



# 「우리 부가가치세 매입자 납부제도」 거래 메뉴얼

---

(2016년 09월 30일)



중소기업전략부

## 목 차

I 부가가치세 매입자 납부특례 제도란?

II 「우리 부가가치세 매입자 납부통장」 가입시 구비서류

III 거래유형 및 결제 방법

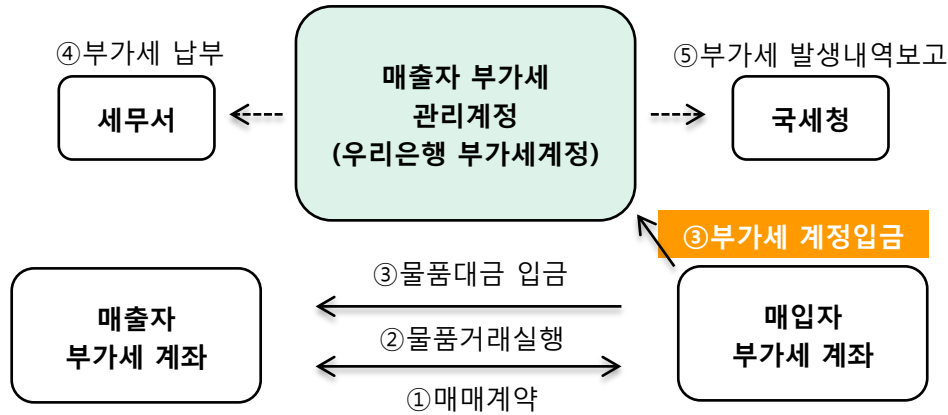
IV 채널별(인터넷뱅킹 및 원터치기업뱅킹) 거래화면

V 자주묻는 질문(Q&A)

## 1 금 및 구리·철 부가세 매입자 납부특례 제도란?

□ 사업자간 부가가치세 납부특례 대상 품목(금관련 제품, 구리스크랩, 철스크랩)을 거래시 매입자가 부가가치세를 매출자에게 직접 지급하지 않고, 지정 금융기관의 부가가치세 계정에 입금하면 이를 매분기 익월 25일 지정 금융기관이 국고에 납부하는 제도

## 2 개념도



- ① 물품 거래를 위한 매매계약 체결
- ② 매매계약한 물품 인도
- ③ 창구 및 인터넷뱅킹, 원터치기업뱅킹을 통한 대금결제  
☞ 일반 이체거래가 아닌 별도 신설된 거래를 통해 결제
- ④ 매 분기 익월 25일 해당 금융기관에서 사업자별 부가세를 직접 세무서에 납부
- ⑤ 세무서에 납부한 사업자별 부가세 발생내역을 국세청에 보고

### 참고

- 매출자 : 물품을 판매하는 사업자 ➢ 매입자 : 물품을 구매하는 사업자
- 물품대금(공급가액) 및 부가세 계정 입금 : 각각의 거래를 통해 입금하는 것이 아니고 한번의 출금·입금 거래로 물품대금은 매출자의 부가세 계좌로, 부가세는 은행계정으로 입금됨(은행계정에 입금되는 부가세는 매출자 통장에 기장되지 않음)
- 부가세 관리계정 : 사업자의 계좌가 아닌 거래하는 사업자의 사업자번호별 부가세 내역이 은행 부가세 계정 內 새롭게 생성됨

## 3 해당 사업자 및 거래 품목

사업자 종류	대상 사업내용	품 목
금 사업자	<input type="checkbox"/> 금지금, 귀금속의 제조업, 도매업, 소매업 등을 영위하는 사업자 또는 수입하려는 사업자	- 금지금 : 금괴(덩어리), 골드바 등 원재료 상태로서 순도가 99.5% 이상인 금 - 금제품 : 소비자가 구입한 사실이 있는 반지 등 제품 상태인 순도가 58.5% 이상인 금 - 금 스크랩 등 : 금 함유량이 10만분의 1 이상인 웨이스트와 스크랩
구리 스크랩 등 사업자	<input type="checkbox"/> 구리 스크랩 등을 공급하거나 공급받으려는 사업자 또는 수입하려는 사업자	- 관세법 제84조에 따라 기획재정부장관이 고시한 「관세·통계통합품목 분류표」 중 구리의 웨이스트 및 스크랩과 잉곳 또는 이와 유사한 재용해용 구리의 웨이스트와 스크랩으로부터 제조된 과상의 주조물 - 구리가 포함된 합금의 웨이스트 및 스크랩으로서 구리 함유량이 100분의 40 이상인 물품 📞 HS Code : 7404
철 스크랩 등 사업자	<input type="checkbox"/> 철 스크랩을 취급하는 모든 사업자	- 철의 웨이스트와 스크랩 및 철강의 재용해용 스크랩 잉곳(고철) - 주철, 합금강, 스테인리스강 등의 웨이스트와 스크랩 📞 HS Code : 7204

📞 고객으로부터 판매 또는 구매하는 물품이 부가가치세 매입자 납부특례 제도 대상 품목인지 당행으로 문의할 경우 국세청 (☎126 → 2 → 2) 또는 관세청(☎125 → 20 → 4)로 문의 안내

📞 용어해설

- 웨이스트 : 고물상 등에서 수집하는 고철등 폐자원
- 스크랩 : 원제품 등에서 쓰고 남은 자투리
- 잉곳(ingot) : 금속 또는 합금을 한번 녹인 다음 주형(잉곳 케이스)에 흘려넣어 굳힌 것
- HS Code : 국제통일상품분류체계에 따라 대외 무역거래 상품을 총괄적으로 분류한 품목 분류코드로 10자리까지 사용가능하며 앞의 1~2자리는 상품의 균별구분, 3~4자리는 소분류로 동일류 내 품목의 종류별·가공도별 분류

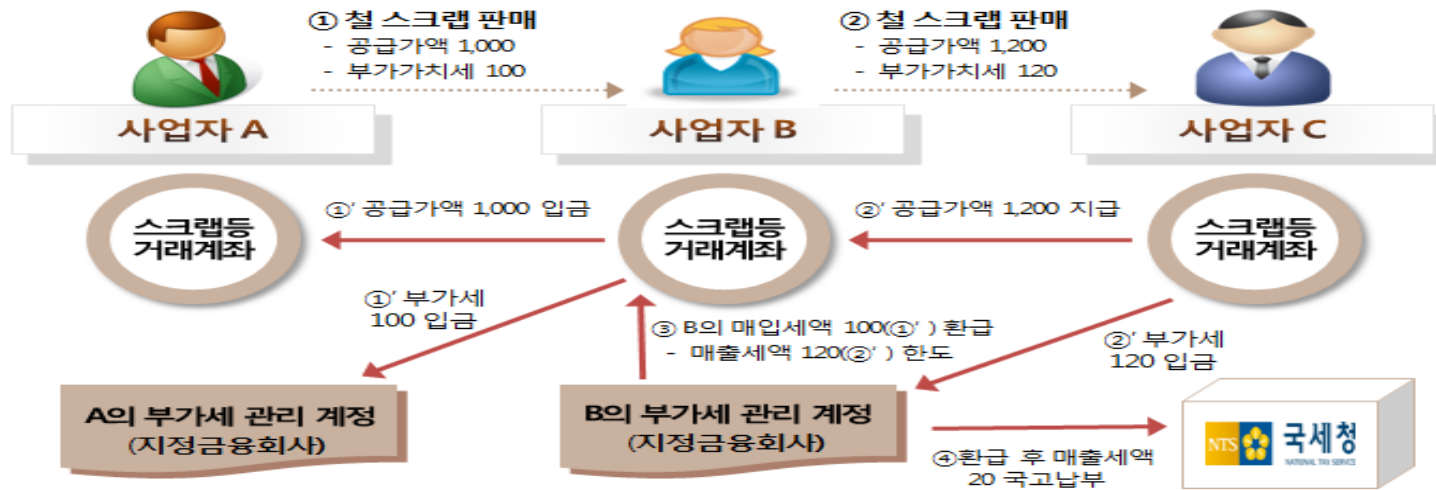
## 4 금 및 스크랩 등 매입자 납부제도 연혁

시행내용	개정일자	주요내용
제도 도입	'07. 12. 31	□ 조세특례제한법(106조의4) 개정으로 <b>금지금('07.7월 시행)</b> 에 대해 매입자 납부제도 신설
구리 스크랩 확대	'13. 05. 10	□ 조세특례제한법(106조의9) 개정으로 <b>구리 스크랩('14.1월 시행)</b> 에 대해 적용 대상 확대
철 스크랩 확대	'15. 12. 15	□ 조세특례제한법(106조의9) 개정으로 <b>철 스크랩('16.10월 시행)</b> 에 대해 적용대상 추가
금융회사 확대	'16. 01. 29	□ 납세자 편의증진을 위해 <b>7개 은행과 협약</b> 및 <b>국세청 매입자 납부 시스템 구축 추진</b>

