

기업과 임직원 모두가 절세 되는

# 사내근로복지기금

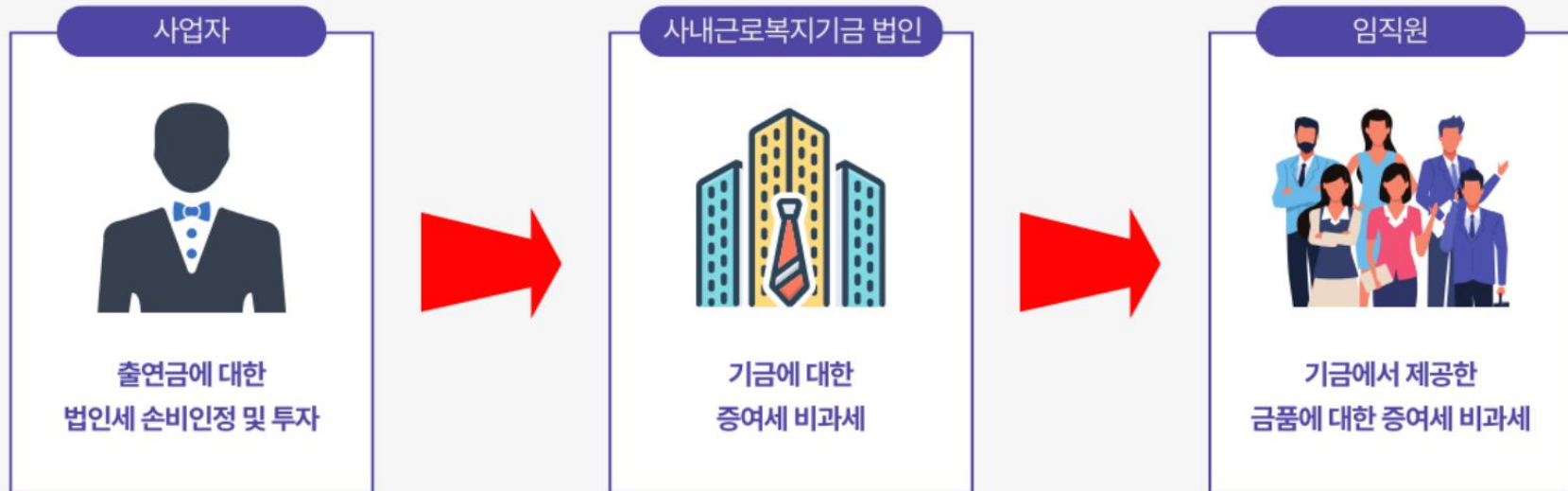
본 내용은 근로복지기본법 제2절(사내근로복지기금 제도)제50조부터 제86조15(준용)에 의하여 운영되는 사내근로복지기금 (공동 근로복지기금제도 포함)에 적용되는 각종 법률을 분석하여 기업과 임직원이 얻을 수 있는 세금 및 4대 보험부담금 절약사항을 요약 정리한 자료임.



# 01 사내근로복지기금 제도란?

## 사내근로복지기금 제도란?

임금 기타 근로조건에 부가하여 근로자의 실질소득을 증대시키고 **근로의욕과 노사공동체의식을 고취시키기 위하여 기업이익의 일부를 기금으로 출연하여** 근로자의 복지에 사용하게 함으로써 근로자에게 항구적/독립적 후생복지혜택을 보장하는 제도를 말합니다.



# 02 사내근로복지기금 혜택

## 사내근로복지기금 설립 기업 혜택!

01



### 상속세 / 증여세 비과세

상속세 및 증여세법 제12조

- 근로복지기본법에 따른 사내근로복지기금이나 그 밖에 이와 유사한 것으로서 대통령령으로 정하는 단체에 유증 등유한 재산
- 근로복지기본법에 따른 사내근로복지기금이나 그 밖에 이와 유사한 것으로 대통령령으로 정하는 단체가 증여받은 재산가액

02



### 법인의 손비처리

법인세법시행령 제19조 (손비의 범위)

