

- 안건조세총서, 기업경영회계·세무, 법인세법상세해설서
- 경제신문자료와 공공기관발표자료 등



과세 방식에 따른 상속세 제도

기준	유산세	유산취득세
과세 방식	피상속인의 전체 재산에 세금을 매긴 뒤 나머지를 상속인에게 배분	상속인별로 분할상속되는 재산에 대해 과세
세 부담	높은 누진세율이 적용돼 전반적 세 부담 가중	분산되어 상대적 세부담 완화
도입 국가(OECD)	한국, 미국, 영국, 덴마크 등 4개국	벨기에, 독일, 프랑스, 헝가리 등 대부분 국가



상속주택에 대한 세금 혜택

구분	세금 혜택
취득세	<ul style="list-style-type: none"> • 매매 증여에 비해 낮은 취득세율 • 상속주택은 상속 후 5년간 보유주택 수에 미포함
보유세	<ul style="list-style-type: none"> • 일정 기간 종합부동산세 주택 수에 미포함
양도소득세	<ul style="list-style-type: none"> • 상속주택으로 인한 1가구 1주택 비과세 특례 • 상속주택 양도 시 5년간 양도소득세 중과 배제



서울시 제안 재산세 세액공제안

보유 기간	공제율
5년 이상~10년 미만	5%
10년 이상~15년 미만	10%
15년 이상	15%
연령	공제율
만 60세 이상~만 65세 미만	5%
만 65세 이상~만 70세 미만	10%
만 70세 이상	15%



연금계좌의 중도인출사유 및 적용 세율

구분 (소득세법 시행령 제20조의2①, 근로자퇴직급여보장법 제24조)	IRP 중도인출	연금저축 중도인출	중도인출시 적용 세율	
			자기부담금 및 운용수익	퇴직급여
6개월 이상 요양 의료비 (연간 임금총액의 12.5% 초과시)	○	○	연금소득세 (3.3~5.5%)	연금소득세 (퇴직소득세의 70%)
개인회생 · 파산선고	○	○		
천재지변	○	○		
가입자 사망 · 해외이주	×	○		
3개월 이상 요양 의료비	×	○		
연금사업자 영업정지 · 인가취 소 · 파산	×	○	기타소득세 (16.5%)	퇴직소득세
무주택자 주택구입 · 전세보증금	○	○		
사회적 재난 (코로나19로 인한 15일 이상의 입 원치료)	○	○		
그 외의 사유	×	○		
	(전부 해지는 가능)			