※ 금관련 제품 중 고금은 '09.7.1, 금 스크랩은 '15.7.1 시행

☞ 금 제품 및 구리 스크랩 매입자 납부특례 제도 시행 및 운영 금융회사는 신한은행이 독점 하였으며 '16. 01. 29일 당행 外 국민, KEB하나, 기업, 농협, 대구은행이 추가 운영 금융기관으로 선정

## 5 부가세 매입자 납부 계좌 결제 흐름도



- ① 매입
  - B는 A로부터 철 스크랩을 1,000원에 공급받아 매입세액 100원을 A의 지정 금융회사에 입금
- ② 매출
  - B는 C에게 1,200원에 공급하여 B의 매출세액 120원을 C가 B의 지정 금융회사에 입금
- ③ 환급
  - ②'와 동시에 B의 매출세액 120원 중 기등록된 매입세액 100원을 B에게 즉시 환급
- ④ 국고납부
  - 과세기간(분기) 익월 25일 부가세 관리계정에 남아있는 매출세액 20원을 국고에 입금

### 용어설명

- 매출세액 : 사업자가 매출시 매입자로부터 징구한 부가세
- 매입세액 : 사업자가 매입시 매출자에게 지급한 부가세
- 환급세액 : 매출세액 범위내에서 매입세액 환급 (Min(매출세액, 매입세액) )

위 흐름도에서 사업자 B는 매출자이며 동시에 매입자임, 이 경우 B는 매출세액과 매입세액이 발생되며 분기 익월 25일 납부할 부가세액 = 매출세액 - 매입세액

## 6 부가세 실시간 환급

### □ 부가세 실시간 환급 방법

- 매입자가 부가가치세를 지정금융기관에 계속 예치하는 경우 매출자가 기존에 누렸던 부가가치세액의 운용수익만큼이 줄어드는 것을 방지하기 위해 실시간 부가세 환급을 실시합니다.
- 매입자가 부가세 납부특례 품목을 결제하면서 부가세 매입자 납부통장을 통해 지정금융기관에 예치했던 부가가치세 (매입세액)는 그 매입자가 해당 품목을 다시 매출할 때 매출세액 범위내에서 실시간 환급됩니다.
- 제련업자는 매출액에서 매입세액을 뺀 금액의 70%를 매입세액으로 보아 환급받을 수 있습니다
- 수입업자는 해당 품목 수입시 세관에 납부한 부가가치세를 매입세액으로 보아 매출세액의 범위내에서 환급받을 수 있습니다.

### ➤ 정산예시

순번	매입세액	매출세액	실시간 환급세액	국고입금 예정세액
1	100			
2		110	100	10
3	100		10	-
4		100	90	10
분기결산	200	210	200	10

- 환급되지 않고 남아있는 세액은 예정 또는 확정신고 납부기한에 사업자(매출자)별로 국고에 입금됩니다.
- 국고에 입금한 부가가치세액은 사업자(매출자)별로 예정 또는 확정 부가가치세 신고시 납부할 세액에서 공제하거나 환급할 세액에 가산합니다.

# I. 부가가치세 매입자 납부특례 제도

## 7 부가세 매입자 납부 통장 이용시 유의사항

### □ 매입세액 불공제

금관련 제품 및 스크랩 등을 공급받는 자가 금거래계좌 및 스크랩 등거래계좌를 통해 대금을 입금하지 않은 경우 매출세액에서 공제되는 매입세액으로 보지 않음

### □ 계좌 미이용 가산세

금관련 제품 및 스크랩 등 거래시 금거래계좌 및 스크랩등거래계좌를 사용하지 않고 결제하거나 결제받은 경우 **거래 쌍방에게**

**제품가액의 10%를 납부세액에 가산**

※ **사업자간 거래에 한하며** 개인과 사업자간 거래에는 해당사항 없음

### □ 지연입금 가산세

금관련 제품 및 스크랩 등을 공급받은 날 또는 **세금계산서를 발급 받은 날(발행일자)**에 부가세 납부 계좌를 통하여 부가세를 입금하지 않은 경우 **익일부터** 입금한 날까지 **1일 0.03%**를 납부세액에 가산

## ☞ 세금계산서 상 일자 구분(작성일자, 거래일자, 발행일자)

유인번호 : 20160802-41000096-93280609      관리번호 : TX2016084208581

전자 세금계산서 (공급받는자 보관용)				책번호	2016	월	08	호
				일련번호	6			
등록번호	214-86-			등록번호	201-81-			
상호	(주)한국	성명	이우용	상호	(주)우리은행	성명	이광구	
사업장 주소	경기도 과천시			사업장 주소	서울특별시 중구 소공동 51 (회현동 1가)			
업태	서비스	종사업장번호		업태	금융업, 서비스	종사업장번호		
종목	정보시스템업			종목	은행, 신탁, 채권전문업, 보험대리			
무서명	관리부	담당자		무서명		담당자		
연락처		휴대폰		연락처		휴대폰		
E-Mail				E-Mail				
작성일자	2016 08 02			공급가액	17,000,000			세액
								1,700,000
비고	거래일자							
발	일	물품명	규격	수량	공급가액	세액	비고	
08	02				17,000,000	1,700,000		
합계금액					현금	수표	어음	외상 미수금
18,700,000					0	0	0	18,700,000
					이 금액을 청구 함			

발행일자 : 2016년 08월 02일 17시 48분 03초      국세청전송일자 : 2016년 08월 03일 / 신고상태 : 성공



## II. 「우리 부가가치세 매입자 납부통장」 가입시 구비서류

### 1 가입절차 및 구비 서류



은행거래  
신청서



“부가세 매입자 납부  
통장” 특약 듣고 수령



통장 신규  
및 등록



기업인터넷(원터치  
기업)뱅킹 가입

구 분	상세내용	
공통 준비서류 (개인사업자, 법인)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사업자등록증</li> <li>- 대표자 실명확인증표(주민등록증 등 신분증)</li> <li>- 통장 사용 인감</li> </ul>	
법인인 경우 추가서류	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 법인 인감 증명서</li> <li>- 법인 인감</li> <li>- 법인등기사항전부증명서(기업 인터넷뱅킹 및 원터치기업뱅킹 신청시 필요)</li> </ul>	
대리인 신청시 추가서류	개인사업자	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 위임장</li> <li>- 개인인감증명서</li> <li>- 대리인의 실명확인증표(주민등록증 등 신분증)</li> </ul>
	법인	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 위임장</li> <li>- 법인인감증명서</li> <li>- 대리인의 실명확인증표(주민등록증 등 신분증)</li> </ul>

- ☞ 부가세 매입자 납부 거래를 위해서는 기업인터넷뱅킹 가입 필수  
(개인사업자는 개인인터넷뱅킹 가입 후 “0132”등록하여 개인인터넷뱅킹 ID, 인증서로 거래 → 기업뱅킹으로 거래불가)
- ☞ 기업인터넷뱅킹 및 원터치 기업뱅킹의 경우 개인사업자는 대리인 신규 불가합니다.(계좌 개설만 가능)
- ☞ 법인인감증명서 및 법인등기사항전부증명서는 발급일로부터 3개월 미경과분에 한하여 사용 가능합니다.

