08년귀속 소득세 신고준비 체크리스트

항 목 명	서류준비사항	검 토 내 용
가. 기장의무 외부조정대상 단순, 기준경비율 판정 (P133)	-세무서 신고안내문 -국세청홈피에서 수입금액 및 중간예납 검색 -08년도 부가가치세 신고서와 대사 -건강보험료 영수증 등	1. 기장의무 판정 2. 추계신고시 기준, 단순경비율 판정 *사업장이 여러곳 있을 경우수입금액 누락없도록 검토 *기장의무는 사업소득과 부동산임대소득 수입금액만으로 판정 (이자,배당, 근로,기타소득의 수입금액은 제외함)

***총수금액에 다음 항목 누락 여부 검토(기장의무 판정 및 단순, 기준경비율 적용시 총수입기준금액임)**
-판매장려금,판촉비수령액,관세환급금,보험차익,A/S수입,국고보조금,신용카드등발행세액공제액,외환차익등,(외화환산손이익 제외)(P140)
-수입이자와 고정자산 처분이익은 제외 -임대업 간주임대료는 산입(추계신고시 건설비상당액 차감하지 않음)

나. 중소기업판단(p60)	중소기업특별세액감면(도소매10%),추계신고도가능(p185)	수도권소기업만해당(제조100명,건설50명,도소매10명미만)/의원은안됨	
다. 감가상각 (P74)	-연와조, 불럭조 건물 기준20년 25%가감 15년 -철근콘크리트, 철골 기준40년 25%가감 30년 *부동산임대사업자= 세율 30%이상시에 고려해서	-100만원이하 소액자산은 소모품비로 당기비용 -어구,영화필름,공구,가구 등 당기비용 -3백만원미만수선비 or 자산가액 5%미만 수선비=당기비용	
라. 접대비(P67)	-3만원초과신용카드 등 미사용여부(09년부터 1만) -종업원명의 신용카드가능(법인은안됨) -경조사비 10만원(09년부터 20만원)인정	-한도초과(사업연도월수/12) -일반한도12백만(중소기업18백) -문화접대비 한도액 10% 추가	-2이상복수기장사업장=기장사업장별 수입금액으로안분 -공동사업장은 별개로 판단
마. 사업자의 의료비 교육비 공제(p173) (08년 신설)	**1차요건** : 신용카드 및 현금영수증가맹점으로 가맹 또는 전사적기업자원관리 및 판매시점정보관리시스템 도입업체		
	2차요건 : 복식으로 기장할 것 **3차요건** : 사업용계좌 개설 거래금액 2/3이상사용	**4차요건검토** ; 08년수입금액이 직전3개년평균 10/100초과 **5차요건검토 :** 3년이상 계속하여사업. 신고일 현재 체납사실 없을것	
바.수입금액증가 세액공제(P219)	**1. 신용카드 등 수입금증가세액공제**(중소기업특별세액감면과중복배제) 음식, 숙박,소매, 제조 등 사업자(신규사업자 포함, 대금결제수단가능)	**2. 학원 금융기관 수납세액공제** (p224)	

사. 기타 검토 할 사항

과 목 명	초과인출금해당	소멸시효채권	금융소득종합과세	강연료등기타소득	부양가족소득금액유무확인	6월1일현재주소변경
해당여부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부

* 지급이자 비용이 있고 부채총액이 자산총액보다 많은 경우 초과인출금 검토
* 3년소멸시효채권검토 ; 제조업 도소매업, 건설업,변호사,회계사(세무사5년),의사,약사// 1년소멸시효 ; 여관,음식점(P 104참조)
수표 또는 어음이 부도발생일(금융기관 부도방 찍힌날)로 6월이 경과한 경우 대손처리
* 강연료 등 기타소득금액은 3백만원이하인 경우 선택해서 신고(종합소득금액 8,500만원 이하인 경우 합산이 유리함)
* 6월 1일 현재 주소지에 신고하지 않을 경우 주민세 가산세 부과 * 납부할 세액 1천만원 초과시 분납(주민세 제외)
* 차량유지비 복리후생비 소모품비 영수증 누락 없이 회계처리, * 환급신고시 : 본인명의 계좌번호 기재

