount of 100,000 won, tax credit of 100/110 is applied.

- Donations made to employee stock ownership associations ( Article 88-4 (13), Restriction of Special Taxation Act)

Ceiling = (Standard amount of income - Donations for political funds - Statutory donations) × 30%

- Donations made to employee stock ownership associations

⁶⁾ Amount of income of the relevant taxable year (before inclusion of statutory and designated donations in necessary expenses)



• 지정기부금(👉 소득세법 §34②, 영 §80①)

1) 종교단체 기부금이 있는 경우의 필요경비 산입한도
 = $A^* \times 10\% + \text{Min}[(A \times 20\%), \text{종교단체 외에 지출하는 지정기부금}]$
 2) 상기 1) 이외의 경우 필요경비 산입한도
 = $A^* \times 30\%$
 * $A = \text{기준소득금액} - \text{법정기부금} - \text{정치자금기부금} - \text{우리사주조합기부금}$

- 사회복지법인, 유치원, 초·중·고등학교 및 대학교, 종교단체, 의료법인 및 기타 이와 유사한 것으로서 기획재정부령이 정하는 지정기부금 단체 등에 고유목적사업비로 지출하는 기부금
- 유치원, 초·중·고등학교 및 대학교의 장이 추천하는 개인에게 장학금으로 지출하는 기부금
- 사회복지·문화·예술·종교·자선·학술 등 공익목적으로 지출하는 기부금으로서 기획재정부령이 정하는 기부금
- 사회복지시설 중 무료 또는 실비로 이용할 수 있는 것으로서 대통령령으로 정하는 사회복지시설에 기부하는 기부금

• 기타기부금

- 세법에서 정한 기부금 이외의 기부금을 말하며, 전액 필요경비에 산입하지 않습니다.

• 기부금 한도초과액 이월공제

한도를 초과한 기부금은 해당 과세기간의 다음 과세기간의 개시일부터 다음의 기간동안 이월하여 필요경비에 산입할 수 있습니다.

법정기부금, 지정기부금 : 10년 이내(13.1.1. 이후 지출한 기부금부터 적용)
 🙅 정치자금기부금과 우리사주조합기부금은 이월공제가 허용되지 않음

• Designated donations(🔧 Article 34(2), Income Tax Act)

- 1) Upper limit of inclusion in necessary expense where there are donations to religious groups
 $= A \times 10\% + \text{Min}[(A \times 20\%), \text{designated donations made to organizations other than religious groups}]$
- 2) Upper limit of inclusion in necessary expense for cases other than 1)
 $= A \times 30\%$
 ※ A : Standard amount of income - Statutory donation - Donation for political funds
 - Donations made to employee stock ownership association


- Donations spent for essential business expenses in social welfare foundations, kindergartens, elementary/ middle/ high schools, universities, religious organizations, and designated donation organizations similar thereof prescribed by the ordinance of the Ministry of Strategy and Finance
- Donations spent on scholarships for individuals recommended by the principal of kindergartens, elementary/middle/high schools and universities
- Donations prescribed by the ordinance of the Ministry of Strategy and Finance spent for the purpose of promoting public good, such as social welfare, culture, art, religion, charity, and academic research
- Donations offered to social welfare facilities prescribed by presidential decree which can be used free of charge or at a government-subsidized price

• Other donations

- Donations other than those prescribed by tax related laws. Such donations are not included in necessary expense.
- Carried forward tax credit for the amount in excess of the donation ceiling
 - The amount of donation in excess of the ceiling can be carried forward for the following period starting from the first day of the following taxable period and included in necessary expense.

Statutory donation, designated donation: Within 10 years (applicable to donations made on or after Jan. 1, 2013)

💡 Carried forward tax credit is not granted for donations for political funds and donations made to employee stock ownership associations.

(e) 접대비 등의 필요경비 계산( 소득세법 제35조)

사업과 관련된 접대비는 원칙적으로 필요경비에 산입하는 것입니다. 그러나 다음의 한도를 초과하는 접대비는 필요경비에서 제외됩니다. 또한 1회의 접대에 지출한 접대비 중 1만원(경조금은 20만원) 초과하는 접대비로서 신용카드매출전표 등 법정증빙서류에 의한 지출이 아닌 경우에는 필요경비에 산입하지 아니 합니다.

♣ 일반접대비 한도액 = ① + ②

① 1,200만원(중소기업은 3,600만원) × (당해 과세기간 월수 ÷ 12)

② (일반수입금액 × 적용률) + (특수관계자 관련 수입금액 × 적용률 × 10%)

♣ 2개 이상의 사업장을 가진 사업자의 접대비 한도액(각 사업장별로 한도액 계산) = ① + ②

① 1,200만원(중소기업은 3,600만원) × (당해 과세기간 월수 ÷ 12) × (각 사업장의 당기수입금액 / 각 사업장의 당기수입금액 합산액)

② 각 사업장의 당기수입금액 × 적용률

♣ 문화접대비 한도액 = min(③, ④) (일반접대비 한도금액 20%이내에서 추가 필요경비 산입) (조세특례제한법 §136③, 영 §130)

③ 문화접대비 지출액

④ 일반접대비 한도액 × 20%

* 수입금액별 적용률

수입금액	적용률
100억원 이하	0.3%
100억원 초과 500억원 이하	3,000만원 + 100억원 초과금액 × 0.2%
500억원 초과	1억 1천만원 + 500억원 초과금액 × 0.03%

* 문화접대비의 내용

- 문화예술 공연이나 전시회 또는 박물관의 입장권 구입
- 체육활동의 관람을 위한 입장권의 구입
- 비디오물 또는 음반 및 음악 영상물의 구입
- 문화예술 관련 강연의 입장권 구입 또는 초빙강사에 대한 강연료 등

(e) Necessary expenses for entertainment expenses (Article 35, Income Tax Act)

In principle, entertainment expenses related to business are included in necessary expense. However, entertainment expenses exceeding the following amount are excluded from necessary expense. Also, entertainment expenses spent on a single entertainment session exceeding 10,000 won (200,000 won for expenditure for congratulations and condolences) which are not supported by legal supporting documents such as a credit card invoice shall not be included in necessary expense.

- ♣ Upper limit of general entertainment expenses recognized as necessary expense = 1) + 2)
 - 1) 12 million won (36 million won for SMEs) × (number of months in the relevant tax year ÷ 12)
 - 2) (Gross revenue × applicable rate) + (Revenue generated from transactions with a specially related person × Applicable rate × 10%)
- ♣ Upper limit of entertainment expenses for business operator with two or more business places (calculate upper limit for each business place separately) = ① + ②
 - ① 12 million won (36 million won for SMEs) × (number of months in the relevant tax year ÷ 12) × (current revenue of each business place / total current revenue of business places)
 - ② Current revenue of each business place × applicable rate
- ♣ Upper limit of cultural entertainment expenses = Lesser of 3) and 4) (include in necessary expense within 20% of the general entertainment expense)
 - 3) Cultural entertainment expense
 - 4) Upper ceiling of general entertainment expense × 20%

* Applicable rate by amount of revenue

Revenue	Applied rate
10 billion won or less	0.3%
Over 10 billion won but not over 50 billion won	30 million won + Amount in excess of 10 billion won × 0.2%
Over 50 billion won	110 million won + Amount in excess of 50 billion won × 0.03%

* Contents of cultural entertainment expenses

- Purchase of admission tickets for culture and arts performance, exhibition or museums
- Purchase of admission tickets for watching sports activities
- Purchase of video products or albums and music videos
- Purchase of admission tickets for culture and arts lectures or payment of honorarium to visiting lecturers, etc.

(f) 감가상각비의 필요경비 계산(☞ 소득세법 시행령 제62조)

감가상각비는 사업자가 선택하여 신고한 내용연수 및 상각방법에 따라 세법에서 정한 방법에 의하여 계산한 금액의 한도 내에서 필요경비에 산입합니다.

- 감가상각 방법
자산별 감가상각의 방법은 다음과 같습니다.

자산별 신고구분	유형고정자산		무형 고정자산	광업권	광업용 유형고정자산
	건축물	기타유형 고정자산			
신고	정액법	정률법 정액법	정액법	생산량비례법 정액법	생산량비례법 정률법, 정액법
무신고	정액법	정률법	정액법	생산량비례법	생산량비례법

- 취득가액의 계산
 - 매입한 고정자산의 경우 매입가액에 취득세, 등록세 기타 부대비용을 가산한 금액을 취득가액으로 합니다.
 - 자가건설한 고정자산의 경우 원재료비, 노무비, 운임, 하역비, 보험료, 수수료, 공과금 (취득세와 등록세 포함), 설치비 기타 부대비용의 합계액을 취득가액으로 합니다.
 - 기타의 경우에는 취득 당시의 시가에 취득세·등록세 기타 부대비용을 가산한 금액을 취득가액으로 합니다.
- 내용연수
 - 세법에서는 자산의 구조, 사용업종, 종류별로 기준내용연수와 내용연수범위만을 정하고 있고 그 범위 내에서 사업자가 내용연수를 결정하여 신고합니다.
- 잔존가액
 - 감가상각자산의 잔존가액은 0으로 합니다. 다만, 정률법에 의한 상각시 취득가액의 5%를 잔존가액으로 보아 계산한 상각률에 의하여 상각하고, 미상각잔액(취득가액의 5%)은 미상각잔액이 취득가액의 5%이하가 되는 연도의 상각범위액에 가산합니다.

(f) Necessary expenses for depreciation costs (Article 62, Enforcement Decree of the Income Tax Act)

Depreciation costs are included in necessary expense within the upper limit calculated based on the service life and depreciation method chosen and reported by the business operator, using the calculation method prescribed by tax laws.

• Methods of calculating depreciation

Depreciation of fixed assets is calculated using the following methods:

Filing status \ Asset type	Tangible fixed asset		Intangible fixed asset	Mining rights	Tangible fixed assets for mining purposes
	Buildings	Others			
Filing	SLM	FPM SLM	SLM	UPM SLM	UPM FPM, SLM
Non-filing	SLM	FPM	SLM	UPM	UPM

* SLM: Straight line method *FPM: Fixed percentage method *UPM: Unit of production method

• Original cost of fixed assets

- In the case of purchased fixed assets, original cost shall be the sum of the purchase price, acquisition tax, registration tax, and other incidental costs.
- In the case of self-constructed fixed assets, the original cost shall be the sum of raw materials cost, labor costs, freight expenses, loading and unloading costs, insurance premiums, fees, public dues (including registration tax and acquisition tax), installation expenses, and other incidental costs.
- In the case of fixed assets other than the above, the original cost shall be the sum of the market value at the time of acquisition, registration tax, acquisition tax and other incidental costs.

• Service life

- Tax laws only prescribe the standard service life and the scope of service life by asset structure, type of asset, and type of business. A business operator should determine and report service life within the scope prescribed by law.

• Residual value

- The residual value of depreciable assets shall be zero. However, when using the fixed percentage method, the depreciation rate shall be calculated using 5% of the original cost as residual value, and the undepreciated balance (i.e., 5% of the original cost) shall be added to the allowable limit of depreciation in the year in which the undepreciated balance becomes 5% or less of the original cost.



- 감가상각범위액의 계산
 - 정액법 : 취득가액 × 상각률
 - 정률법 : (취득가액 - 상각누계액) × 상각률
 - 생산량비례법 : 취득가액 × (당해 과세기간 채굴량 ÷ 총채굴예정량)
또는 취득가액 × (당해 과세기간 매립한 양 ÷ 매립예정량)

- 즉시상각 의제
 - 고정자산의 취득가액 또는 자본적 지출액을 일시에 필요경비로 계상한 경우에는 당해 필요경비 계상액을 감가상각비로 계상한 것으로 보아 시부인액을 계산합니다.

- 수익적 지출과 자본적 지출
 - 수익적 지출이란 사업자가 소유하는 자산의 원상복구 및 회복 또는 그 효율성을 유지하기 위하여 지출한 수선비를 말합니다.
 - 자본적 지출이란, 사업자가 소유하는 감가상각자산의 내용연수를 연장시키거나 당해 자산의 가치를 현실적으로 증가시키기 위하여 지출한 수선비를 말합니다.

(g) 필요경비 불산입 항목(🔧 소득세법 §33)


다음의 항목은 소득금액 계산 시 필요경비로 산입하지 않습니다.

