

## [제목] 금융소득 종합과세

### ① 금융소득의 연간합계액이 2천만원 이하인 경우

금융소득이란 이자소득 및 배당소득을 말하며, 개인이 금융기관, 법인, 개인 등으로부터 이자소득 또는 배당소득을 지급받는 경우 그 지급자(원천징수의무자)가 소득세법의 규정에 의하여 이자소득세 또는 배당소득세를 원천징수하여 신고 및 납부하게 되므로 소득이 발생한 자가 부담하여야 세금을 과세당국은 금융소득이 발생한 자의 특별한 신고없이 징수할 수 있다.

다만, 개인의 종합소득세 최고세율이 38%인데 비하여 원천징수세율이 다음과 같이 상대적으로 낮아 개인의 금융소득이 많은 경우 다른 소득자(사업소득, 근로소득)에 비하여 세금을 덜 내게 되는 불합리한 점이 발생하게 된다.

#### ▶ 금융소득 원천징수세율

| 구 분  | 내 용                       | 세 율 |
|------|---------------------------|-----|
| 이자소득 | 금융기관 등 금전대부업자가 지급하는 경우    | 14% |
|      | 금전대부업자가 아닌 자가 이자를 지급하는 경우 | 25% |
| 배당소득 | 출자공동사업자의 배당소득             | 25% |
|      | 상장법인 및 비상장법인이 지급하는 배당소득   | 14% |

따라서 이자 및 배당소득의 연간 합계액이 2천만원을 초과하는 경우 종합소득에 합산하여 다른 소득자와 같은 방법으로 세금을 더 내게 함으로서 공평한 과세가 되도록 하고 있다.

한편, 이자소득 또는 배당소득이 있는 모든 소득자로 하여금 종합소득세 합산하거나 별도의 소득세 신고를 하게 하면, 이로 인하여 납세자는 매우 불편할 것이고, 과세당국은 많은 행정력을 낭비하게 될 것이다. 따라서 연간 금융소득의 합계액이 2천만원 이하인 경우 그 지급자가 이자소득세 또는 배당소득세를 징수하여 신고 및 납부하게 함으로서 금융소득지의 납세의무를 종결하도록 하고 있으며, 이를 완납적 원천징수라 한다.

## ② 금융소득의 연간합계액이 2천만원을 초과하는 경우

이자 및 배당소득이 연 2천만원을 초과하는 경우 종합소득에 합산하여야 하며, 이자소득 및 배당소득명세서를 작성하여 종합소득세 신고시 제출하여야 한다.

### [1] Gross-Up 및 Gross-Up 대상금액

금융소득이 2천만원을 초과하는 경우로서 내국법인의 이익처분으로 받은 배당소득 및 무상증자에 의한 의제배당소득(주식액면발행초과액 등 소득세법 제17조 제2항 2호에서 특정한 경우 제외)이 있는 경우 금융소득에서 2천만원을 차감(이자소득을 먼저 차감함)한 후의 배당소득에 대하여 100분의 11에 해당하는 금액을 배당소득금액에 가산하여야 하며, 이를 Gross-Up이라고 한다. 단, 외국법인으로부터 받는 배당소득 및 집합투자기구로부터의 이익배당(펀드회사가 주식에 투자하여 얻은 배당금을 투자자에게 지급한 금액), 공동사업에서 발생한 소득금액 중 출자공동사업자가 손익분배비율에 따라 받는 금액은 가산하지 아니하며, 그 구체적인 내용은 소득세법 집행기준 17-0-1【배당가산(Gross-up) 대상이 되는 배당소득】을 참고한다.

### [2] 금융소득의 세액 계산 특례

종합과세되는 금액이 2천만원을 초과하는 경우에는 종합과세로 인하여 기본세율이 적용되는 금융소득금액(금융소득금액 중 2천만원을 초과하는 금융소득금액)에 대한 산출세액이 최소한 분리과세시 납부하는 원천징수세액 이상이 되도록 다음과 같이 산출세액을 계산한다.

□ 종합소득산출세액 = ①과 ② 중 큰 금액

① 일반산출세액 = (종합소득과세표준 - 2,000만원) × 기본세율 + 2,000만원 × 14%(비영업대금 25%)

② 비교산출세액 = [종합소득과세표준(그로스업한 금액 포함) - 금융소득금액(그로스업한 금액 포함) × 기본세율] + [금융소득 × 원천세율]

### [3] 배당세액공제액

배당소득에 가산한 금액은 종합소득 산출세액에서 세액공제(배당세액공제)를 받을

수 있으며, 이는 법인의 소득에 대하여 법인세로 이미 과세된 소득을 배당단계에서 주주가 배당소득세를 납부하였으므로 이중과세를 방지하기 위한 제도로써 배당세액공제액은 다음 ①과 ②의 금액 중 적은 금액으로 한다

