<bof>

* [%1](#1 손금항목의 조정)(#2 비용으로 보는 항목의 세금 계산상 수정)(#3 Modification for tax purposes for items deemed as expenses)[n]
  1. [%2](#1 법인세법상의 준비금)(#2 법인세법에 따라 준비해둔 금액)(#3 Amount reserved under the Corporate Tax Act)[n]
     1. [1](#1 책임준비금(법법§30))(#2 미래 보험금 등의 지급에 대비하여 준비하는 금액)(#3 Amount reserved for payment of future insurance claims, etc)[n]
        1. [2](#1 책임준비금 적용대상법인)(#2 미래 보험금 등의 지급에 대비하여 준비하는 금액을 적립하는 회사)(#3 Company that accumulates amounts to prepare for future insurance payments, etc)[T,e(5<n>,6<n>,7<n>,8<n>,9<n>)]
           1. {1}(#1 =보험회사)(#2 =보험회사)(#3 =Insurance company){n}
           2. {2}(#1 =수협 공제사업)(#2 =수산업협동조합이 운영하는 회원들간 상호 보장을 위해 실시하는 사업)(#3 =Business for mutual assurance operated by the Fisheries Cooperative Union){n}
           3. {3}(#1 =무역 보험 공사의 무역보험사업)(#2 =한국무역보험공사의 수출입 거래에서 발생할 수 있는 금융위험을 보호하기 위한 보험 서비스를 제공하는 사업)(#3 =Business for providing insurance services to protect financial risks that may arise from import and export transactions of Korea Trade Insurance Corporation){n}
           4. {4}(#1 =새마을금고 공제사업)(#2 =새마을금고 은행의 회원들간 상호 보장을 위해 실시하는 사업)(#3 =Business conducted for mutual assurance among members of the Korean Federation of Community Credit(KFCC)){n}
           5. {5}(#1 =중소 기업협동조합 공제 사업(2013. 2.15. 영 시행일 이후 신고하는 분부터 적용))(#2 =중소기업 협동조합이 시행하는 공제 사업으로서, 2013년 2월 15일 이후 신고하는 분)(#3 =Deductible business conducted by Small and Medium Cooperatives, reporting after February 15, 2013.){n}
           6. {6}(#1 =건설 공제조합의 공제사업(2013. 2.15. 영 시행일 이후 신고하는 분부터 적용))(#2 =건설 공제조합이 회원들간 상호 보장을 위해 실시하는 사업으로서, 2013년 2월 15일 이후 신고하는 분)(#3 =Deductible business conducted by a construction mutual insurance association for mutual coverage among its members, reporting on or after February 15, 2013){n}
        2. [3](#1 책임준비금 손금산입 범위)(#2 미래 보험금등의 지급에 대비하여 준비하는 금액중 세금계산상 비용으로 처리하는 범위)(#3 Scope of treatment as an expense for tax calculation of the amount prepared for payment of future insurance claims)[n]
           1. [4](#1 책임준비금 손금산입 대상)(#2 미래 보험금등의 지급에 대비하여 준비하는 금액중 세금계산상 비용으로 처리하는 대상)(#3 Amount to be treated as an expense for tax purposes among amounts prepared for the payment of future insurance benefits)[n]

[5](#1 보험계약의 해약환급액)(#2 보험계약을 해지하여 받는 환급금액)(#3 Amount of refund received by canceling an insurance contract)[n]

[5x1](#1 보험계약의 해약환급액의 의미)(#2 보험계약을 해지하여 받는 환급금액의 의미)(#3 Meaning of the refund amount received by canceling the insurance contract)[n]

{1}(#1 당해 사업연도말 현재 모든 보험계약 해약 시 지급할 환급액(해약공제액포함)을 의미합니다.)(#2 해당 연도 말 모든 보험계약이 해지될 경우 지급할 환급금액을 의미합니다. 여기에는 일부 공제되는 금액을 포함합니다.)(#3 Meaning of the amount of refunds payable if all insurance contracts are terminated at the end of the current year, which includes some deductions.){e(2<n>,6<n>,7<n>,8<n>,9<n>)}

[5x2](#1 국제회계기준을 적용하는 법인)(#2 국제회계기준(IFRS)을 적용하는 회사)(#3 Company that applies International Financial Reporting Standards (IFRS))[n]

{1}(#1 국제회계기준을 적용하는 법인의 경우 환급액과 금융위원회가 기획재정부장관과 협의하여 고시한 최소적립액 중 큰 금액으로 합니다.)(#2 국제회계기준(IFRS)을 적용하는 회사의 경우 환금금액과 법에 따라 고시한 최소 적립금액 중 큰 금액으로 합니다.)(#3 For companies applying IFRS standard, the greater of the refund amount and the minimum reserve amount notified by law.){e(2<n>,6<n>,7<n>,8<n>,9<n>)}

[6](#1 추정보험금 상당액)(#2 예상되는 보험금에 해당하는 금액)(#3 Estimated insurance premium)[n]

[6x1](#1 추정보험금 상당액의 의미)(#2 예상되는 보험금에 해당하는 금액의 의미)(#3 Meaning of the estimated insurance premium)[n]

{1}(#1 당해 사업 연도말 현재 기발생보험 사고에 대한 추정보험금 상당액을 의미합니다.)(#2 해당 연도 말 현재 발생한 보험사고로 인해 예상되는 보험금을 의미합니다.)(#3 Meaning of the expected insurance benefits due to accrued insurance accidents as of the end of the business year.){e(5<n>,2<n>,7<n>,8<n>,9<n>,6x2<n>)}

[6x2](#1 손해사정, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 금액)(#2 손해액을 정확히 판단하는 과정, 가해자를 대신해 지급한 금액 및 그 금액을 청구하는 하는 과정 등에 지출될 금액)(#3 The amount of money that will be spent on the process of determining the exact amount of damages, the amount of money paid on behalf of the perpetrator, and the process of claiming that amount)[n]

{1}(#1 2012.2.2. 이후 최초로 신고하는 분부터는 손해사정, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 포함합니다.)(#2 손해액을 정확히 판단하는 과정, 가해자를 대신해 지급한 금액 및 그 금액을 청구하는 하는 과정 등에 지출될 것으로 예상되는 금액을 포함합니다. 이는 2012년 2월 2일 이후 신고하는 연도분 부터 적용합니다.)(#3 Include the amount you expect to spend on the process of accurately determining the amount of damages, any payments made on behalf of the perpetrator, and the process of claiming those amounts. This applies to returns filed on or after February 2, 2012.){e(5<n>,2<n>,7<n>,8<n>,9<n>,6x1<n>)}

[7](#1 배당준비금)(#2 배당을 하기 위해 준비해두는 금액)(#3 Amount reserved to pay dividends)[n]

{1}(#1 법령§57①3호에 따라 적립한 배당 준비금을 의미합니다.)(#2 법에 따라 배당을 하기 위해 준비해두는 금액을 의미합니다.)(#3 It refers to the amount reserved to make dividends pursuant to the Act.){e(5<n>,6<n>,2<n>,8<n>,9<n>)}

* + - * 1. [8](#1 책임준비금 손금산입 범위)(#2 미래 보험금 등의 지급에 대비하여 준비하는 금액의 세금 계산시 비용처리 범위)(#3 Scope of expense treatment in tax calculation of amounts reserved for payment of future insurance benefits, etc)[n]

{1}(#1 당해 사업연도말 현재 모든 보험계약 해약 시 지급할 환급액(해약공제액포함)+당해 사업 연도말 현재 기발생보험 사고에 대한 추정보험금 상당액+법령§57①3호에 따라 적립한 배당 준비금)(#2 해당 연도 말 모든 보험계약이 해지 될 경우 지급해야 할 환급금액(일부 공제되는 금액 포함)과 해당 연도 말 이미 발생한 보험사고에 대해 지급해야할 보험금 예상액과 법에따라 배당하기 위해 준비한 금액입니다.)(#3 The amount of refunds to be paid in the event of cancellation of all insurance contracts as of the end of the current business year (including the amount deducted for cancellation) plus the amount of estimated claims to be paid for insurance accidents already occurring as of the end of the current business year and the amount reserved for dividends in accordance with the law.){e(5<n>,6<n>,7<n>,2<n>,9<n>)}

* + - 1. [9](#1 책임준비금의 환입)(#2 미래 보험금 등의 지급에 대비하여 준비해둔 금액이 돌아온 경우)(#3 When the amount reserved to pay future insurance claims, etc. is returned)[n]
         1. [9x1](#1 보험계약의 환급액 및 추정보험금 상당액)(#2 보험계약을 해지하여 받는 환급금액과 예상되는 보험금에 해당하는 금액)(#3 Amount of refunds received from canceling insurance contracts and the equivalent of estimated premiums)[n]

{1}(#1 당해 사업연도말 현재 모든 보험계약 해약 시 지급할 환급액(해약공제액포함)과 당해 사업 연도말 현재 기발생보험 사고에 대한 추정보험금 상당액은 다음 사업연도에 익금에 산입합니다.)(#2 해당 연도 말 모든 보험계약이 해지될 경우 지급할 환급금액과 해당 연도 말 현재 발생한 보험사고로 인해 예상되는 보험금은 다음 연도에 세금 계산상 수익으로 처리합니다.)(#3 The amount of refunds payable if all insurance contracts are canceled at the end of the year and the amount of estimated claims for insurance accidents as of the end of the year are treated as revenue for tax purposes in the following year.){e(5<n>,6<n>,7<n>,8<n>,2<n>)}

* + - * 1. [9x2](#1 배당준비금)(#2 배당을 하기 위해 준비해두는 금액)(#3 Amount reserved for dividend)[n]

{1}(#1 법령§57①3호에 따라 적립한 배당 준비금은 법령§57②에 따라 처리합니다.)(#2 법에 따라 미리 준비해두는 배당금은 법에 따라 처리합니다.)(#3 Dividends reserved in advance under the law shall be treated in accordance with the law){e(5<n>,6<n>,7<n>,8<n>,2<n>)}

* + 1. [10](#1 비상위험준비금(법법§31))(#2 대형사고에 대비하여 준비해두는 금액)(#3 Amount reserved in case of a major accident)[n]
       1. [11](#1 비상위험준비금 대상법인)(#2 대형사고에 대비하여 준비해두는 금액을 설정하는 회사)(#3 Company reserving the amount to prepare for a major accidents)[T,e(13<n>,14<n>,15<n>)]
          1. {1}(#1 =보험회사)(#2 =보험회사)(#3 =Insurance company){n}
          2. {2}(#1 =수산업협동조합법에 의한 공제사업)(#2 =수산업협동조합법에 의하여 회원들간 상호 보장을 위해 실시하는 사업)(#3 =Business conducted for mutual assurance among members under the Fisheries Cooperative Act){n}
          3. {3}(#1 =무역보험법에 의한 무역보험사업)(#2 =무역보험법에 따른 수출입 거래에서 발생할 수 있는 금융위험을 보호하기 위한 보험 서비스를 제공하는 사업)(#3 =Business providing insurance services to protect financial risks arising from import and export transactions under the Trade Insurance Act){n}
          4. {4}(#1 =새마을 금고법에 따른 공제사업)(#2 =새마을금고법에 따른 회원들간 상호 보장을 위해 실시하는 사업)(#3 =Business conducted for mutual assurance among members under the KFCC) {n}
       2. [12](#1 준비금의 손금산입 범위)(#2 미리 준비해두는 금액의 세금 계산상 비용처리 범위)(#3 Scope of expense treatment in tax calculation of amounts reserved)[n]
          1. [13](#1 당해 사업연도 한도액)(#2 해당 연도 한도금액)(#3 Limit amount for the current year)[n]

{1}(#1 당해 사업연도의 단기손해보험(인보험의 경우에는 해약환급금이나 만기지급금이 없는 사망보험 및 질병보험에 한함)에 의한 보유 보험료의 합계액 × 금융위원회가 정하는 보험종목별 적립기준율)(#2 해당 연도의 짧은 기간 동안 손해를 보호해주는 보험(사람의 생명이나 건강에 관련된 보험의 경우 해지나 만기시 돌려주는 금액이 없는 경우에 한합니다)에 의한 보험료의 합계액 X 금융위원회에서 정한 특정 비율)(#3 Total amount of premiums retained by insurance that protects against losses for a short period of time (in the case of insurance related to human life or health, limited to insurance with no surrender or maturity payments) for the business year X the specific ratio determined by the Financial Services Commission){e(11<n>,14<n>,15<n>)}

* + - * 1. [14](#1 준비금의 누적액 한도)(#2 미리 준비해두는 금액의 한도)(#3 Limit on the amount to be reserved in advance)[n]

{1}(#1 당해 사업연도의 단기손해보험에 의한 경과 보험료의 합계액의 50%(자동차 보험은 40%, 보증보험은 150%))(#2 해당 연도의 짧은 기간 동안 손해를 보호해주는 보험에 의한 특정 보험료 합계의 50% (자동차 보험은 40%, 보증보험은 150%)입니다.)(#3 50% of the sum of specific premiums by insurance that protects against losses for a short period of time (40% for automobile insurance and 150% for surety insurance)){e(13<n>,11<n>,15<n>,14x1<n>)}

* + - * 1. [14x1](#1 보증보험의 한도규정)(#2 보증보험의 한도 규정)(#3 Rules on limit for guarantee insurance)[n]

{1}(#1 보증보험의 한도규정은 2017.2.3. 이후 과세표준을 신고하는 분부터 적용합니다.(대통령령 제27828호, 부칙 11조(보증보험의 비상위험준비금 손금산입 한도 상향조정에 관한 적용례)))(#2 보증보험의 한도규정은 2017년 2월 3일 이후 부터 적용합니다.)(#3 Guarantee insurance limit applies to those who report taxable income on or after February 3, 2017){e(13<n>,11<n>,14<n>,15<n>)}

* + - 1. [15](#1 신고조정 손금산입)(#2 장부에 기록하지 않더라도 세금 계산시 비용으로 처리)(#3 Treat as an expense in computing taxes even if not recorded on account books)[n]
         1. {1}(#1 2011.1.1. 이후 개시하는 사업연도 분부터 K-IFRS를 적용하는 보험사는 비상위험준비금을 신고조정으로 손금에 산입할 수 있습니다.)(#2 2011년 1월 1일 이후 연도 분부터 한국채택국제회계기준을 적용하는 보험회사가 대형사고에 대비하여 준비해두는 금액은 장부에 기록하지 않더라도 세금 계산시 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 Effective for business years beginning on or after January 1, 2011, insurers applying K-IFRS may treat amounts reserved for major accidents as an expense when calculating taxes, even if they are not recorded in the account books){ e(13<n>,14<n>,11<n>)}
  1. [%3](#1 법인세법상의 충당금)(#2 법인세법에서 정하는 미래 발생할 것으로 예상되는 비용의 적립금액)(#3 Amount reserved for expenses expected to be incurred in the future under the Corporate Tax Act)[n]
     1. [%4](#1 퇴직급여충당금)(#2 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액)(#3 Amount reserved in advance for retirement benefits that must be paid when employees retire)[n]
        1. [1](#1 퇴직급여충당금조정에 필요한 내용)(#2 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액의 세금 계산목적 수정시 필요한 내용)(#3 Necessary matters required to modify the tax purpose of the amount reserved for severance pay that is payable when an employee retires)[n]
           1. {1}(#1 임원 또는 사용인의 퇴직급여에 충당하기 위하여 퇴직급여충당금을 결산상 손금으로 계상한 경우에는 일정금액의 범위 안에서 손금에 산입합니다(법법§33).)(#2 임원이나 직원에게 지급할 퇴직급여를 미리 적립해놓기 위해서 장부에 비용으로 기록한 경우에는, 일정 금액 까지 세금 계산상 비용으로 인정합니다.)(#3 If the provision for retirement benefits to be paid to executives or employees is recorded as an expense in the account books, it shall be recognized as an expense for tax calculation purposes up to a certain amount.){n}
        2. [2](#1 퇴직급여충당금 손금설정 대상자의 범위)(#2 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액을 설정하는 대상자의 범위)(#3 Scope of a person who can reserve money for severance pay that is payable upon retirement)[n]
           1. {1}(#1 출자임원을 포함한 임원 또는 직원을 그 대상으로 합니다.)(#2 주주인 임원을 포함한 임원 및 직원을 대상으로 합니다.)(#3 Executives or employees, including those who are shareholders){e1<n>,r3<n>}
        3. [3] (#1 퇴직급여충당금 손금산입)(#2 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액의 세금 계산상 비용 처리)(#3 Tax treatment of amounts reserved for retirement benefits payable upon retirement)[n]
           1. [4](#1 퇴직급여충당금 손금산입 범위액)(#2 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액의 세금 계산상 비용 범위액)(#3 Scope of expenses for tax purposes of amounts reserved for retirement benefits payable upon retirement)[n]

{1}(#1 총급여액 한도와 누적액 한도 중 적은 금액으로 합니다.)(#2 총 지급한 임금 한도와, 추정한 금액 한도 중 적은 금액으로 합니다.)(#3 The lesser of the total wages paid and the estimated amount.){e(5<n>,6<n>)}

* + - * 1. [5](#1 총급여액 한도)(#2 총 지급한 임금 한도)(#3 Limit on the total wages paid)[n]

{1}(#1 (퇴직급여 지급대상 임원 또는 직원(확정기여형 퇴직연금 등 설정자 제외)의 당해 사업연도 총급여액)x5/100)(#2 퇴직금 지급대상 임원, 직원의 해당 연도 총 임금액의 5% 입니다. 다만 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 경우 해당 직원은 제외합니다.)(#3 5% of the total wages for the current year of the executive or employee to whom the retirement benefit is payable. However, if a set amount is put into the employee's retirement account and the employee manages it, the employee is excluded.){e12<n>,e4<n>}

* + - * 1. [6](#1 누적액 한도)(#2 추정한 금액 한도)(#3 Limit of the estimated amount)[n]

[6x1](#1 누적액 한도 계산산식)(#2 추정한 금액 한도 계산식)(#3 Calculation formula of the estimated amount)[n]

{1}(#1 (사업연도종료일 현재 재직하는 임원 또는 직원 전원의 퇴직급여 추계액과 법령§44의2④1의2 각 목의 금액을 더한 금액 중 큰 금액 × 0/100)+(퇴직금 전환금 계상액))(#2 (해당 연도 종료일에 재직하고 있는 임직원 전원의 퇴직 급여 예상금액과 법에 따른 금액을 더한 금액 중 큰 금액 × 0%) + (퇴직금 일부를 연금보험료로 미리 납부한 금액))(#3 (The greater of the estimated amount of retirement benefits for all employees in office on the last day of the business year plus the amounts in each of the items in the Act × 0%) + (Amount paid in advance as pension insurance premium)){e(4<n>,6x2<n>,7<n>,8<n>,13<n>,14<n>,15<n>)}

[6x2](#1 법령§44의2④1의2 각 목의 금액)(#2 추정한 금액 한도 계산시 법에 따른 금액)(#3 Amount under the law when calculating the limit of the estimated amount)[n]

[6x3](#1 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액(법령§44의2④1의2가목))(#2 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액)(#3 Amount under the Act on Guarantee of Employees’ Retirement Benefits)[n]

{1}(#1 (가목) ｢근로자퇴직급여 보장법｣ 제16조제1항제1호에 따른 금액)(#2 (가목) ｢근로자퇴직급여 보장법｣ 제16조제1항제1호에 따른 금액)(#3 Amount under Article 16(1)(1) of the ｢Act on Guarantee of Employees’ Retirement Benefits｣){e6x1<n>,e6x4<n>}

[6x4](#1 확정급여형퇴직연금제도 미가입자 등의 퇴직급여지급액)(#2 퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 제공하는 퇴직연금제도에 가입하지 않은 자의 퇴직금 지급액)(#3 Amount of retirement benefit payments for persons not enrolled in a pension system that provides a predetermined amount of pension upon retirement)[n]

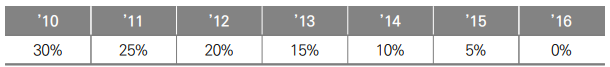
{1}(#1 (나목) 해당 사업연도종료일 현재 재직하는 임원 또는 직원 중 확정급여형 퇴직연금제도에 가입하지 아니한 사람 전원이 퇴직할 경우에 퇴직급여로 지급되어야 할 금액의 추계액과 확정급여형 퇴직연금제도에 가입한 사람으로서 그 재직기간 중 가입하지 아니한 기간이 있는 사람 전원이 퇴직할 경우에 그 가입하지 아니한 기간에 대하여 퇴직급여로 지급되어야 할 금액의 추계액을 더한 금액)(#2 퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 제공하는 퇴직연금제도에 가입하지 않은 직원 전원이 퇴직할 경우 지급해야 할 퇴직금의 예상액과, 가입한 사람이지만, 가입하지 않은 기간이 있는 직원 전원이 퇴직할 경우의 퇴직금 예상액에 대하여 퇴직금으로 지급 해야 할 예상액을 더한 금액입니다. 즉, 가입하지 않은 사람들에 대한 금액 + 일부 기간 동안만 가입한 사람들에 대한 금액을 뜻합니다.)(#3 The projected benefit obligation is the amount that would be paid if all employees who are not enrolled in a pension plan that provides a predetermined amount of pension upon retirement retire, plus the projected benefit obligation if all employees who are enrolled, but have periods of non-enrollment, retire. In other words, the amount for those who are not enrolled + the amount for those who are enrolled for only part of the year.){e6x1<n>,e6x3<n>}

* + - * 1. [7](#1 한도의 명확화)(#2 비용처리 한도의 명확화)(#3 Clarification of expensing limits)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금, 퇴직연금충당금 손금산입 한도 명확화(2014.1.1. 이후 개시하는 사업연도 분부터 적용))(#2 2014년 1월 1일 이후 연도부터 퇴직 시 지급할 금액 및 퇴직 시 지급할 연금금액 준비금의 비용처리 한도를 명확화 하였습니다.)(#3 Clarified limits for expense treatment of reserves for amounts payable at retirement and amounts payable at retirement){ e4<n>,e6<n>,e8<n>,e13<n>,e14<n>}

* + - * 1. [8](#1 퇴직급여충당금 추계액 한도)(#2 추정한 금액 한도)(#3 Limit on estimated amount)[n]

[9](#1 $(퇴직급여충당금 추계액 한도시 요율))(#2 $(추정한 금액 한도 계산시 요율 변화))(#3 $(Change in rate when calculating the limit of the estimated amount))[n]

{1} { e6<n>,e10<n>,e11<n>}

[10](#1 2010.12.30. 개정규정)(#2 2010년 12월 30일에 달라진 규정)(#3 Changes in regulation as of December 30, 2010)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금(사내유보) 추계액 한도를 매년 5%씩 단계적으로 축소(’16년 폐지)하였습니다. (2010.12.30. 개정))(#2 추정한 금액 한도를 매년 5%씩 단계적으로 축소하여 2016년에 폐지 하였습니다.)(#3 The estimated amount limit was phased down by 5% each year and abolished in 2016.){e6<n>,e9<n>,e11<n>}

[11](#1 旣 손금인정된 충당금)(#2 이미 세금 계산시 비용으로 처리된 추정금액)(#3 Estimated amount already treated as an expense in tax calculation)[n]

{1}(#1 旣 손금인정된 충당금은 충당금 한도가 축소되더라도 한도 초과분을 익금에 산입하지 않습니다.)(#2 이미 세금 계산시 비용으로 처리된 추정 금액은, 한도가 축소되더라도 한도 초과한 금액을 수익으로 처리하지 않습니다.)(#3 Estimated amounts already treated as an expense when calculating taxes are not treated as the amount in excess of the limit as profit even if the limit is reduced.){e6<n>,e9<n>}

* + - * 1. [12](#1 총급여액의 범위)(#2 총 지급한 임금의 범위)(#3 Scope of total wages paid)[n]

{1}(#1 위 총급여액에 의한 범위액 계산 시 “총급여액”은 소득세법§20①(1) 및 (2)에 따른 금액으로 하되(같은 법§12에 따른 비과세 소득은 제외), 법인세법 시행령§43의 규정에 따라 손금에 산입하지 않는 금액은 제외합니다.)(#2 총 지급한 임금의 범위액 계산 시, "총 지급한 임금"은 소득세법에 따른 금액으로 하지만, 과세되지 않는 항목과 법인세법에 따라 세금 계산시 비용으로 처리하지 않는 항목은 제외합니다.)(#3 In calculating the scope of total wages paid, "total wages paid" shall be the amount under the Income Tax Act, but shall exclude items that are not taxable and items that are not treated as expenses in calculating tax under the Corporate Tax Act.){e5<n>,e12x1<n>}

* + - * 1. [12x1](#1 총급여액의 범위)(#2 총 지급한 임금의 범위)(#3 Scope of total wages paid)[n]

{1}(#1 퇴직급여를 중간정산한 경우 “총급여액”은 중간정산기준일 익일부터 사업연도 종료일까지의 총급여액으로 함에 유의하여야 합니다. (법인46012-776, 1998.3.30., 서이46012-11521, 2003.8.22.))(#2 퇴직금을 퇴사하기 전 중간에 정산한 경우 "총 지급한 임금"은 그 정산한 날의 다음날부터 그 해 종료일까지의 금액으로 합니다.)(#3 If the severance pay is settled interim before leaving the company, the "total wages paid" shall be the amount from the day after the day of the interim settlement to the last day of the year.){e5<n>,e12<n>}

* + - * 1. [13](#1 일시퇴직기준 퇴직급여추계액의 계산)(#2 임직원이 일시에 퇴직할 경우 퇴직금 예상액의 계산)(#3 Definition of estimated retirement benefits if an employee retires at once)[n]

[13x1](#1 일시퇴직기준 퇴직급여추계액의 정의)(#2 임직원이 일시에 퇴직할 경우 퇴직금 예상액의 정의)(#3 Definition of expected severance pay when an employee retires at once)[n]

{1}(#1 정관이나 기타 퇴직급여지급규정 등에 의하여 계산한 금액을 말하며, 퇴직급여 지급규정 등이 없는 법인은 ｢근로자퇴직급여보장법｣이 정하는 바에 따라 계산한 금액으로 합니다(법칙§31①).)(#2 정관이나 회사 내 규정 등에 의해서 계산한 금액을 말합니다. 다만, 회사 내 규정이 없는 회사는 특정 법에 따라 계산한 금액으로 합니다.)(#3 It refers to the amount calculated in accordance with the articles of incorporation or internal company regulations. However, if a company has no internal regulations, the amount shall be the amount calculated in accordance with the specific law.){e6<n>,e14<n>,e13x2<n>}

[13x2](#1 일시퇴직기준 퇴직급여추계액 계산 시 제외사항)(#2 임직원이 일시에 퇴직할 경우 퇴직금 예상액 계산 시 제외사항)(#3 Exclusions from the calculation of the estimated amount of severance pay when an employee retires at once)[n]

{1}(#1 법령§44에 따라 손금불산입되는 금액과 법령§44의2③에 따라 손금에 산입하는 금액은 제외합니다.)(#2 법(시행령§44)에 따라 세금 계산시 비용처리 되지 않는 항목과, 법(시행령§44의2③)에 따라 세금 계산시 비용으로 처리하는 금액은 제외합니다.)(#3 Excludes items that are not treated as expenses when calculating taxes pursuant to §44 of the Act and amounts that are treated as expenses when calculating taxes pursuant to §44(2) ③ of the Act.){e6<n>,e14<n>,e13x1<n>}

* + - * 1. [14](#1 보험수리적 기준 퇴직급여추계액)(#2 보험수리학적 방법을 사용하여 계산한 퇴직금 예상액)(#3 Estimated retirement benefits calculated using actuarial method)[n]

[14x1](#1 보험수리적기준 퇴직급여추계액 계산시 제외되는 금액)(#2 보험수리학적 방법을 사용하여 계산한 퇴직금 계산시 제외되는 금액)(#3 Amounts excluded from the calculation of retirement benefits calculated using actuarial methods)[n]

{1}(#1 법령§44에 따라 손금불산입되는 금액과 법령§44의2③에 따라 손금에 산입하는 금액은 제외합니다.)(#2 법(시행령§44)에 따라 세금 계산시 비용처리 되지 않는 항목과, 법(시행령§44의2③)에 따라 세금 계산시 비용으로 처리하는 금액은 제외합니다.)(#3 Excludes items that are not treated as expenses when calculating taxes pursuant to §44 of the Act and amounts that are treated as expenses when calculating taxes pursuant to §44(2) of the Act.){e14x2<n>}

[14x2](#1 보험수리적기준 퇴직급여추계액의 계산(㉠,㉡의 합계액))(#2 보험수리학적 방법을 사용하여 계산한 퇴직금 예상액 계산(㉠,㉡의 합계액))(#3 Calculation of estimated retirement benefits calculated using actuarial method (sum of ㉠,㉡))[n]

[14x3](#1 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액)(#2 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액)(#3 Amount under the Act on Guarantee of the Employees’ Retirement Benefit)[n]

{1}(#1 ㉠ 매 사업연도 말일 현재를 기준으로 산정한 가입자의 예상 퇴직시점까지의 가입 기간에 대한 급여에 드는 비용 예상액의 현재가치에서 장래 근무 기간분에 대하여 발생하는 부담금 수입 예상액의 현재가치를 뺀 금액으로서, 고용 노동부령으로 정하는 방법에 따라 산정한 금액(근로자퇴직급여 보장법§16①(1)))(#2 ㉠ 매 해 말일을 기준으로 예상 퇴직시점까지의 퇴직금을 계산합니다. 그 미래 퇴직금의 현재 가치를 계산합니다. 차후 퇴직까지 근무한 기간에 대해 모아둔 금액의 수입 예상액의 현재 가치를 계산합니다. 그리고 위의 처음 계산한 값에서 두 개의 값을 차감한 값을 말합니다.)(#3 ㉠ Calculate the retirement benefit at the end of each year to expected retirement. Calculate the present value of that future benefit. Calculate the present value of the projected earnings of the money you've saved for the years worked until your future retirement, minus two values from the first calculation above.){e(14x1<n>,14x4<n>)}

[14x4](#1 확정급여형퇴직연금제도 미가입자 등의 퇴직급여지급액)(#2 퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 제공하는 퇴직연금제도에 가입하지 않은 자의 퇴직금 지급액)(#3 The amount of retirement benefit payments for those who are not members of a pension plan that provides a predetermined amount of pension upon retirement)[n]

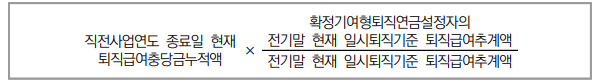
{1}(#1 ㉡ 해당 사업연도종료일 현재 재직하는 임원 또는 사용인 중 확정급여형 퇴직 연금제도에 가입하지 아니한 사람 전원이 퇴직할 경우에 퇴직급여로 지급 되어야 할 금액의 추계액과 확정급여형 퇴직연금제도에 가입한 사람으로서 그 재직기간 중 가입하지 아니한 기간이 있는 사람 전원이 퇴직할 경우에 그 가입하지 아니한 기간에 대하여 퇴직급여로 지급되어야 할 금액의 추계액을 더한 금액)(#2 퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 제공하는 퇴직연금제도에 가입하지 않은 직원이 모두 퇴직할 경우의 예상액과, 가입하였지만 가입하지 않은 기간이 있는 직원 모두가 퇴직할 경우 퇴직금 예상액을 더한 금액)(#3 The estimated amount of benefits if all employees who are not enrolled in a pension plan that provides a predetermined amount of benefits upon retirement retire, plus the estimated amount of benefits if all employees who are enrolled but have periods of non-enrollment retire.){e(14x1<n>,14x3<n>)}

* + - * 1. [15](#1 퇴직급여충당금의 누적액의 계산)(#2 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액의 누적액 계산)(#3 Calculation of the accumulated amount of money reserved for retirement benefits that must be paid when employees retire)[n]

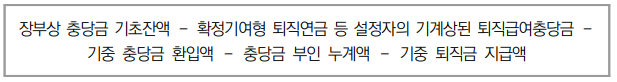
[16](#1 퇴직급여충당금의 누적액 의의)(#2 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액의 누적액 의미)(#3 Meaning of the accumulated amount reserved in advance for retirement benefits that must be paid when employees retire)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금의 누적액이라 함은 법법§33의 규정에 의하여 손금에 산입한 퇴직급여충당금으로서 각 사업연도 종료일 현재의 잔액을 말합니다(통칙33-60…3). 누적액 한도에서의 퇴직급여충당금 누적액은 ‘확정기여형 퇴직연금 등 설정자의 설정 전 기 계상된 퇴직급여충당금’을 차감한 금액을 말합니다(법칙§31②).)(#2 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액의 누적액이란 법에 의하여 세금 계산시 비용으로 처리한 금액으로서, 그 연도 종료일의 잔액을 말합니다. 누적액 한도에서 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품에 가입하기 전 이미 장부에 기록한 금액'을 차감한 금액을 말합니다.)(#3 The accumulated amount reserved for retirement benefits payable when employees retire is the amount treated as an expense for tax calculation under the law, and is the balance as of the end of the year. It refers to the accumulated amount minus “the amount already recorded in the account books before the employee joined the product that operates it”){e6<n>,e17<n>,e18<n>}

[17](#1 $(설정자의 설정 전에 기 계상된 퇴직급여충당금에 대한 계산))(#2 $(직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품에 가입하기 전 이미 장부에 기록한 금액을 차감한 금액의 계산방법은 아래 산식에 따라 계산합니다))(#3 $(Calculation of severance benefit reserves calculated by machine before setting by the setter))[n]

{1}{e6<n>,e16<n>,e18<n>}

[18](#1 $(세무조정과 관련된 누적액의 계산방법))(#2 $(세금 계산용도 누적액의 계산방법))(#3 $(Calculation method for accumulated amounts for tax purposes))[n]

