

면세점과 여행을 대상으로 하는 

# 면세점 송객용역 매입자납부제도 업무 가이드

2025. 06.





업무가이드 게시 경로

※ 수시 업데이트 예정

국세청 > 알림.소식 > 공지사항 > '면세점송객용역 매입자납부제도 안내'

홈택스 > 우측상단 전체메뉴(≡) > 기타 > 포털안내 > 제도소개 > 부가세 매입자납부안내  
> 이용안내 > 안내자료 > '면세점송객용역 매입자납부제도 업무가이드'

## 목차

- 면세점·여행사 대상
1. 송객용역에 대한 매입자납부특례 제도 안내  1
  2. 자주 묻는 질문(FAQ)  14
  3. 지정은행별 이용 안내  22

편세점 · 여행사 대상 **송객용역**에 대한

**매입자납부특례**

**제도 안내**

☺ **면세점 송객용역은 무엇인가요?** ☺

여행사 등이 「관세법」 제196조에 따른 보세판매장(면세점)에 관광객을 유치하기 위해 관광객을 대상으로 면세점을 홍보·안내하거나 그 밖의 편의를 제공하는 행위

- (여행사 등) 면세점 송객용역을 제공하는 사업자로 사업자등록 업종에 ‘여행사’로 등록되어 있지 않은 사업자도 해당됩니다.
- (면세점) 「관세법」 제196조에 따른 보세판매장을 말하며, ‘ 시내면세점, 출국장면세점, 외교관면세점, 입국장면세점, 제주 지정면세점’이 이에 해당합니다.
  - 다만, 관할세무서장으로부터 외국인관광객 면세판매장으로 지정 받은 사업장, 일명 사후면세점(tax refund)은 매입자납부제도에 적용되지 않습니다.

< 적용 대상 면세점을 확인하는 방법 >

**< 한국면세점협회 홈페이지 >**

The screenshot shows the website's search process:

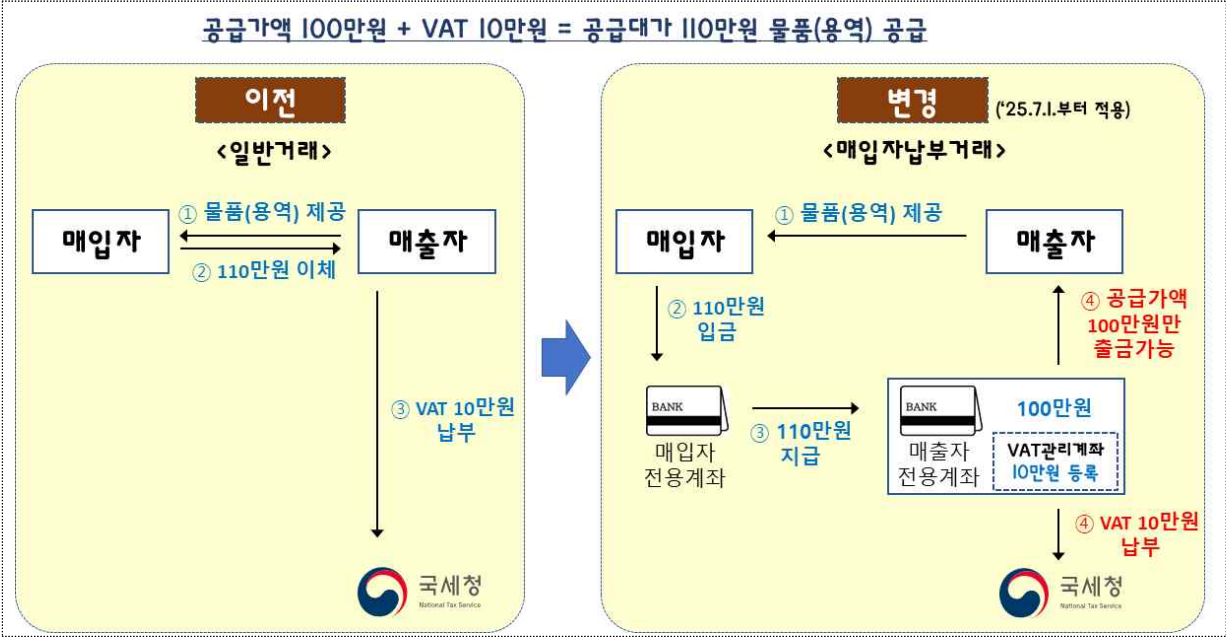
- STEP 1: 지역을 선택하세요** (Select Region): A grid of buttons for regions like 서울 (Seoul), 부산 (Busan), 대전 (Daejeon), 대구 (Daegu), 광주 (Gwangju), 인천 (Incheon), 울산 (Ulsan), 세종 (Sejong), 경기 (Gyeonggi), 강원 (Gangwon), 충남 (Chungnam), 충북 (Chungbuk), 전남 (Jeonnam), 전북 (Jeonbuk), 경남 (Gyeongnam), 경북 (Gyeongbuk), and 제주 (Jeju).
- STEP 2: 유형을 선택하세요** (Select Type): A grid of buttons for shop types: 전체 (All), 시내 (City), 출국장 (Airport), 입국장 (Port), and 지정 (Designated).
- STEP 3:** A search bar with a '검색하기' (Search) button.

## ☺ 매입자 납부제도란 무엇인가요? ☺

사업자 간 법정품목을 거래하는 경우 매입자가 대금을 매출자에게 직접 지급하지 않고, 매출자의 전용계좌에 입금하면 공급가액은 매출자에게 지급되고, 부가가치세는 지정은행에서 별도계정으로 관리하여 국고에 납입하는 제도

- (법정품목) 금지금, 고급, 금스크랩, 철·비철금속류 스크랩 뿐만 아니라 2025년 7월부터 면세점송객용역이 매입자납부특례대상에 추가됩니다.
- (전용계좌 의무사용) 면세점송객용역 거래 시, 매출자·매입자 모두 지정은행에서 개설한 전용계좌(면세점송객용역거래계좌) 의무사용 대상입니다.
  - 미사용 시 미사용가산세, 매입세액불공제 등 불이익이 적용됩니다.

### < 일반거래와 매입자납부제도 거래 비교 >



### ※ 관련 법령

- 조특법 제106조의11 【면세점송객용역에 대한 부가가치세 매입자 납부특례】
- 조특법 시행령 제106조의15 【면세점송객용역에 대한 부가가치세 매입자 납부특례】
- 조특법 시행규칙 제48조의7 【면세점송객용역에 대한 부가가치세 매입자납부 특례】

## 😊 **전용계좌는 어떻게 개설하는 건가요?** 😊

면세점송객용역을 거래하는 면세점과 여행사는 거래 전 전국 13개 지정은행에서 전용계좌를 개설해야 합니다.

- (지정은행) 경남, 광주, 국민, 농협, 부산, 수협, 신한, 아이엠(구 대구), 우리, 전북, 기업, 하나, 한국산업
  - 지정은행 중 **특정은행 1개만** 선택하여 전용계좌를 개설해야 하며, 특정은행 내에서는 하나의 사업자번호로 둘 이상의 전용계좌를 개설

### < 전용계좌 복수 개설 방법 >

개설 가능한 경우		개설 불가능한 경우	
<b>A은행</b>	전용계좌 111-11-111 전용계좌 111-11-222	<b>A은행</b>	전용계좌 111-11-111 <b>B은행</b> 전용계좌 222-22-222

- (지정은행 변경) 기존 지정은행의 전용계좌 해지 또는 보통예금계좌로 변경 후 지정은행 변경 가능
- (계좌개설 방법) 지정은행 홈페이지 및 방문(구비서류 지참)

### < 계좌개설 시 구비서류 >

구 분	신청인이 준비해야 할 서류
공통 준비서류 (개인, 법인)	• 사업자등록증, 통장 사용인감, 대표자 신분증
법인사업자 추가 서류	• 법인인감증명서, 법인인감 • 법인등기부등본(기업뱅킹서비스 신청시 필요)
대리인 신청시 추가서류	• <b>[법인]</b> 위임장(인감날인), 법인인감증명서, 대리인 신분증 • <b>[개인사업자]</b> 위임장(인감날인), 개인인감증명서, 대리인 신분증

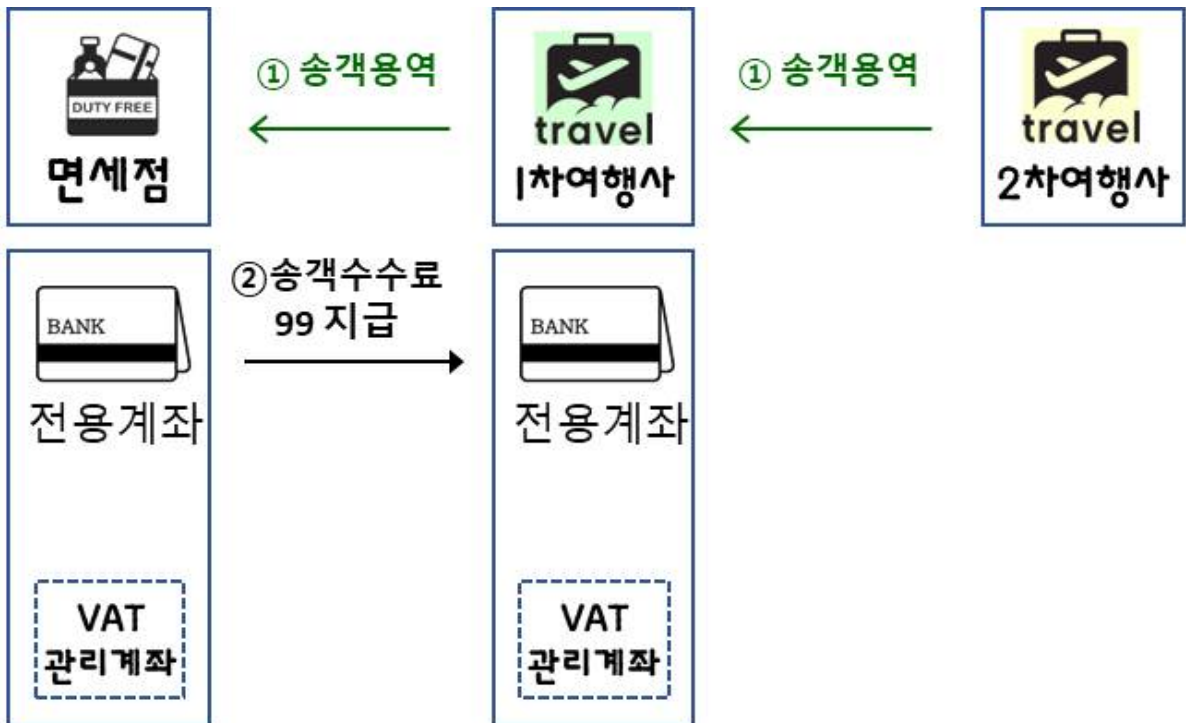
\* '가입시 구비서류'가 다를 수 있으니 **방문 전 은행에 확인**하시기 바랍니다.

😊 제도 구체적으로 알아보기(1/6) 😊

㉔ 면세점 ① 송객용역이 공급되었습니다.

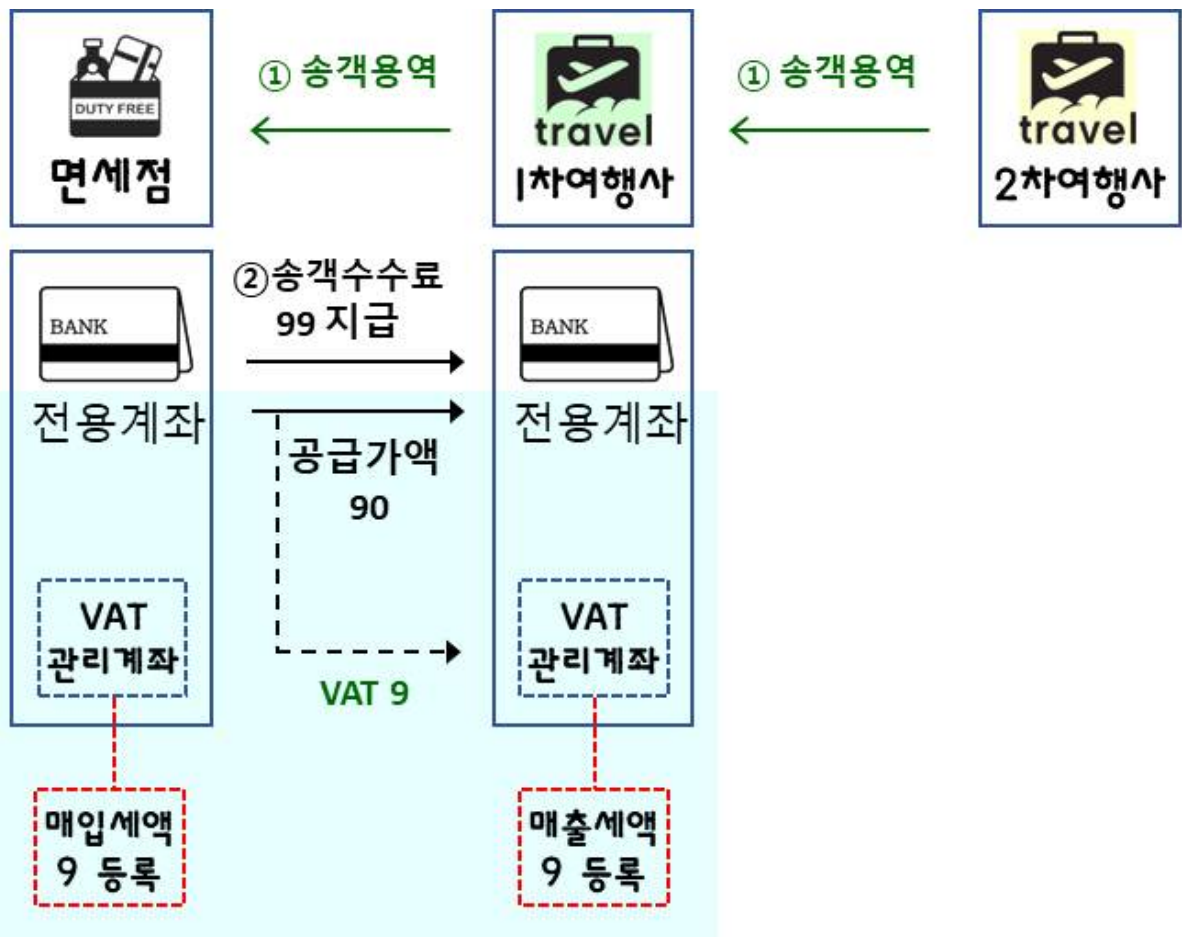


㉔-1. 면세점이 1차여행사에 ② 송객수수료 99원을 지급 하였습니다. (공급가액 90원, VAT 9원)



