

# 주식등 양도소득의 이해

- 국세청 「주식과 세금 책자」中, 2024. 5

□ (발간배경) 국세청(청장 김창기)은 주식 관련 각종 세금에 대한 납세자들의 이해를 돕고 '24.5월 주식·파생상품 확정신고 등 납세의무 이행에 도움을 드리고자 「주식과 세금」 책자를 제작·발간하였습니다.

○ 코로나 팬데믹 이후 주식투자자가 '19년 말 6백만 명 → '23년 말 1천4백만 명수준으로 급증하면서 주식 관련 세금에 대한 관심도 크게 증가하였으나

- 주식의 보유·거래 등 과정에서 발생하는 다양한 세금에 대해 납세자들의 궁금증을 해결할 수 있는 안내책자 등이 없어 불편한 점이 많았습니다.

- 특히, 주식등 세금은 국내·국외, 상장 또는 대주주 여부 등에 따라 과세방법이 다르고, 복잡한 평가문제도 있어 쉽게 이해하기 어려운 면도 있습니다.

○ 이에 국세청은 국민에게 꼭 필요한 납세서비스 제공 측면에서 주식 관련 기초상식은 물론 절세 꿀팁 등 세금 관련 내용\*을 모두 포함하면서도, 납세자들이 이해하기 쉽게 풀어 쓴 안내책자를 제작·발간하게 되었습니다.

\* 증권거래세, 양도소득세, 증여세(상속세), 배당소득세, 종합소득세, 국외전출세 등

## < 주식의 취득·보유·처분 등 단계별 세금 현황 >

구분	무상이전(취득)	보유(배당)	유상이전(양도)
세목	증여세 (상속세)	배당소득세 종합소득세	양도소득세* 증권거래세(농어촌특별세) 국외전출세

□ (주요내용) 올해 처음으로 발간되는 「주식과 세금」은 주식거래의 기초상식부터 주식의 취득부터 보유 및 처분시까지 단계별 세금문제와 절세 꿀팁 및 자주 실수하는 사례 등을 폭넓게 수록하였습니다.

○ 무엇보다 납세자들의 이해를 돕기 위해 76개의 문답 형식으로 구성하고, 인포그래픽 등을 적극 활용하는 등 가독성을 제고하였으며,

○ 특히, 납세자에게 실질적인 도움이 될 수 있도록 구체적인 절세 꿀팁 및 자주 발생하는 실

수 사례 등을 추가하여 활용성도 강화하였습니다.

- (이용방법) 「주식과 세금」 책자는 누구나 쉽게 접근하여 활용할 수 있도록 국세청 누리집에 게시\*할 예정입니다.

\* 접근경로 : [www.nts.go.kr](http://www.nts.go.kr) 》 국세정책/제도 》 통합자료실 》 국세청발간책자 》 세금안내 책자

## 제 1 절 주식등에 관련된 여러 가지 세금

### 1 주식등에 부과되는 세금의 종류를 알고 싶어요

주식에 대한 과세는 주식을 보유할 때 받는 배당에 대한 과세와 주식의 유·무상 이전에 대한 과세로 구분할 수 있습니다.

배당은 주식의 보유에 대해 그 지분비율에 따라 이익을 분배받는 것을 말하는 것으로 이에 대해 배당소득세가 부과되고, 주식의 유상 이전에 대하여는 거래세인 증권거래세(농어촌특별세) 및 양도차익에 대한 양도소득세가 과세되며, 주식의 무상 이전에 대하여는 증여세(상속세)를 부담하게 됩니다.

구분	이전(취득)		보유(배당)	이전(양도)	
	유상	무상		유상	무상
과세여부	-	과세	과세	과세	-
세목	-	증여세 (상속세)	배당소득세* or 종합소득세*	양도소득세* 증권거래세 (농어촌특별세)	-

## 제 2 절 주식등 양도소득 과세대상

### 2 주식을 양도하면 세금이 나오나요?

주식등을 양도하여 발생하는 소득에 대하여는 양도소득세가 과세됩니다.



\* 금융투자업자를 통하여 양도하는 경우 증권거래세 납세의무자는 금융투자업자입니다.

\*\* 증여·상속의 경우 증권거래세 납부의무가 없습니다.

### 3

### 양도소득세 과세대상인 '주식 등'의 범위는 어떻게 되나요?

양도소득세 과세대상인 '주식등'이란 주식 또는 출자지분을 말하며, 신주인수권과 일정한 증권예탁 증권(DR)이 포함됩니다.

아울러, 국외주식도 양도소득세 과세대상에 해당합니다.

#### 가. 양도소득세 과세대상 주식등의 종류 및 구분

양도소득세 과세대상 '주식등'이란 주식 또는 출자지분을 말하며, 신주인수권과 일정한 증권예탁 증권(DR)이 포함됩니다.

국내주식등 및 국내에 주소 또는 거소를 둔 거주자가 양도한 국외주식등의 양도로 발생하는 소득에 대하여 양도소득세가 과세됩니다.

**참고** 출자지분의 개념

양도소득세 과세대상 출자지분은 주로 인적회사의 지분을 의미하며, 여기서 인적회사란 직원 상호간의 결합 관계가 깊고 회사의 활동이 직원들의 인적 조건에 따라 이루어지는 회사로 직원들이 공동 출자하고 경영에도 참여하며 책임도 함께 지는 회사를 말합니다. 합명회사, 합자회사가 대표적인 인적회사에 해당합니다.

양도소득세 과세대상 주식등의 구체적인 범위는 다음과 같습니다.

1) 상장주식등

주권상장법인의 대주주가 양도하는 상장주식 및 대주주 외의 자가 증권시장에서의 거래에 의하지 아니하고 양도(장외거래)하는 상장주식이 과세대상에 해당합니다.

2) 비상장주식등

주권비상장법인 주식은 대주주 여부와 관계없이 모두 양도소득세 과세대상에 해당합니다.

다만, 대주주 외의 자가 K-OTC(한국금융투자협회가 운영하는 비상장법인 주식 거래 시장)를 통해 양도하는 중소·중견기업 주식은 과세대상에서 제외됩니다.

3) 국외주식등

외국법인이 발행한 주식등(국내증권시장에 상장된 주식은 제외)과 내국법인이 발행한 경우로서 해외증권시장에 상장된 주식등의 경우 과세대상에 해당합니다.

4) 신주인수권

신주인수권이란 기업의 자금조달을 용이하게 하기 위한 목적으로 주주 및 채권자 등에게 부여한 신주를 인수할 수 있는 권리로써, 자금조달 방법에 따라 그 권리의 부여 형태가 상이합니다.

가) 신주인수권증서

유상증자 시 다른 사람에 비해 신주를 우선적으로 인수할 수 있는 권리를 문서화한 증서로, 기존주주\*가 그 권리를 타인에게 양도 시 발행합니다.

\* 주주는 보유주식 수에 따라 신주를 배정 받을 권리가 있음(상법 §418조①)

나) 신주인수권증권

일정한 권리행사기간에 미리 정해진 가격으로 주식을 인수할 수 있는 권리를 문서화한 증서로, 신주인수권부사채(BW)\* 발행 시 낮은 이자율을 대신하여 사채권과 별도로 채권자에게 발행합니다.

\* 신주인수권부사채(Bond with Warrants) : 신주인수권증권이 부여된 사채로 채권과 신주인수증권의 분리가능 유무에 따라 분리형과 비(非)분리형으로 구분

5) 증권예탁증권(DR : Depositary Receipts)

기업이 국외자본 조달 목적 등으로 본래 주식인 원주(原株)는 한국예탁결제원에 보관하고 동 원



주를 기반으로 국외에서 발행하는 주식대체증서를 말하며, DR은 일반적으로 유통 활성화 목적으로 NYSE<sup>1)</sup>, AMEX<sup>2)</sup>, NASDAQ<sup>3)</sup>, LSE<sup>4)</sup>, LuXSE<sup>5)</sup> 등을 통해 상장거래됩니다.(장·내외 거래 모두 가능)

- 1) 뉴욕증권거래소, 2) 아메리칸증권거래소, 3) 미국장외주식시장, 4) 런던증권거래소, 5) 룩셈부르크증권거래소

한국예탁결제원을 통해 배당·증자 참여 등 주주권을 행사(DR에 배당금 지급 시 한국예탁결제원이 배당소득 원천징수)하는 등 일반주권과 경제적 실질이 동일하며, 2011년 이후부터 과세대상에 포함되었습니다.

