

박성진 대표님을 위한

CEO 세후소득 극대화 전략 포트폴리오

급여·상여·배당 최적 조합



(주)성진테크 대표이사

박성진 (53세)

매출 85억 / 영업이익 9억

주주: 대표80% 배우자15% 장남5%

이익잉여금 28억 / 가지급금 3.2억

현재 세후 실수령: 연 8,800만원

Today's 결정사항

[세후소득] 급여·배당 조합을 바꾸면 연 3,200만원 차이

오늘 정리할 것은 'A/B 중 어느 방식이 더 맞는지'입니다

A안 — 효과 우선

- 급여인상+배당최적화+퇴직금재원 동시설계
- 세후 실수령 연 1.2억+ / 가지급금 2년해소
- 법인보험 월300만 + 개인 월75만

B안 — 부담 우선

- 급여 소폭인상 + 배당 조정 우선
- 세후 실수령 연 1억 / 가지급금 3년해소
- 법인보험 월200만, 개인 추후검토

- 오늘 결정: 급여·배당 비율 + 가지급금 해소속도 + 퇴직금 재원 외부적립 여부
- 두 안 모두 현행 세법 기준, 세무사 확인 후 최종 적용

"대표님, 법인에서 가져가시는 금액의 세후효율을 높이고 싶으신 거죠? 오늘은 두 가지 방식 중 더 맞는 쪽을 골라보시는 시간입니다."

▶ 먼저 현재 상황을 숫자로 정리합니다

현재진단

[급여800만·배당2천만] 세후 실수령 8,800만원의 구조

현재 인출 구조는 법인 이익 대비 세후 효율이 낮은 상태입니다

연간 총 수령

1.16 억원

급여9,600만+배당2,000만

세후 실수령

8,800 만원

실효세율 약 24%

미처분이익잉여금

22 억원

비효율적 법인내 누적

가지급금 잔액

3.2 억원

인정이자 연~1,400만

- 급여 월800만 — 동종업계 대비 낮음
- 배당 연2,000만 — 이익잉여금 대비 극소배당
- 가지급금 3.2억 → 인정이자(법인세법 제52조) 매년 발생
- 퇴직금 내부충당 → 퇴직시 현금흐름 압박

"현재 연1억1,600만원을 가져가고 계시죠? 세후 8,800만원인데, 구조만 바뀌도 효율이 달라질 수 있습니다."

▶ 구체적인 숫자를 확인합니다

현재상황

[데이터] 급여·배당·가지급금·퇴직금 현황 정리

법인과 개인의 자금 흐름을 한눈에 확인합니다

구분	현재 현황	비고
대표 급여	월800만(연9,600만)	동종업계 대비 낮음
배당	연2,000만	종합과세 미진입
가지급금	3.2억(2021년)	인정이자 연~1,400만
미처분이익잉여금	22억	인출전략 미수립
이익잉여금	28억	자본금 대비 과다
배우자 급여	월300만(등기이사)	적정성 검토필요
퇴직금 적립	내부충당금	퇴직연금 미도입
정관 배수	2배수	개정미실시(확인필요)
경영인정기보험	없음	유고시 유동성공백
개인연금/IRP	없음	세액공제 미활용

"이익잉여금 28억인데 연간 인출이 1.16억이면, 법인에 묶인 자금이 상당하시죠?"

▶ 가장 먼저 정리할 순서를 정합니다

실행 우선순위

[선택] 가장 먼저 정리하고 싶은 것은 무엇입니까?

4가지 과제 중 우선순위를 정하면 실행 속도가 달라집니다

세후소득 극대화

급여·상여·배당 최적비율 재설계
→ 연 3,200만원+ 세후개선

가지급금 해소

3.2억 단계정리
→ 인정이자 연1,400만 절감

퇴직금 외부적립

내부충당→보험적립 전환
→ 법인 현금흐름 안정화

개인 세액공제

IRP·연금저축 미가입
→ 연 최대 148.5만 공제

"이 4가지 중 어떤 것이 가장 시급하십니까? 대부분 1번부터 정리하시는데, 대표님 생각은?"