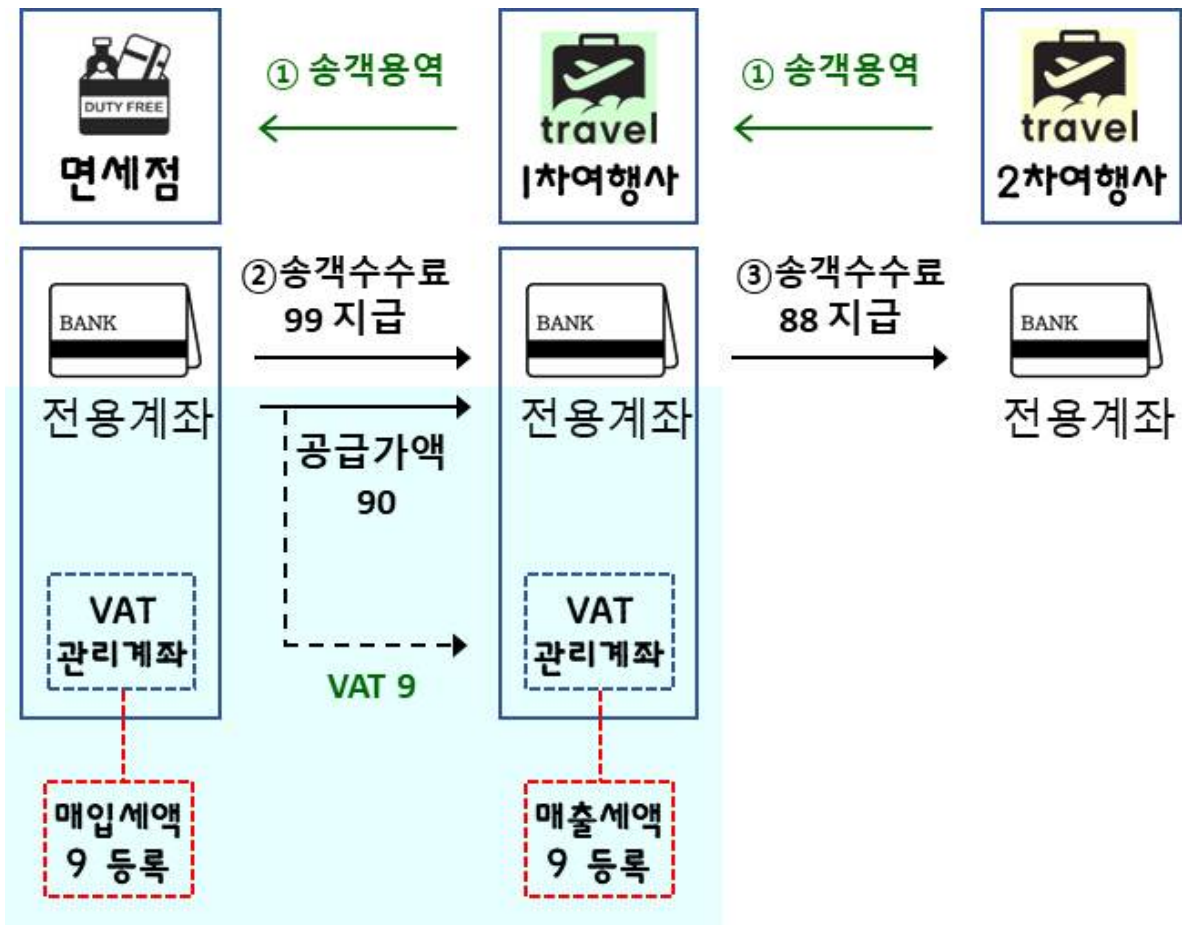
😊 제도 구체적으로 알아보기(2/6) 😊

㉔-2. ② 송객수수료 99원 중 VAT 9원은 VAT관리계좌에서 관리되며, 1차여행사가 받은 공급가액 90원은 언제든지 출금가능합니다.



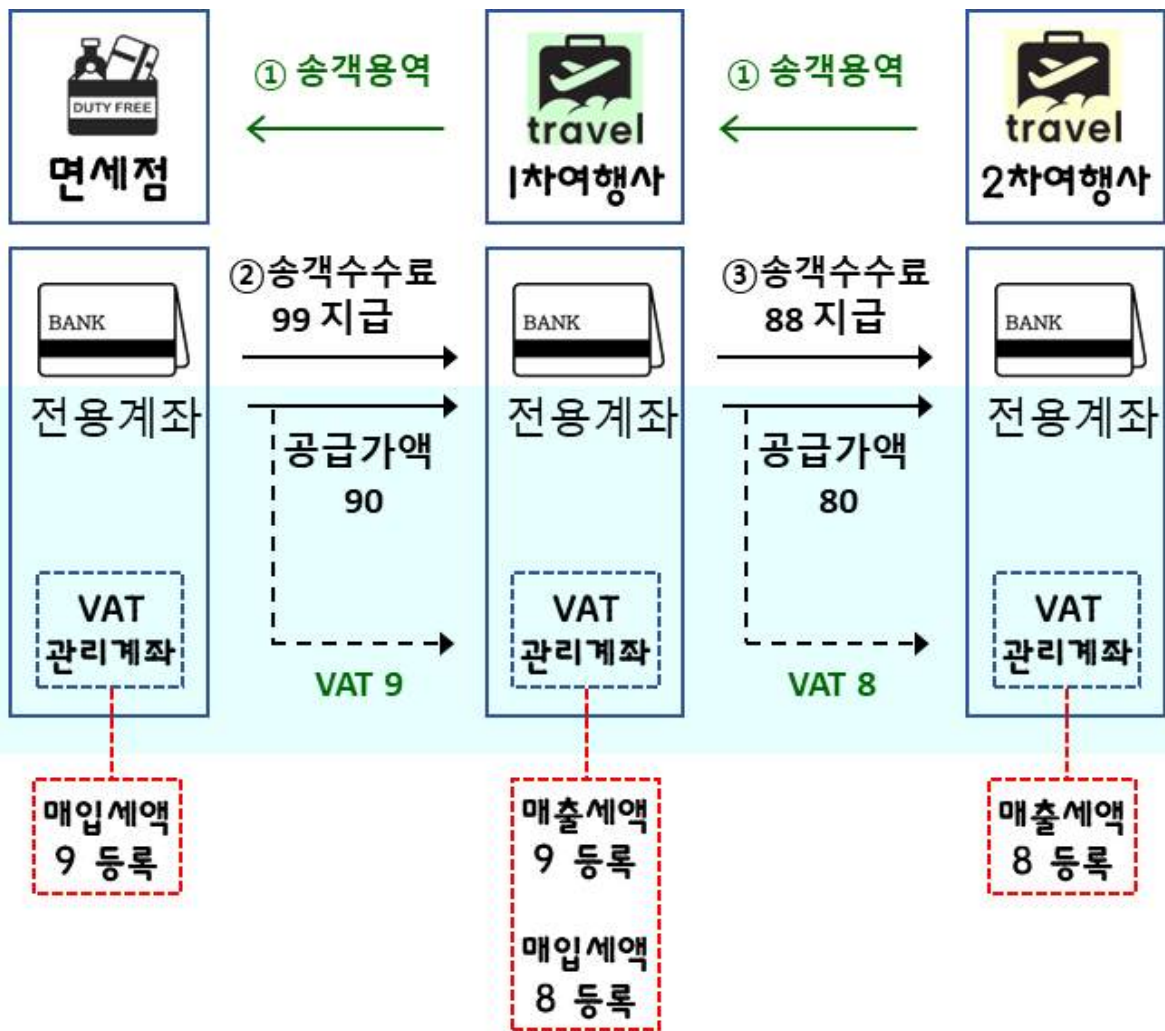
☺ 제도 구체적으로 알아보기(3/6) ☺

㉔-1. 1차여행사가 2차여행사에 ③ 송객수수료 88원을 지급하였습니다. (공급가액 80원, VAT 8원)



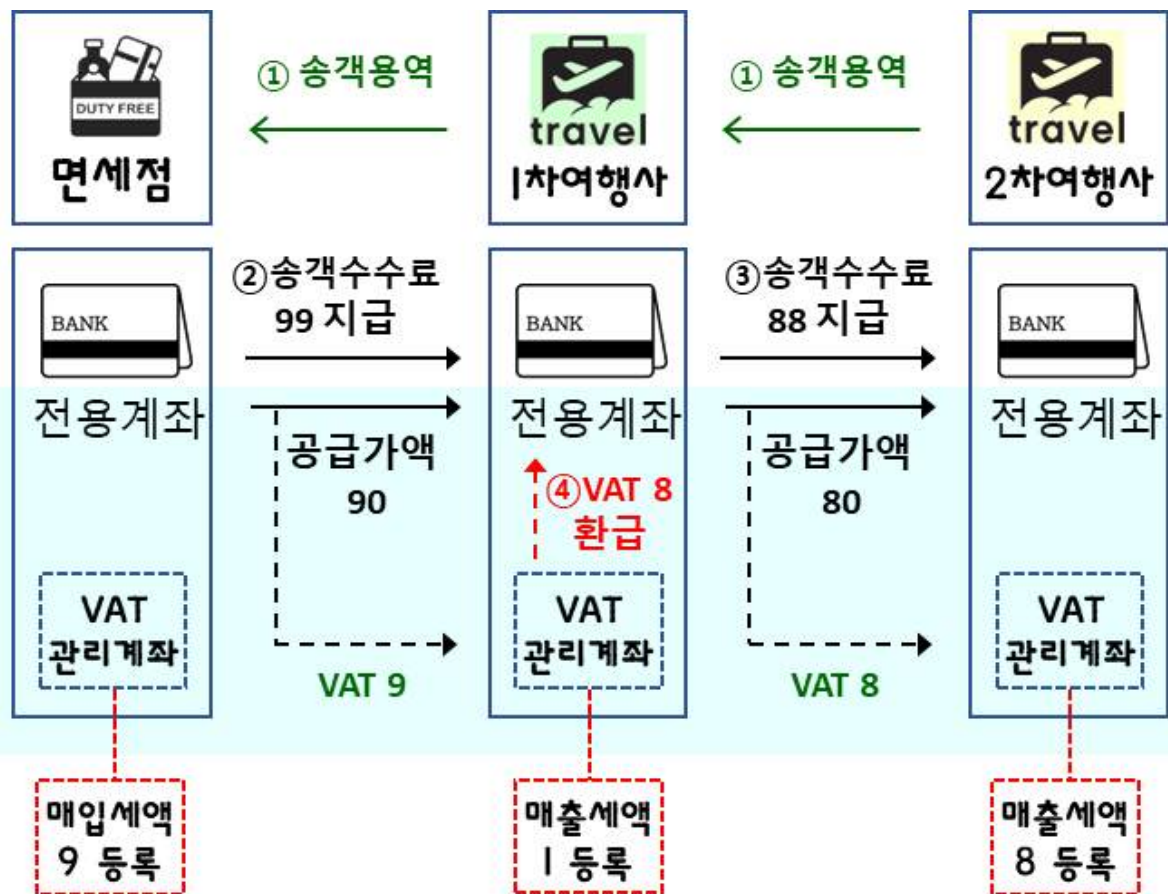
😊 제도 구체적으로 알아보기(4/6) 😊

㉔-2. ③ 송객수수료 88원 중 VAT 8원은 VAT관리계좌에서 관리되며, 2차여행사가 받은 공급가액 80원은 언제든지 출금가능합니다.