#### 참고 DR예시

- ① ADR(American Depositary Receipts) : 미국시장에서 발행·유통되는 DR
- ② GDR(Global Depositary Receipts) : 미국 및 유로시장에서 동시 발행되며 국내 기업이 가장 많이 이용 하는 방식
- ③ KDR(Korean Depositary Receipts) : 외국법인이 한국에서 발행한 DR

## 4 양도란 무엇인가요?

소득세법상 '양도'란 자산에 대한 등기 또는 등록과 관계없이 매도, 교환, 법인에 대한 현물출자 등을 통하여 그 자산을 유상으로 사실상 이전하는 것을 말하는 것입니다.

부담부증여 시 증여자의 채무를 수증자가 인수하는 경우 증여가액 중 그 채무액에 해당하는 부분도 양도에 해당합니다.

#### 참고 매도·교환·법인에 대한 현물출자의 개념

1. 매도 : 매매를 매도자 측면에서 바라본 것으로, 매매라 함은 당사자 일방이 재산권을 상대방에게 이전할 것을 약정하고 상대방이 그 대금을 지급할 것을 약정함으로써 효력이 생기는 계약을 말한다.(민법 §563) 매매의 결과 매도인은 매수인에게 매매의 목적이 된 권리를 이전해야 하며, 매수인은 매도인에게 그 대금을 지급해야 하고, 이러한 쌍방의 의무는 특별한 약정이나 관습이 없으면 동시에 이행해야 한다.(민법 §568)
2. 교환 : 민법상 교환이란 당사자 쌍방이 금전 외의 재산권을 상호 이전할 것을 약정함으로써 효력이 생기는 계약을 말한다. 교환계약도 유상계약이므로 매매에 관한 규정이 준용된다. 한편, 당사자 일방이 재산권 이전과 금전의 보충지급을 약정한 때에는 그 금전에 대하여는 민법의 매매대금에 관한 규정을 준용한다.(민법 §567, §596, §597)
3. 법인에 대한 현물출자 : 부동산 등 금전 외의 양도 가능한 재산으로서 회사의 설립 시 또는 신주발행 시 출자하는 것을 말한다.

### 제 3 절 상장주식 양도소득세 과세대상 대주주

#### 5 상장주식 양도소득세가 과세되는 대주주의 범위가 궁금해요

보유하고 있는 상장주식의 종목별 지분율이 1%(코스닥 2%, 코넥스 4%) 이상이거나 시가총액이 50억 원\* 이상인 경우 양도소득세 과세대상 대주주에 해당합니다.

\* '24. 1. 1. 이후 양도하는 분부터 적용, '24. 1. 1. 이전 양도분의 경우는 10억 원  
이 경우 최대주주에 해당하면 국기법상 특수관계인인 배우자 및 친족, 경영지배관계 법인 등이 보유한 주식을 합산하여 대주주 여부를 판단하며, 최대주주\*가 아닌 경우에는 본인이 보유한 주식으로만 대주주 여부를 판정합니다.

\* 주식의 양도일이 속하는 사업연도의 직전 사업연도 종료일 현재 주주 1인 및 특수관계에 있는자의 소유주식비율 합계가 해당법인의 주주 1인들 중 최대인 경우 해당 주주를 말함

#### 참고 연도별 상장주식 대주주 기준 요약

보유 주식의 비율이 아래의 기준 이상인 경우 상장법인의 대주주에 해당

구분	유가증권(코스피)시장		코스닥시장		코넥스시장 <sup>3)</sup>	
	지분율	시가총액	지분율	시가총액	지분율	시가총액
'13. 6. 30. 이전	3%	100억 원	5%	50억 원	-	-
'13. 7. 1. 이후 <sup>1)</sup>	2%	50억 원	4%	40억 원	4%	10억 원
'16. 4. 1. 이후 <sup>2)</sup>	1%	25억 원	2%	20억 원	4%	10억 원
'18. 4. 1. 이후	1%	15억 원	2%	15억 원	4%	10억 원
'20. 4. 1. 이후	1%	10억 원	2%	10억 원	4%	10억 원
'24. 1. 1. 이후	1%	50억 원	2%	50억 원	4%	50억 원

1) '13. 7. 1. 이 속하는 사업연도 종료일 후 양도하는 분부터 적용(부칙 §22)

2) '16. 4. 1. 이후 양도하는 분부터 적용(부칙 §1)

3) 코넥스 시장은 '13. 8. 29. 이후 양도하는 분부터 적용

#### 6

#### 양도소득세 과세대상 대주주 중 최대주주 판정 시 보유지분을 합산하는 특수관계인의 범위는 어떻게 되나요?

양도소득세가 과세되는 상장주식 대주주 판정시 2023년 이후 양도분부터는 본인이 보유한 주식



만으로 대주주 여부를 판정하나, 대주주 중 최대주주에 해당하는 경우에는 특수관계인의 보유지분을 합산하여 과세대상 여부를 판정합니다.

**참고** 최대주주에 해당하는 경우 합산하는 특수관계인의 범위

구분	특수관계인의 범위
친족	① 4촌이내 혈족 ② 3촌이내 인척 ③ 배우자 ④ 친생자로서 입양된 자 및 그 배우자와 직계비속 ⑤ 주주1인이 「민법」에 따라 인정한 혼인 외 출생자의 생부 생모
경영 지배 관계	① 본인이 직접 또는 그와 친족관계(상기 친족 중 어느 하나에 해당하는 사람으로 한정) 또는 경제적 연관관계에 있는 자를 통하여 법인의 경영에 대하여 지배적인 영향력을 행사하고 있는 경우 그 법인 ② 본인이 직접 또는 그와 친족관계(상기 친족 중 어느 하나에 해당하는 사람으로 한정), 경제적 연관관계 또는 상기 ①의 관계에 있는 자를 통하여 법인의 경영에 대하여 지배적인 영향력을 행사하고 있는 경우 그 법인

※ 특수관계 판단은 쌍방관계를 기준으로 함(국기법 §2, 20호)

**참고** 국기법상 특수관계인의 범위

1. 친족관계

- ① 4촌 이내 혈족\* 및 3촌 이내 인척\*\*
- ② 배우자(사실상 혼인관계자 포함)
- ③ 다른 사람에게 입양된 친생자 및 그 배우자·직계비속
- ④ 주주1인이 「민법」에 따라 인정한 혼인 외 출생자의 생부나 생모

\* 혈족의 범위

고조					6촌(중고조)
증조				5촌(중증조)	
조			4촌(중조)	6촌(재중조)	
부		3촌(백숙부)	5촌(중숙)		
본인	2촌	4촌(중형제)	6촌(제정형제)		
아들	3촌(질)	5촌(중질)			
손자	4촌(중손)	6촌(재중손)			

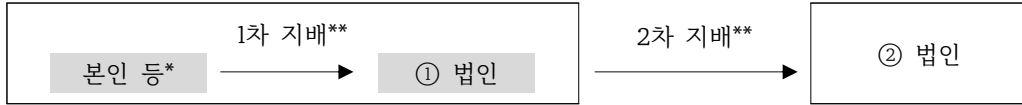
\*\* 인척 : 자기의 혈족의 배우자, 배우자의 혈족, 배우자의 혈족의 배우자

2. 경제적 연관관계 ▶ 주식 양도소득세 과세대상 대주주 판정시에는 적용 배제

- ① 임원·사용인
- ② 본인의 금전이나
- ③ ①~②의 자와 생계를 함께하는 친족

### 3. 경영지배관계

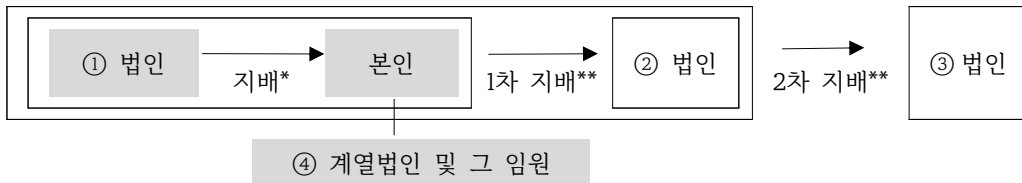
#### ① 본인이 개인인 경우



\* 본인 등 : 본인, 친족 및 경제적 연관관계자

\*\* 지배 : i) 영리법인 : 30% 이상 출자 or 임원 임면권행사 등 사실상 영향력 행사  
ii) 비영리법인 : 이사의 과반수 차지 or 30% 이상 출연하고 그 중 1인이 설립자

#### ② 본인이 법인인 경우



\* 지배 : 직접 또는 친족관계 및 경제적 연관관계에 있는 자를 통하여 본인이 법인의 경영에 대하여 지배적인 영향력을 행사하고 있는 개인 또는 법인

\*\* 1차2차 지배 : ① 본인이 개인인 경우와 동일

## 7

### 양도소득세 과세대상 상장주식 대주주를 판정할 때 기준이 되는 시기는 언제인가요?

대주주 판정은 보유하는 상장주식의 지분율 및 시가총액을 기준으로 판정합니다.

