



가업승계 특례적용의 어려움과 시사점

정엘의 가업승계연구소
김용준 본부장



목 차

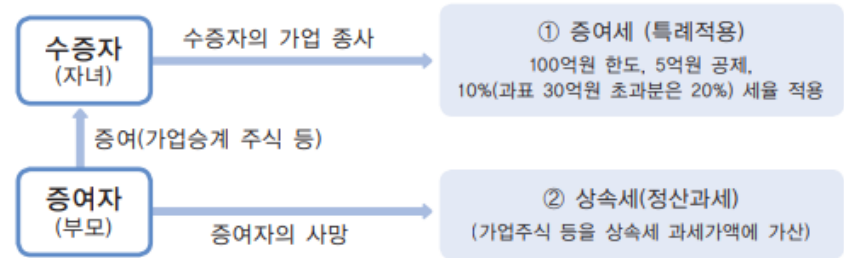
1. 가업승계 지원제도
2. 가업승계특례금액
3. 가업승계특례제도 요건 요약
4. 사업무관자산
5. 시사점



1. 가업승계 지원제도

1) 증여특례제도

조세특례제한법 30조의 6



2) 가업상속공제제도

상속증여세법 18조의 2

구분	현행	개정
적용대상	중소기업, 중견기업 (매출액 4천억원 미만)	중소기업, 중견기업 (매출액 1조원 미만)
공제한도	가업영위기간 10년 이상~20년 미만: 200억원 20년 이상~30년 미만: 300억원 30년 이상: 500억원	가업영위기간 10년 이상~20년 미만: 400억원 20년 이상~30년 미만: 600억원 30년 이상: 1,000억원
피상속인 지분요건	(상장법인 30%) 최대주주 & 지분 50% 이상 10년 이상 계속 보유	(상장법인 20%) 최대주주 & 지분 40% 이상 10년 이상 계속 보유



2. 가업승계특례금액 VS 일반 증여 비교

확연한 특례 세제 혜택에도 불구하고 특례 사각지대로 중소 부담 여전

1) 증여특례금액

증여재산가액	3,298,866,696
일괄공제	1,000,000,000
증여세과세표준	2,298,866,696
세율	10%
증여세 산출세액	229,886,670
신고세액공제	-
자진납부할세액	229,886,670

2) 일반증여

증여재산가액	1,938,940,320
증여재산 가산액	-
증여재산공제액	50,000,000
증여세과세표준	1,888,940,320
세율	40%
증여세 산출세액	595,576,128
신고세액공제	17,867,284
자진납부할세액	577,708,844

총 부담세액	807,595,514
--------	-------------



3. 가업승계특례적용 요건

혜택 확대를 위한 특례적용 요건 중 재산요건 어려움 비중이 높음



- 1) 기업요건
- 2) 증여자 및 피상속인 요건
- 3) 가업재산요건
- 4) 사후관리요건

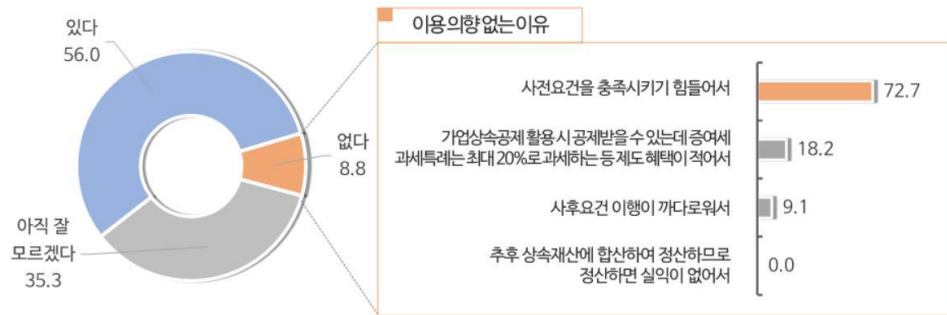


4. 가업승계 특례 적용의 어려움

특례제도를 적용이 되지 않아 특례 시도 포기 가업승계 정체

증여세 과세특례제도 이용 의향 여부

(단위 : %)



<중소기업중앙회 실태조사, 2022>

특례제도 포기 후 세액 차이로 증여 중단 등 사례 빈번

예상 증여 및 상속세:

