

# Tax Credit for Research and Human Resources Development Expenses on Social Insurance Contributions borne by Employer Korea

Nov. 7, 2016

## I. Overview

The 'personnel expenses' for research and human resources development expenses tax credit mean the expenses paid on offering labor, irrespective of their nomenclature, and the non-taxable income prescribed in the Article 12 of 「Income Tax Act」 shall be included in personnel expenses for researchers. And it will be reviewed here whether the social insurance contributions borne by employer could be included in tax credit for research and human resources development expenses.

### 1. Before 2013 (before the Revision)

It is prescribed in the Article 12-3-p of 「Income Tax Act」 that the contributions borne by employer under the 「National Health Insurance Act」, 「Employment Insurance Act」, 「National Pension Act」 or 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」 are included in non-taxable wage and salary income. Accordingly, the contribution borne by employer for national pension, national health insurance, employment insurance and long-term care insurance for the aged shall be included in tax credit for research and human resources development expenses before the revision in 2013.

### 2. On and After 2013 (after the Revision)

It is prescribed in the Article 12-3-p of 「Income Tax Act」 that the contributions borne by employer under the 「National Health Insurance Act」, 「Employment Insurance Act」 or 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」 are included in non-taxable wage and salary income. Accordingly, the contribution borne by employer for national pension which is not prescribed after the revision shall not be included in tax credit for research and human resources development expenses.

## II. Status of Amendment on Relevant Regulations

### 1. Before Amendment [Feb. 1, 2002]

#### Article 12 of Income Tax Act [Non-Taxable Income]

No income tax shall be levied on the following income. <amended, Dec. 27, 2010, July 25, 2011, Sept. 15, 2011, Feb. 1, 2012>

3. Any of the following wage and salary income or retirement income

- (p) Contributions borne by the State, a local government, or an employer under the 「National Health Insurance Act」, the 「Employment Insurance Act」, the 「National Pension Act」, the 「Public Officials Pension Act」, the 「Pension for Private School Teachers and Staff Act」, the 「Military Pension Act」, the 「Guarantee of Workers' Retirement Benefits Act」, the 「Korea Scientists and Engineers Mutual-Aid Association Act」 or the 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」

## 2. After Amendment [Jan. 1, 2003]

### Article 12 of Income Tax Act [Non-Taxable Income]

No income tax shall be levied on the following income.. <amended, Dec. 27, 2010, July 25, 2011, Sept. 15, 2011, Feb. 1, 2012, Jan. 1, 2003>

3. Any of the following wage and salary income or retirement income

- (p) Insurance premium borne by the State, a local government, or an employer under the 「National Health Insurance Act」, the 「Employment Insurance Act」 or the 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」

## 3. Current

### Article 12 of Income Tax Act [Non-Taxable Income]

No income tax shall be levied on the following income. <amended, Dec. 27, 2010, July 25, 2011, Sept. 15, 2011, Feb. 1, 2012, Jan. 1, 2003, Mar. 22, 2013, Jan. 1, 2014, Mar. 18, 2014, Dec. 23, 2014, Dec. 15, 2015>

3. Any of the following wage and salary income or retirement income

- (p) Insurance premium borne by the State, a local government, or an employer under the 「National Health Insurance Act」, the 「Employment Insurance Act」 or the 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」

## 4. Other Relevant Regulation

### Commentary Rule 9-8...1 of Restriction of Special Taxation Act [Definitions of Terms for Research and Human Resources Development Expenses, etc.]

① The definition of the terms and scope of expenses prescribed in the Table 6 of Presidential Decree means either of the following expenses <amended, Feb. 1, 2011>

1. "Personnel expenses" means the expenses paid on offering labor, irrespective of their nomenclature, and does not include amount for retirement income and contribution to reserve for retirement benefits as prescribed in the Article 22 of 「Income Tax Act」 <amended, Feb. 1, 2011>

## III. Reference Provisions

### Enforcement Decree of the Restriction of Special Taxation Act, Corporate Tax Section-1956, Aug. 11, 2008

'Personnel expenses for researchers who are engaged in the duties of the research and development' means the expenses of in the nature for wage and salary, irrespective of their nomenclature, and this includes the non-taxable income which is prescribed in Article 12-4 of the 「Income Tax Act」

**Enforcement Decree of the Restriction of Special Taxation Act, Document-2015-Corporate-2106  
[Corporate Tax Section-1105], May 3, 2016**

The non-taxable income prescribed in Article 12-3-p of 「Income Tax Act」 includes the personnel expenses for tax credit amount on research and human resources development expenses

**Tax Credit for Research and Human Resources Development Expenses (Tax Advice-Corporate Tax,  
Date registered Mar. 17, 2015)**

[Inquiry]

Please advise whether the tax credits for research and human resources development are applicable to the contribution amount borne by the employer for industrial accident compensation insurance and national pension among the 4 social insurances – national health insurance, long-term care insurance for the aged, employment insurance, industrial accident compensation insurance and national pension.

