

Text【별지 제1호 서식】

Text**조사우수사례 평가보고서**

Text(25上 평가번호 : 27)

Special

개인·법인	업종(코드)	조사유형	외형구간	조사청
개인	인적용역(940911)	비정기	무신고	지방청

Text**I 조사성과(결과)**

Text**가. 조사대상 개요**

- Text○ 조사대상자 △△△은 과거 2015년까지 약 20여년 동안 회계사무실에서
Text근무하였으며 퇴사시 개인적으로 관리한 지입차주·화물차주들의
Text연락처를 들고 나와, 2016년부터 사업자 등록을 하지 않고, 수년간
Text부가가치세 및 종합소득세 신고대행업을 세무사 자격이 없음에도
Text영위하여 수입금액 **억원 무신고 하였음
- Text－ 조사팀은 2025.1월 착수시 △△△이 무자격 미등록 세무대리업을 영위하고
Text있는 사업장 ‘부산 ○○ ●●● ◇◇◇’에 현장 방문시 상기 소재지는
Text주거용 아파트를 일반 회계사무실의 구조처럼 책상과 캐비닛 및 서류를
Text보관하는 사물함등으로 인테리어 되어 있었으며, 신고기간에 따른
Text업무를 위하여 △△△과 직원(아들과 지인) 2명이 상주하고 있었음

Text**나. 적출성과**

Text○ 주요 적출 내역

Special

연번	조사항목	코드	적출요지(결정경정 사유)
①	매출누락	010101	무자격·미등록 신고대행 수수료 신고누락 적출
②	매출누락	010101	화물운송업체 등 세금계산서 발급대행 수입금 신고누락 적출
③	세금계산서미발급	020101	신고대행 등 용역을 제공하였음에도 세금계산서 미발급

Text

II 조사노하우

Special

적출¹

❖ 수익항목 누락 (항목코드: 010101)

무자격·미등록 신고대행 수입금액 신고누락 적출

Text

1. 조사작업

Text

가. 착안사항 도출 과정

Text

○ 조사대상자는 과거 회계사무실에서 개인적으로 관리하던 지입차주·

Text

개별화물 등의 운송업자들의 연락처를 퇴사시 들고 나왔던 점,

Text

— 거주용 아파트를 회계사무실처럼 개조하여 사업장을 만들어 부가

Text

가치세·소득세 신고대행을 영위하고 있었던 점으로 보아

Text

— 분명히 운송업자들의 명부를 관리하고 있으며 그에 따른 장부

Text

성격의 파일이 존재할 것으로 추정

Text

— 또한 지입차주·개별화물 등의 운송업자들의 특성상 수수료를
계좌로 이체하므로 차명계좌가 이용되고 있을 것이라는 점을 착안

Text

2. 조사기법

Text

가. 적출항목 조사 방법

Text

○ 거래처 관리 파일 확보

Text

— 조사대상자 △△△은 개인적으로 관리하고 있던 운송업자 등의 명부를

Text

가지고 나와서 2016년부터 신고대행 업무를 시작하였던 바,

Text

— 조사 착수시 확보한 거래처 관리파일은 당초 조사대상 기간인 2018.1.1.~

Text

2024.6.30.까지의 파일로, 조사범위 확대된 2016년~2024년까지의 파일은
조사가 개시된 이후 사업장을 멸실하면서 △△△이 관련된 파일을
삭제 및 파기하였다고 함