## 1 즉시결제

□ 거래금액(공급가액 + 부가세)을 전액 결제

구분	상세 내용
즉시결제 유형	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 공급가액과 부가세액을 전액 즉시 결제하는 경우</li> <li>- 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우</li> <li>- 부가세 특례 대상 품목 거래시 영세율을 적용받는 경우</li> </ul>
이용매체	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 모든 채널(영업점 창구, 인터넷뱅킹, 원터치기업뱅킹)에서 거래 가능</li> <li>- 단, 영업점 창구거래는 기업구매자금대출 등 여신상품 결제 및 영세율 결제 거래는 불가</li> <li>- 매입자가 거래요청</li> </ul>

## 2 외상결제 (분할)· 외상변제(분할)

□ 공급가액 또는 부가세를 전액 즉시 결제하지 않는 것

구분	상세 내용
거래별 정의	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 외상결제 : 물품대금 최초 결제시 전액 결제하지 않고 일부만(공급가액 또는 부가세) 결제하는 거래</li> <li>- 외상변제 : 외상결제 후 남은 잔액에 대해 결제(변제)하는 거래</li> </ul>
이용매체	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기업인터넷뱅킹</li> <li>- 영업점 창구 및 원터치기업뱅킹 거래 불가</li> <li>- 매입자가 거래요청</li> </ul>
외상대금의 결제 시한	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 최대 20회까지 분할 변제가능</li> <li>- 외상 공급가액 : 결제시한 없음(최초 0원 결제 가능)</li> <li>- 외상 부가세 : 신고 납부기한 내(분기 익월 25일 18시까지)에만 가능</li> <li>- 외상대금(공급가액, 부가세)의 결제도 반드시 부가세 매입자 납부통장 이용해야 함</li> <li>- 부가세는 반드시 물품을 공급 받은 때나 세금계산서를 발급받은(발급일자) 때 결제해야 함</li> </ul>

## 3 취소(환입)거래 · 취소(감소)거래

□ 물품 인수도 및 대금결제 완료 후 물품 하자 등의 사유로 거래가 취소(환입) 또는 공급가액이 감소되는 경우 당초 결제를 취소하기 위한 (-)결제 행위로 **매출자 거래**

구분	상세 내용
이용매체	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>기업인터넷뱅킹</b></li> <li>- 물품 대금을 결제받은 매출자가 하자 등의 사유로 돌려받은 물품에 해당하는 금액을 결제하는 거래                         <ul style="list-style-type: none"> <li>☞ 금액앞에 負(-)로 표시되는 세금계산서 발급시 거래</li> <li>☞ 영업점 창구 및 원터치기업뱅킹 거래불가</li> </ul> </li> </ul>
자금의 흐름	<p>① 매출자의 부가세 매입자 납부통장에서 (-)세금계산서 상의 공급가액과 부가세를 전액인출                          ☞ 매출자는 환입·감소 거래 前 <b>원 거래시 은행 부가세 계정입금으로 부가세를 받지 못하였지만</b>                          반드시 공급가액과 부가세를 매출자의 부가세 매입자 납부통장에서 인출하여 거래 실행</p> <p>② 공급가액은 매입자의 부가세 매입자 납부통장으로 입금</p> <p>③ 부가세는 은행 부가세계정으로 입금</p> <p>④ 거래 종료 후 사업자별 매출세액, 매입세액 산정 후 정산·환급</p>
거래처리 불가대상	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 매출자의 부가세 매입자 납부통장에 잔액 부족시 거래불가</li> </ul>
기타	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>환입(취소)·감소 거래는 외상거래 없음</u></li> <li>- <b>매출자 거래요청</b></li> </ul>

## 1 기업인터넷뱅킹

### □ 기업인터넷뱅킹(www.wooribank.com) 접속 및 로그인

로그인
공인인증센터
개인
**기업**
카드
금융상품
웹진
우리사랑e나눔터
전체서비스
Language
원터치알림

**사진촬영·QR스캔 절대금지**  
OTP번호/보안카드 전체·일부(2개초과) 요구 시 금융사기이오니 절대 응하지 마시기 바랍니다. [자세히보기](#)

**계좌이동 서비스 시행 안내**  
다른은행에 등록된 자동이체를 우리은행으로 변경하세요  
시행일 : 2016년 2월 26일 [자세히보기](#)

**“위비뱅크” 3대 경제지 금융대상 수상**  
2016 한국경제 대한민국 명품브랜드 대상  
2016 서울경제 대한민국 베스트 상품개발 대상  
2016 매일경제 금융상품 대상 [자세히보기](#)

1일간 열지 않음
닫기

개인 로그인

기업 로그인

- Home
- 추천상품
- 금융센터
- TOP
- 예금센터
- 대출센터
- 외환센터
- 펀드센터
- 보험센터
- 퇴직연금

전계좌조회

우리카드 신청하기

웹리치100 머니플랜

즉시이체

영업점안내

신용카드가맹점 결제계좌

스피드계좌조회

환율조회

고객상담FAQ

돈되는 꿈머니 위비멤버스

모두를 위한 멤버스!

CLICK

우리뉴스

보안뉴스

상품/약관 공시실

더보기

2014년 금융감독원 민원발생평가 3등급(보통)  
[공지] NEW 스마트 원터치뱅킹 OPEN!  
test  
tes  
[공지]주요 변경

위비 프렌즈

함께 배우는 재미있는 금융이야기

제1화 저축과 은행 편

이벤트

더보기

썸머스토리 환전페스티벌  
위비마켓프리미엄 예적금 출시기념 이벤트  
주거래고객 대상 무료 도서증정 이벤트

## 2 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ बैंक관리 내 「부가세 매입(매출)자 납부거래」

즐거찾기(A) 도구(D) 도움말(H)

기업 우리 03:53 | 연장 로그인아웃 정보변경 | 승인인증센터

개인 기업 금융상품 카드 전체서비스 ▾ 위비서비스 🔍

조회	이체	공과금	전자결제	수표/어음	자금관리	예금/신탁	대출	펀드/보험	외환	퇴직연금	<b>뱅크관리</b>
<b>계좌관리</b>		<b>승인/결제</b>		<b>직원이용자관리</b>		<b>인터넷뱅킹정보관리</b>		<b>보안관리</b>			
자주쓰는입금계좌관리		결제대상목록조회/결제		등록현황		아이디조회		로그인추가인증서비스			
조회/계좌등록/삭제		결제완료목록조회		권한설정		이용자정보변경		단말기지정서비스			
스피드조회계좌등록/해지		승인요청내역조회		신규등록		이용자비밀번호변경		보안계좌등록			
계좌별명달기		스마트승인알림		이용자비밀번호재등록		이체한도조회/축소		자금이체비밀번호변경			
계좌정렬순위변경		거래별결제단계지정				건별이체시간변경		OTP분실신고			
M&S입금해지		이체승인유예신청				대항이체후일거래신청/해지		지연이체등록관리			
회망번호계좌연결조회						마스터업무권한설정					
신/구계좌번호조회						회원가입안내					
통장미정리내역조회											
<b>통지서비스</b>		<b>증명서발급/조회</b>		<b>우리biz</b>		<b>수퍼마스터이용자관리</b>		<b>부가세 매입(매출)자 납부거래</b>			
SMS우리통지서비스		원천징수영수증		우리biz		마스터조작자 등록현황		<b>계좌전환</b>			
e-Mail우리통지서비스		통장표지출력				결제대상목록조회/결제		전용계좌조회			
		여신증명서발급/조회				승인요청내역조회		즉시결제			
		여신증명서발급확인						외상결제(분할)			
								외상변제(분할)			
								취소(환입)결제			
								취소(감소)결제			
								매매거래내역조회			
								부가세환급내역조회			

휴대폰번호 선택 - - ☐ 문자수신여부

확인

## 3 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 「우리 부가가치세 매입자 납부통장」 전환 및 해제

조회

이체

공과금

전자결제

수표/어음

자금관리

예금/신탁

대출

펀드/보험

외환

퇴직연금

뱅킹관리

기업

>

뱅킹관리

>

부가세 매입(매출)자 납부거래

>

계좌전환

>

등록

축소/확대보기

마이메뉴등록

계좌전환

▼ 등록

해제

1 정보 입력 2 3

계좌전환등록

전환대상계좌번호	보통예금(1006-302- )
계좌비밀번호	<div> <div>●●●●</div> <div> <input type="checkbox"/> 마우스로입력 </div> </div>
과세유형	<input checked="" type="radio"/> 일반 <input type="radio"/> 간이
거래품목	<input checked="" type="radio"/> 금관련 제품 <input type="radio"/> 스크랩(구리,철)
사업자번호	21386
법인/주민등록번호	<div>120111</div> <div> <div>- 법인사업자 : 법인등록번호 13자리</div> <div>- 개인사업자, 비영리 등 법인등록이 없는 사업자 : 대표사업자의 주민번호 중 앞 7자리 (생년월일 + 성별)</div> </div>
휴대폰번호	<div>010</div> <div> <div>▼</div> <div>1234</div> <div>●●●●</div> </div> <div> <input type="checkbox"/> 문자수신여부 </div>

확인

☞ 계좌전환 등록 및 해제는 마스터ID로 로그인 한 경우만 등록/해제 가능합니다.