대주주 판정기준일은 주식등을 양도한 날이 속하는 직전 사업연도 종료일로 하되, 지분율 기준의 경우 직전 사업연도 종료일 현재 대주주 기준에 미달했으나 그 후 주식 등을 취득함으로써 그 기준에 해당하게 되었을 때는 그 취득일 이후는 대주주에 해당하는 것에 유의하여야 합니다.

그 밖의 재산으로 생계를 유지하는 자

#### 가. 상장주식 양도소득세 과세대상 대주주 판정시기

대주주 판정은 보유하는 상장주식의 지분율 및 시가총액을 기준으로 판정하는데, 대주주 판정 기준일은 아래와 같습니다.

##### 1) 지분율 기준

주식등을 양도한 날이 속하는 사업연도의 직전 사업연도 종료일을 기준으로 판정합니다. 다만, 직전 사업연도 종료일 현재 대주주 기준에 미달했으나 그 후 주식 등을 취득함으로써 그 기준에 해당하게 되었을 때는 그 취득일 이후는 대주주에 해당합니다.



## 2) 시가총액 기준

항상 주식등을 양도한 날이 속하는 사업연도의 직전 사업연도 종료일을 기준으로 판정합니다.

**참고****상장주식 대주주 판정 시점**

2023. 8. 주식을 양도하였을 경우, 12월말 법인(사업연도 1.1.~12.31.)은 2022.12.31. 3월말 법인(사업연도 4. 1. ~ 3. 31.)은 2023. 3. 31.을 기준으로 대주주 여부를 판단합니다. 단, 직전사업연도 종료일이 휴일등으로 최종시세가액이 없는 경우에는 직전거래일의 최종시세가액에 의합니다.

## 8

## 상장주식을 연도 말에 양도할 때 대주주 판정과 관련하여 주의할 점이 있나요?

주식등의 양도시기는 대금청산일 기준으로 하므로 매도체결 시기와 매도대금을 수취하는 시기가 다른 상장주식의 경우 대주주에 해당되지 않으려면 실제 양도시기를 유의하여 거래하여야 합니다. 상장주식을 장내에서 거래하는 경우 매도체결일부터 2일(휴일 제외)이 되는 날에 매도대금이 지급 되므로, 결제일이 양도일이 됩니다.

**참고****양도시기 및 양도소득세 과세대상 대주주 판정사례**

12월 결산법인의 경우 12. 31. 한국거래소 휴장으로 늦어도 12. 28.까지 거래(체결) 하여야만 12.30.에 최종 반영(결제)되며, 12. 29. ~ 12. 30. 거래(체결)분은 다음연도에 결제일이 도래하게 됩니다.

따라서, 만약 납세자 甲의 보유 잔고가 12. 28. 기준 대주주 요건을 충족한다면 12. 29. 이후 잔고를 처분하였더라도 해당연도에는 결제일이 도래하지 않기에 주식보유현황에 처분결과가 반영되지 않아 사업연도 말 기준 甲은 대주주에 해당하게 됩니다.

예) '23년 양도 주식(12월 결산법인)은 '22.12.30.이 한국거래소 휴장일이기 때문에 연도 내에 결제가 이루어지는 마지막 날짜인 '22.12.27. 계약체결 기준으로 대주주 여부를 판단하게 됨

## 9

## 법인이 연도 중 신설되었거나 합병·분할한 경우 대주주 요건 판정기준일은 언제가 되나요?

법인의 신설, 합병, 분할 시 대주주 판정 기준일은 아래와 같습니다.

**합병**

피합병법인의 주주가 교부받은 합병법인의 신주를 합병등기일이 속하는 사업연도에 양도하는 경우 해당 피합병법인의 합병등기일

분할	분할신설법인의 주주가 교부받은 신주를 설립등기일이 속하는 사업연도에 양도하거나, 분할법인의 주식을 분할등기일이 속하는 사업연도의 분할등기일 이후 양도하는 경우 해당 분할전 법인의 분할등기일
신설	주식등의 양도일이 속하는 사업연도에 새로 설립된 법인의 경우 해당 법인의 설립등기일

## 10 기타 대주주 판정 시 유의할 사항을 알려주세요

주식등을 대여한 경우, 사모펀드를 통해 투자한 경우, 연도 중에 주식 등을 취득한 경우는 양도소득세 과세대상 대주주 판정에 영향을 줄 수 있으므로 유의하여야 합니다.

### 가. 주식등을 대여하는 경우 등 대주주 판단시 유의사항

#### 1) 주식등 대여 시 대주주 판단

주주가 일정기간 후에 같은 종류로서 같은 양의 주식등을 반환받는 조건으로 주식등을 대여하는 경우 주식등을 대여한 날부터 반환받은 날까지의 기간 동안 그 주식등은 대여자의 주식등으로 보아 합산하여 판단합니다.

#### 2) 사모펀드를 통한 투자시 대주주 판단

거주자가 자본시장법에 따른 사모집합투자기구를 통하여 법인의 주식등을 취득하는 경우 그 주식등(사모집합투자기구의 투자비율로 안분하여 계산한 분)은 해당 거주자의 소유로 보아 합산하여 판단합니다.

#### 3) 연도 중에 취득한 경우 과세대상 대주주 판정방법

소유주식의 비율 또는 소유주식의 비율 합계가 주식등의 양도일이 속하는 사업연도의 직전 사업년도 종료일 현재 대주주 판단 기준에 미달하였으나 그 후 주식등을 취득함으로써 그 기준에 해당하게 되는 경우에는 그 취득일 이후의 주주1인 및 기타주주를 포함



## 11

## '23년 말에 상장주식 대주주 기준이 50억 원 이상으로 완화되었는데 언제부터 적용되는 건가요?

'23년 말에 상향된 상장주식 대주주 판정 시 시가총액(50억 원) 기준은 2024.1.1. 이후 양도하는 분부터 적용되며, 이에 따라 '24년 상반기 양도분에 대하여 '24년 8월 예정신고하는 경우부터 적용하게 됩니다.

**참고** 대주주 기준(금액) 상향 관련 기획재정부 보도참고자료(2023. 12. 21. 배포)

주식양도세를 부과하는 대주주 기준 상향  
(종목당 10억 원 ▶ 50억 원)은 올해부터 적용

상장주식에 대한 양도소득세는 직전연도 말 대주주에 해당하는 주식보유자의 주식양도차익에 대해 부과되고 있습니다.

금일 발표한 소득세법 시행령이 개정될 경우 대주주 기준은 종목당 50억 원 이상 보유자로 금년에 변경됩니다. 이에 따라 금년 말 기준 종목당 주식보유액이 50억 원 미만인 경우에는 내년도 주식 양도차익에 대해 과세되지 않습니다.

따라서, 금년 말 기준 종목당 50억 원 미만 주식보유자의 경우 내년 상장주식 양도세 부담을 피하기 위하여 금년에 보유주식을 매도할 필요가 없음을 알려드립니다.

## 12

## 비상장주식등에 대한 양도소득세도 대주주만 해당되나요?

비상장주식은 대주주 여부와 관계없이 양도소득세 과세대상에 해당합니다.

다만, 한국금융투자협회가 개설한 비상장주식 거래 시장인 K-OTC시장을 통해 거래되는 중소·중견 기업의 소액주주(지분을 4% 또는 시가총액 50억 원\* 미만) 주식은 과세대상에서 제외됩니다.