😊 제도 구체적으로 알아보기(5/6) 😊

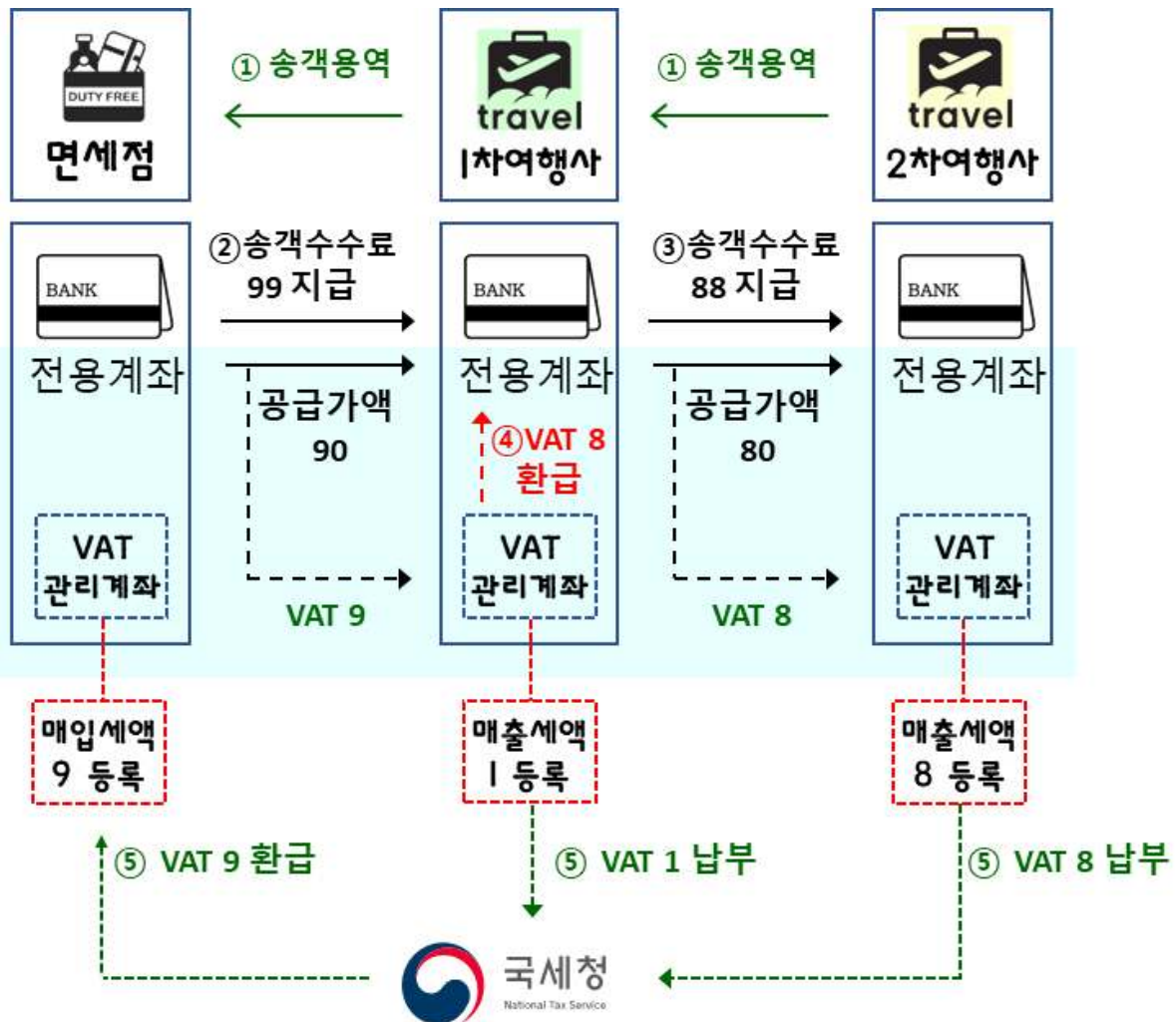
라. 1차여행사는 매출세액에 등록된 금액(9원)과 매입세액에 등록된 금액(8원) 중 ④ 작은 금액 8원을 실시간으로 환급받습니다.



○ 1차여행사 실시간 환급\*세액 :  $\min(\text{매출세액 } 9\text{원}, \text{매입세액 } 8\text{원}) = 8\text{원}$   
 \* 실시간환급이란? : 2차 여행사에 이체 즉시, 8원도 출금 가능하도록 전환

☺ 제도 구체적으로 알아보기(6/6) ☺

㉔. VAT관리계좌에 등록되어 있던 ⑤ 매출세액 잔액은 분기 말 다음 달 국고로 납부되고, ⑤ 매입세액 잔액은 부가가치세 신고 시 반영하여 환급 or 납부할세액에서 공제 처리됩니다.



## ☺ 국고입금예정세액은 어떻게 확인하나요? ☺

홈택스와 전용계좌 개설은행에서 확인가능합니다.

- (홈택스) 2일전 자료 조회 가능
  - 세금신고 ⇒ 부가가치세 신고 ⇒ 신고도움 자료 조회 ⇒ 매입자납부 특례 조회 ⇒ 기납부세액 조회

- (전용계좌 개설은행) 기업뱅킹 로그인 후 국고입금예정액 조회 가능

은행	조회 방법
경남	기업서비스 ⇒ 부가세매입자납부거래 ⇒ 거래조회 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 분기입력 ⇒ 부가세납부예정금액
광주	부가서비스 ⇒ 부가세매입자납부거래 ⇒ 거래조회 ⇒ 부가세환급내역 조회 ⇒ 품목구분 및 조회기간(선택) ⇒ 조회
국민	기업서비스 ⇒ 부가세 매입자납부특례 결제(결제내역조회) ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 분기 입력 ⇒ 국고입금예정액
기업	이체 ⇒ 부가세매입자납부 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 분기입력 ⇒ 국고입금예정액
농협	부가서비스 ⇒ 부가가치세매입자납부 ⇒ 거래조회 ⇒ 부가세환급내역조회
부산	부가세매입자납부거래 ⇒ 거래조회 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 분기별 ⇒ 총 국고입금(예정)
수협	금융서비스 ⇒ 부가세매입자납부거래 ⇒ 부가세환급내역 조회 ⇒ 국고입금예정액
신한	기업뱅킹업무 ⇒ 기업별맞춤서비스 ⇒ 면세점송객용역거래 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 국고입금예정액
iM	전체메뉴 ⇒ 부가서비스 ⇒ 부가세매입자납부거래 ⇒ 거래조회 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 분기선택 ⇒ 국고입금(예정)
우리	기업서비스 ⇒ 부가서비스 ⇒ 부가세매입(매출)자납부거래 ⇒ 부가세납부예정세액 조회 ⇒ 일자별/분기별 조회 ⇒ 부가세국고입금예정세액
전북	B2B전자결제 ⇒ 부가세매입자납부 ⇒ 거래조회 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 분기입력 ⇒ 국고입금예정액
하나	이체 ⇒ 부가세매입자납부(금/스크랩/등 용역) ⇒ 매매/환급내역조회 ⇒ 부가세환급내역조회/출력 ⇒ 국고입금예정액
한국 산업	자금관리 ⇒ 부가세매입자납부거래 ⇒ 조회 ⇒ 부가세환급내역조회 ⇒ 조회 품목 및 분기 입력

## ☺ **전용계좌 미사용 시 어떤 불이익이 있나요?** ☺

면세점송객용역을 거래했으나 전용계좌를 사용하지 않은 면세점과 여행사는 미사용가산세 및 매입세액 불공제 대상이 됩니다.

전용계좌 미사용 시 불이익	
<매입자>	<매출자>
<p style="color: #0070C0;"><b>미사용가산세</b> 송객용역 공급가액의 10%</p> <p style="color: #0070C0;"><b>매입세액 불공제</b></p>	<p style="color: #0070C0;"><b>미사용가산세</b> 송객용역 공급가액의 10%</p>
<p style="color: #0070C0;"><b>지연입금 가산세</b> 부가가치세액 x 미입금기간 x 0.022%</p>	

- (입금기한) 면세점 or 여행사는 면세점송객용역을 공급받은 날부터 7일이 되는 날까지 전용계좌를 사용하여 입금해야 합니다.
- 면세점송객용역을 공급받은 날이 세금계산서를 발급받은 날보다 빠른 경우에는 세금계산서를 발급받은 날을 기준으로 합니다.

☞ (결론) 공급일과 세금계산서 발급일 중 늦은 날을 기준으로 합니다.

- (지연입금) 위 입금기한 이후 입금하는 경우 지연입금에 해당합니다.
- (입금가능일) 거래일에 해당하는 예정·확정신고기한 직전 영업일\*까지 입금해야 하며, 이후는 입금이 불가능하여 미사용에 해당됩니다.
- \* 다만, 당행(동일은행 계좌 간 거래)거래는 신고기한 일까지 거래 가능

### < 지연입금 가능기한 구분 >

거래 시기	지연입금 가능기한
1분기 거래분	4월 25일의 직전 영업일
2분기 거래분	7월 25일의 직전 영업일
3분기 거래분	10월 25일의 직전 영업일
4분기 거래분	다음해 1월 25일의 직전 영업일

\* 예정신고 대상여부와 무관하게 분기별 지연입금 가능기한이 적용

# ☺ 부가가치세 신고시 달라지는 점이 있나요? ☺

전용계좌를 통해 지정은행에서 국고로 직접 납부된 매출세액은 '매입자 납부특례 기납부세액'에 포함되어 납부할 세액에서 공제되며, 그 외 신고방법은 동일합니다.

## 일반과세자 부가가치세 신고서

※ 뒤쪽의 작성방법을 읽고 작성하시기 바랍니다.

(4쪽 중 제1쪽)

관리번호		처리기간		즉시		
신고기간    년 제 기 ( 월 일 ~ 월 일 )						
사업자	상 호 (법인명)	성 명 (대표자명)	사업자등록번호			
	생년월일	전화번호	사업장	주소지	휴대전화	
	사업장 주소		전자우편			
<b>① 신 고 내 용</b>						
구                    분		금                    액	세                    율	세                    액		
과세 표준 및 매출 세액	과세	세금계산서 발급분	(1)	10 / 100		
		매입자발행 세금계산서	(2)	10 / 100		
		신용카드·현금영수증 발행분	(3)	10 / 100		
		기타(정규영수증 외 매출분)	(4)	10 / 100		
	영 세 율	세금계산서 발급분	(5)	0 / 100		
		기                    타	(6)	0 / 100		
	예 정 신 고 누 락 분		(7)			
	대 손 세 액 가 감		(8)			
	합                    계		(9)		㉓	
매입 세액	세금계산서 수 취 분	일 반 매 입	(10)			
		수출기업 수입분 납부유예	(10-1)			
		고정자산 매입	(11)			
	예 정 신 고 누 락 분		(12)			
	매입자발행 세금계산서		(13)			
	그 밖의 공제매입세액		(14)			
	합 계 (10)-(10-1)+(11)+(12)+(13)+(14)		(15)			
	공제받지 못할 매입세액		(16)			
차                    감                    계		(15)-(16)		㉔		
납부 (환급) 세액 (매출세액 ㉓ - 매입세액 ㉔)				㉕		
경감 · 공제 세액	그 밖의 경감·공제세액		(18)			
	신용카드매출전표등 발행공제 등		(19)			
합                    계		(20)		㉖		
예 정 신 고 미 환급 세액		(21)		㉗		
예 정 고 지 세액		(22)		㉘		
사업양수자의 대리납부 기납부세액		(23)		㉙		
매입자 납부특례 기납부세액		(24)		㉚		
신용카드업자의 대리납부 기납부세액		(25)		㉛		
가 산 세 액 계		(26)		㉜		
차감·가감하여 납부할 세액(환급받을 세액)(㉔-㉖-㉗-㉘-㉙-㉚-㉛+㉜)		(27)				
총괄 납부 사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)						

※ 홈택스에서 '매입자 납부특례 기납부세액' 조회 가능

☞ 세금신고 ⇒ 부가가치세 신고 ⇒ 신고도움자료 조회 ⇒ 매입납부특례 조회 ⇒ 기납부세액 조회

**자주 묻는 질문**

**FAQ**

## 제도 개요

### Q1 매입자납부 제도는 언제부터 적용되나요?

- 신설된 면세점 송객용역에 대한 매입자납부 특례제도는 2025.7.1. 이후 면세점송객용역을 공급하거나 공급받는 분부터 적용됩니다.

### Q2 소규모여행사도 일률적으로 적용되나요?

- 면세점송객용역을 공급하거나 공급받는 경우 예외없이 적용됩니다.

### Q3 면세점송객용역을 단 한번 거래하는데 전용계좌를 이용해야 하나요?

- 전용계좌를 이용해야 합니다.
  - 면세점송객용역을 공급하거나 공급받는 경우 횟수와 상관없이 전용계좌를 이용해야 합니다.

### Q4 간이과세자인 여행사로부터 면세점송객용역을 공급받는 경우에도 전용계좌를 이용해야 하나요?

- 전용계좌를 이용해야 합니다.
  - 이 때 부가가치세 구분 없이 이체금액 전액이 간이과세자의 계좌로 입금됩니다.

### Q5 사후면세점에 면세점송객용역을 공급한 경우에도 매입자납부제도 대상이 되나요?

- 대상이 되지 않습니다.
    - 「관세법」제196조에 따른 보세판매장에 공급한 경우에만 해당되며, 한국 면세점협회 홈페이지에서 적용 대상 면세점을 확인\*할 수 있습니다.
- \* 한국면세점협회 홈페이지 → 면세점안내 → 면세점 검색

**Q6** 전용계좌를 사용하여 매입한 경우 환급은 언제, 어떻게 되나요?

- 'A면세점→B여행사→C여행사'의 구조로 전용계좌 대금결제가 이뤄진다고 가정했을 때,
  - B여행사는 A면세점으로부터 받은 매출세액(관리계좌에 등록)을 한도로 하여, C여행사에 지급한 매입세액 만큼 B의 전용계좌에서 실시간 환급 정산\*
  - \* VAT관리계좌에 묶여있던 매출세액이 B의 전용계좌에서 출금·사용 가능하도록 전환
- 다만 매출세액보다 매입세액이 많아 환급이 발생하는 경우, 일반적인 부가가치세 환급(조기, 일반)과 동일한 절차에 따라 환급됩니다.

**Q7** 조세특례제한법 제106조의11 제3항에서 규정하고 있는 "그 공급을 받은 날"은 세금계산서 작성일자를 의미하나요? 발급일자를 의미하나요?

- 세금계산서 발급일자를 의미합니다.
  - 조세특례제한법 제106조의11 제3항에 따라 면세점사업자는 그 공급을 받은 날(면세점송객용역을 공급받은 날이 세금계산서를 발급받은 날보다 빠른 경우에는 세금계산서를 발급받은 날을 말한다)부터 7일이 되는 날 까지 전용계좌를 사용하여 입금해야 합니다.

