

업무용승용차 관련비용 손금산입 사례

2021-01-01 아마존카

- ※ 장기렌트 및 아마존카 리스 기준
- ※ 법인고객의 경우 해당사업연도 1년 전체기간 동안 임차하면서, 업무전용자동차보험을 전체기간 동안 가입한 조건으로 계산
- ※ 개인사업자의 경우 해당사업연도 1년 전체기간 동안 임차한 조건으로 계산 (2021년1월1일부터는 성실신고확인대상자, 전문직업종 사업자는 보유 업무용 승용차 중 1대를 제외한 나머지 차량은 업무전용자동차보험에 가입해야 함. 본 업무용승용차 관련비용 손금산입 사례에는 업무전용자동차보험 가입면제 조건 또는 2021년 업무전용자동차보험 의무가입 사업자가 업무전용자동차보험을 전체기간 동안 가입한 조건으로 계산)
- ※ 운행기록부 미작성시 연간 1천5백만원까지만 손금산입
- ※ 부동산임대업을 주업으로 하는 특정법인은 별도 계산 필요

| 항 목 | 계산식 | 운행기록부 작성 | | | | | 운행기록부 미작성 | | | | | 비 고 |
|------------------|---------|-----------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------------------|
| | | 아반떼 | 쏘나타 | 그랜저 | 제네시스G80 | 제네시스G90 | 아반떼 | 쏘나타 | 그랜저 | 제네시스G80 | 제네시스G90 | |
| ① 월대여료(VAT포함) | | 400,400 | 524,700 | 655,600 | 962,500 | 1,581,800 | 400,400 | 524,700 | 655,600 | 962,500 | 1,581,800 | 48개월건적 중 몇가지 사례를 적용해 봄 |
| ② 연간 총대여료(VAT포함) | ① × 12 | 4,804,800 | 6,296,400 | 7,867,200 | 11,550,000 | 18,981,600 | 4,804,800 | 6,296,400 | 7,867,200 | 11,550,000 | 18,981,600 | 12개월 이용 기준 |
| ③ 감가상각비 상당액 | ② × 70% | 3,363,360 | 4,407,480 | 5,507,040 | 8,085,000 | 13,287,120 | 3,363,360 | 4,407,480 | 5,507,040 | 8,085,000 | 13,287,120 | 장기렌트 및 아마존카 리스 |
| ④ 기타비용 | | 3,500,000 | 4,000,000 | 4,500,000 | 5,000,000 | 6,000,000 | 3,500,000 | 4,000,000 | 4,500,000 | 5,000,000 | 6,000,000 | 유류비 등 기타유지비, 감가상각비 제외 |
| ⑤ 합계(총비용) | ② + ④ | 8,304,800 | 10,296,400 | 12,367,200 | 16,550,000 | 24,981,600 | 8,304,800 | 10,296,400 | 12,367,200 | 16,550,000 | 24,981,600 | |

업무사용비율 산정

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------|------|------|-----|-----|-----------------------------|
| ⑥ 총 주행거리(km) | | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | - | - | - | - | - | |
| ⑦ 업무사용거리(km) | | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 23,000 | 20,000 | - | - | - | - | - | |
| ⑧ 업무사용비율 | ⑦ ÷ ⑥ | 80% | 80% | 80% | 92% | 80% | 100% | 100% | 100% | 91% | 60% | 운행기록부 미작성시=1천5백만원÷⑤(최대100%) |

업무사용 금액

| | | | | | | | | | | | | |
|------------------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|--|
| ⑨ 감가상각비상당액 | ③ × ⑧ | 2,690,688 | 3,525,984 | 4,405,632 | 7,438,200 | 10,629,696 | 3,363,360 | 4,407,480 | 5,507,040 | 7,327,795 | 7,978,144 | |
| ⑩ 관련비용(감가상각비 제외) | (⑤-③)×⑧ | 3,953,152 | 4,711,136 | 5,488,128 | 7,787,800 | 9,355,584 | 4,941,440 | 5,888,920 | 6,860,160 | 7,672,205 | 7,021,856 | |
| ⑪ 총 업무사용금액 | ⑨ + ⑩ | 6,643,840 | 8,237,120 | 9,893,760 | 15,226,000 | 19,985,280 | 8,304,800 | 10,296,400 | 12,367,200 | 15,000,000 | 15,000,000 | |

손금산입 합계

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|--|
| ⑫ 총 손금산입합계 | ⑪ | 6,643,840 | 8,237,120 | 9,893,760 | 15,226,000 | 19,985,280 | 8,304,800 | 10,296,400 | 12,367,200 | 15,000,000 | 15,000,000 | |
| ⑬ 이월 손금산입액 | ⑨ - 800만원 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,629,696 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 감가상각비상당액 중 800만원 초과분 |
| ⑭ 당해연도 손금산입액 | ⑫ - ⑬ | 6,643,840 | 8,237,120 | 9,893,760 | 15,226,000 | 17,355,584 | 8,304,800 | 10,296,400 | 12,367,200 | 15,000,000 | 15,000,000 | |
| ⑮ 손금불산입액 | ⑤ - ⑫ | 1,660,960 | 2,059,280 | 2,473,440 | 1,324,000 | 4,996,320 | 0 | 0 | 0 | 1,550,000 | 9,981,600 | 법인의경우 차량이용자에게 상여등으로 소득처분 (상여등으로 소득처분한 금액은 사외유출로 보아 법인의 손금으로 산입하지 않음) |

- ※ 운행기록부 작성한 경우가 운행기록부 미작성보다 불리한 경우에는 운행기록부 미작성으로 손금처리하는 것이 유리함
- ※ 소득세법 시행령, 법인세법 시행령 개정으로 차량 운행기록부 작성없이 손금인정이 가능한 업무용승용차 관련비용 기준 상향 조정 :
연간 1000만원 限 → 연간 1500만원 限 [법인세법 시행령 제50조의2 제7항, 소득세법 시행령 제78조의 3 제6항 개정 2020.2]

- ※ 관련 법령의 유권해석과 실제 사례 등에 따라 내용이 달라질 수 있습니다.
- ※ 구체적으로 어떻게 손비처리할 지에 대해서는 회사 담당회계사에게 문의해 주시기 바랍니다.