- 소득세와 지방소득세, 조세에 관한 법률에 의한 징수의무의 불이행으로 인하여 납부하였거나 납부할 세액(가산세액을 포함)
- 벌금, 과료(통고처분에 의한 벌금 또는 과료상당액 포함)와 과태료
- 국세징수법 기타 조세에 관한 법률에 의한 가산금과 체납처분비
- 고정자산 등에 대한 평가차손
- 업무와 관련 없는 지출
- 반출하였으나 판매하지 아니한 제품에 대한 개별소비세, 또는 주세 미납액
- 차입금 중 대통령령이 정하는 건설자금 이자, 채권자가 불분명한 차입금 이자
- 법령에 따라 의무적으로 납부하는 것이 아닌 공과금이나 법령에 따른 의무불이행 또는 금지·제한 등의 위반에 대한 제재로서 부과되는 공과금
- 감가상각비한도초과액
- 가사와 관련하여 지출한 경비, 선급비용
- 부가가치세 매입세액

- Calculation of the allowable limit for depreciation
 - Straight-line method: Original cost × Depreciation rate
 - Fixed percentage method: (Original cost - Accumulated depreciation) × Depreciation rate
 - Units of production method: Original cost × Amount of mining in the taxable year ÷ Expected total amount of mining
or Original cost × (Amount of reclaiming in the taxable year ÷ Expected total amount of reclaiming)

- Immediate depreciation of fiction
 - Where the original cost or capital expenditure of fixed assets is appropriated as necessary expense, the appropriated necessary expenses of the taxable year shall be considered to be appropriated as depreciation costs when calculating the amount of allowance or disallowance.

- Revenue expenditures and capital expenditures
 - Revenue expenditures refer to repair expenses spent by a business operator to restore or recover his/her assets or to maintain their efficiency.
 - Capital expenditures refer to repair expenses spent by a business operator to extend the service life of his/her depreciable assets or to increase the value of the assets.


(g) Non-inclusion of necessary expenses( Article 33, Income Tax Act)

The following are not included in necessary expense when calculating income:

- Income tax, local income tax, and tax paid or payable as a result of non-compliance with tax collection as prescribed by tax-related laws (including penalty taxes thereof)
- Penalties, fines (including penalties and fines imposed by disposition of notification), and administrative fines
- Penalties as prescribed by the National Tax Collection Act and other tax-related laws and expenses incurred for the collection of delinquent tax
- Loss on valuation of fixed assets, etc.
- Expenses not related to business
- Individual consumption tax on products that were taken out but not sold, or the amount of unpaid liquor tax
- Interest on borrowings used as construction funds as prescribed by presidential decree, interest on loans whose lenders are unclear
- Public charges or imposts that are not mandatory under Acts and subordinate statutes or those imposed for non-performance of duties or violation of prohibited or restricted acts under Acts or subordinate statutes
- Over-depreciation amount
- Household expenses and prepaid expenses
- Input VAT

(h) 업무용승용차 관련 비용 등의 필요경비 불산입 특례(소득세법 §33의2)

복식부기 의무자가 “업무용승용차”를 취득하거나 임차하여 해당 과세기간에 필요경비로 계상하거나 지출한 “업무용승용차 관련비용” 중 “업무사용금액”에 해당하지 아니하는 금액은 필요경비에 산입하지 아니함.

 2015년 귀속 성실신고확인대상사업자는 2016.1.1.이후 필요경비 산입 분부터 적용하고, 그외의 복식부기 의무자는 2017.1.1.부터 적용함 (법 13558호 부칙 제3조, 2015.12.15.)

1. 업무용 승용차

1) 업무용승용차

해당 과세기간에 업무에 사용한「개별소비세법」1조②3호에 해당하는 승용자동차

2) 업무용승용차 제외


- ① 수익을 얻기 위하여 직접 사용하는 승용자동차 [부가가치세법 시행령]19조의 업종 (운수업, 자동차판매업, 자동차임대업, 운전학원업, 경비업) 또는 시설대여업(「여신전문금융업법」2조 9호)에 사용]
- ② 장례식장 및 장의관련서비스업을 영위하는 사업자가 소유하거나 임차한 운구용 승용차(규칙42)

2. 업무용승용차 관련비용

1) 업무용승용차 관련비용의 범위

업무용승용차의 취득·유지를 위하여 지출한 비용 (감가상각비, 임차료, 유류비, 보험료, 수선비, 자동차세, 통행료 및 금융리스부채에 대한 이자비용 등)

제3편
소득세 신고 및 납부 개요

(h) Special cases concerning exclusion of expenses related to business-use vehicles from necessary expenses ( Article 33-2 of the Income Tax Act)

If a person subject to double-entry bookkeeping acquired or leased vehicles for business use, the amount not considered "business expenses" among the expenses related to vehicles for business use that were appropriated or spent as necessary expense during the taxable period shall not be included in necessary expense.



This shall apply to business operators subject to compliant filing for income attributable to 2015 starting from Jan. 1, 2016, and from Jan. 1, 2017 for other persons subject to double-entry bookkeeping (Article 3, Addendum no. 13558, Dec. 15, 2015)

1. Business-use vehicles

1) Vehicles for business use

Passenger vehicles used during the relevant taxable period falling under Article 1 (2) 3 of the Individual Consumption Tax Act.

2) Exclusion of business-use passenger vehicles

- ① Passenger vehicles directly used to gain profit [vehicles used in business categories under Article 19 of the Enforcement Decree of the Value Added Tax Act (transportation business, auto sales business, auto lease business, driving school, security business) or facility lease business (Article 2, Subparagraph 9 of the Specialized Credit Finance Business Act),
- ② A hearse owned or leased by an operator of a funeral house or funeral service business

2. Expenses related to business-use vehicles

1) Scope of expenses related to business-use vehicles

Expenses spent for the acquisition and maintenance of business-use vehicles (depreciation costs, lease expense, fuel expense, insurance premium, maintenance expense, automobile tax, toll fee, interest expense on financial lease loan, etc.)

2) 업무사용금액 계산

① '운행기록 등'^{주1}을 작성한 경우

$$\text{업무사용금액} = \text{업무용승용차 관련비용} \times \text{업무사용비율}^{\text{주2}}$$

주1) 국세청고시 제2022-8호(2022.4.1.)에 의해 승용차 별로 작성·비치

주2) 업무사용비율 = 승용차별 운행기록상 업무용 사용거리 ÷ 총 주행거리

② 다만, '운행기록 등'을 작성하지 않은 경우 '업무사용비율'은 다음과 같음

1) 업무용 관련비용이 1천5백만원* 이하인 경우 : 100분의 100

* 과세기간 중 일부기간 보유·임차한 경우 등 : 1천5백만원 × (보유·임차기간 월수 ÷ 12)

2) 업무용 관련비용이 1천5백만원 초과하는 경우 : 1천5백만원 ÷ 업무용승용차 관련비용

3. 업무용승용차 감가상각

1) 업무용승용차 감가상각비 (🔪 영78의3)

업무용승용차는 정액법을 상각방법으로 하고 내용연수를 5년으로 하여 계산한 금액을 감가상각비로 하여 필요경비에 산입한다

2015년 귀속 성실신고확인대상자는 2016.1.1. 이후, 그외의 복식부기의무자는 2017.1.1. 이후 취득하는 승용차부터 적용한다. (영 26982호, 부칙 제2조③, 2016.2.17.)

2) 감가상각비 한도초과액의 계산

다음의 구분에 해당하는 비용이 해당 과세기간에 각각 8백만원을 초과하는 경우 그 초과하는 금액

$$\text{업무용승용차 감가상각비} = \text{감가상각비(상당액}^{\text{주1}}) \times \text{운행기록상 업무사용비율}^{\text{주2}}$$

주1) ① 시설대여업자로부터 임차 : 업무용승용차 임차료에 포함되어 있는 보험료, 자동차세 및 수선유지비[구분이 어려울 경우 임차료(보험료, 자동차세를 차감한 금액)의 7%]를 차감한 금액

② 시설대여업자외의 자동차대여사업자로부터 임차(렌트차량) : 임차료(렌트료)의 70%

2) Calculation of business-use expenses

① Where a driving log, etc.¹ was kept

$$\text{Business-use expense} = \text{Business-use vehicle-related expense} \times \text{business use ratio}^2$$

Note 1) A log should be kept and maintained for each vehicle in accordance with National Tax Service notice no. 2022-8 (Apr. 1, 2022)

Note 2) Business use ratio = Distance traveled for business use per vehicle ÷ Total distance traveled

② Where 'a driving log, etc.' was not kept, 'business use ratio' is as follows:

- Where vehicle-related expenses are 15 million won or less: 100%
 - * If held or rented during part of the taxable year, etc: 15 million won × (number of months held or rented ÷ 12)
- Where vehicle-related expenses exceed 15 million won: 15 million won ÷ Business-use vehicle related expenses

3. Depreciation of business-use vehicles

1) Depreciation expense of business-use vehicles (Article 78-3 of the Enforcement Decree of the Income Tax Act)

The straight-line method shall be the depreciation method and the amount calculated for the useful life of five years shall be included, as depreciation cost, in necessary expenses. This shall apply from Jan. 1, 2016 for a person subject to compliant filing for income attributable to 2015. For persons subject to double-entry bookkeeping, this shall apply to vehicles acquired on or after Jan. 1, 2017 (Enforcement no. 26982, Article 2 of the Addendum, Feb. 17, 2016)

2) Calculation of amount exceeding depreciation expense ceiling

Where the following amount exceeds 8 million won for the relevant taxable year, the amount in excess.

$$\text{Depreciation costs for business-use vehicles} = \text{Depreciation cost (equivalent amount}^1) \times \text{Ratio of business use under driving log}$$

Note 1) ① Leased from a facility lease business operator: The amount of rent excluding insurance premium, automobile tax and maintenance expense [7% of the rent (the amount excluding insurance premium and automobile tax) if it is difficult to tell]

② Leased from a vehicle lease business operator other than a facility lease business operator (rented car): 70% of the rent

3) 감가상각비 한도초과액 필요경비 산입

- ① 감가상각비 이월액 : 해당 업무용승용차의 감가상각비 800만원 미달액을 한도로 추인
- ② 감가상각비 상당액 이월액 : 해당 업무용승용차의 업무사용금액 중 감가상각비 상당액 800만원 미달액을 한도로 추인, 단 임차를 종료한 날부터 10년이 경과한 날이 속하는 과세기간에 모두 필요경비에 산입

4. 업무용승용차 처분손실 필요경비 불산입

1) 업무용승용차처분손실처리방법

- ① 복식부기의무자가 업무용승용차를 처분하여 발생하는 손실로서 업무용승용차별로 8백만원을 초과하는 금액은 해당 과세기간의 다음 과세기간부터 800만원을 균등하게 필요경비에 산입합니다
- ② 남은금액이 800만원 미만인 과세기간 또는 해당 업무용승용차를 처분한날부터 10년이 경과한 날이 속하는 과세기간에는 해당 잔액을 모두 필요경비에 산입합니다

2) 폐업에 따른 처분손실 등 처리방법

복식부기의무자가 사업을 폐업하는 경우에는 감가상각비상당액 처분손실에 따라 이월된 금액 중 남은 금액을 폐업일이 속하는 과세기간에 모두 필요경비에 산입합니다

3) Inclusion of amount exceeding depreciation expense in necessary expense

- ① Depreciation expense carried forward: Depreciation expense not over 8 million won is recognized as the ceiling
- ② Amount equivalent to depreciation expense carried forward: If the amount equivalent to depreciation cost, out of the business use amount of the relevant business-use passenger vehicle does not reach 8 million won, such maximum amount of depreciation cost shall be included in necessary expenses, provided that the remainder in the taxable period in which ten years from the end of rental elapse shall be fully included in necessary expenses.

4. Non-inclusion of loss from the disposal of business-use vehicles in necessary expense

1) How to treat loss from disposal of business-use vehicles

- ① Where a person subject to double-entry bookkeeping incurred loss from disposal of business-use vehicles and the amount per vehicle exceeds 8 million won, 8 million won shall be included in necessary expense from the taxable period following the relevant taxable period.
- ② For the taxable period in which the residual amount is less than 8 million won and the taxable period to which falls the date on which 10 years have passed since the date of disposal of the business-use vehicle, the residual amount shall be included in necessary expense.

2) Loss from disposal due to business closure

Where a person subject to double-entry bookkeeping closes his/her business, the amount carried forward among loss from disposal of depreciation costs shall be included in necessary expense in the taxable period to which the date of business closure belongs.



