

알기 쉬운 세테크 전략

부산은행 WM사업부
세무사 강 상 구

연말정산 절세상품





근로소득세 계산

총 급 여 액

(-) 근로소득공제

(-) 종합소득공제

(=) 과 세 표 준

(×) 세 율(6~38%)

(=) 산 출 세 액

(-) 세 액 공 제

(=) 납 부 세 액



주택청약종합저축

대상

총급여 7천만원 이하
무주택 세대주

납입한도

연 240만원

소득공제율

40%

공제한도

96만원



신용카드 등 소득공제

공제금액

총급여 25% 초과 신용카드 등 사용액

공제율

신용카드 15%

체크카드, 현금영수증 30%

전통시장, 대중교통비 30%

공제한도

300만원

전통시장, 대중교통비는 각 100만원 한도 추가



연금계좌 세액공제

연금
저축



퇴직
연금

세액공제

세액공제율

5,500만원 이하 15%
초과 12%

공제한도

400만원

퇴직연금 납입한도 확대

연금계좌 세액공제 한도와는 별도로
퇴직연금에 납입하는 금액

연 300만원 추가



보장성 보험

공제대상
보험료

기본공제 대상자
피보험자
일반적인
보장성 보험료

세액공제율

12%

공제한도

100만원

ISA 개인종합자산 관리계좌





ISA 세제혜택

총급여 5천만원
이하 근로소득자

종합소득금액
3,500만원 이하
사업소득자

초과분

250만원

분리과세
9.9%

비과세



ISA 세제혜택

총급여 5천만원
초과 근로소득자

종합소득금액
3,500만원 초과
사업소득자

초과분

200만원

분리과세
9.9%

비과세

ISA 가입대상



근로소득자

사업소득자

농어민

제외 : 금융소득 종합과세 대상자



ISA 의무가입기간

청년(15~29세)

총급여 5천만원
이하 근로소득자

종합소득 3,500만원
이하 사업소득자

3년

그 외 : 5년



ISA 납입한도 등

납입한도

연 2천만원

기존 재형저축, 소장펀드 가입자는
ISA와 연간 납입한도를 통합 관리

가입기한

2018.12.31.까지

농특세

비과세

비과세 해외펀드





비과세 해외펀드 요건

대상

해외 상장주식에 60% 이상
투자하는 펀드

가입기간

2017.12.31.까지

납입한도

1인당 3천만원



비과세 해외펀드 세제지원

세제지원

해외주식 매매 · 평가차익,
환차익 비과세

세제혜택기간

가입일부터 10년간

적용시기

2016.1.1.이후 가입분부터

1세대 1주택 양도세 비과세



1세대 1주택 양도세 비과세

1세대가 양도일 현재

국내에 1주택을 보유

주택 보유기간 2년 이상



1세대로 본다

만 30세 이상

배우자가 사망하거나 이혼

**소득이 최저생계비 수준 이상
소유하고 있는 주택 또는 토지를
관리·유지하면서
독립된 생계를 유지가능**



주택의 개념

상시 주거용으로 사용하는 건물

공부상의 용도에 불구하고
사실상의 용도에 따름

주택부수토지 포함
건물정착면적의 5배(10배)



겸용주택의 비과세

주택 > 상가

전체가 주택
비과세 !