우리은행

12



## 4 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 「우리 부가가치세 매입자 납부통장」 전환 및 해제

조회

이체

공과금

전자결제

수표/어음

자금관리

예금/신탁

대출

펀드/보험

외환

퇴직연금

뱅킹관리

기업 > 뱅킹관리 > 부가세 매입(매출)자 납부거래 > 계좌전환 > 해제

축소/확대보기

마이메뉴등록

계좌전환

등록

해제

1 정보 입력 2 3

계좌전환해제

해제대상계좌번호	부가세 전용계좌(1006-302- )
계좌비밀번호	<div> <div>●●●●</div> <div> <input type="checkbox"/> 마우스로입력 </div> </div>
거래품목	금관련 제품

확인

알아두세요!

- 보통예금 및 기업자유예금을 「우리 부가가치세 매입자 납부 통장」으로 전환(등록) 후에도 부가세관련 거래외 일반 입출금 및 이체 거래는 기존과 동일하게 거래할 수 있습니다.
- 과세자 구분 및 SMS 수신 전환번호가 변경된 경우 「우리 부가가치세 매입자 납부통장」 해제 후 변경된 과세자 구분 및 SMS 전환번호로 다시 등록하여 주시기 바랍니다.
- 부가세 매입(매출)자 납부거래를 통한 이체 및 결제 거래시 당-타행 송금수수료,전자금융수수료,SMS 수수료는 면제됩니다.

계좌전환 등록 및 해제는 마스터ID로 로그인 한 경우만 등록/해제 가능합니다.

## 5 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 전용계좌 조회

조회
이체
공과금
전자결제
수표/어음
자금관리
예금/신탁
대출
펀드/보험
외환
퇴직연금
뱅킹관리

기업 > 뱅킹관리 > 부가세 매입(매출)자 납부거래 > 전용계좌조회
축소/확대보기
마이메뉴등록

### 전용계좌조회

마스터 ID COPPER002    마스터이름 구리    조회기준일시 : 2016.09.29 20:52:41

No.	선택	계좌종류	계좌번호	등록일
1	<input type="radio"/>	금거래계좌	1006302	2016-08-22

< > < >

조회

저장

인쇄

인터넷뱅킹 이용안내

· 이용시간안내

· 금리조회

고객센터

· 고객센터 FAQ

웹EDI 서비스

영업점방문 No, 이용료 No, 전신료 50%





## 6 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 즉시결제(전액 즉시결제) - 1

#### 즉시결제

1 정보입력 2 3



- 즉시결제란 금 및 스크랩(구리,철)등 사업자간 기작성된 세금계산서의 합계금액(=공급가액+부가세액)을 외상거래없이 전액결제 하는 거래는 물론 기업구매자금대출 등 조세특례제한법 제 7조의 2에서 정하는 여신상품을 이용하는 부가가치세액만 결제하는 방식도 포함됩니다.
- 우리은행부가세앱(모바일 전용앱)을 이용하여 즉시결제 및 거래내역조회 등의 거래를 하실 수 있습니다.
- 공급자(매출자)로부터 받은 전자 및 수기발행세금 계산서가 있는 경우는 세금계산서 수령 여부를 선택하시기 바랍니다.
- 문의사항은 고객센터(1588-5000)로 문의하여 주시기 바랍니다.

#### 대금결제 방식 선택

##### \* 결제방식 선택

☒ 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우

- ☐ 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우  
☐ 거래시 영세율 적용받는 경우

- 이 거래로 세금계산서가 발급되지 않습니다.
- 이 거래와 별도로 매출자는 세금계산서를 발급하여야 합니다.  
 ※ 공급사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.  
 ※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 \* (10/110)).  
 직접입력 : 합계금액 및 공급가액,부가세액을 직접 입력

#### 세금계산서(간이영수증) 내용 먼저 입력

* 세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 세금계산서 수령여부	<input checked="" type="radio"/> 수령함 <input type="radio"/> 수령하지 않음
* 공급자 사업자번호	21386
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩 (복수의 품목을 거래할 경우 금액이 큰 항목 선택)
* 합계금액	1,100,000 원 (공급가액+부가세합계)
* 공급가액	1,000,000 원
* 부가세액	100,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

## 7 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 즉시결제(전액 즉시결제) - 2

#### 결제정보 입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- )	이체한도조회
	잔액조회	
* 출금계좌비밀번호	●●●●	<input type="checkbox"/> 마우스로 입력
* 입금계좌번호	우리은행	1005402

웹 페이지 메시지

입력하신 세금계산서(간이영수증)발행일은 2016.09.29일 이체금액은 1,100,000원 입니다.

계속진행하시겠습니까?

확인 취소

· 거래 종료 후 공급가액은 매출자에게, 부가세액은 국세청 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.  
(단, 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제방식을 이용하는 경우에는 부가세액만 국세청 부가세 관리계정에 자동입금됩니다.)

#### 금 및 스크립(구리,철) 인터넷뱅킹 결제한도 안내

구분	당행이체인 경우	타행이체인 경우
1회 결제한도	기업뱅킹 1일 한도내	기업뱅킹 1일 한도내(최고 10억)
1일 결제한도	기업뱅킹 1일 한도내(최고 10억)	기업뱅킹 1일 한도내(건당 이체는 최고 10억)

· 결제 한도는 기업인터넷뱅킹 이체한도(개인사업자는 개인인터넷뱅킹 이체한도)와 동일 합니다.  
· 부가세 공급가액은 인터넷뱅킹 이체한도에서 자감됩니다.

확인

전액 즉시결제는  
금액입력란 없이  
세금계산서 정보금액  
이체

인터넷뱅킹 이용안내

· 이용시간안내 · 금리조회

고객센터

· 고객상담 FAQ

우리ERP

경영관리솔루션(ERP)과



## 8 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 즉시결제(여신상품 등 즉시결제) - 1

#### 즉시결제

1 정보입력 2 3



- 즉시결제란 금 및 스크랩(구리,철)등 사업자간 기작성된 세금계산서의 합계금액(=공급가액+부가세액)을 외상거래없이 전액결제 하는 거래는 물론 기업구매자금대출 등 조세특례제한법 제 7조의 2에서 정하는 여신상품을 이용하는 부가가치세액만 결제하는 방식도 포함됩니다.
- 우리은행부가세앱(오바일전용앱)을 이용하여 즉시결제 및 거래내역조회 등의 거래를 하실 수 있습니다.
- 공급자(매출자)로부터 받은 전자 및 수기발행세금 계산서가 있는 경우는 세금계산서 수령 여부를 선택하시기 바랍니다.
- 문의사항은 고객센터(1588-5000)로 문의하여 주시기 바랍니다.