\* '24.1.1. 이후 양도하는 분부터 적용, '24.1.1. 이전 양도분의 경우는 10억 원

**참고** 한국장외시장(K-OTC)과 코넥스(KONEx)시장 비교

구분	K-OTC 시장(Korea Over The Counter)	코넥스 시장(Korea New Exchange)				
개요	비상장주식의 매매거래를 위하여 한국금융투자협회에서 개설·운영하는 제도화·조직화된 장외시장 (자본시장법 §286, 시행령 §178)	코스닥 상장요건을 충족시키지 못하는 벤처기업과 중소기업이 원활히 자금조달을 할 수 있도록 설립된 자본시장 (자본시장법 시행령 §11②) * 코넥스시장 주식의 세법상 취급				
		<table><tr><td>세법</td><td>과세취급</td></tr><tr><td>소득법</td><td>상장주식</td></tr><tr><td>상증법</td><td>비상장주식</td></tr></table>	세법	과세취급	소득법	상장주식
세법	과세취급					
소득법	상장주식					
상증법	비상장주식					

구분	K-OTC 시장(Korea Over The Counter)	코넥스 시장(Korea New E×change)						
개요	비상장주식의 매매거래를 위하여 한국금융투자협회에서 개설·운영하는 제도화·조직화된 장외시장 (자본시장법 §286, 시행령 §178)	코스닥 상장요건을 충족시키지 못하는 벤처기업과 중소기업이 원활히 자금조달을 할 수 있도록 설립된 자본시장 (자본시장법 시행령 §11②) * 코넥스시장 주식의 세법상 취급 <table><tr><td>세법</td><td>과세취급</td></tr><tr><td>소득법</td><td>상장주식</td></tr><tr><td>상증법</td><td>비상장주식</td></tr></table>	세법	과세취급	소득법	상장주식	상증법	비상장주식
세법	과세취급							
소득법	상장주식							
상증법	비상장주식							
성격·기능	<ul style="list-style-type: none"><li>● 법적 근거를 통한 조직화·제도화된 장외시장</li><li>● 비신청지정제도 도입<ul style="list-style-type: none"><li>- 장외에서 활발하게 거래되는 비상장 대기업, 중견기업등 편입</li></ul></li><li>● 투자편의성 및 결제안정성 제공<ul style="list-style-type: none"><li>- 호가정보와 시세정보가 투명하게 공개</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 중소기업만 상장 가능한 초기 중소기업에 특화된 시장</li><li>● 진입방법을 다양화하고 진입 요건도 최소화</li><li>● 중소기업 투자전문성이 인정되는 일반투자자의 시장참여 허용(모험자본의 선순환 지원)</li><li>● M&amp;A의 지원 및 합병요건 완화</li></ul>						
운영제도	<ul style="list-style-type: none"><li>● 진입 : 등록 또는 지정</li><li>● 퇴출 : 최종부도, 피흡수 합병, 불성실공시, 정규시장 상장 등</li><li>● 공시<ul style="list-style-type: none"><li>- (등록법인) 정기(결산감사, 반기 검토) 및 수시 공시(주요경영사항 17가지)</li><li>- (지정법인) 사업보고서, 반기보고서 미제출</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 진입 : 주권양도 제한 없을 것, 감사의견 적정통, 일규격증권발행, 지정 자문인 1사와 선임 계약체결 등</li><li>● 퇴출 : 감사의견거절, 공시서류 미제출, 기업설명회 미개최, 부도 해산 등</li><li>● 공시 : 지정자문인의 기업현황 보고서, 기업 IR개최(연2회)등</li></ul>						
현황	'23. 2. 현재 149개 법인, 149개 종목	'23. 2. 현재 134개 법인, 134개 종목						

## 제 4 절 국외주식 양도소득세

13

### 미국 증권시장에 상장된 주식을 양도한 경우 양도소득세 과세대상에 해당하나요?

비상장주식등과 마찬가지로 거주자가 양도한 국외주식등은 대주주 여부와 관계없이 양도소득세 과세대상에 해당합니다.

**참고** 대주주 기준(금액) 상향 관련 기획재정부 보도참고자료(2023. 12. 21. 배포)

외국법인이 발행하고 국내 증권시장에 상장되어 있지 않은 주식과 국내법인이 발행하고 외국증권시장에 상장되어 있는 주식

**14 해외 상장지수펀드(ETF)를 매도할 경우에도 양도소득세가 과세되나요?**

해외에 상장된 ETF(상장지수펀드)를 양도하여 발생하는 양도차익에 대하여는 양도소득세를 납부하여야 합니다.

**참고** ETF(Exchange Traded Fund)의 개념

인덱스펀드\*를 거래소에 상장시켜 투자자들이 주식처럼 편리하게 거래할 수 있도록 만든 상품. 투자자들이 개별 주식을 고르는데 수고를 하지 않아도 되는 펀드투자의 장점과 언제든지 시장에서 원하는 가격에 매매할 수 있는 주식투자의 장점을 모두 가지고 있는 상품으로 인덱스펀드와 주식을 합쳐놓은 성격을 갖는 금융투자상품

\* 인덱스펀드 : 일반 주식형 펀드와 달리 KOSPI 200과 같은 시장 지수의 수익률을 그대로 쫓아가도록 구성된 펀드

**15 국외주식에 대한 양도소득세 계산 시 국내주식과의 차이점에 대해 알려주세요**

국외주식에 대한 양도소득세의 계산방법도 국내주식과 큰 차이가 없습니다.

다만, 10 ~ 30%의 세율이 적용되는 국내주식과 달리 20%(중소기업 주식은 10%)의 세율이 적용되며, 예정신고 의무없이 확정신고 의무만 부담하는 점이 차이점이라고 할 수 있습니다.

**참고** 국내·국외주식 양도소득세 과세 개요

구분	내용
과세범위	<ul style="list-style-type: none"> <li>● (국내) 상장주식 중 대주주1)(소액주주 장외거래 포함) 및 비상장주식 거래             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 코스피(1%·50억 원 이상<sup>2)</sup>), 코스닥(2%·50억 원 이상<sup>2)</sup>), 코넥스(4%·50억 원 이상<sup>2)</sup>)</li> <li>2) '24. 1. 1. 이후 양도하는 분부터 적용. '24. 1. 이전 양도분의 경우는 10억 원</li> </ol> </li> <li>● (국외) 외국법인이 발행했거나, 외국 시장에 상장된 주식 등</li> </ul>

소득통산	<ul style="list-style-type: none"><li>● 국내·국외주식 손익통산('20. 1. 1.이후 양도분)</li><li>● 다른 자산 양도소득금액과 통산하지 않음</li></ul>																	
양도가액	<ul style="list-style-type: none"><li>● 양도 당시의 실지거래가액</li></ul>																	
필요경비	<ul style="list-style-type: none"><li>● (취득가액) 취득 당시의 실지거래가액</li><li>● (양도비등) 증권사 수수료 등</li></ul>																	
기본공제	<ul style="list-style-type: none"><li>● 국내·국외주식 통산*하여 연 250만 원</li><li>* 국내·국외주식 통산은 확정신고 기간에 하여야 함</li></ul>																	
세율	<ul style="list-style-type: none"><li>● 국내주식</li></ul>																	
	<table><tr><th colspan="2">구분</th><th>세율</th></tr><tr><td rowspan="2">중소기업</td><td>소액주주</td><td>10%</td></tr><tr><td>대주주</td><td>과세표준 3억 원 이하 20% / 과세표준 3억 원 초과 25%</td></tr><tr><td rowspan="3">중소기업 외</td><td>소액주주</td><td>20%</td></tr><tr><td>대주주 1년 이상 보유</td><td>과세표준 3억 원 이하 20% / 과세표준 3억 원 초과 25%</td></tr><tr><td>대주주 1년 미만 보유</td><td>30%</td></tr></table>			구분		세율	중소기업	소액주주	10%	대주주	과세표준 3억 원 이하 20% / 과세표준 3억 원 초과 25%	중소기업 외	소액주주	20%	대주주 1년 이상 보유	과세표준 3억 원 이하 20% / 과세표준 3억 원 초과 25%	대주주 1년 미만 보유	30%
	구분		세율															
	중소기업	소액주주	10%															
		대주주	과세표준 3억 원 이하 20% / 과세표준 3억 원 초과 25%															
	중소기업 외	소액주주	20%															
		대주주 1년 이상 보유	과세표준 3억 원 이하 20% / 과세표준 3억 원 초과 25%															
대주주 1년 미만 보유		30%																
<ul style="list-style-type: none"><li>● 국외주식 : 20% (중소기업 주식은 10%)</li></ul>																		
신고납부	<ul style="list-style-type: none"><li>● 국내주식 : 예정 및 확정 신고·납부</li><li>● 국외주식 : 확정 신고·납부로 종결(예정신고 없음)</li></ul>																	

## 16 국외주식에 대한 양도차익을 계산함에 있어 외화환산은 어떻게 하나요?

국외자산의 양도차익을 계산함에 있어 외화환산은 소득령 제178조의5 제1항에 따라 양도가액 및 필요경비를 수령하거나 지출한 날 현재 「외국환거래법」에 의한 기준환율 또는 재정환율에 의하여 계산합니다.