- 해당 내국법인이 설립한 근로복지기본법 제 50조에 따른 사내근로 복지기금

03



### 지원금 증여세 비과세

상속세 및 증여세법 제 46조 (비과세증여재산)

- 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금액에 대해서는 증여세부과 x
- 사회 통념상 인정되는 이재구호금품, 치료비, 피부양자 생활비, 교육비 그 밖에 이와 유사한 것으로 대통령령으로 정하는 것

## 사내근로복지기금 설립 근로자 혜택!

- 우리사주 구입비 지원
- 근로자 주택구입 및 임차자금 지원
- 장학금 지급
- 재난 구호금 지급
- 저소득 근로자 생활안정자금 대부
- 체육 / 문화활동의 지원
- 근로자 복지시설에 대한 출자 및 출연 또는 구입 / 설치 및 운영
- 기타 근로자의 재산형성 및 생활원조를 위한 사업으로 정관에서 정하는 사업

# 03 새내근로복지기금을 활용한 필세 및 오톨리스크 해결 방법



01. 가업승계

02. 차명주식 정리

03. 자사주 매입

04. 대표이사의 자산관리

05. 비상장주식가치 조절

06. 법인 대외 이미지 향상

07. 법인세 절감

08. 근로자의 근로의욕 고취

# 사내근로복지기금 관련 법률



근로자 복지기본법 : 사내근로복지기금, 선택적 복지제도 규정



국민연금법 : 국민연금 기여금, 부담금 규정



국민건강보험법: 건강보험료 규정



고용보험 및 산업재해보상보험의 보험료 징수에 관한 법률 : 고용, 산재보험료 규정



법인세법 시행령 : 출연금의 기부금 손비 인정(제19조 22호 가 목)



소득세법 시행령 : 출연금의 사업 필요경비 인정 인정(제55조 1항 9호 가 목)



상속세 및 증여세법 : 비과세 되는 상속재산(제12조 5호)



조세특례제한법: 중소기업 출연금의 10% 상당액 법인세 공제(제8조 3항)



## 사내근로복지기금의 활성화는... 2022년도 부터~

- 1993년 ~ 2021년 - 영업이익의 10% 범위 내에서 지정 기부금으로 인정
- **2021년 01월 01일 - 상속세 및 증여세법 개정 / 2021년 02월 17일 - 법인세법 개정 / 2022년 02월 17일 - 소득세법 개정**

### 사내근로복지 기금이란?

사업주가 영업이익의 일부를 출연하여, 회사와는 별개인 사내근로복지기금 법인을 설립하고, 그 기금을 관리, 운영하여 근로자의 생활안정과 복지 증진을 위한 복지 사업을 시행하는 제도

#### 근로자 측면

근로소득 외 추가적으로 복지비용 수혜가능

- 재난구호금 지원, 생활안정자금 대부를 통한 저소득근로자의 생활안정 지원
- 우리사주 구입비 지원, 주택구입 임차자금 지원을 통하여 근로자의 재산형성에 기여
- 장학금, 기념품 등 기금에서 지급받는 금품에 대해서는 증여세 면세 혜택
- 기금에서 지급하는 금품은 임금이 아니므로, 소득세와 4대보험 부과대상 아님

