



# 세무일반편

## 고소득 개인사업자 성실신고 확인시 주의사항

**MIT**  Medi Information Teacher



한국경영전략연구소  
Korea Management Building Institute

No Part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise without the permission of Korean Management Building Institute.

## 고소득 개인사업자 성실신고 확인 시 주의사항

종합소득세 성실신고 제도는 업종별 매출액이 일정 금액 이상인 개인사업자가 종합소득세를 신고할 때, 장부기장 등 해당 신고 내용의 정확성을 세무대리인에게 확인하여 신고하는 제도입니다. 국세청에서 전체 개인사업자를 대상으로 세무조사를 실시하기에는 막대한 행정비용이 소모되므로 이를 세무대리인이 확인하게 하여 성실한 세금신고가 이루어질 수 있도록 유도하는 것입니다.

세무대리인은 성실신고확인대상자의 종합소득세 신고 시 성실신고수수료를 별도로 받게 되는데요. 그럼에도 불구하고 세무대리인은 성실신고확인대상자를 반기기 어렵습니다. 이는 성실신고시 더욱 꼼꼼한 검증이 필요하며 이에 따라 제출하는 수많은 서식, 일반적인 5월 종합소득세 신고가 끝난 뒤 6월에도 일해야 하는 부담이 따르기 때문입니다. 다른 무엇보다도 성실신고가 세무대리인에게 부담되는 이유는 세무대리인도 성실신고확인대상자의 신고내용이 실질과 다른 경우 이에 따른 영업정지, 벌금 등에 해당하는 징계를 함께 받기 때문인데요. 이러한 이유로 세무대리인들은 성실신고에 대해서는 예외를 두지 않고 엄격하게 신고하려 합니다.



### 1. 성실신고확인대상자 판단

성실신고확인대상자는 다음과 같이 당해연도(종합소득세의 납부대상연도)의 수입금액을 기준으로 합니다. 직전연도 수입금액을 기준으로 기장의무를 판정하는 간편장부, 복식 부기와는 다르다는 점을 기억합시다.

업종	기준금액(해당연도 수입금액)
농업·임업 및 어업, 광업, 도매 및 소매업(상품중개업 제외), 부동산매매업 등	15억원 이상
제조업, 숙박 및 음식점업, 전기·가스·증기 및 공기조절 공급업, 수도·하수·폐기물처리·원료재생업, 건설업(비주거용 건물 건설업은 제외), 부동산 개발 및 공급업(주거용 건물 개발 및 공급업에 한함), 운수업 및 창고업, 정보통신업, 금융 및 보험업, 상품중개업	7억 5천만원 이상
부동산 임대업, 부동산업(부동산매매업은 제외한다), 전문·과학 및 기술 서비스업, 사업시설관리·사업지원 및 임대서비스업, 교육 서비스업, 보건업 및 사회복지 서비스업, 예술·스포츠 및 여가관련 서비스업, 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업, 가구내 고용 활동 사업서비스업	5억원 이상

업종별 기준금액을 판단하는 것은 수입금액을 기준으로 하므로 10월~12월 경이면 어느 정도 성실신고확인대상자 여부를 예측할 수 있습니다. 이에 따라 2022년 11월에 미리 본인이 성실신고확인대상자 인지를 판단하여 2023년 5월에 신고할 종합소득세 신고에 대비 할 수 있습니다.

▶ Tip. 공동사업자, 겸업자, 2개 이상의 사업장을 가진 사업자의 판단!!

만일 공동사업을 하고 있거나, 2개의 업종을 겸업하는 등의 경우 성실신고확인대상 사업자 판단이 달라질 수 있으므로 이에 유의합시다.

- ① 공동사업자  
공동사업자의 지분별로 매출을 나누어 판단하는 것이 아니라 사업장의 총수입 금액을 기준으로 판단합니다.
- ② 겸업자, 2개 이상의 사업장을 가진 사업자  
법에서 정하는 다음의 산식으로 환산하여 계산한 주업종환산수입금액을 기준으로 판단합니다.

$$\text{주업종환산수입금액} = \text{주업종의 수입금액} + \text{주업종 외의 수입금액} \\ \times (\text{주업종의 기준금액} / \text{주업종 외의 기준금액})$$

