

병(한)의원 세무절세가이드



My 병의원 세금계산은 적정한가?
세무조사리스크와 탈출비법

아는 만큼 돈을 버는 절세 노하우

강사 : 황 선 의 세무사
국세동우회자원봉사단 수석부단장
세무법인정명 대표세무사

국세동우회 자원봉사단



국세동우회(7천
명세무사) 200명
자원봉사단
양도 상속 증여
등 모든 절세특강
동영상보기

강의 방향과 Contents

1편 병의원 개원자금 조달 방법 및 운영과정 절세전략

- 가. 개원에 필요한 자금 조달 방법 부모로부터 증여, 대출(은행, 부모 또는 지인) 나. 고가 수입차는 리스와 현금 구입 중 어느 게 유리한가.
- 다. 종합소득에 포함되는 소득의 종류와 소득세 세율구조
- 라. 개원초기에 적자가 나도 기장(장부)으로 소득세 신고를 하는게 유리한 이유
- 마. 종합소득세 계산기와 My 병의원 세금 직접 계산해보기(엑셀프로그램)
- 바. 절세를 위한 소득금액 최소화 & 비용은 최대화(인건비, 접대비, 의약품구입비 등)
- 라.페이닥터 인건비 네트워크와 4대보험 포함 총액으로 비용처리 어떤 게 유리한가?
- 사.페이닥터 or 직원 채용 시 국가지원금 최대한 활용(1천4백5십만 원 3년 동안 지원)

2편 세무조사는 어떠한 경우 받게 되고, 대응 방법

- 가. 세무조사를 받게 되는 이유에 대한 설명(평균소득을 이상 신고는 옛말)
- 나. 세무조사 단골 매뉴얼 병과 별 사례위주 설명
- 나. 세무조사에서 추징세금을 최소화 방법 등 대응 방법

3편 병원건물(임대건물) 취득 시 자금출처와 명의는 누가로 할까?

- 부동산 취득하면 조사 나오나?

4편 상속증여세 절세방법

국세동우회 홈페이지에서 상속증여세 절세방법 동영상보기 소개



ppt강의교재는
신방수세무사의
“병의원세무가이드북
실전편” 인용

국세동우회 자원봉사단 유튜브 방송 보기

사단법인 국세동우회



국세동우회 www.ntfamily.co.kr/

국세동우회 소개

자원봉사단

국세청소식

인사말씀

절세특강동영상

부가가치세 등
신고관련 보도

정기총회

서울지방회

산우회

활동개요

회원 공지사항

자원봉사단

절세특강동영상

동영상강의 교재보기

발간도서

국세청발간전자북



절세특강
동영상보기

절세특강동영상

오늘 강의 유튜브에서 다시 볼 수 있게 촬영



No. 25

제1편 상속세 증여세
절세특강



No. 24

제2편 1세대1주택비과세



No. 23

제3편 양도소득세 절세전략



No. 22

제4편 재외국민부동산등질차



No. 21

병(환)의원 절세가이드



No. 20

병(환)의원 세무조사



No. 19

PART 1. 재화와 용역의
공급시기



No. 18

PART 2. 세금계산서 발행시기

고액의 개원자금 총당 방법은?

고가의 의료장비 구입과 인테리어 공사비 등 개원자금 10억원(가정) 총당은?

1방법 : 부모로 부터 증여 10억원을 사전증여 받는다.

* 증여세 (10억원 - 5천만원(증여재산공제) × 30%세율 - 1천6백만원(누진공제)=269백만원

* 부모상속세 과세표준 40억원 초과 최고세율 50% 10억원의 상속세=5억원 269백원 차감= **231백만원절세효과**

* 창업자금증여세과세특례(30억원 한도 → 50억원(세법개정안) 5억원 차감 10%증여세 → 보건업(?) 사회복지서비스업 해당

2방법 : 부모로 부터 증여 5억원을 증여 받고 2억원 무이자 차용, 나머지 대출 3억원

가. 증여세는 (5억원 - 5천만원(증여재산공제 배우자 6억원) × 20%세율 - 1천만원(누진공제)=80백만원

부모상속세 과세표준 40억원 초과 최고세율 50%, 5억원의 상속세=2.5억원 80백원 차감= **170백만원 절세효과**

나. 타인(특수관계인포함)으로 부터 2억원 차용 × 4.6%(국세청고시이자율) = 9백2십만원 → 1천만원이하로 증여세 없음

다. 대출 3억원 × 4%(연간 이자율 가정)=12백만원 → 지급이자(필요경비) 12백만 × 44%(세율가정)=528만원 절세효과

* 고가의 차량구입 리스가 좋을까 현금이 좋을까(?) **리스구입 > 현금구입** 이유는 리스는 이자가 포함되어 있음

* 현금구입 감가상각 통해서 비용처리 = 리스료 비용처리

* 수입차 구매 시 세무조사(?) PCI(소득지출분석시스템)분석결과 **신고소득금액 < 비용지출** 세무조사(?)

6개 종합과세 하는 소득금액은 무엇이 있나?

소득종류	이자소득	배당소득	사업소득	근로소득	연금소득	기타소득
총수입금액	총수입금액	총수입금액	총수입금액	총급여	총연금	총수입금액
차감항목(-)	II	II	(-)필요경비	(-)근로소득공제	(-)연금소득공제	(-)필요경비
종합소득금액	이자소득금액	배당소득금액	사업소득금액	근로소득금액	연금소득금액	기타소득금액

2천만원 초과 종합과세

병의원 소득금액 계산

* 기장(장부를 비치·기록) $\text{소득금액} = \text{총수입금액} - \text{필요경비}$ \Rightarrow 복식부기의무(병의원전문직) 또는 간편장부

* 무기장 추계신고 소득금액계산

1) 기준경비율적용 대상자 $\text{소득금액} = \text{총수입금액} - \text{주요경비} - (\text{수입금액} \times \text{기준경비율}^{(1)})$

*주요경비 = 매입비용 + 임차료 + 인건비. (1) 병의원(복식부기의무) 기준경비율 1/2만 적용

2) 단순경비율적용 대상자 $\text{소득금액} = \text{수입금액} - (\text{수입금액} \times \text{단순경비율})$

일반 및 정형외과(코드번호 851202) 기준경비율 27.5%/ 단순경비율 = 74.8% \Rightarrow 소득율 25.2%(1-74.8%)

성형외과(코드번호 851029) 기준경비율 16.1%/ 단순경비율 = 42.7% \Rightarrow 소득율 57.3%(1-42.7%)

병의원 복식기장을 해야 유리한 이유

개원 초기 고액의 의료장비 구입 \Rightarrow 감가상각을 통해 필요경비

* 의료장비 3억원(부가가치세포함) 소득세 등 세율 33%적용 99백만원 절세

개원 초기 고액의 인테리어 공사비 \Rightarrow 감가상각을 통해 필요경비

* 인테리어 공사비 3억원(부가가치세포함) 소득세 등 세율 33%적용 99백만원 절세

병의원 인수 시 권리금 \Rightarrow 감가상각을 통해 필요경비

* 권리금 3억원(부가가치세포함) 소득세 등 세율 33%적용 99백만원 절세

* 세무리스크 ; 권리금(영업권)은 기타소득에 해당 필요경비 60%를 제외하고 22% 원천징수

* 병의원 양수양도 계약서에 가급적 의료장비 및 집기비품 구분표기 \Rightarrow 계산서발행

개원초기 복식(간편)기장 이월결손금 \Rightarrow 10년(2020년 이후 15년)내 흑자 시 공제

추계(기준경비율) 소득금액 = $\text{소득금액} = \text{총수입금액} - \text{주요경비} - (\text{수입금액} \times \text{기준경비율}^{(1)})$