#### 대금결제 방식 선택

##### \* 결제방식 선택

- ☐ 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우  
☒ 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우  
☐ 거래시 영세를 적용받는 경우

- 이 거래로 세금계산서가 발급되지 않습니다.
- 이 거래와 별도로 매출자는 세금계산서를 발급하여야 합니다.  
 ※ 공급사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.  
 ※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 \* (10/110)).  
 직접입력 : 합계금액 및 공급가액,부가세액을 직접 입력

공급가액은 구매자금대출 등으로 결제하고 부가세액만 결제하는 거래

#### 세금계산서(간이영수증) 내용 먼저 입력

* 세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 세금계산서 수령여부	<input checked="" type="radio"/> 수령함 <input type="radio"/> 수령하지 않음
* 공급자 사업자번호	12486
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩 (복수의 품목을 거래할 경우 금액이 큰 항목 선택)
* 합계금액	550,000 원 (공급가액+부가세합계)
* 공급가액	500,000 원
* 부가세액	50,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

## 9 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 즉시결제(여신상품 등 즉시결제) - 2

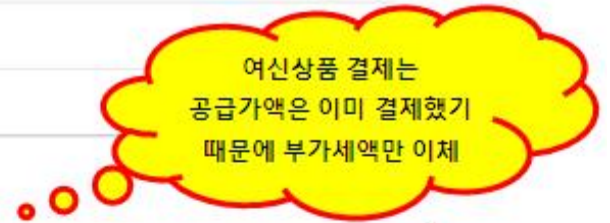
* 공급가액	<input type="text" value="500,000"/> 원
* 부가세액	<input type="text" value="50,000"/> 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

#### 결제정보 입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- ) <input type="button" value="이체한도조회"/> <input type="button" value="잔액조회"/>
* 출금계좌비밀번호	●●●● <input type="checkbox"/> 마우스로 입력
* 입금계좌번호	우리은행 <input type="button" value="▼"/> 1005402

\* 거래 종료 후 공급가액은 매출자에게, 부가세액은 국세청 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.  
(단, 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제방식을 이용하는 경우에는 부가세액만 국세청 부가세 관리계정에 자동입금됩니다.)



웹 페이지 메시지

입력하신 세금계산서(간이영수증)발행일은 2016.09.29일  
이체금액은 50,000원 입니다.

계속진행하시겠습니까?

확인

취소

#### 금 및 스크립(구리,철) 인터넷뱅킹 결제한도 안내

구분	당행이체인 경우	타행이체인 경우
1회 결제한도	기업뱅킹 1일 한도내	기업뱅킹 1일 한도내(최고 10억)
1일 결제한도	기업뱅킹 1일 한도내(최고 10억)	기업뱅킹 1일 한도내(건당 이체는 최고 10억)

\* 결제 한도는 기업인터넷뱅킹 이체한도(개인사업자는 개인인터넷뱅킹 이체한도)와 동일 합니다.  
\* 부가세 공급가액은 인터넷뱅킹 이체한도에서 차감됩니다.

확인

### □ 즉시결제(여신상품 등 즉시결제) - 3

거래시  
유의사항  
확인



## 11 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 즉시결제(영세율 거래 즉시결제) - 1

#### 즉시결제

1 정보입력 2 3



- 즉시결제란 금 및 스크립(구리,철)등 사업자간 기작성된 세금계산서의 합계금액(=공급가액+부가세액)을 외상거래없이 전액결제 하는 거래는 물론 기업구매자금대출 등 조세특례제한법 제 7조의 2에서 정하는 여신상품을 이용하는 부가가치세액만 결제하는 방식도 포함됩니다.
- 우리은행부가세업(모바일전용앱)을 이용하여 즉시결제 및 거래내역조회 등의 거래를 하실 수 있습니다.
- 공급자(매출자)로부터 받은 전자 및 수기발행세금 계산서가 있는 경우는 세금계산서 수령 여부를 선택하시기 바랍니다.
- 문의사항은 고객센터(1588-5000)로 문의하여 주시기 바랍니다.

#### 대금결제 방식 선택

##### \* 결제방식 선택

- ☐ 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우
- ☐ 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우
- ☒ 거래시 영세율 적용받는 경우

☞ 부가세가 발생하지 않는 거래

- 내국신용장,구매승인서 등 영세율 거래를 확인할 수 있는 증명서의 발급번호 입력
- 자세한 사항은 국세청(☎126)에 문의하시기 바랍니다.

##### 증명서발급번호

20160929

영세율 거래시  
증명서발급번호  
필수입력(번호검증 안함)

- 이 거래로 세금계산서가 발급되지 않습니다.
- 이 거래와 별도로 매출자는 세금계산서를 발급하여야 합니다.  
※ 공급사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.  
※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 \* (10/110)).  
직접입력 : 합계금액 및 공급가액,부가세액을 직접 입력

#### 세금계산서(간이영수증) 내용 먼저 입력

##### \* 세금계산서 작성일자

2016년 09월 29일

##### \* 세금계산서 수령여부

☒ 수령함 ☐ 수령하지 않음

##### \* 공급자 사업자번호

12486

## 12 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 즉시결제(영세율 거래 즉시결제) - 2

#### 세금계산서(간이영수증) 내용 먼저 입력

* 세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 세금계산서 수령여부	<input checked="" type="radio"/> 수령함 <input type="radio"/> 수령하지 않음
* 공급자 사업자번호	12486
품목	<input type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input checked="" type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩 (복수의 품목을 거래할 경우 금액이 큰 항목 선택)
* 합계금액	1,100,000 원
* 공급가액	1,100,000 원
* 부가세액	0 원

(공급가액) 영세율 거래시 부가세금액 "0"원

☒ 자동계산 ☐ 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

#### 결제정보 입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- )	이체한도조회
	잔액조회	
* 출금계좌비밀번호	●●●●	<input type="checkbox"/> 마우스로 입력
* 입금계좌번호	우리은행	1005402

\* 거래 종료 후 공급가액은 매출자에게, 부가세액은 국세청 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.  
(단, 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제방식을 이용하는 경우에는 부가세액만 국세청 부가세 관리계정에 자동입금됩니다.)

#### 금 및 스크립(구리,철) 인터넷뱅킹 결제한도 안내

구분	당행이체인 경우	타행이체인 경우
1회 결제한도	기업뱅킹 1일 한도내	기업뱅킹 1일 한도내(최고 10억)
1일 결제한도	기업뱅킹 1일 한도내(최고 10억)	기업뱅킹 1일 한도내(건당 이체는 최고 10억)

\* 결제 한도는 기업인터넷뱅킹 이체한도(개인사업자는 개인인터넷뱅킹 이체한도)와 동일 합니다.  
\* 부가세 공급가액은 인터넷뱅킹 이체한도에서 차감됩니다.

확인

## 13 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 외상결제(분할) - 1

#### 외상결제(분할)

1 정보입력 2 3



- 외상결제란 금 및 스크랩(구리,철)등 사업자간 기작성된 세금계산서의 합계금액(=공급가액+부가가치세액)을 전액 즉시 결제하지 않고 세금계산서 상 금액을 최초(1회차) 분할하여 결제하는 것을 의미합니다.
- 기존 외상결제 후 미결제 잔액에 대한 결제는 외상변제에서 처리하시기 바랍니다.
- 세금계산서(간이영수증) 상의 내용을 먼저 입력하여 주시기 바랍니다.
- 문의사항은 고객센터(1588-5000)로 문의하여 주시기 바랍니다.
- 공급사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.
- 부가세산식 자동계산 : 부가세액 = (합계금액 \* (10/110))
- 직접입력 : 합계금액 및 공급가액,부가세액을 직접 입력

#### 대금결제 방식 선택

\* 결제방식 선택

- ☒ 공급가액과 부가세액을 결제하는 경우  
☐ 거래시 영세를 적용받는 경우

#### 세금계산서(간이영수증) 내용 먼저 입력

* 세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 세금계산서 수령여부	<input checked="" type="radio"/> 수령함 <input type="radio"/> 수령하지 않음
* 공급자 사업자번호	12486
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩 (복수의 품목을 거래할 경우 금액이 큰 항목 선택)
* 합계금액	1,100,000 원 (공급가액+부가세합계)
* 공급가액	1,000,000 원
* 부가세액	100,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!



부가세액을 세금계산서 발급일자에 전액 결제하지 않을 경우 가산세 부과 대상입니다.



## 14 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 외상결제(분할) - 2

#### 결제정보 입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- )	이체한도조회
	잔액조회	
* 출금계좌비밀번호	●●●●	<input type="checkbox"/> 마우스로 입력
* 입금계좌번호	우리은행	1005402
이번에 결제할 공급가액	500,000	원
이번에 결제할 부가세액	70,000	원
출금(이체)금액	570,000	원

웹 페이지 메시지

입력하신 세금계산서(간이영수증)발행일은 2016.09.29일 이체금액은 570,000원 입니다.

계속진행하시겠습니까?