▶ 제도적 근거를 확인합니다

제도 활용(기준)

[법·세무] 급여·배당·퇴직금 세후효율을 결정하는 기준

세후소득 극대화의 핵심은 각 소득유형의 세율 구조입니다

원칙: 소득유형별 세율

- 근로소득: 누진세 6~45%(소득세법 §55)
- 배당소득: 15.4%, 2천만초과 종합과세(소득세법 §17)
- 퇴직소득: 근속연수공제후 분리과세(소득세법 §48)

예외: 절세 활용

- 임원퇴직금: 정관배수내 손금산입(소득세법 시행령 §42의2)
- IRP·연금저축: 연 900만 한도(조특법 §86의2)
- 법인보험: 요건충족시 손금산입(법인세법 시행령 §19)

주의: 리스크 관리

- 가지급금 인정이자: 부당행위부인(법인세법 §52)
- 배우자급여 적정성: 세무조사 리스크
- 퇴직금배수 한도: 개정여부 확인

- 급여·배당·퇴직금 세율차이 활용으로 세후소득 극대화 가능
- 모든 수치 현행기준, 세무전문가 사전검토 필수

"같은 1억도 급여냐 배당이나 퇴직금이나에 따라 세후금액이 크게 다르죠? 이 차이를 활용합니다."

▶ 부족한 부분을 확인합니다

제도활용(상세)

[비교] 인출 방법별 세후효율 비교표

급여·배당·퇴직금 — 각 방법의 세후 효과를 비교합니다

인출방법	연1억 인출	예상세율	세후추정	근거법조항
급여(근로소득)	1억	약33%	약6,700만	소득세법§55
배당(금융소득)	1억	약38%	약6,200만	소득세법§17
퇴직금(분리과세)	1억	약10~15%	약8,500~9,000만	소득세법§48
급여+배당혼합	1억	약25~28%	약7,200~7,500만	복합적용

※ 현행세법 보수적가정 시뮬레이션. 실제세율은 개인조건 세법변경에 따라 다름. 확정수의 아님.

- 퇴직금 분리과세 효과 최대, 급여+배당 혼합이 즉시 적용 가능한 현실적 방법
- 세무사 확인후 최종적용 (현행기준, 확인필요)

"같은 1억이라도 방법에 따라 세후 6,200만~9,000만까지 차이납니다."

▶ 부족한 부분을 확인합니다

부족한 부분

[격차] 목표 1.2억 vs 현재 8,800만 — 연 3,200만원 차이

현재 구조 유지시 매년 3,200만원의 기회를 놓치고 있습니다

항목	필요(목표)	현재	부족분
세후 연간 실수령	1억2,000만	8,800만	▲ 3,200만
가지급금 잔액	0원	3.2억	▲ 3.2억
퇴직금 외부적립	적립진행	미적립	미설정
개인 세액공제	연900만	0원	▲ 900만
경영인정기보험	5~10억	없음	미가입

- 가지급금 미해소 → 인정이자(법인세법§52) 연~1,400만 지속
- IRP·연금저축 미활용 → 연148.5만 세액공제 미사용
- 경영인정기보험 미가입 → 유고시 유동성공백

"현재 구조 유지시 매년 약3,200만원 차이. 10년이면3억 넘는 차이인데, 이 격차를 줄이는 방법을 보시겠습니까?"

▶ 기회비용을 확인합니다

가지급금 해소

[로드맵] 3.2억을 3년 내 해소하는 방법

해소 방법별 세후비용 비교로 최적경로 선택

해소방법	방식	세후비용	장단점
급여인상 상환	월급여↑→상환	소득세+4대보험↑	즉시가능/보험료↑
상여금 지급	연1~2회→상환	소득세 누진	탄력적용/세율주의
배당후 상환	배당→법인상환	배당소득세15.4%~	종합과세 주의
퇴직금 정산	중간정산→상환	분리과세(저율)	요건충족시 유리

※ 개별법인 세무상황에 따라 다름. 세무사·회계사 사전검토 필수. 법인세법§52(현행기준, 확인필요)