▣ 근로소득금액의 계산

근로소득금액은 당해연도에 직장에서 받은 연간급여액에서 비과세 급여와 근로소득공제액을 차감하여 계산합니다.

$$\text{근로소득금액} = \text{총급여액(연간급여 - 비과세급여)} - \text{근로소득공제}$$

〈근로소득공제액( 소득세법 제47조)〉

총 급여액	근로소득 공제금액
500만원 이하	총급여액의 70%
500만원 초과 1,500만원 이하	350만원 + 500만원을 초과하는 금액의 40%
1,500만원 초과 4,500만원 이하	750만원 + 1,500만원을 초과하는 금액의 15%
4,500만원 초과 1억원 이하	1,200만원 + 4,500만원을 초과하는 금액의 5%
1억원 초과	1,475만원 + 1억원을 초과하는 금액의 2%

 공제액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 공제한다( 소법 47조①)


▣ 연금소득금액의 계산

연금소득금액은 총연금액에서 연금소득공제를 한 금액으로 합니다.

$$\text{연금소득금액} = \text{총 연금액(분리과세 연금소득 제외)} - \text{연금소득공제}$$

〈연금소득공제액( 소득세법 제47조의2)〉

총 연금액	연금소득 공제금액
350만원 이하	전액공제
350만원 초과 700만원 이하	350만원 + 350만원을 초과하는 금액의 40%
700만원 초과 1,400만원 이하	490만원 + 700만원을 초과하는 금액의 20%
1,400만원 초과	630만원 + 1,400만원을 초과하는 금액의 10%

 연 900만원 한도(총연금액이 41,000천원 이상인 경우)

▣ Calculation of wage and salary income

Wage and salary income is calculated as follows:

$$\text{Wage \& salary income} = \text{Total pay (Annual pay - Nontaxable pay)} - \text{Amount of deduction of wage \& salary income}$$

〈Deduction of Wage & Salary Income ( Article 47, Income Tax Act)〉

Total Pay	Deduction Amount
Up to 5 million won	70% of the total pay
Over 5 million won but not more than 15 million won	3.5 million won + 40% of the amount over 5 million won
Over 15 million won but not more than 45 million won	7.5 million won + 15% of the amount over 15 million won
Over 45 million won but not more than 100 million won	12 million won + 5% of the amount over 45 million won
Over 100 Million won	14.75 million won + 2% of the amount over 100 million won



If the deduction amount is over 20 million won, 20 million won shall be deducted ( Article 47 (1), Income Tax Act)

▣ Calculation of pension income

Pension income shall be the amount remaining after subtracting the amount of deduction of pension income from the total pension amount.

$$\text{Pension income} = \text{Total pension (excluding pension income subject to separate taxation)} - \text{Amount of deduction of pension income}$$

〈Deduction Amount of Pension Income ( Article 47-2, Income Tax Act)〉

Pension Amount	Deduction Amount
Up to 3.5 million won	The amount in total
Over 3.5 million but nor more than 7 million won	3.5 million won + 40% of the amount over 3.5 million won
Over 7 million but not more than 14 million won	4.9 million won + 20% of the amount over 7 million won
Over 14 million won	6.3 million won + 10% of the amount over 14 million won



Deduction ceiling: 9 million won per year (where total pension income is 41,000,000 won or more)

■ 기타소득금액의 계산(🔑 소득세법 제21조)

기타소득금액은 총수입금액에서 이에 대응된 필요경비를 공제한 금액으로 합니다.

$$\text{기타소득금액} = \text{총수입금액} - \text{필요경비}$$

1) 기타소득의 필요경비(🔑 소득세법 시행령 제87조)

- ① 승마투표권·승자투표권·소싸움경기투표권·체육진흥투표권의 구매자가 받는 환급금: 적중된 투표권의 단위 투표금액을 필요경비로 인정
- ② 슬롯머신(비디오게임포함) 및 투전기 기타 이와 유사한 기구를 이용하는 행위에 참가하여 받는 당첨금품 배당금품등: 당해 당첨금품등의 당첨당시에 슬롯머신등에 투입한 금액을 필요경비로 인정
- ③ 거주자가 받은 금액의 80%를 필요경비로 인정하는 기타소득 (실제 소요된 경비가 80%를 초과하면 그 초과하는 금액도 필요경비에 산입)
 - ㄱ. 공익법인이 주무관청의 승인을 받거나, 순위 경쟁대회에서 시상하는 상금과 부상, 주택입주 지체상금 : 80%
 - ㄴ. 공익사업과 관련된 지역권·지상권의 설정·대여소득, 무형자산(광업권, 어업권, 상표권, 영업권 등)의 양도·대여소득, 원고료, 인쇄, 일시적 강연료, 자문료 등 : (~'18.4월) 80%, ('18.4월~12월) 70% → ('19년 이후) 60%
- ④ 종교인 소득에 대해서는 종교관련종사자가 받은 금액(비과세소득금액 제외) 중 다음의 금액(다만, 실제 소요경비가 다음의 금액을 초과하면 그 초과하는 금액도 필요경비에 산입)

종교인소득(받은 금액)	필요경비
2천만원 이하	받은금액의 80%
2천만원 초과 4천만원 이하	1,600만원+2천만원을 초과하는 금액의 50%
4천만원 초과 6천만원 이하	2,600만원+4천만원을 초과하는 금액의 30%
6천만원 초과	3,200만원+6천만원을 초과하는 금액의 20%

제3편
소득세 신고 및 납부 개요

▣ Calculation of other income (Article 21, Income Tax Act)

Other income is calculated by deducting necessary expenses from gross revenue.

$$\text{Other income} = \text{Gross revenue} - \text{Necessary expenses}$$

1) Necessary expense of other income(Article 87 of the Enforcement Decree of the Income Tax Act)

- ① Refunds received by a purchaser of a horse racing ticket, a winner wager ticket, a bullfighting match wager ticket, and a sports promotion wager ticket: The unit voting amount of the winning ticket is recognized as necessary expense
- ② Money and other valuables for prize winning, allotment, or others received by participating in acts using slot machines (including video games), coin tossing machines, and other similar machines and tools: The amount inserted in slot machines, etc. at the time of winning the prize, etc.
- ③ Other income for which 80% of the amount received by a resident is recognized as necessary expense (where the actual amount of expenses is over 80%, the amount in excess shall be included in necessary expense)
 - a. Compensation for delayed move-in into a housing authorized by the competent authority or prizes or rewards won at a competition: 80%
 - b. Income from establishment and lease of easements and superficies related to public projects, transfer or lease of intangible assets (e.g., mining rights, fishing rights, trademark rights, business rights), manuscript fee, printing fee, lecture fee, consulting fee, etc.: (Up to Apr. 2018) 80%, (Apr.-Dec. 2018) 70% → (2019 or later) 60%
- ④ In regard to religious person's income, the following amount among the amount received by a religious worker (excluding non-taxable income; however, if the actual expenses exceed the following amount, the amount in excess shall be included in necessary expense)

Religious person's income (received amount)	Necessary expenses
Up to 20 million won	80% of the received amount
Over 20 million won but not over 40 million won	16 million won + 50% of the amount over 20 million won
Over 40 million won but not over 60 million won	26 million won + 30% of the amount over 40 million won
Over 60 million won	32 million won + 20% of the amount over 60 million won

▣ 퇴직소득금액의 계산(소득세법 제48조)

퇴직소득금액은 비과세되는 퇴직급여를 제외한 총퇴직급여의 합계액으로 합니다.

$$\text{퇴직소득금액} = \text{총퇴직급여} - \text{비과세퇴직급여}$$

퇴직소득과세표준은 다음과 같이 계산합니다.

(중진)

과세표준	=	총퇴직급여 - 비과세 퇴직급여	-	퇴직급여공제	-	근속연수공제
------	---	------------------	---	--------	---	--------

(개정)

과세표준	=	총퇴직급여 - 비과세 퇴직급여	-	근속연수공제	-	환산급여공제
------	---	------------------	---	--------	---	--------

〈근속연수공제〉

근속연수	공제액
5년 이하	30만원 × 근속연수
5년 초과 10년 이하	150만원 + 50만원 × (근속연수 - 5년)
10년 초과 20년 이하	400만원 + 80만원 × (근속연수 - 10년)
20년 초과	1천 200만원 + 120만원 × (근속연수 - 20년)

〈환산급여공제〉

환산급여	공제액
8백만원 이하	환산급여의 100퍼센트
8백만원 초과 7천만원 이하	8백만원 + (8백만원 초과분의 60%)
7천만원 초과 1억원 이하	4천520만원 + (7천만원 초과분의 55%)
1억원 초과 3억원 이하	6천170만원 + (1억원 초과분의 45%)
3억원 초과	1억5천170만원 + (3억원 초과분의 35%)

▣ Calculation of retirement income (Article 48, Income Tax Act)

Retirement income is the sum of retirement benefits excluding non-taxable retirement benefits.

$$\text{Retirement income} = \text{Gross retirement benefits} - \text{Non-taxable retirement benefits}$$

The tax base for retirement income is calculated as follows:

(Previous)

$$\text{Tax base} = \text{Gross retirement benefits} - \text{Nontaxable retirement benefits} - \text{Deduction of retirement benefits} - \text{Deduction by the length of service}$$

(Revised)

$$\text{Tax base} = \text{Gross retirement benefits} - \text{Nontaxable retirement benefits} - \text{Deduction by the length of service} - \text{Deduction of converted allowance}$$

〈Deduction according to number of years of continuous service〉

Years of continuous service	Deduction amount
5 yrs or less	300,000 won × no. of yrs
Over 5 yrs, not over 10 yrs	1.5 mil. won + 0.5 mil. won × (no. of yrs - 5 yrs)
Over 10 yrs, not over 20 yrs	4 mil. won + 0.8 mil. won × (no. of yrs - 10 yrs)
Over 20 yrs	12 mil. won + 1.2 mil. won × (no. of yrs - 20 yrs)

〈Deduction according to converted wages〉

Converted wages	Deduction
8 mil. won or less	100% of converted wages
Over 8 mil. won, not over 70 mil. won	8 mil. won + (60% of amount over 8 mil. won)
Over 70 mil. won, not over 100 mil. won	45,200,000 won + (55% of amount over 70 mil. won)
Over 100 mil. won, not over 300 mil. won	61,700,000 won + (45% of amount over 100 mil. won)
Over 300 mil. won	1,511,700,000 won + (35% of amount over 300 mil. won)

3. 종합소득공제

앞서 각 소득별 소득금액 계산방법에 대하여 알아보았습니다.

종합소득에 속하는 각 소득별 소득금액이 계산되면 이들을 합산하여 종합소득금액을 계산합니다. 종합소득금액에서 종합소득공제를 차감하면 종합소득 과세표준이 계산됩니다.



종합 과세되는 비거주자의 소득에 대한 소득세 과세표준과 세액의 계산에 관하여는 거주자에 대한 소득세의 과세표준과 세액의 계산에 관한 규정을 준용합니다. 다만, 인적공제(기본공제와 추가공제) 중 본인 외의 자에 대한 공제와 특별공제를 하지 않습니다.

종합소득공제를 다음과 같이 간략히 소개하겠습니다.

■ 기본공제(소득세법 제50조)

종합소득이 있는 거주자는 본인과 다음의 부양가족 1인당 150만원을 공제합니다.

- 연간소득금액이 100만원 이하인 배우자(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원 이하)
- 본인 또는 배우자와 생계를 같이하며, 연간소득금액이 100만원이하인 자로서 다음의 요건에 해당하는 경우(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원 이하)

구 분	요 건
직계존속	· 만 60세 이상
직계비속·동거입양자	· 만 20세 이하
형제자매	· 만 20세 이하 또는 만 60세 이상
기 타	· 국민기초생활보장법 제2조 제2호의 수급권자 및 장애인 : 연령제한 없음 · 아동복지법에 따른 위탁아동* * 해당과세기간에 6개월이상 직접 양육한 위탁아동 (보호기간이 연장된 경우로서 20세 이하인 위탁아동 포함)



장애인의 경우에는 연령의 제한을 받지 아니하나 연간소득금액의 합계액이 100만원을 초과하는 경우 기본 공제대상에 해당되지 않습니다.

3. Deduction of Global Income

Once the amount of income by each type of global income is calculated, they are aggregated to derive the global income amount. The tax base for global income is calculated by subtracting the amount of global income deduction from the global income amount.



The same rules for calculating the income tax base and income tax amount of a resident shall apply to non-residents. However, a non-resident is not entitled to personal deduction (basic deduction and additional deduction) for persons other than the filer and special deduction.

The following is a brief overview of global income deduction.

Basic deduction (Article 50, Income Tax Act)

A resident with global income is entitled to deduction of 1.5 million won per person for himself/herself and the following dependent family members.

- A spouse with income of not more than 1 million won per year (Where he/she only has wage & salary income, the total annual pay should be not more than 5 million won.)
- A dependent falling under any one of the below living together with a resident, whose annual income does not exceed 1 million won (Where he/she only has wage & salary income, the total annual pay should be not more than 5 million won.)

Category	Condition
Lineal ascendants	· Aged 60 or older
Lineal descendants, adoptees	· Aged 20 or younger
Brother/sister	· Aged 20 or younger · Aged 60 or older
Others	· Recipients under Article 2-2 of the National Basic Living Security Act and the disabled: No age limit · Foster children under the Child Welfare Act: * Foster children whom a resident has brought up in person for at least six months in the relevant taxable period (including foster children aged 20 or under whose foster care period has been extended)



Although age restrictions do not apply to disabled persons, they shall not be subject to basic deduction if the sum of their annual income exceeds 1 million won.



■ 추가공제(소득세법 제51조)

거주자 본인, 배우자 및 부양가족으로서 기본공제대상자가 다음의 요건에 해당하는 경우에는 1명당 해당금액을 추가로 공제합니다.