{1}{e6<n>,e16<n>,e17<n>}

* + - 1. [19](#1 충당금의 상계(법법§33②))(#2 미래 발생할 것으로 예상되는 비용의 적립금액 차감)(#3 Subtract accumulated amounts for expenses expected to be incurred in the future)[n]
         1. [19x1](#1 퇴직금 지급 시 퇴직급여충당금의 우선 상계)(#2 퇴직금 지급 시 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액에서 우선 차감)(#3 Subtract from amounts reserved for severance pay payable to employees first when they retire)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금을 손금에 산입한 법인이 임원 또는 직원에게 퇴직금을 지급하는 경우에는 그 퇴직급여충당금에서 먼저 지급한 것으로 봅니다.)(#2 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액을 장부상 비용으로 기록한 회사가, 차후 퇴직금을 지급하는 경우 그 적립해 놓은 금액에서 먼저 지급한 것으로 봅니다.)(#3 When an company that has recorded as an expense on its account books an amount reserved for severance pay that is payable when an employee retires, it is considered to have paid it first from the amount reserved when it subsequently pays severance pay.){e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - * 1. [19x2](#1 개인별 퇴직급여충당금과는 관계없이 퇴직급여 충당금에서 지급)(#2 개인별로 적립액과는 관계없이 직원이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액에서 지급)(#3 Pay out of the amount reserved for retirement benefits that must be paid when an employee retires, regardless of how much each individual contributed)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금을 계상한 법인이 퇴직하는 임원 또는 사용인에게 퇴직급여를 지급하는 때에는 개인별 퇴직급여충당금과는 관계없이 이를 동 퇴직급여 충당금에서 지급하여야 합니다(통칙 33-60…4).)(#2 직원이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액을 장부에 기록한 회사가, 개인별로 설정한것인지 관계없이 위 금액에서 지급하여야 합니다.)(#3 A company that records on its account books an amount reserved for severance pay to be paid when an employee retires shall pay it from the above amount, regardless of whether it is reserved for each individual.){e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - * 1. [19x3](#1 손금불산입 퇴직급여충당금의 손금추인)(#2 세금 계산시 비용으로 처리하지 않았던 퇴직할 때 지급해야하는 금액을 미리 적립해놓은 금액의 비용처리)(#3 Handling of expense amounts reserved for amounts payable upon retirement that were not treated as an expense in calculating taxes)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금 설정액 중 손금불산입된 금액이 있는 법인이 퇴직급여를 지급하는 경우 손금산입한 퇴직급여충당금과 상계하고 남은 금액에 대하여는 기 손금불산입된 금액을 손금으로 추인합니다(통칙 33-60…5).)(#2 직원이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액 중 세금 계산시 비용으로 처리하지 않는 항목이 있는 회사가, 퇴직금을 지급하는 경우 비용처리한 적립금에서 차감하고 남은 금액에 대해선 세금 계산시 비용으로 처리하지 않았던 금액을 다시 비용으로 처리합니다.)(#3 If a company has an amount reserved for severance pay that is payable when an employee retires that is not expensed in computing taxes, when it pays the severance pay, it deducts the amount reserved from the amount expensed and expenses again the amount not expensed in computing taxes for the amount remaining.) {e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - * 1. [19x4](#1 명예퇴직금의 손금처리)(#2 부득이하게 퇴사하여 지급하는 퇴직금의 비용처리)(#3 Handling of expense of a severance payment due to unavoidable resignation)[n]

{1}(#1 퇴직급여충당금을 손금에 산입한 내국법인이 일부 사업의 폐지 또는 중단 등으로 인하여 부득이하게 퇴직하는 임원 및 직원에게 퇴직급여지급규정에 따라 명예퇴직금을 지급하는 경우에도 퇴직급여충당금에서 상계처리 하지 아니하고 직접 당해 사업연도의 손금에 산입할 수 있습니다(통칙 33-60…6).)(#2 직원이 퇴직할 때 지급해야 하는 퇴직금을 위해 미리 적립해놓는 금액을 비용으로 처리한 회사가, 사업이 부진하여 부득이하게 퇴직하는 임직원에게 사내 규정에 따라 퇴직금을 지급하는 경우에도, 적립금에서 차감하지 않고 바로 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 A company that has treated as an expense the amount reserved in advance for severance pay to be paid when an employee retires, may be treated as an expense directly without deduction from the reserve, even if the company pays severance pay to an employee who inevitably retires due to slow business.){e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - * 1. [19x5] (#1 설정 전의 근무기간분에 대한 부담금을 지출한 경우)(#2 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품의 설정 이전 근무기간분에 대하여 금액을 적립한 경우)(#3 A set amount is put into an employee's retirement account, and the employee contributes for periods of service prior to establishment of the plan) [n]

{1}(#1 확정기여형 퇴직연금 등을 설정하면서 설정 전의 근무기간분에 대한 부담금을 지출한 경우 그 지출금액은 법칙§31②항에 따라 퇴직급여충당금의 누적액에서 차감된 퇴직급여충당금에서 먼저 지출한 것으로 봅니다(법칙§24①).)(#2 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품의 설정 이전 근무기간분에 대하여 금액을 적립한 경우, 그 적립해둔 금액은 법에 따라 직원들이 퇴직할 때 지급해야 하는 금액을 미리 적립해놓는 금액의 누적액에서 차감된 적립금에서 먼저 지출한 것으로 봅니다.)(#3 If a set amount is placed in an employee's retirement account and the employee has accumulated the amount for the period of service prior to the establishment of the product that operates it, the amount of the accumulated amount is deemed to have been spent first from the accumulated amount that is deducted from the accumulated amount to be paid when the employee retires in accordance with the law.){ e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - * 1. [19x6](#1 임원에 대한 확정기여형 퇴직연금 사용자 부담금)(#2 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품에 대하여 임원이 가입하여 회사가 부담하는 금액)(#3 Amount of money the company puts into an employee's retirement account and pays for the product the executive registered)[n]

{1}(#1 종전에는 확정기여형 퇴직연금의 경우 임원･사용인 구분없이 사용자부담금을 전액 손금인정 하였으나, 임원에 대하여는 2010.2.18. 이후 퇴직하는 분부터는 퇴직연금 사용자 부담금의 합계액을 퇴직급여로 보아 퇴직금지급규정에 의한 손금산입한도 초과여부를 판단합니다(법령§44의 2③).)(#2 이전에는 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품에 대하여 임원이나 직원 구분없이 장부에 비용으로 기록시 인정하였습니다. 다만, 2010년 2월 18일 이후 퇴직하는 임원의 경우 회사가 부담한 금액의 합계액을 퇴직금으로 보아 사내 규정에 따라 세금 계산상 비용 여부를 판단합니다.)(#3 Previously, the amount of user contributions was recorded as an expense in the account books without distinction between executives and employees. However, for executives who retire after February 18, 2010, the sum of the amounts contributed by the company will be considered as retirement benefits, and the company will determine whether it is an expense for tax purposes in accordance with internal regulations.){e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - * 1. [19x7](#1 퇴직금전환금)(#2 회사가 차후 지급할 퇴직금 일부를 국민연금관리공단에 납부한 금액)(#3 The amount the company paid to the National Pension Service for a portion of the retirement benefits to be paid in the future)[n]

{1}(#1 퇴직금전환금(1999.4.1 제도 폐지)의 경우에는 1999.3.31 이전에 국민연금법에 의하여 납부하고 기말 재무상태표에 계상된 퇴직금전환금의 잔액이 있는 경우 그 금액을 누적액 한도액에 가산합니다(법령§60④).)(#2 회사가 차후 지급할 퇴직금 일부를 국민연금관리공단에 납부하는 제도는 1999년 4월 1일에 폐지되었습니다. 다만, 폐지되기 이전에 법에 따라 납부하고 장부에 기록한 금액이 있는 경우 그 금액을 미리 준비해두는 금액의 한도에 더합니다.)(#3 The system in which a company pays a portion of the retirement benefits to be paid in the future to the National Pension Service was abolished on April 1, 1999. However, if there is an amount paid in accordance with the law and recorded in the account books before the abolition, the amount is added to the limit of the amount to be reserved in advance.){e(5<n>,6<n>,12<n>,13<n>,14<n>)}

* + - 1. [20](#1 특수관계 법인간 전출입에 따른 퇴직급여의 처리(선택적용))(#2 특별한 관계가 있는 회사간 근무지를 이전함에 따라 지급한 퇴직금의 처리)(#3 Handling of severance pay due to transfer of workplace between related parties)[n]
         1. [21] (#1 특수관계 법인간 전출입시 퇴직급여를 지급하는 경우)(#2 특별한 관계가 있는 회사간 근무지를 이전함에 따라 퇴직금을 지급하는 경우)(#3 Severance pay when transferring between specially related companies)[n]

{1}(#1 법인의 임직원이 당해 법인과 특수관계인 법인에 전출하여 전출법인이 그 임직원에게 퇴직급여를 지급한 경우에는 현실적인 퇴직에 해당합니다.)(#2 회사의 임직원이 그 회사와 특별한 관계가 있는 회사로 이전하여, 기존 회사가 임직원에게 퇴직금을 지급한 경우 실질적인 퇴직에 해당합니다.)(#3 If an employee of a company is transferred to a company that has a special relationship with the company and the existing company pays severance pay to the employee, it constitutes an actual retirement.) {e21x1<n>,e22<n>,e23<n>,e24<n>}

* + - * 1. [21x1](#1 특수관계 법인간 전출입시 퇴직급여를 지급하지 않는 경우)(#2 특별한 관계가 있는 회사간 근무지를 이전시 퇴직금을 지급하지 않는 경우)(#3 If severance pay is not paid when transferring between specially related companies)[n]

{1}(#1 전출시에 퇴직급여를 지급하지 아니하고 실질적으로 퇴직하는 때에 퇴직급여를 지급하는 방법을 이용하는 경우에는 특수관계 법인에 전출하는 시점에는 현실적인 퇴직으로 처리하지 않을 수 있습니다.)(#2 회사간 이전시 퇴직금을 지급하지 않고, 실제로 퇴직 할 때 퇴직금을 지급하는 방법을 이용하는 경우에는 특별한 관계에 있는 회사에 이전하는 시점에는 실질적인 퇴직으로 처리하지 않을 수 있습니다.)(#3 If severance pay is not paid at the time of transfer between companies and a method is used to pay severance pay at the time of actual retirement, it may not be treated as actual retirement at the time of transfer to a company with a special relationship.){e21<n>,e22<n>,e23<n>,e24<n>}

* + - * 1. [22] (#1 특수관계 법인간 전출입에 따른 퇴직급여 적용대상)(#2 특별한 관계가 있는 회사간 근무지를 이전시 지급한 퇴직금의 적용대상)(#3 Applicability of severance pay paid upon transfer of workplace between specially related companies)[n]

{1}(#1 법령 개정 시(법령§44③, 2009.2.4.) 임직원의 전출입에 따른 퇴직급여 세무조정시 전출입 법인의 범위를 직･간접 출자관계 법인에서 법인세법 시행령§87에 의한 특수관계 법인으로 개정하였고, 적용대상자를 근로자에서 임원을 포함하는 것으로 개정했습니다.)(#2 2009년 2월 4일 법 개정시 임직원의 회사간 이전에 따른 세금 계산상 퇴직금 처리시, 회사 간의 관계를 직접 간접 출자관계에서 법에 따른 특별한 관계가 있는 회사로 개정하였고, 적용 대상자도 직원에서 임원을 포함하는 것으로 바뀌었습니다.)(#3 When the Act was amended on February 4, 2009, the relationship between the companies was revised from a direct or indirect investment relationship to a company with a special relationship under the law, and the applicable person was changed from an employee to an executive.){e21<n>,e23<n>}

* + - * 1. [23] (#1 특수관계 법인간 전출입에 따른 퇴직급여 적용제외)(#2 특별한 관계가 있는 회사간 근무지를 이전시 지급한 퇴직금의 적용제외)(#3 Exclusion of application of severance pay for transferring workplace between companies with special relationship)[n]

{1}(#1 법인의 지배주주 등인 임원 및 지배주주 등과 법인세법 시행령§43⑧에 따른 특수관계가 있는 임원의 경우에는 해당하지 않습니다.)(#2 회사를 지배하는 주주인 임원 및 지배하는 주주와 법에 따른 특별한 관계가 있는 임원의 경우엔 해당하지 않습니다.)(#3 Not applicable in the case of executives who are controlling shareholders of a corporation and executives who have a special relationship with the controlling shareholder pursuant to the law.){e21<n>,e22<n>}

* + - * 1. [24] (#1 특수관계 법인간 전출입에 따른 퇴직급여 처리 유형)(#2 특별한 관계가 있는 회사간 근무지를 이전시 지급한 퇴직금의 처리 유형)(#3 Type of treatment of severance pay when transferring workplace between companies with special relationship)[n]

[25](#1 현실적인 퇴직으로 처리하는 방법)(#2 실질적인 퇴직으로 처리하는 방법)(#3 How to handle actual retirement)[n]

[25x1](#1 근속연수 미통산)(#2 근무기간 미 합산)(#3 Non-calculation of years of service)[n]

{1}(#1 현실적인 퇴직으로 처리하는 경우에는 근속연수를 통산하지 않습니다.)(#2 실질적인 퇴직으로 처리하는 경우, 근무기간을 합치지 않습니다.)(#3 If it is handled as an actual retirement, it does not combine years of service.){e21<n>,e25x2<n>}

[25x2](#1 전출·전입법인의 처리방법)(#2 이전한 회사의 처리방법)(#3 How to handle a company transferred from)[n]

{1}(#1 전출법인이 임직원의 전출을 퇴직으로 처리하여 전출 임직원에게 퇴직급여를 실제 지급하고 전입법인에서는 신규채용으로 처리합니다.)(#2 회사가 임직원의 이전을 퇴직으로 처리하여 퇴직금을 실제 지급하고, 이전받은 회사에서는 신규 채용한 것으로 처리합니다.)(#3 The company treats the employee's transfer as a retirement and actually pays the severance pay, and the receiving company treats it as a new hire.){e21<n>,e25x1<n>}

[26](#1 현실적인 퇴직으로 처리하지 않는 방법)(#2 실질적인 퇴직으로 처리하지 않는 방법)(#3 Not treating as an retirement)[n]

[26x1](#1 근속연수의 통산)(#2 근무기간의 합산)(#3 Sum of years of service)[n]

{1}(#1 현실적인 퇴직으로 처리하지 않는 경우에는 근속연수를 통산합니다.)(#2 실질적인 퇴직으로 처리하지 않는 경우에는 근무기간을 합산합니다.)(#3 Aggregate years of service if not treated as an actual retirement.){e21x1<n>,e26x2<n>}

[26x2](#1 전출·전입 시 근속연수 통산의 취지)(#2 이전시 근속연수 합산의 취지)(#3 Purpose of aggregating years of service when transferring in or out)[n]

{1}(#1 특수관계있는 법인간 임직원이 전출･입하는 경우 현실적인 퇴직으로 처리하지 않음으로써 근속기간을 통산할 수 있어 근속기간 단절로 인한 불이익을 방지할 수 있습니다)(#2 특별한 관계가 있는 회사 간 임직원이 이전하는 경우 실질적인 퇴직으로 처리하지 않음으로써, 근무기간을 합칠 수 있어 근무기간이 끊어짐으로 인한 불이익을 예방 할 수 있습니다.)(#3 When an employee transfers between companies with a special relationship, the service period can be aggregated by not treating it as an actual retirement, thereby preventing disadvantages due to a break in service period.){e21x1<n>,e26x1<n>}

[27](#1 전입법인에게 퇴직급여 전액을 인계하는 경우)(#2 이전받은 회사에게 퇴직금 전액을 전달한 경우)(#3 Handing over the full amount of severance pay to the transferred company)[n]

[28](#1 퇴직급여 처리방법(안분계산 없음))(#2 퇴직금 처리방법(나누어 계산하지 않음))(#3 How to handle severance pay (no division))[n]

{1}(#1 법인이 통칙(33-60…2)의 사유로 다른 법인 또는 사업자로부터 임원 또는 사용인(이하 “종업원”)을 인수하면서 특정 요건을 충족하는 경우에는 당해 종업원에 대한 퇴직급여와 영 제60조 제2항의 퇴직급여추계액은 전사업자에 근무한 기간을 통산하여 계산할 수 있습니다(통칙 33-60…2).)(#2 회사가 특정한 사유로 다른 회사의 임직원을 이전받으면서, 특정 요건을 충족하는 경우에는 근무한 기간을 합산하여 퇴직금을 계산 할 수 있습니다.)(#3 When a company transfers the employees of another company for certain reasons, and certain requirements are met, severance pay may be calculated by aggregating the periods of service){e(28x1<n>,29<n>,30<n>)}

[28x1](#1 전사업자에 근무한 기간을 통산하기 위한 요건)(#2 이전하기 전 회사에 근무한 기간을 합치기 위한 요건)(#3 Requirement to combine years of service with the company before the transfer)[n]

[28x2](#1 퇴직급여 전액을 인수)(#2 퇴직금 전액을 전달받음)(#3 Receive full severance pay)[n]

{1}(#1 인수시점에 전사업자가 지급하여야 할 퇴직급여 상당액 전액을 인수(퇴직보험 등에 관한 계약의 인수를 포함)할 것.)(#2 이전시점에 전 회사가 지급하여야 할 퇴직금액 전액을 전달받을 것, 퇴직보험같은 계약의 전달도 포함합니다.)(#3 Receive the full amount of retirement benefits payable by the predecessor company at the time of transfer, including delivery of contracts for retirement insurance, etc.){e(28<n>,28x3<n>,29<n>,30<n>)}

[28x3](#1 전사업자에 근무 기간을 통산하여 지급하기로 약정)(#2 전 회사에 근무한 기간을 합산하여 지급하기로 약속)(#3 Promise to pay the former employer the sum of the years of service)[n]

{1}(#1 당해 종업원에 대한 퇴직급여 지급 시 전사업자에 근무한 기간을 통산하여 당해 법인의 퇴직급여 지급규정에 따라 지급하기로 약정한 경우일 것.)(#2 그 임직원에 대한 퇴직금 지급시 전 회사에 근무한 기간을 합산하여 이전받은 회사의 사내 규정에 따라 지급하기로 약속 할 것)(#3 When paying severance pay to the employee, it must be a case of promising to pay in accordance with the in-house regulations of the transferred corporation by aggregating the period of service to the former company.){e(28<n>,28x2<n>,29<n>,30<n>)}

[29](#1 전사업자에 근무한 기간을 통산하기 위한 통칙(33-60…2)의 사유)(#2 전 회사에서 근무한 기간을 합치기 위한 특정한 사유)(#3 Specific reason for aggregating the period of service in the former company)[T,e(28x1<n>,28<n>,30<n>)]

{1}(#1 =다른 법인 또는 개인사업자로부터 사업을 인수(수개의 사업장 또는 사업 중 하나의 사업장 또는 사업을 인수하는 경우를 포함)한 때)(#2 =다른 회사나 개인사업자로부터 사업을 구매(여러개의 사업 중 하나를 구매하는 경우 포함)한 때)(#3 =A time when you purchased a business from another corporation or private business owner(including a time when you purchased one location or business among several locations or businesses)){n}

{2}(#1 =법인의 합병 및 분할)(#2 =둘 이상의 회사가 하나로 합쳐지거나, 하나의 회사가 둘 이상의 회사로 나뉘어지는 경우)(#3 =When two or more companies merge into one, or when one company is divided into two or more companies) {n}

{3}(#1 =영 제2조 제5항에 따른 특수관계 법인간의 전출입)(#2 =법에 따른 특수한 관계가 있는 회사간의 이전)(#3 =Transfers between companies with a special relationship under the law){n}

[30] (#1 전입법인에게 퇴직급여 전액을 인계하는 경우의 계산방법)(#2 이전받은 회사에게 퇴직금 전액을 전달하는 경우의 계산방법)(#3 Calculation method when transferring the entire retirement benefit to the transferring corporation)[n]

{1}(#1 전입법인에게 퇴직급여 전액을 인계하는 경우 안분계산을 하지 않습니다.)(#2 이전받은 회사에게 퇴직금 전액을 전달하는 경우에는 나누어 계산하지 않습니다.)(#3 No division is made in the case of transferring the full amount of severance pay to the receiving company.){e28<n>,e29<n>,e28x1<n>}

[31](#1 전입법인에게 퇴직급여를 인계하지 않거나 미달하게 인계하는 경우(안분계산으로 부담할 퇴직급여를 계산))(#2 이전받은 회사에게 퇴직금 전액을 전달하지 않거나, 일부만 전달하는 경우(나누어 계산해 부담할 퇴직금을 계산))(#3 If you do not transfer the full amount or transfer only part of the severance pay to the transferred company (calculate the severance pay to be borne by division))[n]

[32](#1 전입법인에게 퇴직급여를 인계하지 않거나 미달하게 인계하는 경우 계산방법)(#2 이전받은 회사에게 퇴직금 전액을 전달하지 않거나, 일부만 전달하는 경우의 계산방법)(#3 How to calculate severance pay when no or less than full severance pay is transferred to the transferor company)[n]

{1}(#1 전출법인이 전출 시 퇴직급여를 지급하지 아니한 상태에서(미달하게 인계하는 경우 포함) 임직원이 전입법인에서 실제로 퇴직하는 경우에는 당초 전출법인의 입사일로부터 전입법인의 퇴직일까지의 근속기간을 통산 하여 계산한 퇴직급여 총액을 각 법인에서의 근속연수를 기준으로 계산한 퇴직급여를 기준으로 안분한 후 일부 인계한(받은) 금액이 있는 경우에는 그 금액을 차감하여 정산합니다.)(#2 전 회사가 이전시 퇴직금을 지급하지 않은 상태에서, 임직원이 이전받은 회사에서 실제 퇴직하는 경우가 있습니다. 이 경우 전 회사의 입사일로부터 이전받은 회사의 퇴직일까지의 근무 기간을 합산하여 계산한 퇴직금을 각 회사의 근무 기간을 기준으로 나누어 계산 한 뒤 정산합니다. 다만, 일부 금액만 전달받은 경우 차액분만 정산합니다.)(#3 There are cases where the previous company did not pay severance pay at the time of transfer, and the employee actually retires from the transferred company. In this case, the severance pay calculated by adding up the period of service from the date of joining the previous company to the date of retirement of the transferred company is divided by the period of service of each company, and then settled. However, if only a partial amount is transferred, only the difference is settled.){e33<n>,e36<n>}

[33](#1 퇴직급여 계산방법)(#2 퇴직금 계산방법)(#3 Calculation method of severance pay)[n]

[34](#1 퇴직급여 인계하지 않는 경우 등의 계산시점)(#2 퇴직금을 전달하지 않은 경우의 계산 시점)(#3 When to calculate severance pay if not handed over)[n]

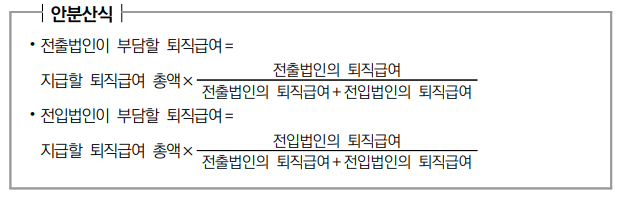
{1}(#1 전출(전입)법인은 전출(전입)한 때를 퇴직(입사)시점으로 보아 안분계산으로 부담할 퇴직급여를 계산)(#2 이전하거나 이전받은 회사는 그 이전한 날을 퇴사나 입사 시점으로 보아 계산합니다.)(#3 The transferring or transferred corporation must calculates the day of transferring as the time of leaving or joining.){e32<n>,e35<n>,e36<n>}

[35](#1 퇴직급여 인계하지 않는 경우 등의 관련규정)(#2 퇴직금을 전달하지 않은 경우 등의 관련 규정)(#3 Related rules, such as when severance pay is not handed over)[T,e32<n>,e34<n>,e36<n>]

{1}(#1 =미달인계시 세무조정 대상기준(기본통칙§33-60…2 제2항))(#2 =미달하여 전달 시 세금 계산시 다르게 처리하는 대상 기준)(#3 =Standard of subjects to be treated differently when calculating tax when not delivered) {n}

{2}(#1 =관계회사 전출입：법칙§22에 의한 안분계산(추후 정산개념))(#2 =지배회사 또는 지배당하는 회사간 이전 : 법에 따라 나누어 계산(나중에 정산하는 개념))(#3 =Transfers between controlled or controlled companies: Calculated by dividing according to the law (concept of later settlement)) {n}

[36](#1 $(안분산식))(#2 $(나누어 계산하는 산식))(#3 $(Formula for calculating by division))[n]

{1}{e32<n>,e33<n>,e35<n>}

* + - 1. [37](#1 예 규)(#2 많이 물어보는 질문답변)(#3 Answers to Frequently Asked Questions)[n]
         1. [38](#1 현실적인 퇴직으로 보아 손금에 산입할 수 있는지)(#2 실질적인 퇴직으로 보아 비용으로 처리 할 수 있는지)(#3 Whether it can be deemed as an actual retirement and handed as an expense)[n]

{1}(#1 퇴직급여 중간정산일 현재 내국법인의 임원이 속한 세대가 1년 이상 주택을 소유하지 아니하고, 해당 임원이 세대주로서 기간이 1년 미만인 경우 해당 내국법인이 해당 임원에게 주택취득자금으로 지급하는 퇴직급여는 손금에 산입할 수 있음 (서면-2021-법령해석법인-5117, 2021.9.17.))(#2 퇴직금을 중간에 정산한 경우로서, 회사의 임원이 1년 이상 주택을 소유하지 않고, 한 세대의 주인인 기간이 1년 미만인 경우 회사가 임원에게 주택 취득자금으로 지급하는 퇴직금은 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 In the case of an interim settlement of severance pay, severance pay paid by a domestic corporation to an executive as a home acquisition fund can be treated as an expense if the executive does not own a home for more than one year and is the owner of a unit for less than one year.){e48x5<n>,r54<n>}

* + - * 1. [39](#1 정관에 규정이 없이 지급하는 퇴직위로금이 퇴직소득에 해당되는지 여부)(#2 회사의 근본이 되는 규칙에 규정하지 않고 위로 명목으로 퇴사시 지급하는 금액이, 실제 퇴직금에 해당하는지 여부)(#3 Whether an amount paid upon resignation as a consolation prize, without a provision in the company's underlying rules, constitutes actual severance pay)[n]

{1}(#1 정관의 퇴직금 지급규정에 따라 지급한 금액은 퇴직급여가 되며 「법인세법 시행령」 제44조 제4항 제1호를 초과하여 지급한 금액은 근로소득에 해당됨 (서면-2021-법인-4421, 2021.8.10.))(#2 회사의 근본이 되는 규칙에 규정하여 지급한 경우 퇴직금으로 보나, 법에 따른 금액을 초과하면 퇴직금이 아닌 일반적인 급여에 해당됩니다.)(#3 If paid in accordance with the rules underlying the company, it constitutes severance pay, but if it exceeds the amount under the law, it constitutes general salary, not severance pay){r52<n>}

* + - * 1. [40](#1 개정한 퇴직급여지급규정 적용 시 손금산입 가능 여부)(#2 수정한 퇴직금 지급 규정을 적용한 경우 비용처리 가능 여부)(#3 Whether it can be handled as expense under the revised severance pay rules)[n]

{1}(#1 임원에게 지급하는 퇴직급여는 정관에서 위임된 퇴직급여지급규정에 의한 금액 한도 내에서 손금에 산입하는 것임(서면-2020-법인-4667, 2021.3.23.))(#2 임원에게 지급하는 퇴직금은 회사의 근본이 되는 규칙에서 정한 퇴직금 지급 규정 금액 한도 내에서 비용으로 처리합니다.)(#3 Severance pay to executives is an expense within the limits of the severance pay provisions set by the rules underlying the company){r51<n>,r52<n>}

* + - * 1. [41](#1 임원 퇴직금 재차 지급 시 손금산입 대상 금액)(#2 임원 퇴직금을 두번에 걸쳐 지급 시 비용처리 대상 금액)(#3 Amount to be handled as expense when paying executive severance pay twice)[n]

{1}(#1 내국법인이 현실적 퇴직의 사유로 임원에 대한 2차 중간정산을 실시하여 퇴직금을 지급하는 경우 2차 중간정산 퇴직금 지급액 중 손금산입 대상 금액은 1차 중간정산기간 분을 제외한 근속연수에 대하여 산정한 퇴직금임(기획재정부 법인세제과-25, 2021.1.13.))(#2 국내 회사가 실질적인 퇴직 사유로 임원에 대하여 2차 중간정산을 실시해 퇴직금을 지급하는 경우에는, 2차 중간정산 퇴직금 지급액 중 비용처리 대상 금액은 1차 중간정산 금액을 제외한 근속기간에 대한 퇴직금 입니다.)(#3 If a domestic company conducts a second interim settlement and pays severance pay to an executive for the reason of actual retirement, the amount of the second interim settlement severance pay to be handled as expense is severance pay for the period of service excluding the amount of the first interim settlement.){r(54<n>,55<n>,56<n>,57<n>)}

* + - * 1. [42](#1 임원의 확정기여형 퇴직연금을 퇴직급여 추계액보다 더 많이 불입한 경우, 불입한 퇴직연금 전액의 손금산입 가능 여부)(#2 임원에게 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 예상 퇴직금액보다 더 많이 납부한 경우, 납부금액 전체 비용처리 가능 여부)(#3 If the executive contributed more than the estimated retirement benefit to a "product that puts a set amount into an employee's retirement account and is managed by the employee", whether the entire amount contributed can be handled as expense)[n]

{1}(#1 내국법인이 임원의 퇴직을 퇴직급여의 지급사유로 하고 확정기여형 퇴직연금의 부담금을 당해 사업연도 종료일 현재 정관상 산정되는 퇴직급여를 초과하여 선불입하는 경우 미리 불입한 부담금은 납입한 사업연도의 손금에 산입한 후 퇴직시점에 퇴직급여 한도초과액을 손금불산입함(서면-2020-법령해석법인-5074, 2020.12.18.))(#2 국내 회사가 임원의 퇴직을 퇴직금 지급사유로 정하고, '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'의 부담금액을 초과하여 납부하는 경우, 일단 비용처리 한 뒤 실제로 퇴직하는 시점에 한도를 계산하여 세금 계산상 비용으로 보지 않습니다.)(#3 If a domestic company sets the retirement of an executive as the reason for payment of retirement benefits, and pays in excess of the contribution amount of a "product that puts a set amount into an employee's retirement account and is managed by the employee”, it is not treated as an expense for tax calculation by calculating the limit at the time of actual retirement after first expensing it.){r%5-15<n>,r%5-16<n>}

* + - * 1. [43](#1 임원에 대한 확정기여형 퇴직연금 소급가입시 손금 여부)(#2 임원에 대하여 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'을 소급하여 가입하는 경우 비용처리 가능 여부)(#3 Whether a retroactive enrollment in a "product that puts a set amount into an employee's retirement account and is managed by the employee" for an executive is an expense)[n]

{1}(#1 내국법인이 임원에 대해 급여를 연봉제로 전환함에 따라 퇴직급여를 중간정산하고 추후 연봉제 전환일 이후의 근무기간에 대해 확정기여형 퇴직연금을 가입하여 지급하는 경우에는 현실적인 퇴직으로 보지 않는 것임(서면-2019-법인-2807, 2020.1.15.))(#2 국내 회사의 임원 급여를 연봉제로 전환함에 따라서 퇴직금을 중간에 정산하고 추후 전환일 이후 근무기간에 대하여 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 가입하여 지급하는 경우, 실질적인 퇴직으로 보지 않습니다.)(#3 When a domestic company converts the salaries of its executives to an annual salary system, and therefore settles the severance pay in the middle and pays it later for the period of service after the conversion date by subscribing to a “product that puts a set amount of money into the employee's retirement account and is managed by the employee”, it is not considered to be an actual retirement.){r%5-15<n>,r%5-16<n>}

* + - * 1. [44](#1 법인이 송금한 퇴직연금부담금의 손금산입 여부)(#2 회사가 부담한 직원의 퇴직연금제도 금액의 비용처리 여부)(#3 Whether to handle the amount of employee's pension plan contributions made by the corporation as an expense)[n]

{1}(#1 내국법인이 임원 또는 사용인의 퇴직을 퇴직급여의 지급사유로 하고 임원 또는 사용인을 수급자로 하는 연금의 부담금으로서 지출하는 금액은 해당 사업연도의 소득금액 계산에 있어서 손금에 산입하는 것임(서면-2018-법인-0195, 2018.4.26.))(#2 국내 회사가 임직원의 퇴직을 퇴직금의 지급사유로 하고, 임직원을 받는이로 하는 연금의 회사 부담분으로 지출하는 금액은 비용으로 처리합니다.)(#3 The amount that a domestic company spends as the company's contribution to a pension plan with the employee's retirement as the reason for payment of severance pay shall be treated as an expense.){r48-1<n>,r%5-1<n>}

* + - * 1. [45](#1 퇴직급여의 지급 순서)(#2 퇴직금의 지급 순서)(#3 Order of payment of severance pay)[n]

{1}(#1 퇴직급여지급규정에 의한 퇴직급여 상당액에서 당해 사용인의 퇴직으로 인하여 보험회사 등으로부터 수령한 퇴직보험금, 퇴직일시금신탁, 퇴직연금, 퇴직급여충당금 순으로 차감한 금액으로 하는 것임(서면-2017-법인-0769, 2017.7.27.))(#2 퇴직금 지급 규정에 의해 퇴직금에 상당하는 금액에서 임직원의 퇴직으로 인하여 보험회사 등으로부터 받은 퇴직보험금, 퇴직일시금신탁, 퇴직연금, 퇴직급여충당금 순으로 차감한 금액으로 합니다.)(#3 It shall be the amount equivalent to the severance pay under the severance pay provisions, less the amount of retirement insurance benefits, retirement lump sum trust, retirement pension, and retirement benefit provisions received from insurance companies, etc. due to the employee's retirement.){r%5-1<n>}

* + - * 1. [46](#1 당기순이익 과세법인의 손금산입 세무조정 가능 여부)(#2 법에 따른 특례를 적용받는 회사의 세금 계산시 비용처리 가능 여부)(#3 Whether it is possible to treat it as expense in tax calculation for companies applying special exception under the law)[n]

{1}(#1 당기순이익 과세특례 적용을 받는 내국법인은 「법인세법 시행령」 제44조의2에 따라 확정급여형 퇴직연금의 부담금(퇴직연금충당금)에 대하여 손금산입 가능 (서면-2016-법령해석법인-4380, 2017.6.28.))(#2 법에 따른 특례를 적용받는 국내 회사가, 법에 따라 가입한 '퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'의 회사 부담금은 비용처리 가능합니다.)(#3 Company contributions to a “pension plan that pays a predetermined amount of pension upon retirement” subscribed to by a domestic company that is subject to a special exemption under the law can be treated as expense.){r%5-1<n>}

* + - 1. [47](#1 퇴직금의 범위)(#2 퇴직금의 범위)(#3 Scope of severance pay)[n]
         1. [48](#1 퇴직금의 의의)(#2 퇴직금의 의미)(#3 Meaning of severance pay)[n]