예시) '2025년 4월 30일인 세금계산서를 2025년 5월 10일에 발급한 경우  
☞ 세금계산서 발급일자인 2025년 5월 10일로부터 7일이 되는 날인 5월 17일까지 전용계좌에 입금

**Q8** 전용계좌를 사용하여 기납부한 세액이 있다면, 부가가치세 예정고지 세액이 줄어드나요?

- 예정고지(부과)세액 결정 시, 국고로 입금된 세액을 차감한 고지서가 발송됩니다.
  - 법인·일반과세자의 4월·10월 예정고지세액과 간이과세자의 7월 예정부과세액 산정 시 모두 반영됩니다.

## 전용계좌 개설

**Q9** 매입자와 매출자 중 한쪽만 전용계좌를 개설해도 되나요?

- 반드시 매입자, 매출자 모두 전용계좌를 개설해야 합니다.

**Q10** 여러은행에서 전용계좌를 개설·사용해도 되나요?

- 거래은행이 같은 경우에만 복수로 개설·사용이 가능합니다.

**Q11** 복수 계좌를 개설할 수 있다는데 부가가치세 실시간 정산을 통합하여 받을수 있나요?

- 통합하여 정산받을 수 있습니다.
  - 지정은행에서는 부가가치세 관리계정을 사업자번호 단위로 관리하고 있어 동일 사업자가 여러 계좌번호로 결제하거나 받아도 부가가치세 실시간 정산은 통합하여 됩니다.
- 세금계산서를 교부하지 않은 경우는 공급시기에 세금계산서를 교부하고 정산금을 전용계좌에 추가 입금합니다.

**Q12** 이미 개인자격으로 '개인 인터넷뱅킹'을 이용하고 있습니다. 이 경우에도 전용계좌 거래를 위해 별도 가입을 해야 하나요?

- 기업 인터넷뱅킹을 추가 가입해야 합니다.
  - 매입자납부 결제 업무는 사업자용 기능이므로 기업 인터넷뱅킹에서만 제공됩니다. 따라서 기존에 개인 인터넷뱅킹을 이용중이더라도 기업 인터넷뱅킹을 추가 가입하고 기업용 공인인증서를 발급받아 이용해야 합니다.

**Q13** 거래은행을 변경한 경우 환급정산은 어떻게 되나요?

- 거래은행을 변경하는 경우 기존 은행의 전용계좌는 일반계좌로 전환이 되므로 환급정산을 할 수 없으며, 보관중인 부가가치세는 익월 25일에 국고로 입금됩니다.
- 따라서 거래은행을 변경한 경우는 변경일 이후 거래분에 한해서 실시간 정산이 되므로 매분기 초인 1월·4월·7월·10월 1일에 거래은행을 변경하는 것이 좋습니다.

## 전용계좌 사용

**Q14** 매입자가 본인의 전용계좌에 “제품가액+부가세”를 넣어두면 자동으로 즉시 결제되나요?

- 결제되지 않습니다.
- 매입자는 본인의 전용계좌에 제품가액과 부가세를 입금하고 인터넷뱅킹 등을 통해 매출자의 계좌로 '매입자납부 결제'해야 거래결제가 일어납니다.

**Q15** 매입자 일반계좌를 이용하여 매출자의 전용계좌에 입금해도 되나요?

- 매입자의 일반 사업용계좌에서 매출자의 전용계좌로 이체할 경우, 매입자납부 거래로 인식되지 않습니다. 따라서 매입자도 전용계좌로 입금 후 이체해야 됩니다.

**Q16** 전용계좌를 사용했으나, 매입자납부 결제서비스를 이용하지 않고 일반 이체거래를 해도 되나요?

- 전용계좌를 사용하더라도 일반 이체거래는 매입자납부거래가 아닙니다. 지정은행별 매입자납부 결제서비스를 이용하시기 바랍니다.

**Q17** 전용계좌에서 사업용계좌로 이체 시 이체 수수료가 발생하나요?

- 자행 및 타행 간 전용계좌 이체 수수료는 없으며, 전용계좌 간 이체가 아닌 전용계좌에서 일반계좌로 이체 등은 수수료가 발생할 수 있습니다.

**Q18** 선급금 거래는 어떻게 하면 되나요?

- 선급금을 전용계좌로 받고 세금계산서를 교부한 경우는 정상거래이며, 추후 공급가액 변동 시 정산을 통해 수정세금계산서 교부 및 전용계좌에 부족액을 입금합니다.
- 세금계산서를 교부하지 않은 경우는 공급시기에 세금계산서를 교부하고 정산금을 전용계좌에 추가 입금합니다.

**Q19** 대금결제는 반드시 현금으로 해야 하나요?

- 전용계좌 거래시 원칙적으로 전용계좌를 통해 현금으로 결제해야 하나, - 예외적으로 기업구매자금대출 등 대통령령이 정하는 방법으로 결제할 수 있으며, 이 경우에도 부가가치세는 전용계좌를 통해 현금으로 결제해야 합니다.

※ 대통령령이 정하는 방법

1. 「조세특례제한법」 제7조의2에 따른 환어음·판매대금추심의뢰서, 기업구매전용카드, 외상매출채권담보대출제도, 구매론제도 및 네트워크론제도
2. 「전자금융법」 제2조에 따른 전자채권
3. 외국환 은행을 통하여 외화로 대금을 지급하는 거래
4. 민법에 따른 공탁

**Q20** 전용계좌로 부가가치세만 결제해도 되나요?

- 원칙적으로 공급가액과 부가가치세 모두 전용계좌로 결제해야 합니다.
  - 예외적으로 기업구매자금대출 등 대통령령이 정하는 방법으로 공급가액을 결제할 수 있으며, 이 경우에는 전용계좌를 통해 부가가치세만 결제할 수 있습니다.

※ 대통령령이 정하는 방법

1. 「조세특례제한법」 제7조의2에 따른 환어음·판매대금추심의뢰서, 기업구매전용카드, 외상매출채권담보대출제도, 구매론제도 및 네트워크론제도
2. 「전자금융법」 제2조에 따른 전자채권
3. 외국환 은행을 통하여 외화로 대금을 지급하는 거래
4. 민법에 따른 공탁

**Q21** 면세점송객용역 외 다른 재화 또는 용역 거래 시 전용계좌로 결제해도 되나요?

- 결제는 가능하지만, 면세점송객용역이 아님에도 매입자납부거래로 인식되어 부가가치세만큼 즉시 출금이 불가능합니다.
  - 인터넷뱅킹을 통해 취소\*는 가능하지만 복잡한 절차를 거쳐야 하므로 착오 결제하지 않도록 주의하여 주시기 바랍니다.
  - \* '매출자의 거래계좌 잔액 부족' 등 취소 불가능한 경우도 있음
  - 취소 거래 절차는 매출자의 지정은행에 문의하시기 바랍니다.

## 가산세 등 유의사항

Q22

면세점송객용역을 이용하는 매입자(면세점, 여행사)는 어떻게 대금을 지급하고, 미입금 시 어떤 불이익이 있나요?

- 국세청장이 지정한 금융회사\*에 전용계좌를 개설 후 매입자는 공급가액과 부가가치세액을 공급받은 날부터 7일 이내에 입금해야 합니다.
  - \* (13개 은행) 경남, 광주, 기업, 국민, 농협, 부산, 수협, 신한, iM(구 대구), 우리, 전북, 하나, 한국산업
- 미입금 시 매출자는 '미사용가산세(용역가액의 10%)'를 부과 받습니다.
- 미입금 시 매입자의 불이익은 다음과 같습니다.
  - 매입세액 불공제
  - 미사용가산세 : 제품가액의 10%
  - (지연입금시) 지연입금가산세 : 부가가치세액\*미입금기간\*0.022%

Q23

입금기한을 경과하였으나, 매입세액불공제와 미사용가산세를 받지 않기 위해 지연입금을 희망합니다. 언제까지 입금해야 되나요?

- 거래일에 해당하는 예정·확정 신고기한 직전 영업일까지 입금해야 합니다.
    - \* 다만, 당행(동일은행 계좌 간 거래)거래는 신고기한 일까지 거래 가능
- 지연입금 가능기한 예시 -

거래 시기	지연입금 가능기한
1분기 거래분	4월 25일의 직전 영업일
2분기 거래분	7월 25일의 직전 영업일
3분기 거래분	10월 25일의 직전 영업일
4분기 거래분	다음해 1월 25일의 직전 영업일

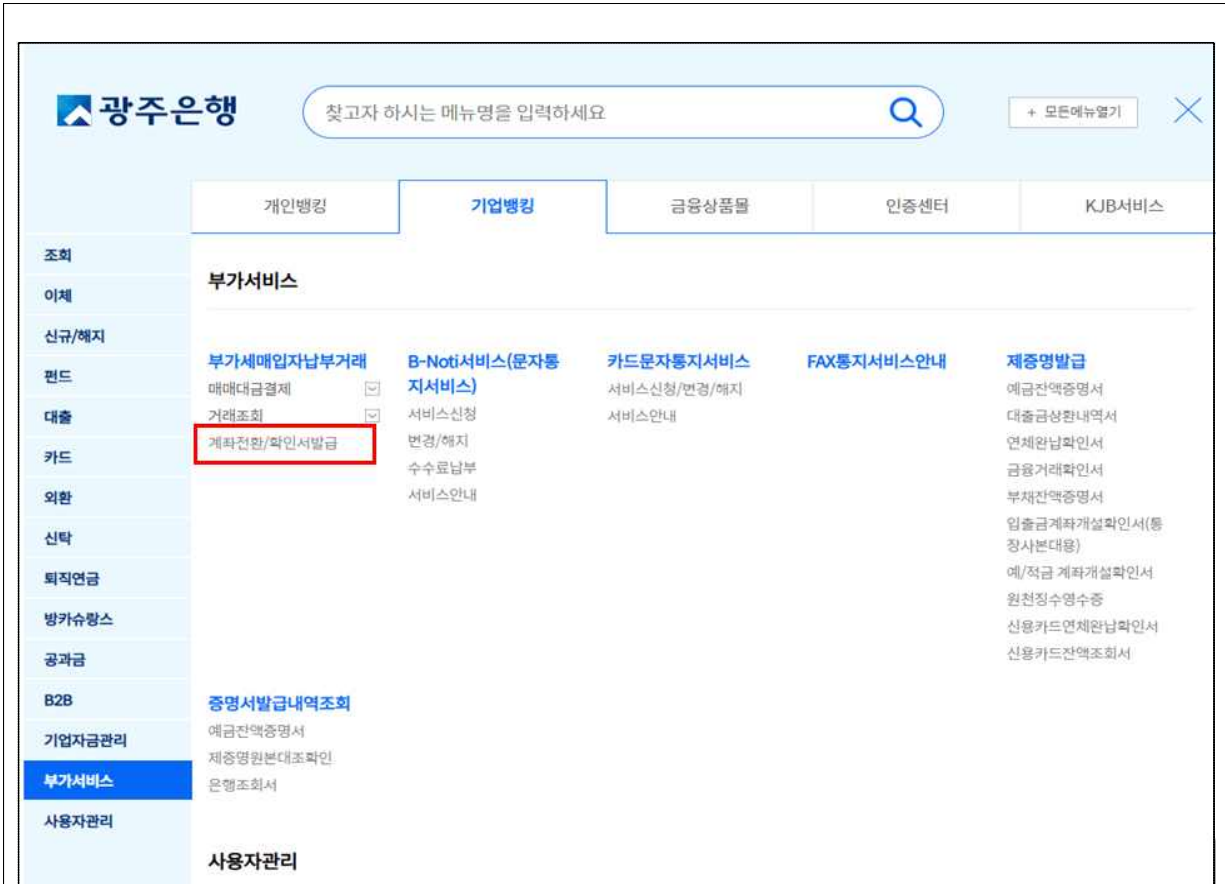
\* 예정신고 대상여부와 무관하게 분기별 지연입금 가능기한이 적용

**지정은행별**

**이용 안내**

□ 경남은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1600-8585)

□ **광주은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1600-4000)**




The screenshot shows the Kwangju Bank website interface. At the top, there is a search bar and navigation tabs for 'Personal Banking' (개인뱅킹), 'Business Banking' (기업뱅킹), 'Financial Products' (금융상품물), 'Inquiry Center' (인중센터), and 'KJB Services' (KJB서비스). The 'Business Banking' tab is selected, and the 'Additional Services' (부가서비스) menu is expanded. The 'Account Conversion/Confirmation Receipt Issuance' (계좌전환/확인서발급) option is highlighted with a red box. Other services listed include 'B-Noti Service (Text-based Service)' (B-Noti서비스(문자통지서비스)), 'Card-based Text-based Service' (카드문자통지서비스), 'FAX-based Text-based Service Notice' (FAX통지서비스안내), and 'Certificate Issuance' (제증명발급).

※ 기존 개인뱅킹 사업자의 경우도 별도 기업뱅킹 가입이 필요

※ 계좌개설은 영업점 방문을 통해 가능하며 전환은 보통예금, 기업자유예금 보유 고객에 한하여 비대면채널에서 가능

※ 기업뱅킹 로그인 → 부가서비스 → 부가세매입자납부거래 → 계좌전환/확인서발급 (계좌전환 신청 단계에서 OTP 입력 필수)

## 계좌전환/확인서발급

결재함 > 임시저장 0건 처리중 0건 금지크기 + - 

01 정보입력

02

 거래구분  부가세 매입자납부전용계좌 가입  일반계좌로 전환  확인서 발급

 대상계좌번호  보통예금

 계좌비밀번호  i 숫자 4자리

 품목  금  구리, 철, 기타 비철금속 스크랩 등  용역

 사업자번호 

 사업자등록일    

 매매내역 문자통보 신청여부  신청  미신청

 과세구분  일반과세자  간이과세자

 상담직원(선택사항)   직원명의로 조회  지정명의로 조회  직원번호로 조회

### 약관동의 및 상품설명



- 계좌전환을 위해서는 약관(상품설명서) 보기를 선택 후 다운로드 하셔서 반드시 읽어 보시기를 권합니다.
- 약관 및 상품설명서를 확인하신 후 다음의 "약관 동의 및 상품설명서 확인"의 체크박스 '예'에 선택하여 주시기 바랍니다.

