

(주)경동나비엔 기업분석보고서



이진협

010-5230-5968

| mymydream1@naver.com

※ 이 자료는 컨설턴트의 기업컨설팅에 도움을 드리고자 작성된 참고 자료입니다.

해당 내용의 구체적 실행은 전문자격보유자(변호사, 회계사, 세무사, 노무사 등)와 상의하여 결정하시기 바랍니다.

또한, 이 자료는 어떠한 경우에도 행위결과에 따른 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

단체기본정보

계정과목	매출액
사업자번호 (고유번호)	125-81-01234
법인등록번호	134711-0001159
설립일자	1973.12.06
주소	경기 평택시 서탄면 수월암길 95
업종	C28520 가정용 비전기식 조리 및 난방 기구 제조업
대표자	손연호
대표자나이	만 70세
종업원 수	1,200명

업계 내 위치

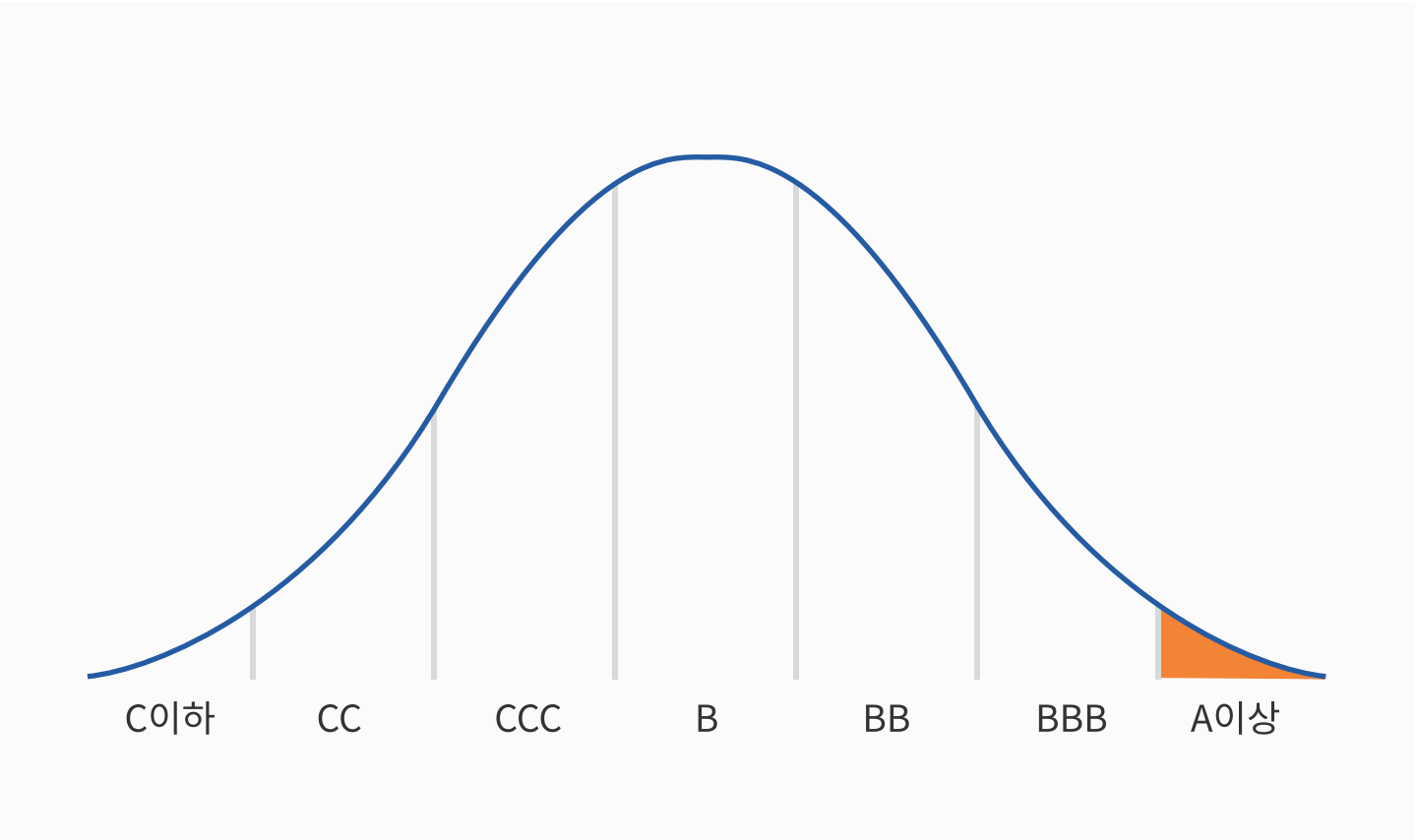
업계위치	2위
매출액	655,419백만
결산년도	2019년

신용등급/현금흐름등급

평가년도	신용등급	현금흐름등급
2019	A0	CF2
2018	A0	CF2
2017	A0	CF4

신용등급 기준:2019년

A0 상거래를 위한 신용능력이 양호하며, 환경변화에 대한 대처 능력이 제한적인 기업



현금흐름등급 기준:2019년

CF6	CF5	CF4	CF3	CF2	CF1
부실	위험	열위	보통	양호	우수

대표자 인적사항

이름	손연호
생년월일	1951.07.22
연령	만 70세
취임일자	2000.03.03

주식현황

액면가	0원
총 발행주식수	0주
자본금	0백만

주주현황

주주명	관계	보유주식	지분율	특수관계
(주)경동원	최대주주	6,434,205	50.5 %	기타
국민연금공단	5% 이상 주주	1,580,434	12.4 %	기타
손연호	특수관계인	129,262	1.0 %	특수

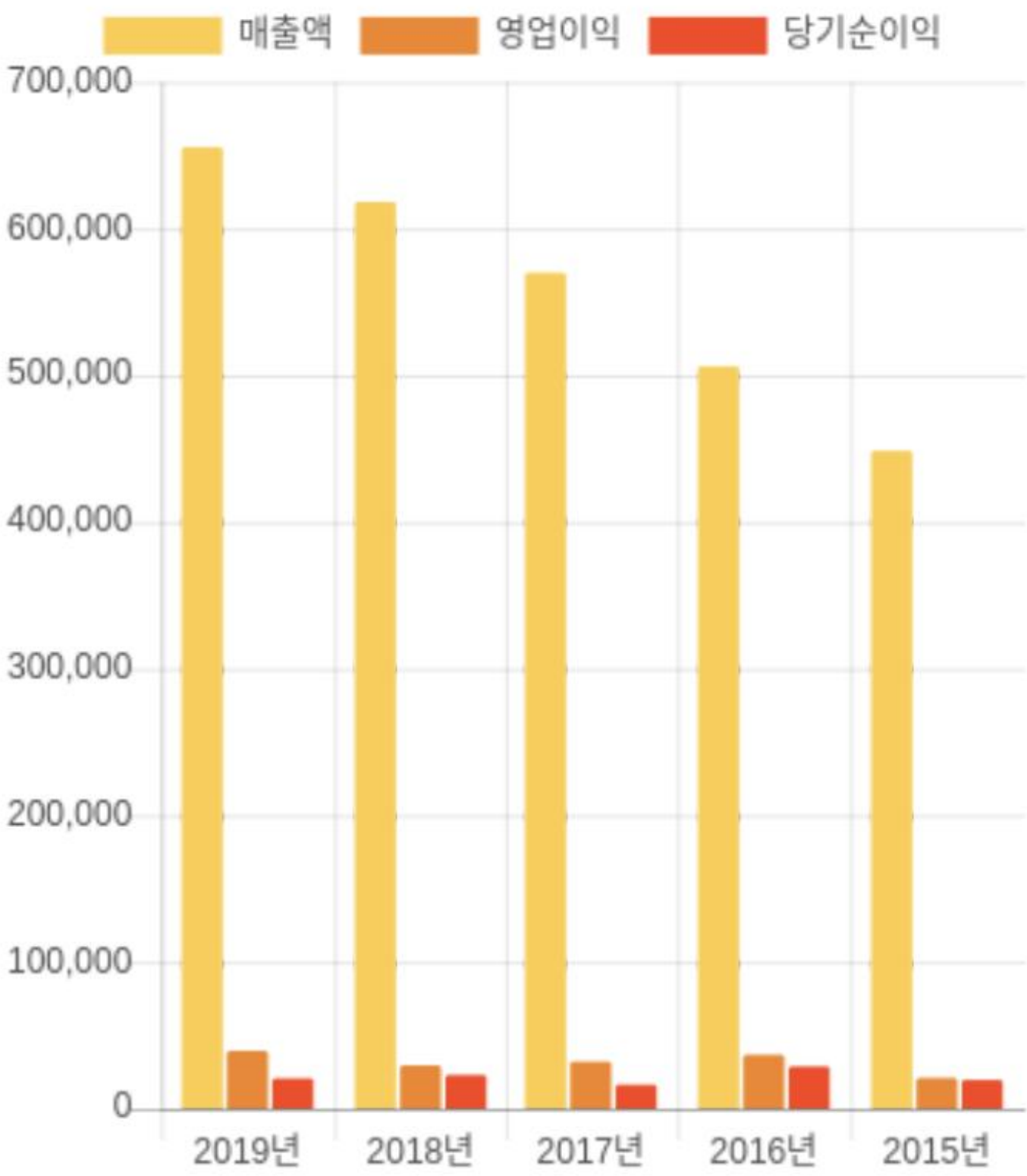
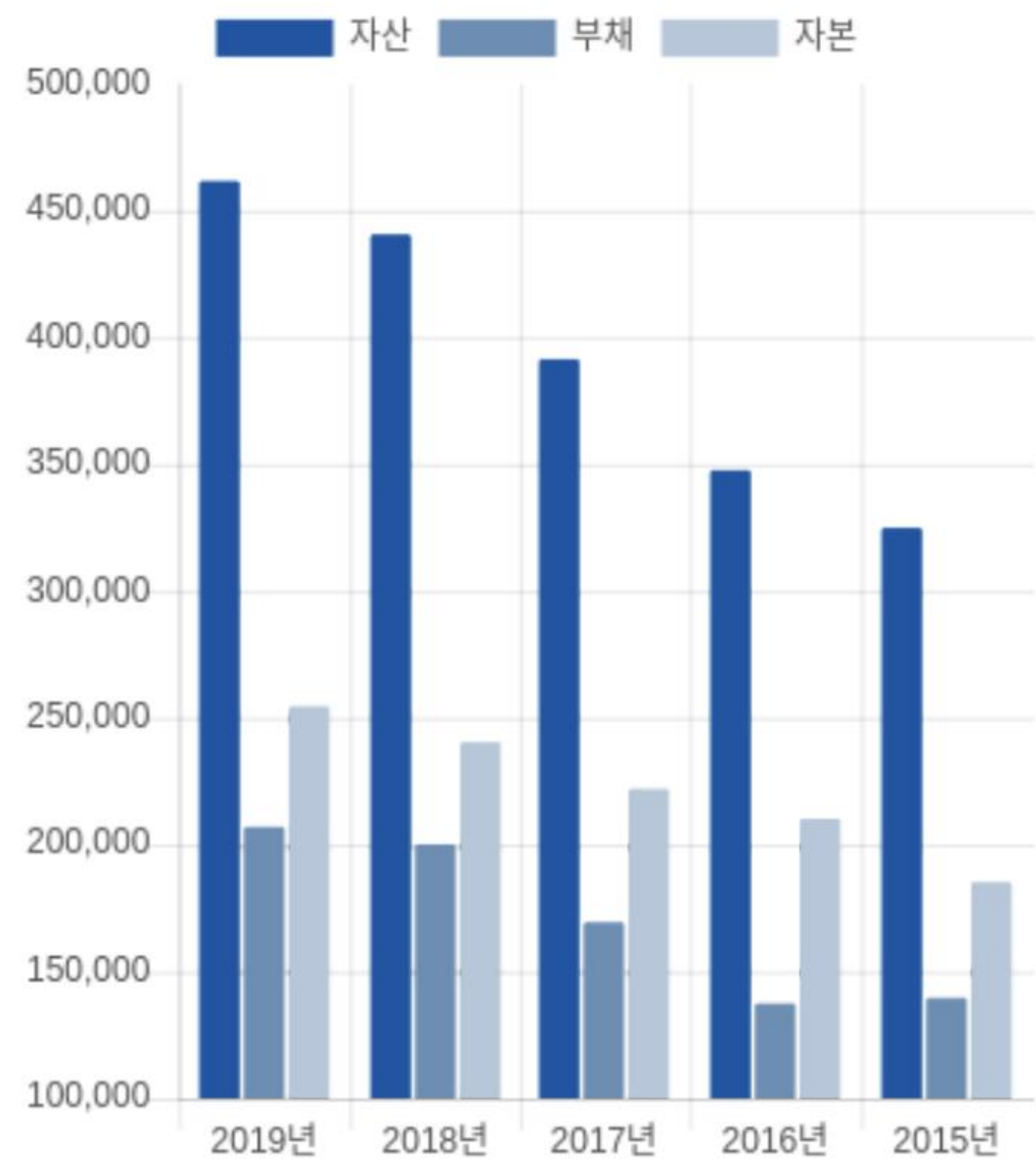
경영진

임원 이름	직원
손연호	대표이사 회장
김두식	전무
김종욱	부사장
김용범	상무
손흥락	이사

재무현황 요약

(단위:백만 원)

구분	2019년	2018년	2017년	2016년	2015년
자산	461,607	440,514	391,400	347,644	324,849
부채	207,047	200,158	169,372	137,451	139,641
자본	254,560	240,356	222,028	210,193	185,208
매출액	655,419	618,058	569,820	506,082	448,302
영업이익	39,203	29,338	32,020	36,574	20,801
자산	461,607	440,514	391,400	347,644	324,849
당기순이익	20,474	22,818	16,291	28,636	19,321



손익계산서

(단위:천 원)

계정과목	2019년	증감액	구성비
매출액	655,419,303	37,360,847	100%
매출총손익	176,259,277	24,582,722	27%
판매비와 관리비	137,056,391	14,717,374	21%
영업손익	39,202,886	9,865,348	6%
영업 외 수익	10,678,409	3,162,270	2%
이자수익	54,539	-949,441	0%
영업외비용	13,308,553	5,260,927	2%
이자비용	1,846,977	225,316	0%
세전 순손익	36,572,742	7,766,691	6%
법인세 비용	16,098,585	10,110,598	2%
당기순손익	20,474,157	-2,343,907	3%

이익잉여금

(단위:천 원)

계정과목	2019년	증감액	총자산대비
자본	254,559,521	14,203,570	55%
자본금	12,739,510	0	3%
자본잉여금			
자본조정	-2,423,347	0	-1%
기타포괄손익	3,109,312	-448,881	1%
이익잉여금	219,052,793	14,652,451	47%
이익준비금	6,517,084	0	1%
미처분이익잉여금	18,022,208	-5,147,549	4%

이익잉여금 총액

219,052,793천원

배당가능이익

193,214,281천원

재무상태표

(단위:천 원)

계정과목	2019년	증감액	구성비
자산	461,607,017	21,093,356	
유동자산	214,093,729	4,639,521	46%
당좌자산	147,793,738	13,269,753	32%
현금 및 현금성자산	4,031,294	-3,264,340	1%
매출채권	136,612,307	18,655,131	30%
단기대여금(채권)	77,000	-33,167	0%
가지급금			
재고자산	66,299,991	-8,630,231	14%
비유동자산	247,513,288	16,453,835	54%
투자자산	52,977,953	221,526	11%
장기금융상품	140,399	-6,134	0%
유형자산	165,763,623	8,187,631	36%
토지+건물	108,155,439	-606,956	23%
무형자산	8,765,401	118,834	2%
영업권			
특허권	816,543	-443,373	0%
기타비유동자산	20,006,311	7,925,844	4%