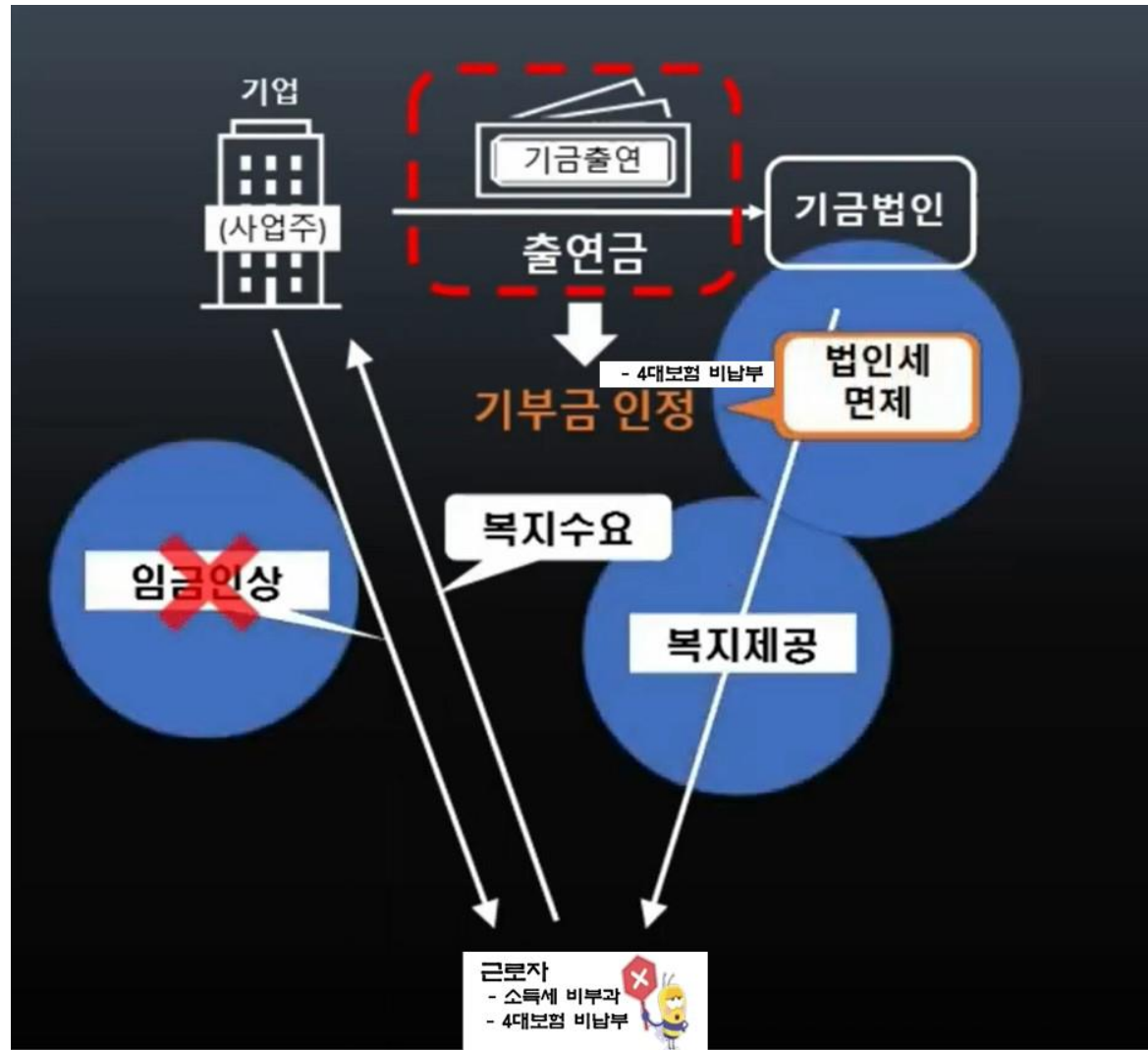
#### 사용자 측면

실질적 임금 인상 없이 근로자에게 복지혜택 제공 가능

- 사용자의 기금출연액은 손금으로 인정되어 법인세 면제
- 경영 여건, 직전연도 수익금의 변동에 따라 출연액 조정 가능
- 근로자 복지수요에 능동적으로 대처할 수 있음
- 기금에서 지급하는 금품은 임금이 아니므로, 실질적 임금 인상 없이 복지혜택 제공 가능

