

CEO가 모르면 손해나는

재무제표 핵심 점검 포인트

김도현 대표님을 위한 맞춤 컨설팅

2026. 02



대표	김도현 (48세)
법인	(주)한빛테크
업종	전자부품 제조·유통
업력	14년 (2012 설립)
매출	약 85억원
직원	22명

Today's 결정사항



재무제표 3대 리스크, 어떤 순서로 정리할까요?

오늘은 '할지 말지'가 아니라 '어떤 방식으로 정리할지' 선택합니다

A안: 효과 우선

- 가지급금 2.6억 1.5~2년 가속 정리 (세율 분산)
- 경영인정기보험 즉시 가입 (유고 리스크 차단)
- 임원퇴직금 정관 정비 + 재원 분리 착수
- 법인 월 80만원 + 개인 월 40만원

빠른 리스크 제거 → 절세 효과를 높일 수 있습니다

B안: 부담 우선

- 가지급금 2년 단계 정리 (현금흐름 보호)
- 경영인정기보험 소규모 시작 → 단계 증액
- 퇴직재원·IRP는 세무사 협의 후 2단계 적용
- 법인 월 50만원 → 점진 확대

현금흐름 안정 → 단계적 리스크 정리

"대표님, 가지급금이나 이익잉여금 정리 시점을 고민해 보신 적 있으시죠? 오늘은 어떤 순서가 가장 효율적인지 함께 확인해 보겠습니다."

→ 먼저 현재 재무제표의 핵심 숫자부터 함께 보시겠습니다.

현재진단



재무제표에서 확인된 4가지 핵심 지표

숫자로 보는 (주)한빛테크 — 매출은 성장, 리스크는 누적



가지급금

2.6억

인정이자 연 약 1,200만 추산
(가지급금 2.6억 × 인정이자율 가정, 현
행 기준)



미처분이익잉여금

8.4억

배당·활용 미계획 누적

대표 유고 자원

0원

경영인정기보험 미가입

임원퇴직 자원분리

미분리

DC 적립률 낮음

- 법인 매출 85억·영업이익 6억, 외형은 건전하나 재무제표 이면 리스크 누적
- 가지급금 인정이자(법인세법 제52조)는 이중 과세 부담 발생 가능
- 대표 유고 시 운전자금·대출상환·경영 공백 동시 커버 안전장치 부재

"대표님, 매출이나 이익은 매년 확인하시지만, 가지급금이 쌓이면서 생기는 비용은 체크해 보신 적 있으신가요?"

→ 이 4가지 항목의 구체적 숫자를 함께 확인하겠습니다.

현재상황



(주)한빛테크 법인·대표 재무 데이터 일람

법인과 대표 개인의 자산·부채·현금흐름을 한 장에 정리합니다

법인 재무 현황

항목	금액/내용
자본금	1.5억원
이익잉여금	11.2억원
미처분이익잉여금	8.4억원
가지급금	2.6억원
법인 부채	18.0억원
월 현금흐름 여유	약 450만원

대표 개인 현황

항목	금액/내용
연소득(세전)	1.2억원
아파트(시가)	9.5억원
금융자산	1.4억원
주택담보대출	3.2억원
월 실수령	약 720만원
월 지출 합계	약 725만원
월 여유자금	약 75만원

"대표님, 법인 월 여유 450만원, 개인 75만원 수준입니다. 가지급금 인정이자까지 포함하면 실제 여유는 더 줄어둘 수 있습니다."

→ 이 중 가장 먼저 정리하고 싶은 항목을 확인하겠습니다.

실행우선순위



4대 리스크 중 어디부터 정리할지 순서를 잡습니다

모든 것을 한 번에 할 수 없다면, 가장 급한 것부터 확인합니다

가지급금 정리

인정이자·가산세 리스크가 매년 누적 → 가장 먼저 정리해야 비용 흐름 개선

대표 유고 재원

경영 공백 시 운전자금·대출상환 안전장치 → 건강 이슈 감안 인수심사 시점 관리

미처분이익잉여금 활용

8.4억 누적 → 배당·퇴직금·자기주식 등 계획적 활용 검토

퇴직재원 분리·연금 설계

DC 적립률 개선 + IRP·연금저축 → 대표 은퇴(60세) 대비 설계

"대표님, 이 4가지 중 어떤 항목이 가장 신경 쓰이시나요? 대표님이 급하다고 느끼시는 순서대로 정리하겠습니다. (세무사·회계사 사전 검토 후 실행)"

→ 1순위 가지급금 관련 법·세무 기준을 먼저 확인하겠습니다.