본인은 약관 및 상품설명서를 제공 받고 그 내용을 충분히 이해하여 전환가입함을 확인합니다.

 예  아니오

### 보안정보입력(OTP)

트론형 OTP 예시



OTP 이미지는 고객님의 소지한 OTP와 다를 수 있습니다.

카드형 OTP 예시


 OTP 비밀번호입력 

OTP 번호 입력 오류가 10회 누적될 경우 서비스가 제한되며, 영업점을 방문하여 오류 조치와 서비스를 받으십시오.

QUICK MENU



빠른 서비스

금융 계산기

환율 조회

고객 센터

최종 접속일



TOP

□ **국민은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1588-9999)**

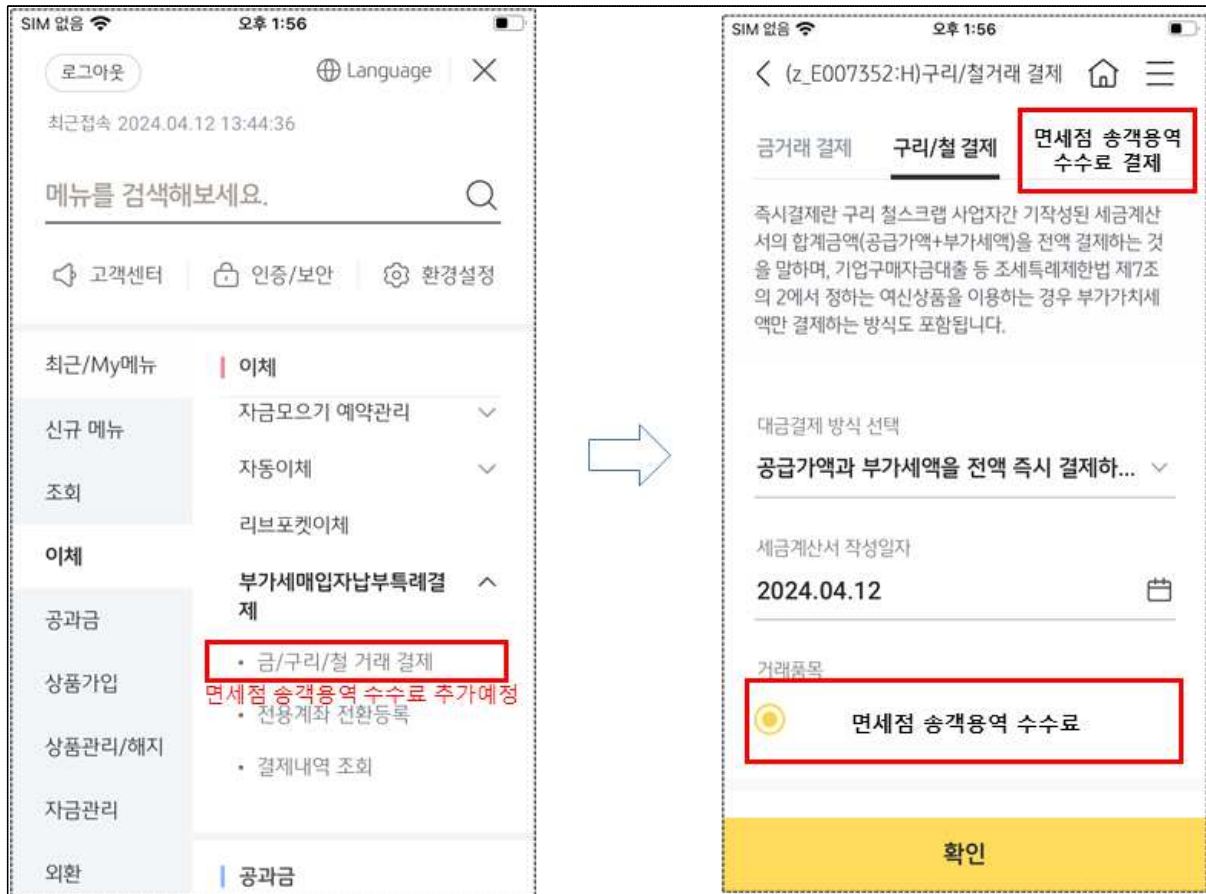
① **전용계좌 개설방법**



② **전용계좌 거래방법**



## ③ 스마트폰에서 거래방법



□ 기업은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1566-2566)

① 전용계좌 개설(계좌전환)방법

The screenshot shows the i-ONE Bank Business Banking interface. At the top, there are navigation links for '개인뱅킹', 'IBK 홈페이지', '고객서비스', and 'ENG'. Below this is a search bar and a menu with '당초코(만) 남', '1440-00', '연차', '로그아웃', and '원클릭 관리자설정'. The main menu includes '조회', '이체', '뱅킹업무', 'B2B', '금융상품', '경영지원', '뱅킹관리', and 'IBK BOX'. Under the '이체' menu, there are five columns of services: '계좌이체', '자동/예약이체', '급여이체', '대량이체', and '안심이체'. The '부가세매입자납부' section is highlighted with a red box and contains the following items: '즉시/분할결제 +', '대량즉시결제 +', '취소/강소결제 +', '전용계좌 일반이체', '거래처 정보 관리', '계좌전환', '매매내역조회', '부가세환급내역조회', and '부가세거래내역서 출력(재출음)'.

The screenshot shows the '계좌전환' (Account Transfer) page. The left sidebar has '계좌전환' highlighted with a red box. The main content area is titled '가입권유 확인서(적합성 원칙)'. It includes a section for '가입권유 확인서(적합성 원칙)' with a note: '금융회사는 "금융소비자 보호에 관한 법률"에 의거하여 실명외투 이항 대상에 해당하는지 적합성을 확인하고 예금상환의 중요한 사항을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명해야 하며, 적임을 재결하는 경우 지체 없이 계약서류를 제공해야 합니다.' Below this is the '계약서류 제공방법' section with a dropdown menu set to 'E-mail' and an '이메일주소' field containing 'jwim' and 'dalhyunwood.co.kr'. There are also notes: '\* 다른 방법을 선택하지 않으실 경우 e-mail로 계약서류가 발송됩니다.' and '\* 카카오톡 알림톡 발송이 불가능한 경우 문자로 발송됩니다.' The '금융서비스 유형' section shows '전문금융 소비자' and '법인·조각 등 단체'. A blue '확인' button is at the bottom.

※ 가입 후 계약서류 제공받으실 방법 선택 후 확인

기업은행 > 이체 > 부가세매입자납부 > 계좌전환
전체안내 | 지정안내 | 고객센터 | 마이페이지

결제할 20

고금입할 0

결제사전환

### 계좌전환

01.정보입력   02   03   04

**전환대상계좌 선택**

계좌전환형태	<input checked="" type="radio"/> 일반계좌에서 전용계좌 <input type="radio"/> 전용계좌에서 일반계좌
계좌번호선택	000-000000-00-0000
전환하실 상품	<input checked="" type="radio"/> IBK부가세매입자납부_금거래계좌 <input type="radio"/> IBK부가세매입자납부_스크립트용거래계좌 → <b>면세점계좌 추가 예정</b>
사업자등록번호	000-00-00000

**확인**

**꼭 알아주세요!**

- IBK당첨부거래입출장, IBK닷컴출장 및 현재 잔여금잔액 상환을 전용계좌로 전환시, 기존상품으로 재입금이 불가 합니다.
- 기존 상품(IBK당첨부거래입출장, 기업성입출장, IBK닷컴출장 등)의 무이체환(타행)에 수수료 면제 및 무대금리 등을 제공 하는 계좌를 전용계좌로 전환시, 기존의 무이체환이 적용되지 않습니다.
- 기존 거래하셨던 계좌(보통예금, 기업자유예금)를 IBK부가가치세 매입자 납부전용통장으로 전환이 가능합니다.
- 금 스크립트 등의 거래 계좌 전환은 영입청구, 기업인터넷뱅킹, i-ONE뱅크 기업 등에서 가능합니다.
- 간이과세업자는 사업자등록종류와 신분증을 지참하시고, 가까운 IBK기업은행 영업점에 방문하시면 계좌전환 또는 신규가 가능합니다.
- 당일 신규계좌는 전환되지 않습니다.

기업은행 > 이체 > 부가세매입자납부 > 계좌전환
전체안내 | 지정안내 | 고객센터 | 마이페이지

결제할 20

고금입할 0

결제사전환

### 계좌전환

01   02.약관확인   03   04

**IBK부가세매입자납부\_금거래계좌**

**약관 동의 및 상품설명서**

학실설명서와 상품설명서 교부 및 주요내용에 대한 설명을 학실설명서와 상품설명서 파일의 게시로 대체하여 이에 동의시 아래  안에 확인(선택) 하시기 바랍니다.

**상품설명서(또는 핵심설명서)에 대한 내용확인 및 수령에 동의함**

가입고객께서는 아래 링크를 클릭하여 학실설명서와 상품설명서 파일을 다운로드 받으신 후 반드시 읽어보시기 바랍니다. (다운로드 후  클릭을 하주시기 바랍니다.)

**입출금이자자유로운 예금, 약관** [나](#)

**예금거래기본약관** [나](#)

**IBK부가가치세 매입자납부 전용통장 특약** [나](#)

**IBK부가가치세 매입자납부 전용통장\_상품설명서** [나](#)

<상품설명>

상품의 내용(계약기간, 이차의 지급시기 및 지급제한사유)를 확인했습니다.

이차율(수익률, 중도해지이자율, 만기해지이자율, 만기보이자율 및 간 이차율에 대한 산출근거 포함), 수수료 등 부대비용, 계약해지 시 불이인 계좌와 이체제한 등 거래제한사항을 확인했습니다.

계약의 해지 해지, 유법계약해지권, 민원처리 절차 및 분쟁조정, 예금자보호여부 및 그 내용을 확인했습니다.

[연계 서비스 제공 상품인 경우] 내용, 제공 받을 수 있는 조건, 제공기간, 이행책임, 변경 시 변경 내용 및 그 사유 등을 사전에 알린다는 사실 및 알리는 방법

<확인서>

**약관 및 핵심설명서, 상품설명서를 교부받았고 그 주요내용을 충분히 이해하였음**

※ 전체 동의함 선택

기업은행 > 이체 > 부가세매입자납부 > 계좌전환

결제합 29  
고객입찰 8  
관계사전환

**이체**

- 계좌이체
- 자동/예약이체
- 급여이체
- 대량이체
- 안심이체
- 부가세매입자납부**
- 즉시/분할결제
- 대량즉시결제
- 취소/감소결제
- 전용계좌 일반이체
- 거래처 정보 관리
- 계좌전환
- 매매내역조회
- 부가세환급내역조회


### 계좌전환

01 02 03.입력확인 04

**전환대상계좌**

계좌전환형태	일반계좌에서 전용계좌
계좌번호선택	000-000000-00-000
전환하실 상품	IBK부가세매입자납부_공거래계좌
사업자등록번호	000-00-00000

**OTP 발생번호 입력**



입력하신 정보를 다시 한번 확인 후 입력해주세요.

OTP 발생번호 입력  숫자 6자의 입력

\* OTP번호는 타인에게 절대 알려주지 마세요.

확인
취소

※ OTP 번호 입력

! 꼭 알아두세요!

기업은행 > 이체 > 부가세매입자납부 > 계좌전환

결제합 29  
고객입찰 8  
관계사전환

**이체**

- 계좌이체
- 자동/예약이체
- 급여이체
- 대량이체
- 안심이체
- 부가세매입자납부**
- 즉시/분할결제
- 대량즉시결제
- 취소/감소결제
- 전용계좌 일반이체
- 거래처 정보 관리
- 계좌전환
- 매매내역조회
- 부가세환급내역조회

### 계좌전환

01 02 03 04.실행완료

**전환대상계좌**

계좌전환형태	일반계좌에서 전용계좌
계좌번호선택	000-000000-00-000
전환하실 상품	IBK부가세매입자납부_스크립트거래계좌
사업자등록번호	000-00-00000

확인

! 꼭 알아두세요!

- IBK당첨주거래입찰금, IBK입찰통장 및 현재 판매유단원 상품을 전용계좌로 전환시, 기존상품으로 재판매가 불가합니다.
- 기존 상품(IBK당첨주거래입찰금, 기업성입출통, IBK입출통 등)의 우대혜택(타행이체 수수료 면제 및 우대금리 등)을 적용 받는 계좌를 전용계좌로 전환시, 기존의 우대혜택이 적용되지 않습니다.
- 기존 거래하셨던 거래보통예금, 기업자유예금, 기업자유이체, 매입자 납부전용통장으로 전환이 가능합니다.
- 공스크립트 등의 거래 계좌 전환은 영일빌딩, 기업인허브, I-ONE빌드 기업 입에서 가능합니다.
- 간이과세업자는 사업자등록증과 신분증을 지참하시고, 가까운 IBK 기업은행 영업점에 방문하시면 계좌전환 또는 신규가 가능합니다.
- 당일 신규계좌는 개설되지 않습니다.

