

# 퇴직연금제도와 원천징수



# □ 원천징수의무자와 퇴직급여

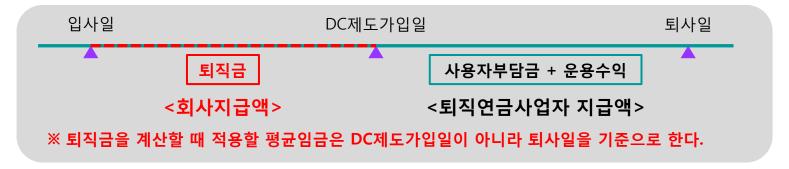
### ○ 원천징수의무자

	원천징수의무자	퇴 직 급 여					
퇴직금 제도	회사	30일분의 평균임금 × 근속연수					
DB제도	회사	위와 동일					
	퇴직연금사업자	사용자부담금 + 운용수익					
DC제도	회사	직접 지급액					
- 11	* 회사가 직접 지급하는 퇴직금이 있는 경우 있으며 나중에 지급하는 자는 먼저 지급한 원천징수영수증을 받아 세액정산(합산신고						

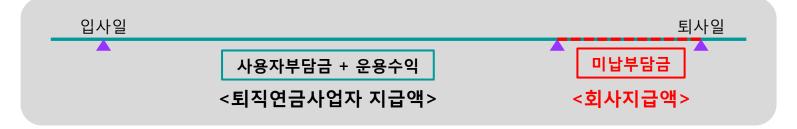
※ 평균임금 : 퇴직 전 3개월 임금 총액 ÷ 동 기간의 총일수

### □ 원천징수의무자와 퇴직급여

- O DC제도의 회사 직접 지급액의 예시
  - ➤ DC제도 가입 전 기간에 대한 퇴직금



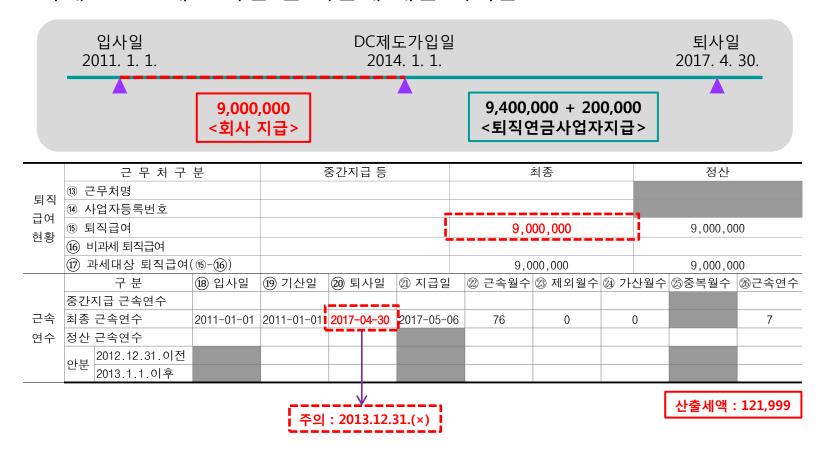
▶ 미납한 사용자부담금



▶ 해고예고수당 등

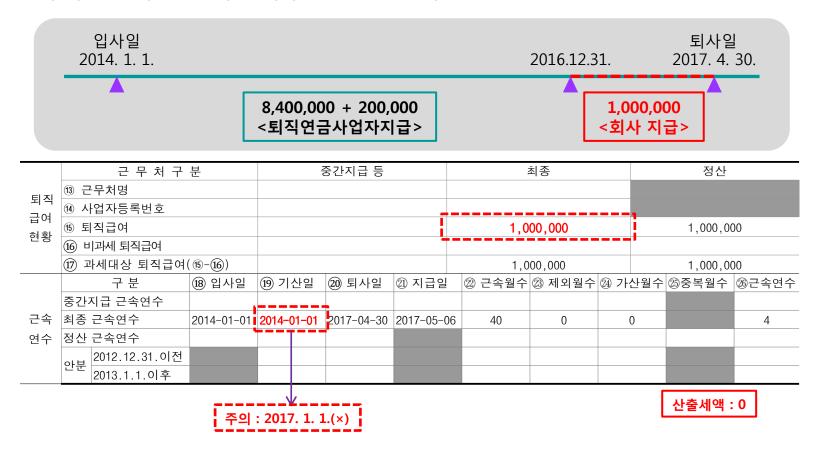
### ○ 원천징수영수증 작성방법(선 지급)