- 가) 기본공제대상자가 만70세 이상(1950.12.31. 이전 출생)인 경우 : 1명당 100만원
- 나) 기본공제대상자가 장애인인 경우 : 1명당 200만원
- 다) 종합소득금액이 3천만원 이하인 배우자가 없는 여성으로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주이거나 배우자가 있는 여성인 경우 : 연 50만원
- 라) 배우자가 없는 자로서 기본공제대상자인 직계비속 또는 입양자가 있는 경우 : 연 100만원 (다와 중복인 경우 '라'적용)

■ 연금보험료공제(소득세법 제51조의3)

종합소득이 있는 거주자가 공적연금 관련법에 따른 기여금 또는 개인부담금을 납입한 경우에는 해당 과세기간의 종합소득금액에서 그 과세기간에 납입한 연금보험료를 공제합니다.

■ 특별소득공제(소득세법 제52조)

특별소득공제에는 보험료, 주택자금 공제가 있습니다.



특별소득공제는 근로소득이 있는 거주자(일용근로자 제외)에게만 적용됩니다.

(a) 보험료공제

근로소득이 있는 거주자(일용근로자는 제외)가 해당 과세기간에 「국민건강보험법」, 「고용보험법」 또는 「노인장기요양보험법」에 따라 근로자가 본인명의로 부담하는 보험료를 지급한 경우 그 금액을 해당 과세기간의 근로소득금액에서 공제합니다.

(b) 주택자금공제


- 주택임차차입금원리금 상환액

무주택 세대의 세대주(세대부가 주택 관련 공제를 받지 않은 경우 세대원도 가능)인 근로자가 국민주택규모의 주택(주거용 오피스텔 포함)을 임차하기 위하여 금융회사 등으로부터 차입한 차입금의 원리금상환액을 공제합니다.

▣ Additional deduction ( Article 51, Income Tax Act)

Where any person entitled to basic deduction (a resident, his/her spouse and dependent family members) meets the following conditions, an additional amount shall be deducted.

- i) Where a person is 70 years old or older (for persons born on or before Dec. 31, 1950): 1,000,000 won per capita
- ii) Where a person is handicapped: 2,000,000 won per capita
- iii) Where a person has global income of 30 million won or less and is a female with no spouse and the head of a household with dependents, or a female with a spouse: 500,000 won a year
- iv) Where a person has no spouse and has lineal descendants or adoptees: 1 million won a year (If the person also falls under 'iii, iv shall apply.)

▣ Pension contribution deduction ( Article 51-3, Income Tax Act)

Where a resident with global income has paid contributions or individual shares as prescribed by public pension-related laws, pension contributions paid in the relevant taxable period shall be deducted from the global income of the relevant taxable period.

▣ Special deduction ( Article 52, Income Tax Act)

Special deduction applies to insurance premiums and housing purchase funds.



Special deductions apply only to residents with wage & salary income (excluding daily workers).

(a) Deduction of insurance premiums

Where a resident (excluding daily workers) has paid insurance premium borne by an employee in accordance with the National Health Insurance Act, the Employment Insurance Act or the Long-Term Care Insurance for the Aged Act, the amount paid in the relevant taxable year shall be deducted from wage & salary income of the relevant taxable period.


(b) Deduction of housing purchase funds

- Repayment of principal on housing lease loan

Where an employee who is the head of a household that does not own any housing (or household members if the household head did not receive housing-related deductions), the amount of repaid principal for the borrowings from a financial company, etc. to rent a national housing-sized house (including officetels for residential use) shall be deducted.


- 장기주택저당차입금 이자상환액 공제

주택을 소유하지 아니하거나 1주택을 보유한 세대의 세대주(세대주가 주택 관련 공제를 받지 않은 경우 세대원도 가능)가 주택(취득당시 기준시가 5억원 이하)을 취득하기 위하여 당해 주택에 저당권을 설정하고 금융기관 등으로부터 차입한 장기주택저당차입금의 이자상환액을 공제할 수 있습니다.

 2주택 이상 보유시에는 소득공제 적용이 제한됩니다.


(c) 기부금(이월분)공제

2013년까지 지출한 기부금 중 과거 10년 이내 공제받지 못한 기부금 이월공제금은 종전과 같이 소득공제가 가능합니다.

 2015년 귀속부터 기부금공제는 세액공제로 전환되었습니다 (☞ p.214)

▣ 장기집합투자증권저축 소득공제( 조특법 제91조의16)

총급여액 5,000만원 이하 근로자가 자산총액 40%이상을 국내주식에 투자하는 집합투자 기구에 2015.12.31.까지 가입하는 경우 10년간 연 납입액의 40%를 공제받을 수 있습니다. (해당 과세기간의 근로소득금액을 한도로 한다)

 연 납입한도 600만원, 계약기간 10년 이상

- Deduction of repaid interest for long-term housing mortgage loans

Where the head of a household who does not own any housing or owns only one housing (or household members if the household head did not receive housing-related deductions) took out a mortgage to purchase a housing (not more than 500 million won in standard market price at the time of purchase) from a financial institution, the repaid interest on long-term housing mortgage loans can be deducted.



For owners of two or more houses, application of income deduction shall be restricted.

(c) Deduction of Donations (carried forward)

For donations made up to 2013 carried forward because they were not deducted within the past 10 years, income deduction shall apply.



For donations attributable to 2015 and beyond, deduction of donations were changed to tax credit (☞ p.215).

▣ Income deduction for long-term collective investment security savings (☞ Article 91-16, Restriction of Special Taxation Act)

Where an employee whose gross wage & salary does not exceed 50 million won opens an account for a collective investment scheme which invests at least 40% of its total amount of assets in stocks issued and traded in Korea by no later than Dec. 31, 2015, an amount equivalent to 40% of the amount paid in each taxable period for 10 years shall be deducted (the upper limit is the wage & salary income of the relevant taxable period).



Annual payment ceiling of 6 million won, contract period of at least 10 years

■ 신용카드 등 소득공제 (조특법 제126조의2)

1. 개요

근로소득이 있는 거주자 본인과 연간 소득금액 100만원 이하인 배우자 및 생계를 같이하는 직계존비속이 신용카드·직불카드·현금영수증 등을 사용하여 대가로 지급하는 금액 중 일정금액 공제('17.1.1. 이후 중고차 구입금액의 10%를 공제대상 금액에 포함)

2. 공제금액 및 한도액

소득공제액 = 1) 기본공제액 + 2) 추가공제액

1) 기본공제액 = MIN(① + ② + ③ + ④ + ⑤ - ⑥ + ⑦)

① 전통시장사용분(신용카드·현금영수증·직불카드·선불카드) × 40%

② 대중교통이용분(신용카드·현금영수증·직불카드·선불카드) × 40%

③ 도서공연 사용분* (신용카드·현금영수증·직불카드·선불카드) × 30%

* 총급여 7천만원 이하자의 2018.7.1.이후 사용하는 분부터 적용합니다.

④ 현금영수증, 직불·선불카드사용분(전통시장사용분, 대중교통이용분, 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분에 포함된 금액 제외) × 30%

⑤ 신용카드사용분(신용카드 등 사용금액 합계액 - 전통시장사용분 - 대중교통이용분 - 현금영수증, 직불·선불카드사용분 - 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분) × 15%

⑥ 다음의 어느 하나에 해당하는 금액

㉠ 최저사용금액(총급여액의 25%) ≤ 신용카드사용분 인 경우

최저사용금액 × 15%

Income deduction for the amount spent on credit cards, etc. (Article 126-2, Restriction of Special Taxation Act)

1. Summary

A certain portion of the amount spent on credit cards and debit cards, and the amount stated in cash receipts issued, etc. shall be deducted for: a resident with wage and salary income; his/her spouse with annual income of not more than 1 mil. won; and his/her lineal descendants and ascendants with annual income of not more than 1 mil. won sharing a livelihood with the resident. (10% of the amount used to purchase used cars on or after Jan. 1, 2017 shall be included in deductible amount.)

2. Deduction amount and ceiling

Amount of Income Deduction = 1) Basic deduction + 2) Additional deduction

1) Basic deduction = MIN(① + ② + ③ + ④ + ⑤ - ⑥ + ⑦)

- ① Amount spent in traditional markets (credit card-cash receipt-debit card-prepaid card) x 40%
- ② Amount spent for public transportation (credit card-cash receipt-debit card-prepaid card) x 40%
- ③ Amount spent on books and performance tickets* (credit card-cash receipt-debit card-prepaid card) x 30%
* Applicable to the amount spent on or after Jul. 1, 2018 by taxpayers with total wage not exceeding 70 million
- ④ Amount stated in cash receipts issued and amount spent on debit-prepaid cards (excluding the amounts included in 'amount spent in traditional markets', 'amount spent for public transportation', 'amount spent on books and performance tickets' by taxpayers with total wage not exceeding 70 million) x 30%
- ⑤ Amount spent on credit cards (the aggregate of the amount spent on credit cards, etc. - amount spent in traditional markets - amount spent for public transportation - amount stated in cash receipts issued and amount spent on debit-prepaid cards - amount spent on books and performance tickets by taxpayers with total wage not exceeding 70 million) x 15%
- ⑥ One of the following amounts:
 - a. Where the minimum amount used (25% of total wages) ≤ amount spent on credit cards

Minimum amount used × 15%

- ㉠ 신용카드사용분 < 최저사용금액(총급여액의 25%) ≤ 신용카드 + 현금영수증 + 직불선불카드 + 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분인 경우 :

$$\text{신용카드사용분} \times 15\% + (\text{최저사용금액} - \text{신용카드사용분}) \times 30\%$$

- ㉡ 신용카드 + 현금영수증 + 직불선불카드 + 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분 < 최저사용금액(총급여액의 25%) 인 경우 :

$$\begin{aligned} & \text{신용카드사용분} \times 15\% + (\text{현금영수증} + \text{직불선불카드} + \\ & \text{총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분}) \times 30\% + (\text{최저사용금액} - \text{신용카드사용분} - \\ & \text{현금영수증} - \text{직불선불카드} - \text{총급여 7천만원 이하자의 도서·공연 사용분}) \times 40\% \end{aligned}$$

- ㉢ 2021년 신용카드 등 사용금액 중 2020년 신용카드 등 사용금액 대비 5%를 초과하여 증가한 금액의 10%

- ㉣ 한도 : 다음의 구분에 따른 금액

총급여액	공제한도
7천만원 이하	MIN(300만원, 총급여액×20%)
7천만원~1억2천만원	250만원
1억2천만원 초과	200만원

- 2) 추가공제액 = MIN(㉢, ㉠, ㉡)

㉢ 기본공제 한도초과금액 ⇨ (① + ② + ③ + ④ + ⑤ - ⑥ + ⑦) - ⑧

㉠ 전통시장분(① × 40%, 연간 100만원 한도)+대중교통분(② × 40%, 연간 100만원 한도) + 도서·공연 사용분(③ × 30%, 연간 100만원 한도)

㉡ 2021년 신용카드 등 소비증가분에 공제율을 곱한 금액의 합계액(연간 100만원 한도)

- b. Where the amount spent on credit cards < minimum amount used (25% of total wages) ≤ Amount spent on credit cards + cash receipts + debit-prepaid cards + amount spent on books and performance tickets by taxpayers with total wage not exceeding 70 million :

$$\text{Amount spent on credit cards} \times 15\% + (\text{minimum amount used} - \text{amount spent on credit cards}) \times 30\%$$

- c. Where the amount spent on credit cards + cash receipts + debit-prepaid cards + amount spent on books and performance tickets by taxpayers with total wage not exceeding 70 million < minimum amount used (25% of total wages) :

$$\begin{aligned} &\text{Amount spent on credit cards} \times 15\% + (\text{amount stated in cash receipts issued} + \\ &\text{amount spent on debit-prepaid cards} + \text{amount spent on books and performance} \\ &\text{tickets by taxpayers with total wage not exceeding 70 million}) \times 30\% + (\text{minimum} \\ &\text{amount used} - \text{amount spent on credit cards} - \text{cash receipts} - \text{debit-prepaid cards} \\ &- \text{amount spent on books and performance tickets by taxpayers with total wage not} \\ &\text{exceeding 70 million}) \times 40\% \end{aligned}$$

- ⑦ 10% of the amount that increased in excess of 5% of the YoY increase in the amount spent on credit cards, etc. in 2021 compared to 2020

- ⑧ Deduction ceiling : the amount according to the following classification

Total wage	Deduction ceiling
Up to 70 million won	MIN (3 million won, Gross wage & salary x 20%)
70 million won-120 million won	2.5 million won
Over 120 million won	2 million won

2) Additional deduction = MIN (a, b, c)

- a. The basic amount of deduction in excess of deduction ceiling : (① + ② + ③ + ④ + ⑤ - ⑥ + ⑦) - ⑧
- b. Amount spent in traditional markets (① x 40% ,limited to 1 million won a year) + amount spent for public transportation (② x 40% ,limited to 1 million won a year) + amount spent on books and performance tickets (③ x 40%, limited to 1 million won a year)
- c. The sum of the YoY increase in the amount spent on credit cards, etc. in 2021 multiplied with the respective deduction rates (up to 1 million won per year)

IV 세율과 세액공제

1. 세율(소득세법 제55조)

종합소득세 산출세액은 과세표준에 다음의 기본세율을 곱하여 계산합니다.

