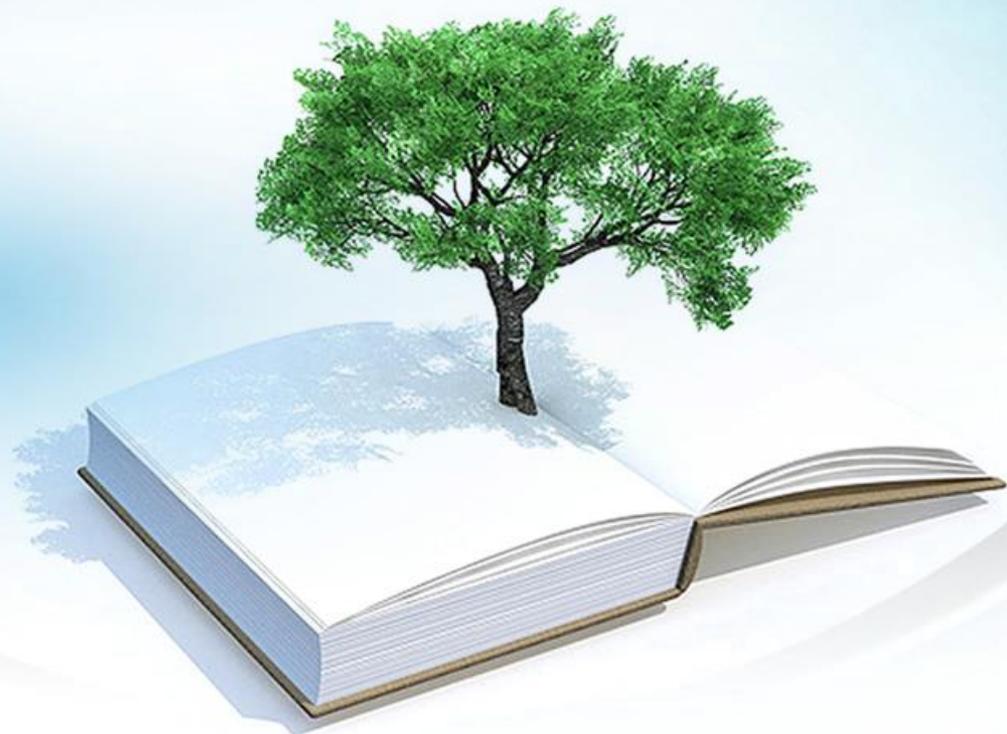


# 협동조합 회계 및 세무



# Contents

I. 협동조합의 개념 및 특징

II. 협동조합 회계

III. 협동조합 세무

# I. 협동조합의 개념 및 특징

## ❖ 협동조합의 정의

재화 또는 용역의 구매, 생산, 판매 제공 등을 협동으로 영위함으로서 조합원의 권익을 향상하고, 지역사회에서 공헌하고자 하는 사업조직

## ❖ 협동조합의 사업범위

공동의 목적을 가진 5인 이상의 구성원이 모여 조직한 사업체로서 그 사업의 종류에 원칙적으로 제한이 없음

\* 다만, 금융 및 보험업 제외(법 제45조제3항)

## ❖ 협동조합의 유형

- ① 소비자협동조합
- ② 생산자협동조합
- ③ 직원협동조합
- ④ 다중이해관계자협동조합

# 1. 협동조합의 개념 및 특징

## ❖ 협동조합과 주식회사의 차이

구분		일반협동조합	사회적협동조합	주식회사
소유제도	소유자	• 조합원		• 주주(주식소유자)
	투자한도	• 개인 출자 한도 제한		• 원칙적으로 제한 없음
	지분거래	• 제한적임		• 가능(지분양수도, 증여, 상속 등)
	가치변동	• 출자가격 변동없음		• 주식시장에서 수시변동
	출자금 상환여부	• 상환책임 있음		• 상환의무 없음
내부통제제도	의결권	• 1인1표 • 조합원 다수의 민주적 지배		• 1주1표 • 소수 대주주의 지배
	가입·탈퇴 및 제명	• 가입·탈퇴 : 자유 • 제명 : 일정기간동안 협동조합 사업을 이용하지 아니한 경우, 조합원 제명 가능		• 가입·탈퇴가 아닌 지분의 취득 및 양도에 의해 권리·의무 발생 • 제명 : 해당없음
	경영기구	• 조합원이 선출한 이사회 이사회에서 선출한 경영자 또는 선출직 상임조합장		• 지배주주에 의해 선출된 이사회, 이사회에서 선출한 경영자 혹은 대주주 자신이 경영

