

자주 실수하는 주식 양도소득세 신고사례

- 국세청, 2024. 10

사례 1 중소기업 여부를 확인하지 않고 세율을 잘못 적용한 사례



● 실수사례

△△씨는 본인이 소액투자를 한 비상장주식에 대해 가장 낮은 세율인 10%를 적용하여 주식 양도소득세 예정신고를 하였으나, 가산세 등 추징

• 세법설명

비상장주식 중 중소기업에 해당하는 주식과 그렇지 않은 주식으로 구분됨. 소액주주는 중소기업 주식의 경우 10% 세율, 중소기업이 아닌 주식의 경우 20% 세율 적용

☒ 신고 시 홈택스 신고도움자료에서 중소기업 요건 검토서식을 참고하여 중소기업 여부를 확인한 후 세율을 적용



사례 2 대주주 여부를 확인하지 않고 세율을 잘못 적용한 사례



◎ 실수사례

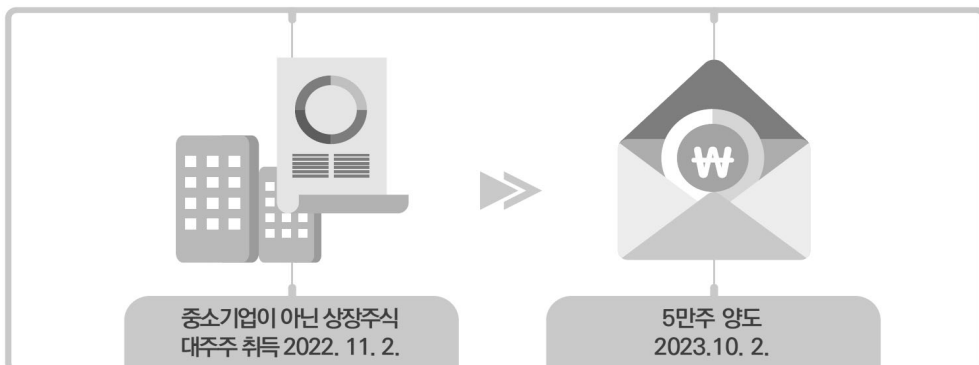
△△씨는 중소기업 비상장주식을 양도하고, 중소기업-소액주주 세율(10%)을 적용하여 양도소득세를 신고·납부하였으나, 대주주에 해당하는 것으로 확인되어 대주주 세율(20%, 3억 원 초과 25%)이 적용됨에 따라 가산세 4천만원을 포함, 양도소득세 2억 8천만 원 추가납부

• 세법설명

중소기업의 경우에도 대주주인 경우 10% 세율이 아닌 20 ~ 25%의 누진세율을 적용

☒ 대주주 해당 여부에 따라 세율 적용이 달라지므로 대주주 해당 여부를 반드시 확인

사례 3 보유기간을 확인하지 않고 세율을 잘못 적용한 사례



● 실수사례

○○씨는 중소기업이 아닌 상장주식 A의 대주주로 2022년 11월 2일에 취득한 A주식을 2023년 10월 2일에 5만주 양도하고 세율 20%를 적용하여 주식 양도소득세 예정 신고를 하였으나, 가산세 등 추징