아. 누락하기 쉬운 필요경비 예시
-매입세액불공제액가산, 간주임대료부가세(간이과세자제외), 외환차손,(의제매입세액은원재료에서차감)// 임대업 ; 재산세, 종부세, 보험료, 차입금이자

자. 결손금 및 5년이내 이월결손금 처리방법(P163)
-부동산임대 소득 결손금은 다른 임대소득외 종합소득에서 공제할 수 없음
-중소기업(폐업자포함)의 경우 결손금 소급공제 환급가능(직전 1년에 한함)➡신청서 반드시 제출(주민세도 가능함)
-추계신고시 이월결손금(당해연도 결손금은 공제가능) 공제 불가, 기준경비율에 의한 신고시 이월결손금 공제불가

차. 소득세법상 세액공제(P181) : 간편장부대상자 기장세액공제(10%,복식기장20% 백만원한도), 배당세액공제 : GROSS-UP 금액 15%

타. 가산세(P235) 복식기장의무자신고불성실20%(부당과소40%), 간편장부대상자무기장가산세(20%), 부당환급신고가산세40%(일반10%)

카. 각종명세서 제출여부 검토

명세서명	외상매출금	재고자산	외상매입금	부도어음	기부금영수증	직장가입건강보험료	주민등록등본	개인,국민연금	금융소득자료
제출여부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부

파. 소득공제(종합,퇴직,양도,산림소득;소득금액 100만이하자만, 연령제한있음에 주의, 다른소득자와 이중공제(여 .부)

기본공제(P167) (각100만원)	본인. 배우자(소득제한은있고,연령제한없음) 부양가족(남60세이상48.12.31.여55세이상:53.12.31 이전출생// 20세이하 : 88.1.1이후출생) 다자녀 2인 50만, 3인150만(근로, 사업소득자만) 비거주자는 본인공제 1백만원만 공제	추가공제	경로우대(65세이상1백,70세이상1.5백) 장애자공제(200만원) 부녀자공제(50만원) 자녀양육비(6세이하,백만원) 출산입양공제 200만원	근로소득자만	보험료,의료비,교육비 혼인,이사,장례비(연25백이하자) 주택자금,신용카드 등 기부금공제(사업자도 해당) 표준공제100만원 사업자60만원 (성실사업자100만원P172)

*** 소득세세무조정체크리스트 교재 참고(배택현 세무사 세무사 회원희망교육)**

기장여부판정	간주임대료	대손상가	소득공제	임시투자	중소기업특별세액감면	부가가치세처리	중복적용,농특세,최저한세	기한연장서류
P133	p144	p103	P167	P210	P185	P125	P230	p249

▣ 기장의무 및 단순 기준경비율 판정기준(p133) = 직전연도 수입금액을 기준으로 판정함

구 분	단순경비율적용	간편장부대상	외부조정대상
농업 및 임업, 어업, 광업,도매업 및 소매업, 부동산매매업, 기타업종	6천만원미만	3억 미만	6억 이상
제조, 숙박, 음식, 전기·가스 수도사, 건설, 운수,통신, 금융 및 보험업.	3천6백미만	1억5천미만	3억 이상
부동산임대,사업서비스,교육서비스,보건 사회복지,사회및개인및 가사서비스	2천4백미만	7천5백미만	1억5천이상

- 겸업자 환산 : 주업종(수입금액이 가장 큰 업종)의 수입금액 + 주업종 외의 수입금액 × (주업종의 기준금액 ÷ 주업종외의 기준금액)
- 당기 신규 = 간편장부 및 단순경비율대상임// 직전연도 휴폐업 또는 신규개업자는 만기환산 하지 않음//공동사업자=별도 납세자로판단
- 전문직사업자는 항시 복식기장의무이며 추계신고시에는 기준경비율적용 단 기장세액공제는 일반사업자와 동일하게 적용함
- 상한율:(복식기장의무자=2.6배, 간편장부대상자는 2.1배 -자가사업자 적용율 ; 기준경비율 0.4%가산, 단순경비율 0.3%차감