#### <사례 1> DC제도 가입 전 기간에 대한 퇴직금



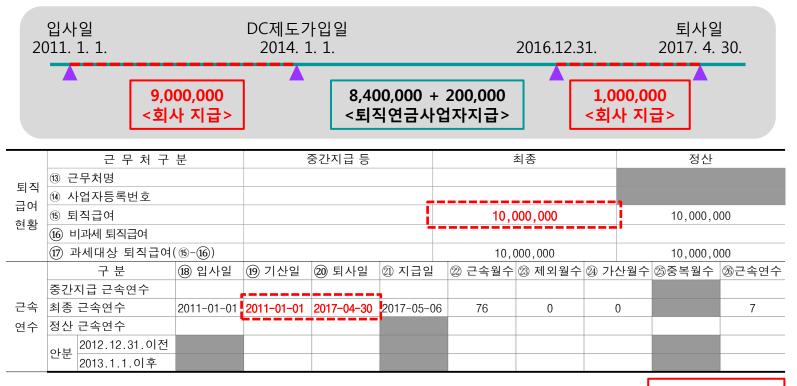
#### ○ 원천징수영수증 작성방법(선 지급)

<사례 2> 미납한 사용자부담금(연납 사업장)



#### ○ 원천징수영수증 작성방법(선 지급)

#### <사례 3> DC가입 전 퇴직금과 미납한 사용자부담금



산출세액: 153,199

- 퇴직연금사업자의 원천징수(세액정산)
  - ▶ 동일한 연도에 지급받은 퇴직금은 반드시 합산과세

	입사일 )11. 1. 1.			DC제도기 2014. 1				2016.12.3	1.	퇴사일 2017. 4.	
			00,000 나 지급>				200,000 업자지급>	] ^[	1,000,0 <회사 지		
	근 무	처 구	분	į	중간지급 등			최종		정산	
퇴직	⑬ 근무처명										
급여	14) 사업자등록번	호									
ㅂ어 현황	15 퇴직급여			1	10,000,000		8,6	000,000		18,600,0	000
연성	16 비과세 퇴직급	·0‡									
	① 과세대상 퇴	직급여(	(15-16)	10,000,000			8,600,000			18,600,0	000
	구 분		18 입사일	① 기산일	20 퇴사일	② 지급일	② 근속월수	② 제외월수	② 가산월수	25중복월수	26근속연수
	중간지급 근속연	수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-06	76	0	0		7
근속	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-07	76	0	0		7
연수	정산 근속연수										
	안분 2012.12.31	1.이전									
-	2013.1.1.0	기후									
		44 퇴직	되일이 속하는	- 과세연도					2017		
	퇴직소득		지소득세 산출 1725 원(1804)								421,517
	세액계산	46 기남	납부(또는 기:	과세이연) 세	액						153,190
		47) 신고	고대상세액(④	5-46)							268,327

#### ○ 퇴직연금사업자의 세액정산(요약)

	<사례 1>	<사례 2>	<사례 3>
중간지급 등	9,000,000	1,000,000	10,000,000
최 종	9,600,000	8,600,000	8,600,000
정 산	18,600,000	9,600,000	18,600,000
산출세액	421,517	219,200	421,517
기납부 세액 (기과세이연)	121,990	0	153,190
신고대상세액	299,527	219,200	268,327

<sup>※</sup> 퇴직연금사업자는 [퇴직소득원천징수영수증]이 아니라 [연금계좌원천징수영수증]서식을 사용합니다.