- 추천: 급여+상여+배당 혼합→세율분산
- 목표: 1년차1.2억/2년차1.2억/3년차0.8억→3년 해소
- 해소시 인정이자 연~1,400만 절감

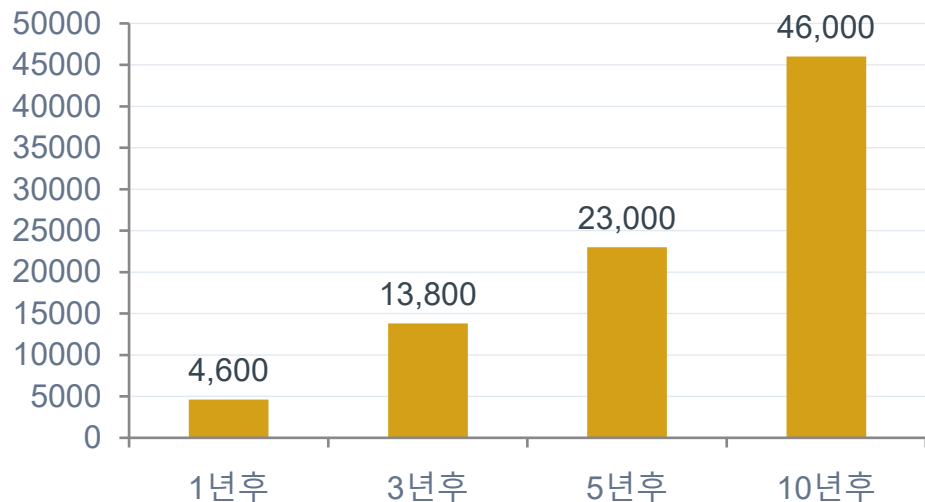
"한가지 방법만으로 갚으면 세금부담이 커집니다. 여러 방법을 섞어 세율을 분산합니다."

▶ 기회비용을 확인합니다

기회비용

[시간] 지금 시작하면 월 부담이 낮고 선택지가 넓어집니다

현재 구조 1년 유지시 누적되는 기회비용



세후소득 격차

연 3,200만원

비율 미조정

인정이자

연 ~1,400만원

가지급금 미해소

세액공제 미활용

연 ~148만원

IRP 0원

※ 보수적가정(연3%) 시뮬레이션. 실제금액은 세법·시장·개인조건에 따라 다름. 확정수익 아님.

"1년만 유지해도 약4,600만원의 기회비용. 시간이 지날수록 차이가 커집니다."

▶ 설계 원칙을 보겠습니다

플래닝

[설계] 재배치로 급여·배당·퇴직금 구조를 새로 짭니다

현재 자원 재배치 3원칙으로 세후소득 극대화

원칙1: 급여·배당 최적조합

급여 인상(동종업계 수준)
4대보험 증가분은
배당 조정으로 균형

보험·연금: 실행지속성

원칙2: 퇴직금 외부적립

내부충당→경영인정기보험
법인 현금흐름 안정화
분리과세 효과 극대화

보험·연금: 유동성+리스크전가

원칙3: 개인 세액공제

IRP+연금저축 연900만
세액공제+노후 현금흐름
(조특법§86의2)

보험·연금: 지속성+절세

고객의 투자성향 재무상태에 따라 적합한 상품이 달라질 수 있습니다(금융소비자보호법§17)

"기존 자원을 재배치하는 것만으로 세후소득이 달라집니다. 새 부담이 아니라 효율을 높이는 겁니다."

▶ A안과 B안을 비교합니다

솔루션 A/B

[비교] 효과우선 vs 부담우선 — 어느 쪽이 마음이 놓이십니까?

두 안 모두 현재보다 세후소득이 개선됩니다		
항목	A안(효과우선)	B안(부담우선)
급여	월1,200만(연1.44억)	월1,000만(연1.2억)
배당	연3,000만	연2,000만
가지급금	2년 내 해소	3년 내 해소
법인보험	월300만	월200만
개인 IRP+연금	월75만	추후검토
총 부담	월375만	월200만
세후 실수령	연1.2억+(+3,200만)	연1억+(+1,200만)
보험·연금 역할	유동성+리스크전가+지속성	유동성+지속성

※ 현행세법 시뮬레이션. 확정수익 아님. 중도해지시 납입보험료보다 적은 금액을 돌려받을 수 있습니다(상품설명서 참조).

