



안세회계법인 · 829-7575

세계재경저널 Answer

eAnSe.com • • • 2023/9/4

전직원 회람 공지 MEMO+경영관리자의 재무의사결정과 稅·計·經營戰略

보험사 설계·영업직원이 제시하는 가지급금 해소방안들의 적법성 검토

개념방법	구체적 내용, 유형, 회계 · 세무쟁점
가지급금	중소기업, 자영법인의 대주주 등 경영자가 ① 사적으로 회사자금을 인출하거나 ② 지급용도가 불분명한 대여금, 선급금, ③ 사적 · 가사 사용한 신용카드 지출액 등을 말함
문제점 등	기업자금의 변칙사용으로, ① 가지급금 인정이자 계산하여 익금산입하고, ② 대표자 등의 상여소득에 반영해 연말정산하여, ③ 근로소득세나 4대보험이 추가되며, ④ 언젠가는 갚아야 함
대표현금상환	법인의 자산계정(가지급, 대여금, 선급금 등)을, 대표 · 대주주가 현금상환함 : 기업현금이 증가하며, 가장 안전한 방법이지만 대주주 · 대표의 가정 개인 현금이 소진됨
급여 · 퇴직금	누적된 가지급을 몇년간 분할하며 대표의 급여나 · 상여, 퇴직금에 가산함 (대표의 소득세와 4대보험료가 증가되지만, 법인비용 · 손금처리로 법인세는 감소함)
배당금처리	법인순이익과 잉여금의 배당금 처리 → 대주주 · 대표의 종합소득(금융소득) 합산으로 소득세와 건강보험료 증가 등, 법인세 영향없음, 15.4% 원천징수 납부액 계산 추가금액 필요. 배당시 11% 총액화가산 후 11% 세액공제
자기주식취득 유상감자	불입자본금 + 자기자본 잉여금 추가한 자기주식취득 · 유상감자로 할증프리미엄 지급 : 자기주식 취득가 증가한 할증프리미엄은 배당소득으로 간주되어 과세됨
이익소각처리	법인 대주주의 부부간 증여공제(10년 단위 6억원)를 활용하여, 보유지분을 평가증 이전 증여한 후 감자하면 발행자본금 감소함 : 잉여이익의 감자소각처리금액은 의제배당으로 과세될 가능성 높음
손실처리	가지급금 발생사유 원인 추적하여 전기오류수정손실처리 : 적격 증빙불비시 손금부인되고 대표상여나 대주주의 잉여금배당소득으로 합산과세됨

- 안세회계법인 대표이사 박윤중 공인회계사 작성