{1}(#1 직원 또는 임원이 현실적으로 퇴직하는 경우에 실제로 지급하는 퇴직급여를 손금산입하는 것으로 법인세법시행령제44조 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 포함합니다(법령§44 및 법칙§22).)(#2 임직원이 실질적인 퇴직하는 경우, 실제 지급하는 퇴직금을 비용처리하는 것으로서, 법에 열거된 어느 하나에 해당하는 경우를 포함합니다.)(#3 When an executive or employee actually retires, the severance pay actually paid is treated as an expense, including cases falling under any of the cases listed under the law.){e(48x1<n>,48x2<n>,48x3<n>,48x6<n>)}

* + - * 1. [48x1](#1 법인세법시행령제44조 제2항의 현실적인 퇴직의 유형)(#2 법에 열거된 실질적인 퇴직의 유형)(#3 Type of actual retirement enumerated in the law)[n]

[48x2](#1 당해 법인의 임원 취임)(#2 해당 회사의 임원이 된 경우)(#3 If an employee becomes an officer of the company)[n]

{1}(#1 법인의 직원이 당해 법인의 임원으로 취임한 때)(#2 회사의 직원이 그 회사의 임원이 된 경우)(#3 When an employee of a company became an executive of that company{e(48<n>,48x2<n>,48x3<n>,48x4<n>,48x7<n>)}

[48x3](#1 법인의 조직변경･합병･분할 또는 사업양도에 의한 퇴직)(#2 회사가 다른 종류의 회사로 변경하거나, 다른 회사와 합치거나, 둘 이상의 회사로 나뉘어지는 경우나, 사업을 판매함으로 인한 퇴직)(#3 Retirement due to change to a different kind of corporation, merger with another corporation, division into two or more corporations, or sale of business)[n]

{1}(#1 법인의 임원 또는 직원이 그 법인의 조직변경･합병･분할 또는 사업양도에 의하여 퇴직한 때)(#2 회사의 임직원이 회사가 다른 종류의 회사로 변경하거나, 다른 회사와 합치거나, 둘 이상의 회사로 나뉘어지는 경우나, 사업을 판매함으로 인해서 퇴직하는 경우)(#3 When an employee of a company leaves the company due to the company changing to a different kind of company, merging with another company, dividing into two or more companies, or selling the business.){e(48<n>,48x2<n>,48x7<n>,48x4<n>)}

[48x4](#1 ｢근로자퇴직급여 보장법｣ 사유에 의한 중간정산)(#2 법 사유에 의해 중간에 정산하는 경우)(#3 Interim settlement due to legal reasons)[n]

[48x5](#1 ｢근로자퇴직급여 보장법｣ 제8조 제2항의 규정에 의해 퇴직급여를 중간정산)(#2 법 사유에 의해 퇴직금을 중간에 정산한 경우)(#3 Interim settlement of retirement benefits due to legal reasons)[n]

{1}(#1 ｢근로자퇴직급여 보장법｣ 제8조 제2항의 규정에 의해 퇴직급여를 중간정산 (종전에 퇴직급여를 중간정산하여 지급한 적이 있는 경우에는 직전 중간정산 대상기간이 종료한 다음 날부터 기산하여 퇴직급여를 중간정산한 것)하여 지급한 때)(#2 법 규정에 의해 퇴직금을 중간에 정산하여 지급한 때, 다만 이전에 이미 중간정산을 한 경우 그 다음날부터 계산합니다.)(#3 When severance pay is paid by interim settlement due to legal reasons, but if interim settlement has already been made, it is calculated from the day after.){e(48<n>,48x2<n>,48x3<n>,48x6<n>,48x7<n>)}

[48x6](#1 사용인도 ｢근로자퇴직급여 보장법 시행령｣ 제3조 제1항의 사유로 요구하는 경우에만 중간정산 가능)(#2 법에 따른 사유로 요구하는 경우에만 중간정산 가능)(#3 Interim settlement is possible only if the employer requests it for legal reasons.)[n]

{1}(#1 2012.7.26.이후 ｢근로자퇴직급여 보장법｣(2011.7.25-11967호)가 시행됨에 따라 사용인도 ｢근로자퇴직급여 보장법 시행령｣ 제3조 제1항의 사유로 요구하는 경우에만 중간정산 가능 (근퇴법§8②))(#2 2012년 7월 26일 이후 '근로자퇴직급여 보장법'이 시행되었기 때문에, 해당 법의 사유로 요구하는 경우에만 중간 퇴직금 정산이 가능합니다.)(#3 Since the ｢ Act on Guarantee of Employees’ Retirement Benefits｣ has been enforced since July 26, 2012, interim severance payments can only be made if required by legal reasons) {e(48<n>,48x2<n>,48x3<n>,48x5<n>,48x7<n>)}

[48x7](#1 정관 및 정관에서 위임된 퇴직급여지급규정에 의한 중간정산)(#2 회사의 근본이 되는 규칙이나 그 규칙에서 위임한 규정에 의한 중간정산)(#3 Interim settlement under the rules underlying the company or regulations delegated by those rules)[n]

{1}(#1 정관 또는 정관에서 위임된 퇴직급여지급규정에 따라 임원에게 일정 사유 (무주택자의 주택구입(중간정산일부터 3개월 내에 주택을 취득하는 경우만 해당), 3개월 이상 장기요양(배우자･부양가족 포함), 천재･지변)로 퇴직급여를 중간정산하여 지급한 때)(#2 회사의 근본이 되는 규칙이나 그 규칙에서 위임한 규정에 의해 임원에게 일정한 사유로 퇴직금을 중간정산 하여 지급하는 때)(#3 When severance pay is paid in an interim settlement to an executive officer for certain reasons under the rules underlying the company or regulations delegated by those rules){e(48<n>,48x2<n>,48x3<n>,48x4<n>)}

* + - * 1. [49](#1 퇴직금의 예외)(#2 퇴직금으로 보지 않는 예외사항)(#3 Exceptions not considered severance pay)[n]

{1}(#1 현실적으로 퇴직하지 아니한 자에게 지급한 퇴직급여는 현실적으로 퇴직할 때까지 당해 임원 또는 직원에 대한 업무와 관련없는 가지급금으로 봅니다(법칙§22②).)(#2 실질적으로 퇴직하지 않은 임직원에게 지급한 퇴직금은, 실질적으로 퇴직할 때 까지 그 임직원에 대해 업무와 관련 없이 지출하여 되돌려 받아야 할 금액으로 봅니다.)(#3 Severance pay paid to an employee who has not actually retired is treated as an amount to be reimbursed for non-work-related expenditures made to the employee until the actual retirement.){e48<n>,e48x1<n>}

* + - * 1. [50](#1 임원 퇴직급여의 손금산입 범위(법령§44④))(#2 임원 퇴직금의 세금 계산상 비용처리 범위)(#3 Scope of handling of expense for tax calculation of executive severance pay)[n]

[51](#1 임원퇴직급여가 정관에 규정되어 있는 경우)(#2 임원 퇴직금 규정이 회사의 근본이 되는 규칙에 있는 경우)(#3 If executive severance pay is stipulated in the rules underlying the company)[n]

{1}(#1 정관에 퇴직급여(퇴직위로금 등 포함)로 지급할 금액이 정하여진 경우에는 정관에 정하여진 금액으로 합니다.)(#2 회사의 근본이 되는 규칙에 지급할 퇴직금의 금액이 정해진 경우, 그 금액으로 합니다.)(#3 If the rules underlying the company stipulate the amount of severance pay, the amount shall be used.){e48<n>,e48x1<n>,e52<n>,e52x1<n>}

[52](#1 임원퇴직급여가 정관에 규정되어 있지 않은 경우)(#2 임원 퇴직금 규정이 회사의 근본이 되는 규칙에 정해지지 않은 경우)(#3 If executive severance pay is not provided for in the rules underlying the company)[n]

{1}(#1 정관에 퇴직급여로 지급할 금액이 정해져있지 않은 경우에는 그 임원이 퇴직하는 날로부터 소급하여 1년 동안에 해당 임원에게 지급한 총급여액(법령§43의 규정에 의한 손금불산입 금액을 제외)의 10분의 1에 상당하는 금액에 근속연수를 곱한 금액)(#2 임원 퇴직금 규정이 회사의 근본이 되는 규칙에 정해지지 않은 경우에는, 임원이 퇴직한 날부터 지난 1년간 지급한 근로대가의 10%에 상당하는 금액에 근무기간 연수를 곱한 금액. 여기서 근로대가에는 법에 의해 비용으로 처리하지 않는 것은 제외합니다.)(#3 If the rules governing the company do not stipulate an amount to be paid as severance pay, an amount equal to one-tenth of the amount paid to the executive for a period of one year retroactive to the date of the executive's retirement, multiplied by the number of years of service. Here, labor consideration excludes anything not treated as an expense by law.){e48<n>,e48x1<n>,e51<n>,e52x1<n>}

[52x1](#1 임원퇴직급여가 정관에 규정되어 있지 않은 경우 근속연수)(#2 임원 퇴직금 규정이 회사의 근본이 되는 규칙에 정해지지 않은 경우 근무기간 연수)(#3 Years of service if executive retirement benefits are not stipulated in the rules underlying the company)[n]

{1}(#1 근속연수의 계산은 역년에 의하여 계산하며, 1년 미만의 기간은 월수로 계산하되, 1월 미만의 기간은 이를 산입하지 아니합니다(법칙§22⑤).)(#2 근무기간 연수는 한 해로 계산하며, 1년 미만의 근무기간은 월별로 계산합니다. 다만, 1개월 미만으로 근무한 기간은 포함하지 않습니다.)(#3 The calculation of years of service shall be calculated by calendar year, and periods of less than one year shall be calculated by the number of months. However, periods of service of less than one month are not counted.){ e48<n>,e48x1<n>,e51<n>,e52<n>}

* + - 1. [53](#1 퇴직급여의 중간정산(법령§44②(3)))(#2 퇴직금의 중간 정산)(#3 Interim settlement of severance pay)[n]
         1. [54](#1 퇴직급여의 중간정산 의의)(#2 퇴직금 중간 정산의 의미)(#3 Meaning of interim settlement of severance pay)[n]

{1}(#1 근로자퇴직급여 보장법§8②의 규정에 따라 근로자퇴직급여 보장법 시행령§3①의 사유로 근로자가 요구하여 실제 퇴직하기 전에 퇴직급여를 미리 정산하여 지급하는 경우를 의미합니다.)(#2 법의 규정된 사유에 따라 임직원이 요청하여, 실제로 퇴직하기 전에 퇴직금을 정산하여 지급하는 경우를 의미합니다.)(#3 In accordance with the prescribed reasons under the law, it means when severance pay is settled and paid before the actual retirement.){e(48<n>,48x1<n>,55<n>,56<n>,57<n>)}

* + - * 1. [55](#1 퇴직급여 중간정산 시 세무처리)(#2 퇴직금 중간 정산금액의 세금 계산시 처리방법)(#3 Tax calculation method for interim settlement of severance pay)[n]

{1}(#1 동 중간정산일을 현실적인 퇴직일로 간주하여 중간정산지급액을 퇴직급여로 보아 손금산입합니다.)(#2 중간에 정산한 날을 실질적인 퇴직일로 보아, 지급금액을 퇴직금으로 보아 비용처리합니다.)(#3 Consider the interim settlement date as an actual retirement date, the payment as severance pay and handle as expenses.){e(48<n>,48x1<n>,54<n>,56<n>,57<n>)}

* + - * 1. [56](#1 퇴직급여 중간정산 이후 세무처리)(#2 퇴직금 중간 정산 이후 세금 계산상 처리방법)(#3 Handling method of tax calculation after interim settlement of severance pay)[n]

[56x1](#1 중간정산 이후 퇴직급여 산정을 위한 근무연수)(#2 중간에 정산한 이후 퇴직금 계산을 위한 근무기간 연수)(#3 number of years of service to calculate severance pay after interim settlement)[n]

{1}(#1 중간정산 이후 퇴직급여 산정을 위한 근무연수는 직전 중간정산 대상기간이 종료한 다음날부터 새로이 기산하여야 하고 그에 따른 퇴직소득원천징수영수증을 교부하여야 합니다.)(#2 중간에 정산한 이후 퇴직금 계산을 위한 근무기간 연수는 그 정산한 다음날부터 새롭게 계산하여야 하고, 관련된 영수증을 지급하여야 합니다.)(#3 The number of years of service for the calculation of severance pay after the interim settlement must be calculated anew from the day after the settlement, and a related receipt shall be issued.){e(48<n>,48x1<n>,54<n>,55<n>,56x2<n>,57<n>)}

[56x2](#1 중간정산 이후 연월차수당 등의 누진적용)(#2 중간에 정산한 이후 휴가 대신 받은 수당을 누진하여 적용한 경우)(#3 When applying progressive allowance received in lieu of vacation after interim settlement)[n]

{1}(#1 중간정산 이후에 연월차수당 및 근속수당･호봉･상여 등을 누진적용하는 경우에도 중간정산으로 봅니다.)(#2 중간에 정산한 이후 휴가 대신 받은 수당을 누진하여 적용한 경우에도 중간에 정산한 것으로 봅니다.)(#3 If allowances received in lieu of vacation are applied progressively after interim settlement, it is still considered interim settlement.){e(48<n>,48x1<n>,54<n>,55<n>,56x1<n>,57<n>)}

* + - * 1. [57](#1 퇴직급여 중간정산 시 업무무관가지급금)(#2 퇴직금 중간 정산 시 업무와 관련 없이 지출하여 되돌려 받아야 할 금액)(#3 Amount of money to be reimbursed for non-work-related expenses in the interim settlement of severance pay)[n]

[57x1](#1 업무무관가지급금으로 보지 않는 퇴직급여 중간정산)(#2 업무와 관련 없이 지출하여 되돌려받아야 할 금액으로 보지 않는 퇴직금 중간 정산)(#3 Interim settlement of severance pay not considered an amount to be reimbursed for non-work-related expenses)[T, e(48<n>,48x1<n>,54<n>,55<n>,56<n>,57x2<n>)]

[57x2](#1 근로자퇴직급여 보장법상의 사유로 인한 근로자의 중간정산)(#2 법에 따른 사유에 의한 임직원의 중간 정산)(#3 Interim settlement of officers or employees due to legal reasons)[n]

{1}(#1 2012.7.26. 이후에는 근로자는 근로자퇴직급여 보장법 시행령§3①의 사유로 중간 정산을 요구하여 중간정산 하는 경우)(#2 2012년 7월 26일 이후 법에 의한 사유로 임직원이 요구하여 중간정산 하는 경우)(#3 On or after July 26, 2012, if officers or employee requests interim settlement for legal reasons.){e(48<n>,48x1<n>,54<n>,55<n>,56<n>,57x3<n>,57x4<n>)}

[57x3](#1 법인세법상 사유로 인한 임원의 중간정산)(#2 법인세법상 이유로 지급한 임원의 중간 정산금액)(#3 Interim settlement amount paid to officers due to reasons under the Corporate Tax Act.)[n]

{1}(#1 임원은 법인세법 시행규칙§22③의 사유로 중간정산하는 경우)(#2 임원이 법인세법의 사유로 중간정산 하는 경우)(#3 If an executive make interim settlement amount paid due to reasons under the Corporate Tax Act.){e(48<n>,48x1<n>,54<n>,55<n>,56<n>,57x4<n>,57x2<n>)}

[57x4](#1 업무무관가지급금으로 보지 않는 퇴직급여 중간정산 외 중간정산)(#2 업무와 관련 없이 지출하여 되돌려받아야 할 금액으로 보지 않는 퇴직금 중간정산 외의 중간정산)(#3 Interim settlement other than severance pay interim settlement that is not deemed as an amount to be reimbursed by spending money not related to work)[n]

{1}(#1 법 소정 사유 외의 사유로 중간정산퇴직급여를 지급하는 경우 이를 업무무관가지급금으로 보아 인정이자상당액을 익금에 가산하고 해당 근로자 또는 임원에 대한 소득처분을 하여야 합니다.)(#2 법에 따른 이유 외 이유로 퇴지금을 중간에 정산하여 지급하는 경우, 업무와 관련 없이 지출하여 되돌려받아야 할 금액으로 보아 그 받아야 할 금액에 대한 이자를 포함해서 임직원의 수익으로 귀속시킵니다.)(#3 If severance pay is paid by interim settlement for reasons other than legal reasons, it shall be regarded as an amount to be paid back for non-work-related expenditures and attributed to the employee's earnings, including interest on the amount due){e(48<n>,48x1<n>,54<n>,55<n>,56<n>,57x1<n>)}

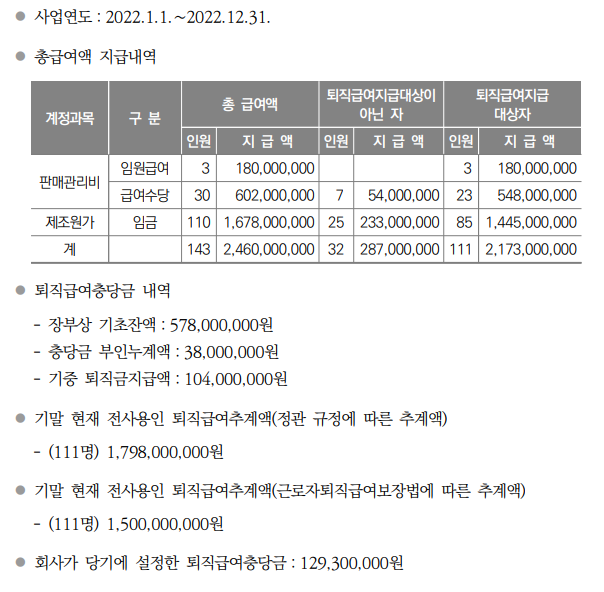
* + - 1. [58](#1 통칙 및 예규)(#2 공통적으로 적용되는 규칙 및 많이 물어보는 질문답변)(#3 Common Rules and Answers to Frequently Asked Questions)[n]
         1. [59](#1 퇴직급여의 귀속시기)(#2 퇴직금이 귀속되는 시기)(#3 When severance pay are attributed)[n]

{1}(#1 근로자 해고 시 지급한 퇴직금은 퇴직금을 지급할 의무가 확정된 사업연도에 손금산입 하는 것이며, 퇴직금을 지급받은 근로자가 법원의 판결에 의해 복직한 경우에도 기 손금 처리한 퇴직금 등에는 영향을 미치지 아니하며, 복직한 후 정년 퇴직 시 추가로 지급하는 퇴직금은 그 지급의무가 확정된 사업연도의 손금에 산입하는 것임 (사전-2019-법령해석법인-0031, 2019.3.19.))(#2 해고시 지급한 퇴직금은, 지급해야할 의무가 확정된 연도에 비용으로 처리합니다. 퇴직금을 받은 후 법에 의해 복직한 경우에도 이미 비용으로 처리한 금액에 영향을 미치진 않으며, 이후 정년 퇴직 시 추가로 지급하는 퇴직금은 그 지급해야할 의무가 확정된 연도에 비용으로 처리합니다.)(#3 Severance pay paid upon termination of employment shall be expensed in the year in which the obligation to pay is finalized. If the employee is reinstated by law after receiving severance pay, it does not affect the amount already expensed, and any additional severance pay paid upon subsequent retirement at retirement age is expensed in the year in which the obligation to pay it is established.){r48<n>,r60<n>}

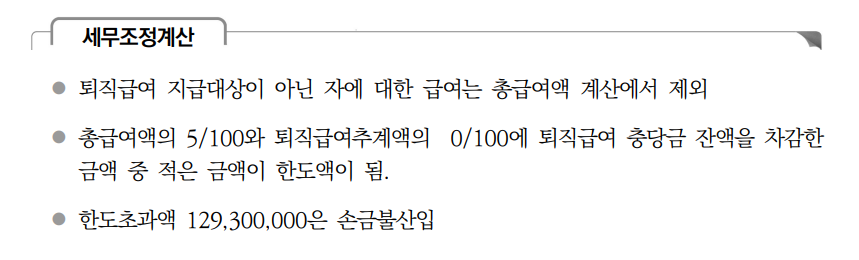
* + - * 1. [60](#1 대표이사 퇴직금의 손익귀속시기)(#2 회사 대표의 퇴직금 비용처리 귀속 시기)(#3 When to attribute expense to severance pay for the representative of the company)[n]

{1}(#1 대표이사가 퇴직 후 청산인이 된 경우 대표이사 퇴직 시 지급하는 퇴직금은 해산등기일이 속하는 사업연도의 손금으로 하는 것임 (사전-2017-법령해석법인-0638, 2018.8.27.))(#2 회사 대표가 퇴직 후 회사가 사라져 청산하는 경우로서, 그 청산사무를 보는 경우 퇴직금은 해산한 날이 속하는 연도의 비용으로 처리합니다.)(#3 If the company ceases to exist and is liquidated after the representative retires, the severance pay shall be treated as an expense of the year to which the date of dissolution belongs.){r48<n>,r59<n>}

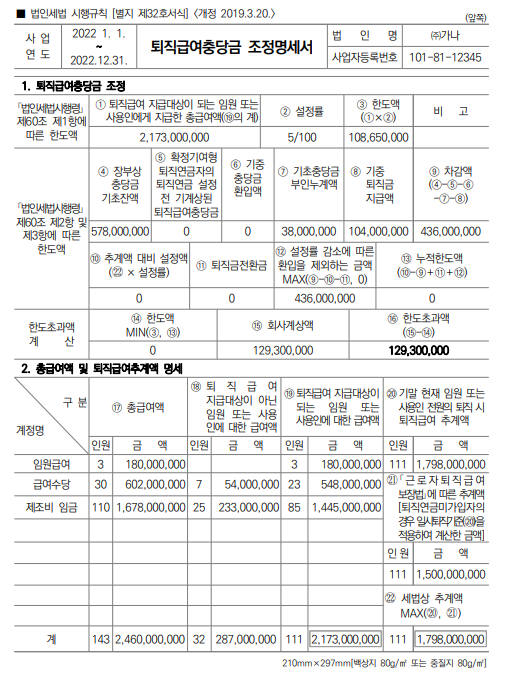
* + - 1. [61](#1 퇴직급여충당금 조정명세서 작성사례)(#2 퇴직금 관련 세금 계산용 서류 작성 사례)(#3 Example of preparing documents for calculating taxes on severance pay)[n]
         1. [62](#1 $(퇴직급여충당금 조정명세서 사례))(#2 $(퇴직금 관련 세금 계산용 서류 사례))(#3 $(Example of a document for calculating taxes on severance pay))[n]

{1}{e63<n>,e64<n>,e65<n>}

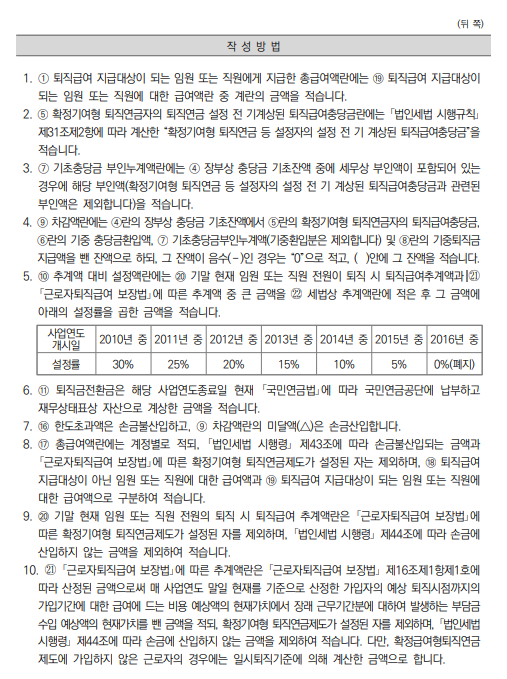
* + - * 1. [63](#1 $(퇴직급여충당금 조정명세서 세무조정계산))(#2 $(퇴직금 관련 세금 계산용 수정금액 계산))(#3 $(Calculation of modification amount for tax calculation on severance pay))[n]

{1}{e62<n>,e64<n>,e65<n>}

* + - * 1. [64](#1 $(퇴직급여충당금 조정명세서))(#2 $(퇴직금 관련 세금 계산용 서류 명세서))(#3 $(Documentation statement for calculating taxes on severance pay))[n]

{1}{e62<n>,e63<n>,e65<n>}

* + - * 1. [65](#1 $(퇴직급여충당금 조정명세서 작성방법))(#2 $(퇴직금 관련 세금 계산용 서류 명세서 작성방법))(#3 $(How to prepare a statement of documents for calculating taxes on severance pay))[n]

{1}{e62<n>,e63<n>,e64<n>}

* + 1. [%5](#1 퇴직연금 부담금 등)(#2 회사가 부담한 직원의 퇴직연금제도 금액)(#3 Amount of employee's retirement pension system contributed by the company)[n]
       1. [1](#1 퇴직연금 부담금 등의 손금산입)(#2 회사가 부담한 직원의 퇴직연금제도 금액의 비용처리)(#3 Handling expense for employee pension plan amounts paid by the company)[n]
          1. {1}(#1 내국법인이 임원 또는 직원의 퇴직을 퇴직급여의 지급사유로 하고 임원 또는 사용인을 수익자로 하는 연금으로서 법칙§23 각호에 따른 보험회사 등이 취급하는 퇴직연금(이하 “퇴직연금 등”이라 한다)의 부담금으로 지출하는 금액은 당해 사업연도의 소득금액 계산에 있어서 일정 한도 내에서 이를 손금에 산입할 수 있습니다.(법령§44의2②))(#2 국내 회사의 임직원의 퇴직을 퇴직금 지급 사유로 하고, 임직원을 받는이로 하는 연금의 회사 부담분으로 지출하는 금액은 일정 한도 내에서 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 The amount spent as the company's contribution to a pension plan for which the retirement of an employee of a domestic company is the reason for payment of severance pay, and for which the employee is a recipient, may be treated as an expense within certain limits.){ e1x1<n>,e2<n>}
       2. [1x1](#1 퇴직연금 부담금 등의 손금산입방법)(#2 회사가 부담한 직원의 퇴직연금제도 금액의 비용처리 방법)(#3 Method of handling expense of the company's share of the employee's pension plan)[n]
          1. {1}(#1 퇴직연금 등의 부담금 중 확정기여형 퇴직연금 등(근로자퇴직급여보장법 제19조에 따른 확정기여형 퇴직연금, 같은 법 제23조의6에 따른 중소기업퇴직연금기금제도, 동법 제24조에 따른 개인형퇴직 연금제도, 과학기술인공제회법에 따른 퇴직연금 중 확정기여형 퇴직연금)은 전액 손금에 산입하고, 그 외 퇴직연금 등의 부담금은 일정한도 내에서 손금에 산입하며, 2이상의 부담금이 있는 경우에는 먼저 계약이 체결된 퇴직연금 등의 부담금부터 손금에 산입합니다.(법령§44의2④))(#2 법에 열거된 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품등에 납부한 회사의 금액은 전액 비용으로 처리합니다. 그 밖의 상품에 납부한 회사의 금액은 일정 한도 내에서 비용으로 처리하며, 둘 이상의 지급금이 있는 경우 먼저 계약한 퇴직연금의 지급금부터 비용처리합니다.)(#3 The company's contribution to the employee's retirement account listed in the law shall be handled as expense in full; the company's contribution to other products shall be handled as expense within certain limits; if there is more than one contribution, the company shall first handled as expense for the contribution to the contracted retirement plan.){e1x1<n>,e2<n>}
       3. [2](#1 퇴직연금 등의 범위(법칙§23))(#2 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품의 범위)(#3 Scope of products that put a set amount of money into an employee's retirement account and are managed by the employee)[n]
          1. [3](#1 퇴직연금 등의 유형)(#2 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품의 유형)(#3 Types of products that put a set amount of money into an employee's retirement account and are managed by the employee)[n]

[3x1](#1 법 소정 기관이 취급하는 퇴직연금 손금산입)(#2 법에서 정한 기관이 취급하는 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품의 비용처리)(#3 Handling of expense for products that put a set amount of money into an employee's retirement account handled by institutions prescribed by law and are managed by the employee.)[n]

{1}(#1 법칙§23에서 규정하는 기관이 취급하는 퇴직연금은 손금에 산입합니다.)(#2 법에서 정한 기관이 취급하는 직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품은 비용으로 처리합니다.)(#3 A set amount is put into an employee's retirement account handled by an organization prescribed by the Act, and the products managed by the employee are treated as expenses.){e1<n>,e1x1<n>,e3x2<n>,e4<n>}

[3x2](#1 법칙§23에서 규정하는 기관)(#2 법에서 정한 기관)(#3 Institution provided prescribed by law)[n]

[3x3](#1 법 소정 보험회사)(#2 법에서 정한 보험회사)(#3 Insurance company prescribed by law)[n]

{1}(#1 ｢보험업법｣에 따른 보험회사)(#2 '보험업법'에 따른 보험회사)(#3 Insurance company under the ｢Insurance Business Act｣){e1<n>,e1x1<n>,e3x1<n>,e4<n>,e(3x4<n>,3x5<n>,3x6<n>)}

[3x4](#1 법 소정 신탁업자･집합투자업자･투자매매업자 또는 투자중개업자)(#2 법에서 정한 금융업계에서 특정 서비스를 제공하는 업체 또는 전문가)(#3 A business or professional providing specific services in the financial industry as defined by law)[n]

{1}(#1 ｢자본시장과 금융투자업에 관한 법률｣에 따른 신탁업자･집합투자업자･투자매매업자 또는 투자중개업자)(#2 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률'에 따른 금융업계에서 특정 서비스를 제공하는 업체 또는 전문가 (신탁업자･집합투자업자･투자매매업자 또는 투자중개업자))(#3 Business or professional providing specific services in the financial industry (trustee, collective investment scheme, investment dealer or investment intermediary) under the “Financial Investment Services and Capital Markets Act.){e1<n>,e1x1<n>,e3x1<n>,e4<n>,e(3x3<n>,3x5<n>,3x6<n>)}

[3x5](#1 법 소정 은행)(#2 법에서 정한 은행)(#3 Bank prescribed by law)[n]

{1}(#1 ｢은행법｣에 따른 은행)(#2 '은행법'에 따른 은행)(#3 Bank prescribed by law){e1<n>,e1x1<n>,e3x1<n>,e4<n>,e(3x3<n>,3x4<n>,3x6<n>)}

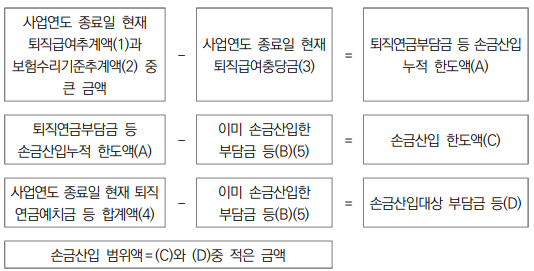
[3x6](#1 법 소정 근로복지공단)(#2 법에서 정한 근로복지공단)(#3 Korea Workers' Compensation and Welfare Service as prescribed by law )[n]

{1}(#1 ｢산업재해보상보험법｣ 제10조에 따른 근로복지공단)(#2 '산업재해보상보험법'에 따른 근로복지공단)(#3 Labor Welfare Corporation under the “Industrial Accident Compensation Insurance Act”){e(1<n>,1x1<n>,3x1<n>,4<n>,3x3<n>,3x4<n>,3x5<n>)}

* + - * 1. [4](#1 퇴직연금 등의 예외)(#2 퇴직연금 등의 예외사항)(#3 Exceptions for retirement pensions, etc)[n]

{1}(#1 퇴직보험･신탁 폐지에 따라 2011.1.1. 이후 납입하는 퇴직보험･신탁 보험료 등은 손금산입 되지 않습니다(법영§44의2②, 2010.12.30. 개정). 다만, 종전 규정에 따라 손금에 산입한 보험료 등은 익금에 환입하지 아니하며, 보험료 등을 운용함에 따라 발생하는 수익은 손금에 산입할 수 있습니다(2010.12.30. 영 부칙§19).)(#2 2011년 1월 1일 이후 퇴직보험, 신탁보험료 등은 폐지되었으므로 납입하더라도 비용으로 처리 할 수 없습니다. 다만 이전 규정에 따라 비용으로 이미 처리한 금액은 그대로 유지하며, 보험료 등을 운용하며 발생하는 금액은 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 Since retirement insurance, trust insurance premiums, etc. were abolished after January 1, 2011, they cannot be treated as an expense even if paid. However, the amount already treated as an expense under the previous regulations remains the same, and the amount generated by operating insurance premiums, etc. can be treated as an expense.){e1<n>,e1x1<n>,e3<n>}

* + - * 1. [5](#1 $(퇴직연금 등의 손금산입 범위액 계산))(#2 $(퇴직연금 등의 비용처리 범위액 계산))(#3 $(Calculate the amount of expense for retirement pension, etc))[n]

{1}{e7<n>,e8<n>,e9<n>,e10<n>,e11<n>}

* + - * 1. [7](#1 사업연도 종료일 현재 퇴직급여추계액)(#2 연도의 마지막 날 현재 퇴직금으로 지급 해야 할 금액 추정액)(#3 Estimated amount to be paid as severance pay as of the last day of the year)[n]

{1}(#1 해당 사업연도 종료일 현재 재직하는 임원 또는 사용인의 전원이 퇴직할 경우에 퇴직급여로 지급되어야 할 금액의 추계액(법령§44에 따른 손금불산입액과 법령 §44의2③에 따른 손금 산입액 제외)을 말합니다.)(#2 연도의 마지막 날에 회사의 모든 임직원이 퇴직할 경우에 지급해야 할 금액의 추정액을 말합니다.)(#3 Estimated amount of the amount that would have to be paid if all employees of the company retired on the last day of the year){e5<n>,e8<n>,e9<n>}

* + - * 1. [8](#1 보험수리기준추계액)(#2 보험수리학적 방법을 통한 추정금액)(#3 Estimated amount using actuarial methods)[n]

[8x1](#1 보험수리적기준추계액 계산방법)(#2 보험수리학적 방법의 추정액 계산 방법)(#3 Calculation of estimated amount using actuarial methods)[n]

