

가족기업 사내근로복지기금의 가업승계 활용사례

30Nov2023

사내근로복지기금연구소 | 대표 김 승 훈

00 발표자 및 목차 소개

" 인재는 돈과 환경이 있는 곳으로 흐른다. "

현대사회는 핵심인재가 기업경쟁력을 좌우하고 있습니다.

그 근간을 이루는 기업문화와 복지제도는 기업의 핵심인재를 유치하고 유지시키는 강력한 요인이 분명하며 시간이 흐를수록 그 중요성이 점점 크게 인식되고 있습니다.

본 연구소는 국내 유일의 사내근로복지기금 연구소로 38년의 풍부한 실무경험 바탕으로 노사 화합과 기업의 핵심인재 유치를 통한 회사의 지속적인 발전에 도움드리고 있습니다.

사내근로복지기금연구소 | 대표 김충훈

목차

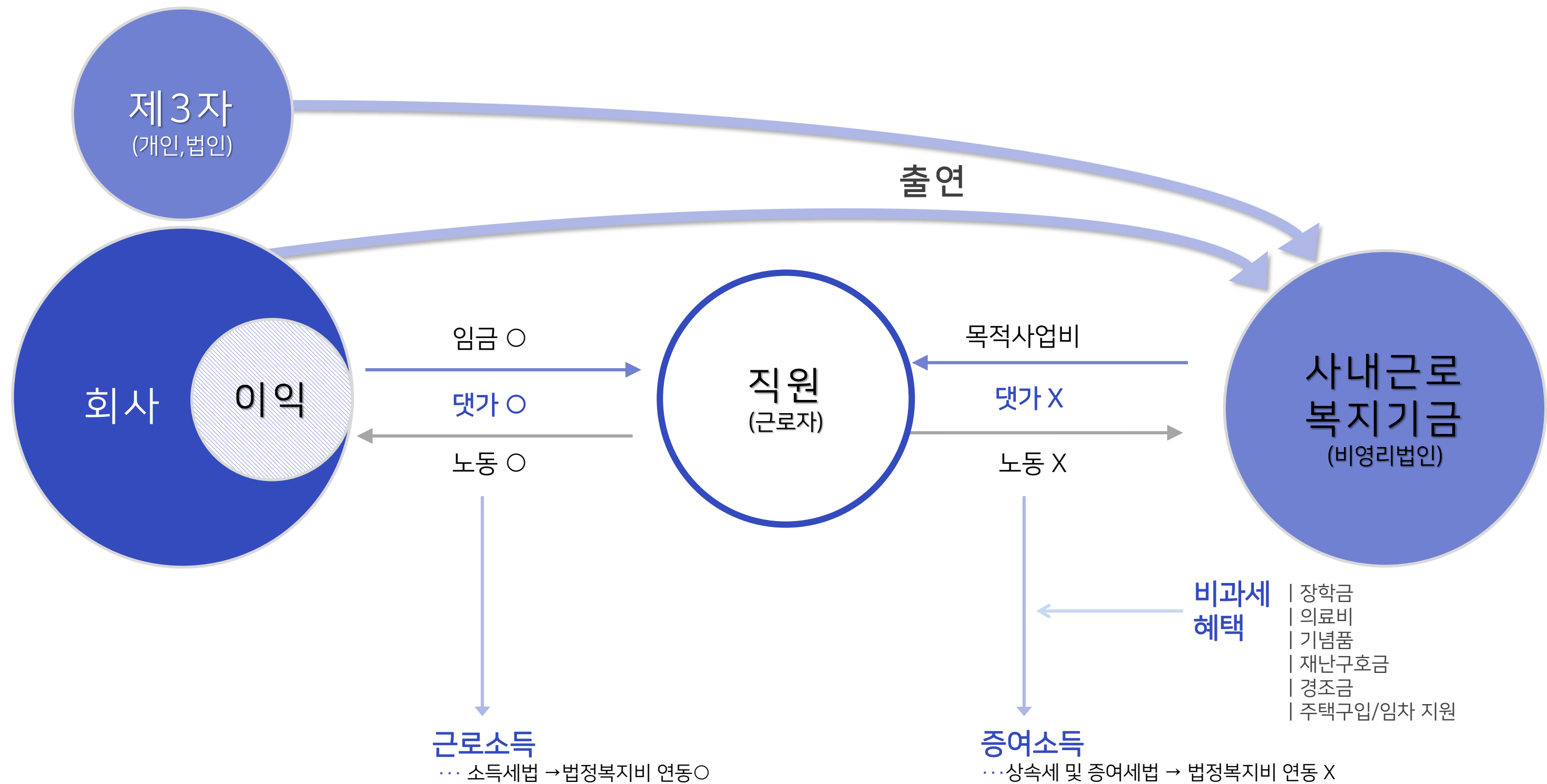
01	02	03	04	05
사내근로복지기금 개요	사내근로복지기금 선행연구	사내근로복지기금 가업승계 활용방안	가족기업 사내근로복지기금 가업승계 활용 사례	요약 / Q&A
사내근로복지기금에 대해 알아봅니다.	사내근로복지기금의 선행연구에 대해 알아봅니다.	사내근로복지기금의 가업승계 활용방안에 대해 알아봅니다.	가족기업의 사내근로복지기금 가업승계 활용사례에 대해 알아봅니다.	질의응답 및 마무리

01 사내근로복지기금 개요

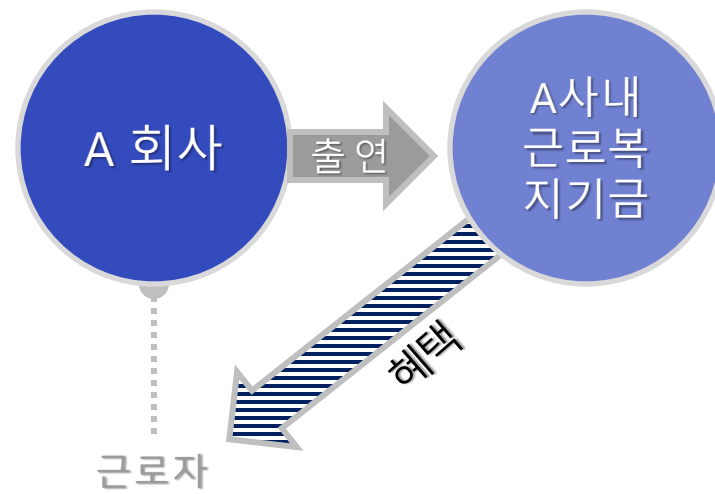
01-01 사내근로복지기금 개요

- | 근로자 복지제도
- | 비영리법인으로 설립하여 운영 (고용노동부)
- | 공익법인에는 해당되지 않음
- | 노사가 운영하는 방식
- | 세제혜택 / 정부지원금 (제한적) 있음