* 사업자등록이 있고 1원이라도 소득금액이 발생하면 지역가입자로 전환

추계(기준경비율)시 산출세액의 20% 무기장가산세 또는 무신고 가산세 중 큰 금액

종합소득세 계산기

종합소득금액

(-) 종합소득공제

기본공제(1인당 150만원)
 추가공제(경로우대, 장애인 200만원))
 신용카드 등(근로자)

과세표준

× 세율(6~45%)

산출세액

(-) 세액공제

결정세액

(-)기납부세액

중간예납, 원천납부세액
 보험급여(3.3%)

납부할 세액

소득세 (양도기본소득세) 세율표

과세표준	세율	누진공제
12백만원 이하	6%	0
12백만원 초과 ~ 46백만원 이하	15%	108만원
46백만원 초과 ~ 88백만원 이하	24%	522만원
88백만원 초과 ~ 1억5천만원 이하	35%	1,490만원
1억5천만원 초과 ~ 3억원 이하	38%	1,940만원
3억원 초과 ~ 5억원 이하	40%	2,540만원
5억원 초과 ~ 10억원 이하	42%	3,540만원
10억원 초과	45%	6,540만원

국세동우회 소개 **자원봉사단** 

지원봉사단 **동영상강의 교재보기**

번호	제목	카테고리
3	My 병역권 세금 얼마나 냈는지 직접 재산해보기(신병수세무사)	과일보기
7	상속 증여세 자동계산5분 ok! 영드스톡서는 10분에 이!	과일보기

국세동우회 

발간도서

국세청발간전자북



부동산(주택)과 세금

2022 알기쉬운 생활세금

2022 주택과 세금

[발간도서 | 사단법인 국세동우회 \(ntfamily.co.kr\)](http://ntfamily.co.kr)
[국세청발간전자북 | 사단법인 국세동우회 \(ntfamily.co.kr\)](http://ntfamily.co.kr)



My병의원 세금 얼마나 낼까? 직접 계산해보기

동영상강의 교재보기 | 사단법인 국세동우회 (ntfamily.co.kr)

법률 국세동우회

국세동우회 소개

지원방식



국세동우회

채형선



발견도서

2021년 병의원 증합소득세 시뮬레이션			
1. 기본 입력란(노출액 부분만 입력)		선발수세부사	
구분	예당변과 번호	예당변과 표준소득률	비고
	7번	25.2%	입력(우측 7일 참조)
구분	장래번호	당해번호	비고
매출	1,000,000,000	1,250,000,000	입력
비용	800,000,000	900,000,000	입력(시뮬레이션이후)
달기승이익	200,000,000	350,000,000	자동계산
소득공제액	10,000,000	10,000,000	입력
기납부세액(입천+증합이날)	30,000,000	40,000,000	입력
가산세	0	0	입력
<병의원 증합소득세 시뮬레이션>			
구분	과년분	당해연분	과년대비 증감
총 세액	65,050,000	121,660,000	63,550,000
인공소득률	20.0%	28.0%	8.0%
표준소득률 대비	79.4%	111.1%	31.7%
상실하고 여부	상실하고	상실하고	
상실하고에 필요한 추가가액	52,000,000	35,000,000	- 17,000,000
<계산내역>			
구분	과년분	당해연도	비고
매출	1,000,000,000	1,250,000,000	
의료경비	800,000,000	800,000,000	
소득공제액	200,000,000	350,000,000	
증합소득공제액	10,000,000	10,000,000	
과세표준	190,000,000	340,000,000	
세율	38%	40%	
추진공제	19,400,000	26,400,000	
소득세 산출세액	62,800,000	110,800,000	
기납부세액	30,000,000	40,000,000	
결정세액	22,800,000	70,800,000	
가산세	0	0	
소득세 납부할 세액	22,800,000	70,800,000	
지방소득세	5,250,000	11,060,000	
총 세액계	65,050,000	121,660,000	<선발수세부어기대미>
	비율표준도 표기		https://ntfamily.co.kr/ntfamily

User: 병의원 증합소득세 시뮬레이션

본 계산기는 병의원 증합소득세 중 과년분 표준소득률과 비교하여 다양한 항목별 세액과 증감액, 과년 과세할 때 필요한 추가가액 산출을 도와주는 <<병의원 증합소득세 시뮬레이션>>을 실행한 결과입니다.

연도	입출내역	세율	증합세액 기준	과년분비율	표준소득률
1	851101	요양병원	30인 이상의 입원시설	78.6%	21.4%
2	851102	지과병원	입원시설을 갖춘 지과	63.6%	36.4%
3	851103	정발병원	30인 이상의 입원시설	67.5%	32.5%
4	851113	종합병원	100인 이상의 입원시설	78.6%	21.4%
5	851114	일반병원	30인 이상의 입원시설	78.6%	21.4%
6	851201	일반의원	일반과, 내과, 소아과	70.5%	29.5%
7	851202	일반의원	일반의과, 정형외과, 향문과	74.8%	25.2%
8	851203	일반의원	신경과, 정신과, 신경정신과	73.9%	26.1%
9	851204	일반의원	피부과, 비뇨기과	68.3%	31.7%
10	851205	일반의원	안과	69.5%	30.5%
11	851206	일반의원	이비인후과	73.1%	26.9%
12	851207	일반의원	산부인과	65.0%	35.0%
13	851208	방사선 진단	엑스레이 촬영 의원	71.1%	28.9%
14	851209	일반의원	성형외과	42.7%	57.3%
15	851211	지과의원	지과	61.7%	38.3%
16	851212	병의원	병의원	56.6%	43.4%
17	851219	일반의원	마취과, 재활과, 가정의학과	67.1%	32.9%
18	851901	그 외 기타	조산소, 조산원(육필원 간호사	75.2%	24.8%
19	851905	방사선 진단	세균검사	70.4%	29.6%
20	851909	방사선 진단	기타 분리실험 서비스	78.0%	22.0%

<소득세율>	
과세표준	입천세율
120000000	0%
12,000,000	1%
48,000,000	24%
88,000,000	38%
150,000,000	38%
300,000,000	40%
500,000,000	42%
1,000,000,000	46%
1,000,000,001	48%

절세를 위한 소득금액 최소화 전략 결산보고서 분석

가. 분기별(3개월단위) 분석 **비보험(신용카드결제분) 매출 이중계산 주의 "의사랑" 프로그램 사용 시 오류 없이 입력해야**

구 분		2020년 1분기	2021년 1분기	차이	증감률
매출 (총수입금액)	보험				
	비보험				
	계				
매입 (필요경비)	인건비				
	기타 등				
	계				
당기순이익 (소득금액)					
소득률(소득금액/매출액)					

입출금 통장 1개만 사용 : 사업관련자금만 입출금
 사업용계좌 세무서에 신고
 매월 엑셀로 다운받아 원장이 직접 분석
 통장입금 = 매출(보험 + 비보험(신용카드 + 현금영수증)
 통장출금 = 비용(매입비용 + 인건비+ 임차료+기타)