{1}(#1 근로자퇴직급여보장법§16①(1)에 의한 금액과 법령§44의2④1의2(나)의 확정급여형퇴직연금제도 미가입자 등의 퇴직급여지급액 합계액(법령§44에 따른 손금불산입액과 법령§44의2③에 따른 손금 산입액 제외))(#2 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액과, '퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'에 가입하지 않은 자의 퇴직금 지급 합계액을 말합니다. 다만, 법에 따라 비용으로 처리 할 수 없는 것은 제외합니다.)(#3 Amount pursuant to the Act on the Guarantee of Employees’ Retirement Benefits and the total amount of severance pay payments for persons not enrolled in a “retirement pension system that pays a predetermined amount of pension upon retirement". However, it excludes those that cannot be treated as expenses under the law.){e(8x2<n>,8x3<n>)}

[8x2](#1 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액)(#2 근로자퇴직급여보장법에 의한 금액)(#3 Amount under the Act on the Guarantee of Employees’ Retirement Benefits)[n]

{1}(#1 매 사업연도 말일 현재를 기준으로 산정한 가입자의 예상 퇴직시점까지의 가입 기간에 대한 급여에 드는 비용 예상액의 현재가치에서 장래 근무기간분에 대하여 발생하는 부담금 수입 예상액의 현재가치를 뺀 금액으로서, 고용노동부령으로 정하는 방법에 따라 산정한 금액(근로자퇴직급여 보장법§16①(1)))(#2 매 연도 마지막 날 현재 기준으로 가입자가 퇴직할때 지급하는 미래 금액의 현재 가치에서, 미래에 발생할 부담금의 수입 예상액의 현재 가치를 뺀 금액으로서, 법에 따른 방법으로 계산한 금액)(#3 The amount calculated in accordance with the method prescribed by the law, which is the present value of the future amount to be paid when the member retires, calculated as of the last day of each calendar year, minus the present value of the expected income from contributions that will accrue in the future){e(8x1<n>,8x3<n>)}

[8x3](#1 확정급여형퇴직연금제도 미가입자 등의 퇴직급여지급액(법령§44의2④1의2(나)))(#2 '퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'에 가입하지 않은 자에 대한 퇴직금 지급액)(#3 Amount of severance pay payments to persons not participating in a "pension plan that pays a predetermined amount of pension upon retirement")[n]

{1}(#1 해당 사업연도종료일 현재 재직하는 임원 또는 사용인 중 확정급여형 퇴직연금제도에 가입하지 아니한 사람 전원이 퇴직할 경우에 퇴직급여로 지급되어야 할 금액의 추계액과 확정급여형퇴직연금제도에 가입한 사람으로서 그 재직기간 중 가입하지 아니한 기간이 있는 사람 전원이 퇴직할 경우에 그 가입하지 아니한 기간에 대하여 퇴직급여로 지급되어야 할 금액의 추계액을 더한 금액)(#2 해당 연도 말 현재 ‘퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'에 가입하지 않은 임직원이 전부 퇴직할 경우에 지급해야할 퇴직금의 예상액과, 가입하였지만 가입하지 않은 기간이 있는 임직원의 가입하지 않은 기간에 대해 모두 퇴사할 경우에 지급해야할 퇴직금 예상액을 더한 금액)(#3 The estimated amount of benefits payable if all employees who are not enrolled in a "pension plan that pays a predetermined amount of pension upon retirement" as of the end of the year retire, plus the estimated amount of benefits payable if all employees who are enrolled but have periods of unenrolled service retire.){e(8x1<n>,8x2<n>)}

* + - * 1. [9](#1 사업연도 종료일 현재 퇴직급여충당금)(#2 연도 마지막 날 퇴직금으로 준비해두는 금액)(#3 Amount reserved for severance on the last day of the year)[n]

{1}(#1 사업연도 종료일 현재 퇴직급여충당금은 장부상 기말잔액에서 확정기여형 퇴직연금설정자의 설정 전 계상된 퇴직급여충당금과 당기말 부인누계액을 차감하여 계산합니다.)(#2 연도 마지막 날 퇴직금으로 준비해두는 금액은 장부에 기록해두었던 금액에서 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 가입 전에 장부에 기록한 퇴직금 준비금과 연도 말 세금 계산상 비용으로 보지 않는 항목을 차감하여 계산합니다.)(#3 The amount reserved for severance pay on the last day of the year is calculated by subtracting the severance pay reserve recorded on the account books before enrollment in a "product that puts a set amount into an employee's retirement account and is managed by the employee" and items not treated as expenses for tax purposes at the end of the year.){e5<n>,e7<n>,e8<n>}

* + - * 1. [10](#1 사업연도 종료일 현재 퇴직연금예치금 등 합계액)(#2 연도의 마지막날 현재, 폐지된 퇴직연금 제도에 지급한 금액의 합계액)(#3 Total amount of amounts paid to the abolished pension scheme as of the last day of the year) [n]

{1}(#1 사업연도 종료일 현재 퇴직연금예치금 등 합계액은 기초 퇴직연금예치금 등에서 기중 퇴직연금예치금 등 수령 및 해약액을 차감하고 당기 퇴직연금예치금 등의 납입액을 합산하여 계산합니다.)(#2 연도의 마지막 날 현재, 폐지된 퇴직연금 제도에 지급한 금액의 합계액에서 이번 연도에 폐지된 퇴직연금제도에서 수령한 금액이나, 해지하고 받은 금액을 차감하고, 새로 납입한 금액을 더해서 계산합니다.)(#3 As of the last day of the year, the sum of the amounts paid to the abolished retirement pension system is calculated by subtracting the amounts received from the abolished retirement pension system in the current year, or the amounts received after termination, and adding the amounts newly contributed.){e5<n>,e7<n>,e8<n>,e9<n>,e11<n>}

* + - * 1. [11](#1 이미 손금산입한 부담금 등)(#2 이미 비용으로 처리한 지급한 금액 등)(#3 Amount already handled as expense, etc)[n]

{1}(#1 이미 손금산입한 부담금 등은 기초퇴직연금충당금 등 및 전기말 신고조정에 의한 손금산입액에서 퇴직연금충당금 등 손금부인누계액과 기중 퇴직연금 등 수령 및 해약액을 차감하여 계산합니다.)(#2 이미 비용으로 처리된 지급금액은, 연초에 '퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'에 납입된 금액에서 시작하여 계산됩니다. 작년 말의 세금 계산 시 비용으로 처리해둔 금액과 세금 계산시 비용으로 처리하지 않는 금액의 합을 차감한 후, 이번 연도에 퇴직연금에서 수령하거나 해지하여 받은 금액을 추가로 차감합니다.)(#3 The amount of payments already treated as an expense is calculated by starting with the amount paid into the "retirement pension system that pays a predetermined amount of pension upon retirement" at the beginning of the year. Subtract the sum of the amount you treated as an expense when calculating your taxes at the end of last year and the amount not treated as an expense when calculating taxes, and then add the amount you received from the retirement plan or terminated during the current year.){e5<n>,e7<n>,e8<n>,e9<n>,e10<n>}

* + - 1. [12](#1 퇴직연금 등의 회계처리 및 세무조정방법)(#2 퇴직연금 등의 장부 기록방법 및, 세금 계산상 처리방법)(#3 Account bookkeeping method for retirement pensions, etc)[n]
         1. [13](#1 신고조정 손금산입)(#2 세금계산 용도로 수정하여 비용처리)(#3 Handling of expense after modifying for tax calculation purposes)[n]

{1}(#1 퇴직연금부담금 등을 납입하고 퇴직연금예치금 등으로 자산 계상한 경우에는 결산 조정에 의해 법인의 손금으로 계상하지 아니하였더라도 세무계산상(신고조정) 손금에 산입할 수 있습니다.)(#2 퇴직연금제도에 금액을 납부하고, 폐지된 퇴직연금제도로 장부상 자산으로 기록한 경우, 한 해의 수익 비용 마감시 회사의 비용으로 처리하지 않았더라도 세금계산 용도로 수정하여 비용처리 할 수 있습니다.)(#3 If an amount is paid to a pension plan and recorded as an asset in the account books as an abolished pension plan, it can be expensed for tax calculation purposes by adjustment even if it was not treated as an expense of the company at the end of the year's profit and loss.){e1<n>,e1x1<n>,e2<n>,e5<n>}

* + - * 1. [14](#1 임원에 대한 확정기여형 퇴직연금)(#2 임원에 대한 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품')(#3 The “product that puts a set amount of money into the employee's retirement account and is managed by the employee” for an executive)[n]

[15](#1 퇴직급여로 보는 임원에 대한 확정기여형 퇴직연금 부담금의 계산)(#2 퇴직금으로 보는 임원에 대한 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품' 납입금의 계산)(#3 Calculation of contributions for an executive deemed as severance pay, "a product that puts a set amount into an employee's retirement account and is managed by the employee")[n]

{1}(#1 임원에 대한 확정기여형 퇴직연금 부담금은 법인이 퇴직 시까지 부담한 부담금의 합계액을 퇴직급여로 보아 법인세법 시행령§44④을 합니다.)(#2 임원에 대한 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 납입한 금액은 회사가 퇴직시까지 부담한 금액의 합계액을 퇴직금으로 봅니다.)(#3 Contributions to a “product that puts a set amount into an employee's retirement account and is managed by the employee” are deemed as severance pay.){e(1<n>,1x1<n>,2<n>,5<n>,13<n>,16<n>)}

[16](#1 임원에 대한 확정기여형 퇴직연금 세무조정(법령§44의2③단서))(#2 임원에 대해 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'의 세금 계산상 수정)(#3 Modification for tax calculation of “product that puts a set amount into an employee's retirement plan account and is managed by the employee” for executives)[T, e(1<n>,1x1<n>,2<n>,5<n>,12<n>,13<n>,15<n>)]

[16x1](#1 손금산입한도 초과금액이 퇴직일이 속하는 사업연도의 부담금보다 작은 경우)(#2 비용처리한도를 초과한 금액이, 퇴직한 연도의 회사 부담금액보다 작은 경우)(#3 If the amount in excess of the expense limit is less than the company contribution for the year in which the retirement date falls)[n]

{1}(#1 손금산입한도 초과금액이 있는 경우에는 퇴직일이 속하는 사업연도의 부담금 중 손금산입 한도 초과금액 상당액을 손금에 산입하지 않습니다.)(#2 비용처리한도를 초과한 금액이, 퇴직한 연도의 회사 부담금액보다 보다 작은 경우에는 세금 계산상 비용처리하지 않습니다.)(#3 If the amount exceeding the expensing limit is less than the company contribution for the year in which the retirement date falls, it is not treated as expense for tax purposes.){e(1<n>,1x1<n>,2<n>,5<n>,13<n>,15<n>,16x2<n>)}

[16x2](#1 손금산입한도 초과금액이 퇴직일이 속하는 사업연도의 부담금을 초과하는 경우)(#2 비용처리 한도를 초과한 금액이, 퇴직한 연도의 회사 부담금액을 초과하는 경우)(#3 If the amount exceeding the expense limit is more than the company contribution for the year of retirement)[n]

{1}(#1 손금산입 한도 초과금액이 퇴직일이 속하는 사업연도의 부담금을 초과하는 경우 그 초과금액은 퇴직일이 속하는 사업연도의 익금에 산입합니다.)(#2 비용처리 한도를 초과한 금액이, 퇴직한 연도의 회사 부담금액을 초과하는 경우에는 퇴직한 연도의 세금 계산상 수익으로 처리합니다.)(#3 If the amount exceeding the expense limit is more than the company contribution amount for the year in which the retirement date falls, it is treated as expense for tax purposes.){e(1<n>,1x1<n>,2<n>,5<n>,13<n>,15<n>,16x1<n>)}

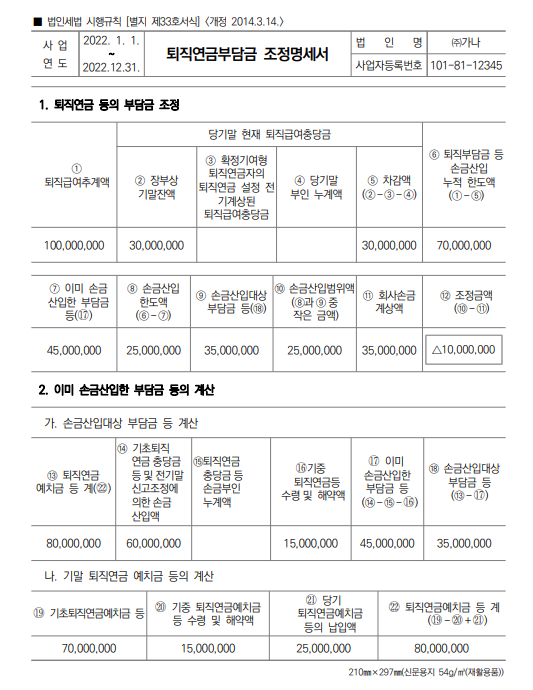
* + - 1. [17](#1 예 규)(#2 자주 물어보는 질문답변)(#3 Frequently Asked Questions)[n]
         1. [18](#1 임원 퇴직금 중간정산 후 퇴직연금 세무조정)(#2 임원 퇴직금을 중간에 정산한 후 퇴직연금에 대한 세금 계산상 수정)(#3 Tax calculation for retirement pension after interim settlement of executive severance pay)[n]

{1}(#1 내국법인이 임원에 대한 급여를 연봉제로 전환하면서 향후 퇴직금을 지급하지 아니하는 조건으로 그 때까지의 퇴직금을 정산하여 지급하고 추후 주주총회에서 임원의 급여를 연봉제 이전의 방식으로 전환하되 그 전환일로부터 기산하여 퇴직금을 지급하기로 결의한 경우 퇴직연금 손금산입 가능함(법인세과-1626, 2017.06.22.))(#2 국내 회사가 임원에 대한 급여를 연봉제로 바꾸면서, 차후 퇴직금을 지급하지 않는 조건으로 퇴직금을 중간에 정산하여 지급하고, 나중에 주주총회에서 임원의 급여를 이전 방식으로 전환하되 전환한 날로부터 시작하여 퇴직금을 지급하기로 한 경우, 퇴직연금은 비용처리 가능합니다.)(#3 If a domestic company converts the salary of an executive to an annual salary system and pays severance pay in an interim settlement on the condition that no severance pay is paid later, and later resolves at a shareholders' meeting to convert the salary of the executive to the previous system but to pay severance pay starting from the date of conversion, the severance pay is handled as expense.){e%4-53<n>,r(1<n>,2<n>,5<n>,12<n>)}

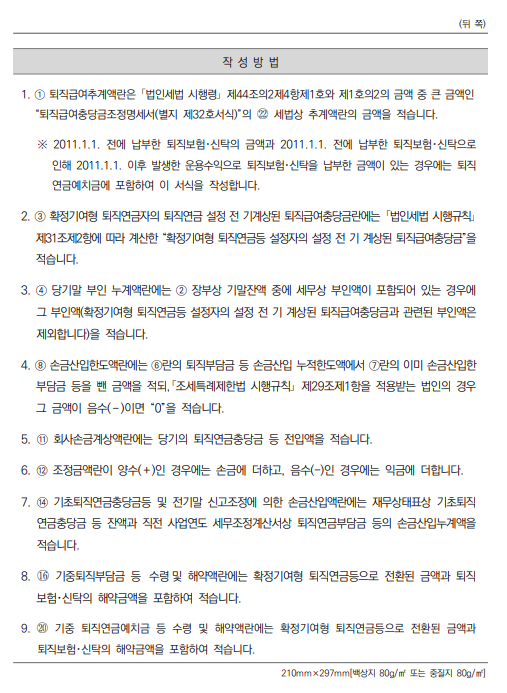
* + - * 1. [19](#1 확정급여형퇴직연금과 확정기여형퇴직연금을 함께 설정하는 경우 퇴직연금 부담금의 세무처리 방법)(#2 ‘퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'와 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품' 을 함께 설정하는 경우 회사가 납부한 금액의 세금 계산상 처리방법)(#3 Management of tax of amounts paid by the company when setting up a “retirement pension system that pays a predetermined amount of pension upon retirement” and a “product that puts a predetermined amount of money into an employee's retirement account and is managed by the employee” together)[n]

{1}(#1 내국법인이 확정기여형퇴직연금이 설정된 임원 또는 사용인에 대해 확정급여형퇴직 연금 부담금으로서 지출하는 금액은 「법인세법 시행령」 제44조의2에 따라 손금에 산입하지 아니하는 것임(서면-2014-법령해석법인-20651, 2015.7.16.))(#2 국내 회사가 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 가입한 임직원에 대해 '‘퇴직 시 미리 정해진 금액의 연금을 지급하는 퇴직연금제도'에 대한 부담금으로써 지출하는 금액은 법에 따라 세금 계산상 비용으로 처리하지 않습니다.)(#3 The amount that a domestic company spends as a contribution to a 'retirement pension system that pays a predetermined amount of pension upon retirement' for an employee who subscribes to a 'product that puts a predetermined amount of money into the employee's retirement pension account and is managed by the employee' is not treated as an expense for tax calculation under the law.){e(1<n>,2<n>,5<n>,12<n>)}

* + - 1. [20](#1 퇴직연금부담금 조정명세서 작성사례)(#2 퇴직연금 납부금액 관련 세금 서류의 작성 사례)(#3 Example of preparing tax documents related to pension contributions)[T,e21<n>,e22<n>]
         1. {1}(#1 =사업연도말 현재 전사용인(확정기여형 퇴직연금 설정자 제외) 퇴직급여추계액 (정관 규정에 따른 추계액)：100,000,000원)(#2 =연도 말 임직원에 대해 지급해야 할 예상 퇴직금액(회사 근본 규정에 따른 예상액) : 100,000,000원. 단 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 가입한 자는 제외합니다.)(#3 =Estimated retirement amount to be paid to employees at the end of the year (estimated amount according to the company's fundamental rules): 100,000,000 won. However, this excludes those who enroll in the "product that puts a set amount into the employee's retirement account and is managed by the employee.”){n}
         2. {2}(#1 =사업연도말 현재 전사용인(확정기여형 퇴직연금 설정자 제외) 퇴직급여추계액 (근로자퇴직급여보장법에 따른 추계액)：50,000,000원)(#2 =연도 말 전 직원에 대한 예상 퇴직금액(법에 의한 예상액) : 50,000,000원. 단 '직원의 퇴직연금 계좌에 정해진 금액을 넣고, 직원이 이를 운용하는 상품'에 가입한 자는 제외합니다.)(#3 =Estimated severance pay for all employees at the end of the year (estimated amount under the Act): 50,000,000 won. However, this excludes those who have subscribed to the “product that puts a set amount into the employee's retirement account and is managed by the employee.”) {n}
         3. {3}(#1 =퇴직급여충당금 전기이월액：20,000,000원 당기설정액：10,000,000원(한도초과액 없음))(#2 =작년에 퇴직금 지급에 대비하여 적립해둔 금액 : 20,000,000원, 이번 연도에 지급한 금액 : 10,000,000원)(#3 =Amount reserved for severance pay payment last year: 20,000,000 won, amount paid this year: 10,000,000 won){n}
         4. {4}(#1 =직전 사업연도말 현재 손금산입한 퇴직연금부담금：60,000,000원)(#2 =작년 말까지 비용처리한 퇴직연금 납부금액 : 60,000,000원)(#3 =Retirement pension treated as an expense by the end of last year: 60,000,000 won){n}
         5. {5}(#1 =전사업연도 종료일까지 불입한 퇴직연금부담금：70,000,000원 → 이중 당해사업연도에 퇴직자에게 지급한 퇴직연금은 15,000,000원임.)(#2 =작년 말까지 납부한 퇴직연금 납부금액 : 70,000,000원 → 이 중 올해 퇴직한 자에게 지급한 금액은 15,000,000원)(#3 =Retirement pension paid by the end of last year: 70,000,000 won → of which 15,000,000 won was paid to retirees this year){n}
         6. {6}(#1 =당기회사불입액：25,000,000원)(#2 =올해 회사가 납입한 금액 : 25,000,000원)(#3 =Amount company paid this year: 25,000,000 won){n}
         7. {7}(#1 =당기에 회사가 손금산입한 퇴직연금부담금：35,000,000원)(#2 =올해 회사가 비용으로 처리한 퇴직연금 납부금액 : 35,000,000원)(#3 =Retirement pension treated as an expense by the company this year: 35,000,000 won){n}
      2. [21](#1 세무조정계산)(#2 세금 계산용 수정금액 계산)(#3 Calculation of modified amount for tax calculation)[T,e20<n>,e22<n>]
         1. {1}(#1 =①퇴직급여추계액：100,000,000원[MAX(100,000,000원, 50,000,000원)])(#2 =①퇴직금 지급 예상액：100,000,000원[MAX(100,000,000원, 50,000,000원)])(#3 =①Estimated retirement payment：100,000,000 won[MAX(100,000,000 won, 50,000,000 won)]) {n}
         2. {2}(#1 =② 당기말 퇴직급여충당금：30,000,000원(20,000,000＋10,000,000))(#2 =② 올해 말까지 적립한 퇴직급여 예상액：30,000,000원(20,000,000＋10,000,000))(#3 =② Estimated amount of severance pay accumulated by the end of this year：30,000,000 won (20,000,000 + 10,000,000)){n}
         3. {3}(#1 =③ 퇴직연금부담금 등 손금산입누적 한도액(①－②)：70,000,000원)(#2 =③ 퇴직연금 납부금액 등 비용처리 누적 한도금액(①－②)：70,000,000원)(#3 =③ Cumulative limit for expenses, such as retirement pension payment amount, etc.(①-②)：70,000,000 won){n}
         4. {4}(#1 =④ 이미 손금산입한 퇴직연금부담금：45,000,000 (60,000,000－15,000,000))(#2 =④ 이미 비용으로 처리한 퇴직연금 납부금액：45,000,000 (60,000,000－15,000,000))(#3 =④ Retirement pension already handled as expense：45,000,000 (60,000,000-15,000,000)) {n}
         5. {5}(#1 =⑤ 손금산입 한도액(③－④)：25,000,000)(#2 =⑤ 비용처리 한도액(③－④)：25,000,000)(#3 =⑤ Limit of amount handling as expenses(③-④)：25,000,000) {n}
         6. {6}(#1 =⑥ 기말현재 퇴직연금예치금등：80,000,000(70,000,000 -15,000,000＋25,000,000))(#2 =⑥ 연도 말 폐지된 퇴직연금 제도에 지급한 금액：80,000,000(70,000,000 -15,000,000＋25,000,000))(#3 =⑥ Amount paid to the abolished retirement pension plan at the end of the year：80,000,000(70,000,000 -15,000,000＋25,000,000)){n}
         7. {7}(#1 =⑦ 손금산입대상 퇴직연금부담금 등：35,000,000(⑥－④))(#2 =⑦ 비용처리 대상 퇴직연금 납부금액(⑥－④)：35,000,000)(#3 =⑦ Retirement pension handled as expense(⑥-④)：35,000,000) {n}
         8. {8}(#1 =⑧ 한도액：25,000,000(⑤와 ⑦ 중 작은 금액))(#2 =⑧ 한도금액：25,000,000(⑤와 ⑦ 중 작은 금액))(#3 =⑧ Limit amount：25,000,000(lesser of ⑤ or ⑦)){n}
         9. {9}(#1 =⑨ 한도초과액：10,000,000(35,000,000－25,000,000))(#2 =⑨ 한도초과금액：10,000,000(35,000,000－25,000,000))(#3 =⑨ Limit amount of excess：10,000,000(35,000,000-25,000,000)){n}
      3. [22](#1 $(퇴직연금부담금 조정명세서))(#2 $(퇴직연금 납부금액 관련 세금 계산용 서류))(#3 $(Documents for calculating taxes related to retirement pension payment))[n]

{1}{e20<n>,e21<n>,e23<n>}

* + - 1. [23](#1 $(퇴직연금부담금 조정명세서 작성방법))(#2 $(퇴직연금 납부금액 관련 세금 계산용 서류 작성방법))(#3 $(Documents for calculating taxes on retirement pension payment))[n]

{1}{e22<n>}

* + 1. [%6](#1 대손충당금)(#2 회사가 회수하기 어려운 채권이 발생할 것을 대비하여 미리 준비해놓는 금액)(#3 The amount of money a company sets aside in advance in case it receives debts that are difficult to collect)[n]
       1. [1] (#1 대손충당금 조정에 필요한 내용)(#2 회수하기 어려운 채권이 발생할 것을 대비해 미리 준비하는 금액의 세금 계산상 필요한 내용)(#3 Necessary for tax purposes of the amount a company sets aside in case of uncollectible debts)[n]
          1. [2](#1 대손충당금 세무조정의 의의)(#2 회수하기 어려운 채권이 발생할 것을 대비해 미리 준비하는 금액의 세금 계산상 수정하는 것의 의의)(#3 Meaning of tax calculation of the amount reserved for uncollectible debts)[n]

{1}(#1 외상매출금･대여금･기타 이에 준하는 채권에 대한 대손예상액을 대손 충당금으로 손금계상한 경우에는 일정금액의 범위내에서 손금에 산입합니다(법법§34).)(#2 판매 후 아직 받지못한 대금이나 빌려준 금액 같은 채권에 대해 회수가 어려울 것이라 예상되는 금액을 비용처리 한 경우, 일정 범위 내에서 세금 계산상 비용으로 인정합니다.)(#3 If the amount expected to be difficult to recover on receivables such as payments not yet received after sales or amounts lent is expensed, it is recognized as an expense in tax calculations within a certain amount.){e3<n>,e4<n>,e8<n>}

* + - * 1. [3](#1 대손충당금 세무조정방법)(#2 회수하기 어려운 채권이 발생할 것을 대비해 미리 준비하는 금액의 세금 계산상 수정방법)(#3 Tax calculation modification method for amounts reserved in advance for uncollectible debts)[n]

{1}(#1 각 사업연도에 발생한 대손금은 기 설정된 대손충당금 계정과 상계하며, 대손충당금 잔액을 초과하는 대손금은 손금에 산입합니다.)(#2 매 해 발생한 회수불가능한 금액은 미리 준비해둔 금액에서 차감하며, 미리 준비한 금액을 초과하는 경우에는 비용으로 처리합니다.)(#3 Uncollectable amounts incurred each year are deducted from the amount prepared in advance, and if they exceed the amount prepared in advance, they are treated as expenses.){e2<n>}

* + - 1. [4](#1 대손충당금 설정대상 채권 등의 범위)(#2 회수가 어려울 것이라 예상되는 채권의 범위)(#3 The range of receivables that are expected to be difficult to recover)[n]
         1. [5](#1 대손충당금 설정대상 외상매출금)(#2 회수가 어려울 것이라 예상되는 물건 판매 대금)(#3 Receivables from sales of goods expected to be difficult to collect)[n]

{1}(#1 상품･제품의 판매가액의 미수액과 가공료･용역 등의 제공에 의한 사업수입 금액의 미수액)(#2 물건을 판매하고 아직 받지 않은 금액과, 서비스를 제공 후 아직 받지 않은 금액)(#3 Amounts not yet received after selling goods and services and amounts not yet received after providing services){r2<n>,r3<n>}

* + - * 1. [6](#1 대손충당금 설정대상 대여금)(#2 회수하기 어려울 것이라 예상되는 빌려준 금액)(#3 Amounts lent that are expected to be difficult to collect)[n]

{1}(#1 금전소비대차계약 등에 의하여 타인에 대여한 금액)(#2 계약에 의해 다른 사람에게 빌려준 금액)(#3 Amount lent to others by contract){r2<n>,r3<n>}

* + - * 1. [7](#1 대손충당금 설정대상 기타채권)(#2 회수하기 어려울 것이라 예상되는 기타 채권)(#3 Other receivables expected to be difficult to collect)[n]

{1}(#1 어음상의 채권･미수금과 기타 기업회계기준에 의한 대손충당금 설정대상 채권으로서 부당행위계산부인에 따른 시가초과액에 상당하는 채권은 제외합니다.)(#2 어음상 채권이나 미수금과, 기업회계기준에 의해 회수하기 어려울 것이라 예상되는 채권으로합니다. 다만 부당하게 세금을 줄이기 위한 채권등은 제외합니다.)(#3 Receivables and accounts receivable and other receivables expected to be difficult to recover under K-IFRS. However, it excludes receivables to reduce taxes unfairly.){ r2<n>,r3<n>}

* + - 1. [8](#1 대손충당금 및 대손금 손금산입 제외채권(법법§34③ 및 법령§19의2⑥))(#2 회수하기 어려울 것으로 예상되는 금액이나, 회수할 수 없는 금액을 비용처리 할 수 없는 채권)(#3 Receivables that are expected to be difficult to recover or that cannot be treated as an expense for uncollectible amounts)[n]
         1. [9](#1 법 소정 채무보증을 제외한 채무보증으로 인하여 발생한 구상채권)(#2 법에서 정한 보증방법이 아닌 채무 보증으로 인해 발생한 채권)(#3 Bonds arising from debt guarantees other than those prescribed by law)[T,r2<n>,r3<n>,r4<n>,e9x1<n>]

{1}(#1 =독점규제 및 공정거래에 관한 법률§24 각 호의 어느 하나에 해당하는 채무보증)(#2 =독점규제 및 공정거래에 관한 법에 따른 채무보증)(#3 =Debt guarantees under the Monopoly Regulation and Fair Trade Act){n}

{2}(#1 =법인세법 시행령§61② 각 호의 금융회사 등이 행한 채무보증)(#2 =법에 의한 금융회사가 이행한 채무 보증)(#3 =Guarantee of obligations performed by a financial company under the law) {n}

{3}(#1 =법률에 의하여 신용보증사업을 영위하는 법인이 행한 채무보증)(#2 =법에 의하여 다른 회사의 신용을 보증해주는 사업을 하는 회사가 이행한 채무 보증)(#3 =Debt guarantee performed by a company engaged in the business of guaranteeing the credit of another company under the law){n}

{4}(#1 =｢대･중소기업 상생협력 촉진에 관한 법률｣에 따른 위탁기업이 수탁기업 협의회의 구성원인 수탁기업에 대하여 행한 채무보증)(#2 =법에 따라 큰 위탁기업이 수탁기업 협의회의 구성원인 수탁기업에 대하여 이행한 채무보증)(#3 =Guarantee made by a large consignee company under the law to a consignee company that is a member of the consignee company council){n}

* + - * 1. [9x1](#1 건설업 등 영위법인의 건설사업관련 채무보증)(#2 건설회사 등의 건설 사업 관련 채무보증)(#3 Guarantees related to the construction business of construction companies, etc)[n]

{1}(#1 건설업 및 전기통신업을 영위하는 내국법인이 특수관계인 외의 자에게 건설사업 (미분양주택 유동화 포함)과 직접 관련하여 제공한 채무보증(다만, ｢사회기반시설에 대한 민간투자법 ｣에 따른 민간투자사업시행사에 대한 채무보증 등의 경우에는 특수관계인 간의 보증 포함))(#2 건설회사나 전기통신업을 하는 회사가 특별한 관계에 있는 자 외의 자에게 건설사업과 직접 관련해서 제공한 채무보증. 다만, 특정 법에 따른 채무보증인 경우 특별한 관계에 있는 자 간의 보증도 포함합니다.)(#3 Guarantees provided by construction companies or telecommunications companies to persons other than related parties in direct connection with construction projects. However, if it is a debt guarantee under a specific law, it includes a guarantee between persons in a special relationship.){r2<n>,r3<n>,e9<n>}

* + - * 1. [9x2](#1 채무보증 구상채권 규정 적용시기)(#2 채무를 대신 갚아줌에 따라 생긴 채권 관련 규정 적용시기)(#3 When to apply the bond rule for a bond created in lieu of paying a debt)[n]

{1}(#1 1999.1.1 이후 최초로 채무보증(1998.12.31. 이전에 채무보증한 것으로서 그 기한을 연장하는 것을 포함)하거나 지급하는 분부터 적용합니다.)(#2 1999년 1월 1일 이후 최초로 채무를 보증하거나 대신 갚아준 분부터 적용합니다. (1998년 12월 31일 이전에 보증한 뒤 기한을 연장한 경우도 포함됩니다.))(#3 Applies to persons who first guarantee or pay a debt on or after January 1, 1999 (including extensions of the deadline after guaranteeing a debt before December 31, 1998)){e9<n>,e9x1<n>,e9x3<n>}

* + - * 1. [9x3](#1 채무보증 구상채권 규정 적용시기)(#2 채무를 대신 갚아줌에 따라 생긴 채권 관련 규정 적용시기)(#3 When the debt created in lieu of payment rule applies)[n]

{1}(#1 채무보증으로 인한 구상채권의 경우 종전의 법인세법§14①의 규정을 적용받던 상장법인･협회등록법인･대규모기업집단에 속하는 법인은 1998.1.1. 이후 최초로 채무보증(1997.12.31. 이전에 채무보증한 것으로서 그 기한을 연장한 것을 포함)하는 분부터 적용합니다(1998.12.28. 개정법 부칙§6③).)(#2 채무를 대신 갚아줌에 따라 생긴 채권의 경우, 이전 법인세법을 적용받던 특정한 회사는 1998년 1월 1일 이후 최초로 혹은 그 이전에 보증하고 연장한 경우 분부터 적용합니다.)(#3 In the case of a bond resulting from the payment in lieu of a debt, certain corporations subject to the old corporate tax law shall apply from the first time they guarantee a debt on or after January 1, 1998, including extensions thereof.){ e9<n>,e9x1<n>,e9x2<n>}

* + - * 1. [10](#1 구상채권 등의 처분손실 손금불산입)(#2 채무를 대신 갚아줌에 따라 생긴 채권의 처분으로 인해 발생한 비용의 세금 계산상 불인정)(#3 Disallowance for tax purposes of expenses incurred on disposition of bonds in lieu of payment of debt)[n]

{1}(#1 채무보증으로 인한 구상채권과 업무무관가지급금의 처분손실은손금불산입(법령§19의2⑦)합니다.)(#2 채무를 대신 갚아줌에 따라 생긴 채권의 처분으로 인해 발생한 비용과, 업무와 관계 없이 지출한 금액으로서 받아야 할 채권을 처분하여 발생한 비용은 세금 계산상 인정하지 않습니다.)(#3 Expenses incurred by the disposal of bonds resulting from the payment of debts in lieu, and expenses incurred by the disposal of bonds to be received as amounts expended without regard to business, shall not be recognized in tax calculations.){e9<n>,e11<n>}

* + - * 1. [11](#1 업무무관가지급금)(#2 업무와 관계 없이 지출하여 다시 돌려받아야 할 금액)(#3 Amounts spent outside of work and subject to payback)[n]