2008년귀속 종합소득세 납세자별 체크리스트

상 호		성 명		업태/종목	/	업종코드	
						개 업 일	

07년수입금액	원	기장의무	복식·간편·비사업자	신고유형 판 정	자기조정· 외부조정· 간편장부· 기준율· 단순율· 비사업자

중소기업해당	여 부	공동사업	여 부	종업원수	명	소기업	여, 부	중소기업특별 세액감면대상	여,부

신고안내문상 신 고 유 형		당해업체 신고유형 1.복식(외부조정, 내부조정). 간편 2.추계시(단순. 기준)	동종업종 소득율 (수입금액×(1-단순경비율))		당해업체 소 득 율	06년도	
						07년도	

08년수입금액계		원	사업장별 신고유형				중간예납세액	원
			복식	간편	기준	단순		
사 업 장 명		원					국민연금납부액	원
		원					기부금(배우자,자녀포함)	원
		원					개인연금불입액	원
		원					연금저축불입액	원
		원					건강보험료 (직장가입자)	원
		원						

각종명세서 제출여부 검토

명세서명	외상매출금	재고자산	외상매입금	부도어음	기부금영수증	직장가입건강보험료	주민등록등본	개인,국민연금	금융소득자료
제출여부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부

과 목 명	초과인출금해당	소멸시효채권	금융소득종합과세	장연료등기타소득	부양가족소득금액유무확인	6월1현재주소변경
해당여부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부	여 부

***사업자의 의료비 교육비 공제**
1차요건 신용카드 및 현금영수증가맹 (여, 부)
2차요건 복식기장(여 부) **3차요건** 사업용계좌 2/3사용(여 부)

5차요건 3년이상 계속사업 (여 부) **6차요건** 신고일현재 체납(여 부)

4차요건: 직전3년간 평균수입금액의 증가율=

05년수입금액	06년수입금액	07년수입금액

의료비 해당 금액	교육비 해당 금액

***기타세액공제검토** : - 간편장부대상자 기장세액공제 원, - 신용카드등 수입금액증가세액공제 원
- 근로소득세액공제 원 - 중소기업특별세액 감면 원

***총수입금액에 산입할 사항 검토**
-판매장려금 ; 원, -신용카드등발행세액공제액 ; 원 -부가가치세법상 세액공제 원
-관세환급금 ; 원, -임대업 간주임대료 계산액 ; 원, -기 타 원

***필요경비 산입할 사항 검토**
-매입세액불공제액 원가산입 ; 원, 간주임대료부가세; 원, 외환차손 ; 원

***결손금 및 5년이내 이월결손금 처리방법**
-부동산임대 소득 결손금 ; 원, 사업소득결손금 : 원
-중소기업(폐업자포함)의 경우 "이월결손금소급공제액" 원(신청서 필히 제출)

***기타사항** ❶ 환급신고시 본인명의 계좌번호 기재. ❷ 6월1일현재 최종주소지관할세무서(구청,주민세)에 신고

***가산세** : -복식기장의무자 무기장시 신고불성실(20%) 원, - 간편장부대상자 무기장(20%) 원
-증빙불비가산세(2%) 원

***소득공제**(종합,퇴직,양도,산림소득; 소득금액 100만이하자만, 연령제한 주의, 다른소득자와 이중공제 주의)

❶기본공제 (각100만원)	부 양 가 족	종합,양도,퇴직소득 여부	❷추가공제	경로우대(70세이상) 명(150만원) 경로우대(65세이상) 명(100만원) 부녀자공제 여 부(50만원) 6세이하자녀 명(100만원) 장애인공제 명(200만원) 다자녀공제 명(50,1백만원) 출산입양공제 명(200만원) 합 계 만원	❸특별공제	기부금공제 원 보험료 공제 원 의료비 공제 원 교육비 공제 원 신용카드등 원 결혼,이사 등 원 합 계 원
	본 인 1 명	공 란				
	배우자 (유, 무)					
	부모 명					
	자녀 명					
	합계 명					

부가가치세 신고서와 검토(수정신고 및 경정내용 포함)

구 분	부가가치세 과세분과표	면세분 과표	신용카드등공제액	고정자산등매출 차감	합 계
2008년 1기					
2008년 2기					
합 계					