병의원 성실신고 대상 = 당기(2022년) 총수입금액 5억원이상

요양급여비용 지급통보서

나. 4 분기에는 연간실적 한계 분석(2021년) 매출액이 1억 이상인 경우 인건비 등 비용추가

구분	2020년	2021년	2022년	2023년	2024년	2025년	2026년	2027년	2028년	2029년	2030년	차이	증감률
요양기관													
지급차수													
진료년월													
진행상태													
가 지급일자													

발급번호: []

요양기관	[]			업무구분	[]
지급차수	심사지연	청구일자	유음번호	접수번호	[]
진료년월	공용기관	가 지급일자	예금주명	지급계좌	[]
진행상태	가 지급차수	가 지급금액	미정산금액		[]

구분	진료비 영세서				심사결정			
	건수	총진료비	본인부담금	청구액	건수	총진료비	본인부담금	공단부담
청구 및 심사결정	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]

2020년 대비 증감률

소득세 절세하려면 필요비용은 최대화

인건비

- *페이닥터, 간호사, 경리 등 직원 : 4대보험 신고 및 연말정산(3월 10일)
- *고용관계 없는 일시적인 대진의, 마취사, 건물관리 청소용역 3.3%원천징수
- *건물관리를 경비용역회사가 하는 경우는 세금계산 수취
- *모든 비용은 반드시 "사업용계좌"에서 계좌이체로 지급하고 신용카드 또는 세금계산 수취

의료장비

- 의료장비 신제품 또는 중고품 구입 시 신용카드 또는 세금계산서 수취(정규영수증) 미수취가산세
- *감가상각을 통해 필요경비로 인정
- *병원 건물 감가상각은 양도소득세와 비교하여 유리한쪽으로 선택
- *승용차는 원장 출퇴근 등에 사용해도 비용인정. 운행일지 작성 및 "임직원명의" 보험가입

접대비

- 거래관계 업체 임직원 애경사 20만원까지 현금 "메세지, 카톡" 등 모바일 자료(증빙으로 활용)
- 조화나 화환대는 정규영수증 (신용카드 등 또는 계산서 수취)
- 고액식대제공, 골프접대, 상품권구입비 접대 상대방 인적사항을 요구하는 경우도 있음에 주의
- 주말이나 공휴일 퇴근 후 고액의 접대비 사용시 소명요구 하는 경우도 있음

기부금 : 교회 사찰 등 종교단체, 학교 등 공공기관, 정치후원금 10만전액세액공제

소득세법 제27조 [사업소득의 필요경비의 계산]

① 총수입금액에 대응하는 비용으로서 일반적으로 용인되는 통상적인 것의 합계액

페이닥터(Pay Doctor) 봉직의 급여 세금문제

부과기준	①급여	②근로소득세등35%가정	③4대보험료18%가정	총지출금(①+②+③)
네트기준	120,000,000원	21,694,750원	21,600,000원	163,294,750원
총액기준	120,000,000원	38,029,859원	29,393,055원	187,422,914원
차이		16,335,109원	7,793,055원	24,128,164원

* 4대보험 요율 국민연금 9%, 건강보험료 7%,기타2% 합계 18%가정

구분	①병원 총지출금액	병원 필요경비 회계처리금액	②병원소득세등감소액 (세율 40%가정)	차이(②-①)
네트기준	163,294,750원	120,000,000원	50,270,000원	-
총액기준	187,422,914원	187,422,914원	79,936,080원	-
증감액	24,128,164원	67,422,914원	29,666,079원	5,537,915원

* 병원원장 줄어든 소득금액에 대한 건강보험료 부담액 추가 검토

* 병원원장 45% 최고세율(과세표준 10억원초과) 소득세 등 감소액은 89,996,840원으로
세금감소액은 39,726,840원 - 24,128,164원 = 15,598,678원으로 세율에 따라 절감 효과가 달라짐

* 병원원장 35%이하 세율 적용 시 오히려 손해가 발생하지만
세무조사 또는 건보공단 현직확인에 대비 원칙대로 처리 추후 페이닥터 퇴직 시 분쟁소지(?)

* 원칙 페이닥터 포함 근로자는 근로소득세전액과 국민연금 건강보험료 50% 부담

신규직원 채용 시 정부 지원금 최대한 활용 & 고용증대 세액공제(3년)도 받자

일경험 프로그램 등 활용

근로시간1주 40시간 1,914천원, 1주 35시간 1,676천원 인건비 3개월지원, 멘토링 수당 1인당 10만원



고용노동부 및 서울시 위탁기관 종로여성인력개발센터 홈페이지

☰ 전체메뉴 교육안내 커뮤니티 **고용서비스** 여성새로일하기센터 센터소개

국민취업지원제도 일경험프로그램 내일채용공제 청년일자리도약장려금 시니어인턴십 서울시청연일자리 카페

고용증가시 세액공제 활용

- ① 15~34세이하청년
- ② 60세이상 ③ 장애인
- ④ 출산등사유 경력단절여성

“페이닥터 · 간호사 · 일반직원” 신규채용 고용증가
 *수도권 1,450만원(지방 1,550만원) 3년간 세액공제
 * 기재부(7.21보도) 세법개정(안)
 * 통과시 2023년부터 적용

1 통합고용세액공제 신설

현행
 ① 고용증대 세액공제(모든 기업)
 : 고용증가인원 x 1인당 세액공제액

구분	공제액 (단위: 만원)			
	중소 (3년) 수도권	중소 (3년) 지방	중견 (3년)	대기업 (2년)
상시근로자	700	770	450	-
청년 정규직, 장애인, 60세 이상 등	1,100	1,200	800	400

② 사회보험료 세액공제(공소)
 : 고용증가인원(2년) x 사용자분 사회보험료 x 공제율(일반 50%, 청년·경력단절여성 100%)
 * 청년 범위(①, ②): 15~29세

개정안

< 통합고용세액공제 신설 >

■ 기본공제
 : 고용증가인원 x 1인당 세액공제액

구분	공제액 (단위: 만원)			
	중소 (3년) 수도권	중소 (3년) 지방	중견 (3년)	대기업 (2년)
상시근로자	850	950	450	-
청년 정규직, 장애인, 60세 이상, 경력 단절여성 등	1,450	1,550	800	400

* 청년 범위: 15~34세

직원 채용 및 퇴직 노동법 등 관련법령 준수

채용시

- 정규직원으로 채용 전 3개월(미만)수습을 거치면 일용직으로 분류될 수도 있음
- 일용직은 일당 15만원까지는 원천징수할 세금은 없고 초과시 6% 원천징수 납부
- 대진의 등 프리랜서(자유직업소득자)는 3%(지방소득세 포함 시 3.3%)로 원천징수.

