



안세회계법인 · 829-7575

세계재경저널 AnSwer

eAnSe.com · · · 2022/9/19

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

상속세 세무조사의 쟁점 10요인과 최후의 상속전략

1. 조사 이유: 납세자의 자진신고인 법인세 · 소득세와 달리 상속세는 국세청 조사로 종결됨.
2. 대상자: 부자사망 상속인(주택과 부동산가격이 올라 상속세 신고유족이 폭증함)
3. 조사범위: 사망자의 과거 10년간 금융계좌, 재산변동상황 모두 재조사 정리
4. 상속작전: 본인 나이 60세가 넘으면 재산의 10년 단위 분할 선증여계획 착수
건강장수 100세를 감안 60, 70, 80, 90, 100세 등 5번 분할, 여러명에 분산 유리함.
5. 적법신고: 상속시 시가나 기준시가, 법정평가액으로 적법신고한 재산만, 상속신고금액을 취득원가로 인정
받아 향후 양도소득세 절약 가능함
6. 상속공제: 가족일괄공제 5억원 + 배우자공제 5억원(배우자의 상속지분가액 최대 30억원까지 공제 가능) +
금융재산 상속공제 20%(최대 2억원)
7. 사전증여: 현재 소득발생 재산이나 저평가재산을 먼저 증여(소득세와 상속세의 이중과세 예방과 증여세 절
약 효과). 최종재산은 20억원 이내 보유계획
8. 가업상속: 중소기업(매출 1조원까지로 확대 예정) 상속인 경우, 기업주식평가액의 1천억원까지 공제 확대
(현재는 500억)
: 고용유지, 사업 동질성, 자산유지 등 사후관리조건 완화 개정
9. 재차 상속: 배우자 상속재산에 대해서는 10년 내 사망시 단기상속세액공제 10~90% 적용, 부모님 재산의 균
분소유가 최적이므로, 이를 감안해 상속재산 배분함.
10. 급한 경우: 건강 악화 등 위급시 비상속인인 손주를 활용 세대 생략 상속함(손주는 5년 이내 부분만 합산되
며, 세율은 30% 추가됨)