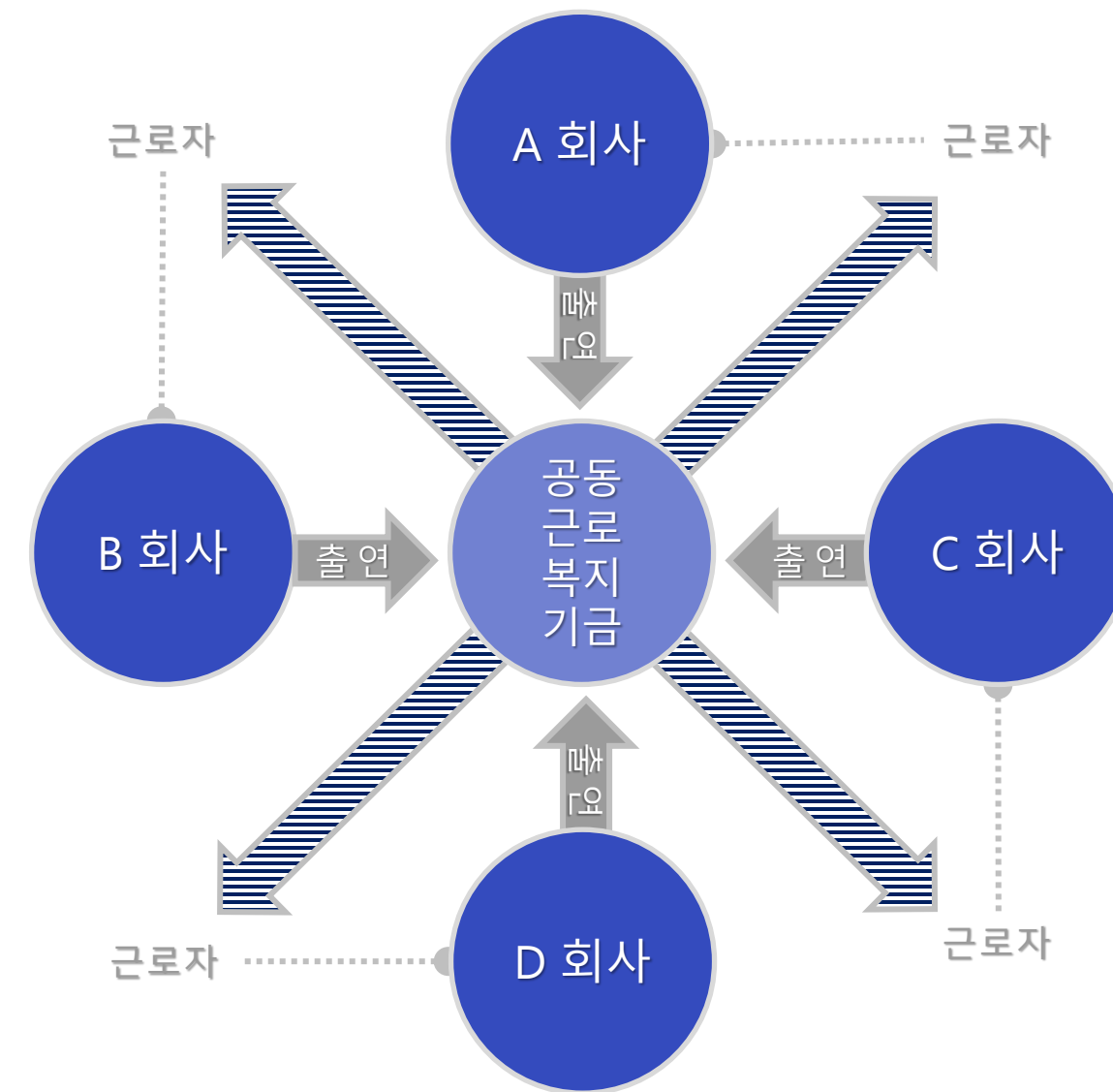
01-02 사내근로복지기금 요약도



01-02 사내근로복지기금 요약도

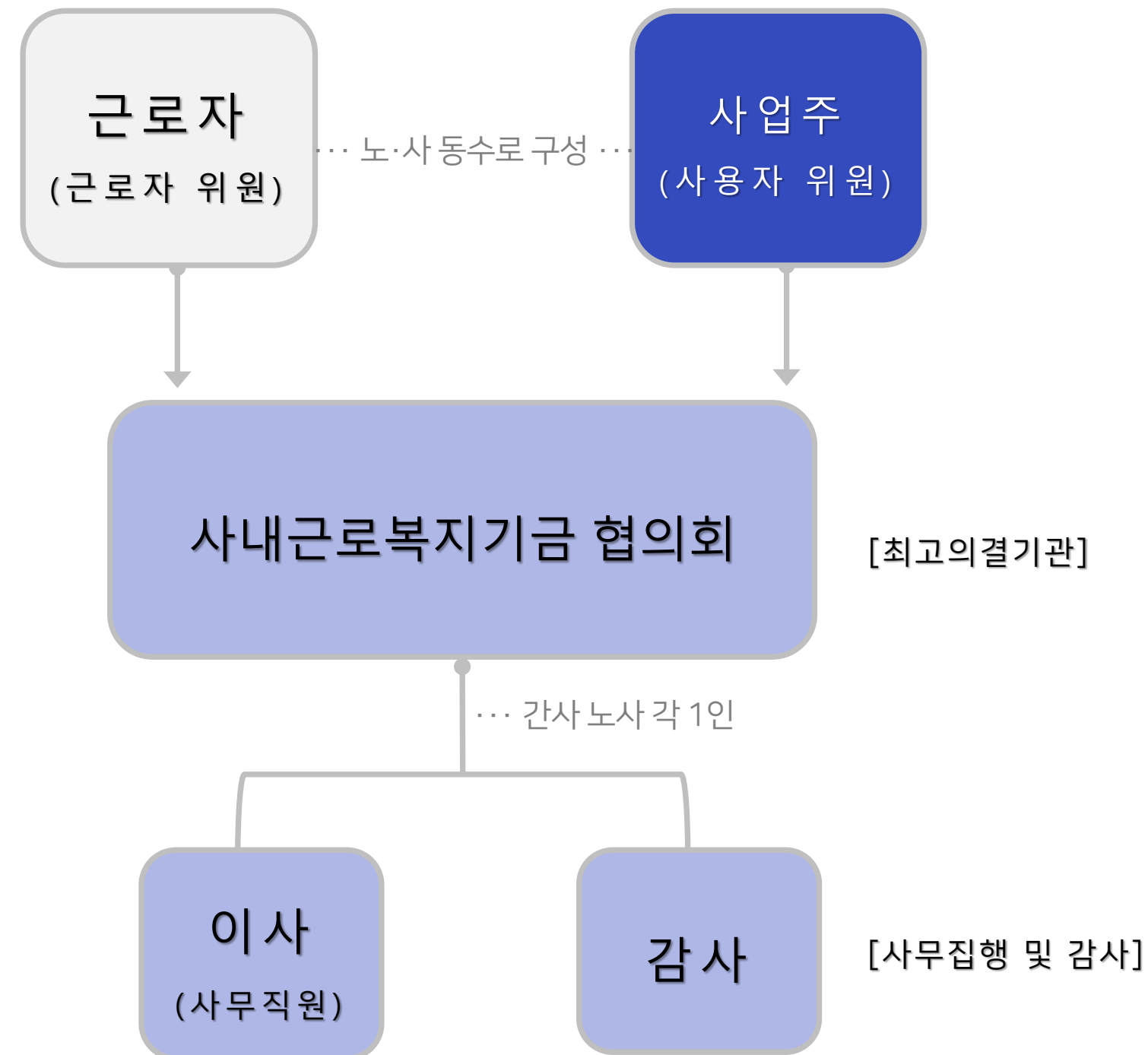


[1 社 1 기금]



[복수회사 1 공동근로복지기금]

01-03 사내근로복지기금 기관



01-04 사내근로복지기금 조성 (출연)

노·사 간 복지기금협의회에서 결정

| 직전연도 법인세차감전순이익의 5/100기준, 자율 결정
| 기금 출연이 강제 또는 의무사항은 아님

임의 출연 (회사 또는 개인)

현금, 유가증권, 부동산 등 출연 가능

| 회사가 출연시는 전액 회사의 직접 손비인정
| 개인 출연분은 지정기부금 혜택

01-05 사내근로복지기금 사업

1) 사업 범위

기금법인 사업 원칙

| 전체 근로자를 대상으로 할 것

| 저소득근로자를 우대

지원사업 (법 7개 + 시행령 2개 + 정관으로 정하는 사업)

- | 임금, 기타 법령에 따라 회사가 지급의무가 있는 것은 제외
- | 정관에 구체적으로 명시하고 고용노동부 인가 후 실시

대부사업 (주택구입&임차, 우리사주구입, 생활안정자금)

01-05 사내근로복지기금 사업

1) 사업 범위

예시 | 복지기금 사업 범위 1

구 분	허용되는 경우	허용되지 않는 경우
근로자 주택구입·임차자금 보조, 대부	무주택근로자를 대상으로 국민주택규모 이하 주택 우선, 가급적 직장주택조합과 연계하여 주택구입·임차자금 지원 또는 대부 유주택자의 경우, 수혜자격, 지원한도 등에 대한 기준을 정관에 엄격하게 정하여야 함	전 직원에게 일률적으로 '주택구입·임대자금'의 명목으로 금품 지급
저소득근로자의 생활안정자금 대부	소정 자격요건(부양가족, 세대주 여부 등 정관에서 자율적으로 결정)을 갖춘 저소득 근로자의 신청을 받아 심사 후 생활안정자금을 대부	자격요건과 관계없이 전 직원을 대상으로 생활안정자금 명목으로 자금 대부
장학금 지급, 대부	근로자와 그 자녀의 초·중·고·대학교 등의 장학금, 입학금 지급, 대부	직원이 아닌 불우이웃 등에게 장학금 지급

01-05 사내근로복지기금 사업

1) 사업 범위

예시 | 복지기금 사업 범위 2

구 분	허용되는 경우	허용되지 않는 경우
재난구호금 지급	천재지변이나 돌발사고(교통사고 등)를 당한 근로자에게 재난구호금을 지급 전 직원을 대상으로 코로나19 등 재난극복 지원금 지급	회사에서 지급할 의무가 있는 재난구호금
모성보호 및 일과 가정 양립을 위한 비용 지원	근로자지원프로그램(EAP)의 비용 지원 직원의 보육료 지원	-
근로자의 날 행사 지원	근로자의 날 행사 운영비, 기념품 지원	-
체육·문화활동의 지원	연극, 영화, 공연, 스포츠게임 관람료 지원 문화상품권, 스포츠/레저장비 구입비 지원 헬스클럽, 수영장, 테니스장 등 체육시설 이용료 지원 사내동호회 운영비 지원 등 실제 체육·문화활동에 소요된 경비 지원	전 직원에게 일률적으로 '체력단련비' 또는 '복리후생비' 등의 명목으로 소정의 금품을 지급

