

# 기업뱅킹 매뉴얼

KEB Hanabank corporate Banking User Manual

## 부가가치세 매입자 납부제도

이체 > 금/구리/철스크랩거래 > 개별결제 > 분할결제

# 분할결제

Step 1. 결제정보 입력 항목.

Home > 이체 > 금/구리/철스크랩거래 > 개별결제 > 분할결제

## 분할결제

1.결제정보 입력

2

3

### 거래선택

\* 모든 항목은 필수 입력값입니다.

1 *거래품목	구리/철
	철스크랩

### 대금결제방식

2 결제구분	<input checked="" type="radio"/> 전액결제 <input type="radio"/> 영세율결제
	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 전액 결제 : 공급가액과 부가세액을 함께 결제하는 경우</li> <li>· 영세율 결제 : 영세율을 적용받아 부가세를 납부할 필요 없이 공급가액만 이체하는 경우</li> </ul>

### 세금계산서정보

*세금계산서 작성일자	2019-02-19	
3 *공급자 사업자번호	<input type="text"/>	거래처조회
4 *합계금액	11,000,000 원	
*공급가액	10,000,000 원	<input checked="" type="checkbox"/> 자동계산
*부가세액	1,000,000 원	

- 세금계산서 작성일자는 부가세 환급을 위한 기준일이 되오니 반드시 확인 후 투입하시기 바랍니다. (세금계산서 발급일은 부가세 환급과 무관함)
- 공급사업자가 간이과세자인 경우 부가가치세는 0원으로 간주되며, 공제받을 수 있는 매입세액으로 인정되지 않습니다.
- 전자금융공용망의 제한으로 인하여 총 이체금액이 10억원을 초과하는 경우 거래가 불가능 합니다. (총 이체금액을 10억원 이하로 투입하시기 바랍니다.)

### 보충설명

분할결제는 금, 구리/철스크랩 사업자간 기 작성된 세금계산서의 합계금액[공급가액 + 부가세액] 범위 내에서 분할하여 결제하고자 할 경우, 제 1회차에 해당하는 이체거래를 의미합니다.

1. 거래품목 ; 콤보박스를 이용하여 거래품목선택을 선택합니다.
2. 결제구분 ; 전액결제, 영세율 구분을 선택합니다.
3. 거래처 조회 ; 클릭하여 팝업 화면을 통하여 거래처를 선택합니다.
4. 자동계산 ; 체크 선택시 공급가액과 부가세액이 자동 계산됩니다.

# 분할결제

## Step 1. 결제정보 입력 항목.

### 출금정보

*출금계좌번호	<input type="text" value=""/> (잔액 : KRW 46,160,335,019 / 출금가능금액 KRW 46,160,335,019 / 미결제타점권 KRW 0)
*계좌비밀번호	<input type="text" value="●●●●"/>


### 입금정보

*입금은행 및 계좌번호	KEB하나은행 <input type="text" value=""/>
1 결제 공급가액	<input type="text" value="0 원"/>
결제 부가세액	<input type="text" value="1,000,000 원"/>
*총 이체금액	<input type="text" value="1,000,000 원 (일백만원)"/>

분할결제 시 부가세액을 전액 결제하지 않는 경우, 지연 납부에 따른 가산세 부과대상인 점 유의하시기 바랍니다.

확인

### 안내

- 분할결제는 금, 구리, 철스크랩 사업자간에 기 작성된 세금계산서 합계금액(=공급가액+부가세액) 범위 내에서 분할하여 결제하고자 할 경우, 제 1회차에 해당하는 이체거래를 의미합니다.
- 분할결제 후 남은 미결제 잔액(제 2회차 이후)에 대하여는 '분할결제' 화면을 이용하시기 바랍니다.
- 분할결제시에도 부가세는 전액 납부가 가능하며, 세금계산서 발급일을 경과하여 부가세를 '분할결제' 할 경우 관련법에 의거, 지연입금가산세 부과대상이 되오니 유의하시기 바랍니다.
- 입금 받을 전용계좌 예금주의 사업자번호와 세금계산서상의 공급자 사업자등록번호가 상이한 경우 이체 처리되지 않습니다.
- 거래 종료 후 공급가액은 매출자의 부가세 전용계좌에, 부가세액은 국세청 부가세 관리계정에 자동 입금됩니다.
- 다단계 결제방식을 이용하는 고객의 경우 등록일 당일에 결제가 완료되어야 하며, 결제 미처리건에 대하여는 오류 처리됩니다.
- 전자금융공동망 사용시간 제한으로 인해 23시30분부터 0시30분까지 결제거래가 처리되지 않음에 유의하시기 바랍니다.
- 금/구리/철스크랩거래를 처음 이용하시는 분은  [기업뱅킹 매뉴얼](#) 을 먼저 읽어주시기 바랍니다.