☞ 기본세율

과세표준	세율
1,200만원 이하	과세표준의 6%
1,200만원 초과 4,600만원 이하	72만원 + 1,200만원을 초과하는 금액의 15%
4,600만원 초과 8,800만원 이하	582만원 + 4,600만원을 초과하는 금액의 24%
8,800만원 초과 1.5억원 이하	1,590만원 + 8,800만원을 초과하는 금액의 35%
1.5억원 초과 3억원 이하	3,760만원 + 1.5억원을 초과하는 금액의 38%
3억원 초과 5억원 이하	9,460만원 + 3억원을 초과하는 금액의 40%
5억원 초과 10억원 이하	17,460만원 + 5억원을 초과하는 금액의 42%
10억원 초과	38,460만원 + 10억원을 초과하는 금액의 45%

IV Tax Rates and Tax Credits

1. Tax Rates (Article 55, Income Tax Act)

Global income tax is computed by multiplying the basic tax rate with the tax base.

Basic Tax Rates

Tax Base	Tax Rate
12 million won or less	6%
Over 12 million won but not more than 46 million won	720,000 won + 15% of the amount over 12 million won
Over 46 million won but not more than 88 million won	5,820,000 won + 24% of the amount over 46 million won
Over 88 million won but not more than 150 million won	15,900,000 won + 35% of the amount over 88 million won
over 150 million won but not more than 300 million won	37,600,000 won + 38% of the amount over 150 million won
over 300 million won but not more than 500 million won	94,600,000 won + 40% of the amount over 300 million won
Over 500 million won but not more than 1 billion won	174,600,000 won + 42% of the amount over 500 million won
Over 1 billion won	384,600,000 won + 45% of the amount over 1 billion won

2. 세액공제

▣ 배당세액공제(소득세법 제56조)

거주자가 내국법인으로부터 지급받는 배당금에 대하여는 그 배당금에 대한 귀속법인세를 가산하여 계산하고 또한 그 가산한 귀속법인세를 종합소득산출세액에서 공제하는바, 이를 배당세액공제라 합니다.

$$\begin{aligned} \text{배당소득금액} &= \text{배당소득 총수입금액} + \text{귀속법인세} \\ \text{종합소득결정세액} &= \text{종합소득산출세액} - \text{귀속법인세} \end{aligned}$$

종합과세기준금액(2천만원)을 초과하는 배당소득으로 종합소득금액에 포함된 배당가산(Gross-Up)된 배당소득금액이 합산되어 있는 경우에는 다음과 같이 계산된 금액을 배당세액공제로서 종합소득산출세액에서 공제합니다.

배당세액공제액 : Gross-up되는 배당소득으로서 종합소득과세표준에 포함된 배당소득의 11%
 ▶ 한도액 : 산출세액 - 분리과세시 세액(원천징수세율 적용한 산출세액)

▣ 기장세액공제(소득세법 제56조의2)

(a) 공제대상자

간편장부대상자로서 비치·기장한 장부에 의하여 소득금액을 계산한 사업자

(b) 세액공제금액

$$\text{공제액} = \text{산출세액} \times \frac{\text{기장신고소득금액(사업소득금액)}}{\text{종합소득금액}} \times \text{공제율(20\%)}$$

(c) 공제한도 : 100만원

(d) 세액공제 배제

- 1) 비치기록한 장부에 의하여 신고하여야 할 소득금액의 20% 이상을 누락하여 신고한 경우
- 2) 장부 및 증빙서류를 해당 과세표준 확정신고기간 종료일부터 5년간 보관하지 아니한 경우

2. Tax Credit

▣ Dividend Tax Credit (Article 56, Income Tax Act)

For dividends that a resident receives from a domestic company, corporate tax for the dividend is added to such amount to calculate dividend income. The amount of corporate tax is deducted from global income tax, which is referred to as dividend tax credit.

Dividend income amount = Gross revenue from dividend income + Attributable corporate tax
 Determined global tax amount = Computed global income tax - Attributable corporate tax

Where dividend income exceeds the minimum tax base for global income taxation (20 million won) and grossed-up dividend income is included in global income, the amount computed as follows shall be deducted from global income tax.

Dividend tax credit: 11% of dividend income subject to gross-up & included in global income tax base
 ▶ Ceiling = Computed tax - Tax under separate taxation (withholding tax rate applied)

▣ Tax Credit for Bookkeeping (Article 56-2, Income Tax Act)

(a) Eligibility

A business operator subject to simplified bookkeeping who calculates the amount of income according to the relevant book kept and entered.

(b) Calculation of tax credit amount

$$\text{Computed tax} \times \frac{\text{Income filed based on bookkeeping records (Business income amount)}}{\text{Global income amount}} \times \text{Credit rate (20\%)}$$

(c) Tax credit ceiling: 1 million won

(d) Exclusion from tax credit

- 1) Where 20% or more of the income amount to be reported based on bookkeeping records was left out when filing
- 2) Where books and other supporting documents have not been kept for at least five years from the last day of the period for finalized filing of tax base

■ 외국납부세액공제(소득세법 제57조)

거주자의 종합소득금액에 국외원천소득이 합산되어 있는 경우에 그 국외원천소득에 대하여 외국에서 외국소득세액을 납부하였거나 납부할 것이 있는 때에는 외국소득세액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제하거나 해당 과세기간의 소득금액 계산상 필요경비로 산입할 수 있다.

 필요경비 산입 방식은 사업소득만 가능합니다.


(1) 공제대상 범위

국외원천소득이라 함은 우리나라 세법에 의해 계산한 과세소득으로서 국외에서 발생한 소득을 말하며 소득세법에 의해 비과세되는 국외근로소득에 대해 국외에서 납부한 세액은 외국납부세액공제에 해당되지 않습니다.

(2) 외국소득세액

외국소득세액은 외국정부가 과세한 다음의 세액으로 가산세, 가산금 등은 제외합니다.

- ㉞ 개인의 소득금액을 과세표준으로 하여 과세된 세액과 그 부가세액
- ㉟ ㉞와 유사한 세목에 해당하는 것으로서 소득 외의 수입금액 기타 이에 준하는 것을 과세표준으로 하여 과세된 세액

 국외원천소득이 종합소득·퇴직소득 또는 양도소득으로 구분하여 과세되지 아니한 외국납부세액에 대한 세액 공제액은 종합소득금액·퇴직소득금액 또는 양도소득금액에 의하여 안분 계산한다.

Foreign Tax Credit (Article 57, Income Tax Act)

In cases where any foreign source income is added to the global income of a resident, if foreign income tax on such foreign source income is paid or payable in a foreign country, a resident may deduct the amount of foreign income tax from the calculated global income tax amount in the taxation period or include the foreign income tax on the foreign source income paid or payable in a foreign country in necessary expenses in the calculation of the income amount accruing during the taxation period.



Necessary expenses method is allowed for business income only.

(1) Scope of deductibility

Foreign source income means income accrued outside Korea, which is taxable under the Income Tax Act of Korea. Foreign tax paid or payable for non-taxable income under the Income Tax Act of Korea shall not be allowed for foreign tax credit.

(2) Amount of tax paid or payable in a foreign country

Amount of tax paid or payable in a foreign country means the amount of tax(excluding additional taxes and additional charges) assessed by a foreign government as follows.

- ① Amount of tax assessed by making the individual amount of income as the tax base, and additional amount of tax thereto
- ② Amount of tax assessed by making revenue other than income, and others equivalent thereto, as the tax base, which fall under the tax item similar to ①



Foreign source income consists of global income, retirement income and capital income. And foreign tax credit that is not taxed shall be calculated by each type of income.

(3) 세액공제금액 계산

해당 과세기간의 종합소득산출세액에 국외원천소득이 그 과세기간의 종합소득금액에서 차지하는 비율을 곱하여 산출한 금액을 한도로 외국소득세액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제한다. 만약, 국외사업장이 2 이상의 국가에 있는 경우에는 한도액의 계산을 국가별로 구분하여 계산합니다.

$$\text{세액공제한도} = \text{종합소득 산출세액} \times \left(\frac{\text{국외원천소득금액}}{\text{종합소득금액}} \right)$$

국외근로소득금액에는 비과세되는 국외근로소득을 차감한 금액이며 세액공제한도 초과액은 5년간 이월하여 공제할 수 있다. (필요경비산입방법을 선택한 경우 이월불가)

외국납부세액의 원화환산은 외국납부세액을 납부한 때의 「외국환거래법」에 의한 기준환율 또는 재정환율에 의한다.

(4) 제출서류

외국납부세액의 공제를 받으려는 자는 「외국납부세액공제(필요경비 산입)신청서」를 국외원천소득이 산입된 과세기간의 과세표준확정신고 또는 연말정산을 할 때에 납세지 관할 세무서장 또는 원천징수의무자에게 제출한다.

외국정부의 국외원천소득에 대한 소득세의 결정통지 지연이나 과세기간의 상이 등의 사유로 외국납부세액공제(필요경비 산입)신청서를 과세표준확정신고와 함께 제출할 수 없는 경우에는 그 결정통지를 받은 날로부터 3개월 이내에 이를 제출할 수 있다. 또한 외국정부가 국외원천소득에 대한 소득세의 결정을 경정함으로써 외국납부세액에 변동이 생긴 경우에도 이를 준용한다.

제3편
소득세 신고 및 납부 개요

[3] Calculation of Foreign Tax Credit

The foreign income tax amount shall be deducted from the calculated global income tax in the corresponding year, within the limit of the amount calculated by using the following formula. If overseas places of business are located in two or more countries, credit limit shall be calculated separately by each country.

$$\text{Credit Limit} = \frac{\text{Calculated income tax amount}}{\text{amount}} \times \left(\frac{\text{Foreign source income}}{\text{Global income}} \right)$$

The foreign source wage and salary does not include non-taxable foreign source wage and salary. If the foreign tax amount paid or payable exceeds the allowable limit, the excess portion may be carried over for five years. (If necessary expenses method was selected, carryforward is not permitted.)

Foreign tax paid or payable amount shall be converted into KRW by applying basic rate or arbitrage rate under the Foreign Exchange Transaction Act, based on the date of payment.

[4] Required documents

A person who intends to receive foreign tax credit for the taxes that he/she already paid in another country shall submit a foreign tax credit application to the head of tax office having jurisdiction or the withholding agent when he/she files for the year-end tax settlement or final return of tax base of the taxable period that the foreign source income is included.

In cases where an application cannot be submitted due to a delay of notification of assessment on income tax on the foreign source income by the foreign government, or the difference in the taxable periods, it may be submitted within 3 months from the date of receiving such notification. This shall also apply mutatis mutandis to the cases wherein the amount of foreign tax changes as the foreign government reassesses the income tax for the foreign source income.

재해손실공제(소득세법 제58조)

사업자가 당해연도 중 재해로 인하여 자산(토지를 제외한 사업용 자산 등)총액의 20% 이상에 상당하는 자산을 상실한 경우 재해발생일 현재 과세하였거나 과세할 소득세로서 납부하여야 할 소득별 소득세상당액(가산금 포함)에 상실 전 자산가액 중에서 상실자산가액이 차지하는 비율을 곱한 금액을 재해손실액의 범위 내에서 재해발생일이 속하는 연도의 소득에 대한 소득세 계산시 재해손실공제로 차감한다.

근로소득세액공제(소득세법 제59조)

- 근로소득이 있는 거주자에 대하여는 당해 근로소득에 대한 종합소득 산출세액에서 일정 금액을 공제합니다.

$$\text{근로소득산출세액상당액} = \text{종합소득산출세액} \times \frac{\text{근로소득금액}}{\text{종합소득금액}}$$

- 근로소득이 있는 거주자가 타소득이 있음으로써 종합소득세 확정신고를 하게 되어 산출세액이 변동되는 경우에는 종합소득산출세액에서 근로소득 산출세액 상당액을 계산 한 후 그 금액이 130만원 이하인 경우와 130만원 초과인 경우로 구분하여 해당공제율을 곱하여 다시 계산합니다.

- 근로소득세액공제 금액

근로소득에 대한 산출세액	근로소득세액공제
산출세액 130만원 이하	산출세액의 55%
산출세액 130만원 초과	715,000원 + 130만원 초과분의 30%

- 한도액

총급여 3,300만원 이하는 74만원, 7,000만원 이하는 66~74만원, 7,000만원 초과는 50~66만원 까지)만 공제합니다.