"A안은 효과가 빠르고 B안은 부담이 적습니다. 어느 쪽이 더 마음이 놓이십니까?"

▶ 부족분 매칭표를 확인합니다

솔루션 2

[매칭] 부족분→해결요소→적용수단 연결

각 부족분이 어떤 수단으로 채워지는지 확인합니다

부족분	해결요소	적용수단
세후소득 격차	급여·배당 최적화	급여인상+배당조정(세무사확인)
가지급금 3.2억	혼합해소전략	급여·상여·배당 조합상환
퇴직금 미적립	외부적립 전환	경영인정기보험(법인)
유고시 유동성공백	유동성 확보	CEO종신보험(법인)
세액공제 미활용	개인 절세구조	IRP+연금저축(개인)
노후 현금흐름	연금수령 구조	연금저축+IRP 전환

- 적합한 상품은 투자성향·재무상태에 따라 다름(금소법§17)
- 법인보험 손금산입은 세무전문가 확인 필요
- 보험 부적합 항목은 세무컨설팅으로 보완

"부족분마다 매칭되면 빈칸없이 채워집니다. 실행순서만 정하시면 됩니다."

▶ 마지막으로 체크합니다

Next

[실행] 만족스러우셨다면 체크만 하시면 됩니다

이 체크는 오늘 검토한 내용을 다음 단계로 진행하는 체크입니다

☐ A안 진행 (효과 우선)

급여1,200만+배당3,000만+법인보험월300만+IRP월75만

☐ B안 진행 (부담 우선)

급여1,000만+배당2,000만+법인보험월200만

☐ 보완 후 재결정

보완항목: / 재결정날짜: 월 일

다음 단계

1. 세무사 협의(급여·배당·가지급금 확정)
2. 보험 인수심사(고혈압 고지)
3. 정관 퇴직금 규정 최신화
4. IRP·연금저축 계좌개설
5. 분기1회 정기점검(세후소득 변동, 가지급금 잔액, 보험계약 유지현황, 세법개정사항 리뷰)

본 자료는 상담 보조 자료이며, 계약 체결 전 상담설명서 및 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.

상담 전 체크리스트

준비물

- 최신 재무제표 확인(이익잉여금28억,가치급금3.2억)
- 정관사본(퇴직금2배수→개정필요여부)
- 세무사·회계사 연락처(교차검증용)
- 보험인수심사 사전확인(고혈압5년→제한가능)
- 가치급금 상환이력(2021년이후)
- 명함·태블릿·계산기

맞춤 준비사항

1. 고혈압(5년)→인수심사: 정기보험가능, 체증형종신 부담보/할증 가능→대안2~3개 준비
2. 전문가형→숫자·비교표·법조항 위주. '세무사 교차검증' 강조
3. 배우자급여300만→동종업계 등기이사 급여근거 사전준비

확인사항

- 의사결정자: 대표단독(배우자 동석여부 확인)
- 상담시간: 40분(전문가형→60분확보)
- 사전우려: 세무조사, 4대보험수, 보험가입가능여부

핵심니즈

- 목표: 세후8,800만→1.2억+ 개선
- 부족분: 급여·배당 비효율+가치급금3.2억
- 결론질문: A안vs B안 어느쪽?

본 PT: 코어12장+확장3장=고객용 총15장(확장사유: 인출방법3가지A2, 법인+개인B2, 가치급금)

예상 반대 처리 스크립트

신뢰반대[최우선]

"급여올리면 세무조사?"