## 2 전용계좌 사용방법

The screenshot shows the i-ONE Bank corporate banking main menu. The '이체' (Transfer) menu is highlighted with a red box. Below it, a sub-menu is also highlighted with a red box, listing various transfer services such as '부가세매입자납부' (VAT Input Payment), '즉시/분할결제' (Instant/Installment Payment), and '대량즉시결제' (Bulk Instant Payment).

The screenshot shows the '즉시결제' (Instant Payment) screen. The left sidebar menu has '부가세매입자납부' (VAT Input Payment) highlighted with a red box. The main content area shows the '즉시결제' (Instant Payment) process, including fields for '거래종류' (Transaction Type) set to '스프링(구리, 할)', '결제금액' (Payment Amount) of 100,000, and '결제방법' (Payment Method) set to '자동계산' (Automatic Payment). The '부가세' (VAT) amount is 9,090. The screen also displays '계좌정보' (Account Information) and '결제정보' (Payment Information).

## ☐ 농협은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1661-3000)

### ① 인터넷뱅킹 전용계좌 등록·해지방법

홈 > 부가서비스 > 부가가치세매입자납부 > 금.구리.철비철금속용역결제 > 전용계좌등록/등록해제

**부가가치세매입자납부**

금.구리.철비철금속용역결제

- 서비스안내
- 즉시결제
- 분할결제 (회차 거래)
- 분할결제 (회차 이후 거래)
- 전부취소결제 (매출자가 거래)
- 일부취소결제 (매출자가 거래)
- 전용계좌 등록/등록해제
- 자주쓰는 사업자 관리

대량즉시결제 및 결과조회

금.구리.철비철금속용역거래조회

**전용계좌 등록/등록해제**

> 전용계좌등록/등록해제계좌전환이란 기업뱅킹서비스에 가입되어 있는 사업자라면, 보통예금 또는 기업자유예금을 해당거래계좌로 전환이 가능한 거래를 의미합니다.  
> 간이과세업자는 사업자등록증을 지참하시고, 가까운 영업점에 방문하시면 계좌전환 또는 신규가 가능합니다.

거래구분  등록  등록해제

거래품목 등록선택

전환대상계좌번호 등록선택

사업자번호 금

**신청**

**! 결제 정보**

- 기존 농협은행에서 거래하셨던 계좌(보통예금, 기업자유예금)를 해당거래계좌로 전환이 가능합니다.
- 해당거래계좌전환은 영업점 창구, 기업인터넷뱅킹, 해당거래 앱에서 가능합니다.

### ② 모바일뱅킹 전용계좌 등록·해지방법

**전용계좌등록/해지**

**전용계좌등록**    전용계좌해지

금 관련 거래 1 구리/철/기타/용역 거래

사업자등록번호 101-81-56199

계좌번호  
계좌번호 선택

**등록**

**! 알아두세요** ▾

**전용계좌등록/해지**

전용계좌등록    **전용계좌해지**

금 관련 거래 1 구리/철/기타/용역 거래

계좌번호  
계좌번호 선택

**해지**

**! 알아두세요** ▾

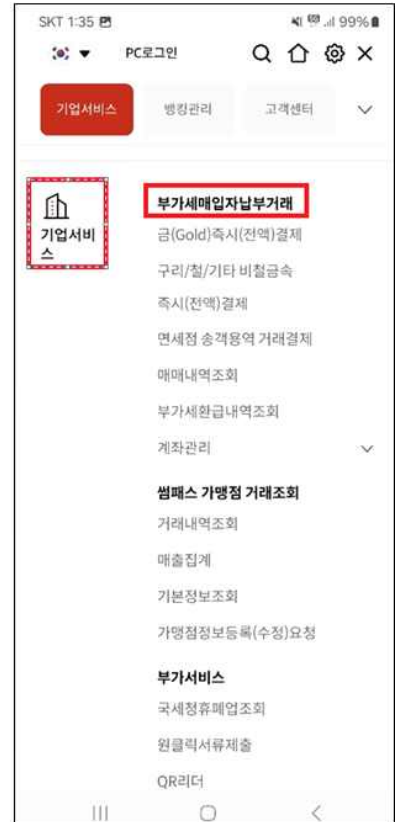
□ 부산은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1544-6200)

① 인터넷뱅킹 화면접근방법

The screenshot shows the BNK website homepage. At the top, there are navigation links for '로그인', '인증센터', '은행소개', and 'Global'. Below these are '개인뱅킹', '기업뱅킹' (highlighted with a red box), and '금융상품'. A search bar and a menu icon are also present. The main content area features a large banner for '소중한 지인을 부산은행으로 초대합니다!' (We warmly invite you to BNK). Below the banner are five categories: '베스트상품' (Best Products), '목적별상품' (Purpose-based Products), '생애주기별상품' (Life Cycle-based Products), '고객별상품' (Customer-specific Products), and '신규상품' (New Products). Each category has a representative icon and a brief description.

The screenshot shows the '기업서비스' (Corporate Services) page. The top navigation bar includes '로그인', '인증센터', 'Global', a search bar, and a menu icon. Below the navigation bar, there are various service categories: '조회', '이체', '카드', '예금/신탁', '대출', '펀드', '공과금납부', 'B2B/전자결제', '외환', '퇴직연금', '기업서비스' (highlighted with a red box), '웹뱅킹', '자금관리', and '뱅킹관리'. The main content area is titled '기업서비스' and lists several services: '부가세매입자납부거래' (highlighted with a red box), '국민주택채권', '(제휴병원)접종접수조회', '거래조회', '계좌관리', '금(Gold)거래결제', '구리/철/기타 비철금속 거래결제', and '부가세매입거래처관리'. There is also a '자주쓰는메뉴' (Frequently Used Menu) section with a note: '등록된 메뉴가 없습니다.' (No registered menu items).

## ② 모바일뱅킹 화면접근방법



□ 수협은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1588-1515)

① 전용계좌 개설(계좌전환) 방법



1. 거래 전 : 수협은행 계좌(보통예금 또는 기업자유예금) 개설 및 전자금융 가입
2. 기업 > 로그인 > 금융서비스 > 부가세 매입자 납부거래(선택) → "부가세매입자납부거래란?" 이동



1. 업무 : 계좌전환 화면에서 보유 계좌(보통예금 또는 기업자유예금)를 부가세매입자납부전용계좌 등록
2. 부가세 매입자 납부거래 > 계좌전환(선택) → 등록(과세유형, 거래품목, 핸드폰번호)
3. 거래 개시(면세점송객용역의 경우 25.7.1.이후 발행 세금계산서 기준 즉시결제 등 거래 매뉴 선택)

## ② 전용계좌 사용방법

### 금융서비스

- 가상계좌 >
- 펌뱅킹(Firm Banking) >
- 부가세 매입자 납부거래 <
- 부가세매입자납부거래란?
- 계좌전환
- 즉시결제
- 외상결제(분할)
- 외상변제(분할)
- 취소(환입)결제
- 취소(감소)결제
- 매매거래내역조회
- 부가세환급내역조회

### NEW 결제서비스

- 출하대금정산시스템
- 스마트폰뱅킹 >
- 수수료 안내 >
- 계약서류관리
- 방문판매 인력 명부조회

**최근 이용한 메뉴 내역 <**

- 부가세매입자납부거래란? ☒
- 계좌전환 ☒

**NOTICE**

- 즉시결제란 금 및 스크립(구리·철·기타 비철금속), 용역(면세점 송객용역) 등 사업자간 기작성된 세금계산서의 합계금액(=공급가액 + 부가가치세액)을 외상거래 없이 전액결제 하는 거래는 물론 기업구매자금대출 등 조세특례제한법 제7조의2에서 정하는 여신상품을 이용하는 부가가치세액만 결제하는 방식도 포함됩니다.
- 스마트(앱)뱅킹을 이용하여 즉시결제 및 거래내역조회 등의 거래를 하실 수 있습니다.
- 공급자(매출자)로부터 받은 전자 및 수기발행세금계산서가 있는 경우는 세금계산서 수령 여부를 선택하시기 바랍니다.
- 문의사항은 고객센터(1588-1515)로 문의하여 주시기 바랍니다.

### 대금결제방식

**결제방식 선택**

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

- 공급사업자가 간이과세인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.
- 부가세산식 자동계산: 부가세액 = (합계금액\*(10/110))
- 부가세산식 직접입력: 합계금액 및 공급가액, 부가세액을 직접 입력

### 세금계산서(간이영수증)

세금계산서 작성일자: 2025 년 5 월 26 일

세금계산서 수령여부:  수령함  수령하지 않음

공급자 사업자번호:

품목: 면세점 송객용역 (복수의 품목을 거래할 경우 금액이 큰 항목 선택)

합계금액:  원  직접입력  자동계산(부가세액)  
(합계금액=공급가액 + 부가세액)

공급가액:  원

부가세액:  원

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

□ 신한은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1599-8000)




1. 거래 전 : 신한 면세점 송객수수료계좌(보통예금 또는 기업자유예금) 개설 및 전자금융 가입
2. 신한은행 기업뱅킹(<http://bizbank.shinhan.com>) 로그인



3. 로그인 후 기업뱅킹 > 기업별맞춤서비스 > 면세점송객용역거래

## 1 전용계좌 개설(계좌전환)방법



개인뱅킹 신한카드 신한비즈에이르

조회
이체
기업뱅킹
기업자금관리
상품물/관리
뱅킹관리

기업별맞춤서비스
면세점송객용역거래
면세점송객용역거래결제
계좌전환

### 계좌전환(37011) ☆

① 안내 및 유의사항

- 전체동의
- [필수] 신한스크랩거래계좌 약관
- [필수] 신한 스크랩거래계좌 상품설명서


### 계좌전환 내용 입력 \* 필수항목

* 전환대상계좌번호	계좌번호 선택	계좌선택
* 계좌비밀번호	비밀번호 4자리 입력	오류횟수조회
품목	면세점송객용역	
사업자번호	102-81-05218	
사업자 등록일		


신청

- ▶ 계좌전환: 보유 계좌(보통예금 또는 기업자유예금)를 신한 면세점 송객수수료계좌로 전환 등록  
(면세점송객용역거래 > 면세점송객용역거래결제 > 계좌전환)

## ② 전용계좌 사용방법


신한은행 기업

조회
이체
기업뱅킹
기업자금관리
상품물/관리
뱅킹관리




▶ 기업발급인증서비스
▶ 연세장송객용역거래
▶ 연세장송객용역거래결제
▶ 즉시결제
🗑️ ↻

### 즉시결제(37012) ☆

1 정보입력
2
3

**1 안내 및 유의사항** ▼

**대금결제방식 선택** \* 필수항목

\* 결제방식 선택

공금거래와 부가세액을 즉시 결제하는 경우

기업구매처대출 등 기존 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우

부가세 거래 시 영세율 적용받는 경우

**세금계산서(간이영수증) 내용 입력**

\* 세금계산서 작성일자: 2025.05.29 📅

\* 세금계산서 수정여부:  수정할:  수정하지않음:

\* 공금자 사업자번호:

\* 품목:  연세장송객용역

\* 할계금액:  금액 입력 원

\* 공금거래액:  금액 입력 원

\* 부가세액:  금액 입력 원
 자동계산  직접입력

• 이 거래로 세금계산서가 발급되지 않습니다.

• 이 거래와 별도로 매출자는 세금계산서를 발급하셔야 합니다. [bill.lshinhan.com](http://bill.lshinhan.com)으로까지

- 공금사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 여입세액으로 인정되지 않습니다.

- 부가세산식

자동계산: 부가세액÷(할계금액 \* (10/ 110))

직접입력: 할계금액입력 후 공금거래 입력하시면 부가세액이 계산됩니다.

## □ 아이엠뱅크 화면접근방법 (고객상담☎ : 1588-5050)

### 아이엠뱅크 기업인터넷뱅킹 접속 및 거래방법

①기업인터넷뱅킹 로그인→②기업뱅킹 →③전체메뉴 →④부가서비스 →⑤부가세매입자납부거래




조회	이체	공과금	B2B	카드	대출	외환	예금/신탁
펀드	보험/공제	<b>부가서비스</b>	사용자관리	결제	자금관리	기업지원센터	증명서발급

부가세매입자납부거래	가상계좌조회	골드바관리
매매대금결제	가계내역조회	판매내역조회
거래조회	집금내역조회	매입내역조회
계좌전환/확인서발급	정산내역조회	
사업자관리	이용안내	
제도소개/우대서비스		

## 1 전용계좌 개설(계좌전환)방법

기업뱅킹

전체메뉴

주요 단어로 원하는 메뉴를 검색해 보세요

조회	이체	공과금	B2B	카드	대출	외환	예금/신박
편드	보험/공제	부가서비스	사용자관리	결제	자금관리	기업지원센터	증명서발급

부가세매입자납부거래    가상계좌조회    골드바관리

- 매매대금결제 +
- 거래조회 +
- 계좌전환/확인서발급**
- 사업자관리
- 제도소개/우대서비스 +
- 거래내역조회
- 입금내역조회
- 정산내역조회
- 이용안내
- 판매내역조회
- 매입내역조회

부가서비스    계좌전환/확인서발급

☆ My Menu

- 부가세매입자납부거래 -
- 매매대금결제 +
- 거래조회 +
- 계좌전환/확인서발급 >
- 사업자관리
- 제도소개/우대서비스 +
- 가상계좌조회 +
- 골드바관리 +

**유의사항**

전용계좌로 전환가입하기전 해당상품의 약관 및 상품설명서를 반드시 확인하여 주시기 바랍니다.  
 아이엠뱅크에서 거래중인 기업자유예금, 보통예금, 저축예금이 있는 경우 계좌번호 변경없이 부가세매입자납부전용계좌로 전환이 가능합니다. (iM주거래우대통장, 신사업자우대통장도 부가세매입자납부전용계좌로 전환 가능)  
 부가세매입자납부전용계좌로의 전환은 영업점 방문, 기업인터넷뱅킹, 모바일멤뱅크(iM뱅크 기업앱)에서 가능합니다.  
**단, 출금계좌로 등록되지 않은 계좌의 전환은 영업점 방문에서 만 전환이 가능합니다.**

거래구분:  부가세 매입자납부전용계좌 가입     일반계좌로 전환     확인서발급

대상계좌번호:

계좌비밀번호:   마우스로 입력

품목:  금     구리, 철, 바철금속류스크랩 등     면세점 송래용역

2 전용계좌 사용방법

전체메뉴
X

주요 단어로 원하는 메뉴를 검색해 보세요

Q

조회	이체	공과금	B2B	카드	대출	외환	예금/신박
펀드	보험/공제	부가서비스	사용자관리	결제	자금관리	기업지원센터	증명서발급

**부가세매입자납부거래**

- 매매대금결제 -
- 즉시(전액)결제
- 외상결제
- 외상변제
- 취소결제(매출자가래)
- 감소결제(매출자가래)
- 대량(즉시)결제
- 거래조회 +
- 계좌전환/확인서발급
- 사업자관리
- 제도소개/우대서비스 +

**가상계좌조회**

- 거래내역조회
- 접근내역조회
- 정산내역조회
- 이용안내

**골드바관리**

- 판매내역조회
- 매입내역조회

### ③ 모바일뱅킹 사용방법

The flowchart illustrates the initial steps of using the mobile banking app. It starts with the login screen (1) where the user taps '로그인' (Login). This leads to the main menu (2) where the user taps the menu icon (three horizontal lines). From the main menu, the user navigates to the '부가서비스' (Additional Services) section (3) and then to the '부가세 매입자 납부거래' (Additional Tax Buyer Payment Transaction) section (4).