급여지급시

- 급여 : 간이세액조건표* 를 기준으로 원천징수.
- 상여 : 매월 급여에 포함 간이세액조건표를 기준으로 원천징수
- 성과급 : 매월 급여에 포함 원천징수
- 다음 년도 3월 10일 연말정산. 연도 중 퇴직 시 연말정산

퇴직시

- 퇴직 시 일시금으로 지급해도 되지만 채용 시부터 퇴직연금에 가입하는 게 유리하다.
- 가입해둔 퇴직연금으로 퇴직금 지급을 갈음할 수 있다.
- 직원의 퇴직공로금은 모두 퇴직소득으로 분류된다.
※해고 시 : 해고 1개월 전에 통보의무 있음(위반 시 1개월 급여 지급)
- 근로자퇴직급여보장법 : 1년 이상 계속근로자는 30일평균입금을 퇴직금으로 의무적 지급

근로계약서 작성과 직원 퇴직급여

계약서작성

모든 인건비 "사업용계좌"로 이체지급
근로계약서는 반드시 작성 서명날인 후 서면교부, 아르바이트(일용직)포함
식대와 퇴직금 포함 여부, 퇴직금을 급여와 지급했다고 해도 퇴직금 별도 지급(?)
* 배우자·자녀·형제자매 등 특수관계인도 실지 근무하면 인건비 지급

퇴직연금

퇴직연금에 가입하고 퇴직연금 불입연도 필요경비로 비용처리 함
일시불로 지급 할 경우 퇴직금 = 퇴직직전 3개월 평균임금 × 근속연수
* 근속연수가 많아질수록 급여는 인상하므로 매년 퇴직연금으로 불입하는 게 유리할 수 있음

퇴 직 금 중간정산

중간정산제도 폐지되었지만 근로자퇴직급여보장법 시행령 제3조 (퇴직금중간정산 사유)
* 무주택자인 근로자가 본인 명의로 주택구입 또는 전세보증금 부담하는 경우
* 근로자 또는 가족이 6개월이상 요양 관련 법령을 충분히 검토 후 요건에 해당할 경우 중간정산

4대보험 병의원 부담과 근로자 부담은?

구분	국민연금	건강보험	고용보험	산재보험
근로자	4.5%	3.495%	0.9%	업종 별상이
병의원	4.5%	3.495%	0.9%	0.85~3.15%
보험요율	9.0%	6.99%	1.8%	

* 근로자 + 병의원 부담 = 18.79~ 20%

제2편 **병의원** 세무조사 리스크 노하우

강사 : 황 선 의 세무사
국세동우회자원봉사단 수석부단장
세무법인정명 대표세무사

국세동우회 자원봉사단



절세특강
동영상보기

알아두면 자산" 돈" 이 되는
최고의 절세 특강

2019년 2월 23일

주최  대한신경외과학회 | 서울·경인(강원-제주)지회

후원  대한신경외과학회 주관  대한신경외과학연구재단

강 사 : 황선의 세무법인정명 대표세무사



가톨릭대학교 서울성모병원

THE CATHOLIC UNIV. OF KOREA SEOUL ST. MARY'S HOSPITAL

세금을 줄이려면 영수증을 빠짐없이 챙기세요!

◆ 세목별 세금 납부세액 계산구조

- 부가가치세 = 매출세액 - 매입세액(매입세금계산서 꼭 받기)
- 개인소득 소득세 = 총수입금액 - 필요경비// - 법인세 = 익금(수익) - 손금(비용)
- 양도소득세 = 양도가액 - 취득가액·필요경비// - 상속세 : 장례비용 등 영수증

◆ 병의원 절세 포인트 ☞ 사업관련성 비용은 신용카드나 현금영수증으로 결제

봉직의 급여 지급총액으로 연말정산 ☞ 부양가족 공제 빠짐없이, 월세 세액공제, 자녀와 본인 교육비 직원 명절 상여금 포함 모든 비용은 온라인 송금

병원 개원 시 권리금 및 중고 의료장비 ☞ 세금계산서, 온라인 송금, 양수도계약서 ☞ 5년 10년 전건?

접대비 ☞ 연간 최하 24백만원까지 비용인정 ☞ 애경사 비용 20만원까지, 조화대는 계산서

☞ 경사 청첩장 사본, 애사 메시지 ☞ 카카오톡에서 프린트

학술대회 참가비(부부동반해외) ☞ 여비교통비, 회비는 세금과 공과 //종교단체 기부금 영수증, 차량 수리비 공동사업의 경우 공동사업자로 등록, 배우자(병원 행정업무) 나 자녀 근무 시 급여지급

부모 또는 배우자 명이 건물 월 임대료(보증금 10억) 지급, 금융소득은 배우자명의로 2천만원이상 과세(건보료 별도검토)

◆ 국세청 소득 - 지출 분석시스템 ☞ 자금출처 소명요구 및 세무조사대상자로 선정



※ 일정기간의 소득금액과 재산증가액·소비지출액을 비교분석하여 탈루혐의금액을 도출

신용카드?

소득세 및 법인세 계산구조 손익계산서(2018.1.1~2018.12.31)

정품 세무사에게 기장의뢰

1. 매출액	10억	㉕ 차량유지비	
2. 매출원가	7억	㉖ 운반비	
3. 매출총이익(1-2)	3억	㉗ 도서인쇄비	
4. 판매관리비	2억	㉘ 사무용품비	
① 직원급여		㉙ 소모품비	
② 상여금		㉚ 지급수수료	
③ 잡급		㉛ 광고선전비	
④ 퇴직급여		㉜ 잡비	
⑤ 복리후생비		㉝ 기타	
⑥ 임대비		5. 영업이익외(3-4)	1억
⑦ 통신비		6. 영업이익외수익	
⑧ 수도광열비		7. 영업이익외비용	
⑨ 전력비		① 이자비용	1천만원
⑩ 세금과공과		② 기부금	5백만원
⑪ 감가상각비		③ 잡손실	
⑫ 지급임차료		8. 당기순이익(5+6-7)	8천5백만원
⑬ 수선비		9. 소득금액	세무조정
⑭ 보험료		10. 과세표준	9-소득공제

소득세법 제27조 [사업소득의 필요경비의 계산]

① 총수입금액에 대응하는 비용으로서 일반적으로 용인되는 통상적인 것의 합계액

♣ 지출한 비용이 사업과 관련이 있으면 비용으로 인정받으나, 영수증이 없으면

'증빙불비'로 비용 인정을 받지 못함

♣ 점심 식사는 물론

지하철, 택시를 탈 때 T머니 신용카드이용

♣ 소득률 세무조사 착각

= (9.) 소득금액 ÷ (1.) 매출액

적자가 낮으면 적자신고가 성실신고

차명계좌 사용과 명의 대여는 패가 망신

♣ 사업자등록은 반드시 본인의 명의로 사업자등록 명의를 빌려주면 큰 피해

- ✓ 명의대여사업자는 무거운 처벌을 받습니다. **사무장 병원**
1년 이하의 징역 또는 1천만원 이하의 벌금에 처합니다.
- ✓ 사업과 관련한 세금이 명의를 빌려준 사람에게 나옵니다.
- ✓ 건강보험료 부담이 늘어 납니다.
- ✓ 명의를 빌려간 사람이 세금을 못 낼 경우 소유재산을 압류 당할 수 있습니다.
- ✓ 실질사업자가 밝혀지더라도 명의를 빌려준 책임은 피할 수 없습니다.

♣ 차명계좌를 이용할 경우 10년치 과세를 당하고 조세포탈범으로 고발

- 귀신 잡는 현대판 해병?...‘국세청’ “옛날의 국세청 아니다” **18.4.11 조세플러스 기사**
차명계좌 귀신같이 찾아내 10년치 추정 메가톤급 세금 핵폭탄!!
국세청 최첨단 정보 전산망에 차명계좌 100% 적발...성실한 신고만이 최상의 절세
탈세제보 포상금 40억원 추정세액 5~20%

2편. 세무조사를 받게 되는 이유는?