3~4억 증여 및 상속세: 10억

더 큰 문제는 특례 미적용 사실을 모른 채 특례 적용을 전제로 임의로 증여/상속을 준비하는 기업



4. 업무무관 자산 사례

임대용 부동산 보유로 사업용 자산 특례 제외 사례

1) 임대용부동산

2) 자기주식

자산의 분류		세분류	사업용 자산여부	당사 재무제표 금액	업무용자산 금액
유동	당좌	매출채권	사업용 자산	1,653,853,847	1,653,853,847
		대여금/가지급금	사업무관 자산	4,200,000	0
		현금 + 요구불예금 + 현금성자산	직전 5개년 말 평균의 150%까지 사업용 인정	1,611,042,133	1,611,042,133
		단기금융상품	업무관련성 없는 경우에는 비사업용 자산	300,000,000	0
		유가증권	업무관련성 없는 경우에는 비사업용 자산		0
재고	상품/제품/원재료 등	사업용 자산	2,897,502,909	2,897,502,909	
비유동	투자	1년이상 만기 금융상품/대여금	업무관련성 없는 경우에는 비사업용 자산	3,000,000	
		투자유가증권		1,321,631,687	
		비영업용 각종자산	사업무관 자산		0
	유형	1년이상 만기 매출채권	사업용 자산	9,593,996	9,593,996
		토지, 건물, 기계장치 등	사업용 자산	996,494,108	996,494,108
			(임대용부동산은 사업무관자산)	3,669,710,857	
	무형	영업권, 특허권 등	사업용 자산	707,039,640	707,039,640
기타비유동	보증금 등	사업용 자산	1,139,286,950	1,139,286,950	
합계				14,313,356,127	9,014,813,583
사업용자산 비율 (추정치)				62.98%	



5. 특례제도 유연성 개선과 특례조건 개선 필요

1) 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

- 제조사의 상장 등 성숙도에 따라 임대사업 증가
- 특례 인정을 위한 무리한 임대 중단 방지

2) 특례 조건의 적극적인 공보 제도 필요

- 비사업자산 규모에 따라 실제 증여 및 상속세 차이가 커지므로 정상 승계를 위한 특례 적용 여부 사전 확인 중요



5-1). 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

중소기업의 고령화로 가업승계 제도적 지원 필요 대두

2022년 국내 중기 대표이사 50대 이상 12만명 넘어 2022년 국내 중기 대표이사 50대 이상 12만명 넘어

10억~20억원 사이 상속 구간이 가장 많아

증여 1위는 '건물'...전년보다 144.1% 증가



<세정일보, 2021.6>

<표 2> 중소기업의 CEO 연령

(단위 : 개, %)

연령대	빈도	백분율	누적 빈도	누적 백분율
30대 미만	1,094	0.56	1,094	0.56
30대	11,131	5.74	12,225	6.30
40대	51,317	26.46	63,542	32.76
50대	77,851	40.13	141,393	72.89
60대	41,896	21.60	183,289	94.49
70대 이상	10,686	5.51	193,975	100.00

자료 : 필자작성

<중소기업연구원>



5-1). 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

19만 7000개 이상 전국 등록공장 중 임차 공장 비율 36.2%

<한국산업단지공단 전국등록공장현황 2020.2>

1/3 이상의 공장이 임대로 운영되고 있으므로 필연적으로 다수의 임대 사업자 존재

(임대) 물건 현황서 **공장닷컴**
INDUSTRIAL PROPERTY Power Sale™
매물상담 010-6727-9999

◆ 매수일자	경기도 안산시 단원구						
◆ 매수지역	경기도 안산시 단원구						
◆ 매수면적	15,100.50㎡	◆ 건물종류	공장	◆ 구조	1층	◆ 면적(㎡)	6,205.96
◆ 건축연혁	2006.11.23 (2002년 연방물방역구)	◆ 층수	2층	◆ 용도	일반공업구조	◆ 면적(㎡)	1,040.89
◆ 연 면적	78.05%	◆ 사용연도	3층	◆ 용적(사유권)	399.79	◆ 면적(㎡)	117.91
◆ 건물유/유적률	78.05%	◆ 사용연도	1층	◆ 용적(사유권)	250.30	◆ 면적(㎡)	70.14
◆ 건축년도	2006.11.23 (2002년 연방물방역구)	◆ 사용연도	1층	◆ 용적(사유권)	24.00	◆ 면적(㎡)	7.26
◆ 지대높이	5m	◆ 도로폭	700kw				
◆ 용마스트	15톤, 10톤, 5톤다수	◆ 도로명	6차선 도로				
◆ 임대조건	보통급 5억원/월세 5천만원	◆ 도로명	특사				
◆ 임대연차		◆ 도로명		합계	6,257.65	2,644.19	

◆ 특이사항: 임대료 부분 - 1층 공장 중 약1700평 + 하단층에 (사무실 2,800과 원장실 현면부분 제외)

매물사진	매물위치/종류	매물번호/제목/상태	방식	가격/면적
	경기 화성시 송산면, 공장[24.25 1차급속/가공]	[7261] 송산그린시티 일반산업단지 단독공장 전체 임대. 공장 348평, .. 진행	임대	월세가격 : 1,300만원 대지 : 3,200㎡(968평) 건물 : 1,293㎡(391평)
	경기 안산시 단원구, 공장[24.25 1차급속/가공]	[7118] 시화MTV 신축 중대형 공장임대. 대로변 코너 임대 246. 진행	임대	월세가격 : 8,000만원 대지 : 8,417㎡(2,546평) 건물 : 7,653㎡(2,315평)
	경기 안산시 단원구, 공장[24.25 1차급속/가공]	[7104] 시화MTV신축공장임대면적 : 462.67평(사80.54평+공3. 진행	임대	월세가격 : 1,710만원 5. 임대면적 : 462.67평(사80.54평+공382.13평) 6 .. 대지 : 3,250㎡(983평) 건물 : 1,524㎡(461평)