# I. 협동조합의 개념 및 특징

## ❖ 협동조합과 주식회사의 차이

구분		일반협동조합	사회적협동조합	주식회사
이익배분제도	내부유보	<ul style="list-style-type: none"> <li>잉여금의 10% 이상 의무적립(납입출자금의 3배까지)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>잉여금의 30% 이상(납입출자금의 3배까지, 사실상 100%) 의무적립</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>제한적인 내부 유보</li> </ul>
	이용배당	<ul style="list-style-type: none"> <li>협동조합 총배당액의 50%이상</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>배당금지</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>없음</li> </ul>
	출자배당	<ul style="list-style-type: none"> <li>출자금의 이자성격 (10% 이내로 배당)</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>위험을 감수한 대가로 간주, 제한없음</li> </ul>

# 1. 협동조합의 개념 및 특징

## ❖ 잉여금의 사용에 따라 협동조합 유형 결정

사례) 100원(판매금액) - 75원(생산비용) = 25원(잉여금)

① 상법상 회사	투자자 이윤
② 사업자협동조합	잉여금의 수혜자 : 사업자 - (농산물) 구매가격 인상
③ 직원협동조합	잉여금의 수혜자 : 직원 - 임금인상 - 근로조건 개선
④ 소비자협동조합	잉여금의 수혜자 : 소비자 - 판매 가격 인하
⑤ 다중이해관계자협동조합	잉여금의 수혜자 : 다양 - 다양한 이해자간의 안정적 관계 유지
⑥ 사회적협동조합	잉여금의 수혜자 : 취약계층 등 - 취약계층 고용 - 소외계층 서비스 제공 - 지역개발 등 공익사업

# II. 협동조합 회계

## ❖ 기업의 3대 경영 활동

- 1) 재무활동(Financing activities) :
  - 기업 운영에 필요한 자금의 조달 및 퇴출 활동
  - 자금은 주로 차입(부채) 혹은 자본금으로 조달함
  - 차입/자본을 상환하여 자금을 퇴출하기도 함
  
- 2) 투자활동(Investing activities) :
  - 획득한 자금을 기업운영에 필요한 자산의 획득 및 퇴출 활동
  - 예 : 원자재 및 상품의 매입, 공장/기계의 매입, 무형자산의 획득
  
- 3) 영업활동 ( Operating activities) :
  - 재무활동 및 투자활동으로부터 확보된 자원을 사용하여 실질적으로 조합 설립 목적을 실행하는 활동
  - 생산활동, 판매활동, 인력의 조달 및 임금지급 등

재무회계는 이러한 3대활동에 관련된 모든 거래를 포착하고 처리하여 '재무제표'라는 총괄표를 만드는 과정

## II. 협동조합 회계

### ❖ 재무제표의 종류

재무상태표	특정한 시점(보통 회계기간말)의 협동조합의 자산과 부채의 상태를 보여주는 표로서 조합원이 위탁한 재산을 일정한 형식으로 보여줌
손익계산서	일정기간(회계기간) 협동조합의 경영성과 또는 운영성과를 정리해서 보여주는 표
이익잉여금 처분계산서	일정기간 협동조합의 출자금 및 잉여금 등 자본항목의 변동을 보여주는 표
현금흐름표	일정기간 협동조합의 현금흐름의 유출입을 보여주는 표
주석	이상의 재무제표를 작성할 때 사용한 회계기준이나 회사의 회계정책 및 기타 필요한 재무정보를 정리한 재무제표에 대한 보충적 설명자료

## II. 협동조합 회계

### ❖ 협동조합 회계의 목적

- **주식회사 등 일반기업이 자본결사체**로서 주주 및 채권자의 이익을 극대화하는 데 초점을 두고 배당극대화를 위한 이윤추구, 채권상환 및 이차지급의 안정성을 위한 수익성 및 유동성, 이를 위한 **원가절감과 구조조정** 등의 정보보고를 중시
- **협동조합은 조합원들의 인적결사체**로서, 생산자, 직원, 소비자 등인 조합원들의 복리후생의 증진과 상부상조, 직원들의 안정된 고용과 환경, 민주적인 의사결정, 협동조합의 사회적 영향력 확대를 위한 성장, 다른 협동조합 및 지역에의 기여 등에 관한 정보보고를 중시
- 물론 협동조합도 경쟁적인 시장환경에서 생존하고, 성장하기 위해 일반기업과 유사한 재무분석과 경영기법을 적용하는 경우도 있지만 그것이 자본중심의 전략으로 변질되면 협동조합의 본성을 잃을 가능성이 커짐