01-05 사내근로복지기금 사업

1) 사업 범위

예시 | 복지기금 사업 범위 3

구 분	허용되는 경우	허용되지 않는 경우
근로자 복지시설에 대한 출자·출연 또는 구입·설치 및 운영	<u>기숙사, 사내구판장, 보육시설(「영유아보육법」제14조 제1항에 따라 사업주가 설치·운영할 의무가 있는 직장보육시설 제외), 휴양콘도미니엄, 체육시설 등의 취득 및 운영지원</u> <u>사내휴게실, 구내자판기, 구내식당 운영지원</u> <u>「소득세법 시행규칙」 제15조의2 제1항에 따른 사택의 운영</u> <u>공동기금법인이 근로자의 주거안정을 위해 근로자에게 무상 또는 저가로 제공하는 주택의 소유 또는 임차</u>	일반인을 대상으로 하는 사내구판장, 자판기, 구내식당 운영 지원 <u>「영유아보육법」제14조 제1항에 따라 사업주가 설치·운영할 의무가 있는 직장보육시설을 운영 또는 지원</u> <u>사원주택 일반 아파트를 구입하여 기숙사로 활용하는 경우</u>
<u>해당 사업으로부터 직접 도급받는</u> <u>업체 소속 근로자 및</u> <u>해당 사업에의 파견근로자의 복리후생증진</u>	<u>회사 사업으로부터 직접 도급받는 업체(1차 도급업체) 근로자 및 해당 사업에의 파견근로자 복리후생 증진(기념품 지급, 자녀 장학금 지원, 근로복지시설 이용지원 등)</u>	<u>직접 도급업체 근로자, 파견근로자가 아닌 근로자 지원(예: 자회사나 회사와 출자 또는 지분관계가 있는 회사 근로자 지원)</u>

01-05 사내근로복지기금 사업

1) 사업 범위

예시 | 복지기금 사업 범위 4

구 분	허용되는 경우	허용되지 않는 경우
기타 근로자의 재산형성 및 생활원조를 위한 사업으로 정관이 정하는 사업	근로자의 직장 새마을금고 출자금 지원, 직장인 단체보험(보장성 또는 저축성 모두 가능)의 가입 지원 경조비(축의금, 조의금, 재해위로금 등)의 지원 자녀학원비 지원 근로자 자신의 학원 수강료 지원 근로자의 사기진작을 위한 국·내외 시찰비 지원 근로자 및 가족의 의료비, 건강진단비 지원 휴양콘도미니엄 사용료 지원 회사 창립일의 기념품 지급, 명절 선물, 상품권 지급 전 사원이 가입하고 있는 근로자 개인연금 지원 직원의 생일, 결혼기념일 기념품, 상품권 또는 축하금 지급 노조창립기념일 기념품 지원	산재보험료, 건강보험료, 국민연금 부담금 등 관계법령에 따른 사용자의 부담비용 지원 업무수행과 관련된 학원 등의 수강료 지원 업무수행을 위한 출장비, 연수비 지원 통근버스 운영비 지원 사업운동을 위한 사용자의 필요경비 지원 자가 운전자만을 위한 차량정비금 지원 등 수혜자가 특정 근로자 계층에만 한정된 지원 전 직원에게 일률적으로 '차량유류비' 명목으로 소정의 금품을 지급 사용자가 지급하여야 하는 퇴직금 지원 명예퇴직, 희망퇴직자들에 대한 퇴직위로금의 지급 퇴직자에 대한 전별금 지급, 생활안정자금 지급 결손가정, 장애인, 불우이웃돕기 성금 지급 전 직원에게 일률적으로 '하계휴가비', '월동비' 명목으로 소정의 금품을 지급 우수부서, 우수사원 선발하여 포상금 지급 전 직원에게 일률적으로 상조 예·적금 가입 및 적립 지원 '근로자내일채움공제지원', '근로자청년내일채움공제지원', '근로자청년재직자내일채움공제지원' 사업의 근로자 적립금 지원 근로조건 또는 근로자의 업무수행과 관련하여 지급되는 직원 격려금, 포상금 직원이 업무수행 중 발생시킨 사고에 대한 민형사 피의보상금, 과태료

01-05 사내근로복지기금 사업

1) 사업 범위

예시 | 복지기금 사업 범위 5

구 분	허용되는 경우	허용되지 않는 경우
우리사주 구입비 지원	우리사주조합을 통한 근로자의 우리사주 구입비를 지원 또는 대부 ※사내근로복지기금을 통한 우리사주 구입지원지침 참조 (임금복지과-3049, 2009.11.30)	우리사주조합과 관계없이 근로자로 하여금 자사 주식을 매입하도록 지원 우리사주조합이 없는 사업장 에서의 자사 주식 매입 지원금 우리사주 조합운영비 지원

01-05 사내근로복지기금 사업

2) 사업 자원

지원사업

수익금 (법 62조 1항)

이자수입 | 대부이자수입 | 배당수입

+

출연금 사용분 (법 62조 2항 | 협의회 의결)

당해연도 출연금 50~80% (중소기업은 80%)

구성된 기본재산 총액이 회사 자본금 50% 초과 시 그 초과액전년도
출연금으로 설정한 고유목적사업준비금 이월분

대부사업

기본재산(출연재산 적립분, 당해연도 출연금 20% 적립분)

01-05 사내근로복지기금 사업

2) 사업 재원

회사자본금 ... 10억원 → 50% 금액 5억원

사내근로복지기금 출연금

구 분	출연금	기본재산사용	당해연도 잔액	기본재산잔액
1차 연도	4억원	2억원(50%)	2억원	2억원
2차 연도	3억원	1.5억원(50%)	1.5억원	3.5억원
3차 연도	3억원	1.5억원(50%)	1.5억원	5억원
4차 연도	3억원	3억원(100%)	0	5억원
5차 연도	3억원	3억원(100%)	0	5억원



시사점 | 자본금이 작은 중소기업에게 매우 유리함

01-05 사내근로복지기금 사업

3) 사내근로복지기금의 정부지원금 활용 사례

예시 | 회사에서 하도급/파견근로자에게 명절(설, 추석) 기념품으로 상품권을 4억원어치 구입하여 지급하고자 할 때 이를 사내근로복지기금에 출연하여 지급시 효과금액

(단위 : 천원)

구 분		회사에서 지급시	사내근로복지기금 출연시	영향금액
1. 파견/도급근로자 총 지급액/기금출연		400,000	400,000	0
2. 지원시 계정과목	①복리후생비	400,000	0	
	②기본재산 설정(출연금20%)	0	80,000	
	③준비금2(회사출연80%)	0	320,000	0
	④준비금2(기설정분에서지원)		(80,000)	
	(계)	400,000	400,000	0
3. 공단지원금	⑤지급액 50% 지원		200,000	200,000
	⑥기본재산 설정(지원금20%)		40,000	
	⑦준비금2 설정(지원금80%)		160,000	
4. 영향금액	기본재산(②+⑥)	0	120,000	120,000
	고유목적사업준비금2 (⑦-④)	0	80,000	80,000
	계	0	200,000	200,000

01-05 사내근로복지기금 사업

3) 사내근로복지기금의 정부지원금 활용 사례

정부지원금(근로복지공단 지원금) 변화

구 분	지원되는 경우	변 경 전	변 경 후
사내근로복지기금	기금법인이 목적사업으로 1차 도급근로자와 파견근로자에게 목적사업비를 지급시	○ 1차 도급·파견근로자에게 지급금액의 50%(매년 최대 2억원 한도)	○ 좌동
	(신설)	○ 대기업(원청)이 중소기업기금에 출연시 출연금액 50%(매년 최대 2억원 한도)	○ 신설
공동근로복지기금	중소기업을 포함한 둘 이상의 기업이 설립한 공동기금법인	○ 출연금액의 50%(3년간 누적 2억원 한도)	○ 출연금액의 100%(최대 5년간 누적 20억원 한도)
	대기업(또는 도급인)으로부터 출연금을 지원받은 중소기업 간 설립된 공동기금법인	○ 출연금액의 50%(매년 2억원 한도)	○ 출연금액의 100%(매년 최대 10억원 한도)
	지방자치단체로부터 출연금을 지원받은 중소기업 간 설립된 공동기금법인	(신설)	○ 출연금액의 100%(3년간 매년 최대 6억원 한도)

01-06 사내근로복지기금 해산

1) 해산 사유

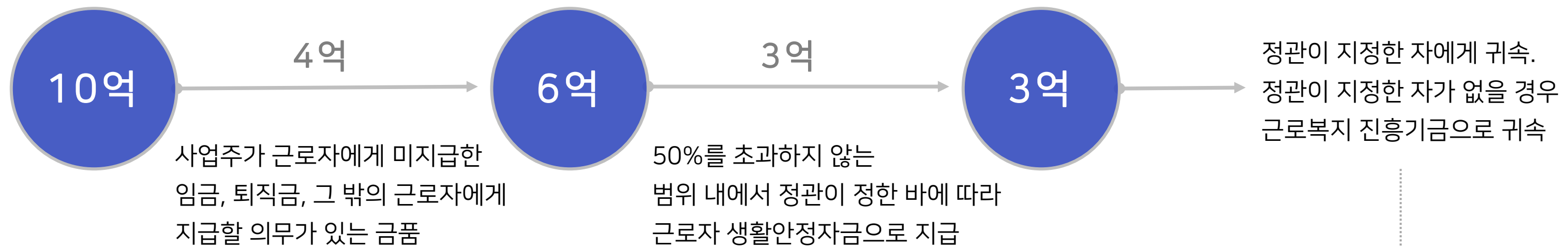
- 당해 사업주의 사업 폐지
- 기금법인의 분할 · 분할합병
- 기금법인의 합병
- 공동근로복지기금의 조성 참여 또는 중간 참여