확인 취소

- 거래 종료 후 공급가액은 매출자에게, 부가세액은 국세청 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.
- 매입자가 부가세를 금거래계좌,스크랩등 거래계좌를 통하여 입금하지 않는 경우 매입세액이 불공제 됩니다.
- 금거래계좌,스크랩등 거래계좌를 사용하지 않고 대금을 결제하는 경우 거래의 양 당사자에게 각각 제품가액의 10%의 가산세가 부과 됩니다.
- 매입자가 금, 구리-철 스크랩을 공급받은 때 또는 세금계산서 발급일에 부가세를 입금하지 않은 경우에는 금, 구리-철 스크랩을 공급받은 날 또는 세금계산서 발급일의 다음날부터 부가세를 입금한 날까지의 기간에 대하여 1일 3/10,000를 곱하여 계산한 금액을 가산하여 징수 합니다.

확인

#### 인터넷뱅킹 이용안내

- 이용시간안내
- 금리조회

#### 고객센터

- 고객센터 FAQ

#### 웹EDI 서비스

영업점방문 No, 이용료 No, 전신료 50%



## 15 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 외상변제(분할) - 1

#### 외상변제(분할)



- 외상변제는 외상결제 건에 대해 최대 19회차 까지 분할변제가 가능합니다.
- 해당 건 조회 후 외상변제 진행 가능합니다.

마스터 ID COPPER002

마스터이름 구리

조회기준일시 : 2016.09.29 21:08:24

조회기간	<div> <div>당일</div> <div>3일</div> <div>1주일</div> <div>15일</div> <div>1개월</div> <div>3개월</div> <div>6개월</div> <div>12개월</div> </div>
	<div> <div>2016</div> <div>년</div> <div>09</div> <div>월</div> <div>29</div> <div>일</div> <div></div> </div> <div> <div>2016</div> <div>년</div> <div>09</div> <div>월</div> <div>29</div> <div>일</div> <div></div> </div>
거래품목	<div> <div><input checked="" type="radio"/> 금관련 제품</div> <div><input type="radio"/> 구리·철스크랩</div> </div>

조회

외상변제시 외상결제  
내역조회 후  
변제거래

No.	선택	원거래일	거래품목	사업자번호	공급자명	거래금액합계(원)	기결제액합계(원)	외상잔액합계(원)
1	<input type="radio"/>	2016-09-29	금	12486	불금채권	250,000	200,000	50,000

저장

인쇄

외상변제

## 16 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 외상변제(분할) - 2

#### 외상변제(분할)

1 정보입력 2 3

#### 세금계산서(간이영수증)내역

세금계산서 작성일자	2016-09-29		
사업자등록번호	12486		
구분	공급가액	부가세액	합계금액
거래금액	250,000 원	0 원	250,000 원
결제금액	200,000 원	0 원	200,000 원
변제대상금액	50,000 원	0 원	50,000 원
품목	금 스크랩	매출계좌번호	(우리은행) 1005402

#### 결제정보입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- ) <input type="button" value="이체한도조회"/>
	<input type="button" value="잔액조회"/>
* 출금계좌비밀번호	●●●● <input type="checkbox"/> 마우스로 입력
* 입금계좌번호	우리은행 <input type="button" value="1005402"/>
이번에 결제할 공급가액	<input type="text" value="30,000"/> 원
이번에 결제할 부가세액	<input type="text" value="0"/> 원
출금(이체)금액	<input type="text" value="30,000"/> 원

- 거래 종료 후 공급가액은 매출자에게, 부가세액은 국세청 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.
- 매입자가 부가세를 구리거래계좌를 통하여 입금하지 않는 경우 매입세액이 불공제 됩니다.
- 구리거래계좌를 사용하지 않고 대금을 결제하는 경우 거래의 양 당사자에게 각각 제품가액의 10% 가산세가 부과됩니다.
- 매입자가 구리 스크랩등을 공급받으때에 부가세를 입금하지 않은 경우에는 구리 스크랩등 관련 제품을 공급받은 날의 다음날부터 부가세액을 입금한 날까지의 기간에 대하여 1일 3/10,000을 곱하여 계산한 금액을 가산하여 징수 합니다.

확인

## 17 기업인터넷뱅킹(계속)

### ❑ 취소(환입)결제 - 1

#### 취소(환입)결제

1 정보입력 2 3



- 취소거래는 당초 공급한 재화가 취소된 경우로 재화가 취소된 날을 작성일자로 기재하고 비교란에 당초 세금계산서 작성일자를 부기한 후 붉은색 글씨로 쓰거나 부(負)의 표시를 하는 거래를 의미합니다.
- 본 거래는 공급자만 이용하실 수 있습니다. 공급받는자인 경우 공급자에게 취소거래를 요청하시기 바랍니다.

#### 대금결제 방식 선택

##### 결제방식 선택

- ☒ 매입자가 공급가액과 부가세액을 즉시 결제한 경우
- ☐ 매입자가 기업구매자금대출 등 여신상품의 결제 방식을 이용하여 부가세만 결제한 경우
- ☐ 매입자가 영세를 적용받는 거래를 이용하여 결제한 경우

• 수정 세금계산서(간이영수증) 상의 내용을 먼저 입력하여 주시기 바랍니다.

※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 \* (10/110)).

직접입력 : 합계금액 및 공급가액, 부가세액을 직접 입력

* 수정세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 비교(원 거래일자)	2016년
* 수정 세금계산서 발행여부	<input checked="" type="radio"/> 발행 <input type="radio"/> 미발행
* 공급받는 자 사업자번호	1245678901234
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩
* 합계금액	- 100,000 원 (공급가액+부가세합계)
* 공급가액	- 1,000,000 원
* 부가세액	- 100,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

환입거래로 기존  
매입자 사업자  
번호 입력

마이너스  
세금계산서  
발행시

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

## 18 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 취소(환입)결제 - 2

결제방식 선택	<input checked="" type="radio"/> 매입자가 공급가액과 부가세액을 즉시 결제한 경우 <input type="radio"/> 매입자가 기업구매자금대출 등 여신상품의 결제 방식을 이용하여 부가세만 결제한 경우 <input type="radio"/> 매입자가 영세율 적용받는 거래를 이용하여 결제한 경우
---------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

· 수정 세금계산서(간이영수증) 상의 내용을 먼저 입력하여 주시기 바랍니다.  
 ※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 \* (10/110)).  
 직접입력 : 합계금액 및 공급가액, 부가세액을 직접 입력

* 수정세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 비교(원 거래일자)	2016년 09월 29일
* 수정 세금계산서 발행여부	<input checked="" type="radio"/> 이미 발행했음 <input type="radio"/> 아직 발행하지 않았음
* 공급받는 자 사업자번호	12486
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩
* 합계금액	1,100,000 원 (공급가액+부가세합계)
* 공급가액	1,000,000 원
* 부가세액	100,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

### 결제정보 입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- ) 이체한도조회 잔액조회
* 출금계좌비밀번호	●●●● □ 마우스로 입력
* 입금계좌번호	우리은행 1005402

· 공급자의 계좌에 잔액이 없는 경우 취소처리가 불가하오니 사전에 잔액확인 후 처리하시기 바랍니다.

확인

## 19 기업인터넷뱅킹(계속)

### ❑ 취소(감소)결제 - 1

#### 취소(감소)결제

1 정보입력 2 3



- 감소거래는 공급가액에 차감되는 금액이 발생한 경우로 감소사유가 발생한 날을 작성일자로 기재하고 차감되는 금액은 붉은색 글씨로 쓰거나 부(負)의 표시를 하는 거래를 의미합니다.
- 본 거래는 공급자만 이용하실 수 있습니다. 공급받는자인 경우 공급자에게 감소거래를 요청하시기 바랍니다.

#### 대금결제 방식 선택

##### 결제방식 선택

- ☒ 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우
- ☐ 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우

• 수정 세금계산서(간이영수증) 상의 내용을 먼저 입력하여 주시기 바랍니다.

※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 \* (10/110)).