자료소명

관할 세무서 또는 지방청에서 자료소명 요구가 나오면 성실히 답변

- * 원장 또는 가족명의 고가의 주택이나 상가 등 취득한 경우 자금출처 소명
- * 전에 세무조사 받은 부분에서도 자료소명 요구가 나오는 경우도 있다.
- * 소명자료 검토 후 수정신고 안내문이 나오면 객관적인 추가소명과 신고누락 부분은 수정신고

사업장 현황신고

다음 년도 2월 10일까지 관할세무서에 제출 시 상세히 기록 제출

- * 서식을 보면 미리 준비해야 할 내용들이 많음
- * 고가의료장비 취득 및 보유 현황
- * 고가의 의료소모품(가슴성형 보형물, 치과 임플란트 재료) 및 마취약품 수불사항

소득세 신고관련

과세관청 소득세 신고 후 사후검증

- * 소득세 신고안내문에 성실신고에 필요한 자료를 미리 제공
- * 소득세 신고 후 사전안내자료 와 손익계산서를 분석 수정신고 안내문 발송
- * 특별한 소명없이 수정신고 불응 시 세무조사

탈세제보

탈세제보자에 대한 포상금(탈루세액 5천만원 이상 20%지급 40억 한도)

- * 탈세제보는 병원내부에서도 이루어 지고, 환자 등 고객 또는 채권채무 이해관계자간 제보
- * 세파라치의 차명계좌제보 → 탈루세액 1천만원 이상 계좌당 20% 포상금지급(연간 한도 5천만원)
- * 과세관청 세원정보팀에 의한 탈세정보 및 탈세제보 감시단(?)

소득세 신고 후 손익계산 분석자료

구분	전년도	올해	증감률
매출액	10억 원	6억 원	▽40%
매출원가	1억 원	1억 원	-
인건비	2억 원	2억 원	-
감가상각비	1억 원	1억 원	-
광고선전비	5천만원	1억 원	증가50%
이자비용	1억 원	5천만 원	▽50%
당기순이익	4.5억 원	5천만원	▽90%

- * 전년대비 매출 4억(40%) 감소 했지만 매출원가 인건비 등 그대로 매출누락 혐의
- * 이자비용 50%감소는 부채원금 50% 감소의미 → 부채감소는 매출이 증가해야 하는 데 반대
- * 광고선전비 50% 증가는 가공비용 여부 의심

성실신고확인서(총수입금액 5억원 이상)대상 병의원 소득세 신고시 제출

항목	당기지급총액	적격증빙 수취 의무 제외		적격증빙 수취 의무			
		건당 3만원이하	기타	계	적격증빙	적격증빙 외 의 증빙	증빙불비금액
① 원재료비(보형물)							
② 의약품비							
③ 복리후생비							
④ 여비교통비							
⑤ 임차료							
⑥ 보험료							
⑦ 수선비							
⑧ 임대비							
⑨ 광고선전비							
⑩ 운반비							
⑪ 차량유지비							
⑫ 지급수수료							
⑬ 판매수수료							
⑭ 소모품비							
⑮ 인적용역비							
⑯ 기타 판매관리비							4억원 가공경비
⑰ 영업 외 비용							
합 계	10억원	1억원	1억원	8억원	5억원	1억원	4억원

세무조사 절차

절차	과세관청의 업무플로우	납세자의 대응방법
준비조사	사전분석(주로 국세청 전산망 TIS 위주로 분석)	-
▼		
예비조사	조사착수 전 일정기간(15~30일 전)에 세무조사에 필요한 내용조사(탈세 등 정보자료, 금융자료, 홈페이지 등) 및 과세자료 인수	-
▼		
세무조사 사전 통지	착수 15일 전까지 송달(직접교부 원칙)	-세무조사 연기 등 검토 자료보완 - 세무대리인 선정
▼		
세무조사 시작	세무조사 오리엔테이션, 장부 등 일시 보관, 주식 변동조사 동시 실시(법인통합 조사) 등	예상되는 문제점 등 검토
▼		
세무조사 진행	조사기간의 연장(납보위원회 승인사항), 세무조사 범위의 확대(납부위원회 승인사항), 세무조사 중지, 중간설명제도 등	쟁점상황 의견서 검토
▼		
세무조사 종결	-세무조사 결과통지: 조사기간이 종료일(통지 기간 전에 종결한 경우: 종결일)로부터 20일 이내에 세무조사 결과통지 - 제세결정 결의안 통보 및 결재 - 소금금액 변동 통지 및 파생자료 통보	-확인서 제출 전 검토 - 과세전적부심사청구 검토

세무조사 대응 방법

세무조사 시작 전

- 점검할 내용: 국세부와 제척기간, 세무조사 이유, 세무조사 종류, 조사기간, 조사대상기간 등 파악
- 준비할 서류: 종합소득세 신고서, 결산서, 지출결의서, 전표, 각종 계약서 등 -> 수시조사 등은 탈세제보에 의한 경우가 많다.

세무조사 진행 중

- 세무조사 시 쟁점사항 검토(세무대리인 위임 가능)
- 예상추징세액 검토(본인 및 관련자 등에 대한 처벌 등 포함) -> 사안이 중대한 경우에는 반드시 그에 대한 대책을 강구해 의견서 등을 제출해야 한다.

세무조사 종결 시

- 확인서 제출 내용이 맞는지 확인한 후 서명
- 세무조사결과 통지서 수령 시 이의가 있는 경우 과세전적부심사청구 진행 고지서가 수령된 경우로써 이의가 있는 경우에는 이의신청 등 불복절차로 돌입 -> 종합소득세는 세무조사 진행 중에 추징세금을 확정하는 것이 좋다.

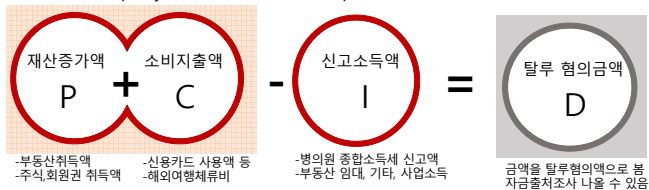
세무조사가 나오지 않게 하려면 ?

