



# 임원소득보상플랜

---

씨오파트너즈



## CEO를 위한 소득 보상이란

CEO가 평생 회사를 위해 모든 것을 바쳐 일한 근로의 대가로  
급여(상여)와 퇴직금을 적절히 설계하여 정당한 소득 보상을 받을 수 있도록 해야 합니다.



## 임원퇴직금 손금산입(법인 비용처리) 요건

크게 **현실적 퇴직사유**일 것, **정관에서 정한 금액**일 것, **실제로 지급**한 것

- 1 현실적으로 퇴직하는 경우에 지급하는 것에 한할 것 (법인세법시행령 44조 1항)
- 2 임원 또는 사용인에게 지급하는 연금 또는 일시금일 것 (법인세법시행령 44조 1항)
- 3 법인이 퇴직급여를 실제로 지급한 경우일 것 (법인세법시행령 44조 2항)
- 4 임원퇴직금은 정관에 퇴직급여로 지급할 금액이 정하여진 경우에는 정관에 정하여진 금액일 것 (법인세법시행령 44조 4항)

# 현실적인 퇴직 사유



## 현실적인 퇴직사유 \_ 소득세법 시행령 제 43조 (퇴직판정의 특례)

① 법 제22조제1항제2호를 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생했으나 퇴직급여를 실제로 받지 않은 경우는 퇴직으로 보지 않을 수 있다.

1. 직원이 **임원이 된 경우**<sup>1)</sup>
2. **합병·분할 등 조직변경, 사업양도** 또는 직·간접으로 출자관계에 있는 법인으로의 전출이 이루어진 경우
3. 법인의 상근임원이 **비상근임원이 된 경우**

② 계속근로기간 중에 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 퇴직급여를 미리 지급받은 경우(임원인 근로소득자를 포함하며, 이하 "퇴직소득중간지급"이라 한다)에는 그 지급받은 날에 퇴직한 것으로 본다.

1. 「근로자퇴직급여 보장법 시행령」 제3조제1항 **중간정산 사유**에 해당하는 경우
2. 「근로자퇴직급여 보장법」 제38조에 따라 **퇴직연금제도가 폐지**되는 경우

1) 임원퇴직금지급규정이 있는 경우 직원으로 근무한 기간은 근로자퇴직급여 보장법에 다른 법정퇴직금 지급(해당시점 급여적용), 임원으로 재임한 기간에 대해서는 임원퇴직금지급규정 적용하여 계산함

## 임원 보수 규정 필요

### » 임원보수 손금산입 (국심 1234.21-659,1967.8.16)

상법 제 388조의 규정에 의하면 임원의 보수에 대하여 정관에 그 한도액을 정하지 아니한 때에는 주주총회의 결의로 정하도록 되어 있으며 **임원의 보수 중 정관이나 주주총회의 결의에 의하여 정하여진 한도액을 초과하는 것은 법인의 손금으로 인정되지 아니한다.**

### » 임원 상여금 손금산입 (소득세법 시행령 제 43의 2항 )

법인이 임원에게 지급하는 상여금 중 **정관 주주총회 사원총회 또는 이사회**의 결의에 의하여 결정된 급여 기준을 초과하여 지급하는 금액은 이를 손금에 산입하지 아니한다

## 임원 퇴직금 지급규정이 있을 경우

### » 규정 있을 경우 임원 퇴직급여 손금산입 (법인세법 시행령 제 44조 4항 1, 5항)

④ 임원에게 지급한 퇴직급여 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금액에 대해 손금산입 한다.

1. 정관에 퇴직급여(퇴직위로금 포함)로 지급할 금액이 정하여진 경우에는 **정관에 정하여진 금액**

⑤ 제4항제1호는 정관에 임원의 퇴직급여를 계산할 수 있는 기준이 기재된 경우를 포함하며,

**정관에서 위임된 퇴직급여지급규정이 따로 있는 경우**에는 해당 규정에 의한 금액



## 임원 퇴직금 지급규정이 없을 경우

### » 규정 없을 경우 임원 퇴직급여 손금산입 (법인세법 시행령 제 44조 4항 2)

2. 그 임원이 퇴직하는 날부터 소급하여 **1년 동안 해당 임원에게 지급한 총급여액의 10분의 1에 상당하는 금액에 근속연수를 곱한 금액**. 이 경우 해당 임원이 사용인에서 임원으로 된 때에 퇴직금을 지급하지 아니한 경우에는 사용인으로 근무한 기간을 근속연수에 합산할 수 있다.  
(이 금액을 초과하는 금액은 손금 불산입 됨)