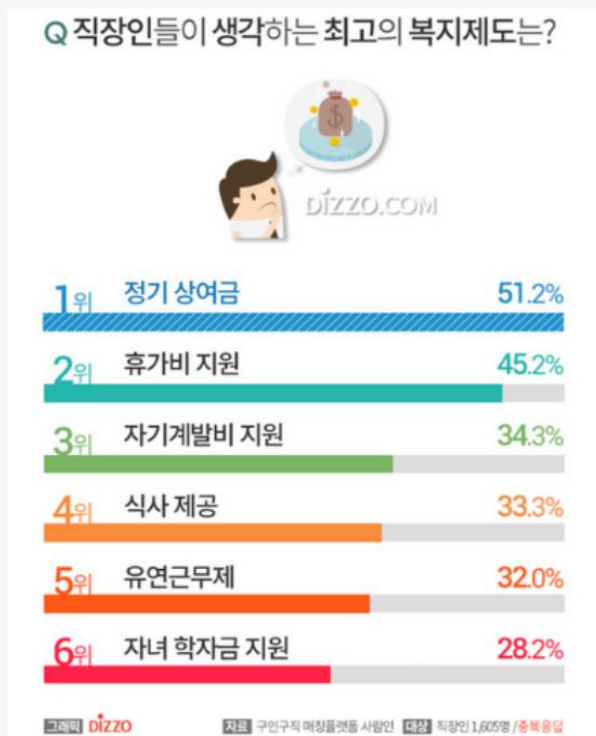
# 절세 구조

## 사내(공동)근로복지기금의 절세 구조



# 직원 복지는 선택이 아닌 필수!!

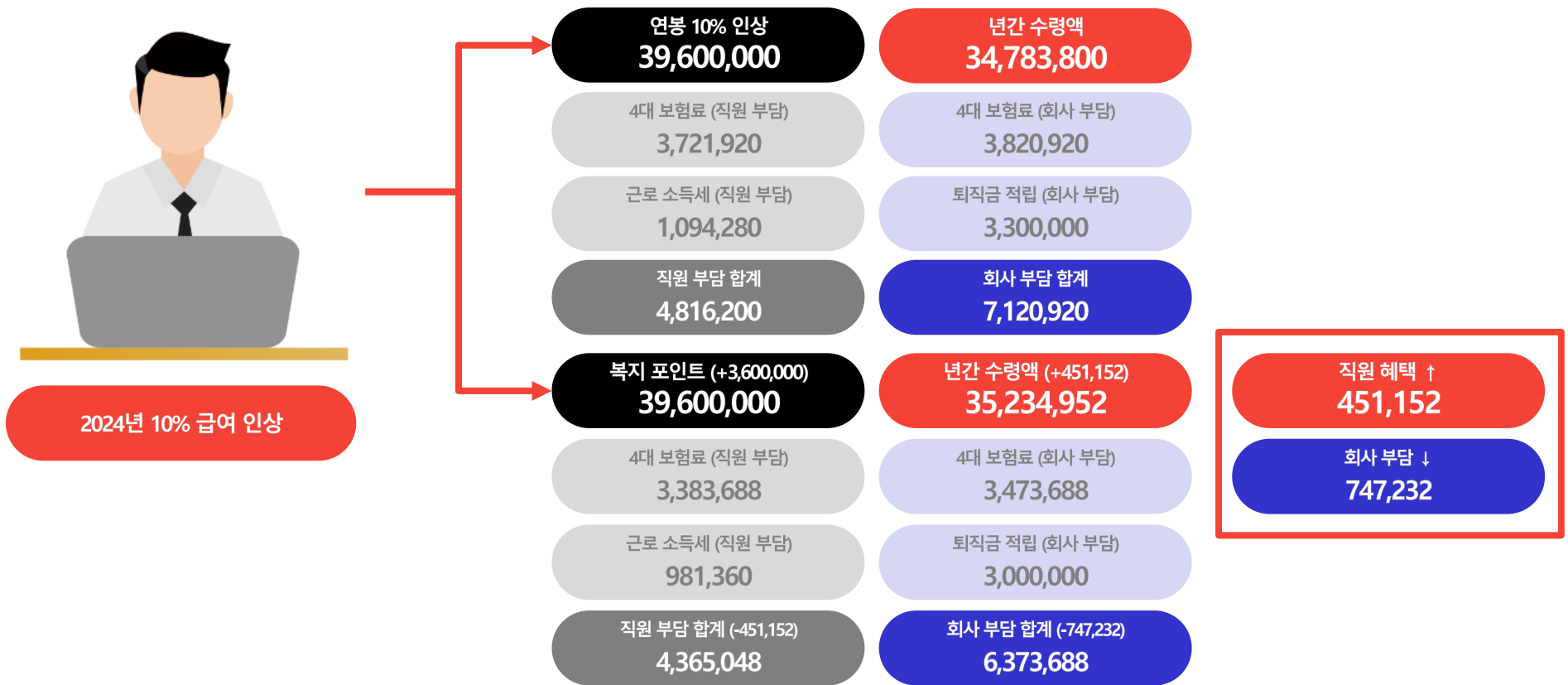
## 채용도 어렵고, 퇴사도 많아지고..





