

- 안건조세총서, 기업경영회계·세무, 법인세법상세해설서
- 경제신문자료와 공공기관발표자료 등



연금소득 수령 시 과세방법 및 세율

| 연금수령액 (공적연금 제외) | 2022년 | 2023년 |
|--------------------|---|--------------------|
| 1,200만원 이하 | 저율분리과세 또는 종합과세 • 55세~69세 5.5% • 70세~79세 4.4% • 80세~ 3.3% | |
| 1,200만원 초과 | 종합과세 | 종합과세 또는 16.5% 분리과세 |



주요 국세 · 지방세 신고납부 일정

| | | |
|----------------|------------|-----------------|
| 국세 | 부가가치세(예정) | 4월, 10월 |
| | 부가가치세(확정) | 1월, 7월 |
| | 법인세 신고납부 | 3월, 6월, 9월, 12월 |
| | 소득세 | 5월 |
| | 종합소득세 중간예납 | 11월 |
| | 종합부동산세 | 12월 |
| 지방세 | 지방소득세 | 5월 |
| | 자동차세 | 6월, 12월 |
| | 주민세 | 7월, 8월 |
| 교통 · 에너지 · 환경세 | | 매월 |



양도소득세 계산 사례

| 일반 양도 시 | | 배우자 증여 후 양도 시 | | 5년 후 | |
|---------|---------------------|---------------|----------|-------|-------|
| 양도소득세 | | 증여세 | | 양도소득세 | |
| 양도가액 | 20만달러 | 증여세 과세가액 | 2억4000만원 | 양도가액 | 20만달러 |
| 취득가액 | 10만달러 | 증여공제 | 2억4000만원 | 취득가액 | 20만달러 |
| 양도차익 | 10만달러 (1억2000만원) | 과세표준 | 0원 | 양도차익 | 0원 |
| 기본공제 | 250만원 | 세율 | 0% | 기본공제 | 250만원 |
| 과세표준 | 1억1750만원 | 산출세액 | 0원 | 과세표준 | 0원 |
| 세율 | 22% | - | | 세율 | 0% |
| 산출세액 | 2585만원 | | | 산출세액 | 0원 |



연금저축 · IRP 세액공제 비교

| | 연금저축 | 개인형 퇴직연금(IRP) |
|---------|---------------------------|-------------------------------|
| 세액공제 한도 | 400만원 (만 50세 이상 600만원) | 700만원 (만 50세 이상 900만원) |
| 중도인출 | 인출 가능 | 무주택자 주택 구입, 파산 등 법이 정한 사유만 가능 |
| 투자 대상 | 연금저축펀드 - 펀드(ETF), 리츠 | 예금, 채권, 펀드, ETF, 리츠 등 |
| | 연금저축보험 - 공시이율형 | |