## 제 5 절 국외주식 양도소득세

### 17 양도 및 취득시기는 언제인가요?

주식등의 양도 및 취득시기는 대금을 청산한 날이 분명한 경우에는 해당 '대금청산일'이 됩니다. 다만, 대금청산일이 분명하지 않거나 대금을 청산하기 전에 명의개서가 이루어진 경우 등에 대하여는 양도 및 취득시기를 각각 다르게 정하고 있습니다.

#### 가. 양도 및 취득시기

주식등의 양도소득을 계산할 때 그 양도 및 취득시기는 거래유형별로 규정하고 있습니다.

#### 나. 일반적인 거래

##### 1) 대금청산일이 분명한 경우

해당 자산의 대금을 청산한 날이 분명한 경우에는 해당 '대금청산일'을 양도시기로 봅니다. '대금청산일'이란 원칙적으로 거래대금의 전부를 지급한 날을 의미하지만 그 전부를 이행하지 않았어도 사회통념상 거의 지급되었다고 볼 만한 정도의 대금지급이 이행된 날을 포함합니다. (대법원 2013두2034, 2014. 6. 12.)

##### 2) 대금청산일이 분명하지 아니한 경우

대금을 청산한 날이 분명하지 아니한 경우에는 등기부·등록부 또는 명부 등에 기재된 등기·등록 접수일 또는 명의개서일을 양도시기로 봅니다.

##### 3) 대금을 청산하기 전에 소유권이전등기를 한 경우

대금을 청산하기 전에 소유권 이전등기(등록 및 명의개서 포함)를 한 경우에는 등기부·등록부 또는 명부 등에 기재된 등기접수일을 양도시기로 봅니다.

##### 4) 상속 또는 증여로 취득한 자산의 취득시기

상속으로 취득한 자산의 경우 상속이 개시된 날이 증여로 취득한 자산의 경우 증여를 받은 날이 취득시기가 됩니다.

#### 다. 특수한 거래

##### 1) 수 개의 자산 중 양도한 자산의 취득시기가 분명하지 않은 경우

수 개의 자산 중 양도한 자산의 취득시기가 분명하지 않은 경우에는 먼저 취득한 자산을 먼저 양도한 것으로 봅니다.

## 2) 주식을 교환한 경우

주식을 교환하는 경우 양도 및 취득시기는 주식을 교환하는 날이 되는 것이며, 차액의 정산이 필요한 경우에는 이를 청산한 날이 됩니다.

## 3) 경매 또는 공매의 경우

「민사집행법」에 따른 경매 또는 「국세징수법」에 따른 공매에 의하여 주식을 양도 또는 취득하는 경우에는 해당 주식을 낙찰받은 자가 매각조건에 따라 경·공매대금을 완납한 날이 양도 및 취득시기가 됩니다.

## 라. 취득시기의 의제

1985.12.31. 이전에 취득한 주식등은 1986.1.1.에 취득한 것으로 봅니다. 다만, 이 경우 기타 자산에 해당하는 주식\*은 제외됩니다.

## \* 기타자산에 해당하는 주식의 종류

- ④ (특정주식) 해당 법인의 자산총액 중 토지 또는 건물 및 부동산에 관한 권리의 자산가액과 해당 법인이 보유한 다른 법인의 주식가액(그 법인이 보유한 토지 또는 건물 및 부동산에 관한 권리의 자산가액 비중을 반영하여 계산한 가액)의 합계액이 차지하는 비율이 50% 이상인 법인의 주식
- ⑤ (부동산과다보유법인주식) 골프장업·스키장업 등 체육시설업, 관광사업 중 휴양시설관련업 및 부동산업, 부동산 개발사업으로서 일정 시설(골프장·스키장·휴양콘도미니엄·전문휴양시설)을 건설 또는 취득하여 직접 경영하거나 분양 또는 임대하는 법인

## 제 6 절 주식 등 양도소득세 계산

### 18 주식등 양도소득세 계산은 어떻게 하나요?

주식등 양도소득세 산출세액은 양도가액에서 취득가액 등의 필요경비 및 양도소득기본공제(연간 250만 원)를 차감하여 계산한 양도소득 과세표준에 양도소득세율을 적용하여 계산합니다.

## 가. 주식등 양도소득세의 계산방법

주식등의 양도소득세는 일반적으로 다음 순서에 따라 계산합니다.

## 1) 양도차익(양도소득금액) 계산

양도가액에서 필요경비(취득가액, 양도비용 등)를 차감하여 양도차익을 계산합니다. 주식등에 대하여는 보유기간에 따라 적용하는 장기보유특별공제를 적용하지 않으므로 양도차익이 양도소득 금액이 됩니다.



## 2) 양도소득 과세표준 계산

1) 에서 계산한 양도소득금액에서 양도소득기본공제(연간 1인당 250만 원 한도)를 적용하여 양도소득 과세표준을 산정합니다.

## 3) 양도소득 산출세액 계산

2) 에서 계산한 양도소득 과세표준에 세율을 적용하여 양도소득 산출세액을 계산합니다.

## 4) 납부할세액 계산

3) 에서 계산한 양도소득 산출세액에서 감면세액이 있는 경우 감면세액을 차감하고, 신고·납부 등 의무 위반과 관련한 가산세를 더하면 총결정세액이 되고, 총결정세액에서 기 예정 신고납부세액, 기결정·경정세액 등을 차감하면 최종 납부할세액이 됩니다.

**참고** 주식 양도소득세 세율

구분			세율
국내주식등	중소기업	소액주주	10%
		대주주*	20 ~ 25%
	중소기업외	소액주주	20%
		대주주 & 1년 이상 보유*	20 ~ 25%
		대주주 & 1년 미만 보유	30%
국외주식등**			20%

