

가업승계 사례

발표자 : 이 종 훈 수석연구원

박수복 인천국세청장 "최고 가업승계는 자녀성장"

입력 2024.05.29 15:41 / 기자 : 김미애

인천산단CEO 아카데미 5월 29일 송도 라마다호텔



박수복 인천지방국세청장은 최고의 가업승계는 자녀의 경영 역량을 키워주는 것이라고 말했습니다.

박 청장은 '유니더스'를 대표적인 가업승계 실패 사례로 들며 승계 준비와 관리 부족을 원인으로 꼽았습니다.

1973년 창업한 세계 1위 콘돔제조업체인 '유니더스'는 1996년 아들이 입사한 후 20년간 승계시간을 허비하면서 기업가로서 성장하는데 실패해 결국 경영권을 상실 하게됐다는것.

또 전문가로부터 체계적인 관리를 받지 못하면서 상속세 50억원 등 거의 100억 원에 이르는 세금을 부담하는 결과를 초래했다고 박 청장은 분석했습니다.

대한전선'의 경우 가업 승계 준비도 안 된 상태에서 갑작스럽게 창업주가 별세하면서 1,355억원이라는 막대한 상속세 부담과 자녀의 가업 포기란 결과를 가져왔다고 박 청장은 말했습니다.

박수복 청장은 "가업 승계 절차에 10년, 사후 관리에 5년 등 최소 15년을 투자해야 정상적인 가업 승계가 이뤄질 수 있다"며 "삼성그룹은 19년, 호반그룹은 15년에 걸쳐 가업 승계를 진행했다"고 설명했다.

그는 "가업승계 증여세 특례와 가업상속공제 혜택 등 관련법에 상속세를 낮추는 방법이 있다"며 "전문가와 충분한 상담을 거쳐 상속세 부담을 줄이는 방안을 마련해야 한다"고 조언했다

다만 "가업승계 증여세 특례와 가업상속공제 혜택 등을 받으려면 관련 요건이 까다로워 중소기업들이 이를 활용하기 어렵다"고 한계를 짚었다.

가업승계 증여세특례와 가업상속공제 혜택은 연간 300여건만 승인되고 있다.

박 청장은 효과적인 가업승계 전략으로 성공한 기업을 참고해 기업에 적용할 것을 조언했습니다.

자녀 법인을 설립하고, 일감 몰아주기 등으로 자녀 법인을 성장시킨 뒤 창업주 법인을 합병하는 방법은 고전적이고 원론적인 가업승계 방법

삼성 19년, 호반은 15년이란 많은 시간이 걸렸지만 다수의 전문가그룹의 조력이 동원되면서 성공적인 승계 결과를 가져올 수 있었다고 박 청장은 말했습니다.

박 청장은 무엇보다 가장 성공적인 가업 승계 로 '역량을 키워주는 승계'를 꼽았습니다.

쿠쿠전자(cuckoo)를 가장 모범사례로 들었는데, 자녀 법인을 신설해 가치를 극대한 반면 부친 기업은 가치를 낮춘 뒤 합병하면서 15년만에 '상증세 0원, 2조원 승계'란 성공적인 승계를 이루었다고 박 청장은 말했습니다.

스위스법인 프란센그룹도 이런 방식으로 20여년만에 성공적인 가업승계를 이루어 냈다는 것.

[출처] 한국세정신문 (<https://www.taxtimes.co.kr>) 참조

Caes 1

증여특례 대상 미해당 업종

- 업체명 : (주)*****이터
- 업종 : 사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업
- 첫 면담일 : 2020년 6월
- 증여계획 당시 주가 @86,078원 x 30,000주 = 26억
- 지분구조
대표님 60% (15.5억)
배우자 33%
자녀(승계자) 7% _ 5-6년차 근무 중
- 승계계획 & 지분이동 시점 고민 중
→ (절세 vs 경영권)



향후 주가 및 잉여금 시뮬레이션

→ 매년 세 부담 증가 확인



가업증여특례 활용

Caes 1

(주)*****이터 증여세 과세특례

* 다음의 금액은 컨설팅목적으로 계산한 것으로 정확한 수치는 아님을 알려드립니다.

1. 요건 검토

증여세 과세특례 요건		충족	비고																				
1	주식 증여자 - 60세 이상 부모	여	1.08.14)																				
2	주식 수증자 - 18세 이상 거주자	여	2.03.26)																				
3	10년 이상 가업 계속 경영	여	2002.03.24설립																				
5	10년동안 주된업종 변경 없음	여	서비스/송강기유지보수및설치																				
6	직전 3개 사업연도 평균매출액 3천억 미만	여	2,649,171,370																				
7	10년동안 50%이상 지분을 유지	여																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>2019</th> <th>2020</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0%</td> <td>90%</td> <td>90%</td> <td>93%</td> <td>93%</td> <td>93%</td> <td>93%</td> <td>93%</td> <td>100%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>				2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	0%	90%	90%	93%	93%	93%	93%	93%	100%	100%
2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021														
0%	90%	90%	93%	93%	93%	93%	93%	100%	100%														

일반증여세 4.3억

VS

특례증여세 1억

2. 증여세 계산

1) 사업무관자산비율 계산

① 총자산가액		2,647,246,203
② 사업무관자산	법인세법 제55조의 2 해당자산	-
	법인세법 시행령 제49조 해당자산 및 임대용부동산	-
	법인세법 시행령 제61조제1항 제2호 해당자산	-
	과다보유현금	14,583,955
	영업활동과 직접 관련없이 보유하는 주식,채권,금융상품	-
	합계	14,583,955
③ 사업무관자산비율		0.55%