회사가 어렵다고 중도에 임의 해산이 불가함

사업의 폐지로 기금법인 해산 시 잔여재산은 국가나 지자체로 귀속되지 않고 체불임금 등에 사용됨

01-06 사내근로복지기금 해산

2) 해산 시 잔여 재산 처분



*사업주가 미지급금품을 지급할 수 없음을 증명해야 함

*정관이 지정한 자는 유사한 목적을 수행하는 비영리 법인으로 함

01-07 사내근로복지기금 설립 절차 Flow 및 소요기간

- D ● 기금설립검토
- D+3 ● 기금설립 합의
- D+10 ● 기금설립준비위 안건준비
- D+15 ● 기금설립준비위 개최 ... 정관 작성 | 사업계획서 작성 | 이사 및 감사 설립 | 기금출연(안)
- D+17 ● 기금법인설립 인가신청
- D+47 ● 기금법인 설립 인가증 교부
- D+52 ● 기금법인설립 등기실시
- D+56 ● 기금법인 등기부등본 발부
- D+57 ● 법인설립 신고
- D+58 ● 사업자번호증 교부 | 예금계좌 개설
- D+59 ● 입금계좌통보
- D+60 ● 출연금 입금
- D+62 ● 기본재산 총액 변경신고

01-08 사내근로복지기금법인의 운영현황 (기업규모별, 2019년 말)

(단위: 개소, %, 억 원)

구 분		계	50인 미만	50인 ~ 99인	100~299인	300~499인	500~999인	1,000인 이상
기금 법인수	소계 (a)	1,722 (100)	370 (21.5)	223 (13.0)	481 (27.9)	180 (10.5)	194 (11.3)	274 (15.9)
	사내	1,651 (100)	329 (19.9)	212 (12.8)	471 (28.5)	178 (10.8)	192 (11.6)	269 (16.3)
	공동	71 (100)	41 (57.7)	11 (15.5)	10 (14.1)	2 (2.8)	2 (2.8)	5 (7.0)
업체수*(b)		319,490	276,675	25,868	13,374	1,845	1,111	617
설립률(a/b)		0.54	0.13	0.86	3.60	9.76	17.46	44.41
기본재산(c)		95,892	2,756	2,353	7,460	8,135	10,503	64,685
평균 기본재산(c/a)		55.7	7.4	10.6	15.5	15.2	54.1	236.1

※ 업체수 : 319,490개사(『19년 사업체노동실태현황』10인 이상 사업체수)

01-08 사내근로복지기금법인의 운영현황 (기업규모별, 2019년 말)

2020년 말 사내근로복지기금 현황

- | 기금법인수 : **1,943개**(2019년 1,722개 대비 +221개)
- | 기금법인 기본재산 : **8조 3,791억원** (2019년 9조 5,892억원 대비 -1조 2,101억원)
- | 기금법인 기본재산 평균액 : **43.1억원**(2018년 55.7억원 대비 22.6% ↓)

01-08 사내근로복지기금법인의 운영현황 (기업규모별, 2019년 말)

2021년 말 사내근로복지기금 현황

- 기금법인수 : **2,078개** (2020년 1,943개 대비 +135개)
- 기금법인 기본재산 : **8조 7,663억원** (2019년 8조 3,791억원 대비 +3,872억원)

01-08 사내근로복지기금법인의 운영현황 (기업규모별, 2019년 말)

2023년 사내근로복지기금 및 공동근로복지기금 존속기금 등기 현황 (4월 19일 기준)

- | 사내기금법인 수 : 2,777개
- | 공동기금법인 수 : 547개
- | 계 : 3,324개

02 사내근로복지기금 선행연구

02-01 사내근로복지기금 선행연구

- | 김승훈, 윤병섭(2020), “사내근로복지기금이 성장성과 노동생산성에 미치는 영향 : KOSPI 200 제조기업”, 금융공학연구 제19권 제1호
- | 김승훈(2015), “사내근로복지기금이 재무성과에 미치는 영향”
- | 성현정(2016), “사내근로복지기금 운영실태와 개선방안”
- | 신범철(2003), “사내근로복지기금제도를 통한 이윤공유참여의 생산성 효과”, 노동경제론집, 26(3)
- | 김승훈(2015), 『사내근로복지기금법인 설립실무』, 서울:라의눈.
- | 김승훈(2014), 『사내근로복지기금법인 결산 및 세무실무』, 서울:라의눈.
- | 김승훈(2014), 『사내근로복지기금법인 예산운영실무』, 서울:라의눈.

국내에서 사내근로복지기금 선행연구는 미흡한 상황임

02-01 사내근로복지기금 선행연구

| 김승훈, 윤병섭(2020), "사내근로복지기금이 성장성과 노동생산성에 미치는 영향 : KOSPI 200 제조기업", 금융공학연구 제19권 제1호

2002~2018년(17년) KOSPI 200기업 159개를 대상으로 기금설치 87개 VS 기금 미설치 72개 기업 두 그룹으로 양분하여 조사 시

● 매출액 증가액

● 종업원 1인당 매출액 증가율

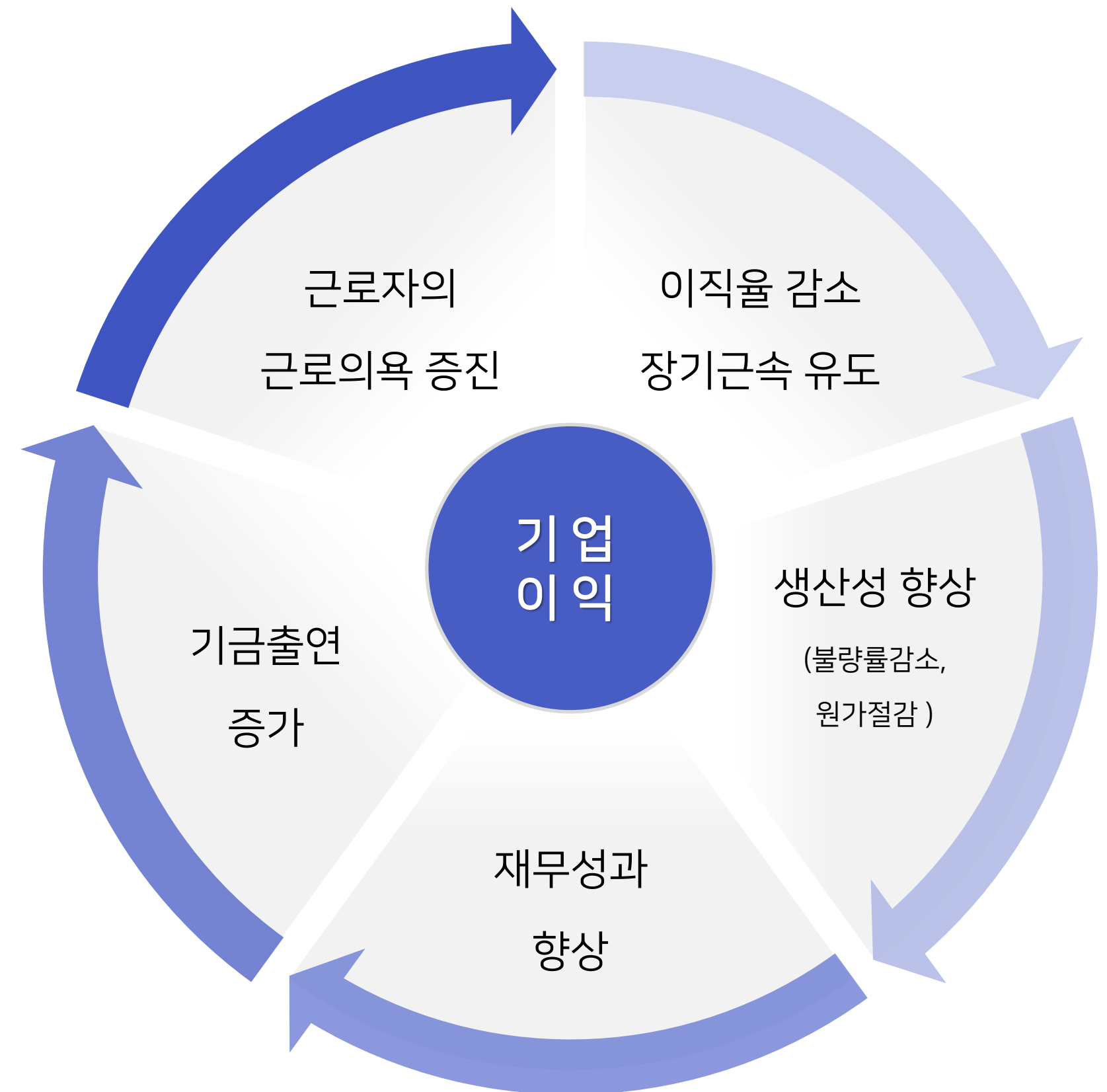
● 종업원 1인당 부가가치생산성증가율

에서 모두 유의한 양(+)의 영향 을 미치고 있음 확인

02-01 사내근로복지기금 선행연구

본 연구 시사점

..... 선순환 구조를 통해 기업이익과 연동되는 성과배분형 복지제도



02-02 사내근로복지기금 선행연구가 미진한 이유

1 사내근로복지기금제도 자료가 대부분 비공개

- | 사내근로복지기금제도가 임의복지제도이고, 대외 공개의무가 없음 (공공기관은「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따라 알리오공시 의무가 있으나 여타 기관이나 민간기업은 자료 공시나 공개 의무가 없음)
- | 주무관청의 사내근로복지기금 자료 비공개