주택 $\leq$ 상가

주택 : 비과세
상가 : 과세



고가주택 비과세 제외

**양도 실지거래가액
9억원 초과**

9억원 초과분 과세

1세대 1주택 양도세 비과세 정리

보유기간

2년 이상

양도가액

9억원 이하

9억 초과분 과세

부속토지는
주택정착
면적의

도시지역 안

5배 이내

5배 초과분 과세

10배 이내

10배 초과분 과세

도시지역 밖

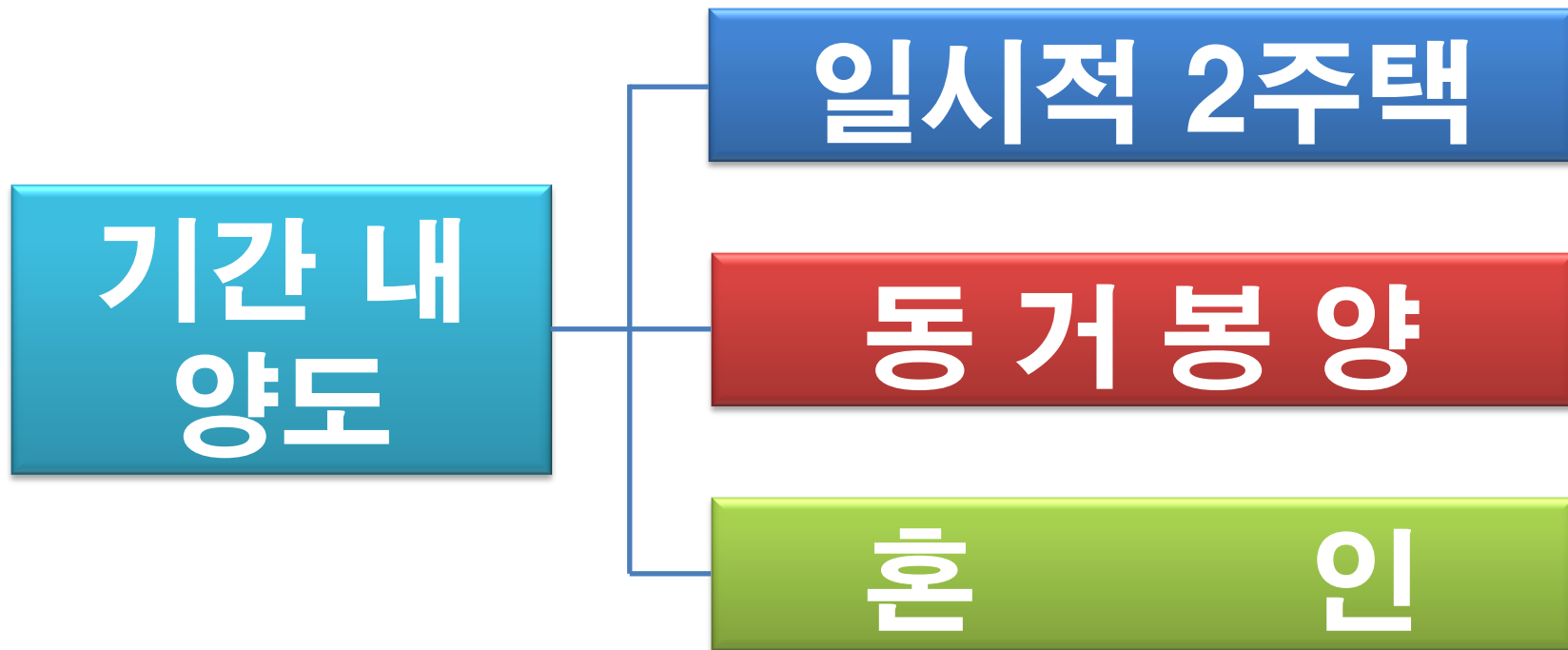
1세대 2주택 양도세 비과세

BNK 100%
BNK





1세대 2주택 비과세





1세대 2주택 비과세

주택소유
특례

상속받은 주택

농어촌주택

양도소득세 계산하기

BNK로이랑~
BNK





양도소득세 계산

양도가액

(-) 취득가액

(-) 기타필요경비

(=) 양도차익



기타필요경비

자본적
지출

건물가치 증가
내용연수 연장

양도비

중개수수료 등



양도소득세 계산

양도차익

(-) 장기보유 특별공제

(-) 양도소득 기본공제

(=) 과세표준



장기보유 특별공제

보유기간	토지, 건물, 다주택
3년 이상	10%
4년 이상	12%
5년 이상	15%
6년 이상	18%
7년 이상	21%
8년 이상	24%
9년 이상	27%
10년 이상	30%

양도차익
(×) 공제율
(=) 공제액



양도소득 기본공제

연 250만원

미등기 ×



양도소득세 계산

과세표준

(×) 세 율

(-) 누진공제

(=) 산출세액



주택 양도소득세율

1년 미만 보유

40%

1년 이상 보유

6~38%

2주택 이상

미등기

70%



상가, 토지 양도소득세율

1년 미만 보유

50%

1년~2년미만 보유

40%

2년 이상 보유

6~38%

비사업용 토지

6~38%

미등기

70%



양도소득세 기본세율

양도소득 과세표준	세율	누진공제액
1,200만원 이하	6%	-
1,200만원 초과 4,600만원 이하	15%	108만원
4,600만원 초과 8,800만원 이하	24%	522만원
8,800만원 초과 1억5천만원 이하	35%	1,490만원
1억5천만원 초과	38%	1,940만원



양도세 예정신고 · 납부

양도일이 속하는 월말일로부터

2개월 이내

양도인의 주소지 관할 세무서



증여세 개요





민법상 증여

당사자의 일방이 자기의 재산을
무상으로 상대방에게 수여하는 **의사를**
표시하고 상대방이 이를 **승낙**함으로써
효력이 발생하는 **계약**



세법상 증여

그 행위 또는 거래의 명칭 · 형식 · 목적 등과 관계없이 경제적 가치를 계산할 수 있는 유형 · 무형의 재산을 직접 또는 간접적인 방법으로



세법상 증여

타인에게 **무상으로** 이전(현저히 저렴
한 대가를 받고 이전하는 경우 포함)
하는 것 또는 **기여에 의하여**
타인의 재산가치를 증가시키는 것