이외에도 공동사업자의 구성원이 변경되거나, 단독사업이 공동사업으로 변동되는 등 다양한 사례가 있으므로 사전에 파악해 두도록 합시다. 국세청에서는 연중에 납세자가 신고한 부가가치세 신고, 면세사업장현황신고에 따른 수입금액을 기준으로 신고안내문을 제공해주고 있습니다. 신고안내문 상의 금액은 납세자가 신고한 금액을 바탕으로 하므로 부가가치세 신고 시 업종코드 등을 잘못 신고하여 성실신고 대상자가 아님에도 대상자로 분류되는 등의 오류가 있을 수 있으므로 반드시 연중 부가가치세 신고 등의 내용과 함께 대상자 여부를 검토해야 합니다.

## 2. 종합소득세 성실신고 필요서류

종합소득세 신고서와 별도로 성실신고확인대상자는 다음의 서식을 제출해야 합니다.

- 주요매출처 및 매입처 현황  
주요한 매출액(매입액) 5% 이상을 차지하는 상위 5개의 업체에 대한 명세를 제출하므로 특수관계자 간의 거래나 일반적이지 않은 거래에 대해서 파악할 수 있습니다.
- 주요 유형자산 명세  
건별 또는 셋트당 취득가액이 5천만원 이상인 유형자산 및 리스자산을 기재하여 제출합니다. 개인사업자의 경우 별도 증빙이 없이 취득한 자산을 장부에 기록하기도 하는데 그런 경우 검증대상이 됩니다.
- 차입금 및 지급이자 확인  
차입금 및 지급이자를 확인하고, 해당 차입처명도 기록하여 신고합니다.
- 수입금액 검토  
부가가치세신고 및 면세현황신고는 물론 원천징수대상 사업소득에 대해서도 상세하게 그 수입금액의 내역을 신고합니다.
- 적격증빙 미수취명세 검토  
원가명세서, 손익계산서의 적격증빙 수취현황을 보고하고 이 중 미수취한 금액에 대하여 매입처, 계정과목을 기재하고 해당 원인을 신고합니다.
- 친인척 거래내역, 인건비 지급 명세  
개인사업자의 경우, 친인척과 거래하고 경비로 넣는 경우가 많아 사업자 간 거래내역은 물론 인건비 지급에 대해서도 인적사항, 금액을 신고해야 합니다.
- 차량운영 현황
- 사업용계좌별 잔액 현황
- 성실신고확인 특이사항 기술서
- 성실신고확인사업자 확인서
- 성실신고확인서
- 성실신고확인세액공제신청서

국세청에서는 위와 같은 서식을 추가로 신고하여 세무대리인이 해당 내역을 다시 한 번 검토하고 올바르게 신고하도록 유도하고 있습니다.

## 3. 성실신고대상자의 혜택

성실신고대상자는 제출해야 할 서식도 많고, 번거롭지만 혜택도 있는데요. 먼저 일반적인 종합소득세 신고기한이 해당과세연도의 다음해 5월 30일인 것과 달리 성실신고대상자는 6월 30일까지로 신고 납부기한이 1개월 연장됩니다.

또한, 일반 개인사업자는 공제가 불가한 의료비, 교육비 지출액에 대한 세액공제를 받을 수 있고, 월세 세액공제 또한 가능합니다. 이와 더불어 세무대리인에게 지급한 성실신고확인비용에 대하여 직접 사용한 비용의 60% (개인사업자 - 120만원 한도)를 소득세에서 공제받을 수 있습니다.

---

#### 4. 성실신고 대상 사업자의 법인 전환

---

성실신고대상이 되면, 위와 같은 번거로움과 높은 종합소득세율 때문에 법인전환을 권유하고 있습니다. 개인사업자의 법인 전환 시 그 실익은 사례별로 다를 수 있습니다.

유의할 점은 개인사업자의 영업권을 설정하는 경우 영업권이 기타소득으로 과세되어 해당 과세연도의 세액이 일시적으로 증가할 수 있다는 것입니다. 이와 같은 불상사를 막기 위해서는 해당 과세연도의 사업소득과 기타소득 합산되지 않을 수 있도록 연초에 법인 전환을 해야 합니다. 성실신고대상자에 해당하는 경우에는 과세연도가 종료되기 이전에 전문가와 소득금액에 대하여 상담을 하는 것이 절세를 할 수 있는 가장 좋은 방법입니다.