2 타이완과 국교 단절

- | 사내근로복지기금제도를 벤치마킹2한 타이완의 직공복리금제도에 대한 자료 입수가 어려움 / 상호 비교분석 불가

3 주무관청과 기업의 관심부족

4 정부부처 상호간 연계부족 (고용노동부-중소벤처기업부)

02-02 사내근로복지기금 선행연구가 미진한 이유

<표 II -4> 한국 사내근로복지기금제도와 대만 직공복리금제도 비교

구 분	한국 사내근로복지기금	대만 직공복리금
법률명	「근로복지기본법」(前「사내근로복지기금법」)	「職工福利 例」
법인으로 설립	○	×
적용 범위	자율	설립 의무화
기금 조성	자율(세전이익 5%기준)	①기업 창립시 자본총액 1 ~ 5% ②매월 영업수입 0.05 ~ 0.15% ③매월 근로자 급여 0.5% 각출 ④산업폐기물 판매액 20 ~ 40%
위원구성	협의회위원, 이사, 감사 공히 노사 동수로 구성	職工福利委員會 구성 시 노동조합대표는 3분의 2 이상으로 구성
수혜대상	근로자	職工(퇴직 시 수당지급 가능)
목적사업	지원사업, 대부사업	보충적, 교육수당, 여가생활 등
세제지원	기부금 인정	기부금인정

<표 II -11> 대만 직공복리금 설립현황

(단위: 설립수, 인원, NT\$1,000)

연도	기 설립단위 수			신규 설립				
	총계	사업단위	노조	단위수			기금출연액	수혜인원
				계	사업단위	노조		
2002	12,266	12,153	113	438	430	8	1,392,518	106,286
2003	12,781	12,668	113	612	612	0	1,060,721	100,426
2004	13,156	13,046	110	493	493	0	1,850,409	139,148
2005	13,533	13,412	121	544	532	12	2,966,692	129,780
2006	13,492	13,375	117	511	511	0	1,470,154	120,050
2007	13,725	13,607	118	389	388	1	960,706	121,943
2008	13,882	13,764	118	362	362	0	1,427,086	102,101
2009	13,890	13,772	118	216	216	0	954,553	64,695
2010	14,106	13,987	119	324	323	1	3,869,749	98,236
2011	14,236	14,119	117	283	283	0	1,629,025	74,244
2012	14,369	14,252	117	195	195	0	1,460,115	75,057
2013	14,503	14,386	117	177	177	0	496,937	50,997
2014	14,690	14,573	117	248	248	0	503,478	47,524
2015	13,894	13,782	112	281	281	0	3,543,108	94,416
2016	14,174	14,062	112	495	495	0	1,587,367	113,265
2017	14,563	14,452	111	425	425	0	1,144,446	115,874
2018	14,919	14,810	109	422	422	0	1,173,144	118,391
2019	15,280	15,172	108	397	397	0	605,364	98,465
2020	15,559	15,452	107	315	315	0	898,092	80,528
2021	15,741	15,634	107	234	234	0	528,826	57,189
2022	14,766	14,671	95	435	435	0	545,486	82,090

주) 2023년 11월 현재 환율(41,23원/NT\$), 자료: 대만 노동부 홈페이지(<http://www.mol.go.tw>)

한국과 대만 사내근로복지기금 비교자료

(단위: 개소, %, 억원)

구분	한국	대만	대만대 비율
국토면적(CIA기준)	99,720km ²	35,980km ²	277.2%
인구	51,744,876(세계27위) (2021년 기준) 51,628,117(2022년)	23,375,623(세계21위) (2021년 기준)	221.4%
GDP(명목GDP기준)	2조 716억\$	7,591억\$(2021년)	272.9%
사업체수	1,995,751개 (고용노동부2021년말)	1,613,281개 (2021년)	123.71%
근로자수	27,611,000(2021년말)	11,447,000(2021년)	241.2%
사내근로복지기금 (직공복리금)	1,943(2020년말) 3,324(2023.4월)	15,559(2020년말) 15,741(2021년말) 14,766(2022년말) 14,940(2023.6월)	12.49% (2020년)

03 사내근로복지기금을 가업승계에 활용하는 방안

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

회사 측 장점

사내(공동)근로복지기금 출연금 당해연도 직접 손비 인정(법인세법령)

- ... 개인이 사내(공동)근로복지기금에 출연시도 지정기부금 혜택 유지
- ... 회사가 보유 중인 자사주, 차명주식 출연에 활용

회사의 직원대출금을 사내근로복지기금으로 전환 시 지급이자 손비 부인 배제

- ... > 핵심인재 유지

법정복지비 절감

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

관련 법령 및 고시

◎ 「법인세법 시행령」 제19조(손비의 범위)법 제19조제1항에 따른 손실 또는 비용[이하 “손비”(損費)라 한다]은 법 및 이 영에서 달리 정하는 것을 제외하고는 다음 각 호의 것을 포함한다.<개정 2021.2.17.>

1. ~ 21. (생략)

22. 다음 각 목의 기금에 출연하는 금품

가. 해당 내국법인이 설립한「근로복지기본법」제50조에 따른 [사내근로복지기금](#)

나. 해당 내국법인과 다른 내국법인 간에 공동으로 설립한「근로복지기본법」제86조의2에 따른 공동근로복지기금

다. 해당 내국법인의「조세특례제한법」제8조의3제1항제1호에 따른 협력중소기업이 설립한「근로복지기본법」제50조에 따른 사내근로복지기금

라. 해당 내국법인의「조세특례제한법」제8조의3제1항제1호에 따른 협력중소기업 간에 공동으로 설립한「근로복지기본법」제86조의2에 따른 공동근로복지기금

23. (생략)

◎ 개인이 사내근로복지기금에 출연하는 출연금은 공익목적 기부금으로 기부금 세액공제 가능

기획재정부 고시 제2021-28호

「법인세법 시행령」제39조제1항제1호바목에 따른 공익법인, 같은 조제1항제2호 다목에 따른 공익목적 기부금 범위, 「법인세법 시행령」제38조 제3항에 따른 학교등 공익법인 등을 다음과 같이 지정하여 고시합니다.

2021년 9월 30일

부총리 겸 기획재정부장관

(라) 공익목적 기부금 범위 추가(법인세법 시행령 제39조제1항제2호다목)(2개)

공익목적 기부금 범위(법인세법 시행령 제39조 제1항 제2호 다목)

번호	기 부 금
46	「근로복지기본법」에 따른 사내근로복지기금 또는 공동근로복지기금으로 출연하는 기부금(사업자 외의 개인이 출연하는 것으로 한정한다)
47	「지역신용보증재단법」에 따른 신용보증재단 및 신용보증재단중앙회의 보증사업을 위해 기업이 출연하는 기부금

법정복지요율 현황(2023)

구 분	회사분	본인분	계
건강보험 장기요양보험(건강보험료의 12.27%)	3.545% 0.4541%	3.545% 0.4541%	7.09% 0.9082%
국민연금	4.50%	4.50%	9.00%
고용보험 실업수당(2021년 대비 각 0.1%포인트 ↑) 고용안정직업훈련 150인 미만기업 150인 이상 우선지원대상기업 150인 ~ 1,000인 미만기업 1,000인 이상기업/국가·지자체	0.90% 0.25% 0.45% 0.65% 0.85%	0.90% - - - -	1.80% 0.25% 0.45% 0.65% 0.85%
산재보험	6.0/1000 ~ 185.0/1000	-	6.0/1000 ~ 185.0/1000
계	10.2491 ~ 28.7491%	9.3991%	19.6482 ~ 38.1482%

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

근로자 측 장점

기금법인에서 지급한 금품에 대해서는 증여세 비과세 (상증법 제46조제5호, 상증법령 제35조제4항)

... > **절세**

- ① 재난구호금, 의료비(치료비)로서 사회통념상 인정되는 금품
- ② 학자금 또는 장학금 기타 이와 유사한 금품
- ③ 기념품, 축하금, 부의금 기타 이와 유사한 금품으로서 통상 필요하다고 인정되는 금품
- ④ 무주택근로자가 건물의 총 연면적이 85㎡이하인 주택(주택에 부수되는 토지로서 건물연면적의 5배 이내의 토지를 포함한다)을 취득 또는 임차하기 위하여 사내(공동)근로복지기금으로부터 증여받은 주택취득보조금 중 그 주택취득가액의 100분의 5이하의 것과 주택임차보조금 중 전세가액의 100분의 10이하의 것

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

근로자 측 장점

사내근로복지기금이 무상 또는 저리로 종업원들에게 대부 시 인정이자 적용 건

법인이 무주택사용인의 주택구입자금 등을 무상 또는 낮은 이율로 대여하는 경우에 1999.1.1 이후 대여한 금액은 법인세시행령 제88조 제1항 제6호 규정의 “부당행위계산의 유형등”에 해당되는 것임.