7) 7,000만원 이하 : Max{①74만원-[(총 급여액-3,300만원)×0.008], ②66만원}
7,000만원 초과 : Max{①66만원-[(총 급여액-7,000만원)×1/2], ②50만원}

▣ Tax Credit for Casualty Loss (Article 58, Income Tax Act)

Where a business operator has lost assets equivalent to 20% or more of his/her total assets (industrial assets, etc. excluding land) due to disaster, the amount calculated by multiplying the amount of unpaid income tax levied or to be levied as of the date of occurrence of the disaster with the ratio of the value of such loss to the value of total assets before the loss shall be deducted from the income tax of the taxable year in which the date of occurrence of the disaster belongs. The deduction shall be within the amount of loss of assets from the disaster.

▣ Tax Credit for Wage and Salary Income (Article 59, Income Tax Act)

For a resident with wage and salary income, the following amount shall be credited against the calculated global income tax on the relevant wage and salary income. However, the tax credit ceiling is: 740,000 won for total pay of 33 million won or less; 660,000-740,000 won for total pay of 70 million won or less; and 550,000-660,000 won for total pay of over 70 million won.⁸⁾

$$\text{Computed tax amount for wage \& salary income} = \text{Calculated global income tax} \times \frac{\text{Wage \& salary income}}{\text{Global income}}$$

- Where the amount of calculated tax changes as a resident with wage & salary income files a finalized return of global income tax because he/she has other income, the amount of computed tax amount for wage & salary income shall be computed. Then the amount shall be classified into amounts not over 1.3 million won and amounts over 1.3 million won, and then the relevant deduction rate shall be multiplied
- Tax Credit for Wage & Salary Income

Computed tax	Amount of tax credit
Up to 1,300,000 won	55% of total tax
More than 1,300,000 won	715,000 won + 30% of amount over 1,300,000 won

• Ceiling

The deduction ceiling is 740,000 won for gross wage & salary income of 33 million won or less, 660,000 won for 70 million won or less and 500,000-660,000 won for over 70 million won


8) 70 mil. won or less: Max {① 740,000 won - [(Total pay - 33 mil. won) × 0.008], ② 660,000 won}
 Over 70 mil. won: Max {① 660,000 won - [(Total pay - 70 mil. won) × 1/2], ② 500,000 won}

■ 자녀세액공제(소득세법 제59조의2)

A. 종합소득이 있는 거주자의 기본공제대상자에 해당하는 자녀(입양자, 위탁아동 포함)로서 7세 이상의 사람에 대해서는 다음에 따른 금액을 종합소득산출세액에서 공제합니다.

자녀의 수	⇒	세액공제 금액
1명	⇒	연 15만원
2명	⇒	연 30만원
3명 이상	⇒	연 30만원 + 2명 초과하는 1명당 연 30만원

* 3명 : 60만원, 4명 : 90만원, 5명 : 120만원


 자녀장려금 수급자는 자녀세액공제와 중복적용 배제, 손자·손녀는 공제불가


B. 해당 과세기간에 출산하거나 입양 신고한 공제대상자녀가 있는 경우 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째 이상인 경우 연 70만원을 종합소득 산출세액에서 공제합니다

■ 연금계좌세액공제(소득세법 제59조의3)

종합소득이 있는 거주자가 연금계좌에 납입한 금액 중 다음에 해당하는 금액을 제외한 금액[연금계좌 납입액 : 연 700만원 한도(연금저축계좌는 400만원, 총급여 1억2천만원 또는 종합소득금액 1억원 초과자는 300만원)]의 12%(종합소득금액이 4천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원 이하는 15%)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제한다.

- ① 소득세가 원천징수되지 아니한 퇴직소득 등 과세가 이연된 소득
- ② 연금계좌에서 다른 연금계좌로 계약을 이전함으로써 납입되는 금액

 연금계좌세액공제의 합계액이 종합소득산출세액을 초과하는 경우 그 초과하는 공제액은 없는 것으로 한다.

 연금저축 : 종전의 「조세특례제한법」 제86조의2 연금저축 소득공제(2012년 이전) → 「소득세법」 제51조의3 연금보험료 공제(2013년) → 「소득세법」 제59조의3 연금계좌 세액공제로 전환됨(2014년 이후)

▣ Tax Credit for Children ( Article 59-2, Income Tax Act)

A. For the children* (including adopted and fostered children) of a resident with global income who are subject to basic income deduction, the following amounts shall be deducted from the calculated global income tax.

* 7 years old or older(including school children under the age of 7)

Number of children		Amount of child tax credit
one	⇒	150,000 won per year
two		300,000 won per year
Three or above	⇒	300,000 won per year + 300,000 won each from the third child

* 3: 600,000 won, 4: 900,000 won, 5: 1,200,000 won



Recipients of incentives for children are not eligible for child tax credit. Not applicable to grandchildren

B. Where there is a child born or adopted subject to deduction during the taxable period, 300,000 won will be deducted from the calculated global income tax amount for the first child, 500,000 won for the second child and 700,000 won for the third child and up.

▣ Tax Credit for Pension Accounts ( Article 59-3, Income Tax Act)

The amount equivalent to 12% (if the amount of wage & salary income does not exceed 40 mil. won or if there is only wage & salary income, 15% for persons with gross wage & salary of 55 mil. won) of the amount of pension account paid by a resident with global income after 1 Jan. 2014 excluding the amount of any of followings (payment amount of pension account: up to 7 mil. won per year, pension savings : up to 4 mil. won per year) is deducted from the calculated global income of relevant taxable year.

- ① Tax-deferred income including retirement income from which income tax is not withheld
- ② Paid-in amount by transferring one pension account to another pension account



Where total sum of tax credit for pension account exceeds the calculated global income tax, the excess amount shall be deemed as none.



Pension Savings: Income deduction of pension savings under Article 86-2 of Restriction of Special Taxation Act (Prior to 2012) → Deduction of pension premium under Article 51-3 of Income Tax Act (2013) → Tax Credit of pension account under Article 59-3 of Income Tax Act

▣ 특별세액공제(소득세법 제59조의4)

(1) 공제대상 소득

근로소득이 있는 거주자(일용근로자제외)는 특별세액공제(보험료·의료비·교육비·기부금)가 가능합니다. 또한 조세특례제한법 제122조의3 규정에 따라 일정요건을 갖춘 성실사업자⁹⁾ 및 성실신고확인대상사업자¹⁰⁾는 특별세액공제항목 중 의료비 및 교육비를 해당과세연도에 지출한 경우 그 지출한 금액의 15%(난임시술비 20%)를 해당과세연도의 소득세(사업소득에 대한 소득세만 해당)에서 공제합니다.

(2) 보험료세액공제

근로소득자(일용근로자제외)가 해당 과세기간에 보험료를 지급하는 경우 그 금액의 12%(장애인전용 보장성보험료 :15%)에 해당하는 금액을 산출세액에서 공제

(3) 의료비 세액공제

근로소득자가 기본공제대상자(나이 및 소득의 제한을 받지 않음)를 위하여 해당과세기간에 의료비를 지급한 경우에 일정한 금액을 공제

(4) 교육비 세액공제

근로소득자가 기본공제대상자(나이 제한 받지 않음, 직계존속은 제외)를 위하여 해당과세기간에 교육비를 지급한 경우에 그 공제 대상금액에 15%를 공제

(5) 기부금 세액공제

거주자(사업소득만 있는 자는 제외하되, 연말정산 대상 사업소득자는 포함) 및 기본공제를 적용받는 부양가족이 해당과세기간에 지급한 공제한도 내의 기부금의 15%(1천만원 초과분은 30%)를 공제

9) 소득세법 §59의4④에 따른 성실사업자(사업소득이 있는자만 해당)로서 해당 과세기간 수입금액이 직전 3개 과세기간 연평균수입금액 50%초과 신고 & 2년이상 계속사업 & 국세체납 등 사실이 없을 것

10) 소득세법 §70의2①에 따른 성실신고확인대상사업자로서 성실신고확인서를 제출한 자

▣ Special Tax Credit (Article 59-4, Income Tax Act)

(1) Income subject to deduction

A resident with wage & salary income (excluding daily workers) is eligible for special tax credit (insurance premium, medical expenses, educational expenses, donations). Also, if compliant business operators¹¹⁾ and business operators subject to confirmation of compliant filing who meet certain conditions¹²⁾ pursuant to Article 122-3 of the Restriction of Special Taxation Act spent medical expenses and educational expenses among special tax credit items in the relevant taxable year, 15% of the amount spent (20% for infertility treatment expense) shall be deducted from the income tax (applicable only to income tax for business income) of the relevant taxable year.

(2) Tax credit for insurance premium

Where a wage & salary income earner (excluding daily workers) pays insurance premium in the relevant taxable year, 12% of the amount (15% in the case of an insurance product only for the protection of a disabled person) shall be deducted from the calculated tax amount.

(3) Tax credit for medical expenses

Where a wage & salary income earner pays medical expenses during the taxable period for a person entitled to basic deduction (no restrictions on age and income), a certain amount is deducted.

(4) Tax credit for educational expenses

Where a wage & salary income earner pays educational expenses for a person entitled to basic deduction (no age restrictions; lineal ascendants are excluded), 15% of the amount subject to deduction is deducted.

(5) Tax credit for donations

Where a resident (persons with only business income are excluded, but persons with business income subject to year-end tax settlement are included) and dependent family members entitled to basic deduction made donations during the taxable period, 15% of the donation made within the tax credit ceiling (30% in the case of the amount exceeding 10 million won) is deducted

-
- 11) A compliant business operator (limited to a business operator who has business income) referred to in Article 59-4 of the Income Tax Act who reported his/her revenue for the relevant taxable period exceeding 50% of the average amount of revenue for three immediately preceding taxable periods & engaged in the business at least two consecutive years & had no past records of default on national taxes, etc.
- 12) A business operator subject to confirmation of compliant filing under Article 70-2 (1) of the Income Tax Act who has submitted a certificate of confirmation of compliant filing



〈 특별세액공제 요약〉

세 액 공 제		공 제 항 목	세액공제 대상금액 한도	공제율
보험료	보장성보험	생명보험, 상해보험 등의 보장성보험료	연 100만원	12%
	장애인전용 보장성보험	장애인을 피보험자 또는 수익자로 하는 장애인전용보장성보험료	연 100만원	15%
의료비	㉗ 본인·장애인·만 65세 이상자, 난임시술비	의료비, 의약품, 안경 구입비(50만원 이내) 등 다만, 미용·성형수술을 위한 비용 및 건강증진을 위한 의약품 구입비용 제외	총급여 3% 초과분 공제대상 ㉗ 한도 제한 없음 ㉘ 연 700만원 한도	15% (난임시술비 20%)
	㉘ 그 외 부양가족			
교육비	본인	대학원, 대학, 시간제과정 직업능력개발훈련시설 등	전 액	15%
	취학전 아동	어린이집유치원·학원·체육시설 수업료, 급식비, 방과후과정 수업료(도서구입비 포함)	1명당 연 300만원	
	초·중·고등학생	등록금, 입학금, 급식비, 교과서대금 방과후학교 수업료(도서구입비 포함), 교복구입비(중고등학생 연50만원)	1명당 연 300만원	
		체험학습비	1명당 연 30만원	
	대학생	등록금, 입학금	1명당 연 900만원	
	장애인	장애인 재활교육비	전 액	
기부금	정치자금 기부금	정당기부 등	전액	10만원이하 (100/110) 10만원초과 (15%,25%)
	법정기부금	국방헌금, 위문금품 등	전액	
	우리사주조합기부금	우리사주조합원이 아닌 사람이 우리사주조합에 지출하는 기부금	(기준소득금액 ¹³⁾ - 정치·법정기부금)×30%	15% (30%)
	지정 기부금	종교단체	주무관청에 등록된 종교단체	
종교단체 외		지정된 사회·복지·문화·예술단체	15)	

13) 기준소득금액 = 종합소득금액+사업소득 필요경비산입액-원천징수세율 적용분 금융소득

14) ① (기준소득금액-정치자금기부금·법정기부금)×10%

② (기준소득금액-정치자금·법정·우리사주조합기부금)×20%와 종교단체기부금 외의 지정기부금 중 적은 금액

15) (기준소득금액-정치자금·법정·우리사주조합기부금)×30%

< Special Tax Credit >

Tax credit		Tax credit item	Ceiling	Rate	
Insurance Premium	Indemnity insurance premiums	Life insurance, accident insurance, etc.	1,000,000 won per year	12%	
	Indemnity insurance premiums for the disabled	Premiums paid for the insurer under an insurance contract the insured of which is those subject to the basic deduction	1,000,000 won per year	15%	
Medical Expenses	a. Taxpayer himself/herself, The Aged (65 years old or older), The Handicapped	Expenses paid to medical institutions, expenses paid for the purchase of medical products, expenses paid for a purchase of eyeglasses (within 500,000 won), etc. Expenses paid for plastic surgery, purchasing medical supplies for promotion of health shall not be credited.	In excess of 3% of the total wage and salary income a: no tax credit limit b: limit of 7,000,000 won a year	15% (20% for infertility treatments)	
	b. Other Dependents				
Educational Expenses	Taxpayer himself/herself	College, graduate school, hour-based program, vocational education conducted by the vocational institutes, etc.	Entire amount	15%	
	Children not-yet-enrolled in elementary schools	Educational expenses paid to childcare centers, kindergarten-private teaching institutes sports facilities, lunches, educational expense of after-school materials (including expenses for books)	3,000,000 won per capita		
	Students enrolled in elementary schools, middle schools, high schools	Tuition, entrance fees, lunches, textbook fees, expenses for books for after-school class(including expenses for books), uniform purchasing (For children in middle schools, high schools: 500,000 won a year)	3,000,000 won per capita		
	College students	tuition, entrance fees	9,000,000 won per capita		
	The handicapped	Expenses of special education for the handicapped	Entire amount		
Donations	Political fund donation	Donations to political parties	Entire amount of adjusted wage & salary income	(100/110) (15%, 25%)	
	Statutory donation	Contributions for national defense and war relief	Entire amount of Adjusted wage & salary income		
	Donation to an employee's stock ownership association	Income deduction for donation to an employee's stock ownership association, donations to an employee's stock ownership association (excluding donations of a member of an employee's stock ownership association)	(Base income amount ¹⁶) - Political, statutory donations)×30%	15% (30%)	
	Designated donation	Donation to a religious organization	Religious organizations registered at the competent authority		① + ② ¹⁷)
		Donation to other organizations	Designated social, welfare and cultural art organizations		18)

16) Base income amount=Global income amount+amount of business income included in necessary expense-financial income for which withholding tax rate is applied

17) ① (Base income amount-political fund donations, statutory donations)×10%

② Lesser of (base income amount-political fund donations, statutory donations, donations to an employee stock ownership association)×20% and designated donations other than donations to a religious organization

18) (Base income amount-political fund donations, statutory donations, donations to an employee stock ownership association)×30%

▶ **표준세액공제(소득세법 제59조의4④)**

근로자¹⁾는 연간 13만원, 사업자²⁾는 7만원(성실사업자³⁾ 12만원)을 공제합니다.