{1}(#1 대여 시점의 특수관계인에게 업무와 관련 없이 지급한 가지급금 등에 대해서는 대손충당금을 설정할 수 없고 대손금도 손금에 산입할 수 없습니다.)(#2 특별한 관계가 있는 자에게 업무와 관련 없이 지출하여 돌려받아야 할 금액은 회수가 어려울 것으로 예상하는 금액으로 설정할 수 없고, 회수하지 못하더라도 비용으로 처리 할 수 없습니다.)(#3 Amounts to be paid back to a person with whom the related party has a special relationship cannot be set up as an amount that is expected to be difficult to recover, and cannot be treated as an expense even if it is not recovered.){e9<n>,e10<n>}

* + - * 1. [12](#1 법인세법 시행령§19의2⑥제5호)(#2 법인세법 시행령에 따른 규정)(#3 Regulations under the Enforcement Decree of the Corporate Tax Act)[n]

[13] (#1 법인세법 시행령§19의2⑥제5호)(#2 법인세법 시행령에 따른 규정)(#3 Regulations under the Enforcement Decree of the Corporate Tax Act)[n]

{1}(#1 건설업 및 전기 통신업을 영위하는 내국법인이 건설사업(미분양주택을 기초로 하는 제10조제1항제4호 각 목 외의 부분에 따른 유동화거래를 포함한다)과 직접 관련하여 특수관계인에 해당하지 아니하는 자에 대한 채무보증. 다만, 「사회기반시설에 대한 민간투자법」 제2조제7호의 사업시행자 등 기획재정부령으로 정하는 자에 대한 채무보증은 특수관계인에 대한 채무보증을 포함한다.)(#2 건설회사나 전기통신업을 하는 국내 회사가, 건설 사업과 관련하여 특별한 관계가 없는 자에게 한 채무보증. 다만, 법에 따른 자에 대한 채무보증은 특별한 관계가 있더라도 관계없습니다.)(#3 Debt guarantees made by a construction company or a domestic company engaged in telecommunications business to a person who is not a related party in connection with the construction business. However, a debt guarantee to a person under the law is irrelevant even if there is a special relationship.){e14<n>,e15<n>}

[14] (#1 기획재정부령으로 정하는 자)(#2 기획재정부령으로 정하는 자)(#3 A person defined by the Ministry of Strategy and Finance Ordinance)[n]

[14x1](#1 법 소정 사업시행자)(#2 법에 따라 사업을 시행하는 자)(#3 A person who conducts business in accordance with law)[n]

{1}(#1 ｢사회기반시설에 대한 민간투자법｣ 제2조제7호에 따른 사업시행자)(#2 '사회기반시설에 대한 민간투자법'에 따른 사업시행자)(#3 An executor of a project pursuant to the “Act on Public-Private Partnerships in Infrastructure”){e13<n>,e14x2<n>,e14x2<n>,e14x3<n>}

[14x2](#1 법 소정 행정재산을 운영하는 내국법인)(#2 법에 따른 공공의 이익을 위한 자산을 관리하는 국내 회사)(#3 A domestic company managing assets for public benefit under the law)[n]

{1}(#1 ｢국유재산법｣ 제13조제2항제1호 또는 ｢공유재산 및 물품관리법｣ 제7조제2항제1호에 따라 기부한 행정재산을 운영하는 내국법인)(#2 '국유재산법' 또는 '공유재산 및 물품관리법'에 따라 기부한 공공의이익을 위한 재산을 관리하는 국내 회사)(#3 Domestic corporation managing property for public benefit donated pursuant to the “State Property Act” or the “Public Property and Commodity Management Act”){e13<n>,e14x1<n>,e14x1<n>,e14x3<n>}

[14x3](#1 법 소정 내국법인 및 투자회사 등)(#2 법에 따른 국내회사 및 투자를 목적으로 하는 회사 등)(#3 Domestic corporations and companies for the purpose of investment, etc. under the law)[n]

{1}(#1 법 제51조의2 제1항 제1호･제2호･제4호･제6호에 해당하는 내국법인 또는 이와 유사한 투자회사로서 같은 항 제9호 각 목에 해당하는 요건을 갖춘 내국법인(법칙§10의5))(#2 특정한 법에 해당하는 국내 회사와 이와 비슷한 투자를 목적으로 하는 회사로서, 특정 요건을 갖춘 회사)(#3 A domestic corporation or similar investment company falling under specific laws and meeting specific requirements){e13<n>,e14x1<n>,e14x2<n>}

[15](#1 법인세법 시행령§19의2⑥제5호 적용시기)(#2 법인세법 시행령에 따른 적용시기)(#3 When to apply the Enforcement Decree of the Corporate Tax Act)[e13<n>,e14<n>]

{1}(#1 =2017.2.3. 대손금으로 손금에 산입하는 분부터 적용합니다.)(#2 =2017년 2월 3일 회수할 수 없어 비용으로 처리하는 분부터 적용합니다.)(#3 =Applies to amounts treated as expenses because they are not recoverable from February 3, 2017.){n}

{2}(#1 =전기통신업과 관련된 규정은 2018.2.13. 이후 대손금으로 손금산입하는 분부터 적용합니다.)(#2 =전기통신 사업과 관련된 규정은 2018년 2월 13일 이후 회수할 수 없어 비용으로 처리하는 분부터 적용합니다.)(#3 =Regulations related to telecommunications business are effective from February 13, 2018.){n}

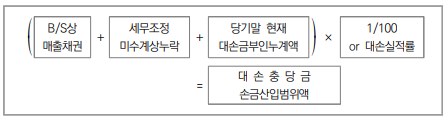
* + - * 1. [16](#1 신용보증기금 등에 부보증하여 발생한 구상채권)(#2 신용보증기금 등에 추가로 보증하여 채무를 대신 갚아줌에 따라 생긴 채권)(#3 Bonds created by pledging to a credit guarantee fund, etc)[n]

{1}(#1 전문건설업을 영위하는 법인은 법인세법 제34조 및 동법 시행령 제61조 4항에서 규정하는 법인에 해당되지 않으므로, 당해 법인이 전문건설공제조합이나 보증보험회사에 부보증을 하기 위하여 연대보증채무를 부담하는 경우 동 연대채무의 이행으로 인하여 발생하는 구상채권에 대한 상각충당금은 세무계산상 손금에 산입할 수 없으며 동 구상채권에 대한 대손금도 손금에 산입할 수 없습니다.(재경부법인46012-148, 2002.9.12.))(#2 법에 따른 전문건설업 회사는 법인세법 특정 규정에 해당하는 회사가 아니므로, 전문건설공제조합이나 보증보험회사에 추가로 보증하기 위해 연대보증채무를 부담하는 경우, 그 연대채무를 이행하여 대신 갚아준 금액에 대한 채권은 회수하지 못할 것으로 예상하여 비용화 시킬 수 없으며, 회수하지 못한다 하더라도 비용으로 처리 할 수 없습니다.)(#3 Since a professional construction company under the law is not a company that falls under the specific provisions of the Corporate Tax Act, if it bears a joint and several liability for additional guarantee to a professional construction cooperative or a guarantee insurance company, the receivable for the amount repaid in lieu of the joint and several liability cannot be expensed as it is not expected to be recovered, and even if it is not recovered, it cannot be treated as an expense.){r9<n>}

* + - 1. [19](#1 대손충당금 손금산입 범위액 계산(법령§61②))(#2 회수하기 어려울 것이라 예상되어 미리 준비해두는 금액의 비용처리 범위액 계산)(#3 2 Calculation of the scope of the amount treated as expenses reserved due to expectation of difficulty in recovering them)[n]
         1. [20](#1 대손충당금 손금산입방법)(#2 회수하기 어려울 것이라 예상되어 미리 준비해두는 금액의 비용처리 범위액 계산방법)(#3 How to calculate the scope of the amount treated as expenses reserved due to expectation of difficulty in recovering them)[n]

{1}(#1 대손충당금은 외상매출금, 대여금 및 기타 채권합계액의 1％(금융회사 등은 2％, 2013.1.1. 이후 개시하는 사업연도분부터는 금융회사도 1%적용)에 상당하는 금액과 채권잔액에 대손실적률을 곱하여 계산한 금액 중 큰 금액의 범위 안에서 손금에 산입합니다.)(#2 회수하기 어려울 것이라 예상되어 미리 준비해두는 금액은 채권 합계금액의 1% (금융회사 등은 2%, 2013년 1월 1일 이후는 1%) 또는 작년 말 기준 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율 중 큰 금액을 비용으로 처리합니다.)(#3 Amounts that are expected to be difficult to recover and are reserved in advance are expensed to the extent of the greater of 1% of the total amount of receivables (2% for financial companies and 1% from January 1, 2013) or the actual uncollectible amount as of the end of last year.){e21<n>,e22<n>,e23<n>,e24<n>,e25<n>,e26<n>}

* + - * 1. [21](#1 $(대손충당금 손금산입범위액))(#2 $(회수하기 어려울 것이라 예상되어 미리 준비해두는 금액의 비용처리 범위액))(#3 $(The scope of the amount treated as expenses reserved due to expectation of difficulty in recovering them))[n]

{1}{e20<n>}

* + - * 1. [22](#1 대손실적률 산식)(#2 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율 계산식)(#3 Calculation of the percentage of the actual uncollectible amount)[n]

{1}(#1 대손실적률은 (당해 사업연도 대손금 ÷ 직전사업연도 종료일 현재 채권잔액)으로 계산합니다.)(#2 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율은 (이번 연도의 회수 불가능한 금액 ÷ 작년 말 채권 잔액) 으로 계산합니다.)(#3 The percentage by the actual uncollectable amount is calculated as (uncollectable amount in the current year ÷ balance of receivables at the end of last year)){e20<n>,e21<n>}

* + - * 1. [23](#1 한도계산에서 제외하는 대손충당금)(#2 한도를 계산하지 않는 회수하기 어려울 것이라 예상되어 미리 준비해두는 금액)(#3 The amount reserved due to expectation of difficulty in recovering them without calculating limit)[n]

{1}(#1 2010.2.18. 이후 최초로 신고하는 사업연도분부터는 채권･채무조정 시 계상되는 대손충당금(현재가치할인차금)은 한도계산 대상에서 제외(법령§61④)합니다.)(#2 2010년 2월 18일 이후 채권이나 채무를 조정함으로써 장부에 기록하는 회수하기 어려울 것이라 예상되어 미리 준비해두는 금액은 한도 대상에서 제외합니다.)(#3 Amounts that are expected to be difficult to recover that are recorded in the account books by adjusting receivables or payables after February 18, 2010 are excluded from the subject of limit.){e20<n>,e21<n>}

* + - * 1. [24](#1 대손실적률 계산시 채권의 장부가액과 현재가치의 차액)(#2 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율 계산시 채권의 장부가격과 미래금액을 현재 시점으로 계산한 금액의 차액)(#3 The difference between the account book value of a receivable and its present value when calculating the actual uncollectible amount)[n]

{1}(#1 법인세법 시행령§제61③ 규정에 의한 대손실적률을 계산함에 있어, 같은 법 시행령§62⑤ 규정에 따라 손금에 산입한 채권의 장부가액과 현재가치의 차액은 법인세법§34② 규정에 의한 대손금에 해당하지 않는 것입니다(법인세과-2015, 2008.8.14.))(#2 법에 의한 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율 계산시, 같은 법에 따라 비용으로 처리한 채권의 장부가격과 미래금액을 현재 시점으로 계산한 금액의 차액은 법에 의한 회수가 불가능한 금액으로 보지 않는 것입니다.)(#3 In calculating the percentage of the actual uncollectable amount under the law, the difference between the account book value of a receivable treated as an expense under the same law and the amount calculated as of the present value of the future amount is not considered to be an uncolleactable amount under the law.){e22<n>}

* + - * 1. [25](#1 금융회사의 대손실적률)(#2 금융회사의 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율)(#3 Financial company's actual uncollectible amount)[n]

{1}(#1 법인세법 시행령§61② 각 호에 해당하는 금융회사 중 (1)부터 (4)까지, (6)부터 (17)까지 및 §17호의2에 해당하는 금융회사는 금융위원회가 기획재정부장관과 협의하여 정하는 대손충당금 적립기준에 따라 적립하여야 하는 금액, 채권잔액의 1% 금액 또는 채권잔액에 대손실적률을 곱하여 계산한 금액 중 큰 금액을 손금산입합니다)(#2 법에 의한 금융회사 중 특별히 열거한 금융회사는, 법에 따라 적립해야하는 금액, 채권 잔액의 1% 금액, 채권 잔액에 실제 회수 불가능한 금액 만큼의 비율의 금액 중 큰 금액을 비용으로 처리합니다.)(#3 Financial companies specifically enumerated under the law shall expense the greater of the amount required to be reserved under the law, the amount of 1% of the balance of receivables, or the amount of the ratio of the balance of receivables to the actual uncollectable amount.){r21<n>}

* + - * 1. [26](#1 약정에 의한 상계)(#2 약속에 의해 채권과 채무금액을 서로 소멸시키는 경우)(#3 When a pledge extinguishes the amount of a receivable and a payable)[n]

{1}(#1 동일인에 대한 매출채권과 매입채무가 있는 경우에도 이를 상계하지 아니하고 대손충당금을 설정할 수 있으나, 당사자와 약정에 의해 상계하기로 한 경우에는 제외됩니다(법칙§32②).)(#2 동일한 자에 대한 채권과 채무가 있는 경우에도 이를 서로 차감시키지 않고 회수 불가능한 예상금액을 설정 할 수 있으나, 서로 간 채권채무를 소멸시키기로 한 경우엔 제외합니다.)(#3 Even if there are receivables and payables to the same person, an estimated amount of uncollectable amounts may be established without offsetting them from each other, but this is excluded if they have agreed to extinguish each other.){r20<n>,r21<n>}

* + - 1. [27](#1 대손금의 처리)(#2 회수할 수 없는 금액의 처리)(#3 Handling of uncollectible amounts)[n]
         1. [28](#1 대손금의 처리방법)(#2 회수할 수 없는 금액의 처리방법)(#3 How to handle uncollectible amounts)[n]

{1}(#1 대손으로 확정된 채권은 대손충당금과 상계하여야 하고, 대손충당금을 초과하는 금액은 당해 사업연도의 손금으로 계상합니다.)(#2 회수 할 수 없는 것으로 확정된 채권은 미리 회수 불가능 할것으로 예상해둔 금액에서 차감하여야하고, 만약 그 금액을 초과하는 경우엔 그 연도의 비용으로 처리합니다.)(#3 Receivables confirmed as uncollectible shall be deducted from the amount expected to be uncollectible in advance, and if the amount exceeds that amount, it shall be treated as an expense for the year.){r30<n>,r31<n>,r32<n>}

* + - * 1. [29](#1 대손이 인정되는 채권)(#2 회수할 수 없는 경우로 인정되는 채권)(#3 Receivables recognized as uncollectible)[n]

[30](#1 영업거래에서 발행한 채권(예시))(#2 영업으로 인해 발생한 채권의 예시)(#3 Examples of bonds arising from sales)[T,e28<n>,e31<n>,e32<n>]

{1}(#1 =상품 또는 제품 판매금액의 미수금(부가가치세 포함))(#2 =물건을 판매하고 받지 못한 대금)(#3 =Payments not received after selling goods){n}

{2}(#1 =서비스, 용역제공대가의 미수금(부가가치세 포함))(#2 =서비스를 제공하고 받지 못한 대금)(#3 =Payments for services rendered but not received){n}

{3}(#1 =상품, 원재료 등의 매입을 위한 선급금, 전도금 등)(#2 =상품이나 재료를 구입하기 위해 미리 지급한 금액)(#3 =Amounts paid in advance to purchase goods or materials){n}

{4}(#1 =기타 영업거래를 위한 예치보증금 등)(#2 =그 밖에 영업 거래를 위해 보증 목적으로 지급한 금액 등)(#3 =Amounts paid as guarantees for other business transactions, etc.) {n}

{5}(#1 =회수책임과 대손금을 부담하는 경우의 수탁판매업자 등의 미수금)(#2 =물건을 대신 판매해주는 업체가 판매대금을 회수 할 책임과, 회수하지 못할 경우의 금액을 부담하는 경우 그 금액)(#3 =Accounts receivable from vendors who sell goods on behalf of the vendor, where the vendor bears the responsibility for collecting the sales price and the amount of bad debts){n}

[31](#1 영업외거래에서 발생한 채권(예시))(#2 영업으로 인해 발생한 채권이 아닌 경우의 예시)(#3 Examples of receivables not arising from business)[T,e28<n>,e30<n>,e32<n>]

{1}(#1 =영업거래에 해당하지 아니하는 자산매각 대금의 미수금)(#2 =영업용도가 아닌 자산을 판매하여 받지 못한 대금)(#3 =Receivable from sale of assets that is not a business transaction) {n}

{2}(#1 =금전대차계약 등에 의한 대여금 및 미수이자)(#2 =계약에 의해 빌려준 금액 및 그에 대한 이자)(#3 =Amounts lent under contracts and interest thereon) {n}

{3}(#1 =사용인의 공금횡령 및 업무상 과실로 발생한 구상채권)(#2 =직원의 회사 자금 무단 사용이나, 업무에 주의를 기울이지 않아 발생하는 손해를 대신 지급하여 생긴 채권)(#3 =Receivables arising from unauthorized use of company funds by employees or damages caused by not paying attention to work) {n}

{4}(#1 =법원 판결에 의한 확정된 손해배상청구권)(#2 =법원의 판결로 인해 확정된 손해에 대한 보상을 청구 할 수있는 권리)(#3 =Right to claim compensation for damages determined by a court judgment){n}

[32](#1 대손이 인정되는 채권 예외)(#2 회수 할 수 없는 금액으로 인정되는 채권의 예외)(#3 Exception to a receivable recognized as uncollectible)[n]

{1}(#1 사업의 포괄양수과정에서 양수당시 이미 회수불능으로 확정된 채권을 인수한 경우 양수법인은 대손처리 할 수 없습니다.)(#2 사업을 포괄적으로 인수하는 과정에서 인수할 당시 이미 회수 할 수 없는 금액으로 확정된 채권은 비용처리 할 수 없습니다.)(#3 In the process of a comprehensive acquisition of a business, receivables that have already been determined to be uncollectable at the time of acquisition cannot be expensed.){e28<n>,e30<n>,e31<n>}

* + - * 1. [33](#1 대손금의 범위)(#2 회수할 수 없는 금액의 범위)(#3 Scope of uncollectable amount)[n]

[34](#1 법률적으로 청구권이 소멸하여 회수할 수 없게 된 채권(채무의 면제로 인한 청구권 소멸은 제외합니다))(#2 법적으로 청구 할 수 있는 권리가 소멸하여 회수 할 수 없는 금액 (채무가 사라짐으로 인해 청구권도 소멸하는 경우는 제외합니다))(#3 Amounts that are uncollectible because the right to claim them has legally lapsed (excluding cases where the right to claim them has also lapsed because the debt has been discharged))[n]

[35](#1 소멸시효가 완성된 법 소정의 채권)(#2 지속적으로 행사하지 않아서 권리가 소멸된 채권)(#3 A debt for which the right has been extinguished by failure to exercise it continuously)[T,r28<n>,e36<n>]

[35x1](#1 소멸시효가 완성된 외상매출금 및 미수금)(#2 지속적으로 행사하지 않아서 권리가 소멸된 판매대금 및 받지 못한 금액)(#3 Sales and uncollected amounts for which the right has lapsed due to continuous non-exercise)[n]

{1}(#1 ｢상법｣에 따른 소멸시효가 완성된 외상매출금 및 미수금)(#2 '상법'에 따라 받을 권리가 소멸된 판매대금 및 받지 못한 금액)(#3 Sales proceeds and amounts to which the right to receive under the Commercial Code has lapsed){r28<n>,e(35x2<n>,35x3<n>,35x4<n>,36<n>)}

[35x2](#1 소멸시효가 완성된 어음)(#2 지속적으로 행사하지 않아서 받을 권리가 사라진 어음)(#3 Note for which the right to receive has disappeared due to continuous non-exercise)[n]

{1}(#1 ｢어음법｣에 따른 소멸시효가 완성된 어음)(#2 '어음법'에 따라 받을 권리가 소멸된 어음)(#3 Note for which the right to receive under the ｢Note Act｣ has been extinguished){r28<n>, e(35x1<n>,35x3<n>,35x4<n>,36<n>)}

[35x3](#1 소멸시효가 완성된 수표)(#2 지속적으로 행사하지 않아서 받을 권리가 사라진 수표)(#3 Check for which the right to receive it has ceased to exist by reason of continuous non-exercise)[n]

{1}(#1 ｢수표법｣에 따른 소멸시효가 완성된 수표)(#2 '수표법'에 따라 받을 권리가 소멸된 수표)(#3 A check for which the right to receive under the "Check Act" has been extinguished){r28<n>, e(35x2<n>,35x1<n>,35x4<n>,36<n>)}

[35x4](#1 소멸시효가 완성된 대여금 및 선급금)(#2 지속적으로 행사하지 않아서 받을 권리가 사라진 빌려준 금액 및 미리 지급한 대금)(#3 Loans and advances for which the right to receive them has been lost by continuous non-exercise)[n]

{1}(#1 ｢민법｣에 따른 소멸시효가 완성된 대여금 및 선급금)(#2 '민법'에 따라 받을 권리가 소멸된 빌려준 금액 및 미리 지급한 대금)(#3 Loans and advances for which the right to receive them has been extinguished under the Civil Act){r28<n>, e(35x2<n>,35x3<n>,35x1<n>,36<n>)}

[36](#1 기타 법률적으로 청구권이 소멸하여 회수할 수 없게 된 채권)(#2 그 밖에 법에 따라 받을 권리가 소멸된 채권)(#3 Other receivables that have been extinguished by law)[n]

[36x1](#1 법 소정 회수불능채권)(#2 법에 따라 받을 권리가 소멸된 채권)(#3 Debts to which the right to receive under the law has been extinguished)[n]

{1}(#1 ｢채무자 회생 및 파산에 관한 법률｣에 의한 회생계획인가의 결정 또는 법원의 면책결정에 따라 회수불능으로 확정된 채권)(#2 ｢채무자 회생 및 파산에 관한 법률｣에 의한 회생계획인가의 결정 또는 법원의 면책결정에 따라 회수불능으로 확정된 채권) (#3 Bonds determined to be uncollectible based on a decision to authorize a rehabilitation plan under the 「Debtor Rehabilitation and Bankruptcy Act」 or a court's discharge decision.){e28<n>,e35<n>,e36x2<n>,e36x3<n>,e36x4<n>}

[36x2](#1 신용회복지원협약에 따라 면책으로 확정된 채권)(#2 신용회복지원협약에 따라 면책으로 확정된 채권)(#3 Receivables determined to be discharged under a credit recovery support agreement)[n]

{1}(#1 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」에 따른 채무조정을 받아 동법 제75조의 신용회복지원협약에 따라 면책으로 확정된 채권)(#2 '서민의 금융생활 지원에 관한 법률'의 조정에 따라 갚지 않아도 된 채권)(#3 Bonds that have not been required to be repaid due to adjustment under the “Act on supporting the financial life of ordinary people”){e28<n>,e36x1<n>,e36x3<n>,e36x4<n>}

[36x3](#1 경매가 취소된 압류채권)(#2 경매가 취소된 강제로 집행된 채권)(#3 Enforced bonds with canceled auctions)[n]

{1}(#1 ｢민사집행법｣ §102에 따라 채무자의 재산에 대한 경매가 취소된 압류채권)(#2 '민사집행법' 에 따라 빚을 진 자에게 강제로 집행된 채권의 경매가 취소된 채권)(#3 A bond whose auction has been canceled against the person to whom the debt is owed pursuant to the ｢Civil Execution Act｣){e28<n>,e36x1<n>,e36x2<n>,e36x4<n>}

[36x4] (#1 한국무역보험공사로부터 회수불능으로 확인된 채권)(#2 한국무역보험공사로부터 회수 할 수 없는 것으로 확인된 채권)(#3 Receivables identified as uncollectible by Korea Trade Insurance Corporation) [n]

{1}(#1 물품의 수출 또는 외국에서의 용역제공으로 발생한 채권으로서 기획재정부령으로 정하는 사유에 해당하여 무역에 관한 법령에 따라 「무역보험법」 제37조에 따른 한국무역보험공사로부터 회수불능으로 확인된 채권)(#2 물건의 수출이나 외국에서 서비스를 제공하여 받아야 할 금액으로서, 법에서 정하는 사유에 해당하여 한국무역보험공사로부터 회수 할 수 없다고 확인된 채권)(#3 Receivables arising from the export of goods or the provision of services in a foreign country and confirmed to be uncollectable from Korea Trade Insurance Corporation for reasons specified by law){r28<n>,e36x1<n>,e36x2<n>,e36x3<n>}

[37](#1 채무자의 상태로 보아 회수할 수 없다고 인정되는 채권)(#2 빚을 진 자의 상태로 보아 회수 할 수 없다고 결정된 채권)(#3 Debts determined to be uncollectible based on the condition of the person owed)[n]

[38](#1 파산한 자에 대한 채권)(#2 법원에 의해 파산한 자에 대한 채권)(#3 Debt to a person who has been declared bankrupt by a court) [n]

{1}(#1 채무자의 파산이란 ｢채무자회생 및 파산에 관한 법률｣에 따라 법원이 파산폐지 결정하거나 파산종결 결정하여 공고한 경우를 말합니다.)(#2 파산이란 '채무자회생 및 파산에 관한 법률'에 따라 법원이 파산을 결정한 경우를 말합니다.)(#3 Bankruptcy refers to a case where a court decides bankruptcy in accordance with the “Debtor Rehabilitation and Bankruptcy Act”){r28<n>,e(38x1<n>,39<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43<n>,43x1<n>)}

[38x1](#1 해당 채권자가 배당받을 금액이 채권금액에 미달하는 사실이 객관적으로 확인되는 경우)(#2 채권자가 받을 배당금이 채권금액보다 적은 것이 확인된 경우)(#3 If it is objectively verified that the amount to be distributed to the creditor is less than the amount of the bond) [n]

{1}(#1 파산폐지 또는 파산종결 공고일 이전에 파산절차 진행과정에서 관계서류 등에 의해 해당 채권자가 배당받을 금액이 채권금액에 미달하는 사실이 객관적으로 확인되는 경우, 그 미달하는 금액은 회수할 수 없는 채권으로 보아 대손금으로 손금에 산입할 수 있음(통칙 19의2- 19의2…1))(#2 파산과정에서 채권자가 받은 배당금이 채권에 미달하는 경우, 그 차액은 회수 할 수 없는 금액으로 보아 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 In the course of bankruptcy, if the amount of the dividend received by the creditor is less than the amount of the claim, the difference may be treated as an expense.){r28<n>, e(38<n>,39<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43<n>,43x1<n>)}

[39](#1 사망･실종･행방불명된 자에 대한 채권)(#2 사망･실종･행방불명된 자에 대한 채권)(#3 Bonds for deceased/disappeared/missing person) [n]

{1}(#1 사망하였거나 실종선고를 받은 채무자에 대한 채권으로서 채무자 소유의 재산이 없는 채권)(#2 사망하였거나 실종선고를 받은 채무자에 대한 채권으로서 채무자의 재산이 없는 채권)(#3 Bonds against a deceased or declared missing person with no property belonging to the debtor){r28<n>, e(38<n>,38x1<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43<n>,43x1<n>)}

[40](#1 해산한 법인 등에 대한 채권)(#2 해산한 회사에 대한 채권)(#3 Bonds against dissolved corporations)[T,r28<n>,e(38<n>,38x1<n>,39<n>,41<n>,42<n>,43<n>,43x1<n>)]

{1}(#1 =상법의 절차에 의하여 해산(합병에 의한 해산을 제외)하고 청산을 종결한 법인으로서 잔여재산을 분배받은 자 또는 무한책임사원이 없는 법인에 대한 채권)(#2 =법의 절차에 의해 해산하고 남은 재산을 분배받은 자나 해산한 회사의 모든 책임을 가지고 있는 자의 채권)(#3 =Bonds of a corporation that has been dissolved in accordance with the procedures of the Commercial Code and to whom the remaining property has been distributed, or a corporation that has all the liabilities of a dissolved corporation) {n}

{2}(#1 =청산중인 법인에 대하여 구상권 행사를 할 수 없는 채권)(#2 =청산중인 회사에 대해 돌려달라고 할 수 없는 채권)(#3 =Bonds that cannot be returned against a company in liquidation){n}

[41](#1 강제집행불능조서가 작성된 채무자에 대한 채권)(#2 강제로 집행할 수 없다는 뜻을 담긴 서류가 작성된 채무자에 대한 채권)(#3 A bond against a debtor for which a document stating that it cannot be enforced)[n]

{1}(#1 채무자에 대한 채권회수를 위한 법원의 강제집행결과 무재산･행방불명 등의 사유로 강제집행불능 조서가 작성되고, 회수가능한 재산이 없는 경우)(#2 채무가 있는 자에게 법원이 강제로 소유 재산을 판매하는 등의 방법을 하려 하였으나, 이를 할 수 없다는 서류가 작성되고 회수할 재산이 없는 경우)(#3 If the person to whom the debt is owed is forced by the court to sell his property, but a document is prepared stating that he cannot do so, and there is no recoverable property){r28<n>, e(38<n>,38x1<n>,39<n>,40<n>,42<n>,43<n>,43x1<n>)}

[42](#1 형의 집행중에 있는 채무자에 대한 채권)(#2 범죄를 저질러 처벌을 받고 있는 채무자에 대한 채권)(#3 Bonds for debtors who have committed a crime and are being punished)[n]

{1}(#1 채무자가 형의 집행중에 있고, 회수가능한 재산이 없는 경우)(#2 채무자가 범죄를 저질러 처벌을 받고 있고, 회수할 재산이 없는 경우)(#3 When the debtor is being punished for committing a crime and has no recoverable property){r28<n>, e(38<n>,38x1<n>,39<n>,40<n>,41<n>,43<n>,43x1<n>)}

[43](#1 사업을 폐지한 채무자에 대한 채권)(#2 사업을 폐업한 채무자에 대한 채권)(#3 Debt to a debtor who went out of business)[T,r28<n>, e(38<n>,38x1<n>,39<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43x1<n>)]

[43x1](#1 폐업한 채무자에 대한 채권으로서 회수 가능한 재산이 없는 경우)(#2 폐업한 채무자에 대해 빌려준 금전등 채권으로서 회수 할 수 있는 재산이 없는 경우)(#3 There is no property recoverable as a receivable, such as money lent to a debtor who has gone out of business)[n]

{1}(#1 경영부실･파산 등으로 사업을 폐업한 채무자에 대한 채권으로서 회수 가능한 재산이 없는 경우)(#2 경제적으로 실패하거나, 빚을 갚을 수 없는 상태가 되어 사업을 폐업한 채무자에 대한 채권으로, 회수 할 수 있는 재산이 없는 경우)(#3 A debt to a debtor who has closed his business due to economic failure or inability to repay his debts and has no recoverable property){r28<n>, e(38<n>,38x1<n>,39<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43x2<n>,43x3<n>)}

[43x2](#1 사업재개의 전망이 없고 채무의 초과로 회수할 재산이 전혀 없음이 명백한 경우)(#2 사업을 다시 시작할 가능성이 없고 채무의 초과로 회수할 수 있는 재산이 전혀 없는게 분명한 경우)(#3 If it is clear that there is no prospect of restarting the business and that there is absolutely no property to be recovered in excess of the debt)[n]

{1}(#1 합병 이외의 사유로 해산한 법인이 청산을 종료하지 아니한 때에도 사업재개의 전망이 없고 채무의 초과로 회수할 재산이 전혀 없음이 명백한 경우)(#2 회사가 합쳐져서 사라진 회사가 아닌 경우로서 회사가 청산과정을 모두 하지 않았다 하더라도, 사업을 다시 할 가능성이 없고 채무의 초과로 회수할 재산이 없음이 분명한 경우)(#3 If the company is not a dissolved company and it is clear that, even if the company has not completed the liquidation process, it is unlikely to go into business again and there is no property to recover in excess of its debts.){r28<n>, e(38<n>,38x1<n>,39<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43x1<n>,43x3<n>)}

[43x3](#1 압류 또는 근저당권설정 재산 이외의 다른 재산이 없는 경우)(#2 강제적으로 빼앗은 재산이나, 담보를 설정한 재산 외 다른 재산이 없는 경우)(#3 No other property other than the forcibly taken property or the liened property)[n]

{1}(#1 압류 또는 근저당권설정 재산 이외의 다른 재산이 없는 경우 압류 또는 근저당권설정 재산의 시가상당액을 초과하는 채권의 가액은 대손처리할 수 있으며, 압류재산에 선순위 채권이 있는 경우 실제 선순위 채권가액을 차감하고 계산합니다)(#2 강제적으로 빼앗은 재산이나, 담보를 설정한 재산 외 다른 재산이 없는 경우 그 재산의 시장가격을 초과하는 채권은 비용으로 처리 할 수 있으며, 강제로 빼앗은 재산에 다른 채권이 있는 경우 그 금액은 차감하고 계산합니다.)(#3 If there is no other property other than the seized or encumbered property, the value of the receivable in excess of the market value of the property can be expensed, or if the seized or encumbered property has other receivables, the amount is subtracted and calculated.){r28<n>,e(38<n>,38x1<n>,39<n>,40<n>,41<n>,42<n>,43<n>)}

[44](#1 부도수표･어음상의 채권 등)(#2 지급이 거절된 수표, 채권의 형태가 어음으로 되어 있는 것 등)(#3 Checks that have been dishonored, bonds in the form of notes, etc)[n]

[45] (#1 부도수표･어음상의 채권 등 요건)(#2 지급이 거절된 수표, 채권의 형태가 어음으로 되어 있는 것 등의 요건)(#3 Requirements for checks that have been declined for payment, bonds in the form of notes, etc)[n]

{1}(#1 부도발생일로부터 6월 이상 경과한 수표 또는 어음상의 채권 및 부도발생일 이전에 발생한 중소기업의 외상매출금을 의미합니다. 다만, 당해 법인이 채무자의 재산에 대해 저당권을 설정하고 있는 경우는 제외합니다.)(#2 지급이 거절된 날부터 6월 이상이 경과한 수표 또는 채권의 형태가 어음으로 되어있는 것 및 지급이 거절되기 전에 판매하여 받아야 할 대금을 의미합니다. 다만, 해당 회사가 채무자 재산에 담보를 설정하고 있는 경우는 제외합니다.)(#3 It means receivables in the form of checks or drafts that are more than six months old from the date of dishonor and proceeds from sales made before the date of dishonor; Except where the company has a security interest in the debtor's property.){e(45x1<n>,45x2<n>,46<n>,47<n>,48<n>,49<n>)}