### ○ 원천징수영수증 작성방법(후 지급)

<사례 1> DC제도 가입 전 기간에 대한 퇴직금

	입사일 2011. 1. 1					도가입일 4. 1. 1.				퇴사일 2017. 4.	
			9,000 <회사					000 + 20 연금사업지			
	근 무	처 구	분	3	중간지급 등		:	최종		정산	
퇴직	③ 근무처명								_		
급여	(4) 사업자등록번 (5) 퇴직급여	오			9,600,000	<u> </u>	9.0	00,000		18,600,0	00
현황	(6) 비과세 퇴직급	여			0,000,000	۴.	<u> </u>	00,000	!	10,000,0	
	① 과세대상 퇴		(15-16)		9,600,000		9,0	00,000		18,600,0	00
	구 분		18 입사일	19 기산일	20 퇴사일	② 지급일	② 근속월수	② 제외월수	② 가산월=	수 25중복월수	
	중간지급 근속연	수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-04	76	0	0		7
근속	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-06	76	0	0		7
연수	정산 근속연수										
	안분 2012.12.31	.이전									
	2013.1.1.0	기후									
		44 퇴적	직일이 속하는	- 과세연도					2017		
	퇴직소득		지소득세 산출 953 원(1884)								421,517
	세액계산	46 기남	납부(또는 기:	과세이연) 세	액						140,710
		47) 신고	고대상세액(④	5-46)							280,807

### ○ 원천징수영수증 작성방법(후 지급)

<사례 2> 미납한 사용자부담금(연납 사업장)

	입사일 2014. 1. 1.						į	2016.12.3	1.	퇴사일 2017. 4.		
	<b>A</b>				0 + 200,( 금사업자지				1,000,0 <회사 지			
	근 무	처 구	분		중간지급 등		3	최종		정산		
퇴직	⑬ 근무처명											
급여	⑭ 사업자등록번	호										
현황	ⓑ 퇴직급여				8,600,000	<u>i</u> _	1,0	00,000	i	9,600,0	00	
L 0	16) 비과세 퇴직급여											
	⑦ 과세대상 퇴직급여(®-16)			8,600,000			1,000,000			9,600,0	00	
	구 분		18 입사일	① 기산일	20 퇴사일	② 지급일	② 근속월수	② 제외월수	② 가산월수	25중복월수	26근속연수	
	중간지급 근속연	수	2014-01-01	2014-01-01	2017-04-30	2017-05-04	76	0	0		7	
근속	최종 근속연수		2014-01-01	2014-01-01	2017-04-30	2017-05-06	76	0	0		7	
연수	정산 근속연수											
	안분 2012.12.31	1.이전										
	2013.1.1.0	기후										
		44 퇴직	되일이 속하는	: 과세연도					2017			
	퇴직소득		되소득세 산출 55분)월₩(30X(100X								209,200	
	세액계산	46 기남	날부(또는 기:	과세이연) 세	액						188,000	
		47) 신고	그대상세액(④	5-46)							31,200	

#### ○ 원천징수영수증 작성방법(후 지급)

#### <사례 3> DC가입 전 퇴직금과 미납한 사용자부담금

	입사일 )11. 1. 1.			DC제도기 2014. 1	-			2016.12.3	1.	퇴사일 2017. 4.	
			00,000 ŀ 지급>			0,000 + 딕연금사업	200,000 업자지급>		1,000,00 <회사 지·		
	근 무 ⑬ 근무처명	처 구	분	-	중간지급 등			최종		정산	
퇴직 급여	14 사업자등록변	번호				<b></b>					
현황	15 퇴직급여	704			8,600,000	<u>L</u> ,	10,0	000,000	<u>i</u>	18,600,0	000
	(⑥ 비과세 퇴직급여 (⑦ 과세대상 퇴직급여(%-(⑥)			8,600,000			10,	000,000		18,600,0	000
	구 분		(B) 입사일	19 기산일	20 퇴사일	② 지급일		② 제외월수	② 가산월수		26근속연수
	중간지급 근속연	<u></u> 년수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-04	76	0	0		7
근속	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-06	76	0	0		7
연수	정산 근속연수		· ·								
	안분 2012.12.3	1.이전									
	2013.1.1.	이후									
		44 퇴직	일이 속하는	: 과세연도					2017		
	퇴직소득		┦소득세 산출 ☞點BH®X®®								421,517
	세액계산	46 기낱	남부(또는 기	과세이연) 세	액						109,510
		47 신고	그대상세액(④	5-46)							312,007