### 급여 인상 금액 만큼 기금으로 대체 (직원 A씨 연봉 3,600만원에서 10% ↑)

- 사내근로복지기금에서 현금 / 복지 포인트 지급할 경우 전액 비과세 혜택
- 현금 지급시에는 장학금, 교육비, 경조사비 등 사내근로복지기금 정관에 명시된 항목으로 지급해야 함



### 4대보험 절세 금액으로 추가 복지 실행!!!

- 별도 복지 예산이 없는 경우 **연봉 인상분을 사내근로복지기금을 활용하여 4대 보험 절세** 및 복지 예산 총당!!!
- 사업주 절세 되는 4대 보험 부담금을 직원 복지 재원으로 100%!!!
- 퇴직금 경감 없이 운영하고자 할 경우 - 직원 퇴사 전 3개월 이전 통보 → 복지 포인트 금액을 급여에 포함해서 지급하여 퇴직금 경감 없이 진행!!!



사업주 절세 되는 4대 보험 부담금

경영자 & 임직원 모두 WIN WIN



건강 검진, 단체 보험, 퇴직금 절감 분 지원

구분	계		목적사업		대부사업		
	금액	수혜자수	금액	수혜자수	금액	수혜자수	
사업 실적 (천원, 명)	복지 사업비	㉠ 주택구입·임차자금					
		㉡ 우리사주 구입자금					
		㉢ 생활안정자금					
		㉣ 장학금					
		㉤ 재난구호금					
		㉥ 체육·문화활동 지원					
		㉦ 모성보호, 일·가정 양립 비용 지원					
		㉧ 근로자의 날 행사 등 지원					
		㉨ 근로복지시설 설치 및 운영					
		㉩ 그 밖의 복지비					
		㉪ 소계					
		㉫ 기금 운영비					
㉬ 잔액							
㉭ 합계							
선택적 복지비 (천원, 명)		㉮ 금액		㉯ 수혜자수			
부동산 현황 (천원)	㉰ 명칭	㉱ 금액		㉲ 취득일			

「근로복지기본법」 제93조제1항제3호, 같은 법 시행령 제55조제6·제63조제1항 및 같은 법 시행규칙 제30조에 따라 위와 같이 기금법인의 운영상황을 보고합니다.

2022년 03월 31일  
기금법인 대표자 (서명 또는 인)