증여세 계산

증여재산가액

(-) 증여재산공제

과세표준

(×) 세 율

(=) 산출세액



증여세 계산

산출세액

(+) 할증세액 (세대생략30%)

(-) 신고세액공제(10%)

(=) 신고납부세액



누적 합산과세

증여일 전 10년 이내에
동일인으로부터 받은 증여재산가액의
합계액이 1천만 원 이상인 경우
그 가액을 합산

세대생략증여 할증과세

할아버지가 아버지를 건너뛰어
손자에게 증여하는 것과 같이
한 세대를 생략하고 증여하는 경우
산출세액의 30%를 가산

10년합산

증여재산공제

구분	공제액
배우자로부터 증여받은 경우	6억원
직계존속으로부터 증여받은 경우	5천만원 (미성년자 2천만원)
직계비속으로부터 증여받은 경우	5천만원
기타친족으로부터 증여받은 경우	1천만원



증여세 세율

증여세 과세표준	세율	누진공제액
1억원 이하	10%	-
1억원 초과 5억원 이하	20%	1천만원
5억원 초과 10억원 이하	30%	6천만원
10억원 초과 30억원 이하	40%	1억6천만원
30억원 초과	50%	4억6천만원



증여세 계산

구분	엄마→아들
증여재산가액	300,000,000
(-) 증여재산공제	50,000,000
(=) 과세표준	250,000,000
(×) 세율	20%
(-) 누진공제	10,000,000
(=) 산출세액	40,000,000
(-) 신고세액공제	4,000,000
(=) 신고납부세액	36,000,000



증여세 신고 · 납부

증여재산 **취득월말일**로부터

3개월 이내에

수증자 주소지 관할 세무서

신고 · 납부



자금출처조사 대처





자금출처조사란?

직업, 연령, 소득 및 재산상태 등으로 보아
재산을 자력(自力)으로 취득하였다고
인정하기 어려운 경우 일단 누군가로부터
증여받은 것으로 추정

증여추정 배제

취득자금이 재산취득일 전 10년 이내에
당해 재산취득자금의 합계액이 3천만 원
이상으로 직업,연령,소득,재산상태 등을
참작하여 국세청장이 정한 금액 이하인 경우

증여추정 배제기준

구분		취득재산	
		주택	기타 재산
세대주 ○	30세 이상	2억 원	5천만 원
	40세 이상	4억 원	1억 원
세대주 ×	30세 이상	1억 원	5천만 원
	40세 이상	2억 원	1억 원
30세 미만		5천만 원	3천만 원

증여세가 과세되는 경우

다만, 상기금액 이하라도 취득자금을
증여받은 사실이 객관적으로 확인되는 경우



증여세
과세대상

자금출처는 어떻게 입증?

출처 유형	입증 금액	증빙 서류
근로소득	총급여액-원천징수액	원천징수영수증
금융소득	총지급받은금액-원천징수액	원천징수영수증 통장사본
채무부담	차입금 전세보증금	채무부담확인서 전세계약서
재산처분	매매가격 등	매매계약서 등
상속 · 증여재산	상속 또는 증여받은 재산 금액	상속세 · 증여세신고서

증여재산반환



증여재산의 반환

구 분		당초 증여	반환
증여세 신고기한 이내에 반환		증여세 ×	증여세 ×
증여세 신고기한 경과 후 반환	신고기한으로부터 3월 이내에 반환	증여세 ○	증여세 ×
	신고기한으로부터 3월 경과 후 반환	증여세 ○	증여세 ○

부담부증여



BNK는 모두가 다같이
행복한 세상을 만들어 갑니다





부담부증여

부동산에 담보된

증여자의 채무를

수증자가 함께 증여 받는 것



증여세 계산

구분	엄마→아들
증여재산가액	200,000,000
(-) 증여재산공제	50,000,000
(=) 과세표준	150,000,000
(×) 세율	20%
(-) 누진공제	10,000,000
(=) 산출세액	20,000,000
(-) 신고세액공제	2,000,000
(=) 신고납부세액	18,000,000



양도소득세 계산

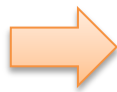
구분	엄마→아들
양도차익	60,000,000
(-) 장기보유특별공제	7,200,000
(-) 양도소득기본공제	2,500,000
(=) 과세표준	50,300,000
(×) 세율	24%
(-) 누진공제	5,220,000
(=) 산출세액	6,852,000
지방소득세 포함 세액	7,537,200



