

부가세 7월 신고 점검표

7월 27일 마감 전에 매입세액 공제와 신용카드 공제를 빠짐없이 점검해 보세요

1. 부가세 예상 계산

대상 기간은 2026년 1월 1일부터 6월 30일까지 상반기예요.

매출은 본사 정산 자료, 매입은 세금계산서에서 그대로 가져와 채워 보세요.

매출세액에서 납부세액까지

상반기 총매출 (공급대가, 1~6월)		만 원
매출세액 (총매출 ÷ 11)		만 원
- 매입세액 (본사·임차·공과금)	-	만 원
- 신용카드 공제 (카드매출 × 1.3%, 최대 1,000만)	-	만 원
= 예상 납부세액		만 원

매출은 본사 전산과 국세청에 연동돼서 줄일 수 없어요. 부가세를 줄이는 유일한 합법적 방법은 사업 관련 지출의 적격증빙을 빠짐없이 모아 매입세액으로 인정받는 거예요.

2. 매입 증빙 빠짐없이

아래는 매입세액 공제가 되는 항목이에요.

증빙을 못 챙기면 그만큼 세금을 더 내니까 7월 초부터 모으세요.

□ **본사 매입 세금계산서·정산 내역서**

본사 점포 시스템에서 매월 10일경 확정되는 부가세 신고용 정산 내역서와 매입 세금계산서를 내려받으세요. 담배·주류 매입도 여기에 포함돼 공제돼요.

□ **임차료 세금계산서**

건물주가 일반과세자면 월세에 부가세가 붙은 세금계산서가 나와요. 건물주가 간이과세·미등록이면 공제가 안 되니 확인하세요.

□ **전기·통신 사업자번호 등록**

한국전력·통신사에 사업자등록번호를 등록해 두어야 매월 공제되는 전자세금계산서가 자동 발행돼요. 등록돼 있는지 확인하세요.

□ **배달앱 매출 따로 전달**

배민·쿠팡이츠 매출 내역을 따로 받아 POS 매출과 중복으로 안 잡히게 세무대리인에게 명확히 전달하세요.

□ **신용카드 매출세액 공제 반영 확인**

편의점은 매출 대부분이 카드라 공제가 커요. 카드매출의 1.3%(최대 1,000만 원)가 납부세액에서 빠졌는지 눈으로 확인하세요.

3. 편의점 특유 포인트

편의점은 과세·면세가 섞여 있어 헷갈리는 지점이 있어요.
납부할 돈이 부족할 때 쓸 수 있는 제도도 미리 알아두세요.

□ **담배는 과세 (면세 아님)**

담배는 판매가 전체에 부가세가 붙어요. 매입세액을 공제하니 실제로는 마진분만 부담하지만, 외형 매출이 커서 신고에서 빠뜨리면 안 돼요.

□ **면세 5% 미만이면 안분 생략 요청**

봉투·복권 같은 면세 매출이 전체의 5% 미만이면 임차료·전기료 매입세액을 안 쪼개고 전액 공제받아요. 세무대리인에게 요청하세요.

□ 간이과세 착각 주의

간이과세 여부는 직전연도 공급대가로 정해져요. 담배 때문에 외형이 커서 대부분 일반과세자이니, 일반과세자면 이번 7월에 꼭 신고하세요.

□ 자금 부족 시 7월 24일까지 연장 신청

납부할 돈이 부족하면 마감 3일 전(7월 24일)까지 납부기한 연장을 신청하거나 카드 무이자 할부로 내세요. 부가세는 법정 분납이 없어요.

💡 2026년 1기 확정신고 마감은 7월 27일(월)이에요. 원래 25일인데 토요일이라 다음 영업일로 미뤄졌어요. 신고를 안 하면 무신고 가산세가 납부세액의 20%까지 붙으니 기한을 꼭 지키세요.

SAAI STORE LETTER

© 2026 SAAI

이 자료는 일반적인 정보 제공을 목적으로 해요. 개별 매장의 법률·세무·노무 자문이 아니므로 매장 규모·근무 형태·계약 조건에 따라 적용이 달라질 수 있고, 본 자료를 활용한 결정에 대한 책임은 점주 본인에게 있어요. 중요한 결정은 자격을 갖춘 전문가(공인노무사·세무사·변호사 등)와 상의하세요.