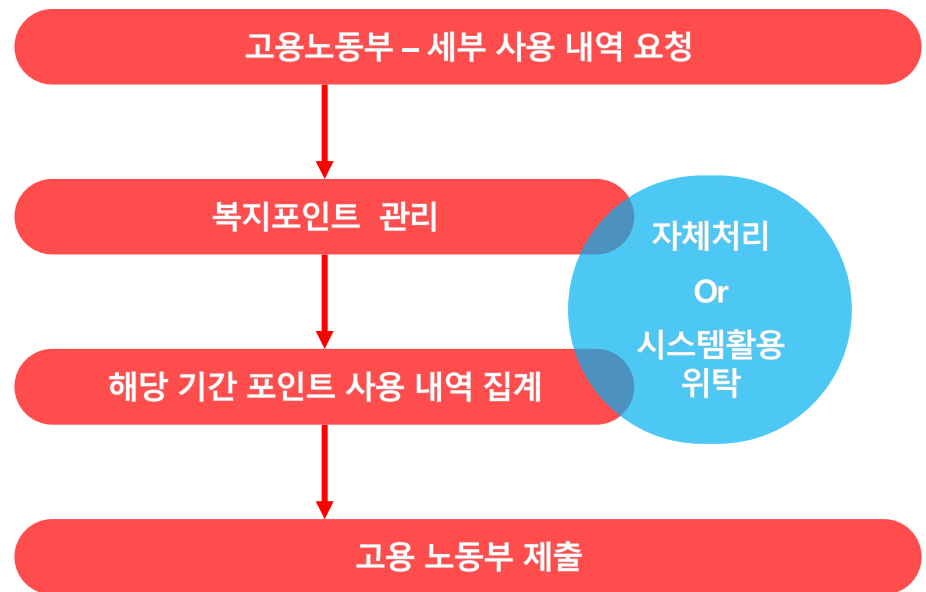
지방고용노동청(지청)장 귀하

첨부서류	1. 해당 연도 결산서 1부 2. 다음 연도의 사업계획서(추정대차대표의 손익계산서를 포함합니다) 1부	수수료 없음
------	---	-----------

일반적  
복지사업비

### 사내근로복지 기금법인 운영 현황 고용노동부 신고

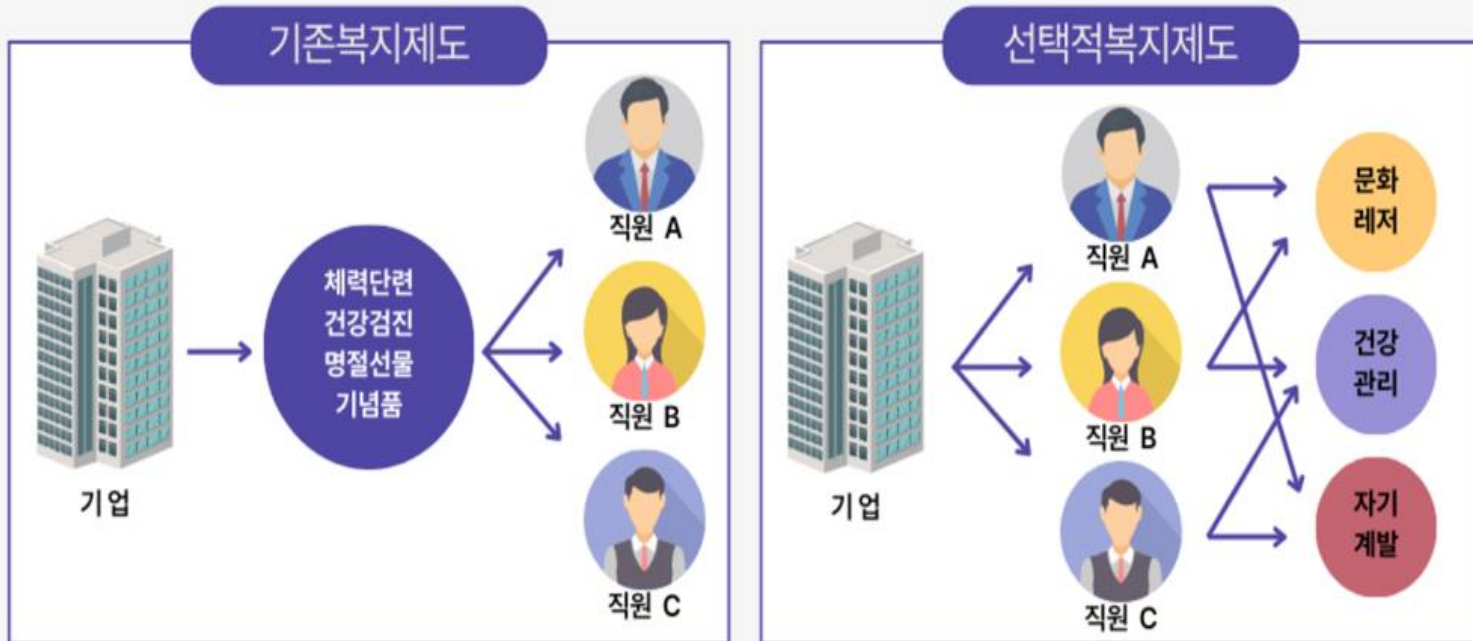
- 사내근로복지기금 목적 사업에 사용할 경우 출연 금액의 최대 50% 만 사용 가능
- **선택적 복지제도 도입하면 최대 80% 사용 가능**  
**업체와 체결한 계약서 고용 노동부 제출**