계정과목	2020		2021		증감률	
	금액	구성비	금액	구성비		
매출액	10억원		7억원		3억 감소	매출누락 혐의 의심
-매출원가		50%		60%	증가 10%	가공원가 ?
=매출총이익		50%		40%	감소 10%	
-판매관리비		20%		30%	증가 10%	
인건비		10%		20%	증가 10%	가공인건비?
복리후생비 등		10%		10%		
=영업이익		30%		10%	20%감소	
+영업외수익						
-영업외비용		5%		5%		
=세전순이익						
-소득세 등		25%		5%	20%감소	
=당기순이익						

- * 전년도 손익계산서 상 매출액대비 항목의 구성비율 및 증감율이 큰 변동이 없고
- * 새로운 계정과목 예를 들어 외주가공비가 전년도 0원 당해연도 2억원 → 가공경비로 의심
- * 성실하게 신고하면 소득률은 당연히 전국 평균보다 높아지게 되어있다.
- * 평소 세무리스크 예방관리 분기별 결산을 하고 면세사업자사업장현황신고(2월 10일)전에 미리 대책마련
- * 소득세 신고수준에 맞춰 부동산 취득하고 가족 포함 고가의 부동산 취득 시 자금출처 확실하게

PCI 시스템과 세무조사

개인 또는 세대원의 5년간 신고소득(In-come)과 재산증가(Property), 소비지출액(Consumption) 비교분석 시스템



구분	재산증가액+신용카드 사용액(①)	신고소득금액 * (②)	차이(①-②)
A	10억원	8억원	2억원
배우자	5억원	5억원	
자녀	1억원	0	1억원
계	16억원	13억원	3억원 소득세 탈루혐의 금액

탈루혐의금액이 클수록 조사 가능성 높고, 조사과정에서도 탈루혐의금액 소명을 요구한다.

무자격(명의대여) 세무대리 피해사례

무자격 세무대리

- 무자격세무대리(명의대여)는 매출누락과 가공경비가 문제없다고 한다.
- 평균소득을 이상 신고하면 조사 안 받는다 → 국세청 홈페이지에서 "평균소득을" 용어가 사라졌다.
- 성실신고확인시 가공경비와 매출누락 하면 세무사가 징계 → 오히려 걱정 말라고 한다
- 과장광고에 속지 말자



평균소득을

무자격 세무대리 피해사례

- * 세무조사에 대응능력도 없고 세무조사과정에서 조사입회자체를 못한다
- * 문제 없다고 한 부분이 세무조사에서 추징된다. 백화점 상품권 등 가공경비
- * 세무조사 나온 이유가 탈세제보인지 등 파악과 조사방향 파악이 중요하다.
- * 기장료 덤핑으로 제대로 된 장부를 하지 않아 장부자체가 엉망이다.

인터넷 과장광고 주위

- 병의원 전문 세무사 등 과장광고만 믿고 기장의뢰 하는 경우 심사숙고 결정
- 병원을 많이 하는 세무사는 병원전문세무사라는 용어 자체를 사용하지 않는다.
- 연구개발인력개발비 세액공제 컨설팅 해준다고 무자격 컨설팅 주위
- 수수료만 챙기고 추후에 세무조사 나오면 연락도 안됨
- 병의원 기장은 전산세무회계 2급 이상과 5년 이상 경력자가 가능하다. 플랫폼기장 어림도 없음

국세청 세무적출사례 매뉴얼화 조사시 공유

가공경비 유형

- 개원 시 인테리어 공사비 과대계상 세금계산서 수취
- 광고선전비 과대계상,
- 근무하지 않는 배우자 등 인건비 과대계상, 조사착수와 동시 직원 조직표 요구

매출누락

- 비보험 진료수입 순수현금 수령금액 장부누락(의료법 위반)
- PCI (소비지출) 분석시스템에 의한 매출누락 혐의 끝까지 추적
- 배우자 자녀 등 가족 통장입출금 고액거래 추적
- 성형외과(마취제 보톡스 실리콘 등 주요재료) 구입량 투입량 대조

진료차트

- 비보험 고액의 수술환자 진료차트 대조에 의한 매출누락
- 의료법 제21조(기록 열람 등) ②의료인 및 종사자는 환자가 아닌 다른 사람에게 환자에 관한 기록을 열람하게 하거나 그 사본을 내주는 등 내용을 확인할 수 있게 하여서는 아니된다

3편 . 병원건물 또는 부동산 임대건물 취득 누구명의 유리할까?

부동산을 취득할 때 주위(3가지)
취득자금, 양도소득세, 상속세

자금출처 소명 대비

- 본인자금은 소득세 신고한 금액과 대조
- 부동산 15억원 취득자금 출처 = 본인 3억원, 배우자 6억원(증여), 차용(부 2억원, 모 2억원, 기타 친족 2억원)
이자지급시 수령자는 지급받은 이자소득 27.5% 소득세 등 납부하고, 종합소득으로 합산신고 하여야 함

본인(원장) 명의 취득

- 병의원에서 소득세를 고율(38%이상) 납부한다면 임대소득까지 합산 불리함
- 부가가치세 면세 병의원(성형은 과세)은 건물분 부가가치세 매입세액공제불가능

배우자 명의취득

- 타소득이 없는 배우자 명의로 취득하면 소득세 절세효과
 - * 배우자 명의 부동산 임대 사업자로 건물분 매입세액공제 가능
 - * 병원은 월 5백만원 임대료 비용 인정(38%세율가정 25백만원 절세), 배우자 15%(5백만원)
 - * 배우자 건강보험료 지역가입자 납부

4편 상속증여세 절세방법

사당 법원 국세동우회



국세동우회 www.ntfamily.co.kr/

국세동우회 소개

자원봉사단

국세청소식

연사말씀

절세특강동영상

부가가치세 등
신고관련 보도

정기총회

서울지방회

산우회

활동개요

회원 공지사항

자원봉사단

절세특강동영상

동영상강의 교재보기

발간도서

국세청발간전자북



절세특강
동영상보기

절세특강동영상



No. 25

제1편 상속세 증여세
절세특강



No. 24

제2편 1세대1주택비과세



No. 23

제3편 양도소득세 절세전략



No. 22

제4편 재외국민부동산등질차



No. 21

병(환)의원 절세가이드



No. 20

병(환)의원 세무조사



No. 19

PART 1. 재화와 용역의
공급시기



No. 18

PART 2. 세금계산서 발행시기

자원봉사단

동영상강의 교재보기

7 상속 증여세 자동계산 (5분 ok 양도소득세는 10분에 ok)

파일보기

상속세 얼마나 나올까 계산해보기

** my상속세를 먼저 계산해보고 나서 사전증여 증여세를 계산 해보세요. 절세가 얼마나 될까?

노란색만 입력하세요. 화살표 따라 계산하면 쉬워요

제일 먼저 1번재로 입력하세요(총상속재산 가액 입력하기)

아파트 등 부동산(매매사채가액, 감정평가액 등시가액)	2,500,000,000
(-)현금 예금	300,000,000
(*)다른 부동산 건물 및 시골집(전답 등 'C25'일 임학 (시가 감정평가액 일요면 기증시가)	1,000,000,000
(*)간주 및 추정상속재산	-
총 상속재산가액 합계	3,800,000,000

3번재로 입력하세요(my상속세 얼마나올까 스스로 계산해보기)

A. 총상속재산 가액(아래 "C24일 자동계산")	3,800,000,000
G. (-)과세(중앙일기 요프) 및 통화의 수익법인등영계산	
B. (-)장례비용(최하 5백, 신용카드등 영수증 최대 1천만원)	10,000,000
C. (-)은행부채, 아파트 전세보증금, 공과금(재산세 등부세 등)	-
D. (-) 10년 이내 상속인 1, 5년 이내 비상속인 사전증여재산가액 (없다고 가정)	
나. 상속세 과세가액(A-B-C+D)	3,790,000,000
F. (-)배우자상속공제 배우자가 있는 경우 최하 5억원, 없으면영우	1,624,285,714
G. (-)그밖의 인적공제 일괄공제계 계산	500,000,000
H. (-)종거후취상속공제(10년이상 종거동양) 등	
I. (-)공용재산공제(20%, 2억원도, 2천만원의 전액)	60,000,000
다. 상속공제(F+G+H+I)	2,184,285,714
라. 과세표준(나-다)	1,605,714,286
세 른	40%
마. 상속세 납부할 세액* 과세표준* 세 른 (신고세액공제 3% 반영)	467,817,143

