

고배당 주식 직접투자 유리

세법개정 따른 재테크 전략 어떻게

며느리·사촌 등 분할상속하면 세금혜택 체크카드 소득공제율 30%→40%로 올려

정부가 6일 발표한 세법 개정안이 시행되면 배당 성향이 높은 기업에 대한 직접투자가 유리해질 전망이다. 증여·상속세 공제 한도도 작년 개정에서 이어 추가로 완화돼 중산층 가구의 부담이 줄었다. 소비 진작을 위해 체크카드 등의 세액공제 혜택을 강화했지만, 적용 범위가 제한적이어서 자신의 공제 한도와 소비액 변화를 살펴봐야 한다.

◇배당성향 높은 주식 직접투자 유리=이번 세법 개정안에서 가장 주목되는 배당소득 증대세제 개편안은 재테크 측면에서도 의미를 가진다. 기업의 배당 촉진과 주식시장 활성화를 위해 일정 요건을 충족하는 고배당 주식에 한해 배당소득의 원천징수 세율을 기존 14%에서 9%로 인하한다는 내용이다.

금융소득종합과세 대상자도 고배당 주식의 배당소득에 대해 분리과세(세율 25% 적용) 혜택을 선택적으로 적용받을 수 있다.

과세표준 4600만원 초과 8800만원 이하 소득자는 소득세율 24%(배당소득공제 적용 전)를 적용받기 때문에 분리과세의 이점이 없지만, 과세표준 8천800만원 초과 소득자(배당소득공제 전 세율 35~38%)는 분리과세를 택하는 게 유리하다. 정부는 배당소득 증대세제 개편으로 원천징수 대상자는 세 부담이 36%, 종합과세 대상자는 세 부담이 최대 19.8% 감소할 것으로 기대하고 있다.

배당소득세 부담이 덜어지기 때문에 배당상황을 늘리는 기업일수록 투자자가 몰려 주가가 상승할 가능성이 높다. 투자자로서는 현금보유액이 많아 추가 배당 가능성이 높은 기업의 주식에 투자하

는 것도 고려할 만하다. 다만 세율 감면 혜택이 주주에게만 적용되기 때문에 펀드 등을 통해 간접투자한 투자자는 소득세 감면 혜택을 직접 받을 수 없다는 점에 유의해야 한다. 펀드투자를 고려하는 경우 고배당 펀드에 관심을 가질 만하다.

◇며느리·사촌 등 분할상속, 세금혜택 커져=중산층의 상속·증여세 부담은 지난 세법 개정에서 이어 추가로 줄 전망이다.

지난 세법 개정에서 직계존속에게 증여하는 경우 공제 한도(10년 합산)를 3000만원에서 5000만원으로 증액(미성년은 1500만~2000만원)했는데, 이번 개정에서는 자식이 부모에게 증여하는 경우도 같은 한도를 적용했다.

사위, 며느리, 사촌 등 기타 친족에 증여하는 경우에는 한도를 500만원에서 1000만원으로 올렸다. 외환은행 이항영 세무팀장은 "미성년 손자 1명 이 있는 자녀 가정에 1억원을 분산해서 증여하려면 한다면 아들에게 5000만원, 손자에게 2000만원, 며느리에게 1000만원을 분리해 증여하는 게 유리하다"고 조언했다.

8000만원은 비과세로 증여하고 나머지 2000만원을 아들에게 주면 9%(3개월 내 신고납부 시)의 세율을 적용해 증여세 부담을 180만원으로 줄일 수 있다는 설명이다.

고액 금융자산가의 경우 금융자산 상속공제 한도가 2억원에서 3억원으로 올라 그 혜택을 볼 수 있다.