제도 활용(기준)



가지급금·이익잉여금·퇴직금 관련 핵심 세무 기준

법과 제도가 정한 기준을 먼저 확인해야, 가장 효율적인 경로가 보입니다

원칙

- 가지급금 인정이자
- 「법인세법 제52조」
- → 특수관계인 가지급금에 인정이자 가산 (현행 기준, 확인 필요)
- 임원퇴직금 한도
- 「소득세법 시행령 제42조의2」
- → 근속연수×직전3년 평균급여×배수
- 자기주식 취득
- 「상법 제341조」
- → 배당가능이익 한도 내에서만 취득 가능

예외·활용

- 미처분이익잉여금: 배당·상여·퇴직금·자기주식 등 복수 경로 활용 가능
- → 경로별 세율 차이 검토 필요
- 경영인정기보험 손금산입
- 「법인세법 시행령 제19조」
- → 요건 충족 시 손금산입 가능 여부를 세무전문가와 확인

주의사항

- 가지급금 해소 시 세무조사 촉발 가능성 → 방법·시기를 세무사와 사전 협의
- 임원퇴직금 배수·정관 규정 → 최근 개정 이력 확인
- 이익소각 시 정관·주주총회 결의 등 법률 요건 충족 여부 별도 확인 필요

"대표님, 법이 정한 기준 안에서 가장 비용이 적은 경로를 찾는 게 핵심입니다."

→ 이 기준을 바탕으로, 부족한 부분이 구체적으로 얼마인지 확인하겠습니다.

부족한 부분



목표 대비 현재 준비 상태의 격차가 확인됩니다

필요한 자원과 현재 준비된 금액 사이의 차이를 정리합니다

항목	필요 수준	현재 준비	부족분
가치급금 해소 자원	2.6억원	해소 계획 없음	2.6억원
대표 유고 시 긴급자금	최소 5억원	0원	5억원
임원퇴직 자원	약 3.8억원 추산 (근속14년×평균급여, 정관 확인 필요)	DC 3,500만원	약 3.4억원
은퇴 후 월 생활비 격차	월 300만원(목표)	국민연금 170만원	월 130만원
소득보장(질병·장해)	월 소득 70% 이상	종신 1억(사망만)	질병·장해 공백

※ 상기 수치는 현재 입력 정보 기반 추산이며, 실제 금액은 세무·법률 검토 후 달라질 수 있습니다. 확정 수익을 의미하지 않습니다.

"대표님, 가장 큰 격차는 '유고 시 긴급자금 5억원'과 '가치급금 2.6억원 해소'입니다. 이 두 가지를 먼저 다루면 나머지 부담이 줄어듭니다."

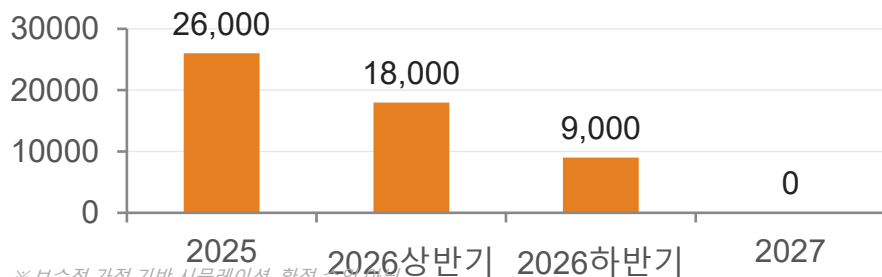
→ 이 격차를 방지하면 시간이 지날수록 비용이 어떻게 달라지는지 확인하겠습니다.

가지급금 해소 로드맵

2.6억원 단계별 정리 계획

해소 방법별 비용 차이를 비교하고, 연도별 잔액 추이를 확인합니다

해소 방법	장점	단점/주의	예상 세부담
급여 인상 상계	자연스러운 방법	소득세/4대보험/건보료 인상	실효 약 38%
배당 상계	4대보험 없음	배당소득세+종합과세	실효 약 30~38%
자기주식 취득(이익소각)	의제배당 과세, 법인 자본 정리 효과	정관·주총 결의 필요, 배당가능이익 한도	실효 약 15~27% (확인 필요)



세무사/회계사 사전 검토 필수 (현행 기준, 확인 필요). 단기간 대규모 인출 시 세무조사 대상이 될 수 있으므로 연도별 분산 정리가 권장됩니다.