### ○ 회사의 세액정산(요약)

	<사례 1>	<사례 2>	<사례 3>
중간지급 등	9,600,000	8,600,000	8,600,000
최 종	9,000,000	1,000,000	10,000,000
정 산	18,600,000	9,600,000	18,600,000
산출세액	421,517	219,200	421,517
기납부 세액 (기과세이연)	140,710	188,000	109,510
신고대상세액	280,807	31,200	312,007

#### ○ 원천징수이행상황신고서 작성 방법

- 1. 원천징수이행상황신고서의 **연금계좌[A21]**행은 퇴직연금사업자가 기재하며, **그 외[A22]**행은 퇴직연금사업자외의 자(사업장 등)가 기재한다.
- 2. [⑤총 지급액]과 [⑥소득세 등]은 <u>실제 지급하는 금액</u>과 <u>실제 원천징수하는 금액</u>을 기재한다. 즉, 원천징수영수증상의 [정산]퇴직급여가 아닌 [최종]퇴직급여를 기재한다.

#### <퇴직소득원천징수영수증/지급명세서>

	근 무 처 구 분	중간지급 등	최종	정산
퇴직	⑬ 근무처명			
	⑭ 사업자등록번호			
급여 현황	⑤ 퇴직급여	8,600,000	10,000,000	18,600,000
언왕	16 비과세 퇴직급여			
	① 과세대상 퇴직급여(15-16)	8,600,000	10,000,000	18,600,000

#### <원천징수이행상황신고서>

				원 천	징 수 명	4			납부세액	
소득자 소득구분		코드	소 득 (과세미달, 일	지 급 !부비과세포함)	징수세액		9 당월 조정 환		⑩ 소득세 등	⑪ 농어촌
			④ 인원	⑤ 총지급액	⑥소 <del>득</del> 세등	① 농어촌 특별세	8 기산세	급세액	(기산세포함)	특별세
	연금계좌	A21		<u> </u>						
퇴직소득	그 외	A22	1	10,000,000	312,000				<u>312,000</u>	
	가감계	A20	1	10,000,000	312,000				312,000	

### ○ 원천징수영수증 작성 방법(<mark>전부</mark> 과세이연)

#### (사례 1) 퇴직금 19,000,000(2011.1.1.~2017.4.30.) DB적립비율 100%

	근 무	처 구	분	į	중간지급 등				최종			정산	
	⑬ 근무처명												
퇴직	14 사업자등록반	호											
급여	15 퇴직급여							19,0	000,000		19,000,000		
현황	16 비과세 퇴직급	급여											
	① 과세대상 퇴	직급여	((15)-(16))					19,	000,000			19,000,0	00
	구 분		18 입사일	19 기산일	20 퇴사일	② 지급일		② 근속월수	② 제외월	수 @ 가	산월수	②5 중복월수	26근속연수
근속	중간지급 근속연	수											
연수	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	06	76	0		0		7
	정산 근속연수												
		44 퇴존	직일이 속하는	과세연도						201	7		
	퇴직소득	45 퇴종	직소득세 산출	세액									433,996
	세액계산	(33x SEP4	연명 (10)kE	[음년 발			400,						433,990
	세곡계인	46 기ト	납부(또는 기고	과세이연) 세	액								
		47 신	고대상세액(④	)-46)									433,996
	O	, ,			연금계좌 입	금명세				@ FLT		(51) 이연	퇴직소득세
	♨ 신고대상세액	(47)	년금계좌취급자 -	사업자등록변	번호 계3	타번호	입	금일 49 계	좌입금금액	50) 퇴식	급여(⑰	(48)	(49/50)
퇴직 소득			××은행					19,0	000,000				
세액 계산	433,996									19,0	00,000	43	3,996
· II L'				Ċ	할 계			19,0	000,000				