다만, 사내근로복지기금법에 의하여 설립된 **사내근로복지기금** 이 같은법의 규정에 따라 근로자의 주택신축·구입 또는 임차자금으로 대부하는 금액에 대여하는 **위 규정을 적용하지 아니하는 것임.** (법인46012-1474, 1999.04.20)

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

< 종합소득세율과 증여세율 비교 > 2023년 적용세율

종 합 소 득 세		증 여 세	
과 세 표 준	세 율	과 세 표 준	세 율
1,400만원 이하	과세표준의 6퍼센트	1억원이하	10%
		1억초과 ~ 5억이하	1천만원+20%
1,400만원 초과 5,000만원 이하	84만원 + (1천400만원을 초과하는 금액의 15퍼센트)	5억초과 ~ 10억이하	9천만원+30%
5,000만원 초과 8,800만원 이하	624만원 + (5,000만원을 초과하는 금액의 24퍼센트)	10억초과 ~ 30억이하	24천만원+40%
8,800만원 초과 1억 5천만원 이하	1,536만원 + (8,800만원을 초과하는 금액의 35퍼센트)	30억초과	104천만원+50%
1억 5천만원 초과 3억원 이하	3,706만원+(1억 5천만원을 초과하는 금액의 38퍼센트)		
3억원 초과 5억원 이하	9,406만원+(3억원을 초과하는 금액의 40퍼센트)		
5억원 초과 10억원 이하	1억 7,406만원+(5억원을 초과하는 금액의 42퍼센트)		
10억원 초과	3억 8,406만원+(10억원을 초과하는 금액의 45퍼센트)		

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

기금법인 장점

사내근로복지기금이 출연받은 금품은 증여세 비과세 (상증법 제46조제4호)

...차명주식을 증여받을 경우 증여세 비과세 적용

고유목적사업준비금 조세특례 제도 (법인세법 제29조 제1항, 시행령 제56조)

03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

〈주요국의 고령화 속도〉

	도달년도		
	고령화 사회(7%)	고령사회(14%)	초고령사회(20%)
미국	1942년	2014년(72년)	2030년(16년)
영국	1929년	1975년(46년)	2025년(50년)
독일	1932년	1972년(40년)	2008년(36년)
프랑스	1864년	1978년(114년)	2019년(41년)
일본	1970년	1995년(25년)	2006년(11년)
한국	2000년	2017년(17년)	2026년(9년)

주 1) %는 65세 이상 인구 비중
주 2) 괄호 안은 소요년수



마쓰시다 고노스케 는 마쓰시다 전기를 설립하고 얼마 되지 않았을 때,
사원들에게 이렇게 얘기했다.

“사람들이 너희 회사는 무엇을 만드는 회사인가 하고 물을 것이다.
그러면 ‘우리 회사는 사람을 만듭니다. 그 사람이 제품을 만듭니다.’라고 대답하라.”

파나소닉의 창시자, 마쓰시다 고노스케



소니의 창업주, 모리타 아키오

나의 경영이념은 '소니와 이해관계에 있는 모든 사람들에게 행복을 선사하는 것'이다.
그 중에서도 특히 직원들의 행복이 나의 최대 관심사이다.

그들은 한번 밖에 없는 인생의 가장 소중한 시기를 소니에 맡긴 사람들이기 때문에
반드시 행복해져야 한다.

직원에 대한 나의 최대 사명은 그들이 세상을 떠날 때, '소니에 근무해 정말 행복했다.'
라고 생각하도록 만들어 주는 것이다.

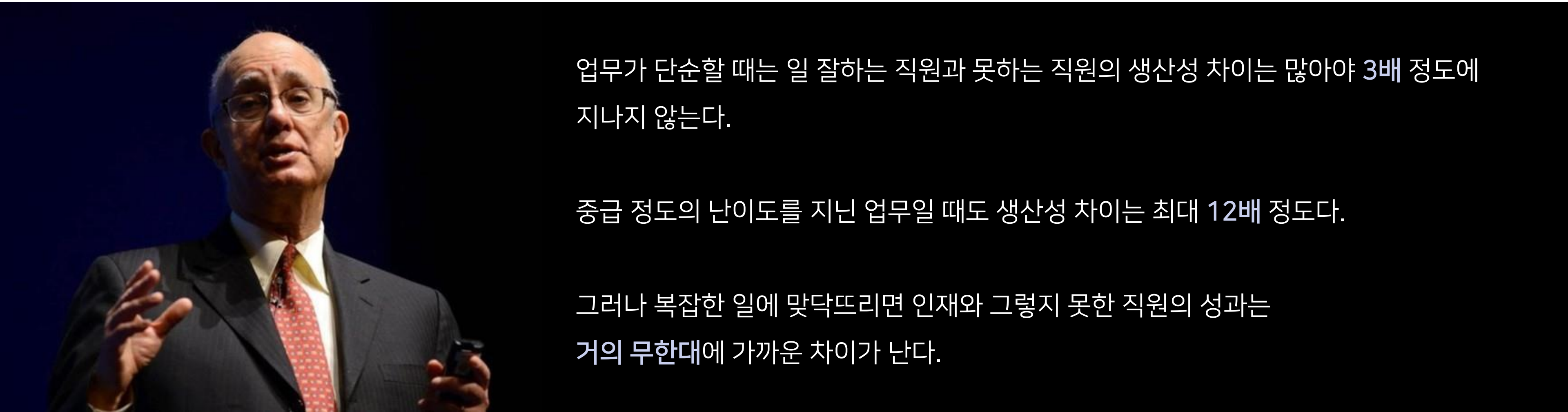


우리 회사의 최우선 순위는 직원들입니다.
왜냐면 직원들이야말로 회사의 열정을 고객에게 전달할 책임을 지는 사람들이니까요.

그 다음 두 번째 우선순위는 고객만족입니다.

이 두 목표가 먼저 이뤄져야만 주주들에게 장기적인 이익을 안겨줄 수 있지요.

스타벅스 회장, 하워드 슉츠



업무가 단순할 때는 일 잘하는 직원과 못하는 직원의 생산성 차이는 많아야 3배 정도에 지나지 않는다.