※ 보수적 가정 기반 시뮬레이션. 확정 수익 미입.

→ 기회비용을 확인하겠습니다.

기회비용



지금 시작 vs 3년 후, 결과 차이

일찍 시작할수록 월 부담이 낮아지고 선택지가 넓어집니다

공백기간

매일

유고 재원 0원 상태 지속

비용 상승

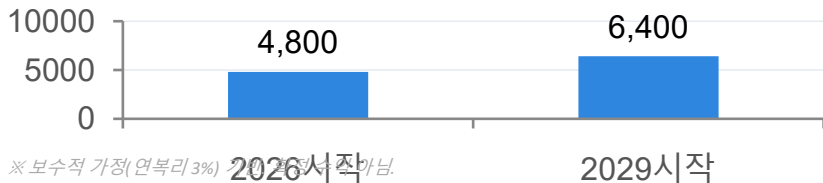
+15~20%

48세에서 51세 보험료 상승

기회비용

약 3,600만

인정이자 3년 누적(보수적)



3년 지연 시 약 1,600만원 추가 비용 추산

※ 보수적 가정(연복리 3%) 적용. 월급 추산 미함.

지금 정리하면 매년 약 1,200만원 인정이자를 멈출 수 있습니다(현행 기준, 확인 필요).

→ 설계 방향을 보시겠습니다.

플래닝



해지가 아니라 재배치, 3가지 원칙

기존 자산을 무너뜨리지 않으면서 부족한 부분을 채웁니다



유동성 확보

현금이 언제 필요한가

경영인정기보험으로 즉시 현금



리스크 전가

손실을 예산화(보험료)

월 80만원으로 5억 재원



실행 지속성

계약으로 목표 고정

퇴직연금+IRP로 은퇴 대비

투자 성향과 재무 상태에 따라 적합한 상품이 달라질 수 있습니다.

기존 종신/실손은 유지, 부족한 법인 리스크와 퇴직 재원만 추가합니다.

→ A안과 B안을 비교하겠습니다.

솔루션 A/B



법인 월 80만 vs 50만, 두 가지 경로

효과 우선(A)과 부담 우선(B), 어느 쪽이 편하시나요?

비교 항목	A안 (효과 우선)	B안 (부담 우선)
법인 월 보험료	월 80만원	월 50만원(점진 확대)
개인 월 보험료	월 40만원	월 20만원(단계 증액)
경영인정기보험	사망 5억+장해, 즉시	사망 3억, 소규모 시작
가지급금 정리	1.5~2년 가속 (세율 분산)	2년 단계 정리
퇴직재원/IRP	재원분리+IRP 월30만	세무사 협의 후 2단계
기대 효과	인정이자 차단+유고5억	현금흐름 보호+단계축소
보험/연금 역할	유동성+리스크전가+지속성	유동성+리스크전가

※보수적 가정. 중도 해지 시 납입보험료보다 적은 금액 수령 가능(상품설명서 참조). A안 개인 납입(월40만) 시 가계 현금흐름 점검 후 조정 필요할 수 있습니다. 가지급금 정리 과정에서 급여·배당 증가로 개인 여유자금 확보 후 가입을 권장합니다.

A안은 속도, B안은 안정성. 어느 쪽이 더 마음이 놓이시나요? (경영인정기보험은 보장성 요건 충족 시 손금산입 가능하나, 해약환급금 적립률에 따라 비용 인정이 부인될 수 있으므로 세무사 사전 협의 필수)

→ 구성요소 매칭을 확인합니다.

솔루션 2



부족분 → 해결요소 → 적용수단

각 격차를 어떤 도구로 채울 수 있는지 정리합니다

부족분	해결 요소	적용 수단
가지급금 2.6억	급여+배당 상계	세무로드맵(법인세법 제52조)
유고 긴급자금 5억	즉시 현금(유동성+전가)	경영인정기보험(법인) (보장성 요건 충족 시 손금, 해약환급금 관리 필요)
임원퇴직 3.4억	재원분리+정관정비	법인플랜+DC개선
은퇴 월130만 격차	연금 현금흐름(지속성)	IRP+연금저축(조특법86조의2)
소득보장 공백	소득중단 방어(전가)	소득보장보험(개인)

투자 성향과 재무 상태에 따라 적합한 상품이 달라질 수 있습니다.