### 선택적 복지 제도란?

근로자가 여러가지 복지항목 중에서 자신의 선호와 필요에 따라 자율적으로 선택하여 복지혜택을 받는 제도

- 기업에서 천편일률적으로 지급하던 방식으로는 임직원 개인별 균등한 복지제도를 시행할 수 없어 이를 보완하기 위해 만들어진 맞춤형 복지제도
- 선택적 복지제도를 운영하기 위해서는 임직원별로 지급이 가능한 일종의 가상화폐 개념인 **"복지 포인트"**가 필요!



# 복지카드 이용

선택적 복지제도 운영을 위해서는 복지카드를 이용하는 시스템 도입필요

## 복리후생 5대 항목에서 복지포인트 사용 가능 부문

### 자기개발

본인의 업무 능력 및 품위 유지



도서구입



자격증시험  
응시료



학원수강

공부할 때 필요한

노트북, 카메라, 핸드폰 등의 전자기기 구입 가능!

품위 유지에 필요한

의류, 가방, 신발, 시계까지 구입 가능!

### 건강관리

건강하게 살기위해 필요한 모든 것



1) 병원에 가서 진료를 받거나

2) 약국에서 약을 살 때나

3) 안경을 구입할 때나

4) 건강검진을 받을 때 활용할 수 있으며

운동과 관련된 것은 거의 모든것이 가능하다

### 여가활동

건강한 여가생활이라면 모두 가능!



여행



호텔



렌트카



영화



뮤지컬



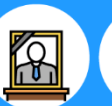
레이저시설

### 가정친화

가족을 위한 항목 중 하나!



결혼식



장례식



보육비



노인  
복지시설

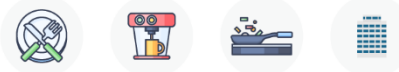
포인트  
TIP!

결혼기념일에 복지포인트로  
꽃 배달도 가능함!



### 생활편의 시설

기본적으로 가전제품, 가구, 차량관리,  
생필품, 외식, 커피, 식재료 구입,  
대형마트 및 백화점에서 활용가능!



### 사용 불가 업종

세금 / 공과금 / 벌금	룸싸롱	스텐드바
나이트클럽	카바레	단란주점
유형주점	귀금속	자석요, 옥매트
회원제 회비	다단계 판매	비디오방 / 전화방
총포류 판매	카지노	종교단체
부동산 임대업	성인용품 판매점	무속 / 철학관

	신용카드 환급 방식	체크카드 선 충전 방식	신용카드 선 차감 방식
시스템 운영 사	  	 	
기업 규모	상장사, 비상장사인 경우 대기업 계열사 & 중견기업	제한 없음	개인사업자, 법인, 비영리법인, 관공서, 공공기관, 상장사
최소 인원	50인 이상	제한 없음	사내근로복지기금 5인 ↑ 일반 기업 20인 ↑
직원 정산 방식	내돈 내고 환급	별도 청구 없음	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 월 마감페이백 방식</li> <li>• 결제 대금 차감 방식</li> </ul>
기업 정산 방식	카드사로 정산 후 직원에게 환급	선 입금 충전	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 월 마감 계좌 청구 방식</li> <li>• 법인 카드 실시간 청구 방식</li> </ul>
카드 방식	신용카드 + 복지카드	선 충전 카드	신용카드 + 복지카드 + 식대 카드 + 영업비 지원 카드



<https://www.firstmancamp.com>

[✉firstman@firstmancamp.com](mailto:firstman@firstmancamp.com)

문의 : 010-3732-4352

**THANK YOU**