\* 과세표준 3억 원 까지 20%, 3억 원 초과분 25% 누진세율 적용

\*\* 중소기업에 해당할 경우 10%의 세율 적용

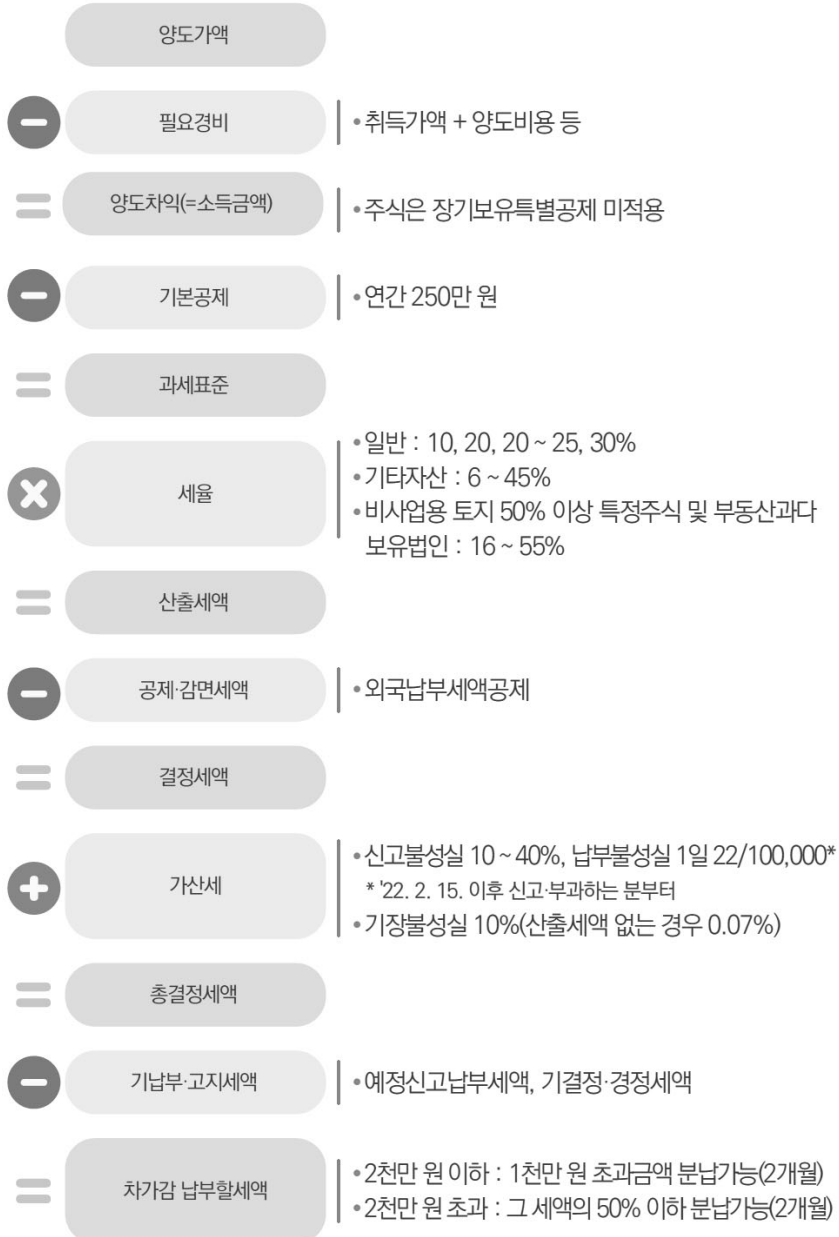
**참고** 국내주식 합산신고 적용사례 (단위 : 천원)

- ▶ '23년 중 국내주식을 2회 이상 양도하고 합산신고 없이 각각 예정신고·납부한 경우 '24. 5. 국내주식 양도소득을 합산하여 확정신고

구분	예정신고		확정신고
	5월(일반법인 대주주)	8월(일반법인 대주주)	
양도소득금액	150,000	200,000	350,000
기본공제	2,500	-	2,500
과세표준	147,500	200,000	347,500
세율 - 누진공제	20% - 0	20% - 0	25%* - 15,000
산출세액	29,500	40,000	71,875
기신고·결정세액	-	-	69,500
납부할세액	29,500	40,000	2,375

\* 과세표준 3억 원까지 20%, 3억 원 초과분은 25% 세율 적용

참고 주식 양도소득세 계산흐름도





## 19

## 수차례에 걸쳐 다른 가격으로 취득한 주식 중 일부 양도 시 취득가액은 어떻게 계산하나요?

수회에 걸쳐 취득한 주식 중 일부를 양도한 경우로서 양도한 주식의 취득시기를 알 수 없는 경우에는 먼저 취득한 주식을 먼저 양도한 것으로 보아(선입선출) 취득가액을 계산합니다.

## 참고

수회에 걸쳐 취득한 주식 양도시 취득가액 및 양도차익 계산사례

- ▶ '22. 7. 2. 및 '22. 9. 15. 취득한 500주 가운데 '23. 2. 21. 150주(@2,000원)를 양도 (양도한 주식의 취득시기를 알 수 없는 경우)



- 양도가액  
 $150\text{주} \times 2,000\text{원} = 300,000\text{원}$
- 취득가액  
 $150\text{주} \times 500\text{원} = 75,000\text{원}$
- 양도차익  
 $300,000\text{원} - 75,000\text{원} = 225,000\text{원}$

## 20

## 주식등 양도소득세를 계산할 때 기본공제는 어떻게 적용받나요?

양도소득 기본공제는 거주자 또는 비거주자에게 종합소득 등 다른 소득이 있는 지 여부와 관계없이 공제합니다.

이 경우 거주자의 기본공제금액은 해당연도의 국내자산 양도소득인지 국외자산 양도소득인지 여부를 먼저 구분하고, 과세대상 양도소득의 범위에 따라 부동산 등(토지·건물·부동산에관한권리 및 기타자산), 주식등(상장·비상장·국외주식) 및 파생상품 양도소득 등으로 구분하여 각각 연간 250만 원을 한도로 공제합니다.

## 21

## 국내주식과 국외주식 양도차익에 대하여 기본공제를 각각 적용받는 건가요?

국내주식과 국외주식의 양도소득에 대하여는 두 주식의 양도소득을 합하여 양도소득기본공제를 250만 원만 적용할 수 있습니다. 이는 국내주식과 국외주식간 양도손익이 통산되는 점을 감안한

것입니다.

**참고** 국내주식과 국외주식의 양도소득 통산 및 기본공제 적용사례

- ▶ '23년 중 국내주식을 양도하고 예정신고 후 국외주식 양도소득에 대해 '24. 5. 확정 신고·납부하는 경우

구 분	예정신고	확정신고		
	국내주식 (일반법인 대주주)	국내주식 (일반법인 대주주)	국외주식	계
양도소득금액	342,500	342,500	100,000	442,500
기본공제	2,500	2,500	-*	2,500
과세표준	340,000	340,000	100,000	440,000
세율 - 누진공제	25% - 15,000	25% - 15,000	20%	20%, 25%
산출세액	70,000	70,000	20,000	90,000
기신고세액	-	-	-	70,000
납부할세액	70,000	-	-	20,000

\* 국내·국외주식을 통산하여 양도소득기본공제 250만 원만 적용 (먼저 양도한 자산부터 순서대로 공제)

**참고** 양도소득기본공제 적용 시 양도자산 구분 및 사례

양도자산 구분		소득금액	양도소득기본공제
국내 (소득법 §103)	부동산(특정주식등 포함)	10,000,000	2,500,000
	주식등(국외주식 포함)	10,000,000	2,500,000
	파생상품	10,000,000	2,500,000
	신탁수익권	10,000,000	2,500,000
국외 (소득법 §118의7)	부동산(특정주식등 포함)	10,000,000	2,500,000
합계		50,000,000	12,500,000



## 22

## 여러 주식종목을 양도하여 이익이 발생한 종목과 손실이 발생한 종목이 혼재된 경우 이를 통산할 수 있나요?

여러 종목의 주식을 거래함에 따라 이익과 손실이 섞여있는 경우 양도소득세 계산 시 이익과 손실을 통산할 수 있습니다. 단, 과세대상인 주식에서 발생한 손익의 통산만 가능합니다.

국외주식에서 발생한 손익도 통산할 수 있으나, 국외주식은 확정신고만 가능하므로 국내주식과의 손익통산은 확정신고 시에만 할 수 있습니다.

아울러, 양도차손을 다음 해로 이월하여 공제하는 것은 허용되지 않습니다.

### 참고 주식거래 유형별 손익통산 가능 여부 예시

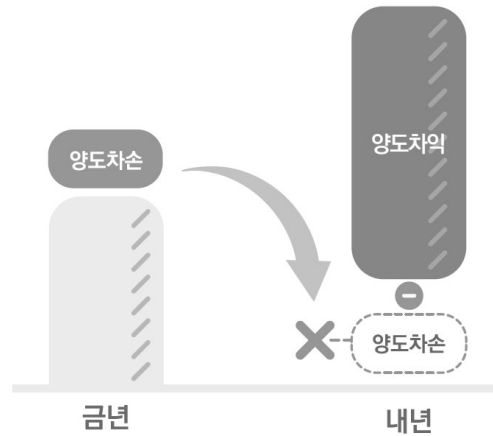
과세대상 주식 간 손익통산만 가능				국내주식			국내주식	
				상장주식		비상장 주식*		
				대주주	소액주주			
					장내			장외
국내주식	상장주식	대주주		○	×	○	○	○
		소액주주	장내거래	×	×	×	×	×
			장외거래	○	×	○	○	○
	비상장주식		○	×	○	○	○	
	국외주식			○	×	○	○	○

\* K-OTC 시장에서 거래되는 중소·중견기업 소액주주의 주식은 과세대상이 아니므로 손익통산 불가

## 23

## 금년에 주식을 양도하여 양도차손이 발생한 경우 내년으로 이월하여 내년도 양도차익과 상계할 수 있나요?

당해연도에 거래된 주식 간 손익통산은 가능하나, 통산 후 양도차손액은 내년에 이월하여 내년도 양도차익과 상계할 수 없습니다.