◇체크카드 더 세면 소득공제 늘어... "추가혜택은 제한적"=신용카드 사용이나 금융상품 등과 관

퇴직연금 세액공제 별도 한도 확대 사례

퇴직연금 세액공제 (300만원)	연금계좌 세액공제 (400만원 한도)	납입액	퇴직연금 세액공제 (300만원)
300만원	퇴직연금 400만원	700만원	700만원
300만원	연금지출 200만원	500만원	500만원
300만원	연금지출 400만원	700만원	300만원
200만원	400만원	600만원	200만원
400만원	500만원	900만원	400만원
400만원	700만원	1100만원	400만원

련한 재테크 전략은 큰 변화가 필요할 것으로 보이지 않는다.

일몰 도래로 제도 축소가 예고됐던 신용카드 등의 소득공제 적용기한은 2016년말까지로 2년 추가 연장돼 근로소득자들의 우려를 덜었다.

특히 체크카드 및 현금영수증 사용액 증가분에 대한 소득공제율은 한시적으로 30%에서 40%로 올랐다. 다만 올해 신용카드, 체크카드, 현금영수증 등의 본인 사용금액이 작년보다 많아야 한다.

근로자 본인의 올해 하반기 및 내년 상반기 사용금액이 각각 2013년 연간사용액의 50%보다 증가한 금액에만 공제율 40%가 적용되는 점도 한계다. 공제 한도(연 300만원 또는 총급여액의 20%) 역시 변화가 없어 체크카드 1000만원 이상 다액 사용자에게는 혜택이 제한적일 전망이다.

퇴직연금은 세액공제 대상 납입한도가 300만원 확대됐다. 연금지출과 퇴직연금을 합산해 400만원까지만 공제 혜택이 주어졌지만, 개정안은 퇴직연금 300만원에 대해 추가 적용을 받을 수 있게 했다. 이에 따라 퇴직연금 300만원 추가 불입액에 대해 최대 39만6000원(300만원×지방소득세 포함 13.2%)의 절세 효과를 볼 수 있다.

/연합뉴스

주간 증시 포커스

외국인 순매수·금리인하 여부 최대 변수

7월 글로벌증시의 약세에도 가파른 상승세를 보이던 국내증권시장은 지난 7일에 열린 유럽중앙은행(ECB)의 금융통화정책회의에서 드러가 총재가 예상대로 기준금리를 현행 0.15%로 동결하고 앞으로 상당 기간 동안 지금의 기준금리를 유지할 것이라고 밝히면서 내리세로 돌아섰다.

경기부양을 위한 추가적인 조치가 없는 상황에서 우크라이나사태에 따른 서방의 경제제재에 맞서 러시아가 미국과 유럽연합의 식품수입을 제한하는 경제제재를 발표하면서 유럽경기가 나빠질 것이라는 우려가 확산됐다. 또한 오바마 미국대통령이 자국내외호를 이유로 이라크 공습을 승인했다는 소식이 전해지며 하락폭은 확대되었고 어렵게 박스권을 돌파했던 코스피 지수도 2050포인트를 내주며 2031포인트로 마감했다.

상반기 상승세를 보였던 글로벌증시가 조정을 받고, 최근 반등세를 보였던 일본니케이지수가 급요일 3%에 가까운 하락세를 보인 것도 지수 하락을 부추겼다.

지난주 언급 했듯이 중국의 경기지표회전과 최경환총재의 정책기대감이 시장에 선반영됨에 따라 추가적인 상승 모멘텀이 부족했던 것으로 보인다. 지난달 4조원이 넘게 강한 순매수를 보이며 시장상승을 주도했던 외국인투자자가 14영업일만에 거래소시장과 코스닥시장에서 2300억순매도를 보임에 따라 뚜렷한 매수주체가 없는 상황이다. 이번 주 외국인이 다시 순매수로 전환되는가도 관심을 가져야겠다. 하지만 외환시장 원달러 환율은 1.11원 하락한 1036.5원

에 거래를 마치고 안정세를 보였다.

이번 주 증권시장 최대 관심사는 14일 열리는 한국은행 금융통화위원회의 결과이다. 한국은행은 지난 7월 금융통화위원회에서 연 2.50%로 14개월 연속 동결을 결정했다. 하지만 시장전문가들은 이번 금통위에서는 0.25% 금리인하를 기정사실처럼 받아들이고 있으며 채권시장에서는 이미 반영되고 있는 것으로 보인다.