- ① 그로스업한 금액
- ② 산출세액 - 원천징수세율방법의 산출세액

---

**사 례 배당소득이 2천만원 초과시 그로스업 및 배당세액공제**

---

- **근로소득금액 50,000,000원**  
근로소득금액 = 근로소득 - 근로소득공제
  - **사업소득금액 100,000,000원**  
[총수입금액 500,000,000원 - 필요경비 400,000,000원]
  - **이자소득 10,000,000원**  
배당소득 200,000,000원(국내 비상장법인의 배당소득)  
배당소득가산액 20,900,000원(210,000,000원 - 10,000,000원 - 10,000,000원) × 11%
  - **배당소득합계 220,900,000원**  
[배당소득 200,000,000원 + 배당가산액 20,900,000원]
  - **종합소득금액 380,900,000원**
  - **소득공제 30,000,000원(가정)**
  - **과세표준 350,900,000원**
  - **비교산출세액 109,142,000원**
  - **배당세액공제 20,900,000원 [MIN : 20,900,000원, 52,642,000원]**  
(산출세액에서 배당소득 그로스업 금액을 배당세액공제)
- 

▶ **비교산출세액(109,142,000원) = ①과 ② 중 큰 금액**

① 종합과세 산출세액 = (종합소득과세표준 350,900,000원 - 20,000,000원) × 기본세율 + 2,000만원 × 14% = **109,142,000원**

② 분리과세 산출세액 = [금융소득(210,000,000원) × 원천세율(14%)] + [금융소득을 제외한 다른 종합소득금액(150,000,000원) - 종합소득공제(30,000,000원) × 기본세율] = 29,400,000원 + 27,100,000원 = **56,500,000원**

▶ 배당세액공제(109,142,000원) = ①과 ② 중 적은 금액

① 배당가산액

$190,000,000 \times 11\% = 20,900,000\text{원}$

② 종합과세 산출세액(109,142,000원) - 분리과세방식 산출세액(56,500,000원)  
= 52,642,000원

▶▶ 경영정보사에서 발간한 도서 안내

|  |  |  |
|--|--|--|
|  <p>법인기업의 경영 및 재무합계 실무자를 위한<br/><b>법인관리 &amp; 세금특탄 사례<br/>절세전략 &amp; 세무실무 리스크</b><br/>이진규 지음</p> <p>세금특탄사례<br/>및 절세 전략</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 상법과 법인관리</li> <li>▶ 세금특탄 사례</li> <li>▶ 세금 절세 전략</li> <li>▶ 사례별 재무회계</li> </ul> <p>경영정보사</p> |  <p>정부지원자금100%활용하기<br/>자영업자의 성공 창업을 위한 사업자금 운용,<br/>창업 관련 정부지원자금 활용, 1인기업 4대보험 관리&amp;<br/><b>창업과세금절세<br/>세무신고직접하기</b><br/>[부가가치세, 종합소득세]<br/>이원규 지음</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 상법과 세금환세</li> <li>▶ 창업과 세무신고</li> <li>▶ 창업과 4대보험</li> <li>▶ 창업과 사업자금 운용</li> <li>▶ 창업과 정부지원자금</li> </ul> <p>경영정보사</p> |  <p>개인사업자및개인영양자,개인기업<br/>경리업무초보자용<br/><b>장부작성&amp;재무제표<br/>지출증빙&amp;세금실무</b><br/>급여·퇴직금·노무실무<br/>이원규 지음</p> <p>경영정보사</p>   |
| <p>정가 25,000원</p>  | <p>정가 23,000원</p>  | <p>정가 17,000원</p>  |
|  <p>근로자 채용, 노무, 퇴직, 사보합 종합실무서<br/><b>[핵심]인사노무·근로기준법<br/>급여·임금·퇴직금 세무관리</b><br/>이진규 지음</p> <p>경영정보사</p>  |  <p>경리실무자를 위한 소특세, 법인세개요 및<br/><b>세법실무와지출증빙</b><br/>(부가가치세, 원천세)<br/>이진규 지음</p> <p>중요소득세 개요<br/>법인세 개요<br/>부가가치세 실무<br/>원천세 실무<br/>지출증빙</p> <p>경영정보사</p>  |  <p>회계 과목 분류<br/>회계과목분류의분개<br/>회계과정및결산·재무제표<br/>이진규 지음</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 회계기준 및 실무영어</li> <li>▶ 회계과목(회계) 분류(회계)</li> <li>▶ 회계과목(회계) 분류</li> <li>▶ 회계과목(회계) 분류</li> </ul> <p>경영정보사</p> |
| <p>정가 18,000원</p>  | <p>정가 17,000원</p>  | <p>정가 20,000원</p>  |
| <p>도서 전체 링크(예스 24)<br/><a href="http://www.yes24.com/SearchCorner/Search?scode=032&amp;ozsrank=2&amp;company_yn=y&amp;query=%b0%e6%bf%b5%c1%a4%ba%b8%bb%e7&amp;domain=all">http://www.yes24.com/SearchCorner/Search?scode=032&amp;ozsrank=2&amp;company_yn=y&amp;query=%b0%e6%bf%b5%c1%a4%ba%b8%bb%e7&amp;domain=all</a></p>                     |  |  |

♣ 도서 판매처 : 예스24, 교보문고, 인터파크, 알리딘