# II. 협동조합 회계

## ❖ 협동조합 회계의 종류

재무회계	조합원, 채권자, 거래처, 정부 등 외부이해관계자의 경제적 의사결정에 유용한 정보제공을 목적으로 공통적인 기업회계기준에 따라 일정기간의 회사의 재무상태, 경영성과, 현금흐름의 내용 등을 제공하는 회계
관리회계	협동조합 경영진, 직원 등이 경영전략수립 또는 투자의사결정, 원가절감, 마케팅 등 경영의사결정에 유용한 정보를 다양한 양식의 보고서 형태로 수시로 제공하는 회계
세무회계	정부의 재정수요 및 세법에 따라 신고납부해야 할 세금을 계산하기 위한 목적으로 세법에 맞게 제공하는 세무회계

# II. 협동조합 회계

## ❖ 협동조합 운영의 공개

- 협동조합은 매 회계연도의 사업계획서와 수지예산서를 작성하여 총회의 의결을 받아야 한다
- 협동조합은 결산결과와 공고 등 운영사항을 적극 공개하여야 한다
- 협동조합은 정관·규약·규정, 총회·이사회사록, 회계장부, 조합원 명부를 주된 사무소에 비치해야하고, 협동조합의 채권자 및 조합원은 동 서류를 열람하거나 그 사본을 청구할 수 있다
- 조합원 200명 이상 또는 직전년도 자기자본이 30억원 이상인 협동조합은 설립신고를 한 특별시·광역시·특별자치시·도·특별자치도 또는 협동조합연합회의 홈페이지에 매회계연도 결산일로부터 3개월 이내에 주요 경영공시자료를 게재하여야 한다
- 주요경영공시자료에는 <정관>, <사업계획서>, <사업결산 보고서>, <총회, 대의원 총회, 이사회 활동 상황 보고서> 등이 포함된다.

# III. 협동조합 세무

## ❖ 협동조합과 세금

1. 손익계산서			과세문제
매출액		1,000	부가가치세
매출원가		500	
판매비와 관리비	- 인건비	200	근로소득세
	- 기타판관비	100	
영업외손익			
법인세비용			
당기순이익		200	법인세
2. 이익잉여금처분계산서			
전기이월이익잉여금		100	
당기순이익		200	
이익처분(조합원배당)		100	배당소득세
차기이월이익잉여금		200	배당소득세

# III. 협동조합 세무

## ❖ 법인세 의의

법인세란 법인이 얻은 소득을 과세대상으로 하여 법인이 납세의무를 지는 조세를 말한다

## ❖ 법인의 분류에 따른 법인세 납세 의무

구 분	각 사업연도 소득	토지 등 양도소득	청산소득
영리법인	국내외 모든 소득	과세	과세
비영리법인	국내외 수익사업 소득	과세	과세제외

# III. 협동조합 세무

## ❖ 법인세 계산구조

**당기순이익**

- (+) 익금산입/손금불산입
- (-) 손금산입/익금불산입

**각사업연도 소득금액**

- (-) 이월결손금 [10년 이내 개시한 사업연도 발생 세무상 이월결손금]
- (-) 비과세소득
- (-) 소득공제

**과세표준**

- (x) 세율 [과세표준 2억원 이하 10%, 200억원 이하 20%, 200억초과 22%]

**산출세액**

- (-) 세액공제, 세액감면
- (+) 가산세

- ① 세액감면 : 창업중소기업등에대한 세액감면, 중소기업특별세액감면, 수도권과밀억제권역 밖으로 이전하는 중소기업에 대한 세액감면 등
- ② 세액공제 : 중소기업투자세액공제, 고용창출투자세액공제, 연구 및 인력개발비에 대한 세액공제 등