[Response]

The personnel expenses for tax credit amount on research and human resources development expenses means the expenses paid on offering labor, and it is judged that this includes the non-taxable salary and wage income which is prescribed in the Article 12-3 of 「Income Tax Act」.

Accordingly, it is considered reasonable to have the contributions borne by employer under the 「National Health Insurance Act」, 「Employment Insurance Act」 or 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」 out of the all non-taxable wage and salary income items prescribed in Article 12 of 「Income Tax Act」 as personnel expenses for researchers.

But, the contributions borne by employer for national pension and industrial accident compensation insurance are not considered as personnel expenses of tax credit for researchers as those are not included in non-taxable wage and salary income and excluded from the taxable income.

#### **IV. Conclusion**

The personnel expenses for tax credit of research and human resources development expense includes the non-taxable wage and salary income as prescribed in the Article 12 of 「Income Tax Act」. Accordingly, the social insurance contributions borne by employer under the 「National Health Insurance Act」, 「Employment Insurance Act」 and 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged Pension Act」 are included in personnel expenses of the tax credit for research and human resources development as per the revision of Article 12-3-p in 2013, despite the contributions borne by employer under the 「National Pension Act」, National Health Insurance Act」, 「Employment Insurance Act」 and 「Act on Long-Term Care Insurance for the Aged」 were included in the Article 12-3-p before the revision in 2013.

(Reference: 연구인력개발비 세액공제 인건비등의 사대보험 사용자부담분 \ 인사급여업무사례 \ 신고&세무실무)

# 연구인력개발비 세액공제 대상 사대보험 사용자부담분 검토

## I. 개요

연구인력개발비 세액공제 대상 '인건비'는 명칭여하에도 불구하고 근로의 제공으로 인하여 지급하는 비용을 말하는 것으로서 소득세법 제 12 조에 규정하고 있는 비과세근로소득도 연구요원의 인건비에 해당하는 것입니다. 이하에서는 사대보험 사용자부담분이 연구인력개발비 세액공제 대상 인건비에 포함 여부에 대하여 알아보고자 한다.

### 1. 2013 년 이전(개정 전)

개정 전 소득세법 제 12 조 3 호 너목을 보면 국민건강보험법, 고용보험법, 국민연금법, 노인장기요양보험법 등에 따라 사용자가 부담하는 부담금도 비과세 근로소득에 포함된다고 명시되어 있습니다. 그에 따라 2013 년 이전에는 국민연금, 건강보험, 고용보험, 장기요양보험의 사용자 부담분에 대해서도 연구인력개발비 세액공제 대상 인건비에 포함할 수 있는 것입니다.

### 2. 2013 년 이후(개정 후)

개정 후 소득세법 제 12 조 4 호 너목을 보면 국민건강보험법, 고용보험법, 노인장기요양보험법에 따라 사용자가 부담하는 부담금은 비과세 근로소득에 포함된다고 명시되어 있습니다. 그에 따라 2013 년 이전에 명시되었으나 개정 후 명시되지 아니한 국민연금의 사용자 부담분은 연구인력개발비 세액공제 대상 인건비에 포함될 수 없는 것입니다.

