세무기장 안내서 (2026년판)

매달·매년 할 일, 기장 시작 자료, 배달앱·이커머스·온라인 매출 정리법, 누가 무엇을 하는지까지 정리했습니다.

1. 매달 고정으로 하는 일

기한	할 일	누가
매월 10일	원천세 신고·납부 (직원 급여·프리랜서 지급분)	신고: 수인세무회계 · 납부: 대표님
매월 10일	전자세금계산서 발급 마감 (지난달 거래분)	대표님 (경리 아웃소싱형은 대행)
매월 10일	4대보험료 납부 (공단 고지분)	대표님
매월 15일	일용근로내용 확인신고 (일용직 고용·산재)	수인세무회계 (건설업은 대표님 직접 — 아래 ※)
매월 말일	사업소득·일용근로소득 간이지급명세서 제출	수인세무회계

2. 연간 세무 일정

개인사업자·법인(12월 결산) 기준. 기한이 주말·공휴일이면 다음 영업일.

월	신고·납부	소득·급여 관련
1월	부가세 확정신고(25일)	원천세 반기납부분 신고(10일) · 근로소득 간이지급명세서 하반기분(말일)
2월	면세사업자 사업장현황신고(10일)	이자·배당·기타소득 지급명세서(말일) · 연말정산
3월	법인세 신고·납부(31일, 12월 결산)	근로·사업·퇴직소득 지급명세서(10일) · 건강보험 보수총액신고(10일) · 고용·산재 보수총액신고(15일)
4월	부가세 예정신고(25일, 법인) · 개인 예정고지 납부	법인지방소득세(30일)
5월	종합소득세 신고·납부(31일)	개인지방소득세(31일)
6월	성실신고확인대상자 종합소득세(30일)	원천세 반기납부 신청(6월 중)
7월	부가세 확정신고(25일) · 간이과세자 예정부과	원천세 반기납부분 신고(10일) · 근로소득 간이지급명세서 상반기분(말일)
8월	법인세 중간예납(31일, 12월 결산)	—
9월	—	—
10월	부가세 예정신고(25일, 법인) · 개인 예정고지 납부	—
11월	종합소득세 중간예납(30일, 고지분)	가결산·절세 점검 (수인세무회계가 먼저 연락드립니다)

12월	—	원천세 반기납부 신청(12월 중) · 연말 재고·고정자산 정리

3. 부가가치세

낼 세금 = 매출세액 − 매입세액. 매입 증빙을 잘 챙길수록 세금이 줄어듭니다.

구분	과세기간	신고·납부
개인 일반과세자	6개월	1월·7월 25일 확정신고 · 4월·10월 25일 예정고지 납부(직전 납부세액의 절반, 50만원 미만은 고지 안 함)
간이과세자	1년	1월 25일 신고 · 7월 예정부과(직전 납부세액의 절반)
법인	3개월	1·4·7·10월 25일 신고 (직전 과세기간 공급가액 1억5천만원 미만 소규모 법인은 4·10월 예정고지)

매입세액을 빼 주지 않는 경우

- 사업과 직접 관련이 없는 지출의 부가세
- 기업업무추진비(옛 접대비) 관련 부가세
- 업무용 승용차 구입·유지비 부가세 (경차, 9인승 이상, 화물차는 공제 가능)
- 세금계산서를 받지 않았거나 내용이 틀린 경우
- 사업자등록 전 매입 (공급시기가 속한 과세기간이 끝난 뒤 20일 안에 등록 신청하면 공제 가능)
- 토지 관련 지출의 부가세

4. 원천세·4대보험

구분	4대보험	원천징수	지원 제도
상용직 (정규·계약직)	국민연금·건강·고용·산재	간이세액표에 따라 매월 원천징수	두루누리 — 10인 미만 사업장, 월평균보수 270만원 미만 신규가입자의 국민연금·고용보험 80%, 최대 36개월
일용직	고용·산재 (1개월 이상 계속 일하면 건강보험, 1개월 이상 계속 일하면서 월 8일·60시간 이상 또는 소득 기준을 넘으면 국민연금)	일당 15만원까지 세금 없음, 넘는 부분만 원천징수	—
프리랜서 (사업소득)	사업장 가입 없음 (본인이 지역가입)	지급액의 3.3% (지방소득세 포함)	—