5-1). 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

업계의 임대 공장 비중이 커 특례 범위를 벗어나는 많은 기업이 발생

<한국산업단지공단 전국등록공장현황 2020.2>

중소기업 주식 70억원 상당을 자녀에게 증여할 때 세 부담 비교 (단위: 원)

	일반 증여	과세특례 적용
증여세 과세가액(A)	70억	70억
공제(B)	5,000만	5억
과세표준(C=A-B)	69억5,000만	65억
세율(D)	10~50%	10~20%
세금(E=C*D)	30억1,500만	10억

*일반 증여세율은 과표 1억원 이하는 10%, 1억 초과~5억원은 20%,
5억 초과~10억원은 30%, 10억 초과~30억원은 40%, 30억원 초과는 50%.
증여세 과세특례 세율은 과표 30억원 이하 10%, 30억원 초과는 20%

증여시기는 임박했으나
예측하지 못한 특례 미적
용으로 세액 차이가 발행
해 기업 승계 어려움

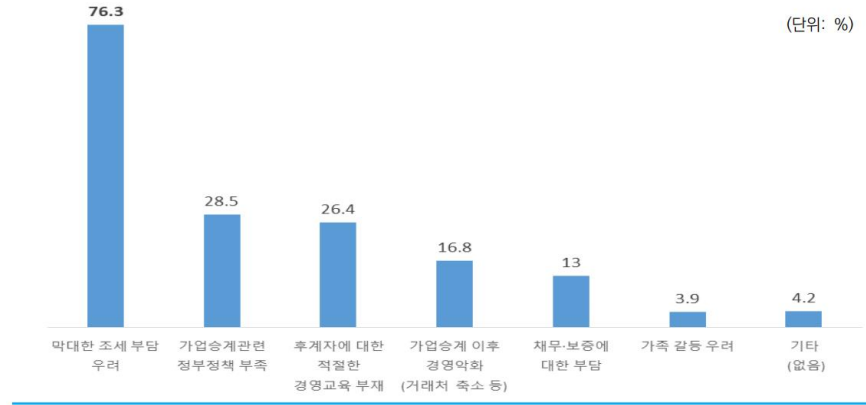
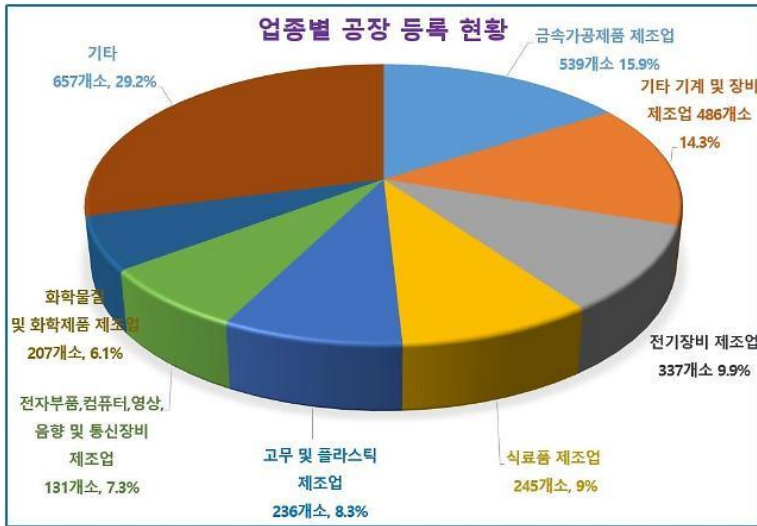
예상 증여 및 상속세
실제 증여 및 상속세



5-1). 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

실질적으로 충분한 특례혜택을 통한 받지 못하는 사례 다수

공장자산의 임대 및 자기 주식 등으로 특례 미적용 세부담 여전

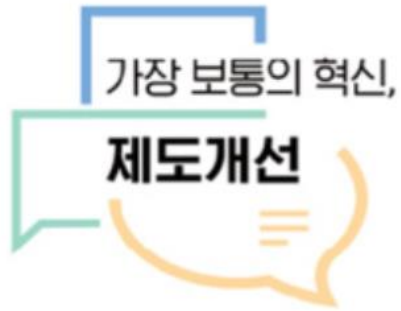


자료 : 중소기업중앙회(2022), 2021 중소기업 가업승계 실태조사 보고서.



5-1). 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

업계 특성을 감안한 임대 부동산 세제구간 마련 등 제도 개선 필요



<국민원익위>

임대부동산 전체 특례 불인정으로 인한
세 부담을 완화해 승계가 임박한 제조사
구제책 절실





5-1). 비사업자산의 특례 인정 제도 필요

다양한 정부기관을 통한 특례제도의 정확한 기준 홍보 필요

명확한 증여 및 상속의 과세특례 기준에도 불구하고 행정 및 지원 제도에 익숙하지 않아 임의해석만으로 증여, 상속을 준비하는 업체가 많으므로 정책적으로 적극적인 시각자료 제작과 다채널 홍보, 보도 필요