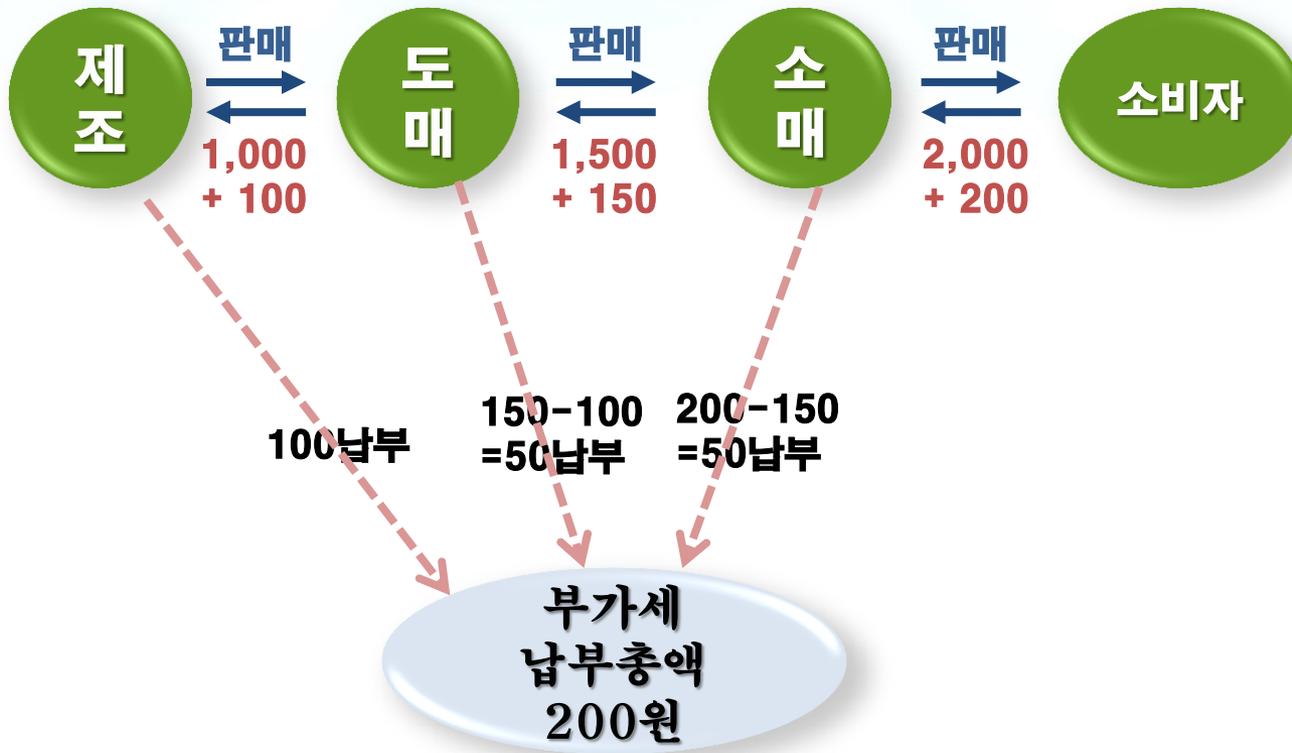
**결정세액**

<결산확정>

**법인 재무제표**

# III. 협동조합 세무

## ❖ 부가가치세 이해



# III. 협동조합 세무

## ❖ 부가가치세 면세



곡물, 과일, 채소, 육류, 생선 등 가공  
되지 아니한 식료품의 판매



연탄, 무연탄, 복권의 판매



병·의원 등 의료보건 용역  
(단, 미용목적 성형수술,  
수의사 의료보건용역 과세전환)



허가 또는 인가 등을 받은 학원, 강습  
소, 교습소 등 교육 용역업  
(무도학원, 자동차운전학원 과세전환)



도서, 신문, 잡지(광고 제외)

# III. 협동조합 세무

## ❖ 사업자 등록번호(XXX-XX-XXXXX)

3자리	2자리	5자리
청 및 서코드	<ul style="list-style-type: none"><li>• 개인과세 01~79</li><li>• 개인면세 90~99</li><li>• 영리법인(본점) 81,86,87</li><li>• 영리법인(지점) 85</li><li>• 종교단체 89</li><li>• 비영리법인 82</li><li>• 국가지방단체 83</li></ul>	지정일자순으로 부여

❖ 사업자등록 신청기한 : 사업개시일로부터 20일 이내

# III. 협동조합 세무

## ❖ 부가가치세 계산구조

매출세액

= 공급가액 X 10% , 0%

△ 매입세액

- 교부받은 세금계산서상 매입세액
- 신용카드매출전표 등에 의한 매입세액
- 매입자발행세금계산서상 매입세액
- 의제매입세액, 변제대손세액, 재활용폐자원 매입세액

- (-) 공통매입세액 ( 면세사업분)
- (-) 공제받지 못할 매입세액

△ 경감·공제세액

- 전자신고 : 1만원
- 신용카드발행세액공제: 연간한도 500만원(일반 1.3%, 간이2.6%) → 법인제외
- 전자세금계산서발행공제: 연간한도 100만원(건당 200원) → 법인제외