신고 기한

항목	기한	예시

원천세	원천징수한 달의 다음 달 10일까지 신고·납부 (반기납부 승인 사업장은 7월·1월 10일)	5월 25일 급여 → 6월 10일
사업소득 간이지급명세서	지급일이 속한 달의 다음 달 말일까지	5월 지급 → 6월 30일
일용근로소득 지급명세서	지급일이 속한 달의 다음 달 말일까지	5월 지급 → 6월 30일
일용근로내용 확인신고	근로한 달의 다음 달 15일까지	5월 근로 → 6월 15일
근로소득 간이지급명세서	2026년 지급분까지 반기별 — 상반기분 7월 말일, 하반기분 다음 해 1월 말일 · 2027년 1월 지급분부터 매월(다음 달 말일)	2026년 1~6월분 → 7월 31일
4대보험 취득 신고	건강보험: 자격 취득일(입사일)부터 14일 안 · 국민연금·고용보험(산재 포함): 입사한 달의 다음 달 15일까지	5월 10일 입사 → 건강 5월 24일, 그 외 6월 15일

4대보험 가입 제외 기준

보험	제외되는 경우
국민연금	**제외:** 일용근로자·1개월 미만 기한으로 일하는 사람, 월 소정근로시간 60시간 미만 단시간근로자, 소득 없는 법인 이사 **그래도 가입하는 경우** · 일용직 등이라도 1개월 이상 계속 일하면서 월 8일 이상, 월 60시간 이상, 또는 월 소득이 보건복지부 고시 금액 이상인 사람 (건설현장 등 고시 사업장은 8일 또는 소득 기준) · 단시간근로자라도 ① 3개월 이상 일하며 본인이 원하고 사업주가 동의한 사람 ② 3개월 이상 일하는 대학 강사 ③ 여러 사업장 근로시간 합이 월 60시간 이상인 사람 ④ 1개월 이상 일하며 월 소득이 고시 금액 이상인 사람
건강보험	**제외:** 고용기간 1개월 미만 일용근로자, 비상근 근로자, 월 소정근로시간 60시간 미만 단시간근로자, 이들만 고용한 사업장의 사업주
고용보험	**제외:** 월 소정근로시간 60시간 미만 또는 주 15시간 미만 근로자 **그래도 가입하는 경우:** 3개월 이상 계속 일하는 사람, 일용근로자

근거(2026년 10월 시행 법령): 소득세법 제128조·제164조·제164조의3, 국민건강보험법 제6조·제8조·시행령 제9조, 국민연금법 시행령 제2조·시행규칙 제6조, 고용보험법 시행령 제3조·제7조. 근로소득 간이지급명세서 월별 제출 시기는 국세청 안내 기준.

5. 배달·이커머스·온라인 매출

배달앱 매출 (배민·쿠팡이츠·요기요)

손님 결제 → 배달앱 → 수수료·광고비·배달비를 뺀 금액이 정산됩니다. 세금은 빼기 전 주문 금액이 매출입니다. 앱 결제분은 국세청에 "판매(결제)대행 매출"로, 만나서 카드 결제분은 카드 매출로 따로 잡히므로 두 경로를 나눠 맞춰야 누락·중복이 없습니다.

- 배달앱 사장님 사이트의 월별 정산 내역(앱별)

- 만나서 결제(현장 카드·현금) 구분 내역
- 배달대행 수수료·앱 광고비 세금계산서
- 식자재 계산서 — 면세 농수산물은 의제매입세액공제 대상

이커머스 매출 (스마트스토어·쿠팡·11번가·자사몰)

플랫폼은 판매 수수료를 떼고 정산하지만 매출은 수수료를 빼기 전 판매 금액입니다. 쿠팡은 판매 방식에 따라 다릅니다. 마켓플레이스·로켓그로스는 내가 소비자에게 판 매출이고, 로켓배송(직매입)은 쿠팡에 판 매출이라 쿠팡 앞으로 세금계산서를 발행합니다.

- 플랫폼별 정산·매출 내역(월별, 반품·취소 포함)
- 자사몰 PG 정산 내역(토스페이먼츠·KG이니시스 등)
- 판매 수수료·광고비 세금계산서(네이버·쿠팡 등)
- 상품 사입 세금계산서, 해외 수입분 수입세금계산서
- 택배·포장재 비용, 연말 재고 현황
- 통신판매업 신고증

그 밖의 온라인 매출

네이버페이·카카오페이·토스 같은 간편결제와 계좌이체로 받은 돈도 모두 매출입니다. 계좌이체 매출은 국세청 자료에 자동으로 잡히지 않아 누락이 가장 많은 부분입니다. 해외 결제(PayPal·Stripe)나 해외 플랫폼(아마존·이베이·쇼피) 판매는 영세율 증빙이 있어야 부가세 0%가 적용됩니다.

