

# 금융투자소득세 서비스

규정변화 대응 및 프로세스 최적화를 위한  
One-Stop Solution



삼일회계법인



## 어려운 금융투자소득세 어떻게 준비하고 계신가요?

지난 2020년 금융투자소득세를 신설하는 소득세법 개정안이 국회를 통과하였습니다. 해당 개정안이 시행되는 2023년부터는 주식, 채권, 집합투자증권, 파생상품 등의 금융상품에 대해 포괄적인 과세를 실시하여 과세체계 전반에 대해 큰 폭의 변화가 발생할 예정입니다.

각 금융회사들은 금융투자소득세의 시행에 맞추어 금융상품의 세무 업무 전반에 변화가 필요한 만큼, 새로운 방침이 필요합니다.

삼일회계법인은 국내 최대 회계 및 컨설팅 법인으로서 금융회사의 세무에 높은 이해도를 갖춘 전문가 집단을 보유하고 있습니다.

국내 우수 금융회사에 컨설팅 서비스를 제공한 경험을 바탕으로 회사별 맞춤으로 컨설팅을 제공해 시행착오를 줄이고 효율적인 최적의 대안을 수립할 수 있는 역량을 보유하고 있습니다. 이에 금융기관에 세무업무 및 컨설팅 서비스를 제공한 경험과 전문 인력을 바탕으로 금융투자소득세 개정에 따른 최적화된 경영 솔루션을 제공하고자 합니다.

삼일회계법인은 최적의 경영 자문 서비스를 통해 고객에게 최고의 서비스를 제공해 드리는 경영 자문 파트너로서 항상 최선을 다하도록 하겠습니다.

**정 훈 · 박수연** Partner

# 왜 금융투자소득세 서비스가 필요할까요?

개정된 금융투자소득세법은 원천징수와 관련하여 금융회사에게 상당한 수준의 의무를 부과하고 있습니다. 2023년부터 금융회사들은 국세청에 금융투자소득세 과세자료를 정기제출해야 하며, 금융투자소득에 대해 1차적인 원천징수 책임과 의무를 가지게 됩니다.

금융회사가 원천징수 의무를 준수하지 못할 경우, 부담해야 할 가산세의 세무 Risk는 매우 클 것이며, 고객 신뢰도의 하락으로 고객 이탈이 발생할 수 있습니다. 따라서 세법 준수를 위해 세법 개정으로 인한 영향을 전문적으로 파악하고, 세무 업무 변화 전반에 대한 자문과 원천징수 이행을 위한 전산 시스템의 구축이 필요합니다.

각 금융회사들이 새로운 전산 시스템 구축, 기존 세무 업무 프로세스 변화, 기존 인력 교육 등 다양한 업무 환경 변화에 독자적으로 대응하는 것은 시간적인 한계가 있습니다. 삼일회계법인인 고객사들의 부담을 줄여주고자 고객사의 업무 구성 및 운영, 세무 및 기업 핵심역량과 관계된 프로세스들을 파악하여 금융투자소득세법 개정에 따른, 기업의 목표와 니즈에 맞는 맞춤형 솔루션을 제공할 것입니다.



# 금융투자소득세 대응에 최적화된 세무자문과 컨설팅의 금융투자소득세 서비스

## 금융투자소득세 서비스는

삼일회계법인이 독보적으로 제공하는 통합적인 세무 경영 솔루션입니다.

세무 자문을 통한 규제 대응을 기본으로 프로세스 혁신과 시스템 구축을 결합하여, 금융투자소득세에 대해 근본적이면서 최적화된 대응을 통한 전사 역량 확대를 기대할 수 있습니다.

## 1 규정변화 대응 지원

금융투자소득세의 도입으로 금융상품 양도 등으로 발생하는 소득에 대해 포괄적으로 과세됩니다. 금융회사는 원천징수의무 발생, 금융상품 거래내역 제출 등 의무가 확대됩니다. 본 서비스에서는 2023년부터 시행될 금융투자소득세와 관련한 의무를 이행하기 위하여 금융회사가 준비하여야 할 제반사항을 지원합니다.

## 2 Tax Risk 최소화 지원

금융투자소득세 시행으로 금융회사의 의무가 확대되는 만큼 금융회사의 세무 Risk도 증가하게 됩니다. 금융투자소득세가 최초로 과세되는 동시에 원천징수도 이루어지게 되는 바, 다음과 같은 서비스를 통하여 금융회사의 세무 Risk를 최소화하도록 지원합니다.