Text

— 조사팀 착수시 확보한 자료를 바탕으로 거래처를 관리하는 파일을

Text

△△△이 신고대행업을 같이 했던 사무실 근로자와 수입금액 관리목적으로
공유 하였으며 복사본이 있다는 사실을 확인하고 파일 확보함

Text <사무실 단체채팅방 - 거래처 관리파일 확보>

Table

<p>오전 11:15</p> <p>안녕하세요...</p> <p>2024년 12월 2일 월요일</p> <p>(담당별리스트).xlsx 유효기간: ~2024.12.16. 용량: 337.81KB 저장 - 다른 이름으로 저장</p> <p>558518</p> <p>485490</p> <p>연출번호두개셋너</p> <p>오전 11:15</p> <p>445395</p> <p>오전 11:25</p>	<p>사무실단체채팅방</p> <p>3:00</p> <p>8407-4297(재근업무론)</p> <p>(담당별)23년소득세신고 현황 4월1일.xlsx 유효기간: ~2024.06.04. 용량: 5.29MB 저장 - 다른 이름으로 저장</p> <p>오전 8:34</p> <p>8407-4297(재근업무론)</p> <p>지영^^</p> <p>오전 8:35</p> <p>2024년 12월 2일 월요일</p> <p>정영민</p> <p>(담당별)23년소득세신고 현황.xlsx 유효기간: ~2024.06.05. 용량: 5.22MB 저장 - 다른 이름으로 저장</p> <p>윤</p> <p>오전 10:04</p> <p>23년 소득세 마감(지희).xi sx 유효기간: ~2024.06.05.</p>
--	---

Text ○ 핵심 과세 증빙 자료 상세 내용

Text - 확보된 거래처 관리파일 즉, 장부는 각각의 신고 시기별로 신고대행을
Text 한 거래처들을 시트별로 작성하였으며

Text - 운송업자들의 신고대행을 담당한 직원별로 거래처들을 구분하여 관리
Text 하였으며

Text - 거래처들의 상호·대표자·전화번호·홈택스 아이디·비밀번호·
Text 수수료 금액·입금일자·입금방법(이체 또는 현금)등의 정보들이
Text 기재되어 있었으며

Text - 계좌에 이체로 입금된 수입금액은 대체로 건당 수수료 20만원~50
Text 만원씩 입금된 정황을 확인하였음

Text - △△△은 일년 중 부가가치세 신고기간인 1월·7월과 종합소득세
Text 신고기간인 5월에 직원 몇 명을 고용하여 집중적으로 신고대행의
Text 용역을 제공하였으며

Text - 한번의 신고기간이 끝나면 고용한 직원*들과 신고대행 수입금액의
Text 정산금액과 인건비 지급한 내용을 공유하였음

Text * 직원 : 처음은 동네 언니·동생하는 지인들이며 점차 △△△의 조카아들 등 친인척과 신고대행업을 함

Text <거래처 관리 파일 상세 내용>

Table

										입금	302,350,000		
21년1기부가세신고 21년2기부가세신고 21년3기부가세신고 22년1기부가세신고 22년2기부가세신고 22년소득세신고 23년1기부가세													
번호	번호	중기	거래처명	대표자	전화번호	번호	국세청홈텍스	비밀번호	사업자번호	주민등록번호			
2	신규		영광주유	김신주	010-7214-2711		00000000	00000000	444-48-01725	080110-11225			
3	신규		영광주유	김신주	010-7214-2711		00000000	00000000	519-28-01974	030105-11711			
4	신규		영광주유	김신주	010-7214-2711		00000000	00000000	200-15-00730	030101-11710			
5	신규		영광주유	김신주	010-7214-2711		00000000	00000000	324-50-01548	030126-11903			
6	신규		영광주유	김신주	010-7214-2711		00000000	00000000	11-01-11110	010111-11111			
7	신규		영광주유	김신주	010-7214-2711		00000000	00000000	11-01-11110	010111-11111			

수수료	일자	입금	비고	21.1기	20.2기	일자	입금	소계	국토교통부	비밀번호	적	요
200,000	617	이체		5				영광주유	00000000	00000000	21.1.28개입	
200,000	611	현금		5	*	*	*	영광주유	00000000	00000000	21.1.11개입	
300,000	713	이체		전163	163	*	*	영광주유	00000000	00000000		
200,000	721	이체		4				영광주유	00000000	00000000	21.2.27개입	
200,000	715	현금	21.2.23개입	4	*	*	*	영광주유	00000000	00000000	21.2.23개입	
300,000	706	현금		228	165	*	*	영광주유	00000000	00000000		
200,000	715	현금		8	17	*	*	영광주유	00000000	00000000		
300,000	709	현금		전86	전108	111	현금	영광주유	00000000	00000000		