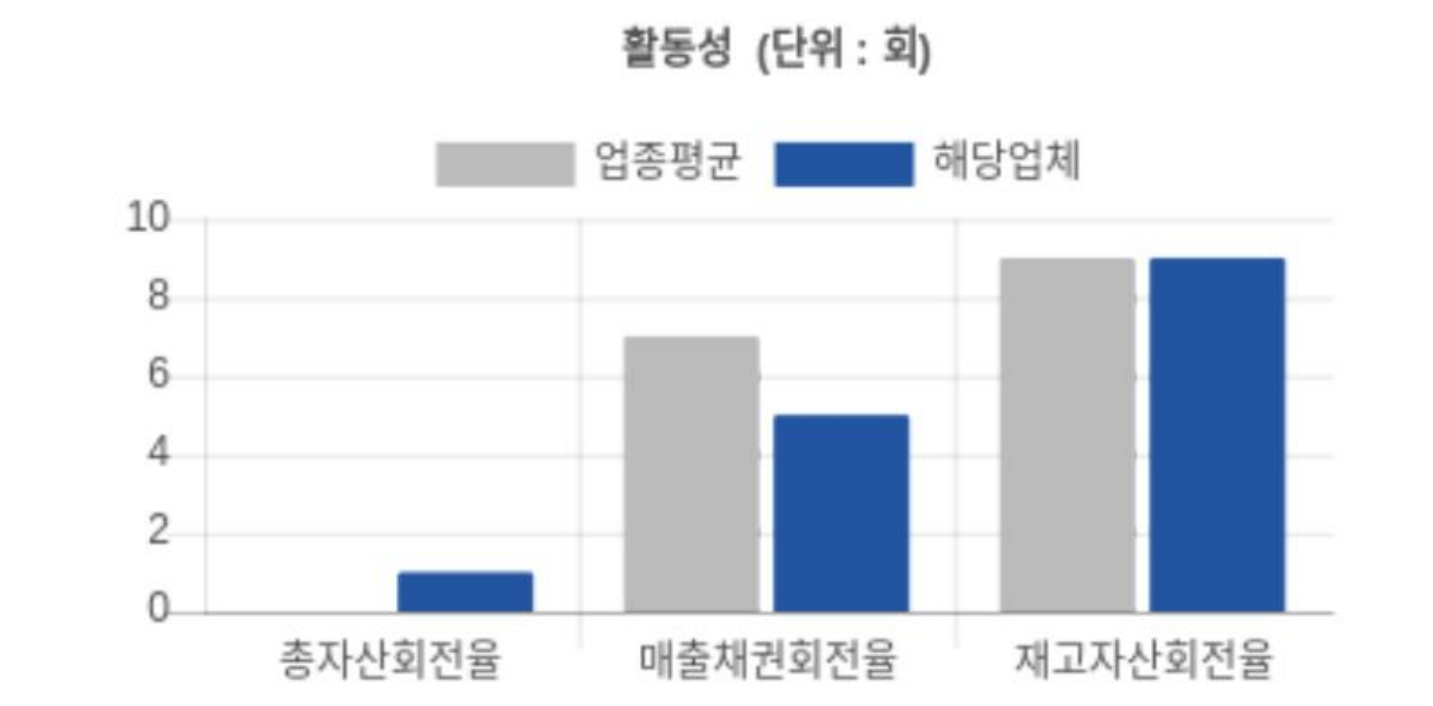
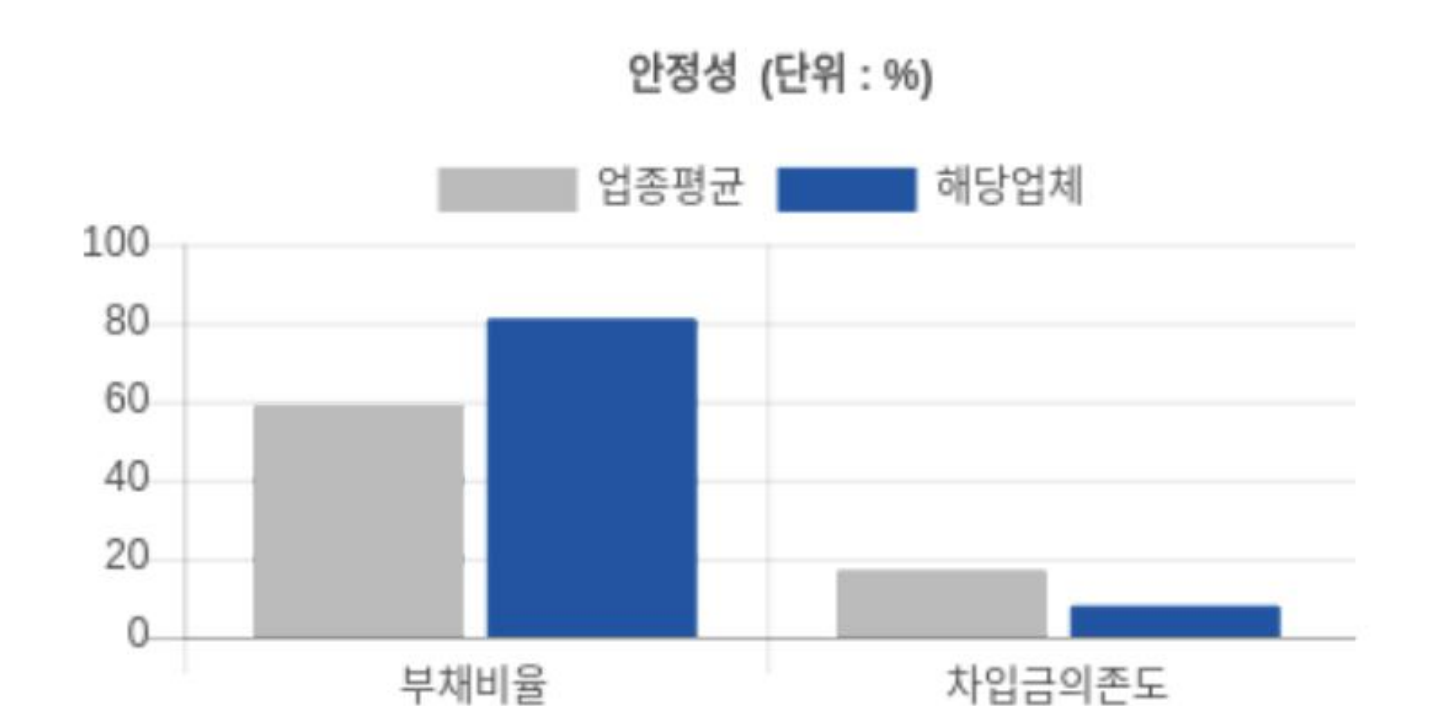
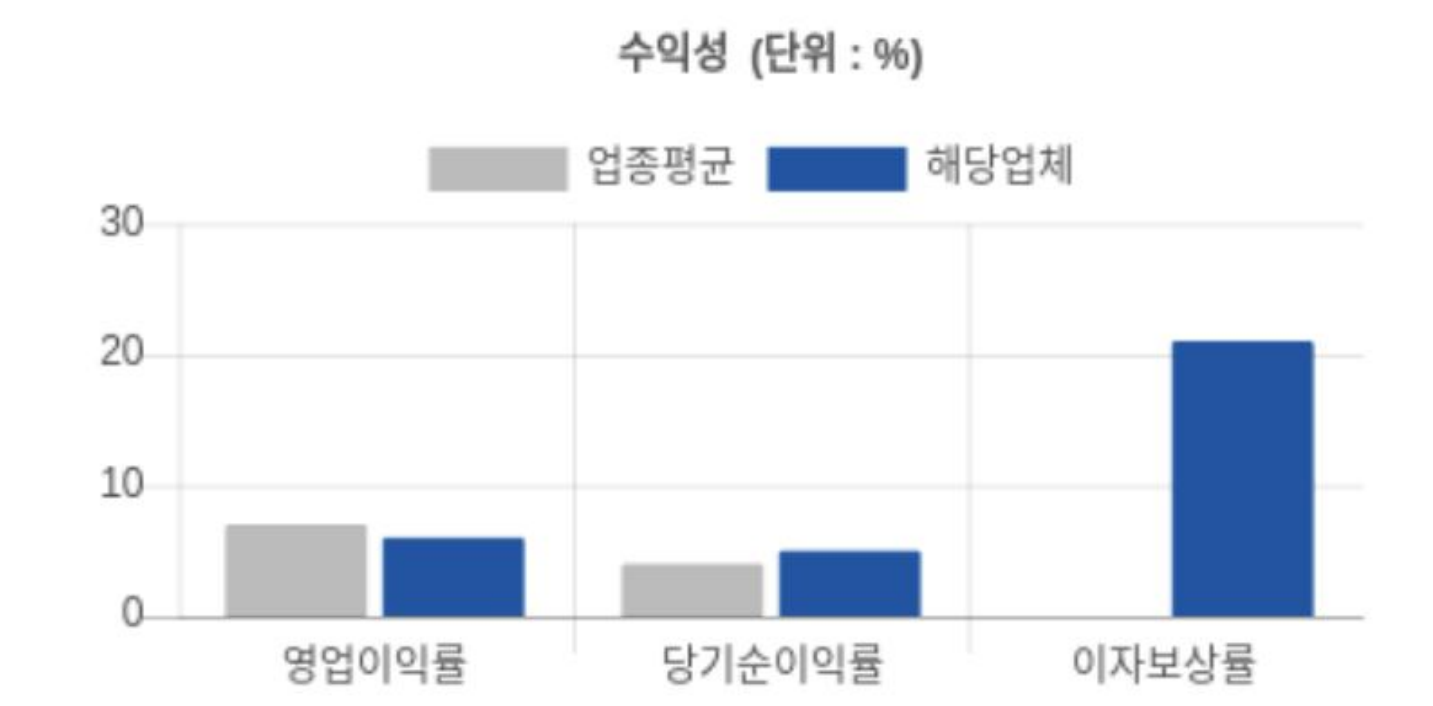
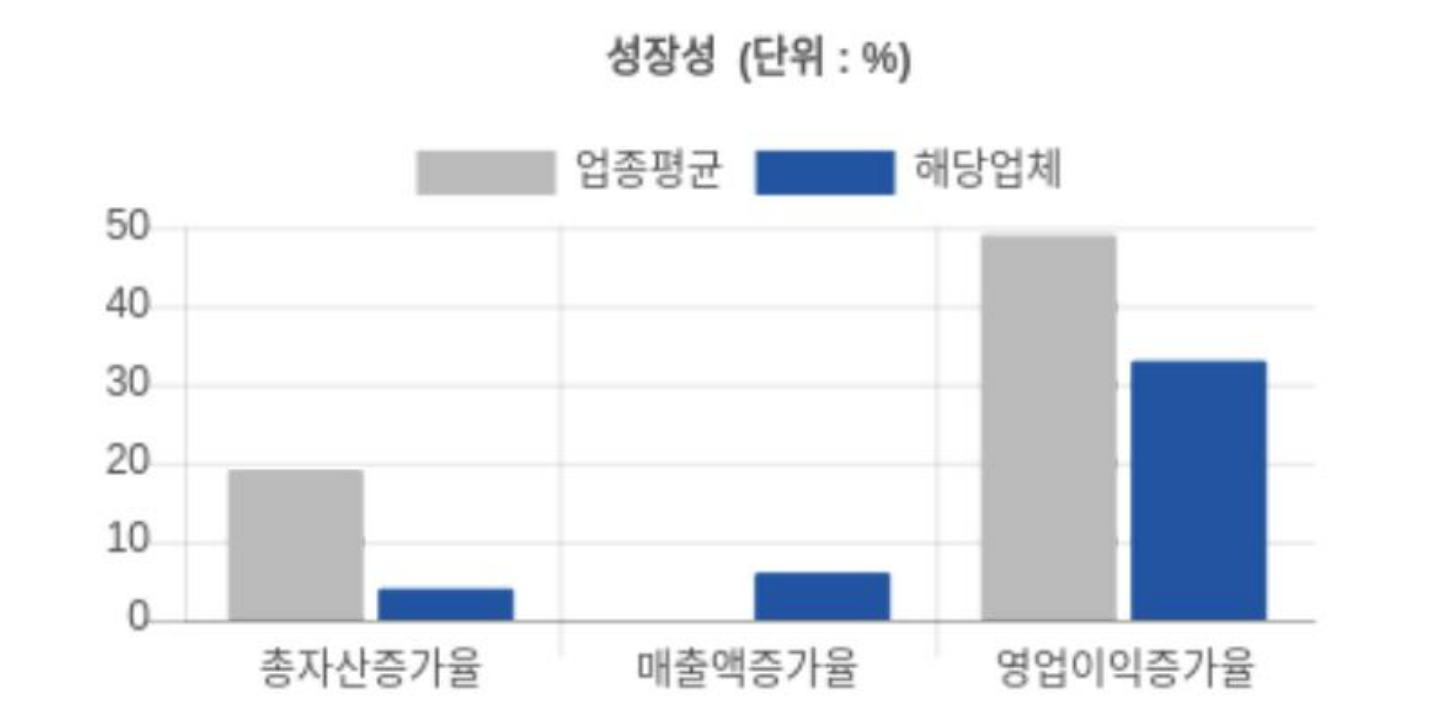
계정과목	2019년	증감액	구성비
부채	207,047,496	6,889,786	45%
유동부채	183,748,685	-7,505,235	40%
매입채무	80,630,620	11,070,596	17%
단기차입금	29,500,000	-23,400,000	6%
가수금			
비유동부채	23,298,811	14,395,021	5%
장기차입금	10,000,000		2%

계정과목	2019년	증감액	구성비
자본	254,559,521	14,203,570	55%
자본금	12,739,510	0	3%
이익잉여금	219,052,793	14,652,451	47%
미처분이익잉여금	18,022,208	-5,147,549	4%

재무비율

분석항목	평가항목	업종평균	해당업체	산업내 순위
성장성	총자산증가율	19.4%	4.8%	7
	매출액증가율	0.9%	6.0%	7
	영업이익증가율	49.8%	33.6%	0
안정성	총자산증가율	19.4%	4.8%	7
	매출액증가율	0.9%	6.0%	7

분석항목	평가항목	업종평균	해당업체	산업내 순위
수익성	영업이익률	7.1%	6.0%	6
	당기순이익률	4.3%	5.0%	0
	이자보상비율	0.1배	21.2배	0
	총자산회전율	0.8회	1.5회	5
활동성	총자산회전율	7.6회	5.0회	0
	재고자산회전율	9.5회	9.3회	0



1 창업기

성장을 위한 발판마련

법인설립

개인사업자 법인전화 : 포괄양수도, 현물출자, 인수 및 합병

기업제도정비

- 정관정비 : 임원보수규정, 주식규정
- 노무제도 : 근로계약서, 취업규칙, 임금대장
- 각종 내부규정의 정비

2 성장기

본격성장과 지속을 위한 장치마련

특허권/인증

- 기업부설연구소, 벤처기업, 이노비즈, ISO9001, ISO140011

주식이동

- 명의신탁주식환원, 주식이동

CEO 보장자산 마련



4 재도약 or 정리기

가업승계 or 안정적 이익금 회수

가업승계

- 승계유형 결정 : 상속/증여/법인신설/양도
- 절세 및 Financing 플랜 수립
- 후계자양성 : 사내외 프로그램 활용
- 승계지원 활용 : 가업상속공제, 가업증여특례, 창업증여특례

기업제도정비

- 부실채권대손처리/재고조정

3 성숙기

잉여금 활용을 통한 장기적 방향성 결정

이익환원

- 주주 및 임원구성 정비
- 배당플랜
- 적정연봉 책정
- 자기주식 취득
- 퇴직금 재원마련

세무관리

- 가지급금/가수금
- 절세방안수립
- 세무조사대응

주주 · 주식평가 · 주식이동

항목	예	아니요
법인설립시발기인수를맞추기위해타인을주주로한 명의신탁주식이있으십니까?	☐	☐
법인주식의주식평가액을알고계십니까?	☐	☐
주식가치상승에따른절세방안을가지고계십니까?	☐	☐
자녀및배우자에게주식이전을생각하고계십니까?	☐	☐

정관 · 규정

항목	예	아니요
법규개정때다른정관을개정하고계십니까?	☐	☐
임원보수/퇴직금/임원보상금 규정을 가지고 계십니까?	☐	☐
임원퇴직금배수 규정은 () 배수		
정관에 초과배당/중간배당/이사의 책임감면 관련 규정이 있으십니까?	☐	☐

퇴직금 제도

항목	예	아니요
퇴직금제도운영을통하여 노후자금을준비하고자하십니까	☐	☐
대표이사 퇴직금의 의미와 절세효과에대해 검토해보신적이있나요	☐	☐
퇴직금제도와 퇴직연금제도의 차이점을알고계십니까	☒	☐
대표/임원의퇴직금지급금액을준비하고계십니까?	☒	☐

CEO Risk

항목	예	아니요
영업/인사관리/회계등 주요한핵심부분에CEO의역할이 크십니까?	☐	☐
CEO의유고시,발생가능한리스크를알고계십니까?	☐	☐
CEO의유고시, 필요한법인보장자산이마련되어있습니까	☒	☐
동업자의유고시, 발생가능한Risk에대해검토해보셨습니까	☒	☐

급여 · 배당계획

항목	예	아니요
급여책정시, 개인소득세와법인세부담을고려하셨습니까	☐	☐
퇴직금및유족보상금을고려하여 연봉을책정하셨습니까?	☐	☐
매년정기적으로배당을실시하고있습니까?	☐	☐
가족지분을통한초과배당을생각해보셨습니까?	☐	☐

정관 · 규정

항목	예	아니요
가업승계를생각하고계십니까?	☐	☐
가업상속공제및사후관리요건을알고계십니까?	☐	☐
회사내비사업용자산의비중을알고계십니까?	☐	☐
법인청산시,세부담에대해서알고계십니까?	☐	☐

퇴직금 제도

항목	예	아니요
사고발생이높은사업장인경우임직원보장을 생각하고 계십니까	☐	☐
근로계약서, 임금등인사, 노무에대한 고민이있으십니까?	☐	☐

CEO Risk

항목	예	아니요
가지급금처리문제와활용에대한고민이 있으십니까?	☐	☐
이익잉여금에대한효과적인활용법에대해 알고계십니까?	☐	☐

이슈1. 비상장 주식 평가 필요

- 주식이동시발생하는세금은주식평가금액에의해결정
- 주식가격을관리하지않는경우,향후큰세금증가로가업승계및기업운영에큰부담이됨
- 주식관리는주기적인점검과Risk대비를위해장기적인계획으로대비필요

이슈 2. 명의신탁 주식 환원 검토

- 명의신탁주식은수탁자의변심, 유고시입증이어려움
- 가업상속공제요건을충족하지못한경우승계비용이증가됨

이슈 3. 정관 및 규정 마련

- 주식이동시발생하는세금은주식평가금액에의해결정
- 매년관련법개정에맞게정관검토및변경필요
※급여, 상여금, 퇴직금, 위로금배당, 책임감면등

이슈 4. 퇴직금 제도 검토

- 이익잉여금증가는비상장주식평가금액상승과관련세금증가
- 퇴직금조정을 통한절세효과를가질수있는제도적마련필요
- 퇴직금일시지급을위한법인명의자금마련필요

이슈 5. CEO Risk 관리

- 기업에CEO는핵심인력으로CEO의역량에따라기업이승패가좌우됨
- CEORisk는기업, 가족의Risk로대책마련필요
- 동업자유고시유족경제문제및경영권Risk대책마련

이슈 6. 급여·배당 검토

- | | |
|---------|--|
| 적정급여 검토 | <ul style="list-style-type: none">◦ 급여인상시법인세및상속증여세감VS소득세및보험료증가◦ CEO의적정급여책정시세무조사리스크감소와절세, 자금출처마련 |
| 배당 검토 | <ul style="list-style-type: none">◦ 급여인상시법인세및상속증여세감VS소득세및보험료증가◦ 초과배당을통해소득분산 자금출처마련 활용필요 |

이슈 7. 가업승계·청산

- 가업승계유형별비교분석및가업승계방안마련필요
※가업상속공제VS법인신설VS일반증여VS증여특례
- 주식가치평가와주식가치저감방안마련및실행

이슈 8. 가지급금 문제

- 가지급금이자인정상여처리로소득세부담증가
- 이자비용손금불산입으로법인세증가
- 기업의신용도하락으로세무조사대상우려

이슈 9. 인사·노무 검토

- 주식이동시발생하는세금은주식평가금액에의해결정
- 근로계약서, 임금대장등인사, 노무관련점검및노무법인 컨설팅필요

이슈 10. 무형자산관리

- ㄱ

주식 비상장 주식평가가 왜 필요한가

- 1 상속, 증여, 양도시 비상장 주식가치에 따라 세금(양도세, 증여세)이 달라집니다.
- 2 명의신탁주식(차명주식) 정리시 비상장 주식 평가가 필요합니다.
- 3 자녀에게 가업승계시 발생하는 세금을 절감하기 위해 정확한 평가가 필요합니다

주식평가가 필요한 주요 사항



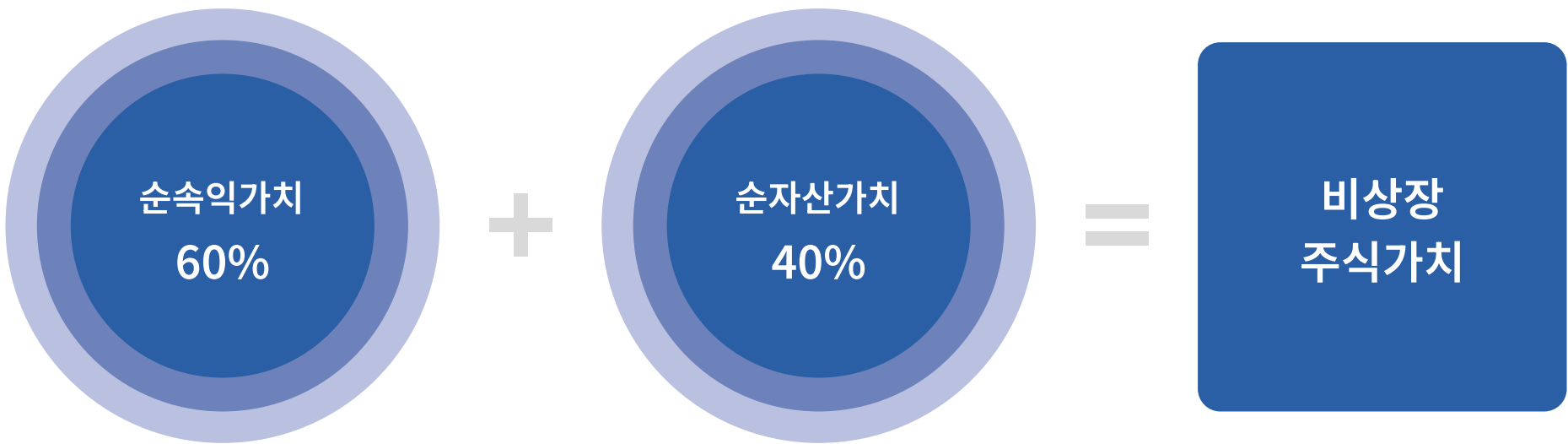
이름	주식 이동시 증여세, 양도세 예측을 위한 산출 기초가 되며, 주식 증여 및 양도 금액을 검토할 수 있음
상속재산가치	자녀 등 재산 상속시,株式이 있는 경우 상속세를 미리 예측할 수 있음
주식거래	주식거래시 예상 양도소득세 및 증여세를 예측하여, 거래금액 결정에 필요
자기주식 취득	자기의 주식 취득시 취득 가능금액을 예측