직접입력 : 합계금액 및 공급가액, 부가세액을 직접 입력

* 수정세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일
* 수정 세금계산서 발행여부	<input checked="" type="radio"/> 이미 발행했음 <input type="radio"/> 아직 발행하지 않았음
* 공급받는 자 사업자번호	12486
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩
* 합계금액	- 1,100,000 원 (공급가액+부가세합계)
* 공급가액	- 1,000,000 원
* 부가세액	- 100,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!



## 20 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 취소(감소)결제 - 2

#### 대금결제 방식 선택

결제방식 선택	<input checked="" type="radio"/> 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우 <input type="radio"/> 기업구매자금대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우	
* 수정 세금계산서(간이영수증) 상의 내용을 먼저 입력하여 주시기 바랍니다. ※ 부가세산식 자동계산 : 부가세액=(합계금액 * (10/110)). 직접입력 : 합계금액 및 공급가액, 부가세액을 직접 입력		
* 수정세금계산서 작성일자	2016년 09월 29일	
* 수정 세금계산서 발행여부	<input checked="" type="radio"/> 이미 발행했음 <input type="radio"/> 아직 발행하지 않았음	
* 공급받는 자 사업자번호	12486	
품목	<input checked="" type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩	
* 합계금액	1,100,000 원 (공급가액+부가세합계)	
* 공급가액	1,000,000 원	
* 부가세액	100,000 원 <input checked="" type="radio"/> 자동계산 <input type="radio"/> 직접입력	

\* 매출자가 간이과세자일 경우 직접입력 선택 후 합계금액 및 공급가액만 입력하세요!!!

#### 결제정보 입력

* 출금계좌번호	금거래계좌(1006-302- )    이체한도조회 잔액조회	
* 출금계좌비밀번호	●●●● <input type="checkbox"/> 마우스로 입력	
* 입금계좌번호	우리은행    1005402	

\* 공급자의 계좌에 잔액이 없는 경우 감소처리가 불가하오니 사전에 잔액확인 후 처리하시기 바랍니다.

확인

## 21 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 매매거래 내역조회

#### 매매거래내역조회

마스터 ID COPPER002

마스터이름 구리

조회기준일시 : 2016.09.29 21:16:34

조회기간	<input type="button" value="당일"/> <input type="button" value="3일"/> <input type="button" value="1주일"/> <input type="button" value="15일"/> <input type="button" value="1개월"/> <input type="button" value="3개월"/> <input type="button" value="6개월"/> <input type="button" value="12개월"/>
	2016년 09월 29일 ~ 2016년 09월 29일
거래품목	<input checked="" type="radio"/> 금관련 제품 <input type="radio"/> 구리,철스크랩

조회

No.	선택	세금계산서작성일	거래일자	매매구분	부가세납부계좌번호	상대사업자번 ^
1	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	매출	1006302	10186
2	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	매출	1006302	10186
3	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	매출	1006302	10186
4	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	매출	1006302	10186
5	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	매출	1006302	10186

저장

인쇄



## 22 기업인터넷뱅킹(계속)

### □ 부가세 환급내역 조회

#### 부가세환급내역조회

마스터 ID COPPER002

마스터이름 구리

조회기준일시 : 2016.09.29 21:17:01

조회기간	<input type="button" value="당일"/> <input type="button" value="3일"/> <input type="button" value="1주일"/> <input type="button" value="15일"/> <input type="button" value="1개월"/> <input type="button" value="3개월"/> <input type="button" value="6개월"/> <input type="button" value="12개월"/>
	2016년 09월 29일 ~ 2016년 09월 29일
거래품목	<input checked="" type="radio"/> 금관련 제품 <input type="radio"/> 구리,철스크랩

조회

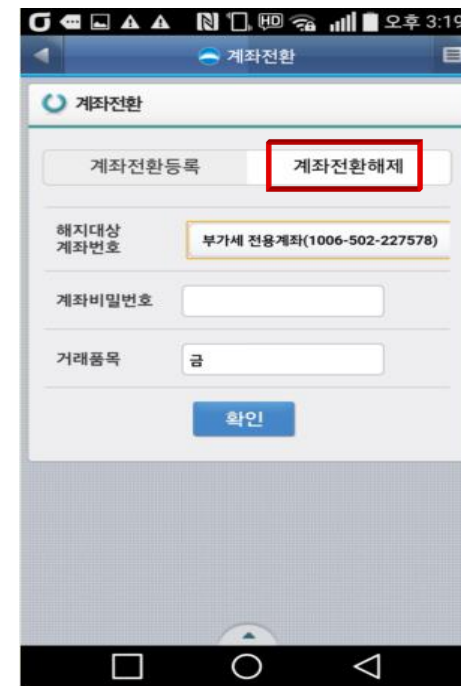
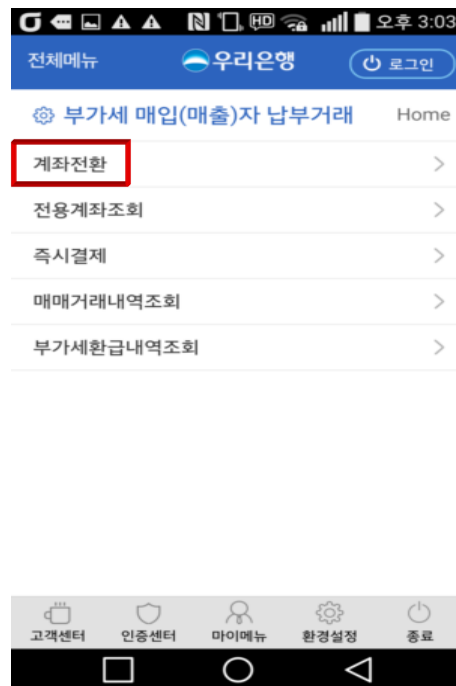
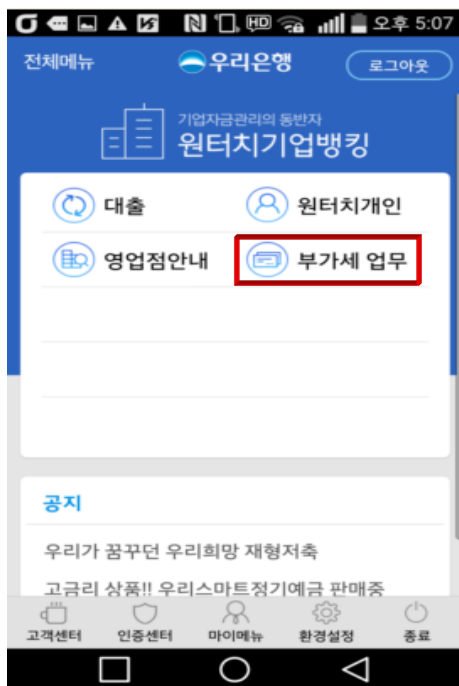
No.	선택	거래일자	세금계산서작성일	상호명	사업자번호	매매구분
1	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	삼성	21386	매출
2	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	삼성	21386	매출
3	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	삼성	21386	매출
4	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	삼성	21386	매출
5	<input type="radio"/>	2016-09-29	2016-09-29	삼성	21386	매출

저장

인쇄

## 1 원터치 기업뱅킹

### □ 원터치 기업뱅킹 전용메뉴 및 계좌전환



1

금 관련 제품 또는 구리·철 스크랩을 매매하기 위해서 매입자와 매출자 한쪽만 부가세 매입자 납부 통장을 개설해야 하는 건가요?

▶ 반드시 매입자, 매출자 모두 부가세 매입자 납부통장을 개설해야 합니다

2

수입 또는 수출거래 시에도 부가세 매입자 납부통장을 이용해야 되나요?

- ▶ 수입·수출 거래는 국내 사업자간 거래가 아니므로 매입자납부 대상에 해당하지 않으며, 수입 부가가치세는 종전과 동일하게 세관에 납부하면 됩니다.
- ▶ 국외 사업자와 직거래가 아닌 내국신용장·구매확인서에 의해 영세율이 적용되는 거래는 제품가액을 해당 통장으로 결제해야 합니다.
- ▶ 보세구역내 거래는 영세율이 적용되는 국내 거래이므로 해당 통장거래 대상입니다.

3

개인으로부터 철 스크랩을 매입하였습니다. 부가세 매입자 납부통장 거래 대상인가요?