			입금	302,350,000		
			영광주유	20,000,000		
			영광주유	3,000,000		
21년1기	영광주유	21,000,000	영광주유	2,000,000		
	영광주유	8,500,000	영광주유	8,000,000		
	영광주유	6,000,000	영광주유	6,000,000		
	영광주유	1,200,000	영광주유	1,200,000		
	휴가비	900,000	3명 휴가비	900,000		
	직원선물	600,000	보너스	1,000,000		
			공차	500,000		
			소화기	600,000		
		38,200,000	동양	30,000,000		
			한화	14,000,000		
			지출	87,200,000		
			수입	215,150,000		

Text - △△△의 신고대행 건수는 대략 2016년 ×××여건 2017년 ×××~

Text ×,×××여건, 2018년 이후에는 ×,×××여건에 달하는 것으로 확인되며

Text - 세무사 자격이 없으며 사업자등록을 하지 않은 채 2016년부터 2023년까지

Text 수입금액 총 *,*,*,*,*,*,*,*,*,* 원 신고 누락한 사실을 적출함

Text ○ 차명계좌 사용

Text - △△△은 신용상의 문제로 본인 계좌를 사용하는 데 제약이 있어

Text 배우자의 계좌 2개와 지인의 계좌 1개를 차명으로 사용하였음

Text - 당초 조사팀 △△△ 계좌와 차명계좌 입금 내용에 대하여 △△△에게

Text 소명요구 하였으나, 세무대리인 조력을 받지 않았으며 계좌거래

Text 내용이 일상 생활의 사적 거래내용이 혼재 되어 있으며 오래된 거래는

Text 기억이 나지 않는다며 소명 거부함

Text - 조사팀은 소명을 못하는 차명계좌 입금내용을 수입금액 관련 입금액과

Text △△△의 계좌간 거래 금액과 사적인 거래금액을 구분하여 입금액 전체

Text 금액과 장부상의 수입금액을 비교하였으며,

Table

	수입금액 관련 금액	장부상	입금 - 장부
2016.1기	2,222,222	2,222,222	0
2016.2기	2,222,222	2,222,222	0
2017.1기	2,222,222	2,222,222	0
2017.2기	2,222,222	2,222,222	0
2018.1기	2,222,222	2,222,222	0
2018.2기	2,222,222	2,222,222	0
2019.1기	2,222,222	2,222,222	0
2019.2기	2,222,222	2,222,222	0
2020.1기	2,222,222	2,222,222	0
2020.2기	2,222,222	2,222,222	0
2021.1기	2,222,222	2,222,222	0
2021.2기	2,222,222	2,222,222	0
2022.1기	2,222,222	2,222,222	0
2022.2기	2,222,222	2,222,222	0
2023.1기	2,222,222	2,222,222	0
2023.2기	2,222,222	2,222,222	0
2024.1기	2,222,222	2,222,222	0
2024.2기	2,222,222	2,222,222	0
총합계	22,222,222	22,222,222	0

Text △△△이 지입차주들로부터 영수증 등 신고자료를 받을 때 계좌입금 이외

Text 일부 현금을 우편·택배·퀵서비스로 수수료를 수령하였다고 하였던 바,

Text 차명계좌의 입금 된 추정수입금액과 일부 현금 수입금액을 고려하면

Text 장부상의 수입금액과 거의 일치함을 확인하였음

Text - 계좌의 흐름은 차명계좌의 전형적인 방법으로 배우자와 지인의 계좌로

Text 수입금액이 입금되어 금액이 어느 정도 쌓이면 △△△의 계좌로

Text 입금이 되는 흐름을 확인하였음

Special

적출²

❖ 재화나 용역의 공급 (항목코드: 020101)

세금계산서 발급대행 수입금 누락 적출

Text 1. 조사작업

Text 가. 착안사항 도출 과정

Text ○ △△△이 신고대행업을 한 거래처를 보면 지입차주·개별화물 등의

Text 운송업자로 이들은 매월 수수료가 지급되는 회계사무실보다는 신고 기간에만 신고대행을 해주는 △△△과 수년간 안정적으로 거래를 하였음

Text 운송업자들의 특성상 정상적인 회계사무실에 맡기면 월 수수료를 떼고 세금계산서 발급대행까지 해주는 서비스를 받지만, 수입금액이 일정금액 이상이거나 사업자 등록건수가 많으면 수수료가 많음