비상장주식 평가 방법

부동산 비율	비상장 주식 평가 계산	세부 평가 계산
50% 미만	순손익가치 × 0.6 + 순자산가치 × 0.4	1. 순손익가치 = 최근 3년간 순손익가중평균액 ÷ 순손익가치환원율 ◦ 최근3년간 순손익가중평균액 = ((직전년도순손익액 × 3) + (2년전순손익액 × 2) + (3년직전순손익액 × 1)) ÷ 6 ◦ 순손익가치환율 : 10% (기획재정부장관 고시, 3년만기 회사채유통수익률 감안)
50% 이상	순손익가치 × 0.4 + 순자산가치 × 0.6	2. 순자산가치 = 자기자본 + 향후 5년간 영업권 ◦ 자기자본 = 자산 - 부채, 0 이하일 경우 0 ◦ 영업권 = (순손익가중평균액 × 50% - 자기자본 × 10%) × 3,7907(5년영업권 일시평가)
80% 이상	순자산가치로만 평가	평가하한 적용 : 2017년 4월 1일 이후 순자산가치의 80% [소득세법 시행령 부칙 제1조(대통령령제27835호, 2017.2.7)참조] * 관련법령 : 상속세 및 증여세법 시행령 제54조(비상장주식등의평가), 55조 (순자산가액의 계산방법), 56조(1주당 최근3년간의 순손익액의 계산방법, 59조(무체재산권의평가)

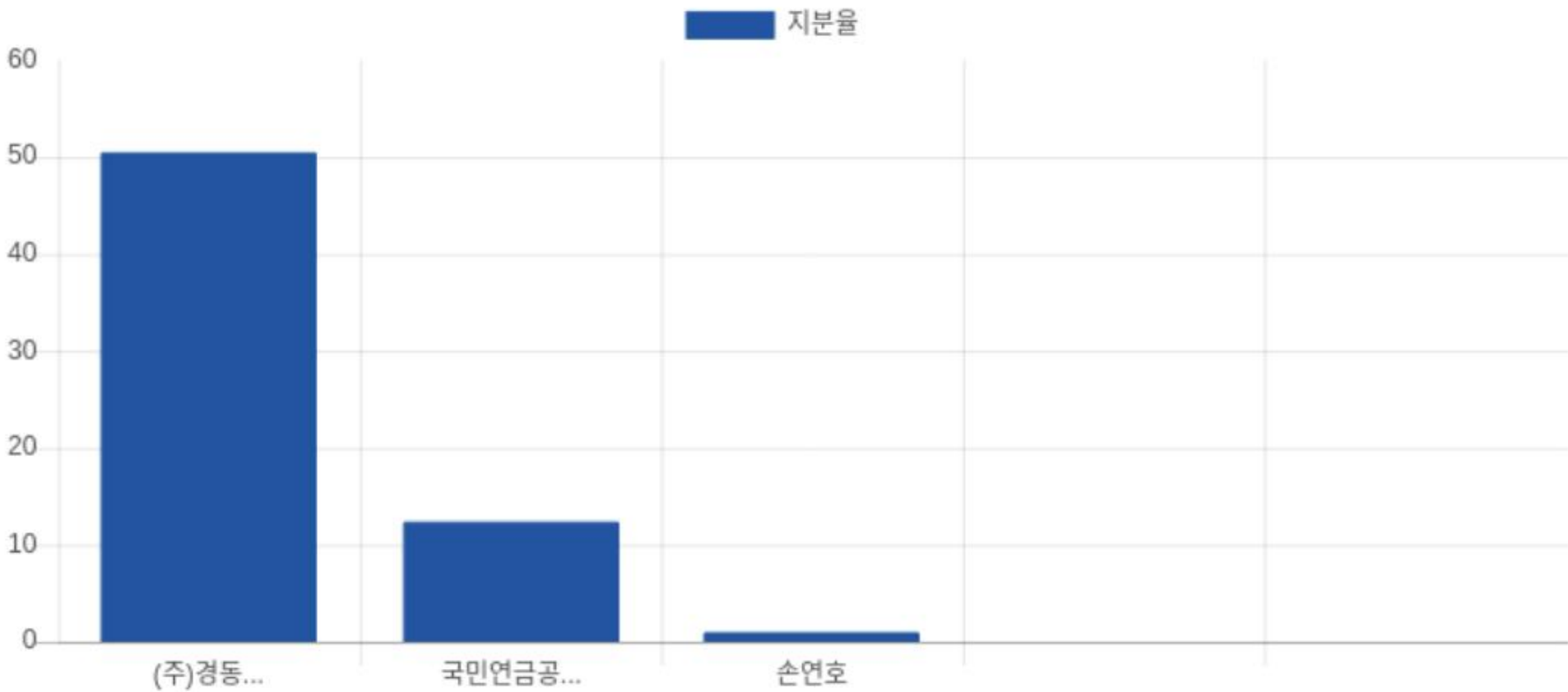
비상장주식 평가 방법 액면가 대비0.0배 (단위:천 원)

부동산 비율	세부 평가 계산
1주당 순손익가치	0
1주당 순자산가치	0
1주당 주식평가액	0
자산	0



주주별 주식보유현황 (단위:주, %, 백만 원)

부동산 비율	주식수	지분율	세부 평가 계산
(주)경동원	6,434,205	50.5%	0
국민연금공단	1,580,434	12.4%	0
손연호	129,262	1.0%	0



주당 순손익가치

상세 주식평가 내역으로 사용자는 3개년에 대한 주식수를 입력 또는 수정하여 주식평가 결과를 확인할 수 있습니다. (단위:원)

구분	2017년	2018년	2019년
순속익액	16,291,264,000	22,818,064,000	20,474,157,000
주식수	0	0	0
주당 순속익액	0	0	0
가중치	1	2	3

평가항목	평가결과(금액대비)	평가방법
순속인 가중평균액	0	가중치 적용후 순손익액/6
주당순손익 가치환원율	10%	기획재정부장관 고시 이자율
주당 순손익가치	0	순손익 가중평균액/순손익가치환율

주당 순자산가치

평가항목	2019년	내용설명
자기자본	254,559,521,000	부동산 등에서 장부가액과 차이발생
영업권평가액	0	순손익가중평균액×50%-자기자본×10%
자산평가차액	0	장부가액과 고시/공시지가차액 반영
순자산액	254,559,521,000	
주식수	0	
주당 순손익가치	0	

영업권평가 (단위:원)

순손익가중평균액X50%	자기자본X10%	2019년	내용설명
10,279,155,250	25,455,952,100	0	0

주당 평가금액 (단위:원)

주주 및 주식평가 (단위:원)

평가항목	금액	가중치(%)
주당 순손익가치	0	60%
주당 순손익가치	0	40%
주당 순손익가치	0	
주당 순손익가치	0	

주주명	보유주식	지분율	주식평가액(백만)
(주)경동원	6,434,205	0	0
국민연금공단	1,580,434	12.4%	0
손연호	129,262	1.0%	0

액면가 대비

비상장 주식 평가액

1주당 평가액 (원)	0
총 평가액 (백만원)	0

가중치 기초자료

부동산비율	23%
사업기간	47.1 년
3년연속 결손여부	없음
비고	일반법인

기업미래가치 최근3년간 평균매출상승률 7.3% | 최근3년간 평균매출액순이익률 3.2% (단위:천 원)

대표 자 연령	결산 년도	매출액	당기순이익	자본총계	이익잉여금	기업 규모	주당 기업 가치 (원)	액면가 대비 (比) 배	기업가치	대표지분 가치
68	2019	655,419,303	20,474,157	254,559,521	219,052,793	졸업	0	0.0	225,173,671	-
73	2024	930,276,960	30,070,648	385,901,597	350,394,869	졸업	0	0.0	326,785,630	-
78	2029	1,320,399,351	42,681,121	572,323,489	536,816,761	졸업	0	0.0	473,662,799	-
83	2034	1,874,124,074	60,579,943	836,923,556	801,416,828	졸업	0	0.0	682,134,606	-
88	2039	2,660,059,658	85,984,841	1,212,486,718	1,176,979,990	졸업	0	0.0	978,031,474	-
93	2044	3,775,586,408	122,043,578	1,745,546,632	1,710,039,904	졸업	0	0.0	1,398,016,113	-
98	2049	5,358,922,190	173,223,963	2,502,151,378	2,466,644,650	졸업	0	0.0	2,001,721,103	-

주식이동시 세금

(단위:원/천 원)

평가 년도	대표자 연령	기업가치 (천원)	대표이사 지분가치 (천원)	주당가치(원)		주식평가금액(원)		주식이동시 세금(천원)	
				평가금액	액면가	액면가총액	평가총액	양도소득세	증여세
2019 년	68	225,173,671	0	0	0	0	0	0	0
2024 년	73	326,785,630	0	0	0	0	0	0	0
2029 년	78	473,662,799	0	0	0	0	0	0	0
2034 년	83	682,134,606	0	0	0	0	0	0	0
2039 년	88	978,031,474	0	0	0	0	0	0	0
2044 년	93	1,398,016,113	0	0	0	0	0	0	0
2049 년	98	2,001,721,103	0	0	0	0	0	0	0

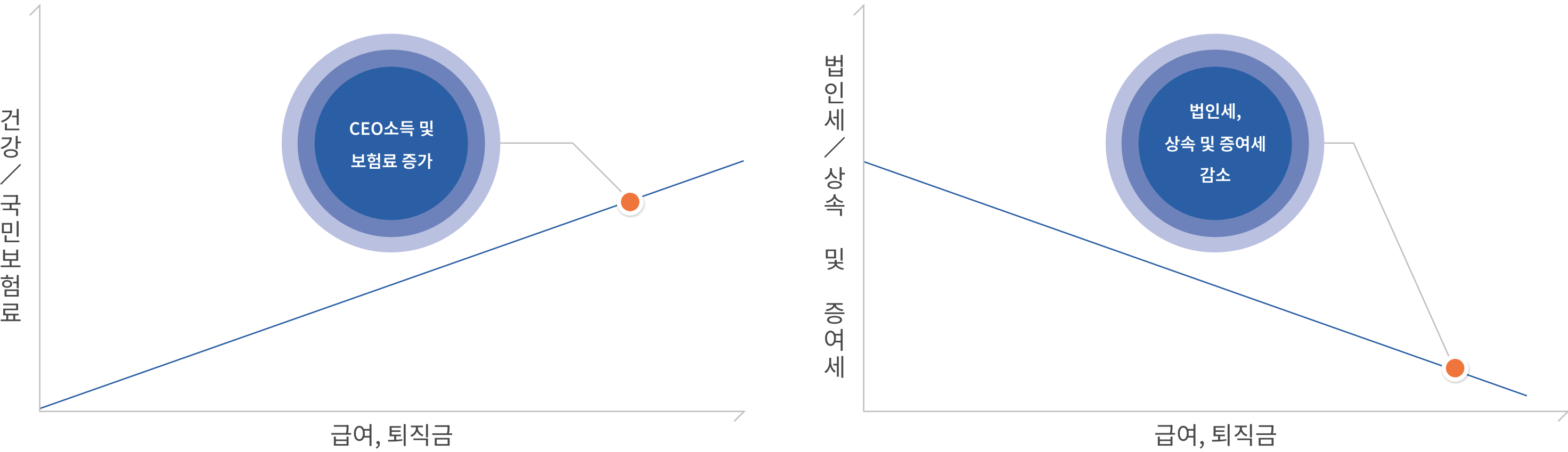
CEO의 현실

맨파워 한 가정의 가장이면서 회사의 대표로, 유고 시 중대한 Risk 발생	자산 회사의 성장을 위해 재산과 소득을 재투자하여 개인자산보다 사업자산의 비중이 높음	수입 부족한 CEO 급여와 배당금 소득이 없는 경우가 많아 정적 급여 책정과 급여에 따른 절세방안 필요	승계 법인 자산이 포함된 상속세에 대해 부족한 자금을 위한 자산확보 필요
---	---	---	--

소득유형별 특징과 세금

구분	소득	특징	세금
임원	급여 / 상여	◦ 정기적인 소득 발생 ◦ 비용처리 가능	근로소득 (종합과세) 6.6% ~ 46.2%
	퇴직금	◦ 장기근속 공로 보상 성격 ◦ 비용처리 가능 ◦ 장기근속 공로 보상 성격	퇴직소득(분류과세) 6.6% ~ 46.2%
주주	배당	◦ 과도한 잉여금 축소효과 ◦ 비용처리 불가	배당소득(종합과세) 15.4% ~ 46.2% 금융소득 2천만원 이하 15%

CEO 급여 인상 시 기대효과

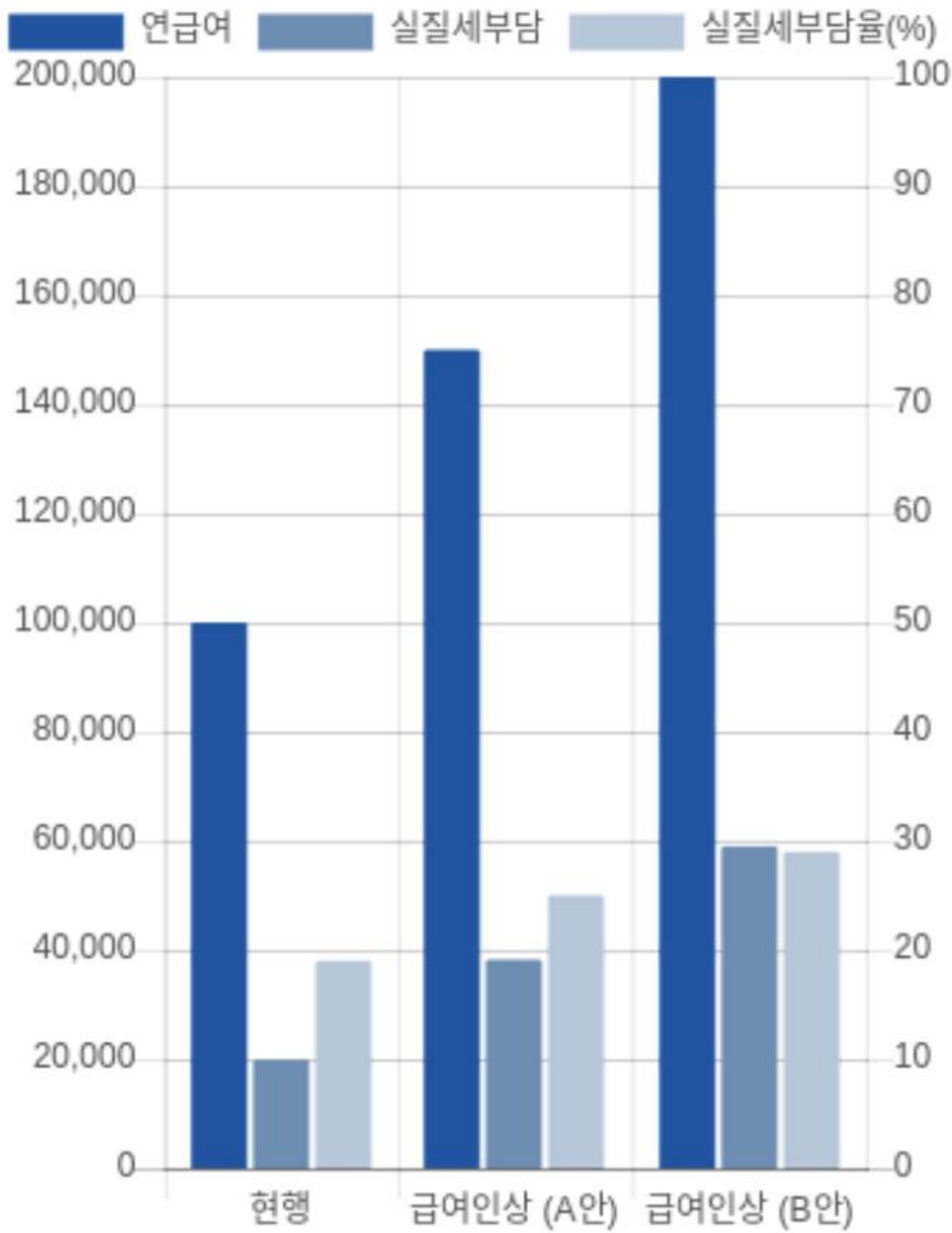


CEO 급여 인상에 따른 장점



CEO 소득대비 세금 부담 (단위:천 원)

CEO 적정 급여안 (단위:백만 원)



구분	현행	급여인상(A안)	급여인상(B안)
연소득 (월소득)	100,000 (8,333)	150,000 (12,500)	200,000 (16,667)
소득세	12,751	28,813	47,307
2대보험료	7,117	9,412	11,707
실질세부담	19,868	38,225	59,014
가처분소득 (월가처분소득)	100,000 (8,333)	150,000 (12,500)	200,000 (16,667)
실질세부담률	19.87%	25.48%	29.51%

※소득공제 : 근로소득공제, 인적공제, 4대보험 적용
※세액공제 : 근로소득세액공제 적용

재무현황 요약 (단위:백만 원,%)

결산년도	매출액	당기순이익	법인세비용	법인실효세율(%)	법인한계세율(%)
2019년	655,419	20,474	16,099	44.0	22

임원 퇴직금의 특성

높은 퇴직금 임원의 퇴직금은 일반직원보다 높은 퇴직금을 형성함	성과급 임원 성과에 대한 공로보상이 지급됨	후불임금 퇴직금은 후불임금의 성격을 가지고 있음	법인비용 법인비용으로 세법상 처리됨
--	--	---	--------------------------------------

소득유형별 특징과 세금

법인세법

적정한 정관인 경우 정관 또는 정관에서 위임된 퇴직금 기준에 의해 결정된 금액 또는 정관이 없거나 부적절한 경우 퇴직 직전 1년간 총급여 * 10% * 근속연수

※손금산입범위 : 법인세법시행령 제44조(퇴직급여 손금불산입)