시장의 관심은 금리인하 여부보다는 시장의 추이를 관측하는 0.5%의 금리인하 발표나 금리경정 발표 이후 한국은행총재가 기자회견에서 경기회복에 대한 적극적인 통화정책의지를 보이며 향후 추가적인 금리인하 가능성을 보여줄 것인지 여부다. 금통위의 결과가 긍정적으로 나올 경우 코스피지수 2100포인트 안착을 위한 상승이 예상된다.

이번 주 코스피지수는 추가적인 하락보다는 오히려 저평가상태로 작용했던 2030포인트를 지지선으로 안정세를 보일 것으로 예상된다. 따라서 추가하락에 대한 두려움보다는 현저수대 이하에서는 용기를 가지고 인덱스 레버리지 ETF(상장지수 펀드)와 유동성밸리 수혜가 예상되는 금융주 및 그룹지배구조 관련주에 대한 관심이 높아 보인다.



정계두
〈증권투자증권
광주복지점장〉



“모노폴리 게임으로 경제 익혀요” 지난 7일 한국은행 광주전남본부(본부장 이명중)가 개최한 여름방학 청소년 경제캠프에 참가한 중학생들이 모노폴리 게임을 하며 경제개념을 익히고 있다. 이번 캠프에는 지역 중학생 59명이 참여해 화폐이야기, 직업세계의 변화와 나의 진로, 경제골든벨 등 다양한 프로그램으로 진행됐다. <한국은행 광주전남본부 제공>

면적 85㎡, 가격 4억, 부부소득 6000만원 이하 대출 받은 날로부터 3개월내 기존주택 처분해야

1주택자 디딤돌 대출 받으려면

서민을 겨냥한 저리의 주택담보대출인 '내 집 마련 디딤돌 대출'이 2015년까지 한시적으로 1주택자에 대해서도 확대 시행된다. 대출을 받을 수 있는 1주택자의 요건 등을 문답으로 정리했다.

-1주택자면 누구나 이 대출을 받을 수 있다.

▲ 그렇지 않다. 요건이 있다. 우선 자금 갖고 있는 집이 전용면적 85㎡ 이하이고 가격은 4억 원 이하(매도계약서상 가격 또는 공시가격)여야 한다. 소득 요건도 있다. 부부 합산 연소득이 6000만원 이하여야 한다. 또 새로 사려는 주택이 시가 6억원 이하, 전용면적 85㎡ 이하로 제한된다. 다만 수도권을 제외한 읍·면 지역에선 전용면적 100㎡ 이하까지도 허용된다.

-기존 주택을 처분하는 조건으로 대출을 해

준다는데 언제까지 처분해야 하나?

▲ 디딤돌 대출을 받은 날로부터 3개월 이내에 기존 주택을 처분해야 한다. 실거주가 목적인 사람이려면 기존 주택을 처분하면서 받은 돈과 대출금을 합쳐 새 주택을 사야 하니까 여유자금에 여유가 없다. 기존 주택을 팔지 못하면 대출금을 회수한다. 기존 주택을 매입하기로 한 사람이 계약을 파기한 경우도 마찬가지다. 이 경우 시중은행의 주택담보대출로 전환해야 할 것이다.

-현재 살고 있는 집에 주택담보대출이 있다면 디딤돌 대출의 DTI(총부채상환비율) 산정 때 어떻게 되나?

▲ 처분할 주택의 주택담보대출은 디딤돌 대출을 받을 때는 상관된 대출로 간주해 DTI 산정 때 제외한다.