세법상 비용처리 한도



손비처리 가능한 퇴직급여 = 1년간 총급여 x 1/10 x 근속연수

# CEO를 위한 소득 보상 플랜 필요성

## “ 임원퇴직금 재원 마련의 필요성 ”

비교적 큰 금액의 퇴직금 지급 규모, 반드시 일시금으로 지급해야

### 퇴직소득 인정 요건

#### 지급규정 정비

- ① 정관 변경 및 임원퇴직급여규정 제정
  - 규정은 반드시 임원전체에 적용되어야 함
- ② 주주총회 의사록 작성 및 공증업무



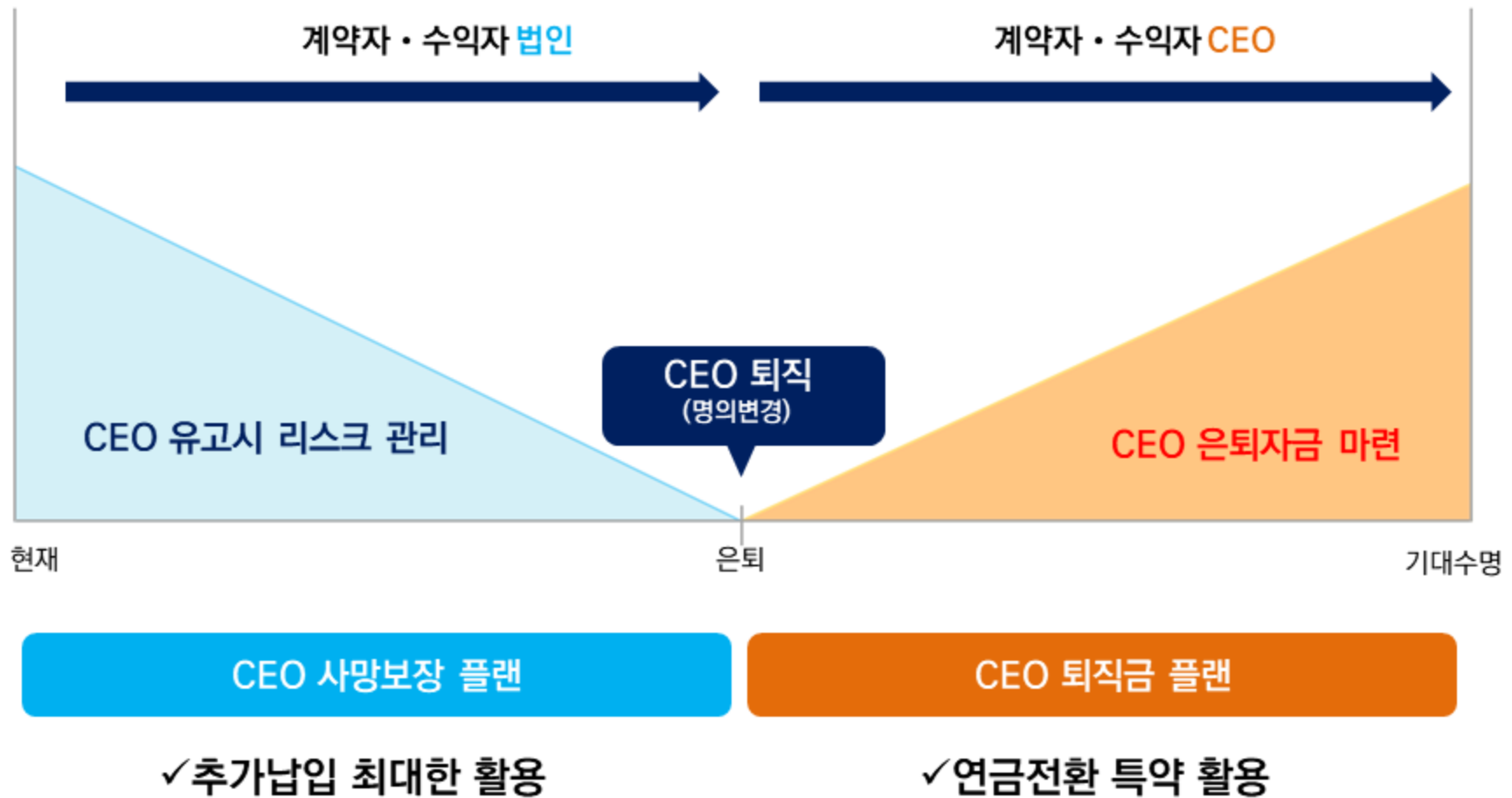
### 퇴직금 재원 마련

#### 보험상품 활용시 장점

- ① 법인자금 효율적 운용
  - 퇴직직전까지 법인자금, 중도인출 가능(유동성)
- ② 개인의 부족한 은퇴자금을 법인에서 준비
  - 퇴직시 보험계약자 변경 후 연금으로 수령
- ③ 임원(대표이사)의 유고시 리스크 보장
  - 보장성 보험 활용시 임원 유고시 리스크 헷지 가능