상속재산가치

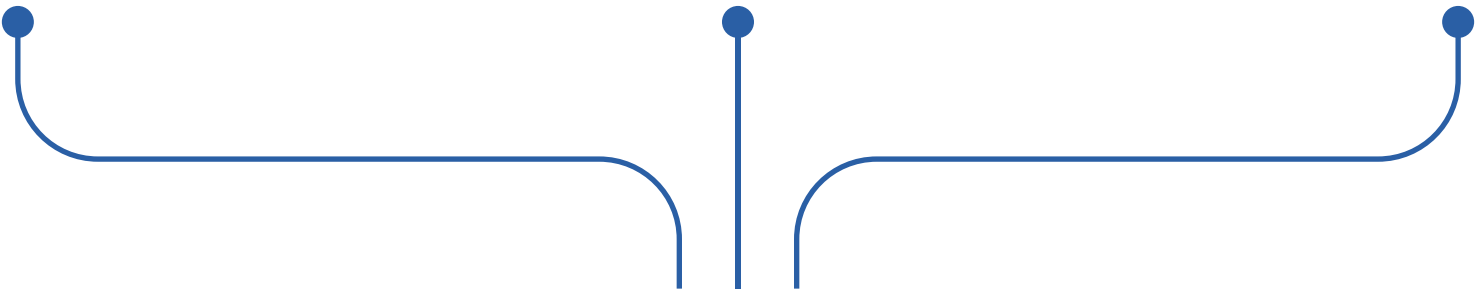
2020년 퇴직 했다고 가정 시 소득세법에서 인정하는 임원 퇴직소득 한도는

$$\frac{2019\text{년 } 12\text{월 } 31\text{일부터 소급하여 } 3\text{년 동안 지급받은 총 급여의 연평균 환산액}}{10} \times \frac{2012\text{년 } 1\text{월 } 1\text{일부터 } 2019\text{년 } 12\text{월 } 31\text{일까지 근무기간}}{12} \times 3$$
$$+ \frac{\text{퇴직한 날로부터 소급하여 } 3\text{년동안 지급받은 총급여의 연평균 환산액}}{10} \times \frac{2020\text{년 } 1\text{월 } 1\text{일 이후의 근무기간}}{12} \times 2$$

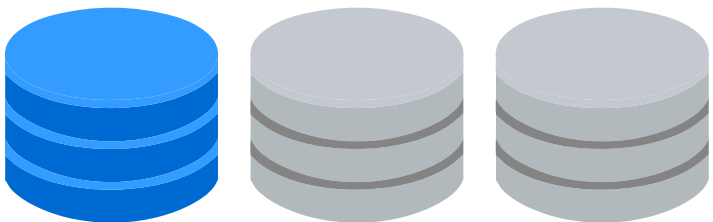
※퇴직소득 인정 범위 : 소득세법 제22조 (퇴직소득)

임원 퇴직금 절세효과

퇴직금 소득세 ◦ 분류과세로다른소득과합산되지 않음 ◦ 근속에따른근속연수공제적용 ◦ 연분연승법적용으로실효세율인하	법인세 ◦ 정관범위내퇴직급여한도확대를 통한절세 ◦ 손금산입처리로비용증가로 세금인하 ◦ 법인세과세표준감소로법인세감세	법인세 ◦ 자산감소및법인이익감소를통한 세금인하 ◦ 비상장주식가치절하로감세 ◦ 주식이동을통한절세
--	--	---



퇴직금 절세효과



퇴직금에 따른 세금



근무정보				소득 가정치				(단위 : 원)
취업일자	퇴직일자	근속월수	근속연수	취업일자	2017 년	2018 년	2019 년	
2000-03-03	2019-12-31	237개월	20.0년	100,000,000	88,848,705	91,514,166	94,259,591	
※ 연평균 임금상승률 3% 적용								

예상퇴직금			(단위 : 원)
구분	퇴직금 규정 없는 경우	퇴직금 규정 있는 경우	
평균임금	94,259,591	91,540,821	
지급배수(배수)	1	2	
예상퇴직금	186,162,692	361,586,241	
예상퇴직소득세(부담률)(%)	9,232,764(50%)	35,992,386(10.0%)	
예상 세후 수령액	176,929,928	325,593,855	

예상퇴직금 절세효과

(단위 : 천 원)

퇴직연도 2019년

구분	1주당평가(원)	주식평가액	양도세	증여세
퇴직금 규정이 없는 경우	0	0	0	0
퇴직금 규정이 있는 경우	0	0	0	0
평가차액	0	0	0	0

*평가차액 = 퇴직금 규정 없는 경우 - 퇴직금 규정 있는 경우

퇴직금제도와 퇴직연금 제도의 차이점

퇴직금제도란? 기업이 근로자의 퇴직금을 보관해 두었다가 퇴직금을 일시금 형태로 수령 가능한 제도입니다.
퇴직연금제도란? 퇴직금을 사외(금융기관)에 적립 운영하여 연금 또는 일시금 형태로 지급 받는 제도입니다.

구분	퇴직연금제도(사외 금융기관 적립)	퇴직금제도(법인명의 보험가입)
납입/운영주체	◦ 법인이 납입 ◦ 납입시 금융기관에 예치	◦ 법인이 납입 ◦ 납입시 금융기관에 예치
회계처리(납입/지급)	◦ 납입시 : 매년 비용처리 ◦ 지급시 : 비용처리없음	◦ 납입시 : 적립보험료에 상당하는 금액은 자산으로 계산하고, 기타 부분의 금액은 보험기간 경과에 따라 손금에 산입 ◦ 지급시 : 일시비용처리
세금	◦ 법정사유로만 가능 (주택구입/장기요양/천재지변 등)	◦ ‘현실적’ 퇴직 시 가능 ◦ (실제 퇴직/ 연봉제 전환 등)
중도인출	◦ DC(확정급여형퇴직연금제도) : 법정사유로 가능 ◦ DB(확정기여형퇴직연금제도) : 불가능(담보대출)	◦ 가입 1~24개월후부터(상품별 상이) 언제든지 인출가능(법인자금)
퇴직금 수령	◦ IRP(개인형퇴직연금)로 의무이전 해지가능 ◦ 55세 이전 연금수령 불가	◦ 상품가입조건에 따라, 일시금/연금 등 수령가능

법인명의 보험가입 장점 및 효과

퇴직금제도 운용 시 사내 자금에서 퇴직금이 지급되므로 미리 재원을 준비하지 않으면 자금운영에 문제가 발생할 수 있습니다
따라서 법인명의의 생명보험을 가입하여 퇴직금 재원을 확보하는 것이 좋습니다.

시기		자금활용과 장점	
재직시	법인이 납입	자금 확보와 CEO의 개인 및 기업 리스크 관리	◦ 장기 목적자금 마련 용이 ◦ CEO Risk 및 긴급자금에 보험금 활용 ◦ 중도인출을 통한 긴급자금 활용 가능
퇴직시	퇴직금 수령	절세와 보험전환	◦ 퇴직급여를 활용한 소득세 절세 ◦ 계약자,수익자를 퇴직자로 변경후 보험으로 수령 ◦ 비상장주식가치 하락으로 상속/증여세 절세
은퇴후	노후 생활비 및 상속세 마련	은퇴 후 다양한 활용	◦ CEO의 풍요로운 노후생활 보장 ◦ 상황에 따라 상속세 자금 활용 가능 ◦ 보험차익 비과세 혜택 가능

CEO 유고 시 Risk

퇴직금 소득세 ◦ 차입금 외상매입금등부채상환 리스크 ◦ 업무무관가지급리스크 ◦ 단기유동성자금운영리스크 ◦ 단기유동성자금운영리스크	직원 Risk ◦ 고용불안 ◦ 퇴직금 및 임금체불 ◦ 인재유출 및 직원이탈	가족 Risk ◦ 상속세부담 ◦ 가족생활비부족 ◦ 가족생활비부족
--	--	--

CEO 유고 시 Risk 준비

부동산 비율	세부 평가 계산
단기채무 상환 자금 확보	
회사운영자금 마련	가업승계자금 상속
긴급자금 확보	
대표자 퇴직금 마련	대표자 퇴직금 마련

재무상태표

(단위:천 원)

전체조건	배우자 공제 여부	자녀 수	부동산 증가율	금융자산 증가율	표시단위
사전증여재산 미감안	Y	2	3.0%	3.0%	3년

계정과목	계정과목	계정과목	2019년	증감액	구성비
계정과목	계정과목	계정과목	2019년	증감액	구성비
부동산	100,000	109,273	119,405	130,477	142,576
금융자산	300,000	327,818	358,216	391,432	427,728
대표보유주식	0	0	0	0	0
사망보험금	0	0	0	0	0
상속재산가액 합계	400,000	437,091	477,621	521,909	570,304
금융채무	0	0	0	0	0
임대보증금	0	0	0	0	0
장례비	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
과세가액 공제 합계	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
상속세 과세가액	390,000	427,091	467,621	511,909	560,304
일괄 공제	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
배우자 공제	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
금융재산상속 공제	60,000	65,564	71,643	78,286	85,546
공제금액 합계	1,060,000	1,065,564	1,071,643	1,078,286	1,085,546
상속세 과세표준 (세율)	0 (10%)	0 (10%)	0 (10%)	0 (10%)	0 (10%)
상속세 산출세액	0	0	0	0	0
신고세액 공제	0	0	0	0	0
자진납부세액	0	0	0	0	0

법인보장자산

(단위 : 원)

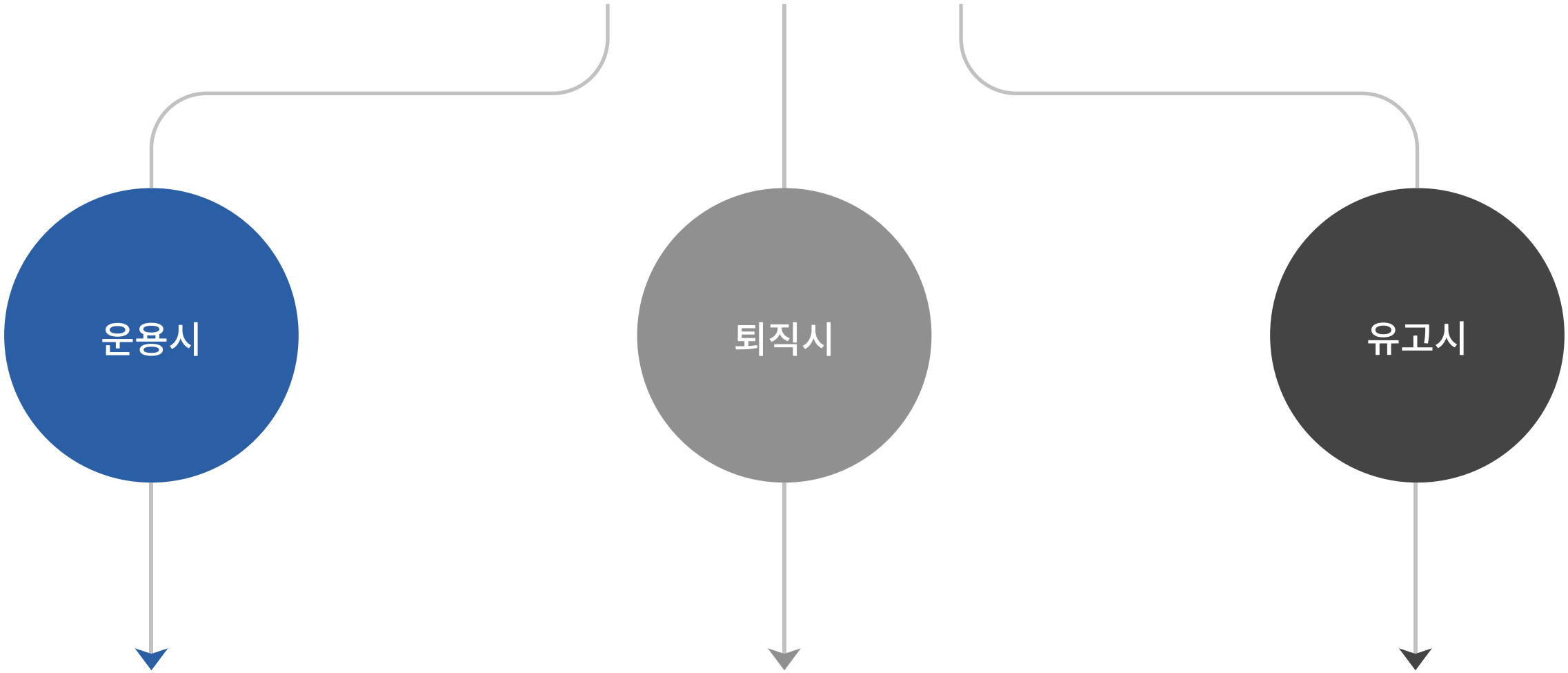
계정과목		2019년	2022년	2025년	2028년	2031년
대표연령(만)		68세	71세	74세	77세	80세
부동산	부동산	100,000	109,273	119,405	130,477	142,576
	금융자산	300,000	327,818	358,216	391,432	427,728
	대표보유주식	0	0	0	0	0
	상속세 과세가액	399,990	437,081	477,611	521,899	570,294
	상속공제	1,060,000	1,065,564	1,071,643	1,078,286	1,085,546
	과세표준	-660,010	-628,483	-594,032	-556,387	-515,251
	상속세율	10%	10%	10%	10%	10%
	상속세 예상액 (자진납부기준)	0	0	0	0	0
기업안정화 자금	매출액 규모	655,419,303	655,419,303	997,770,989	1,231,081,188	1,518,946,639
	판매비와 관리비 (매출증가와연동)	137,056,391	169,104,480	208,646,420	257,434,506	317,630,780
	긴급사업자금 ① (판관비의6개월분)	68,528,196	84,552,240	104,323,210	128,717,253	158,815,390
	단기유동성리스크금액 ② (유동부채-당좌자산+매출채권) (매출증가와연동)	172,567,254	212,918,898	262,706,025	324,134,945	399,927,877
	대표퇴직금 ③	570,000	700,398	869,709	1,064,397	1,287,712
	유동성금액 ① + ② + ③	241,665,450	298,171,537	367,898,943	453,916,595	560,030,979
필요 법인보장자산		241,665,450	298,171,537	367,898,943	453,916,595	560,030,979

법인보장자산 재원 특성과 마련



법인보장자산 확보를 위한 종신보험

법인/단체 종신보험 가입



중도 인출
기업목적 자금 활용

퇴직금 소득세
보험계약자 변경
계약자 : 대표
피보험자 : 대표
수익자 : 대표

법인보험금 수령
유족위로금 지급
임원퇴직금 재원
감자/ 자사주 매입 재원

CEO 유고 시 Risk

퇴직금 소득세 ◦ 차입금 외상매입금등부채상환 리스크 ◦ 업무무관가지급리스크 ◦ 단기유동성자금운영리스크 ◦ 단기유동성자금운영리스크	직원 Risk ◦ 고용불안 ◦ 퇴직금 및 임금체불 ◦ 인재유출 및 직원이탈	가족 Risk ◦ 상속세부담 ◦ 가족생활비부족 ◦ 가족생활비부족
---	--	--

CEO 유고 시 Risk 준비

부동산 비율	세부 평가 계산
단기채무 상환 자금 확보	
회사운영자금 마련	가업승계자금 상속
긴급자금 확보	
대표자 퇴직금 마련	대표자 퇴직금 마련

재무상태표

(단위:천 원)

전체조건	배우자 공제 여부	자녀 수	부동산 증가율	금융자산 증가율	표시단위
사전증여재산 미감안	Y	2	3.0%	3.0%	3년

계정과목	계정과목	계정과목	2019년	증감액	구성비
계정과목	계정과목	계정과목	2019년	증감액	구성비
부동산	100,000	109,273	119,405	130,477	142,576
금융자산	300,000	327,818	358,216	391,432	427,728
대표보유주식	0	0	0	0	0
사망보험금	0	0	0	0	0
상속재산가액 합계	400,000	437,091	477,621	521,909	570,304
금융채무	0	0	0	0	0
임대보증금	0	0	0	0	0
장례비	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
과세가액 공제 합계	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
상속세 과세가액	390,000	427,091	467,621	511,909	560,304
일괄 공제	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
배우자 공제	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
금융재산상속 공제	60,000	65,564	71,643	78,286	85,546
공제금액 합계	1,060,000	1,065,564	1,071,643	1,078,286	1,085,546
상속세 과세표준 (세율)	0 (10%)	0 (10%)	0 (10%)	0 (10%)	0 (10%)
상속세 산출세액	0	0	0	0	0
신고세액 공제	0	0	0	0	0
자진납부세액	0	0	0	0	0

법인보장자산

(단위 : 원)

계정과목		2019년	2022년	2025년	2028년	2031년
대표연령(만)		68세	71세	74세	77세	80세
부동산	부동산	100,000	109,273	119,405	130,477	142,576
	금융자산	300,000	327,818	358,216	391,432	427,728
	대표보유주식	0	0	0	0	0
	상속세 과세가액	399,990	437,081	477,611	521,899	570,294
	상속공제	1,060,000	1,065,564	1,071,643	1,078,286	1,085,546
	과세표준	-660,010	-628,483	-594,032	-556,387	-515,251
	상속세율	10%	10%	10%	10%	10%
	상속세 예상액 (자진납부기준)	0	0	0	0	0
기업안정화 자금	매출액 규모	655,419,303	655,419,303	997,770,989	1,231,081,188	1,518,946,639
	판매비와 관리비 (매출증가와연동)	137,056,391	169,104,480	208,646,420	257,434,506	317,630,780
	긴급사업자금 ① (판관비의6개월분)	68,528,196	84,552,240	104,323,210	128,717,253	158,815,390
	단기유동성리스크금액 ② (유동부채-당좌자산+매출채권) (매출증가와연동)	172,567,254	212,918,898	262,706,025	324,134,945	399,927,877
	대표퇴직금 ③	570,000	700,398	869,709	1,064,397	1,287,712
	유동성금액 ① + ② + ③	241,665,450	298,171,537	367,898,943	453,916,595	560,030,979
필요 법인보장자산		241,665,450	298,171,537	367,898,943	453,916,595	560,030,979

법인보장자산 재원 특성과 마련

부족한 현금

.....

- 현금을 법인보장자산으로 확보시 사용할 수 있는 자산
- 상속세, 퇴직금 등 거액이 필요한 금액 지출시 대부분 지출하지 못하는 경우가 많음

↓

부족한 현금

.....

