

양도소득세 계산표 + 절세 전략 요약

개인 투자자를 위한 양도소득세 계산 기준과 실전 절세 전략 정리본

1. 양도소득세 기본 개념

양도소득세는 자산을 팔아 발생한 차익에 대해 부과되는 세금이다. 주식, 부동산, 비상장주식, 파생상품 등이 주요 과세 대상이며, 보유기간과 종목 성격에 따라 세율이 다르게 적용된다.

주요 과세 기준:

- **과세대상:** 부동산, 상장·비상장주식, 파생상품, 해외주식 등
- **과세시점:** 양도(매도)일이 속한 해의 다음 해 5 월 (5 월 종합소득세 신고와 함께 납부)
- **대주주 기준(국내 상장주식):** 지분을 1% 이상 또는 보유금액 10 억 원 이상일 경우 과세 대상

2. 양도소득세 계산표 (2025 년 기준)

과세표준 구간(만원)	세율(%)	누진공제(만원)	비고
1,200 이하	6	0	초저소득 구간
1,200 ~ 4,600	15	108	소액투자자 다수
4,600 ~ 8,800	24	522	중간세율 구간
8,800 ~ 15,000	35	1,490	상위소득 구간
15,000 ~ 30,000	38	1,940	고소득자 구간
30,000 ~ 50,000	40	2,540	최고세율 전 단계

50,000 초과	42	3,540	최고세율 적용
-----------	----	-------	---------

* 실제 세금 = (양도차익 - 필요경비 - 기본공제) × 세율 - 누진공제

3. 계산 예시

예시: 주식 매도금액 8,000 만원, 취득가 5,000 만원, 기타비용 100 만원일 경우

→ 양도차익 = 8,000 - 5,000 - 100 = 2,900 만원

→ 과세표준 2,900 만원에 해당하는 세율 15% 적용

→ 세금 = (2,900 × 0.15) - 108 = 약 327 만원

4. 실전 절세 전략 요약

- ① **보유기간 조정** : 1 년 이상 보유 시 장기보유공제 적용. 부동산은 최대 30% 공제 가능.
- ② **가족 증여 활용** : 소득 분산 효과로 낮은 세율 구간에 과세. 단, 증여세 기준가액 유의.
- ③ **손익통산** : 같은 해 손실 종목을 일부 매도해 양도차익을 줄임으로써 세금 경감.
- ④ **분할매도** : 양도 시점을 2 개 과세연도로 분리해 누진세 완화 효과.
- ⑤ **비과세 계좌 활용** : ISA, 연금저축, IRP 등을 통한 투자 시 세금이 이연 또는 면제됨.
- ⑥ **해외주식 환율관리** : 매도 시점 환율 차이에 따른 세금 영향 고려.
- ⑦ **필요경비 인정 확대** : 매매수수료, 이체비용, 자문료 등 증빙을 통해 비용 처리 가능.

5. 참고 및 유의사항

- 기본공제: 연 250 만 원까지 공제 가능 (양도차익이 그 이하일 경우 비과세)
- 신고 시기: 매도한 해의 다음 해 5 월 1 일~5 월 31 일
- 미신고 시 가산세 부과 (무신고 20%, 과소신고 10%)
- 세무대리인 검토 권장: 고액거래, 비상장주식, 해외자산의 경우 계산 복잡성 증가