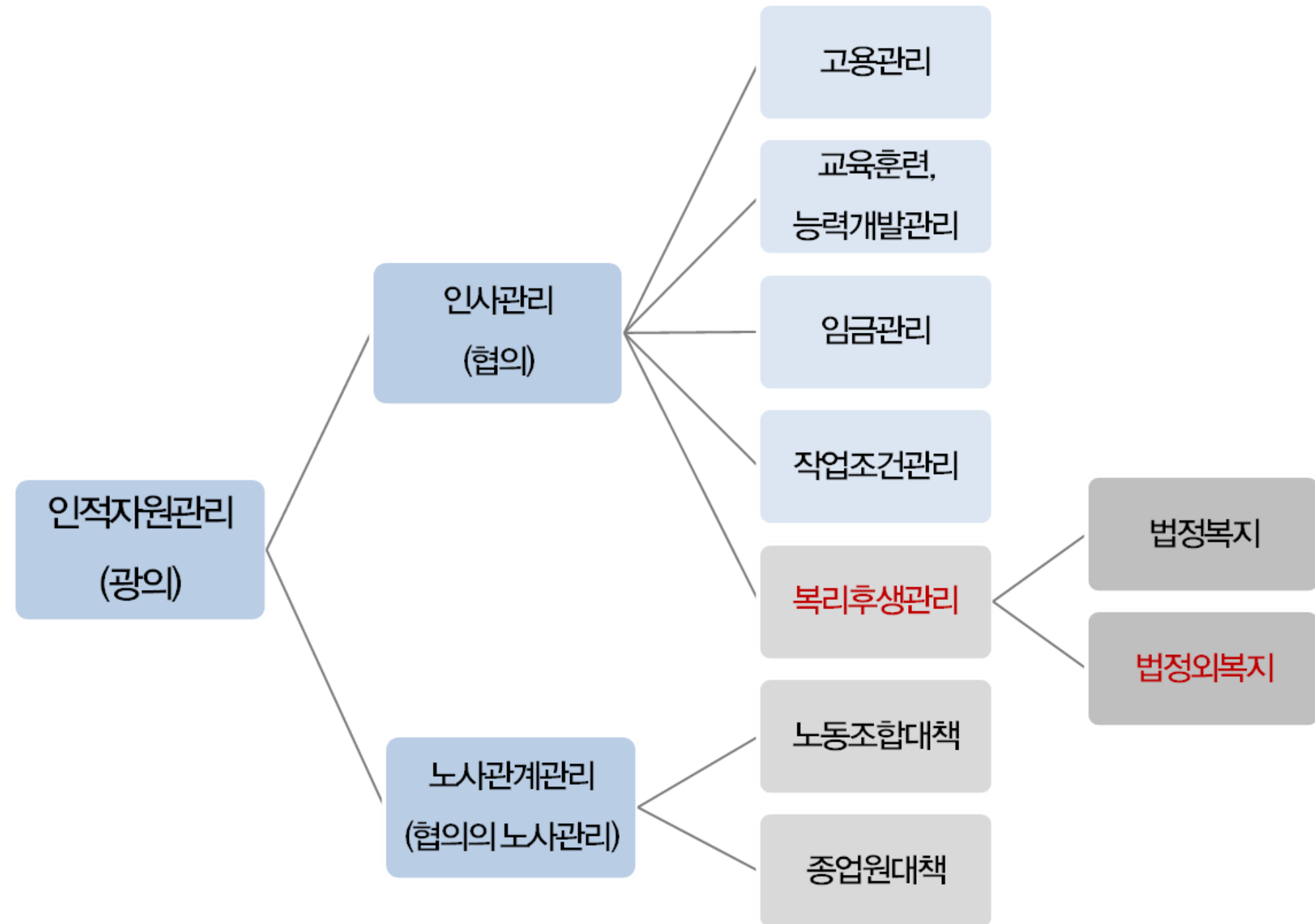
중급 정도의 난이도를 지닌 업무일 때도 생산성 차이는 최대 12배 정도다.

그러나 복잡한 일에 맞닥뜨리면 인재와 그렇지 못한 직원의 성과는 거의 무한대에 가까운 차이가 난다.

미국 스탠포드대학교 경영대학원 조직행동교수, 제프리 페퍼

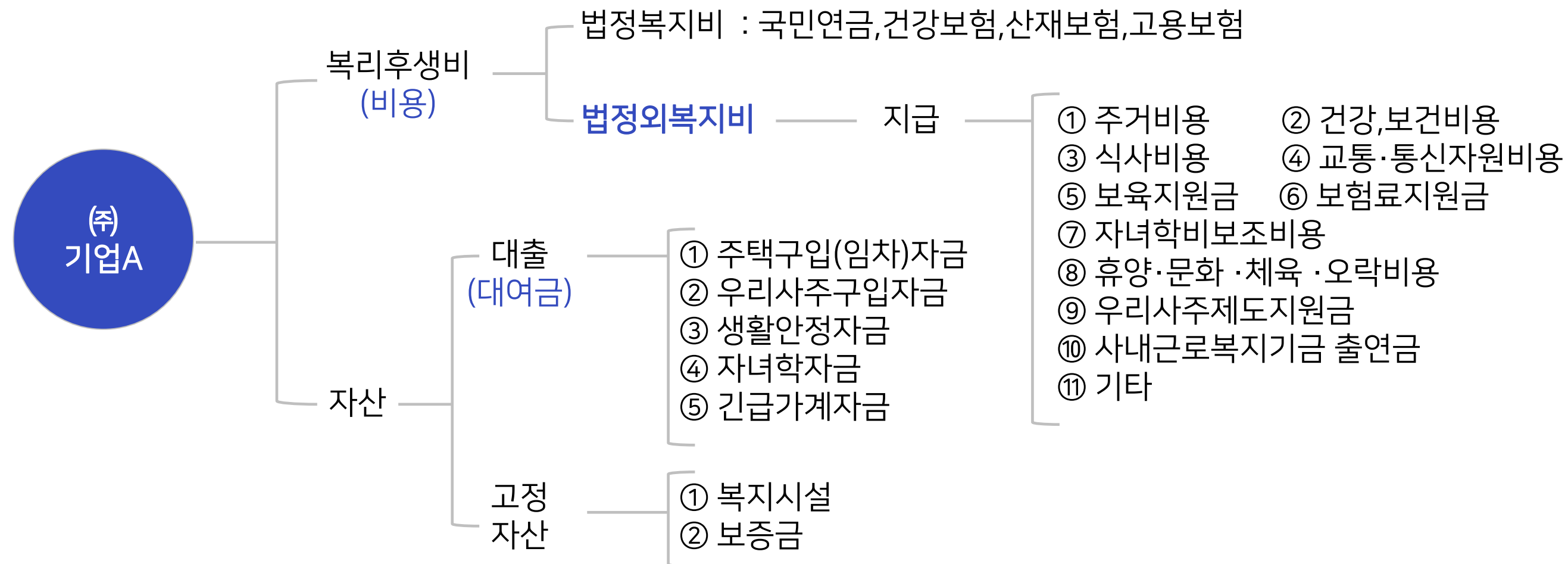
03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

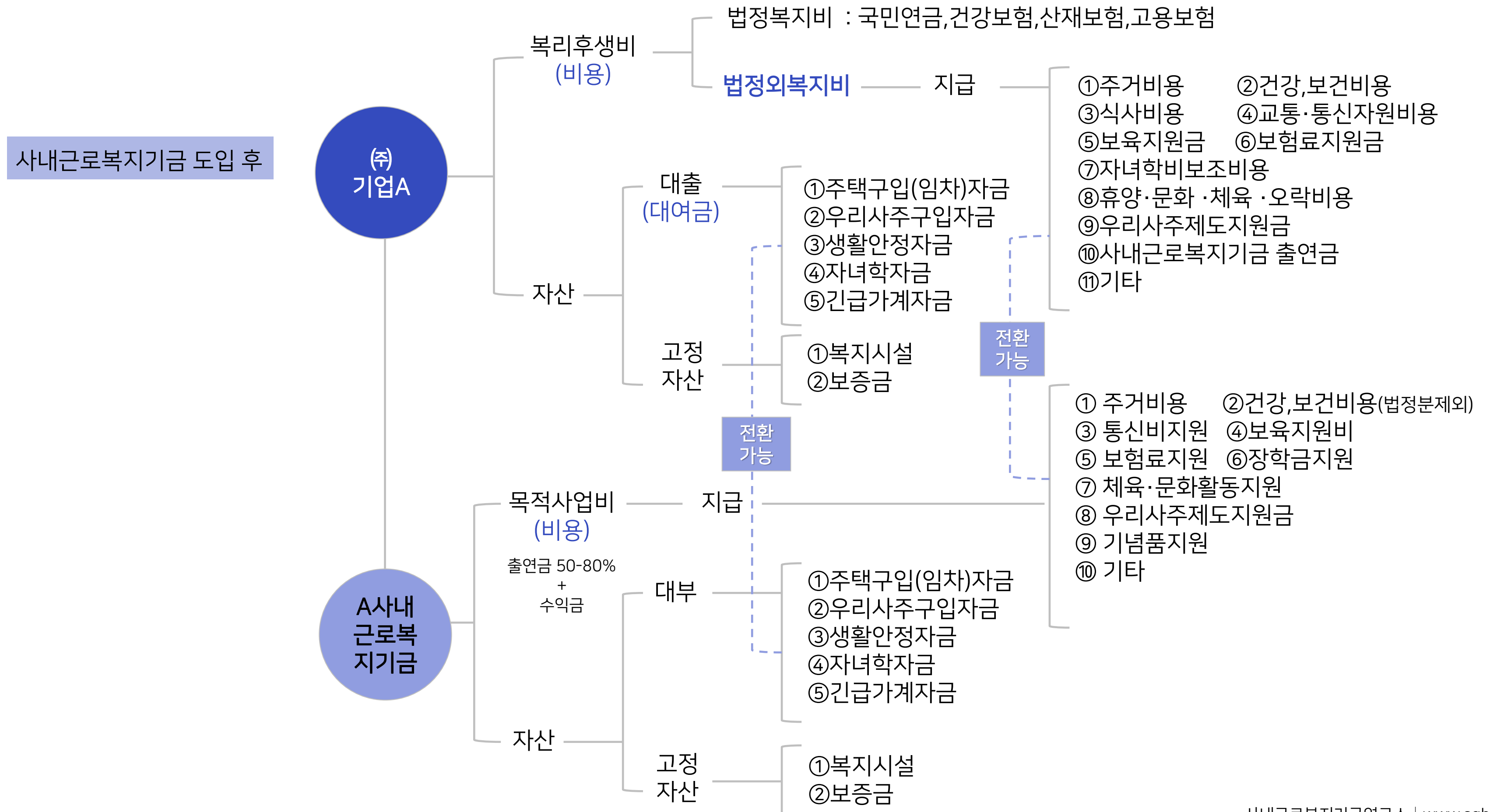
| 사내근로복지기금제도 구분



03-01 사내근로복지기금의 장점 활용

사내근로복지기금 도입 전





03-02 가업승계 상담을 받으며 느끼는 사항 (사내근로복지기금연구소 상담 과정)