부동산 물납	◦ 부동산은실물가보다낮은기준시가가 적용되므로손실 ◦ 부동산가격이상승하는시기에부동산자산 증식기회를가지못함 ◦ 권리행사시일부제약발생
담보 대출	◦ 담보건에감정평가액적용으로상속재산평가액이 증가하여상속세증가리스크발생 ◦ 담보가치에대한하락이우려되며, 담보대출에 대한이자부담발생
부동산 매도	◦ 현금화가어려울수있어급매시가격하락이 우려되며 납부기간내매도하지못할경우가산세발생 ◦ 해당부동산의실거래가격노출로 상속재산평가액이상향되어상속세부담증가우려
주식 매각	◦ 주식매각시지분감소로경영권방어리스크 발생우려 ◦ 회사경영이 이질적 주주의 간섭과 기술유출 우려가있어 기업경영에 애로발생

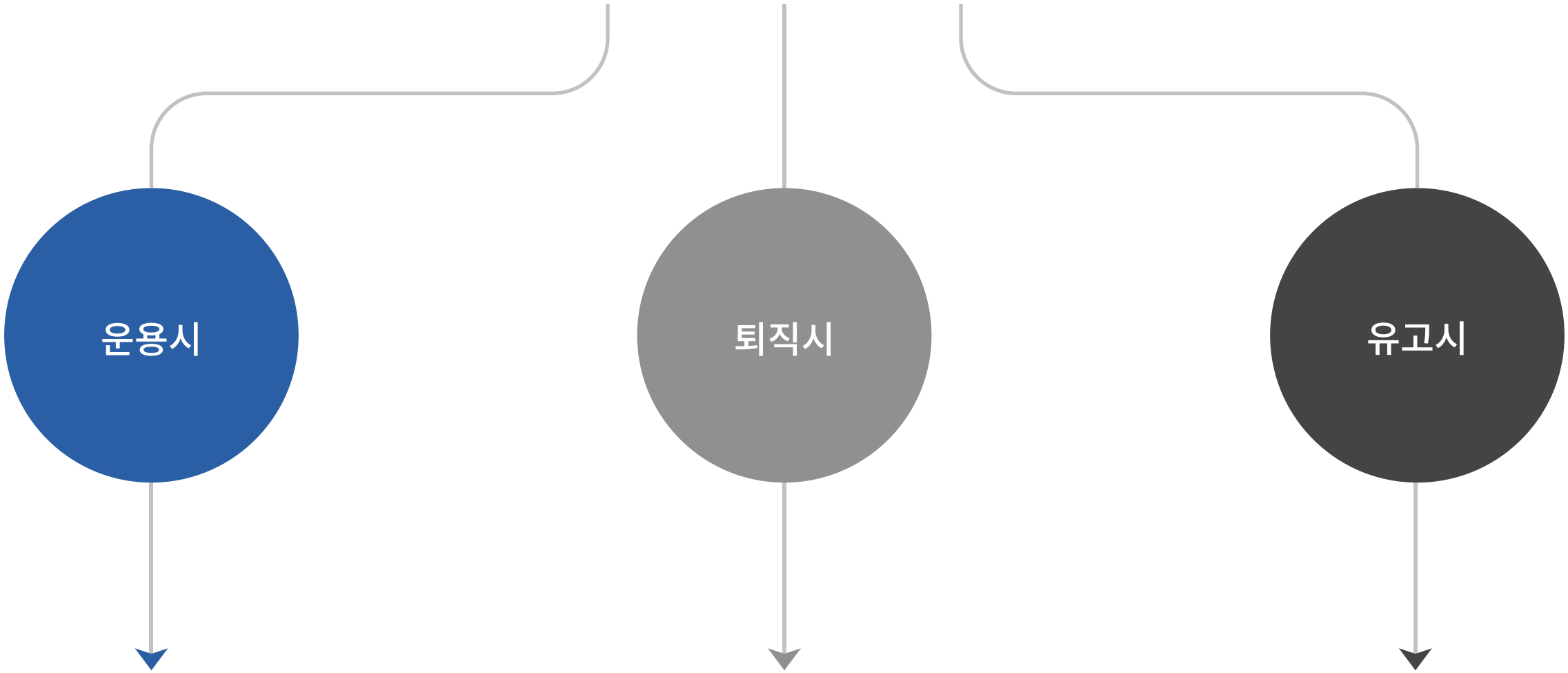
종신 보험

.....

종신보험은 가입후 즉시 활용 가능한 선취자산으로 CEO가 사망하여도 약정된 보험금을 수령 받을 수 있어 필요한 보장자산을 확보 가능

법인보장자산 확보를 위한 종신보험

법인/단체 종신보험 가입



중도 인출

기업목적 자금 활용

퇴직금 소득세

보험계약자 변경
계약자 : 대표
피보험자 : 대표
수익자 : 대표

법인보험금 수령

유족위로금 지급
임원퇴직금 재원
감자/ 자사주 매입 재원

퇴직금제도와 퇴직연금 제도의 차이점

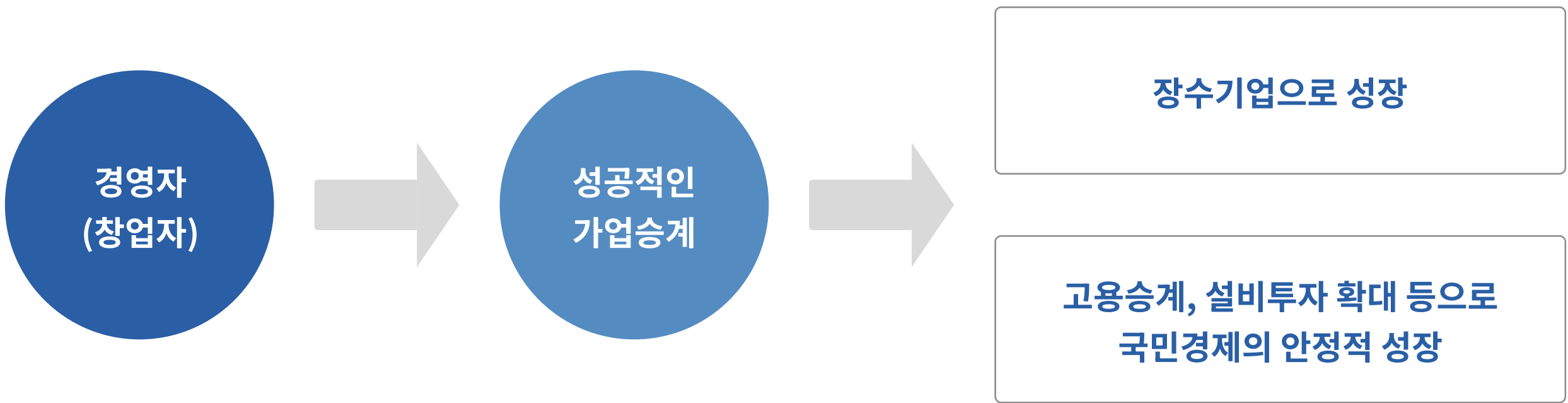
가업승계란

기업의 동일성을 유지하면서 후계자에게 상속이나 증여를 통하여 그 기업의 경영권 또는 소유권을 승계자에게 이전하는 것입니다
중소기업의 경우 경영권, 소유권 승계 두 가지 측면을 포괄하는 개념으로 사용합니다



성공적인 가업승계를 통한 장수기업 탄생

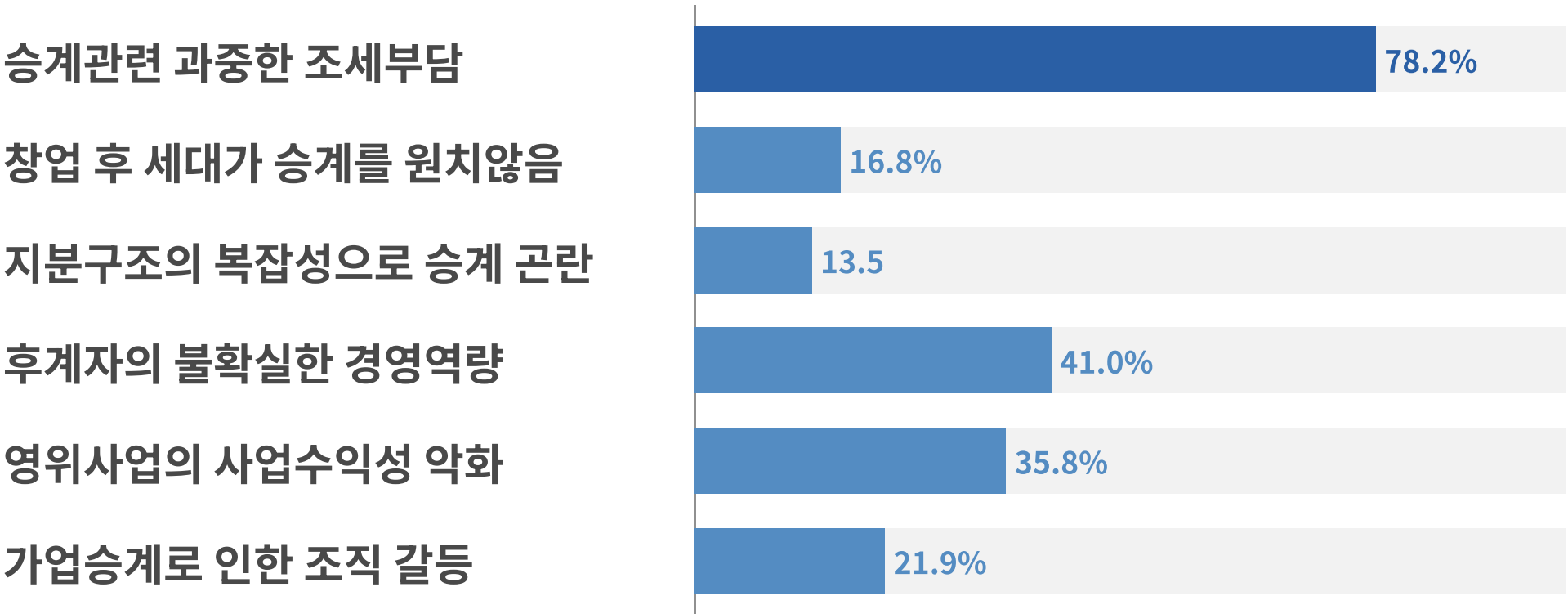
오랜 기간 동안 살아남아 번영하는 기업은 대대로 성공적인 가업승계 과정을 통해 세계적인 장수기업으로 성장하였습니다.



가업승계시 고려사항

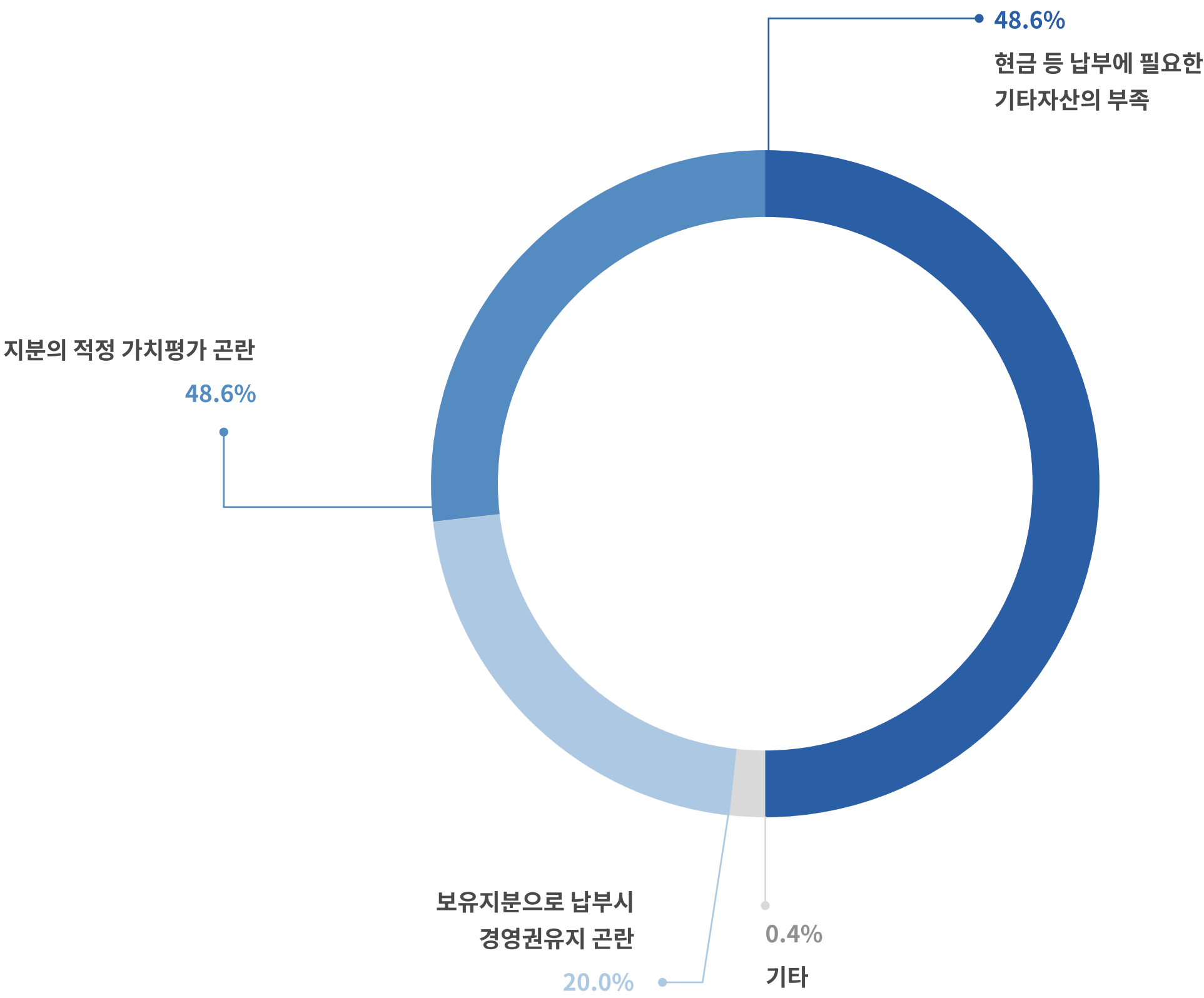
기업의 사업승계 시 주된 어려움으로 상속세 / 증여세 등 조세부담(78%)으로 현금 및 자산이 부족한 것으로 발표하고 있습니다. 또한, 중소기업의 CEO에 성공적인 가업승계 준비기간을 평균 7년으로 예상하고 있습니다

가업승계시 기업의 어려움



(자료 : 중소기업진흥단)

조세부담의 주요 원인



(자료 : 중소기업진흥단)

가업승계 공제요건 (1/2)

중소기업의 가업승계 시 받을 수 있는 공제제도를 통해 합리적인 가업승계를 계획할 수 있으며,공제적용을 받기 위해서는 아래의 요건을 충족하셔야 합니다

구분		내용
임원	기업규모 및 업종요건	- 가업상속공제를 적용받기 위해서는 상속개시일 직전 과세연도 말 현재 다음에 해당되는 중소기업(자산총액 5천억원 미만)또는 중견기업(상속개시일 직전 3년간 평균매출액이 3,000억원 미만) - 조세특례제한법 시행령 제2조에 의한 중소기업 매출액 3,000억원 미만 중견기업(상호출자 제한 기업집단 제외)
	업종	상증세법 시행령(별표)에 주된 사업으로 영위하는 기업
	기업규모 및 업종요건	피상속인은 10년 이상 계속하여 가업을 경영한 기업
피상속인 요건	기업규모 및 업종요건	- 가업상속공제를 상속개시일 현재 거주자인 피상속인이 대표이사 등 (개인사업자인 경우 대표자를 말함)으로 재직한 경우로 다음 중 어느 하나에 해당되어야 함 - 전체 가업의 영위기간 중 50% 이상을 대표이사 등으로 재직한 경우 - 전체 가업의 영위기간 중 10년 이상을 대표이사 등으로 재직한 후 상속인이 승계하여 상속개시일까지 계속 대표이사 등으로 재직한 경우 - 피상속인이 상속개시일부터 소급하여 10년 중 5년 이상의 기간을 대표이사 등으로 재직한 경우
	업종	피상속인이 법인의 주주인 경우 피상속인은 최대주주로서 그와 특수관계인(*)의 주식을 합하여 발행주식총수의 50%(상장법인의 경우 30%) 이상을 10년 이상 계속하여 보유하여야 함
상속인 요건		가업상속공제를 적용받으려면 상속개시일 현재 상속인이 18세 이상인 거주자여야 하고 사망일 전에 2년 이상 직접 가업에 종사하여야 합니다 다만, 피상속인이 60세 이전에 사망하거나 피상속인이 60세를 넘어 천재지변, 화재 등의 인재로 인한 사망의 부득이한 사유가 있는 경우에는 가업종사 기간이 2년 미만이어도 예외적으로 가업상속공제가 가능합니다. 한편 상속인이 갖추어야 할 요건을 상속인의 배우자가 갖춘 경우에도 상속인이 가업상속공제를 적용받을 수 있습니다

법인보장자산 재원 특성과 마련

구분	내용
가업상속 재산가액과 공제한도	◦ 가업상속재산 가액 - 소득세법 적용 가업 : 가업에 직접 사용되는 토지건축물 기계장치 등 사업용자산 가액에서 해당 자산에 담보된 채무액을 차감한 금액 - 법인세법 적용 가업 : 주식 평가액 × (1 - 가업에 직접 사용하지 않는 사업무관자산* 비율) *사업무관자산 : 법인세법상 업무무관자산, 비사업용토지, 임대용부동산, 대여금, 과다보유현금 (상속개시일 직전 5개 사업연도 말 평균 현금 보유액의 150% 초과), 법인의 영업과 무관한 주식 채권 및 금융상품 등) ◦ 가업상속공제 금액 = 가업상속재산가액(사업무관자산비율 제외) × 100%
가업상속 재산가액과 공제한도	◦ 가업용 자산의 처분 제한 : 최초 5년간 10%, 다음 5년간 20% 이상 처분시 추정 ◦ 10년 이상 가업에 종사 : 대표이사 유지, 주업종 변경 불가 (한국표준산업분류에 따른 소분류 내 변경은 가능) ◦ 지분을 유지, 1년 이상 휴업 폐업 불가 ◦ 고용인원 유지 : 매년 80% 이상 & 10년간 100%(중견기업 120%) 이상 - 소득세법 적용 가업 : 가업에 직접 사용되는 토지건축물 기계장치 등 사업용자산 가액에서 해당 자산에 담보된 채무액을 차감한 금액 *기간별 추정율 : 7년미만 100%, 7년이상 8년미만 90%, 8년이상 9년미만 80%, 9년이상 10년미만 70% **이자상당액 : 사후관리 위반시 추정하는 상속세액 × 당초 상속세 표준 신고기한의 다음날부터 추정사유가 발생한 날까지의 기간 × (1.8% ÷ 365일)

가업상속공제에 따른 상속세 경감효과 예시

상속세 경감 효과 예시를 위한 가정으로 30년 이상 경영한 중소기업에 가업상속재산 600억이며, 상속인은 자녀 1명으로 가업상속공제와 일괄공제만 있는 경우

