법인세 — 세무조정 구조와 세율표

Corporate Tax — Tax Adjustments and the Rate Table

당기순이익에서 산출세액까지, 2026 사업연도부터 바뀐 세율표

당기순이익 ≠ 과세표준

법인세법 부칙(제21217호) §5

당기순이익에 바로 세율을 곱하지 않습니다

2027년 3월 신고하는 **2026 사업연도부터 새 세율표**

법인세 계산 6단계

법인세법 §13 · §14 · §55 · 시행 2026.7.1

- 당기순이익
- 세무조정
- 각 사업연도 소득금액
- 과세표준
- 산출세액
- 신고·납부

과세소득의 범위(제4조①)

법인세법 §4① 본문(단서 생략) · 시행 2026.7.1

> ① 내국법인에 법인세가 과세되는 소득은 다음 각 호의 소득으로 한다. ... 1. 각 사업연도의 소득 2. 청산소득(淸算所得) 3. 제55조의2에 따른 토지등 양도소득

각 사업연도의 소득(제14조)

법인세법 §14①② · 시행 2026.7.1

> ① 내국법인의 각 사업연도의 소득은 그 사업연도에 속하는 익금(益金)의 총액에서 그 사업연도에 속하는 손금(損金)의 총액을 뺀 금액으로 한다. ② 내국법인의 각 사업연도의 결손금은 그 사업연도에 속하는 손금의 총액이 그 사업연도에 속하는 익금의 총액을 초과하는 경우에 그 초과하는 금액으로 한다.

익금의 범위(제15조①)

법인세법 §15① · 시행 2026.7.1

> ① 익금은 자본 또는 출자의 납입 및 이 법에서 규정하는 것은 제외하고 해당 법인의 순자산(純資産)을 증가시키는 거래로 인하여 발생하는 이익 또는 수입[이하 "수익"(收益)이라 한다]의 금액으로 한다.

손금의 범위(제19조①②)

법인세법 §19①② · 시행 2026.7.1

> ① 손금은 자본 또는 출자의 환급, 잉여금의 처분 및 이 법에서 규정하는 것은 제외하고 해당 법인의 순자산을 감소시키는 거래로 인하여 발생하는 손실 또는 비용[이하 "손비"(損費)라 한다]의 금액으로 한다. ② 손비는 이 법 및 다른 법률에서 달리 정하고 있는 것을 제외하고는 그 법인의 사업과 관련하여 발생하거나 지출된 손실 또는 비용으로서 일반적으로 인정되는 통상적인 것이거나 수익과 직접 관련된 것으로 한다.

세무조정 네 가지

법인세법 §14① · §15 · §19

- **익금산입** — 회계상 수익 아니나 세법상 익금 → 더함
- **손금불산입** — 회계상 비용이나 세법상 손금 아님 → 더함
- **손금산입** — 세법상 손금으로 더 인정 → 뺌
- **익금불산입** — 세법상 익금 아닌 수익 → 뺌

세무조정 오해 바로잡기

법인세법 §60② · 시행 2026.7.1

- ✕ 세무조정을 하면 재무제표 자체를 고친다
- ✓ 재무제표는 그대로 두고 세무조정계산서를 따로 만들어 신고서에 붙인다

소득처분(제67조)

법인세법 §67 본문(각 호 생략) · 시행 2026.7.1

> 다음 각 호의 법인세 과세표준의 신고 · 결정 또는 경정이 있는 때 익금에 산입하거나 손금에 산입하지 아니한 금액은 그 귀속자 등에게 상여(賞與) · 배당 · 기타사외유출(其他社外流出) · 사내유보(社內留保) 등 대통령령으로 정하는 바에 따라 처분한다. …

소득처분 구분(영 §106①)

법인세법 시행령 §106① · 시행 2026.10.1

구분	귀속자	처분
사외유출	주주등(임원·직원 제외)	배당
사외유출	임원 또는 직원	상여
사외유출	법인·사업 영위 개인 / 그 밖의 자	기타사외유출 / 기타소득
사외유출 없음	—	사내유보

과세표준 = 소득 − 3가지 공제

법인세법 §13① · 시행 2026.7.1

- **이월결손금** — 15년 이내 발생·신고 등으로 과세표준에 포함된 결손금
- **비과세소득** — 이 법과 다른 법률에 따른 것
- **소득공제액** — 이 법과 다른 법률에 따른 것

이월결손금 공제 한도

법인세법 §13① 단서 · §13② · 시행 2026.7.1

- ✕ 이월결손금은 언제나 소득 전액에서 공제한다
- ✓ 일반 법인은 소득의 100분의 80 한도, 중소기업·회생계획 이행 기업 등은 100분의 100

산출세액(제55조① 본문)

법인세법 §55① 본문(각 호 생략) · 시행 2026.7.1

> ① 내국법인의 각 사업연도의 소득에 대한 법인세는 제13조에 따른 과세표준에 다음 각 호의 구분에 따른 세율을 적용하여 계산한 금액(제55조의2에 따른 토지등 양도소득에 대한 법인세액 및 「조세특례제한법」 제100조의32에 따른 투자 · 배당 및 상생협력 촉진을 위한 과세특례를 적용하여 계산한 법인세액이 있으면 이를 합한 금액으로 한다. 이하 "산출세액"이라 한다)을 그 세액으로 한다. …