# 종신보험을 활용한 CEO 사망보장 플랜 & 퇴직금 플랜



# 임원 퇴직소득 한도 세법 규정 \_ 한도 축소

## 임원 퇴직소득 한도

퇴직 한 날로부터 소급하여  
3년 동안 지급 받은  
총 급여의 연 평균 환산액

$$\times \frac{1}{10}$$

2012년 1월 1일  
이후의 근무기간

$$\times \frac{\quad}{12}$$

$$\times 3 \text{ (지급배수)}$$

퇴직소득한도 초과분은  
근로소득으로 과세

## 개정 후



# 임원 퇴직소득 한도 세법 규정 \_ 한도 계산식

▶ 2020. 1. 1. 이후 퇴직하는 분부터 적용

$$\begin{array}{l} \text{2019.12.31.부터 소급하여} \\ \text{3년 동안}^1 \text{ 지급받은} \\ \text{총 급여의 연평균 환산액} \end{array} \times \frac{1}{10} \times \frac{\text{2012.1.1 ~ 2019.12.31} \\ \text{이후의 근무기간(월)}}{12} \times 3 \quad (\text{지급배수})$$

+

$$\begin{array}{l} \text{퇴직일 부터 소급하여} \\ \text{3년 동안}^2 \text{ 지급받은} \\ \text{총 급여의 연평균 환산액} \end{array} \times \frac{1}{10} \times \frac{\text{2020.1.1.} \\ \text{이후의 근무기간(월)}}{12} \times 2 \quad (\text{지급배수})$$

1) 2012.1.1 ~ 2019.12.31까지 근무기간이 3년 미만인 경우 해당 근무기간

2) 2020.1.1부터 퇴직일까지 근무기간이 3년 미만인 경우 해당 근무기간

# [참고] 퇴직소득 과세 방식 비교



근속기간 20년 임원에게 퇴직금 10억원 지급하는 경우

근속연수공제액 확대

(단위: 천원)

항목	2012. 12. 31. 이전	2013. 1. 1. 이후	2016. 1. 1. 이후	2023.1.1. 이후
퇴직소득금액	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
(-) 퇴직소득공제	기본공제 40% 40,000 근속연수공제 12,000	기본공제 40% 40,000 근속연수공제 12,000	근속연수공제 12,000	근속연수공제 40,000
과세표준	588,000	588,000	988,000	960,000
(÷) 근속연수	연분연승법 (÷)20년	5배 연분연승법 (÷)20년 (X) 5	12배 연분연승법 (÷)20년 (X) 12	12배 연분연승법 (÷)20년 (X) 12
차등공제			차등공제 254,180	차등공제 248,300
연평균 과세표준	29,400	147,000	338,620	327,700
(X) 세율	15%구간	35%구간	40%구간	40%구간
연평균 산출세액	3,330,000	36,550	109,275	105,140
(X) 근속연수	(X) 20년	(÷) 5 (X) 20년	(÷) 12 (X) 20년	(÷) 12 (X) 20년
산출세액(결정세액)	66,600	146,200	182,126	175,233,333
실효세율	6.66%	14.62%	18.21%	17.5%



## [참고] 퇴직소득세 계산 관련 공제액 및 세율



### 차등공제 (환산급여공제)

환산급여	공제액
8백만원 이하	환산급여의 100%
8백만원 초과 7천만원 이하	8백만원 + (8백만원 초과분의 60%)
7천만원 초과 1억원 이하	4,520만원 + (7천만원 초과분의 55%)
1억원 초과 3억원 이하	6,170만원 + (1억원 초과분의 45%)
3억원 초과	1억 5,170만원 + (3억원 초과분의 35%)



### 퇴직소득 근속연수 공제 \_ 2023년 변경

근속연수	공제액
5년 이하	100만원 x 근속연수
5년 초과 10년 이하	500만원 + 200만원 X (근속연수-5년)
10년 초과 20년 이하	1,500만원 + 250만원 X (근속연수-10년)
20년 초과	4,000만원 + 300만원 X (근속연수-20년)



### 소득세율 \_ 2023년 변경

환산급여	세율	누진공제
1,400만원 이하	6%	-
1,400만원 초과 ~ 5,000만원 이하	15%	126만원
5,000만원 초과 ~ 8,800만원 이하	24%	576만원
8,800만원 초과 ~ 1억 5천만원 이하	35%	1,544만원
1억 5천만원 초과 ~ 3억원 이하	38%	1,994만원
3억원 초과 ~ 5억원 이하	40%	2,594만원
5억원 초과 ~ 10억원 이하 이하	42%	3,594만원
10억원 초과	45%	6,594만원