### 보충설명

1. 분할결제의 최초1회 부가가치세 결제를 위한 입금정보 입력시;  
(예시) 세금계산서 합계금액이 ₩11,000,000 인 경우 → 결제 공급가액 0원 + 결제 부가세액₩1,000,000  
**부가가치세를 전액 먼저 결제함으로 반드시 결제 공급가액을 0원으로 입력해야 합니다.**

# 분할결제

Step 2. 결제정보 확인 및 실행.

## 분할결제

1

2.예금주 확인 및 실행

3

### 세금계산서정보

거래품목/상세품목	구리/철/ 철스크랩		
세금계산서 작성일자	2019-02-19	공급자 사업자번호	

구분	공급가액	부가세액	합계금액
총 거래금액	10,000,000 원	1,000,000 원	11,000,000 원
이번 결제금액	0 원	1,000,000 원	1,000,000 원
남은 결제금액	10,000,000 원		

### 결제정보

출금계좌번호		총액
입금계좌번호		받는

### OTP 비밀번호 입력

2

OTP 비밀번호

123456

- 이용일자에 관계없이 OTP 비밀번호 입력 오류가
- OTP 비밀번호는 모든 항목을 입력하신 후 마지막
- OTP는 정당한 전자금융거래시에만 사용하셔야 하

전자 서명 작성

KEB 하나은행

인증서 저장 위치를 선택해 주세요

하드디스크 | 이동식 | 보안토론 | 휴대폰/스마트인증 | 안전디스크 | 간편인증

사용할 인증서를 선택해 주세요

구분	사용자	만료일	발급자
금융(기업)		2019-02-22	yesign...

인증서 보기 | 인증서 찾기 | 인증서 삭제

인증서 암호를 입력해 주세요

안전한 금융거래를 위해 6개월마다 인증서 암호를 변경하시기 바랍니다.

3

확인 | 취소

확인

취소

### 보충설명

- 본건 분할결제의 경우에는 공급가액은 결제하지 않고 부가세액 1,000,000원을 전액 결제하게 됩니다.
- 분할결제의 신청내용을 확인하고 OTP비밀번호를 입력합니다.
- 인증서 암호를 입력 후 확인을 클릭합니다.

# 분할결제

Step 3. 완료.



**분할결제가 결제 요청되었습니다.**  
(요청시간 : 2019/02/21 15:19:49)

결제진행 상황은 결제함에서 확인하실 수 있습니다.

주의 : 당행 또는 타행의 전산상의 문제로 인하여 이체가 정상적으로 실행되지 않을 수도 있습니다.  
요청하신 결제건에 대해서는 금일 최종결제처리가 되지 않으면 오류처리되오니, 이점 유의하시기 바랍니다.

## 세금계산서정보

거래품목/상세품목	구리/철/ 철스크랩		
세금계산서 작성일자	2019-02-19	공급자 사업자번호	

구분	공급가액	부가세액	합계금액
총 거래금액	10,000,000 원	1,000,000 원	11,000,000 원
<sup>1</sup> 이번 결제금액	0 원	1,000,000 원	1,000,000 원
남은 결제금액	0 원	0 원	0 원

## 결제정보

거래구분	상태	이체일시	입금계좌번호	이체금액	받는분
분할결제	완료			<sup>2</sup> 1,000,000 원	

결제함내역조회

매매내역조회

계속이체

## 보충설명

- 본건 분할결제의 경우에는 공급가액은 결제하지 않고 부가세액 ₩1,000,000을 전액 결제하게 됩니다. 분할결제 후 남은 미결제 잔액(제 2회차 이후)에 대하여는 “분할변제” 메뉴를 이용하게 됩니다.
- 결제정보 ; 부가가치세 금액만 이체거래 됩니다.

THANK YOU