[45x1](#1 부도채권 등의 세무처리)(#2 지급이 거절된 수표 등의 세금 계산시 처리방법)(#3 Handling tax on checks that rejected payment, etc)[n]

{1}(#1 대손금처리가 가능한 부도수표 및 어음상의 채권의 요건에 해당하는 경우에는 채무자가 부도발생일 이후 사업계속 여부, 다른 재산 소유 여부에 대하여 별도의 조사없이 대손처리할 수 있으며, 추후 회수하는 때에 익금으로 계상합니다.)(#2 비용처리가 가능한 지급이 거절된 수표 및 채권의 형태가 어음으로 되어있는 경우에는 채무자가 지급이 거절된 날 이후 계속 사업을 하는지 여부, 다른 재산을 가지고 있는지에 따라 별도 조사하지 않고 비용처리 할 수 있으며, 나중에 회수하는 경우 수익으로 처리합니다.)(#3 If the checks and receivables that are rejected payment can be treated as expense in the form of a note, they can be treated as expenses without a separate investigation into whether the debtor continues to do business after the date of dishonor or has other property, and are treated as revenue when they are later collected.){e(45<n>,45x2<n>,46<n>,47<n>,48<n>,49<n>)}

[45x2](#1 소구권을 행사할 수 있는 어음)(#2 지급이 거절될 경우 발행자에게 변상을 청구할 수 있는 어음)(#3 Notes that allows to claim reimbursement from the issuer if payment is refused)[n]

{1}(#1 6개월 이상 경과한 어음상의 채권에는 배서받은 어음으로서 배서인에 대하여 어음법§43의 규정에 의한 소구권을 행사할 수 있는 어음을 포함합니다.)(#2 6개월 이상 경과한 어음상의 채권에는 법에 따라 발행자에게 변상을 청구할 수 있는 것을 포함합니다.)(#3 A receivable on a note that is more than six months old includes a claim for reimbursement from the issuer under the law.){ e(45<n>,45x1<n>,46<n>,47<n>,48<n>,49<n>)}

[46](#1 대손처리시기)(#2 회수할 수 없는 금액을 비용으로 처리하는 시기)(#3 When uncollectible amounts are treated as expenses)[n]

{1}(#1 부도발생일로부터 6월이상 경과한 날로부터 소멸시효가 완성하는 때 까지는 대손처리 하여야 합니다.)(#2 지급이 거절된 날로부터 6월 이상 경과한 날부터, 지급을 청구할 수 있는 권리가 없어질 때 까지는 비용처리 하여야합니다.)(#3 From the date that is more than six months after the date the payment was denied, must be treated as an expense until there is no right to claim it.){e45<n>,e45x1<n>,e45x2<n>,e47<n>,e48<n>,e49<n>}

[47](#1 대손처리 할 수 없는 부도수표･어음)(#2 회수 할 수 없는 금액을 비용처리 할 수 없는 수표와 어음)(#3 Checks and drafts that cannot be expensed for uncollectible amounts)[T,e45<n>,e45x1<n>,e45x2<n>,e46<n>,e48<n>,e49<n>]

{1}(#1 =외국의 수입업자를 지급인으로 발행한 환어음)(#2 =국제 무역에서 외국의 수입업자에게 지정된 금액을 지정된 시기에 지불하도록 지시하는 금융서류)(#3 =A financial document in international trade that instructs a foreign importer to pay a specified amount of money at a specified time){n}

{2}(#1 =금융회사가 대출금의 담보로 받은 어음)(#2 =금융회사가 빌려준 금액의 담보로 받은 어음)(#3 =Notes taken by a financial company as security for a loan){n}

[48](#1 부도발생일)(#2 지급이 거절된 날)(#3 Date payment was declined)[n]

{1}(#1 부도발생일은 소지하고 있는 부도수표나 부도어음의 지급기일을 의미합니다.(지급기일전에 당해 수표나 어음을 제시하여 금융회사로부터 부도확인을 받은 경우에는 그 부도확인일을 의미합니다.))(#2 지급이 거절된 날은 소지한 수표나 어음의 지급기일을 말합니다. 다만 그 날 이전에 금융회사로부터 지급이 거절된 것이 확인된 경우 그 날을 의미합니다.)(#3 The date of refusal to pay means the payment due date of the check or draft in your possession. However, if it is confirmed that the payment has been declined by a financial company before that date, it refers to that date.){e45<n>,e45x1<n>,e45x2<n>,e46<n>,e47<n>,e49<n>}

[49](#1 대손처리 방법)(#2 회수 할 수 없는 금액을 비용처리 하는 방법)(#3 How to handle uncollectible amounts as expenses)[n]

{1}(#1 부도수표 또는 어음 금액 중 1,000원을 공제한 잔액을 결산상 대손금으로 회계처리해야 합니다.)(#2 지급이 거절된 수표 또는 어음의 금액 중 1,000원을 남겨두고 나머지를 비용으로 처리해야 합니다.)(#3 The balance of the amount of the dishonored check or note after deducting 1,000 won should be treated as expenses.){e45<n>,e45x1<n>,e45x2<n>,e46<n>,e47<n>,e48<n>}

[50](#1 기타 대손금처리가 가능한 채권)(#2 그 밖에 회수할 수 없는 경우 비용처리가 가능한 채권)(#3 Receivables that can be treated as expenses if not otherwise recollectable)[n]

[50x1](#1 중소기업의 회수기일이 2년이상 경과한 외상매출금 등)(#2 중소기업이 물건을 판매하고 받을 대금의 회수하기로 한 날로부터 2년 이상 경과한 채권)(#3 Accounts receivable that are more than 2 years past due from the date the SMEs sold the goods and agreed to collect the money received)[n]

{1}(#1 중소기업의 외상매출금 및 미수금으로서 회수기일이 2년 이상 경과한 외상매출금 등 (특수관계인과의 거래로 인하여 발생한 외상매출금 등은 제외합니다.))(#2 중소기업이 물건을 판매하고 받을 대금이 회수하기로 한 날로부터 2년 이상 경과한 채권을 말하며, 특별한 관계에 있는 자와 거래한 경우는 제외합니다.)(#3 Receivables that are more than 2 years old from the date the SMEs sells goods and receives payment, excluding transactions with related parties.){e(50x2<n>,50x3<n>,50x4<n>,50x5<n>,50x6<n>)}

[50x2](#1 회수기일이 6월 이상 경과한 30만원 이하 채권)(#2 회수하기로 한 날로부터 6월 이상 경과한 30만원 이하의 채권)(#3 Receivables of $300,000 or less that are more than 6 months past due)[n]

{1}(#1 회수기일을 6월 이상 경과한 채권 중 채권가액이 30만원 이하인 채권 (채무자별 채권가액의 합계액을 기준으로 함))(#2 회수 하기로 한 날로부터 6월 이상 경과한 채권 중, 채권금액이 30만원 이하인 채권입니다. 여기서 채권금액은 채무자별 합계액으로 판단합니다.)(#3 Receivables with a debt value of $300,000 or less that are more than 6 months old from the date you decided to collect them. Here, the amount of the debt is judged by the total amount per debtor.){e(50x1<n>,50x3<n>,50x4<n>,50x5<n>,50x6<n>)}

[50x3](#1 금융감독원장으로부터 승인받은 채권)(#2 금융감독원장으로부터 승인받은 채권)(#3 Bonds approved by the Head of the Financial Supervisor Service)[n]

{1}(#1 금융회사가 금융감독원장으로부터 대손금으로 승인받은 것 등으로서 법인세법 시행령§61② 각 호 외의 부분 단서에 따른 금융회사의 채권(여신전문 금융회사인 신기술사업금융업자는 신기술사업자에 대한 것) 중 금융감독원장이 기획재정부장관과 협의하여 정한 대손처리기준에 따라 금융회사가 금융감독원장으로부터 대손금으로 승인 받은 것이나 이에 해당한다고 인정하여 대손처리를 요구한 채권으로 금융회사가 대손금으로 계상한 것.)(#2 금융감독원장이 기획재정부 장관과 협의하여 정한 기준에 따라 금융회사가 회수 할 수 없는 금액으로 승인 받은 것이나 이와 유사다고 인정하여 비용처리를 요구한 채권으로서 금융회사가 비용으로 장부에 기록한 것)(#3 A receivable that a financial company has requested to be treated as an expense because it has been approved by the head of the Financial Supervisory Service as an uncollectable amount or similar in accordance with the criteria established by the head of the Financial Supervisory Service in consultation with the Minister of Strategy and Finance and has been recorded as an expense by the financial company){e(50x1<n>,50x2<n>,50x4<n>,50x5<n>,50x6<n>)}

[50x4](#1 특정 요건을 충족한 중소기업창업투자회사의 창업자에 대한 채권)(#2 특정 요건을 충족한 중소기업 또는 자금이 필요한 중소벤처기업에 투자를 하는 회사를 창업자한 자에 대한 채권)(#3 A bond to the founder of a company that invests in small businesses that meet certain requirements or in small and medium-sized venture companies that need funding)[n]

{1}(#1 중소기업창업투자회사의 창업자에 대한 채권으로서 중소기업청장이 기획재정부 장관과 협의하여 정한 기준에 해당한다고 인정한 것.)(#2 중소기업 또는 자금이 필요한 중소벤처기업에 투자를 하는 회사의 창업자에 대한 채권으로서, 중소기업청장이 기획재정부장관과 협의하여 정한 기준에 해당하다고 인정한 것)(#3 Bonds to the founder of a company that invests in small and medium-sized enterprises or small and medium-sized venture companies in need of funding that the head of the Small and Medium Business Administration has recognized as meeting the criteria established in consultation with the secretary of the Minister of Strategy and Finance.){e(50x1<n>,50x2<n>,50x3<n>,50x5<n>,50x6<n>)}

[50x5](#1 기업회계기준에 의한 채권의 재조정에 따라 채권의 장부가액과 현재가치의 차액을 대손금으로 계상한 금액)(#2 기업회계기준에 의하여 채권의 금액이나 상환기일등을 수정하여 채권의 장부금액과 현재 가치의 차액을 비용으로 처리한 금액)(#3 The difference between the carrying amount and the present value of a bond recorded as an expense due to a modification in the amount or repayment date of the bond in accordance with business accounting standards)[n]

{1}(#1 기업회계기준에 의한 채권의 재조정에 따라 채권의 장부가액과 현재가치의 차액을 대손금으로 계상한 금액(법령§19의2⑤)으로서 채권자인 법인이 기업회계기준에 의한 채권･채무의 조정과 관련하여 원금의 일부를 감면한 경우에는 영 제19조의2 제5항의 규정이 적용되지 아니하고 동 원금감면분에 대하여는 19의2-19의2…5에 따라 처리 합니다.(통칙 19의2-19의2…8).)(#2 기업회계기준에 의하여 채권의 금액이나 상환기일등을 수정하여 채권의 장부금액과 현재 가치의 차액을 비용으로 처리한 금액으로서 채권자인 회사가 원금의 일부를 감면한 경우 그 감면한 금액은 비용으로 처리합니다.)(#3 If a company that is a creditor reduces part of the principal amount by modifying the amount or repayment date of a bond in accordance with corporate accounting standards, the difference between the account book value and the present value of the bond shall be treated as an expense.){e(50x1<n>,50x2<n>,50x3<n>,50x4<n>,50x6<n>)}

[50x6](#1 회수불능으로 확정된 채권)(#2 회수할 수 없는 금액으로 확정된 채권)(#3 Receivables determined to be uncollectible)[n]

{1}(#1 재판상 화해 등 확정판결과 같은 효력을 가지는 것으로서 기획재정부령으로 정하는 것에 따라 회수불능으로 확정된 채권. 여기서 기획재정부령으로 정하는 것이란 「민사소송법」에 따른 화해 및 화해권고결정, 「민사조정법」 §30에 따른 결정.(’19.2.12. 이후 재판상 화해 등이 확정되는 분부터 적용합니다.))(#2 '민사소송법'이나 '민사조정법'등에 의하여 회수할 수 없는 금액으로 확정된 채권. 다만 2019년 2월 12일 이후분부터 적용됩니다.)(#3 Receivables determined to be uncollectable under the Civil Procedure Act or the Civil Mediation Act. However, it applies to minutes after February 12, 2019.){e(50x1<n>,50x2<n>,50x3<n>,50x4<n>,50x5<n>)}

* + - * 1. [51](#1 대손금의 귀속사업연도)(#2 회수할 수 없는 금액의 비용 귀속 시기)(#3 Timing of expense attribution of uncollectible amounts)[n]

[52](#1 법률적으로 청구권이 소멸하여 회수할 수 없게 된 채권)(#2 법에 의해 청구할 수 있는 권리가 소멸되어 회수 할 수 없는 채권)(#3 Receivables that are uncollectible because the right to claim them has been extinguished by law)[n]

{1}(#1 해당 사유가 발생일이 속하는 사업연도를 귀속시기로 합니다.)(#2 그 사유가 발생한 연도를 귀속 시기로 합니다.)(#3 The year in which the cause of action occurred is the attributable period.){r28<n>,e53<n>,e54<n>,e55<n>}

[53](#1 기타의 경우)(#2 그 밖의 경우)(#3 Other cases)[n]

{1}(#1 해당 사유가 발생하여 손금으로 계상한 날이 속하는 사업연도를 귀속시기로 합니다.)(#2 해당 사유가 발생하여 장부에 비용으로 기록한 날이 속하는 연도를 귀속 시기로 합니다.)(#3 The year to the date the event occurred and was recorded as an expense in the account books is attributable period.){r28<n>,e52<n>,e54<n>,e55<n>}

[54](#1 합병(분할)의 경우)(#2 둘 이상의 회사가 합쳐지거나, 하나의 회사가 여러 회사로 분할되는 경우)(#3 When two or more companies combine, or when one company splits into several companies)[n]

{1}(#1 법인이 다른 법인과 합병하거나 분할하는 경우로서 대손사유가 발생한 대손금을 합병등기일 또는 분할등기일이 속하는 사업연도까지 손금으로 계상하지 아니한 경우에는 그 대손금은 해당법인의 합병등기일 또는 분할등기일이 속하는 사업연도에 손금으로 합니다(신고조정사항으로 취급)(법령§19의2④). 2007.2.28. 이후 합병 또는 분할하는 분부터 적용합니다.)(#2 2007년 2월 28일 이후 회사가 다른 회사와 합쳐지거나, 분할되는 경우로서 회수 할 수 없는 사유가 발생한 금액을 합병,분할 등기일이 속하는 연도에 비용으로 기록하지 않은 경우, 그 등기한 연도의 세금 계산시 비용으로 처리합니다.)(#3 If a company merges with another company on or after February 28, 2007, or is divided, and the uncollectable amount has not been recorded as an expense in the year to which the date of registration of the merger or division falls, it shall be treated as an expense in calculating tax for the year of registration.){r28<n>,e52<n>,e53<n>,e55<n>}

[55](#1 출자전환으로 취득하는 주식)(#2 채무를 갚는 대신 취득한 주식)(#3 Shares acquired in lieu of payment of a debt)[n]

[55x1](#1 출자전환으로 취득한 주식의 손익이연)(#2 채무를 갚는 대신 취득한 주식의 수익,비용처리 지연)(#3 Deferred revenue and expenses on shares acquired in lieu of repayment of debt)[n]

{1}(#1 출자전환으로 취득하는 주식의 취득가액은 취득 당시의 시가가 원칙이지만 법 소정 요건에 해당하는 출자전환된 채권은 해당 채권가액(장부가액)으로 하도록 하여 손익(주식시가 - 출자채권)인식을 주식처분시까지 이연(출자전환 채무면제익을 익금불산입후 결손금과 상계) (법령§72, 4의2))(#2 채무를 갚는 대신 취득한 주식의 금액은 취득 당시의 시장가격이 원칙이지만 특정 법 요건에 해당하는 경우에는 채권의 장부 가격으로 하여 주식을 판매할 때 까지 손익을 이연합니다.)(#3 The amount of shares acquired in lieu of repayment of debt is the market price at the time of acquisition, but if certain legal requirements are met, the account book value of the bonds is used, and the gain or loss is deferred until the shares are sold.){ r28<n>,e55x2<n>,e55x3<n>,e52<n>,e53<n>,e54<n>}

[55x2](#1 출자전환으로 취득한 주식의 손익이연 적용대상법인)(#2 채무를 갚는 대신 취득한 주식의 손익 이연 적용대상 회사)(#3 A company eligible for deferral of gain or loss on stock acquired in lieu of payment of debt)[n]

{1}(#1 ｢채무자 회생 및 파산에 관한 법률｣에 따라 회생계획인가의 결정을 받은 법인, ｢기업구조조정 촉진법｣에 따라 경영정상화계획의 이행약정을 체결한 부실징후 기업인 법인, 채권금융회사와 경영정상화계획 이행을 위한 협약을 체결한 법인에 대한 출자 전환 시 적용합니다(법령§15④).)(#2 '채무자 회생 및 파산에 관한 법률'이나 '기업구조조정 촉진법'에 따른 특정한 회사로서 부실하거나, 경영을 정상화하기위한 계획 및 협약을 체결한 회사에 대해 적용됩니다.)(#3 Applies to a company that is insolvent as a specific company under the " Debtor Rehabilitation and Bankruptcy Act" or the "Corporate Restructuring Promotion Act," or that has entered into a plan and agreement to normalize its management.){r28<n>, e55x1<n>,e55x3<n>,e52<n>,e53<n>,e54<n>}

[55x3](#1 출자전환으로 취득한 주식의 손익 이연 적용시기)(#2 채무를 갚는 대신 취득한 주식의 손익 이연 적용시기)(#3 When to apply gain or loss deferral for stock acquired in lieu of payment of debt)[n]

{1}(#1 2006.2.9. 이후 최초로 출자전환하는 분부터 적용됩니다.)(#2 2006년 2월 9일 이후 채무를 갚는 대신 주식을 취득하는 경우부터 적용됩니다.)(#3 Applies to the acquisition of shares in lieu of repayment of debt after February 9, 2006.){r28<n>, e55x1<n>,e55x2<n>,e52<n>,e53<n>,e54<n>}

* + - 1. [56](#1 대손충당금 일시환입액 익금산입유예(조특법§104의23))(#2 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액을 일시에 돌려넣는 경우, 세금 계산상 수익 처리의 이연)(#3 Deferral of treatment of revenue for tax purposes when an amount reserved in advance in case it is uncollectable)[n]
         1. [57](#1 대손충당금 일시환입액 익금산입유예 의의)(#2 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액을 돌려넣는 경우, 세금 계산상 수익 처리의 이연의 의미)(#3 Deferral of revenue treatment for tax purposes when an amount reserved in advance in case it is uncollectable)[n]

{1}(#1 2010.12.27.이 속하는 사업연도부터 회계기준 변경으로 인해 대손충당금 규모가 감소되어 일시 환입액이 발생하는 경우 익금산입액을 유예할 수 있도록 하였습니다.)(#2 2010년 12월 27일 부터 회계기준의 변경으로 인해 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액의 규모가 줄어들었습니다. 이 때문에 금액 일부를 취소하고 돌려놓는 경우, 세금 계산상 수익으로 보는 시기를 이연할 수 있도록 하였습니다.)(#3 Effective for fiscal years beginning after December 27, 2010, a change in accounting standards has reduced the size of amounts reserved for uncollectible amounts, allowing to defer the timing of revenue for tax purposes when a portion of an amount is canceled and returned.){e58<n>,e59<n>,e61<n>,e62<n>}

* + - * 1. [58](#1 대손충당금 일시환입액 익금산입유예 대상법인 및 적용방법(선택사항))(#2 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액을 돌려넣는 경우, 세금 계산상 수익 처리의 이연이 가능한 회사 및 적용방법)(#3 Corporations eligible for deferral of treatment as revenue for tax purposes and method of application when returning amounts reserved in advance for uncollectible amounts)[n]

{1}(#1 내국법인 또는 「법인세법」 제94조에 따른 국내사업장이 있는 외국법인이 2014년 12월31일이 속하는 사업연도 이전에 국제회계기준을 최초로 적용하는 경우에 해당 사업연도의 과세표준 신고를 할 때 대손충당금 익금불산입 신청서를 제출합니다.)(#2 내국법인 또는 「법인세법」 제94조에 따른 국내사업장이 있는 외국법인이 2014년 12월31일이 속하는 사업연도 이전에 국제회계기준을 최초로 적용하는 경우에 해당 사업연도의 과세표준 신고를 할 때 대손충당금 익금불산입 신청서를 제출합니다.)(#3 If a domestic corporation or a foreign corporation with a domestic place of business pursuant to Article 94 of the "Corporate Tax Act" applies international accounting standards for the first time before the business year ending on December 31, 2014, it shall submit an application for the deferral of bad debt provision when it declares its taxable income for that business year){e57<n>,e59<n>,e61<n>,e62<n>}

* + - * 1. [59](#1 대손충당금 일시환입액 익금산입유예 익금불산입액 계산)(#2 대손충당금 일시환입액 익금산입유예 익금불산입액 계산)(#3 Provision for bad debt temporarily repurchased income deferred income non-inclusive calculation)[n]

{1}(#1 익금불산입액＝해당 사업연도에 익금산입하여야 하는 직전 사업연도 대손충당금의 잔액 －해당 사업연도의 대손충당금 손금 산입액)(#2 세금 계산시 수익으로 보지 않는 금액 = 그 연도 수익으로 처리해야하는 작년 회수 할 수 없을 것을 대비해 적립한 금액의 잔액 - 해당 연도의 그 비용 처리액)(#3 Amount not treated as revenue in tax calculation = the balance of the amount reserved in advance for uncollectible amounts in the previous year that should be treated as revenue in the current year - the amount of that expense in the current year){e57<n>,e58<n>,e61<n>,e62<n>}

* + - * 1. [60](#1 대손충당금 일시환입액 익금유예 및 환입방법)(#2 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액을 취소하고 돌려넣는 경우, 세금 계산상 수익 처리의 이연이 및 돌려놓는 방법)(#3 Methods of deferral and reversal of the treatment of revenue for tax purposes when an amount reserved in advance for uncollectible amounts is canceled and reversed)[n]

[61](#1 대손충당금 일시환입액 익금유예 방법)(#2 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액을 취소하고 돌려넣는 경우, 세금 계산상 수익 처리를 이연하는 방법)(#3 How to defer the treatment of earnings for tax purposes when an amount reserved in advance for uncollectible amounts is canceled and reversed)[n]

{1}(#1 회계기준 변경 첫해에 유예대상 환입액을 익금불산입합니다.)(#2 회계기준을 변경한 첫 해에 이연대상 환입액을 수익으로 처리하지 않습니다.)(#3 Do not treat the deferred tax credit as revenue in the first year of the accounting standard change.){e57<n>,e58<n>,e59<n>,e62<n>}

[62](#1 대손충당금 일시환입액 유예된 환입액 익금산입 방법)(#2 회수 할 수 없을 것을 대비해 미리 준비해둔 금액을 취소하고 돌려넣는 경우, 세금 계산상 수익 처리를 이연한 금액의 수익처리 방법)(#3 How to treat a deferred reversal as revenue for tax purposes when an amount reserved in advance for uncollectible amounts is reversed and returned)[n]

{1}(#1 익금유예된 사업연도 이후 대손충당금을 손금에 산입할 금액이 익금에 산입할 금액보다 큰 경우 익금불산입한 유예금액과 상계합니다(즉, 해당 사업연도에 손금산입한 대손충당금 증가분과 상계합니다.). 잔액은 2015.1.1. 이후 최초로 개시하는 사업연도에 익금산입합니다.)(#2 수익으로 처리하지 않은 연도 이후 회수 할 수 없을 것으로 예상해 적립한 금액 중 비용으로 처리할 금액이, 수익으로 처리할 금액보다 큰 경우 세금 계산시 이연한 수익에서 차감합니다. 남은 잔액은 2015년 1월 1일 이후 최초 연도에 수익으로 처리합니다.)(#3 If the amount that you have accumulated in anticipation of not being able to recover it after the year it is not treated as revenue is greater than the amount that you will treat as an expense, subtract it from deferred revenue for tax purposes. Treat any remaining balance as revenue in the first year after January 1, 2015.){e57<n>,e58<n>,e59<n>,e61<n>}

* + - 1. [63](#1 예규 및 판례)(#2 많이 물어보는 질문답변 및 판결사례)(#3 Frequently Asked Questions and Case Laws)[n]
         1. [64](#1 채권발행법인이 파산결정을 받은 경우 대손금의 손금 귀속시기)(#2 채권을 발행한 회사가 법에 의해 파산 결정을 받은경우 회수 할 수 없는 금액의 비용처리 귀속시기)(#3 When to attribute uncollectable amounts to expenses if the bond-issuing corporation is declared bankrupt by law)[n]

{1}(#1 채권자가 보유중인 채권에 대하여 전액 장부가액을 감액한 후 채권발행법인이 파산한 경우에는 채권의 소멸시효 완성되기 전까지는 법인세 신고 시 세무조정계산서에 대손금으로 반영하여 손금에 산입할 수있음(사전-2021-법령해석법인-1710, 2021.11.30.))(#2 채권자가 보유한 채권의 장부가격을 모두 제거하고, 채권을 발행한 회사가 파산한 경우, 채권을 청구 할 수 있는 기간이 지나기 전까지는 세금 계산시 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 If the account book value of the bonds held by the creditor is eliminated altogether, and the company that issued the bonds is bankrupt, it can be treated as an expense in calculating taxes until the period for claiming the bonds has passed.){r51<n>}

* + - * 1. [66](#1 채무보증으로 인하여 발생한 구상채권에 해당하는지 여부)(#2 채무를 대신하여 갚아, 원 채무자에게 받아야 할 채권이 발생한 것인지 여부)(#3 Whether it arises out of a payment made in lieu of a debt and due to the original debtor) [n]

{1}(#1 내국법인이 손해배상채권 성격으로 계상한 미수금에 대하여 구상권을 행사할 수 없는 경우에는 채무보증으로 인하여 발생한 구상채권에 해당하지 않음(사전-2021-법령해석법인-1283, 2021.10.15.))(#2 국내 회사가 손해를 배상할 목적과 유사하게 장부에 기록한 받아야 할 금액에 대하여, 채무자에게 금액 청구를 할 수 없는 경우에는 채무보증으로 인한 원 채무자에게 받아야 할 채권으로 보지 않습니다.)(#3 If a domestic corporation is unable to make a claim against a debtor for a receivable recorded in its account books similarly for the purpose of compensating for damages, it does not constitute a recourse bond arising from a debt guarantee.){r9<n>}

* + - * 1. [67](#1 법인세법상 대손요건 미비로 손금불산입하고 이후 대손사유가 발생한 경우 대손금의 손금 귀속시기)(#2 법에서 정한 회수할 수 없는 금액 요건을 갖추지 못해 세금 계산상 비용으로 처리하지 않은 금액이 나중에 요건을 갖춘 경우 비용처리 귀속시기)(#3 When to attribute an amount not treated as an expense for tax purposes because it does not meet the statutory uncollectible amount requirement and subsequently becomes a bad debt)[n]

{1}(#1 법인세법상 대손요건 미비로 손금불산입하고 이후 대손사유가 발생한 경우 해당 사유가 발생한 사업연도 이후에 확정신고 시 세무조정으로 손금에 산입할 수 있음(사전-2021-법령해석법인-0218, 2021.5.25.))(#2 법에서 정한 회수할 수 없는 금액 요건을 갖추지 못해 세금 계산상 비용으로 처리하지 않은 금액이 나중에 요건을 갖춘 경우 비용처리 귀속시기는 그 사유가 발생한 날로 봅니다.)(#3 If an amount that is not treated as an expense for tax purposes because it does not meet the uncollectable amount requirements set forth in the law is later qualified, the time for attributing the expense is the date the reason for the loss occurs.){r51<n>}

* + - * 1. [68](#1 장부에 미계상된 대출채권에 대한 대손처리 가능 여부)(#2 장부에 기록하지 않고 돈을 빌려준 경우 회수 할 수 없는 금액에 대하여 비용처리 가능 여부)(#3 Whether an amount not recoverable can be expensed if money is lent without recording it on the account books)[n]

{1}(#1 기존 대출채권을 수정신고하여 익금에 산입한 후, 대손 사유가 발생한 과세연도에 대해 대손금으로 계상한 경우 대손 처리 가능함(서면-2020-법인-4663, 2021.3.2.))(#2 장부에 기록하여 다시 신고한 경우, 회수 할 수 없는 사유가 발생한 연도에 장부에 비용처리 한 경우 비용처리 가능합니다.)(#3 If it is recorded in the account books and re-reported, it is allowable if it is expensed in the account books in the year in which the reason for the uncollectable amount occurred.){r51<n>}

* + - * 1. [69](#1 대손금의 손금 산입)(#2 회수할 수 없는 금액의 비용 처리)(#3 Managing uncollectable amounts as expenses)[n]

{1}(#1 중소기업인 내국법인의 외상매출금(특수관계인과의 거래로 인하여 발생한 것은 제외)으로서 회수기일(회수기일이 변경된 경우 변경된 회수기일을 말함)이 2년 이상 지난 외상매출금은 「법인세법 시행령」 제19조의2 제3항에 따라 대손금으로 비용 계상한 날이 속하는 사업연도에 손금으로 산입할 수 있는 것임(서면-2020-법인-4044, 2020.11.30.))(#2 중소기업인 국내 회사의 물건 판매 후 받지 못한 대금으로서, 받기로 한 때가 2년 이상 지난 경우 법에 따라 장부에 비용으로 기록한 날에 비용으로 처리 할 수 있는 것 입니다. 다만 특별한 관계가 있는 자로부터의 매출은 제외합니다.)(#3 If a domestic company that is a small and medium-sized enterprise does not receive the payment after selling the goods, and the time of receipt is more than two years later, it can be treated as an expense on the day it is recorded as an expense in the account books in accordance with the law. However, sales from persons with a special relationship are excluded.){r51<n>}

* + - * 1. [70](#1 대손금의 손금산입시기)(#2 회수할 수 없는 금액의 비용처리 시기)(#3 When to manage the uncollectible amounts as expenses)[n]

{1}(#1 법원으로부터 압류집행불능조서를 수령한 채권의 경우압류집행불능조서를 수령하고 대손금을 결산에 반영한 날이 속하는 사업연도에 손금에 산입하는 것임(서면-2020-법인-3625, 2020.11.26.))(#2 법원으로부터 압류하여 집행할 수 없다는 서류를 받은 채권의 경우, 그 서류를 받은 연도에 장부에 비용으로 기록하면 세금 계산시 인정됩니다.)(#3 If you receive a document from the court stating that the debt is unenforceable, you can record it as an expense on your account books in the year you receive it and it will be recognized on your taxes.){r51<n>}

* + - * 1. [71](#1 입회보증금에 대한 대손금 손금산입 시기)(#2 회원가입시 지급하는 보증금의 회수할 수 없는 금액의 비용처리 시기)(#3 When to expense the uncollectible amount of a deposit paid at the time of membership)[n]

{1}(#1 법원의 지급명령을 받은 입회보증금의 소멸시효기간은 10년이며, 소멸시효 완성전에 폐업한 거래처에 대한 회수불능 사실이 객관적으로 입증될 경우 손금산입 가능함(사전-2020-법령해석법인-0826, 2020.10.29.))(#2 법원에서 지급하라고 명령한 회원가입 보증금의 청구 할 수 있는 기간은 10년 이며, 청구할 수 있는 기간이 만료되기 전에 회사가 폐업하는 등 회수 할 수 없는 명백한 사유가 있는 경우 비용처리가 가능합니다.)(#3 The claimable period for the membership deposit ordered to be paid by the court is 10 years, and it can be treated as expense if there is an obvious reason why it is uncollectable, such as the company going out of business before the expiration of the claimable period.){r51<n>}

* + - * 1. [72](#1 해외계열회사에 대한 보증채무 대위변제 구상채권에 대한 대손금 손금산입 여부)(#2 해외 계열사의 채무를 보증하여, 그 회사의 채무를 대신 갚아주어 해외 계열사로부터 받을 권리가 생긴 채권에 대해, 회수 할 수 없는 금액의 세금 계산상 비용 처리 여부)(#3 Whether to expense for tax purposes the amount that is uncollectable for a debt that the company has become entitled to receive from a foreign affiliate by guaranteeing the debt of the foreign affiliate)[n]

{1}(#1 해외계열회사의 차입금에 대한 지급보증이 공정거래법 제10조의2제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 보증행위 유형에 해당할 경우에는 대손금으로 손금산입 가능함(서면-2020-법령해석법인-2109, 2020.10.20.))(#2 해외 계열사의 채무를 보증이 관련된 법에 의한 것인 경우,회수 할 수 없는 금액은 비용 처리가 가능합니다.)(#3 If the guarantee for the debt of an overseas affiliate is due to a law related to the guarantee, the uncollectable amount can be treated as an expense.){e9-2<n>}

* + - * 1. [73](#1 강제집행 결과 회수 불가능한 채권에 대하여 대손금으로 손금산입 가능 여부)(#2 법에 따라 강제적으로 이행시켜도 회수가 불가능한 채권에 대한 비용처리 가능 여부)(#3 Whether a debt that is uncollectible as a result of enforcement can be treated as an expense) [n]

{1}(#1 내국법인이 강제집행 절차를 통하여 채무자의 재산을 압류하였으나 선순위 채권 등으로 인하여 회수가능한 금액이 없는 경우에는 대손금으로 손금에 산입 가능함(사전-2019-법령해석법인-0558, 2019.10.31.))(#2 국내 회사가 강제적으로 이행시키는 절차를 통해 채무자의 재산을 빼앗어왔지만, 회수가능한 금액이 없는 경우에는 회수 할 수 없는 그 금액은 비용처리 가능합니다.)(#3 If a domestic corporation takes away a debtor's property through enforcement proceedings, but there is no collectable amount, the uncollectable amount is treated as an expense.){r33<n>}

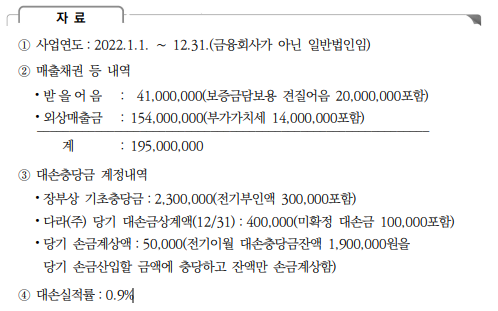
* + - * 1. [74](#1 대손금을 대손요건 미비로 손금불산입한 경우 대손사유 발생 시 신고조정으로 손금산입할 수 있는지 여부)(#2 회수할 수 없는 금액을 요건이 미비하여 비용으로 처리하지 않은 경우, 나중에 요건을 충족하는 경우에는 세금 계산용도로 비용처리 가능한지 여부)(#3 Whether an uncollectable amount is not treated as an expense because it does not meet the requirements, but is treated as an expense for tax purposes if it later meets the requirements)[n]