Caes 1

표준산업 분류	내 리분 류	대분류	중분류	중분류	소분류	소분류	세분류	세분류	세세분류	연계	메인	세부설명
75999	N	사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비 스업	75	사업 지원 서비스업	759	기타 사업 지원 서비스 업	7599	그 외 기타 사업 지원 서비스업	그 외 기타 분류 안된 사업 지원 서 비스업	7	1	

	건축기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업(72) 중 기타 과학기술 서비스업(729)
	기타 전문, 과학 및 기술 서비스업(73) 중 전문디자인업(732)
카. 사업시설관리 및 사업지원 서비스업(74 ~ 75)	사업시설 관리 및 조경 서비스업(74) 중 건물 및 산업설비 청소업(7421)
	사업지원 서비스업(75) 중 고용알선 및 인력 공급업(751, 농업노동자 공급업을 포함한다), 경비 및 경호 서비스업(7531), 보안시스템 서비스업(7532), 콜센터 및 텔레마케팅 서비스업(75991), 전시, 컨벤션 및 행사 대행업(75992), 포장 및 충전업(75994)

특례증여계획 당시 주가 **26억** (父 지분 15.6억)

24년도 말 기준 주식가치 **38억** (父 지분 23억)

■ 상속세 및 증여세법 시행령 [별표] <개정 2023. 2. 28.>

가업상속공제를 적용받는 중소기업의 해당업종(제15조제1항 및 제2항 관련)

카. 사업시설관리 및 사업지원 서비스업(74 ~ 75)	사업시설 관리 및 조경 서비스업(74) 중 건물 및 산업설비 청소업(7421), 소독, 구충 및 방제 서비스업(7422)
	사업지원 서비스업(75) 중 고용알선 및 인력 공급업(751, 농업노동자 공급업을 포함한다), 경비 및 경호 서비스업(7531), 보안시스템 서비스업(7532), 콜센터 및 텔레마케팅 서비스업(75991), 전시, 컨벤션 및 행사 대행업(75992), 포장 및 충전업(75994)

Caes 2

증여자가 10년 이상 계속 경영한 **가업**에 해당할 것 → 요건 X

- 업체명 : (주)***원 (06년 설립)
- 업종 : 금속표지판 제조업
(21년기준) : **공사매출 60% + 제품, 상품 매출 40%**
- 주가 @ **82,350원** x 60,000주 = **50억** (최저점수준)
- **22년 ~ 매출 및 이익 증가 예상**
- 지분구조
대표님 70% (35억) + 부동산 등 개인자산
배우자 15%
자녀 2명 5% _ 1명만 근무
차명 1명 10% _ 퇴사직원
- 승계 &
명의신탁 주식 고려 X



향후 주가 및 잉여금 시뮬레이션

→ 3~5년간 급격한 세 부담 증가 확인



23년 가업증여특례 신청

Caes 2

※ 가업승계전략 제안 (안)

1. 22년도 주가 최대한 낮추기 : 배우자, 신탁주식 일부 소각 → 순자산가치 감소 → 22년도 증여특례 신청
2. 사업무관자산 비중 축소 : 회원권, 주식, 예적금, 보험 → 현금화 → 차입금상환, 외상매입 결제
→ 사업무관자산비중 (가지급금, 과다보유현금) 5-7% 수준으로 유지
3. 주가 44억 수준 목표 → 지분이동 대상 31억

증여재산 35억

증여세 12억

VS

특례증여 + 일반증여

증여세 2.5억

Caes 2

※ 주 업종 변경

	중소기업등 기준검토표 중소기업 여부	수입금액조정명세서 주업종	매출액	비중	참고
2012	중소기업	제품매출 공사수입	2,200,000,000 -	100%	
2013	중소기업	제품매출 공사수입	2,700,000,000	100%	
2014	중소기업	제품매출 공사수입	2,600,000,000 650,000,000 3,250,000,000	80% 20%	
2015	중소기업	제품매출 공사수입	3,100,000,000 1,200,000,000 4,300,000,000	72% 28%	
2016	중소기업	제품매출 공사수입	3,250,000,000 1,650,000,000 4,900,000,000	66% 34%	
2017	중소기업	제품매출 공사수입	2,700,000,000 2,500,000,000 5,200,000,000	52% 48%	
2018	중소기업	제품매출 공사수입	3,300,000,000 1,800,000,000 5,100,000,000	65% 35%	
2019	중소기업	제품매출 공사수입	3,100,000,000 3,000,000,000 6,100,000,000	51% 49%	
2020	중소기업	제품매출 상품매출 공사수입	2,700,000,000 200,000,000 4,200,000,000 7,100,000,000	38% 3% 59%	
2021	중소기업	제품매출 상품매출 공사수입	2,500,000,000 560,000,000 4,600,000,000 7,660,000,000	33% 7% 60%	
2022 추정	중소기업	제품매출 상품매출 공사수입	1,250,000,000 1,050,000,000 7,200,000,000 9,500,000,000	13% 11% 76%	

증여자가 10년 이상 계속 경영한 **가업**에 해당할 것

→ 요건 X

Caes 2

※ 건설 VS 제조 부분 분할 제안

→ 복잡, 비용, 관리능력 등 결정 X

※ 현재 상황

1. 제조분야 경쟁력 악화 예상 → 중국에서 수입 판매 (자녀법인)
2. 건설분야 → 향후 매각 계획
3. 잉여금 출구