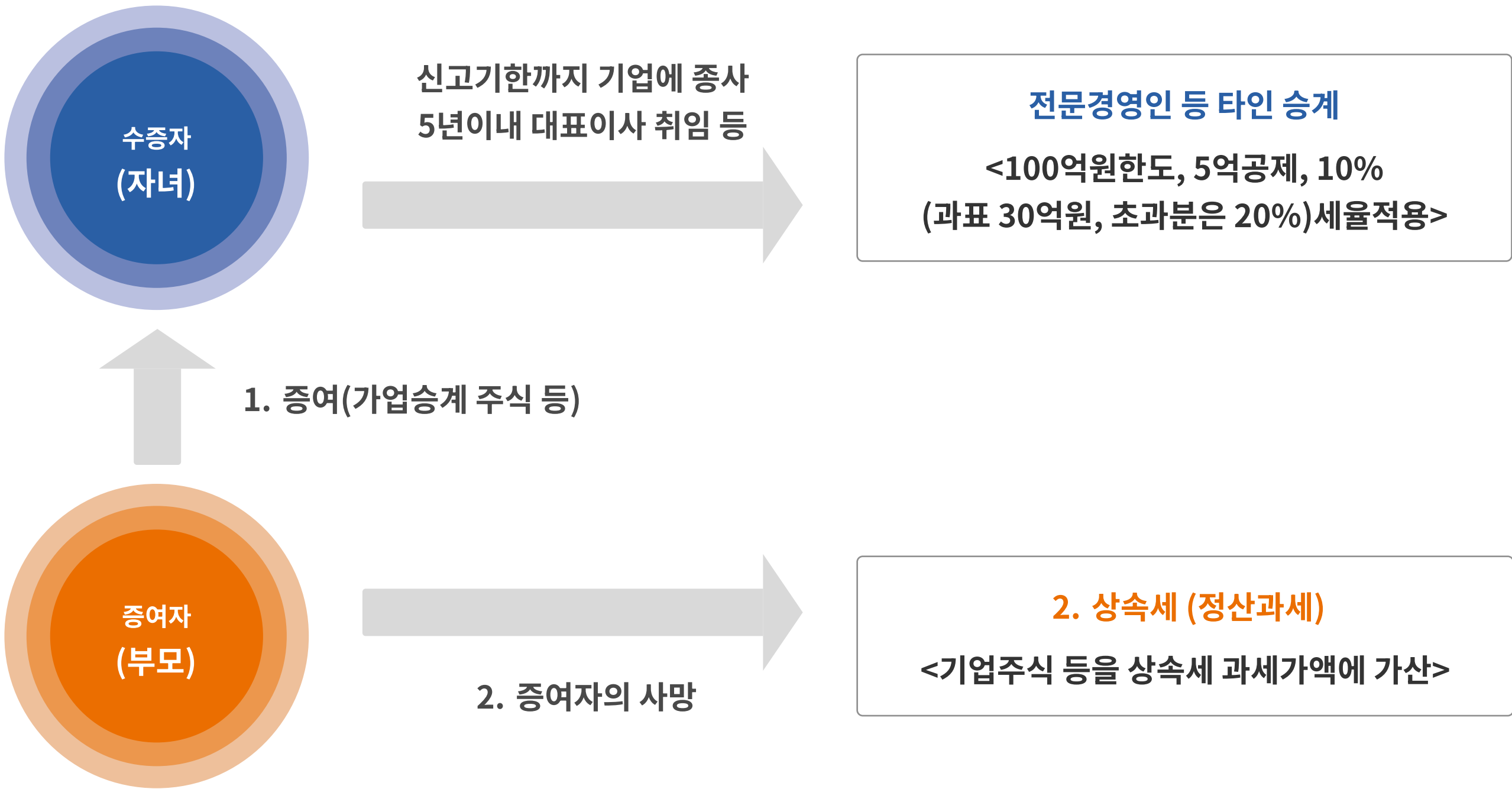
(단위 : 원)

구분	퇴직금 규정 없는 경우	퇴직금 규정 있는 경우
상속재산가액	600	600
가업상속공제액	(500)	없음
일괄공제	(5)	(5)
상속세 과세표준	95	595
세율	50%(누진공제 4.6)	50%(누진공제 4.6)
산출세액	42.9	292.9
신고세액 공제	(3.0)	(20.9)
자진납부세액	39.9	272.4

가업상속공제 적용 시 232.5억원의 상속세를 절감

가업상속공제에 따른 상속세 경감효과 예시

상속세 경감 효과 예시를 위한 가정으로 30년 이상 경영한 중소기업에 가업상속재산 600억이며, 상속인은 자녀 1명으로 가업상속공제와 일괄공제만 있는 경우



※ 승계대상 주식가액 : 증여하는 주식가액 X (1-사업무관자산비율)

적용대상 18세 이상의 자녀가 60세 이상의 부모로부터 해당 가업승계를 목적으로 주식을 증여 받는 경우	요건 - 상증법상의 가업요건 충족 (단, 증여자의 대표이사 재직 요건은 미적용) - 수증자가 증여세 과세표준 신고기간 내에 기업에 종사하고, 증여일로부터 5년 이내에 대표이사로 취임해야 함	가족 Risk - 업종유지 - 지분율/대표 유지 - 휴폐업 금지 등
---	---	---

※ 증여세 과세특례가 적용된 주식 등은 증여 받은 날부터 상속개시일까지의 기간과 관계없이 상속세 과세가액에 가산하고, 기납부한 증여세액을 공제 함.

다만, 이 경우 공제할 증여세액이 상속세 산출세액보다 많은 경우 그 차액에 상당하는 증여세액은 환급하지 아니함.

※ 증여세 과세 특례규정을 적용 받고자 하는 자는 증여세과세표준 신고기한까지 특례신청을 하여야 하고, 신고기한까지 특례신청을 하지 아니한 경우에는 특례규정을 적용하지 아니함.

가업상속공제에 따른 상속세 경감효과 예시

증여세 과세특례 예시를 위한 가정으로 중소기업 70억원을 부친이 성인자녀에게 증여, 사업관련 자산가액 비율 100%로 가정합니다.

(단위 : 원)

구분	가업승계 특례 적용	가업승계 특례 미적용
증여세 과세가액	70	70
증여공제	(5)	(0.5)
증여세 과세표준	65	69.5
세율	10%(30억 초과분은 20%)	50%(누진공제 4.6)
산출세액	10	30.1
신고세액 공제	-	(1.5)
자진납부세액	10	28.6

가업상속공제 적용 시 18.6억원의 상속세를 절감

중소기업 창업자금 증여특례

18세 이상인 거주자가 일정 업종을 영위하는 중소기업을 창업할 목적으로 60세 이상의 부모로부터 토지, 건물 등 일정한 재산을 제외한 재산을 증여받는 경우에 창업자금(30억원 한도, 10명 이상 신규 고용하는 경우 50억원 한도) 에 대하여 증여세 과세가액에서 5억을 공제하고 세율을 10%로 하여 증여세 부과 후 상속시 정산합니다

구분

내용

요건

- 수증자 : 18세이상 & 거주자, 증여자 : 60세이상 부모
- 창업자금 : 현금 및 예금 (양도소득세 과세대상재산 제외, 30억 한도, 10명이상 신규고용시 한도 50억까지)
- 신규창업 및 사업의 확장자산까지 확대 적용

특례내용

- 증여세 과세가액에서 5억원 공제, 10% 세율

증여구분	일반증여	창업자금증여
증여재산가액	30억	30억
증여재산공제	0.5억	5억
과세표준	29.5억	25억
세율 / 산출세액	40% / 11.8억원	10% / 2.5억원

신청

- 수증자 : 18세이상 & 거주자, 증여자 : 60세이상 부모
- 창업자금 : 현금 및 예금 (양도소득세 과세대상재산 제외, 30억 한도, 10명이상 신규고용시 한도 50억까지)
- 신규창업 및 사업의 확장자산까지 확대 적용

사후요건

창업요건 창업자금	창업자금을 증여받은 자는 증여받은 날부터 1년 이내에 창업을 하여야 함
기업규모 및 업종요건	- 창업자금을 증여받은 자는 증여받은 날부터 3년이 되는 날까지 창업자금을 모두 - 해당 목적에 사용하여야 함
기타 창업자금 추징요건	- 창업 후 10년 이내에 수증자가 사망하거나 당해 사업을 폐업하거나 휴업(실질적 휴업을 포함)한 경우 - 창업을 하지 않은 경우
요건위반과 증여세과세	상기 사후 요건을 위반하면 증여세 및 이자상당액(가산세)추징함

명의신탁 보유원인

CEO 유고시, 사전준비가 되어있지 않은 경우가 대부분으로 상속시 상속세가 발생하게 되어 기업의 자금운영에 대한 어려움을 겪을 수 있습니다. 따라서 CEO 유고시 발생하는 상속세에 대한 자금확보가 매우 중요합니다.

이때 상속세에 대한 자금확보 방안으로 상속인들이 상속받은 주식의 일부를 유상감자하여 상속세를 납부할 수 있습니다.

또한 유상감자에 따른 자금의 유동성을 확보하여야 합니다

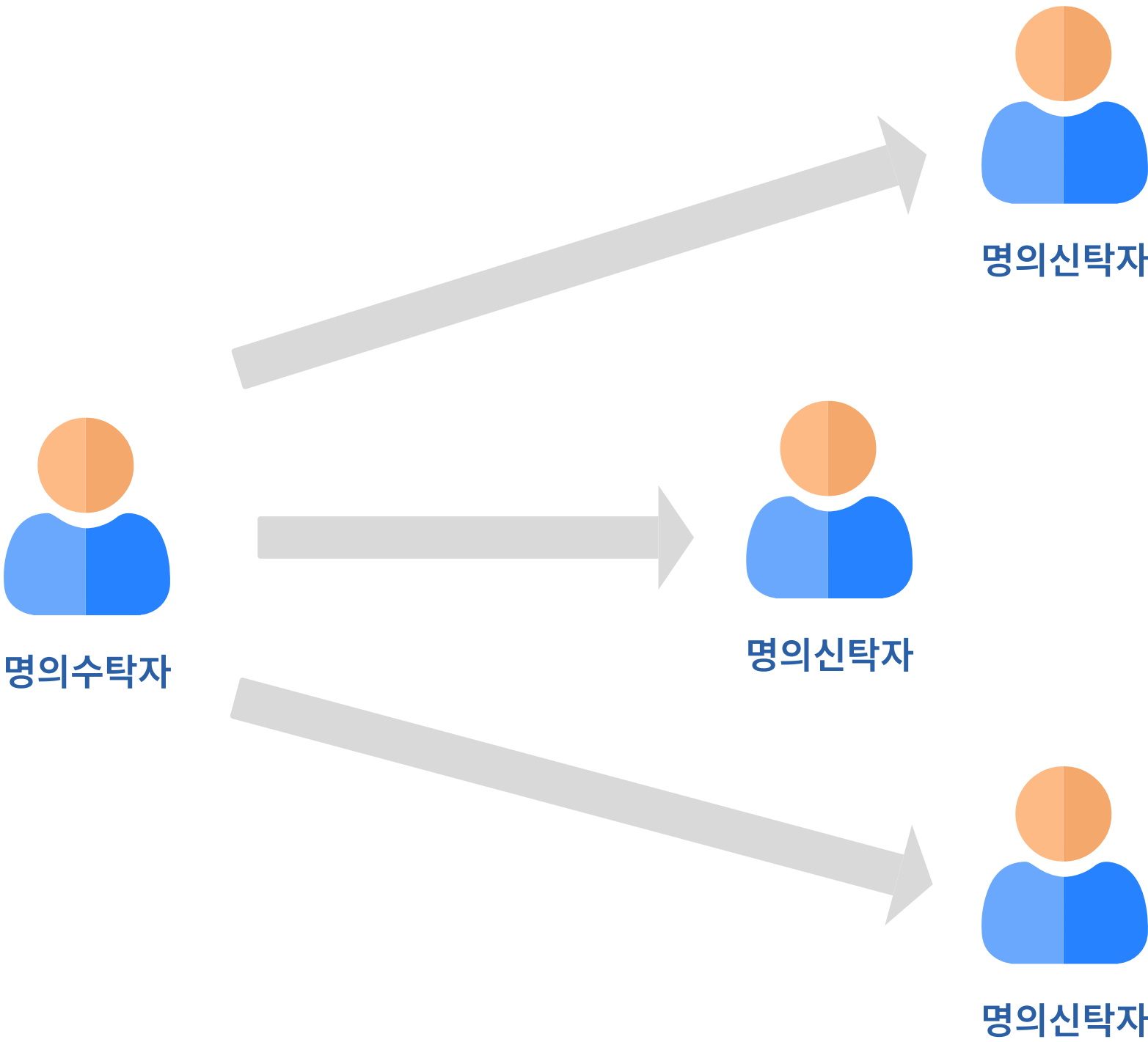


과점주주로 세법상 불이익을 피하기 위해

특수관계의 범위 - 친족관계 6촌 이내 혈족, 4촌 이내 인척, 배우자 - 경제적 연관관계 임원, 사용인, 본인 금전 및 재산으로 생계유지자 - 경영지배관계 주주, 출자자, 기타법인, 개인이 경영의 지배를 행사하는 자	과점주주의 의무 - 간주 취득세 납세의무 (지방세법 제7조 제5항, 동법 시행령 제 11조) 2차 납세의무 (국제기본법 제 39조, 지방세기본법 제 47조)
---	---

※ 과점주주란주주1인과특수관계에있는주주들의소유주식합계가50%를초과하면서그에관한권리를실질적으로행사하는자들을말함.

명의신탁의 문제점



명의수탁자 변심

명의신탁자의 불의의 사고나 법인이 번창할 경우, 명의수탁자의 변심으로 인한 소유권 주장

명의수탁자 사망

명의수탁자가 사망할 경우, 그의 상속인들에게 상속되어 주식 회수가 어려움

가업상속공제 혜택 불리

가업상속을 준비하는 기업이 명의신탁주식으로 인해 주식보유비율 50%이상 요건을 충족하지 못하는 경우, 가업상속공제 혜택을 받기 어려움

명의신탁 입증문제

명의신탁 기간이 오래 지난경우, 명의신탁주식임을 증명하는 근거자료를 제시하기가 어려움 (예 : 주금납입 증빙서류)

가업승계 공제요건 (1/2)

가업상속공제 혜택 불리 명의신탁 된 주식의 소유권을 실소유자 명의로 환원하는 원칙적인 방법 1. 명의신탁 시점 주식평가액 기준으로 수탁자에게 증여세 과세 2. 법인의 명의신탁 기간동안 배당시 실소유자에게 금융소득종합 과세 발생	주식 양/수도 또는 증여 명의신탁 사실을 숨기고 실소유자 명의로 환원하는 비정상적인 방법 1. 양도가액의 적정 여부에 따라 명의신탁자에게 증여세 과세 발생 2. 대금수수 없는 형식거래인 경우 증여세 조사 가능 3. 경제적 합리성이 결여된 증여의 경우 명의신탁 주식에 대한 증여세 조사 가능
---	--

명의신탁주식 해결시 주요 Risk



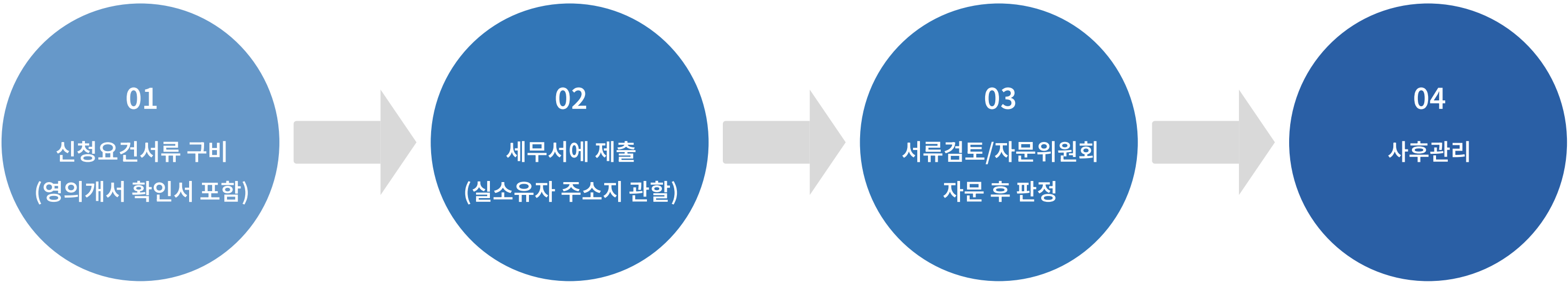
명의신탁 주식의 실소유자 확인절차 간소화 제도

실소유자 확인절차 간소화 제도란?

법인설립시 부득이하게 주식을 다른 사람 명의로 등재 하였으나 장기간 경과시 입증하기 어렵거나 세금부담 등을 염려하여
실제소유자 명의로 환원하지 못하고 있는 기업에 대하여 증빙서류가 미비하더라도 복잡한 세무 검증절차를 거치지 않고
신청서류와 국세청 보유자료 등을 활용하여 명의신탁주식의 환원이 이루어지도록 하기 위한 제도입니다

명의신탁주식 환원 1. 주식발행법인이 조세 특례제한법 시행령 제2조에서 정하는 중 소기업에 해당할 것 2. 주식발행법인이 2001년 7월 23일 이전에 설립된 법인 3. 실제소유자와 명의수탁자가 법인설립 당시 발기인이며 법인설 립 당시에 명의신탁한 주식(법인설립일 이후 균등증자분 포함) 을 실제소유자에게 환원하는 경우일 것	주식 양/수도 또는 증여 1. 주식 양/수도 또는 증여 2. 중소기업 등 기준검토표 3. 주식발행인이 발행한 주식명의개서 확인서 4. 명의수탁자 및 주식 명의 신탁 사유, 경유 등을 적은 확인서
--	---

명의신탁주식 해결시 주요 Risk

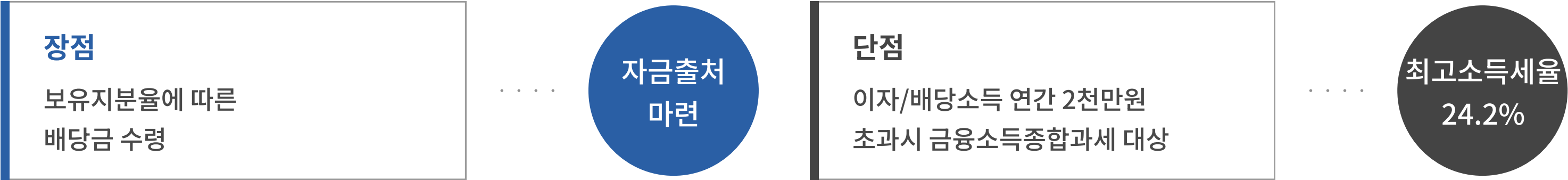


배당의 의미와 장단점

상법상의 요건

기업이 영업활동에 따른 결과로 이익이 발생해 주주의 출자 지분에 따라 분배하는 것입니다
기업은 대표이사의 지분만으로 구성된 경우 지분조정을 통한 절세가 가능합니다

