

양도소득세 (2024.12.31. 이전)

1. 양도소득이란?

- 주식 등을 양도하여 받은 금액에서 취득금액 등을 차감한 후 남은 소득을 말합니다.

2. 양도소득이 발생하면 어떻게 신고납부해야 하나요?

예정신고	예시
양도소득이 발생하면 해당 주식을 양도한 고객이 그 양도일이 속하는 반기(半期)의 말일부터 2개월 이내에 신고 및 납부해야 합니다.	2024년 3월 3일에 주식을 양도한 경우, (상반기의 말일: 2024년 6월 30일) 2024년 8월 31일까지 신고 및 납부해야 합니다.

3. 주식을 양도해서 소득이 발생하면, 무조건 양도소득세를 내야 하나요?

- 2024년 12월 31일까지 아래의 주식을 양도하는 경우에만 양도소득세를 내야 합니다.

1. 상장주식 (코스피, 코스닥, 코넥스)	(1) 대주주가 양도하는 경우 (2) 대주주가 아닌 자가 증권거래를 통하지 않고 양도하는 경우(장외거래)
2. 비상장주식	(1) 비상장주식을 양도하는 경우 ※단, 중소/중견기업의 대주주가 아닌 자가 해당 비상장주식을 K-OTC (장외주식시장)를 통하여 양도하는 경우는 제외
3. 외국주식	(1) 외국법인이 발행한 주식을 양도하는 경우 ※단, 우리나라 증권시장에 상장된 주식, 기타자산에 해당하는 주식 제외 (2) 내국법인이 발행한 주식(국외 예탁기관이 발행한 증권예탁증권을 포함)으로, 해외 증권시장에 상장된 주식을 양도하는 경우

4. 대주주란 어떤 주주를 말하는 건가요?

- 대주주 여부는 주주1인*이 소유하는 주식에 대해 양도일이 속하는 사업연도의 직전 사업연도 종료일 현재 아래의 기준으로 판단합니다('OR' 조건).

상장주식	지분율 조건**	시가총액 조건
코스피 시장 상장법인	1% 이상	10억 이상
코스닥 시장 상장법인	2% 이상	10억 이상
코넥스 시장 상장법인	4% 이상	10억 이상
일반 비상장법인	4% 이상	10억 이상

* 주주 1인 및 그 특수관계자(주주1인등) 합계가 주주1인등에서 최대주주인 경우에는 해당 주주 1인등으로 대주주 여부 판단

**직전 사업연도 종료일에는 지분율 조건에 미달하였으나 그 후 주식 등을 취득하여 지분율 조건에 도달할 경우에는 그 취득일 이후 대주주에 해당

5. 2024년 현재 대주주에 해당하는지는 어느 시점을 기준으로 판단해야 하나요?

지분율	양도일이 속하는 사업연도의 직전 사업연도 종료일 현재 기준이나, 직전 사업연도 종료일에는 지분율 조건에 미달하였으나 그 후 주식 등을 취득하여 지분율 조건에 도달할 경우에는 그 취득일 이후 대주주에 해당
시가총액	양도일의 직전 사업연도 종료일 현재의 최종 시세가액

6. 2024년 12월 31일까지 적용되는 주식에 대한 양도소득세의 세율은 어떻게 되나요?

국내주식	원칙	20% (단, 중소기업의 주식은 10%)
	대주주가 양도하는 주식	20% (단, 과세표준 중 3억원 초과분은 25%)
	대주주가 1년 미만 보유하고 양도하는 비상장주식	30%
외국주식		20% (단, 중소기업의 주식은 10%)

7. 그럼 2025년 1월 1일부터 주식 또는 파생상품을 양도하면 어떤 세금이 나오는 건가요?

2025년 1월 1일부터는 **금융투자소득세** 모두 과세대상입니다.

일부에게만 과세되었던 주식 또는 파생상품의 양도소득에 대해 전면적으로 금융투자소득세 과세 대상이 됩니다. 즉 기존의 주식 등의 양도소득세가 금융투자소득세에 흡수됩니다.

예를 들어 국내 상장주식을 2024년 12월 31일까지 양도하는 소액주주에게는 양도소득세가 과세되지 않지만

2025년 1월 1일 이후에 국내상장주식을 양도하면 소액주주도 세금을 부담하게 됩니다.

이 때 부과되는 세금은 양도소득세가 아니라, 금융투자소득세인 것입니다.

다만, 기존의 소액주주는 과세대상이 아니었던 점을 고려하여 금융투자소득세 계산 시 필요한 주식 취득가액은 아래의 "의제취득가액"으로 하며, 기본공제액 역시 250만원이 아닌 5,000만원을 적용함으로써 어느 정도 세부담을 완화하여 금융투자소득세를 과세하게 됩니다.

이러한 금융투자소득세의 과세 내용은 본 교재에 자세히 기술되어 있습니다.

*의제취득가액 : $\text{Max}[\text{실제 취득가액}, 2024\text{년 }12\text{월 }31\text{일 현재 최종시세가액}]$