- * 1) 보험료·의료비·교육비·기부금 세액공제, 특별소득공제, 월세액에 대한 세액공제를 신청하지 않은 근로자
- 2) 근로소득이 없는 거주자로서 종합소득이 있는 자
- 3) 조특법상 성실사업자에 대한 의료비·교육비·월세액 공제를 신청하지 아니한 사업자

▶ **성실신고 확인비용에 대한 세액공제(조특법 제126조의6)**

성실신고 확인대상자가 성실신고확인서를 제출하는 경우 성실신고 확인에 직접 사용한 비용의 60%(120만원 한도) 세액공제

▣ **Standard tax credit (Article 59-4 (9) of the Income Tax Act)**


Standard tax credit of 130,000 won shall apply to employees and 70,000 won to business operators (120,000 won for compliant business operators).

- * 1) Employees who did not apply for tax credit for insurance premium, medical expenses, education expenses, donations and monthly rent, and special income deduction
- 2) Residents without wage & salary income but with global income
- 3) Business operators who did not apply for tax credit for medical expenses, education expenses and monthly rent for compliant business operators under the Restriction of Special Taxation Act

▣ **Tax Credit for Expenses Incurred in Verifying Compliant Filing (Article 126-6 of the Restriction of Special Taxation Act)**

Where a business operator subject to confirmation of compliant filing submits certificate of confirmation of compliant filing, tax credit shall be applied for 60% of expenses (up to 1.2 million won) incurred directly for verifying compliant filing.

V 종합소득세의 신고

 납세자는 소득세 신고기한까지 스스로 소득세를 신고하고 납부할 의무가 있습니다.

▣ 종합소득세 중간예납

종합소득이 있는 거주자는 소득세 중간예납의무가 있으며 중간예납세액을 매년 11월 30일까지 납부하여야 합니다.

중간예납세액은 전년도 종합소득에 대한 소득세로서 납부하였거나 납부할 세액(중간예납 기준액)의 1/2에 상당하는 금액입니다.

‘전년도 종합소득에 대한 소득세로서 납부하였거나 납부할 세액’이란 전년도의 중간예납 세액과 확정신고시 자진납부세액과 가산세를 합산한 금액을 의미합니다.

▣ 종합소득세 확정신고

- 과세표준 확정신고

종합소득금액이 있는 거주자는 그 종합소득과세표준을 당해연도의 다음연도 5월 1일부터 5월 31일까지 납세지관할세무서장에게 신고하여야 합니다. 확정신고를 하여야 할 거주자가 주소 또는 거소의 국외이전을 위하여 출국하는 경우에는 출국일이 속하는 과세기간의 과세표준을 출국일 전일까지 신고하여야 합니다.

첨부서류

종합소득세 신고 시 신고서와 다음의 서류들을 첨부하여 제출해야 합니다.

- 기본공제 등의 대상임을 증명하는 서류
- 총수입금액과 필요경비의 계산에 필요한 서류
- 사업소득금액을 장부와 증빙서류에 의하여 계산하는 경우에는 대차대조표, 손익계산서, 합계잔액시산표와 조정계산서 및 기타 증빙서류
- 소득세법시행령 제208조 제5항에 의한 요건에 미달하는 규모의 사업자는 간편장부소득금액 계산서
- 비과세 및 감면소득과 관련된 서류

V Filing of Global Income Tax

 Taxpayers are obligated to file and pay income tax until the due date for filing income tax return.

▣ Interim prepayment of global income tax

A resident with global income is subject to interim prepayment of income tax, and should pay the interim prepayment amount by November 30.

The interim prepayment amount is equivalent to 1/2 of the amount of tax paid or payable as income tax on global income in the preceding taxable year.

‘The amount of tax paid or payable as income tax on global income in the preceding taxable year’ means the sum of the interim tax prepayment amount in the preceding taxable year, the amount of tax voluntarily paid filing a final return, and the penalty tax.

▣ Final return of global income tax

- Final return of tax base

A resident who has global income is required to file a final return of tax base to the competent district tax office in the place of tax payment from May 1 to 31 of the following year. If the resident obligated to file a final return leaves Korea to move his/her domicile or address overseas, he/she is required to file a return of tax base for the taxable period in which the date of departure is included by the day before the departure.

Required documents

When filing global income tax, a tax return and the following should be submitted:

- Documents certifying eligibility for basic deduction, etc.
- Documents needed for calculation of gross revenue and necessary expenses
- Where business income is calculated based on bookkeeping records and other documentations, the balance sheet, income statement, compound trial balance, statement of adjustment, etc.
- Statement of income by simplified bookkeeping for operators of a business that falls short of the requirements in Article 208 (5) of the Enforcement Decree of the Income Tax Act
- Documents pertaining to non-taxation and tax abatement or exemption



납세조합

- 납세조합의 조직
 - 국외에 있는 비거주자 및 외국법인 등으로부터 지급받는 근로소득이 있는 자, 농·축 수산물 판매업자, 노점상인은 국세납부를 목적으로 납세조합을 조직할 수 있습니다.
- 납세조합의 징수의무
 - 납세조합은 그 조합원으로부터 매월 소득세를 징수하여야 합니다.
- 세액의 납부
 - 납세조합은 징수한 매월분의 당해 소득세를 징수일이 속하는 달의 다음달 10일까지 납세조합 관할세무서에 납부하여야 합니다.
- 납세조합세액공제 ... 5%
- 원천징수 등 납부지연가산세 ... 미납세액의 3% + (0.025% × 미납일수)
미납세액의 10% 한도내



Taxpayer's Association

- Organization
 - Persons who receive wage and salary income from an overseas non-resident or foreign corporation; sellers of agricultural, livestock and fishery products; and street vendors may organize a taxpayer's association for the purpose of payment of national tax.
- Obligation to collect tax
 - A taxpayer's association should collect income tax from its members every month.
- Payment of tax
 - A taxpayer's association should pay the income tax collected each month to the tax office by the 10th day of the following month of the month in which tax was collected.
- Taxpayers association credit: 5%
- Penalty tax for late payment of withholding tax, etc.
 - Amount equal to 3% of the unpaid tax amount + $(0.025\% \times \text{The number of unpaid days})$
The upper limit of penalty tax is 10% of the unpaid tax amount.

VI 가산세

1. 신고불성실 가산세(🔑 국기법 제47조의2, 47조의3)

과세표준 확정신고 의무가 있는 거주자가 신고기한 내에 신고를 하지 않거나 미달하게 소득금액을 신고한 경우에는 다음과 같이 계산된 가산세가 부과됩니다.

(1) 무신고 가산세

- 무신고납부세액 × 20%

💡 다만 복식부기의무자인 경우에는 수입금액 × 0.07%와 비교하여 큰 금액 적용

(2) 과소신고 가산세

- 과소신고 납부세액 × 10%

(3) 부정하게 무신고 또는 과소신고하거나 세액감면·공제를 신청한 경우

- 무신고(과소신고) 납부세액 × 40%(국제거래에서 발생한 부정행위의 경우 60%)

💡 다만 복식부기의무자가 무신고 또는 과소신고한 경우에는 수입금액 × 0.14%와 비교하여 큰 금액 적용

2. 납부지연 가산세(🔑 국기법 제47조의4)

납부할 세액을 납부기한 내에 납부하지 아니하거나 미달하게 납부한 때에는 납부하지 아니한 세액 또는 미달한 세액에 납부기한의 다음날부터 자진납부일까지의 기간 1일당 0.025%를 곱한 금액을 가산세로서 부과합니다.

💡 2022.2.15. 이후 기간분에 대한 납부지연가산세는 0.022% 적용

3. 원천징수납부불성실 가산세(🔑 국기법 제47조의5)

원천징수의무자가 징수하였거나 징수하여야 할 세액을 그 기한 내에 납부하지 않았거나 미달하게 납부한 때에는 아래의 산출금액이 가산세로서 부과됩니다.

원천징수납부 불성실가산세 = (과소·무납부세액 × 3%) + (과소·무납부세액 × 0.025% × 미납일수)

* 한도 : 과소·무납부세액의 10%

VI Penalty Tax

1. Penalty Tax on Non-filing or Incorrect Filing (Article 47-2 & 47-3, Framework Act on National Taxes)

If a resident obligated to file a return on tax base either fails to file a tax return within the due date or under-reports income, he/she shall be imposed penalty tax equivalent to the amount calculated as follows:

- (1) Penalty Taxes on Non-Filing : tax amount to be paid due to non-filing × 20%
 - In the case of those subject to double-entry bookkeeping, the larger of 'tax amount to be paid due to non-filing × 20%' and 'gross revenue × 0.07%' shall apply.
- (2) Under-reporting: underreported tax amount to be paid × 10%
- (3) Non-filing or under-reporting or unlawful application for tax reduction/exemption: tax amount to be paid due to non-filing (underreported tax) × 40% (60% in case of an unlawful act committed in international trade)
 - In the case of non-reporting or under-reporting by those subject to double-entry bookkeeping, the larger between 'tax amount to be paid due to non-filing × 40%' and 'gross revenue × 0.14%' shall apply.

2. Penalty Tax on Late Payment of Tax (Article 47-4)

Where the tax payable is not paid within the due date or partially unpaid, penalty tax is calculated as follows: The amount of unpaid or underpaid tax × The number of days from the next day of the due date of payment through the voluntary payment date × 0.025%.

- 0.022% shall apply for late payment for the period starting from Feb. 15, 2022

3. Penalty Tax for Insincere Payment of Withholding Tax (Article 47-5)

When a withholding agent fails to pay tax withheld or to be withheld within the due date, the amount calculated as follows shall be imposed as penalty tax.

(Amount of unpaid or underpaid tax × 3%) + (Amount of unpaid or underpaid tax × 0.025% × number of unpaid days)

* Ceiling: 10% of the unpaid or underpaid tax amount

4. 지급명세서 제출 불성실 가산세(소득세법 제81조의 11)

지급명세서를 제출하여야 할 자가 해당 지급명세서를 기한 내에 제출하지 않았거나 제출된 지급명세서가 불분명한 경우에 해당하는 때에는 그 제출하지 아니한 지급금액 또는 불분명한 지급금액의 1%에 상당하는 금액을 가산세로 납부하여야 합니다. 그러나 지급명세서 제출기한 경과 후 3월 이내에 제출하는 경우에는 0.5%에 상당하는 금액을 가산세로 합니다.

5. 증빙서류 수취 불성실 가산세(소득세법 제81조의 6)

정규 증빙서류(세금계산서, 계산서, 신용카드매출전표, 현금영수증 등)를 받지 않거나, 사실과 다른 증빙서류를 수취한 분에 상당하는 금액에 2%를 적용합니다. 다만 신규사업자, 직전년도 사업소득의 수입금액이 4,800만원 미만인 사업자, 사업소득을 연말정산한 보험모집인, 방문판매원 및 소득금액을 추계신고한 자는 가산세 적용대상에서 제외됩니다.