- 간편결제·PG 정산 내역
- 계좌이체 매출 입금 내역과 현금영수증 발급 내역
- 해외 결제 외화 입금 내역, 해외 플랫폼 정산서
- 수출신고필증 또는 우체국 소포수령증(해외 배송분)
- 유튜브·강의 플랫폼 등 수익 정산서

6. 기장 시작할 때 함께 세팅하는 것

항목	설명
사업용 계좌 신고	복식부기의무자는 홈택스에 사업용 계좌를 신고해야 합니다. 신고하지 않으면 가산세가 있습니다.
사업용 카드 등록	홈택스에 등록한 카드는 매입 내역이 자동으로 모입니다(최대 50장).
현금영수증 가맹점	소비자를 상대하는 업종은 가입 의무가 있고, 의무발행 업종은 10만원 이상 현금 거래에 발급 의무가 있습니다.
전자세금계산서	법인과 직전 연도 공급가액 8천만원 이상 개인사업자는 의무 발급입니다. 공급한 달의 다음 달 10일까지 발급합니다.
업무용 승용차	법인·복식부기 개인은 운행기록부와 업무전용 자동차보험 여부에 따라 경비 인정 한도가 달라집니다.

증빙 보내는 방법	영수증·계약서는 사진으로 담당자 카톡에 보내 주시면 됩니다. 3만원 넘는 지출은 카드·세금계산서·현금영수증으로 받아 주세요.

7. 누가 무엇을 하나요 (역할 분담)

업무	수인세무회계	대표님이 직접	대표님이 확인
장부 작성	증빙·자료를 받아 복식부기 장부 작성, 계정 분류	영수증·계약서 사진 보내기, 현금 거래 알려주기	정기 손익 리포트 확인, 문의드린 거래 내용 답변
부가가치세	신고서 작성·제출, 납부세액 미리 안내	부가세 납부(신고 기한까지), 납부 자금 준비	계좌이체·현금 매출처럼 자료에 안 잡히는 매출 알려주기
세금계산서	발행 방법 안내, 매입 세금계산서 누락 점검	매출 세금계산서 발행(다음 달 10일까지), 매입 때 세금계산서 받기	거래처 사업자 정보·금액 확인
직원 급여·원천세	원천세 신고, 간이·지급명세서 제출, 연말정산(5명까지 무료·프리미엄 10명, 넘으면 1명당 3만원)	급여 이체, 원천세 납부(10일)	급여 금액·지급일, 근로계약서 내용
4대보험	입사·퇴사 취득·상실 신고, 보수총액 신고, 두루누리 신청	입사·퇴사 바로 알려주기, 보험료 납부(공단 고지서) · **건설업은 고용·산재보험 신고(보험료 신고 및 일용근로내용 확인신고 포함)를 대표님이 근로복지공단에 직접 신고하셔야 합니다.**	직원 정보(입사일·급여), 지원금 대상 여부
종합소득세·법인세	결산, 세무조정, 공제·감면 검토, 신고	세금 납부, 개인 공제 자료(노란우산·연금저축 등) 전달	11월 가결산 결과 확인, 절세 방향 결정
지방세·기타 신고	지방소득세 신고, 면세사업장 현황신고, 성실신고 등	재산세·자동차세 등 고지분 납부	사업장·차량 변동 알려주기
계정·권한	수임 등록, 자료 자동 수집 세팅	홈택스 수임 동의, 인증서·비밀번호 관리	계정 정보가 바뀌면 알려주기

기장료에 포함되지 않는 것

- 세금·4대보험료 납부 — 이체는 대표님 계좌에서만 할 수 있습니다
- 전자세금계산서 발행 대행, 자금이체(대표님 승인 방식), 통장·미수금 관리 — 경리아웃소싱 등급에서 제공
- 인허가·영업신고 같은 행정 업무
- 노무 분쟁·법률 자문 — 노무사·변호사 업무로, 필요하면 연결해 드립니다

작성·검토: 전수인 공인회계사 (수인세무회계 대표) · 2026-11-20 기준