Text △△△은 이런 운송업자들의 특성을 파악하고 세금계산서 발급대행 수수료 수입금액 누락도 있을 것이라는 점에서 착안함

Text 2. 조사기법

Text 가. 적출항목 조사 방법

Text ○ 세금계산서 발급대행 수수료 수입금액 누락 적출

Text - 차명계좌에는 세금계산서 발급대행 수수료의 수입금액 입금은 발견되지

Text 않았으나,

Text 운송업자들의 특성을 △△△에게 전달하면서, 전자세금계산서 발급대행

Text 수수료 수입금액 누락 혐의를 밝혀 내었으며

Text 전자세금발급 대행 수수료는 △△△이 고용한 직원이 관리하는 건수별로 급여 외의 성격으로 직원들이 직원들의 계좌로 직접 수령하였음을 밝혀 내어 수입금액 **, ** *, ** * 누락을 적출하였음

Text - △△△은 신고기간이 종료되는 시점에 정산의 의미로 모든 파일을 직원들과 공유하였으므로, 전자세금 계산서 발행대행 수수료 관련 수입금액도 공유한 파일을 임의 제출받아 과세근거자료 확보함

Table

번호	리스트	담당자	성명	대표자	전화번호	세무사명	ID	PW	사업자번호	주민등록번호	금액 7-12
1	212	김민준	김민준	김민준	010-1234-5678	김민준	123456	123456	1234567890	1234567890	1000000
2	326	김민준	김민준	김민준	010-1234-5678	김민준	123456	123456	1234567890	1234567890	1000000
3	336	김민준	김민준	김민준	010-1234-5678	김민준	123456	123456	1234567890	1234567890	1000000
4	697	김민준	김민준	김민준	010-1234-5678	김민준	123456	123456	1234567890	1234567890	1000000

Special **적출③** ❖ 재화나 용역의 공급 (항목코드: 020101)
세금계산서 미발급 적출

Text **1. 조사착안**

Text 가. 착안사항 도출 과정

Text ○ △△△은 지입차주·개별화물 등 운송업자들에게 부가가치세 및 종합소득세 신고대행의 용역을 공급하였음에도 세금계산서 미발급한 사실을 확인하였으며, 이 행위에 대하여 기타사기 부정한 행위에 해당함을 착안함

Text **2. 조사기법**

Text 가. 적출항목 조사 방법

Text ○ 세금계산서 미발급

Text - 조사대상자 △△△은 세무사 자격이 없어 사업자 등록을 할 수 없었으며
Text 세무회계 무지의 탓으로 돌렸으나,

Text 외 도,소매, 서비스업 등의 사업을 영위하면서 사업자등록을 하였고 관련
Text 제세를 신고, 납부한 사실이 있어, 관련 법령의 무지로 종합소득세 신고를
Text 누락하였다고 보기 어렵고, 자금거래의 내용을 은폐한 것으로 조사된 점 등에
Text 비추어 처분청이 10년의 부과제척기간을 적용하여 청구인에게 종합소득세를
Text 과세한 이 건은 달리 잘못이 없다고 판단된다

Text ○ 질의회신 소득46210-2109

Text 조세에 관한 신고, 신청, 청구 및 상담과 기장대행 등의 세무대리업무는
Text 세무사법 규정에 따라 등록한 세무사가 아니면 동 업무를 수행할 수 없는
Text 것으로 이를 위반하면 동법 제22조에 의거 처벌받게 되는 것임

Text ○ 질의회신 소득46210-2109

Text 조세에 관한 신고, 신청, 청구 및 상담과 기장대행 등의 세무대리업무는
Text 세무사법 규정에 따라 등록한 세무사가 아니면 동 업무를 수행할
Text 수 없는 것으로 이를 위반하면 동법 제22조에 의거 처벌받게 되는 것임