- 승계 받은 자녀가 회사경영에 관심과 열정이 없음

- | 자녀들은 본인이 좋아하는 일을 하고 싶다고 함
- | Risk와 책임이 따르는 일을 싫어함 (MZ세대 특징)

- 현 사업체의 지속가능 경영에 대한 회의감

- 자녀에게 주식 증여를 해주려고 해도 세금부담이 큼

- 돈을 쓰려 하지 않음

- | 중소기업으로 안주 / 국가에 의존

04 가족기업 사내근로복지기금 가업승계 활용사례

04-01 활용사례

기업체 개요



소재지: 중부권
매출액: 300 억원 (2021)
업종: 건설업
직원수: 50명
기타: 가업승계 플랜 작성(업력 21년차)

사내근로복지기금 도입 사유

- | 차명주식 처리방안 : 사내근로복지기금을 설립 → 차명주식을 사내근로복지 기금 출연
→ 회사가 사내근로복지기금 소유 주식 매입 → 자사주 소각
- | 자녀에게 주식 증여 : 지분율 증가 전략

사내근로복지기금 활용 전략

- | 차명주식을 소유한 2인으로부터 회사 지분 40% 사내근로복지기금 출연 완료
- | 사내근로복지기금이 출연받은 주식을 회사가 출연받은 가액으로 매입 실시 (회사의 이익잉여금을 활용하여 자사주 매입)
- | 사내근로복지기금은 자사주 매각 대금으로 목적사업 실시
- | 창업주는 본인 소유 주식 20%를 자녀 2명에게 각각 15%씩 증여
- | 회사는 사내근로복지기금으로부터 매입한 자사주를 소각 조치

04-01 활용사례

회사 주식 지분율 변화

● 사내근로복지기금 활용 전

구분	주식지분	지분율	비고
차명주주1	1,500	15%	창업멤버
차명주주2	2,500	25%	창업멤버
창업주(대주주)	6,000	60%	창업주
계	10,000	100%	

● 사내근로복지기금 활용 후

구 분	승계플랜1		승계플랜2		승계플랜3		승계플랜4	
	주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
차명주주1	-	-	-	-	-	-	-	-
차명주주2	-	-	-	-	-	-	-	-
창업주(대주주)	6,000	60%	6,000	60%	3,000	30%	3,000	50%
사내근로복지기금	4,000	40%	(매도)	-	-	-	-	-
회사(자사주)	-	-	4,000	40%	4,000	40%	(소각)	-
자녀1	-	-	-	-	1,500	15%	1,500	25%
자녀2	-	-	-	-	1,500	15%	1,500	25%
계	10,000	100%	10,000	100%	10,000	100%	6,000	100%

04-02 활용사례

기업체 개요



소재지: 서울
매출액: 315 억원 (2013)
업종: 건설업 외
직원수: 240명
기타: 가업승계 중(업력 24년차)

사내근로복지기금 도입 사유

- | 차명주식 처리방안 : 친척 명의로 된 회사 지분 2%를 사내근로복지기금을 설립
→ 차명주식을 사내근로복지기금 출연 → 차명주식 문제 해결
- | 핵심인재에게 1인당 1억원의 자금 대여 : 기금출연을 통해 무수익자산 해결

사내근로복지기금 활용 결과

- | 친척 명의 차명주식 2%를 사내근로복지기금으로 출연 완료
- | 회사에서 출연받은 출연금으로 핵심인재 2인의 주택자금을 상환조치 완료
→ 회사는 무수익자산 고민과 지급이자 손비부인 해결 / 핵심인재의 이직을 예방하고 장기근속을 유도
- | 해당 직원은 인정이자 문제 해결됨 (근로소득세 비과세 혜택)
- | 사내근로복지기금은 자사주로부터 받은 회사 배당수익으로 기금법인 목적사업비에 활용함

04-03 활용사례

기업체 개요



소재지: 울산

매출액: 91 억원 (2022)

업 종: 제조업 외

직원수: 16명

기 타: 가업승계 중(업력 9년차, 창업주는 고문, 자녀가 대표이사)

사내근로복지기금 도입 사유

- | 창업주가 소유한 자사주를 사내근로복지기금 출연을 통해 회사 성과 공유
- | 창업주가 소유한 자사주를 사내근로복지기금 출연하는 방법, 후속조치 해결
- | 회사 직원대출금에 대한 불이익 해결(무수익자산, 지급이자 손비부인)
- | 직원복지 강화와 절세를 통해 직원 장기근속 유도(이직 예방)

사내근로복지기금 활용 결과

- | 회사 복지제도 중 법정복지와 임금에 속하는 것 이외의 복리후생제도를 사내근로복지기금으로 통합 운영
- | 직원들은 절세효과로 만족도 높아짐
- | 회사에서 실시 중이던 직원대출금을 사내근로복지기금으로 출연 실시
 - 회사는 무수익자산 고민과 지급이자 손비부인 해결 / 핵심인재의 이직을 예방하고 장기근속을 유도
- | 해당 직원은 인정이자 문제 해결됨(근로소득세 비과세 혜택)
- | 창업주가 소유 중인 자사주를 사내근로복지기금으로 출연시기 조율 중

04-04 활용사례

기업체 개요



소재지: 수도권

매출액: 184 억원 (2022)

업 종: 제조업 외

직원수: 50명

기 타: 가업승계 고민 중(업력23년)

사내근로복지기금 도입 사유

- | 퇴사한 전직 창업멤버가 소유한 자사주를 회사가 매수하여 사내근로복지기금에 출연함으로써 회사 성과를 공유 (대표이사 마인드, 전 창업멤버와 약속)
- | 창업주가 소유한 자사주를 사내근로복지기금 추가 출연하는 방법과 절차, 후속조치 해결
- | 직원복지 강화와 절세를 통해 직원 장기근속 유도(이직 예방)

사내근로복지기금 활용 결과

- | 사내근로복지기금을 설립 완료 후, 퇴사한 전직 창업멤버가 사망함
- | 전직 창업멤버의 사망으로 가족들이 상속세를 부담하게 됨.
- | 자사주 매도가격을 놓고 이견이 발생하여(상속세 부담분까지 해결 요구) 전직 퇴직임원의 자사주 매입 협상이 결렬됨
- | 회사는 사내근로복지기금을 출연하여 직원 복지는 계속 사내근로복지기금을 통해 수행 중임
- | 직원들은 절세효과로 만족도가 높아짐
- | 창업주가 소유 중인 자사주를 사내근로복지기금으로 출연하려는 계획 또한 불투명해짐

04-04 활용사례

기업체 개요



소재지: 수도권

매출액: 184 억원 (2022)

업 종: 제조업 외

직원수: 50명

기 타: 가업승계 고민 중(업력23년)

본 사례의 교훈

- | 가업승계시 차명주식은 본인 생존 시에 돌려준다고 하면 가급적 신속하게 해결하라(받아라)
- | 지체 시는 자칫 분쟁으로 발전하기 쉽다.
- | 차명주식을 소유한 사람이 사망시 회사가 주식취득가를 대납했다는 증빙이 없는 한, 소송에서 승소 확률은 낮아진다.
- | 사내근로복지기금은 출연받는 금품에 대해 전액 비과세되는 절세혜택이 있어 차명주식을 받는(증여) 좋은 창구가 될 수 있다.

05 요약 / Q & A

05-01 요약

- 가업승계시 현 상속세법의 가업상속공제 한도 금액은 미흡함
 - ... 10년이상~20년 미만 300억원, 20년이상 30년미만 400억원, 30년이상 600억원)
 - ... 피상속인 지분율 요건 : 발행주식총수등의 40%이상을 10년 이상 계속 보유)
- 가업승계시 조특법의 증여세 과세특례 특례세율 적용 한도 또한 미흡함
 - ... 계속하여 10년이상 300억원, 20년이상 400억원, 30년이상 600억원)
- 회사와 종업원이 서로 성과를 공유하며 윈윈할 수 있고,
회사의 선순환 발전에 기여할 수 있는 사내근로복지기금에 대한 관심이 높아지고 있음
- 사전에 가업승계 플랜을 작성하여 실행하는 것이 필요하며,
절세 혜택을 극대화하기 위해서는 관련 분야 전문가의 도움을 받을 것

05-02 Q & A



Thank you

(주) 사내근로복지기금연구소 | 사내(공동)근로복지기금 교육/컨설팅/자문

☎ 02-2644-3244

🏠 www.sgbok.co.kr