= 납부할 세액

# III. 협동조합 세무

## ❖ 계산사례(법인)

업종 : 도.소매/생활용품

과세기간 : 1/1~3/31

구 분		공급가액	세액
매출	세금계산서	50,000,000	5,000,000
	신용카드 등	45,000,000	4,500,000
	기타	15,000,000	1,500,000
	① 매출계	110,000,000	11,000,000
매입	세금계산서	82,500,000	8,250,000
	신용카드 등	7,000,000	700,000
	② 매입계	89,500,000	8,950,000
③ 납부세액(①- ②)			2,050,000

# III. 협동조합 세무

## ❖ 매입세액 불공제 사유

- 1 세금계산서를 발급받지 않거나, 발급받은 세금계산서의 필요적 기재사항 누락 또는 사실과 다르게 기재된 경우
- 2 사업과 직접 관련이 없는 매입세액
- 3 비영업용소형승형차의 구입·유지에 관련된 매입세액
- 4 접대비지출 관련 매입세액
- 5 면세관련 매입세액 및 토지관련 매입세액

# III. 협동조합 세무

## ❖ 법적적격증빙

### 종류

- 세금계산서 또는 계산서
- 신용카드매출전표(직불카드)
- 현금영수증
- 간이영수증(3만원이하, 접대비의 경우 1만원 이하)

### 가산세

- 법적적격증빙 미수취 가산세 : 2%

## ❖ 정규영수증 수취 제외 대상 사업자와의 거래

- ① 국가 및 지방자치 단체
- ② 수익사업을 영위하지 않는 비영리법인
- ③ 농,어민(법인제외)으로 부터 재화, 용역을 직접 공급받은 경우
- ④ 금융보험업을 영위하는 법인
- ⑤ 국내사업장이 없는 비거주자, 외국법인

# III. 협동조합 세무

## ❖ 기타 적격증빙 수취 제외 거래

- ① 거래 건당 3만원 이하의 거래
- ② 20만원 이하의 거래처 경조사비
- ③ 원천징수대상 사업소득자에게 원천징수를 한 경우의 지급금액
- ④ 토지 또는 주택을 구입 및 주택임대용역
- ⑤ 항만공사로부터 화물료 징수용역을 공급받는 경우
- ⑥ 사업을 포괄적 양수에 의해 지급한 경우
- ⑦ 전기통신방송용역을 제공 받는 경우
- ⑧ 읍면지역 소재 간이과세자와의 거래
- ⑨ 공매나 경매, 수용 등의 경우
- ⑩ 택시 운송용역, 항공기 항행용역, 철도의 여객운송용역을 공급받는 경우
- ⑪ 입장권, 승차권, 승선권등을 구입하여 용역을 제공받는 경우
- ⑫ 부동산 임대용역에 대한 간주임대료 부분을 임차인이 부담한 경우
- ⑬ 지급지연 연체 이자 지급 시

# III. 협동조합 세무

## ❖ 원천징수

원천징수란 소득금액 또는 수입금액을 지급할 때 그 지급자가 그 지급받는 자가 부담할 세액을 미리 국가에 대신하여 징수하는 것

구 분		소득세	퇴직금	4대보험가입
근로자	직원	간이세액표	1년 이상 근무 시 지급	가입
	일용직	비과세(10만원/일)	1년 이상 근무 시 지급	요건충족 시 가입 (월60시간이상근로자 로 1개월이상 재직시)
사업소득자		3%	해당없음	해당없음
기타소득자		4% (소득금액 5만원이하 비과세)	해당없음	해당없음

# III. 협동조합 세무

## ❖ 4대보험

구 분	계	근로자부담	사업주부담
국민연금	9%	4.5%	4.5%
건강보험	6.07%	3.035%	3.035%
노인장기요양보험	건강보험료의 * 6.55%		
고용보험	1.55%	0.65%	0.9%
산재보험	0.6% ~ 34%(사업주만 부담)		
계	18%	8%	10%

비과세  
급여

- 자가운전보조금 : 20만원
- 식대보조금 : 10만원
- 육아수당 : 10만원

# Thank You

**윤경만**

- 케이엠경영컨설팅 대표
- 경영지도사
- 협동조합컨설턴트
- 희망리턴컨설턴트
- 세무 회계 강사



**graceyun07@hanmail.net**  
**010-3332-9114**