공감: 세무리스크 먼저 생각하시는게 당연
 전환: 동종업계 대표급여 기준 적정범위 확인
 근거: 매출80~100억 제조업 대표 평균1,200~1,500만. 현재800만은 낮은편
 포인트: 세무사 사전검토→적정범위내 인상은 리스크아님

비용반대

"보험료 월300만 부담"

공감: 적은 금액은 아님
 전환: 법인비용 처리시 실질부담 변화 확인
 근거: 월여유3,500만 중 300만(8.6%). 인정이자 절감분 상쇄
 포인트: B안(200만)부터 시작 가능

제3자반대

"세무사와 상의해봐야"

공감: 당연합니다. 전문가형이신 대표님다우십니다
 전환: 오늘 방향만 정하고 이 자료로 세무사 검토
 포인트: '교차검증용 자료'로 포지셔닝

지연반대

"좀 더 생각할게요"

공감: 충분히 검토후 결정이 맞습니다
 전환: 1년유지시 기회비용 4,600만. 재결정날짜만 잡아두기
 포인트: □보완후 재결정에 날짜 써넣기

비교반대

"다른데서도 받아볼게요"

공감: 비교는 좋은 판단
 전환: 세후실수령 기준 비교가 정확. 이 자료의 시물기준 공유
 포인트: 비교기준 세팅→경쟁우위

시간 배분 & 분기 시나리오 (40분)

No.	슬라이드	시간	핵심	생략
01	표지	1분	프로필확인	X
02	결정사항	2분	A/B프레이밍	X
03	현재진단	3분	KPI인식	X
04	현재상황	3분	데이터확인	△
05	우선순위	2분	순서선택	X
06	제도기준	3분	세울차이	X
06-2	제도상세	2분	방법비교	O
07	부족분	3분	격차시각화	X
07-2	가지급금	2분	해소로드맵	O
08	기회비용	3분	누적차트	X
09	플래닝	3분	3원칙	X
10	A/B	4분	비교표	X
11	솔루션2	3분	매칭표	X
12	Next	4분	체크+클로징	X

분기: 긍정→순서대로 | 질문多→심화 | 부정→08점프 | 조기동의→10이동

전환포인트: 03'이렇게적었나?'→관심 | 07'줄이려면?'→욕구 | 08'빨리해야'→동기 | 10'A가낫긴해'→선택

A/B 시뮬레이션 상세 + 시나리오

항목	현재	A안	B안
급여(월/연)	800만/9,600만	1,200만/1.44억	1,000만/1.2억
상여(연)	없음	1,000만	없음
배당(연)	2,000만	3,000만	2,000만
총인출(세전)	1.16억	1.87억	1.4억
세후실수령	약8,800만	약1.32억	약1.02억
실수령증가	-	+4,400만	+1,400만
법인보험(월)	0	300만	200만
개인IRP(월)	0	75만	추후
가지급금해소	미해소	2년	3년

※ 보수적가정. 확정수익아님.

"만약~라면?" 시나리오

- 건강악화→인수불가시: 정기보험(무심사)대안+저축성전환
- 장남 지분매각요구: 자기주식취득(상법§341)+소각 or 종류주식 검토
- 세법개정→퇴직금배수변경: 현행기준 적립후 개정맞춰 조정
- 배우자급여 부당행위부인: 등기이사급여근거+업무내역 문서화
- 가지급금해소중 세무조사: 해소계획서+세무사의견서 선제준비

후속 미팅 계획 & 메시지 템플릿

단계	액션	서류
Step1(당일)	A/B체크+세무사미팅일정	PT자료공유
Step2(1주차)	세무사 교차검증	재무제표, 정관
Step3(2주차)	보험인수심사(고혈압고지)	건강진단서, 투약이력
Step4(3~4주)	최종설계확정미팅	수정시물레이션
Step5(4~5주)	계약+IRP개설	청약서, 신분증

후속 메시지 템플릿

상담직후(당일)

대표님, 오늘 시간 감사합니다. 세무사검토후 다음미팅 일정 잡겠습니다. 자료 별도 발송드립니다.

1주후 팔로업

지난주 세무사 검토 진행상황이 궁금합니다. 추가자료 필요시 바로 준비드립니다.

서류요청(2주차)

보험인수심사 서류:
1) 최근건강검진결과
2) 투약확인서(고혈압)
준비되시면 말씀 부탁드립니다.