## II. 관련 법령 개정 현황

### 1. 개정 전[2002.02.01]

소득세법 제 12 조【비과세소득】

다음 각 호의 소득에 대해서는 소득세를 과세하지 아니한다. <개정 2010.12.27, 2011.7.25, 2011.9.15, 2012.2.1.>

3. 근로소득과 퇴직소득 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 소득  
너. 「국민건강보험법」, 「고용보험법」, 「국민연금법」, 「공무원연금법」, 「사립학교교직원 연금법」, 「군인연금법」, 「근로자퇴직급여 보장법」, 「과학기술인공제회법」 또는 「노인장기요양보험법」에 따라 국가·지방자치단체 또는 사용자가 부담하는 부담금

### 2. 개정 후[2003.01.01.]

소득세법 제 12 조【비과세소득】

다음 각 호의 소득에 대해서는 소득세를 과세하지 아니한다. <개정 2010.12.27, 2011.7.25, 2011.9.15, 2012.2.1, 2013.1.1>

3. 근로소득과 퇴직소득 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 소득  
너. 「국민건강보험법」, 「고용보험법」 또는 「노인장기요양보험법」에 따라 국가, 지방자치단체 또는 사용자가 부담하는 보험료

### 3. 현재

#### 제 12 조 【비과세소득】

다음 각 호의 소득에 대해서는 소득세를 과세하지 아니한다. <개정 2010.12.27, 2011.7.25, 2011.9.15, 2012.2.1, 2013.1.1, 2013.3.22, 2014.1.1, 2014.3.18, 2014.12.23, 2015.12.15>

3. 근로소득과 퇴직소득 중 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 소득  
나. 「국민건강보험법」, 「고용보험법」 또는 「노인장기요양보험법」에 따라 국가, 지방자치단체 또는 사용자가 부담하는 보험료

### 4. 기타 관련 법령

#### 조세특례제한법 기본통칙 9-8...1 【 연구 및 인력개발비의 용어정의 등 】

① 영 별표 6 에서 규정하는 용어의 정의 및 그 적용범위는 다음 각호와 같다. <개정 2011.02.01>

1. “인건비”라 함은 명칭여하에 불구하고 근로의 제공으로 인하여 지급하는 비용을 말하며, 「소득세법」 제 22 조의 퇴직소득에 해당하는 금액 및 퇴직급여충당금전입액을 포함하지 아니한다. <개정 2011.02.01>

### Ⅲ. 관련 예규

#### 조특, 법인세과-1956, 2008.08.11

전담부서에서 근무하는 ‘연구요원의 인건비’라 함은 그 명칭여하에 불구하고 급여의 성격을 지닌 비용을 말하는 것이며, 「소득세법」 제 12 조 제 4 호에서 규정하고 있는 비과세 근로소득도 연구요원의 인건비에 해당되는 것임.

#### 조특, 서면-2015-법인-2106 [법인세과-1105] , 2016.05.03.

소득세법 제 12 조 제 3 호너목에 따른 비과세 근로소득은 연구·인력개발비 세액공제 대상이 되는 인건비에 포함하는 것임

#### 연구인력개발비세액공제 (세법상담-법인세, 등록일 2015-03-17)

[질의]

연구직원 4 대보험 회사부담분 -건강,장기,고용,산재,국민연금 중에서 산재보험과 국민연금도 세액공제대상이 되는지요.

[회신]

연구및인력개발비 세액공제 대상 인건비는 근로의 제공으로 인하여 지급하는 비용을 말하며 아래 질의회신 사례와 같이 「소득세법」 제 12 조 제 3 호에서 규정하고 있는 비과세 근로소득도 포함하는 것으로 판단됩니다.

따라서 소득세법 제 12 조에서 열거하고 있는 비과세 근로소득 중 「국민건강보험법」, 「고용보험법」 또는 「노인장기요양보험법」에 따라 사용자가 부담하는 보험료 상당액에 대하여는 연구요원의 인건비로 봄이 타당한 것으로 사료됩니다.

단, 국민연금보험료 사용자부담금과 산재보험료 사용자부담금은 비과세 근로소득이 아니고 소득세 과세제외대상이므로 세액공제 대상 연구요원의 인건비에 해당하지 아니합니다.

#### IV. 결어

연구인력개발비 세액공제 대상 인건비에는 소득세법 제 12 조에서 열거한 비과세 근로소득을 포함하고 있습니다. 그에 따라 소득세법 제 12 조 제 3 호 너목에서 열거된 사대보험 사용자 부담분에 대해서는 2013 년 이전에는 국민연금, 건강보험, 고용보험, 장기요양보험법에 따른 사용자 부담분을 포함하였으나, 2013 년 이후에는 해당 너목에 개정됨에 따라 건강보험, 고용보험, 장기요양보험법에 따른 사용자 부담분에 대해서만 연구인력개발비 세액공제 대상 인건비로 보아야 할 것으로 판단됩니다.