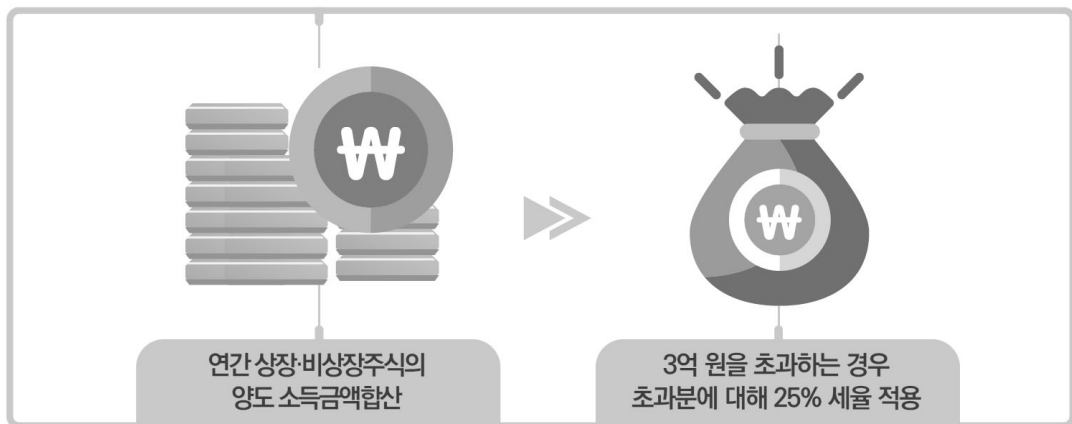
• 세법설명

중소기업이 아닌 법인의 대주주로서 1년 미만 보유하고 양도하는 경우 30% 세율 적용

- ☒ 중소기업이 아닌 법인의 대주주는 주식 보유기간에 따라 세율이 달라질 수 있으므로 취득·양도시기를 확인

사례 4

연간 양도소득금액을 합산하여 누진세율(25%)을 적용하여야 하나 세율 적용을 잘못된 사례



● 실수사례

중소기업이 아닌 상장·비상장법인의 대주주가 1년 이상 보유한 상장·비상장주식의 양도소득금액을 합산하여 연간 3억 원을 초과하는 경우 초과분에 대해 25% 세율을 적용하여야 하나 상장·비상장주식의 양도소득금액을 합산하지 않고 계산·신고하여 가산세 등 추징



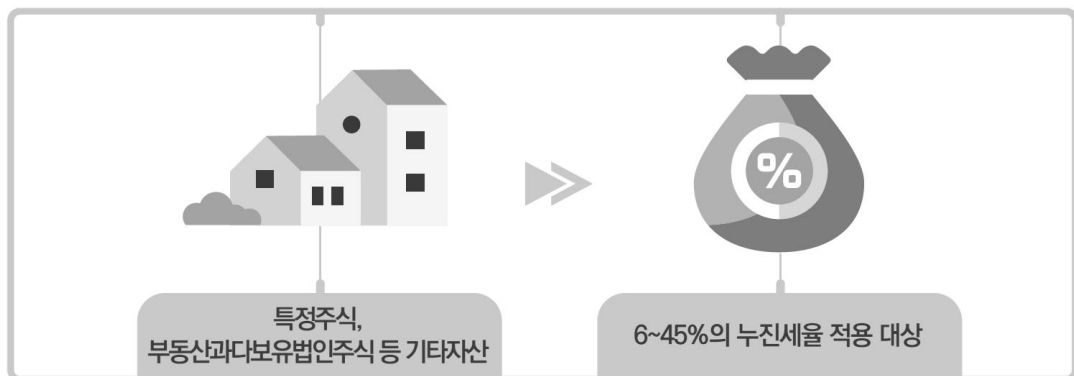
• 세법설명

'23년 상반기 예정신고 시 상장법인 대주주로서 과세표준 2.5억 원에 대해 20% 세율을 적용하여 신고하고 '23년 하반기 예정신고 시 비상장법인 대주주로서 과세표준 1억 원에 대하여 20% 세율을 적용하여 신고한 경우 확정신고기간(양도한 과세기간의 다음해 5월)에 양도소득금액을 합산하여 신고

- ☒ 주식 양도소득세 과세대상으로 연간 양도소득금액 합계액이 3억 원을 초과하는 경우 확정신고 및 누진세율 적용 확인

사례 5

특정주식에 적용되는 일반 누진세율(6~45%) 미적용 사례



◎ 실수사례

○○씨는 일반 누진세율(6~45%) 적용대상 특정주식*을 양도하였으나, 일반주식 양도 차익에 적용되는 20% 세율로 양도소득세를 잘못 신고·납부하여 가산세 8억 원 포함, 양도소득세 47억 원 추가납부