{1}(#1 내국법인이 대손금을 대손요건 미비로 손금불산입한 경우 대손사유 발생 시 신고조정으로 손금산입할 수 있는 것임 (사전-2019-법령해석법인-0135, 2019.3.28.))(#2 국내 회사가 회수할 수 없는 금액을 요건이 미비하여 비용으로 처리하지 않은 경우, 나중에 요건을 충족하는 경우에는 세금 계산용도로 비용처리 할 수 있습니다.)(#3 If a domestic company has not treated an uncollectable amount as an expense due to lack of requirements, it can be treated as an expense for tax calculation purposes if it meets the requirements later.){r51<n>}

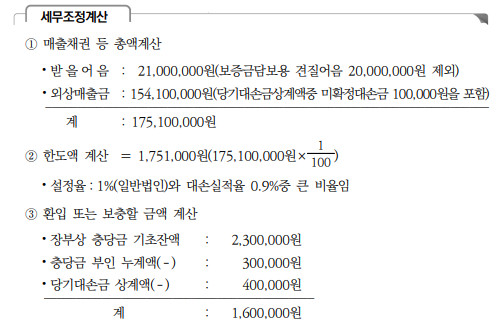
* + - * 1. [75](#1 해외매출채권 대손금 손금산입 방법)(#2 해외에서 발생하여 받지 못한 판매대금을 회수 할 수 없는 경우 비용처리 방법)(#3 How to treat uncollectible sales proceeds from overseas as expenses)[n]

{1}(#1 채권회수의무를 면제받은 서류를 제출할 수 없는 경우 해외매출채권의 대손금은 상법상 소멸시효가 완성되거나 결산조정 대손사유가 발생할 때 손금산입(사전-2017-법령해석법인-0853, 2018.6.29.))(#2 채권을 회수하여야 하는 의무를 면제받은 서류를 제출할 수 없다면, 해외에서 발생하여 받지 못한 판매대금은 상법상 청구 할 수 있는 기간이 만료되거나 비용으로 처리 할 수 있는 사유가 발생할 때 비용으로 처리합니다.)(#3 Unless documents exempting the company from the obligation to collect the receivable can be submitted, sales proceeds generated abroad and not received shall be treated as an expense when the period for which they can be claimed under commercial law expires or when a reason for treating them as an expense occurs.){r35<n>}

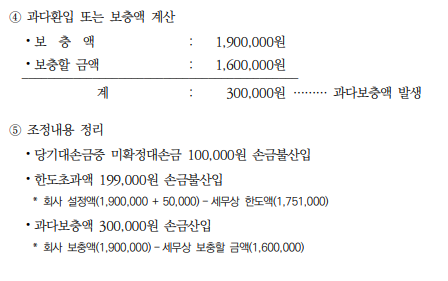
* + - 1. [76](#1 대손충당금조정명세서 작성사례)(#2 회수할 수 없는 금액에 관한 세금서류 작성사례)(#3 Example of preparing tax documents for uncollectible amounts)[n]
         1. [77](#1 $(대손충당금자료))(#2 $(회수할 수 없는 금액에 관한 자료))(#3 $(Data on uncollectable amounts))[n]

{1}{e78<n>,e79<n>,e80<n>}

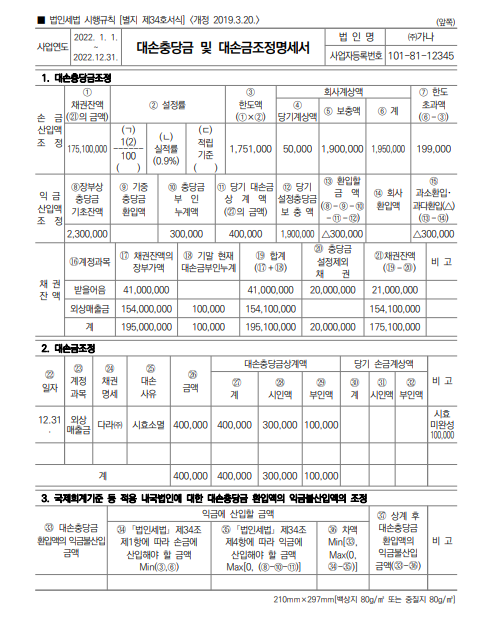
* + - * 1. [78](#1 $(대손충당금세무조정계산1))(#2 $(회수할 수 없는 금액에 관한 세금 계산 1))(#3 $(Tax calculation 1 on uncollectable amounts))[n]

{1}{e(77<n>,78<n>,79<n>)}

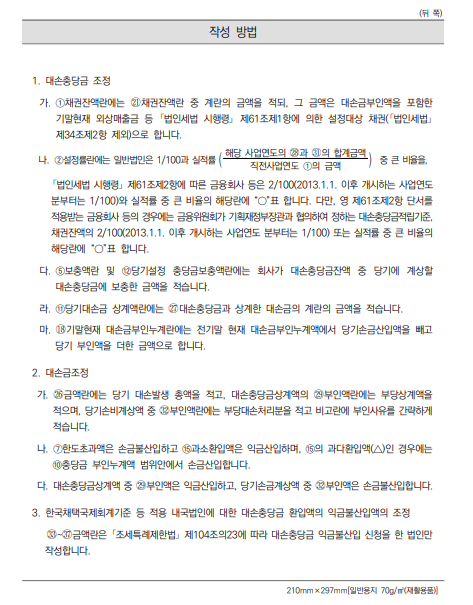
* + - * 1. [79](#1 $(대손충당금세무조정계산2))(#2 $(회수할 수 없는 금액에 관한 세금 계산 2))(#3 $(Tax calculation 2 on uncollectable amounts))[n]

{1}{e(77<n>,78<n>,80<n>)}

* + - * 1. [80](#1 $(대손충당금 및 대손충당금조정명세서))(#2 $(회수할 수 없는 금액에 관한 세금계산 서류 및 명세서))(#3 $(Tax calculation documents and statements regarding uncollectable amounts))[n]

{1}{ e(77<n>,78<n>,81<n>)}

* + - * 1. [81](#1 $(대손충당금 및 대손충당금조정명세서 작성방법))(#2 $(회수할 수 없는 금액에 관한 세금계산 서류 및 명세서 작성방법))(#3 $(How to prepare tax calculation documents and statements for uncollectible amounts))[n]

{1}{e80<n>}

* + 1. [%7](#1 구상채권상각충당금)(#2 특정 회사가 다른 회사의 빚을 대신 갚아주고, 나중에 그 돈을 회사로부터 돌려받아야 할 때, 돈을 돌려받기 어려울 것을 예상해서 미리 준비해 두는 금액)(#3 An amount of money that a company pays another company's debt for them, and then reserved in advance expecting difficulty of collecting that amount from them later)[n]
       1. [1](#1 구상채권상각충당금 의의)(#2 특정 회사가 다른 회사의 빚을 대신 갚아주고, 나중에 그 돈을 회사로부터 돌려받아야 할 때, 돈을 돌려받기 어려울 것을 예상해서 미리 준비해 두는 금액의 의미)(#3 Meaning of an amount of money that a company pays another company's debt for them, and then reserved in advance expecting difficulty of collecting that amount from them later)[n]
          1. {1}(#1 신용보증사업을 영위하는 법인이 구상채권의 대손금과 상계하기 위하여 구상채권 상각충당금을 손금으로 계상한 때에는 일정금액의 범위안에서 손금에 산입합니다(법법§35).)(#2 다른 회사의 신용을 보증해주는 사업을 하는 회사가 빚을 대신 갚아주고, 나중에 그 돈을 회사로부터 돌려받아야 할 때, 돈을 돌려받기 어려울 것을 예상해서 미리 준비해 두는 금액에서 차감하기 위하여 그 금액을 비용으로 처리한 경우, 일정 범위까지는 비용으로 인정합니다.)(#3 When a company that is in the business of guaranteeing the credit of another company pays off a debt on behalf of the other company, and when the company later needs to get the money back from the other company, it treats the amount as an expense to deduct it from the amount it has reserved expecting difficulty to collect the money back, it is recognized as an expense to a certain extent){e(2<n>,3<n>,4<n>,5<n>)}
       2. [2](#1 구상채권상각충당금 설정대상법인(법령§63①))(#2 다른 회사의 빚을 대신 갚아주고, 그 돈을 회사로부터 돌려받아야 할 때, 돈을 돌려받기 어려울 것을 예상해서 미리 준비해 두는 금액의 설정 대상 회사)(#3 A company reserved money expecting difficulty to collect the money back when it pays off another company's debt on its behalf)[T,e(3<n>,4<n>,5<n>)]
          1. {1}(#1 =「신용보증기금법」에 따른 신용보증기금)(#2 =「신용보증기금법」에 따른 신용보증기금)(#3 =Credit guarantee fund under the Credit Guarantee Fund Act){n}
          2. {2}(#1 =「기술신용보증기금법」에 따른 기술신용보증기금)(#2 =「기술신용보증기금법」에 따른 기술신용보증기금)(#3 =Technology Credit Guarantee Fund under the Technology Credit Guarantee Fund Act){n}
          3. {3}(#1 =「농림수산업자 신용보증법」에 따른 농림수산업자신용보증기금)(#2 =「농림수산업자 신용보증법」에 따른 농림수산업자신용보증기금)(#3 =Credit Guarantee for Farmers and Fishers Fund under the Act on the Credit Guarantee for Farmers and Fishers){n}
          4. {4}(#1 =「한국주택금융공사법」에 따른 주택금융신용보증기금)(#2 =「한국주택금융공사법」에 따른 주택금융신용보증기금)(#3 =Housing Finance Credit Guarantee Fund under the Korea Housing Finance Corporation Act){n}
          5. {5}(#1 =「무역보험법」에 따른 한국무역보험공사)(#2 =「무역보험법」에 따른 한국무역보험공사)(#3 =Korea Trade Insurance Corporation under the Trade Insurance Act){n}
          6. {6}(#1 =「지역신용보증재단법」에 따른 신용보증재단)(#2 =「지역신용보증재단법」에 따른 신용보증재단)(#3 =Credit Guarantee Foundation under the Regional Credit Guarantee Foundation Act){n}
          7. {7}(#1 =「산업재해보상법」에 따른 근로복지공단(근로자신용보증지원사업에서 발생한 구상 채권에 한함))(#2 =「산업재해보상법」에 따른 근로복지공단(근로자의 신용을 보증해주는 지원사업에서 발생한 채권에 한합니다))(#3 =Labor Welfare Corporation under the Workers' Compensation Act (limited to bonds generated from the Workers' Credit Guarantee Support Project)){n}
          8. {8}(#1 =「주택도시기금법」에 따른 주택도시보증공사)(#2 =「주택도시기금법」에 따른 주택도시보증공사)(#3 =Housing and Urban Corporation under the Housing and Urban Fund Act){n}
          9. {9}(#1 =「사회기반시설에 대한 민간투자법」에 따른 산업기반신용보증기금)(#2 =「사회기반시설에 대한 민간투자법」에 따른 산업기반신용보증기금)(#3 =Industrial Infrastructure Credit Guarantee Fund under the Act on Public-Private Partnerships in Infrastructure){n}
          10. {10}(#1 =「지역신용보증재단법」 §35에 따른 신용보증재단중앙회)(#2 =「지역신용보증재단법」 §35에 따른 신용보증재단중앙회)(#3 =Credit Guarantee Foundation under §35 of the Regional Credit Guarantee Foundation Act){n}
          11. {11}(#1 =「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 §3에 따른 서민금융진흥원(2017.2.3. 이후 과세표준을 신고하는 분부터 적용합니다.))(#2 =「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 §3에 따른 서민금융진흥원(2017년 2월 3일 이후 신고하는 분부터 적용합니다.))(#3 =Korea Financial Services Institute pursuant to §3 of the 「Microfinance Support Act」 (applicable to those reporting taxable income on or after February 3, 2017)){n}
          12. {12}(#1 =「엔지니어링산업 진흥법」에 따른 엔지니어링공제조합)(#2 =「엔지니어링산업 진흥법」에 따른 엔지니어링공제조합)(#3 =Engineering Mutual Aid Association pursuant to the 「Engineering Industry Promotion Act」){n}
          13. {13}(#1 =「소프트웨어진흥법」에 따른 소프트웨어공제조합)(#2 =「소프트웨어진흥법」에 따른 소프트웨어공제조합)(#3 =Software Mutual Aid Society under the Software Promotion Act){n}
          14. {14}(#1 =「방문판매 등에 관한 법률」에 따른 공제조합)(#2 =「방문판매 등에 관한 법률」에 따른 공제조합)(#3 =Mutual Aid Association in accordance with the Act on Door-to-Door Sales){n}
          15. {15}(#1 =「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사)(#2 =「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사)(#3 =Korea Housing Finance Corporation pursuant to the 「Korea Housing Finance Corporation Act」){n}
          16. {16}(#1 =「건설산업기본법」에 따른 공제조합)(#2 =「건설산업기본법」에 따른 공제조합)(#3 =Mutual Aid Association under the 「Framework Act on the Construction Industry」){n}
          17. {17}(#1 =「전기공사공제조합법」에 따른 전기공사공제조합)(#2 =「전기공사공제조합법」에 따른 전기공사공제조합)(#3 =Electricity Construction Mutual Aid Association under the Electricity Construction Mutual Aid Act){n}
          18. {18}(#1 =「산업발전법」에 따른 자본재공제조합)(#2 =「산업발전법」에 따른 자본재공제조합)(#3 =Capital Goods Credit Union under the Industrial Development Act){n}
          19. {19}(#1 =「소방산업진흥법」에 따른 소방산업공제조합)(#2 =「소방산업진흥법」에 따른 소방산업공제조합)(#3 =Firefighting Industry Mutual Aid Association under the Firefighting Industry Promotion Act){n}
          20. {20}(#1 =「정보통신공사업법」에 따른 정보통신공제조합, 「건축사법」에 따른 건축사공제조합)(#2 =「정보통신공사업법」에 따른 정보통신공제조합, 「건축사법」에 따른 건축사공제조합)(#3 =Information and Communication Industry Mutual Aid Society under the Information and Communication Industry Act, Architects Mutual Aid Society under the Certified Architects Act){n}
          21. {21}(#1 =「건설기술 진흥법」에 따른 공제조합)(#2 =「건설기술 진흥법」에 따른 공제조합)(#3 =Mutual Aid Association under the 「Construction Technology Promotion Act」){n}
          22. {22}(#1 =「콘텐츠산업 진흥법」에 따른 콘텐츠공제조합)(#2 =「콘텐츠산업 진흥법」에 따른 콘텐츠공제조합)(#3 =Content Mutual Aid Association under the Content Industry Promotion Act){n}
          23. {23}(#1 =건설기술용역공제조합 및 콘텐츠공제조합은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 사업연도분부터 적용합니다.)(#2 =건설기술용역공제조합 및 콘텐츠공제조합은 2016년 1월 1일 이후 연도부터 적용합니다.)(#3 =Construction Technical Service Credit Union and Content Credit Union is applied as of January 1, 2016.){n}
       3. [3](#1 준비금의 손금산입 범위액)(#2 미리 준비해둔 금액의 비용처리 범위 금액)(#3 Amount to be treated as an expense from the reserve)[e(2<n>,4<n>,5<n>)]
          1. {1}(#1 사업연도종료일 현재 신용보증사업과 관련된 신용보증 잔액에 1%와 구상채권발생률 중 낮은 비율을 곱하여 계산한 금액으로 합니다.)(#2 연도 말 다른 회사의 신용을 보증해주는 사업과 관련된 신용보증잔액의 1%와 대신하여 갚아주어 받을 채권이 발생하는 확률 중 낮은 비율을 곱하여 계산합니다.)(#3 Calculate by multiplying the balance of credit guarantees related to the business of guaranteeing the credit of other companies at the end of the year by the lower of 1% and the probability of receivables to be repaid in lieu.){n}
       4. [4](#1 구상채권상각충당금과 상계가능한 대손금 범위)(#2 다른 회사의 채무를 대신 갚아주어, 그 회사로부터 받을 채권을 회수 할 수 없을 경우를 대비한 금액에서 차감할 수 있는 금액의 범위)(#3 Scope of amounts that can be subtracted from the allowance in the event that you are unable to collect a receivable from another company because the company paid off another company’s debt)[n]
          1. [4x1](#1 법 소정 구상채권)(#2 법에서 정한 대신 갚아주고 그 회사로부터 받을 권리가 생긴 채권)(#3 A bond that you have a right to receive in exchange for paying off another company’s debt as provided by law.)[n]

{1}(#1 법인세법 시행령§19의2① 각 호의 어느 하나에 해당하는 구상채권)(#2 법인세법에 따른 대신 갚아주고 그 회사로부터 받을 권리가 생긴 채권)(#3 Bonds that have been repaid in lieu of payment under the Corporate Tax Act and have the right to be received by the company){e(2<n>,3<n>,4x2<n>,5<n>)}

* + - * 1. [4x2](#1 특정 기준에 해당한다고 인정되는 구상채권)(#2 특정한 기준에 해당한다고 인정하는 대신 갚아주고 그 회사로부터 받을 권리가 생긴 채권)(#3 A bond that you have a right to receive in exchange for paying off another company’s debt in exchange for recognition as meeting certain criteria)[n]

{1}(#1 당해 법인의 설립에 관한 법률에 의한 운영위원회가 기획재정부장관과 협의하여 정한 기준에 해당한다고 인정한 구상채권)(#2 회사 설립에 관한 법률에 의한 특정 위원회가 기획재정부 장관과 함께 정한 기준에 해당하다고 인정한 경우)(#3 Bonds recognized by a specific committee under the law on the establishment of the corporation as meeting the criteria set by the Minister of Economy, Trade and Industry){e(2<n>,3<n>,4x2<n>,5<n>)}

* + - 1. [5](#1 준비금의 익금산입)(#2 미리 준비해둔 금액의 세금 계산상 수익처리)(#3 Treatment of revenue for tax purposes on amounts reserved)[n]
         1. {1}(#1 대손금과 상계하고 남은 잔액은 다음 사업연도에 일시 익금에 산입하며, 구상채권 상각충당금과 상계한 대손금 중 회수된 금액은 그 회수된 날이 속하는 사업연도에 익금에 산입합니다.)(#2 회수 할 수 없는 금액에서 차감하고 남은 금액은 다음 연도에 한번에 수익으로 처리합니다. 만약 회수 할 수 없는 금액으로 보았지만, 나중에 회수된 금액은 회수한 연도에 수익으로 처리합니다.)(#3 The amount remaining after deducting the uncollectible amount is treated as a one-time revenue in the next business year. If the amount was deemed as uncollectible but was later collected, recognize the amount as revenue in the year it was collected.){e(2<n>,3<n>,4<n>)}
  1. [%8](#1 국고보조금 등으로 취득한 사업용자산의 손금산입 조정)(#2 정부에서 지원해준 금액 등으로 취득한 사업목적 자산의 세금 계산상 비용처리 수정)(#3 Modification of expense treatment in tax calculation of business purpose assets acquired with government support, etc)[n]
     1. [1](#1 국고보조금으로 취득한 사업용자산(법법§36))(#2 정부에서 지원해준 금액 등으로 취득한 사업목적 자산)(#3 Business use assets acquired with government support)[n]
        1. [2](#1 특정 법률에 의해 보조금을 지급받는 국고보조금 손금산입 대상법인)(#2 특정 법에 의해 정부로부터 지원해주는 금액을 세금 처리시 비용으로 처리해야 하는 대상 법인)(#3 A corporation subject to treatment of amounts provided by the government as an expense in tax processing under a specific law) [T,e(3<n>,4<n>,5<n>,8<n>,9<n>)]
           1. {1}(#1 =보조금관리에 관한 법률)(#2 =보조금관리에 관한 법률)(#3 =Subsidy Management Act ){n}
           2. {2}(#1 =지방재정법)(#2 =지방재정법)(#3 =Local Finance Act){n}
           3. {3}(#1 =농어촌 전기공급사업 촉진법)(#2 =농어촌 전기공급사업 촉진법)(#3 =Act on the Promotion of Electrification in Agricultural and Fishing Villages){n}
           4. {4}(#1 =전기사업법)(#2 =전기사업법)(#3 =Electricity Utility Act){n}
           5. {5}(#1 =사회기반시설에 대한 민간투자법)(#2 =사회기반시설에 대한 민간투자법)(#3 =Act on Public-Private Partnership in Infrastructure){n}
           6. {6}(#1 =한국철도공사법)(#2 =한국철도공사법)(#3 =Korea Railroad Construction Act){n}
           7. {7}(#1 =농어촌정비법)(#2 =농어촌정비법)(#3 =Agricultural and Fishing Villages Improvement Act){n}
           8. {8}(#1 =도시 및 주거환경정비법)(#2 =도시 및 주거환경정비법)(#3 =Act on improvement of Urban areas and Residential Environments){n}
        2. [3](#1 국고보조금 손금산입 요건)(#2 정부에서 지원해준 금액의 비용처리 요건)(#3 Requirements for expensing amounts provided by the government)[n]
           1. {1}(#1 사업용자산을 취득･개량할 목적으로 교부받은 국고보조금을 그 목적에 지출)(#2 사업에 이용되는 자산을 취득하거나 보완할 목적으로 받은 지원금을 그 목적에 지출)(#3 Expenditure of subsidies received for the purpose of acquiring or improving assets used in business){e(2<n>,4<n>,5<n>,8<n>,9<n>)}
        3. [4](#1 국고보조금 손금산입 범위액)(#2 정부에서 지원해준 금액의 비용처리 범위액)(#3 Amount of government grant treated as an expense)[n]
           1. {1}(#1 소요된 국고보조금 전액)(#2 사용된 지원금 전액)(#3 Total amount of subsidy used){e(2<n>,3<n>,5<n>,8<n>,9<n>)}
        4. [5](#1 국고보조금 사용시 익금산입)(#2 정부에서 지원해준 금액 지출시 수익처리)(#3 Handling expenses when spending the government grant)[n]
           1. [6](#1 일시상각충당금 상계)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액에서 차감)(#3 Subtract from the amount prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset)[n]

{1}(#1 일시상각충당금은 해당 사업용자산의 감가상각비 중 일시상각충당금에 대한 감가상각비(일시상각충당금액에 대한 감가상각비 = 손금에 산입되는 감가상각비 × 일시상각충당금 ÷ 자산의 취득가액)와 상계합니다.)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액이란 해당 사업목적 자산의 가치하락 금액 중 위 준비금에 대한 가치하락 금액에서 차감합니다. 준비금에 대한 가치하락 금액은 '비용처리 되는 가치하락분 × 해당 준비금액 ÷ 자산의 취득가격' 입니다.)(#3 The amount to be prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset is the amount of the decrease in the value of the asset for business purposes, subtracted from the amount of the decrease in value for the reserve above. The amount of depreciation for the reserve is “depreciation to be treated as an expense × the amount of the reserve ÷ the purchase price of the asset”){ e(2<n>,3<n>,4<n>,7<n>,8<n>,9<n>)}

* + - * 1. [7](#1 사업용 자산 등의 처분시 익금산입)(#2 사업목적 자산 등의 판매시 수익처리)(#3 Handling loss when selling business assets, etc)[n]

{1}(#1 사업용 자산 등을 처분하는 경우 상계 후 남은 잔액을 그 처분한 날이 속하는 사업연도에 전액 익금에 산입합니다.)(#2 사업목적 자산을 판매하는 경우, 차감후 남은 준비금 잔액을 판매한 연도에 전부 수익으로 처리합니다.)(#3 When selling assets for business purposes, the balance remaining after offsetting shall be treated as revenue in full in the year of sale.){ e(2<n>,3<n>,4<n>,6<n>,8<n>,9<n>)}

* + - 1. [8](#1 국고보조금 미사용시 익금산입)(#2 정부가 지원해주는 금액을 사용하지 않았을 경우 수익처리)(#3 Handling revenue when not used amounts supported by the government)[n]
         1. [8x1](#1 사용기한 내 미사용 시 익금산입)(#2 사용기한 내 미사용 시 수익처리)(#3 Handling revenue when not used within the period)[n]

{1}(#1 사용기한 내 미사용 시 해당 사유가 발생한 날에 익금산입합니다.)(#2 사용기한 내 미사용 시 사용기간 종료일에 수익으로 처리합니다.)(#3 If not used within the expiration date, it is recognized as revenue on the end of the period.){ e(2<n>,3<n>,4<n>,6<n>,7<n>,8x2<n>,9<n>)}

* + - * 1. [8x2](#1 사용 전 폐업 또는 해산 시 익금산입)(#2 사용 전 폐업 또는 해산 시 수익처리)(#3 Handling revenue when closed or dissolved before use)[n]

{1}(#1 사용 전 폐업 또는 해산 시 해당 사유가 발생한 날에 익금산입합니다. (단, 합병 또는 분할의 경우 합병법인 등이 그 금액을 승계한 경우 제외))(#2 사용 전 폐업 또는 해산 시 그 날에 수익으로 처리합니다. 다만 둘 이상의 회사가 합쳐지거나 한 회사가 둘 이상의 회사로 분할될 때 그 금액을 가지고 온 경우는 제외합니다.)(#3 In the case of closure or dissolution prior to use, treat as revenue on that date. (However, except when the amount is taken over when two or more companies merge or when one company is split into two or more companies)){e(2<n>,3<n>,4<n>,6<n>,7<n>,8x1<n>,9<n>)}

* + - 1. [9](#1 국고보조금 세무조정)(#2 정부에서 지원해주는 금액의 세금 계산용 수정)(#3 Modification for tax calculation of government-supported amounts)[n]
         1. [9x1](#1 일시상각충당금 설정 후 손금산입)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액을 설정 후 비용처리)(#3 Setting aside an amount of money in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset and then treating it as an expense)[n]

{1}(#1 세무조정계산서에 일시상각충당금 등을 설정하여 손금산입이 가능합니다.)(#2 세금 수정관련 서류에 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액을 설정하여 비용 처리가 가능합니다.)(#3 Set up an amount to be prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset and it can be treated as an expense.){e(2<n>,3<n>,4<n>,6<n>,7<n>,8<n>,9x2<n>)}

* + - * 1. [9x2](#1 감가상각비와 일시상각충당금의 상계)(#2 가치 하락 금액을 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액에서 차감)(#3 Subtract the amount of the decline in value from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset.)[n]

{1}(#1 감가상각비는 일시상각충당금의 범위 안에서 일시상각충당금과 상계합니다.)(#2 가치 하락 금액은 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비해둔 금액의 범위 안에서 차감합니다.)(#3 Subtract the amount of decline in value from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset.){e(2<n>,3<n>,4<n>,6<n>,7<n>,8<n>,9x2<n>)}

* + 1. [10](#1 공사부담금으로 취득한 사업용자산(법법§37))(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급하는 금액으로 구매한 사업목적 자산)(#3 Business purpose assets purchased with amounts paid by people who benefit from construction)[n]
       1. [11](#1 특정사업을 영위하는 공사부담금 손금산입 대상법인)(#2 특정한 사업에 따른 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급하는 금액의 비용처리 대상 회사)(#3 Company subject to handling expense of amounts paid by people benefiting from construction under a specific business)[T,e(12<n>,13<n>,14<n>,17<n>,18<n>)]
          1. {1}(#1 =전기･도시가스사업)(#2 =전기･도시가스사업)(#3 =Electricity and gas business){n}
          2. {2}(#1 =액화석유가스 충전･집단공급･판매사업)(#2 =액화석유가스 충전･집단공급･판매사업)(#3 =Liquefied Petroleum Gas Filling/Collective Supply/Sales){n}
          3. {3}(#1 =집단에너지공급사업)(#2 =집단에너지공급사업)(#3 =Collective energy supply business){n}
          4. {4}(#1 =초고속정보통신기반 구축사업)(#2 =초고속정보통신기반 구축사업)(#3 =High-speed information and communication infrastructure construction project){n}
          5. {5}(#1 =수도사업)(#2 =수도사업)(#3 =Waterwork business){n}
       2. [12](#1 공사부담금 손금산입 요건)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급하는 금액의 비용처리 요건)(#3 Requirement to handle expenses for amounts paid by people who benefit from construction)[T,e(11<n>,13<n>,14<n>,17<n>,18<n>)]
          1. {1}(#1 =수요자 또는 편익자로부터 금전･자재를 교부 받아 사업 시설의 유형자산 및 무형자산 하는 경우)(#2 =이용 예정인 자나 혜택을 받는 자로부터 금전이나 물건을 받아 사업 목적 자산을 구매하는 경우)(#3 =In the case of purchasing assets for business purposes by receiving money or goods from users or beneficiaries){n}
          2. {2}(#1 =수요자 또는 편익자로부터 그 시설을 구성하는 토지, 기타 유형자산 및 무형자산을 제공받은 경우)(#2 =이용 예정인 자나 혜택을 받는 자로부터 사업 시설에 해당하는 땅이나 기타 자산을 제공받은 경우)(#3 =Land or other assets corresponding to the business facility are provided by the intended user or beneficiary){n}
          3. {3}(#1 =유형자산 및 무형 자산을 취득하고 이에 대한 공사부담금을 사후에 제공받은 경우)(#2 =자산을 구매하고 나중에 이용 예정인 자나 혜택을 받는 자로부터 금전을 지원받은 경우)(#3 =Purchase of assets and subsequent provision of monetary support from those who will use or benefit from them) {n}
       3. [13](#1 공사부담금 손금산입 범위액)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급하는 금액의 비용처리 범위액)(#3 Scope of expense for amounts paid by persons benefiting from construction)[n]
          1. {1}(#1 소요된 공사부담금 전액)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액 중 사용된 전체 금액)(#3 Total amount of amounts paid by people benefiting from the construction){e(11<n>,12<n>,14<n>,17<n>,18<n>)}
       4. [14](#1 공사부담금 사용시 익금산입)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액 사용시 수익처리)(#3 Recognize revenue when using amounts paid by people benefiting from construction)[n]
          1. [15](#1 일시상각충당금은 상계)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액은 차감)(#3 Subtract amounts reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset)[n]

{1}(#1 일시상각충당금은 해당 사업용자산의 감가상각비 중 일시상각충당금에 대한 감가상각비(일시상각충당금액에 대한 감가상각비 = 손금에 산입되는 감가상각비 × 일시상각충당금 ÷ 자산의 취득가액)와 상계합니다.)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액은 사업 목적 자산의 가치 하락 금액 중, 위 준비금에 대한 가치 하락 금액에서 차감합니다. 준비금에 대한 가치하락 금액은 '비용처리 되는 가치하락분 × 해당 준비금액 ÷ 자산의 취득가격' 입니다.)(#3 The amount to be prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset is deducted from the amount of the decrease in value of the business purpose asset against the above reserve. The amount of depreciation for the reserve is “depreciation to be treated as an expense × the amount of the reserve ÷ the purchase price of the asset.”){e(11<n>,12<n>,13<n>,16<n>,17<n>,18<n>)}

* + - * 1. [16](#1 사업용 자산 등의 처분시 익금산입)(#2 사업 목적 자산의 판매시 수익처리)(#3 Handling revenue when selling assets for business purposes)[n]

{1}(#1 사업용 자산 등을 처분하는 경우 상계 후 남은 잔액을 그 처분한 날이 속하는 사업연도에 전액 익금에 산입합니다.)(#2 사업 목적 자산을 판매하는 경우, 차감 후 남은 잔액을 그 판매연도에 모두 수익으로 처리합니다.)(#3 When selling business purpose assets, the balance remaining after deduction is treated as revenue in the year of sale.){ e(11<n>,12<n>,13<n>,15<n>,17<n>,18<n>)}

* + - 1. [17](#1 공사부담금미사용시 익금산입)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액을 사용하지 않을 경우 수익처리)(#3 Treat revenue when the people who benefit from the construction do not use the amount paid)[n]
         1. [17x1](#1 사용기한 내 미사용 시 익금산입)(#2 사용기한 내 미사용 시 수익처리)(#3 Revenue when not used within period)[n]

{1}(#1 사용기한 내 미사용 시 해당 사유가 발생한 날에 익금산입합니다.)(#2 사용기한 내 미사용 시 사용기한이 끝나는 날에 수익으로 처리합니다.)(#3 If not redeemed within the expiration date, it is recognized as revenue on the day the expiration date ends.){e(11<n>,12<n>,13<n>,14<n>,18<n>,17x2<n>)}

* + - * 1. [17x2](#1 사용 전 폐업 또는 해산 시 익금산입)(#2 사용 전 폐업 또는 해산 시 수익처리)(#3 Treat earnings if the business is closed or dissolved before use)[n]

{1}(#1 사용 전 폐업 또는 해산 시 해당 사유가 발생한 날에 익금산입합니다. (단, 합병 또는 분할의 경우 합병법인 등이 그 금액을 승계한 경우 제외))(#2 사용 전 폐업 또는 해산 시 그 날에 수익으로 처리합니다. 다만 둘 이상의 회사가 합쳐지거나 한 회사가 둘 이상의 회사로 분할될 때 그 금액을 가지고 온 경우는 제외합니다.)(#3 Recognize the amount on the date the event occurs, except in the case of a merger or spin-off, where the amount is inherited by the merged company. (However, except when the amount is taken over when two or more companies merge or when one company is split into two or more companies.)){e(11<n>,12<n>,13<n>,14<n>,18<n>,17x1<n>)}

* + - 1. [18](#1 공사부담금 세무조정)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액의 세금 계산용 수정)(#3 Modification for tax calculation of amounts paid by people benefiting from construction)[n]
         1. [18x1](#1 일시상각충당금 설정 후 손금산입)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액 설정 후 비용처리)(#3 Expensing after establishing an amount prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset)[n]

{1}(#1 세무조정계산서에 일시상각충당금 등을 설정하여 손금산입이 가능합니다.)(#2 세금 수정관련 서류에 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액을 설정하여 비용 처리가 가능합니다.)(#3 Set up an amount to be prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset and it can be treated as an expense){e(11<n>,12<n>,13<n>,15<n>,16<n>,17<n>,18x2<n>)}