### ○ 원천징수영수증 작성 방법(<mark>전부</mark> 과세이연)

#### (사례 2) 퇴직금 19,000,000(2011.1.1.~2017.4.30.) DB적립비율 80%

	근 무	처 구	<del></del>	-	중간지급 등			:	 최종		정산		
	③ 근무처명												
퇴직	① 사업자등록반	호											
급여	⑤ 퇴직급여							19,0	000,000		19,000,000		
현황	16 비과세 퇴직급	<del>]</del> 여						•	•				
	① 과세대상 퇴	직급여	(15-16)					19,	000,000			19,000,0	00
	구 분		18 입사일	19 기산일	20 퇴사일	② 지급일		② 근속월수		수 ② 가산원	월수 ②		26근속연수
근속	중간지급 근속연	수											
연수	최종 근속연수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	06	06 76 0		0			7	
	정산 근속연수												
		44 퇴존	직일이 속하는	과세연도						2017			
	퇴직소득	45 퇴종	직소득세 산출	세액									433,996
		(33×5FQ	연모발 율+(3)<(10))토	[전명 월]			400,330						
	세액계산	46 기ト	납부(또는 기고	과세이연) 세	액								
		47 신	고대상세액(④	)-46)									433,996
		, ,			연금계좌 입	금명세				0 = = = =	(^)	(51) 이연	퇴직소득세
	♨ 신고대상세액	(47)	년금계좌취급자 -	사업자등록	번호 계2	<b>화번호</b>	입금	금일 ④ 계:	좌입금금액	⑩ 퇴직급(	겨((17))		(49/50)
퇴직 소득			××은행					15	,200,000				
세액 계산	433,996		××은행					3					3,996
- 11 🗠				Ċ	합계			19	9,000,000				

### ○ 원천징수영수증 작성 방법(<mark>일부</mark> 과세이연)

#### (사례 3) 퇴직금 19,000,000(2011.1.1.~2017.4.30.) DB적립비율 80%

	그 모	처 구	보		중간지급 등			:	최종		정산		
	③ 근무처명	ΛI I	<u></u>		0111110				-10			9 L	
퇴직	(4) 사업자등록반	1 중								_			
급여	(b) 시합시장기원   (5) 퇴직급여	1 <u>7</u>						10 (	200 000		19,000,000		
현황		1 - 1						19,0	000,000			19,000,0	
	16 비과세 퇴직급												
	① 과세대상 퇴	직급여	(15-16)					19,0	000,000			19,000,0	00
	구 분		18) 입사일	① 기산일	20 퇴사일	② 지급일	6	② 근속월수	② 제외월	수 ② 가산월	수 ②	중복월수	26근속연수
근속	중간지급 근속연	수											
연수	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	)6	76	0	0			7
	정산 근속연수												
		44 퇴조	직일이 속하는 과세연도 2017										
		45 퇴 2	직소득세 산출	세액									
	퇴직소득	(33x5PA	25명 (10kE	[전: 12]									433,996.
	세액계산	46 기남	士부(또는 기고	<b>과세이연) 세</b>	액								
		47) 신	고대상세액(④	)-(46))			433					433,996	
					연금계좌 입	금명세						(E1) 010d	퇴직소득세
	48 신고대상세액	(47)	그게되쉬그되	시어지도로			01-	701 @ 715	TIOL 7 7 04	⑩ 퇴직급여	(17)		
퇴직		<u> </u>	!금계좌취급자 	사업자등록	건오 계속	와번호 	임급	금일 49 계3	좌입금금액			(48)×	(49/50)
소득			××은행					15,2	200,000				
세액 계산	433,996									19,000,0	00	34	7,196
/미르				Ċ	합 계			15,2	200,000				

- 당연 과세이연(퇴직연금제도)
  - 원칙(근로자퇴직급여보장법 §17 ④)
  - 퇴직연금(DB형, DC형)제도 가입자의 퇴직급여 지급은 IRP계좌로 이전하여야 한다.
  - 예외(근로자퇴직급여보장법 시행령 §9)
  - 가입자가 55세 이후에 퇴직하여 퇴직급여를 받는 경우
  - 퇴직급여액이 300만원 이하인 경우
- 임의 과세이연(퇴직금제도)
  - 사업자는 근로자가 원하는 경우 IRP계좌로 이체할 수 있다.