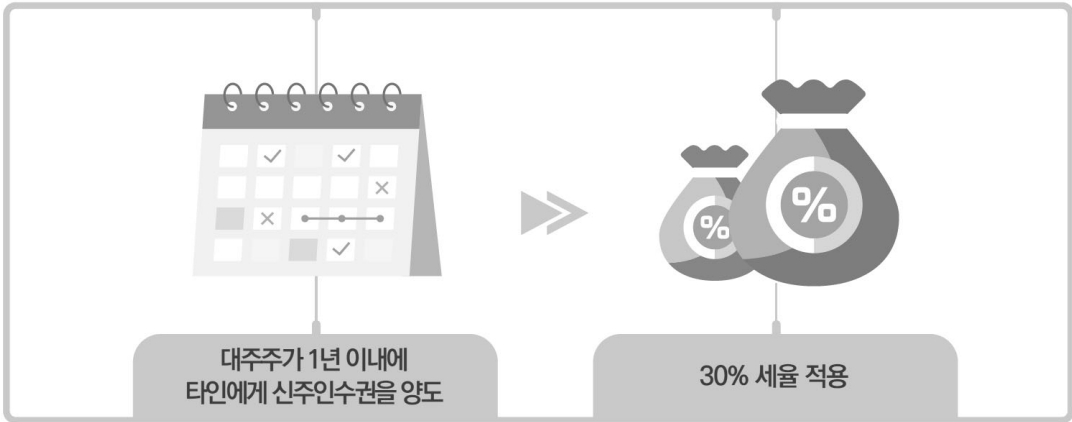
* 자산총액 중 부동산 등의 가액이 차지하는 비율이 50% 이상인 법인의 과점주주가 그 법인의 주식등의 50% 이상을 양도하는 경우 해당 주식등

• 세법설명

특정주식 등 양도소득세 과세대상 자산 구분 중 기타자산에 해당하는 주식등을 양도하는 경우 6~45%의 일반 누진세율 적용

- ☒ 특정주식 등 양도소득세 과세대상 자산 구분 중 기타자산에 해당하는 주식등 여부를 사전에 확인

사례 6 신주인수권 단기 양도 후 단기 양도세율(30%) 미적용 사례



● 실수사례

중소기업이 아닌 법인의 대주주가 신주인수권을 취득 후 유상증자에 참여하지 않고 1년 이내에 타인에게 신주인수권을 양도 후 일반 세율(20%)을 적용하여 신고

• 세법설명

중소기업이 아닌 법인의 대주주의 경우 주식등(신주인수권 포함)을 취득 후 단기(1년 미만 보유) 양도하는 경우 30% 세율 적용

☒ 기존 주주가 유상증자에 참여하지 않고 신주인수권을 타인에게 매도하는 경우 보유기간이 짧아 단기양도에 해당할 수 있으므로 유의

사례 7 이혼한 배우자의 보유주식을 포함하지 않고 최대주주 여부를 판단한 사례





● 실수사례

△△씨는 직전 사업연도 종료일에는 혼인 상태였으나 주식등의 양도시점에는 이혼함에 따라, 종전 배우자의 지분을 포함하지 않고 소액주주에 해당하는 것으로 판단하여 주식 양도소득세 예정신고를 미이행

• 세법설명

최대주주 판정에 있어 특수관계 유무는 직전 사업연도 종료일 현재를 기준으로 판단하므로, 양도 당시 이혼으로 특수관계가 소멸하였더라도 직전 사업연도 종료일 현재 혼인 상태인 경우에는 종전 배우자의 지분을 포함하여 최대주주 여부를 판단

☒ 직전 사업연도 종료일 현재를 기준으로 특수관계 성립 여부를 확인

사례 8

이혼한 배우자의 보유주식을 포함하지 않고 최대주주 여부를 판단한 사례



● 실수사례

직전 사업연도 종료일 현재 대주주인 경우 당해 사업연도에 거래하는 해당 법인주식 전부는 대주주가 양도한 주식으로 양도소득세 과세 대상임에도 불구하고 기존 보유주식을 전량 처분하고 새로 매수한 주식이라는 이유로 무신고

• 세법설명

직전 사업연도 종료일 현재 상장법인 A사의 대주주에 해당하는 경우, 당해연도에 직전 사업연도에 보유한 A사 주식 전부를 매각하고 새로 취득하여 장내에서 양도한 A사 주식도 대주주가 양도한 주식에 해당