**국내주식은 이익이 발생했는데 미국주식은 손실이 크게 발생했습니다.**

## 24 국내주식에 대한 양도소득세 예정신고 시 미국주식의 손실을 통산할 수 있나요?

국외주식의 경우 주식등 양도소득세 예정신고 의무가 없으므로 국내주식에 대한 양도소득세 예정신고 시 국내주식의 양도차익과 국외주식의 양도차손을 통산하여 신고할 수 없습니다.

국외주식은 확정신고 의무만 있으므로 확정신고 시 국내주식의 양도차익과 국외주식의 양도차손을 통산\*할 수 있으며, 이 경우 기 납부한 국내주식의 양도차익에 대한 양도소득세는 환급받을 수 있습니다.

\* 과세대상인 주식에서 발생한 손익의 통산만 가능

### 참고 국내주식과 국외주식의 양도소득 손익통산 적용사례

- ▶ '23년 중 국내주식을 양도하고 예정신고 후 국외주식 양도소득에 대해 '24.5월 확정신고·납부하는 경우로서 국외주식 차손을 국내주식 소득에서 차감하여 확정신고
- 손실금액을 같은 세율이 적용되는 자산의 소득에서 먼저 차감하고, 남는 경우 다른 세율이 적용되는 자산의 소득에서 차감 (만약 다른 세율이 적용되는 소득이 2 이상인 경우에는 소득금액비율로 안분하여 차감)



(단위 : 천원)

구 분	예정신고	확정신고		
	국내주식 (중소기업 대주주 외)	국내주식 (중소기업 대주주 외)	국외주식	계
양도소득금액	110,000	110,000	△67,000	43,000
기본공제	2,500	-	-	2,500
과세표준	107,500	-	-	40,500
세율	10%	-	-	10%
산출세액	10,750	-	-	4,050
기신고세액	-	-	-	10,750
납부할세액	10,750	-	-	△6,700

## 제 7 절 주식 등 양도소득세 신고

### 25 주식 양도소득세 신고는 언제까지 해야 하나요?

주식등 양도소득에 대하여는 양도소득세 예정 및 확정신고·납부를 이행하여야 합니다.

양도소득세 예정신고는 양도일이 속하는 반기의 말일부터 2개월 이내에 하셔야 합니다.

확정신고는 예정신고를 2회 이상 한 경우로서 누진세율 적용대상 주식의 양도소득금액을 합산하여 신고하지 않은 경우, 양도소득 기본공제 적용순위가 달라져 당초 산출세액이 달라지는 경우 등이 그 대상이며, 양도일이 속하는 과세기간의 다음 연도 5. 1. ~ 5. 31.까지 이행하여야 합니다.

#### 참고 주식등 양도소득세 예정신고 납부대상

구분	상장법인인 주주		비상장법인인 주주	
	장내거래	장외거래	K-OTC 거래	장외거래
대주주	○	○	○	○
소액주주	X	○	○중소·중견기업 소액주주 X	○

**참고** 주식등 양도소득세 예정신고 기한

구분	예정신고기한	사례(양도일: '24. 2. 1.)
상장주식·비상장주식	양도일이 속하는 반기의 말일부터 2개월	'24. 8. 31.
특정주식·부동산과다보유법인 주식	양도일이 속하는 달의 말일부터 2개월	'24. 4. 30.
국외주식, 파생상품	예정신고의무 면제 (확정신고 대상)	- ( '25. 5.3 1.)

**26** 홈택스 등을 이용한 양도소득세 예정신고 방법을 알려주세요

회원가입 절차 없이 본인 인증(금융인증서, 간편 인증 등)으로 홈택스·손택스에 접속하여 도움자료 등을 이용해 예정신고를 이행할 수 있습니다.

**가. 홈택스 등을 이용한 주식 양도소득세 전자신고 요령****1) 맞춤형 도움자료**

성실신고를 돕기 위해 주식 양도소득세 신고에 필요한 대주주 주식거래내역, 주식양도신고도움자료 등을 제공하고 있습니다.

**2) 간편신고 서비스**

거래횟수 3회 이내로 주식을 양도한 납세자가 양도소득과 세액을 한 화면에서 손쉽게 신고할 수 있도록 주식 양도소득세 간편신고 서비스를 제공합니다.

**나. 홈택스·손택스에서 신고·납부 가능 시간**

신고는 매일 06:00 ~ 24:00, 납부는 07:00 ~ 23:30까지 가능합니다.



## 참고 1. 주식 양도소득세 예정신고·납부 방법 안내

### 1. 주식 양도소득세 예정신고

구분	주요 내용
홈택스 PC	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 대상자 : 모든 종류의 양도소득세 전자신고 시 이용 가능</li> <li>● 접근 방법 : 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 접속 후 '세금신고' ▶ '양도소득세' ▶ '예정신고작성' 선택</li> </ul> </li> <li>● 이용 시간 : 매일 06:00 ~ 24:00</li> <li>● 전자신고 요령은 국세청 홈택스, 누리집, 유튜브 참조               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 세금신고 ▶ 양도소득세 신고 ▶ 신고도움자료 조회 ▶ 주식양도소득세 신고도우미</li> </ul> </li> </ul>
손택스 모바일	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 대상자 : 주식 양도소득세 간편신고를 제외한 모든 종류의 양도소득세 전자신고 시 이용 가능</li> <li>● 접근 방법 : 「아이폰 App Store」에서 '손택스' 검색 후 '받기'               <ul style="list-style-type: none"> <li>「안드로이드 Play 스토어」에서 '손택스' 검색 후 '설치'</li> <li>※ 앱 로그인 후 '세금신고' ▶ '양도소득세' ▶ '양도소득세 일반신고( 예정신고)' 선택</li> </ul> </li> <li>● 이용 시간 : 매일 06:00 ~ 24:00</li> <li>● 전자신고 요령은 국세청 홈택스, 누리집, 유튜브 참조               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 세금신고 ▶ 양도소득세 신고 ▶ 주식양도소득세 신고도우미</li> </ul> </li> </ul>
우편신고· 방문신고	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 신고 기한 : 양도일이 속하는 반기의 말일로부터 2개월 이내</li> <li>● 양도소득세 신고서를 작성하고 증빙서류를 첨부하여 납세지 관할 세무서에 우편 또는 직접 접수</li> </ul>

### 2. 주식 양도소득세 납부

구분	주요 내용
홈택스· 손택스 PC·모바일	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 국세청 홈택스 납부(공동인증서 접속)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 전자신고 후 전자납부 하는 경우                   <ul style="list-style-type: none"> <li>※ (홈택스) '납부 고지·환급' ▶ '세금납부' ▶ '국세납부' ▶ '납부할 세액 조회 납부' 선택</li> <li>※ (손택스) '납부 고지·환급' ▶ '국세납부' ▶ '납부할 세액 조회납부' 선택</li> </ul> </li> <li>- 서면신고 후 전자납부 하는 경우                   <ul style="list-style-type: none"> <li>※ (홈택스) '납부 고지·환급' ▶ '세금납부' ▶ '국세납부' ▶ '자진납부' 선택</li> <li>※ (손택스) '납부 고지·환급' ▶ '국세납부' ▶ '자진납부' 선택</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>● 계좌이체, 신용카드, 간편결제 납부</li> <li>● 신용카드 납부대행 수수료*는 납세자가 부담해야 함               <ul style="list-style-type: none"> <li>* 납부세액의 0.8%(체크카드는 0.5%)</li> </ul> </li> <li>● 페이코, 앱카드*, 삼성○카카오·네이버 페이 이용자는 간편결제로 납부 가능</li> </ul>