#### ○ 이연퇴직소득세액계산(서식) 작성방법

<퇴직소득원천징수영수증/지급명세서>													
이연 퇴직	® 신고대상세액(⑪		연금		(51) 이연 퇴직소득세								
		연금계좌취급자	사업자등록번호	계좌번호	입금일	④ 계좌입금금액	⑤ 퇴직급여(①)	(48×49/50)					
소득 세액 계산													
세액 계산													
			합 계		/								

#### \* 작성시기

위 부분은 회사가 지급하는 퇴직금을 근로자에게 직접 지급하지 않고, 과세이연하기 위해 IRP계좌로 전부 또는 일부 이전하는 경우에 한하여 작성한다.

#### \* 작성방법

- [48 신고대상세액(40)] : 회사가 직접 지급할 퇴직급여인 [최종]의 퇴직급여에 대응하는 세액인 40신고대상세액을 기재한다.(주의 : 45 퇴직소득산출세액이 아님)
- [연금계좌 입금명세]의 연금계좌취급자와 사업자등록번호는 IRP계좌를 개설한 금융기관을 말한다.(주의: DC, DB퇴직연금사업자가 아님)
- [연금계좌 입금명세]의 계좌번호는 IRP계좌번호이며, 입금일은 IRP계좌에 입금한 날을 기재한다.
- [⑩ 퇴직급여(⑰)]: [ 중간지급 등] [최종] [정산] 중 [최종]퇴직급여를 기재한다.

### ○ 이연퇴직소득세액계산(서식) 작성예시

### <사례> DC제도에서 회사가 세액정산하는 경우(회사가 나중에 지급)

	근 무 처 구 분				중간지급 등		최종				정산			
퇴직 급여 현황	⑬ 근무처명	⑬ 근무처명												
	⑭ 사업자등록번호													
	15 퇴직급여				8,600,000			10,0	000,000			18,600,0	000	
	(6) 비과세 퇴직급여			, ,										
	① 과세대상 퇴	직급여	(15-16)	8,600,000				10,0	000,000		18,600,000			
	구 분		18 입사일	19 기산일	20 퇴사일	② 지급일			② 제외월=	월수 ② 가산월수		25중복월수	26근속연수	
	중간지급 근속연	수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	4	76	0	0			7	
근속	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	6	76 0		0			7	
연수	정산 근속연수	정산 근속연수												
	안분 2012.12.31.이													
	2013.1.1.0	기후												
		44 퇴조	직일이 속하는 과세연도					2017						
		45 퇴조	직소득세 산출	세액		101 517					401 517			
	세에게시 -	(33x EPA	호크 (1006 1913) (1006	[전명 월]		퇴직연금사업자가 과세				421,517				
		46 기남	기납부(또는 기과세이연) 세액					또는 원천징수한 서						
		47 신	고대상세액(④	5-46)						312,007				
alal	O	, ,			연금계좌 입금명세				O =1 =1	<b>7.1</b> (0	(51) 이연	퇴직소득세		
	縋 신고대상세액	( <del>4</del> 7) 연	금계좌취급자	사업자등록변	번호 계조	타번 <i>호</i>	입금일	49 계3	작입금금액 작입금금액	⑩ 퇴직급여(⑪		))	(48×49/50)	
퇴직 소득			××은행				5/6	10,0	000,000					
세액	312,007							,		10.00	00,000	31:	312,007	
계산	•		합 계					10,000,000			•		•	