2번재로 입력하세요(배우자 및 자녀 상속공제)

배우자가 생존하고 있는 경우 배우자 상속공제(최대한 금액 구하기)		
자령요령 가. 나 참고	50%	1,895,000,000
다. 자녀수(작성요령 다)	2	자녀가 2명인 경우 2를 1명인 경우 1을 입력
라. 배우자법정상속지불해당금액	3/7	1,624,285,714
마. 배우자상속공제		1,624,285,714
*작성요령 : 상단 노란색칸에 상속개시일(피상속인사망일)에 가. 배우자가(배) 없는 경우 '0'원을 입력하고 나. 배우자가(배) 있는 경우 배우자가 실제상속받을 금액의 비율 다. 상속인 자녀수(아들 딸)를 입력, 라는 자동계산됨 마. 배우자상속공제 금액이 자동계산 좌측칸에 연결 자동입력 바. 자녀 일괄공제 5억원(배양가족등 장인이 있는 경우 별도계산)		
배우자 상속공제 한도 아래 셋중 적은금액 (min. ①실제 상속가액, ②법정상속분가액, ③30억)		

*상속세 증여세 과세표준 세율표	세 른	누진공제액
과세표준		
1억원 이하	10%	-
1억원 초과 5억원 이하	20%	10,000,000
5억원 초과 10억원 이하	30%	60,000,000
10억원 초과 30억원 이하	40%	160,000,000
30억원 초과	50%	460,000,000

* 상속세 과세표준(피상속인기준) = 총상속재산가액 - 중앙일기요프 - 피상속인의 채무와 보증금 - 비상속인 사전증여재산가액 + 간주상속재산(총수령보험금액+피상속인납입보험액/총납입보험액)

동영상강의 교재보기 | 사단법인 국제동우회 (ntfamily.co.kr)

다른 부동산 10억원을 사전 증여했을경우 증여는 얼마나 나올까?

가. 증여재산가액(시골임야등)	1,000,000,000
나. 증여재산공제	710,000,000
다. 과세표준(가-나)	290,000,000
라. 세율(과세표준/증여받는사람수)반영	10%
마. 납부할세액 (3개월이내 세액공제3%반영)	28,130,000

증여재산 공제금액 구해보기

증여를 받는사람 수		1인당 증여재산공제금액	
배우자	1	배우자	600,000,000
자녀 및 손자 외손자 수 성년 19세이상	2	직계존속, 직계비속19 세이상 (외손자포함)	50,000,000
자녀 및 손자 외손자 수 미성년 19세미만	0	직계비속 19세미만(손자)	20,000,000
기타친족(사위 며느리) 형제자매 조카 삼촌 고모 이모 등	1	며느리 사위 조카 형제자	10,000,000
합계	4		710,000,000

* 손자 외손자에게 상속이나 증여시
산술세액에 30%할증, 수증자가 미성년자 경우 증여재산가액이 20억원 초과 40%할증

다른 부동산 10억원을 상속개시전 10년 이전에 사전 증여했을경우 상속세는 얼마나 절세효과가 있을까?

구분	상속세 산출세액(6개월이내 신고세액공제 0.03%반영)		차액
	사전증여전	사전증여후	
상속재산 가액	38억원	28억원	10억원
사전증여재산 가액		10억원	
상속세납부할세액	467,817,143	246,102,857	
증여세 기납부세액(사전증여)	-	28,130,000	
상속세 + 증여세 합계	467,817,143	274,232,857	193,584,286

사전증여로 인한 절세효과

* 상속개시(사망일 또는 실종선고일) 10년 이전에 사전증여를 해야 상속세 절세 효과가 있습니다.
* 상속개시 10년 이내 상속인(배우자 아들 딸)에게 사전증여재산 가액과
비상속인(며느리 사위 손자 외손자)에게 상속개시일 5년이내 사전증여재산 가액은 상속재산 가액에 합산하여 상속재산가액을 계산합니다.

동영상강의 교재보기 | 사단법인 국세동우회 (ntfamily.co.kr)

양도소득세 개인소득세 법인세 얼마나올까 계산해보기

* 노란색 칸만 입력하세요

가. 양도소득세 간편계산 해보기(일반부동산과 주택(1세대1주택이 아닌 2주택이상 다주택자))

(가) 양도가액	500,000,000		
(-)취득가액	200,000,000		
(-)필요경비	50,000,000		
(나) 양도차익	250,000,000		
(-)장기보유특별공제	30,000,000	6	년
(다) 양도소득금액	220,000,000	등기부상 소유권 이전등기일 잔금청산일중 빠른날	
(-)양도소득 공제	2,500,000	취득일부터 양도일까지 기간 1년에 3%씩 15년 30%한도	
(라)과세표준	217,500,000		
세율	38%	1세대 1주택은 보유기간 40%, 거주기간 40%, 1년에 4%씩 80%까지 10년 : 거주자만 해당함	
(마) 산출세액	63,250,000		

*개인소득세(양도소득세)기본세율표

* 법인세기본세율

과세표준	세율	누진공제	법인세	
			과세표준	세율
12백만원이하	6%	0	2억원이하	10%
12백만원초과 ~ 46백만원이하	15%	108만원	2억원 초과 2백억원 이하	20%
46백만원초과 ~ 88백만원이하	24%	522만원	2백억원 초과 3천억원 이하	22%
88백만원초과 ~ 1억5천만원이하	35%	1,490만원	3천억원 초과	25%
1억5천만원초과 ~ 3억원이하	38%	1,940만원		
3억원초과 ~ 5억원이하	40%	2,540만원		
5억원초과 ~ 10억원이하	42%	3,540만원		
10억원초과	45%	6,540만원		

상속세계산 process (생활세금 교재 64p, 국세청주택과세금311p)

총 상속재산가액	부동산(주택) + 예금 (본래의 상속재산가액)	
	(+)간주상속가액 보험금,신탁재산,퇴직금	(+)추정상속가액 용도불분명처분자산,가공채무
—		
상속세과세가액 불산입액	비과세	과세가액 불산입액
	금양임야, 묘토인농지등	공익법인 등 출연재산
—		
과세가액공제액	공과금(재산세 증부세 6월1일 납세의무, 재산세 7월, 9월 납부, 증부세 12월납부) 장례비용(1천만원한도) · 금융채무액	
	미납세금, 미지급이자, 보증채무, 연대채무, 사인간채무	
아파트	임대보증금, 사용인퇴직금, 카드사용미결제액, 전기·수도료 등	
+		
사전증여재산	상속개시일 전 10년이내 상속인에게 증여한 재산	
	상속개시일 전 5년 이내 상속인외의 자(비상속인)에게 증여한 재산	
=		
상속세과세가액	피상속인 · 돌아가신 분	상속세 세무조사 시 상속개시일 10년이내 피상속인 은행계좌 입출금내역 조사
	상속인: 상속을 받는 사람(배우자, 아들 딸) 비상속인(상속인아닌자) 며느리 사위 손자 외손자	