6. 장부의 기록·보관 불성실 가산세(소득세법 제81조의 5)

사업자가 장부를 비치·기장하지 않거나 비치·기장한 장부에 의한 소득금액이 기장하여야 할 금액에 미달한 때에는 다음과 같이 계산된 금액을 가산세로서 부과합니다. 다만 신규사업자, 직전년도 사업소득의 수입금액이 4,800만원 미만인 사업자, 사업소득을 연말정산한 보험모집인, 방문판매원은 가산세 적용대상에서 제외됩니다.

$$\text{무기장가산세} = \text{산출세액} \times \text{무(미달)기장소득금액/종합소득금액} \times 20\%$$

7. 사업용계좌 신고·사용 불성실 가산세(소득세법 제81조의 8)

복식부기의무자가 사업용계좌를 기한 내에 개설·신고하지 아니하였거나 미사용한 경우에는 다음과 같이 계산한 금액이 가산세로 부과됩니다.

- 사업용계좌 미사용 가산세 : 사업용계좌를 사용하지 아니한 금액의 0.2%
- 사업용계좌 미신고 가산세 : 미신고기간 수입금액의 0.2%와 사업용계좌 사용의무있는 거래금액 합계액의 0.2% 중 큰 금액 적용

 산출세액이 없는 경우에도 적용함

4. Penalty Tax on Incomplete Submission of Statement of Payment (Article 81-11, Income Tax Act)

If a person obligated to submit a statement of payment fails to submit the relevant statement of payment by the due date or submits an obscure statement of payment, 1% of the amount paid for which a statement of payment was not submitted should be paid as penalty tax.

However, where a statement of payment is submitted within three months of the due date, 0.5% shall be paid as penalty tax.

5. Penalty Tax on Non-Collection of Supporting Documents or Collection of False Documents (Article 81-6, Income Tax Act)

Where official supporting documents (e.g., tax invoice, invoice, credit card sales slip, cash receipt) are not collected or where false supporting documents are collected, the amount equivalent to 2% of the amount for which supporting documents are not collected or a false supporting document is collected is imposed as penalty tax. However, newly commenced businesses, businesses with revenue of less than 48 million won in the preceding year, insurance agents and salespersons who filed year-end tax settlement on business income, and those who filed a return on income by estimation shall be excluded.

6. Penalty Tax on Incompliant Keeping and Entering of Books (Article 81-5, Income Tax Act)


Where a business operator fails to keep and enter books or any amount of income entered in the books is less than the proper amount, the amount calculated as follows shall be imposed as penalty tax. However, newly commenced businesses, businesses with revenue of less than 48 million won in the preceding year, and insurance agents and salespersons who filed year-end tax settlement on business income shall be excluded.

Calculated tax amount × omitted (under-recorded) amount/ global income amount × 20%

7. Penalty Tax on Non-Reporting and Non-Use of a Business Account (Article 81-8, Income Tax Act)

Where a person subject to double bookkeeping fails to open a business account within the due date or fails to use it, the following amount is imposed as penalty tax.

- Failure to use: Unused amount × 0.2%
- Failure to report: Larger of (gross revenue of reported period × 0.2%, mandatory usage amount of business account × 0.2%)

 Applied also when there is no calculated tax amount.

VII 장부의 비치·기장과 지급명세서

1. 장부의 비치·기장의무

사업자는 당해 소득금액을 계산할 수 있도록 증빙서류 등을 비치하고 그 사업에 관한 거래내역을 기록할 의무가 있습니다.

그러한 장부와 증빙서류 등은 그 사업에 관한 모든 거래사실이 객관적으로 파악될 수 있도록 자세하게 기록 및 관리되어야 합니다.

2. 지급명세서의 제출

▣ 지급명세서 제출대상소득

다음의 소득금액 또는 수입금액을 지급하는 자는 지급명세서를 제출하여야 합니다.

- 이자소득
- 배당소득
- 원천징수대상 사업소득
- 근로소득 또는 퇴직소득
- 연금소득
- 기타소득
- 비거주자에게 지급된 국내원천소득

▣ 지급명세서의 제출기한

지급명세서는 그 지급일이 속하는 연도의 다음연도 2월 말일까지 제출하여야 합니다. 다만, 원천징수대상 사업소득, 근로소득 또는 퇴직소득을 지급하는 경우에는 그 지급일이 속하는 연도의 다음연도 3월 10일까지 제출하여야 하고, 일용근로자의 근로소득은 그 지급일이 속하는 분기의 마지막 달의 다음 달 말일까지 제출하여야 합니다.

원천징수의무자가 휴업 또는 폐업하는 경우에는 휴업일 또는 폐업일이 속하는 달의 다음 다음 달의 말일까지 제출하여야 합니다.

VII Bookkeeping and Submission of Statement of Payment

1. Bookkeeping

A business operator is obligated to keep supporting documents for calculating the amount of taxable income and enter the transactions related to his/her business.

Detailed records should be entered in such books and supporting documents so that all transactions related to a business can be objectively identified.

2. Submission of Statement of Payment

☑ Income subject to submission of statement of payment

Any person who pays the following income must submit a statement of payment to the tax authorities.

- Interest income
- Dividend income
- Business income subject to tax withholding
- Wage & salary income or retirement income
- Pension income
- Other income
- Domestic source income paid to non-residents

☑ Due date for submission of statement of payment

The due date for submitting a statement of payment is the last day of February of the year following the year in which payment was made. However, where business income, wage and salary income or retirement income subject to tax withholding are paid, the due date for submission is March 10 of the year following the year in which payment was made. In the case of wage and salary income of daily workers, the due date is the last day of the month after the last month of the quarter in which the payment date belongs.

Where a withholding agent suspends or closes down his/her business, the due date is the last day of the month that is two months from the month in which the date of suspension of closure falls.



제 4편

참고자료

근로소득 납세조합





Part **IV**

Appendix

Taxpayers Association

근로소득 납세조합

(2022.5월 현재)

상호(법인명)	전화번호	사업장소재지(법정동)
주한미국대사관한국인조합	02-397-4348	서울 종로구 세종대로 188(세종로)
일본대사관한국인납세조합	02-2170-5290	서울 종로구 을곡로2길 22(중학동)
세양을근납세조합	02-3703-8678	서울 종로구 새문안로 75, 4층(신문로1가)
한국해외취업선원납세조합	02-757-9582	서울 종로구 세종대로 23길 54(당주동,10층)
글로벌을근납세조합	02-3781-0085	서울 용산구 한강대로 92,22층(한강로2가)
한국을근납세조합	02-730-7190	서울 마포구 상암산로1길 92,710동401호(상암동)
강남납세조합	02-2112-7944	서울 성북구 선잠로 34-35(성북동)
서울지구납세조합	02-784-9265	서울 영등포구 여의공원로 111(여의도동)
남산을근세납세조합	02-3438-2488	서울 용산구 원효로90길 11, 19층
일신납세조합	070-7835-7771	서울 강남구 테헤란로77길 23(삼성동,4층)
오렌지납세조합	010-3867-0646	서울 양천구 신원로 389, B1층 309(신정동)
라인납세조합	031-8039-0946	경기 성남 분당구 황새울로360번길 42(서현동)
영남을근납세조합	051-636-3893	부산 남구 수영로 312,739호(대연동)
씨에스을근납세조합	070-7835-4214	부산 해운대구 센텀6로 21,904호(우동)
넥슨납세조합	010-6357-8705	제주도 제주시 애월읍 애월해안로 476
에어택스	052-209-2134	울산 동구 문현로 96(방어동)
에어택스을근납세조합	055-687-0234	경상남도 거제시 옥포성안로 23-1(옥포동)
거제을근납세조합	055-688-2141	경상남도 거제시 옥포성안로 18(옥포동)
한국선원납세조합	051-462-2001	부산 중구 충장대로9번길 13(중앙동4가)
아시아 납세조합	02-6676-2593	서울 영등포구 국제금융로 10, 5층(여의도동)

Taxpayers' Association

As of May 2022

Name	Tel	Location
US Embassy	(02) 397-4348	188 Sejongdae-ro, Jongno-gu, Seoul (Sejong-ro)
Embassy of Japan	(02)2170-5290	22 Yulgok-ro2-gil Jongno-gu, Seoul (Junghak-dong)
Seyang	(02)3703-8678	75 Saemunan-ro Jongno-gu, Seoul(sinmun-ro 1)
Overseas employed-seamen	(02) 757-9582	54, Sejongdae-ro 23-gil, Jongno-gu, Seoul (10F, Dangju-dong)
Global	(02) 3781-0085	22F, 92 Hangangdae-ro, Yongsan-gu, Seoul (hangang-ro 2)
Korea	(02) 730-7190	710-401, 92 Sangamsan-ro1-gil Mapo-gu, Seoul (Sangam-dong)
Kangnam	(02) 2112-7944	34-35 Seonjam-ro, Seongbuk-gu, Seoul (Seongbuk-dong)
Seoul Regional	(02) 784-9265	111 Yeouigongwon-ro, Yeongdeungpo-gu, Seoul (Yeouido-dong)
Namsan	(02) 3438-2488	11 Wonhyo-ro 90-gil, Yongsan-gu, Seoul
Ilsin	(070) 7835-7771	23 Teheran-ro77-gil, Gangnam-gu, Seoul (Samsung-dong, 4F)
Orange	(010) 867-0646	309 B1F, 389 Sinwol-ro, Yangcheon-gu, Seoul(sin jung-dong)
Line	(031) 8039-0946	42 Hwangseul-ro 360-gil, Bundang-gu, Seongnam, Gyeonggi (Seohyeon-dong)
Youngnam	(051) 636-3893	739, 312 Sooyeong-ro, Nam-gu, Busan (Daeyeon-dong)
CS	(070) 7835-4214	904, 21 Centum 6-ro, Haeundae-gu, Busan (Woo-dong)
Nexen	010-6357-8705	476 Aewolhaean-ro, Aewol-eup, Jeju-si, Jeju
Airtax	(052) 209-2134	96 Munhyeon-ro, Dong-gu, Ulsan (Bangeo-dong)
Airtax Eulguen	(055) 687-0234	23-1 Okposeongan-ro, Geoje-si, Gyeongsangnam-do (Okpo-dong)
Geoje	(055) 688-2141	18 Okposeongan-ro, Geoje-si, Gyeongsangnam-do (Okpo-dong)
Korean Mariners	(051) 462-2001	13 Chungjangdae-ro 9-gil, Jung-gu, Busan (Joongang-dong, 4-ga)
Asia	(02) 6676-2593	10 4F Gukjegeumyung-ro, Yeongdeungpo-gu, Seoul(Yeouido-dong)



외국인납세자를 위한 납세서비스

외국인전용상담전화(영어)	☎ 1588-0560
Q&A, 외국인고충상담(영어)	www.nts.go.kr/english/main.do
국세청 영문홈페이지	www.nts.go.kr/english/main.do
국세청 고객만족센터	☎ 126
국세청 홈택스서비스	www.hometax.go.kr

본 책자는 대한민국 소득세에 대한 개략적인 정보를 제공하고 있습니다. 그러므로 이 책에 실린 내용을 실무에 적용할 때에는 반드시 관련 세법령 및 해석사례 등의 원본을 찾아 확인하시기 바랍니다.

아울러 본 책자의 내용 중 오류나 개선의견을 044)204-2824로 알려주시면 다음기회에 적극 반영하겠습니다.

외국인을 위한 종합소득세 신고안내 2022

- 발행일자 2022년 5월
- 발행처 국세청 국제조세관리관실 국제조세담당관실
- 집필·편집 국제조세담당관 최인순
행정사무관 권경환
세무조사관 류명지
- 번역 코트라 전문위원 이지민
- 인쇄처 전우용사촌(주) (02-426-4415)

본 책자를 복사하거나 출판하고자 하는 경우에는 국세청 국제조세담당관실 (☎ 044-204-2824)로 사전에 협의하시기 바랍니다.

National Tax Service provides following foreign taxpayer services

Foreign Taxpayer Help-line(English)	☎ 1588-0560
Q&A, Foreign Taxpayer Advocate(English)	www.nts.go.kr/english/main.do
English Web Page of NTS	www.nts.go.kr/english/main.do
NTS Customer Satisfaction Center	☎ 126
NTS Hometax Service	www.hometax.go.kr

This book is published to provide general understanding on Korean income taxation for foreigners. Therefore, when using the information in this book for business purposes, please check the related tax laws and legal interpretations.

If there are any errors in this book or if you have any suggestions for improvement, please call 044-204-2824 and we will reflect them in our next edition.

Individual Income Tax and Benefit Guide for Foreigners 2022

- Issue Date May 2022
- Publisher International Taxation Division,
National Tax Service of Korea
- Edited by Director Choi, In-Soon
Deputy Director Kwon, Kyung-hwan
Tax Inspector Ryu, Myung-ji
- Translated by Kotra Translator Lee, Ji-Min
- Printing JEONWOO VETERANS CO.,LTD (02-426-4415)

This book may not be copied or published without the prior consent of the International Taxation Division. ☎ 044-204-2824