☑ 직전 사업연도 종료일 기준 대주주 해당 여부를 확인

사례 9

주식 매매계약 체결일과 결제일을 혼동하여 대주주 요건을 잘못 판단한 사례



● 실수사례

상장법인 대주주 판단을 직전 사업연도 말일 주식 체결일을 기준으로 잘못 판단

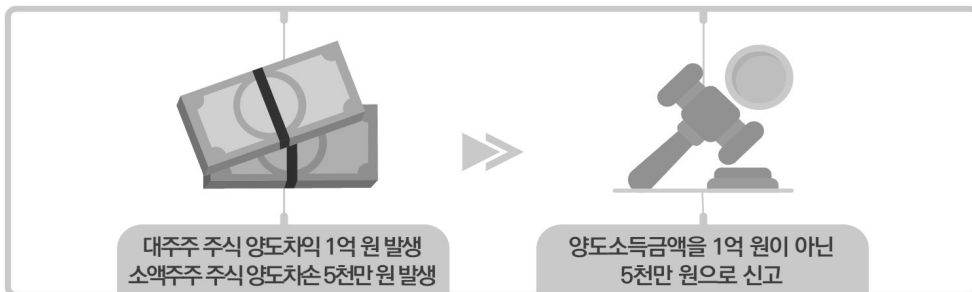
• 세법설명

상장주식은 체결일 기준이 아닌 결제일(T+2, 한국거래소 영업일) 기준으로 대주주의
주식 보유현황을 판단

☑ 매매계약 체결일이 아닌 결제일을 기준으로 대주주 요건 충족여부 확인

사례 10

과세대상이 아닌 주식거래의 손실을 반영하여 신고한 사례





● 실수사례

□□씨는 A상장주식의 대주주로 해당 주식을 장내 매도하여 차익이 1억 원 발생하였고, 같은기간 B상장주식(□□씨는 소액주주 해당)을 장내 매도하여 5천만 원 손실이 발생. 예정신고 시 A주식과 B주식의 손익을 통산하여 양도소득금액을 5천만 원으로 신고하였으나, 가산세 등 추징

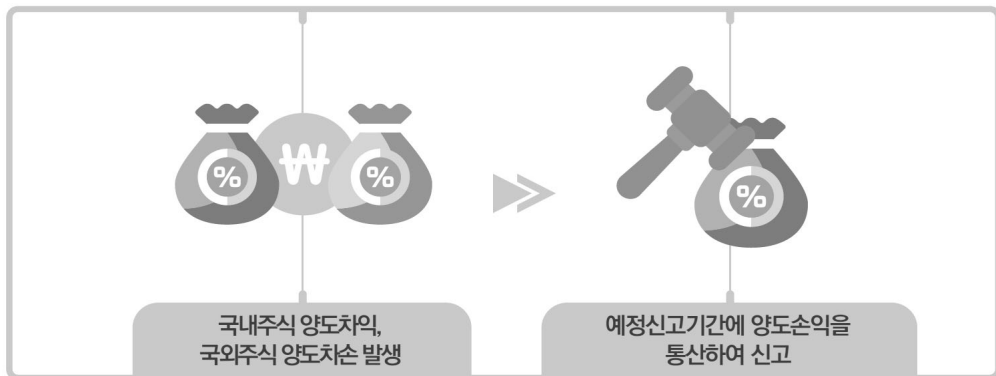
• 세법설명

양도소득세 과세대상인 주식만 손익통산 가능

- ☒ ① 장내거래한 상장법인 소액주주 주식, ② K-OTC를 통해 거래한 중소중견기업 비상장법인 소액주주 주식은 과세대상이 아니므로 손익통산도 불가

사례 11

예정신고기간에 국외주식의 양도차손을 국내주식과 통산하여 신고한 사례



● 실수사례

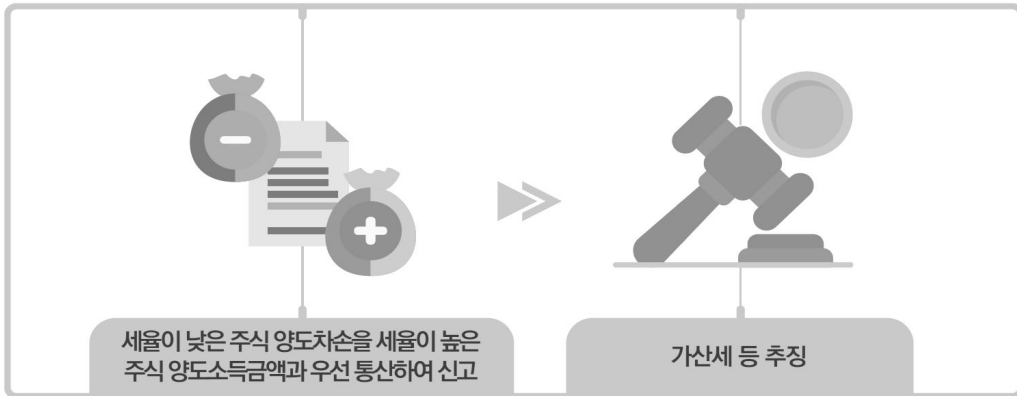
국내주식과 국외주식(기타자산 등은 제외)을 '23년 상반기에 양도, 국내주식은 양도차익이 발생하고 국외주식은 양도차손이 발생하자 예정신고기간(8월)에 양도손익을 통산하여 잘못 신고함에 따라 가산세 등 추징