	*6개 카드사(국민·농협·롯데·삼성·신한·현대) ● 납부시간 : 07:00 ~ 23:30(연중 무휴)
금융결제원 인터넷지로, 카드로택스	● 금융결제원 사이트 납부(www.giro.or.kr, www.cardrotax.or.kr) ● 공동인증서로 로그인 후 기본정보(납세자 정보, 세목, 납부금액 등) 조회 또는 입력 후 납부 ● 계좌이체, 신용카드, 간편결제 납부 ● 납부시간 : 00:30 ~ 23:30(연중 무휴) * 인터넷지로 정기점검 시간 등에는 납부 불가
금융기관 수납창구, CD/ATM, 인터넷뱅킹 등	● (수납창구) 현금, 계좌이체, 가상계좌 납부 ● (CD/ATM)* 계좌이체, 신용카드, 가상계좌 납부 * 분할납부 불가, 납부시간은 은행 운영에 따라 변동 가능 ● (인터넷뱅킹) 계좌이체, 가상계좌 납부 ● (ARS) 계좌이체, 가상계좌 납부 ● (공과금수납기*) 계좌이체 납부 * 금융기관에서 설치한 공과금 납부 전용 단말기
세무서 무인수납	● (무인카드수납기*) 신용카드 납부 * 신용카드 납부 전용 단말기로 납세자가 직접 이용

## 참고 2. 주식 양도소득세 절세

### 1. 손실 활용(실현)하기

주식등 양도소득세는 과세기간(1.1.부터 12.31.까지)동안 발생한 손익을 통산해서 과세합니다. 특정 주식 종목에서 양도차익이 발생했다면 보유한 주식 종목 중 손실인 주식을 매도해 실현한 양도차손을 양도차익과 상계해 세금을 줄일 수 있어요.

※ 과세대상이 아닌 주식등의 손실과는 상계할 수 없음에 유의

#### 양도소득세 세부담 계산사례

김국세씨는 '23년에 국외 A상장주식을 양도하여 양도차익 1억 원 발생.

국내 B상장주식(대주주 해당)의 경우 '23. 12. 25. 현재 평가손실 1억 원 발생. (기타 필요경비는 없는 것으로 가정)

1. 국내주식 손실을 미실현한 경우 양도소득세 : 19,500,000원

● {국외주식 양도차익 100,000,000원 - 2,500,000원} × 20% = 19,500,000원



2. 국내주식 손실을 실현한 경우('23. 12. 25. 국내 B주식 매도) 양도소득세

● 국외주식과 국내주식 양도손익 통산 ① ± ② = 0원

① 국외주식 양도차익 100,000,000원

② 국내주식 양도차손 △100,000,000원

\* 국내주식 양도 시 증권거래세 및 증권사 거래수수료 등 일부 발생 미고려

## 2. 증여재산공제 활용하기

투자이익이 크게 발생한 경우는 증여재산공제를 활용하여 증여 후 양도하는 방법도 있습니다. 증여 시에는 증여재산공제(배우자 6억 원, 성년인 자녀 5천만 원 등)를 활용하여 증여세 부담없이 증여하고, 이후 양도하는 경우는 증여 시기의 시가를 취득가액으로 하므로 취득가액이 높아져 양도차익을 줄이는 효과를 볼 수 있어요.

### 양도소득세 세부담 계산사례

김국세씨가 '20. 4. 1. 1억 원에 취득한 국외 C주식의 주가가 급등하여 '23. 12. 25. 현재 주가가 6억 원으로 5억 원의 평가이익 발생.

(과거 10년간 배우자에게 증여한 재산은 없으며, 기타 필요경비는 없는 것으로 가정)

1. 배우자에게 증여하지 않고 양도 시 양도소득세

●  $\{(600,000,000\text{원} - 100,000,000\text{원}) - 2,500,000\text{원}\} \times 20\% = 99,500,000\text{원}$

2. 배우자에게 증여 후 배우자가 양도 시 양도소득세

● ① ± ② = 0원

※ 사례는 배우자에게 실질 증여한 경우를 전제한 것으로 실질증여에 해당하지 않는 경우 과세문제가 발생할 수 있습니다

① 증여세

$600,000,000\text{원}(\text{증여재산가액}) - 600,000,000\text{원} * (\text{증여재산공제}) = 0\text{원}$

\* 배우자 증여재산공제 한도 : 6억 원

② 양도세

$600,000,000\text{원}(\text{양도가액}) - 600,000,000\text{원} * (\text{취득가액}) = 0\text{원}$

\* 증여받은 재산 양도 시 취득가액은 수증시 증여재산가액임

## 3. 양도소득 기본공제 활용하기

몇 년 동안 쌓인 주식등 양도차익을 한번에 실현하는 것보다는 연도별로 손익을 나누어 실현하면 기본공제 250만 원을 매년 사용해 양도소득세를 줄일 수 있어요.

#### 양도소득세 세부담 계산사례

김국세씨는 '23. 4. 1. 미국 A상장주식 1,000주를 10,000원에 취득. '23. 12. 25. 현재 A상장주식은 주당 15,000원에 거래되고 있으며, 김국세씨는 주식 양도를 계획중임. (기타 필요경비는 없는 것으로 가정)

1. 전부양도 : '23. 12. 25. 주당 15,000원에 전부 양도 시 양도소득세 : 500,000원

●  $\{(15,000,000\text{원} - 10,000,000\text{원}) - 2,500,000\text{원}\} \times 20\% = 500,000\text{원}$

2. 분할양도 : '23. 12. 25. 50%, '24. 1. 1. 50%를 주당 15,000원에 분할 양도 시 양도소득세 : 0원

● ① ± ② = 0원

① '23.12.25. 양도분

$\{(7,500,000\text{원} - 5,000,000\text{원}) - 2,500,000\text{원}\} \times 20\% = 0\text{원}$

② '24.1.1. 양도분

$\{(7,500,000\text{원} - 5,000,000\text{원}) - 2,500,000\text{원}\} \times 20\% = 0\text{원}$

#### 4. '상장주식 증여' vs '주식취득자금 증여'

상장주식 증여 시 증여재산가액은 원칙적으로 시가에 따르며, 상장주식의 시가는 이전·이후 각 2개월간의 최종시세가액의 평균액으로 규정하고 있습니다. 따라서 상장주식의 증여 시점에는 증여재산가액을 계산할 수 없는 문제가 있습니다.

주식등 증여 후 시가 즉 증여재산가액을 잘못 계산하는 경우 과소 신고·납부에 따른 가산세 및 가산금 추정 문제가 발생할 수 있으므로 이러한 불이익을 방지하기 위해서는 시가 즉 증여재산가액의 계산이 어려운 주식 증여보다 주식 취득자금(현금)을 증여하는 것이 세금측면의 불확실성을 없애는 방법이라고 할 수 있습니다.

#### 5. 주가가 떨어졌을 때 증여를 고려하세요

주식 증여에 따른 증여세 계산에서 가장 중요한 것은 증여하는 주식의 시가 즉, 증여재산가액입니다.

주식의 시가는 수시로 변경되고, 이에 따라 증여재산가액도 변경되므로 주식을 증여하는 경우 증여 시기를 현명하게 결정하는 것이 중요합니다.

주식 증여를 생각하고 계셨다면 주가가 떨어졌다고 실망하지 말고 주식 증여를 위한 좋은 기회로 생각하세요.



## 6. 비상장주식 거래 시 유의사항

비상장주식의 경우 대체로 시가가 존재하지 않아 세법에서 정하는 보충적평가방법으로 평가하여 증여세를 계산하게 됩니다.

이 경우 보충적평가방법으로 주식가액을 계산하는 것이 어려울 뿐 아니라, 특히 고0저가 거래 또는 특수관계인간 증여 시 여러 가지 세금문제가 발생할 수 있습니다.

따라서, 비상장주식을 거래할 때는 반드시 세금전문가와 먼저 상의하실 필요가 있습니다.

## 7. 개인종합자산관리계좌 활용하기

개인종합자산관리계좌를 사용할 경우 해당 계좌에서 발생하는 상장주식 양도차익, 배당소득 등 금융소득의 200만 원(서민형, 농·어민형 400만 원)까지 비과세되며, 비과세 한도를 초과하는 금융소득도 저율(9.9%, 지방소득세포함) 분리과세를 적용받을 수 있어요.

뿐만 아니라, 계약기간 만료 후 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입하는 경우 근로소득 연말정산 시 그 납입한 금액의 10%에 해당하는 금액(300만 원 한도)의 12%(총급여액 5,500만 원 이하 15%)를 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제받을 수 있어요.