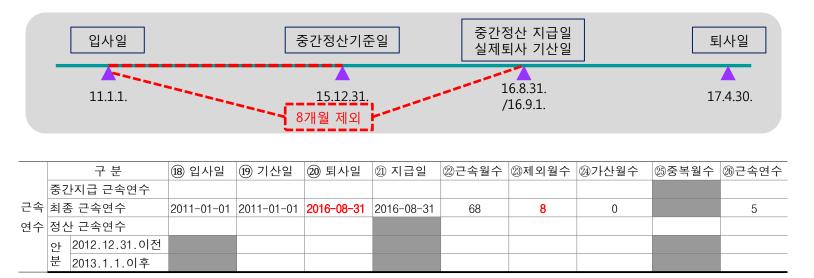
### ○ 이연퇴직소득세액계산(서식) 작성예시

#### <잘못 작성된 사례> DC제도의 회사 지급액이 있는 경우

퇴직 급여 현황	근 무 처 구 분			3	중간지급 등		최종				정산			
	⑬ 근무처명	⑬ 근무처명												
	④ 사업자등록번호													
	15 퇴직급여	⑤ 퇴직급여			8,600,000			10,000,000			18,600,000			
	16 비과세 퇴직급	16 비과세 퇴직급여												
	① 과세대상 퇴	직급여	(15-16)	8,600,000				10,000,000			18,600,000			
	구 분		18 입사일	19 기산일	20 퇴사일	② 지급일	② 근	속월수	② 제외월	수 24 가	산월수	⑤중복월수	26근속연수	
	중간지급 근속연	수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	4	76	0		0		7	
근속	최종 근속연수		2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30	2017-05-0	6	76	0		0		7	
연수	정산 근속연수	정산 근속연수												
	안분 2012.12.31.이전													
	2013.1.1.0	기후												
		44 퇴조	퇴직일이 속하는 과세연도					2017						
	퇴식소득	45 퇴조	직소득세 산출	세액	404 547									
		(33x <b>E</b> IN	연명 왕(10)년	[전명 ]	421,517									
		46 フト	기납부(또는 기과세이연) 세액											
		47 신	고대상세액(@							421,517				
ادادا		( )			연금계좌 입	입금명세				A 51 71	7.01/	(51) 이연	퇴직소득세	
이연 퇴직	♨ 신고대상세액(	( <del>4</del> 7) 연	금계좌취급자	사업자등록변	번호 계	좌번호	입금일	49 계2	좌입금금액	⑤ 퇴직급여(①)		) (48×	(48×49/50)	
퇴직 소득 세액			·로복지공단					8,6	00,000					
세액	421,517									18,60	000,00	194	4,894	
계산			합 계					8,600,000					·	

### □ 중간정산 기준일과 지급일이 다른 경우

#### ○ 중간정산 퇴직금 지급시

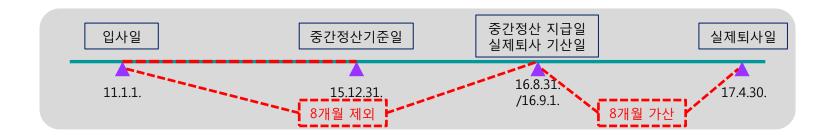


② 퇴사일 : 퇴직한 날[소득세법시행령 제43조 제2항에 따라 퇴직한 날로보는 경우(중간정산 지급일) 포함]을 입력

사례) 중간정산 기준일(15.12.31.)과 지급일(16.8.31.)이 다른 경우 퇴사일은 지급일(16.8.31.)을 입력하고 제외월수에 8개월을 입력, 추후 실제 퇴사시(17.4.30.) 기산일은 중산정산 지급일의 다음날(16.9.1.)을 입력하고 당초 제외월수인 8개월을 가산월수로 입력

### □ 중간정산 기준일과 지급일이 다른 경우

#### ○ 실제 퇴직금 지급시



	구 분	①8 입사일	① 기산일	20 퇴사일	② 지급일	222근속월수	23제외월수	24가산월수	25중복월수	26근속연수	
	중간지급 근속연수	2011-01-01	2011-01-01	2016-08-31	2016-08-31	68	8	0		5	
근속	최종 근속연수	2011-01-01	2016-09-01	2017-04-30	2017-05-06	8	0	8		2	
연수	정산 근속연수	2011-01-01	2011-01-01	2017-04-30		76	8	8		7	
	안 2012.12.31.이전					세액정산을 할 경우 입력					
	분 2013.1.1.이후					시节					

- ※ 중간정산 지급일과 실제퇴사일이 동일한 연도이면 반드시 세액정산(합산신고)을 해야 하며 동일한 연도가 아니라면 세액정산 여부를 선택할 수 있다.
  - 사례) 중간정산 지급일(16.8.31.)이 실제 퇴사일(17.4.30.)과 동일한 연도가 아니기 때문에 반드시 세액정산을 할 필요는 없다. 세액정산을 하지 않을 경우 중간지급 근속연수에 입력하지 아니한다.