세율표 ① 일반 내국법인

법인세법 §55①1호 · 시행 2026.7.1

과세표준	세율
2억원 이하	과세표준의 100분의 10
2억원 초과 200억원 이하	2천만원 + (2억원을 초과하는 금액의 100분의 20)
200억원 초과 3천억원 이하	39억8천만원 + (200억원을 초과하는 금액의 100분의 22)
3천억원 초과	655억8천만원 + (3천억원을 초과하는 금액의 100분의 25)

세율표 ② 제60조의2①1호 법인

법인세법 §55①2호 · 시행 2026.7.1

과세표준	세율
200억원 이하	과세표준의 100분의 20
200억원 초과 3천억원 이하	40억원 + (200억원을 초과하는 금액의 100분의 22)
3천억원 초과	656억원 + (3천억원을 초과하는 금액의 100분의 25)

세율 1%p 인상, 언제부터

법인세법 부칙(제21217호) §1·§5

2026.1.1 이후 개시 사업연도

법률 제21217호(2025.12.23) — 구간별 1%p 인상

12월 결산 법인은 2027년 3월 신고분부터

신고 기한과 첨부서류

법인세법 §60①②⑤ · 시행 2026.7.1

- **신고 기한** — 사업연도 종료일이 속하는 달의 말일부터 **3개월**(성실신고확인서 제출 시 4개월)
- **첨부서류** — 재무상태표·포괄손익계산서·이익잉여금처분계산서, 세무조정계산서
- **미첨부** — 원칙적으로 신고로 보지 않음

결손 법인·기한 연장

법인세법 §60③⑦⑧ · 시행 2026.7.1

- **결손 법인도 신고** — 소득금액이 없거나 결손금이 있어도 신고
- **외부감사 미종결** — 신청 시 신고기한 **1개월 범위 연장**
- **연장 시 가산** — 연장일수에 대한 이자상당액 가산 납부

납부와 분납

법인세법 §64①② · 시행 2026.7.1

- **납부할 세액** — 산출세액 − 감면·세액공제·중간예납·수시부과·원천징수 세액
- **납부 기한** — 제60조 신고기한까지
- **분납** — **1천만원 초과** 시 1개월(중소기업 2개월) 이내

가상회사 을 설정

가상 숫자

- **법인 구분** — 일반 내국법인(중소기업·제60조의2①1호 법인 아님)
- **사업연도** — 2026.1.1~12.31
- **계산 범위** — 국세 법인세 산출세액(지방소득세 제외)

계산 ① 소득금액

법인세법 §14① · 가상 숫자

항목	금액
결산서상 당기순이익	3억원
(+) 익금산입·손금불산입	8천만원
(−) 손금산입·익금불산입	3천만원
각 사업연도 소득금액	3억5천만원

계산 ② 과세표준

법인세법 §13① · 가상 숫자

항목	금액
각 사업연도 소득금액	3억5천만원
이월결손금 공제 한도(80%)	2억8천만원
(−) 이월결손금	5천만원
과세표준	3억원

계산 ③ 산출세액

법인세법 §55①1호 · 가상 숫자

4천만원

2천만원 + (3억원 − 2억원) × 20%

지방소득세 제외 · 가상 숫자

당기순이익 → 세무조정 → 소득금액 → 과세표준 → 산출세액, 2026 사업연도부터 10·20·22·25%

다음: 종합소득세 — 합산과세 구조

핵심 용어 영문 대응표 (Key Terms)

한국어 용어	English Term
법인세법	Corporate Tax Act
법인세법 시행령	Enforcement Decree of the Corporate Tax Act
내국법인	domestic corporation
각 사업연도의 소득	income for each business year
청산소득	liquidation income
토지등 양도소득	gains from transfer of land etc.
익금	gross income (taxable revenue)
손금	deductible expenses
결손금	loss
이월결손금	loss carried forward
세무조정	tax adjustment
익금산입	inclusion in gross income
손금불산입	non-deductible (exclusion from deductible expenses)
손금산입	inclusion in deductible expenses
익금불산입	exclusion from gross income
소득처분	disposition of income
사내유보	retained in the company
기타사외유출	other outflow from the company
과세표준	tax base
비과세소득	non-taxable income
소득공제	income deduction
산출세액	calculated tax amount
세무조정계산서	tax adjustment statement
성실신고확인서	report on faithful tax return
분납	payment in installments
중간예납세액	interim prepaid tax

근거 법령 · 기준서 출처

- **법인세법** 제4조제1항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제13조제1항·제2항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제14조제1항·제2항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제15조제1항·제2항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제19조제1항·제2항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제55조제1항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법 부칙** 부칙(법률 제21217호) 제1조·제5조, 개정이유 (법률 제21217호, 시행 2026.1.1)
- **법인세법** 제60조제1항·제2항·제3항·제5항·제7항·제8항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제64조제1항·제2항 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법** 제67조 (법률 제21217호, 시행 2026.7.1)
- **법인세법 시행령** 제106조제1항 (대통령령 제36738호, 시행 2026.10.1)

공부하며 남기는 일반 학습 자료이며 투자 권유나 법률·세무·회계 자문이 아닙니다. 규정은 개정될 수 있으니 실제 업무에는 반드시 현행 원문을 확인하세요. · A brand of UIEL Co., Ltd. · AI-generated narration.