

# 중국 개인소득세

## 1. 과세 대상

중국에서 발생하는 소득이 있는 개인이나 외국인은 개인소득세 납세의무를 지닙니다.

중화인민공화국개인소득세법(이하, 중국개인소득세법)은 개인의 과세소득과 기본 세율을 구체적으로 나열하고 있는데요, 아래 표를 참고 하시기 바랍니다.

### 가. 과세소득과 이에 대한 기본세율

1. 근로소득	3%~45%
2. 개인사업자의 생산,경영소득	5%~35%
3. 도급경영과 임차경영소득	5%~35%
4. 서비스소득	20%
5. 원고료소득	20%(30% 감면)
6. 특허권사용료소득	20%
7. 이자 및 배당소득	20%
8. 재산임대소득	20%
9. 재산양도소득	20%
10. 일시소득	20%

### 나. 중국개인소득세법과 한중 조세협약의 적용

중국에서 발생하는 소득이 있는 한국인은 한중간에 체결되어 있는 **조세협약**을 **먼저 적용**한다. 즉, 중국개인소득세법의 적용보다는 **조세협약을 우선 적용**한다.

예) 중국에서 개인(한국인)에게 지급하는 인적 용역소득은 개인이 중국거주자가 아니라면, 인적 용역소득을 지급하는 단위나 개인은 지급 시 소득세를 원천 징수하여 납부하고, 소득을 수취하는 개인은 한국에서 개인소득세신고 및 납부방법에 따라 신고 납부, 중국에서 원천 징수된 개인소득세를 공제받아야 합니다.

## 2. 납세의무자

개인소득세 납세의무자는 중국국민, 개인사업자 및 중국 내에 소득을 가진 외국인, 화교, 홍콩, 마카오 및 타이완 동포 등을 포함한다. 이들 납세의무자는 주소와 거주기간에 따라 **거주자와 비거주자로 구분하여 서로 다른 납세의무**가 발생한다.

### 가. 거주자와 비거주자

거주자 - 중국경내에 주소를 둔 개인이나 중국경내의 거주기간이 만 1 년 이상인 개인

- **중국경 내외에서** 취득하는 소득에 대해 납세의무

비 거주자 - 중국경내에 주소가 없거나 거주기간이 1 년 미만인 개인

- **중국경 내에서** 발생하는 소득에 대해 납세의무

※ 다음의 소득은 지급장소가 중국경내에 존재하는지 불문하고

중국경내원천소득으로 봅니다.

- 1) 재직, 고용, 의무이행 등이 중국경내에서 서비스를 제공하고 취득하는 소득
- 2) 재산을 임차인에게 임대하여 중국경내에서 사용하고 취득하는 소득
- 3) 중국경내의 건축물, 토지사용권 등 재산 또는 중국경내의 기타재산을 양도하고 취득하는 소득
- 4) 각종 특허권을 중국경내에서 대여사용하고 취득하는 소득
- 5) 중국 경내의 회사, 기업 및 각종 경제조직 또는 개인으로부터 취득하는 이자 및 배당소득

### 나. 중국 내 거주기간에 따른 개인소득세 납세의무

거주기간

- 6 개월 미만 - 개인소득세의 납세의무는 없음
- 6 개월~5 년 - 개인소득세의 납세의무가 있음
- 5 년 이상~ - 해외에서 발생하는 소득 또한 납세의무가 있음

※ **근로소득의 경우 거주기간과 관계없이 중국 내 기업에서 근무하고 지급받는 시점부터 개인소득세를 납부하여야 합니다.**

### 3. 비거주자 근로소득세의 계산 및 공제항목

비거주자의 근로소득세는 **매월 계산하여 납부**하며 근로소득세 계산방식은 다음과 같다.

근로소득산출세액 = (근로소득 - 기본공제 - 실비 보상적 비용공제)

X 적용세율(과세 표준 별)

a) 기본공제: (매월) RMB 4,800

b) 외국인에 대한 실비보상적 비용으로 공제되는 대상항목은

식대(세탁비포함), 주택, 학비(자녀 및 본인), 고국방문(년 2 회) 등이며, 세무계산서가 명칭 및 항목이 정확히 기표된 계산서가 첨부되어야 합니다.

### 4. 징세방법 및 관리강화의 특징 및 이슈

중국의 개인소득세 징세방법은 **분류과세제도**입니다. 이는 연도 말

종합신고납부제도를 기본으로 하고 있는 **한국의 개인소득세과세제도와는 기본적으로 다릅니다.**

예) 근로소득은 매월 원천징수하여 납부하며 연말 정산하는 제도는 없습니다. 그렇지만 연도소득이 12 만원 이상이거나 2 곳 이상으로부터 급여 등의 소득이 발생하는 경우는 발생하는 연도 다음연도 3 개월 내에 신고하도록 하고 있습니다.

중국의 개인소득세는 개인사업소득대상이 아니면 개인에게 지급하는 소득에 대해 **단위나 개인이 개인소득세를 원천징수하여 납부**하는 제도를 두고 있습니다. 따라서 지급하는 자가 원천징수납세의무자이며 원천징수납부하지 않을 경우 단위나 개인은 세무상 비용으로 인정받기 어렵다. 그렇다고 해서 **개인소득세납세의무의 1 차적인 책임**이 원천징수의무자에게 있는 것이 아니라 **소득이 귀속되는 개인에게 있다.**

### 5. 개인소득세의 적극적 이해

중국의 개인소득세법은 분류과세제도를 채택하고 있다. 근로소득인 급여는 매월 원천징수납부완료하고 연 1 회성 성과급 상여는 급여와 분리계산, 신고, 납부할 수 있기 때문에 세무에 대한 정확한 이해와 활용 및 계획이 이루어지면 세무비용에

대해 절세나 세무위험을 회피할 수 있을 것입니다. 또한 **실비보상적 비용공제를  
근로소득계산시 적극적으로 활용할 필요**가 있습니다.

<출처 - 국세청, 한중 세금상식책자(2014) 및 중국법인 유니월드서비스>