2022
일기쉬운 생활세금
임도 - 상속 - 용역세 중심



상속세의 면세점은 상속개시시점에 자녀있고, 배우자 유(有) 10억원 (최하), 배우자 무(無) 5억원

9억(아파트) 상속세는?
- 2억(가정, 임대보증금)
- 배우자 무(無) 5억원
= 2억원(상속세과세표준)
상속세 3천만원 납부

-	
상속공제	기초공제, 배우자공제, 기타인적공제, 금융재산상속공제, 가업상속공제, 영농상속공제 동거주택상속공제, 재해손실상속공제, 감정평가수수료
=	
상속세과세표준	

	증여세 및 상속세 세율표		
상속세과세표준	과세표준	세율	누진공제액
×	1억원 까지	10%	-
세율	1억원 초과 ~ 5억원까지	20%	10,000,000원
=	5억원 초과 ~ 10억원까지	30%	60,000,000원
산출세액	10억원 초과 ~ 30억원까지	40%	160,000,000원
-	30억원 초과	50%	460,000,000원
세액공제	신고세액공제(산출세액 3%), 증여세액공제, 단기재상속세액공제		
납부세액			

[계산사례] 상속세 과세표준 50억원(가정)
50억원 × 50% = 460,000,000 = 20억 4천만원

상속세 절세를 위한 상속공제를 최대한 활용 [알기쉬운생활세금77P,주택과세금317P]

(1)기초공제 2억원

(2)그밖의 인적공제

동거가족 : 피상속인이 생전에
사실상 부양하는 직계존비속 형제자매

구분	공제액	공제대상
① 자녀공제	1명당 5,000만원	나이나 동거여부 불문
② 미성년자공제	1명당 1,000만원×19세될 때까지 연수	상속인(배우자 제외) 및 동거가족 중 미성년자(19세미만)
③ 연로자공제	1명당 5,000만원	상속인(배우자제외) 및 동거가족 중 65세 이상인 자
④ 장애인공제	1명당 1,000만원 × 기대여명의 연수	상속인 및 동거가족 중 장애인

(3)일괄공제

(1)기초공제 2억원과 (2)그밖의 인적공제 합계액이 5억원에 미달 경우 5억원공제

(4)배우자상속공제액= **최하 5억원 공제**

MIN [① 배우자 실제상속금액 ② 배우자의 법정상속분에 해당하는 금액, ③ 30억원]

5억원 짜리 부동산(아파트) 자녀 구입 및 전세 자금 조달 방법?

취득자금 10억원 미만이면 80% 자금출처 소명 \Rightarrow 5억원 \times 80% = 4억원

• 취득자금 10억원 이상일 경우 \Rightarrow 미소명 금액 2억원 미만 경우 전체 소명된 것으로 봄 다만 부동산 취득자금을 계좌이체 등 부모가 자녀에게 실지 증여한 경우 증여세 과세

4억원 중 전세보증금 2억원이라고 가정하고 본인 자금 0원이라고 가정

나머지 2억원에 대해서 자금조달 방법 \Rightarrow 대출 또는 증여, 부모로부터 차용

갑씨는 대출 2억원 연간 지급이자 (연간 이자율 4%가정) \Rightarrow 8백만원 \times 5년 = 4천만원

을씨는 증여세 납부 \Rightarrow 증여가액 2억원 - 5천만원(증여공제) = 1억 5천만원(과세표준)

증여세계산 : 1억5천만원(과세표준) \times 20%(증여세율) - 누진공제 1천만원 = 2천만원 \Rightarrow

• 3월 이내 신고 0.3%, 6십만원공제 • 납부할 증여세 = 2천만원 - 6십만원 = 1천9백4십만원

갑씨 대출 이자비용 - 을씨 증여세납부 = 4천만원 - 1,940만원 = 20,60만원 절감효과

대출의 경우 언젠가는 상환의무가 있기 때문에 오히려 을씨와 같이 증여하는게 유리

자녀에게 2억원 APT 전세자금 무이자 대여 증여일까 아닐까?

이자 지급시 비영업 대금 이자는 27.5%의 소득세 등 납부?

상속세 및 증여세법 제41조의 4 [금전 무상대출 등에 따른 이익의 증여]

① 타인으로부터 금전을 무상으로 또는 적정 이자율(4.6%)보다 낮은 이자율로 대출받은 경우에는 증여재산가액으로 한다. 다만, 금액이 대통령령으로 정하는 기준 금액 (1천만원) 미만인 경우는 제외한다.

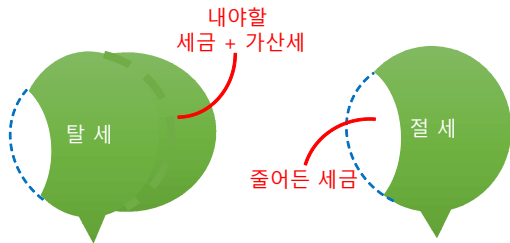
2억원*4.6%= 9,200,000원

직계존비속간 자금거래가 금전소비대차인 지, 증여인 지 여부
당사자간 계약, 이자지급사실, 차입 및 상환 내역, 자금출처 및 사용처 등 자금거래의 구체적인 사실을 증빙하여 판단한다.(국세청 예규 상속증여 -4687, 2018.6.21.)

직계존비속 사이의 금전소비대차는 차용 및 상환사실이 차용증서, 이자지급사실 등에 의하여 객관적으로 명백하게 입증되지 아니하면 인정하기가 어렵다(조심 2018광5072, 2019.09.25. 기각)

최종의사 결정전에 세무전문가와 상담

세무사를 알아두는 것이 **생활의 지혜**입니다.



비전문가에게 세무상담은 임플란트를 치과가 아닌 곳에서 하는 것과 같고 수박을 걸만 보고 고르는 격입니다. 최고의 절세를 위해 세무상담은 반드시 세무사에게 미리미리 상담 하기 바랍니다.

전국 1만4천여명의 세무사와 7천명의 국세동우가 여러분의 세금을 지켜줍니다.

감사합니다.

이 자료는 국세동우회에서 국민의 절세를 위해 수강하는 분들이 이해를 쉽게 할 수 있도록 “알기쉬운생활세금” 교재와 실무사례 위주로 만들어진 강의용 자료로서 다소 오류가 있을 수 있고 최근의 개정세법 등이 반영되지 않은 사항도 있을 수 있으니, **절세에 참고 자료로만 활용하고 의사결정 전에 세무사와 최종 상담과 정확한 세법 등 규정 검토 후**에 의사 결정을 하시기 바랍니다.



발간도서보기

국세동우회 자원봉사단



절세특강
동영상보기

문의 | 1544-0072

의료진이 만든 병원동행 서비스 엠디에스코트

전국 대도시에 있는 병원 에스코트 가능

국세동우회와 업무협약

환자분의 병원 진료부터 각종 검사, 당일 수술, 입원 및 퇴원 수속까지!
가족같은 전문 에스코터가 동행해드립니다. 지금 앱을 다운받고 신청하세요.



어플로
간편하게 신청!



전문 에스코터
선택 가능!



1시간 이용도
OK!

요금안내 1시간 25,000원
초과 시 10분마다 3,333원이 추가 산정됩니다.



앱 다운로드
바로가기



서비스 소개
동영상 보기

MD 엠디에스코트