6개 부족분 중 보험/연금이 4개 역할을 합니다.

→ 다음 단계를 확정하겠습니다.



오늘 검토한 내용을 다음 단계로 진행합니다

어떤 방식으로 시작할지 체크합니다

□ A안 진행 (효과 우선)

법인 월80만+개인40만 / 가지급금 1.5~2년 가속 정리

□ B안 진행 (부담 우선)

법인 월50만(단계확대) / 가지급금 2년 정리

□ 보완 후 재결정

보완 항목: _____ / 재결정 날짜: __월__일

다음 단계 Step 0. 가지급금 정리 방식 확정 → 급여/배당 증가 → 개인 여유자금 확인

- Step 1. 세무사와 가지급금 해소 확정 (2주)
- Step 2. 정관 퇴직금 배수 확인 (1주)
- Step 3. 경영인정기보험 인수심사
- Step 4. 2차 미팅 - 확정 설계안 검토

어떤 방식으로 진행할지 결정하기 위해 자금/채무/보험 유지·세법 개정 확인

본 자료는 상담 보조 자료이며, 계약 전 상품설명서/약관을 확인하시기 바랍니다.

상담 전 체크리스트

- ☐ 재무제표 최신본
- ☐ 정관 사본
- ☐ 세무사 연락처
- ☐ 인수심사 사전확인(혈압/간수치)
- ☐ 가지급금 내역서
- ☐ 명함/태블릿

핵심: 가지급금 정리 + 유고 방화벽, 유고 5억(현재 0), 전문가형/숫자 중심
☐ 고용세액공제 수혜 여부 확인 (인건비 조정 시 공제 영향 검토)

예상 반대 처리

세무조사 우려

방치가 더 불리. 계획적 정리는 정상 처리.

월 80만 부담

B안 월50만. 인정이자 절감으로 여유 발생.

회계사 확인

확인할 3가지: 정관 배수/해소법/손금산입.

좀 더 생각

인정이자 매월 3.3만 누적. 2주후 세무사 미팅만.

다른 곳 비교

비교 포인트: 손금산입/인수심사/정관세무 연동.

시간 배분 (40분)

No.	슬라이드	시간	핵심
01	표지	1분	신뢰 구축
02	결정사항	2분	A/B 프레임
03	현재진단	3분	KPI 4개
04	현재상황	3분	데이터
05	우선순위	2분	고객 선택
06	제도활용	3분	법조항
07	부족한 부분	3분	격차 테이블
07-2	가치급금	2분	해소 방법
08	기회비용	3분	미루는 비용
09	플래닝	3분	3원칙
10	솔루션A/B	4분	비교표
11	솔루션2	3분	3열 매칭
12	Next	4분	클로징

분기: 긍정->다음 | 질문多->심화 | 부정->05번 | 조기동의->10번

A/B 시뮬레이션 상세

항목	A안	B안	차이
법인 월	80만	50만	30만
개인 월	40만	20만	20만
연간 총	1,440만	840만	600만
경영인정기	사망5억+장해	사망3억	2억+장해
가지급금	2027~2028 목표	2028완료	1년
인정이자절감(2년)	약2,400만	약1,800만	약600만

만약 시나리오

건강 악화로 인수 불가

혈압/간수치 경계. 시간 경과 시 조건부여/거절 가능.

세법 개정 시

현행 기준 적립분은 보호 가능성 높음(확인필요).

공동창업자 지분 요구

미처분이익잉여금 활용 또는 자기주식 취득(상법341조).

※ 보수적 가정(연복리 3%) 기반.

후속 미팅 계획

SI EP 1	당일 감사 문자 + A/B 확인
SI EP 2	1주 세무사 미팅 + 정관 확보
SI EP 3	2주 가치급금 확정 + 인수심사
SI EP 4	3-4주 인수심사 결과 + 2차 미팅
SI EP 5	4-6주 계약 체결 + 정관 정비

후속 메시지 템플릿

상담 직후

대표님, 귀한 시간 감사합니다. 세부 시뮬레이션을 다음 주까지 보내드리겠습니다.

1주 후

세무사 미팅 일정 잡히셨나요? 인수심사 서류도 준비하겠습니다.

서류 요청

필요 서류: 1.건강검진(1년) 2.정관사본 3.재무제표(2개년)