The flowchart details the account transfer and payment method selection process. It begins with the '계좌전환' (Account Transfer) screen (1) where the user selects '계좌전환' (Account Transfer) from the '부가세 매입자 납부거래' (Additional Tax Buyer Payment Transaction) menu. This leads to the '정보입력' (Information Input) screen (2) where the user selects '계좌전환' (Account Transfer) from the '계좌전환' (Account Transfer) menu. Finally, the user reaches the '거래구분' (Transaction Type) screen (3) where they select '부가세 매입자납부전용계좌 가입' (Join Dedicated Account for Additional Tax Buyer Payment) under '거래구분' (Transaction Type).

□ 우리은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1588-5000)

The screenshot shows the Woori Bank homepage. At the top, the navigation menu includes '개인' (Personal), '기업' (Business), '마이데이터' (My Data), '자산관리' (Asset Management), '금융상품' (Financial Products), '카드' (Cards), '재휴제언' (Vacation Request), '전체메뉴' (All Menus), and 'GLOBAL'. A red box labeled '1' highlights the '기업' (Business) menu item.

Below the main banner, there are navigation buttons for '다른금융정보조회' (Check Other Financial Information), '조회' (Search), '이체' (Transfer), '환율' (Exchange Rate), and '빠른메뉴' (Quick Menu). Below these are categories like '금융 상품' (Financial Products) and '카드' (Cards).

The '기업' (Business) sub-menu is shown below, with a red box labeled '2' highlighting '기업서비스' (Business Service). Under '기업서비스', a red box labeled '3' highlights '부가서비스' (Additional Service).

The '부가서비스' (Additional Service) menu is expanded, with a red box labeled '4' highlighting the list of services, including '부가세 매입(매출)자 납부거래' (VAT Input/Output Self-payment Transaction), '계좌전환등록' (Account Transfer Registration), '계좌전환해제' (Account Transfer Cancellation), '부가세 이음 메뉴얼' (VAT Linking Manual), '부가세 전용계좌조회' (VAT Dedicated Account Inquiry), '부가세 즉시결제' (VAT Instant Payment), '외상결제(분할)' (Accounts Payable Payment (Installment)), '외상변제(분할)' (Accounts Payable Settlement (Installment)), '취소(환입)결제' (Cancellation (Refund) Payment), '취소(감소)결제' (Cancellation (Reduction) Payment), '부가세 대항즉시결제' (VAT Counter Instant Payment), '부가세 거래내역조회' (VAT Transaction History Inquiry), and '부가세 납부예정세액 조회' (VAT Estimated Tax Payment Inquiry), '사업자(거제처)관리' (Business (Taxpayer) Management), '추심금(압류) 신청/조회' (Debt Collection (Seizure) Application/Inquiry), '추심금신청서작성' (Debt Collection Application Form Writing), '추심금신청서접수조회' (Debt Collection Application Form Receipt Inquiry), and '제로페이Biz' (Zero Pay Biz), '제로페이Biz 권한등록현황' (Zero Pay Biz Authority Registration Status), and '제로페이Biz 결제내역조회' (Zero Pay Biz Payment History Inquiry).

### 1 전용계좌 개설(계좌전환)방법

기업 | 조회 | 이체 | 전자결제 | 외환 | banking | 금융상품 | 자금관리 | **기업서비스** | banking관리

기업플러스 | 사업지원 | 기업지원 | **부가서비스** | 원메즈 e-MP

- 부가세 매입(매출)자 납부거래
  - 계좌전환등록**
  - 계좌전환해제
  - 부가세 이용 매뉴얼
  - 부가세 전용계좌조회
  - 부가세 즉시결제
  - 외상결제(분할)
  - 외상변제(분할)
  - 취소(환입)결제
  - 취소(감소)결제
  - 부가세 대항즉시결제
  - 부가세 거래내역조회
  - 부가세 납부예정세액 조회
  - 사업자(거래처)관리
- 추심금(압류) 신청/조회
  - 추심금신청서작성
  - 추심금신청서접수조회
- 제로페이Biz
  - 제로페이Biz 권한등록전환
  - 제로페이Biz 결제내역조회

### 계좌전환등록 ☆

01 약관동의 | 02 | 03 | 04

- [필수] 우리 부가가치세 매입자 납부통장 특약 >
- [필수] 우리 부가가치세 매입자 납부통장 상품설명서 >
- [필수] 상품가입 전 확인사항 >

위 약관의 내용을 확인하고 동의합니다.

**약언**

**1** 알아두세요! ^

· PDF 뷰어를 설치하시려면 오른쪽 버튼을 클릭하세요. [Adobe Reader](#)

### 계좌전환등록 ☆

01 | 02 정보입력 | 03 | 04

전환대상계좌번호	100	기업자유예금
계좌비밀번호	비밀번호 입력	
과세유형	<input checked="" type="radio"/> 일반 <input type="radio"/> 간이	거래목적 <input checked="" type="radio"/> 금관련 제품 <input type="radio"/> 스크랩(구리, 철, 기타 비철금속) <input type="radio"/> 용역
사업자등록번호	206-86-22019	
법인등록번호	<input type="text"/> <small>· 법인사업자: 법인등록번호 13자리 · 개인사업자, 비영리 등 법인등록번호가 없는 사업자: 대표사업자의 주민등록번호 중 앞 7자리 (생년월일 + 생월)</small>	
문자메시지(SMS) 수신	<input checked="" type="radio"/> 신청안함 <input type="radio"/> 신청	

### 계좌전환등록 ☆

01 | 02 | 03 정보확인 | 04

전환대상계좌번호	7		
과세유형	일반	거래목적	용역
사업자등록번호	1	법인등록번호	1
문자메시지(SMS) 수신	미신청		

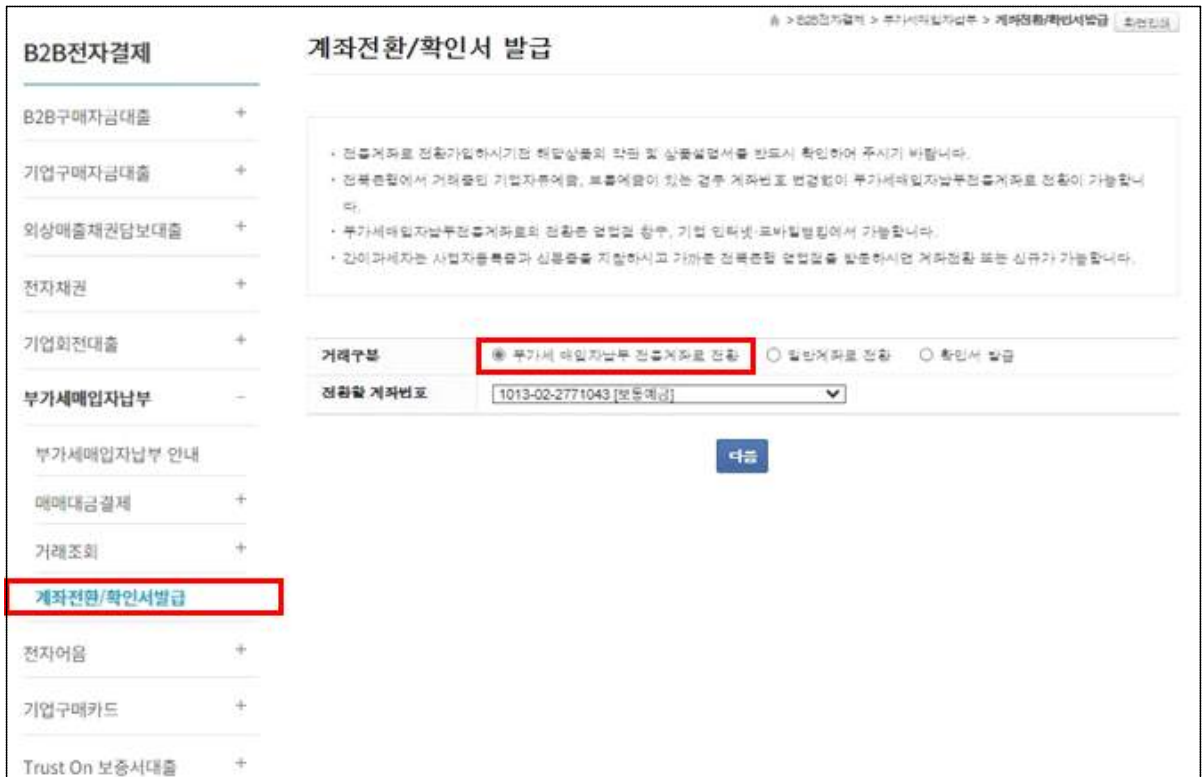
  

**ⓘ 알려주세요!**

- 보통예금 및 기업자유예금을 '우리 부가가치세 매입자 납부통장'으로 전환(등록)한 후에도 부가세 관련 거래 외에 일반 입출금거래와 이체거래를 기존과 동일하게 할 수 있습니다.
- 과세자 구분 및 문자메시지(SMS) 수신 휴대전화번호가 변경된 경우, 우리 부가가치세 매입자 납부통장을 해제한 후 변경된 과세자 구분 및 휴대전화번호를 다시 등록하시기 바랍니다.
- 부가세 매입(매출)자 납부거래에서 이루어지는 이체 및 결제 시 당 다행 송금수수료, 전자금융수수료, 문자메시지(SMS) 수신 수수료는 면제됩니다.

□ 전북은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1588-4477)

① 전용계좌 개설(계좌전환)방법



## ② 전용계좌 사용방법

### B2B전자결제

- B2B구매자금대출 +
- 기업구매자금대출 +
- 외상매출채권담보대출 +
- 전자채권 +
- 기업회전대출 +
- 부가세매입자납부 -
- 부가세매입자납부 안내
- 매매대금결제 -
- 즉시(전액)결제
- 외상결제
- 외상변제
- 취소결제(공급자거래)
- 감소결제(공급자거래)
- 거래조회 +

### 즉시(전액)결제

- 즉시결제란 금관련저축, 스텝 등 사업자간 기속성의 세류계산서의 합계금액(공급가액+부가세액)을 외상거래 없이 진액 즉시 결제하는 것을 의미합니다.
- 이 거래로 세류계산서가 발급되지 않으며 별도로 매출자는 세류계산서를 발급하여야 합니다.
- 공급사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.
- 금액입력방법
  - 자동계산 : 합계금액을 입력하시면 공급가액과 부가세액이 자동으로 계산되어 입력됩니다.
  - 직접입력 : 합계금액과 공급가액을 입력하시면 부가세액이 계산되어 입력됩니다.
  - ※ 부가세액 = 합계금액 × (10/110)
- 거래 종료 후 공급가액은 매출자여계, 부가세액은 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.(단, 기업구매자금대출 등 기존 예신상들의 결제방식을 이용하는 경우에는 부가세역만 추세할 관리계정에 자동입금됩니다)
- 전용결제거래 가능시간
  - 직통통할 결제시 : 00시 06분 ~ 23시 55분
  - 다분통할 결제시 : 00시 30분 ~ 23시 20분
- 단, 분기말 정통거래 마감일의 거래가능 시간은 아래와 같음
  - 직통통할 결제시 : 해당분기 익월(1,4,7,10월) 25일 00시 06분 ~ 16시 00분
  - 다분통할 결제시 : 해당분기 익월(1,4,7,10월) 24일 00시 30분 ~ 23시 20분


▶ 진행단계 01 02 03

**결제방식 선택**

**결제방식 선택**

- 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우
- 기업구매자금대출 등 기존 예신상들의 결제방식을 이용하는 경우
- 영세율을 적용 받는 경우

## ③ 모바일뱅킹 전용계좌 개설(계좌전환)방법



최근접속 2025.03.31 15:13:04

매뉴검색 | 로그아웃

← B2B

- 기업은행 전자어음안내 +
- 카드 전자어음조회 +
- 인증센터 부가세매입자납부 -
- 고객센터 부가세매입자납부 안내
- 보안센터 매매대금결제(즉시결제)
- 환경설정 매매내역조회
- 알림서비스 부가세환급내역조회
- 계좌전환

□ 하나은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1599-1111)

① 전용계좌 개설(계좌전환)방법

② 하나은행 기업

③ 로그인 인증센터

④ 전용계좌신청

① QR로 접속 하나은행 방문하여 개설도 가능

※ 법인은 25%이상 최대주주인 단독대표가 직접 신청해야 함  
 ※ 접속하여 안내 확인 후 진행! 비대면 진행 불가 시 영업점 방문!  
 ※ 보유한 기업자유예금 또는 보통예금을 등록 시 ① 생략 가능함

(참고) 하나원큐기업 앱 이용 시 접속 경로  
 앱 > 전체메뉴 > 기타서비스 > 부가세매입자납부 > 전용계좌등록

② 전용계좌 사용방법

① 여행사님 기업뱅킹 로그인 상태

② 부가세 매입자 납부 (금/스크랩등/용역)

③ 거래선택

즉시결제

거래선택 \* 모든 항목은 필수 입력값입니다.