1. 금융투자소득세 도입 전 · 후의 금융상품 과세체계 분석
2. 세법 개정안 중 보완이 필요한 점을 파악하여 추가 개정사항 검토
3. 투자자의 원천징수 세액 계산 시뮬레이션



### 3 프로세스 혁신

---

금융투자소득세 도입에 따라 조직 및 유관 업무에서 변화가 예상됩니다. 본 서비스는 전사적 관점에서 비즈니스 프로세스 진단을 통해 금융투자소득세 변화 대응을 위한 청사진을 제공하고 세부적인 Task를 식별합니다. 또한 기존 업무 프로세스에서 조직간 협력 체계 강화를 통한 시너지를 극대화할 수 있는 프로세스 개선 방향을 제공합니다.

### 4 금융투자소득세 관련 시스템 구축

---

금융투자소득세 도입에 따라 원천징수 의무를 준수하기 위한 시스템 구축이 필수적입니다.

본 서비스에서는 아래와 같은 관리 체계를 구현하는 것을 목표로 합니다.

- 
1. 거래 발생 시 원천징수 세액산출 관리
  2. 원천징수영수증 및 지급명세서 산출 등을 포함한 세무신고 관리
  3. 정부 제공용 금융투자소득세 자료 관리(필요 시 연계 기능 포함)
- 

이를 위해 다음과 같은 사항을 고려하여 고객에게 최적화된 서비스를 제공할 것입니다.

- 
1. Top-Down 형태로 앞서 제시한 규정변화, 프로세스 개선 등의 내용을 충실히 반영
  2. 기존 Legacy 업무 와도 적극적인 상호 협력 하에 유관 업무 간 최고 성과를 달성
  3. 향후 세법의 변화에도 유연하게 대응이 가능한 시스템을 설계
-

# 금융투자소득세 서비스를 받은 이후에는 무엇이 좋아질까요?

각 금융회사들은 삼일회계법인의 금융투자소득세 개정 대응 경영 자문 서비스를 통해 다음과 같은 효과를 누릴 수 있습니다.

## 1 세무 리스크 감소

원천징수의무를 준수하지 못할 경우, 각 금융사들은 가산세를 부담하게 되어, 세무 리스크가 발생할 수 있습니다. 금융투자소득세서비스를 통한 전산 시스템의 구축으로 원천징수의무 불이행 위험을 줄여 세무 리스크를 차단할 수 있습니다.

## 2 시장 경쟁우위 확보

금융투자소득세 개정으로 고객들의 거래 고착화가 진행될 것입니다. 각 금융회사들은 본 서비스를 통해 효율적인 금융투자소득세 관리 체계를 확보하고, 관리 체계의 우수성에 대해 고객 대상 홍보를 진행한다면, 시장 경쟁우위를 확보할 수 있습니다.

## 3 고객 이탈 리스크 감소

1차적인 원천징수의무를 준수하지 못할 경우, 고객 신뢰도 저하로 고객 이탈 문제가 발생할 수 있습니다. 새로운 관리 체계의 도입으로 철저한 원천징수 업무를 수행하여 고객 이탈을 사전에 방지할 수 있습니다.

## 4 최단 기간 동안의 법 의무수준 최적 달성 – 경영 효율화

금융회사들의 독자적인 대응은 세무 시스템 구축과 프로세스 변화를 위해 더 많은 시간과 비용을 투입해야 합니다. 경영 자문 서비스를 통해서 시간과 비용을 절약하고 신속하게 금융투자소득세 개정에 대응한 세무 업무 프로세스를 구현할 수 있습니다.



## 삼일회계법인의 발자취

삼일회계법인은 국내 다수의 증권사를 포함한 은행, 보험, 카드, 캐피탈 등 금융산업 전반을 대상으로 다양한 경영 자문 서비스와 세무회계 자문 서비스를 제공하였습니다.



## 금융투자소득세서비스 담당

정 훈 Partner

hoon.gp6.jung@pwc.com

박수연 Partner

soo-yun.park@pwc.com

김재영 Director

jae-young.kim\_1@pwc.com

손형호 Senior Manager

hyungho.son@pwc.com

노대훈 Senior Manager

dae-hun.roh@pwc.com

이호창 Senior Manager

ho-chang.lee@pwc.com

## Process Innovation 및 System 담당

김은섭 Partner

eun-seop.kim@pwc.com

우인혁 Partner

in-hyuk.woo@pwc.com

송영근 Senior Manager

young-keun.song@pwc.com

[www.samil.com](http://www.samil.com)

S/N: 2110T-BR-039

© 2021 Samil PricewaterhouseCoopers. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to Samil PricewaterhouseCoopers or, as the context requires, the PricewaterhouseCoopers global network or other member firms of the network, each of which is a separate and independent legal entity.