배당의 장단점



효율적인 배당정책



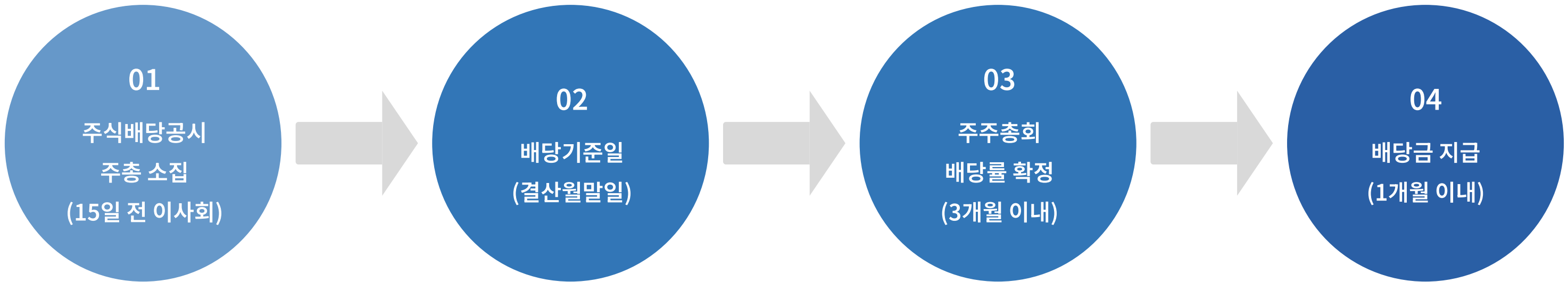
대표자에게 집중된 지분을 배우자, 자녀에게 배당하여 절세효과를 볼 수 있으며, 배우자와 자녀는 자금출처를 마련하게 됩니다

배당요건과 절차

배당의 장단점

실질적 요건	배당가능이익 존재 당해 결산기에 발생한 당기순이익뿐만 아니라 이월이익잉여금이나 임의준비금을 포함해서 이익 배당의 재원으로 사용(상법 제 462조 제1항)
형식적 요건	주주총회의 승인 결의 이익잉여금 처분 계산서가 주주총회에서 승인함으로 확정됨

배당의 장단점



법인보장자산

(단위 : 원)

총급여액	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
(월평균급여액)	8,333,333	8,333,333	8,333,333	8,333,333	8,333,333	8,333,333
근로소득공제	14,750,000	14,750,000	14,750,000	14,750,000	14,750,000	14,750,000
근로소득금액	85,250,000	85,250,000	85,250,000	85,250,000	85,250,000	85,250,000
근로소득금액	20,000,000	34,000,000	73,800,000	100,000,000	150,000,000	200,000,000
배당가산액 (Gross-up)	0	1,540,000	5,918,000	8,800,000	14,300,000	19,800,000
금융소득금액	20,000,000	35,540,000	79,718,000	108,800,000	164,300,000	219,800,000
종합소득액 (금융+근로)	85,250,000	120,790,000	164,968,000	194,050,000	249,550,000	305,050,000
종합소득공제 (인적공제+4대보험료)	13,117,173	16,123,853	20,435,238	23,104,954	28,199,819	33,294,694
과세표준	72,132,827	104,666,147	144,532,762	170,945,046	221,350,181	271,755,306
금융소득종합과세시산출세액 ①	0	17,899,875	31,486,467	40,759,117	59,913,069	79,067,016
금융소득분리과세시산출세액 ②	14,891,878	16,130,275	20,667,543	23,694,811	29,472,043	35,249,273
최종산출세액(Max ① or ②)	14,891,878	17,899,875	31,486,467	40,759,117	59,913,069	79,067,016
배당세액공제	0	1,540,000	5,918,000	8,800,000	14,300,000	19,800,000
근로소득세액공제	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
세액공제합계	500,000	2,040,000	6,418,000	9,300,000	14,800,000	20,300,000
종합소득세(10원 미만 절하)	14,391,800	15,859,800	25,068,400	31,459,100	45,113,000	58,767,000
지방소득세(10원미만절하)	1,439,100	1,585,900	2,506,800	3,145,900	4,511,300	5,876,700
총부담세액	15,830,900	17,445,700	27,575,200	34,605,000	49,624,300	64,643,700
총소득대비세부담률	13.2%	13.0%	15.9%	17.3%	19.8%	21.5%
국민연금보험료	2,527,200	2,527,200	2,527,200	2,527,200	2,527,200	2,527,200
건강보험료	4,230,000	7,236,680	10,974,140	13,434,480	18,129,780	22,825,080
장기요양보험료	359,973	359,973	933,898	1,143,274	1,542,839	1,942,414
4대보험료합계	7,117,173	10,123,853	14,435,238	17,104,954	22,199,819	27,294,694
4대보험료 포함 총부담금액	22,948,073	27,569,553	42,010,438	51,709,954	71,824,119	91,938,394
총소득 대비 부담률	19.1%	20.6%	24.2%	25.9%	28.7%	30.6%

인적공제

4명

* 근로세액/ 배당세액공제 한에서 적용

배당소득세 분산시 효과

배당소득 분산시 절세 효과에 대한 시뮬레이션으로 총급여액 및 배당소득을 입력하세요

배당소득 분산 전		배당소득 분산 후					(단위 : 원)
총급여액	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	
근로소득금액	20,000,000	34,000,000	73,800,000	100,000,000	150,000,000	200,000,000	
(월평균급여액)	8,333,333	8,333,333	8,333,333	8,333,333	8,333,333	8,333,333	
근로소득공제	14,750,000	14,750,000	14,750,000	14,750,000	14,750,000	14,750,000	
근로소득금액	85,250,000	85,250,000	85,250,000	85,250,000	85,250,000	85,250,000	
근로소득금액	20,000,000	34,000,000	73,800,000	100,000,000	150,000,000	200,000,000	
배당가산액 (Gross-up)	0	1,540,000	5,918,000	8,800,000	14,300,000	19,800,000	
금융소득금액	20,000,000	35,540,000	79,718,000	108,800,000	164,300,000	219,800,000	
종합소득액 (금융+근로)	85,250,000	120,790,000	164,968,000	194,050,000	249,550,000	305,050,000	
종합소득공제 (인적공제+4대보험료)	13,117,173	16,123,853	20,435,238	23,104,954	28,199,819	33,294,694	
과세표준	72,132,827	104,666,147	144,532,762	170,945,046	221,350,181	271,755,306	
금융소득종합과세시산출세액 ❶	0	17,899,875	31,486,467	40,759,117	59,913,069	79,067,016	
금융소득분리과세시산출세액 ❷	14,891,878	16,130,275	20,667,543	23,694,811	29,472,043	35,249,273	
최종산출세액(Max ❶ or ❷)	14,891,878	17,899,875	31,486,467	40,759,117	59,913,069	79,067,016	
배당세액공제	0	1,540,000	5,918,000	8,800,000	14,300,000	19,800,000	
근로소득세액공제	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	
세액공제합계	500,000	2,040,000	6,418,000	9,300,000	14,800,000	20,300,000	
종합소득세(10원 미만 절하)	14,391,800	15,859,800	25,068,400	31,459,100	45,113,000	58,767,000	
지방소득세(10원미만절하)	1,439,100	1,585,900	2,506,800	3,145,900	4,511,300	5,876,700	
총부담세액	15,830,900	17,445,700	27,575,200	34,605,000	49,624,300	64,643,700	
총소득대비세부담률	13.2%	13.0%	15.9%	17.3%	19.8%	21.5%	
국민연금보험료	2,527,200	2,527,200	2,527,200	2,527,200	2,527,200	2,527,200	
건강보험료	4,230,000	7,236,680	10,974,140	13,434,480	18,129,780	22,825,080	
장기요양보험료	359,973	359,973	933,898	1,143,274	1,542,839	1,942,414	
4대보험료합계	7,117,173	10,123,853	14,435,238	17,104,954	22,199,819	27,294,694	
4대보험료 포함 총부담금액	22,948,073	27,569,553	42,010,438	51,709,954	71,824,119	91,938,394	
총소득 대비 부담률	19.1%	20.6%	24.2%	25.9%	28.7%	30.6%	

인적공제

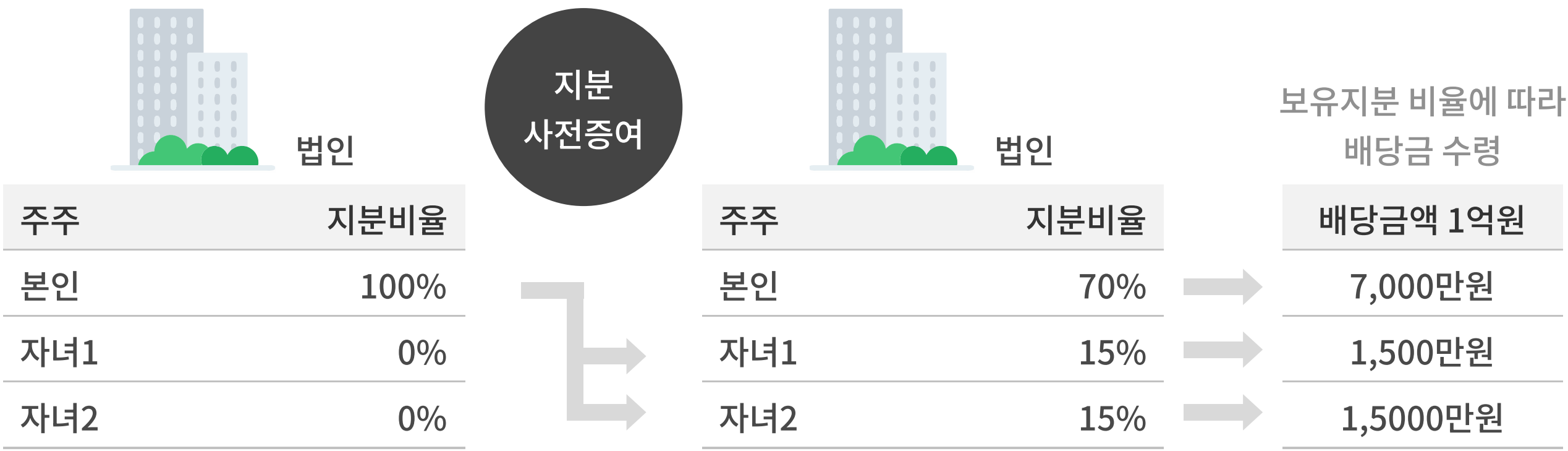
4명

* 근로세액/ 배당세액공제 한에서 적용

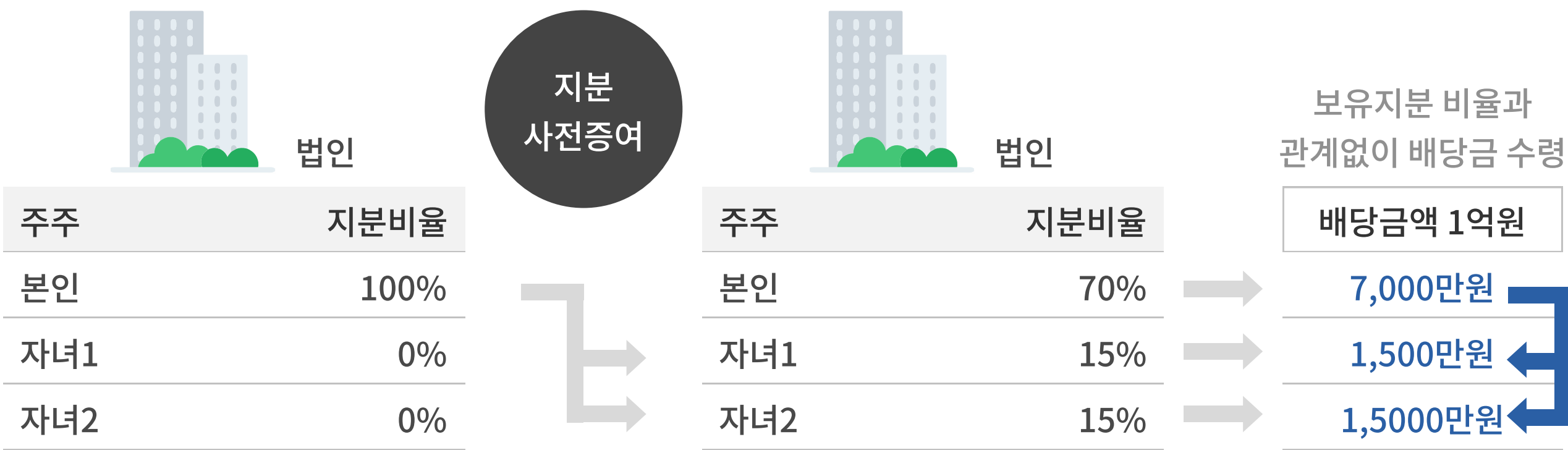
실소유자 확인절차 간소화 제도란?

법인의 주주들이 지분비율에 따라 균등하게 배당 받지 않고 주주간 배당금 또는 배당률을 달리한 배당을 말합니다

균등배당



초과배당



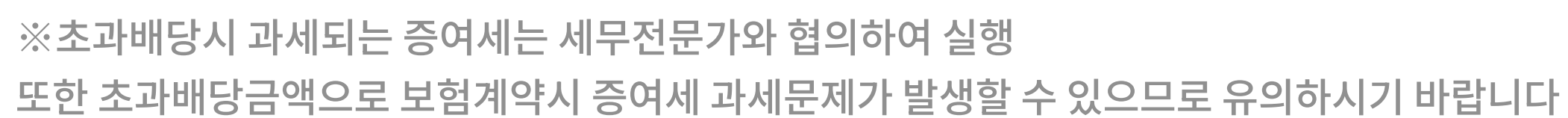
증여에 따른 초과배당 가능금액

[가정]주식 보유비율 : 부모 90%, 자녀(성년) 10%

증여재산가액(10년 동안 동일인)	증여세가 과세되지 않는 초과배당 범위(최소 ~ 최대)
無	0원 ~ 56억 2,000만원 미만
1억원	0원 ~ 50억 5,750만원 미만
1억 2천만원	0원 ~ 5,000만원 미만 / 5,545 만원초과 ~ 49억 5,750만원 미만
1억 3천만원	0원 ~ 3,333만원 미만 / 8,045 만원 초과 ~ 49억 7,500만원 미만
1억 4천만원	0원 ~ 1,666만원 미만 / 9,267만원 이상 ~ 48억 5,750만원 미만
1억 5천만원	9.934만원 이상 ~ 48억 5.750만원 미만
4억 5천만원	9.934만원 이상 ~ 36억 8.250만원 미만
5억 5천만원	2억 4,250만원 초과 ~ 33억 750만원 미만
12억 8천만원	해당사항 없음

※ 유의사항 : 증여자(배당을 포기하거나 과소배당 받는 주주)가 여러 명인 경우 및 여러 회에 걸쳐서 초과배당을 하는 경우, ‘증여세액 및 소득세 상당액’ 계산은 기획재정부나 국세청 유권해석에 따라 세부내용이 달라질 수 있으므로 반드시 세무전문가와 상의 후 실행여부를 판단.

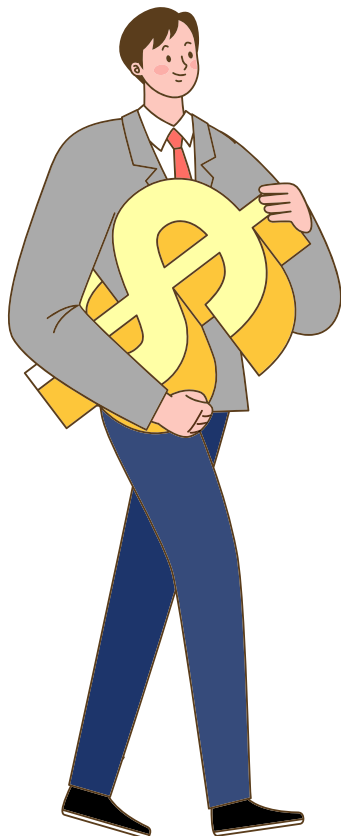
CEO가 보유하고 있는 법인 주식을 2자녀에게 각각 증여하여, 법인 배당시 성인자녀에게 초과배당을 실시합니다. 증여세가 과세 되지 않은 범위에서 초과배당 실시하며, 배당소득세가 과세됩니다.



배당의 의미와 장단점

CEO 유고시, 사전준비가 되어 있지 않는 경우가 대부분으로 상속시 상속세가 발생하게 되어 기업의 자금운영에 대한 어려움을 겪을 수 있습니다. 그래서 CEO 유고시 발생하는 상속세에 대한 자금 확보가 매우 중요합니다
이때 상속세에 대한 자금 확보 방안으로 상속인들이 상속받은 주식의 일부를 유상감자하여 상속세를 납부할 수 있습니다.
또한 유상감자에 따른 자금의 유동성을 확보하여야 합니다

주식이 CEO에 집중되어 있고,
상속세 부담이 큰 법인



개인 자산이 적은
법인 CEO



감자활용을 통한 상속세 납부방안

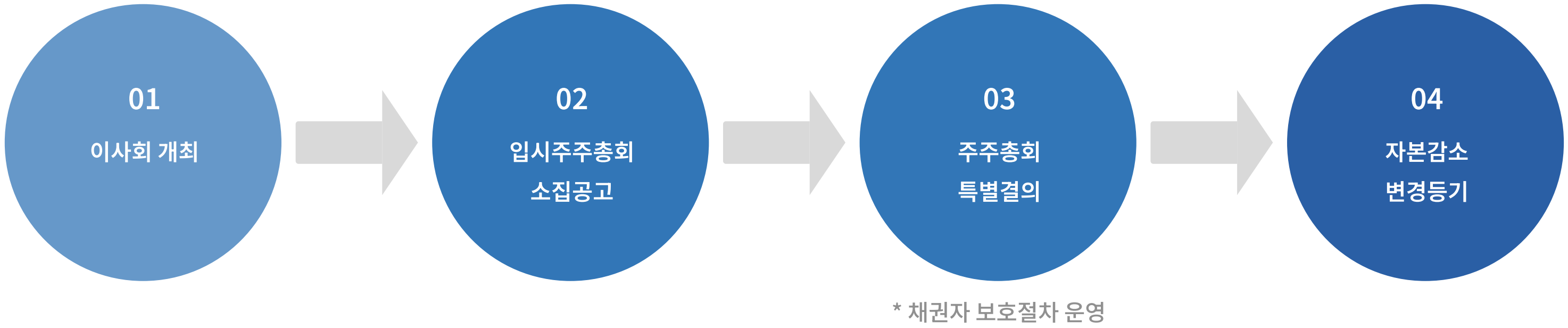
CEO 유고시 상속자는 상속받은 주식을 유상감자하고, 법인은 보험사로 부터 받은 보험금으로 상속인에게 감자대가를 지불합니다. 상속인은 지불받은 감자대가로 상속세를 납부하는 방안입니다.