- ▶ 매입자납부제도는 사업자간의 거래에 대해 적용합니다. 비사업자인 개인에게 철 스크랩을 매입하는 경우 해당 통장을 사용하실 필요가 없습니다.

4

매입자 일반계좌로 매출자의 부가세 매입자 납부통장에 입금해도 되나요?

- ▶ 매입자의 일반 사업용계좌에서 매출자의 전용계좌로 이체할 경우, 매입자납부 거래로 인식되지 않습니다. 따라서 매입자의 부가세 매입자 납부통장으로 입금 후 이체해야 됩니다.

### 5 전용계좌에서 일반 계좌로 이체시 이체 수수료가 발생하나요?

- ▶ 자행 및 타행 간 전용계좌 이체 수수료는 없으며, 전용계좌 간 이체가 아닌 전용계좌에서 일반 계좌로 이체 등은 수수료가 발생 할 수 있습니다

### 6 부가가치세 등을 결제하면서 부가세 매입자 납부통장을 사용하지 않는다면 어떻게 되나요?

- ▶ 금관련 제품 및 구리·철 스크랩 등은 반드시 해당 통장을 통해 결제를 하셔야만 합니다. 만일 세금계산서 발행은 했어도 해당 통장을 이용하지 않은 경우 당사자 모두 거래금액의 10%를 가산세가 부과되며 매입세액이 불공제 됩니다.

### 7 지점사업장 명의로 개설된 스크랩 계좌를 본점 거래시 사용하는 경우 가산세 대상이 되나요?

- ▶ 본점과 지점을 가지고 있는 사업자가 본점사업장을 지점 사업장으로 이전 하고 지점 사업자등록을 폐업한 경우로서 기존에 지점사업장 명의로 개설한 부가세 매입자 납부통장을 본점 사업장에서 부가세 매입자 납부통장으로 사용하는 경우에는 조특법 제106조의9 제6항 및 제7항을 적용하지 아니함(가산세 부과대상 아님)

### 8 거래은행 지정제가 무엇이며 거래은행 변경은 어떻게 하나요?

- ▶ 사업자는 특정은행 1곳에서만 통장개설 해야하며, 은행을 변경할 경우 기존의 은행에서 전용계좌 해지를 한 후 개설할 은행에서 계좌개설 신청과 동시에 부가세 매입자 납부 거래를 할 수 있습니다.

### 9 거래은행을 변경한 경우 환급정산은 어떻게 되나요?

- ▶ 거래은행을 변경하는 경우 기존 은행의 부가세 매입자 납부통장은 일반계좌로 전환이 되므로 환급정산을 할 수가 없으며 보관중인 부가가치세를 분기 익월 25일에 국고로 입금 됩니다  
따라서 거래은행을 변경한 경우는 변경일 이후 거래분에 한해서 실시간 정산이 되므로 매 분기 초인 1월,4월,7월,10월의 1일에 거래은행을 변경하는게 좋습니다

### 10 거래은행 지정제에서도 부가세 매입자 납부통장을 복수로 개설할 수 있나요?

- ▶ 예, 기존과 동일하게 하나의 사업자번호로 복수의 계좌개설이 가능합니다

### 11 금거래계좌와 스크랩등거래계좌의 개설은행이 달라도 되나요?

- ▶ 예, 은행이 확대되면서 금사업자와 스크랩사업자는 각각 은행 선택의 폭이 넓어 졌으며, 사업자가 금관련 제품과 스크랩을 모두 취급할 경우 적용법률의 조항이 다르기 때문에 금거래계좌와 스크랩등거래계좌는 개설은행이 상이하여도 무방합니다

### 12 구리 스크랩과 금 스크랩이 함께 포함되어 있어 거래금액 구분이 어려운데 어떻게 결제하여야 되나요?

- ▶ 구리 스크랩과 금 스크랩 거래 전용계좌를 구분하여 결제하는 것이 원칙입니다  
다만, 불가피하게 구분이 어려운 경우 거래금액이 더 많은 통장(금거래계좌 또는 스크랩등거래계좌)를 이용할 수 있으며 철 스크랩과 구리 스크랩이 함께 거래되는 경우는 스크랩등거래계좌로 거래하시면 됩니다.

13

금관련 제품 및 구리·철스크랩을 단 한번 거래하는데 부가세 매입자 납부통장을 이용해야 되나요??

- ▶ 예, 일반(간이)사업자가 철스크랩을 판매하는 경우 부가가치세법상 과세대상에 해당되어 부가세 매입자 납부통장을 개설하여 거래해야 됩니다

14

고철을 간이사업자로부터 매입한 경우 부가세 매입자 납부통장을 이용해야 되나요?

- ▶ 예, 부가세 매입자 납부통장을 통해 대금을 입금하여야 합니다. 단, 이때 공급가액과 부가가치세는 구분없이 이체금액 전액이 간이사업자의 계좌로 입금됩니다  
※ 매출자가 간이과세자일 경우 매입자는 공급가액과 부가세를 나눠 입금하더라도 매출자의 부가세 매입자 납부통장으로 전액 입금됨

15

둘 이상의 계좌를 개설할 수 있다는데 부가가치세 정산을 통합하여 받을 수 있나요?

- ▶ 예, 지정은행에서는 부가가치세 관리계정을 사업자번호 단위로 관리하고 있어 동일 사업자가 여러 계좌번호로 결제하거나 받아도 부가가치세 실시간 정산은 통합하여 됩니다

16

구리 스크랩과 금 스크랩이 함께 포함되어 있어 거래금액 구분이 어려운데 철과 구리를 취급하는 사업자가 철스크랩을 매입하고 구리스크랩을 매출한 경우 부가가치세 실시간 정산을 받을 수 있나요?

- ▶ 예, 정산을 받을수 있습니다.  
조세특례제한법 제106조의9는 적용품목에 구리스크랩과 철스크랩을 규정하면서 '스크랩등'으로 통칭하고 '스크랩등거래계좌'를 개설하여 스크랩등의 가액과 부가가치세를 입금하도록 되어 있기 때문입니다

### 17 스테인리스강 스크랩은 적용대상인가요?

- ▶ 예, 조세특례제한법 제106조의9 제1항에서 HS코드번호 7204를 규정하고 있으며 주철, 합금강, 스테인리스강 등의 웨이스트와 스크랩이 포함되어 있습니다

### 18 매입자가 매출자의 부가세 매입자 납부통장에 제품가액과 부가세를 직접 일반 입금(송금)해도 되나요?

- ▶ 매입자가 매출자의 부가세 매입자 납부통장으로 계좌이체 또는 송금방식으로 직접 입금 할 경우, 매입자의 부가세 매입자 납부통장에 스크랩등 매매거래로 인식되지 않습니다. 따라서 매입자는 매입자 본인의 부가세 매입자 납부통장으로 입금한 후 청구거래 또는 기업인터넷뱅킹으로 스크랩등 매매결제를 하셔야 하며 매출자의 스크랩등거래계좌로 직접 일반 입금(송금)하시면 안됩니다.

### 19 매입자가 본인 부가세 매입자 납부통장에 "제품가액+부가세" 만 넣어놓고 있으면 자동으로 즉시 결제되나요?

- ▶ 아닙니다. 매입자는 본인의 부가세 매입자 납부통장에 제품가액과 부가세를 입금하고 청구거래 및 기업인터넷뱅킹 등을 통해 매출자의 계좌로 '결제' 하셔야 스크랩 거래결제가 일어납니다.  
[참고] 결제시 제품가액은 매출자에게 부가세는 부가세관리계정으로 자동 분리 되어 결제되므로 제품가액과 부가세를 따로따로 두번 결제하실 필요가 없습니다

20

이미 개인자격으로 '개인인터넷뱅킹'를 이용하고 있습니다. 이 경우 금관련 제품 및 스크랩등 거래를 위해서 별도로 다시 가입해야 하나요?

- ▶ 개인사업자가 이미 개인인터넷뱅킹을 가입 이용중인 경우 계정계 "0132" 「개인사업장관리」 등록할 경우 기업인터넷뱅킹 이용가능하며 기업인터넷뱅킹 「뱅킹관리」 → 「부가세 매입 (매출)자 납부거래」 가능하며 개인사업자 기업뱅킹 신규시는 해당 거래 이용불가합니다.