/연합뉴스

법원 경매부동산의 매각 공고

1. 매각물건의 표시 및 매각조건

<경매 7개>

사건번호	물건	소재지 및 면적 [㎡]	용도	감정평가액 최저매각가격 [단위: 원]	비고
2014타경 3617	1	순천시 서면 학곡리575-984㎡ [주유소유지]	기타	189,358,400	일괄매각, 제시외 건물및제외의기
2014타경 3349	1	순천시 서면 학곡리576-4 165㎡ [향학초교조각판지]	향학초교조각판지	189,358,400	향학초교조각판지
2014타경 4221	1	고흥군 도량면 봉암리 2050-7 119㎡ [대]	대	21,081,000	일괄매각, 제시외 건물포함
2014타경 5446	1	고흥군 도량면 봉암리 2772-1 128 2호 기	다세대	29,615,000	
2013타경 595	1	여주시 덕송동 878 1507㎡ [매각외건물유지]	전	175,498,000	매각외제외제외건
2014타경 1086	1	고흥군 동량면 도동리 834-2 488㎡ [향학초교조각판지]	향학초교조각판지	4,392,000	향학초교조각판지
2014타경 3235	1	고흥군 도량면 봉암리 2772-1 128 2호 기	다세대	29,615,000	
2014타경 4603	1	순천시 조래동 913-1 444㎡ [대]	대	936,669,900	일괄매각, 제시외 건물포함

사건번호	물건	소재지 및 면적 [㎡]	용도	감정평가액 최저매각가격 [단위: 원]	비고
2014타경 3235	7	통소 161-1 896㎡	전	7,884,800	농지취득자격증명
2014타경 4337	1	여주시 신월동 산237 2877㎡	임야	3,183,587,000	일괄매각, 매각외 건물포함
2014타경 4498	1	통소 55-2 469㎡ [공유자소별전지분전부]	전	1,496,250	농지취득자격증명
2014타경 4931	1	고흥군 문척면 월전리 314-3 218㎡ [현황1]	대	8,720,000	향학초교조각판지
2014타경 5040	1	고흥군 금산면 신촌리 1128-2 676㎡	전	4,529,200	농지취득자격증명
2014타경 5385	1	여주시 화양면 이북리 산50-1 7835㎡ [공유]	임야	15,670,000	공유자우선매수권 행사제한
2014타경 5491	1	고흥군 남양면 신촌리 1085 357㎡ [현1:일부도]	전	1,963,500	매각대상외비닐하우스
2014타경 5668	1	고흥군 과역면 백암리 산35-1 217㎡	대	2,387,000	매각대상외지대타인소유권제한소재
2014타경 5774	1	고흥군 남양면 월전리 산416 17950㎡ [공유]	임야	1,119,233	공유자우선매수권 행사제한
2014타경 7471	1	통소 913-1 76.8㎡ [제외의 창고 등 32.81㎡, 데크 1식]	대	936,669,900	일괄매각, 제시외 건물포함
2014타경 2621	1	사용본거지:아주시 선연4길677, 203동 601호 [유미이노스] 등록번호:34비1251 차명:SONATA 연식:2008	자동차	8,500,000	보관장소:순천시 자동차등록소
2014타경 2737	1	사용본거지:성북구 안양로 117, 4층 [명문고시원] 등록번호:01수3448 차명:스포티지 연식:2008	자동차	9,000,000	보관장소:순천시 자동차등록소
2014타경 4603	1	사용본거지:전남 고흥군 내서면 송림로381 동북면용:41417525 차명:산타페 [SANTAFE] 연식:2005	자동차	6,000,000	보관장소:순천시 자동차등록소

사건번호	물건	소재지 및 면적 [㎡]	용도	감정평가액 최저매각가격 [단위: 원]	비고
2014타경 1192	1	광양시 광양읍 효목길 25-0, 109동 4층 403호 [철성아파트] 39.72㎡	아파트	39,200,000	
2014타경 3174	1	여주시 진남체육공원길 41, 1층 5층 502호 [오림동, 준생예비빌] 84.344㎡	아파트	150,000,000	
2014타경 4825	1	여주시 상양로 72, 5층 501호 [문덕동, 여도아파트] 47.18㎡	아파트	56,000,000	
2014타경 5101	1	광양시 광양읍 우산리 478 1층 3층 301호 [84.9349㎡]	아파트	145,000,000	

2014. 8. 11. **광주지방법원 순천지원 사법보좌관 김동진**