• 세법설명

국외주식은 확정신고만 가능하므로 예정신고 시 국외주식 양도차손을 국내주식 양도차손과 통산하여 신고·납부하는 경우 양도소득세 과소신고 가산세 대상임

- ☒ 국외주식의 경우 확정신고 의무만 있으므로 신고 시 유의

사례 12 손익통산 순서를 잘못 적용하여 신고한 사례



● 실수사례

세율이 낮은 주식 양도차손을 세율이 높은 주식 양도소득금액과 우선 통산하여 신고함에 따라 가산세 등 추정

• 세법설명

주식 양도차손은 같은 세율을 적용받는 주식의 양도소득금액과 우선 차감하고 남은 차손을 세율이 다른 주식의 양도소득금액 비율로 안분하여 손익을 통산

☒ 세율이 다른 양도손익이 있는 경우 손익통산의 순서를 유의

사례 13 기본공제를 매 예정신고마다 중복 적용한 사례



● 실수사례

○○씨는 '23. 1. 주식 매도건에 대하여 '23. 8. 예정신고 시 기본공제 250만 원을 적



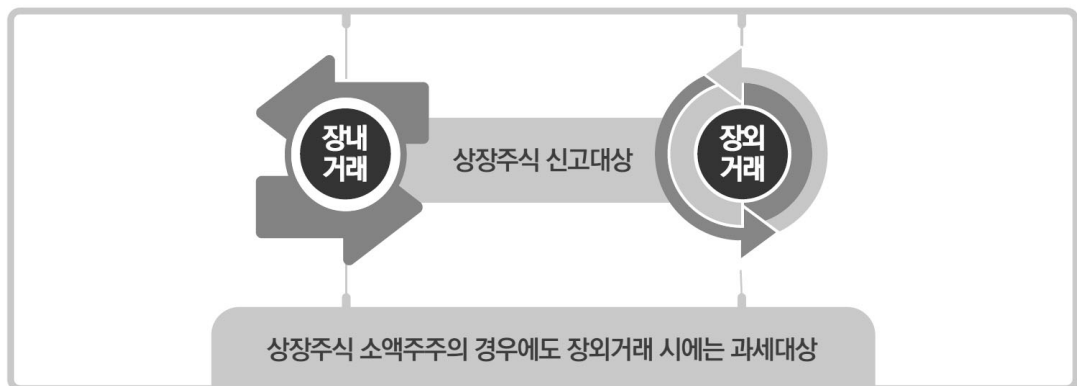
용하여 신고한 후, '23. 9. 매도건에 대하여 '24.2. 예정신고 시에도 기본공제 250만 원을 적용하여 신고하였으나, 가산세 등 추정

• 세법설명

양도소득금액에서 공제하는 양도소득 기본공제는 연간 250만 원이므로 예정신고별로 각각 250만 원을 공제할 수 없음

- ☒ 상반기 및 하반기에 각각 주식을 양도한 경우 기본공제는 연간 250만 원 한도로만 적용되는 점에 유의

사례 14 상장주식 장외 거래분 양도소득세 신고 누락



● 실수사례

○○은 상장주식을 장외 거래한 후 상장법인 소액주주는 과세대상이 아니라고 판단, 주식등 양도소득세를 무신고함에 따라 가산세 9백만 원을 포함, 양도소득세 4천만 원 추가납부

• 세법설명

장외에서 양도하는 상장주식은 대주주 여부에 관계없이 과세 대상에 해당

- ☒ 상장법인 소액주주의 경우에도 장내, 장외 양도 여부를 사전에 확인