절세효과

대출받기 전

증여세
7,200만원



대출받은 후

증여세+양도세
2,560만원

세금 4,640만원



주의사항

배우자 또는 직계존비속 간의
부담부증여

인정하지 않음

은행대출 등 객관적으로 입증

대출상환은 수증자의 소득으로

상속세



BNK는 모두가 다같이
행복한 세상을 만들어 갑니다





상속세

피상속인의 **사망 또는 실종선고**에
따라 상속인이 피상속인으로부터
무상으로 취득하는 재산에 대해
부담하는 세금



상속세 계산

본래상속재산

(+) 간주상속재산

(+) 생전증여재산

(+) 추정상속재산

(-) 비과세, 공과금, 장례비, 채무



상속세 계산

상속세 과세가액

(-) 상속공제

과세표준

(×) 세 율

(=) 산출세액



상속세 계산

산출세액

(+) 할증세액 (세대생략30%)

(-) 신고세액공제(10%)

(=) 신고납부세액



상속재산

피상속인에게 귀속되는 재산으로서

금전으로 환가할 수 있는

경제적가치가 있는 모든 물건과

재산적 가치가 있는

법률상 또는 사실상의 모든 권리



증여재산가산액

상속인

상속개시일 전 10년

상속인
외의 자

상속개시일 전 5년



간주상속재산

보험금

신탁재산

퇴직금

**피상속인의 사망으로 인해
지급받는 생명보험 또는
손해보험의 보험금으로서
피상속인이 보험계약자가
된 보험계약에 의해
지급받는 것**



간주상속재산

보험금

신탁재산

피상속인이 신탁한 재산

퇴직금



간주상속재산

보험금

신탁재산

퇴직금

퇴직금, 퇴직수당, 공로금,
연금 또는 이와 유사한 것
피상속인에게 지급될 것이
피상속인의 사망으로 인해
지급되는 것



추정상속재산

피상속인이 재산을 처분하거나
피상속인의 재산에서 인출한 금액이
용도가 객관적으로 명백하지
않은 경우



추정상속재산

상속개시일 전 1년 이내

2억

상속개시일 전 2년 이내

5억

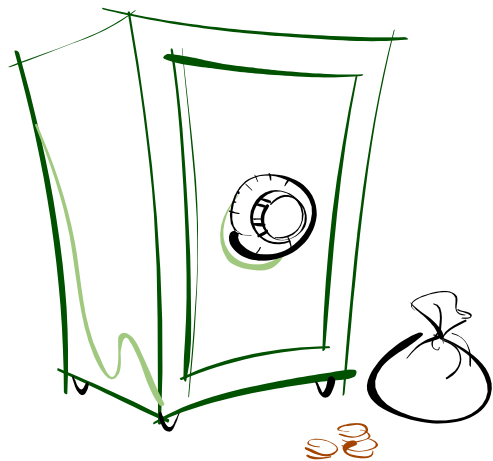


과세가액 산입액

현 재산종류별 권리

부동산

기타자산



입증 하지
못한 금액

— MIN

[재산처분 등의 가액 $\times$ 20%, 2억]

인적공제 요약

배우자	자녀	상속공제액	비고
有	有	10억	일괄 5억+배우자 5억
有	無	7억	기초 2억+배우자 5억
無	無	5억	일괄 5억+배우자 0억



상속세 세율

상속세 과세표준	세율	누진공제액
1억원 이하	10%	-
1억원 초과 5억원 이하	20%	1천만원
5억원 초과 10억원 이하	30%	6천만원
10억원 초과 30억원 이하	40%	1억6천만원
30억원 초과	50%	4억6천만원



상속세 신고 · 납부

상속개시일이 속하는
월말일로부터 **6개월** 이내에
피상속인 주소지 관할 세무서
신고 · 납부



상속 · 증여세 절세방안





상속 · 증여 설계의 필요성

목표

富를 다음 세대에게
안전하게 이전

유의사항

法이 허용하는 테두리
안에서 합법적으로



재산가액에 따른 최적 설계

재산가액	상속세 발생 여부	상속 · 증여 설계 여부	최적 설계
10억원 이하	미발생	불필요	
10억원 초과	발생	발생	소극적인 상속 · 증여 설계 - 증여재산공제 활용
20억원 초과	발생	필요	적극적인 상속 · 증여 설계 - 사전적이고 체계적인 증여 계획 - 상속세 납부 계획(종신보험 등)



감사합니다