\*거래종류: 용역

상세종류 선택

대금결제방식

결제구분

전액결제:금과액과 부가세액을 함께 결제  
 기업구매자금대출 등의 방식으로: 부가세액만 이 (금과액만 기업구매자금대출 등 결제성어신상품을 통해 별  
 영세율결제: 영세율을 적용받아 금과액만 이체

세금계산서정보

\*세금계산서 작성일자: 2025-05-28 \* 세금계산서 작성일자는 반드시 확인 후 투입하시기 바랍니다.

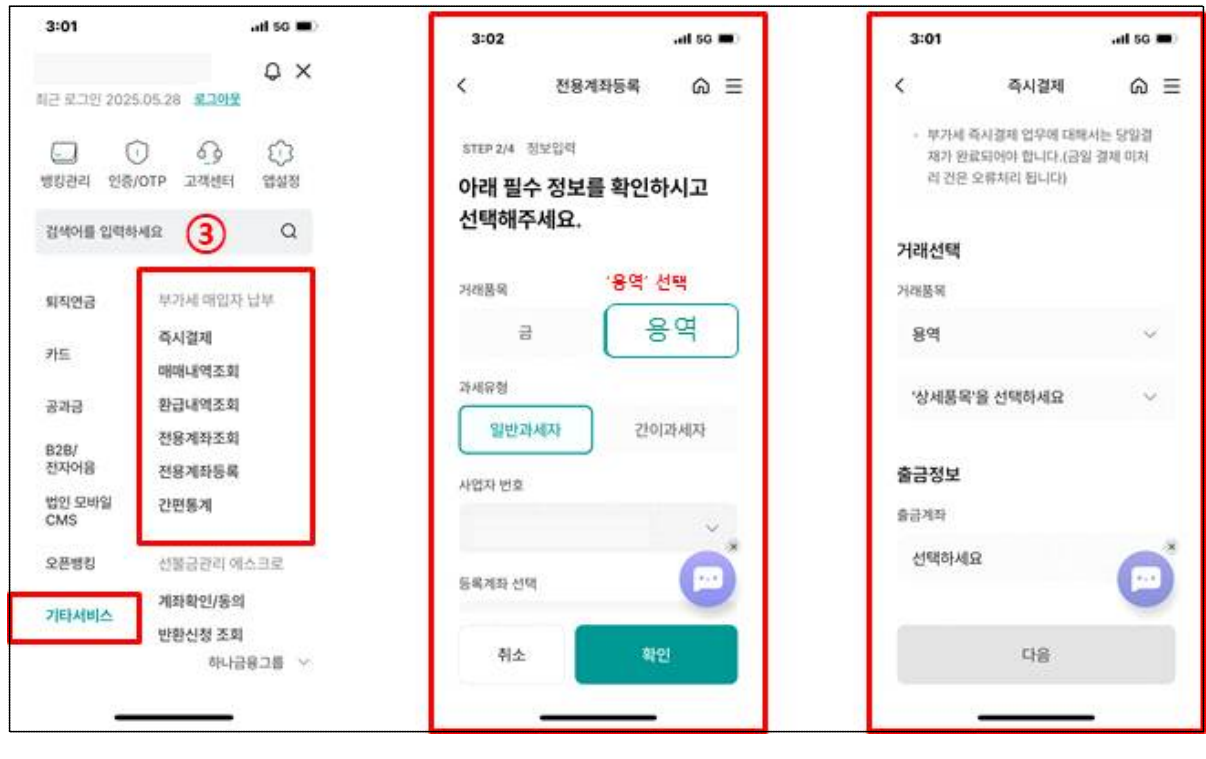
\*공급자 사업자번호: [입력란] 거래처조회

\*합계금액: 0 원

\*공급가액: 0 원  자동계산

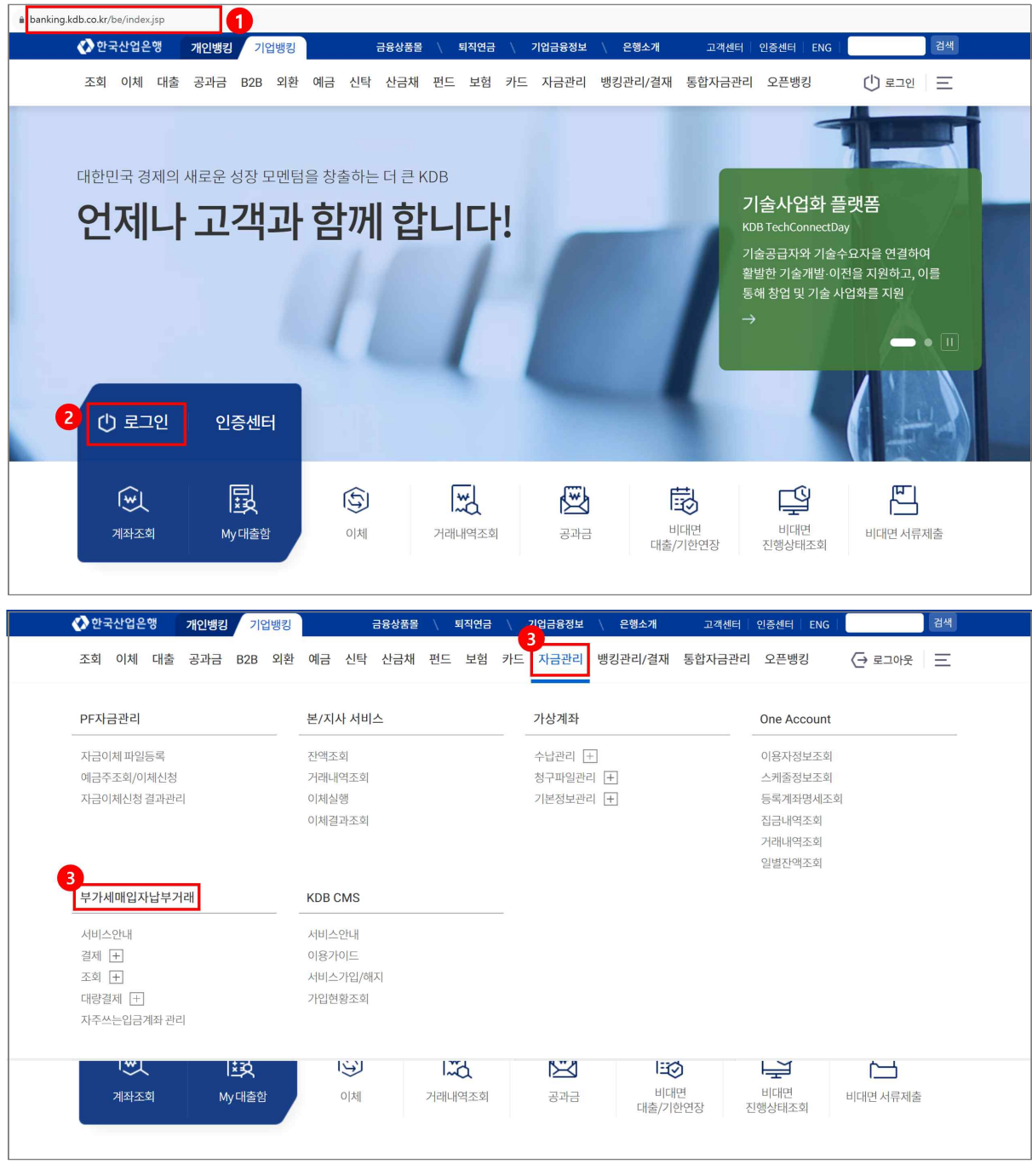
\*부가세액: 0 원

③ 모바일뱅킹 전용계좌 사용방법



□ 한국산업은행 화면접근방법 (고객상담☎ : 1588-1500)

① 전용계좌 사용방법



banking.kdb.co.kr/be/index.jsp 1

한국산업은행 개인뱅킹 기업뱅킹 금융상품 \ 퇴직연금 \ 기업금융정보 \ 은행소개 고객센터 인증센터 ENG 검색

조회 이체 대출 공과금 B2B 외환 예금 신탁 산금채 펀드 보험 카드 자금관리 뱅킹관리/결제 통합자금관리 오픈뱅킹 로그인 ≡

대한민국 경제의 새로운 성장 모멘텀을 창출하는 더 큰 KDB  
언제나 고객과 함께 합니다!

기술사업화 플랫폼  
KDB TechConnectDay  
기술공급자와 기술수요자를 연결하여 활발한 기술개발·이전을 지원하고, 이를 통해 창업 및 기술 사업화를 지원  
→

2 로그인 인증센터  
계좌조회 My대출함  
이체 거래내역조회 공과금 비대면 대출/기한연장 비대면 진행상태조회 비대면 서류제출

3 자금관리

PF자금관리	본/지사 서비스	가상계좌	One Account
자금이체 파일등록 예금주조회/이체신청 자금이체신청 결과관리	잔액조회 거래내역조회 이체실명 이체결과조회	수납관리 [+] 청구파일관리 [+] 기본정보관리 [+]	이용자정보조회 스케줄정보조회 등록계좌명세조회 집금내역조회 거래내역조회 알림잔액조회
3 부가세매입자납부거래	KDB CMS		
서비스안내 결제 [+] 조회 [+] 대량결제 [+] 자주쓰는입금계좌 관리	서비스안내 이용가이드 서비스가입/해지 가입현황조회		

계좌조회 My대출함 이체 거래내역조회 공과금 비대면 대출/기한연장 비대면 진행상태조회 비대면 서류제출

[조회](#) [이체](#) [대출](#) [공과금](#) [B2B](#) [외환](#) [예금](#) [신탁](#) [산금채](#) [펀드](#) [보험](#) [카드](#) [자금관리](#) [뱅킹관리/결제](#) [뱅킹관리/결제](#) [뱅킹관리](#) [통합자금관리](#) [오픈뱅킹](#)

[로그인](#)

[자금관리](#) > [부가세매입자납부거래](#) > [결제](#) > [즉시결제](#)

 김산은 고객님(거래일자:2018-10-08) 10:00 [로그아웃](#)

[FAQ](#) [☆](#) [+](#) [-](#)

## 즉시결제

1. 즉시결제 정보입력
2
3

### ▶ 대금결제방식 선택

결제방식 선택	<input checked="" type="radio"/> 공급가액과 부가세액을 즉시 결제하는 경우 <input type="radio"/> 기업구매자금대출 등 여신상품의 결제 방식을 이용하는 경우 <input type="radio"/> 거래시 영세율을 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.

### ▶ 세금계산서(간이영수증) 내용 입력

세금계산서 작성일자	<input type="text" value=""/>
공급자 사업자번호	<input type="text" value=""/>
품목	<input type="radio"/> 금지금 <input type="radio"/> 고금 <input type="radio"/> 금 스크랩 <input type="radio"/> 구리 스크랩 <input type="radio"/> 철 스크랩 <input type="radio"/> 기타 비철금속 스크랩 <input checked="" type="radio"/> 면세점 송객용역
합계금액	<input type="text" value=""/> 원
공급가액	<input type="text" value=""/> 원 <span style="font-size: small;">?</span>
부가세액	<input type="text" value=""/> 원

- 매출자(공급자)와 별도로 발급한 세금계산서를 등록하는 거래입니다.(이 거래로 세금계산서가 발급되지 않습니다.)
  - 공급사업자가 간이과세자인 경우, 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.

## ② 전용계좌 매매내역 조회방법

조회 이체 대출 공과금 B2B 외환 예금 신탁 산금채 펀드 보험 카드 **자금관리** [뱅킹관리/결제](#) [뱅킹관리/결제](#) [뱅킹관리](#) [통합자금관리](#) [오픈뱅킹](#)
로그인 ☰

자금관리 ▾ 부가세매입자납부거래 ▾ 조회 ▾ **매매내역조회 ▾**
김산은 고객님의(거래일자:2018-10-08) 10:00
로그아웃

[FAQ](#) [☆](#) [☰](#) [+](#) [-](#)

### 매매내역조회

**\* 품목**

**\* 조회구분**

상대사업자번호

품목 ▾

- 품목
- 구리, 철, 기타 비철금속(구리 스크랩, 철 스크랩, 기타 비철금속 스크랩)
- 금(지금, 고금, 금 스크랩)
- 용역(면세점 송객용역)

결제구분 ▾

**\* 조회기간** 2025.03.17 📅 ~ 2025.04.17 📅

당일 전일 2일 3일 1주일 1개월 3개월 6개월 1년

조회

**▶ 매매내역 조회결과** 2018.01.01 18:00:00 현재

NO	계산서일자	거래일자	상세품목	매입은행	매입사업자	매입자계좌	매입자명
1	2017.01.01	2017.01.02	면세점 송객용역	산업은행	XXXX	123-12-12345	OOO