[가정]CEO 유고시, 지분가치 100억원, 주식 30% 감자, 상속세 25억



※상속세 유동성 Risk 해소, 누구의 지분을 감자하느냐에 따라 상속인 간의 자본조정가능

감자절차



감자를 위한 필요서류

- 1. 법인등기부 등본 1부, 법인인감도장
- 2. 주주명부 각 1부(감자 전,감자 후)
- 3. 주주 3분의 2이상 주주들의 인감증명서 1통, 인감도장(주총특별결의)
- 4. 소각대상 주주들의 도장 (주식매입계약서에 날인)
- 5. 신문광고전지 원본 1부
- 6. 자본감소에 관한 주통의 사록, 사업자등록 사본
- 7. 정관

인사/노무 체크리스트

근로자 4인 이하

1. 근로계약서에 법정근로조건을 명시하고, 작성하며 근로자에게 근로계약서 1부를 교부한다.
- ① 그렇다

② 아니다
2. 정규직원, 계약직, 일용직 모두 1년 이상 재직 중인 근로자의 퇴직 시 퇴직금을 지급하고 있다
- ① 그렇다

② 아니다
3. 근로자 해고 시 1개월전 해고를 알리고, 1개월분의 통상임금을 지급하고 있다
- ① 그렇다

② 아니다

근로자 5인 이상

1. 1년간 80%이상 출근한 근로자에게 15일의 연차휴가를 주고 있다.
- ① 그렇다

② 아니다
2. 근로자의 연장/야간 휴일근로에 대한 가산수당을 주고 있다.
- ① 그렇다

② 아니다
3. 근로자 해고시 귀책사유가 근로자에게 있어야 하고 해고절차를 거쳐 서면으로 통보하고 있다.
- ① 그렇다

② 아니다

인사/노무 주요이슈

근로계약서 작성은 필수

- 근로자 1인 이상 사업장인 경우 단시간, 기간제, 정규직과 상관없이 근로계약서 작성 필수
- 근로계약서 미작성, 미교부시 최대 500만원 이하의 벌금 또는 과태료 부과

2020년 최저시급 8,590원(매년 변경)

- 근로자 1인 이상 사업장은 근로자에게 최저임금 이상의 급여를 지급 해야 함
- 최저임금을 낮추는 계약을 하여도 무효

연장/야간/휴일 근로시 기본시급에 50% 지급

- 연장근로 : 법정근로시간 주40시간, 1일8시간 초과시 통상시급의 50% 할증
- 야근근로 : 22시부터 익일 6시까지의 근무는 통상시급의 50% 할증
- 휴일근로 : 휴일 근로시 통상시급의 50% 할증

퇴직금 지급의무

- 근로자 1인 이상 사업장이라면, 1년 이상 재직자 퇴직시 퇴직금 지급의무 발생
- 퇴직금을 월급에 합산하여 지급하는 것은 인정되지 않음

사업장 규모별 법률의무사항

4인 이하 사업장 법률 의무사항

- 근로계약서 작성 교부 의무
- 해고 30일 전 사전 예고
- 휴게시간 : 8시간 근로 시 1시간 부여
- 최저시급 지급 예)2020년 8,590원
- 1주일 만근 시 1일 유급휴일 부여
- 1년 이상 근로 시 퇴직금 지급

5인 이상 사업장 법률 의무사항

- 근로계약서 작성 교부 의무
- 해고 30일 전 사전 예고
- 휴게시간 : 8시간 근로 시 1시간 부여
- 연장/야근/휴일 : 근로시 가산수당 지급(50%)
- 최저시급 지급 예)2020년 8,590원
- 1주일 만근시 1일 유급휴일 부여
- 1년 이상 근로 시 퇴직금 지급
- 해고제한 : 근로자 귀책 시 해고사유 명시하여 서면 통보

사업장 법률의무 위반 시 문제

구분		내용
근로계약서		◦ 근로계약서 미작성, 미교부시 500만원 이하 벌금
근로시간 및 휴가	시간/휴게/휴일	◦ 2년 이하 징역 또는 1천만원 이하 벌금
	연차휴가 부여	◦ 2년 이하 징역 또는 1천만원 이하 벌금 ◦ 3년분의 연차수당 임금채권
임금 및 수당	최저임금 이상 지급	◦ 3년이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금 ◦ 3년분의 최저임금 미달차액 임금채권
	임금/연장/야간/ 휴일수당	◦ 3년이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금 ◦ 3년분의 임금채권
퇴직금	퇴직금 지급	◦ 3년이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금 ◦ 3년 이내 퇴직금 전액 지급 청구
해고 및 해고수당		◦ 부당해고 : 원직복직 및 해고기간 임금전액 ◦ 의무위반 : 2천만원 이하 이행 강제금 ◦ 수당 미지급 : 2년 이하 징역 또는 1천만원 이하 벌금
산업재해발생		◦ 미신고시 1천만원 이하 과태료 ◦ 민사상 손해배상 청구

사업장 법률의무 위반 시 문제

표준근로계약서

_____(이하 “사업주”라 함)과(와) _____(이하 “근로자”라 함)은
다음과 같이 근로계약을 체결한다.

1. 근로계약기간 : 년 월 일부터 년 월 일까지
※ 근로계약기간을 정하지 않는 경우에는 “근로개시일”만 기재
2. 근무장소 :
3. 업무의 내용 :
4. 소정근로시간 : __시__분부터 __시__분까지 (휴게시간 : 시 분~ 시 분)
5. 근무일/휴일 : 매주 __일(또는 매일단위)근무, 주휴일 매주 __요일
6. 임금
- 월(일, 시간)급 : _____원
- 상여금 : 있음 () _____원, 없음 ()
- 기타급여(제수당 등) : 있음 (), 없음 ()
· _____원, _____원
· _____원, _____원
- 임금지급일 : 매월(매주 또는 매일) ____일(휴일의 경우는 전일 지급)
- 지급방법 : 근로자에게 직접지급(), 근로자 명의 예금통장에 입금()
7. 연차유급휴가
- 연차유급휴가는 근로기준법에서 정하는 바에 따라 부여함
8. 사회보험 적용여부(해당란에 체크)
☐ 고용보험 ☐ 산재보험 ☐ 국민연금 ☐ 건강보험
9. 근로계약서 교부
- 사업주는 근로계약을 체결함과 동시에 본 계약서를 사본하여 근로자의 교부요구와 관계없이 근로자에게 교부함(근로기준법 제17조 이행)
10. 기 타
- 이 계약에 정함이 없는 사항은 근로기준법령에 의함

년 월 일
 (사업주) 사업체명 : (전화 :)
 주 소 :
 대 표 자 : (서명)
 (근로자) 주 소 :
 연 락 처 :
 성 명 : (서명)

표준근로계약서

_____(이하 “사업주”라 함)과(와) _____(이하 “근로자”라 함)은
다음과 같이 근로계약을 체결한다.

1. 근로계약기간 : 년 월 일부터 년 월 일까지
 ※ 근로계약기간을 정하지 않는 경우에는 “근로개시일”만 기재
2. 근로장소 :
3. 업무의 내용 :
4. 소정근로시간 : __시__분부터 __시__분까지 (휴게시간 : 시 분~ 시 분)
5. 근무일/휴일 : 매주 __일(또는 매일단위)근무, 주휴일 매주 __요일
6. 임금
 - 월(일, 시간)급 : _____원
 - 상여금 : 있음 () _____원, 없음 ()
 - 기타급여(제수당 등) : 있음 (), 없음 ()
 - _____원, _____원
 - _____원, _____원
 - 임금지급일 : 매월(매주 또는 매일) _____일(휴일의 경우는 전일 지급)
 - 지급방법 : 근로자에게 직접지급(), 근로자 명의 예금통장에 입금()
7. 연차유급휴가
 - 연차유급휴가는 근로기준법에 정하는 바에 따라 부여함
8. 사회보험 적용여부(해당란에 체크)
☐ 고용보험 ☐ 산재보험 ☐ 국민연금 ☐ 건강보험
9. 근로계약서 교부
 - 사업주는 근로계약을 체결함과 동시에 본 계약서를 사본하여 근로자의 교부요구와 관계없이 근로자에게 교부함(근로기준법 제17조 이행)
10. 기타
 - 이 계약에 정함이 없는 사항은 근로기준법령에 의함

	년	월	일
(사업주) 사업체명 :	(전화 :)		
주 소 :			
대 표 자 :	(서명)		
(근로자) 주 소 :			
연 락 처 :			
성 명 :	(서명)		

사업장 법률의무 위반 시 문제

최저시급 (최저임금)	8,590원(2020년 기준)
최저급여 (최저임금)	$8,590 \times 209\text{시간} = 1,795,310\text{원}$ (2020년 기준)
월 근로시간	$(\text{소정근로 } 40\text{시간} + \text{주휴 } 8\text{시간}) / 7 \times 365 / 12$ 209 시간
통상시급 (통상임금)	$(\text{기본급} + \text{매월 고정적인 수당}) / 209 = \text{통상시급}$

- ※ 최저임금이란? 국가가법으로임금의 최저수준을정한것으로 고용자는반드시그수준이상의임금을지급하여야합니다.
- ※ 최저임금대상으로시간제, 일용직, 파견근로자, 계약자등 모든근로자가해당됩니다.
- ※ 통상임금이란? 근로자에게정기적이고 일률적으로소정근로또는총근로에대하여지급하기로정한금액입니다.

주식증여세

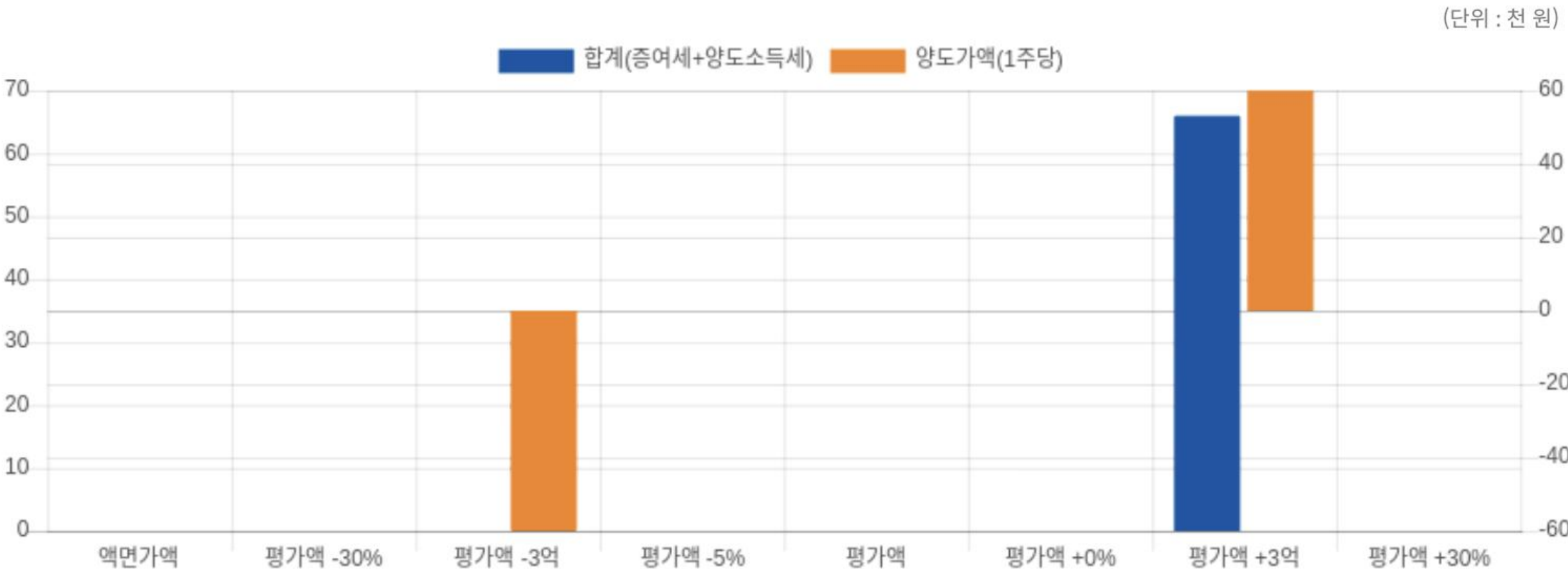
(단위 : 원)

구분	배우자	자녀1	자녀2	합계
주당평가금액			0	
증여자와의 관계(수증자기준)	배우자	직계비속(성년)	직계비속(미성년)	
거주자/비거주자 구분	거주자	거주자	주자	
할증과세여부	할증과세 미적용	할증과세 미적용	할증과세미적용	
근로소득금액	12,200	1,200	1,200	14,600
증여주식평가액	0	0	0	0
10년 동일인 수증재산 (① or ②)	200,000,000	200,000,000	200,000,000	
할증과세여부	증여재산가액 ①	100,000,000	100,000,000	100,000,000
	증여재산공제	200,000	200,000	200,000
	과세표준	99,800,000	99,800,000	99,800,000
	산출세액	9,980,000	9,980,000	9,980,000
	할증과세액	0	0	0
할증과세여부	증여재산가액 ②	100,000,000	100,000,000	100,000,000
할증과세여부	증여재산가액	200,000,000	200,000,000	200,000,000
	증여재산공제	200,000	200,000	200,000
	과세표준	199,800,000	199,800,000	199,800,000
	산출세액	29,960,000	29,960,000	29,960,000
	할증과세액	0	0	0
총증여재산가액	200,000,000	200,000,000	200,000,000	
(-) 증여재산공제	200,000,000	50,000,000	20,000,000	
과세표준	0	150,000,000	180,000,000	
(×) 세율(%)	10%	20%	20%	
산출세액	0	20,000,000	26,000,000	
(+) 세대생략 할증세액	0	0	0	
(-) 납부세액공제	0	26,640,000	28,860,000	
(-) 신고세액공제	0	-199,200	-85,800	
증여세액	0	-6,440,800	-2,774,200	-9,215,000

인사/노무 주요이슈

(단위 : 원)

양도자	양수자	양도자와의 관계	양도주식수(주)	액면가	취득가액	주당 평가액	특수관계 유무
손연호	자녀1	직계비속(미성년)	5000	0	0	0	상증세법상 소득세법상
비거주시체크	비거주시체크	세대생략할증적용					



상속세 및 증여세법 제 35조 1항

특수관계인 간에 재산을 시가보다 낮은 가액으로 양수하거나 시가보다 높은 가액으로 양도한 경우로서 그 대가와 시가의 차액이 대통령령(30%, 3억)으로 정하는 기준금액 이상인 경우 대가와 시가의 차액에서 기준금액을 뺀 금액을 증여재산가액으로 한다.

주식 양/수도 또는 증여

양도소득이 있는 거주자의 행위 또는 계산이 그 거주자의 특수관계인과의 거래로 인하여 그 소득에 대한 조세 부담을 부당하게 감소시킨 것으로 인정되는 경우 (시가와 대가의 차액이 3억 or 5% ↑)에는 그 거주자의 행위 또는 계산과 관계없이 해당 과세기간의 소득금을 계산할 수 있다.

(단위 : 원)

구분	액면가액	평가액-30%	평가액-3억	평가액-5%	평가액	평가액+5%	평가액+3억	평가액+30%
1주당양도가액(원)	0	0	-60	0	0	0	60	0
시가대비(%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
시가	0	0	0	0	0	0	0	0
대가	0	0	-300	0	0	0	300	0
증여세 부담액	0	0	0	0	0	0	0	0
양도소득세 부담액	0	0	0	0	0	0	66	0
합계(증여세+양도소득세)	0	0	0	0	0	0	66	0

단체 주요이슈 검토 1

(단위 : 원)

최근 기업실적	매출액		매출증가율		영업이익률		순이익률		ROE		
	655,419,303,000		6.0%		6.0%		3.1%		804.3%		
기업가치	구분		주당가치		기업가치(백만)		이슈 사항 체크				
	액면가		0		0		◦ 비상장주식평가는상속재산, 자기주식취득,주식거래등평가에 기초로활용되며기업성장을통한 주식가치상승으로매년주기적인검토 및대응이필요				
	2019년		0		225,174						
	2024 년		0		326,786						
	2029 년		0		473,663						
주주구성	주주명		지분율		주식가치(백만)		관계		이슈 사항 체크		
	(주)경동원		50.5		0		기타		◦ 가업승계를위한증여및양도소득세 부담을고려하여주식이동필요 ◦ 차명주주의변심도는유고시문제고려 필요 ◦ 동업자사망또는장해시경영권대책 수립필요		
	국민연금공단		12.4		0		기타				
	손연호		1.0		0		특수				
임원구성	경영진				직위		이슈 사항 체크				
	손연호				대표이사 회장		◦ 급여/상여금, 퇴직금, 사망위로금 등 정관정비필요 ◦ 소득분산및자금출처를위한가족등재 검토필요 ◦ 등기및비등기임원구분				
	김두식				전무						
	김종욱				부사장						
	김용범				상무						
	손흥락				이사						

단체 주요이슈 검토 2

(단위 : 원)

기업가치	이익잉여금		배당가능이익		이슈 사항
	219,053		193,214		◦ 이익잉여금발생에따른기업가치가 상승하고주식이동비용이발생 ◦ 급여, 퇴직금, 배당, 감자등을통한 법인자산유동화필요 ◦ 법인보장자산마련검토
기업 Risk 관리 (백만)	유동부채	유동자산	매입채무	매출채권	이슈 사항
	183,749	214,094	80,631	136,612	◦ CEO사망시법인자금확보및상속세 문제 ◦ CEO퇴직금과위로금재원확보필요 ◦ 매입채무상황과매출채권회수문제
기업 Risk 관리 (백만)	대표자연령(세)	기업가치(백만)	대표자지분율(%)		이슈 사항
	70	0	0%		◦ 가업상속공제,일반증여,증여특례등 가업승계유형별분석및전략수립 ◦ 높은주식가치에대한주식가치 저감전략수립
기업 Risk 관리 (백만)	금액				이슈 사항
					◦ 가지급금인정이자로CEO소득세증가 문제해결필요 ◦ 차입금이자로법인세증가 ◦ 양도/폐업시소득세증가, 신용평가시 감점요인
가수금					◦ 재무구조악화및투명성훼손, 상속재산으로인정
무형자산 관리	현황				이슈 사항
	특허, 벤처인증, 부설연구소 등				◦ 무형자산출자전환 ◦ 직무발명보상제도 ◦ 기업부설연구소설립등

재무상태표

(단위:천 원)

준비서류	내용	1단계 진단	종합진단
1	사업자등록증 사본	0	
2	법인등기부등본	0	
3	정관	회사의 정관일체	0
4	주주명부	명의신탁주식 여부 표시	0
5	임원퇴직금 지급규정		0
6	급여 및 상여금 지급규정	제정되지 않은 경우 제외	0
7	사망위로금 지급규정		0
8	급여대장	최근 지급된 임직원 급여대장	0
9	배당 현황 내역서	최근 3년간 배당 현황	0
10	대표이사 연말정산 내역서	최근 1개 년도	0
11	대표이사 종합소득세 신고서	최근 1개 년도	0
12	세무 조정 계산서	최근 3개 년도	0
13	결산서	최근 3개 년도	0
14	회사의 부동산 보유 현황	지번별 부동산 현황	0
15	회사의 자산 중 보험가입 현황	저축성 보장성 구분 표시	0
16	가지급금 및 가수금 현황	인별/사유별 현황	0
17	가족관계증명원	법인단계 절세전략 수행시 불필요	0
18	가족 중 장애인 여부	법인에 따른 장애인	0
19	가족에 대한 보장자산 현황	보장성보험의 가입 현황(저축성 제외)	0
20	최근 10년 이내 배우자 · 자녀에게 증여한 내역		0
21	최근 3년 이내 부동산 등 주요자산 처분 내역		0
22	대표이사 가족구성원 인적정보 (자산/부채현황, 직업, 연령, 소득)	제정되지 않은 경우 제외	0
23	대표이사 자산 · 부채 현황 (부동산, 주식, 예금 등)		0
24	소유 부동산에 대한 임대차계약 현황		0
25	대표이사 현금보유 현황		0

구분	내용
----	----