* + - * 1. [18x2](#1 감가상각비와 일시상각충당금 상계)(#2 가치 하락 금액을 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액에서 차감)(#3 Subtract the amount of the decline in value from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset)[n]

{1}(#1 감가상각비는 일시상각충당금의 범위 안에서 일시상각충당금과 상계합니다.)(#2 가치 하락 금액은 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비해둔 금액의 범위 안에서 차감합니다.)(#3 Subtract the amount of decline in value from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset.){e(11<n>,12<n>,13<n>,15<n>,16<n>,17<n>,18x1<n>)}

* + 1. [19](#1 보험차익으로 취득한 자산(법법§38))(#2 보험의 납입금보다 만기보험금이나 해약금이 많은 경우 이 차액으로 구입한 자산)(#3 Assets purchased with the difference if the maturity or surrender value of an insurance policy is more than the premiums paid)[n]
       1. [20](#1 손금산입 대상법인)(#2 비용처리 대상 회사)(#3 Companies subject to be handling as expenses)[n]
          1. {1}(#1 모든 법인)(#2 모든 회사(법인))(#3 All companies (corporations)){e(21<n>,22<n>,23<n>,26<n>,27<n>)}
       2. [21](#1 보험차익으로 취득한 자산의 손금산입 요건)(#2 보험의 납입금보다 만기보험금이나 해약금이 많은 경우 이 차액으로 구입한 자산의 비용처리 요건)(#3 Requirements for expensing assets purchased with this difference if the maturity or surrender value of the policy is greater than the premiums paid)[n]
          1. {1}(#1 유형자산의 멸실손괴로 지급받은 보험금으로 용도나 목적이 동일한 유형자산을 취득 또는 개량)(#2 자산이 손상이나 파괴된 경우로서, 지급받은 보험금으로 동일한 자산을 구매하거나, 고치는 경우)(#3 Purchasing or improving a tangible asset with the insurance proceeds received when an asset is damaged or destroyed){ e(20<n>,22<n>,23<n>,26<n>,27<n>)}
       3. [22](#1 보험차익으로 취득한 자산의 손금산입 범위액)(#2 지급받은 보험금으로 취득한 자산의 비용처리 범위액)(#3 Assets acquired with insurance proceeds paid)[n]
          1. {1}(#1 소요된 보험차익 전액)(#2 사용된 보험금 전액)(#3 Full amount of insurance proceeds used){e(20<n>,21<n>,23<n>,26<n>,27<n>)}
       4. [23](#1 사용시 익금산입)(#2 사용시 수익으로 처리)(#3 Treat as revenue when used)[n]
          1. [24](#1 일시상각충당금은 상계)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액에서 차감)(#3 Subtract from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset)[n]

{1}(#1 일시상각충당금은 해당 사업용자산의 감가상각비 중 일시상각충당금에 대한 감가상각비(일시상각충당금액에 대한 감가상각비 = 손금에 산입되는 감가상각비 × 일시상각충당금 ÷ 자산의 취득가액)와 상계합니다.)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액이란 해당 사업목적 자산의 가치하락 금액 중 위 준비금에 대한 가치하락 금액에서 차감합니다. 준비금에 대한 가치하락 금액은 '비용처리 되는 가치하락분 × 해당 준비금액 ÷ 자산의 취득가격' 입니다.)(#3 The amount prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset is deducted from the amount of the decrease in the value of the asset for business purposes to the above reserve. The amount of depreciation for the reserve is “depreciation to be treated as an expense × the amount of the reserve ÷ the purchase price of the asset.”){e(20<n>,21<n>,22<n>,25<n>,26<n>,27<n>)}

* + - * 1. [25](#1 사업용 자산 등 처분시 익금산입)(#2 사업목적 자산 판매시 수익처리)(#3 Recognize loss when selling business purpose assets)[n]

{1}(#1 사업용 자산 등을 처분하는 경우 상계 후 남은 잔액을 그 처분한 날이 속하는 사업연도에 전액 익금에 산입합니다.)(#2 사업 목적 자산을 판매하는 경우, 차감 후 남은 잔액을 그 판매연도에 모두 수익으로 처리합니다.)(#3 When selling business purpose assets, the balance remaining after deduction is treated as revenue in the year of sale.){e(20<n>,21<n>,22<n>,24<n>,26<n>,27<n>)}

* + - 1. [26](#1 보험차익 미사용시 익금산입)(#2 지급받은 보험금액 미사용시 수익처리)(#3 Treat as revenue when insurance proceeds are not used)[n]
         1. [26x1](#1 사용기한 내 미사용 시 익금산입)(#2 사용기한 내 미사용 시 수익처리)(#3 Treat as revenue if not used within the usage period)[n]

{1}(#1 사용기한 내 미사용 시 해당 사유가 발생한 날에 익금산입합니다.)(#2 사용기한 내 미사용 시 사용할 수 있는 마지막 날의 다음날에 수익으로 처리합니다.)(#3 If not redeemed by the expiration date, it is treated as revenue on the day after the last day available.){e(20<n>,21<n>,22<n>,23<n>,27<n>,26x2<n>)}

* + - * 1. [26x2](#1 사용 전 폐업 또는 해산 시 익금산입)(#2 사용 전 폐업 또는 해산 시 수익처리)(#3 Treat as revenue on closure or dissolution before use)[n]

{1}(#1 사용 전 폐업 또는 해산 시 해당 사유가 발생한 날에 익금산입합니다. (단, 합병 또는 분할의 경우 합병법인 등이 그 금액을 승계한 경우 제외))(#2 사용 전 폐업 또는 해산 시 그 날에 수익으로 처리합니다. 다만 둘 이상의 회사가 합쳐지거나 한 회사가 둘 이상의 회사로 분할될 때 그 금액을 가지고 온 경우는 제외합니다.)(#3 Recognize the amount on the date the event occurs, except in the case of a merger or spin-off, where the amount is inherited by the merged company. Except when the amount is taken over when two or more companies merge or when one company is split into two or more companies.){e(20<n>,21<n>,22<n>,23<n>,27<n>,26x1<n>)}

* + - 1. [27](#1 보험차익 취득자산 세무조정)(#2 지급받은 보험금으로 구매한 자산 세금 계산용 수정)(#3 Modification of tax on assets purchased with insurance proceeds)[n]
         1. [27x1](#1 일시상각충당금 설정 후 손금산입)(#2 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액 설정 후 비용처리)(#3 Setting aside an amount in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset and handling as an expense)[n]

{1}(#1 세무조정계산서에 일시상각충당금 등을 설정하여 손금산입이 가능합니다.)(#2 세금 수정관련 서류에 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액을 설정하여 비용 처리가 가능합니다.)(#3 Set up an amount to be prepared in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset and treat it as an expense.){e(20<n>,21<n>,22<n>,23<n>,26<n>,27x2<n>)}

* + - * 1. [27x2](#1 감가상각비와 일시상각충당금의 상계)(#2 가치 하락 금액을 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액에서 차감)(#3 Subtract the amount of a decline in value from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of an asset)[n]

{1}(#1 감가상각비는 일시상각충당금의 범위 안에서 일시상각충당금과 상계합니다.)(#2 가치 하락 금액은 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비해둔 금액의 범위 안에서 차감합니다.)(#3 The amount of decline in value is subtracted from the amount reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset.){e(20<n>,21<n>,22<n>,23<n>,26<n>,27x1<n>)}

* + 1. [28](#1 허가 등의 지연 시 사용기한연장)(#2 공사 허가 등이 지연되는 경우 사용기한 연장)(#3 Extending the expiration date in case of delays in construction permits, etc)[n]
       1. {1}(#1 2008.1.1.이후 지급받는 분부터 국고보조금을 공사의 허가 또는 인가의 지연 등의 사유로 기한 내에 사용하지 못한 경우에는 당해 사유가 종료된 날이 속하는 사업연도의 종료일까지 사용기한을 연장합니다.(공사부담금은 2006.1.1. 제공받는 분부터 적용))(#2 2008년 1월 1일 이후 정부가 금전을 지원하는 경우로서 공사의 허가나 승인 등이 늦어져서 기한 내에 사용하지 못한 경우에는, 그 사유가 종료한 날이 속한 연도 까지 사용기한을 연장합니다. (공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액은 2006년 1월 1일 이후 제공받는 분 부터 적용합니다))(#3 If the government provides money after January 1, 2008, and it is not used within the time limit due to a delay in permits or approvals for construction, the use period shall be extended until the end of the business year in which the reason for the delay ends. (Amounts paid by those who benefit from construction shall apply to those who receive it after January 1, 2006)) {r3<n>,r4<n>}
    2. [29](#1 국고보조금의 사후 지급)(#2 사업목적 자산의 구매나 수리 등을 한 뒤 정부가 금전을 지원해주는 경우)(#3 When the government provides money after purchasing or repairing assets for business purposes)[n]
       1. {1}(#1 2011.1.1.이후 자산을 취득･개량하는 분부터는 먼저 사업용자산을 취득･개량하고 이에 대한 국고보조금을 사후에 지급받은 경우에도 국고보조금 과세이연 적용이 가능합니다. 그리고 지급일이 속한 사업연도 이전 사업연도에 이미 손금에 산입한 감가상각비는 손금산입하는 금액에서 제외합니다.)(#2 2011년 1월 1일 이후 자산을 구매하거나 수리하는 경우에는, 먼저 구매등을 한 뒤 나중에 정부가 지원하는 금액을 받는 경우에도 수익 이연이 가능합니다. 그리고 지급일이 속한 연도 이전에 이미 비용처리한 가치 감소 금액은 세금 계산시 비용으로 보지 않습니다.)(#3 In the case of purchasing or repairing assets after January 1, 2011, revenue deferral is possible even if the purchase is made first and the government-subsidized amount is received later. And the amount of value reduction already treated as an expense before the year to which the payment date belongs is not considered as an expense when calculating tax.){r3<n>,r4<n>}
    3. [30](#1 통칙 및 예규)(#2 공통적으로 적용되는 규칙 및 많이 물어보는 질문답변)(#3 Commonly Applied Rules and Answers to Frequently Asked Questions)[n]
       1. [31](#1 장기할부조건으로 교부받은 공사부담금의 처리(통칙 37-0…1))(#2 1년 이상 나누어 받는 조건으로 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액의 처리)(#3 Treatment of amounts paid by people who benefit from construction in installments over one year)[n]
          1. {1}(#1 공사부담금을 장기할부조건으로 교부받은 경우 각 사업연도에 속하거나 속하게 될 공사부담금은 그 장기할부조건에 따라 각 사업연도에 교부받았거나 교부받을 금전 또는 자재에 상당하는 가액으로 한다.)(#2 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급한 금액을 1년 이상에 걸쳐 나누어 받는 경우, 그 조건에 따라 각 연도에 받을 지원금이나 물건에 해당하는 금액으로 합니다.)(#3 When amounts paid by persons benefiting from construction are divided over one or more years, the amount shall be the value equivalent to the money or materials to be received in each year under the condition.){r10<n>}
       2. [32](#1 보험차익으로 취득한 고정자산의 손금산입 범위(통칙 38-66…1))(#2 지급받은 보험금으로 구매한 영업 목적 자산의 비용처리 범위)(#3 Scope of expensing business purpose assets purchased with insurance proceeds received)[n]
          1. [32x1](#1 보험차익으로 취득한 고정자산의 손금산입)(#2 지급받은 보험금으로 구매한 영업 목적 자산의 비용처리)(#3 Accounting for business purpose assets purchased with insurance proceeds)[n]

{1}(#1 보험차익으로 취득한 고정자산의 손금산입은 법에서 정한 경우를 제외하고는 통칙 38-66…1의 각 호에 의한다.)(#2 지급받은 보험금으로 구매한 영업 목적 자산의 비용처리는 법에서 정한 경우를 제외하고 정해진 규칙에 따릅니다.)(#3 Accounting for assets for business purposes purchased with insurance proceeds shall be in accordance with the rules established by law.){e(32x2<n>,32x3<n>)}

* + - * 1. [32x2](#1 건물과 기계장치에 대한 보험차익을 모두 건물 취득에 사용)(#2 건물과 장비에 대하여 지급받은 보험금을 모두 건물 구매에 사용)(#3 Use all insurance proceeds received on the building and machinery to purchase the building)[n]

{1}(#1 1. 멸실된 건물과 기계장치에 대한 보험차익을 모두 건물 취득에만 사용한 경우에는 기계장치에 대한 보험차익은 이를 각 사업연도의 소득금액 계산상 익금에 산입한다.)(#2 파괴된 건물과 장비에 대하여 지급받은 보험금을 모두 건물 구매에 사용하는 경우, 장비에 대해 받은 보험금은 세금 계산시 수익으로 처리합니다.)(#3 If both the insurance proceeds for the destroyed building and the equipment are used to purchase the building, the insurance proceeds for the equipment are treated as revenue in calculating tax.){e(32x1<n>,32x3<n>)}

* + - * 1. [32x3](#1 장기도급계약 또는 장기할부조건에 의한 자산취득)(#2 1년 이상의 공사계약이나 1년 이상에 걸쳐 지급하는 조건으로 취득한 자산)(#3 Assets acquired under a construction contract for more than one year or under a condition to make payments over more than one year)[n]

{1}(#1 2. 보험차익을 법 제38조 제1항의 규정에 의하여 손금에 산입한 법인이 동조 제2항에 규정하는 기간 내에 멸실된 자산과 동일 종류의 자산을 장기 도급계약에 의한 건설･제조 등의 방법으로 취득하기 위하여 보험차익을 사용한 경우에는 장기할부 조건으로 취득한 자산의 가액과 장기도급계약에 의한 건설･제조를 위하여 지출한 금액을 보험차익의 사용으로 보아 동조 제2항의 익금산입에 관한 규정을 적용하지 아니한다.)(#2 지급받은 보험금 차액을 법에 따라 비용에 처리한 회사가, 동일한 법에서 규정한 기간 내 파손된 자산과 동일한 종류의 자산을 1년 이상의 공사계약이나, 1년 이상에 걸쳐 나누어 지급하는 조건으로 구매한 경우에는 그 금액을 지급받은 보험금의 사용으로 보아 같은 법에 따른 수익으로 보는 규정을 적용하지 않습니다.)(#3 If a company that has treated the difference in insurance proceeds received as an expense under the law, within the period prescribed by the same law, purchases the same kind of asset as the damaged asset under a construction contract for a period of one year or more, or under the condition of payment in installments over a period of one year or more, the provision regarding the use of the insurance proceeds received as profit under the same law shall not apply.){e(32x1<n>,32x2<n>)}

* + - 1. [33](#1 국고보조금 등의 사용기한(집행기준 36-64-1))(#2 정부에서 지원해준 금액의 사용 기한)(#3 Period of use of amounts provided by the government)[n]
         1. [34](#1 국고보조금 등의 사용기한 원칙)(#2 정부에서 지원해준 금액의 사용 기한 원칙)(#3 Principle of use period for amounts supported by the government)[n]

{1}(#1 국고보조금, 공사부담금, 보험차익을 지급받은 사업연도의 손금에 산입하기 위해서는 국고보조금 등을 지급받는 날이 속하는 사업연도의 종료일 또는 다음 사업연도의 개시일부터 1년(보험차익의 경우에는 2년) 이내에 사업용자산 등의 취득･개량에 사용하여야 한다.)(#2 정부의 지원금이나 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급하는 금액, 납입한 보험료를 초과해서 받는 보험금을 지급받은 연도의 비용으로 처리하기 위해서는 지급받은 다음 연도부터 1년(지급받은 보험금은 2년) 이내에 사업목적 자산의 구매나 수리 등에 사용하여야 합니다.)(#3 Amounts paid by persons benefiting from government subsidies or public works, and insurance proceeds received in excess of insurance premiums paid, must be used for the purchase or repair of assets for business purposes within one year (two years in the case of insurance proceeds) from the beginning of the year following the year of receipt in order to be treated as an expense for the year of receipt.){e35<n>}

* + - * 1. [35](#1 사업용 자산을 선취득한 후 국고보조금을 수취한 경우)(#2 사업목적 자산을 먼저 취득한 다음에 정부에서 지원해주는 금액을 받은 경우)(#3 In case if receiving the government subsidy after acquiring business purpose assets first)[n]

{1}(#1 먼저 사업용 자산을 취득･개량하고 이에 대한 국고보조금 또는 공사부담금을 사후에 지급받은 경우에는 해당 사업용 자산의 가액 중 그 취득･개량에 사용된 국고보조금 또는 공사부담금 상당액을 손금에 산입할 수 있다.)(#2 사업목적 자산을 먼저 구매나 수리 등을 하고, 이에 대한 정부의 지원금액이나 공사로 혜택을 받는 사람들이 지급하는 금액을 나중에 받는 경우에는 자산 가격 중 그 지원금 상당금액을 비용으로 처리 할 수 있습니다.)(#3 If the business purpose asset is purchased or repaired first, and the amount of government subsidy or the amount paid by those who benefit from the construction is received later, the amount of the subsidy among the asset price can be treated as an expense.){e(34<n>,35x1<n>)}

* + - * 1. [35x1](#1 사업용 자산 취득 후 손금산입한 감가상각)(#2 사업목적 자산 구매 후 비용처리한 가치 감소금액)(#3 Decrease in value treated as an expense after purchasing a business asset)[n]

{1}(#1 국고보조금을 사후에 지급받은 경우 국고보조금 지급일 이전 사업연도에 이미 손금에 산입한 감가상각비에 상당하는 금액은 손금산입하는 금액에서 제외한다.)(#2 정부가 지원해주는 금액을 나중에 받은 경우, 받기 전 연도에 이미 비용으로 처리한 가치 감소 금액은 세금 계산시 비용으로 불인정 합니다.)(#3 If the government subsidy is received afterwards, the amount of value reduction already treated as an expense in the year before receipt shall be disallowed as an expense when calculating tax.){e(34<n>,35<n>)}

* + - * 1. [36](#1 허가 또는 인가등의 지연)(#2 허가나 승인 등이 늦어지는 경우)(#3 Delay in obtaining permits or approvals, etc)[n]

[37] (#1 허가 또는 인가등의 지연시 사용기한)(#2 허가나 승인 등이 늦어지는 경우 사용기한)(#3 Use-by date when permits or approvals are delayed)[n]

{1}(#1 허가 또는 인가의 지연 등 특정 사유로 국고보조금 등을 기한 내에 사용하지 못한 경우에는 해당 사유가 종료된 날이 속하는 사업연도의 종료일을 그 기한으로 본다.)(#2 허가나 승인 등이 늦어지는 등 특정한 이유로 정부가 지원해준 금액을 기한 내에 사용하지 못한 경우에는, 그 연도의 종료일까지 기한으로 봅니다.)(#3 If a government subsidy, etc., is not used by the deadline due to a specific reason, such as a delay in permits or approvals, the deadline shall be the end of the year.){r34<n>,r35<n>,e38<n>}

[38](#1 허가 등의 지연 사유)(#2 허가 등의 지연 사유)(#3 Reasons for delay such as permits)[T,e37<n>,r34<n>,r35<n>]

{1}(#1 =공사의 허가 또는 인가 등이 지연되는 경우)(#2 =공사의 허가 또는 승인 등이 지연되는 경우)(#3 =Reasons for delays such as construction permits, licenses, etc.){n}

{2}(#1 =공사를 시행할 장소의 미확정 등으로 공사기간이 연장되는 경우)(#2 =공사 장소가 확정되지 않은 이유 등으로 공사기간이 연장되는 경우)(#3 =If the construction period is extended due to non-determination of the place where the construction will be carried out){n}

{3}(#1 =용지의 보상 등에 관한 소송이 진행되는 경우)(#2 =토지 보상등에 대하여 소송이 진행되는 경우)(#3 =Litigation regarding compensation for land, etc.) {n}

{4}(#1 =기타 위에 준하는 사유가 발생한 경우)(#2 =그 밖에 위와 비슷한 사유가 발생하는 경우)(#3 =If any other reason similar to the above occurs){n}

* + - * 1. [39](#1 국고보조금에 대한 세무조정방법(통칙 36-64…1))(#2 정부가 지원해준 금액에 대한 세금 계산시 수정방법)(#3 Modification method when calculating taxes on amounts supported by the government)[n]

[40](#1 $(국고보조금 세무조정))(#2 $(정부가 지원해준 금액의 세금 계산시 수정))(#3 $(Modification when calculating taxes on amounts supported by the government))[n]

{1}{n}

[41](#1 국고보조금 손금산입시기)(#2 정부가 지원해준 금액의 비용처리시기)(#3 When treat expenses for government subsidies)[n]

{1}(#1 국고보조금 수령일 이후 사업연도에는 손금산입 할 수 없습니다. 따라서 국고보조금을 지급받은 날이 속하는 사업연도에 손금에 산입하지 아니한 경우에는 그 후 사업연도에 손금산입 할 수 없습니다.(법인22601-642, 1988.3.4.))(#2 정부가 지원해주는 금액을 수령한 날 이후 연도에는 비용으로 처리 할 수 없습니다. 따라서, 지원금을 받은 연도에 비용으로 처리하지 않은 경우에는 다음 연도에 세금 계산시 비용으로 처리 할 수 없습니다.)(#3 The amount of government support cannot be treated as an expense in the year following the date of receipt. Therefore, if it is not treated as an expense in the year of receipt, it cannot be treated as an expense in calculating taxes in the following year.){r3<n>}

* + - 1. [42](#1 비영리내국법인이 수령한 국고보조금이 수익사업소득에 해당하는지 여부)(#2 이익을 내는 것이 목적이 아닌 회사가 수령한 정부 지원금이 수익을 내기 위한 사업에 해당하는지 여부)(#3 Whether the government subsidy received by a company whose purpose is not to make a profit constitutes a business to make a profit)[n]
         1. {1}(#1 비영리내국법인이 국가연구개발사업에 참여하고 용역제공에 대한 대가관계 없이 국가등으로부터 수령한 국고보조금은 수익사업소득에해당하지않음.(사전-2020-법령해석법인-1182, 2020.12.30.))(#2 이익을 내는 것이 목적이 아닌 회사가 국가연구개발사업에 참여하고 대가 없이 정부로부터 지원금을 받은 경우에는, 수익을 내기 위한 사업에 해당하지 않습니다.)(#3 If a company whose purpose is not to make a profit participates in national research and development projects and receives government subsidies without consideration, it does not constitute a business for making a profit.){r1<n>}
      2. [43](#1 의료법인이 지방자치단체로부터 수령한 국고보조금에 대한 법인세 과세여부)(#2 의료를 목적으로하는 회사가 지방자치단체로부터 수령한 지원금에 대해 수익으로 보아 세금을 내야하는지)(#3 Whether a company whose purpose is medical care should pay tax on the subsidy received from a local government as profit)[n]
         1. {1}(#1 의료법인이 지방자치단체로부터 부채상환, 결손보전 등에 사용할 목적으로 수령한 국고보조금은 수익사업소득에 해당하지 않음(사전-2019-법령해석법인-0125, 2019.4.3.))(#2 의료를 목적으로하는 회사가 지방자치단체로부터 채무를 갚거나, 결손금을 차감하기 위해 사용할 목적으로 수령한 지원금은 수익을 내기 위한 사업에 해당하지 않습니다.)(#3 Subsidies received by a company for the purpose of medical care from a local government for the purpose of using it to repay debts or cover deficits do not constitute profitable business.){r1<n>}
      3. [44](#1 국고보조금을 지급받아 사업용 건물의 대수선에 사용한 경우 해당 국고보조금의 손금산입 여부)(#2 정부가 지원해주는 금액을 지급받아 사업목적 건물을 '건축법'에 따라 허가를 받는 수선에 사용한 경우, 해당 지원금의 비용처리 여부)(#3 If a government subsidy is received and used to make repairs to a building for business purposes that require a permit under the “Building Act,” whether the subsidy is treated as an expense)[n]
         1. {1}(#1 내국법인이 건물 대수선 목적으로 「보조금 관리에 관한 법률」에 따라 지급받은 국고보조금을 사업용 건물의 대수선에 직접 사용한 금액에 대하여 일시상각충당금으로 손금산입 가능(사전-2015-법령해석법인-0470, 2016.4.19.))(#2 국내 회사가 건물을 '건축법'에 따라 허가를 받는 수선에 사용하기 위해 정부로부터 지원금을 받은 경우, 해당 건물에 사용한 금액에 대해 일시적으로 자산의 가치가 감소할 것을 예상하여 준비하는 금액을 설정할 경우 비용처리가 가능합니다.)(#3 When a domestic company receives a subsidy from the government to use the building for repairs that are authorized under the “Building Act,” the amount spent on the building can be treated as an expense if an amount is reserved in anticipation of a temporary decrease in the value of the asset.){r6<n>,r9<n>}
  1. [%9](#1 조세특례제한법상의 준비금)(#2 조세특례제한법상의 준비금)(#3 Reserves under the Tax Restrictions Act)[n]
     1. [1](#1 고유목적사업준비금 손금산입 특례(§74))(#2 이익을 내는 것이 목적이 아닌 회사가 고유한 목적을 위해 준비해두는 금액을 비용처리 해주는 특별 혜택)(#3 Special benefit for expensing amounts reserved by a company for a unique purpose other than to make a profit)[n]
        1. [2](#1 고유목적사업준비금 손금산입대상)(#2 고유한 목적을 위해 준비해두는 금액의 비용처리 대상)(#3 Amount reserved for unique purpose is eligible for expensing)[T,e3<n>]
           1. {1}(#1 =사립학교법에 따른 학교법인)(#2 =사립학교법에 따른 학교법인)(#3 =School corporation under the Private School Act){n}
           2. {2}(#1 =산학협력단, 평생교육시설을 운영 하는 비영리법인)(#2 =산학협력단, 평생교육시설을 운영 하는 공익 법인)(#3 =Public benefit corporation that operates industry-university cooperation centers and continuing education facilities){n}
           3. {3}(#1 =사회복지사업법에 의한 사회복지 법인)(#2 =사회복지사업법에 의한 사회복지 법인)(#3 =Social welfare corporation under the Social Welfare Act){n}
           4. {4}(#1 =국립대학교병원 및 서울대학교 병원, 국립암센터, 지방의료원, 국립중앙의료원)(#2 =국립대학교병원 및 서울대학교 병원, 국립암센터, 지방의료원, 국립중앙의료원)(#3 =National University Hospital and Seoul National University Hospital, National Cancer Center, Local Medical Center, National Institutes of Health){n}
           5. {5}(#1 =도서관･박물관･미술관 운영 법인)(#2 =도서관･박물관･미술관 운영 법인)(#3 =2 Corporations operating library, museum, or art museum){n}
           6. {6}(#1 =지방문화원･예술의전당)(#2 =지방문화원･예술의전당)(#3 =Local Cultural Center/Arts Center){n}
           7. {7}(#1 =공무원연금공단, 사립학교 교직원 연금공단 등)(#2 =공무원연금공단, 사립학교 교직원 연금공단 등)(#3 =Public Employee Pension Service, Private School Teachers' Pension Service, etc.){n}
           8. {8}(#1 =지방 시･군 소재 비영리 의료법인(인구 30만명 이하이고 국립 대학교 병원･사립대학교 운영병원이 없는 지역(조특칙 별표8의6)))(#2 =지방 시･군 소재 공공 의료법인(인구 30만명 이하이고 국립 대학교 병원･사립대학교 운영병원이 없는 지역을 말합니다))(#3 =Public medical corporations in local cities and counties (areas with a population of 300,000 or less and no national university hospitals or hospitals operated by private universities)){n}
        2. [3](#1 고유목적사업준비금 손금산입범위)(#2 고유한 목적을 위해 준비해두는 금액의 비용처리 범위)(#3 Scope of expensing amounts reserved for unique purposes)[n]
           1. [4](#1 지방 시･군 소재 비영리 의료법인)(#2 지방 시･군 소재 공공 의료법인)(#3 Public healthcare corporations in local cities and counties)[n]

{1}(#1 수익사업에서 발생한 소득금액 × 100 ÷ 100)(#2 수익사업에서 발생한 이익× 100 ÷ 100)(#3 Profit from revenue business × 100 ÷ 100){e2<n>,e5<n>}

* + - * 1. [5](#1 기타 손금산입 대상)(#2 그 밖에 비용처리 대상)(#3 Other expenses to be treated as an expense)[n]

[5x1](#1 수익사업소득)(#2 수익을 내기 위한 사업의 이익)(#3 Revenue from business for profit)[n]

{1}(#1 수익사업에서 발생한 소득 금액 전액입니다.)(#2 수익을 내기 위한 사업에서 발생한 이익 전액 입니다.)(#3 The full amount of revenue from a business intended to make a profit.){e2<n>,e4<n>,e5x2<n>}

[5x2](#1 도서관, 박물관, 미술관 운영법인의 손금산입 범위)(#2 도서관, 박물관, 미술관 운영회사의 비용처리 범위)(#3 Scope of handling expenses for corporation operating a library, museum, or art gallery)[n]

{1}(#1 도서관, 박물관, 미술관 운영법인은 당해 사업과 당해 시설 안에서 이용자를 대상으로 한 수익사업에 한합니다.)(#2 도서관, 박물관, 미술관 운영법인은 해당 사업과 시설 안에서 이용자를 대상으로 수익을 내기 위한 사업에 한합니다.)(#3 A library, museum, or art gallery operating corporation is limited to revenue business for the business and users in the facility.){e2<n>,e4<n>,e5x1<n>}

* + 1. [6](#1 자본확충목적회사 손실보전준비금(§104의3))(#2 금융기관의 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사가 손실을 보전할 목적으로 준비하는 금액)(#3 Amount reserved for the purpose of covering losses by a company established for the purpose of increasing the capital of a financial institution)[n]
       1. [7](#1 자본확충목적회사 적용시기)(#2 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사의 적용시기)(#3 When to apply for companies formed for the purpose of increasing capital)[n]
          1. {1}(#1 2009.5.21. 이후 준비금 손금계상 분부터 적용합니다.)(#2 2009년 5월 21일 이후 장부상 비용으로 처리한 금액 부터 적용합니다.)(#3 Apply from the amount treated as an expense on the account books after May 21, 2009.){e8<n>,e10<n>}
       2. [8](#1 금융기관의 자본확충지원을 위해 설립된 법인으로서 대통령령으로 정하는 손금대상 금융기관(조세특례제한법시행령 제104조))(#2 금융기관의 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사로서 법에서 정하는 비용처리 대상 금융기관)(#3 A financial institution that is a company established to increase the capital of a financial institution and is subject to expenses prescribed by law)[T,e7<n>,e10<n>]
          1. {1}(#1 =한국산업은행)(#2 =한국산업은행)(#3 =Korea Development Bank){n}
          2. {2}(#1 =한국수출입은행)(#2 =한국수출입은행)(#3 =Export-Import Bank of Korea){n}
       3. [10] (#1 자본확충목적회사 손금산입범위)(#2 금융기관의 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사의 비용처리 범위)(#3 Scope of treating expense of a company established for the purpose of increasing the capital of a financial institution)[n]
          1. {1}(#1 해당사업연도 손실보전준비금 손금 산입 전 소득금액 전액과 신종자본증권 잔액과 후순위채권 잔액 합계액의 10%에서 해당 사업 연도 종료일 현재 손실보전준비금 잔액을 차감한 금액 중에서 적은 금액을 손금에 산입합니다.)(#2 해당 연도 손실을 보전할 목적으로 준비하는 금액을 비용으로 처리하기 전 이익 전액과, 다른 채무를 모두 갚고 난 뒤 받게되는 채권 잔액 합계의 10%에서, 해당 연도 말 손실에 보전할 목적으로 준비한 금액의 잔액을 차감한 금액 중 적은 금액을 비용으로 처리합니다.)(#3 Treat as an expense of the lesser of the full amount of profits before expensing amounts reserved to cover losses for the year and 10% of the sum of the bond balances received after all other liabilities are paid, less the balance of amounts reserved to cover losses at the end of the year.){e7<n>,e8<n>}
    2. [11](#1 신용회복목적회사 손실보전준비금 (§104의12))(#2 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사가 손실을 보전할 목적으로 준비하는 금액)(#3 Amount reserved by a company formed for the purpose of increasing its capital to cover losses)[n]
       1. [12] (#1 신용회복목적회사 적용시기)(#2 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사의 적용시기)(#3 When to apply for companies formed for the purpose of increasing capital)[n]
          1. {1}(#1 2010.1.1. 이후 신고분부터 적용합니다.)(#2 2010년 1월 1일 이후 신고하는 분부터 적용합니다.)(#3 2 Applies to reports filed on or after January 1, 2010.){e13<n>,e14<n>}
       2. [13] (#1 신용회복목적회사 손금산입대상)(#2 자본을 늘리려는 목적으로 설립된 회사 비용처리 대상)(#3 Subject to be treated as an expense by a company established for the purpose of increasing capital)[n]
          1. {1}(#1 기획재정부장관이 지정한 신용 회복목적회사)(#2 기획재정부장관이 지정한 신용 회복을 목적으로 하는 회사)(#3 Company for the purpose of credit recovery designated by the Minister of Strategy and Finance){e14<n>}
       3. [14] (#1 신용회복목적회사 손금산입범위)(#2 신용 회복을 목적으로 하는 회사의 비용처리 범위)(#3 Scope of handling of expense for credit recovery purpose companies)[n]
          1. {1}(#1 해당 사업연도 손실보전준비금 손금 계상액입니다.)(#2 해당 연도 손실을 보전할 목적으로 준비하는 금액의 장부상 비용으로 기록한 금액입니다.)(#3 Amount recorded as an expense in the account books of the company for amounts reserved to cover losses for the year.){e13<n>}
    3. [15](#1 연구 및 인력개발준비금)(#2 연구 및 인력의 교육 및 훈련을 위해 미리 준비해둔 금액)(#3 Amount reserved for research and the education and training of personnel)[n]
       1. [16](#1 연구 및 인력개발준비금의 일몰종료)(#2 연구 및 인력의 교육 및 훈련을 위해 미리 준비해둔 금액의 기한 종료)(#3 End of period for amounts reserved for research and the education and training of personnel)[n]
          1. {1}(#1 조특법§9 연구 및 인력개발준비금 손금산입제도 적용기한이 종료하였습니다.(’13.12.31. 일몰종료))(#2 법에 따른 연구 및 인력의 교육 및 훈련을 위해 미리 준비해둔 금액의 비용처리 적용 기한이 2013년 12월 31일로 종료되었습니다.)(#3 The handling of expenses on the amounts set aside for research and the education and training of personnel under the law ended on December 31, 2013.){n}

<boe>